

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“OPTIMIZACION DE LAS CUENTAS POR PAGAR DE UN INSTITUTO DE EDUCACION SUPERIOR TECNOLOGICO PRIVADO DE LA CIUDAD DE TRUJILLO”

**Trabajo de suficiencia profesional para optar al título
profesional de:**

CONTADORA PÚBLICA

Autor:

Lysset Soriano Ayay

Asesor:

Mg. María Graciela Zurita Guerrero

<https://orcid.org/0000-0002-0993-5684>

Trujillo - Perú

2024

Informe de Similitud



Página 2 of 50 - Descripción general de integridad

Identificador de la entrega trn:oid:::1:3003216814




18% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Texto citado
- ▶ Texto mencionado
- ▶ Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

Fuentes principales

- 17%  Fuentes de Internet
- 0%  Publicaciones
- 12%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Dedicatoria

A Dios, por ser la luz que guía siempre mi camino y colma con sus bendiciones.

A mis padres, Raúl y Elena por su amor, motivación y apoyo incondicional.

A mis hermanas y sobrinos por sus palabras de aliento, compañía y gran cariño.

Agradecimiento

A esta prestigiosa Universidad Privada del Norte, por su compromiso en mi formación profesional y haberme permitido crecer como persona con valores éticos.

A los docentes por su gran labor, sabiduría, y compromiso en mi formación académica.

Tabla de contenidos

| | |
|--|----|
| Informe de Similitud..... | 2 |
| Dedicatoria..... | 3 |
| Agradecimiento..... | 4 |
| Índice de Figuras..... | 6 |
| Resumen ejecutivo..... | 7 |
| CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN..... | 8 |
| CAPÍTULO III. DESCRIPCIÓN DE LA EXPERIENCIA | 21 |
| CAPÍTULO IV. RESULTADOS | 28 |
| CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES..... | 37 |
| Referencias | 39 |
| ANEXOS | 40 |
| ANEXO N°1. Entrevista al contador general de la empresa | 40 |
| ANEXO N°2. Local del IESTP Leonardo Da Vinci | 41 |
| ANEXO N°3. Página web del IESTP Leonardo Da Vinci..... | 42 |
| ANEXO N°4. Ordenamiento de documentos digitales | 43 |
| ANEXO N°5. Registro contable de los movimientos de bancos..... | 44 |
| ANEXO N°6. Formato Excel cuentas por pagar | 45 |
| ANEXO N°7. Formato del Flujo de Caja 2024..... | 46 |

Índice de Figuras

Figura 1: Esquema del proyecto.

Figura 2: Plantilla Excel del Control de Cuentas por Pagar.

Figura 3: Validación de Comprobantes de Pago.

Figura 4: Recepción de comprobante por Correo electrónico.

Figura 5: Programación de pago.

Figura 6: Registro de pagos

Resumen ejecutivo

En la actualidad las cuentas por pagar desempeñan un papel extremadamente crítico en el mundo de la contabilidad, al no darle un seguimiento adecuado afecta la liquidez de la empresa. Las cuentas por pagar es la parte esencial de la gestión financiera de la empresa y se refiere a las obligaciones de pago que tiene la empresa con sus proveedores y otros acreedores por un bien o servicio que han sido adquiridos a con pago al crédito. En el presente trabajo tiene como finalidad en mejorar la eficiencia con la gestión de las cuentas por pagar del Instituto de Educación Superior Tecnológico Particular de la ciudad de Trujillo, esto implica que se realizó un análisis de las prácticas actuales de la gestión de cuentas por pagar de la empresa, se identificaron los problemas y se implementaron soluciones aplicando estrategias para optimizar los procesos de las cuentas por pagar en la gestión y conducirse en las mejores prácticas y así mantener una salud financiera estable y fortalecida.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

1.1 IDENTIFICACIÓN, ACTIVIDAD ECONÓMICA Y OTROS ASUNTOS SOCIETARIOS

1.1.1 Identificación

El Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Leonardo Da Vinci SAC, con RUC N° 20440386092, fue fundada por el médico y empresario Alberto Francisco Escudero Casquino en el año 1999, siendo el primer instituto de educación superior del norte del país especializado en las áreas tecnológicas y negocios. El instituto nace con el objetivo de formar profesionales con carreras técnicas de corto tiempo y de mayor demanda en el mercado, que le va a permitir al alumno egresado tener más oportunidad laboral. Su domicilio fiscal se encuentra ubicado en la Av. España 2725 del Centro Histórico de la Ciudad de Trujillo.

1.1.2 Actividad Económica

La empresa se dedica al servicio educativo de la enseñanza superior de carreras técnicas:

- Técnico en Contabilidad
- Administración de Empresas
- Computación e Informática
- Secretariado y Asistente Administrativo

Además de programas cortos:

- Diseñador Gráfico digital
- Especialista en Ofimática Profesional
- Especialista en Excel Profesional
- Técnico en Computación

- Técnico en Ensamblaje y Reparación de PC's y Móviles

1.1.3 Misión

Su misión es brindar educación de alta calidad y formar alumnos en profesionales técnicos en corto tiempo con los conocimientos necesarios para que tengan éxito en el campo de la tecnología y contribuir en el avance de la sociedad.

1.1.4 Visión

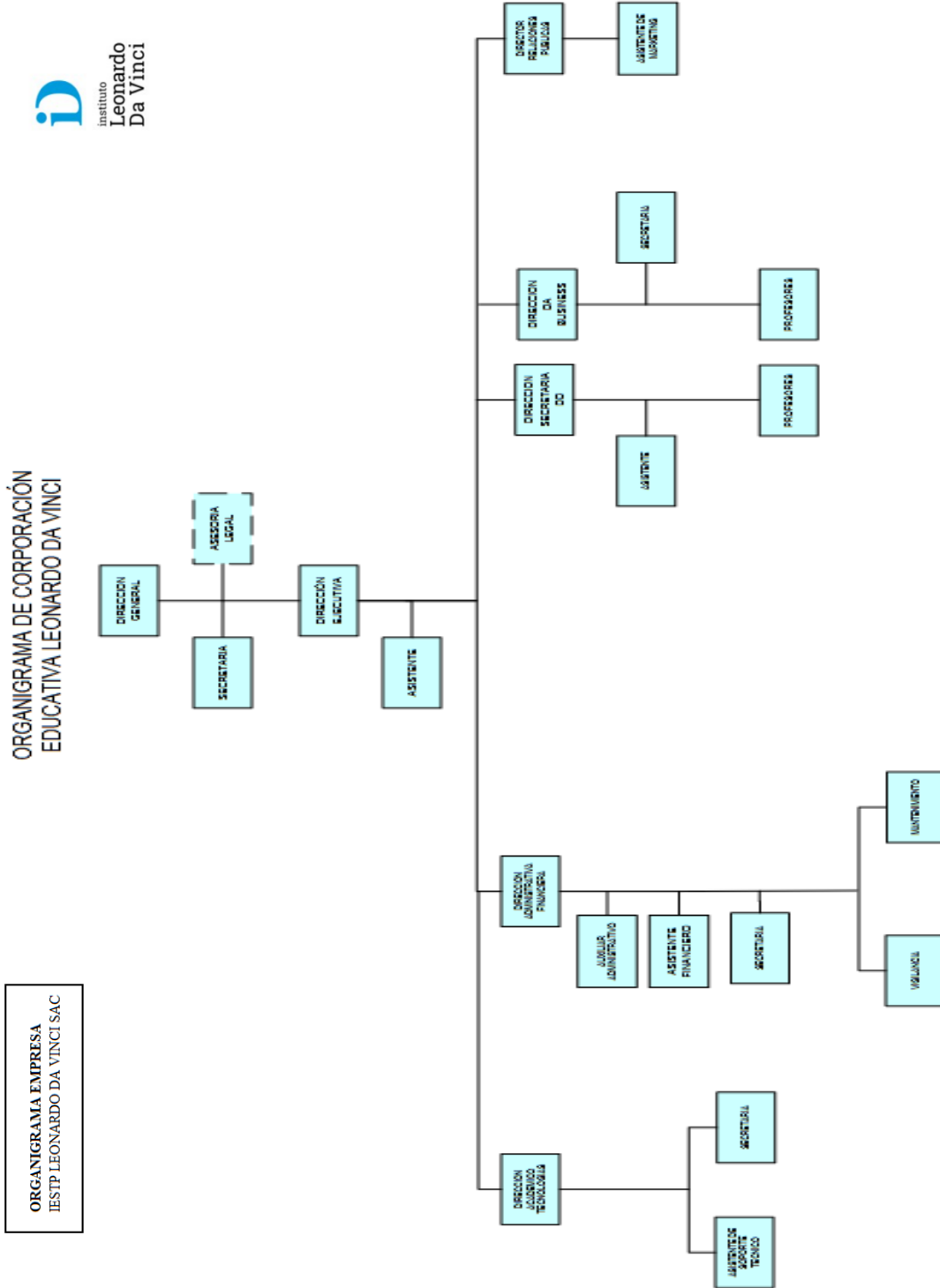
Ser el primer instituto tecnológico líder en el Perú, formando profesionales con carreras técnicas altamente competitivas que progresen en corto tiempo e ingresen al campo laboral con éxito.

1.1.5 Valores

- Amor por el trabajo
- Espíritu de Progreso
- Eficiencia y productividad
- Responsabilidad Social
- Comportamiento ético
- Liderazgo
- Trabajo en equipo

1.1.6 Estructura organizacional

Figura 1: Organigrama de la empresa



1.1.7 Principales productos

Su principal producto es enseñanza de educación superior de carreras técnica de 03 años.

1.1.8 Principales clientes

Público en General.

1.1.9 Principales proveedores

Entre sus principales proveedores tiene a: Book Center Trujillo, Book & Papers SAC, S&S Producción, Hoempler Soluciones Empresarial EIRL, Comercial Estrella EIRL

Respecto al objetivo

Optimización de las cuentas por pagar de un Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado de la ciudad de Trujillo.

CAPITULO II . MARCO TEÓRICO

2.1 Conceptos Básicos De La Experiencia Profesional

2.1.1 Cuentas por pagar

Arteaga (2020) indica que las cuentas por pagar son las obligaciones que una empresa asume al momento de realizar una operación con un tercero como proveedores, empleados, impuestos, prestamos, tributos, etc.

Las cuentas por pagar se originan cuando una empresa adquiere bienes o servicios y no realiza el pago de forma inmediata, es decir, cuando el proveedor o acreedor otorga un plazo para el pago. Las cuentas por pagar se originan por ejemplo por:

- **Compras a crédito:** Cuando una empresa compra mercadería, materias primas o productos terminados a crédito, se genera una cuenta por pagar.
- **Servicios recibidos:** Si una empresa recibe servicios de un proveedor, como reparaciones, mantenimiento o consultoría, y no paga inmediatamente, se origina una cuenta por pagar.
- **Arrendamientos:** Si una empresa arrienda equipos, vehículos o propiedades y no paga el arrendamiento inmediatamente, se genera una cuenta por pagar.
- **Compras de activos fijos:** Cuando una empresa compra activos fijos, como maquinaria o equipo, a crédito, se origina una cuenta por pagar.
- **Deudas por impuestos o contribuciones:** Si una empresa tiene deudas por impuestos o contribuciones pendientes, se consideran cuentas por pagar.
- **Intereses por préstamos o deudas:** Si una empresa tiene préstamos o deudas con intereses y no los paga inmediatamente, se generan cuentas por pagar por los intereses acumulados.

- Facturas recibidas: Cuando una empresa recibe facturas de proveedores por servicios o productos entregados y no las paga inmediatamente, se originan cuentas por pagar.

Es importante tener en cuenta que las cuentas por pagar pueden tener diferentes orígenes, es depende de la naturaleza de la empresa y sus operaciones.

2.1.2 Registro Contable

Castro (2015) señala que es un proceso que consiste en registrar y clasificar las transacciones financieras de la empresa en un software contable o libros contables la cual se requiere precisión, consistencia y cumplimiento de las normas contables y fiscales.

Un registro contable es el proceso de almacenar información financiera de una empresa en la contabilidad de la misma. Es la base para la elaboración de los estados financieros y para la toma de decisiones. Los registros contables se realizan en el libro diario o en el libro mayor y posteriormente se llevan a los estados financieros.

Es importante mencionar que los registros contables deben ser precisos, oportunos y cumplir con los principios contables generalmente aceptados para dicha información financiera sea confiable y útil para la toma de decisiones.

Es necesario registrar todas las operaciones económicas gestionadas por la organización en sistemas contables, dichos registros deben ser sustentados con la documentación correspondiente, ya sea de forma física o digital de acuerdo a los procedimientos establecidos por la empresa.

2.1.3 Obligación Financiera

Según Vidal y Uni (2021), según términos financieros significa que la obligación financiera es un compromiso de pago que una empresa tiene que pagar en el futuro, ya sea en efectivo o a través de una entrega de un activo.

Una obligación financiera es una deuda que una empresa tiene con un tercero, como una institución financiera, proveedor o acreedor, que debe ser satisfecho en un plazo determinado. Estas obligaciones suelen surgir de transacciones o acuerdos comerciales y pueden ser de diferentes tipos, como:

- Deudas por préstamos o créditos.
- Facturas por pagar a proveedores.
- Obligaciones por arrendamientos.
- Deudas por impuestos.
- Obligaciones por pensiones o beneficios a empleados.

Es importante para las empresas gestionen de forma adecuada sus obligaciones financieras para evitar problemas de liquidez y mantener una buena salud financiera.

La obligación financiera es importante cumplir por varias razones:

- Acceso a financiamiento: Un historial de cumplimiento de obligaciones financieras puede facilitar el acceso a financiamiento y préstamos en el futuro.
- Mantiene la liquidez: La gestión adecuada de las obligaciones financieras ayuda a mantener la liquidez y evitar problemas de flujo de efectivo.
- Permite el crecimiento: Un manejo adecuado de las obligaciones financieras permite a las empresas y los individuos crecer y expandirse de manera sostenible.
- Reduce el riesgo: Cumplir con las obligaciones financieras reduce el riesgo de incumplimiento y sus consecuencias negativas.

- Mejora la toma de decisiones: Gestionar de forma adecuada las obligaciones financieras permite obtener información valiosa para la toma de decisiones.

Si no se cumplen con las obligaciones financieras, se pueden generar consecuencias negativas. Algunas de estas consecuencias pueden ser:

- Problemas de liquidez: No poder pagar deudas ni cubrir gastos operativos,
- Sanciones y multas: Incurriendo en sanciones económicas por no cumplir con pagos o plazos.
- Problemas legales: Enfrentar juicios, embargos o incluso la quiebra.
- Daño a la reputación: Perder la confianza de clientes y acreedores.
- Dificultades para obtener financiamiento o crédito en el futuro.
- Incremento de costos: Aumento de intereses, comisiones y otros gastos financieros.
- Problemas con los empleados: Dificultades para pagar salarios o beneficios.
- Problemas con la SUNAT: Incumplimiento de obligaciones tributarias.

2.1.4 Pasivos No Corrientes

El pasivo no corriente, son las deudas que una empresa tiene que pagar en un plazo mayor a un año. Este pasivo corriente suele ser de naturaleza más permanente y no se espera que se paguen en el corto plazo.

Canales (2012), indica que el pasivo no corriente es cuando el acreedor requiere el pago superior a un año, son de naturaleza a largo plazo la cual genera costos e intereses.

Existen diversas estrategias para gestionar eficazmente el pasivo no corriente:

- **Evaluar cuidadosamente las necesidades de financiación a largo plazo:** Antes

de contraer nuevas deudas a largo plazo, es importante evaluar cuidadosamente las necesidades de financiación de la empresa y elegir la fuente de financiación más adecuada.

- **Negociar mejores condiciones de financiación:** Al negociar préstamos a largo plazo u otros instrumentos de deuda, es importante buscar las mejores condiciones posibles en términos de intereses, plazos de pago y garantías.
- **Diversificar las fuentes de financiación:** Es recomendable diversificar las fuentes de financiación a largo plazo para no depender de una sola fuente de financiación.
- **Generar flujos de caja estables:** La generación de flujos de caja estables ayuda a asegurar la capacidad de la empresa para cumplir con sus compromisos a largo plazo.

Los pasivos no corrientes son fundamentales para comprender la situación financiera de y el riesgo asociado con una empresa. Además, es importante para los propietarios, inversores y acreedores.

2.1.5 Pasivos Corrientes

El pasivo corriente, son las obligaciones financieras que tiene una empresa y tiene plazo para pagar por un tiempo menor o igual a un año. Estos pasivos suelen ser de naturaleza temporal ya que se pagan en el corto plazo.

León y Malca (2019) afirman que los pasivos corrientes representan el financiamiento a corto plazo, generalmente dentro de los 12 meses o del ciclo de operaciones normal de la empresa. Pueden incluir las deudas que poseen a proveedores, trabajadores, instituciones financieras, entre otros”.

Es importante destacar que los pasivos corrientes suelen requerir pagos frecuentes y pueden afectar significativamente el flujo de efectivo de una empresa. Por lo tanto, es fundamental gestionarlos adecuadamente para mantener una buena liquidez y evitar problemas de solvencia.

El pasivo corriente se puede clasificar en:

- Pasivo corriente no financiero: Incluye deudas por compras, facturas por pagar, deudas por impuestos, etc.
- Pasivo corriente financiero: Incluye deudas por préstamos, créditos, intereses, etc.

El pasivo corriente se encuentra en los estados financieros de una empresa y se clasifica en orden de vencimiento, es decir, se listan las deudas que se deben pagar en el corto plazo.

2.1.6 FLUJO DE CAJA

Bravo y Polo (2021) definen al flujo de caja al conjunto de activos que posee la empresa en un determinado periodo (mensual, trimestral o semestral), es decir que es el indicador de la liquidez de dicha empresa y que permite analizar los proyectos de inversión y su rentabilidad. Además, el flujo de caja es el movimiento de dinero en efectivo que entra y sale de una empresa durante un periodo determinado.

El flujo de caja se puede medir a través de dos métodos:

- **El método directo** es la suma de los flujos de caja operativos, de inversión y financieros para obtener el flujo de caja total.

- **El método indirecto** significa que se debe ajustar la ganancia neta por los cambios en los activos y pasivos corrientes para obtener el flujo de caja operativo.

El flujo de caja se puede clasificar en tres categorías:

- **Flujo de caja operativo:** se refiere al movimiento del dinero generado por las operaciones normales de la empresa, como las ventas, compras, y los pagos a proveedores, etc.
- **Flujo de caja de inversión:** se refiere al movimiento de dinero relacionado con la adquisición o venta de activos fijos, como la compra de equipo, la venta de propiedades, etc.
- **Flujo de caja financiero:** se refiere al dinero utilizado para financiar la empresa, como préstamos o emisiones de acciones.

El flujo de caja es importante porque:

- Permite evaluar la liquidez de una empresa o proyecto.
- Permite identificar oportunidades de inversión y financiamiento.
- Facilita la planificación financiera y presupuestaria.
- Facilita la toma de decisiones.
- Permite evaluar el rendimiento financiero de una empresa o proyecto.
- Es un indicador clave para los inversores y acreedores.

Para realizar un flujo de caja, es necesario contar con toda la información contable como:

- Estados financieros y Estado de Resultados.
- Presupuestos y proyecciones financieras.
- Registros de ingresos y egresos.

- Contratos y acuerdos de financiamiento.
- Informes de gestión y operaciones.
- Información sobre inversiones y financiamiento.
- Información sobre el efectivo y equivalentes de efectivo.

El flujo de caja histórico es un registro de los flujos de caja que ha tenido una empresa o proyecto en el pasado. Se presenta en un formato similar al flujo de caja proyectado, pero en lugar de proyecciones, se utilizan datos reales de los flujos de caja que han ocurrido en el pasado.

El flujo de caja histórico es una herramienta importante para:

- Evaluar el desempeño financiero de una empresa o proyecto en el pasado.
- Identificar tendencias y patrones en los flujos de caja.
- Establecer un punto de partida para las proyecciones futuras.
- Evaluar la efectividad de las decisiones financieras tomadas en el pasado.
- Identificar áreas de mejora en la gestión de los flujos de caja.

El flujo de caja histórico se puede elaborar con los formatos de :

- Flujo de caja mensual
- Flujo de caja trimestral
- Flujo de caja anual

Es importante saber que el flujo de caja histórico es solo un registro de lo que ha ocurrido en el pasado y no necesariamente refleja lo que ocurrirá en el futuro.

El flujo de caja proyectado se elabora utilizando una combinación de suposiciones y proyecciones de los ingresos, gastos y otras transacciones financieras. Los pasos generales para calcular el flujo de caja proyectado se consideran lo siguientes:

- Establecer suposiciones razonables sobre el crecimiento de los ingresos, gastos y otras transacciones financieras.
- Proyectar los ingresos para cada periodo futuro, basado en las suposiciones establecidas.
- Proyectar los gastos para cada periodo futuro, basado en las suposiciones establecidas.
- Calcular flujo de caja operativo para cada periodo futuro, restando los gastos proyectados de los ingresos proyectados.
- Calcular flujo de caja de inversión para cada periodo futuro, basado en las proyecciones de inversión y financiamiento.
- Calcular el flujo de caja financiero para cada periodo futuro, basado en las proyecciones de financiamiento y reembolso.
- Revisar y ajustar las proyecciones y suposiciones según sea necesario para asegurarte de que el flujo de caja proyectado sea razonable y realista.

El flujo de caja proyectado es una estimación y no una certeza, por lo que es importante actualizarlo regularmente para reflejar cambios en las suposiciones.

CAPÍTULO III. DESCRIPCIÓN DE LA EXPERIENCIA

1.1. Proceso de ingreso a la empresa

A inicios del año 2022 postulé a varias empresas en la cual pasé por varias entrevistas y la que más me interesaba era ingresar a laborar en un instituto por ser una institución de prestigio en la ciudad de Trujillo. Fui entrevistada por la gerente administrativa de la institución, ella me comentó que le interesó mucho mi CV por la experiencia y conocimientos que estaba adquiriendo en las diversas empresas. Tengo experiencia en facturación, cuentas por pagar a proveedores, planillas y declaraciones a SUNAT y AFP, ya que ella necesitaba una asistente contable con mi experiencia adquirida y que iba ir aprendiendo más con el asesoramiento del Contador General.

Ingresé a laborar en el instituto el 24 de enero del 2022 como asistente contable, firmé contrato por un periodo de prueba de 06 meses y me comuniqué telefónicamente con el contador que lleva la contabilidad de forma externa la para hacer coordinaciones respectivas. Ese mismo día el contador me dio a conocer la forma de trabajo, funciones y me explicó que en dicha área contable antes de pandemia había 06 asistentes contables y 02 jefes de contabilidad y que la pandemia afectó financieramente a la empresa y por ello hubo reducción de personal, quedando 01 solo asistente contable y un contador general.

Mis funciones contables para realizar son las siguientes:

- Actualizar bancos diariamente colocando el detalle en cada gasto que se realiza.
- Pago de detracciones en la Plataforma de SUNAT
- Dar de alta y baja en el T-Registro a los trabajadores, según corresponda

- Elaborar la planilla de sueldo de personal administrativo y docente para ser revisadas por el contador.
- Cálculo de gratificación para ser revisadas por el contador.
- Elaboración de liquidaciones de beneficios para que sean revisadas por el Contador
- Elaborar y declarar la AFP mensualmente.
- Elaborar y declarar el PDT planilla electrónica.
- Apoyo en los reportes solicitados por el área legal para alguna contestación de demandas.

Y mis funciones no contables a realizar son:

- Efectuar los cuadros de las ventas de manera diaria.
- Transferencias en el Telecrédito, Banca Interbank Empresas y Net Cash, para el pago de sueldos, proveedores, servicios, regalías.
- Verificar los vouchers de depósitos de los alumnos que envía el área de tesorería para corroborar que sean válidos.
- Elaboración de cuadro de deudas por servicios.
- Coordinaciones con el Banco ante algún inconveniente en el telecrédito o pago de alguna cuota.
- Realizar pagos en efectivo, cuando sea necesario en el banco o cajas de ahorro (CTS).
- Reporte semanal de ingresos (se presentan en reunión).
- Control de las cuentas por pagar al personal y proveedores.

- Coordinaciones con los docentes, personal administrativo y proveedores respecto a la programación de los pagos.
- Búsqueda de documentos físicos del personal en la oficina (cuando lo solicita el área legal)

Pasé el periodo de prueba porque estaban satisfechos con mi desempeño laboral y sigo actualmente laborando. Al inicio encontré un desorden de la información que había dejado la asistente contable anterior, la cual procedí a ordenar de forma digital y físicamente en archivadores como: bancos, cierres, facturas, préstamo, planilla, recibos por honorarios, SUNAT, SATT, personal, documentos varios. Al realizarlo de esta forma conseguimos que dichos documentos estén ordenados, controlados y focalizados; además mantener el archivador operativo, manejable y se encuentren fácilmente por cualquier persona de la empresa.

1.2. Proceso de las cuentas por pagar de la empresa

En la empresa en el mes de marzo del 2020, por pandemia se vio en la necesidad de reducir al personal quedando en el Área de Contabilidad con 01 asistente contable y 01 contador externo que laboraban de forma virtual.

La asistente contable labora de forma remota y tiempo parcial de 04 horas diarias, con muchas funciones a la vez, cuadro de caja, cálculo y pago de planilla, declaraciones, depósitos, pago de préstamos financieros, pago a proveedores e impuestos. Al tener muchas funciones no le permite terminar su trabajo del día y acumula muchos pendientes.

No se registra de forma oportuna y detallada los ingresos y egresos de la empresa a través de los movimientos de los bancos.

Las facturas no llegan directamente al área contable, tienden a retrasarse y también es el caso que, entre una gran cantidad de documentos no se verifica minuciosamente la precisión de las facturas recibidas.

No se realiza un seguimiento claro en el control de cuentas por pagar, el cronograma de pagos esta desactualizado por no tener una adecuada gestión en sus operaciones ocasionando incumplimiento oportuno de los pagos.

No se elabora un flujo de caja, porque la empresa no cuenta con toda la información contable, y no permite tener una visión de los recursos en efectivo en el corto y largo plazo.

1.3. Diagnóstico del proyecto

Desde la pandemia, los estudiantes del instituto iniciaron por retirarse y otros continuar con sus estudios. Al reducir la cantidad de alumnos también demoran en realizar los pagos de sus pensiones generando así una disminución de efectivo para la empresa, la cual no permite cumplir con las obligaciones de corto y largo plazo. Estos son algunos indicadores de que la empresa se encuentra frente a una crisis financiera.

La empresa no cuenta con una buena liquidez, no tiene un flujo de caja, se encuentra con pendientes de pagos vencidos como préstamos, 02 reactivas, impuestos, proveedores, y ex trabajadores, por tal motivo no permite tener una visión de los recursos en efectivo en el corto y largo plazo,

Existe deficiencias respecto la documentación física y digital, como comprobantes de pago por separados, archivos desordenados, archivadores sin etiqueta y un ambiente no adecuado para almacenamiento de la información. Con respecto a lo mencionado existe

dificultad para acceder a la información la cual indica una gestión deficiente en la documentación.

Dificultad en la generación de informes financieros precisos, debido a que los registros contables no estaban bien detallados, esto incluye negligencia en la documentación de transacciones de los ingresos y egresos de la empresa.

Falta de un buen control en las cuentas por pagar, no se realiza un buen seguimiento, se paga en forma desordenada, no cuenta con un cronograma de las fechas vencidas generando retrasos en los pagos, aumento de intereses, sanciones, malas relaciones con los proveedores, embargos y/ o retenciones en las cuentas bancarias.

1.4. Planificación del proyecto

1.4.1. Objetivo del Proyecto

El objetivo principal del principal es aplicar estrategias para optimizar los procesos de las cuentas por pagar en la gestión financiera de la empresa

1.4.2. Estrategia para el desarrollo del proyecto

Analizar la situación actual de la empresa, identificando las debilidades y proceder en dar soluciones en la optimización de las cuentas por pagar.

Tabla 01: *Debilidades y Soluciones para la Optimización de las cuentas por pagar.*

| DEBILIDADES | SOLUCIONES |
|---|--|
| Solo un asistente contable que realiza diversas funciones en el área. | Contratar a un practicante contable para apoyo en los procesos de las cuentas por pagar. |
| Omisiones o errores en los registros contables. | Identificar y registrar cada transacción financiera en forma oportuna y detallada. |
| Dificultad para acceder a la información. | Mantener toda la información de las cuentas por pagar en un solo lugar de manera física y digital para facilitar el acceso y la gestión. |
| No se realiza un seguimiento regular en las cuentas por pagar. | Revisar y actualizar regularmente las políticas y procedimientos. |
| No cuenta con un flujo de caja. | Elaboración del flujo de caja. |

Nota: *En esta tabla se identifica las debilidades en los procesos de las cuentas por pagar que fueron obtenidas mediante la observación y análisis de datos, además se brinda las soluciones para optimizar las cuentas por pagar.*

Fuente: Elaboración Propia

1.4.2. Metodología para el desarrollo del proyecto

La metodología usada se basa en la aplicación de mis conocimientos adquiridos durante mi carrera profesional, con la finalidad de desarrollar el diagnóstico se utilizaron las siguientes herramientas:

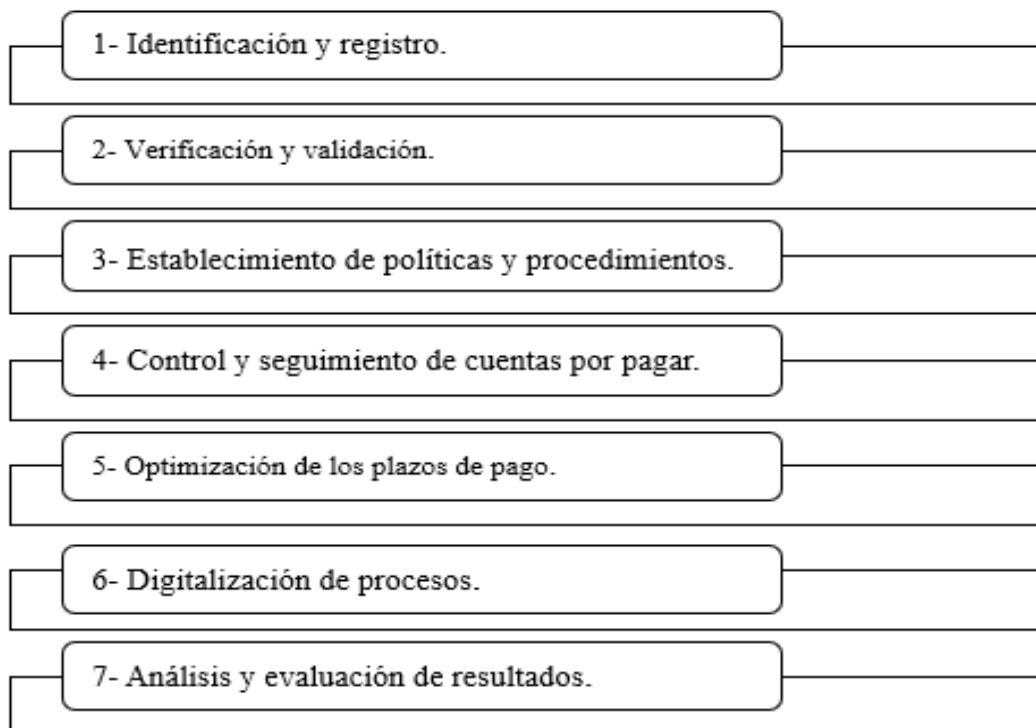
- Entrevista: Se realizó una entrevista dirigida al Contador General para conocer cómo se desarrollan los procesos, transacciones, políticas y procedimientos de las cuentas por pagar identificando las características relevantes.

- Observación: Se realizó un examen detallado y sistemático de los registros y documentos relacionados con las cuentas por pagar encontrando errores en los procedimientos de pago.
- Análisis de datos: Mediante esta técnica se logró identificar ineficiencias en los procesos de las cuentas por pagar, encontrando pagos vencidos.

1.4.3. Esquema del proyecto

Para lograr nuestro objetivo presentamos a continuación los pasos para la elaboración de nuestro proyecto en el área contable.

Figura 01: *Esquema del proyecto*



Nota: *Esta figura presenta el esquema del proyecto para optimizar las cuentas por pagar.*

Fuente: Elaboración Propia

CAPÍTULO IV. RESULTADOS

Para lograr la optimización de las cuentas por pagar en la empresa se aplicó las siguientes estrategias que permitió mejorar los procesos.

Para la Optimización de los plazos de pago, se realizó un ajuste y mejoramiento de los plazos de pago de las cuentas por pagar de la empresa, logrando de esta manera una gestión más eficiente y efectiva del flujo de caja.

Se realizó lo siguiente:

- Revisión y renegociación de los plazos de pago con proveedores y acreedores.
- Ajuste de los plazos de pago para alinearlos con los ciclos de flujo de caja.
- Identificación de oportunidades para pagar más rápido o más lento según las necesidades de la empresa.

Responsable: Asistente Contable

También se realizó la digitalización de los procesos que consistió en la automatización y gestión electrónica de las operaciones y tareas relacionadas con las cuentas por pagar, como:

- Recepción y procesamiento de facturas en formato digital.
- Realización de pagos a través de sistemas plataformas de bancos.
- En gestión de documentos: almacenamiento y gestión electrónica de documentos relacionados con las cuentas por pagar.
- Aprobaciones y autorizaciones de pagos a través de correos.
- Seguimiento de las cuentas por pagar a través del Excel y plataformas.
- Acceso seguro y controlado a la información y sistemas de cuentas por pagar.

Responsable: Asistente Contable

El proceso implementado y que se usa actualmente de las cuentas por pagar es el siguiente:

4.1 Identificación y registro

La identificación y registro de las cuentas por pagar consiste en el proceso de reconocer, agrupar y registrar las obligaciones de pago de la empresa de acuerdo con ciertos criterios preestablecidos. A continuación, se presentan los pasos generales para identificar y registrar las cuentas por pagar:

- Revisar todos los documentos y registros contables de la empresa para detectar cualquier obligación de pago.
- Verificar si existen facturas, contratos, acuerdos o cualquier otro documento que comprometa a la empresa a realizar un pago.
- Agrupar las cuentas por pagar según su naturaleza, como:
 1. Proveedores.
 2. Empleados o personal (sueldos, prestaciones, etc.).
 3. Impuestos y contribuciones.
 4. Arrendamientos y servicios.
 5. Deudas financieras (préstamos, créditos, reactiva, etc.).
- Clasificar las cuentas por pagar según su vencimiento o plazo de pago:
 1. Corto plazo (menos de un año).
 2. Largo plazo (más de un año)
- Clasificar las cuentas por pagar según su prioridad o urgencia:
 1. Pagos críticos o urgentes (por ejemplo, pagos a empleados o proveedores críticos).

2. Pagos importantes, pero no urgentes (por ejemplo, pagos a proveedores no críticos).
 3. Pagos de baja prioridad (por ejemplo, pagos de servicios no esenciales).
- Registrar cada cuenta por pagar en un archivo Excel, estableciendo de esta manera un seguimiento y control para asegurar de que cada cuenta por pagar se pague a tiempo y se gestione adecuadamente.

Responsable: Practicante de Contabilidad

Tiempo: 01 día, Se registrará de forma diaria.

Figura 02: *Plantilla Excel del Control de Cuentas por Pagar*

| INSTITUTO DE EDUCACION SUPERIOR TECNOLOGICO PRIVADO | | | |
|---|--|----------------|-------------------|
| CUENTAS POR PAGAR 2024 | | | |
| 30/06/2024 | | SOLES | DOLARES |
| AFP | PRIMA | 10,736.85 | - |
| | INTEGRA | 3,734.88 | - |
| | HABITAT | 3,147.06 | - |
| | PROFUTURO | 4,046.41 | - |
| AFP REPRO | PRIMA | 39,850.17 | - |
| | INTEGRA | 1,009.84 | - |
| | HABITAT | - | - |
| | PROFUTURO | 561.67 | - |
| SERVICIOS | SEDALIB | 451.00 | - |
| | HIDRANDINA | 1,502.00 | - |
| | MOVISTAR - TELEFONO FIJO | 59.60 | - |
| | MOVISTAR - TELEFONO MOVIL | 303.04 | - |
| | CLARO INTERNET | 289.35 | - |
| | PUNTO PE | - | - |
| | ZOOM | - | - |
| | HOSTING | - | - |
| | ELEMENTOR -PRO | - | - |
| SUNAT | FRACCIONAMIENTO REFINANCIADO ES SALUD N°: 0630170231213(TERM.30/09/2024) | 570.01 | - |
| | PAGO DE VALORES : IGV | 230.00 | - |
| | PAGO DE VALORES : ES SALUD | 2,500.00 | - |
| | PAGO DE VALORES : ONP | - | - |
| | PAGO DE VALORES : RENTA DE STA CATEGORIA | - | - |
| FACTURAS | J&V ALARMAS | 177.00 | - |
| | PEREZ DE FERNANDEZ ZOILA | 520.00 | - |
| | EFACT SAC | - | - |
| | HOEMOST SOLUCIONES EMPRESARIALES EIRL | - | - |
| | COPY VENTAS | - | - |
| | ZELUS COMPUTER | 80.00 | - |
| PRESTAMOS | BOOK CENTER | 250.00 | - |
| | PRESTAMO REFINANCIADO BCP - IES | 72,501.67 | - |
| | REACTIVA 01 - REFINANCIAMIENTO - IES | 102,379.09 | - |
| | REACTIVA 02 - REFINANCIAMIENTO - IES | 290,002.25 | - |
| | PRESTAMO BCP 01 - PANDEMIA - IES | 2,605.06 | - |
| | PRESTAMO BCP 02 - PANDEMIA - IES | 2,964.04 | - |
| | PRESTAMO BCP 03 - PANDEMIA - IES | 15,518.47 | - |
| TARJETA VISA EMPRESARIAL - IES | 1,500.00 | - | |
| PERSONAL | LIQ. PERSONAL ADMINISTRATIVO | 12,760.45 | - |
| | CTS 2022 | 8,824.35 | - |
| | CTS 2023 | 18,159.18 | - |
| TOTAL DEUDA | | S/. 688,754.14 | S/. - |
| | | S/. - | T.C. DEL DIA 3.72 |
| TOTAL DEUDA S/. | | 688,754.14 | |

Nota: *Resumen General de las Cuentas por Pagar*

Fuente: Elaboración Propia

4.2 Verificación y validación

La verificación y validación en las cuentas por pagar consistió en el proceso de revisión y confirmación de la exactitud y autenticidad de las facturas o documentos que respaldan las cuentas por pagar.

La verificación se centró en:

- Comprobar que la factura o documento sea auténtico y no haya sido alterado o falsificado.
- Verificar que los bienes o servicios indicados en la factura hayan sido recibidos y cumplan con los requisitos acordados.
- Comprobar que los montos y cálculos en la factura sean correctos.

La validación consistió en:

- Confirmar que la factura o documento cumpla con los requisitos legales y/ o normas tributarias.
- Verificar que el proveedor o acreedor tenga derecho a recibir el pago.
- Comprobar que el pago se realice de acuerdo con los términos y condiciones acordados.

Este proceso es importante para evitar errores, fraudes y pagos indebidos. Al realizar una verificación y validación adecuada, la empresa puede asegurarse de que las cuentas por pagar sean precisas y auténticas, lo que a su vez ayuda a mantener una buena relación con los proveedores y acreedores.

Responsable: Practicante de Contabilidad

Tiempo: 03 días, se validará la factura en la página web de SUNAT

Figura 03: Validación de Comprobantes de Pago

Consulta de Validez del Comprobante de Pago Electrónico

Señor Contribuyente, a través de esta consulta, Usted podrá verificar si una Factura Electrónica, una Boleta Electrónica, un Recibo por Honorarios Electrónico, sus Notas Electrónicas relacionadas o una Guía de Remisión Electrónica se encuentran registradas o informadas a SUNAT.

Ingrese los siguientes datos que figuran en el CPE:

Número de RUC del Emisor*

Tipo de Comprobante* RECIBO POR HONORARIOS ELECTRONICO

Tipo de Documento de Identidad del Receptor SIN DOCUMENTO

Número Documento de Identidad del Receptor

Número del Comprobante*

Fecha de Emisión* dd/mm/aaaa

Total por Honorarios o Importe Total*

Buscar Cancelar

Nota: A través de esta página se consulta si una factura y/o recibo por honorario se encuentran registradas o informadas al SEE-OSE

Fuente: Pagina Web SUNAT

4.3 Establecimiento de políticas y procesos

Es este proceso se garantizó que las obligaciones de pago se gestionen de manera eficiente, eficaz y controlada. A continuación, se presentan algunos aspectos clave que reforzaron en las políticas y procedimientos de las cuentas por pagar:

- Políticas:
 1. Definición de responsabilidades y roles claros para el manejo de las cuentas por pagar.
 2. Establecimiento de límites de autorización para pagos y aprobaciones.
 3. Definición de los criterios para la selección de proveedores y acreedores.
 4. Establecimiento de políticas de pago, como pagos anticipados o pagos a plazos.
 5. Definición de los requisitos para la documentación y aprobación de facturas y otros documentos.

- Procedimientos:
 1. Registro y seguimiento de las cuentas por pagar.
 2. Proceso de verificación y validación de facturas y otros documentos.
 3. Autorización y aprobación de pagos.
 4. Proceso de pago o transferencias.
 5. Reconciliación y conciliación de las cuentas por pagar.
 6. Manejo de disputas y devoluciones.
 8. Revisión y actualización periódica de las políticas y procedimientos.

Es importante adaptar las políticas y procedimientos a las necesidades específicas de la empresa y asegurarse de que sean claros, concisos y fáciles de entender. También es fundamental establecer un sistema de control y monitoreo para asegurarse de que las políticas y procedimientos se cumplan correctamente.

Responsable: Practicante de Contabilidad y Asistente Contable.

Tiempo: 48 horas para envío de facturas

Tiempo: 07 días calendarios para pagos de facturas

Figura 04: Recepción de comprobante por *Correo electrónico*

Nota: Recepción de factura por pagar a través de correo.

Fuente: Elaboración Propia

Figura 05: Programación de pago

Nota: Fecha de programación de pago aprobado por la Gerente Administrativa

Fuente: Elaboración Propia

4.4 Control y seguimiento de cuentas por pagar

Se procedió a monitorear y a revisar las cuentas por pagar para asegurar que se paguen a tiempo y de manera correcta. Esto incluye en:

- Verificar que las facturas estén completas y sean precisas.
- Hay que asegurar que los pagos se realicen a tiempo y de acuerdo con los términos acordados.
- Reconciliar las cuentas por pagar con los registros contables y financieros.
- Identificar y resolver discrepancias o errores en las cuentas por pagar.
- Mantener un registro actualizado de las cuentas por pagar y sus respectivos estados.
- Realizar pagos o ajustes según sea necesario.
- Comunicarse con proveedores y acreedores para resolver cualquier pregunta o problema.
- Analizar y reportar el estado de las cuentas por pagar de manera regular.
- Identificar oportunidades de mejora en el proceso de pago e implementar cambios según sea necesario.

Responsable: Asistente Contable

Tiempo: 24 horas

Figura 06: Registro de pagos

| BANCO DE CREDITO DEL PERU - PRESTAMO REFINANCIADO | | | | | | | | | | | | |
|---|---------------|------------|------------------|------------|-----------------|-------------|------------------------|--------------|------------|------------------|--------|------------|
| PRESTAMO REFINANCIADO | | | | | | | | | | | | |
| REFERENCIA: D570 - 286770 | | | | | | | | | | | | |
| MONEDA: SOLES | | | | | | | | | | | | |
| CRONOGRAMA DE PAGOS | | | | | | | DETALLE DE CANCELACION | | | | | |
| N° CUOTA | FECHA DE PAGO | SALDO | CAPITAL | INTERES | SEGURO DESGRAV. | TOTAL CUOTA | DIA DE PAGO | N° OPERACIÓN | CUOTA | INTERES POR MORA | I.T.F. | TOTAL |
| 41 | 12/06/2024 | 111.307.52 | 13.452.10 | 1.048.25 | | 14.500.35 | 12/01/2024 | CP-0385704 | 14.500.35 | 0 | 0 | 14.500.35 |
| 42 | 12/07/2024 | 97.855.42 | 13.578.78 | 921.57 | | 14.500.35 | 12/02/2024 | CP-0678187 | 14.500.35 | 0 | 0 | 14.500.35 |
| 43 | 12/08/2024 | 84.276.64 | 13.758.09 | 742.26 | | 14.500.35 | 12/03/2024 | CP-0678585 | 14.500.35 | 0 | 0 | 14.500.35 |
| 44 | 12/09/2024 | 70.518.55 | 13.836.23 | 664.12 | | 14.500.35 | | | | | | - |
| 45 | 13/10/2024 | 56.682.32 | 13.966.54 | 533.81 | | 14.500.35 | | | | | | - |
| 46 | 12/11/2024 | 42.715.78 | 14.111.10 | 389.25 | | 14.500.35 | | | | | | - |
| 47 | 12/12/2024 | 28.604.68 | 14.239.69 | 260.66 | | 14.500.35 | | | | | | - |
| 48 | 12/01/2025 | 14.364.99 | 14.364.99 | 135.28 | | 14.500.27 | | | | | | - |
| TOTALES | | | 560.000.00 | 136.016.72 | - | 696.016.72 | | | 623.515.05 | - | - | 609.014.70 |
| DEUDA TOTAL | | S/. | 72.501.67 | | | | | | | | | |
| CUOTAS POR PAGAR 2024 | | S/. | 72.501.67 | | | | | | | | | |

Nota: Registro de Control de las cuotas por pagar de un préstamo refinanciado

Fuente: Elaboración Propia

CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

Se evaluó la eficiencia y eficacia de la gestión de las cuentas por pagar, obteniendo los siguientes resultados del análisis y evaluación efectiva en:

- Porcentaje de pagos realizados a tiempo, este porcentaje aumentó 75 % debido a las estrategias establecidas.
- Promedio de días de pago, de 15 días se redujo a 7 días para pagar.
- Nivel de errores o discrepancias en las facturas, se redujo un 70 % a través de las capacitaciones.
- Nivel de satisfacción de los proveedores y acreedores, aumentó un 80 % de satisfacción con los proveedores con previa comunicación y estrategias establecidas.
- Disminuyó del costo total de los pagos los intereses y sanciones de los préstamos.
- Mejoró el nivel de liquidez y flujo de caja, logrando que la empresa elaboré el flujo de caja de forma mensual.

5.2.Recomendaciones

- Continuar con la mejora en el control de cuentas por pagar para reducir el riesgo de pagos tardíos o errores en los pagos.
- Mejorar la comunicación y colaboración entre los departamentos involucrados en la gestión de las cuentas por pagar.
- Incrementar la automatización y digitalización de los procesos de cuentas por pagar.
- Incrementar la transparencia y visibilidad en la gestión de las cuentas por pagar.

- Implementar un sistema de gestión de cuentas por pagar basado en la nube.
- Contratar más personal en el área contable y capacitar en la gestión de las cuentas por pagar.

Referencias

- IESTP Leonardo da Vinci (15/07/2024) <https://davinci.pe>
- Arteaga, N. (2020). *Elaboración de documento para el procedimiento de cuentas por pagar de la compañía Grupo Nethexa S.A.S* (Informe de Trabajo del Programa Contaduría Pública, Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria). Repositorio Digital tdea. <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/716>
- Castro, A. (2020). *La gestión de cuentas por pagar – proveedores y su incidencia en el flujo de caja en una empresa forestal del distrito de San Isidro, 2020*. (Tesis profesional para contador público, Universidad Autónoma del Perú). Repositorio de la Universidad Autónoma del Perú. <https://hdl.handle.net/20.500.13067/1232>
- Vidal, V. y Uní M. (2021). *Propuesta de mejoramiento al proceso de cuentas por pagar de la empresa Comunícate Ltda.* (Informe de Trabajo del Programa Contaduría Pública, Institución Universitaria Antonio José Camacho). Repositorio UNIAJC. <https://repositorio.uniajc.edu.co/handle/uniajc/1002>
- Canales M. (2012). *Incidencia del capital de trabajo en la rentabilidad de las comercializadoras de gas en la ciudad de Huancayo*. (Tesis profesional para contador público, Universidad Nacional del Centro del Perú). Repositorio UNCP. <http://hdl.handle.net/20.500.12894/2367>
- León M. y Malca L. *La administración del capital de trabajo en la empresa cerámicos Lambayeque SAC y su efecto en la rentabilidad en los períodos 2015 – 2016*. (Tesis profesional para contador público, Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo). Repositorio de Tesis USAT. <http://hdl.handle.net/20.500.12423/2506>
- Bravo D. y Polo M. *Flujo de caja para la toma de decisiones financieras a corto plazo en el sector manufacturero del Cantón Cuenca*. (Trabajo de graduación previo a la obtención del título de Ingenieras en Contabilidad y Auditoría. Universidad del Azuay). Dspace de la Universidad del Azuay. <http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/10583>

ANEXOS

ANEXO N°1. Entrevista al contador general de la empresa

1. ¿Qué políticas y procedimientos se siguen para el registro y control de las cuentas por pagar?
2. ¿Cómo se manejan las facturas y documentos para las cuentas por pagar?
3. ¿Cómo se manejan las cuentas por pagar vencidas y las que están cerca de vencer?
4. ¿Qué medidas se toman para asegurar el pago oportuno de las cuentas por pagar?
5. ¿Qué tipo de informes y análisis se realizan regularmente sobre las cuentas por pagar?
6. ¿Elaboran una proyección de egresos considerando el total de las cuentas por pagar?
7. ¿Qué desafíos o problemas se han presentado en la gestión de las cuentas por pagar y cómo se han abordado?
8. ¿Qué nivel de autorización y control se tiene sobre los pagos y las cuentas por pagar?
9. ¿En qué partes del proceso de las cuentas por pagar considera que la empresa está fallando?
10. ¿Elaboran el flujo de caja que permita realizar pronósticos para la toma de decisiones adecuada?









ANEXO N°2. Local del IESTP Leonardo Da Vinci



ANEXO N°3. Página web del IESTP Leonardo Da Vinci



ANEXO N°4. Ordenamiento de documentos digitales

 Nuevo ▾ |
  |
  |
  |
  |
  |
  |
  Ordenar

| | Nombre | Estado |
|---|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ▼ IESTP DA VINCI <ul style="list-style-type: none"> ▼ DA VIINCI 2024 <ul style="list-style-type: none"> ▼ 01- BANCOS <ul style="list-style-type: none"> > BBVA > BCP > INTERBANK ▼ 02- FACTURAS <ul style="list-style-type: none"> > FACTURAS EMITIDAS > FACTURAS RECIBIDAS > 03- PLANILLA ▼ 04- AFP <ul style="list-style-type: none"> > 01- PRIMA > 02- HABITAT > 03- PROFUTURO > 04- INTEGRA ▼ 05- SERVICIOS <ul style="list-style-type: none"> > 01- RXH | <ul style="list-style-type: none"> 01- ENERO 02- FEBRERO 03- MARZO 04- ABRIL 05- MAYO 06- JUNIO 07- JULIO 08- AGOSTO | <ul style="list-style-type: none"> ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ |

8 elementos

ANEXO N°5. Registro contable de los movimientos de bancos

Archivo Inicio Insertar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Ayuda ¿Qué desea hacer? Compartir

Calibri 8 A A A Ajustar texto Fecha

Portapapeles Pegar Fuente Alineación Número Estilos Formato condicional Dar formato como tabla Estilos de celda Insertar Eliminar Formato Celdas Ordenar y filtrar Buscar y seleccionar Edición

116 X ✓ fx ABONO TRANSFERENCIA

| FECHA | N° CHEQUE | N° ORDEN GIRO | FECHA DE ORDEN | TIPO COMPROBANTE | NUMERO COMPROBANTE | NUMERO DE OPERACIÓN | FECHA DE CUADRE | DETALLE | DEBE | HABER | SALDO |
|---|-----------|---------------|----------------|------------------|--------------------|---------------------|-----------------|--|-----------|-----------|----------|
| LIBRO BANCOS | | | | | | | | | 17,769.45 | 15,795.75 | |
| CORPORACION EDUCATIVA LEONARDO DA VINCI S.A.C | | | | | | | | | | | |
| BANCO INTERBANK | | | | | | | | | | | |
| 600-3000877007 | | | | | | | | | | | |
| 01/06/2024 | | | | | | 0563545 | | SALDO | 70.66 | | 70.66 |
| 01/06/2024 | | | | | | | | DEP.EFECTIVO | 629.20 | | 699.86 |
| 01/06/2024 | | | | RXH | E001-31 | - | | I-BANC / CUNAYQUE CHOLAN WILFREDO YOVANI / TALLER MES ABRIL | | 479.33 | 220.53 |
| 01/06/2024 | | | | | | | | COM.O/C | | 4.30 | 216.23 |
| 01/06/2024 | | | | RXH | E001-03 | 0880561 | | RUIZ ROJAS LUIS DANIEL / MOVILIDAD PRACTICANTE/ MAYO 2024 | | 100.00 | 116.23 |
| 01/06/2024 | | | | | | 0880561 | | COM/TRAN OP | | 7.50 | 108.73 |
| 03/06/2024 | | | | | | 9565303 | | COMISION POR PORTES- 31/05/2024 | | 4.00 | 104.73 |
| 04/06/2024 | | | | | | 0124493 | | TRAN TIL | 1,120.00 | | 1,224.73 |
| 04/06/2024 | | | | | | 0721170 | | ABONO TRANSFERENCIA | 950.00 | | 2,174.73 |
| 04/06/2024 | | | | | | 1220202 | | ABONO TRANSFERENCIA | 280.00 | | 2,434.73 |
| 04/06/2024 | | | | | | 0577454 | | BERMUDEZ BURGOS MERY ZULESA / PLANILLA MES MAYO / ADMINISTRATIVOS | | 978.75 | 1,455.98 |
| 04/06/2024 | | | | | | | | I-BANC / TRANSFERENCIA A LA CTA BCP 570-1741836-0-76 /IES | | 200.00 | 1,255.98 |
| 04/06/2024 | | | | | | | | COM.O/C | | 4.30 | 1,251.68 |
| 04/06/2024 | | | | | | 0577449 | | MIYASHIMA ARROYO GLADYS ANGELICA / SALDO DE CUOTA INTERBANK / REGALIAS | | 15.00 | 1,236.68 |
| 04/06/2024 | | | | | | 0577449 | | COM/TRAN OP | | 7.50 | 1,229.18 |

ENERO FEBRERO MARZO ABRIL MAYO JUNIO JULIO

Archivo Inicio Insertar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Ayuda ¿Qué desea hacer? Compartir

Calibri 8 A A A Ajustar texto General

Portapapeles Pegar Fuente Alineación Número Estilos Formato condicional Dar formato como tabla Estilos de celda Insertar Eliminar Formato Celdas Ordenar y filtrar Buscar y seleccionar Edición

G85 X ✓ fx 1968260

| FECHA | N° CHEQUE | N° ORDEN GIRO | FECHA DE ORDEN | TIPO COMPROBANTE | NUMERO COMPROBANTE | NUMERO DE OPERACIÓN | FECHA DE CUADRE | DETALLE | DEBE | HABER | SALDO |
|---|-----------|---------------|----------------|------------------|--------------------|---------------------|-----------------|---|-----------|-----------|----------|
| LIBRO BANCOS | | | | | | | | | 55,005.73 | 56,873.36 | |
| CORPORACION EDUCATIVA LEONARDO DA VINCI S.A.C | | | | | | | | | | | |
| BANCO CREDITO | | | | | | | | | | | |
| 570-1741836-0-76 | | | | | | | | | | | |
| 08/07/2024 | | | | | | | | DEVOLUCION TRANSFERENCIA / CTS NOV 2023 - FLOR GAVIDIA ASCOY | 51.25 | | 3,342.05 |
| 08/07/2024 | | | | | | 3081229 | 06/07/24 | DEP.EFECTIVO | 50.00 | | 3,392.05 |
| 08/07/2024 | | | | | | 2536324 | | ABONO TRANSFERENCIA | 50.00 | | 3,442.05 |
| 08/07/2024 | | | | F | F002-138011 | - | | I-BANC / EFACAT SAC / FACTURACION - JUNIO 2024 | | 550.00 | 2,892.05 |
| 08/07/2024 | | | | | | | | COM.O/C | | 10.50 | 2,881.55 |
| 08/07/2024 | | | | | | 2564986 | | MEASHIMA ARROYO INGRID JACQUELINE / A CTA PLANILLA MES JUNIO 2024 / ADMINISTRATIVOS | | 550.00 | 2,331.55 |
| 08/07/2024 | | | | F | F001-39337 | 1968260 | | MIYASHIMA ARROYO GLADYS ANGELICA / PAGO DE FACTURA / COMPRA DE VINO - PRESENTE DIA DEL MAESTR | | 465.00 | 1,866.55 |
| 08/07/2024 | | | | | | 1968260 | | COM/TRAN OP | | 7.50 | 1,859.05 |
| 08/07/2024 | | | | RXH | E001-36 | 2512152 | | LEON BUSTAMANTE JOSE ANGEL / TALLER MES MAYO / DOCENTE CAT | | 240.00 | 1,619.05 |
| 08/07/2024 | | | | | | 2512152 | | COM/TRAN OP | | 7.50 | 1,611.55 |
| 08/07/2024 | | | | RXH | E001-585 | - | | I-BANC / ARGUTO MERA ALEXANDER / TALLER MES MAYO / DOCENTE IES | | 219.36 | 1,392.19 |
| 08/07/2024 | | | | | | | | COM.O/C | | 4.30 | 1,387.89 |
| 08/07/2024 | | | | F | F318-32109 | - | | I-BANC / STEFANY RODRIGUEZ HILARIO / PAGO DE FACTURA / CHOCOLATES / PRESENTE DIA DEL MAESTRO | | 197.60 | 1,190.29 |
| 08/07/2024 | | | | | | | | COM.O/C | | 4.30 | 1,185.99 |
| 08/07/2024 | | | | | | 2130969 | | MIYASHIMA ARROYO GLADYS ANGELICA / REGALIAS | | 200.00 | 985.99 |

ENERO FEBRERO MARZO ABRIL MAYO JUNIO JULIO

Seleccione el destino y presione ENTRAR o elija Pegar

ANEXO N°6. Formato Excel cuentas por pagar

| INSTITUTO DE EDUCACION SUPERIOR TECNOLOGICO PRIVADO | | | |
|---|--|----------------|---------|
| CUENTAS POR PAGAR 2024 | | | |
| 30/06/2024 | | SOLES | DOLARES |
| PLANILLA MENSUAL | PERSONAL ADMINISTRATIVO | 27,130.00 | - |
| | PERSONAL DOCENTE | 6,500.00 | - |
| | GRATIFICACION JULIO 2024 PERSONAL ADMINISTRATIVO | 20,200.40 | - |
| | GRATIFICACION JULIO 2024 PERSONAL DOCENTE | 2,477.32 | - |
| | CTS MAYO 2024 | 12,200.00 | - |
| RXH | DOCENTES IES | 10,593.00 | - |
| | DOCENTES CAT | 2,690.00 | - |
| | ASESORIA CONTABLE | 3,500.00 | - |
| | ASESORIA LEGAL | 5,000.00 | - |
| | SOPORTE EDUTIVA | 130.00 | - |
| | MANTENIMIENTO DE JARDIN | 300.00 | - |
| | ACTIVIDADES VARIAS | 800.00 | - |
| AFP | PRIMA | 10,736.85 | - |
| | INTEGRA | 3,734.88 | - |
| | HABITAT | 3,147.06 | - |
| | PROFUTURO | 4,046.41 | - |
| AFP REPRO | PRIMA | 39,850.17 | - |
| | INTEGRA | 1,009.84 | - |
| | HABITAT | - | - |
| | PROFUTURO | 561.67 | - |
| SERVICIOS | SEDALIB | 451.00 | - |
| | HIDRANDINA | 1,502.00 | - |
| | MOVISTAR - TELEFONO FIJO | 59.60 | - |
| | MOVISTAR - TELEFONO MOVIL | 303.04 | - |
| | CLARO INTERNET | 289.35 | - |
| | PUNTO PE | - | - |
| | ZOOM | - | - |
| | HOSTING | - | - |
| | ELEMENTOR - PRO | - | - |
| SUNAT | FRACCIONAMIENTO REFINANCIADO ES SALUD N°: 0630170231213(TERM.30/09/2024) | 570.01 | - |
| | PAGO DE VALORES : IGV | 230.00 | - |
| | PAGO DE VALORES : ES SALUD | 2,500.00 | - |
| | PAGO DE VALORES : ONP | - | - |
| | PAGO DE VALORES : RENTA DE 5TA CATEGORIA | - | - |
| FACTURAS | J&V ALARMAS | 177.00 | - |
| | PEREZ DE FERNANDEZ ZOILA | 520.00 | - |
| | EFACT SAC | - | - |
| | HOEMOST SOLUCIONES EMPRESARIALES EIRL | - | - |
| | COPY VENTAS | - | - |
| | ZEUS COMPUTER | 80.00 | - |
| | BOOK CENTER | 250.00 | - |
| PRESTAMOS | PRESTAMO REFINANCIADO BCP - IES | 72,501.67 | - |
| | REACTIVA 01 - REFINANCIAMIENTO - IES | 102,379.09 | - |
| | REACTIVA 02 - REFINANCIAMIENTO - IES | 290,002.25 | - |
| | PRESTAMO BCP 01 - PANDEMIA - IES | 2,605.06 | - |
| | PRESTAMO BCP 02 - PANDEMIA - IES | 2,964.04 | - |
| | PRESTAMO BCP 03 - PANDEMIA - IES | 15,518.47 | - |
| | TARJETA VISA EMPRESARIAL - IES | 1,500.00 | - |
| PERSONAL | LIQ. PERSONAL ADMINISTRATIVO | 12,760.45 | - |
| | CTS 2022 | 8,824.33 | - |
| | CTS 2023 | 18,159.18 | - |
| TOTAL DEUDA | | S/. 688,754.14 | S/. - |
| | | S/. - | |
| TOTAL DEUDA S/. | | 688,754.14 | |

T.C. DEL DIA 3.72

ANEXO N°7. Formato del Flujo de Caja 2024

FLUJO DE CAJA CONSOLIDADO DEL 2024

| TIPO | HISTORICO | | | | | | PROYECTADO | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Ene-24 | Feb-24 | Mar-24 | Abr-24 | May-24 | Jun-24 | Jul-24 | Ago-24 |
| (+)INGRESOS | 151,828.49 | 122,494.15 | 126,820.84 | 156,462.00 | 156,462.00 | 156,462.00 | 156,462.00 | 156,462.00 |
| (-) GASTOS FIJOS Y VARIABLES | 118,197.60 | 96,915.97 | 94,520.56 | 129,987.36 | 122,960.49 | 126,825.20 | 123,225.20 | 115,735.23 |
| Total = SALDO OPERATIVO MENSUAL | 33,630.89 | 25,578.18 | 32,300.28 | 26,474.64 | 33,501.51 | 29,636.80 | 33,236.80 | 40,726.77 |
| (-)INVERSIONES | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | | |
| (-) PAGO OBLIGACIONES ENTIDADES FINANCIERAS | 31,586.20 | 31,510.26 | 31,490.26 | 25,550.00 | 31,590.00 | 31,610.23 | 31,590.00 | 31,590.00 |
| = SALDO FINANCIERO | 2,044.69 | -5,932.08 | 810.02 | 924.64 | 1,911.51 | -1,973.43 | 1,646.80 | 9,136.77 |
| (+)SALDO INICIAL | 5,346.48 | 6,842.37 | 910.29 | 1,720.31 | 2,644.95 | 4,556.46 | 2,583.03 | 4,229.83 |
| = SALDO FINAL | 6,842.37 | 910.29 | 1,720.31 | 2,644.95 | 4,556.46 | 2,583.03 | 4,229.83 | 13,366.60 |