



Autónoma
Universidad Autónoma del Perú

FACULTAD DE CIENCIAS DE GESTIÓN

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

LA BANCARIZACIÓN Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN CONTABLE EN
LA EMPRESA QUINTO DAMIÁN HERMANOS S.A.C, SAN LUIS - LIMA 2021

PARA OBTENER EL TÍTULO DE

CONTADOR PÚBLICO

AUTORA

KATHERINE VANESSA SANCHEZ CABRERA

ORCID: 0000-0003-4883-2095

ASESOR

MAG. DAVID DE LA CRUZ MONTOYA

ORCID: 0000-0003-0184-8727

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

CONTABILIDAD Y GESTIÓN EMPRESARIAL

LIMA, PERÚ, NOVIEMBRE DE 2022



CC BY

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

Esta licencia permite a otros distribuir, mezclar, ajustar y construir a partir de su obra, incluso con fines comerciales, siempre que le sea reconocida la autoría de la creación original. Esta es la licencia más servicial de las ofrecidas. Recomendada para una máxima difusión y utilización de los materiales sujetos a la licencia.

Referencia bibliográfica

Sanchez Cabrera, K. V. (2022). *La bancarización y su incidencia en la gestión contable en la empresa Quinto Damián Hermanos S.A.C., San Luis – Lima 2021* [Trabajo de suficiencia profesional, Universidad Autónoma del Perú]. Repositorio de la Universidad Autónoma del Perú.

HOJA DE METADATOS

Datos del autor	
Nombres y apellidos	Katherine Vanessa Sanchez Cabrera
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	70389283
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0003-4883-2095
Datos del asesor	
Nombres y apellidos	David De la Cruz Montoya
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	16438146
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0003-0184-8727
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	Marcelo Dante Gonzales Matos
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	08711426
Secretario del jurado	
Nombres y apellidos	Paola Corina Julca García
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	10713347
Vocal del jurado	
Nombres y apellidos	David De la Cruz Montoya
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	16438146
Datos de investigación	
Título de la investigación	La bancarización y su incidencia en la gestión contable en la empresa Quinto Damián Hermanos S.A.C., San Luis – Lima 2021

Línea de investigación institucional	Ciencia, Tecnología e Innovación
Línea de investigación del Programa	Contabilidad y Gestión Empresarial
URL de disciplinas OCDE	https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01

**FACULTAD DE CIENCIAS DE GESTIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE SUFICIENCIA
PROFESIONAL**

En la ciudad de Lima, el Jurado de Sustentación de Trabajo de Suficiencia Profesional conformado por: MAG. MARCELO DANTE GONZALES MATOS quien lo preside y los miembros del Jurado MAG. PAOLA CORINA JULCA GARCIA y MAG. DAVID DE LA CRUZ MONTOYA, reunidos en acto público para dictaminar el trabajo de suficiencia profesional titulada:

**“LA BANCARIZACIÓN Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN CONTABLE EN
LA EMPRESA QUINTO DAMIÁN HERMANOS S.A.C, SAN LUIS - LIMA 2021”**

Presentada por la egresada:

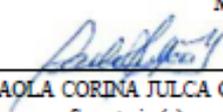
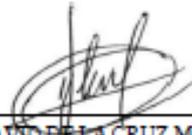
KATHERINE VANESSA SANCHEZ CABRERA

Para obtener el Título Profesional de Contador Público; luego de escuchar la sustentación de la misma y resueltas las preguntas del jurado, acuerdan:

APROBADO POR UNANIMIDAD

.....

En fe de lo cual firman los miembros del jurado, a los 18 días del mes de Noviembre del 2022.

 MAG. PAOLA CORINA JULCA GARCIA Secretario (a)	 MAG. MARCELO DANTE GONZALES MATOS Presidente (a)	 MAG. DAVID DE LA CRUZ MONTOYA Vocal
---	--	--

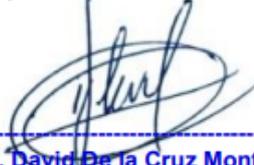
ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD

Yo, Mg. DAVID DE LA CRUZ MONTOYA, docente de la Facultad de Ciencias de Gestión y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Autónoma del Perú, en mi condición de Asesor del (la) SUFICIENCIA PROFESIONAL titulado (a):

“LA BANCARIZACIÓN Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN CONTABLE EN LA EMPRESA QUINTO DAMIÁN HERMANOS S.A.C, SAN LUIS - LIMA 2021”, del (de la, los) estudiante(s) KATHERINE VANESSA SANCHEZ CABRERA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 19% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, que se adjunta.

El suscrito analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad Autónoma del Perú.

Lima, 16 de Noviembre de 2022



Mg. CPC. David De la Cruz Montoya
DNI. N° 16438146

DEDICATORIA

Mi trabajo actual está dirigido principalmente a Dios, él me da salud y me ilumina, y me permite llegar a este punto en el desarrollo de mi carrera.

También está muy dedicado a mi familia y es fuente de inspiración y motivación para que nunca me rinda en la vida, a todas las personas que de alguna manera me animaron a seguir luchando durante mis estudios. Este episodio.

AGRADECIMIENTOS

Quiero agradecer a esta prestigiosa casa de estudios por haberme abierto sus puertas y ayudarme a desarrollar mis conocimientos de la mejor manera siempre exigiendo lo mejor de mí.

Así mismo quiero brindarles un agradecimiento a mis padres por su condicional apoyo, enseñanzas durante todo este tiempo.

Por último, pero no menos importante, a mi asesor Magíster David De la Cruz por sus consejos y dedicación durante estos meses de arduo trabajo para lograr mis objetivos y siempre tratando de convertirme en un buen profesional.

ÍNDICE

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTOS	3
RESUMEN	7
INTRODUCCIÓN	8
CAPÍTULO I ASPECTOS GENERALES DEL TEMA	
1.1. Antecedentes	9
1.2. Descripción organizacional	10
1.3. Contexto socioeconómico de la entidad.....	14
1.4. Descripción de la experiencia personal	17
1.5. Del cargo y funciones	18
1.6. Propósito del puesto.....	18
1.7. Proceso objeto de la investigación	19
1.8. Resultados obtenidos.....	20
CAPÍTULO II FUNDAMENTACIÓN	
2.1. Aplicaciones teóricas.....	21
2.2. Métodos y procedimientos	40
CAPÍTULO III APORTES Y DESARROLLO DE LA EXPERIENCIA	
3.1 Aportes teóricos	42
3.2 Aportes prácticos	43
CONCLUSIONES	
RECOMENDACIONES	
REFERENCIAS	
ANEXOS	

LISTA DE TABLAS

- Tabla 1 Lista de clientes
- Tabla 2 Lista de proveedores
- Tabla 3 Lista de entidades financieras
- Tabla 4 Fórmulas de ratios de liquidez
- Tabla 5 Fórmulas de ratios de gestión
- Tabla 6 Fórmulas de ratios de solvencia
- Tabla 7 Fórmulas de ratios de rentabilidad
- Tabla 8 Registro de compra
- Tabla 9 Registro de ingreso de mercadería
- Tabla 10 Pago de factura
- Tabla 11 Se usa el libro de bancos, que antes no se llevaba, movimiento de un mes

LISTA DE FIGURAS

- Figura 1 Colaboradores de la empresa
- Figura 2 RUC de la empresa Quinto Damián Hermanos S.A.C
- Figura 3 Organigrama organizacional
- Figura 4 Ubicación geográfica de la empresa Quinto Damián Hermanos S.AC
- Figura 5 Pagos menores de S/ 2000
- Figura 6 Pago con cheque firmado por el gerente y tesorero
- Figura 7 Transferencia realizada por el área de tesorería
- Figura 8 Transferencia realizada a persona natural con negocio
- Figura 9 Transferencia realizada a persona jurídica con negocio
- Figura 10 Confirmación de recepción de pago
- Figura 11 Proceso de confirmación de pago, de comprobante emitido por proveedor
- Figura 12 Factura de compra

RESUMEN

El presente trabajo tiene por objeto el compromiso de mejorar, así como dar a conocer, el buen uso de los servicios bancarios y su influencia en la gestión contable por parte de la compañía Quinto Damián Hermanos SAC. Esto implica el desarrollo gradual de una serie de pasos, desde la recopilación y revisión de las pruebas documentales de la empresa hasta el procesamiento de los datos obtenidos. El diseño básico de nuestro estudio es causal, en el cual es posible investigar la causa y el efecto, así como la relación entre las variables y en qué condiciones se desarrolla la situación estudiada. Las unidades de análisis es un préstamo que permite evaluar la economía de una empresa y responder a las preguntas planteadas en la investigación. Así, los objetivos planteados en el trabajo se lograron en su totalidad y los datos recopilados facilitaron en gran medida su consecución. También se debe resaltar que, para el desarrollo del trabajo, el plan elaborado en cada capítulo ha contribuido a la profundización de la oferta de trabajo, así como a la plena realización de los fines del trabajo profesional.

INTRODUCCIÓN

El desarrollo de este calificado trabajo de suficiencia profesional de la empresa Quinto Damián Hermanos S.A.C. permitirá analizar y formalizar todas las actividades de la mejor manera posible y transmitir las por los medios adecuados, la forma que concede determinar su origen y destino en términos de una cuenta bancaria, se convertirá en un medio de pago que presenta resultados positivos y también observar que esto se convirtió en una solicitud. Cuánto es necesario para las empresas de estos otros sectores, porque dependerá de ello para mantener suficiente liquidez para satisfacer sus necesidades financieras.

Capítulo I: En este estudio se presenta el perfil de la empresa Quinto Damián Hermanos SAC, donde se observa el análisis organizacional y las mejoras aplicadas para mejorar el desarrollo como objeto del estudio y los productos que obtenidos en el proceso.

Capítulo II: Servicios profesionales basados en roles para la teoría y práctica profesional integrada para abordar los problemas planteados por el ámbito del trabajo; Indica las acciones a realizar para lograr este objetivo.

Capítulo III: En esta sección se abordan los aportes obtenidos como base para problemas y soluciones a través de este proceso bancario, ayudando a ejercer mejor la experiencia de esta autora como responsable del área contable.

CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES DEL TEMA

1.1. Antecedentes

La empresa Quinto Damián Hermanos SA C, inició operaciones en septiembre de 1983, con más de 30 años de experiencia en el ramo con las principales marcas, especializándose en el comercio al por mayor y al menor de abarrotes, bebidas y artículos de tabaco. Hoy, apoyamos el desarrollo de provincias y regiones individuales para llegar a los consumidores, así como apoyamos y buscamos mejorar la calidad de vida de los empleados y clientes.

Misión

Somos una empresa enfocada en mejorar la calidad de marcas líderes y competitivas en el mercado, creando experiencias de consumidor increíblemente agradables. Siempre intentamos innovar continuamente para crear valor y bienestar para la sociedad.

Visión

Consolidándonos como una mejor empresa al brindar productos que superen los altos estándares de calidad, satisfaciendo específicamente las necesidades de los consumidores finales.

Figura 1

Colaboradores de la empresa



1.2. Descripción organizacional

Quinto Damián Hermanos S. A. C

Estructura orgánica

Gerencia general.

Planificación, organización y supervisión son la base que predomina.

Gestionar los recursos de la empresa y coordinar las áreas respectivas para una mejor gestión.

Gestiona la estrategia de la organización y actúa como líder dentro de la empresa y como vocero fuera de la empresa.

Tomar decisiones importantes, especialmente cuando se trata de temas centrales o importantes para la empresa.

Contabilidad.

Preparar y recomendar políticas, estándares y procedimientos de gestión y control para registrar con precisión la información contable.

Elabora y analiza los estados financieros de la sociedad, de conformidad con los principios contables emitidos y la legislación vigente.

Monitorear diariamente los recursos generados por la compañía y controlar las posiciones de mercado.

Analizar y resolver cuestiones fiscales y contables que afecten las operaciones comerciales.

Gerencia de recursos humanos.

Desarrollar una estrategia para atraer candidatos potenciales.

Desarrollar planes de seguimiento, motivación y evaluación para mejorar la retención de los empleados necesarios y atraer a más candidatos potenciales.

Desarrollar un plan motivacional para desarrollar el sentido de pertenencia y compromiso con la organización.

La comunicación entre el responsable de RRHH y las distintas áreas que componen la empresa debe ser fluida y coherente para entender la cultura de la empresa y las necesidades que de ella se derivan.

Área de producción.

Analizar la calidad de un producto o servicio.

Tiempo de ejecución de la medición.

Seguridad e Higiene de cada producto.

formas de hacer el trabajo.

Verifique la calidad de cada producto hasta el producto final.

Controlar el stock de todos los productos de la empresa.

Área de logística.

Control de inventario

Procesos operativos del almacén

La trazabilidad permite la ruta del producto y el historial a lo largo del proceso logístico.

El transporte y distribución de productos tiene en cuenta aspectos como la planificación y la eficiencia, así como la entrega de la última milla, que son fundamentales para garantizar la satisfacción del cliente.

Digitación.

La digitación es sumamente importante, ya que es el responsable tanto de la documentación como de las pruebas, lo que requiere una alta precisión y rapidez para obtener resultados de calidad durante el procesamiento y una alta confiabilidad.

Recepción.

Preparar las reuniones

Realizar cobro en ventanillas

Llevar los archivos

Preparar documentos de ventas

Figura 2

RUC de la empresa Quinto Damián Hermanos S.A.C

Consulta RUC	
Resultado de la Búsqueda	
Número de RUC:	20117354793 - QUINTO DAMIAN HERMANOS S.A.C
Tipo Contribuyente:	SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Nombre Comercial:	QUINHERSAC
Fecha de Inscripción:	25/04/1993
Fecha de Inicio de Actividades:	02/09/1983
Estado del Contribuyente:	ACTIVO
Condición del Contribuyente:	HABIDO
Domicilio Fiscal:	AV. CANADA NRO. 3461 URB. JAVIER PRADO -4TA.ETAPA (NO CONSIGNA REFERENCIAS) LIMA - LIMA - SAN LUIS
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL/COMPUTARIZADO
Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	MANUAL/COMPUTARIZADO
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 4630 - VENTA AL POR MAYOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO
	Secundaria 1 - 4649 - VENTA AL POR MAYOR DE OTROS ENSERES DOMÉSTICOS
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA
	BOLETA DE VENTA

Figura 3*Organigrama organizacional*

1.3. Contexto socioeconómico de la entidad

El patrimonio de la empresa comprende el capital de la empresa y el suministro de la empresa, y cada empresa inicia sus actividades con el objetivo de desarrollo y crecimiento, pretendiendo maximizar sus resultados a partir del trabajo de todos los colaboradores que la componen.

Su capital empresarial variable e ilimitado por el nivel de ventas que realiza tanto a sus personas naturales como entidades privadas y estatales.

La generación de ingresos actualmente está representada por los ingresos por ventas.

Tiene un alto nivel de ventas, porque tiene como objetivo crear la excelencia, a través de su mercadeo que muestra la integridad de sus clientes a través de productos de bajo costo de calidad, y busca constantemente incentivos relacionados para

proporcionar el mejor servicio y una buena calidad a los clientes.

Se tiene dividido el entorno específico y general.

Entorno específico: Nos encontramos dentro del rubro alimentos, bebidas y tabaco, y lo conforman los siguientes elementos:

Clientes: Ellos son la clave de nuestro negocio y nuestra principal fuente de ingresos ya que son los compradores de nuestros productos. La siguiente tabla enumera nuestros principales clientes.

Tabla 1

Lista de clientes

N°	RUC	Cliente
1	20148092282	Universidad Mayor de San Marcos
2	20131367938	Ministerio de Defensa
3	20130534211	Municipalidad de San Isidro
4	20551239692	Superintendencia Nacional de Migraciones
5	20503701350	Somos Cajamarca SAC
6	20155945860	Pontificia Universidad Católica del Perú
	20131370645	MEF

Proveedor: Abastecen de productos, disponibles para la venta al cliente. Entre los principales proveedores tenemos:

Tabla 2*Lista de proveedores*

N°	RUC	Proveedores
1	20100035121	Molitalia SA
2	20536727524	Costeño Alimentos SAC
3	20331061655	Ajeper SA
4	20123488190	Distribuidora Chimú SRLTDA.
5	20100124492	British American Tobacco del Perú SAC
6	20100113610	Backus y Johnston SAA
7	20100190797	Gloria SA

Competencias empresariales

En el mercado actualmente, se posee empresas con el mismo giro de negocio, ya que esto resulta una gran desventaja para la empresa, sin embargo, tenemos la oportunidad de siempre contar con productos nuevos de gran calidad. Así mismo para no caer en la costumbre, la empresa siempre está a la vanguardia de las nuevas tecnologías y se involucra constantemente en la capacitación de sus empleados, ya que siempre queremos expresar nuestra personalidad creativa hacia nuestros clientes.

En una empresa de este tipo, diariamente se realizan conteos de caja para mantener el control, ya que están sujetos a una política que se ha implementado durante muchos años.

Entidades Financieras: Instituciones en las cuales la empresa cuenta con cuentas disponibles, así mismo con un amplio crédito, por lo cual permite financiar a la empresa aumentando nuestro capital de trabajo.

Tabla 3*Lista de entidades financieras*

N°	RUC	Bancos de cuentas existentes
1	20100053455	Banco Interbank
2	20100043140	Scotiabank Perú SAA
3	20100130204	BBVA Banco Continental

Todo este trabajo se ha centrado en recomendar mejoras a las políticas de banca corporativa para asegurar su sostenibilidad en el tiempo.

Figura 4*Ubicación geográfica de la empresa Quinto Damián Hermanos SAC.*

1.4. Descripción de la experiencia personal

En el ambiente profesional empecé a desarrollarme como asistente contable, pude potenciar mis conocimientos de la ley de control de caja y banca, entre otras funciones relacionadas con mi involucramiento en el campo de la contabilidad me permite determinar los límites de la aplicación del uso correcto de las actividades bancarias a la gestión de la contabilidad empresarial.

Cuento con 5 años de experiencia laborando en el área contable, en cada empresa donde trabajo tienen diferentes formas de pago de impuestos, captan y absorben todos los conocimientos y prácticas que me permita desarrollarme de manera profesional.

1.5. Del cargo y funciones

Las principales funciones designadas a mi cargo son las siguientes:

Ver y organizar libros contables.

Conciliaciones Bancarias.

Registro de los comprobantes electrónicos en el sistema contable.

Preparación de la liquidación de impuestos y presentación de planilla.

Preparar la nómina mensual de los empleados.

Presentación de Libros electrónicos.

PDT 621 IGV.

PDT 601 Plame.

Pagar impuestos municipales.

Programación de planes de pago a proveedores

Otras funciones administrativas.

1.6. Propósito del puesto

Uno de los objetivos es brindar asesoría técnica en la presentación de los costos de una empresa y actuar sobre la información obtenida, ayudando a tomar las mejores decisiones de costos.

Del mismo modo, se deben establecer procedimientos para el control de la información financiera con evaluación de resultados orientada a la gestión, sustentando así recomendaciones de mejora frente a las problemáticas destacadas.

Uno de los desafíos es que al inicio del trabajo deben solicitar información contable completa e investigar el sistema en el que opera la organización para registrar documentos de ventas y compras electrónicos.

1.7. Proceso objeto de la investigación

En Quinto Damián Hermanos SAC, uno de los procedimientos para el pago a proveedores y otros bienes y/o servicios es el cobro en efectivo, luego de lo cual se juntaba el monto recibido dentro del día hábil y se realiza el depósito en la entidad financiera. En relación a los pagos para los proveedores, se realizan en efectivo o en ocasiones con cheque emitido por un tercero o nombre de la empresa, generando confusión y falta de identificación de procesos, así como de políticas de cobranza.

Objetivos

Brindar mis conocimientos contables en beneficio del Negocio.

Cumplir en los plazos establecidos las obligaciones tributarias.

Realizar mejoras en la empresa, ya sea contable, fiscal, para un mayor desarrollo.

Ser competitiva para una mejora a nivel de la empresa.

Disolver los problemas emergentes que se presenten en el área de contabilidad de la organización.

Retos

Ser capaz de establecerse y ganar más experiencia en la gestión del sistema tributario y cómo el sistema tributario puede contribuir al crecimiento de la empresa.

Diplomados prácticos, cursos sobre el sistema tributario y sus beneficios, tributación, finanzas y Negocio.

Compartir mi conocimiento y mejora para el crecimiento de la empresa.

1.8. Resultados obtenidos

Los resultados fueron alentadores porque actualmente todos los pagos se realizan directamente al banco, mediante depósito en cuenta bancaria y/o transferencia, lo que brinda un mayor control sobre las ganancias. También se decidió emplear un sistema de pago con tarjeta de crédito y/o débito, lo que conduce a una alta aceptación de los clientes al ser más factible. Para los pagos a proveedores, se realizarán transferencias y se emitirán cheques al emisor de la factura, lo que permite un análisis más completo de las obligaciones.

CAPÍTULO II

FUNDAMENTACIÓN

2.1. Aplicaciones teóricas

Al desarrollar este trabajo, necesitamos fundamentos básicos para mejorar nuestro conocimiento, los mismos procesos que informamos a continuación:

2.1.1. La bancarización

Solís y Poveda (2020) definen la Bancarización como:

Un proceso financiero que busca la inclusión de diversos sectores de un país con un mismo propósito, con el fin de que se realicen transacciones económicas y financieras generando la fluctuación del curso monetario mediante el aprovechamiento de los distintos beneficios que ofrecen las entidades bancarias. (p. 4)

En esta definición nos hablan sobre cómo se busca llegar a las empresas para que realicen de manera correcta la bancarización y el uso adecuado de los medios de pago, así las empresas llevan un mejor control.

Según Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT, 2022) señala que:

Este concepto se asocia como una medida que permita que todas las operaciones económicas tengan un mismo nivel de control y que el Estado pueda ejercer sus labores de fiscalización que le corresponda, contra la evasión tributaria y cualquier otra mala práctica que vaya en contra de la formalización de la economía del país. (párr. 1)

Por su parte, Saavedra (2018) puntualiza que:

La Bancarización comprende el uso masivo del sistema financiero empleando las facilidades que este brinda para facilitar las transacciones que requiere la población en general y que de una u otra manera son reguladas por los agentes financieros para mantener la economía canalizada y fomentar el ejercicio del sistema económico, además de reducir la evasión y la informalidad en la medida que potencia la fiscalización; pues internacionalmente se ha demostrado que existe una innegable relación entre los niveles de bancarización y de evasión tributaria. (p. 66)

Igualmente, Venegas (2017), señala que

Este proceso consiste en el acceso que tiene la población a determinado catálogo de productos en el medio financiero que permite regular sus actividades financieras y económicas. Este proceso permite la facilidad de empelar los medios digitales para evitar el uso de la moneda física y facilitar el acceso y adquisición de bienes y servicios. En el Perú se ha adaptado muy bien y efectivamente el sistema bancario a las necesidades de la población, siendo este sistema el principal favorecedor del consumo masivo de bienes y servicios a través de las plataformas digitales, generando mayor movimiento de los fondos bancarios. (p. 56)

Así, de acuerdo con la SUNAT, el propósito de la bancarización es que exista evidencia de que las transacciones sean reales, por tal motivo, el banco se convierte en un pasivo tributario, creando una carga tributaria, y por lo tanto, si no se utilizan los medios de pago especificados anteriormente.

García y Rodríguez (2017), señalan que

Una de las principales preocupaciones de toda Administración Tributaria es la de combatir las conductas tanto evasivas como elusivas en las que muchas veces incurren los agentes económicos con la finalidad de sustraerse de la obligación de contribuir con el Estado, impidiendo de esta manera con el rol que le es inherente a este último. De otro lado, no debe perderse de vista la denominada “informalidad tributaria” la misma que es combatida, por la Administración Tributaria (SUNAT) a efectos de detectar ciertos sectores de la economía en los que prevalece aquella informalidad tributaria, dándose así inicio a los procesos de fiscalización los cuales tienen como correlato el incremento de la recaudación fiscal. (p. 20)

2.1.2. Ventajas y desventajas de la bancarización

Según García y Rodríguez (2017), entre los aspectos relevantes de la Bancarización, destacan:

Ventajas.

La economía es más fluctuante debido a las mejoras del sistema financiero.

Desarrolla base de datos para contener información de operaciones frecuentes y facilita la ejecución de las mismas.

Permitir una mayor presión fiscal para financiar el gasto público.

El efecto bancario permite realizar entre las instituciones y contribuyentes el intercambio cruzado entre los ingresos y la información fiscal

Posibilita la detección de actividades de origen ilícito como el blanqueo de capitales y la corrupción.

Desventajas.

Inflexibilidad en el movimiento del capital.

El sistema financiero puede llegar a ser sumamente complejo.

Empleo de distintos medios de pago que pueden afectar el curso y desarrollo del proceso bancario

Se requiere un nivel determinado de desempeño por parte de las entidades financieras para su empleabilidad.

Representa un impuesto con mayor complejidad. (pp. 20 - 21)

2.1.3. Ley para lucha contra la evasión para la formalización de la economía. Ley 28194

Según la Ley N° 28194 y su respectivo Reglamento aprobado por D.S, N° 047-2004-EF y en armonía con la Ley del Impuesto a la Renta, se ha establecido no reconocer aquellos gastos que no estén respaldados con los documentos respectivos referidos a la bancarización, ya que “No serán deducibles como costo ni como gasto aquellos pagos que se efectúen sin utilizar medios de pago, cuando exista la obligación de hacerlo” (SUNAT, 2021, p. 3)

La Ley de Lucha contra la evasión fiscal para formalizaR de la economía establece que, para efectos tributarios los pagos se realicen sin la utilización de medios de pago que no tengan autoridad sobre costos, gastos u otros pagos. Devolver o reclamar devolución de impuestos, crédito, cobro o devolución de derechos aduaneros.

2.1.4. Monto para la bancarización

Los medios de pago anteriormente se utilizaban partiendo del total S/. 3,500 o en dólares americanos, a partir de mil dólares (US\$ 1,000), luego del mes de abril se hace una modificación, resultando en moneda local a partir de dos mil soles (S/. 2,000) o quinientos dólares USA (US\$ 500). Este se expresa en soles para actividades

pactadas en la moneda local y en dólares estadounidenses para actividades pactadas en dicha moneda.

Medios de pago.

El Decreto Supremo N° 147-2004-EF (2004) reemplaza en su Art. 2°, otorgando consentimiento para acatar lo expuesto en el inciso A del numeral 7.1 del art. 7° de la Ley, donde especifica que los notarios o jueces de paz que ejerzan su oficio, para señalar el medio de pago utilizado deberán señalar los siguientes datos:

El total de la operación, el valor total cancelado por el medio de pago y la moneda en que se realiza la operación. El código y tipo del medio de pago según la tabla adjunta del Anexo. El número de documento (si lo hubiere) que justifique el uso del medio de pago y/o el identificador operativo.

La entidad del sistema financiero que emitió el documento o realizó la operación (si la hubiere). Si la tarjeta de crédito es emitida por una empresa que no forma parte del sistema financiero y su objetivo principal es la emisión y administración de tarjetas de crédito, o no se constituye un banco o sociedad financiera, se deberá indicar el nombre de la empresa emisora o en todo caso el de la empresa del sistema financiero que realizó los pagos

Fecha de emisión del documento o fecha de operación, en su caso. Los Medios de Pago a través de las organizaciones del sistema financiero se utilizará en los casos especificados en el art. 3 como:

Giros.

Tarjeta de crédito expedida.

Transferencia de dinero.

Depósitos en cuenta.

Orden de pago.

Cheques.

Tarjeta de débito en el país.

Los medios de pago determinados en el párrafo anterior son aquellos a que se refiere la Ley General.

Se podrá permitir el uso de otros medios de pago de acuerdo a la normativa principal aprobada por el Ministerio de Economía y Finanzas, teniendo en cuenta su frecuencia y uso dentro de la Corporación del Sistema Financiero o fuera de ella.

A continuación, se detallan los diferentes tipos de los medios de pago:

Depósito en cuenta.

Este es un pago a una cuenta de un retiro de efectivo o pago de un instrumento financiero. No incluye instrumentos financieros ofrecidos como garantía o valores.

Giros.

Transferir dinero al sistema financiero sin utilizar la cuenta mencionada en el Art. 9 de esta Ley, pagos en efectivo a beneficiarios en la misma o diferentes regiones. Esta operación la puede realizar la empresa del sistema financiero que recibió la orden o también por otra persona autorizada por la empresa del sistema financiero.

Transferencia de fondos.

Autorizar a una empresa del sistema financiero a debitar un monto específico de la cuenta de un pagador para pagar otra cuenta.

Cuenta propia del pagador o cuenta de un beneficiario externo, en el mismo lugar o en otro diferente. Esta actividad puede ser realizada por la empresa.

Órdenes de pago.

Autorización por parte de la entidad del sistema financiero para debitar al beneficiario del mismo o de otro de la cuenta de orden facilitada, sin utilizar la cuenta a que se cita el art. 9 de la Ley. Esta actividad puede realizarse mediante el registro de una orden ejecutada por una empresa en el sistema financiero de la Compañía, y también puede ser ejecutada por otra persona encargada de la ejecución.

Tarjetas de débito.

Permite al titular pagar con el dinero que tenga en cualquier cuenta abierta con la empresa del sistema financiero que la emitió.

Tarjetas de crédito.

El portador de un cheque puede comprar y/o cobrar una cantidad hasta un límite previamente acordado con el emisor del cheque para bienes "no negociables", "no transferibles" o "no negociables". u otros términos similares.

Solo se considerarán nulos y sin efecto los cheques emitidos bajo el amparo del art. 190° de la Ley Títulos Valores con los términos "no transferible", "no negociable", u otras condiciones equivalentes. El objeto de esta disposición es prohibir completamente su transferencia a terceros. En este sentido, las prestaciones allí contenidas sólo podrán ser satisfechas por las siguientes. Pague solo al originador de la emisión o cuando el originador lo solicite para un crédito en un cheque u otra cuenta que tenga.

2.1.5. Excepciones

Están exentos de la obligación previstas en el art. 3° los pagos realizados:

Para las entidades pertenecientes al Sistema Financiero y las cooperativas de ahorro y crédito no se considera el acceso a captar recursos del público.

Los administradores tributarios, por los conceptos que reúnen en el contexto sus oficios. Se incluyen los pagos recibidos por los vendedores públicos a consecuencia de subastas autorizadas por las autoridades tributarias.

En virtud a una disposición judicial que permite la consignación con propósito de pago.

2.1.6. Efecto tributario

Los pagos realizados sin el uso de medios de pago no tendrán derecho a la deducción de costos, gastos o créditos ni para efectuar compensaciones o solicitar devoluciones y reintegros, así como restitución de derechos arancelados.

Para la consolidación de lo mencionado anteriormente se debe tomar en cuenta lo siguiente:

- En cuanto a costos y gastos que se dedujeron por el cumplimiento de lo expuesto según las normas del Impuesto a la Renta, se deberá realizar la verificación del Medio de Pago que se utilizó luego de ejecutar el pago correspondiente a la transacción realizada.
- Para el caso de créditos fiscales o saldos a favor que se utilizaron en algún caso oportuno predicha dentro de las normas del IGV e ISC y del IPM, se verificará el Medio de Pago posterior al pago de la operación realizada.
- Si un deudor tributario hace uso incorrecto de gastos, costos o créditos se tendrá que corroborar la declaración y realizar el pago del impuesto correspondiente, de lo contrario la SUNAT bajo consentimiento del Código Tributario procederá a la emisión y notificación de la resolución de determinación respectiva.

Si el reintegro de tributos por saldos disponibles, recuperación anticipada o reposición de derechos arancelados se realizara excesivamente en forma indebida,

según las normas reglamentarias la SUNAT emitirá proceso debido para la realización de la cobranza, incluyendo los intereses mencionados en el art. 33° del Código Tributario.

Al tratarse de mutuos de dinero efectuados a través de distintos medios a los que señala el art. 5°, la devolución de dinero por el mutuario no accederá a que éste respalde el incremento de su patrimonio o un incremento en la disponibilidad de sus ingresos para la cancelación de deberes o consumos, teniendo así que justificar el origen del dinero otorgado en mutuo.

2.1.7. Efecto de la falta de bancarización

Según García y Rodríguez (2017), manifiestan que:

Debe tenerse presente que la tributación debe estar cimentada sobre la base de a verificación de lo que ha acontecido en la realidad; por lo que la determinación de la obligación tributaria no es otra cosa que, el acto de verificar si se ha producido la hipótesis de incidencia prevista en la norma, como lo indica el inciso b) el artículo 59° del Código Tributario: Por el acto de la determinación de la obligación tributaria, la Administración Tributaria verifica la realización del hecho generador de la obligación tributaria, identifica la deuda tributaria, señala la base imponible y la cuantía del tributo. (p. 35)

Gracias a la resolución de la obligación tributaria y el hecho que genera, es verificado la Administración Tributaria con el fin de identificar una deuda, señalar la base imponible y el total de la deuda.

La determinación de las obligaciones tributarias se rige en base a compendios que conforman el Derecho Tributaria, necesarios para continuar con la fiscalización. De acuerdo con el Principio de capacidad contributiva y de Igualdad en materia tributaria,

en la sentencia expuesta en el Expediente N° 53 – 2004 - PI/TC (09.01.2003), el Tribunal Constitucional detalla que la capacidad contributiva se considera una base supuesta para la tributación con una conexión sólida al hecho sometido a imposición, adecuando el presupuesto legítimo para fijar los tributos.

Debido al Principio de Igualdad bajo el concepto tributario, la sentencia del Exp. N° 5970-2006-PA/TC (12.11.2007), indica que dicho principio posee una íntima conexión con el Principio de Capacidad Contributiva buscando que la carga tributaria sea proporcional a la capacidad económica de los afectados por el tributo.

El Tribunal Constitucional concuerda con lo expuesto en el Exp. N° 33-2004-AI/TC (28.09.2004), donde expone que el principio de capacidad contributiva se abastece del principio de Igualdad en materia tributaria, donde se reconoce como uno de los principios implícitos en el art. 74° de la Constitución Política donde especifica que la capacidad contributiva muestra la realidad económica de los contribuyentes y que la igualdad en el área contributiva es el cómo tratan a los contribuyentes

La arbitraria determinación de una deuda mediante resoluciones de multas tiene como consecuencia la lesión de los derechos y principios de los contribuyentes, como en el caso de desconocimiento de un gasto, costo o un crédito fiscal por no utilizar un medio de pago, la carga económica no respeta la capacidad contributiva, puesto que el Impuesto sobre la Renta no se cotizará sobre las rentas totales, por otro lado, en el IGV no se calculará sobre el valor agregado.

Es así que determinar una deuda tributaria partiendo de las disposiciones de los artículos 3°, 4°, 5° y 8° de la Ley de Bancarización, afecta el derecho de propiedad de un contribuyente disminuyendo significativamente su patrimonio.

2.1.8. La bancarización y los costos de los servicios financieros

Saavedra (2018) sostiene que:

Desde hace tiempo en el Perú se viene discutiendo la necesidad de que un mayor número de personas cuente con acceso al sistema financiero tradicional como una forma de reducir la exclusión financiera y permitir que más ciudadanos puedan acceder a productos de crédito formal, y a mecanismos de ahorro donde sus recursos estén amparados por la regulación y el control que el estado ejerce sobre el sistema financiero, esto ha sido llamado “bancarización”, el término indica que los ciudadanos tengan por lo menos un producto o servicio activo con el sistema financiero, por ejemplo, una cuenta de ahorros, un seguro o un crédito. Pero a la vez que las empresas desarrollen sus actividades cumpliendo con el acceso al sistema financiero. (p. 36)

Otra de las características principales de la bancarización es el conocimiento que posee una población en cuanto a finanzas y la habilidad que tengan para manipular y administrar correctamente el dinero de acuerdo a sus ingresos y gastos, así como la capacidad de crear un plan de ahorro pensional que les garantice un subsidio para su retiro.

Otro punto se relaciona con la capacidad de calcular el interés y valor monetario de acuerdo al tiempo, llevando un plan de gastos que se ajuste a las posibilidades económicas, en este aspecto, Colombia se considera un actor activo, pero con bajo desempeño referente a constitución de fondos para imprevistos.

Existen diversas razones por las que Perú presente una baja educación financiera para su población, como la idiosincrasia, la cultura, los ingresos disponibles, la calidad del empleo y los costos de servicios financieros, considerados altos por parte de la población; según con el Banco Mundial, 44,5% de la población opina que los altos

costos del servicio bancario no les permiten acceder a dicho servicio y un 62,8% no cuentan con la cantidad monetaria suficiente para el servicio.

2.1.9. Los estados financieros

Se pueden definir como un registro establecido de movimientos y actividades en las finanzas de una persona, una entidad o empresa, Elizalde, (2019). Para una organización los estados financieros abarcan toda su información pertinente de forma estructurada para facilidad de entendimiento. Generalmente se detallan cuatro estados básicos, los cuales son:

Balance de Situación.

Conocido como un balance general o Estado de Situación Financiera donde se describen los activos, pasivos y patrimonio de una empresa, también fondos propios en un momento específico.

Estado de Resultados.

Llamado también Estado de pérdidas y ganancias donde describen los ingresos, gastos, ganancias o pérdidas en un tiempo determinado.

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.

Describe los movimientos en fondos propios o patrimonio neto de una entidad en un tiempo estimado de estudio.

Estado de flujos de efectivo.

Describe los movimientos de flujo de efectivo que realiza la entidad sin involucrar los movimientos de inversión y financiación.

Informe de Gestión.

Se refiere a un análisis de los datos más significativos de los estados anteriores y los procesos realizados, así como expectativas para el futuro.

2.1.10. Análisis de los estados financieros

Este se expone mediante ratios con el fin de obtener una razón o relación entre dos partidas contables de los estados financieros de una entidad. Las métricas clave son la liquidez, la manejabilidad, la solvencia y la rentabilidad.

“Los ratios de liquidez, buscan medir la capacidad de una empresa para pagar deudas en el corto plazo” (Briceño, 2013, párr. 3). Las definiciones y las fórmulas son presentadas por este autor en el cuadro que sigue:

Tabla 4

Fórmulas de ratios de liquidez

Ratio	Fórmula	Objetivo
Liquidez general	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	Mide la capacidad de pagar deudas en el corto plazo
Liquidez ácida	$\frac{\text{Activo corriente} - \text{inventarios}}{\text{Pasivos corriente}}$	Mide la capacidad de pagar deudas en el plazo inmediato
Capital de trabajo neto	$\frac{\text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}}$	Mide la capacidad, en términos monetarios, de pagar deudas en el corto plazo

Una medida es el índice de Solvencia, que mide la capacidad de una organización para pagar sus deudas en el corto plazo. Las definiciones y fórmulas correspondientes se presentan en la siguiente figura:

Indicadores de gestión que determinan el desempeño en diferentes áreas de la empresa. En la figura que se presenta a continuación se encuentra sus definiciones y fórmulas (Briceño, 2013).

Tabla 5

Fórmulas de los ratios de gestión

Ratio	Formula	Objetivo
Rotación de cuentas por cobrar	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	Mide las veces que se logra dar y recuperar crédito al año.
Rotación de proveedores	$\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Proveedores}}$	Mide las veces se logra obtener y pagar créditos al año.
Rotación de inventarios	$\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Inventarios}}$	Mide el número de veces que los inventarios rotan en un año.
Eficiencia uso activos	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos}}$	Mide el monto de ventas generado por un sol de activos.

A su vez, los índices de solvencia analizan los pasivos a corto y largo plazo de una empresa e indican la proporción de capital que se utiliza en beneficio de los acreedores (Briceño, 2013). En la siguiente figura se presentan sus definiciones y fórmulas.

Tabla 6*Fórmulas de ratios de solvencia*

Ratio	Formula	Objetivo
Endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$	Mide el grado de propiedad de la empresa.
Respaldo	$\frac{\text{Pasivo no corriente} + \text{Patrimonio}}{\text{Activo no corriente}}$	Mide la manera como ha financiado la empresa sus activos de largo plazo.
Cobertura	$\frac{\text{UAll} + \text{depreciación}}{\text{Intereses}}$	Mide cuantas veces el efectivo generado cubre el pago de intereses.

Finalmente siguiendo con el mismo autor (Briceño, 2013) la rentabilidad mide qué tan bien se está desempeñando un negocio por unidad de tiempo, ya sea mensual, trimestral, etc., tal como se puede apreciar en la siguiente tabla:

Tabla 7*Fórmulas de ratios de rentabilidad*

Ratio	Formula	Objetivo
Margen bruto	$\frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas}}$	Porcentaje de las ventas que cubre costos de ventas.
Margen neto	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	Porcentaje de las ventas que representa la utilidad de la empresa.
Rentabilidad del Activo	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo}}$	Mide la generación de rentabilidad que ofrece el activo.
Rentabilidad del Patrimonio	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$	Mide la generación de rentabilidad que ofrece el patrimonio.

2.1.11. Gestión contable

Se la define como aquellas actividades que se realizan para una adecuada gestión de la información contable y que contribuye a la organización a lograr sus metas y son:

Procedimientos y acciones que se desarrollan para alcanzar determinados objetivos. La teoría de la gestión define que, para lograr los objetivos y actividades requeridos, una organización crea un proceso de interacción dinámica con su entorno en un tiempo y contexto particular, integrando una completa planificación de sistemas de procesos administrativos, de gestión, planificación, implementación y control en una estructura de cuatro ejes principales: Comercial; Operaciones; Recursos Humanos y Finanzas. (Koontz y Weihrich, 1994, como se citó en Polo, 2022, p. 28)

Abril-Flores et al. (2018) sostiene lo siguiente:

Los sistemas contables tradicionales no consideran los informes contables internos que permiten medir, entre otros aspectos, la capacidad de la empresa para generar liquidez, la solvencia, el nivel de endeudamiento y la rentabilidad. Es importante no solo considerar la visión de que la contabilidad genera estados financieros, sino que es una herramienta para la medición de la gestión que se refleja en la toma de decisiones que garanticen la presencia de la organización como ente en marcha. (párr. 2 - 3)

La contabilidad es un proceso que empieza con el inicio de la actividad contable, el cual se sustenta con comprobantes de pago que avale dicha transacción e identifique los datos más importantes.

Además, se debe enfatizar que tener un buen conocimiento del comportamiento de los ingresos y egresos de efectivo, así como de la situación financiera general de la

empresa, permite estudiar los puntos que son importantes para la sostenibilidad de cualquier empresa como:

Evalúa los activos y pasivos.

Cálculo de rentabilidad y estimación de riesgo.

Cumplir puntualmente con la normativa fiscal y contable.

Análisis y control de costes.

Administrar efectivo diverso y optimizar la liquidez.

Presupuesto, que identifica los objetivos de ventas, los costos asociados, los beneficios esperados, las inversiones a realizar.

2.1.12. Objetivos de la gestión contable

La contabilidad administrativa se refiere a la aplicación de las funciones de planificación por parte de los gerentes a través de la definición de tareas, la planificación de flujos de recursos óptimos y su medición, abordando los desafíos organizacionales. Esto puede incluir la correspondencia de misiones y la estructura organizacional y el sistema de comunicación (García y Rodríguez, 2017).

2.1.13. Importancia de la gestión contable

La experiencia confirma que la gestión contable y financiera es fundamental para el logro de la reputación de una empresa, ya que permite un control efectivo de las cuentas y finanzas de la empresa. Todo ello con el objetivo de conseguir una estabilidad garantizada para la empresa (García y Rodríguez, 2017).

Por ello es necesario controlar los costos y gastos de la siguiente manera:

- Realizar una gestión adecuada de la caja chica y mejorar la liquidez.
- Determinar las metas del área de ventas, los costos asociados, los beneficios esperados, las inversiones a realizar y todo para poder establecer un

presupuesto.

- La negligencia en la gestión financiera y contable permite que la empresa se vuelva financieramente insolvente porque nos resulta difícil saber exactamente con qué recursos tenemos y qué tan rentable es el negocio, el valor o los costos de controlar el negocio, empresa, entre otros.

Un Software de contabilidad y gestión que habilita la funcionalidad de grabación y sincronización, diseñado para brindar soluciones de contabilidad y gestión empresarial.

La contabilidad eficaz se ocupa de la gestión y el control de todos los activos de una entidad y sus flujos de efectivo. Por tanto, se debe potenciar el proceso de digitalización de otras áreas que inciden directamente en la salud financiera de la empresa, como ingresos, facturación, nómina, ventas, etc. (García y Rodríguez, 2017).

2.1.14. Ventajas de la contabilidad de gestión

Nuño (2018) indica las siguientes ventajas:

Conocer de manera pormenorizada, detallada y real los costes en los que incurre cada uno de los departamentos, secciones y equipos que componen la empresa.

La contabilidad de gestión ayuda a la toma de decisiones, puesto que es una forma de que el equipo analice los costes de cada uno de los procesos y vea cuáles son los puntos que puede mejorar o los puntos en los que dichos costes podrían reducirse para hacer dicho proceso mucho más eficiente y rentable.

Facilitar el control y planificación de asignación de recursos, tanto materiales, humanos, como económicos. Porque al realizar un seguimiento y control periódico de los costes en los que va incurriendo la empresa en un determinado periodo de tiempo, ayuda a detectar errores, duplicidades, etc. (párr. 4)

2.1.15. El ciclo del proceso contable

Elizalde (2019) quien, estudiando sobre el proceso contable sostiene que:

El ciclo contable constituye la serie de pasos o la secuencia que sigue la información contable desde el origen de la transacción hasta la presentación de los Estados Financieros. Para el autor referido el ciclo contable contiene: Comprobantes o documentos fuente; estado de situación inicial, libro diario, libro mayor, libros auxiliares, balance de comprobación, hoja de trabajo, ajustes y resultados, cierre de libros, estados financieros. (p. 258)

Medrano (2019) define que:

Para obtener la Información financiera, es necesario establecer primeramente un Sistema por medio del cual sea posible el tratamiento de los datos, desde su obtención hasta su presentación en términos de información terminada. Esta fase del Proceso Contable se denomina Sistematización. Posteriormente se requiere cuantificar los elementos que intervienen en las transacciones financieras en términos de unidades monetarias, de acuerdo con las reglas de cuantificación contenidas en la Teoría Contable. Dicha Cuantificación constituye la segunda fase denominada Valuación. (p. 46)

Abril-Flores et al., (2018) señala que:

La contabilidad de gestión se ha constituido en un instrumento fundamental para las empresas, porque suministra a la organización información relevante para un adecuado control y toma de decisiones, dado que el éxito empresarial se mide a través de una acertada administración no solo de los recursos materiales, económico- financieros y humanos sino también en el impacto que éstos pueden causar en el entorno empresarial. Las actividades empresariales se caracterizan

actualmente por su complejidad. Cada operación monetaria en ellas lleva inmerso un factor llamado incertidumbre; un adecuado manejo de este componente constituye lo que se conoce como acertada toma de decisión (párr. 1).

2.1.16. Resumen de la NIC 1

El propósito de la NIC 1 es proporcionar una base para la presentación de estados financieros con objetivos comunes y asegurar su comparabilidad con informes anteriores. Así, para lograr su objetivo, la NIC 1 establece un marco global para su presentación, lineamientos para su estructura y requisitos mínimos para su contenido.

En otras palabras, la NIC-1 proporciona una guía sobre la preparación de estados financieros generales que pueden compararse fácilmente con períodos anteriores o con estados de otras empresas porque brindan información financiera clave que contribuye a la toma de decisiones de diferentes individuos o personas. usar información manufactura, incluidos bancos e instituciones financieras, clientes, proveedores, acreedores, accionistas e instituciones fiscales.

2.2. Métodos y procedimientos

La investigación tiene como objetivo mostrar por qué ayuda a fortalecer el sistema de recaudación y aliviar los problemas de pago y ventas, y ve a la banca como el proceso correcto para mejorar la cooperativa. De igual forma, brinda órdenes de compra, puede identificar cada transacción y así lleva registros precisos, los cuales se ven reflejados en la elaboración de los estados financieros.

Este informe cubre el conocimiento que hemos acumulado durante nuestro trabajo y la práctica que hemos obtenido en nuestro entorno de trabajo, una combinación de teoría y práctica que nos ha ayudado a aplicar esta declaración en la

práctica.

Objetivos de la investigación

Objetivo general.

Determinar la incidencia de la bancarización en la gestión contable de la empresa Quinto Damián Hermanos S.A.C, San Luis Lima 2021.

Objetivos específicos.

Examinar la gestión contable de la empresa Quinto Damián Hermanos S.A.C, San Luis Lima 2021.

Analizar los medios de pagos de la empresa Quinto Damián Hermanos S.A.C, San Luis Lima 2021.

Analizar el proceso de bancarización de la empresa Quinto Damián Hermanos S.A.C, San Luis Lima 2021.

CAPÍTULO III

APORTES Y DESARROLLO DE LA EXPERIENCIA

3.1 Aportes teóricos

En este estudio, presentamos el siguiente trabajo de diferentes universidades, el cual mostrará que los procesos bancarios relacionados con los resultados de este estudio son realizados por diferentes autores.

Ayala (2016) en su tesis denominada *Bancarización como una alternativa de inclusión social en Colombia*. Universidad Pontificia Bolivariana, el propósito fue ampliar el uso de las microfinanzas en el sector bancario, que es un tema del sector financiero, dado que el principal impulsor del índice bancario son las microfinanzas y que va de la mano cuando los enfoques de inclusión financiera también permiten pagos formales y/o compromisos de financiación.

Amargo (2019) en su investigación titulada *Análisis de la aplicación tributaria del deber formal de la bancarización en empresas constructoras de Cochabamba*. Universidad Mayor de San Simón, plantea esta aplicación con el fin de reformular la normativa de la bancarización como parte de un aspecto formal para el desarrollo sostenible de la institución.

Quiroz (2018) en su trabajo de investigación denominada: *Los medios de pago y sus efectos en el crédito fiscal del impuesto general a las ventas de las principales empresas del departamento de Ucayali 2016*. Universidad Nacional de Ucayali, Se ha sugerido que esta situación implicaría el beneficio de los grandes bancos regionales beneficiándose de los créditos del IGV y se finaliza que el efecto bancario es un factor importante en la aplicación del IGV. Vender las empresas más grandes de la región de

Ucayali.

Saavedra (2018) en su tesis denominada: *La bancarización y su impacto en el desarrollo económico en la región San Martín*. Universidad César Vallejo, su objetivo fue determinar el impacto de la bancarización en relación al desarrollo económico de la mencionada región. Los resultados muestran que la extensión de la actividad bancaria en la región es el mecanismo por el cual la población tiene acceso a los servicios financieros, en el sector financiero de la región.

La empresa Quinto Damián Hermanos S.A.C es una empresa especializada en la venta al por mayor y menor de productos alimenticios, bebidas y tabaco. Hoy, estamos impulsando al gran desarrollo de cada distrito que visitamos y mejorando la calidad de vida de nuestros colaboradores, proveedores, inversionistas, consumidores y comunidades a través de avances tecnológicos orientados a desarrollar la capacidad adecuada para no verse afectados durante esta época del año, desarrollar su negocio y mantener los sistemas administrativos y contables que han seguido funcionando ininterrumpidamente.

Actualmente nos encontramos en este momento crítico en el que la “Pandemia del Covid 19” ha afectado la economía no solo de nuestro país sino de todo el mundo, por lo que ha provocado que reduzcamos nuestras ventas y contratos con otras empresas e instituciones públicas y privadas y aumentemos los precios.

Luego de implementar el sistema bancario, aplique mi experiencia profesional coordinando con el área de administración, a efectos del estudio, para lograr un orden de pago satisfactoria en días determinados, y así cubrir las necesidades financieras de la empresa.

3.2 Aportes prácticos

El presente estudio sobre la aplicación del proceso de bancarización y su incidencia en la gestión contable de la empresa Quinto Damián Hermanos S.A.C, presentó varias experiencias que se detallan a continuación:

Primero: Se programaron y llevaron a cabo reuniones con personal de distintas áreas, en participación con el personal de gerencia exponiendo la necesidad de adoptar políticas sobre los medios de pago, también se pudo observar y comprender los requerimientos para evitar multas o reparos tributarios por no utilizar los medios de pago. Se debe referir a los procesos contables gestionados de esta forma antes de la bancarización. Los pagos se realizan directamente en ventanilla de la empresa, y dado que no se da seguimiento al desarrollo de este proceso, el análisis contable arroja fechas inconsistentes.

Segundo: Luego de la introducción del sistema bancario como parte del sistema de pagos de la organización, el impacto en la gestión contable fue sumamente satisfactoriamente, reflejando una disminución en las tasas de incumplimiento, un proceso más ordenado en la regulación bancaria, servicios bancarios transaccionales claramente definidos y cumplimiento oportuno en la cancelación de las obligaciones permanentes y otros pagos a proveedores.

Tercera: Se agilizó la gestión contable mediante la implementación de cuentas referidas a pagos por medio de transferencias bancarias generando así mayor control y seguridad sobre los procesos mostrando la garantía de que no habrá la necesidad de corregir constantemente los comprobantes de pago.

Política de pagos.

Quinto Damián Hermanos S.A.C. realizará los pagos de los comprobantes pendientes a sus proveedores, según:

La programación de pago estará a cargo del área de tesorería, bajo la verificación y firma del jefe.

Los pagos establecidos con nuestros proveedores se darán en un plazo a 15 días, a partir de la fecha de recepción del comprobante y la aceptación del bio y/o servicio.

Se pone como excepción de la política general, los pagos de bienes y/o servicios exclusivos, que son aquellos que, por la condición especial de su naturaleza, se exige que sea cancelada en un plazo diferente al que se fija en la política de la empresa (pago de servicios públicos, tributos, seguros y arrendamientos).

Quinto Damián Hermanos S.A.C examinará aprovechar los diferentes tipos de descuentos por pronto pago que muchas veces ofrecen los proveedores.

Procedimiento de pago.

Las facturas a nuestros proveedores, quedaran canceladas cuando se valide correctamente y se haga la presentación del documento en físico.

El tiempo para el pago comenzará desde la fecha que se reciben los bienes y cada vez que obtengan todo el sustento especificado. Para realizar los pagos apropiados debemos considerar lo siguiente:

Notificar con anticipación cualquier modificación que se realice antes de la fecha de pago.

Informar el cambio de cuentas bancarias incluyendo el CCI.

El proveedor tiene la obligación de indicar si hubiera una cuenta de detracción.

Para los proveedores que emitan como compro ante recibo por honorario debe adjuntar el comprobante en físico, así mismo la exoneración de retenciones de cuarta categoría.

Para los casos siguientes casos:

Pago en efectivo montos menores de 2000

Figura 9

Pagos menores de S/2000

RECIBO	1,736.29 SOLES
Recibí de Quinto Damián hermanos SAC	
la cantidad de Mil setecientos treinta y seis y 29/100 soles	
por concepto de Insumos de Licorería	
28 de abril del 2022	
 Luis Américo Quinto Damián Gerente	

Se genera recibo por el pago en efectivo de la Factura FA01-0141216, por la compra de insumos de licorería.

Emisión de Cheque para pago proveedor

Transferencias realizadas por el área de tesorería según cronograma de pagos aprobado por las gerencias.

Figura 14

Pago con cheque firmado por el gerente y tesorero

Interbank	29.04.22 Día Mes Año	1419982
TIENDA LAS ARTES N° 87762981 6 003 073 000000925 48		
Pague a la orden de: <i>Distribuidora chimo s.p.a.</i>		
<i>Cuatro mil ciento noventa y nueve y 82/100</i>		
QUINTO DAMIAN HERMANOS SA RUC 20117354793		<i>Luis Américo Quinto Damián</i>
NO NEGOCIABLE		
no escribir ni firmar debajo de esta línea		
#87762981# 003 073# 000000925#		

Figura 16

Transferencia realizada por el área de tesorería

BBVA	
TRANSFERENCIA	
OPERACIÓN	
Fecha	29 abril 2022
Hora	15:50 h
Importe transferido	S/ 216.00
Tipo de operación	Transferencia interbancaria
Folio de operación	000002190000000000
ORIGEN	
Cuenta	-5938

Actualmente se realiza con mayor facilidad y rapidez los depósitos la cual se enviará por vía correo electrónico la confirmación del depósito adjuntando el sustento.

Depósitos en cuentas bancarias del proveedor.

Persona Natural con Negocio – Deposito

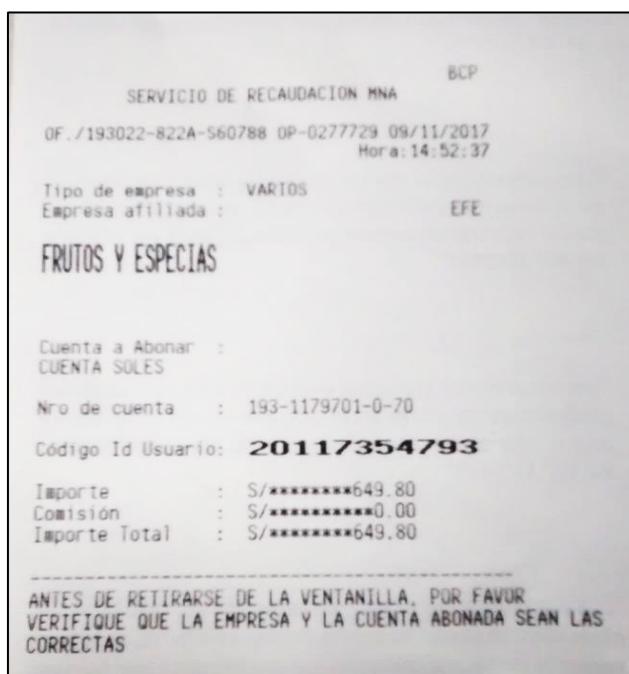
Figura 21

Transferencia realizada a persona natural con negocio.

DEPOSITO CUENTA AHORROS MNA		BCP
OF./194072-772A-S69227	OP-0001674	20/07/2017
		Hora:14:51:19
GONZALES GIOVE ANTUANE	193-30941156-0-91	
CODIGO DE CUENTA:	00219313094115609119	
CCI :		
IMPORTE DEPOSITADO:	S/*****512.00	
Importe en monedas:	S/*****0.00	

Figura 26

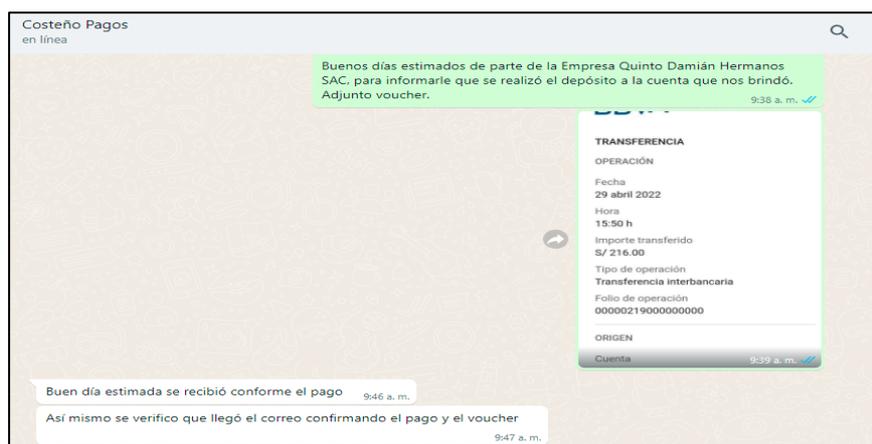
Transferencia realizada a persona jurídica con negocio.



Copia escaneada el v ucher y enviarlo por correo, tomarle una foto y enviarlo al WhatsApp del proveedor y esperar la confirmación de recepción.

Figura 31

Confirmación de recepción de pago.



Proceso de confirmación de pago.

Figura 36

Proceso de confirmación de pago, de comprobante emitido por proveedor.



Información del pago.

Con el objetivo de mantenerlos informados respecto a la situación de su pago, se le informa mediante canales de comunicación establecidos por la empresa como:

Notificación de pago mediante correo electrónico.

Cuando se realiza el pago, mediante la programación de un sistema de la empresa se envía un correo comunicando la cancelación del documento pendiente.

El proveedor debe pueda contar con dicha información debe mantener actualizada su información en nuestra base.

Se debe tener registro de los documentos que se van a cancelar.

Tener un registro del total que se pagara.

Mejora con el proceso contable implementado.

Actualmente la empresa Quinto Damián Hermanos SAC, debido a la implementación de nuevos procesos también se mejor el tema del proceso contable y mayor orden en pago a proveedores. Dentro del proceso contable como mejoras tenemos:

Gastos comerciales y personales separados.

Seguimiento de todos los gastos generados por la empresa.

Registrar con mayor precisión los ingresos y egresos.

Dedicar tiempo para actualizar sus libros, movimientos bancarios.

Controlar los movimientos bancarios.

Se presenta como una de las mejoras el asiento de la compra, su destino y el pago, utilizando el pago de la bancarización.

Tabla 8

Registro de compra

		DEBE	HABER
60	<u>COMPRAS</u>	3559.16	
601	MERCADERIAS		
	6011 Mercaderías Manufacturadas		
40	<u>TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES</u>	640.66	
401	GOBIERNO CENTRAL		
	4011 Impuesto General a las Ventas		
	40112 IGV Por aplicar		
42	<u>CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS</u>		4199.82
421	FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES		
	4212 Emitidas		
29.04	Emisión de la liquidación de Compra		

Tabla 9

Registro de ingreso de mercadería

		DEBE	HABER
20	<u>PROVEEDORES</u>	3559.16	
	201 Mercaderías		
61	<u>VARIACION DE EXISTENCIAS</u>		3559.16
	611 Mercaderías.		
29.04	Por el ingreso de mercadería al almacén		

Tabla 10*Pago de factura*

			DEBE	HABER
42		<u>CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS</u>	4199.82	
	421	FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES		
		4212 Emitidas		
40		<u>TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES</u>		640.66
	401	GOBIERNO CENTRAL		
		Impuesto General a las		
		4011 Ventas		
		40112 IGV Por aplicar		
10		<u>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO</u>		3559.16
	102	Fondos fijos		
		Cuentas corrientes		
		1041 operativas		
		Cancelación de la operación realizada con la liquidación de		
		compra		
29.04				

Tabla 11

Se usa el libro de bancos, que antes no se llevaba, movimiento de un mes

CIA	QUINTO DAMIAN HERMANOS SAC BBVA				
BANCO	CONTINENTAL				
MES	Octubre				
FECHA	DETALLE / REFERENCIA	S/. MOVIMIENTOS		SALDOS	
		CARGO / INGRESO	ABONO / EGRESO	DEUDOR	ACREEDO R
2/10/2021	Depósito de apertura Nuestra Compra Talonnario Chequera	S/ 60,000.00		S/ 60,000.00	
5/10/2021	N.º 1001 a 1050 Ch/Nº 1001 para caja		S/ 60.00	S/ 59,940.00	
10/10/202	chica Sr. Juan 1 Quinto- Tesorero		S/ 3,200.00	S/ 56,740.00	
10/10/202	Ch/Nº 1002 a 1 Molitalia S.A		S/ 1,400.00	S/ 55,340.00	
15/10/202	1 Ch/Nº 1003 anulado			S/ 55,340.00	
15/10/202	Ch/Nº 1004 a Ajeper 1 SA		S/ 6,500.00	S/ 48,840.00	
20/10/202	Deposito en cuenta 1 Ministerio de Defensa	S/ 220,800.00		S/ 269,640.00	
20/10/202	Ch/Nº 1005 a Gloria 1 SA		S/ 12,800.00	256,840.00	S/
20/10/202	Ch/Nº 1006 a Unión De Cervecerías Peruanas Backus Y 1 Johnston SAA		S/ 29,210.00	227,630.00	S/
23/10/202	Deposito en cuenta Superintendencia nacional de 1 Migraciones	S/ 15,620.00		S/ 243,250.00	
	TOTAL	296,420.00	S/ 53,170.00		
	SALDO		S/ 243,250.00		
		S/	296,420.00	S/ 296,420.00	

Se está dando el uso de Libro de bancos así el control financiero se refiere a la situación financiera de las empresas, permitiendo a los directores financieros de las propias empresas detectar y corregir las discrepancias que afecten el presupuesto

asignado.

Figura 41

Factura de compra

Nro INTERNO	FECHA EMISIÓN	FECHA VENCIMIENTO	CONDICIONES	GUIA REMISIÓN
	02/06/2022	02/06/2022	CONTADO	

Cant.	Código	Descripción	Pre. Unit.	Sub Total
64.00	NIU 00000283	RITZ TACO PE 64UNX58.6G	0.80	51.78
5.00	NIU 00000234	HALLS 9S EXTRASTRONG PE 30X12X25.2G	9.06	45.35
480.00	NIU 0713114	VAINILLA FIELD PE 24PKX6X37GR	3.34	1,603.25
28.00	NIU 00000277	CHARADA CHOCO PE 28X6X37.8G	3.22	90.16
28.00	NIU 00000056	OREO REGULAR PE 28X6X36G PROM	3.23	90.63
60.00	NIU 007245	BONI 1 PAQ OREO ROLLO X 126G (MY)	1.54	92.57
38.00	NIU 4003615	CHOC.CUA CUA PE 6X30X18G MPF	15.37	553.33
5.00	NIU 00000227	HALLS 9S MENTHOL LYPTUS PE 30X12X25.2G	9.06	45.35
36.00	NIU 0976635	CHOC.DO# A PEPA C6DISP/30P (C00002)	16.56	596.45
5.00	NIU 00000232	HALLS 9S MORA AZUL PE 30X12X25.2G	9.06	45.35
432.00	NIU 0852865	SODA FIELD ORIGINAL PE 38X6X34G	2.10	910.53
30.00	NIU 00000166	HALLS 100S MENTHO PE 30X100X3G	8.37	251.24

SON CINCO MIL CINCUENTA Y CUATRO CON 41/100 SOLES

INFORMACION DEL COMPROBANTE			
TIPO OPERACION		SUB TOTAL	S/ 4,283.42
NUM. DE CUOTAS		DSCTO GLOBAL	S/ 0.00
MONTO A PAGAR		OP. GRAVADA	S/ 4,283.42
F. VENCIMIENTO	02/06/2022	OP. EXONERADA	S/ 0.00
MONTO PAGADO		OP. INAFECTA	S/ 0.00
SE PAGO EL		OP. GRATUITA	S/ 92.57
ESTADO ACTUAL	ACTIVO	I.G.V. 18%	S/ 770.99
		IMPORTE TOTAL	S/ 5,054.41

Interbank
 TIENDA LAS ARTES
 N° 87973454 9 003 073 0000000925 48

02.06.22
 515.054.41

pagado a la orden de: Distribuidora Chimu S.R.L.
Cinco mil cincuenta y cuatro y 41/100 Soles
 QUINTO DAMIAN HERMANOS SA RUC 20117354793

NO NEGOCIABLE

no escribir ni firmar debajo de esta línea

003 0734 0000000925

FTWARE

Según la factura de compra correspondiente al año 2022, la empresa aplica correctamente la bancarización ya que cumple con el monto señalado por las normas

establecidas para la bancarización, así mismo se observa que la empresa utiliza el medio de pago con cheque girado a nombre del proveedor.

Finalmente, como resultado de los ejemplos mostrados donde se hace referencia al efecto del proceso de la bancarización se observa mayor agilidad en los procesos contables, la comunicación es más fluida y se encuentran organizadas las operaciones contables con sus correspondientes comprobantes de pago y sus comprobantes de bancarización. Por ello se precisa que en la empresa la incidencia ha sido satisfactoria y se tiene en cuenta todos los ingresos diarios que son obtenidos en este proceso.

CONCLUSIONES

Con este trabajo de suficiencia profesional concluimos lo siguiente:

1. Se pudo evidenciar a través de la presente investigación que la bancarización incide de manera positiva en la gestión contable de las empresas. Actualmente se desarrolla una mejor evaluación sobre los riesgos financieros sobre el análisis de las cuentas contables, al igual que permite obtener un control más efectivo de sus operaciones contables, siendo considerada una mejora notable en el proceso contable de la empresa Quinto Damián Hermanos S.A.C. San Luis de Lima.
2. El análisis de la gestión contable permitió determinar los riesgos y darles solución mientras se han evidenciado sobre cálculo de tributos a pagar por parte de la empresa, a fin de prevenir una situación que pueda generar reparos de las facturas que han sido canceladas utilizando los medios de pagos requeridos, así como multas tributarias por no contar con la información fiscal actualizada ante una fiscalización o auditoría por parte la administración tributaria.
3. El análisis de los medios de pago realizado en la empresa no ha permitido determinar el poco uso que se estaba dando a este rubro, debido principalmente por desconocimiento de las normas tributarias, por lo que se implementó su uso obligatorio a partir de S/. 2,000 y \$ 500 dólares USA para cada factura de pago, lo cual ha permitido facilitar las transacciones para la organización y le permite acceder a ellas desde diferentes tipos de dispositivos, (CPU, móvil, etc.) creando así cambios en la lógica del mercado y en la experiencia del usuario; asimismo, se caracterizan por ser transparentes y poder rastrear todas las transacciones

realizadas.

4. A través del análisis del proceso de bancarización, permitió controlar, organizar, dirigir y de manera satisfactoria el desarrollo eficiente de las acciones propias de la gestión contable, lo que genera un beneficio contable considerable para la empresa, brindando la oportunidad de mantener la gestión actualizada frente a los procesos contables requeridos por las autoridades.

RECOMENDACIONES

Se recomienda a los directivos de la empresa seguir trabajando en los métodos bancarios como un soporte de apoyo económico que brinde beneficios útiles para facilitar las transacciones tanto suyas como de sus clientes, permitiendo mantener los resultados actuales y mejorar a medida que pasa el tiempo.

Se recomienda la preparación efectiva de un plan secuencial informativo trimestral dirigido a los socios firmantes para motivar su participación económica optando por los buenos y favorables resultados que se han obtenido, destacando la importancia de su contribución y añadiendo el porcentaje esperado para cada uno y el tiempo de recuperación, para garantizar la seguridad de su inversión en la cooperativa.

Se recomienda reforzar la interacción informativa sobre las condiciones de pago y la importancia de mantener los pagos correspondientes al día, retomando como base el propósito de la bancarización y los elementos que esta presta para evitar retrasos en los pagos y contribuir de este modo, al desarrollo y continuidad de las actividades de la cooperativa.

Se recomienda instar a la sociedad a invertir en el desarrollo de aplicaciones digitales que permitan solidificar y desarrollar el proceso bancario en la empresa, a fin de que se pueda optar por medios digitales para consolidar los pagos correspondientes con el empleo de las herramientas bancarias que cuente el usuario, evitando retrasos, manejo de efectivo o el traslado de los usuarios a la empresa, facilitando el proceso para conveniencia de todos los participantes.

REFERENCIAS

- Abril-Flores, J. F., Barrera-Erreyes, H. M., & Estévez, A. E. (2018). La Contabilidad de Gestión: una herramienta para la toma de decisiones empresariales. *Revista Científica Hallazgos* 21, 3(3).
<https://revistas.pucese.edu.ec/hallazgos21/article/view/318>
- Amargo, J. (2019). *Análisis de la aplicación tributaria del deber formal de la bancarización en empresas constructoras de Cochabamba*. Cochabamba, Bolivia [Tesis de pregrado, Universidad Mayor de San Simón]. Repositorio Mayor de San Simón. <http://ddigital.umss.edu.bo:8080/jspui/handle/123456789/13874>
- Ayala, J. (2016). *Bancarización: Una alternativa de inclusión social en Colombia* [Tesis de pregrado, Universidad Pontificia Bolivariana]. Repositorio de la Universidad Pontificia Bolivariana.
<https://repository.upb.edu.co/bitstream/handle/20.500.11912/2827/Trabajo%20de%20grado%20Juan%0S%20%20Ayala.pdf?sequence=1>
- Briceño, P. (2013, 11 de marzo). Análisis de estados financieros. *Diario Gestión*.
<http://blogs.gestion.pe/deregresoalobasico/2013/03/analisis-de-estados-financiero-1.html>
- Decreto Supremo N° 147-2004-EF (2004, 20 de octubre). Se modifican los DD.SS. N°s. 047 y 067-2004-EF. *Diario oficial El Peruano*.
https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/250840/226228_file20181218-16260-1bhwo9a.pdf
- Elizalde, L. K. (2019). El proceso contable según las normas internacionales de información financiera. *Ciencia Digital*, 3(3.3), 254-273.
<https://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/CienciaDigital/article/do>

wnload/813/1960/

García, J., y Rodríguez, R. (2017). *La Bancarización y su incidencia en los estados financieros de la empresa televisión San Martín S.A.C., Distrito Tarapoto, Año 2015* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto]. Repositorio de la Universidad Nacional de San Martín. <http://tesis.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/2507/Rodrigo%20Rodriguez%20Sanchez.pdf?isAllowed=y&sequence=1>

Guardamino, E. D., y Tarifeño, J. E. (2019). *Incidencia de la bancarización en la inclusión financiera de las Cajas Municipales en el distrito de Tarapoto, años 2015 - 2018* [Tesis de posgrado, Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto] Repositorio de la Universidad Nacional de San Martín- Tarapoto. <https://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/3977/ECONOMIA%20-%20David%20Guardamino%20Tuesta%20%26%20Jhor%20Elzer%20Tarife%20C3%B1o%20Ar%20C3%A9valo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Medrano, W. (2019). *Teoría-Científica del proceso contable en la gestión de la Administración Financiera del sector público de los Gobiernos Locales Provinciales de la Región Ancash Año 2013* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Santiago Antúnez Mayolo]. Repositorio de la Universidad Nacional Santiago Antúnez Mayolo. http://repositorio.unasam.edu.pe/bitstream/handle/UNASAM/3667/T033_31673265_D.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Nuño, P. (2018). Contabilidad de gestión. *Revista Emprende Pyme*, 263, 10. <https://www.emprendepyme.net/contabilidad-de-gestion.html>

Polo V. (2022). *Auditoría Operativa y su Incidencia en la Gestión Contable en una*

empresa de Transporte de Carga por carretera del Jirón Humboldt, la Victoria, Lima 2020 [Tesis de pregrado, Universidad Peruana de las Américas] Repositorio de la Universidad Peruana de las Américas. <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/2038/TESIS%20FINAL%20VERONICA%20POLO%20OBREGON.pdf?sequence=1>

Quiroz, C. (2018). *Los medios de pago y sus efectos en el crédito fiscal del impuesto general a las ventas de las principales empresas del departamento de Ucayali 2016* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Ucayali]. Repositorio de la Universidad Nacional de Ucayali: <http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/3750/000003462T.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Saavedra, D. (2018) *La bancarización y su impacto en el desarrollo económico en la región San Martín* [Tesis de posgrado, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio de la Universidad Cesar Vallejo. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/25992/Saavedra_ND.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Solís, S. R., & Poveda, C. J. (2020). *La Bancarización en Colombia una realidad desconocida* [Ensayo]. Repositorio de la Universidad Católica de Colombia. <https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/25702/1/ENSAYO%20DE%20GRADO-%20LA%20BANCARIZACION%20EN%20COLOMBIA..pdf>

Superintendencia Nacional de Administración Tributaria. (2022). *La bancarización – Empresas*. <https://orientacion.sunat.gob.pe/3420-02-la-bancarizacion-empresas>

Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (2021) *Informe N.º 000089-2021-SUNAT/7T0000 Alcances de la Ley de Bancarización*.

<https://www.sunat.gob.pe/legislacion/oficios/2021/informe-oficios/i089-2021-7T0000.pdf>

Venegas, J. A. (2018). *Bancarización e inclusión social de la población del distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac* [Tesis de posgrado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos]. Repositorio institucional Cybertesis UNMSM https://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12672/9695/Venegas_sj.pdf?sequence=3

ANEXOS

Anexo 1. Carta de autorización



Quinto Damián Hermanos S.A.C. - QUINHERSAC

Av. Canadá N° 3461 – 3471. SAN LUIS

Teléfono N° 346-1874. Telefax N° 3461854 E-Mail: ventas@quintodamian.com

Abarrotes en general Por Mayor y Menor

CARTA DE AUTORIZACION

De nuestra consideración:

Por la presente **Luis Américo Quinto Damián**, identificado con DNI N.º **09189782** en representación Quinto Damián Hermanos, S. A. C con RUC N.º 20117354793 y domicilio en la Avenida Canadá N.º 3461 del Distrito de San Luis, el que suscribe se dirige respetuosamente a usted a fin de dejar constancia que la **SRTA. KATHERINE VANESSA SANCHEZ CABRERA** con DNI N.º 70389283, el acceso a la información necesaria para el tema de investigación, titulado "LA BANCARIZACIÓN Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN CONTABLE EN LA EMPRESA QUINTO DAMIAN HERMANOS S. A. C"

Se expide la presente carta a solicitud de la interesada para los fines que estime convenientes.

Lima, 18 de agosto de 2021

Atentamente

.....
Luis Américo Quinto Damián
Gerente

Anexo 2. Sistema reporte de ventas

GUERRER S.A.C.

INDEPENDIENTE | GESTAR | COPPIAS | ALMACEN | LETRAS POR COPIAR | ETAS CORRIENTES | REPORTES

Registro de Ventas Agrupado

Mes: 07 Año: 2015 Tipo Doc.: FACTURA

06:00:2015
5:40:34 PM

GUERRER S.A.C.

REGISTRO DE VENTAS - JULIO 2015

Fecha Emision	Comprobante Serie, No	Numero R.R.C.	Diam. Fg.	Nombre del Cliente	Valor Afecto	Valor Inafecto	I.G.V.	Total
25/07/15	013-00096	20104010037	510	CIR DE DIAGNOSTICO LA ROSA 1340 990 E. I. R.	16.80	0.00	3.04	19.84
25/07/15	013-00097	20043552227	510	GRUPOS MOVIE E. I. R. L.	21.80	0.00	3.94	25.80
25/07/15	013-00090	20037042285	520	EL CAMPESINO INGENIERIA S. A. C.	124.40	0.00	22.41	146.80
27/07/15	013-00089	20100110051	521	CONSTRUCTORA CONCEPCION S. A. S.	0.00	2,912.00	0.00	2,912.00
27/07/15	013-00090	20100110051	522	CONSTRUCTORA CONCEPCION S. A. S.	2,300.40	0.00	402.80	2,703.20
27/07/15	013-00091	20100110051	523	CONSTRUCTORA CONCEPCION S. A. S.	8,553.80	0.00	1,179.50	9,733.30
27/07/15	013-00092	20100110051	524	CONSTRUCTORA CONCEPCION S. A. S.	0.00	330.00	0.00	330.00
27/07/15	013-00093	20100110051	525	CONSTRUCTORA CONCEPCION S. A. S.	0.00	330.00	0.00	330.00

MEVOS SOLES

FACTURA

27/07/15	013-00094	20165770100	526	ARVI NETWORK PERU				
27/07/15	013-00095	20161704370	527	DESARHO PRESIDENCIAL				
27/07/15	013-00096	20072007000	528	COMERCIAL S. A. C.	41.50	0.00	7.50	49.00
27/07/15	013-00097	20161704370	529	DESARHO PRESIDENCIAL	27.12	0.00	4.80	31.92
27/07/15	013-00098	20161704370	530	DESARHO PRESIDENCIAL	915.20	0.00	164.70	1,079.90
20/07/15	013-00099	20131312955	531	SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE SEGUROS Y	1,832.20	0.00	185.50	2,017.70
20/07/15	013-00090	20131312955	532	SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE SEGUROS Y	0.00	0.00	0.00	0.00
20/07/15	013-00091	20131312955	533	SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE SEGUROS Y	650.00	0.00	110.62	760.62
20/07/15	013-00092	20131312955	534	SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE SEGUROS Y	1,836.57	0.00	185.50	2,022.07
20/07/15	013-00093	20131312955	535	SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE SEGUROS Y	1,836.57	0.00	185.50	2,022.07
20/07/15	013-00094	20131312955	536	SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE SEGUROS Y	1,836.57	0.00	185.50	2,022.07
20/07/15	013-00095	20131312955	537	SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE SEGUROS Y	1,262.80	0.00	227.17	1,490.00
20/07/15	013-00096	20074302924	538	CENTRO DE SERV. PRODUCTIVO Y CLIENTE S.A.	41.34	0.00	8.10	49.44

Activo guardado en: d:\ssootes\Registro de Ventas 2015 07.xls

Aceptar

Pag. 26 of 30

Anexo 3. Registro de ventas

QUINHER S.A.C.										20/07/2020	
REGISTRO DE VENTAS JULIO 2020										6:31:19 p. m.	
Fecha Emisión	Comprobante Serie, Nro	Número R.U.C.	Núm. Reg.	Nombre del Cliente	Valor Afecto	Valor Inafecto	I.G.V.	Total			
NUEVOS SOLES											
BOLETA											
033-008114		378		CLIENTES VARIOS	10.08	0	1.82	11.9			
033-008115		379		CLIENTES VARIOS	24.41	0	4.39	28.8			
033-008116		380		CLIENTES VARIOS	5.08	0	0.92	6			
033-008117		381		CLIENTES VARIOS	16.78	0	3.02	19.8			
033-008118		382		CLIENTES VARIOS	0	0	0	0			
033-008119		383		CLIENTES VARIOS	0	18.8	0	18.8			
033-008120		384		CLIENTES VARIOS	8.64	18.8	1.56	29			
033-008121		385		CLIENTES VARIOS	7.54	0	1.36	8.9			
033-008122		386		CLIENTES VARIOS	25.42	18.8	4.58	48.8			
033-008123		387		CLIENTES VARIOS	8.14	0	1.46	9.6			
033-008124		388		CLIENTES VARIOS	36.27	0	6.53	42.8			
033-008125		389		CLIENTES VARIOS	38.64	0	6.96	45.6			
033-008126		390		CLIENTES VARIOS	11.95	0	2.15	14.1			
TOTAL BOLETA - NUEVOS SOLES					47,748.06	2,070.50	8,594.78	58,413.34			
TOTAL NUEVOS SOLES					47,748.06	2,070.50	8,594.78	58,413.34			

Anexo 4. Estados Financieros año 2018, 2019, 2020

Quinto Damián Hermanos S. A. C

RUC. 20117354793

	2018	2019	2020	
Activo				
Activo corriente				
Efectivo y equivalente de efectivo	16,617	39,334	428,199	
Cuentas por cobrar comerciales, neto	486,745	549,152	527,360	
Fondo de garantía para operaciones con derivados	220,655	16,119	-	
Otras cuentas por cobrar	11,491	26,292	44,434	
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	18,352	75,458	45,983	
Anticipos a proveedores	32,864	27,886	28,230	
Saldo a favor del impuesto a las ganancias	81,674	34,824	-	
Inventarios, neto	508,323	518,660	539,145	
Instrumentos financieros derivados	61,634	-	-	
Gastos pagados por anticipado	16,651	9,852	34,347	
	<u>1,455,006</u>	<u>1,297,577</u>	<u>1,647,698</u>	
Activos clasificados como mantenidos para la venta, neto	14,953	9,019	9,473	
Total activo corriente	<u>1,469,959</u>	<u>1,306,596</u>	<u>1,657,171</u>	
Activo no corriente				
Inversiones disponibles para la venta	342	342	342	
Inversiones mantenidas al vencimiento	1,077	1,512	1,940	
Instrumentos financieros derivados	76,547	51,375	-	
Inversiones en subsidiarias y asociada	2,234,232	1,552,930	730,109	
Propiedades, planta y equipo, neto	1,238,538	1,173,307	959,960	
Activos intangibles, neto	114,201	115,322	107,255	
Plusvalía, neto	154,739	154,740	154,740	
Total activo no corriente	<u>3,819,676</u>	<u>3,049,528</u>	<u>1,954,346</u>	
Total activo	<u>5,289,635</u>	<u>4,356,124</u>	<u>3,611,517</u>	
				Pasivo y patrimonio neto
				Pasivo corriente
				Obligaciones financieras y otros pasivos financieros
				Cuentas por pagar comerciales
				Otras cuentas por pagar
				Cuentas por pagar a partes relacionadas
				Beneficios a los empleados
				Provisiones
				Impuesto a las ganancias
				Instrumentos financieros derivados
				Total pasivo corriente
				Pasivo no corriente
				Obligaciones financieras y otros pasivos financieros
				Otras cuentas por pagar
				Beneficios a los empleados
				Pasivo por impuesto a las ganancias diferido
				Total pasivo no corriente
				Total pasivo
				Patrimonio
				Capital social emitido
				Acciones de inversión
				Reserva legal
				Otras reservas de patrimonio
				Resultados acumulados
				Total patrimonio
				Total pasivo y patrimonio

Anexo 5. Reporte turnitin

Sánchez Cabrera

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.autonoma.edu.pe Fuente de Internet	4%
2	tesis.unsm.edu.pe Fuente de Internet	4%
3	hdl.handle.net Fuente de Internet	2%
4	idoc.pub Fuente de Internet	2%
5	www.slideshare.net Fuente de Internet	1%
6	www.perucontable.com Fuente de Internet	1%
7	Submitted to Universidad Alas Peruanas Trabajo del estudiante	<1%
8	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	<1%
9	www.clubensayos.com Fuente de Internet	<1%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias

Apagado

Excluir bibliografía

Activo