



**INSTITUTO PERUANO DE ADMINISTRACIÓN DE
EMPRESAS IPAE
PROGRAMA DE ESTUDIOS EN CONTABILIDAD**

**SISTEMA DE REPORTES Y SEGUIMIENTO DE
CORPORACIÓN RISSO S.A.C**

**Trabajo de aplicación profesional para obtener el título de
Contabilidad**

**Manrique Vega, Hillary Lucero
(0000-0001-9859-625X)**

**Ramírez Espinoza, Raquel Margot
(0000-0001-8309-3000)**

**Riveros Camayo, Ana Valeria
(0000-0003-1768-6806)**

**Lima – Perú
2022**

Dedicatoria
A Dios

Índice General

Resumen Ejecutivo.....	3
Introducción	9
 Capítulo I: Reseña de la Empresa	
Descripción de la Organización	10
Misión.....	10
Visión.....	10
Actividad económica.....	10
Información Tributaria de la Empresa	11
Organigrama.....	11
 Capítulo II: Área de Finanzas	
Reporte de Movimiento de Caja.....	12
Caja Chica	12
De Efectivo	17
Reporte de Cuenta Corriente - Moneda Nacional y Extranjera	20
Reporte de Cuenta Corriente - Detracción	24
Reporte de Conciliación Bancaria	28
 Capítulo III: Área de Créditos y Cobranzas y Pago Proveedores	
Reporte de Cuentas por Cobrar M.N.ME	32
Reporte de Cuentas por Pagar M.N.ME.....	35

Reporte de Préstamos Financieros	38
Capítulo IV: Área de Administración	
Reporte del Área – Compras Nacionales	41
Reporte del Área – Compras Internacionales	45
Reporte de Área de Logística – Ingreso y Salida de Mercadería	48
Reporte de Ventas	51
Capítulo V: Área de Recursos Humanos	
Reporte de Planilla de Sueldo Mensual - Aporte y Dcto Ley	54
Reporte de Planilla – Gratificación	59
Reporte de Planilla - Vacaciones	61
Reporte de Planilla de Compensación por tiempo de servicio	65
Reporte de Planilla – Renta de Quinta categoría.....	67
Conclusiones	70
Recomendaciones	71
Referencias Bibliográficas	72

Índice de Tablas

Tabla 1. Contabilización de Caja Chica.....	14
Tabla 2. Contabilización del Efectivo.....	19
Tabla 3. Contabilización de Movimientos de Cuenta Corriente.....	23
Tabla 4. Contabilización de las Detracciones.....	27
Tabla 5. Contabilización de las Cuentas por Cobrar.....	34
Tabla 6. Contabilización de las cuentas por Pagar	37
Tabla 7. Contabilización de préstamo bancario.....	40
Tabla 8. Contabilización del pago de cuotas.....	40
Tabla 9. Contabilización de compras nacionales.....	43
Tabla 10. Contabilización del ingreso y salida de almacén.....	50
Tabla 11. Contabilización de las ventas	52
Tabla 12. Contabilización de la planilla de remuneración.....	57
Tabla 13. Contabilización de gratificaciones.....	60
Tabla 14. Cálculo de gratificación – GUILLERMO PEREZ.....	61
Tabla 15. Contabilización de vacaciones.....	63
Tabla 16. Cálculo de vacaciones – CARLOS NECIOSUP.....	63
Tabla 17. Cálculo de vacaciones – IVAN DIAZ	64
Tabla 18. Contabilización de CTS.....	66
Tabla 19. Cálculo de la CTS – CARI LIND AURORA VEGA PONCE.....	66
Tabla 20. Cálculo de la Renta de Quinta	69

Índice de Figuras

Figura 1. Organigrama de la empresa.....	11
Figura 2. Reporte de caja chica.....	13
Figura 3. Planilla de movilidad.....	14
Figura 4. Reporte de Efectivo – Caja.....	18
Figura 5. Factura electrónica de compra.....	18
Figura 6: Reporte Caja – Sistema Infosisnet.....	20
Figura 7. Reporte de Cuenta corriente – Infosisnet.....	22
Figura 8. Reporte de Cuenta corriente – Excel.....	22
Figura 9. Historial de detracciones – octubre 2021.....	25
Figura 10. Factura de venta con detracción.....	26
Figura 11. Constancia de depósito de detracción FFF1-2019	26
Figura 12. Estado de cuenta corriente BCP - abril 2022	29
Figura 13. Estado de cuenta Excel - abril 2022	30
Figura 14. Conciliación Bancaria.....	31
Figura 15 Libro diario - cuentas por cobra	33
Figura 16. Reporte de las cuentas por cobrar	34
Figura 17. Factura de compra – cuentas por pagar.....	36
Figura 18. Resumen de pagos de préstamo	39
Figura 19. Cronograma de pagos 2020 -2021.....	39
Figura 20. Factura de proveedor Decoraciones Ana Maria EIRL.....	42
Figura 21. Factura de compra de proveedor Alfombras Vara E.I.R.L	43
Figura 22. Registro de compras	45
Figura 23. DUA – Código 118 – N° orden 214920	46
Figura 24. Reliquidación del adeudo	47
Figura 25. Contabilización de las compras internacionales	47

Figura 26. Stock por artículo	49
Figura 27. Registro de Ventas	52
Figura 28. Datos del personal - planilla	55
Figura 29. Planilla de remuneraciones (1)	56
Figura 30. Planilla de remuneraciones (2)	56
Figura 31. AFP Período 2021-11	56
Figura 32. Boleta de pago – LIDIA AURORA VEGA PONCE.....	58
Figura 33. Datos de la planilla	59
Figura 34. Gratificación diciembre 2021.....	60
Figura 35. Planilla de remuneraciones – noviembre 2021	63
Figura 36. Planilla CTS – octubre 2021	65
Figura 37. Cómo calcular el Impuesto Anual de Renta 5ta.....	68
Figura 38. Tasas aplicables al Impuesto	68
Figura 39. Datos del personal sujeto al Impuesto	68

Resumen Ejecutivo

El contenido de este informe está dividido en cinco capítulos que comprenden definiciones, políticas, procedimientos establecidos, así como casos prácticos con datos reales y ejemplos creados por las alumnas encargadas del presente trabajo de investigación realizado durante el periodo octubre 2021 a la empresa Corporación Riso SAC. A continuación, una breve descripción del desarrollo de los capítulos: En el primer capítulo detallamos la descripción del negocio, objetivos y trayectoria empresarial. El segundo capítulo corresponde al área de finanzas, donde se expondrán los reportes relacionados al manejo de la caja chica, efectivo, cuentas corrientes y de las detracciones. El tercer capítulo describimos el área de créditos y cobranzas y el pago de proveedores de la empresa en estudio, donde se desarrollan los reportes de cuentas por cobrar y pagar en Moneda Nacional y Extranjera, préstamos financieros y cuentas por cobrar a terceros. El cuarto capítulo, está relacionado al área administrativa, donde desarrollamos el procedimiento de la empresa en los reportes de compras nacionales e internacionales, de logística (ingreso y salida de mercadería), así como el de ventas. Por último, en el quinto capítulo, tratamos sobre el área de recursos humanos, en donde se expondrán los reportes de planilla de sueldos, gratificaciones, vacaciones y compensación de tiempo de servicios.

Introducción

El presente informe tiene por objetivo demostrar el funcionamiento, habitual, de muchas empresas peruanas pequeñas que se encuentran dentro del régimen Mype tributario, que pertenece a rentas de tercera categoría, bajo la administración de Sunat.

Desde gastos de caja chica hasta trámites de importación son algunas diligencias que debe enfrentar una pequeña empresa legalmente constituida en su día a día. Los cuales deben ser registrados de acuerdo con lo establecido en el Plan Contable Empresarial y a las disposiciones impartidas por la SUNAT. Muchas empresas optan por no legalizarse, por temor a pagar más impuestos y obtener pocas ganancias.

Sin embargo, el presente caso nos demuestra que es posible poder ser una pequeña empresa y trabajar cumpliendo lo dispuesto por la administración tributaria. El proceso para ser una empresa ordenada no es sencillo, se enfrentan con pequeños y grandes problemas que, como mencionamos, son habituales y se deben enfrentar trabajando con honestidad y orden.

Capítulo I

Reseña de la Empresa

Descripción de la Organización

Corporación Risso S.A.C con RUC N°2055486955 se encuentra ubicado en la Avenida José Leal 152 en el distrito de Lince y tiene por objeto la comercialización de productos textiles para cualquier ambiente, tales como cortinas, persianas, fundas de muebles, rollers, etc. También, ofrece servicios vinculados al mantenimiento de los productos mencionados. La empresa inició sus actividades desde el 2005, sin embargo, cuenta con más de 30 años de experiencia en el rubro de Diseños y decoraciones de interiores.

Misión

Comprometerse en brindar un servicio de calidad con la ayuda de un amplio sistema de profesionales capacitados.

Visión

Mediante la innovación y mejoramiento de nuestros productos y servicios, ser reconocidos como la empresa más destacada a nivel nacional.

Actividad Económica

Dedicado a la fabricación y venta de cortinas, rollers, estores y más. También, brinda el servicio de asesoría, confección e instalación de cortinas modernas, clásicas, motorizadas o manuales; rollers, manuales o motorizados; alfombras de lana de alpaca y lana de ovino, modulares y decorativas; persianas, estores, paneles japoneses, ropa de cama, fundas de muebles y otros.

Cuenta con una cartera de clientes como U.T.P, UNMSM, Minera Chinalco, Congreso de la República, EsSalud, Sunat, municipalidades, ministerios, restaurantes, entre otros.

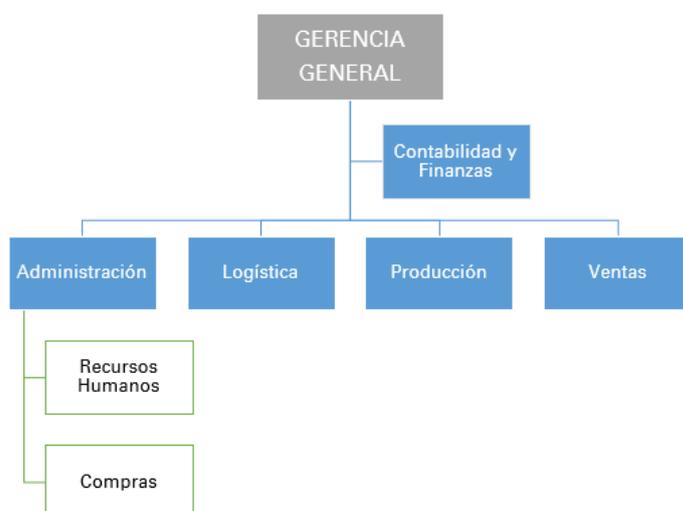
Información Tributaria de la Empresa

La empresa se encuentra afecto al Régimen Mype Tributario, por lo que puede emitir distintos comprobantes de pago y de manera electrónica. Los libros obligatorios que le corresponde llevar son el registro de compras, registro de ventas y libro diario simplificado. Además, los tributos que se encuentra afecto, son: renta de 3era categoría e Impuesto general a las ventas, además a las contribuciones a EsSalud, rentas de 4ta y 5ta categoría, Impuesto Temporal a los Activos Netos. Asimismo, se encuentra acogido al Régimen Laboral MYPE por lo que le corresponde pagar los beneficios laborales según lo establecido ley para las medianas empresas.

Organigrama

Figura 1

Organigrama de la empresa



Capítulo II

Área de Finanzas

Reporte de Movimiento de Caja

Caja Chica

Meza (2007) sostiene que “la caja chica es un fondo fijo de dinero que se tiene en la empresa para realizar pagos menores.” (p. 4)

Asimismo, la caja chica permite a la empresa contar con dinero de inmediato en casos de emergencia o pequeños gastos que surgen diariamente para su normal funcionamiento.

Las políticas para el manejo de la caja chica son:

- Establecer un monto fijo menor a 3,500.00 soles, que va a depender de las necesidades de la empresa.
- Designar a una persona responsable y de confianza para administrar la caja chica.
- Se debe realizar el arqueo de caja chica diariamente.
- La persona encargada debe presentar los reportes y comprobantes de compras correspondientes al cierre del día.
- El fondo de caja chica está destinado para gastos de suministros de oficina, suministros de limpieza, botiquín de primeros auxilios, movilidad del personal.
- No está permitido realizar gastos relacionados con pago a proveedores o al personal.
- Establecer un monto mínimo de S/1000.00 que se debe tener para la solicitud del reintegro de la caja chica

Casos Prácticos. La empresa ha realizado las siguientes operaciones:

- El 22/10 se compró combustible por el monto de S/ 150.00, para el transporte de la mercadería.

- El 22/10 se envió por encomienda un paquete de Lima-Cusco por el monto de S/ 20.00
- El 22/10 se compró plancha de espuma por el monto de S/ 99.00, para mantener stock.
- El 22/10 Se canceló Recibo por honorarios por el monto de S/ 270.00, por mantenimiento de maquinaria
- El 22/10 se realizó gasto por movilidad para los vendedores, técnicos e instaladores por el monto de S/ 153.70. Registrado en la planilla de movilidad (Figura 3)

Reportes de las Operaciones.

Figura 2

Reporte de Caja Chica

REPORTE DE CAJA CHICA

Razón Social Corporación Risso SAC.

RUC 2055486955

Día 22/10/2021

Fecha	Glosa	Ingresos	Egresos	Saldo	Tercero
22/10/2021	SALDO INICIAL	-	-	1,553.00	-
22/10/2021	FACTURAS COMPRAS COMBUSTIBLE	-	150.00	1,403.00	COESTISA.
22/10/2021	FACTURAS COMPRAS , SERVICIO DE ENCOMIENDA - PAQUETE DE LIMA A CUSCO	-	20.00	1,383.00	EXPRESSU INTERNACIONAL PAI PMINO SAC.
22/10/2021	FACTURAS COMPRAS, PLANCHA ESPUMA - PARA STOCK-	-	99.00	1,284.00	ESPUMAS IQUITOS SAC.
22/10/2021	RECIBOS POR HONORARIOS, RH 001-32, PROVEEDOR	-	270.00	1,014.00	CARDENAS VELESVILLA ANGEL
22/10/2021	POR PLANILLA DE MOVILIDAD	-	153.70	860.30	-

Figura 3

Planilla de Movilidad

PLANILLA POR GASTO DE MOVILIDAD - POR DÍA				
Razón social	Corporación Risso SAC	Fecha de emisión	23/10/2021	
RUC	2055486955	Hora de emisión	10:33 a.m	
DÍA	22/10/2021			
Desplazamiento		Monto gastado por		Firma del trabajador
Motivo	Destino	Viaje	Trabajador	
DIANA STEFANIA MALDONADO PENAGOS / C.E 003546815				
POR VISITA CLIENTE	MOVILIDAD LA MOLINA	S/. 15.00		
POR REGRESO A OFICINA	MOVILIDAD LINCE	S/. 15.00		
POR VISITA CLIENTE	MOVILIDAD LINCE	S/. 2.00		
POR REGRESO A OFICINA	MOVILIDAD LINCE	S/. 2.00		
			S/. 34.00	
ELIAS YOHAN ROJAS MORILLO / C.E 002992753				
POR INSTALACIÓN EN CASA DE CLIENTE	MOVILIDAD CENTRO DE LIMA	S/. 15.00		
POR REGRESO A OFICINA	MOVILIDAD LINCE	S/. 10.00		
			S/. 25.00	
MARIA NATALIA CABRERA HUAPAYA / DNI 06759644				
POR TOMA MEDIDAS CLIENTE	MOVILIDAD LA MOLINA	S/. 15.50		
POR REGRESO A OFICINA	MOVILIDAD LINCE	S/. 13.00		
			S/. 28.50	
CARLOS MANUEL GARCÍA NECIOSUP / DNI 07019510				
POR COMPRA DE ACCESORIOS PARA CARRO	MOVILIDAD CENTRO DE LIMA	S/. 15.00		
POR REGRESO A OFICINA	MOVILIDAD LINCE	S/. 15.00		
			S/. 30.00	
LUIS MIGUEL ZAVALA JIMENO / DNI 43943079				
POR VISITA CLIENTE	MOVILIDAD ATE	S/. 15.00		
POR VISITA CLIENTE	MOVILIDAD SAN BORJA	S/. 12.00		
POR REGRESO OFICINA	MOVIDAD LINCE	S/. 9.20		
			S/. 36.20	
	TOTAL	S/. 153.70		

Asientos contables.

Tabla 1

Contabilización de Caja Chica

Cuenta contable asociada a la operación	Movimiento	
	Debe	Haber
1		
10 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	1,553.00	
102 fondos fijos	1,553.00	
10 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		1,553.00
1041 cuentas corrientes operativas	1,553.00	
Por la apertura de caja chica		
2		
60 COMPRAS	83.89	
602 materia prima	83.89	

63	GASTOS DE SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS		440.66
	63111 de carga	16.96	
	63112 de pasajeros	153.70	
	6343 propiedad, planta y equipo	270.00	
65	OTROS GASTOS DE GESTIÓN		127.12
	656 suministros	127.12	
40	TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA PÚBLICO DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR		41.03
	4011 IGV – cuenta propia	41.03	
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO		692.70
	102 fondos fijos		
Por el asiento de centralización			
	3		
24	MATERIA PRIMA		83.89
	2411 materia prima	83.89	
61	VARIACIÓN DE INVENTARIOS		83.89
	6121 materia prima	83.89	
Por la entrada a almacén			
	4		
94	GASTOS ADMINISTRATIVOS		270.00
95	GASTOS DE VENTAS		297.78
79	CARGA IMPUTABLE A LAS CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS		567.78
Por el destino del gasto			
	5		
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO		692.70
	102 fondos fijos		
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO		692.70
	1041 cuentas corrientes operativas		
Por el reintegro de caja chica			

Aplicación de Políticas. La empresa cuenta desde sus inicios con caja chica, ya que es fundamental para el funcionamiento diario de la empresa debido a la diversidad de gastos que suceden durante el día. Dentro de políticas de caja chica que sigue la empresa, se evidenció la presentación de reportes de caja chica, así como los encargos otorgados por la caja chica fueron rendidos antes del cierre del

día acompañado de los comprobantes de pago autorizados por Sunat, de preferencia factura.

Las funciones del cajero son de ingresar al sistema computarizado los movimientos de caja chica, de arquear la caja chica y presentar reportes para que sean revisados en el área administrativa. El formato en donde se presentan los reportes es impreso desde un sistema netamente administrativo, es decir, en este reporte no se encuentran especificadas las cuentas contables de los diversos gastos. Solo se detalla en estos reportes: fecha, descripción, monto de ingreso, egreso, saldo disponible. La empresa tiene muchos gastos por caja chica, algunos más frecuentes que otros:

- Compra de materia prima (poca cantidad)
- Compra de suministros
- Pago de personal (Generalmente para trabajadores nuevos)
- Algunos bonos y comisiones
- Útiles de oficina / limpieza.
- Pasajes para vendedores y técnicos instaladores (mercadería, pago de personal y bonos, los cuales deberían ser manejados a través de la cuenta corriente de la empresa.

Análisis. Se observa que la empresa utiliza la caja chica para gastos diversos, es decir, no para gastos de emergencia. Se incluyen gastos como compra de mercadería, pago de personal y bonos, los cuales deberían ser manejados a través de la cuenta corriente de la empresa.

Además, no tienen un monto fijo establecido para la apertura de caja chica. Solo solicitan el reintegro en caso de falta de dinero.

De Efectivo

Según Contadores & Empresas (2012), es el efectivo mantenido en caja y depósitos a la vista. En el Diccionario de Contabilidad y Finanzas (2002), el efectivo se define como el dinero líquido en poder de una empresa, particular, etc. o en depósito en las instituciones financieras.

El efectivo comprende activos financieros, el dinero en billetes y monedas, dinero disponible en cuentas corrientes de las instituciones financieras, cheques, etc.

Las políticas para el manejo del efectivo son:

- La persona encargada debe estar debidamente capacitada.
- Desarrollar arquezos de forma periódica
- Tener un registro de los ingresos y egresos del efectivo en el sistema de la empresa.
- Todas las operaciones deben estar sustentadas con un comprobante de pago
- El dinero percibido de las ventas al contado se depositará a la cuenta corriente de la empresa, en la mañana del día siguiente.

Casos Práctico.

- El 11/10 se brindó el servicio de lavado de cortinas por el monto de S/ 618.00
- El 15/10 se vendió 2 cortina roller y 1 alfombra por el monto de S/ 2,660.00
- El 18/10 se compró materia prima, al contado por el monto de S/ 350.00
- El 23/10 se compró materiales y suministros por el monto S/ 700.00
- El 24/10 se vendió 3 cortinas rollers a S/ 1416.00 y se brindó el servicio de instalación por S/ 360.00

Reportes de las Operaciones.

Figura 4

Reporte de Efectivo - Caja

REPORTE DE CAJA

Razón Social Corporación Risso SAC.

RUC 2055486955

Periodo Octubre 2021

Fecha	Glosa	Ingresos	Egresos	Saldo	Tercero
11/10/2021	FACTURAS VENTAS, SERVICIO DE LAVADO	618.00		618.00	TOTAL QUÍMICOS SAC
15/10/2021	FACTURAS VENTAS, MERCADERÍA	2,660.00		3,278.00	INVERSIONES INMOBILIARIAS CUBA SAC
18/10/2021	FACTURAS COMPRAS, MATERIA PRIMA	-	350.00	2,928.00	TDECORA PERÚ SAC
23/10/2021	FACTURAS COMPRAS, MATERIALES Y SUMINISTROS	-	700.00	2,228.00	TDECORA PERÚ SAC
24/10/2021	FACTURAS VENTAS, MERCADERÍA-SERVICIO	1,776.00		4,004.00	LLAVE EN MANO INMOBILIARIA SAC.

Figura 5

Factura Electrónica de Compra

 <p>TDECORA PERU S.A.C. CAL. CARLOS ALAYZA Y R NRO. 2012 LINCE - LIMA - LIMA Teléfonos: 967 007 103 - 4717192 , Email: ventas@tdecora.pe , https://tdecora.com/</p>		<p>RUC 20602148361 FACTURA ELECTRÓNICA FFF1-002728</p>				
<p>CLIENTE RUC : 20510737033 DENOMINACIÓN : DIRECCIÓN : AV. JOSE LEAL NRO. 151 - LIMA LIMA LINCE</p>		<p>FECHA EMISIÓN : 18/10/2021 FECHA DE VENC. : 18/10/2021 MONEDA : SOLES</p>				
CANT.	UM	CÓD.	DESCRIPCIÓN	V/U	P/U	IMPORTE
14	NIU	896.2	LONA RUSTICA CREMA	21.186	25.000	350.00
				GRAVADA	S/	296.61
				IGV 18.00 %	S/	53.39
				TOTAL	S/	350.00
<p>FORMA DE PAGO: [CONTADO]</p>						
<p>IMPORTE EN LETRAS: TRESCIENTOS CINCUENTA CON 00/100 SOLES Representación impresa de: FACTURA ELECTRÓNICA, visita www.nubefact.com/20602148361 Autorizado mediante: Resolución de Intendencia No.034-005-0005315</p>						

Nota: Registros de la empresa

Asientos Contables.

Tabla 2*Contabilización del efectivo*

Cuenta contable asociada a la operación	Movimiento	
	Debe	Haber
1		
60 COMPRAS	889.83	
602 materia prima	254.24	
6031 materiales auxiliares	635.39	
40 TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA PÚBLICO DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR	160.17	
4011 IGV – cuenta propia	160.17	
42 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS		1,050.00
4212 emitidas	1,050.00	
Por el asiento de compras		
2		
24 MERCADERÍAS	254.24	
2411 materia prima	254.24	
25 MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS Y REPUESTOS	635.39	
251 materiales auxiliares	635.39	
61 VARIACIÓN DE INVENTARIOS		889.83
6121 materias primas	254.24	
6131 materiales auxiliares	635.39	
Por la entrada a almacén		
3		
12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS	5,054.00	
1212 emitidas en cartera	5,054.00	
40 TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA PÚBLICO DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR		770.95
4011 IGV – cuenta propia	770.95	
70 VENTAS		4,283.05
7022 productos terminados - venta local	3,454.24	
7032 servicios - local	828.81	
Por el asiento de las ventas		
4		
10 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	5,054.00	
101 caja	5,054.00	
12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS		5,054.00
1212 emitidas en cartera	5,054.00	
Por los ingresos a caja		
5		

42 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS		1,050.00	
4212 emitidas	1,050.00		
10 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO			1,050.00
101 caja	1,050.00		
Por los egresos de caja			

Aplicación de Políticas. El ingreso de efectivo es mediante la cobranza a clientes o cuando los técnicos se acercan a las instalaciones donde se prestará los servicios solicitados. Los clientes deberán cancelar una vez terminado el trabajo, que podrá ser en efectivo o transferencia bancaria, que será comunicado a la administración para su registró en el sistema de la empresa. También ingresa dinero en efectivo por el cobro de cheques de cuentas corrientes de la empresa, este último solo en caso si hubiera falta de efectivo en caja.

Figura 6

Reporte Caja – Sistema Infosnet

Tipo Mov	CentroCosto	Número de Comprobante	Fecha	Glosa	Ingresos	Egresos	Saldo	Documento Referencial	Tercero
0000	SIN COSTO	-	20/06/2022	SALDO INICIAL	0.00	0.00	133.90	-	SIN TERCERO
GADM	CORTINAS Y MAS	G - 003 - 355	20/06/2022	CHEQUE 08080543 EFECTIVO PABA CAJA CHICA	1,000.00	0.00	1,133.90	DP - BCP - 00730455	CORTINAS Y MAS E.I.R.L
COBR	CORTINAS Y MAS	R - 002 - 598	20/06/2022	CANCELACION DE PR002-65730	3,000.00	0.00	4,133.90	EF -	GRANJASANTA MARCELA S.R.L
COBR	CORTINAS Y MAS	R - 002 - 598	20/06/2022	PAGO DE PR002-7613	497.00	0.00	4,630.90	EF -	POBRESANDRAARRO / MACHAVALDERAMA NN
COBR	CORTINAS Y MAS	R - 002 - 598	20/06/2022	INGRESO POR CUADRE	0.04	0.00	4,630.94	EF -	NN
MAPR	SIN COSTO	FA - 001 - 20220600040	20/06/2022	FACTURAS COMPRAS CORTINAS Y MA, FA-003-60, SALDO TAPASOL	0.00	12.50	4,618.44	EF -	DECORACIONES KATHERINE - DE JOSE MULTITOP S.A.C
MAPR	CORTINAS Y MAS	FA - 001 - 20220600041	20/06/2022	FACTURAS COMPRAS CORTINAS Y MA, FA-104-136000, TELA BELLAGIO UVA	0.00	58.24	4,560.20	EF -	NN
GAMO	DEMHILL SAC	FC - 001 - 20220600041	20/06/2022	FACTURAS COMPRAS DEMHILL, FC-039-117934, TRANSPORTES DE CARGA POR CARRETERA A NIVEL REGIONAL	0.00	255.00	4,305.20	EF -	AREQUIPA EXPRESS MANUSUR SRL NN
GAPD	DEMHILL SAC	G - 001 - 179	20/06/2022	TICKET COMPRA DE CIERRES	0.00	16.00	4,289.20	EF -	NN
GAMO	DEMHILL SAC	G - 001 - 179	20/06/2022	PASAJE ELIZABETH	0.00	3.00	4,286.20	EF -	NN
GAMO	DEMHILL SAC	G - 001 - 179	20/06/2022	PASAJE DIANA	0.00	3.00	4,283.20	EF -	NN
GAMO	DEMHILL SAC	G - 001 - 179	20/06/2022	INEI PASAJE TATIANA	0.00	5.00	4,278.20	EF -	NN
GAMO	DEMHILL SAC	G - 001 - 179	20/06/2022	TRANSPORTE DE 2 CAJAS + LAVADERO DE ALFOMBRA + ASPIRADORA Y ACCESORIOS	0.00	30.00	4,248.20	EF -	NN
GAMO	DEMHILL SAC	G - 001 - 179	20/06/2022	RICHARD TAPICERO PASAJE	0.00	3.00	4,245.20	EF -	NN
GAMO	DEMHILL SAC	G - 001 - 179	20/06/2022	PASAJE LUCERO	0.00	6.00	4,239.20	EF -	NN
SICE	DEMHILL SAC	G - 001 - 179	20/06/2022	VIATICOS JHONX RENDIR	0.00	300.00	3,939.20	EF -	NN
GAMO	DEMHILL SAC	G - 001 - 179	20/06/2022	PASAJE FLAVIA LUCERO	0.00	26.00	3,913.20	EF -	NN
GAMO	DEMHILL SAC	G - 001 - 179	20/06/2022	MOVILIDAD LIDA	0.00	15.00	3,898.20	EF -	NN
Nro. Registros: 18					Totales:		4,497.04	732.74	

Análisis. Se evidencia que cumple las políticas para el manejo de efectivo, tales como realizar arqueos de caja, llevar los registros de forma ordenada y cronológica, y emitir documentos de pago por cada ingreso que recibe la empresa.

Reporte de Cuenta Corriente – Moneda Nacional y Extranjera

Cuenta Corriente

Según la definición de la SBS: “Es una cuenta a la vista otorgada a Personas Jurídicas o Personas Naturales con negocio, que permite disponer de los fondos de manera inmediata; admite el uso de chequeras.”

Una cuenta corriente permite a las empresas tener un mejor control y acceso directo a sus fondos depositados. Además, brinda facilidades para realizar compras y pagos mediante los diferentes productos financieros como tarjetas de débitos, de créditos y cheques

Las políticas para el manejo de la cuenta corriente son:

- Designar un encargado para el manejo de la cuenta corriente de la empresa
- Tener un registro de los movimientos de la cuenta corriente
- Realizar conciliaciones bancarias de forma mensual
- Cumplir con la ley de bancarización.

El procedimiento de registro es el siguiente:

- Se crea un contrato en el sistema y por defecto una cuenta por cobrar.
- El cliente realiza el pago y se debe registrarse en el sistema.
- Se anexa el documento que justifique el ingreso de dinero a las cuentas bancarias, puede ser boleta o factura.

- Si la factura está afecta a detracción o retención, también se debe registrar este pago en el sistema, sino el contrato figuraría como pendiente de pago.

Caso Práctico. El 01 de octubre del 2021 la empresa realizó las siguientes operaciones:

- Se realizó el cobro de PR001-9979 y PR001-9954 por el monto de S/ 138.00 y S/ 563.18 respectivamente.
- ABG consultores Asociados EIRL hace un pedido según PR001-9967 y deposita un adelanto por S/ 2,082.50
- Corporación Body Power SAC realiza un pedido según PR001-10020 y deposita un adelanto S/ 300.00
- Se realizó el cobro de PR00-19775 por el monto el S/ 215.00
- Total Químicos SAC realiza un pedido según PR001-10018 y deposita un adelanto por S/ 600.00
- Se realizó el cobro de PR001-10086 por el monto S/ 660.0
- Se canceló a Perú Innovaciones y Modas Textiles SAC según FC-019-38076 por el total de S/ 272.90
- Se pagó Perú Innovaciones y Modas Textiles SAC según FC-019-39077 por el total de S/ 440.00
- Se canceló a Perú Innovaciones y Modas Textiles SAC según FC-018-43474 por el total de S/ 170.00

Reportes de las Operaciones

Figura 7

Reporte de Cuenta Corriente – Infosisnet

CSaldosCajaBancosIU									
Saldos y Movimientos Caja/Bancos									
Caja/Banco: 10411		BANCO SOLES		Moneda: 01		SOLES		Filtrar:	
FechaInicial: 01/10/2021		FechaFinal: 31/10/2021		CentroCosto: 1		DEM HILL SAC			
<input type="button" value="Aceptar"/>									
Tipo Mov.	NombreCen	Tipo Com	Comp.	Numero Comprob	Fecha	Glosa	Ingresos	Egresos	S
0000	SIN CCOS...				01/10/2021	SALDO INICIAL	0.00	0.00	
COBR	DEM HILL ...	R	001	1898	01/10/2021	CANCELACION DE PR001-9979	138.00	0.00	
COBR	DEM HILL ...	R	001	1898	01/10/2021	CANCELACION DE PR001-9954	563.18	0.00	
COBR	DEM HILL ...	R	001	1901	01/10/2021	ADELANTO DE PR001-9967	2,082.50	0.00	
COBR	DEM HILL ...	R	001	1903	01/10/2021	ADELANTO DE PR001-10020	300.00	0.00	
COBR	DEM HILL ...	R	001	1905	01/10/2021	CANCELACION DE PR001-9775	215.00	0.00	
COBR	DEM HILL ...	R	001	1909	01/10/2021	ADELANTO DE PR001-10018	600.00	0.00	
COBR	DEM HILL ...	R	001	1930	01/10/2021	CANCELACION DE PR001-10086	660.00	0.00	
MAPR	DEM HILL ...	FC	001	2021100...	01/10/2021	FACTURAS COMPRAS DEMHILL, FC-019-38076 , SANDERSON TEÑIDO COLOR SE...	0.00	272.90	
MAPR	DEM HILL ...	FC	001	2021100...	01/10/2021	FACTURAS COMPRAS DEMHILL, FC-019-38077 , JACQUARD C/E TAPICERIA ZELT...	0.00	440.00	
MAPR	DEM HILL ...	FC	001	2021100...	01/10/2021	FACTURAS COMPRAS DEMHILL, FC-018-43474 , RUSTICO COLORES KAKI/HABAN...	0.00	170.00	

Nota: Registros de la empresa

Asientos Contables.

Tabla 3

Contabilización de Movimientos de Cuenta Corriente

Cuenta contable asociada a la operación	Movimiento	
	Debe	Haber
1		
10 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	4,558.68	
10411 BCP Soles	4,558.68	
12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS		4,558.68
1212 emitidas en cartera	1,576.16	
122 anticipos de clientes	2,982.50	
Por los ingresos a cta. cte. BCP soles		
2		
42 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS	882.90	
4212 emitidas	882.90	
10 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		882.90
10411 BCP Soles	882.90	
Por los egresos de cta. cte. BCP soles		

Aplicación de Políticas. El procedimiento para el manejo de los movimientos de la cuenta corriente, por parte de la empresa, es llevar los registros con el sistema administrativo InfoSisnet y en Excel. Actualmente tiene cuentas corrientes en el

banco BCP e Interbank, en soles y dólares. Además, recibe pagos mediante Yape o Plin con números asociados, luego estos montos son transferidos a las cuentas bancarias.

La empresa cumple con la ley de bancarización para los egresos mayores a S/ 2000.00 como lo estipula el Decreto Legislativo N°1529, estos pagos se realizan por transferencias bancarias o cheques y siempre solicitando factura al proveedor. Para los ingresos, se trata de educar al cliente, indicando que a partir de S/ 2,000.00 es necesario que realicen transferencias bancarias; sin embargo, hay casos en donde pagan montos mayores en efectivo y es un problema para la empresa pues incluso hay clientes que no desean ningún tipo de comprobante de pago y la empresa debe realizar boletas a nombre de "varios".

Análisis. Se evidenció que la empresa cumple con las políticas para el correcto manejo de las cuentas corrientes, tales como: contar con un registro de los movimientos, realizar conciliaciones bancarias y cumplir con la ley de bancarización. Asimismo, se debe evaluar cómo incentivar a los clientes a que usen los medios de pago por montos mayores a S/2,000.00, ya que muchos no reclaman sus comprobantes.

Reporte de la Cuenta Corriente – Detracción

Cuenta de Detracción

Su definición según el Banco de la Nación: "Es una cuenta especial, regulada por el Decreto Legislativo N° 940 y el Decreto Legislativo N° 1110, en la cual el titular de la cuenta de detracciones recibe abonos de sus clientes por montos detraídos sobre facturas giradas y que dicho titular utiliza sólo para el pago de sus impuestos."

La cuenta de detracciones tiene como objetivo recaudar fondos, depositados por el cliente, para el pago de las deudas tributarias. Las empresas que venden bienes u ofrecen servicios señalados en los anexos de la R.S. N° 183-2004/SUNA, deben aperturar esta cuenta en el Banco de la Nación

Las políticas para aplicar el sistema de detracciones son:

- El importe total del servicio debe ser mayor a S/ 700.00
- Solo se aplica a los comprobantes que permitan sustentar crédito fiscal

El procedimiento de control es el siguiente:

- Se verifica que las facturas por la prestación de servicio por montos mayores a S/700.00, indiquen que están afectas a una detracción del 12%
- Verificar que la detracción sea depositada por el cliente, hasta los 5 primeros días del próximo mes generada la compra, mediante el portal de SUNAT.

Casos Prácticos.

- El 06/10 la empresa realiza un servicio de instalación de cortinas a LLAVE EN MANO INMOBILIARIAS SAC por el monto de S/.1,565.00 con factura FFF1-002019, la cual está afecta al 12% de detracción (Figura 10 y Figura 11)
- El 07/10 la empresa realiza un servicio a Universidad Tecnológica del Perú S. por el monto de S/.2,567.00 con factura FFF1-002000, la cual está afecta al 12% de detracción
- El 07/10 la empresa realiza un servicio a Universidad Tecnológica del Perú S. por el monto de S/.14,183.30 con factura E001-000133, la cual está afecta al 12% de detracción

- El 14/10 la empresa realiza un servicio a Aramburú Heudebert y Asociados SR por el monto de S/.833.30 con factura FFF1-002033, la cual está afecta al 12% de detracción

Reportes de las Operaciones.

Figura 9

Historial de Detracciones – octubre 2021

Consulta - Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT)

Fecha de pago: desde 01/10/2021 hasta 31/10/2021

Tipo de Cuenta: Cuenta de Detracciones Convencional

Pagos: Pagos Individuales

Periodo Tributario:

Consultar

1 a 6 de 6

Tipo de Cuenta	Nº de Cuenta	Fecha pago	Periodo Tributario	Comprobante	Constancia	Proveedor	Adquiriente	Operación	Bien ó Servicio	Monto Depósito	Número de Pago de Detracciones	Origen
1 Cuenta de Detracciones Convencional	00021019283	22/10/2021	202110	01-FACTURA FFF1 00002019	151124880	COR DEM DEC DI	FE EN MANO DBILIARIAS IEDA	01-Venta de bienes o prestación de servicio con el IGV	037-Demás Servicios gravados con el IGV	S/.188.00		WEB SUNAT
2 Cuenta de Detracciones Convencional	00021019283	14/10/2021	202110	01-FACTURA FFF1 00002033	150646937	COR DEM DEC DI	MBURU DEBERT Y CIADOS	01-Venta de bienes o prestación de servicio con el IGV	037-Demás Servicios gravados con el IGV	S/.100.00		WEB SUNAT
3 Cuenta de Detracciones Convencional	00021019283	07/10/2021	202109	01-FACTURA E001 00000133	150280829	COR DEM DEC DI	VERSIDAD NOLOGICA PERU S.	01-Venta de bienes o prestación de servicio con el IGV	037-Demás Servicios gravados con el IGV	S/.1,702.00		WEB SUNAT
4 Cuenta de Detracciones Convencional	00021019283	07/10/2021	202109	01-FACTURA FFF1 00002000	150280628	COR DEM DEC DI	VERSIDAD NOLOGICA PERU S.	01-Venta de bienes o prestación de servicio con el IGV	037-Demás Servicios gravados con el IGV	S/.308.00		WEB SUNAT

Nota: Portal de Sunat

Figura 10

Factura de Venta con Detracción.



Corporación Risso SAC.

CORPORACION DEMHILL DECORACION & DISEÑO S.A.C.
AV. JOSE LEAL NRO. 151
LINCE - LIMA - LIMA

**FACTURA
ELECTRÓNICA
FFF1-002019**

DATOS DEL CLIENTE

RUC : 20604765286
DENOMINACIÓN : LLAVE EN MANO INMOBILIARIAS SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
DIRECCIÓN : AV. LOS FAISANES NRO. 420 URB. LA CAMPIÑA - LIMA LIMA
CHORRILLOS

FECHA EMISIÓN : 06/10/2021
FECHA DE VENC. : 06/10/2021
MONEDA : SOLES

CANT.	UM	CÓD.	DESCRIPCIÓN	V/U	P/U	IMPORTE
1	ZZ	000	SUMINISTRO E INSTALACION DE CORTINAS	1,326.271	1,565.000	1,565.00
						GRAVADA S/ 1,326.27
						IGV 18.00 % S/ 238.73
						TOTAL S/ 1,565.00

IMPORTE EN LETRAS: MIL QUINIENTOS SESENTA Y CINCO CON 00/100 SOLES

OBSERVACIONES: DETRACCION 12%
NETO A PAGAR: 1,377.2 SOLES

FORMA DE PAGO: [CONTADO]

Operación sujeta al Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias: BANCO DE LA NACIÓN CTA. N°

Representación impresa de la FACTURA ELECTRÓNICA, visita www.nubefact.com/20510737033
Autorizado mediante Resolución de Intendencia No.034-005-0005315



Nota: Nubefact

Figura 11

Constancia de depósito de detracción FFF1-2019.

SISTEMA DE PAGO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS D.LEG. 940	
Número de constancia	151124880
Usuario SOL	MITUSIDA
No Cuenta de detracciones (Banco de la Nación)	00021019283
Tipo de Cuenta	Cuenta de Detracciones Convencional
RUC del Proveedor	Corporación Risso SAC.
Nombre/Razón Social del Proveedor	
Tipo de Documento del Adquiriente	6 - REG. UNICO DE CONTRIBUYENTES
Número de Documento del Adquiriente	20604765286
Nombre/Razón Social del Adquiriente	LLAVE EN MANO INMOBILIARIAS SOCIEDA
Tipo de operación	01 - Venta de bienes o prestación de servicio
Tipo de Bien ó servicio	037 - Demás Servicios gravados con el IGV
Monto del depósito	S/188.00
Fecha y hora de pago	22/10/2021 12:11:42
Periodo Tributario	202110
Tipo de Comprobante	01 - FACTURA
Número de Comprobante	FFF1 00002019
Número de operación	1539924949
Número de Pago de Detracciones	

Nota: Portal de Sunat

Asientos Contables.

Tabla 4

Contabilización de las Detracciones

Cuenta contable asociada a la operación		Movimiento	
		Debe	Haber
1			
12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS		19,148.60	
1212 emitidas en cartera	19,148.60		
40 TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA PÚBLICO DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR			2,920.97
4011 IGV – cuenta propia	2,920.97		
70 VENTAS			16,227.63
7032 servicios – local	16,227.63		
Por la provisión de ventas			
2			
10 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		16,850.77	
10411 BCP Soles	16,850.60		
12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS			16,850.77
1212 emitidas en cartera	16,850.60		
Por el cobro de las ventas			
3			
10 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		2,297.83	
104121 cuenta de detracciones	2,298.00		
12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS			2,297.83
1212 emitidas en cartera	2,298.00		
Por el ingreso del depósito a la cuenta de detracciones			

Aplicación de Procedimientos y Políticas. La empresa está afecta a detracción porque ofrece servicios como: instalación de las cortinas, estores, rollers, etc.; instalación de alfombras; servicio de lavado; entre otros. Entonces las facturas de venta estarían sujetas al 12% (037 - demás servicios gravados por el IGV). Además, para las facturas de compra, también se pagan detracciones o en todo caso la empresa se auto detrae. Se supervisan los depósitos desde el mismo portal

de la Sunat, ya que aquí se puede visualizar un historial de detracciones con fechas pasadas (Figura 8)

Análisis. Se evidenció que la empresa cumple las políticas y procedimientos de control establecidos.

Reporte de Conciliación Bancaria

Conciliación Bancaria

Delgado y Ventura (2010) sostiene que la conciliación bancaria consiste en comparar los datos del estado de cuenta del banco con los datos registrados en el libro de registros de bancos, para determinar y corregir las diferencias existentes.

Lo ideal es ir comprobando cada uno de los movimientos bancarios minuciosamente, razón por la cual se recomienda no dejar pasar demasiado tiempo entre una conciliación de cuenta bancaria y otra, pues mientras más meses transcurran, más difícil será cuadrar las cuentas.

Las políticas generales para la conciliación bancaria son:

- Tener un registro de los movimientos de las cuentas bancarias
- Realizar conciliaciones bancarias de forma mensual

Procedimiento para una conciliación bancaria

- Comparar el estado de cuenta bancaria con el registro de bancos
- Identificar las diferencias existentes
- En caso de hallar diferencias, realizar los asientos de ajustes correspondientes.

Caso Práctico. A continuación, presentamos el estado de cuenta y el registro de la empresa.

Figura 12

Estado de cuenta corriente BCP - abril 2022



ESTADO DE CUENTA CORRIENTE

SALDO CONTABLE		ABONOS (DEPOSITOS)		CARGOS (RETROS)		INTERESES		SALDO CONTABLE AL	
01/04/2022	EFFECTIVO	OTROS	CHEQUES	OTROS	DEBIDOS	DEBIDOS	30/04/2022	MES ANTERIOR	
5,656.68	60,780.00	15,250.14	0.00	69,591.12	0.00	0.00	12,096.70	8,910.51	
A	B	C	D	E	F	G	H	I	

FECHA	DESCRIPCION	MED AT	LUGAR	SUCAGE	NUM OP	HORA	ORIGEN	TIPO	CARGO / ABONO	SALDO CONTABLE
02-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		311-023	403377	11:07	BBVA	2723	200.00	5,856.68
02-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI	AL AMBALES	310-063	923969	12:57	BBVA	2024	2,000.00	38,856.68
02-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI	AL AMBALES	311-024	890487	10:12	BBVA	4702	134.74	39,991.42
03-04	INGRESO 13F	13F		-	-	-	-	0009	-100.00	39,891.42
04-04	MOVIZO45162637	RFI		311-023	200104	17:27	BBVA	4702	201.40	39,690.02
06-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		311-023	127746	15:25	BBVA	4702	247.00	39,443.02
06-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		311-023	206630	15:27	BBVA	4702	2,834.29	36,608.73
06-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		311-023	171700	15:19	BBVA	4702	2,301.00	34,307.73
06-04	INGRESO 13F	13F		-	-	-	-	0009	-100.00	34,207.73
07-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI	AL AMBALES	310-078	752936	17:03	BBVA	2024	420.00	33,787.73
07-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		311-023	270104	17:17	BBVA	4702	490.00	33,297.73
07-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		311-023	020700	00:22	BBVA	4702	937.41	32,360.32
09-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		311-023	732378	10:49	BBVA	2702	201.00	32,159.32
11-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		311-023	204400	15:11	BBVA	4702	800.00	31,359.32
11-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		311-023	109100	16:28	BBVA	4702	1,200.00	30,159.32
11-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		311-023	129490	16:29	BBVA	4702	1,750.00	28,409.32
11-04	INGRESO 13F	13F		-	-	-	-	0009	-100.00	28,309.32
12-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		311-024	850388	02:00	BBVA	4702	24.76	28,284.56
12-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		311-023	100449	16:03	BBVA	4702	81.53	28,203.03
13-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		311-023	103200	15:22	BBVA	4702	22.84	28,180.19
14-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		311-023	022402	11:18	BBVA	4702	200.49	27,979.70
18-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		310-000	122130	12:12	BBVA	4000	5,870.48	22,109.22
18-04	INGRESO 13F	13F		-	-	-	-	0009	-100.00	22,009.22
19-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		311-023	788660	18:05	BBVA	2702	200.00	21,809.22
19-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI	AL AMBALES	310-063	403346	11:23	BBVA	2024	300.00	21,509.22
19-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI	AL AMBALES	310-063	200104	15:01	BBVA	2024	2,000.00	19,509.22
19-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI	AL AMBALES	310-063	827953	17:01	BBVA	2024	2,000.00	17,509.22
19-04	INGRESO 13F	13F		-	-	-	-	0009	-100.00	17,409.22
20-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		311-023	102338	17:19	BBVA	4702	200.00	17,209.22
21-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		311-023	148624	17:17	BBVA	4702	240.00	16,969.22
21-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		311-023	090380	12:14	BBVA	4702	800.00	16,169.22
21-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		311-023	090302	12:12	BBVA	4702	2,040.00	14,129.22
21-04	INGRESO 13F	13F		-	-	-	-	0009	-100.00	14,029.22
25-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		311-023	086100	15:01	BBVA	4702	22.00	14,007.22
25-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		311-024	205908	08:37	BBVA	4702	204.66	13,802.56
25-04	MOVIZO45162637	RFI		311-023	139210	14:18	BBVA	4702	490.00	13,312.56
25-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		311-023	107196	16:44	BBVA	4702	500.00	12,812.56
25-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		310-000	180102	18:00	BBVA	4000	17,490.86	1,321.70
25-04	INGRESO 13F	13F		-	-	-	-	0009	-100.00	1,221.70
26-04	MOVIZO45162637	RFI		311-023	124887	12:25	BBVA	4702	487.00	734.70
28-04	MOVIZO45162637	RFI		311-023	102701	11:16	BBVA	4702	1,096.00	-361.30
28-04	INGRESO 13F	13F		-	-	-	-	0009	-100.00	-461.30
28-04	SE COMPONICION ARND	RFI		311-009	032326	09:04	BBVA	0000	1,000.00	438.70
29-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI	AL AMBALES	310-063	784842	11:18	BBVA	2024	5,000.00	938.70
29-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI	AL AMBALES	310-063	007907	14:49	BBVA	2024	6,010.00	15,398.70
29-04	MOVIZO45162637	RFI	AL AMBALES	310-063	006380	11:02	BBVA	2024	7,404.24	22,802.94
29-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI	AL AMBALES	310-063	733709	10:44	BBVA	2024	2,000.00	24,802.94
29-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI	AL AMBALES	310-063	133920	13:59	BBVA	4000	27,902.36	52,705.30
29-04	INGRESO 13F	13F		-	-	-	-	0009	-100.00	52,605.30
30-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		311-023	122402	09:34	BBVA	4702	2,750.43	50,854.87
30-04	MOVIZO45162637	RFI		310-063	060180	09:34	BBVA	4000	1.00	50,855.87



ESTADO DE CUENTA CORRIENTE

SALDO CONTABLE		ABONOS (DEPOSITOS)		CARGOS (RETROS)		INTERESES		SALDO CONTABLE AL	
01/04/2022	EFFECTIVO	OTROS	CHEQUES	OTROS	DEBIDOS	DEBIDOS	30/04/2022	MES ANTERIOR	
5,656.68	60,780.00	15,250.14	0.00	69,591.12	0.00	0.00	12,096.70	8,910.51	
A	B	C	D	E	F	G	H	I	

FECHA	DESCRIPCION	MED AT	LUGAR	SUCAGE	NUM OP	HORA	ORIGEN	TIPO	CARGO / ABONO	SALDO CONTABLE
19-04	SWA. CTAS. REAC. IN	RFI		311-023	102338	17:19	BBVA	4702	200.00	17,209.22
19-04	INGRESO 13F	13F		-	-	-	-	0009	-100.00	17,109.22

Nota: Estados de cuenta de BCP

Figura 13

Estado de Cuenta Excel – abril 2022

BCP - DÓLARES
ABRIL 2022 - COPRORACIÓN RISSO SAC.

FECHA	N° OPERACI	DESCRIPCIÓN	DOC	INGRESO	EGRESO	SALDO
		SALDO INICIAL				5,656.68
02/04/2022	491577	POR VENTA		200.00		5,856.68
02/04/2022	915969	POR COMPRA \$\$		10,000.00		15,856.68
02/04/2022	890487	POR COMPRA			134.74	15,721.94
03/04/2022	000000	ITF			0.50	15,721.44
04/04/2022	202004	POR COMPRA			101.40	15,620.04
06/04/2022	117744	POR COMPRA			247.00	15,373.04
06/04/2022	130630	POR COMPRA			1,834.19	13,538.85
06/04/2022	117305	POR COMPRA			2,301.00	11,237.85
06/04/2022	000000	ITF			0.15	11,237.70
07/04/2022	751936	POR VENTA		420.00		11,657.70
07/04/2022	137024	POR COMPRA			495.00	11,162.70
08/04/2022	2092	POR COMPRA			517.41	10,645.29
08/04/2022	731375	POR VENTA		191.00		10,836.29
11/04/2022	134440	POR COMPRA			900.00	9,936.29
11/04/2022	150959	POR COMPRA			1,100.00	8,836.29
11/04/2022	119493	POR COMPRA			1,750.00	7,086.29
11/04/2022	000000	ITF			0.10	7,086.19
12/04/2022	850388	POR COMPRA			24.76	7,061.43
12/04/2022	150449	POR COMPRA			91.53	6,969.90
13/04/2022	103226	POR COMPRA			22.94	6,946.96
18/04/2022	12402	POR COMPRA			202.49	6,744.47
18/04/2022	121130	POR COMPRA			5,572.48	1,171.99
18/04/2022	000000	ITF			0.25	1,171.74
19/04/2022	788663	POR VENTA		150.00		1,321.74
19/04/2022	401546	POR VENTA		360.00		1,681.74
19/04/2022	29162	POR COMPRA \$\$		2,000.00		3,681.74
19/04/2022	817953	POR COMPRA \$\$		20,000.00		23,681.74
19/04/2022	000000	ITF			1.10	23,680.64
20/04/2022	181318	POR COMPRA			29.50	23,651.14
21/04/2022	165614	POR COMPRA			160.00	23,491.14
21/04/2022	090386	POR COMPRA			930.00	22,561.14
21/04/2022	090302	POR COMPRA			2,065.00	20,496.14
21/04/2022	084503	ITF			0.10	20,496.04
25/04/2022	205898	POR COMPRA			12.00	20,484.04
25/04/2022	139106	POR COMPRA			134.66	20,349.38
25/04/2022	197594	POR COMPRA			480.00	19,869.38
25/04/2022	180052	POR COMPRA			500.00	19,369.38
25/04/2022	199496	EXTERIOR			17,699.86	1,669.52
25/04/2022	000000	ITF			0.85	1,668.67
26/04/2022	164640	POR COMPRA			487.50	1,181.17
28/04/2022	184822	POR COMPRA			1,095.00	86.17
28/04/2022	189451	ITF			0.05	86.12
29/04/2022	858466	RETORNO DE 28/04		1,095.00		1,181.12
29/04/2022	009451	POR COMPRA \$\$		5,000.00		6,181.12
29/04/2022	005844	DESDE INTERBANK		6,010.00		12,191.12
29/04/2022	048494	POR COMPRA \$\$		7,604.14		19,795.26
29/04/2022	044788	POR COMPRA \$\$		23,000.00		42,795.26
29/04/2022	089455	EXTERIOR			27,931.36	14,863.90
29/04/2022	000000	ITF			3.15	14,860.75
30/04/2022	047894	POR COMPRA			2,750.63	12,110.12
30/04/2022	048949	ENV. EST. CTA			1.32	12,108.80
30/04/2022	004948	COM.MANT			13.00	12,095.80
30/04/2022	000000	ITF			0.10	12,095.70

Nota: Reporte de la empresa

Figura 14*Conciliación Bancaria*

CONCILIACIÓN BANCARIA		
Periodo	Abril 2021	
Entidad financiera	Banco de crédito	
Moneda	Dólares	
	Saldo según Registro de la empresa	12,095.70
(-)	Depósitos no Abonados	-
(+)	Cheques no cobrados / Retiros no considerados en Banco	-
(-)	Nota de cargo no considerado, en Libro Banco	-
(+)	Nota de abono no considerado, en Libro Banco	-
	SALDO DE ESTADO DE CUENTA	<u>12,095.70</u>

Aplicación de Procedimientos y Políticas. Para el caso de Corporación Risso S.A.C., la empresa realiza la conciliación bancaria diariamente, ya que, quienes registran los movimientos en el Excel del estado de cuenta, tienen acceso a las cuentas bancarias tanto de dólares como en soles. Por lo que diariamente se verifica que los saldos reflejados del banco coincidan con los saldos del Excel, de esta forma ya no es necesario que a fin de mes recién se examine si falta o sobra algún monto.

Análisis. Se evidenció que la empresa tiene un buen control sobre sus cuentas corrientes, verificando diariamente los movimientos registrados y comparándolo con el Estado de cuenta.

Capítulo III

Área de Créditos, Cobranzas y Pagos a Proveedores

Reporte de las Cuentas por Cobrar en MN y ME

Según Meza (2007), estas cuentas representan los montos que los clientes adeudan con la empresa por la venta de un bien y/o servicio. En la mayoría de las empresas, estas se originan al emitir una factura y son enviadas al cliente en físico o de manera electrónica, y el cliente, a su vez, debe liquidarla dentro de un periodo de tiempo establecido el cual se denomina términos de crédito o términos de pago.

Las políticas de cuentas por cobrar son las siguientes:

- Se genera una cuenta por cobrar al cerrar un contrato de venta.
- El vendedor debe solicitar al cliente el voucher de pago, y lo envía al área Administrativa
- Las ventas canceladas en efectivo deben ser enviados al área administrativa por el vendedor. El cajero debe firmar el contrato detallando la fecha y el monto recibido.
- El área responsable o cajero verifica que el pago por transferencia bancaria o interbancaria se refleje en las cuentas de los bancos.
- Se procede a actualizar el sistema, en donde se registran las ventas, para amortizar los contratos por ventas.
- Emitir reportes de las cuentas por cobrar. (Figura 15)

Figura 15

Libro Diario - Cuentas por Cobrar

FORMATO 5.1 : " LIBRO DIARIO "

Periodo : Del 01/01/2021 - Al 31/01/2021

RUC : 20

Razón Social: Corporación Riso S.A.C.

Moneda :

Pag. 41

Número correlativo del asiento o código único de operación	Fecha de la operación	Glosa o descripción de la operación	Cuenta contable asociada a la operación		Movimiento	
			Código	Denominación	Debe	Haber
L 999 20210100001	01/01/2021 00:	2020	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES		2,899.53
L 999 20210100001	01/01/2021 00:	2020	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES		2,426.20
L 999 20210100001	01/01/2021 00:	2020	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES		34,240.00
L 999 20210100001	01/01/2021 00:	2020	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES		7,439.99
L 999 20210100001	01/01/2021 00:	2020	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES		2,561.60
L 999 20210100001	01/01/2021 00:	2020	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES		2,400.00
L 999 20210100001	01/01/2021 00:	2020	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES		15,278.00
L 999 20210100001	01/01/2021 00:	2020	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES		3,348.00
L 999 20210100001	01/01/2021 00:	2020 PINTO	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES		5,349.40
L 999 20210100001	01/01/2021 00:	2020	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES		7,379.00
L 999 20210100001	01/01/2021 00:	2020	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES		125.00
L 999 20210100001	01/01/2021 00:	2020	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES		400.00
L 999 20210100001	01/01/2021 00:	2020	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES		2,200.00
L 999 20210100001	01/01/2021 00:	2020	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES		2,847.50
L 999 20210100001	01/01/2021 00:	2020	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES		723.00
L 999 20210100001	01/01/2021 00:	2020	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES		480.00
L 999 20210100001	01/01/2021 00:	2020	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES		5,610.80
L 999 20210100001	01/01/2021 00:	2020	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES		1,800.00
L 999 20210100001	01/01/2021 00:	2020	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES		3,754.00
L 999 20210100001	01/01/2021 00:	2020	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES		1,484.80
L 999 20210100001	01/01/2021 00:	2020	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES		1,950.00
L 999 20210100001	01/01/2021 00:	2020	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES		1,620.00
L 999 20210100001	01/01/2021 00:	2020	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES		4,430.00

Nota: Reporte del sistema InfoSisnet

Casos Prácticos.

- El día 11 de octubre del 2021, se realizó la venta de 02 alfombras, por el monto total de S/1,550.00, con factura FFF1-2030 al crédito.
- El día 15 de octubre del 20221, se realizó la venta de 04 estores, por el precio de S/2,000.00 con factura FFF1-2035 al crédito.
- El día 18 de octubre del 2021, se realizó la venta de 06 rollers, por el precio de S/1,250.00 con factura FFF1-2039 al crédito.
- El día 20 de octubre del 2021, se realizó la venta de 01 cortina, por el precio de S/800.00 con factura FFF1-2042 al crédito.
- El día 21 de octubre del 2021, se realizó la venta de 01 cortina y 01 alfombra, por el precio de S/2,030.00 con factura FFF1-2050 al crédito.

Reporte de las Operaciones.

Figura 16

Reporte de las Cuentas por Cobrar

FORMATO 5.1: "LIBRO DIARIO"

Periodo del 01/10/2021 al 31/10/2021
 RUC 2055486955
 Razón Social Corporación Risso SAC

Número correlativo del asiento o código único de operación	Fecha de la operación	Glosa o descripción de la operación	Cuenta contable asociada a la operación		Movimiento	
			Código	Denominación	Debe	Haber
L 999 20211000001	11/10/2021	2021, FFF1-2030	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES	1,550.00	
L 999 20211000001	15/10/2021	2021, FFF1-2035	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES	2,000.00	
L 999 20211000001	18/10/2021	2021, FFF1-2039	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES	1,250.00	
L 999 20211000001	20/10/2021	2021, FFF1-2042	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES	800.00	
L 999 20211000001	21/10/2021	2021, FFF1-2050	12121	FACTURAS POR COBRAR SOLES	2,030.00	

Asientos Contables.

Tabla 5

Contabilización de Cuentas por Cobrar

Cuenta contable asociada a la operación	Movimiento	
	Debe	Haber
1		
12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS	7,630.00	
12121 facturas por cobrar soles		
TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES		
40 AL SISTEMA PÚBLICO DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR		1,163.90
4011 IGV – cuenta propia		
70 VENTAS		6,466.10
7022 productos terminados - venta local		
Por la provisión de ventas		

Aplicación de Políticas. En el caso de las ventas al crédito (cuentas por cobrar), el vendedor solicita al cliente el pago por el adelanto del contrato para poder iniciar la producción en taller. El día de la instalación, los técnicos solicitan al cliente, después de instalado el producto, la constancia de pago. Luego, las constancias de pago son enviadas a los teléfonos personales del área administrativa. El dinero recibido en

efectivo es depositado a las cuentas corrientes o es utilizado para gastos de caja chica.

La empresa utiliza un sistema computarizado para manejar sus cuentas por cobrar, este sistema permite emitir rápidamente reportes a las cuentas que deben cobrar.

Sin embargo, se reportaron casos en que los clientes no cancelaron el contrato, incluso cuando ya se había instalado el producto, como consecuencia, se convertían en clientes morosos, que demoraban en liquidar la deuda.

Análisis. Podemos observar que cumplen con el manejo interno de las cuentas por cobrar. Por otro lado, carecen de políticas o procedimientos para realizar las cobranzas de dichas cuentas de manera efectiva y dentro del plazo determinado.

Reporte de las Cuentas por Pagar en MN y ME

C.P. Víctor Araiza Martínez (2005), son el conjunto de las obligaciones presentes de una entidad y cuyo vencimiento se producirá dentro del ciclo normal de operaciones, lo cual ocurre dentro del mismo año y, por lo tanto, requiere de la utilización del capital de trabajo.

El procedimiento establecido para el manejo de las cuentas por pagar es del siguiente modo:

- El encargado de llevar las cuentas por pagar emite un reporte con los montos pendientes de pago.
- El reporte es entregado al área administrativa y este debe confirmar el pago.
- Se procede a cancelar las deudas mediante transferencias bancarias.

Casos Prácticos.

- El día 25 de octubre del 2021 se generó una cuenta por pagar con el proveedor DECOR HOUSE INTEGRALES S.A.C. con RUC N° 20517547604 por \$5,335.00 por la compra de accesorios. (Figura 17)
- El 27 de octubre del 2022 se compraron 30 cenefas de pvc al proveedor TDecora S.A.C. por S/30.00 cada metro.
- El 27 de octubre del 2022 se adquiere 01 taladro de Sodimac por S/700.00.
- El 28 de octubre del 2022 se adquieren 30 cajas de accesorios “barabajas” para la producción de cortinas tipo roller al proveedor Decor House S.A.C., cada caja a S/40.00
- El 30 de octubre del 2022 se adquieren 8 cajas de cinta color gris para la producción de cortinas tipo roller al proveedor Navila S.A.C., cada caja a S/25.00
- El 30 de octubre del 2022 se adquieren 10 cajas de Film. cada una a S/35.00
- El 30 de octubre del 2022 se adquieren 10 unidades de thinner cada uno a S/18.00

Reporte de la Operación.

Figura 17

Factura de Compra – Cuentas por Pagar

Sec	Artículo	Glosa	Referencia	UN	Precio	ValorTotal
0001	0040005000169	TUBOS		100	12.7	1270
0002	0040015000027	ROTOR WHITE VERTILUX		20	145	2900
0003	0040015000440	ROTOR CREMA VERTILUX		2	145	290
0004	0040015000441	ROTOR GREY VERTILUX		2	145	290
0005	0040005001036	CENEFAS PVC		3	195	585

DOCUMENTO PROCESADO		SubTotal :	
DESCUENTOS		Adelanto :	
CARGOS		SubTotal :	4,521.19
IGV			813.81
Total :			5,335.00

Nota: Reporte del sistema InfoSisnet

Asientos Contables

Tabla 6

Contabilización cuentas por pagar

Cuenta contable asociada a la operación	Movimiento	
	Debe	Haber
1		
33 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO 3371 herramientas	593.22	
60 COMPRAS 6031 materiales auxiliares	20,320.29	
40 TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA PÚBLICO DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR 4011 IGV – cuenta propia	3,764.43	
42 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS 4212 emitidas		24,677.94
Por el asiento de compras		
2		
25 MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS Y REPUESTOS 251 materiales auxiliares	20,320.29	
61 VARIACIÓN DE INVENTARIOS 6131 materiales auxiliares		29,320.29
Por la entrada a almacén		

Aplicación de Políticas. Generalmente, las cuentas por pagar de la empresa son por las compras de materia prima, tales como rollos de tela y accesorios de la cortina tipo roller. Además, estas compras son por montos elevados, por este motivo se generan las obligaciones de la empresa con proveedores.

Otras cuentas por pagar mensuales que tiene la empresa son:

- Recibos por servicios básicos (luz, agua, internet, celulares).
- Pago de alquiler de almacén.
- Pago de planilla.
- Pago por horas extras (de los técnicos instaladores).
- Pago del sistema facturador.

Análisis. Del mismo modo que las cuentas por cobrar, la empresa puede emitir reportes de las cuentas por pagar desde el sistema computarizado. En tal sentido, se maneja correctamente las operaciones en esta área, y se paga siempre con la autorización del área administrativa.

Reporte de los Préstamos Financieros

Por definición de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, son créditos concedidos mediante la suscripción de un contrato, que se cancelan en cuotas periódicamente. En un préstamo, una de las partes es denominada prestamista o *acreedor*, entrega un capital a la otra parte, denominada *prestatario o deudor*, que se compromete a devolver el principal del préstamo mediante uno o varios pagos periódicos.

La empresa controla los préstamos financieros de la siguiente forma:

- La cuota mensual se descuenta de la cuenta corriente y aparece el egreso en el estado de cuenta bancario.
- Se digita en el sistema computarizado: el monto, fecha y descripción en el sistema.
- Se puede emitir reportes de las cuotas pagadas hasta la fecha requerida

Caso Práctico. El 31 de octubre del 2020, la empresa accedió a un préstamo del BCP por un monto de S/ 225,000.00, por la compra de un terreno para almacén; el cual se paga mensualmente desde el mes de noviembre del 2020 en cuotas de S/10,781.13, que se descuentan directamente desde la cuenta corriente en soles del mismo banco.

Figura 18

Resumen de Pagos de Préstamo

Negocios

Nº de crédito: 100-191-00000006944761

Has pagado	Pendiente por pagar	Monto total de crédito	Pago de cuota	Monto de liquidación	Próximo día de pago
S/ 123,714.27 (14 cuotas pagadas)	S/ 101,285.73 (10 cuotas pendientes)	S/ 225,000.00	S/ 10,781.13	S/ 101,515.62	30/01/2022
			🔊 Tasa de Interés: 13.5%	🕒 Deuda atrasada: S/ 0.00	

Nota: Reporte de la empresa

Figura 19

Cronograma de Pagos 2020-2021

Fecha	Descripción	Monto
30/12/2021	PAGO X DEBITO	S/ 10,781.13
30/11/2021	PAGO X DEBITO	S/ 10,781.13
30/10/2021	PAGO X DEBITO	S/ 10,781.13
30/09/2021	PAGO X DEBITO	S/ 10,781.13
30/08/2021	PAGO X DEBITO	S/ 10,781.13
30/07/2021	PAGO X DEBITO	S/ 10,781.13
30/06/2021	PAGO X DEBITO	S/ 10,781.13
30/05/2021	PAGO X DEBITO	S/ 10,781.13
30/04/2021	PAGO X DEBITO	S/ 10,781.13
30/03/2021	PAGO X DEBITO	S/ 10,781.13
28/02/2021	PAGO X DEBITO	S/ 10,781.13
30/01/2021	PAGO X DEBITO	S/ 10,781.13
30/12/2020	PAGO X DEBITO	S/ 10,781.13
30/11/2020	PAGO X DEBITO	S/ 10,781.13
31/10/2020	APERTURA	S/ 225,000.00

Nota: Reporte de la empresa

Asientos Contables

Tabla 7

Contabilización de Préstamo Bancario

Cuenta contable asociada a la operación	Movimiento	
	Debe	Haber
1		
10 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	225,000.00	
10411 banco BCP soles		
37 ACTIVO DIFERIDO	33,747.12	
3731 intereses no devengados en transacciones con terceros		
45 OBLIGACIONES FINANCIERAS		258,747.12
4511 instituciones financieras	225,000.00	
45511 instituciones financieras	33,747.12	
31/10 Por la provisión del préstamo bancario		

Tabla 8

Contabilización del Pago de Cuotas

Cuenta contable asociada a la operación	Movimiento	
	Debe	Haber
1		
67 GASTOS FINANCIEROS	1,406.13	
6731 préstamos de instituciones financieras y otras entidades		
37 ACTIVO DIFERIDO		1,406.13
3731 intereses no devengados en transacciones con terceros		
30/11 por el devengo de los intereses de la cuota del mes de noviembre 2021		
1		
45 OBLIGACIONES FINANCIERAS	10,781.13	
4511 instituciones financieras	9,375.00	
45511 instituciones financieras	1,406.13	
10 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		10,781.13
10411 banco BCP soles	10,781.13	
30/11 Por el pago de la cuota del mes de noviembre 2021		

Análisis. Para el préstamo financiero que posee la empresa, se puede observar que tienen doble control. El primero desde el sistema computarizado de la empresa;

y el segundo, del estado de cuenta que aparece en la plataforma de la entidad bancaria.

Capítulo IV

Área de Administración

Reporte de Compras Nacionales

Compras Nacionales

“Las compras nacionales son aquellas en las que se adquiere un bien o un servicio en el país de una empresa o entidad que está autorizada para venta y distribución de bienes o servicios dentro del territorio nacional” (Canal Daniel Ochoa, 2019, 0m11s).

Las políticas de compra nacionales establecidas son las siguientes:

- Los vendedores al realizar el contrato con el cliente verifican con almacén si hay stock de material, en caso contrario, solicitar la compra de material.
- Las compras deben ser aprobadas por el jefe de ventas.
- Registrar las compras en el sistema que maneja la empresa.
- El área de compras debe evaluar el precio y calidad que ofrecen los proveedores, y seleccionar el más adecuado.

Caso Práctico.

- Se realiza una compra por materia prima para la confección de cortinas, donde el taller requería de 75 metros de la tela tipo Borlón para el contrato PR001-10034. Se adquiere con el proveedor Decoraciones Ana Maria EIRL, 75 metros a S/7.70 cada metro, incluido el IGV, la factura F002-1223. Se canceló por transferencia bancaria.
- Se presenta la siguiente compra, con el proveedor Alfombras Vara E.I.R.L por la compra de una alfombra a S/ 646.00. Se canceló por transferencia bancaria.

- Se realiza una compra por materia prima para la confección de cortinas, donde el taller requería de 80 metros de la tela. Se adquiere con el proveedor Decoraciones Ana Maria EIRL, 80 metros a S/6.30 cada metro
- Se realiza compra de accesorios para la confección de cortinas, por el monto total de 350.00

Reporte de las Operaciones.

Figura 20

Factura de proveedor Decoraciones Ana Maria EIRL

CRegistroFacturaProveedoresIU

Facturas/Boletas Proveedores

Documento : TD Serie Numero Fecha Fecha Vcto. **Proveedor :** 20523796365 LEnt. **Comprobante :** Tipo Comp. Numero Fecha

FC 002 1223 18/10/2021 18/10/2021 DECORACIONES ANA MARIA E.I.R.L. FC 001 20211000099 18/10/2021

FACTURAS COMPRAS DEMHILL JOSE BERNARDO ALCEDO NI 116 FACTURAS COMPRAS DEMHILL

Centro Costo : CCosto Local Almacen Moneda TipoCambio **Forma de Pago** **Tipoinventario :** **Transac.**

1 DEMHILL SAC SOLES P08 CONTADO SOLES TRANSF. G. PROD. 002 MATERIA PRIMA 109 INXFP

Sec	Articulo	Glosa	MT	Precio	ValorTotal	PrecioUnit	Valor
0001	0020001000050	BORLON PRIMUS	75	7.7	577.5	6.52542...	489.407

G 75 METROS

SubTotal : 489.41

Adelanto : 0

DOCUMENTO PROCESADO

Documento Referencia : Tipo Serie Numero Fecha

PR 001 10034

Documentos Descuentos : DSCTO

Cargos : IGV 88.09

Documento Pago : Tipo Serie Numero Fecha

TR BCP 00232280 18/10/2021

Tipo Movimiento Pago : MAPR Control de Partidas : Detracción : Nro Fecha

Total : 577.50

Nota: Reportes del sistema InfoSisnet

Figura 21

Factura de Compra de proveedor Alfombras Vara E.I.R.L.

 Alfombras VARA E.I.R.L. <small>www.alfombrasvara.com Email: alfombrasvara@gmail.com</small>		RUC 20254702146 FACTURA ELECTRÓNICA FPP1-001095				
ALFOMBRAS VARA E.I.R.L. <small>AV. PARQUE ZONAL LT. 07 MZ. W P.J. MATEO PUMACAHUA SANTIAGO DE SURCO - LIMA - LIMA</small>						
CLIENTE RUC : 20510737033 DENOMINACIÓN : CORPORACION DEMHILL DECOF DIRECCIÓN : AV. JOSE LEAL NRO. 151 - LIMA LIMA LINCE		: 13/05/2022 : 13/05/2022 : SOLES				
CANT.	UM	CÓD.	DESCRIPCIÓN	VIU	PIU	IMPORTE
1	MTR	00254	ALFOMBRA ALTO TRANSITO ALFOMBRA ALTO TRANSITO TITANIUM MEDIDA: 19MTS2 COLOR: BEIGE	547.460	646.003	646.00
				GRAVADA	S/	547.46
				IGV 18.00 %	S/	98.54
				TOTAL	S/	646.00
				TOTAL PAGADO	S/	646.00
				DIFERENCIA (VUELTO)	S/	0.00
IMPORTE EN LETRAS: SEISCIENTOS CUARENTA Y SEIS CON 00/100 SOLES						
FORMA DE PAGO: TARJETA CRÉDITO (CONTADO): S/646.0						
Representación impresa de la FACTURA ELECTRÓNICA, para ver el documento visita https://quipusystems.pse.pe/20254702146 Emitido mediante un PROVEEDOR Autorizado por la SUNAT mediante Resolución de Intendencia No.034-005-0005315						

Nota: Registros de la empresa

Asientos Contables.

Tabla 9

Contabilización de compras nacionales

Cuenta contable asociada a la operación	Movimiento	
	Debe	Haber
1		
60 COMPRAS	1,760.60	
601 mercadería	547.46	
602 materias primas	916.53	
6031 materiales auxiliares	296.61	
40 TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA PÚBLICO DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR	316.90	
4011 IGV – cuenta propia		
42 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS		2,077.50

42121 facturas por pagar soles			
Por el asiento de centralización de compras			
2			
24 MATERIAS PRIMAS		1,760.60	
2011 mercaderías	547.46		
2411 materias primas	916.53		
251 materiales auxiliares	296.61		
61 VARIACIÓN DE INVENTARIOS			1,760.60
6111 mercaderías	547.46		
6121 materias primas	916.53		
6131 materiales auxiliares	296.61		
Por la entrada a almacén			
3			
42 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS		2,077.50	
42121 facturas por pagar soles			
10 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO			2,077.50
10411 banco BCP soles			
Por el pago a los proveedores			

Aplicación de Políticas. Las compras realizadas por la empresa abarcan materia prima, accesorios, productos terminados, herramientas, maquinarias, suministros, etc.

Toda compra debe ser autorizada por los jefes de venta. Hay un trabajador que se encarga de realizar las compras pequeñas, este personal conoce las tiendas de los proveedores y se acerca al lugar para verificar la calidad de la tela o productos.

Finalmente se realiza el pago y se direccionan las compras a los talleres pertinentes.

Toda información de las operaciones de compra es enviada a la contadora externa quien se encarga de registrarlos en el Registro de compras (Figura 22)

Análisis. Observamos que la empresa realiza compras de materia prima de manera frecuente, casi la mitad de las compras de materiales de proveedores y el resto por materia prima son para atender las ventas de la empresa. Por otro lado, creemos

que existe un correcto control de compras, ya que todo egreso es justificado por el contrato de venta.

Figura 22

Registro de Compras

Nota: Registros contables de Estudio Merino

Reporte de Compras Internacionales

Compras Internacionales

“Son compras de mercadería que se realizan a otros países. Es decir, es la adquisición de bienes entre residentes de un país con residentes de otros países; sin embargo, en la compra de estos se tiene aceptar las leyes y los tratados que se tengan entre países” (Canal Daniel Ochoa, 2019b, 0m11s).

Las compras internaciones o importaciones se refiere cuando se traen al territorio nacional productos del extranjero para su comercialización o consumo propio, bajo los mecanismos impuestos por las leyes o tratados internacionales.

Las políticas de compra internacionales son las siguientes:

- Las compras deben ser aprobadas por el área administrativa
- Evaluar a los proveedores, y seleccionar el más adecuado.
- Evaluar el precio y tiempo que requiere traer el producto del extranjero.
- Revisar que se cumplan las órdenes de compra (cantidad, calidad y tiempo)
- Registrar las compras en el sistema de la empresa

Caso Práctico. Para el siguiente caso, Corporación Risso adquirió de China 75 rollos de tela para las cortinas tipo rollers. Se registró en el formato 8.1 de compras (Figura 21 y 23) la suma del valor de la DUA por \$13,390.989 (Figura 24) y de la reliquidación del adeudo \$4,148.00 (Gráfico N°25) con un tipo de cambio de 3.95., lo que sería un total de S/69,281.01

Reporte de la Importación.

Figura 23

DUA – Código 118 – N° orden 214920

10 - Importación Definitiva		IMPRIMIR	
Aduana	CÁ²digo	DECLARACION UNICA DE ADUANAS (A)	
MARITIMA DEL CALLAO	118	2	REGISTRO DE ADUANA
NÁº Orden	DestinaciÁ²n	Modalidad	Tipo Despacho
214920	10	1	ANTICIPADO
NÁº DeclaraciÁ²n: 402752			Fecha NumeraciÁ²n: 15/10/2021
1.1 Importador/Exportador			Sujeto a: NARANJA
CORPORACION DEMHILL DECORACION & DISEÑO S.A.C.			
1.2 CÁ²digo y Documento de IdentificaciÁ²n		1.3 Dimensi³n de Transportador/Envasador	
4 - 20510737033		ARENALES) LIMA - LIMA - LINCE	
3.1 Empresa Transporte		3.2 NÁº Manifiesto	3.3 VÍa Transporte
CÁ²digo			CÁ²digo
7770		2021 - 2277	1 - MARITIMO
3.4 Fecha Termino Desc/Embar	3.5 Empresa Transporte (T/R)	3.6 Unidad Transporte (T/R)	3.7 Aduana D/S
-			CÁ²digo
4.1 DepÁ²sito Temporal		4.2 DepÁ²sito A.Autorizado	4.3 Plazo Solicitado
CÁ²digo		CÁ²digo	
- 4133			0
5.1 Entidad Financiera		5.2 Modalidad	
CÁ²digo		CÁ²digo	
OTROS - 099		PAGO AL CONTADO - 1	
6.1 FOB/Valor Clausula venta		6.2 Flete/ComisiÁ²n Exterior	6.3 Seguro/Otros Gastos Deducibles
12143.489		1147.5	100.0
6.4 Total Ajustes		6.5 Valor Aduana/ Valor Neto Entrega	
0		13,390.989	
8.1 Declarante (Tipo - Nro. de documento - Raz³n Social)			
RUC 20543669068 - M & D SOLUCIONES LOGISTICAS S.A.C. AGENCIA DE ADUANA (CON MANDATO ELECTR³NICO)			
OTROS DATOS DILIGENCIA		Total Peso Neto	Total Peso Bruto
		1803.95	1910.0
		Total Bultos	Total U.FÁsicas
		75.0	6400.87
		Total U.Comercial.	3517.9

Nota: Reportes de la Sunat

Figura 24

Reliquidación del adeudo

RELIQUIDACION DEL ADEUDO			
CONCEPTO	LIQUIDACION(\$)	LIBERACION(\$)	CANTIDAD A PAGAR(\$)
AD/VALOREM	1,473.00	0.00	1,473.00
DERECHO ESPECIFICO	0.00	0.00	0.00
IMP.SELEC.CONSUMO	0.00	0.00	0.00
IMP.PROM.MUNICIPAL	297.00	0.00	297.00
IMP.GRAL.VENTAS	2,378.00	0.00	2,378.00
DERECHO ANTIDUMPING	0.00	0.00	0.00
SOBRETASA ADICIONAL	0.00	0.00	0.00
TASA SERVICIO DESPACHO	0.00	0.00	0.00
RECARGO NUMERACION	0.00	0.00	0.00
Ult. Día Pago 16/10/2021 Fech. Canc. 21/10/2021		TOTAL LIQUIDADO	4,148.00
Ente Recaudador: 002-BANCO DE CREDITO DEL PERU		Tipo de Cancelación: CANCELACION EN BANCO	

REBAJA ARANCELARIA	0.0
--------------------	-----

Nota: Reporte de la Sunat

Asientos Contables

Figura 25

Contabilización de compras internacionales

Fecha de la operación	Glosa o descripción de la operación	Cuentas contables asociadas a la operación		Movimiento	
		Código	Denominación	Debe	Haber
15/10/2021 00:	COMPRA IMPORTADA, CI-118-402752 , IMPO	42122	FACTURAS POR PAGAR DOLARES		69,281.01
15/10/2021 00:	COMPRA IMPORTADA, CI-118-402752 , IMPO	40111	IGV CUENTA PROPIA	10,568.29	
15/10/2021 00:	IMPO , CI-118-402752	24111	MATERIAS PRIMAS	58,712.72	
15/10/2021 00:	IMPO , CI-118-402752	60211	MATERIAS PRIMAS PARA PRODUCTOS I	58,712.72	
15/10/2021 00:	IMPO , CI-118-402752	61211	MATERIAS PRIMAS PARA PRODUCTOS I		58,712.72
TOTAL COMPROBANTE				127,993.73	127,993.73
TOTAL TIPO COMPROBANTE				127,993.73	127,993.73

Nota: Libro diario de la empresa

Aplicación de Políticas. La solicitud de las compras, en este caso, de las importaciones se inician en el área administrativa con una reunión de socios de la

empresa. Analizan los modelos de tela que se van a importar y la cantidad. Luego la administradora de la empresa, que se encarga de las compras al extranjero, coordina con los proveedores y se genera la orden de compra.

Análisis. Del mismo modo que las compras nacionales, los documentos de compra son entregados a la contabilidad externa, para que sea incorporado al registro de compras.

Reporte de Área de Logística – Ingreso y Salida de Mercadería

Área de Logística

Miquel (2008) afirma que:

La Logística empresarial la podemos definir como el sistema integral que compre el abastecimiento, el manejo y la gestión de materiales y productos con los que opera la empresa, incluyendo la planificación, organización y el control de las actividades anteriores, desde la adquisición hasta su entrega al consumidor final, satisfaciendo las necesidades de éste de la manera más eficaz y con el menor coste (p. 434)

Procedimiento del Área de Logística

- Cuando el vendedor está ofreciendo al cliente algún bien o servicio, debe consultar con el área del almacén para confirmar si existe stock de tela o accesorio para la venta. Una vez hecho el contrato, el vendedor envía una orden para producir la cortina, rollers, funda, etc.
- Las especialistas en confección se encargan de sacar el metraje y la cantidad de accesorios a utilizar.
- Este pedido se pasa al área administrativa quienes ingresan al sistema los contratos y órdenes de despacho o compra.

- Las órdenes se direccionan al almacén para que entreguen lo requerido a los talleres o al área de compras para realizar los trámites correspondientes.

Caso Práctico. _ se realizaron los siguientes órdenes de compra y salida a producción del Inventario Accesorios:

- Se registra la orden de salida de almacén a producción de 1,000 unidades de “Armellas Cerradas Doradas #4”. Precio de compra S/ 250.00 por millar.
- Se registra la orden de compra y entrada a almacén de 200 unidades del accesorio “caballitos”. Precio de compra S/ 98.00 por 100 unidades
- Se registra la orden de salida de almacén a producción de 6 metros de “Cable Vulcanizado 2x12”. Precio de compra S/ 700.00 por 100 metros
- Se registra la orden de salida de almacén a producción de 142 metros de “Cadena de fierro #3”. Precio de compra S/ 15.00 por metro
- Se registra la orden de compra y entrada a almacén de 100 metros de “Cadenas de plástico #3” Precio de compra S/ 9.00 por metro

Reporte de las Operaciones

Figura 26

Stock por artículo

SALDOS Y NIVELES DE STOCK POR ARTICULO

2021 - OCTUBRE

Local : 01 TIENDA DEMHILL
Almacén : 02 ALMACEN GENERAL
Tipo Inventario : 004 ACCESORIOS

Pag. 1
05/01/2022 03:43:37p.m.

Artículo	MOVIMIENTOS DEL PERIODO			SALDOS DEL MES				NIVELES DE STOCK			
	Saldo Inicial	Ingresos	Egresos	Saldo Inicial	Ingresos	Egresos	Saldo UN	Stock Mínimo	Stock Seguridad	Stock Máximo	Nivel Stock
8 METROS DE CABLE VULCANIZADO 2X14	1.00			1.00			1.00				
ADAPTADOR PARA TUBO DE 50MM.	36.00	8.00	28.00	28.00			28.00	10.00	50.00	100.00	Bajo
ADAPTADOR 56MM ALHAMBRA		70.00		70.00			70.00				
ALICATE DE PUNTA MARCA TRUPER	2.00			2.00			2.00				
ALICATE UNIVERSAL	2.00			2.00			2.00				
ANILLA FINAL	100.00			100.00			100.00				
ANILLA FINAL (ESTOR)	116.00			66.00			66.00	20.00	50.00	200.00	Alto
ARCO DE SIERRA TRUPER	4.00			4.00			4.00				
ARCO DE SIERRA STANLEY	1.00			1.00			1.00	2.00	5.00	20.00	Reposicion
ARGOLLAS TRANSPARENTE	300.00		8.00	292.00			292.00	200.00	600.00	3,000.00	Bajo
ARNES DE SEGURIDAD	1,566.00		258.00	1,308.00		1,000.00	308.00	100.00	500.00	2,000.00	Bajo
ARNES DE SEGURIDAD	3.00			3.00			3.00	1.00	5.00	10.00	Bajo
BALDOSA CIELO ACUSTICO FISURADO 60X1.20X12MM X 10UND	20.00			20.00			20.00				
BARRAJA DE DUDO PLANO		19.00	19.00								
BIARRADOR DE PERSIANA HORIZONTAL	1.00			1.00			1.00	1.00	10.00	50.00	Bajo
BATERIA DEWAL N° 355394	2.00			2.00			2.00				
BIDON DE LEJIA	4.00			4.00			4.00	1.00	2.00	10.00	Alto
BIDONES DE SHAMPOO	2.00		1.00	1.00			1.00				
BROCHA 5/16 PICONCRETO PLUS DEWALT	3.00		2.00	1.00			1.00				
BROCHA 5/16 PLUS ROTORMARTILLO	7.00		2.00	5.00			5.00				
BROCHA NYLON TUMY	1.00			1.00			1.00				
CASALLITOS							200.00				
CABLE BULCANIZADO 2X12	100.00		39.00	61.00		6.00	55.00				
CABLE VULCANIZADO	36.00		11.50	24.50			24.50	20.00	50.00	100.00	Bajo
CADENA DE FIERRO #3	483.00	480.00	716.10	244.90		142.00	102.90	5.00	20.00	50.00	SobreStock
					100.00		100.00	5.00	15.00	20.00	SobreStock

Nota: Reportes del sistema InfoSisnet

Asiento Contable.

Tabla 10

Contabilización del ingreso y salida de almacén

Cuenta contable asociada a la operación	Movimiento	
	Debe	Haber
1		
25 MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS Y REPUESTOS	1,066.10	
251 materiales auxiliares		
61 VARIACIÓN DE INVENTARIOS		1,066.10
6131 materiales auxiliares		
Por la entrada a almacén		
2		
61 VARIACIÓN DE INVENTARIOS	2,052.54	
6131 materiales auxiliares		
25 MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS Y REPUESTOS		2,052.54
251 materiales auxiliares		
Por la salida de almacén a producción		

Aplicación de Procedimientos. Esta área es la que mayores dificultades genera pues solo cuenta con 02 almaceneros quienes se encargan de recibir los materiales y despacharlos a producción.

Además, no tienen acceso a la información del área de compras en el sistema, por lo que deben volver a ingresar al sistema las ordenes de los contratos por su lado y dar salida del producto. Lo que puede generar un doble registro de una orden de compra, o errores al momento de digitar los montos.

Como se mencionó anteriormente, la empresa utiliza un sistema administrativo que genera reportes muy simples sobre el área de almacén. Donde figura las entradas y salidas de los inventarios, e indica el nivel de stock según cantidades estándar.

(Figura 26)

Análisis. Se puede observar que el área de almacén y de compras no están totalmente sincronizadas, ya que los registros del sistema no están unificados. Y que no cuenta con un kardex que muestre tantos los saldos como los precios unitarios de los inventarios.

Reporte de Ventas

“El área de ventas es un departamento fundamental dentro de toda empresa, que se ocupa de ser el nexo entre la empresa y los clientes o público objetivo” (Drew, s.f)

Políticas

- Los vendedores deben realizar la cotización del pedido y el contrato de venta
- Tener un registro de los contratos de ventas
- Generar reportes de las ventas

Caso Práctico. El 06 de octubre del 2021, se realizaron las siguientes

operaciones:

- Se realizó la venta de 01 cortina roller, por el monto total de S/ 430.00, con boleta BBB1-1570
- Se realizó la venta de 04 estores, por el precio de S/ 2,190.00 con boleta BBB1-1571
- Se realizó la venta de 01 cortina, por el precio de S/ 882.00 con boleta BBB1-1572
- Se realizó la venta de 04 rollers, por el precio de S/ 1,700.00 con boleta BBB1-1573
- Se realizó la venta de 01 cortina, por el precio de S/ 342.50 con boleta BBB1-1574
- Se realizó la venta de 02 alfombras, por el precio de S/ 1,023.00 con boleta BBB1-1575
- Se realizó la venta de 03 juego de fundas de mueble, por el precio de S/ 630.03 con boleta BBB1-1576
- Se realizó la venta de 04 alfombras, por el precio de S/ 2,226.00 con boleta BBB1-1577
- Se realizó la venta de 01 cortina, por el precio de S/ 206.00 con boleta BBB1-1578
- Se realizó la venta de 03 cortinas rollers, por el precio de S/ 1,280.00 con boleta BBB1-1579

Reporte de la operación

Figura 27

Registro de Ventas

FORMATO 14.1 : REGISTRO DE VENTAS E INGRESOS

Período : 2021 - 10 Del: 01/10/2021 Al: 31/10/2021

RUC : 20510737033 SOLES Pag : 2

Razon Social : CORPORACION DEMHILL DECORACION Y DISEÑO SAC

Número Correlativo del registro o código único de la operación	Fecha de emisión del comprobante de pago o documento	Fecha de vencimiento y/o pago	Comprobante de Pago o Documento		Información del cliente		Valor facturado de la exportación	Base imponible de la operación gravada	Importe total de la operación exonerada o inafecta		ISC	IGV	Otros Tributo y Cargos Bolas Plástico	Importe total del comprobante de pago	Tipo de cambio	Referencia de pago y doc que s modifia
			Tp	Serie	Número	Tp			Número	Apellidos y Nombres, denominación						
BV 8881 1570	06/10/2021 00	06/10/2021 00:0 03	8881	1570	01	09912080	TORRES GONZALEZ MARIA DEL PILAR	364.41				65.59		430.00	4.128	
BV 8881 1571	06/10/2021 00	06/10/2021 00:0 03	8881	1571	01	10342362	OCHOA SAENZ GUSTAVO MARTIN	1,855.93				334.07		2,190.00	4.128	
BV 8881 1572	06/10/2021 00	06/10/2021 00:0 03	8881	1572	01	43570923	CORNEJO ARNAIZ ALONSO JOSE	747.46				134.54		882.00	4.128	
BV 8881 1573	06/10/2021 00	06/10/2021 00:0 03	8881	1573	01	09935334	PEREZ OLIVOS ELIZABETH LUZMILA	1,440.68				259.32		1,700.00	4.128	
BV 8881 1574	06/10/2021 00	06/10/2021 00:0 03	8881	1574	01	07189672	BELLINA CABANILLAS GEORGINA ISABEL	290.25				52.25		342.50	4.128	
BV 8881 1575	06/10/2021 00	06/10/2021 00:0 03	8881	1575	01	76591984	SCHMATZ DIEGUEZ FRANCO JOSE	866.95				156.05		1,023.00	4.128	
BV 8881 1576	06/10/2021 00	06/10/2021 00:0 03	8881	1576	01	99999999	VARIOS	533.92				96.11		630.03	4.128	
BV 8881 1577	06/10/2021 00	06/10/2021 00:0 03	8881	1577	01	42411375	RAMIREZ CAJAHUAMAN LAUREN	1,886.44				339.56		2,226.00	4.128	
BV 8881 1578	06/10/2021 00	06/10/2021 00:0 03	8881	1578	01	76591984	SCHMATZ DIEGUEZ FRANCO JOSE	174.58				31.42		206.00	4.128	
BV 8881 1579	06/10/2021 00	06/10/2021 00:0 03	8881	1579	01	42037469	TRILLO HUAMAN GLORIA	1,084.75				195.25		1,280.00	4.128	

Nota: Registros de la empresa

Tabla 11

Contabilización de las ventas

Cuenta contable asociada a la operación	Movimiento	
	Debe	Haber
1		
12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS	10,909.53	
1212 emitidas en cartera		
TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA PÚBLICO DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR		1,664.17
4011 IGV – cuenta propia		
70 VENTAS		9,245.36
7012 mercaderías – venta local		
Por el asiento de centralización de las ventas		

Aplicación de Políticas. _ Los vendedores generan ventas de 02 formas:

atención en tiendas en físico o mediante las redes sociales.

La empresa cuenta con una tienda de atención al público, en donde los clientes pueden acercarse a observar las telas y modelos de cortinas; después, es necesario que el vendedor se acerque al domicilio o lugar donde se instalará el producto para tomar medidas y calcular el precio final de la cortina.

Una vez realizada la cotización en formato físico, los vendedores deben entregar el contrato al área de registro para que le asignen un número correlativo y se ingrese el contrato al sistema.

Los reportes de venta se generan por el sistema administrativo que utiliza la empresa, en él se pueden emitir reportes de cuentas por cobrar, productos por entregar e incidencias de instalaciones.

Análisis. _ Se puede observar que la empresa realiza los registros de los contratos de ventas, el Registro de ventas y generar reportes de este.

Capítulo V

Área de Recursos Humanos

Corporación Risso SAC está inscrita a REMYPE - Registro de Micro y Pequeña empresa, requisito para acogerse al Régimen Laboral MYPE específicamente como una pequeña empresa.

Los beneficios laborales especiales de los trabajadores de las MYPE:

Son los contemplados en el TUO de la Ley MYPE (DS 013-2013-PRODUCE), en tanto la empresa esté inscrita en el Registro de Micro y Pequeña Empresa (Remype); pues, hay otros derechos laborales comunes que se aplican a todas las empresas privadas, sean del régimen general o de las Mype.

- Se le brinda seguro médico: ESSALUD
- Descanso Semanal OBLIGATORIO.
- Descanso Vacacional (15 días)
- Asignación familiar.
- Gratificación: Fiestas Patrias y Navidad (media remuneración)
- CTS: Compensación por tiempo de servicio.
- Licencia por maternidad/ paternidad.

(La Cámara, 2021)

Reporte de Planilla de Remuneraciones

Según la Plataforma digital única del Estado Peruano: “Es el documento en donde se informa a la Sunat sobre los trabajadores, pensionistas, prestadores de servicios, personal en formación.”

La planilla de sueldos y salarios es un registro auxiliar donde se anotan los trabajadores de una empresa. Los trabajadores tienen que ser registrados el día que ingresan a la empresa.

Políticas

De acuerdo con el Decreto Legislativo N° 728, indica que cada trabajador debe establecer lo siguiente:

- Código del trabajador
- Nombres y apellidos de los trabajadores.
- Cargo.
- Fecha de ingreso.
- Remuneración mensual o diaria.
- Otras remuneraciones
- Total de remuneración.
- Aportaciones del trabajador
- Aportaciones del empleador.
- Neto por pagar

Figura 28

Datos del personal - planilla

CODIGO	NOMBRES	APELLIDO	CARGO	HIJOS	FECHA INGRESO	SUELDO	AFP	GASTO
001	CARI LINDAURA	VEGA PONCE	Jefe de ventas	SI	05/05/2005	2,500.00	PRIMA	ADM
002	LIDIA AURORA	VEGA PONCE	Gerente	SI	05/05/2005	2,500.00	PRIMA	ADM
003	CARLOS	GARCIA NECIOSUP	Administración	SI	01/04/2010	1,900.00	PRIMA	ADM
004	IVAN DONAR	DIAZ CASTOR	Técnico instalador	SI	01/06/2005	2,000.00	PROFUTURO	VENTAS
005	EMILIO TOBIAS	CAUTI CATAÑO	Técnico instalador	SI	01/11/2010	2,000.00	INTEGRA	VENTAS
006	JULIO MAXIMO	DIAZ CASTOR	Técnico instalador	SI	01/04/2010	2,000.00	PRIMA	VENTAS
007	MIGUEL ANGEL I.	BAUTISTA PONCE	Supervisor	SI	01/11/2013	1,900.00	INTEGRA	ADM
008	ELIAS YOHAN	ROJAS MORILLO	Almacen	SI	01/06/2015	2,000.00	PRIMA	ADM
009	DIANA STEFANIA	MALDONADO PENAGOS	Almacen	NO	01/06/2015	1,800.00	PRIMA	ADM
010	GUILLERMO	PEREZ FERRER	Almacen	SI	01/09/2021	1,800.00	INTEGRA	ADM
011	OSMAR EFREEN	GARCIA VEGA	Área sistema	SI	01/06/2015	1,800.00	PRIMA	VENTAS
012	LUCERO	UGAZ HERRERA	Vendedor	NO	01/04/2017	1,800.00	INTEGRA	VENTAS
013	LUIS MIGUEL	ZAVALA JIMENO	Vendedor	NO	15/09/2017	1,800.00	INTEGRA	VENTAS
014	MARIA NATALIA	CABRERA HUAPAYA	Costurera	SI	01/06/2015	2,000.00	INTEGRA	VENTAS

Caso práctico. _ La empresa tiene un total de 14 trabajadores en planilla. A continuación, se realiza el registro de la planilla con los siguientes datos:

Figura 29

Planilla de remuneraciones (1)

PERIODO: OCTUBRE 2021
RUC: 20510737033
RAZÓN SOCIAL: Corporación Demmhill Decoración & Diseño SAC

COD.	FECHA INGRESO	NOMBRES	APELLIDOS	DNI	CARGO	SUELDO	ASIG. FAM.	VACACIONES
001	05/05/2005	CARI LINDAURA	VEGA PONCE	07021462	Jefe de ventas	2,500.00	93.00	
002	05/05/2005	LIDIA AURORA	VEGA PONCE	29551967	Gerente	2,500.00	93.00	
003	01/04/2010	CARLOS	GARCIA NECIOSUP	07019510	Administración	1,900.00	93.00	
004	01/06/2005	IVAN DONAR	DIAZ CASTOR	41466128	Técnico instalado	2,000.00	93.00	
005	01/11/2010	EMILIO TOBIAS	CAUTI CATAÑO	10156448	Técnico instalado	2,000.00	93.00	
006	01/04/2010	JULIO MAXIMO	DIAZ CASTOR	43077267	Técnico instalado	2,000.00	93.00	
007	01/11/2013	MIGUEL ANGEL I.	BAUTISTA PONCE	07024061	Supervisor	1,900.00	93.00	
008	01/06/2015	ELIAS YOHAN	ROJAS MORILLO	002992753	Almacen	2,000.00	93.00	
009	01/06/2015	DIANA STEFANIA	MALDONADO PENAGOS	003546815	Almacen	1,800.00	-	
010	01/09/2021	GUILLERMO	PEREZ FERRER	10557467	Almacen	1,800.00	93.00	
011	01/06/2015	OSMAR EFREEN	GARCIA VEGA	43648575	Área sistema	1,800.00	93.00	
012	01/04/2017	LUCERO	UGAZ HERRERA	40876166	Vendedor	1,800.00	-	
013	15/09/2017	LUIS MIGUEL	ZAVALA JIMENO	43943079	Vendedor	1,800.00	-	
014	01/06/2015	MARIA NATALIA	CABRERA HUAPAYA	06759644	Costurera	2,000.00	93.00	
						27,800.00	1,023.00	0.00

Figura 30

Planilla de remuneraciones (2)

PERIODO: OCTUBRE 2021
RUC: 20510737033
RAZÓN SOCIAL: Corporación Demmhill Decoración & Diseño SAC

COD.	FECHA INGRESO	NOMBRES	APELLIDOS	TOTAL DE INGRESOS	AFP	DESCUENTOS TRABAJADOR					NETO A PAGAR	APORT. EMPLEADOR ESSALUD	
						FONDO	SEG.	COMISION	TOT. AFP	5TA CAT			TOT. DSCTS
001	05/05/2005	CARI LINDAURA	VEGA PONCE	2,593.00	PRIMA	259.30	45.12	41.49	345.91	20.95	366.86	2,226.14	233.37
002	05/05/2005	LIDIA AURORA	VEGA PONCE	2,593.00	PRIMA	259.30	45.12	41.49	345.91	20.95	366.86	2,226.14	233.37
003	01/04/2010	CARLOS	GARCIA NECIOSUP	1,993.00	PRIMA	199.30	34.68	31.89	265.87		265.87	1,727.13	179.37
004	01/06/2005	IVAN DONAR	DIAZ CASTOR	2,093.00	PROFUTURO	209.30	36.42	35.37	281.09		281.09	1,811.91	188.37
005	01/11/2010	EMILIO TOBIAS	CAUTI CATAÑO	2,093.00	INTEGRA	209.30	36.42	32.44	278.16		278.16	1,814.84	188.37
006	01/04/2010	JULIO MAXIMO	DIAZ CASTOR	2,093.00	PRIMA	209.30	36.42	33.49	279.21		279.21	1,813.79	188.37
007	01/11/2013	MIGUEL ANGEL I.	BAUTISTA PONCE	1,993.00	INTEGRA	199.30	34.68	30.89	264.87		264.87	1,728.13	179.37
008	01/06/2015	ELIAS YOHAN	ROJAS MORILLO	2,093.00	PRIMA	209.30	36.42	33.49	279.21		279.21	1,813.79	188.37
009	01/06/2015	DIANA STEFANIA	MALDONADO PENAGOS	1,800.00	PRIMA	180.00	31.32	28.80	240.12		240.12	1,559.88	162.00
010	01/09/2021	GUILLERMO	PEREZ FERRER	1,893.00	INTEGRA	189.30	32.94	29.34	251.58		251.58	1,641.42	170.37
011	01/06/2015	OSMAR EFREEN	GARCIA VEGA	1,893.00	PRIMA	189.30	32.94	30.29	252.53		252.53	1,640.47	170.37
012	01/04/2017	LUCERO	UGAZ HERRERA	1,800.00	INTEGRA	180.00	31.32	27.90	239.22		239.22	1,560.78	162.00
013	15/09/2017	LUIS MIGUEL	ZAVALA JIMENO	1,800.00	INTEGRA	180.00	31.32	27.90	239.22		239.22	1,560.78	162.00
014	01/06/2015	MARIA NATALIA	CABRERA HUAPAYA	2,093.00	INTEGRA	209.30	36.42	32.44	278.16		278.16	1,814.84	188.37
				28,823.00		2,882.30	501.52	457.22	3,841.04	41.90	3,882.94	24,940.06	2,594.07

Nota: Registros de la empresa

Figura 31

AFP Período 2021-11

	FONDO	COMISIÓN FLUJO	SEGURO	
Integra	10%	1.55%	1.74%	13.29%
Profuturo	10%	1.69%	1.74%	13.43%
Prima	10%	1.60%	1.74%	13.34%
Hábitat	10%	1.47%	1.74%	13.21%

Nota: SBS Comisiones y primas de seguros AFP

Asientos Contables**Tabla 12**

Contabilización de la planilla de remuneración

Cuenta contable asociada a la operación	Movimiento	
	Debe	Haber
1		
62 GASTOS DEL PERSONAL Y DIRECTORES	31,417.07	
6211 sueldos 28,823.00		
62711 Essalud 2,594.07		
TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES		
40 AL SISTEMA PÚBLICO DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR		2,635.97
40173 renta de 5ta categoría 41.90		
40311 Essalud 2,594.07		
41 REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR		28,781.10
4111 sueldos y salarios 24,940.06		
417 administración de fondos de pensiones 3,841.04		
Por el registro de planilla		
2		
94 GASTOS ADMINISTRATIVOS	18,367.59	
95 GASTOS DE VENTAS	13,049.48	
79 CARGA IMPUTABLE A LAS CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS		31,417.07
Por el destino del gasto		

Aplicación de Políticas. _ El área de recursos elabora la planilla y se lo manda a la contadora externa de la empresa. Quien declara al PLAME y emite las boletas de pago de los trabajadores desde el mismo programa. (Figura 32)

Figura 32

Boleta de pago – LIDIA AURORA VEGA PONCE

R08: TRABAJADOR - Datos de boleta de pago
(Contiene datos mínimos de una boleta de pago)

RUC 2055486955 Corporación Risso S.A.C.							
Documento de Identidad		Nombre y apellidos				Situación	
Tipo	Número						
DNI	29551967	LIDIA AURORA VEGA PONCE				ACTIVO	
Fecha de ingreso		Tipo de trabajador		Régimen pensionario		CUSPP	
05/05/2005		GERENTE		AFP PRIMA			
Días Laborados	Días no Laborados	Días subsidiados	Condición	Jornada ordinario		Sobretiempo	
				Total Horas	Minutos	Total Horas	Minutos
30	0	0	Domiciliado	200			
Motivo de Suspensión de Labores						Otros empleadores por Rentas de 5ta categoría	
Tipo	Motivo			N° días			
						No tiene	
Código	Conceptos			Ingresos S/	Descuentos S/	Neto S/	
Ingresos							
0121	REMUNERACIÓN O JORNAL BÁSICO			2,500.00			
0909	ASIGNACIÓN FAMILIAR			93.00			
Aportes del Trabajador							
0601	COMISIÓN AFP PORCENTUAL				41.49		
0605	RENDA QUINTA CATEGORÍA RETENCIONES				20.95		
0606	PRIMA DE SEGURO AFP				45.12		
0608	APORTACIÓN OBLIGATORIA				259.30		
Neto a pagar						2,226.14	
Aportes de empleador							
0804	ESSALUD					233.37	

Nota: Plantilla Boleta de pago generado por PLAME - PDT

Gratificaciones

Se entiende por gratificación que:

Es un beneficio para empleados que ofrece una empresa a sus empleados bajo el régimen laboral privado, siempre que hayan trabajado durante al menos un mes

durante el período de cálculo correspondiente. La gratificación tiene como fin primordial o básico otorgar un aditivo remunerativo o ingreso adicional al trabajador para las festividades de fiestas patrias y navidad, en el entendido de que la celebración de dichos eventos tradicionalmente acarrea un gasto adicional al trabajador en vista de las actividades de recreación. (RPP, 2021)

Políticas - Régimen MYPE Laboral.

- Los trabajadores de la pequeña empresa tienen derecho a 2 gratificaciones al año en fiestas patrias y navidad, equivalentes a medio sueldo cada una.
- Los trabajadores de la microempresa no tienen derecho a las gratificaciones.

Caso Práctico. Se lleva a cabo el cálculo de la gratificación correspondiente al mes de diciembre 2021, con los siguientes datos:

Figura 33

Datos de la planilla

CODIGO	NOMBRES	APELLIDO	CARGO	HIJOS	FECHA INGRESO	SUELDO
001	CARI LINDAURA	VEGA PONCE	Jefe de ventas	SI	05/05/2005	2.500.00
002	LIDIA AURORA	VEGA PONCE	Gerente	SI	05/05/2005	2.500.00
003	CARLOS	GARCIA NECIOSUP	Administración	SI	01/04/2010	1.900.00
004	IVAN DONAR	DIAZ CASTOR	Técnico instalador	SI	01/06/2005	2.000.00
005	EMILIO TOBIAS	CAUTI CATAÑO	Técnico instalador	SI	01/11/2010	2.000.00
006	JULIO MAXIMO	DIAZ CASTOR	Técnico instalador	SI	01/04/2010	2.000.00
007	MIGUEL ANGEL I.	BAUTISTA PONCE	Supervisor	SI	01/11/2013	1.900.00
008	ELIAS YOHAN	ROJAS MORILLO	Almacen	SI	01/06/2015	2.000.00
009	DIANA STEFANIA	MALDONADO PENAGOS	Almacen	NO	01/06/2015	1.800.00
010	GUILLERMO	PEREZ FERRER	Almacen	SI	01/09/2021	1.800.00
011	OSMAR EFREEN	GARCIA VEGA	Área sistema	SI	01/06/2015	1.800.00
012	LUCERO	UGAZ HERRERA	Vendedor	NO	01/04/2017	1.800.00
013	LUIS MIGUEL	ZAVALA JIMENO	Vendedor	NO	15/09/2017	1.800.00
014	MARIA NATALIA	CABRERA HUAPAYA	Costurera	SI	01/06/2015	2.000.00

Nota: Registros de la empresa

Figura 34

Gratificación diciembre 2021

PERIODO: DICIEMBRE
RUC: 20510737033
RAZÓN SOCIAL: Corporación Demmhill Decoración & Diseño SAC

RÉGIMEN LABORAL REMYPE

COD.	FECHA INGRESO	NOMBRES	APELLIDOS	SUELDO	ASIG. FAM.	REM COMPUTABLE	PERIODO COMPUTABLE	GRATIFICACIÓN DICIEMBRE	BON EXTRA	TOTAL A PAGAR
001	05/05/2005	CARILINDAURA	VEGA PONCE	2,500.00	93.00	2,593.00	6	1,296.50	116.69	1,413.19
002	05/05/2005	LIDIA AURORA	VEGA PONCE	2,500.00	93.00	2,593.00	6	1,296.50	116.69	1,413.19
003	01/04/2010	CARLOS	GARCIA NECIOSUP	1,900.00	93.00	1,993.00	6	996.50	89.69	1,086.19
004	01/06/2005	IVAN DONAR	DIAZ CASTOR	2,000.00	93.00	2,093.00	6	1,046.50	94.19	1,140.69
005	01/11/2010	EMILIO TOBIAS	CAUTI CATAÑO	2,000.00	93.00	2,093.00	6	1,046.50	94.19	1,140.69
006	01/04/2010	JULIO MAXIMO	DIAZ CASTOR	2,000.00	93.00	2,093.00	6	1,046.50	94.19	1,140.69
007	01/11/2013	MIGUEL ANGEL I	BAUTISTA PONCE	1,900.00	93.00	1,993.00	6	996.50	89.69	1,086.19
008	01/06/2015	ELIAS YOHAN	ROJAS MORILLO	2,000.00	93.00	2,093.00	6	1,046.50	94.19	1,140.69
009	01/06/2015	DIANA STEFANIA	MALDONADO PENAGOS	1,800.00	-	1,800.00	6	900.00	81.00	981.00
010	01/03/2021	JULIO LERMO	PEREZ FERRER	1,800.00	93.00	1,893.00	4	631.00	56.79	687.79
011	01/06/2015	OSMAR EFREEN	GARCIA VEGA	1,800.00	93.00	1,893.00	6	946.50	85.19	1,031.69
012	01/04/2017	LUCEPO	UGAZ HERRERA	1,800.00	-	1,800.00	6	900.00	81.00	981.00
013	15/09/2017	LUIS MIGUEL	ZAVALA JIMENO	1,800.00	-	1,800.00	6	900.00	81.00	981.00
014	01/06/2015	MARIA NATALIA	CABRERA HUAPAYA	2,000.00	93.00	2,093.00	6	1,046.50	94.19	1,140.69
				27,800.00	1,023.00	28,823.00		14,096.00	1,268.64	15,364.64

Asientos Contables.

Tabla 13

Contabilización de gratificaciones

Cuenta contable asociada a la operación		Movimiento	
		Debe	Haber
1			
62 GASTOS DEL PERSONAL Y DIRECTORES		15,364.64	
6214 gratificaciones	14,096.00		
622 bonificación extraordinaria	1,268.64		
41 REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR			15,364.64
4114 gratificaciones por pagar	14,096.00		
419 bonificación extraordinaria por pagar	1,268.64		
Por la provisión de las gratificaciones			
2			
94 GASTOS ADMINISTRATIVOS		8,839.90	
95 GASTOS DE VENTAS		6,524.74	
79 CARGA IMPUTABLE A LAS CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS			15,364.64
Por el destino del gasto			
3			
41 REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR		15,364.64	
4114 gratificaciones por pagar	14,096.00		
419 bonificación extraordinaria por pagar	1,268.64		
10 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO			15,364.64

1041 cuentas corrientes operativas		
Por el pago de la gratificación de diciembre 2021		

Aplicación de Políticas. Se realiza al detalle el cálculo de la gratificación de los trabajadores en la siguiente tabla:

Tabla 14

Cálculo de gratificación – GUILLERMO PEREZ

DATOS	
Nombre y apellidos	GUILLERMO PEREZ FERRER
Fecha de ingreso	01/09/2021
Periodo Cálculo	01/07/2021 - 31/12/2021
Periodo de cálculo	6 meses
Régimen Laboral	REMYPE
CONCEPTOS COMPUTABLES	
Remuneración básica	1,800.00
Asignación familiar	93.00
Remuneración Computable	<u>1,893.00</u>
CÁLCULO	
Remuneración Computable	1,893.00
REMYPE	<u>50%</u>
	946.50
Periodo Computable	6 meses
Periodo laborable	<u>4 meses</u>
Gratificación diciembre	631.00
Bonificación Extra.	56.79

Vacaciones

“Es el derecho constitucional y legal de todo trabajador subordinado o dependiente a gozar de descanso físico remunerado, siempre que haya cumplido los requisitos establecidos por la Ley, que más adelante puntualizamos” (Art. 10 y siguientes del D. Leg. 713).

Políticas - Régimen MYPE Laboral.

- Las vacaciones incluyen 15 días calendario para los trabajadores del Régimen MYPE.
- El pago de vacaciones se pagará antes de que el empleado comience las vacaciones.
- Una de las condiciones para tener derecho a vacaciones es laborar un año completo y cumplir con el mínimo de días laborados.

Caso Práctico. Se lleva a cabo el cálculo de las vacaciones del personal. En el Gráfico N°31 se observa que a Carlos García Neciosup e Ivan Donar Díaz Castor se les asignado vacaciones por un periodo de 7 días en el mes de diciembre 2021

Figura 35

Planilla de remuneraciones – noviembre 2021

PERIODO: NOVIEMBRE 2021
 RUC: 20510737033
 RAZÓN SOCIAL: Corporación Demmhill Decoración & Diseño SAC

COD.	FECHA INGRESO	NOMBRES	APELLIDOS	DNI	CARGO	SUELDO	ASIG. FAM.	VACACIONES	TOTAL INGRESOS	AFP	DESCUENTOS			NETO A PAGAR	APORT. EMPLEADOR ESSALUD
											AFP	5TA CAT	TOT. DSCTS		
001	05/05/2005	CARILINDAURA	VEGA PONCE	07021462	Jefe de ventas	2,500.00	93.00		2,593.00	PRIMA	345.91	20.95	366.86	2,226.14	233.37
002	05/05/2005	LIDIA AURORA	VEGA PONCE	29551967	Gerente	2,500.00	93.00		2,593.00	PRIMA	345.91	20.95	366.86	2,226.14	233.37
003	01/04/2010	CARLOS	GARCIA NECIOSUP	07019510	Administración	1,900.00	93.00	465.03	2,468.03	PRIMA	327.90		327.90	2,130.13	221.22
004	01/06/2005	IVAN DONAR	DIAZ CASTOR	41466128	Técnico instalador	2,000.00	93.00	488.37	2,581.37	PROFUTURO	346.68		346.68	2,234.69	232.32
005	01/11/2010	EMILIO TOBIAS	CAUTI CATAÑO	10156448	Técnico instalador	2,000.00	93.00		2,093.00	INTEGRA	278.16		278.16	1,814.84	188.37
006	01/04/2010	JULIO MAXIMO	DIAZ CASTOR	43077267	Técnico instalador	2,000.00	93.00		2,093.00	PRIMA	279.21		279.21	1,813.79	188.37
007	01/11/2013	MIGUEL ANGEL I.	BAUTISTA PONCE	07024061	Supervisor	1,900.00	93.00		1,993.00	INTEGRA	264.87		264.87	1,728.13	179.37
008	01/06/2015	ELIAS YOHAN	ROJAS MORILLO	002992753	Almacen	2,000.00	93.00		2,093.00	PRIMA	279.21		279.21	1,813.79	188.37
009	01/06/2015	DIANA STEFANIA	MALDONADO PENAGOS	003546815	Almacen	1,800.00	-		1,800.00	PRIMA	240.12		240.12	1,559.88	162.00
010	01/09/2021	GUILLERMO	PEREZ FERRER	10557467	Almacen	1,800.00	93.00		1,893.00	INTEGRA	251.58		251.58	1,641.42	170.37
011	01/06/2015	OSMAR EFREEN	GARCIA VEGA	43648575	Área sistema	1,800.00	93.00		1,893.00	PRIMA	252.53		252.53	1,640.47	170.37
012	01/04/2017	LUCERO	UGAZ HERRERA	40876166	Vendedor	1,800.00	-		1,800.00	INTEGRA	239.22		239.22	1,560.78	162.00
013	15/09/2017	LUIS MIGUEL	ZAVALA JIMENO	43943079	Vendedor	1,800.00	-		1,800.00	INTEGRA	239.22		239.22	1,560.78	162.00
014	01/06/2015	MARIA NATALIA	CABRERA HUAPAYA	06759644	Costurera	2,000.00	93.00		2,093.00	INTEGRA	278.16		278.16	1,814.84	188.37
						27,800.00	1,023.00	953.40	29,776.40		3,968.66	41.90	4,010.56	25,765.84	2,679.88

Nota: Registros de la empresa

Asientos Contables

Tabla 15

Contabilización de vacaciones

Cuenta contable asociada a la operación		Movimiento	
		Debe	Haber
1			
62	GASTOS DEL PERSONAL Y DIRECTORES	32,456.28	
	6211 sueldos	28,823.00	
	6215 vacaciones	953.40	
	62711 Essalud	2,679.88	
40	TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA PÚBLICO DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR		2,721.78
	40173 renta de 5ta categoría	41.90	
	40311 Essalud	2,679.88	
41	REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR		29,734.50
	4111 sueldos y salarios	24,940.06	
	4115 vacaciones por pagar	953.40	
	417 administración de fondos de pensiones	3,968.66	
Por el registro de planilla de noviembre 2021			
2			
94	GASTOS ADMINISTRATIVOS	18,874.88	
95	GASTOS DE VENTAS	13,581.80	
79	CARGA IMPUTABLE A LAS CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS		32,456.28
Por el destino del gasto			

Aplicación de Políticas. A continuación, se realiza el cálculo de los siguientes trabajadores:

Tabla 16

Cálculo de vacaciones – CARLOS NECIOSUP

DATOS	
Nombre y apellidos	CARLOS GARCÍA NECIOSUP
Fecha de ingreso	01/04/2010
Periodo Anual de vacaciones	01/04/2020 - 31/03/2021
Periodo Computable	7 días
Régimen Laboral	REMYPE
CONCEPTOS COMPUTABLES	
Remuneración básica	1,900.00
Asignación familiar	93.00
Remuneración Computable	<u>1,993.00</u>
CÁLCULO	
Vacaciones	= $(1993 / 30) \times 7$
Vacaciones por pagar	465.03

Tabla 17*Cálculo de vacaciones – IVAN DIAZ*

DATOS	
Nombre y apellidos	IVAN DONAR DIAZ CASTOR
Fecha de ingreso	01/06/2005
Periodo Anual de vacaciones	01/06/2020 - 31/05/2021
Periodo Computable	7 días
Régimen Laboral	REMYPE
CONCEPTOS COMPUTABLES	
Remuneración básica	2,000.00
Asignación familiar	93.00
Remuneración Computable	<u>2,093.00</u>
CÁLCULO	
Vacaciones	= (2093 / 30) x 7
Vacaciones por pagar	488.37

Compensación por Tiempo de Servicios

La CTS según el MINTRA es un beneficio social de previsión de las contingencias que origina el cese en el trabajo y de promoción al trabajador y de su familia y fue creada por el Decreto Legislativo N° 650 - Ley de Compensación por tiempo de Servicios y reglamentada por el Decreto Supremo N° 001-97-TR TUO de la Ley de Compensación por Tiempo de Servicios.

Políticas - Régimen MYPE Laboral.

- Si la empresa no está registrada en el Remype, todos sus trabajadores antiguos y nuevos les corresponde la CTS completa según la regla general.
- Si está registrado en el Remype, los trabajadores contratados hasta antes de su registro les corresponde seguir recibiendo la CTS completa, según la regla general.
- Los trabajadores contratados luego del registro de la empresa en el Remype, les corresponde la mitad del CTS calculado para el régimen general.

Figura 36

Planilla CTS – octubre 2021

COD.	FECHA INGRESO	NOMBRES	APELLIDOS	SUELDO	ASIG. FAM.	1/6 GRATI JULIO	REMUN COMPUTABLE	CTS ANUAL	CTS OCTUBRE
001	05/05/2005	CARI LINDAURA	VEGA PONCE	2,500.00	93.00	216.08	2,809.08	1,404.54	117.05
002	05/05/2005	LIDIA AURORA	VEGA PONCE	2,500.00	93.00	216.08	2,809.08	1,404.54	117.05
003	01/04/2010	CARLOS	GARCIA NECIOSUP	1,900.00	93.00	166.08	2,159.08	1,079.54	89.96
004	01/06/2005	IVAN DONAR	DIAZ CASTOR	2,000.00	93.00	174.42	2,267.42	1,133.71	94.48
005	01/11/2010	EMILIO TOBIAS	CAUTI CATAÑO	2,000.00	93.00	174.42	2,267.42	1,133.71	94.48
006	01/04/2010	JULIO MAXIMO	DIAZ CASTOR	2,000.00	93.00	174.42	2,267.42	1,133.71	94.48
007	01/11/2013	MIGUEL ANGEL I.	BAUTISTA PONCE	1,900.00	93.00	166.08	2,159.08	1,079.54	89.96
008	01/06/2015	ELIAS YOHAN	ROJAS MORILLO	2,000.00	93.00	174.42	2,267.42	1,133.71	94.48
009	01/06/2015	DIANA STEFANIA	MALDONADO PENAGOS	1,800.00	-	150.00	1,950.00	975.00	81.25
010	01/09/2021	GUILLERMO	PEREZ FERRER	1,800.00	93.00	-	1,893.00	946.50	78.88
011	01/06/2015	OSMAR EFREEN	GARCIA VEGA	1,800.00	93.00	157.75	2,050.75	1,025.38	85.45
012	01/04/2017	LUCERO	UGAZ HERRERA	1,800.00	-	150.00	1,950.00	975.00	81.25
013	15/09/2017	LUIS MIGUEL	ZAVALA JIMENO	1,800.00	-	150.00	1,950.00	975.00	81.25
014	01/06/2015	MARIA NATALIA	CABRERA HUAPAYA	2,000.00	93.00	174.42	2,267.42	1,133.71	94.48
				27,800.00	1,023.00	2,244.17	31,067.17	15,533.58	1,294.47

Asientos Contables.

Tabla 18

Contabilización de CTS

Cuenta contable asociada a la operación		Movimiento	
		Debe	Haber
1			
62 GASTOS DEL PERSONAL Y DIRECTORES		1,294.47	
6291 compensación por tiempo de servicios	1,294.47		

41 REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR		1,294.47
4111 compensación por tiempo de servicios	1,294.47	
Por la provisión de la CTS		
2		
94 GASTOS ADMINISTRATIVOS	754.06	
95 GASTOS DE VENTAS	540.40	
79 CARGA IMPUTABLE A LAS CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS		1,294.47
Por el destino del gasto		

Aplicación de Políticas. A continuación, se realiza el cálculo de la CTS de Vega

Ponce:

Tabla 19

Cálculo de la CTS – CARI LIND AURORA VEGA PONCE

DATOS	
Nombre y apellidos	CARI LINDAURA VEGA PONCE
Fecha de ingreso	05/05/2005
Régimen Laboral	REMYPE
CONCEPTOS COMPUTABLES	
Remuneración básica	2,500.00
Asignación familiar	93.00
1/6 gratificación - julio	216.08
Remuneración Computable	2,809.08
CÁLCULO	
Remuneración Computable	2,809.08
REMYPE	50%
CTS anual	1404.54
	= (1404.54 / 12)
CTS octubre	117.05

Reporte de Renta de Quinta Categoría

Renta de Quinta Categoría

SUNAT afirma que:

Son los ingresos obtenidos por el trabajo personal prestado en relación de dependencia, incluidos cargos públicos, tales como sueldos, salarios, asignaciones, gratificaciones, bonificaciones, aguinaldos, comisiones, compensaciones en dinero o en especie, gastos de representación y, en general, toda retribución por servicios personales.

Políticas.

- El empleador (agente de retención) debe, además de retener, declarar en la Planilla- PLAME y pagar mensualmente a la SUNAT el impuesto retenido, siempre que la Remuneración Bruta Anual sea mayor a 7UIT.
- El trabajador no está obligado a presentar Declaración Anual si percibe exclusivamente rentas de quinta categoría, salvo que solicite devolución de retenciones en exceso o con motivo de la deducción adicional de 3 UIT.
- Validamos que la empresa si cumple el descuento por 5ta categoría ya que según su información brindada tienen 2 empleados que generan más de 7 UIT anuales.

Procedimiento de Cálculo.

Figura 37

Cómo calcular el Impuesto Anual de Renta 5ta

Paso 1: Determinar la Renta Bruta Anual de Quinta categoría	Se suman las 12 remuneraciones, gratificaciones y otros conceptos sujetos a Rentas de Quinta Categoría.
Paso 2: Se deducen 7 UIT	Para el 2021, la UIT es de S/ 4,400. Las 7 UIT equivalen a S/ 30,800
Paso 3: Por el exceso de 7 UIT se aplican las tasas progresivas acumulativas.	

Nota: Sunat

Figura 38

Tasas aplicables al Impuesto

Tasas aplicables a partir del ejercicio 2015

TRAMOS	TASA
Hasta 5 UIT	8%
Más de 5 UIT hasta 20 UIT	14%
Más de 20 UIT hasta 35 UIT	17%
Más de 35 UIT hasta 45 UIT	20%
Más de 45 UIT	30%

Nota: Sunat

Caso Práctico. Se lleva a cabo el cálculo de la Renta de Quinta categoría de la planilla del periodo octubre 2021 (Figura 31)

Figura 39

Datos del personal sujeto al Impuesto

CODIGO	NOMBRES	APELLIDO	CARGO	HIJOS	SUELDO
001	CARI LINDAURA	VEGA PONCE	Jefe de ventas	SI	2,500.00
002	LIDIA AURORA	VEGA PONCE	Gerente	SI	2,500.00

Tabla 20

Cálculo de la Renta de Quinta

Paso 1: Proyección de ingresos				
Remuneración básica	2,500.00	x12		30,000.00
Asignación familiar	93.00	x12		1,116.00
Gratificaciones	1,296.50	x2		2,593.00
Bonificación Extraordinaria	116.69	x2		233.37
RENTA BRUTA				33,942.37
Paso 2: Restar Deducciones				

UIT 2021	4,400			
RENDA BRUTA		33,942.37		
Deducción	7 UIT	-30,800.00		
RENDA NETA		3,142.37		
Paso 3: Aplicar las tasas del Impuesto				
TRAMOS	MONTO MÁXIMO	MONTO AFECTO	TASA	IMPUESTO
5 UIT	22,000.00	3,142.37	8%	251.39
IMPUESTO DE RENTA ANUAL				251.39
IMPUESTO MENSUAL - OCTUBRE				20.95

Análisis. De acuerdo con las políticas generales de esta empresa, se puede validar que realizan los pagos de acuerdo con el Decreto Legislativo N° 728.

Por ser una MYPE, los trabajadores reciben una remuneración mínima vital, CTS (compensación de tiempo de servicio), la mitad de gratificación, 15 días de descanso calendario posterior haber cumplido con un año laborando, están afiliados a un régimen pensionario sea AFP u ONP y se encuentran afiliados a ESSALUD.

CONCLUSIONES

Conclusión 1

El área de finanzas reporta que no trabajan directamente con profesionales de contabilidad, sino que este servicio se encuentra tercerizado a una empresa contable. Los encargados de administración deben registrar los documentos tales como facturas y boletas en un sistema administrativo que no permite emitir reportes contables para Sunat, solo reportes simples para entender de manera rápida los montos totales de gastos e ingresos de la empresa.

Conclusión 2

En el reporte de caja chica se evidenció que la empresa no cumple ciertas políticas, es decir, incurren en gastos que no corresponden al objetivo de este fondo. Se observa en los registros de caja chica del mes de octubre 2021, compras de materia prima y accesorios pagados al contado que se adquieren al por menor, siendo estos gastos recurrentes

Conclusión 3

En el reporte de cuentas por cobrar, se determinó que es necesario reforzar las políticas de cobranza para que la liquidez de la empresa no se vea perjudicada.

Conclusión 4

En el área de logística se observó que carece de un sistema que muestre el valor de los inventarios en almacén. Además, podría generar una serie de problemas por la falta de comunicación entre dichas áreas.

Conclusión 5

Finalmente, sobre el área de recursos humanos, los trabajadores reciben mensualmente y al día los pagos correspondientes de sus derechos laborales conforme al régimen Mype Laboral.

RECOMENDACIONES

Recomendación 1

La empresa debería reducir los gastos de caja chica. Estos productos que se compran de manera habitual y concurrente se podría realizar por compras de mayores cantidades, consiguiendo un mejor precio. Por otro lado, es necesario definir dentro de sus políticas que este fondo no es para gastos relacionados con la planilla de sueldo.

Recomendación 2

Para una buena gestión de cobranza se debe implementar un plan y/o políticas que aseguren que el cliente cumpla el pago al cierre de la venta o al término de servicio.

Recomendación 3

Se recomienda al área de logística, la contratación de una persona con experiencia comprobada, quien se encargará de revisar los procesos de esta área, relacionado al ingreso y salida de la mercadería, así como a la determinación de los saldos de inventario que ayudará a una mejor planificación de las compras.

REFERENCIAS BIBLIGRÁFICAS

Alcántara, K. (2017, 10 marzo). *Vacaciones Laborales*. Tu plan contable.

<https://tuplancontable.com/blog/laboral/vacaciones-laborales#:~:text=Las%20vacaciones%20es%20el%20derecho,su%20familia%20y%20pueda%20desestresarse.&text=El%20pago%20de%20vacaciones%20se,planilla%20y%20boleta%20de%20pago.>

Beneficios sociales para empleados: ¿Qué son y ventajas tienen? (2021, 1 diciembre). Up Spain. <https://www.up-spain.com/blog/beneficios-sociales-empleados/>

Córdova, É. V. (2021, 25 julio). *Qué son las detracciones y cómo depositarlas en Sunat*. Gestión. <https://gestion.pe/tu-dinero/que-son-las-detracciones-y-como-depositarlas-en-sunat-spot-detracciones-sunat-peru-nnda-nnlt-noticia/>

Cruz Rambaud, S., González Sánchez, J., & Sánchez César, R. (2021). *Inversión y financiación de la PYME*. Google Books. <https://books.google.com.pe/books?id=kYNJEAAAQBAJ&pg=PA35&dq=definiciones+b%C3%A1sico+prestamos&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwi5-523ir70AhVpIbkGHSOSATgQ6AF6BAgGEAl#v=onepage&q=definiciones%20b%C3%A1sico%20prestamos&f=false>

Cuenta Corriente - Portal del Usuario. (s. f.). Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. <https://www.sbs.gob.pe/usuarios/abc-de-los-creditos/cuenta-corriente>

Cuentas por pagar y cuentas por cobrar. (s. f.). Naciones Unidas. <https://tfig.itcilo.org/SP/contents/payables-and-receivables.htm>

Ferreiro, P. S. (2018, 2 julio). *¿Para qué sirve una cuenta corriente?* Libre Mercado.

<https://www.libremercado.com/2018-05-07/para-que-sirve-una-cuenta-corriente-1276618279/>

Glosario de Términos – Superintendencia de Bancos. (s. f.). Superintendencia de Bancos.

<https://www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/>

Gómez, G. (2019, 13 agosto). *Sistemas de valuación de inventarios.* gestiopolis.

<https://www.gestiopolis.com/sistemas-de-valuacion-de-inventarios/>

Gratificación navidad 2021: Calcula aquí cuánto te pagarán hoy. (2021, 15 diciembre). RPP.

[https://rpp.pe/economia/economia/gratificacion-navidad-2021-como-calcular-cuanto-recibire-el-proximo-mes-noticia-](https://rpp.pe/economia/economia/gratificacion-navidad-2021-como-calcular-cuanto-recibire-el-proximo-mes-noticia-1367953#:~:text=Las%20empresas%20tienen%20plazo%20para,pero%20%C2%BFsabes%20cu%C3%A1nto%20te%20pagar%C3%A1n%3F&text=Hoy%2C%20mi%C3%A9rcoles%2015%20de%20diciembre%2C%20vence%20el%20plazo%20para%20que,su%20gratificaci%C3%B3n%20de%20Navidad%202021.)

[1367953#:~:text=Las%20empresas%20tienen%20plazo%20para,pero%20%C2%BFsabes%20cu%C3%A1nto%20te%20pagar%C3%A1n%3F&text=Hoy%2C%20mi%C3%A9rcoles%2015%20de%20diciembre%2C%20vence%20el%20plazo%20para%20que,su%20gratificaci%C3%B3n%20de%20Navidad%202021.](https://rpp.pe/economia/economia/gratificacion-navidad-2021-como-calcular-cuanto-recibire-el-proximo-mes-noticia-1367953#:~:text=Las%20empresas%20tienen%20plazo%20para,pero%20%C2%BFsabes%20cu%C3%A1nto%20te%20pagar%C3%A1n%3F&text=Hoy%2C%20mi%C3%A9rcoles%2015%20de%20diciembre%2C%20vence%20el%20plazo%20para%20que,su%20gratificaci%C3%B3n%20de%20Navidad%202021.)

M. (2021, 28 julio). *Cuenta detracciones Banco de la Nación: requisitos, beneficios y estado de cuenta.* Rankia.

<https://www.rankia.pe/blog/cuentas-bancarias-ahorro-corriente-sueldo/4385231-cuenta-detracciones-banco-nacion-requisitos-beneficios-estado>

Ministerio de trabajo y promoción del empleo. (2011, 8 junio). Ministerio de Trabajo y

promoción del empleo. http://www.trabajo.gob.pe/boletin/boletin_8_1.html

Miquel Peris, S. (2008). *Distribución comercial.* Google Books.

<https://books.google.com.pe/books?id=MFeMermRJwIC&pg=PA434&dq=logistica+e>

mpresarial&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjc05PDtr70AhXIH7kGHeo0DxwQ6AF6BAg
EEAI#v=onepage&q=logistica%20empresarial&f=false

Nunez, W. (2020, 26 octubre). *Compras Locales e Internacionales*. ComprasMentor.

<https://comprasmentor.com/compras-nacionales-e-internacionales/>

Ochoa, D. [Daniel Ochoa]. (2019a, 1 febrero). *Compras nacionales* [Vídeo]. YouTube.

<https://www.youtube.com/watch?v=mmwzliTybtA>

Ochoa, D. [Daniel Ochoa]. (2019b, 3 febrero). *Compras internacionales* [Vídeo]. YouTube.

https://www.youtube.com/watch?v=T_Fa_bdKbJY

P. (2017, 19 mayo). *Planilla de Remuneraciones*. PeruContable.

<https://www.perucontable.com/contabilidad/planilla-de-remuneraciones/>

Pedrosa, S. J. (2021, 18 marzo). *Préstamo*. Economipedia.

<https://economipedia.com/definiciones/prestamo.html>

QUIPUKAMAYOC Revista de la Facultad de Ciencias Contables Vol. 23 N.º 44 (2015)
UNMSM, Lima – Perú

Reglas para el depósito de la CTS - la cámara. (s. f.). La Cámara.

<https://lacamara.pe/reglas-para-el-deposito-de-la-cts/?print=print>

Sí, C. A. (2022, 11 enero). *¿Qué es la conciliación bancaria y cuáles son sus beneficios?*

Con Aval Sí. <https://www.conavalsi.com/blog/que-es-la-conciliacion-bancaria>

Torres, M. (2021, 16 febrero). *Registro de inventario permanente valorizado electrónico*.

Noticiero Contable. <https://www.noticierocontable.com/inventario-permanente-valorizado/>

Vasquez, L. (2021, 19 febrero). *Conoce los beneficios laborales de las micro y pequeñas*

empresas inscritas en Remype. La Cámara. <https://lacamara.pe/conoce-los-beneficios-laborales-de-las-micro-y-pequenas-empresas-inscritas-en-remype/>

Ventas. (s. f.). Drew. <https://www.wearedrew.co/ventas>

Villar Aranda, A. (s. f.). *Cálculo de CTS y su normativa en el sector privado*. | *Software*

Contable en la Nube - NubeCont. NubeCont. <https://nubecont.com/calculo-de-cts-y-su-normativa-en-el-sector-privado>

Westreicher, G. (s. f.). *Caja chica*. Economipedia. Recuperado 24 de enero de 2022, de

<https://economipedia.com/definiciones/caja-chica.html>