

## FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“IMPLEMENTACIÓN DEL CONTROL INTERNO EN  
EL ÁREA DE VENTAS Y SU EFECTO EN LA  
LIQUIDEZ DE LA EMPRESA FOOD & HEALTH  
CONSULTING S. A. C. EN EL AÑO 2019”

Trabajo de suficiencia profesional para optar el título  
profesional de:

Contador Público

**Autor:**

Efrain Javier Montenegro Carrillo

Asesor:

Mag. Gonzalo Gonzales Castro  
<https://orcid.org/0000-0001-5980-7413>

Lima - Perú

## **DEDICATORIA**

Este trabajo de investigación se los dedico a mis queridos padres Claudia y Adolfo, especialmente a mi papá que está en cielo, por ser los motores de mi excelente formación profesional. Asimismo, a mis admirables hermanos Sandra y Renzo, por motivarme y apoyarme a concretar mis metas en momentos difíciles.

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por iluminar mi vida y darme salud. A la universidad y los docentes por haber contribuido con mi formación y desarrollo profesional Y a mi asesor por su apoyo y orientación durante todo el proceso del trabajo de investigación.

## ÍNDICE GENERAL

<b>DEDICATORIA .....</b>	<b>2</b>
<b>AGRADECIMIENTO .....</b>	<b>3</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS .....</b>	<b>5</b>
<b>ÍNDICE DE FIGURAS .....</b>	<b>6</b>
<b>RESUMEN EJECUTIVO .....</b>	<b>9</b>
<b>EXECUTIVE ABSTRACT .....</b>	<b>10</b>
<b>CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>11</b>
<b>CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>18</b>
<b>CAPÍTULO III. DESCRIPCIÓN DE LA EXPERIENCIA .....</b>	<b>44</b>
<b>CAPÍTULO IV. RESULTADOS.....</b>	<b>71</b>
<b>CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....</b>	<b>98</b>
<b>REFERENCIAS.....</b>	<b>101</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>111</b>
Anexo 1. Primer informe de validación de encuesta .....	111
Anexo 2. Segundo informe de validación de encuesta .....	112
Anexo 3. Cuestionario de encuesta virtual estructurada.....	113
Anexo 4. Estado de Situación Financiera 2019 .....	115

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> Ventas mensuales de enero a diciembre de 2019.....	77
<b>Tabla 2.</b> Comparación de las ventas anuales 2016-2021 .....	78
<b>Tabla 3.</b> Comparación de las ventas y gastos anuales 2016-2021 .....	80

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1.</b> Actividades de difusión empresarial -----	14
<b>Figura 2.</b> Principales empresas participantes de Industria Alimentaria -----	15
<b>Figura 3.</b> Principales empresas participantes Horeca & Retail -----	16
<b>Figura 4.</b> Organigrama de la empresa Food & Health Consulting S. A. C. -----	17
<b>Figura 5.</b> Componentes del control interno, según COSO 1992 -----	26
<b>Figura 6.</b> Evolución COSO 1992 a COSO 2013 -----	28
<b>Figura 7.</b> Principios que establecen el nuevo Marco Estructurado-----	31
<b>Figura 8.</b> Oficina de la empresa Food & Health Consulting S. A. C.-----	44
<b>Figura 9.</b> Plataforma del software contable VisualCont-----	45
<b>Figura 10.</b> Comprobante de pago en la compra de 2019 -----	48
<b>Figura 11.</b> Consulta de validez de comprobante de pago electrónico en Sunat -----	49
<b>Figura 12.</b> Registro de la factura de compras de 2019 en el software -----	50
<b>Figura 13.</b> Ingreso al sistema de Sunat para pago de detracciones-----	51
<b>Figura 14.</b> Consulta de pago de detracciones en la plataforma de Sunat-----	52
<b>Figura 15.</b> Ingreso de compras acumulado de enero a diciembre 2019 -----	53
<b>Figura 16.</b> Reporte de compras acumulado de enero a diciembre 2019-----	53
<b>Figura 17.</b> Factura electrónica de 2019 emitida desde el Portal de Sunat-----	55
<b>Figura 18.</b> Consulta de comprobantes de pago en ventas de 2019 -----	55
<b>Figura 19.</b> Coordinación de pago al cliente por el servicio publicitario-----	56
<b>Figura 20.</b> Reporte de ventas acumulado de enero a diciembre 2019 -----	57
<b>Figura 21.</b> Registro de compras en formato TXT -----	58
<b>Figura 22.</b> Registro de ventas en formato TXT-----	58
<b>Figura 23.</b> Archivos TXT de compras y ventas -----	59
<b>Figura 24.</b> Programa de libros electrónicos de Sunat -----	59
<b>Figura 25.</b> Declaración mensual de IGV y Renta -----	60
<b>Figura 26.</b> Constancia de declaración de impuesto de noviembre 2019-----	60
<b>Figura 27.</b> Reporte del libro diario del periodo 2019 -----	61
<b>Figura 28.</b> Determinación de tributos en el PLAME -----	62
<b>Figura 29.</b> Boleta de pago de trabajador generado a través del PLAME-----	63
<b>Figura 30.</b> Pago de aportes de AFP Prima en línea -----	64
<b>Figura 31.</b> Control de registros de ventas 2019 a través del programa Excel -----	64
<b>Figura 32.</b> Extracto bancario setiembre 2019-----	65

<b>Figura 33.</b>	Reporte de pagos de setiembre 2019 a través de la herramienta Excel-----	66
<b>Figura 34.</b>	Cobranzas al cliente por correo por el servicio de publicidad-----	66
<b>Figura 35.</b>	Orden para ejecutar pago al proveedor de servicio -----	67
<b>Figura 36.</b>	Ejecución de pago al proveedor de servicio -----	67
<b>Figura 37.</b>	Reporte de Balance de Comprobación anual 2019-----	68
<b>Figura 38.</b>	Reporte del Estado de Situación Financiera 2019-----	69
<b>Figura 39.</b>	Reporte del Estado de Resultados 2019 -----	69
<b>Figura 40.</b>	Reporte de Buen Contribuyente asignado por Sunat -----	72
<b>Figura 41.</b>	Estado de Situación Financiera 2019 -----	74
<b>Figura 42.</b>	Estado de Resultados 2019 -----	78
<b>Figura 43.</b>	Comparación de las ventas de enero a diciembre de 2019-----	79
<b>Figura 44.</b>	Comparación de las ventas periodo 2016-2019 -----	81
<b>Figura 45.</b>	Comparación de los gastos periodo 2016-2021 -----	83
<b>Figura 46.</b>	¿La empresa cuenta con un manual de organización y funciones? -----	83
<b>Figura 47.</b>	¿Existe un código de ética y reglamento interno aprobado y difundido? -----	84
<b>Figura 48.</b>	¿Se tienen conocimiento de la misión, visión y valores de la empresa? -----	84
<b>Figura 49.</b>	¿La empresa capacita frecuentemente a los colaboradores?-----	85
<b>Figura 50.</b>	¿La empresa cuenta con una política para la administración de riesgos? -----	85
<b>Figura 51.</b>	¿La empresa cuenta con mapa de riesgos y/o procesos? -----	86
<b>Figura 52.</b>	¿Se evalúa el posicionamiento de la empresa frente a su competencia? -----	86
<b>Figura 53.</b>	¿La empresa cuenta con sistemas adecuados para la identificación de riesgos informáticos potenciales?-----	87
<b>Figura 54.</b>	¿Están establecidos los canales de comunicación interna para que los colaboradores puedan informar sobre posibles irregularidades o ilegalidades?-----	87
<b>Figura 55.</b>	¿Los sistemas de información son útiles y adecuados para que las operaciones y/o actividades a cargo se realicen de manera eficiente en la empresa?-----	88
<b>Figura 56.</b>	¿Considera que existe una comunicación idónea y permanente entre los trabajadores y el gerente? -----	88
<b>Figura 57.</b>	¿La empresa cuenta con un espacio de sugerencias, quejas y denuncias para atender a los clientes con el fin de mejorar el servicio? -----	89
<b>Figura 58.</b>	¿Existe un cronograma de cumplimiento de todos los servicios y/o actividades que brinda la empresa? -----	89
<b>Figura 59.</b>	¿La empresa cuenta con procedimiento claros para verificar la recepción oportuna de la entrega del servicio? -----	90

**Figura 60.** ¿Los recursos institucionales (financieros, materiales y tecnológicos) de la empresa están debidamente protegidos?-----90

**Figura 61.** ¿La empresa cuenta con políticas y procedimientos para salvaguardar información confidencial?-----91

**Figura 62.** ¿Se efectúan supervisiones permanentes para determinar el cumplimiento de las tareas asignadas al colaborador? -----91

**Figura 63.** ¿La gerencia realiza evaluaciones a los procesos existentes con la finalidad de mejorarlos?-----92

**Figura 64.** ¿La gerencia supervisa la atención de los reclamos de los clientes de manera oportuna e idónea? -----92

**Figura 65.** ¿La empresa monitorea las llamadas de los vendedores, de atención y cobranzas a los clientes? -----93

**Figura 66.** ¿La empresa autoriza y revisa el servicio ofrecido, beneficios y monto de los contratos de ventas antes de su entrega final al cliente? -----93

**Figura 67.** ¿La empresa realiza un análisis financiero previo al cliente para otorgarle un crédito?-----94

**Figura 68.** ¿Existen políticas de créditos respecto al plazo de pagos e intereses para los clientes? -----94

**Figura 69.** ¿Supervisa el área de ventas el rendimiento de los asesores comerciales durante las llamadas de clientes? -----95

**Figura 70.** ¿Existe formalmente metas y objetivos establecidos para el área de ventas? ----95

**Figura 71.** ¿La empresa cuenta con un plan de contingencia ante la disminución de la cartera de clientes? -----96

**Figura 72.** ¿Existe una coordinación eficiente en la empresa entre las áreas de ventas y contabilidad para la facturación de clientes? -----96

## RESUMEN EJECUTIVO

En un mundo altamente competitivo, tecnológico y globalizado, las empresas requieren de sólidos controles internos para adaptarse a los nuevos modelos e instrumentos financieros del negocio. Por ello, el presente estudio está centrado en analizar si la implementación del control interno en el área de ventas tiene un efecto en la liquidez en la empresa Food & Health Consulting S. A. C. en el año 2019. Se recopiló información de distintas fuentes como repositorios de tesis, artículos, libros, revistas y videos para abordar el tema a profundidad como parte de un marco teórico riguroso, y convincente. A partir de la enriquecedora experiencia profesional y de los registros contables obtenidos de la empresa, se aplicó un análisis vertical a los siguientes estados financieros principales, estado de situación financiera y estado de resultados. Asimismo, se interpretó los *ratios* financieros de liquidez y se evaluó los resultados de la encuesta realizada a los colaboradores, con el fin de optimizar los procesos, procedimientos y calidad del servicio. El control interno permite que, las operaciones sean más eficientes y efectivas, los riesgos sean mínimos, los reportes financieros y no financieros sean oportunos y confiables para los grupos de interés, los activos e información confidencial estén bien resguardados y las leyes se cumplan. Finalmente, los resultados de la investigación demuestran que la implementación del control interno en el área de ventas tiene un efecto positivo y favorable en la liquidez de la empresa. No obstante, se recomienda tomar mejores decisiones financieras para asegurar una solvencia económica.

**Palabras claves:** Liquidez, control interno, ventas, Mype, *ratio* s financieras, riesgos, eficiencia.

## EXECUTIVE ABSTRACT

Nowadays companies need strong internal controls to adapt to the new business models and financial instruments in a highly competitive, technological and globalized world. Therefore, this research work focused on analysing if the implementation of controls in the sector sales will have an effect on the liquidity of the firm called Food and Health Consulting S. A. C. in the year 2019.

For the study, I collected information from several sources such as thesis, articles, books, academic journals and videos for approaching to the issue in great depth as a part of a theoretical framework more rigorous and convincing.

Through rewarding professional experience and accounting records obtained for the company, I applied a vertical analysis of the main financial statements: statement of financial position and the income statement. The liquidity ratios were interpreted. I also evaluated the results from the employer survey. The goal is to optimize the processes, the procedures and the quality of services.

The system of internal controls allows that operations are efficient and effective. In addition, it contributes to reducing the risks. Moreover, it helps to provide reliable and timely financial reporting to the stakeholders. Likewise, the design enables that assets and confidential information are secure and protected. On the other hand, it allows that the laws are enforced.

Finally, the results of research show that the implementation of the internal control in the sales area had a positive and favorable effect in the company's liquidity. However, I recommend to make smarter financial decisions for ensuring economic solvency.

**Keywords:** Liquidity, internal control, sales, Mype, financial ratios, risks, efficiency.

## CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de suficiencia se circunscribe a la línea de investigación 'Desarrollo sostenible y Gestión empresarial', cuya sublínea de investigación es Gestión de MYPE y PYME, de conformidad con lo establecido en la Resolución Rectoral UPN (Resolución Rectoral, 2020).

La empresa FOOD & HEALTH CONSULTING S. A. C. identificada con RUC 20553433143 nació en el 2004 como la revista Tau Alimentario a través de un proyecto estudiantil integrado por alumnos, egresados y catedráticos que se desarrolló en la Facultad de Industrias Alimentarias en la Universidad Nacional Agraria La Molina.

El objetivo de la revista Tau Alimentario, denominado esfuerzo (fuerza/área) en el campo de la ingeniería, era enriquecer el conocimiento académico y facilitar la información a los estudiantes del ámbito alimentario.

En el año 2008, la revista Tau Alimentario cambió de nombre, pasándose a llamar revista Industria Alimentaria hasta la actualidad. No obstante, la revista era financiada por instituciones de la Universidad Nacional Agraria La Molina como el rectorado, la planta de leche y la escuela de Postgrado.

Entre el año 2009 – 2010 hasta hoy, la revista Industria Alimentaria obtiene prestigio y presencia en el mercado, pues empresas del rubro alimentario apuestan por publicar información científica y promocionarse a través de la publicidad.

A partir del 2011 la revista incrementa las ediciones de publicación, pasando de semestral a trimestral. Asimismo, participa en ferias, congresos y cursos referentes al sector alimentario e industrial.

Desde el 2014, la revista Industria Alimentaria comienza a generar utilidades y a expandir el giro de su negocio, brindando no sólo servicio publicitario sino organizando cursos, congresos, conferencias y ferias dirigidos a los profesionales y gerentes de producción, calidad, saneamiento, mantenimiento, desarrollo e innovación de alimentos y bebidas, entre otros.

Hoy en día, la empresa FOOD & HEALTH CONSULTING S. A. C., luego de varias denominaciones sociales, brinda servicios publicitarios en directorios y revistas; realiza cursos de capacitación en la modalidad presencia y virtual; además, organiza ferias y congresos.

La empresa cuyo giro principal es la publicidad está ubicado en Calle Daniel Cruz 214 urb. La Calera – Surquillo.

## Misión de la empresa

Somos el medio de divulgación más importante de la industria alimentaria que brinda información actualizada, oportuna y de calidad con el fin de conectar proveedores y clientes para obtener ventajas competitivas y lograr una mayor productividad.

## Visión de la empresa

Ser la revista y directorio pionera y más leída del sector alimentario en la región andina.

## Valores de la empresa

Lealtad: estamos comprometidos con la misión, visión y valores de la empresa.

Honestidad: actuamos de manera recta, clara y sincera en todo el proceso de comunicación.

Responsabilidad: somos consecuentes con los que decimos y hacemos.

Pasión: trabajamos con energía y actitud positiva para alcanzar un excelente performance con el cliente.

Respeto: demostramos consideración y trato amable hacia las personas.

## FODA de la empresa

<p><b><u>Fortalezas</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Fuerte posicionamiento y marca reconocida en el mercado.</li> <li>✓ Amplia trayectoria y conocimiento del sector.</li> <li>✓ Alto poder de negociación con proveedores.</li> <li>✓ Poseer contenidos de interés y de calidad referente a los sectores de la industria alimentaria.</li> </ul>	<p><b><u>Debilidades</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Escaso hábito de lectura en el país.</li> <li>✓ Carencia de canales de distribución.</li> <li>✓ Retraso en la entrega del servicio.</li> <li>✓ Falta de control interno para recopilar los diseños y artículos de investigación a una fecha determinada.</li> <li>✓ Alta rotación del personal</li> <li>✓ Infraestructura limitada</li> </ul>
<p><b>Oportunidades</b></p>	<p><b>Amenazas</b></p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Presencia de nuevos inversionistas.</li> <li>✓ Crecimiento del sector alimentario y afines.</li> <li>✓ Alianzas estratégicas con entidades del Estado.</li> <li>✓ Expandir el giro de negocio hacia otros sectores.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Limitado presupuesto de las medianas y pequeñas empresas para invertir en publicidad.</li> <li>✓ Existencias de otras empresas dedicadas al mismo rubro.</li> <li>✓ Caída del precio del dólar.</li> </ul>
---	---

### Servicios de la empresa

La empresa FOOD & HEALTH CONSULTING S. A. C. maneja dos líneas de negocio: Industria Alimentaria y Horeca & Retail. En el rubro de Industria Alimentaria tenemos un Directorio anual, revistas trimestrales, cursos mensuales en la modalidad virtual y congresos.

En el rubro Horeca & Retail se encuentra el Directorio anual, revistas semestrales, cursos mensuales en la modalidad virtual y congresos.

Cabe indicar que el Directorio Industria Alimentaria es un listado de empresas ordenados alfabéticamente en los segmentos de ingredientes y aditivos, maquinarias y equipos, saneamiento industrial, seguridad – ingeniería y mantenimiento, envases y embalajes, servicios y otros, alimentos y bebidas.

Asimismo, el Directorio Horeca & Retail es un compendio de negocios ordenados alfabéticamente en las categorías de alimentos y bebidas, equipamiento y maquinaria, implementación y menaje, servicios y otros.

Por otro lado, las revistas tanto Industria Alimentaria como Horeca & Retail son publicaciones impresas dirigidos a gerentes y jefes de las áreas de logística, ventas, calidad, producción, mantenimiento, investigación y desarrollo.

FOOD & HEALTH CONSULTING S. A. C. también brinda servicios de ferias como Expo Food Tech, Expo Saneamiento, Congresos y Curso de Capacitación para el rubro alimentario, industrial, canal Horeca (hoteles, restaurantes y catering).

**Figura 1**

*Actividades de difusión empresarial*



*Nota.* Obtenido de “Revista Industria Alimentaria y Expo Food Tech”, 2019.

## Principales clientes

**Rubro de Industria Alimentaria:** Esmeralda Corp S. A. C., Corporación de Industrias Plásticas S.A., Deltagen del Perú S.A., Gloria S.A., IBC Magnetics S. A. C., Suministros de Laboratorio S.A., Tecfluid S. A. C., Sonutra Blumos S. A. C., 1 + J Baechler Ingenieros S.A., Aromatic del Perú S. A. C., Granotec S.A., Peruvian Business Center S. A. C., Atlas Copco Perú S. A. C., Neo Deter del Perú S.A.C, Insumos Bioquímicos S. A. C., R & G Seguridad e Higiene Industrial S. A. C., Aromas del Perú S.A., DSM Nutricional Products Perú S.A., Sopura S. A. C., Agrorum S. A. C., Insumex S.A., Metecno Perú S.A., Quintia S.A., Ilender Perú S.A., Infrac Latam S. A. C., Real Steel S. A. C., Ingredion Perú S.A., Callizo Aromas S. A. C., Costa Viva S. A. C., Lesaffre Perú S. A. C. y Master Builders Solutions Perú S.A.

## Figura 2

*Principales empresas participantes de Industria Alimentaria*



*Nota.* Obtenido de “Revista Industria Alimentaria”, 2022.

**Rubro de Horeca & Retail:** Apimas S. A. C., Besim Corp S. A. C., Especialidades Tecnológicas S. A. C., Olivos del Sur S.A.C, Solgas S.A., Conversión y Servicios S.A., Consersa Perú S. A. C., Agropecuaria Don Torcuato E.I.R.L, Lava Quick Express S.A., Pisapig’s S.A., Smart Security S. A. C., Ajinomoto del Perú S.A., Lesaffre Perú S.A.C, Soraya S. A. C., Ventus Corp Perú S. A. C., Leitecorp S. A. C., Peruana de Moldeados S. A. C., La Calera S. A. C., Darnel Perú S. A. C., Manufactura de Metales y Aluminio Record, Kaercher Perú S.A. y Neo Deter del Perú S. A. C.

**Figura 3**

*Principales empresas participantes Horeca & Retail*

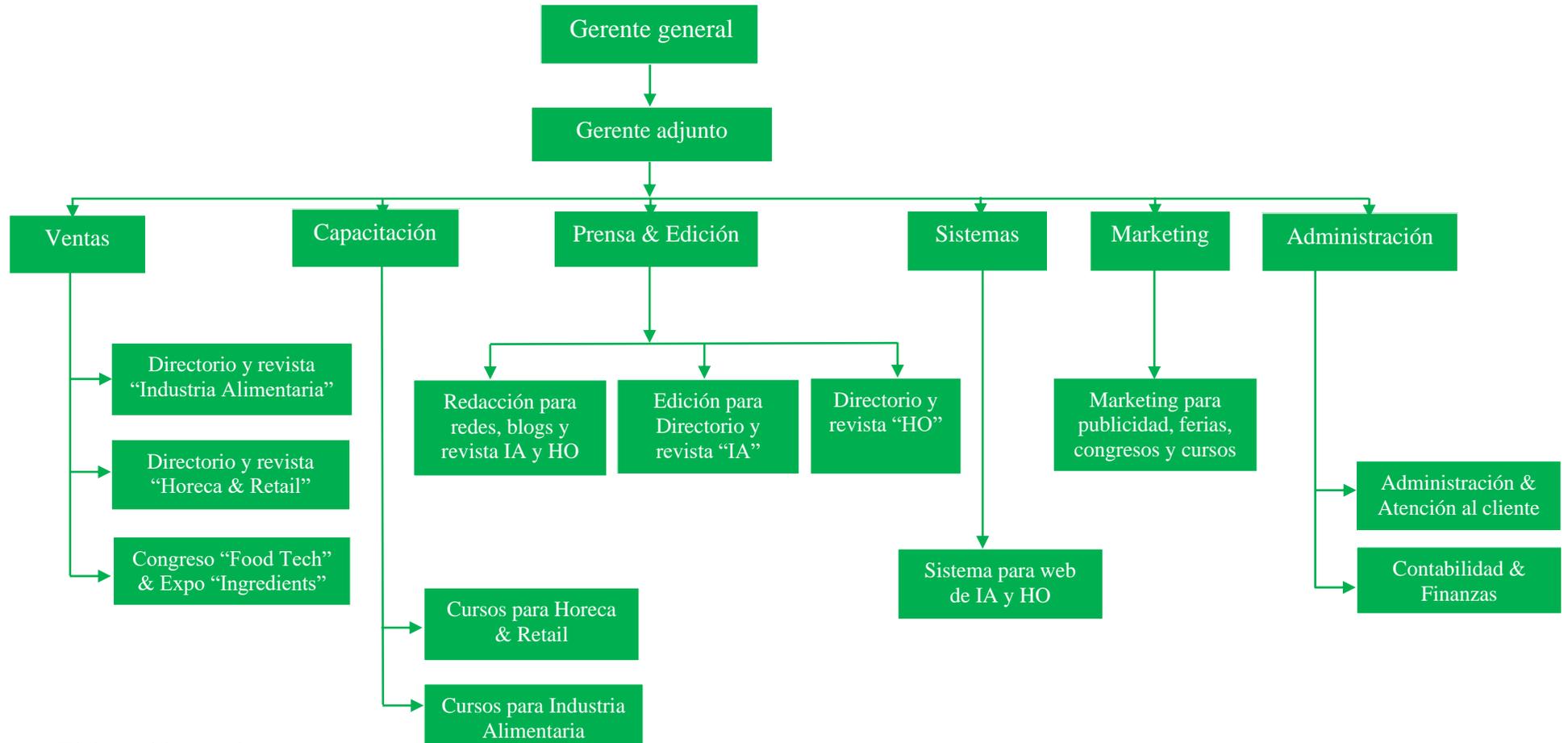


Nota. Obtenido de "Directorio Horeca & Retail", 2022.

## Organigrama

**Figura 4**

*Organigrama de la empresa Food & Health Consulting S. A. C.*



*Nota.* Elaboración propia.

## CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

El siguiente trabajo de suficiencia profesional tiene como título, *Implementación del Control Interno en el Área de Ventas y su efecto en la Liquidez de la Empresa FOOD & HEALTH CONSULTING S. A. C. en el año 2019*. Dicho trabajo está orientado en aplicar procedimientos, reportes financieros y no financieros para cumplir con el objetivo primordial de brindar información fidedigna de la situación económica de la empresa conforme a las políticas establecidas.

Asimismo, cumplir con el objetivo de que todas las transacciones económicas se registren de manera oportuna por el importe correcto, en el periodo contable según contrato y; cuenta apropiada para que la preparación y presentación de los Estados Financieros sea razonable.

Del mismo modo, cumplir de que todo lo contabilizado exista y lo que exista esté correctamente registrado. También que las operaciones y el acceso a los activos se efectúen con autorización de la gerencia.

### 2.1. Control interno en el ambiente empresarial

#### 2.1.1. Evolución del control interno

El control interno continúa evolucionando a un ritmo vertiginoso cada vez a la par de la velocidad de los negocios y las estructuras organizacionales. Si bien el control interno nació en un nivel organizacional débil, a través de los componentes contables y administrativos, ha ido perfeccionando a partir de los esquemas de revisión (Edad Media hasta 1880), atestación (1880-1990) y aseguramiento (1990-actualidad). (Estupiñán, 2015)

Mantilla (2013) identifica claramente tres generaciones de control interno. La primera generación marcada por acciones empíricas para evitar fraude y error en la presentación de reportes financieros. Los principales responsables del siglo veinte eran los auditores de estados financieros y los organismos reguladores. La función del control estuvo supeditada a la revisión y comprobación de las cifras y soportes de la contabilidad, entendida como una auditoría. Este tipo de control interno resultó eficaz para las organizaciones de aquella época, carentes de complejidad y profesionalización para las necesidades que hoy exige el mundo de los negocios, más complejos y tecnológicos.

La segunda generación centró sus esfuerzos en imponer estructuras, prácticas y evaluación de control interno, siendo este último un medio para definir el alcance de las pruebas de auditoría. El control comprende el plan de organización y el conjunto de procedimientos

que garantizan que los activos están protegidos, que los registros contables sean razonables y que la actividad de la empresa se desarrolle de manera eficaz, según las políticas de la administración. Esta generación desarrolló con mucha intensidad las jefaturas y los comités de control interno, así como los manuales y procedimientos de operación.

La tercera y última generación se centra en un nivel gerencial netamente estratégico atribuida en parte por COSO en los 90s y reforzados por los alcances de la Sarbanes-Oxley Act de 2002. El impacto de COSO ha permitido importantes desarrollos en las áreas del control interno de los nuevos instrumentos financieros, gubernamental, sistemas de información, riesgos de emprendimiento, empresas pequeñas que cotizan en bolsa y monitoreo.

Esta generación conlleva a entenderlo en un proceso de evolución ascendente: controles contables y administrativos, sistema de control interno, comités de auditoría, gobierno corporativo y control interno a las relaciones económicas.

Desde otra perspectiva, Estupiñán (2021) refiere que en la antigüedad las primeras organizaciones creadas eran controladas por sus propios dueños a través de procedimientos implementados por ellos mismos; sin embargo, cuando las actividades y los negocios se acrecentaron, se asignaron a terceros para las responsabilidades de supervisión en los ámbitos operativos, administrativos y financieros.

Luego, con la llegada de la tecnología y la globalización surgió el cambio de los controles manuales a automáticos para agilizar las operaciones de los negocios, aunque estos nuevos medios permitieron otros tipos de riesgos como fraudes, complejos para detectar la intencionalidad o no, que hoy en día se ve en la gestión de cuentas por cobrar, rotación de inventarios, préstamos, gastos operativos y las políticas de endeudamiento.

Desde otro enfoque, Taboada (2022) señala que el control interno tiene su origen en la contabilidad de “partida simple” desarrollado en los pueblos de Egipto, Fenicia, Siria entre otros, donde se ejercía el control de las operaciones de los negocios, en la época de la Edad Media.

Posteriormente, en Venecia (1494), Fray Lucas Pacioli introduce el término de “partida doble” en su libro de contabilidad que constituye los antecedentes precursores del control interno. Luego, durante la Revolución Industrial se establece la división de poderes basado en el principio de autonomía.

En 1807, Napoleón Bonaparte crea la “Corte de Cuentas” con el objetivo de verificar las cuentas contables públicas. En Inglaterra (1862) nace la auditoría, reconocida por la ley británica de sociedades anónimas, para detectar el fraude

En Estados Unidos (1900) surge el modelo de auditoría interna y de gobierno que centra su esfuerzo en un proceso integral de revisión y verificación de las operaciones financieras. En 1905, Dicksee cita por primera vez el término control interno visto como un sistema de auditoría profunda, compuesta por 3 componentes: división de funciones, uso de registros contable y rotación de colaboradores.

En 1930, Montgomery amplía la perspectiva del control interno al considerar el término de eficiencia y eficacia en las funciones y responsabilidades realizadas por los colaboradores. El tipo de control interno de esos años estuvo marcado por los aspectos contable y administrativo.

En Estados Unidos (1949) se publica uno de los primeros estudios respecto al control interno bajo el título “Elementos del sistema coordinado y su importancia para la administración y para el contador público independiente”. Dicho estudio precisó al control interno de la siguiente manera:

“El control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos y medidas coordinados que se adaptan en un negocio para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y la confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a las políticas prescritas” (Mantilla, 2013)

En 1992, el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, conocido más adelante como COSO por sus siglas en inglés, imparte su primer reporte de estructura de control interno, que generó un hito en el entorno empresarial.

Dicha publicación fue mejorada y actualizada en el 2013 en vista a nuevos modelos de negocios, la globalización y las nuevas tecnologías de información. COSO 2013 es, hoy en día, el modelo de herramienta de gestión que el mercado necesita para tener un control interno eficiente.

### **2.1.2. Definición del control interno**

Existen múltiples acepciones realizadas por distintos autores en torno a dicho término. Para Capote (2001), el control interno abarca la estructura organizacional y el conjunto de acciones adoptadas para salvaguardar los activos de la organización.

Coopers y Lybrand (1997) mencionan que el control interno es definido como un proceso ejecutado por el directorio, la gerencia y el resto del personal de una sociedad con o sin fines de lucro, diseñado con el objeto de garantizar seguridad razonable acorde al cumplimiento de operaciones, información financiera y normas.

A su vez, La Contraloría General de la República (2016) hace referencia al control interno como un proceso multidireccional de gestión, establecido por el titular, funcionarios y servidores de la entidad, estructurado para mitigar los riesgos y proporcionar seguridad de que se logren los objetivos institucionales. De esta forma, las entidades públicas buscan prevenir los actos irregulares y de corrupción.

Dicho de otra manera, el control interno es un proceso diseñado por la alta gerencia que está presente en cada una de las áreas de la empresa. En dicho proceso están inmersos los procedimientos, las políticas, los mecanismos de control y la actitud de los colaboradores (Grajales y Castellanos, 2018)

Por último, Toctaquiza y Peñaloza (2021) indica que el control interno es una herramienta de gestión de gran necesidad. En estricto, garantiza información financiera confiable y cumplimiento de leyes y reglamentos a fin de evitar fraudes y caos en la entidad.

Es pertinente señalar que el control interno cada vez más es requerido y aplicado por las empresas para el cumplir los objetivos y metas planteadas. Hoy en día, el modelo de control interno más usado es COSO 2013, pero también destacan Turnbull, Coco, Cardbury y Cobit.

### **2.1.3. Objetivos del control interno**

El control interno es un proceso dinámico indispensable para el logro de los objetivos generales del negocio. Dichos objetivos están integrados en relación con las funciones, procesos y actividades. Ramón (2004) establece el cumplimiento de los siguientes objetivos:

- ✓ Brindar información financiera fidedigna para la toma decisiones.
- ✓ Proporcionar reportes técnicos y otro tipo de información no financiera de forma oportuna.
- ✓ Controlar de manera adecuada los bienes, activos financieros y cualquier otro recurso de propiedad de la empresa.
- ✓ Promover la estructura organizacional de la entidad de manera eficiente.
- ✓ Asegurar el cumplimiento y desarrollo de las acciones según las normas, leyes y reglamentos.
- ✓ Lograr la idoneidad y eficacia del personal.

- ✓ Fomentar conciencia de control.

Congreso de la República del Perú (2006) a través de norma N° 28716 - Ley de control interno de las entidades del Estado, manifiesta que, para regular el adecuado funcionamiento del Sistema de Control Interno, se tiene que cumplir con los siguientes objetivos:

- ✓ Calidad de los servicios orientado a la transparencia de los recursos públicos.
- ✓ Administración adecuada de los bienes acorde a las políticas, procedimientos y leyes.
- ✓ Adecuado funcionamiento de los cargos según lo establecido en la normatividad.
- ✓ La información debe ser objetiva, confiable y disponible.
- ✓ Promover las normas de conducta, ética, valores y principios desde los órganos de gobierno.
- ✓ Rendir cuentas por los bienes entregados a los servidores públicos en todas las instancias del Estado.

Por su parte, Estupiñán (2015) hace referencia a determinados objetivos del control interno en base a una planeación estratégica:

- ✓ Conseguir que la organización cuenta con un control interno sólido, adecuado y efectivo.
- ✓ Disponer de un sistema de evaluación alineado a las necesidades de la entidad.
- ✓ Lograr la aplicación de normas y procedimientos, salvaguarda de activos y eficiente uso de recursos, así como el registro y manejo oportuno de información.
- ✓ Establecer responsables y aplicar políticas en la ejecución de planes, programas y proyectos.
- ✓ Implementar controles eficientes, eficaces y económicos y crear un ambiente de autocontrol.

La Contraloría General de La República (2016), quien es la máxima autoridad en el Perú de supervisar el uso de los recursos y bienes del Estado, plantea a los siguientes objetivos:

- ✓ Operacionales: dirigido a promover la eficiencia, eficacia y transparencia de la entidad, asimismo, a resguardar los recursos y bienes del Estado.
- ✓ De cumplimiento: orientado a cumplir la normatividad aplicable a la entidad y a promover la rendición de cuenta.
- ✓ De información: enfocado en garantizar la confiabilidad de la información.
- ✓ Organizacionales: encaminado en fomentar la práctica de valores institucionales y la rendición de cuentas.

Los objetivos específicos, orientados a una operación económica, se clasifican en: autorizaciones apropiadas, ejecuciones en base a la verificación y evaluación, registros contables en cuentas correctas y custodia de los recursos o bienes (Estupiñán, 2021).

#### **2.1.4. Características del control interno**

La Contraloría General de la República de Costa Rica (2011) señala que los controles internos se distinguen por ser aplicable a cualquier organización, completo en todos los ámbitos de la organización, razonable en el costo de su implantación, integrado por todos los componentes y congruente con las capacidades y situación institucional.

Al respecto, Sánchez (2015) menciona que el control interno debe contar con las siguientes características: oportuna información para evitar riesgos en las normas y procedimientos, estructura organizacional para lograr eficiencia en las funciones y ubicación estratégica para una adecuada planeación, organización y dirección.

Por su parte, Valencia (2013) añade que ser parte integral del sistema contable y designar a cada área de la empresa un jefe responsable para la ejecución del sistema de control interno constituyen las características primordiales de esta herramienta de gestión.

#### **2.1.5. Tipos de control interno**

Para Mantilla (2013) el control interno, dentro de la concepción clásica que duró hasta los años 90 se dividió en:

- ✓ Control administrativo: enfocado en el plan de organización, procedimientos y registros de operaciones administrativas ligadas a procesos de decisión (autorización).
- ✓ Control contable: relacionado con la salvaguarda de activos y confiabilidad de los estados financieros

Sin embargo, De la Peña (2011) agrega que de acuerdo su finalidad los controles pueden ser:

- ✓ De prevención: se refiere a la seguridad de las operaciones financieras y no financieras como la segregación de funciones, verificación de datos en el sistema y autorización de las transacciones por personas adecuadas.
- ✓ De descubrimiento: se basa en la evidencia al detectar errores como en la realización de inventarios y arqueos de caja y realización periódica de conciliaciones bancarias.
- ✓ Persuasivos: se enfoca en informar de que existen controles de descubrimiento y de prevención

De otro lado, Estupiñán (2021) clasifica los controles en: ambiente de control, controles directos y controles generales. El ambiente de control abarca la cultura de riesgo diseñada por la alta gerencia para determinar las normas de conducta hacia el personal y los controles; la organización y estructura de la organización orientadas a un adecuado conjunto de tareas y responsabilidades.

Los controles directos están establecidos para prevenir fraudes. Los controles directos se clasifican en: gerenciales, independientes, de procesamiento y de protección de activos.

### **2.1.6. Limitaciones del control interno**

INTOSAI (2018) señala que un efectivo sistema de control interno en la empresa no garantiza el logro absoluto de los objetivos planteados, pues depende de la buena gestión del factor humano.

Otro elemento limitante está dado por los cambios organizacionales y la actitud gerencial. Por ello se requiere de controles referidos a la supervisión y comunicación por parte de la gerencia.

Agrega también que mantener un sistema de control interno que no genere beneficios económicos en la mitigación del riesgo, así como implementar un diseño de control a un costo mayor a dicho beneficio constituye otra limitación.

Por su parte, Cambar (2020) indica que las limitaciones surgen por la falta de compromiso del personal en torno a la comunicación oportuna de los objetivos, inadecuado criterio o juicio profesional para la toma de decisiones y errores humanos.

La elusión de controles por parte de los colaboradores a cargo del control interno y factores externos son barreras que impiden el logro de los objetivos.

Por otro lado, tenemos la postura de Estupiñán (2021) quien menciona que todo sistema de control interno presenta vulnerabilidades en los procesos y operaciones debido a que está diseñada por personas y máquinas que obedecen a los seres humanos. Entre ellos se puede citar como ejemplos a los errores de juicio, de interpretación de las instrucciones y errores intencionales, asimismo, a las negligencias y fallos humanos.

Por último, Taboada (2022) concuerda con los autores antes descritos al afirmar que las principales limitaciones se deben a juicios mal planteados en la toma de decisiones, fallas por errores o equivocaciones leves y diseño de control interno oneroso que no genere valor a la empresa.

### **2.1.7. Importancia del Control Interno**

Cepeda (1997) explica que el control interno es importante porque promueve la eficiencia administrativa de los recursos, permite custodiar el patrimonio, ayuda a la toma

decisiones en base a la información financiera, evita contraer deudas superiores a la capacidad de pago y logra la efectividad de las metas programadas.

En tanto, Mantilla (2013) menciona que los controles internos promueven la eficiencia, reducen los riesgos de pérdidas de activos y, ayudan a asegurar la confiabilidad de los estados financieros y el cumplimiento de las leyes y regulaciones.

Desde otro punto de vista, Estupiñán (2015) indica que el control interno puede ayudar a la empresa a lograr las metas de desempeño y rentabilidad y, a prevenir la pérdida de activo.

Desde otra perspectiva, La Contraloría General de la República (2016) señala que el control interno permite prevenir riesgos, irregularidades y actos de corrupción en las entidades públicas.

El control interno permite mejorar la calidad y competitividad de los productos y/o servicios que se brinda. Por ello se considera una pieza esencial porque detecta de manera oportuna situaciones de riesgos que afecte el buen desempeño (Serrano, et al., 2018).

Por su parte, Mendoza et al. (2018) añade que el control interno ayuda a una entidad a cumplir las metas institucionales y a optimizar la utilización de los recursos para alcanzar una adecuada gestión financiera y administrativa.

Por otro lado, Cambar (2020) agrega que el control interno permite detectar irregularidades y errores a tiempo a en la obtención de reportes financieros y no financieros. De esta forma, el sistema de la organización genera la seguridad a los interesados.

Por último, Puma (2021) acota que el control interno es importante porque brinda una mayor transparencia en la gestión y una mejor capacidad de respuesta a las amenazas.

## **2.2. Modelo de Control Interno COSO**

### **2.2.1. Definición de COSO**

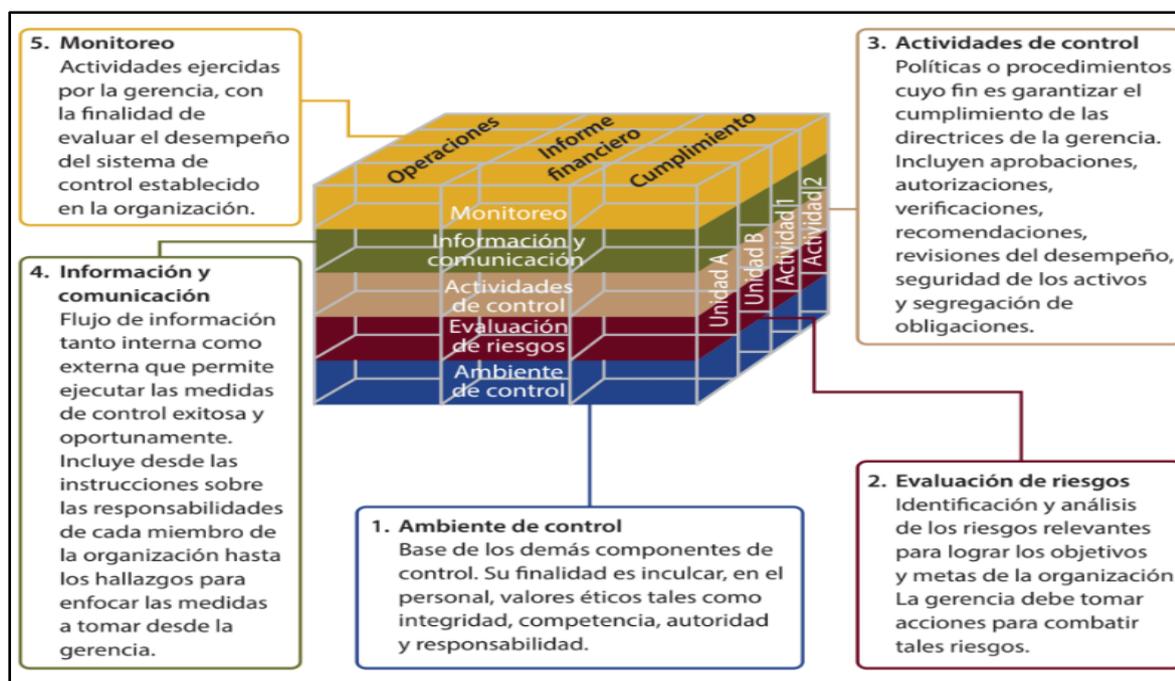
El COSO, constituida en 1985, es una organización sin valor económico del sector privado que está orientada a la administración de las entidades de gobierno y de empresas en base a establecer operaciones de negocios más efectivas, eficientes y éticas

Mantilla (2013) menciona que la primera estructura conceptual integrada por COSO 1 fue publicado en 1992. Dicho informe define al control interno como un proceso orientado a brindar seguridad razonable a través de los siguientes objetivos: eficiencia de las operaciones, confiabilidad de la información, financiera, cumplimiento de las leyes y salvaguarda de activos.

Asimismo, COSO 1 señala los componentes del control interno aplicados a todas empresas integrados al proceso de administración. Estos son: ambientes de control, valoración de riesgos, actividades de control, información y comunicación y monitoreo. También establece los roles y responsabilidad de la administración, junta de directores, auditores internos, otro personal y partes externas.

**Figura 5**

*Componentes del control interno, según COSO 1992*



*Nota.* Obtenido de Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales, Coso, 1992 citado por Estupiñán, 2022, p. 39.

Posteriormente, COSO 2 establece en 2004 una nueva estructura de control basada en la administración de riesgos empresariales. La gestión de riesgo entendida como un proceso diseñado para identificar los eventos potenciales que puedan afectar de manera positiva o negativa a la entidad, y mitigar el riesgo para proveer seguridad.

En esa misma línea, COSO 2 menciona los logros de los objetivos que busca la entidad, integrada en las siguientes 4 categorías: estrategia, operaciones, presentación de reportes, cumplimiento y salvaguarda de los recursos.

Por otro lado, también señala los componentes de la administración, orientados con el proceso de administración. Estos componentes son: ambiente interno, establecimiento de objetivos, identificación de eventos, valoración de riesgo, respuesta al riesgo, actividades de control, información y comunicación y monitoreo.

Dentro de la estructura conceptual de administración añade los roles, responsabilidad y usuarios del reporte.

En 2013, debido a la globalización y la complejidad de nuevos modelos negocios, COSO 3 establece un nuevo marco conceptual integrado de control interno en base al manejo más transparente de los recursos privados y públicos y a nuevos cambios de negocios ocurridos en la última década que incluyen:

- ✓ Nuevas políticas de gobierno.
- ✓ Globalización de los mercados.
- ✓ Mayores complejidades de los negocios.
- ✓ Exigencias en regulaciones y estándares.
- ✓ Adaptación a las nuevas tecnologías.
- ✓ Cambios en la presentación e informes contables y financieros.
- ✓ Expectativas por la prevención y detección de fraude.

La definición del control interno planteado por este nuevo modelo es más amplia que el COSO 1, en el sentido de que en los logros de los objetivos operacionales se incluyen las metas y el desempeño financiero. Asimismo, en los objetivos de la presentación de reportes se añade los reportes de información no financieros e internos. Lo que sí se mantiene, respecto al COSO 1 son los componentes.

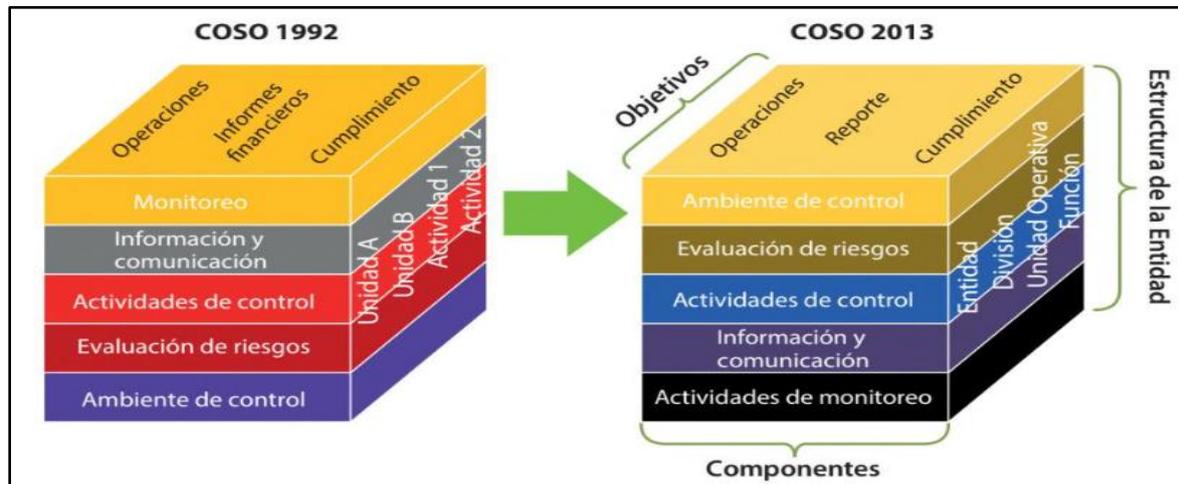
Sin embargo, el cambio sustancial del COSO 3 está en la implementación de los 17 principios asociados a los componentes antes descritos que se mostrará posteriormente:

El informe del COSO de 1992 permite aplicar el control interno, pero sin tomar en cuenta los nuevos cambios surgido en los negocios que establece el COSO de 2013. El nuevo modelo de control interno está dirigido a todo tipo y tamaño de empresa u organismo con o sin fines de lucro y centra sus esfuerzos en el mejoramiento de los procesos y transparencia

de los recursos para mitigar errores intencionales susceptibles a cualquier tipo de entidad (Estupiñán, 2021).

**Figura 6**

*Evolución COSO 1992 a COSO 2013*



*Nota.* Obtenido de control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales, Deloitte México, 2015 citado por Estupiñán, 2022, p. 60.

### 2.2.2. Componentes del control interno según informe COSO 2013

El control interno consta de cinco componentes que se relacionan entre sí bajo la forma como la administración desarrolla las operaciones del negocio, integrados por procesos administrativos. Estas se clasifican en:

#### Ambiente de control

Estupiñán (2015) indica que el ambiente de control es la base de toda organización. Este componente, diseñado por la alta dirección, establece disciplina y estructura. La disciplina está referida a la integridad, valores éticos y competencia profesional de los colaboradores. La estructura está basada en la filosofía y el estilo de operación de la administración.

Por su parte, Grajales y Castellanos (2018) menciona que el ambiente de control es el motor sobre la que se estructura todo el sistema de la organización. Este componente permite identificar elementos esenciales de control como son: los valores, el recurso humano, la forma de dirección organizacional y el autocontrol.

Desde la perspectiva de Taboada (2022) la parte fundamental de un negocio es el personal (sus atribuciones individuales, incluyendo la integridad, los valores éticos y la profesionalidad) y el entorno en el que trabaja.

#### Evaluación de riesgos

Mantilla (2013) señala que cada empresa enfrenta una variedad de riesgos causados por factores externos e internos que debe ser evaluados por la gerencia. La valoración de riesgos

es la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para consecución de los siguientes objetivos:

- ✓ Salvaguardar los bienes y recursos.
- ✓ Mantener ventaja ante la competencia.
- ✓ Construir y conservar la imagen.
- ✓ Incrementar y mantener la solidez financiera.
- ✓ Mantener su crecimiento.

“La evaluación de riesgo es el proceso de determinación del estudio de situaciones anómalas que imposibilitan el logro de los objetivos internos de la institución” (Manjarrez, et al., 2020).

Desde el punto de vista de Taboada (2022), la empresa debe establecer mecanismos para identificar, analizar y mitigar los riesgos con los que se enfrenta, estableciendo objetivos e integrando todas las áreas para un trabajo coordinado.

### **Actividades de control**

La actividad de control garantiza el correcto funcionamiento de los procesos en la organización. Mantilla (2013) indica que las actividades de control se dan a lo largo de la organización, en todos los niveles y en todas las funciones. Incluyen un rango de actividades diversas como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones de desempeño operacional, seguridad de activos y segregación de funciones.

Para Estupiñán (2015) las actividades de control son acciones desarrollados por la organización que están reflejadas en las políticas, sistemas y procedimientos. Dichas acciones pueden ser manuales o computarizadas, preventivas o de detección, generales o específicas, administrativas u operacionales.

Por otro lado, es pertinente señalar que el sistema de control es inherente a cualquier empresa, sin importar su naturaleza y tamaño. Toda empresa que no implemente de manera adecuada y eficiente sus controles está destinada al quiebre o fracaso. Las actividades de control se clasifican en preventivos, concurrentes y correctivos, los cuales son esenciales para el logro de los objetivos organizacionales (Serrano, et al., 2018).

Por su parte, Grajales y Castellanos (2018) hace referencia a dicho componente como mecanismos aplicados por la gerencia y por todos los colaboradores para evitar que los riesgos se materialicen. Entre los riesgos más comunes están el fraude, robo y la pérdida de activos.

Desde la perspectiva de Taboada (2022), las actividades de control están orientadas a las acciones que se ejecutan en base a las políticas y procedimientos, diseñado por la gerencia, con el fin de alcanzar una seguridad razonable y evitar riesgos.

## **Información y comunicación**

La información adecuada y relevante garantiza resultados positivos en la gestión y toma de decisiones, por parte de la gerencia, para un mejor control. Estupiñán (2015) señala que los estados financieros constituyen una parte esencial de la información. Dicha información

debe ser identificada, capturada y comunicada a todos los niveles de la organización en la forma, tiempo y canal pertinente para cumplir con los objetivos planteados.

Por otro lado, Grajales y Castellanos (2018) menciona que “la información organizacional debe permitir a la compañía que las políticas, normas internas, procesos y actividades sean oportunamente entregadas a los responsables. De la misma forma con los grupos de interés”.

Desde otro enfoque, Taboada (2022) afirma que este componente permite que los colaboradores intercambien información oportuna para gestionar y controlar las actividades del negocio de manera eficiente.

## **Supervisión**

La supervisión es el componente de mayor riesgo. Mantilla (2013) refiere que los sistemas de control interno deben monitorearse para validar la calidad y efectividad del desempeño del sistema que se da por medio de actividades ongoing (continuo), evaluaciones separadas (independientes) o combinación de las dos.

Para un adecuado monitoreo continuo, Estupiñán (2015) indica que la empresa debe cumplir ciertas acciones de manera periódica para garantizar la calidad del rendimiento del sistema. Dichas acciones son:

- ✓ Validar que el negocio esté operando con normalidad.
- ✓ Constatar las comunicaciones externas con la información generada internamente.
- ✓ Revisar si los activos en físico guardan la misma relación con las registradas en el sistema de información contable.
- ✓ Revisar si se han diseñado nuevos controles sugeridos por los auditores internos y externos.
- ✓ Verificar si los seminarios, talleres y charlas de capacitación al personal proporcionan retroalimentación a la administración
- ✓ Inspeccionar las infracciones de conducta de los colaboradores.

- ✓ Verificar si son útiles las actividades de auditoría interna.

Desde otro enfoque, Taboada (2022) refiere que todo proceso debe ser monitoreado para lograr la efectividad de los procedimientos. De esta manera, el sistema se adapta y reacciona al cambio de manera ágil.

### 2.2.3. Principios del control interno según informe COSO 2013

La estructura del modelo actual de control interno, COSO 2013, incorpora diecisiete principios alineados con cada componente, que constituyen la base fundamental para el logro de los objetivos organizacionales. A continuación, detallaremos:

**Figura 7**

*Principios que establecen el nuevo Marco Estructurado*

<b>COMPONENTES</b> (Relación directa)	<b>PRINCIPIOS</b>
<b>Ambiente de Control</b>	Principio 1: Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos. Principio 2: Ejerce responsabilidad de supervisión y desempeño. Principio 3: Establece estructuras, autoridad y responsabilidad. Principio 4: Demuestra compromiso para la competencia. Principio 5: Cumplimiento de la responsabilidad.
<b>Valoración de riesgo</b>	Principio 6: Especifica objetivos suficientes. Principio 7: Identifica y analiza riesgos. Principio 8: Evalúa el riesgo potencial de fraude. Principio 9: Identifica y valora cambios importantes.
<b>Actividades de control</b>	Principio 10: Establece actividades de control. Principio 11: Selecciona y aplica controles tecnológicos. Principio 12: Implementa políticas, manuales y procedimientos.
<b>Información y comunicación</b>	Principio 13: Usa información relevante y oportuna. Principio 14: Comunica de manera interna. Principio 15: Comunica de manera externa.
<b>Actividades de monitoreo</b>	Principio 16: Realiza evaluaciones continuas y/o independientes. Principio 17: Evalúa e informa deficiencias.

*Nota.* Elaboración propia.

## 2.2.4. Ley Sabanes-Oxley Act

Las innovaciones de mayor relevancia en torno al control interno han sido fruto del aporte de la organización internacional COSO y de la Ley Sabanes- Oxley Act de 2002 (Estados Unidos) a raíz de la crisis de los escándalos de fraude de Enron, Parmalat, WorldCom, entre otros.

Dicha norma contempla la estructura conceptual de COSO y añade la auditoría de control interno y los niveles como estratificación del mismo control interno (Mantilla, 2013)

Por su parte, Medina (2015) acota que la ley, también llamada Sarbox, comprende temas como el buen gobierno corporativo, la responsabilidad de los administradores, la transparencia y otras condiciones limitantes a los informes de los auditores.

Cambar (2020) refiere que el objetivo de la ley es monitorear a las entidades que cotizan en bolsa de valores de Nuevas York y sus filiales para evitar fraudes y riesgo de bancarrota sobre la base de la información financiera reportada. De esa forma busca fortalecer el gobierno corporativo, restituir y asegurar la confianza del accionista.

## 2.3. La liquidez

### 2.3.1. Concepto de liquidez

Para Rubio (2022) señala que la liquidez es la capacidad de convertir los activos en líquido para cubrir los vencimientos de corto plazo. La falta de liquidez puede conllevar a un grado de reducción de personal, de operaciones, venta de activos, reprogramación de pagos y quiebra.

Por su parte, Nava (2009) indica que la liquidez es cumplir de manera inmediata los compromisos de pago a sus acreedores contraídos en el corto tiempo. Asimismo, hace una distinción con el término solvencia debido a que algunos autores refieren el concepto de liquidez con el término solvencia que está ligado a la posesión de bienes que dispone la empresa para cancelar las deudas menores a un año.

En tanto, Cadillo (2021) menciona a la liquidez como el grado en que una entidad afronta sus obligaciones corrientes.

La razón de liquidez está referida a la relación entre el activo circulante y pasivo circulante. Cuanto mayor sea el valor del *ratio*, mayor capacidad tendrá la empresa para cumplir con sus deudas de corto plazo; sin embargo, si el valor es muy elevado, se deduce que la empresa tendría exceso de bienes que no están siendo productivos (Lavallo, 2016)

Velarde (2018) indica que la liquidez depende de la facilidad que tiene la organización para convertir sus bienes y activos en dinero, de forma inmediata y efectiva, sin que estos pierdan su valor real.

Es importante mencionar que para el análisis de liquidez se debe tener claro el significado del término corriente que hace referencia al periodo de tiempo, menor a un año.

Asimismo, debemos acotar que en dicho cálculo se encuentra los elementos de activo y pasivo que se obtiene del Estado de Situación Financiera.

Las principales cuentas contables que intervienen en el activo corriente. Estos son: efectivo y equivalente de efectivo, inversiones financieras, cuentas por cobrar comerciales, existencias y gastos pagados por anticipado.

A su vez, en el pasivo corriente tenemos los siguientes elementos que lo conforman: remuneraciones por pagar, cuentas por pagar comerciales e impuesto a la renta.

### **2.3.2. Importancia de la liquidez**

El indicador más antiguo y reconocido en el mundo empresarial es la liquidez. Santander (2010) menciona que la liquidez es una garantía esencial para que el negocio siga operando, pues brinda un margen de seguridad a la empresa para cumplir con las deudas y obligaciones de corto plazo.

Asimismo, la liquidez ayuda a prevenir posibles impagos y evita demoras en la amortización de los préstamos. Del mismo modo, el exceso de liquidez ayuda a cubrir posibles mermas de los activos corrientes o reinvertirse para aumentar el valor del patrimonio.

Moreno (2019) señala que contar con liquidez conlleva a una buena percepción de los acreedores respecto de la situación financiera de la entidad y en consecuencia garantiza alternativas altas de financiamiento.

Es importante acotar que para incrementar la liquidez se debe optimizar las cuentas menos líquidas como son el inventario y las cuenta por cobrar. En el caso de los inventarios se debe conocer con exactitud la demanda futura, es decir, la rotación de las existencias a través de los indicadores de gestión. Por el lado de las cuentas por cobrar, verificar las políticas de cobros y pagos, así como la evaluación de mecanismo de financiación a corto plazo como el factoring.

### 2.3.3. Tipos de liquidez

#### Liquidez suficiente

Es la que se debe alcanzar cuando se aplica una correcta y oportuna política de cobros y pagos. La empresa genera liquidez suficiente, producto del éxito de explotación de su actividad, para financiar las obligaciones de corto y largo plazo (Caraballo, et al., 2018).

#### Liquidez preocupante

Para que las actividades no se retrasen y sigan funcionando, la entidad debe centrar sus esfuerzos en analizar y mejorar la política de cobros y pagos. Este tipo de liquidez se genera cuando no se materializan en dinero, de manera oportuna, los recursos financieros (Caraballo, et al., 2018).

#### Liquidez inestable

Esta situación surge a raíz de la liquidación de elementos del circulante, pues consume recursos internos; sin embargo, aplica una política de cobros y pagos que le genera liquidez. La empresa deberá pasar a una situación más estable cuando genere activos con su explotación ya sea reduciendo costos e invirtiendo en activos (Caraballo, et al., 2018).

#### Liquidez severa

Muestra una situación ineficiente en la política de cobros y pagos, así como en la inactividad de explotación de los recursos. La empresa no genera un excedente de dinero para financiar operaciones de inversión porque los recursos internos los consume. Para cambiar este panorama la empresa deberá:

- ✓ Aplicar una política defensiva para reducir costos.
- ✓ Aplicar una política ofensiva para aumentar el volumen de las inversiones para incrementar los activos de la empresa.
- ✓ Modificar la política de cobros y pagos intentando retrasar pagos y anticipar cobros (Caraballo, et al., 2018).

### 2.3.4. Índices de liquidez

Las razones de liquidez se subdividen en 4 categorías: liquidez general, prueba ácida, prueba defensiva y capital de trabajo.

### 2.3.4.1. Liquidez general

Es una de las razones más usadas más utilizadas. Zevallos (2014) señala que este *ratio* mide la capacidad que tiene la entidad para cubrir con el activo corriente las obligaciones de corto plazo.

A este indicador también se le conoce con el nombre de razón circulante. “Indica cuántas veces cubre el activo de fácil conversión en efectivo al pasivo de exigibilidad menor a un año” (Chagolla, 2022, p.7).

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

La interpretación de este indicador, en épocas no inflacionarias, debe ser mayor a 1. Esto significa que por cada sol de deuda que tengo en el pasivo corriente, la empresa tiene tantos soles de capacidad para cubrir las obligaciones de corto plazo.

Sin embargo, si el *ratio* es igual o cercano a 1, la capacidad financiera es riesgosa. Y si el resultado es menor a 1, la empresa se vería sumergida en quiebre o en la necesidad de inyección de capital.

### 2.3.4.2. Prueba ácida o liquidez severa

Arcoraci (2013) menciona que la prueba ácida “es aquel indicador que al descartar del activo corriente cuentas que no son fácilmente realizables, proporciona una medida más exigente de la capacidad de pago de una empresa en el corto plazo”

La liquidez severa está referida a la capacidad de pago que tiene la empresa para cubrir sus deudas en el corto plazo, a menos de un año, pero prescindiendo de las existencias o inventarios al ser el activo menos líquido. (Zevallos, 2014).

De acuerdo con Chumpitazi y Hinostraza (2021) señalan que en este *ratio* no se toma en consideración las existencias, los activos biológicos debido a que estos no pueden ser vendidos de manera rápida. Asimismo, se excluyen dentro de los activos corrientes, los activos biológicos y gastos pagados por anticipado.

Es preciso mencionar que las existencias están integradas principalmente por mercaderías, productos terminados, subproductos, productos en proceso, materias primas, materiales auxiliares y envases y embalajes.

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Existencias}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

La interpretación de este indicador por lo general debe ser mayor a 1. Este resultado favorable significa que por cada sol deuda tenemos tantos soles de respaldo en el activo circulante, en otras palabras, la empresa no presenta problemas para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo.

Pero si el resultado es igual a 1, el escenario sería riesgoso ya que el negocio podría llegar a incumplir los pagos. Y si el valor es menor a 1, el escenario sería desfavorable y la empresa no tendría toda la liquidez para cumplir con las deudas a corto plazo.

### 2.3.4.3. Razón absoluta

También conocido como prueba defensiva o liquidez inmediata. Es un indicador financiero que relaciona las partidas líquidas con el pasivo corriente. Ello significa como una empresa es capaz de satisfacer sus obligaciones de pago a corto plazo solo con los activos líquidos (Zevallos, 2014).

De acuerdo con Bustamante (2018) la razón absoluta tiene como finalidad reflejar con mayor exactitud el nivel de liquidez de una empresa. Para la medición se utiliza la primera cuenta contable del activo disponible y exigible que es el efectivo y equivalente de efectivo.

Por su parte, Chumpitazi y Hinostroza (2021) señalan que este indicador es irrelevante para las empresas, en el sentido de que no se busca mantener el efectivo sino transformarlo en otros activos corrientes para incrementar el patrimonio.

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Efectivo y equivalente de efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Para su interpretación es importante señalar que, lo que se espera tener es un *ratio* de 0.1 a 0.2. A mayor *ratio*, mejor respaldo tendrá el negocio para cubrir las deudas de corto plazo de manera inmediata.

### 2.3.4.4. Capital de trabajo

Se le conoce también como Fondo de Maniobra. Este indicador se da por la diferencia entre el activo corriente menos el pasivo corriente. En otros términos, se refiere a los recursos

que quedan para la operación del negocio, después de haber liquidado las obligaciones de corto plazo (Zevallos, 2014).

Galán y Castro (2018) señala que el capital de trabajo es una herramienta financiera que tiene como base principal anticipar posible riesgo de liquidez; para evitar ello se requiere de un desempeño eficiente de los activos corrientes (efectivo y equivalente de efectivo, inventarios, inversiones a corto plazo y cuentas por cobrar)

El capital de trabajo es un factor esencial para la gestión administrativa, pues le permite enfrentar periodos de crisis sin la necesidad de comprometer o poner en riesgos las operaciones (Duque et al.,2019).

Por su parte, Conexión ESAN (2020) menciona que el capital de trabajo refleja la capacidad que tiene una empresa para mantener sus operaciones, y cumple un rol estratégico porque permite conocer la utilidad que se le dará al capital para realizar una inversión.

$$\text{Fórmula} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Si el resultado del capital de trabajo es favorable o positivo, la empresa tendrá una cobertura para cubrir su deuda de corto plazo y una parte del activo restante para financiar sus obligaciones de largo plazo y seguir operando. Sin embargo, si el resultado es negativo se debe buscar préstamos bancarios mayor a 1 año o aporte de los socios.

#### **2.3.4.5. Riesgo de liquidez**

Gitman (2003) entiende el riesgo de liquidez como una posible escasez de activos circulantes para solventar las obligaciones según los plazos convenidos de corto plazo con los acreedores. Por ello, surge la necesidad de vender recursos internos en condiciones menos desfavorables o conseguir financiación externa, asumiendo un alto costo financiero o una tasa de descuento.

Sánchez y Millán (2010) afirma que la gestión de riesgo de liquidez es la contingencia de que la organización genere pérdidas significativas por la venta de recursos a descuentos inusuales con el fin de disponer de manera inmediata los fondos para solventar las obligaciones contractuales

Por su parte Domingo (2010) considera oportuno definir el riesgo de liquidez desde dos puntos de vista:

“Riesgo de liquidez de fondos: riesgo de que la entidad no pudiera contar de forma inmediata en su negocio diario habitual con los fondos suficientes para hacer frente a sus compromisos esperados e inesperados”

“Riesgo de liquidez de mercado: riesgo de que una entidad no pueda deshacer posiciones sin afectar a los precios de mercado debido a la escasa profundidad de mercado”

Por su parte, Báez (2012) hace referencia al riesgo de liquidez como la incapacidad que tiene una entidad para cumplir sus obligaciones de manera puntual o que para ejecutarlos se incurra en costos muy altos.

## **2.4. Definición de términos básicos**

### **Auditoría**

Es un proceso de revisión y evaluación de los procesos, controles, operaciones y riesgos reflejados en los reportes de los estados financieros y no financieros del negocio; ejecutado por un profesional competente independiente quien emite una opinión o juicio, con conclusiones y recomendaciones, sobre la documentación e información recabada de un periodo determinado (Santa Cruz, 2021).

### **Políticas**

Son reglas o normas de convivencia que facilitan la toma de decisiones en una sociedad, frente a problemas o conflictos de emergencia, establecidas por un poder para cumplir con los objetivos trazados (García, 2017)

### **Eficiencia**

Es la relación entre un recurso (input) y un producto o servicio (output), de lograr el máximo rendimiento utilizando los mínimos insumos disponibles para lograr el objetivo (Peña, 2016).

### **Eficacia**

Grado en que se cumplen los objetivos o metas propuestos en una fecha determinada y con la calidad requerida sin importar el costo y uso de los recursos (Mokate, 2001).

## **Rentabilidad**

Es un indicador financiero, expresado en porcentaje, que mide la utilidad o ganancia (beneficio económico) que obtiene una empresa y los recursos o medios utilizados (inversión) en un periodo de tiempo (Diestra y Pachas, 2021).

## **Calidad**

Conjunto de características inherentes a un bien o servicio que cumple con exceder y satisfacer los requisitos del cliente o consumidor (Terrones, 2020).

## **Efectividad**

Es la sinergia de eficiencia y eficacia, es decir, la capacidad de lograr los resultados programados empleando los recursos y costos mínimos en un tiempo determinado (Herrera y Rivadeneyro, 2018).

## **Proceso**

Es la secuencia ordenada de actividades o acciones que transforman los elementos de entrada en salidas, generando valor para los clientes en un determinado periodo de tiempo. Dicho proceso involucra la presencia de distintas personas en diferentes áreas funcionales (Bravo y Flores, 2018).

## **Procedimiento**

Es la descripción de un proceso a un nivel más específico y detallado. Para que un procedimiento sea efectivo y consistente debe contar con un propósito, alcance y un número de participantes, que estén alineado al cumplimiento de normativas y controles para lograr los resultados deseados (Bravo, 2013).

## **Riesgo**

Probabilidad de que un evento, causado por factores externos o internos, ocurra e impacte de manera negativa en el desempeño y objetivos de una organización (ACCID, 2019).

## **Fraude**

Uso intencionado o apropiación ilícita de activos y declaración falsa de la presentación de estados financieros realizado por colaboradores que desempeñan funciones de rango medio y alto con el fin de obtener algún beneficio económico personal motivados por la baja remuneración, alcance de metas, ausencia de controles, permanencia en el puesto, falta de

reconocimiento, problemas financieros, entre otros y, que genera perjuicios y pérdidas significativas en la organización (Ponce et al., 2019).

## **Empresa**

Es una organización con fines de lucro, vinculada a una persona natural y/o jurídica, conformada por recursos (humanos, económicos, financieros y tecnológicos) que produce bienes y/o servicios para satisfacer las necesidades de los clientes. (De Merodio, 2021). La empresa como base del desarrollo tiene una función social que implica la obligación de pago de impuestos para que el Estado pueda funcionar y desarrollar obras públicas. (Lhoeste et al., 2019).

## **Ratios Financieros**

Son herramientas o instrumentos de medición que nos permite analizar los resultados de rendimiento de la empresa (liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad) para la toma de decisiones por parte de la gerencia, a partir de 2 elementos contables de un mismo periodo.

Dichos elementos son obtenidos del estado de situación financiera y/o estado de resultados. (Cespedes y Rivera, 2019)

## **Estados Financieros**

De acuerdo con lo establecido por Requielme y Vargas (2019) en su tesis titulada Efecto de la NIC 1 en la elaboración de los Estados Financieros en la empresa Grifos Cajamarca S. A. C., de Cajamarca, año 2018:

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación y rendimiento financiero de una organización. El objetivo de los estados financieros es proporcionar información relevante y oportuna a los usuarios para la toma de decisiones económicas. Los elementos que lo integran son: activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos (pp. 21-26).

Dichos elementos integran el conjunto completo de los estados financieros (estado de situación financiera, estado de resultado integral, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo, notas y un estado de situación financiera al principio del primer año comparativo (Aguilar, 2015, p. 33).

## **Activo**

Es un recurso o bien controlado, identificable y medible, con valor económico futuro, que proviene de transacciones pasadas. International Accounting Standards Board (IASB)

señala en el marco conceptual para la información financiera que “se reconoce un activo en el balance cuando es probable que se obtengan del mismo beneficio económicos futuros para la entidad, y además el activo tiene un costo o valor que puede ser medido con fiabilidad”. (Aguilar, 2015, p. 33).

## **Pasivo**

Es una obligación o exigencia legal de corto y largo plazo que tiene una persona o entidad, surgida a raíz de operaciones pasadas, mediante contrato o mandato; al vencimiento y pago del crédito, la empresa obtendrá rendimiento económico favorable para seguir operando (Fierro, et al., 2016).

## **Activo corriente**

Conocido como activo líquido o circulante. El activo corriente está referido a aquellos recursos que esperamos que se conviertan en dinero en el corto plazo, es decir, en menos de un año tales como: efectivo y equivalente de efectivo, valores negociables, cuentas por cobrar comerciales, cuentas por cobrar a relacionadas, otras cuentas por cobrar, existencias y gastos pagados por anticipado (Mamani y Mendoza, 2019)

## **Pasivo corriente**

También llamado pasivo circulante. El pasivo corriente está constituido por aquellas partidas referidas a obligaciones de pago o deudas contraídas durante su ciclo normal de operación, que se espera pagar en el corto plazo. Dichas partidas están estructuradas bajo los siguientes conceptos: pago a proveedores, de planillas, a prestadores de servicios, de impuesto a la renta e impuesto general a las ventas, préstamos y sobregiros bancarios menores a un año. (Saavedra y Saavedra, 2020)

## **Servicios**

Según lo propuesto por el Código Tributario del Perú:

Toda prestación que una persona realiza para otra y por la cual percibe una retribución o ingreso que se considere renta de tercera categoría para efectos del Impuesto a la Renta aún cuando no se encuentre afectos a este último; incluidos el arrendamiento de bienes muebles e inmuebles y el arrendamiento financiero (2017, p. 642).

## **Impuesto General a las Ventas**

También denominado en otros países latinoamericanos como Impuesto al Valor Agregado (IVA). El Impuesto General a las ventas, en adelante IGV, es un tipo de impuesto indirecto no acumulativo que grava todas las fases del ciclo económico. Dicho impuesto, que percibe la SUNAT, está conformado por una tasa del 16% de IGV a la cual se le añade 2% por Impuesto de Promoción Municipal (IPM) que sumado ambos, resultan el 18% (Blanco, 2019).

De acuerdo con el Código Tributario del Perú:

Es pertinente señalar que, el IGV se aplica en la venta de bienes de bienes muebles, prestación o utilización de servicios, contratos de construcción, primera venta de inmuebles que realicen los constructores de los mismos. Asimismo, la posterior venta que establezcan las empresas vinculadas con el constructor y la importación de bienes. Cabe precisar que estas operaciones se deben realizar dentro del territorio nacional sea cual fuere el lugar de celebración del contrato o pago de retribución (2017, p. 637).

El IGV fue normado por Decreto Legislativo N°775 del 30-12-93 posteriormente modificado por el D.L.821 del 23-04-96 y D.L.27039 del 31-12-98.

### **Comprobante de pago**

Es un documento formal, autorizado por SUNAT, que avala la relación comercial entre cliente y adquiriente (Lex Soluciones, 2017, p. 28). En otros términos, el comprobante de pago “es el documento que acredita la transferencia de bienes, la entrega en uso o la prestación de servicios”. Los tipos de comprobantes que existen son: facturas, boletas de venta, tickets o cintas emitidas por máquinas registradoras, liquidaciones de compra, comprobante de operaciones – Ley N° 29972, documentos autorizados y recibos por honorarios (SUNAT, 2022).

### **Efectivo y equivalente de efectivo**

El efectivo es un recurso inmediato de valor monetario utilizado para las operaciones comerciales del negocio. Está conformado por la caja y los depósitos de dinero en instituciones bancarias. El equivalente de efectivo son inversiones que se convierten en efectivo en un periodo inferior a 3 meses de su fecha de adquisición. Está compuesto por depósitos a plazo y fondos mutuos (Perucontable, 2020).

## **Recursos ociosos**

Los recursos ociosos son aquellos factores de producción como el capital que no se utilizan de manera eficiente por determinadas circunstancias y están en desuso (Economipedia, 2020).

## **Superávit**

El término superávit hace alusión al exceso de una cosa que es relevante o beneficioso. En el ámbito de la contabilidad y las finanzas se entiende cuando los ingresos superan a los gastos. Dicho de otra manera, el superávit es el saldo positivo que existe al comparar el capital contable y el capital social liquidado o pagado de una sociedad en particular (Leyderecho, 2020).

## CAPÍTULO III. DESCRIPCIÓN DE LA EXPERIENCIA

### 3.1. Contexto general

Mi experiencia laboral en la empresa FOOD & HEALTH CONSULTING S. A. C. inició el 15 de enero de 2018 como practicante pre profesional, asumiendo el cargo de asistente contable. Una vez egresado de la universidad, en julio de 2019, mantuve el mismo puesto en la empresa hasta el 30 de junio de 2021. A partir de esa fecha, ascendí al cargo de administrador hasta el 30 de abril de 2022, fecha en que culminé mi etapa laboral en dicha entidad.

En la primera semana, mi trabajo como asistente contable consistió en conocer el giro del negocio, el tipo régimen tributario y laboral, los tipos de tributos a los que estaba afecto, los servicios que prestaban para el tema de la correcta facturación, entender el proceso de gestión de los vendedores para el registro oportuno de los contratos de ventas y la entrega de documentos afines, solicitados por los proveedores.

#### Figura 8

*Oficina de la empresa Food & Health Consulting S. A. C.*



Nota. *Elaboración propia.*

También, radicó en conocer las cuentas bancarias y de detracción de la empresa para el tema de la cobranza de clientes. Del mismo modo, se basó en saber el cumplimiento de los servicios a fines de no generar reclamos, notas de crédito o anulaciones de facturas y/o boletas que puedan repercutir en la pérdida de clientes y reputación de la marca.

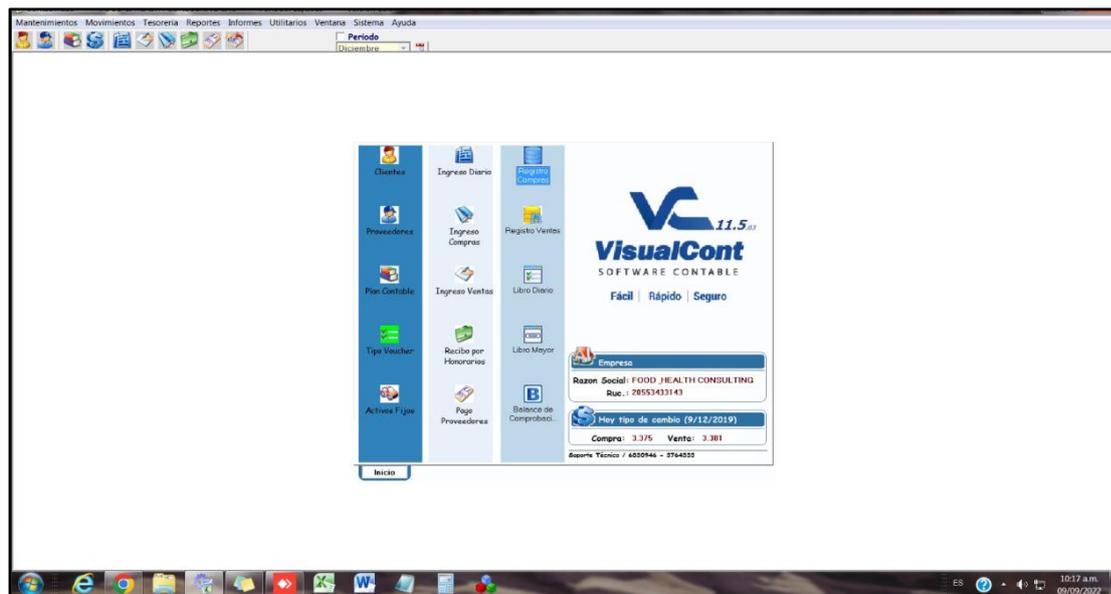
Es importante acotar que los servicios que la empresa brinda son: publicidad tanto en la revista y directorio denominado Industria Alimentaria como Horeca & Retail, asimismo, cursos de capacitación en la modalidad presencial y virtual. Además, de congresos y ferias empresariales.

Al concluir mi primera semana de puro conocimiento teórico, empecé con la revisión de los registros operacionales principales: compras y ventas en el sistema contable VisualCont. Por el lado de los gastos, verifiqué los principales proveedores, el tipo de egreso recurrente y el plan de cuentas. Por el lado de los ingresos, constaté los primordiales clientes y el tipo de servicio de ventas.

Por último, revisé de manera holística los componentes y menús del software contable para su aplicación posterior en los ciclos transaccionales a registrar a continuación:

### Figura 9

#### Plataforma del software contable VisualCont



Nota. Obtenido del programa informático de VisualCont, 2022.

### Ciclo de compras

Desde la segunda semana hasta los dos años en el cargo como asistente contable, mi función se basó en ordenar de manera cronológica los comprobantes, enumerarlos y clasificarlos; considerando para su validez del crédito fiscal, el cumplimiento de los requisitos sustanciales que el artículo 18 del TUO del Impuesto General a las Ventas e Impuesto Selectivo al Consumo menciona a continuación:

- ✓ Que el comprobante esté sustentado como gasto o costo de la entidad.
- ✓ Que se asigne a transacciones afectas al pago del impuesto.

Del mismo modo, verifiqué que los comprobantes de compras estén alineados con el cumplimiento de los requisitos formales para ejercer el derecho al crédito fiscal tal como el artículo 19 del TUO del Impuesto General a las Ventas e Impuesto Selectivo al Consumo señala a continuación:

- ✓ Que el impuesto en mención se identifique por separado en el comprobante de pago.
- ✓ La razón social y el número de RUC del emisor estén reflejados claramente en el comprobante de pago.
- ✓ En el caso de la utilización de servicios prestados por no domiciliados, se debe acreditar previamente el comprobante o formulario de pago en el registro de compras para su uso.

De la misma forma, revisé si el gasto fue necesario para producir y mantener la fuente del negocio tal como lo señala el artículo 37 del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta tales como:

- ✓ Los gastos de movilidad de los colaboradores que sean destinados para el desempeño de sus funciones dentro del horario laboral y por el contrario no genere un beneficio económico personal. Dicho gasto por trabajador no podrá ser superior al importe diario equivalente del 4% de la remuneración mínima vital.
- ✓ Los tributos que se obtienen de actividades productoras de ganancias gravadas.
- ✓ Los gastos por gestión de cobranzas de rentas afectas.
- ✓ Las bonificaciones y gratificaciones que se estipule con el colaborador.
- ✓ Los gastos recreativos (actividades que motivan al personal a ser más productivos) que no superen el límite del 0.5% de los ingresos netos del periodo, con un tope máximo de 40 UIT. Ejemplo de gastos recreativos tenemos el día de la madre, aniversario de la empresa, campeonato de fútbol y vóley, etc.
- ✓ Los gastos de representación como obsequios y agasajos a clientes y proveedores que no superen el medio por ciento (0.5%) de los ingresos brutos hasta un tope máximo de 40 UIT.

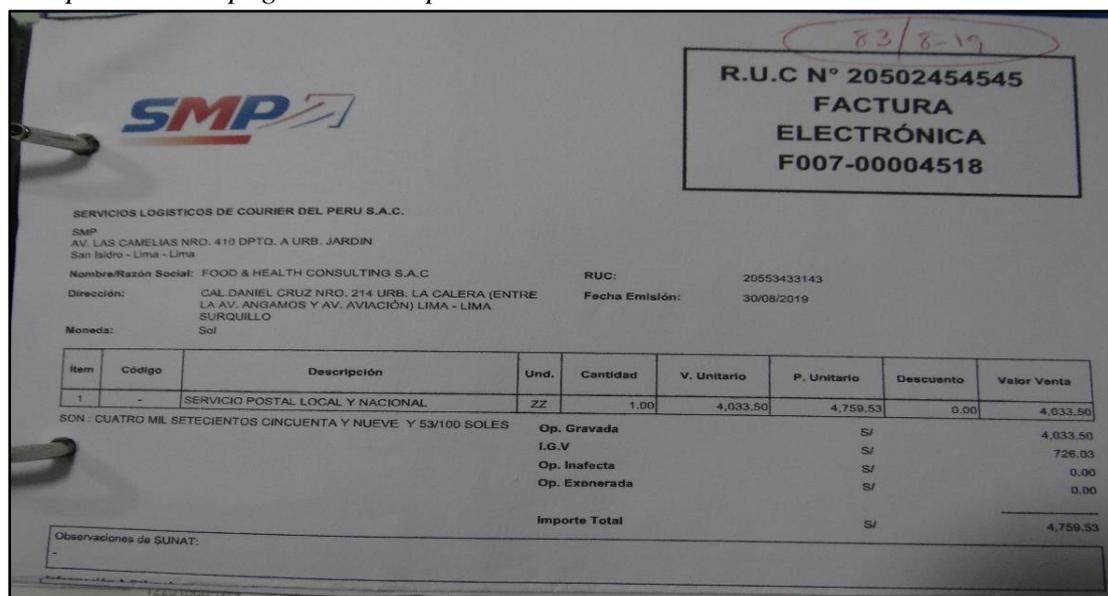
- ✓ Los gastos de viaje y viáticos como alojamiento, alimentación y movilidad que sean esenciales para seguir operando el negocio.
- ✓ En el caso de arrendamientos sobre predios de personas naturales, solo se acreditará como deducción el 30% de alquiler cuando la casa alquilada lo ocupe el contribuyente y parte de ello lo destine para generar ganancia de tercera categoría.
- ✓ Los gastos que forman parte de las rentas de segunda categoría como la enajenación de acciones, participaciones, bonos y demás valores mobiliarios (intereses y regalías). Asimismo, de las rentas de cuarta categoría producidos por servicios prestados de terceros de cualquier profesión, arte, ciencia u oficio, sin relación de dependencia. También de las rentas de quinta categoría generadas por el trabajo personal prestado bajo subordinación. Todo ello podrá deducirse siempre y cuando se hayan pagado dentro del plazo concerniente a la declaración.

Asimismo, constaté que los comprobantes de compras que no cumplían como gastos deducibles sean separados de la contabilidad tal como lo indica el artículo 44 del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta en los siguientes enunciados:

- ✓ Los gastos personales y familiares como alimentos, vestidos, viajes y útiles escolares.
- ✓ El Impuesto a las ganancias.
- ✓ Las sanciones interpuestas por el aparato estatal en calidad de multas, recargos e intereses moratorios.
- ✓ Los gastos cuya documentación fehaciente no reúna los requisitos mínimos dispuestos en el Reglamento de Comprobantes de Pago.
- ✓ Los gastos que tengan la condición de no habido salvo que el contribuyente haya rectificado tal condición al 31 de diciembre del año en ejercicio.
- ✓ Los gastos que la Sunat haya notificado la baja de su inscripción en el RUC.

**Figura 10**

*Comprobante de pago en la compra de 2019*



83/8-19

**R.U.C N° 20502454545**  
**FACTURA**  
**ELECTRÓNICA**  
**F007-00004518**

**SERVICIOS LOGÍSTICOS DE COURIER DEL PERU S.A.C.**  
 SMP  
 AV. LAS CAMELIAS NRO. 410 DPTO. A URB. JARDIN  
 San Isidro - Lima - Lima

**Nombre/Razón Social:** FOOD & HEALTH CONSULTING S.A.C.      **RUC:** 20553433143  
**Dirección:** CAL DANIEL CRUZ NRO. 214 URB. LA CALERA (ENTRE LA AV. ANGAMOS Y AV. AVIACIÓN) LIMA - LIMA SURQUILLO      **Fecha Emisión:** 30/08/2019  
**Moneda:** Sol

Item	Código	Descripción	Und.	Cantidad	V. Unitario	P. Unitario	Descuento	Valor Venta
1	-	SERVICIO POSTAL LOCAL Y NACIONAL	ZZ	1.00	4,033.50	4,759.53	0.00	4,633.50

SON : CUATRO MIL SETECIENTOS CINCUENTA Y NUEVE Y 53/100 SOLES

<b>Op. Gravada</b>	S/	4,033.50
<b>I.G.V</b>	S/	726.03
<b>Op. Inafecta</b>	S/	0.00
<b>Op. Exonerada</b>	S/	0.00
<b>Importe Total</b>	S/	4,759.53

Observaciones de SUNAT:  
-

Nota. Obtenido de los registros contables de la empresa Food & Health Consulting S. A. C., 2019.

Además, comprobé también que las facturas de compras cumplan con La Ley N° 28194, Ley de bancarización, vigente desde enero de 2004, que señala la obligación de utilizar medios de pago bancarios cuando los montos sean iguales o superiores a S/ 3,500 o US\$ 1,000, de lo contrario el contribuyente, en este caso la empresa, pierde el derecho a utilizar la factura como costo/gasto o crédito tributario de sus operaciones.

Es necesario señalar en este tema que, desde el 01 de abril de 2022, dicha Ley para la lucha contra la evasión y para la formalización de la economía fue modificada. Los montos para utilizar los medios de pago bancarios, hoy en día, deben ser superiores a S/ 2,000 o US\$ 500.

También, revisé el correcto porcentaje del pago de la detracción, que a partir del 01 de abril de 2018 pasó de 10% a 12%, para aquellas operaciones de gastos deducibles superiores a S/ 700.00 referidas a mantenimiento y reparación de bienes muebles, otros servicios empresariales como gastos en publicidad, actividades de asesoramiento empresarial y demás servicios gravados con el IGV, por citar algunos ejemplos.

Del mismo modo, consulté la validez de las facturas de compras, desde la plataforma de Sunat, para su posterior registro contable.

**Figura 11**

*Consulta de validez de comprobante de pago electrónico en Sunat*

**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*	<input type="text" value="20122695795"/>
Tipo de Comprobante*	<input type="text" value="FACTURA ELECTRONICA"/>
Tipo de Documento de Identidad del Receptor	<input type="text" value="SIN DOCUMENTO"/>
Número Documento de Identidad del Receptor	<input type="text"/>
Número del Comprobante*	<input type="text" value="F001 - 0001923"/>
Fecha de Emisión*	<input type="text" value="06/07/2019"/>
Total por Honorarios o Importe Total*	<input type="text" value="300.00"/>

**Consulta Validez del Comprobante de Pago Electrónico**

**Resultado de la Consulta**  
**La Factura Electrónica F001-0001923 es un comprobante de pago válido.**

Nota. Obtenido de "Consulta validez del comprobante de pago electrónico", Sunat, 2022.

Una vez ordenado cronológicamente, enumerado, clasificado y verificado la validez de los comprobantes de pagos, realicé el registro de las operaciones de compras en el software contable VisualCont, bajo la supervisión del Contador Público Colegiado, Carlos Francisco Hernández Cáceres.

Es pertinente señalar que, para demostrar la fehaciencia de los gastos fue necesario contar con la siguiente documentación adecuada: orden, contrato, correo, comprobante de pago, constancia de pago, entre otros que la situación ameritase.

Otro aspecto, no menos importante, en mi tarea como asistente contable fue actualizar el tipo de cambio hasta la fecha correspondiente, luego entraba al campo de Ingreso de Compras para registrar las facturas y/o boletas de compras de dicho periodo en el software contable.

Previamente, antes de registrar el comprobante de compra, tuve que seleccionar el tipo de voucher para especificar si era compras al crédito, al contado, de activo fijo al crédito o al contado. El 90% eran facturas de gastos operativos cancelados al momento de la entrega del comprobante.

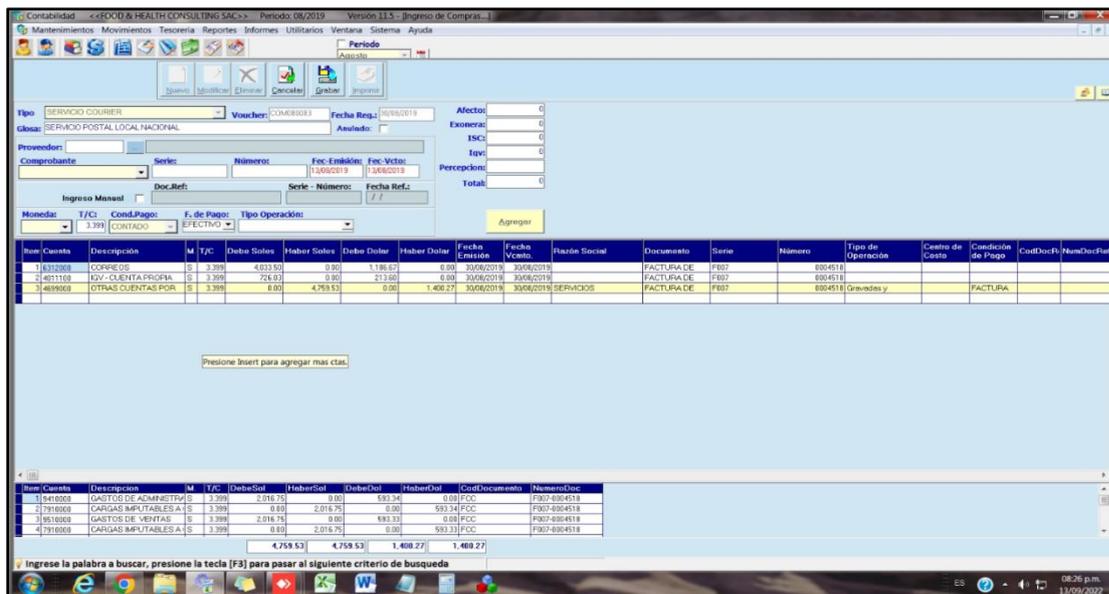
Luego, ingresé a la opción de la glosa para describir el detalle del tipo operación de compra, asimismo, registré al proveedor y coloqué la serie, el número correlativo, la fecha de emisión del comprobante y habilité la fecha de vencimiento si la operación era al crédito. Posterior a ello, elegí el tipo de operación si era gravada o no gravada y el tipo de moneda.

Cabe mencionar que, si el proveedor era nuevo o reciente tenía que proceder a registrarlo en la base, anotando su RUC para que el sistema de manera automática actualice los demás datos pertinentes como la razón social y dirección fiscal.

Posteriormente, digité la base imponible para que el sistema por defecto calculase el impuesto general a las ventas y el total del comprobante con sus respectivas cuentas contables de gasto o activo, correspondiente con la información proporcionada en la glosa y así sucesivamente con las demás operaciones.

**Figura 12**

*Registro de la factura de compras de 2019 en el software*



The screenshot shows the 'Compras' (Purchases) module in the accounting software. The top part is a form for entering invoice details, including 'Tipo' (SERVICIO COURIER), 'Clase' (SERVICIO POSTAL LOCAL NACIONAL), 'Proveedor', 'Comprobante', 'Ingreso Mensual', and 'Monedas'. Below the form is a table with columns for 'Item', 'Cuenta', 'Descripción', 'M', 'T/C', 'Debe Soles', 'Haber Soles', 'Debe Dólar', 'Haber Dólar', 'Fecha Emisión', 'Fecha Vcto.', 'Razón Social', 'Documento', 'Serie', 'Número', 'Tipo de Operación', 'Cuenta de Costo', 'Condición de Pago', 'CondDoc', and 'NamDoc'. The table contains three rows of data for different account types: 'COPREUS', 'C/CUENTA PROPIA', and 'OTRAS CUENTAS POR'. A search bar at the bottom prompts the user to 'Ingrese la palabra a buscar, presione la tecla [F3] para pasar al siguiente criterio de búsqueda'.

*Nota.* Obtenido de los reportes contables de la empresa Food & Health Consulting S. A. C., 2019.

En el registro de compras no encontré facturas con percepciones. De la misma manera, no detecté notas de créditos por descuentos, bonificaciones, anulación parcial o total por devolución de bienes y/o servicios.

Al respecto, la percepción surge en la venta de algunos bienes gravados como la harina de trigo, agua mineral, cerveza de malta, pinturas, entre otros. También en la operación de prestación de servicios y, de importación y cuando Sunat te asigna agente como tal.

Tal es así que el vendedor recibe un porcentaje adicional del importe de la venta por parte del comprador. En ese sentido, como la empresa no incurrió en esos tipos de gastos por ser una empresa de servicios cuyo giro principal es publicidad, no se obtuvo percepciones como compensación del IGV.

Por otro lado, en el tema de la retención al no ser la empresa agente designado por Sunat, no tuvo que retener el 3% del precio total de la compra cuando el importe superó los S/ 700.00. En ese sentido no se declaró el Formulario Virtual 626 Agentes de Retención.

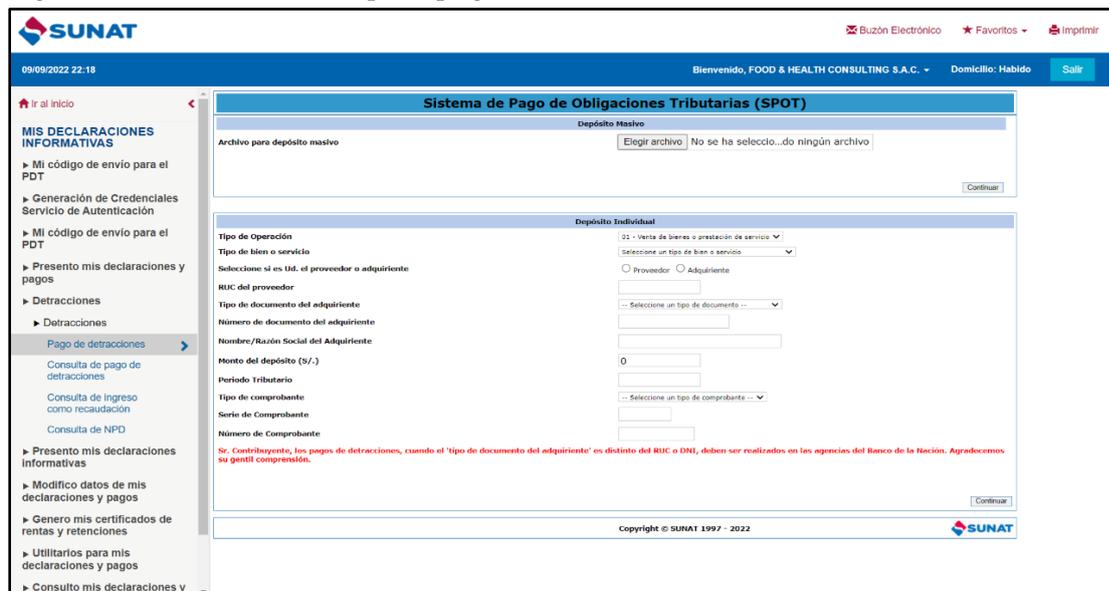
Luego que finalicé el registro de las facturas y boletas de compras en el software contable VisualCont, procedí a dirigirme al campo de pago a proveedores para cancelar dichos comprobantes. Llené los campos de glosa, buscando al proveedor y la factura respectiva.

En dicho campo de pagos a proveedores, si el comprobante ameritaba detracción, colocaba el porcentaje y anotaba la constancia de depósito para su cancelación. El pago de detracción lo realicé en la cuenta corriente del proveedor, en el Banco de La Nación.

Teniendo dichas consideraciones, el sistema automáticamente realizaba el registro contable y verificaba que los saldos del debe tenían que ser iguales al haber para que el proceso se grabe de manera exitosa.

### Figura 13

#### *Ingreso al sistema de Sunat para pago de detracciones*



The screenshot shows the SUNAT SPOT system interface. The main title is 'Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT)'. The user is logged in as 'FOOD & HEALTH CONSULTING S.A.C.' with the address 'Domicilio: Habido'. The interface is divided into two main sections: 'Depósito Masivo' and 'Depósito Individual'. The 'Depósito Individual' section is active and contains the following fields:

- Tipo de Operación: 02 - Venta de bienes o prestación de servicio
- Tipo de bien o servicio: Seleccione un tipo de bien o servicio
- Selección de proveedor o adquirente:  Proveedor  Adquirente
- RUC del proveedor: [Empty field]
- Tipo de documento del adquirente: -- Seleccione un tipo de documento --
- Número de documento del adquirente: [Empty field]
- Nombre/Razón Social del Adquirente: [Empty field]
- Monto del depósito (S/.): 0
- Periodo Tributario: [Empty field]
- Tipo de comprobante: -- Seleccione un tipo de comprobante --
- Serie de Comprobante: [Empty field]
- Número de Comprobante: [Empty field]

A red note at the bottom of the form states: 'Sr. Contribuyente, los pagos de detracciones, cuando el "tipo de documento del adquirente" es distinto del RUC o DNI, deben ser realizados en las agencias del Banco de la Nación. Agradecemos su gentil comprensión.'

*Nota.* Obtenido de "Sistema de pago de obligaciones tributarias (SPOT)", Sunat, 2022.

Es pertinente señalar que, hasta octubre del 2021 se llenaba el formato de detracciones y se acudía al Banco de La Nación para ejecutar el pago. A partir de dicho mes, la administración tributaria simplificó el proceso de formato de pago de detracción habilitándola en el sistema de Sunat-Prevento mis declaraciones y pagos.

**Figura 14**

*Consulta de pago de detracciones en la plataforma de Sunat*

The screenshot shows the 'Consulta - Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT)' interface. It includes search filters for 'Fecha de pago' (from 01/07/2019 to 31/07/2019), 'Tipo de Cuenta' (Cuenta de Detracciones Convencional), and 'Pagos' (Pagos individuales). Below the filters is a table with the following columns: Tipo de Cuenta, Nº de Cuenta, Fecha pago, Período Tributario, Comprobante, Constancia, Proveedor, Adquiriente, Operación, Bien o Servicio, Monto Depósito, Número de Pago de Detracciones, and Origen.

Tipo de Cuenta	Nº de Cuenta	Fecha pago	Período Tributario	Comprobante	Constancia	Proveedor	Adquiriente	Operación	Bien o Servicio	Monto Depósito	Número de Pago de Detracciones	Origen
Cuenta de Detracciones Convencional	00063052167	30/07/2019	201907	01-FACTURA ED01 00030944	101055804	FOOD & HEALTH CONSULTING S.A.C.	NEO DETER DEL PERU S.A.C.	01-Venta de bienes o prestación de servicio	022-Otros servicios empresariales	S/ 469.00		WEB SUNAT
Cuenta de Detracciones Convencional	00063052167	25/07/2019	201907	01-FACTURA ED01 00030919	100987646	FOOD & HEALTH CONSULTING S.A.C.	TECNOFOD S.A.C.	01-Venta de bienes o prestación de servicio	037-Demás Servicios gravados con el IGV	S/ 504.00		WEB SUNAT
Cuenta de Detracciones Convencional	00063052167	25/07/2019	201907	01-FACTURA ED01 00030990	100957588	FOOD & HEALTH CONSULTING S.A.C.	ALAGA & BALUIS S.A.C.	01-Venta de bienes o prestación de servicio	022-Otros servicios empresariales	S/ 350.00		WEB SUNAT
Cuenta de Detracciones Convencional	00063052167	23/07/2019	201906	01-FACTURA ED01 00030741	100885303	FOOD & HEALTH CONSULTING S.A.C.	SORUTRA BLUMOS S.A.C.	01-Venta de bienes o prestación de servicio	022-Otros servicios empresariales	S/ 316.00		WEB SUNAT
Cuenta de Detracciones Convencional	00063052167	23/07/2019	201907	01-FACTURA ED01 00030910	100874094	FOOD & HEALTH CONSULTING S.A.C.	MULTICONTAINER PERU S.A.C.	01-Venta de bienes o prestación de servicio	037-Demás Servicios gravados con el IGV	S/ 130.00		WEB SUNAT
Cuenta de Detracciones Convencional	00063052167	23/07/2019	201907	01-FACTURA ED01 00030899	100853148	FOOD & HEALTH CONSULTING S.A.C.	ANDERS PERU S.A.C.	01-Venta de bienes o prestación de servicio	022-Otros servicios empresariales	S/ 449.00		WEB SUNAT
Cuenta de Detracciones Convencional	00063052167	22/07/2019	201907	01-FACTURA ED01 00030891	100840883	FOOD & HEALTH CONSULTING S.A.C.	LAVANDERIA ALBUS S.A.C.	01-Venta de bienes o prestación de servicio	037-Demás Servicios gravados con el IGV	S/ 181.00		WEB SUNAT
Cuenta de Detracciones Convencional	00063052167	19/07/2019	201907	01-FACTURA ED01 00030843	100766306	FOOD & HEALTH CONSULTING S.A.C.	MARUPLAST INTERNACIONAL E.I.R.LTDA	01-Venta de bienes o prestación de servicio	019-Arrendamiento de bienes	S/ 154.00		WEB SUNAT
Cuenta de Detracciones Convencional	00063052167	16/07/2019	201907	01-FACTURA ED01 00030844	100638284	FOOD & HEALTH CONSULTING S.A.C.	LECHE GLORIA SOCIEDAD ANONIMA S.A.C.	01-Venta de bienes o prestación de servicio	022-Otros servicios empresariales	S/ 111.00		WEB SUNAT

*Nota.* Obtenido de "Consulta - Sistema de pago de obligaciones tributarias (SPOT)", Sunat, 2022.

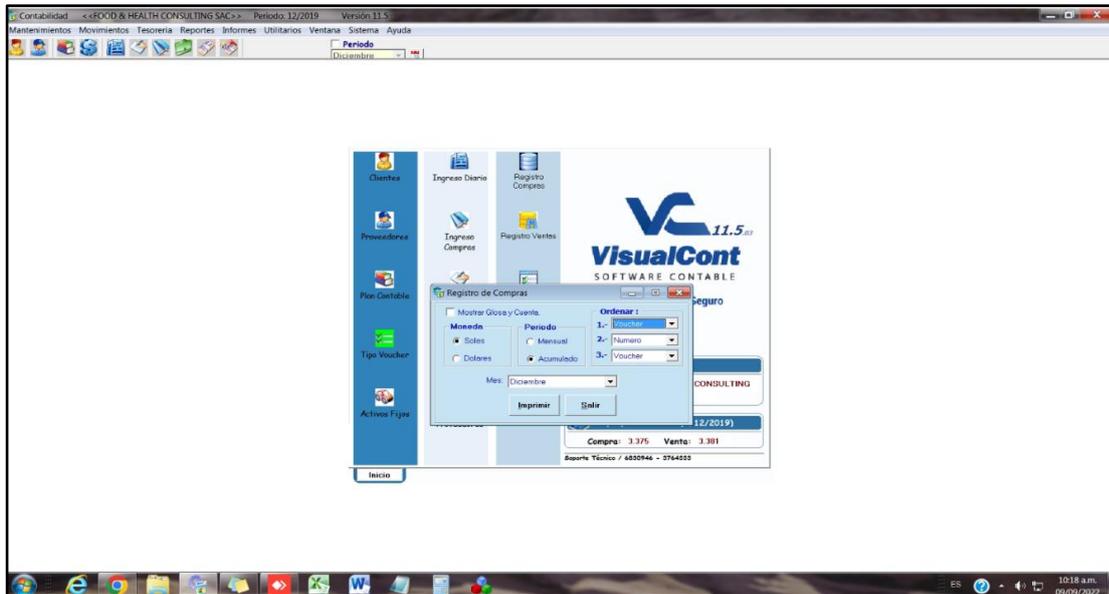
El último proceso de compras que realicé se enfocó en la declaración de los libros electrónicos a través del PLE de Sunat, previa revisión del reporte ubicado en el campo de Registro de Compras del software contable.

El Programa de Libros Electrónicos denominado PLE es un sistema implementado por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) que valida el detalle de las operaciones presentadas en formato TXT, según parámetros establecidos en la estructura de cada libro y registro contable y tributario obligado a presentar dependiendo del nivel de ingresos.

Es importante señalar que la presentación se realiza según último dígito del Registro Único de Contribuyentes (RUC), de acuerdo al cronograma de vencimientos. Los montos de los ingresos y gastos deben coincidir con la presentación del formulario 0621. Su incumplimiento acarrea infracción tributaria a través de multas.

**Figura 15**

*Ingreso de compras acumulado de enero a diciembre 2019*



*Nota.* Obtenido del programa informático de VisualCont, 2019.

En esta imagen podemos apreciar que el sistema contable nos permite consultar el periodo tributario en dos modalidades: mensual y acumulada. También nos permite ordenar los comprobantes según el tipo de voucher, serie y número para obtener los reportes solicitados de gastos.

**Figura 16**

*Reporte de compras acumulado de enero a diciembre 2019*

Numero Doc	Fecha	DI	R.U.C.	Razón Social	Glosa	Importe \$	Afecto	Inafecto	I.G.V.	O. Tributo	Total	Voucher
001												
FCC 000-000170	30/09/2019	6	2015484796	ALLIUEVA S.A.C.	CONSULTO	0.00	49.42	0.00	7.28	0.00	41.70	COM010001
FCC 041-001495	07/12/2018	6	2010068814	OLVA COCURER S.A.C.	MENSAJERIA	0.00	5.93	0.00	1.07	0.00	7.00	COM010002
FCC 040-001703	06/12/2018	6	2010068814	OLVA COCURER S.A.C.	MENSAJERIA	0.00	13.96	0.00	2.32	0.00	16.50	COM010003
FCC 040-001790	11/12/2018	6	2010068814	OLVA COCURER S.A.C.	MENSAJERIA	0.00	36.70	0.00	4.81	0.00	31.51	COM010004
FCC 040-001470	04/12/2018	6	2010068814	OLVA COCURER S.A.C.	MENSAJERIA	0.00	23.04	0.00	42.91	0.00	300.85	COM010005
FCC 001-001180	09/12/2018	6	2010068814	T & C REPRESENTACIONES S.R.L.TDA	TRANSFERENCIA GRATUITA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	COM010006
FCC 000-000602	15/11/2018	6	10484273219	RIYERA ANTAY JORGE	LDIPEZA GENERAL DE OFICINA	0.00	584.75	0.00	103.25	0.00	690.00	COM010007
FCC 000-000103	23/11/2018	6	20365422481	REPRESENTACIONES SANDOVAL S.A.C.	MENSAJERIA	0.00	567.80	0.00	102.20	0.00	670.00	COM010008
FCC 000-000240	18/11/2018	6	1000378712	FASANANDO MACAYA SANDOVAL	MENSAJERIA	0.00	576.27	0.00	103.73	0.00	680.00	COM010009
FCC 000-000603	09/11/2018	6	10884065483	LOPEZ CAMACHO KENELINO DIVONES	MANTENIMIENTO INTEGRAL EQUIPO DE OFICINA	0.00	580.31	0.00	154.48	0.00	681.00	COM010010
FCC 000-000105	30/11/2018	6	20365422481	REPRESENTACIONES SANDOVAL S.A.C.	MENSAJERIA	0.00	576.27	0.00	103.73	0.00	680.00	COM010011
FCC 000-000240	07/11/2018	6	1000378712	FASANANDO MACAYA SANDOVAL	MENSAJERIA	0.00	567.80	0.00	102.20	0.00	670.00	COM010012
FCC 000-000604	30/11/2018	6	10484273219	RIYERA ANTAY JORGE	LDIPEZA GENERAL DE OFICINA	0.00	584.75	0.00	103.25	0.00	690.00	COM010013
FCC 000-000132	22/12/2018	6	20489028740	INVERSIKONES Y ACCIDENTO	CONSULTO	0.00	41.58	0.00	7.47	0.00	49.00	COM010014
FCC 000-001486	04/01/2019	6	2010108767	DEMBOS S.L.C.	REPRESENTACIONES SPAS	0.00	25.25	0.00	4.55	0.00	29.80	COM010020
FCC 000-001480	04/01/2019	6	2010108767	BEMBOS SAC	CONSULTO	0.00	3.85	0.00	1.05	0.00	4.90	COM010021
FCC 041-000140	04/01/2019	6	20104537518	INDOCCENTER S.A.	PLANTACION	0.00	4.15	0.00	0.75	0.00	4.90	COM010022
FCC 044-000004	04/01/2019	6	20101239014	FUNDACION PARA EL DESARROLLO AGROARIO	AGUA DE MESA	0.00	52.97	0.00	9.33	0.00	62.50	COM010023
FCC 000-001187	05/01/2019	6	2038893752	MULTI TOP SAC	TAPETES Y PISOS	0.00	183.81	0.00	33.09	0.00	216.90	COM010024
FCC 000-001478	08/01/2019	6	2010108767	BEMBOS SAC	CONSULTO	0.00	28.17	0.00	5.63	0.00	33.80	COM010025
FCC 041-000119	08/01/2019	6	20104537518	INDOCCENTER S.A.	ART Y VARIOS	0.00	261.95	0.00	36.51	0.00	298.50	COM010026
FCC 040-001163	08/01/2019	6	2010068814	OLVA COCURER S.A.C.	MENSAJERIA	0.00	40.68	0.00	7.32	0.00	48.00	COM010027
FCC 041-077945	09/01/2019	6	2027621212	LINA AMARELLA S.A.C.	PEAB	0.00	4.83	0.00	0.87	0.00	5.70	COM010028
FCC 041-001103	09/01/2019	6	201718486	SERVICENTRO INDEE S.A.	GAPE	0.00	61.82	0.00	12.21	0.00	80.10	COM010029
FCC 041-001105	04/01/2019	6	2021106710	ECKERD PERU SA	MEDICAMENTOS	0.00	41.86	0.00	7.34	0.00	49.40	COM010030
FCC 000-000141	11/01/2019	6	2080471402	FERREX S.A.S	TIUBOS OPTALON	0.00	28.11	0.00	5.19	0.00	34.00	COM010031
FCC 041-001077	09/01/2019	6	2018907217	WETRO SENSODS BETAL SA	CONSULTO	0.00	13.47	0.00	2.43	0.00	15.90	COM010032
FCC 041-001182A	11/01/2019	6	20131068710	ECKERD PERU SA	MEDICAMENTOS	0.00	40.31	0.00	7.29	0.00	47.80	COM010034

*Nota.* Obtenido de los reportes contables de la empresa Food & Health Consulting S. A. C., 2019.

## Ciclo de ventas

Otras de las funciones a lo largo de mi etapa en la empresa Food & Health Consulting S.A.C radicó en la emisión de facturas electrónicas de ventas desde el Portal de Sunat, de acuerdo con las especificaciones estipuladas en los contratos, por conceptos de prestación de servicios de avisos publicitarios en revistas y directorios, en los rubros de industria alimentaria y Horeca.

También, emití facturas electrónicas por concepto de alquiler de stands para ferias. De la misma manera, para congresos y cursos de capacitación. Es importante mencionar en términos simples que, las facturas se emiten a empresas porque les sirve para sustentar su costo o gasto para efecto tributario y las boletas a consumidores finales.

Las facturas electrónicas de ventas que emití eran en moneda extranjera. Un 40% era por pago anticipado y el restante por contrapublicación o contraentrega del servicio, es decir, una vez concluido la prestación del servicio se ejecutaba el pago.

Sin embargo, para el tema de emisión de comprobante tuve que analizar previamente cuándo se origina el nacimiento de la obligación tributaria, tal como lo menciona el artículo 4 del TUO de la Ley del Impuesto General a las Ventas e Impuesto Selectivo al Consumo. En la prestación de servicios se genera cuando se emite el comprobante de pago o cuando se perciba la retribución, lo que ocurra primero.

Esto debido a algunos pagos de los clientes, que se efectuaban de manera anticipada a la fecha de contrato. Por esa razón, modifiqué primero el mes de facturación del cliente en el reporte de contratos para evitar duplicidad, aumentos o disminuciones en los montos establecidos y luego registré el pago.

Previamente a la emisión de la factura, tuve que coordinar con el cliente por correo y/o llamada telefónica, si en que en sus políticas y procedimientos contemplaban el envío de la orden de servicio o compra, hoja de entrada de servicio (HES) y acta de conformidad o de lo contrario bastaba con el contrato firmado por el gerente para la aceptación del comprobante.

**Figura 17**

*Factura electrónica de 2019 emitida desde el Portal de Sunat*

<b>FOOD &amp; HEALTH CONSULTING</b> <b>FOOD &amp; HEALTH CONSULTING S.A.C.</b> CAL. DANIEL CRUZ 214 URB. LA CALERA ENTRE LA AV. ANGAMOS Y AV. AVIACION SURQUILLO - LIMA - LIMA		<b>FACTURA ELECTRONICA</b> <b>RUC: 20553433143</b> <b>E001-916</b>	
Fecha de Emisión	: 23/07/2019	Señor(es)	: TFM INDUSTRIAL S.A
RUC	: 20102021836	Dirección del Cliente	: CAL. EL COBRE - EX CALLE 2 111 URB. INDUSTRIAL LA MERCED CDA 3 Y 4 AV.LOS INGENIEROS COLE.APEIRON LIMA-LIMA-ATE
Tipo de Moneda	: DOLAR AMERICANO	Observación	: OPERACION SUJETA A DETRACCION

Cantidad	Unidad Medida	Código	Descripción	Valor Unitario
1.00	UNIDAD	PLE	AVISO DE UNA PAGINA EN EL DIRECTORIO INDUSTRIA ALIMENTARIA	850.00

Valor de Venta de Operaciones Gratuitas : <input type="text" value="\$0.00"/>	Sub Total Ventas : <input type="text" value="\$ 850.00"/> Anticipos : <input type="text" value="\$ 0.00"/> Descuentos : <input type="text" value="\$ 0.00"/> Valor Venta : <input type="text" value="\$ 850.00"/> ISC : <input type="text" value="\$ 0.00"/> IGV : <input type="text" value="\$ 153.00"/> Otros Cargos : <input type="text" value="\$ 0.00"/> Otros Tributos : <input type="text" value="\$ 0.00"/> Monto de redondeo : <input type="text" value="\$ 0.00"/> Importe Total : <input type="text" value="\$ 1,003.00"/>
---	--

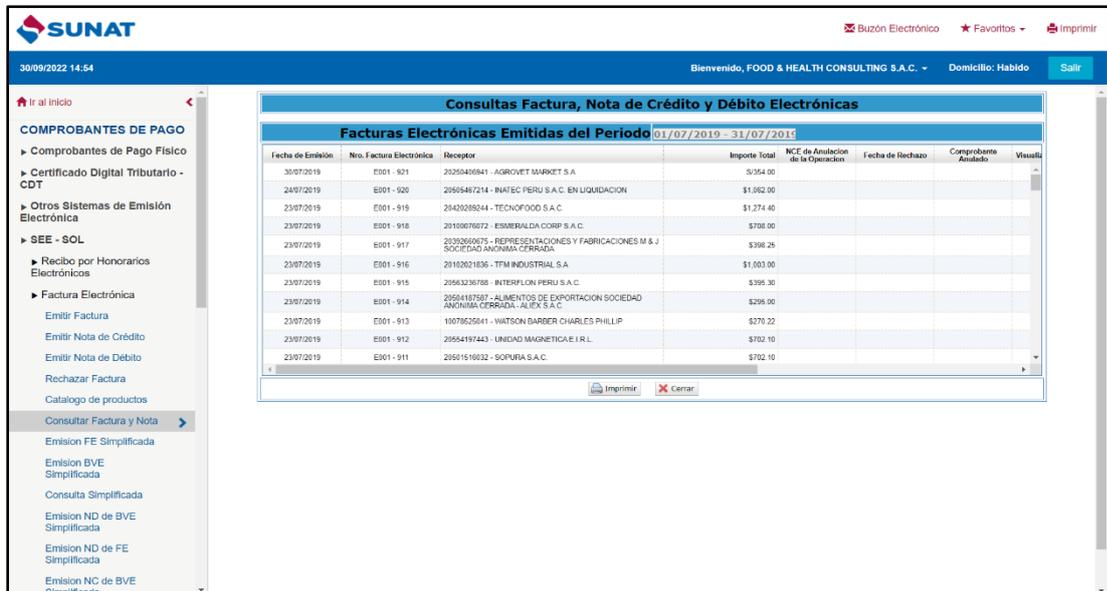
**SON: UN MIL TRES Y 00/100 DOLAR AMERICANO**

Esta es una representación impresa de la factura electrónica, generada en el Sistema de SUNAT. Puede verificarla utilizando su clave SOL.

*Nota.* Obtenido de los reportes contables de la empresa Food & Health Consulting S. A. C., 2019.

**Figura 18**

*Consulta de comprobantes de pago en ventas de 2019*



Fecha de Emisión	Nro. Factura Electrónica	Receptor	Importe Total	NCE de Anulación de la Operación	Fecha de Rechazo	Comprobante Anulado	Visual
30/07/2019	E001 - 921	20255405841 - AGROVET MARKET S.A	5/354.00				
24/07/2019	E001 - 920	29555487214 - INATEC PERU S.A.C. EN LIQUIDACION	\$1,092.00				
23/07/2019	E001 - 919	25430289244 - TECHNOFOOD S.A.C	\$1,274.40				
23/07/2019	E001 - 918	20102076072 - KIMBERLIDA CORP S.A.C.	\$708.00				
23/07/2019	E001 - 917	20302609075 - REPRESENTACIONES Y FABRICACIONES M & J SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	\$398.25				
23/07/2019	E001 - 916	20102021836 - TFM INDUSTRIAL S.A	\$1,003.00				
23/07/2019	E001 - 915	29553236788 - INTERFLON PERU S.A.C.	\$395.30				
23/07/2019	E001 - 914	20504107587 - ALIMENTOS DE EXPORTACION SOCIEDAD ANONIMA CERRADA - ALIFEX S.A.C	\$295.00				
23/07/2019	E001 - 913	19078025641 - WAITSON BARBER CHARLES PHILLIP	\$270.22				
23/07/2019	E001 - 912	29554197443 - UNIDAD MAGNETICA E I.R.L.	\$702.10				
23/07/2019	E001 - 911	20501516932 - SOPURA S.A.C.	\$702.10				

*Nota.* Obtenido de "Consulta, factura, nota de crédito y débito electrónicas", Sunat, 2022.

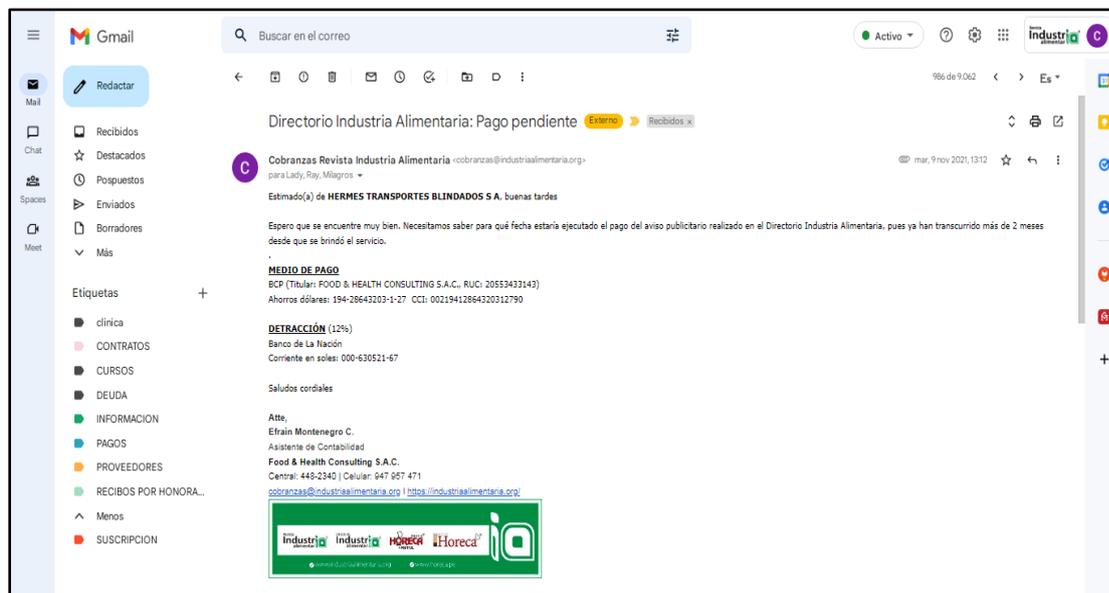
También tuve que gestionar el llenado de registro de proveedores cuando eran clientes nuevos, adjuntando copia literal, vigencia de poder, ficha ruc, cuentas bancarias, cuenta de detracción, información del vendedor, de los socios, de los principales clientes, copia de DNI del representante legal y presentación de Estados Financieros en la mayoría de los casos que nos solicitaban.

Teniendo todos los documentos procesados y conformes, procedí recién a facturar al cliente para el envío del comprobante en los formatos PDF y XML a través del correo y dirigidos al área contable y, con copia al vendedor y comprador del servicio. Esta facturación lo registré en el Excel de ventas de la empresa con el fin de llevar un control permanente de cobranzas y pagos.

Es preciso mencionar que, a partir de setiembre de 2021 hasta la fecha, en los comprobantes de pago se tiene que considerar si la operación es al contado o al crédito. Si la factura es al crédito se tiene que considerar las cuotas y fechas de pago y calcular el monto neto pendiente de pago, en el caso que la operación esté afecta a detracción.

### Figura 19

#### Coordinación de pago al cliente por el servicio publicitario



Nota. Obtenido del correo de la empresa Food & Health Consulting S. A. C., 2019

Culminado el proceso de la entrega de la factura al cliente, procedí a registrar la operación de venta en el sistema contable VisualCont. En el campo de Ingreso de Ventas identifiqué y seleccioné el tipo de operación (al contado o al crédito) y en la glosa clasifiqué el tipo de prestación de servicio.

Asimismo, si el cliente era nuevo procedí con su creación, luego coloqué la fecha de emisión, número de serie y correlativo. Verifiqué si el tipo de cambio estaba correctamente consignado y después registré la base imponible para que el software calcule el IGV, el total y los asientos contables. Una vez registrado todas las ventas del mes, procedí con el reporte para su revisión y posterior presentación de libros electrónicos.

**Figura 20**

*Reporte de ventas acumulado de enero a diciembre 2019*

Fecha	TD	Serie	Número	RUC/DNI	Razón Social	Afecto	Dcto.	Anticipo	Inafecto	I.G.V.	Total
04/01/2019	01	E001	0000594	20517737009	CLINICA SANTA MARTHA I	1,100.83	0.00	0.00	0.00	198.59	1,309.42
07/01/2019	01	E001	0000596	20444471061	AGUIRRE DIA S.B.L.TDA	73.75	0.00	0.00	0.00	13.27	87.02
07/01/2019	01	E001	0000598	20517013476	IDEAL CORPORATION S.A.C.	7,302.00	0.00	0.00	0.00	1,308.88	8,610.88
08/01/2019	01	E001	0000597	20503009102	IDEAL CORPORATION S.	67.80	0.00	0.00	0.00	12.20	80.00
08/01/2019	01	E001	0000598	20110321936	TEMA INDUSTRIAL SA	6,717.60	0.00	0.00	0.00	1,069.20	7,786.80
08/01/2019	01	E001	0000598	20110321936	TEMA INDUSTRIAL SA	387.80	0.00	0.00	0.00	71.62	459.42
08/01/2019	01	E001	0000598	20510405190	PREMIUM REST S.A.C.	58.72	0.00	0.00	0.00	10.73	69.45
09/01/2019	01	E001	0000591	20514054739	COMPAÑIA NACIONAL DS	203.30	0.00	0.00	0.00	38.81	242.10
10/01/2019	01	E001	0000592	20540051193	INGENIERIA ELECTRONICA S	54.70	0.00	0.00	0.00	10.25	64.95
10/01/2019	01	E001	0000593	20560022076	SEMENTEROS Y EQUIPAM	80.80	0.00	0.00	0.00	16.20	97.00
10/01/2019	01	E001	0000594	20510641406	INDUSTRIA DEBET S.A.	160.70	0.00	0.00	0.00	30.31	191.01
10/01/2019	01	E001	0000595	20561041106	SOLARTE S.A.C.	2,319.77	0.00	0.00	0.00	417.98	2,737.75
24/01/2019	01	E001	0000596	20200511176	SALICHERIA SAN ANTONI	240.00	0.00	0.00	0.00	43.20	283.20
24/01/2019	01	E001	0000597	20474007101	ALFREDO S.A.C.	190.00	0.00	0.00	0.00	34.20	224.20
03/03/2019	01	E001	0000598	20517737009	CLINICA SANTA MARTHA I	2,806.37	0.00	0.00	0.00	502.16	3,308.53
03/03/2019	01	E001	0000598	20474007101	ALFREDO S.A.C.	390.00	0.00	0.00	0.00	74.80	464.80
07/03/2019	01	E001	0000599	20106002405	COMPAÑIA DE INGENI	2,806.37	0.00	0.00	0.00	502.16	3,308.53
07/03/2019	01	E001	0000599	20205019807	DEBIDO P.S.A.	5,703.98	0.00	0.00	0.00	876.72	6,580.70
10/03/2019	01	E001	0000612	20106002405	COMPAÑIA DE INGENI	2,702.07	0.00	0.00	0.00	485.29	3,187.36
10/03/2019	01	E001	0000613	10007032132	AGENCIA VIGILANCIA WI	1,126.21	0.00	0.00	0.00	202.36	1,328.57
10/03/2019	01	E001	0000614	20221004004	RECORDOS S.A.	490.00	0.00	0.00	0.00	83.00	573.00
10/03/2019	01	E001	0000615	20404000093	SERVICIOS MULTISERV	170.00	0.00	0.00	0.00	30.00	200.00
10/03/2019	01	E001	0000617	20504000177	IDEAL S.A.C.	433.30	0.00	0.00	0.00	78.93	512.23
20/03/2019	01	E001	0000618	20405004008	UNIFRUT S.A.C.	493.00	0.00	0.00	0.00	78.83	571.83
20/03/2019	01	E001	0000619	20507141731	DELAN PERU S.A.	2,807.03	0.00	0.00	0.00	505.27	3,312.30
21/03/2019	01	E001	0000620	20400000076	ALCORNIA INDUSTRIA AND	544.00	0.00	0.00	0.00	97.82	641.82
21/03/2019	01	E001	0000621	20171100050	SALIDAS VIZCARRA ANA L	450.00	0.00	0.00	0.00	82.82	532.82
22/03/2019	01	E001	0000622	20106004002	AGENCIA VIGILANCIA	1,400.00	0.00	0.00	0.00	253.17	1,653.17
22/03/2019	01	E001	0000623	20106002727	UNIFRUT S.A.C.	2,416.30	0.00	0.00	0.00	434.83	2,851.13
26/03/2019	01	E001	0000624	20210401042	IDEAL S.A.C.	517.00	0.00	0.00	0.00	97.18	614.18
18/03/2019	01	E001	0000616	20507141731	DELAN PERU S.A.	2,818.93	0.00	0.00	0.00	507.24	3,326.17
06/03/2019	01	E001	0000625	20104000097	IDEAL S.A.	2,707.77	0.00	0.00	0.00	503.60	3,211.37
06/03/2019	01	E001	0000626	20110700008	GRUPO SURIA VERDE S	190.00	0.00	0.00	0.00	34.20	224.20
11/03/2019	01	E001	0000627	20106000002	AGENCIA VIGILANCIA	1,400.00	0.00	0.00	0.00	253.14	1,653.14
11/03/2019	01	E001	0000628	20207477112	DEBET S.B.L.TDA.	90.00	0.00	0.00	0.00	16.20	106.20
11/03/2019	01	E001	0000629	20100114049	SO DEL PERU S.A.C.	190.00	0.00	0.00	0.00	34.20	224.20
10/03/2019	01	E001	0000630	20510000146	IDEAL S.A.C.	190.00	0.00	0.00	0.00	34.20	224.20
10/03/2019	01	E001	0000631	20510000121	DEYUMA SOCIEDAD ADON	480.00	0.00	0.00	0.00	87.21	571.71
10/03/2019	01	E001	0000632	20106011187	INDUSTRIAS DEL PERU S	190.00	0.00	0.00	0.00	34.20	224.20
10/03/2019	01	E001	0000633	20106001187	INDUSTRIAS DEL PERU S	190.00	0.00	0.00	0.00	34.20	224.20

*Nota.* Obtenido de los reportes contables de la empresa Food & Health Consulting S. A. C., 2019.

Respecto a las cancelaciones de pago de las facturas de ventas al crédito, en el sistema VisualCont tuve que dirigirme al campo de cobros para anotar la fecha de pago que obtenía del estado de cuenta del banco. La empresa maneja dos cuentas de ahorros, en soles y dólares, pero solo en una entidad financiera.

### Ciclo de presentación de libros electrónicos

Teniendo el visto bueno del Contador y la orden del gerente, procedí a realizar la presentación de libros electrónicos 8.1 Registro de Compras, 8.2 Registro de Compras No Domiciliados y 14.1 Registro de Ventas.

La declaración era debido a que los ingresos declarados en el PDT 621 de los periodos mayo 2017 hasta abril 2018 superó las 75 UIT (S/ 303,750).

Es importante recalcar que si la empresa era principal contribuyente regional tenía la obligación de llevar Registro de Ventas, de Compras, Libro Diario y Mayor, sin embargo, en este caso al ser una MYPE no ameritaba todos estos registros por el monto de los ingresos.

**Figura 21**

*Registro de compras en formato TXT*

Fecha	Código	Proveedor	Valor
20190500	COM050001-00001	MCOM050001	08/05/2019
20190500	COM050002-00002	MCOM050002	06/11/2018
20190500	COM050003-00003	MCOM050003	05/11/2018
20190500	COM050004-00004	MCOM050004	05/11/2018
20190500	COM050005-00005	MCOM050005	10/04/2019
20190500	COM050006-00006	MCOM050006	07/05/2019
20190500	COM050007-00007	MCOM050007	30/04/2019
20190500	COM050008-00008	MCOM050008	15/04/2019
20190500	COM050009-00009	MCOM050009	30/04/2019
20190500	COM050010-00010	MCOM050010	06/04/2019
20190500	COM050011-00011	MCOM050011	13/04/2019
20190500	COM050012-00012	MCOM050012	23/04/2019
20190500	COM050013-00013	MCOM050013	30/04/2019
20190500	COM050014-00014	MCOM050014	10/05/2019
20190500	COM050015-00015	MCOM050015	01/05/2019
20190500	COM050016-00016	MCOM050016	05/05/2019
20190500	COM050017-00017	MCOM050017	05/05/2019
20190500	COM050018-00018	MCOM050018	06/05/2019
20190500	COM050019-00019	MCOM050019	28/04/2019
20190500	COM050020-00020	MCOM050020	03/05/2019
20190500	COM050021-00021	MCOM050021	03/05/2019
20190500	COM050022-00022	MCOM050022	18/04/2019
20190500	COM050023-00023	MCOM050023	13/04/2019
20190500	COM050024-00024	MCOM050024	19/05/2019
20190500	COM050025-00025	MCOM050025	14/05/2019

*Nota.* Obtenido de los reportes contables de la empresa Food & Health Consulting S. A. C., 2019.

Los archivos en formato TXT que extraí del software contable lo importé en el Programa de Libros Electrónicos de SUNAT. En dicha plataforma añadí el archivo y luego procedí a validar y enviar. El estado de proceso tenía que aparecer sin errores para que la presentación tanto de las compras como de las ventas sea exitosa.

**Figura 22**

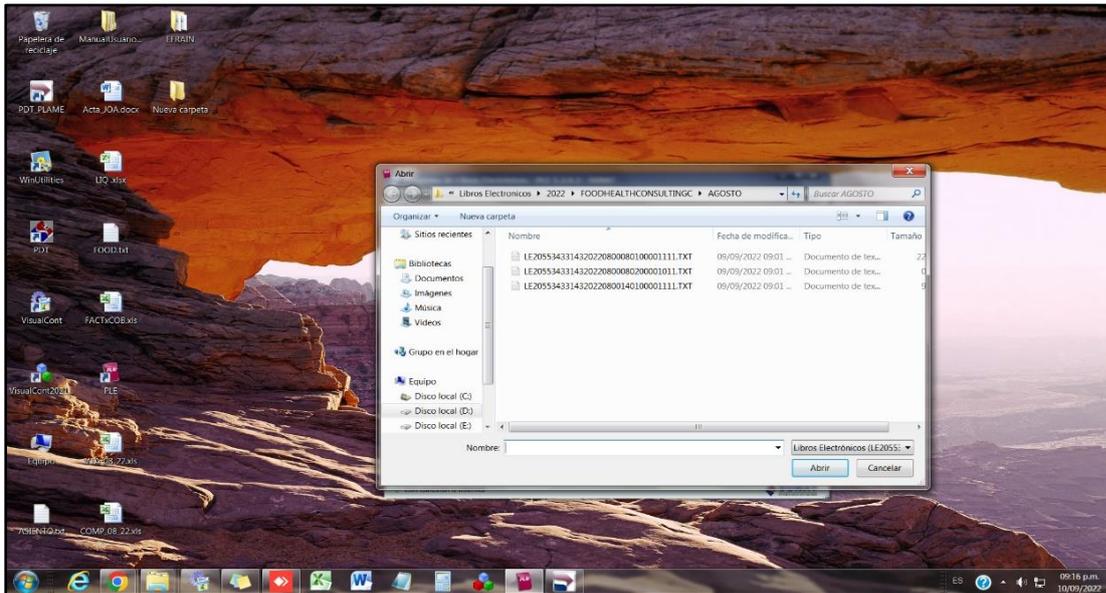
*Registro de ventas en formato TXT*

Fecha	Código	Proveedor	Valor
20190800	VEN080001-00001	MVEN080001	05/08/2019
20190800	VEN080002-00002	MVEN080002	05/08/2019
20190800	VEN080003-00003	MVEN080003	05/08/2019
20190800	VEN080004-00004	MVEN080004	05/08/2019
20190800	VEN080005-00005	MVEN080005	06/08/2019
20190800	VEN080006-00006	MVEN080006	07/08/2019
20190800	VEN080007-00007	MVEN080007	07/08/2019
20190800	VEN080008-00008	MVEN080008	07/08/2019
20190800	VEN080009-00009	MVEN080009	07/08/2019
20190800	VEN080010-00010	MVEN080010	07/08/2019
20190800	VEN080011-00011	MVEN080011	07/08/2019
20190800	VEN080012-00012	MVEN080012	07/08/2019
20190800	VEN080013-00013	MVEN080013	07/08/2019
20190800	VEN080014-00014	MVEN080014	07/08/2019
20190800	VEN080015-00015	MVEN080015	08/08/2019
20190800	VEN080016-00016	MVEN080016	08/08/2019
20190800	VEN080017-00017	MVEN080017	09/08/2019
20190800	VEN080018-00018	MVEN080018	09/08/2019
20190800	VEN080019-00019	MVEN080019	09/08/2019
20190800	VEN080020-00020	MVEN080020	09/08/2019
20190800	VEN080021-00021	MVEN080021	09/08/2019
20190800	VEN080022-00022	MVEN080022	09/08/2019
20190800	VEN080023-00023	MVEN080023	09/08/2019
20190800	VEN080024-00024	MVEN080024	09/08/2019
20190800	VEN080025-00025	MVEN080025	15/08/2019
20190800	VEN080026-00026	MVEN080026	15/08/2019
20190800	VEN080027-00027	MVEN080027	15/08/2019
20190800	VEN080028-00028	MVEN080028	12/08/2019
20190800	VEN080029-00029	MVEN080029	12/08/2019
20190800	VEN080030-00030	MVEN080030	12/08/2019
20190800	VEN080031-00031	MVEN080031	12/08/2019
20190800	VEN080032-00032	MVEN080032	12/08/2019
20190800	VEN080033-00033	MVEN080033	12/08/2019
20190800	VEN080034-00034	MVEN080034	12/08/2019
20190800	VEN080035-00035	MVEN080035	14/08/2019
20190800	VEN080036-00036	MVEN080036	14/08/2019
20190800	VEN080037-00037	MVEN080037	15/08/2019
20190800	VEN080038-00038	MVEN080038	15/08/2019
20190800	VEN080039-00039	MVEN080039	16/08/2019
20190800	VEN080040-00040	MVEN080040	16/08/2019
20190800	VEN080041-00041	MVEN080041	16/08/2019
20190800	VEN080042-00042	MVEN080042	16/08/2019

*Nota.* Obtenido de los reportes contables de la empresa Food & Health Consulting S. A. C., 2019.

**Figura 23**

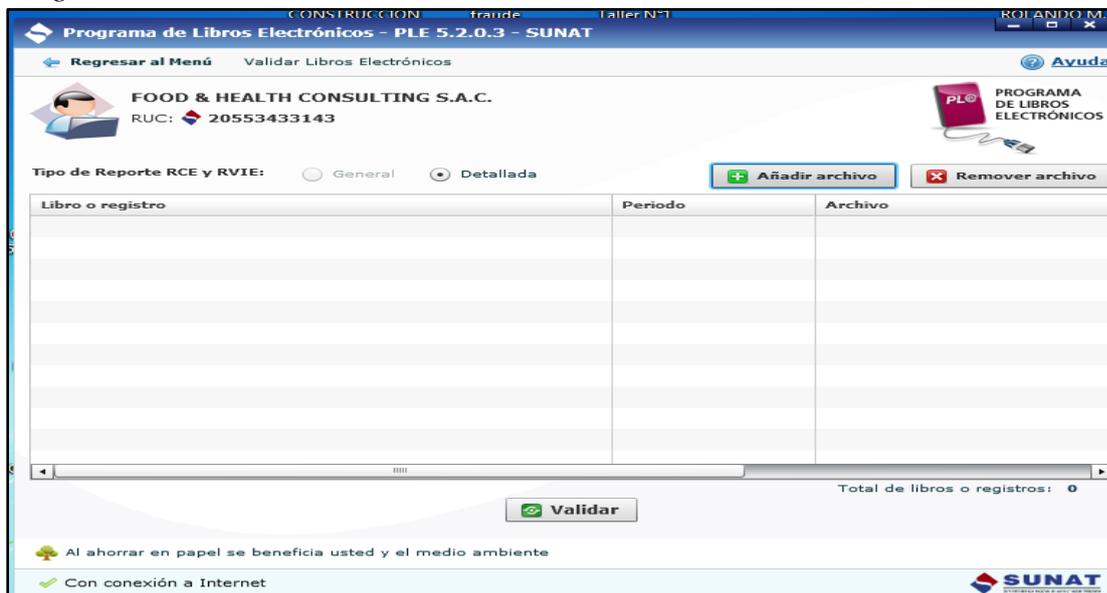
*Archivos TXT de compras y ventas*



*Nota.* Obtenido de los reportes contables de la empresa Food & Health Consulting S. A. C., 2019.

**Figura 24**

*Programa de libros electrónicos de Sunat*

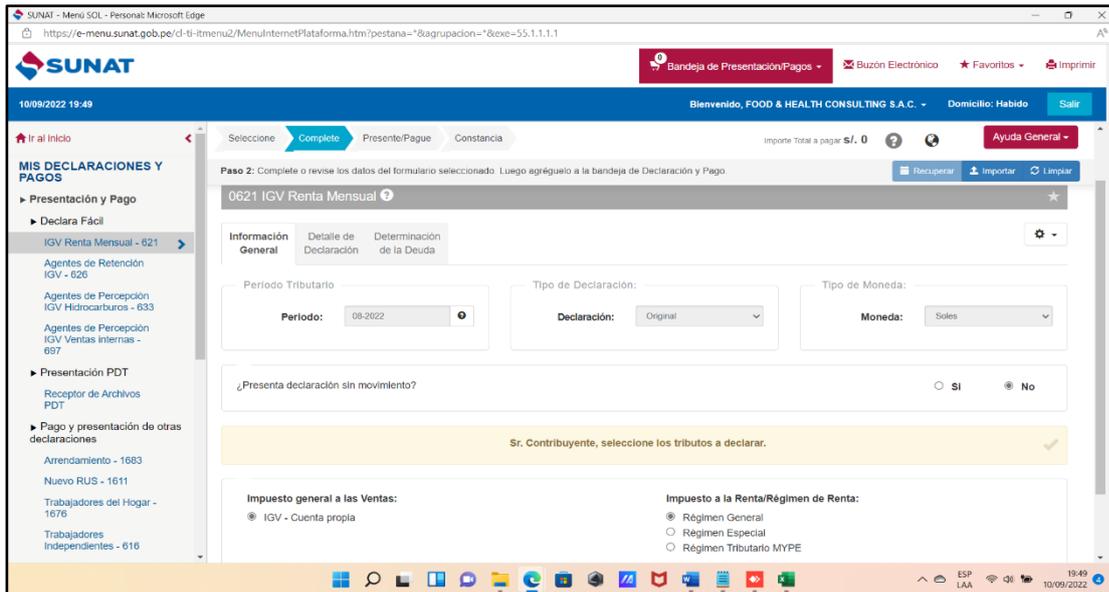


*Nota.* Obtenido de "Programa de libros electrónicos - PLE 5.2.0.3", Sunat, 2022.

Después de realizar la presentación de Libros Electrónicos, registro detallado de las transacciones de compras y ventas, procedí a realizar la declaración del impuesto de IGV y Renta en el Declara Fácil de SUNAT.

**Figura 25**

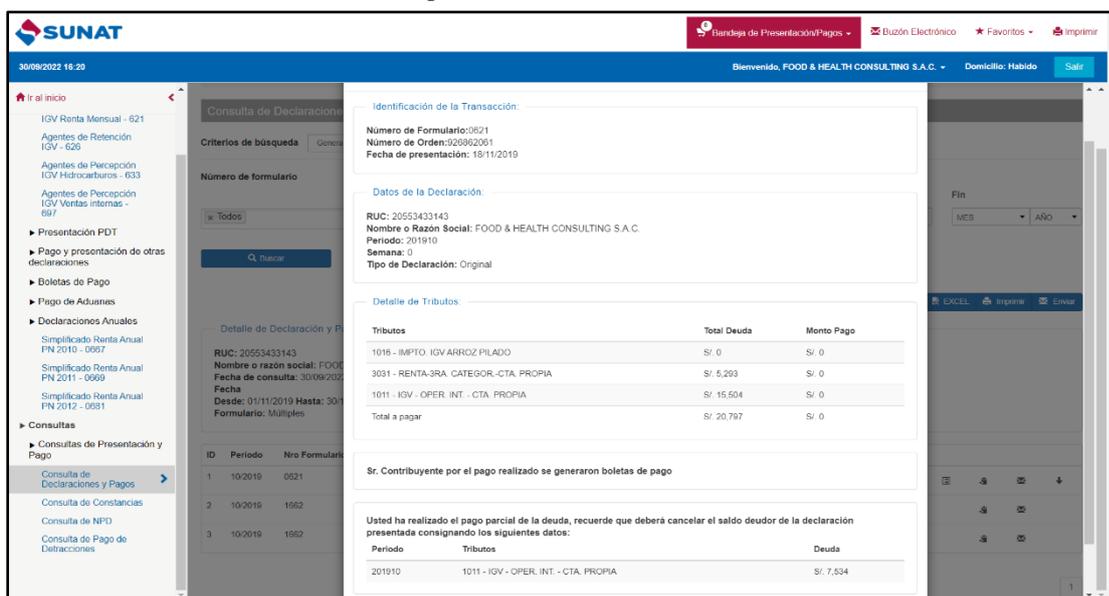
*Declaración mensual de IGV y Renta*



*Nota.* Obtenido de "IGV renta mensual - 621", Sunat, 2022.

**Figura 26**

*Constancia de declaración de impuesto de noviembre 2019*



*Nota.* Obtenido de "Consulta de declaraciones y pagos", Sunat, 2022.

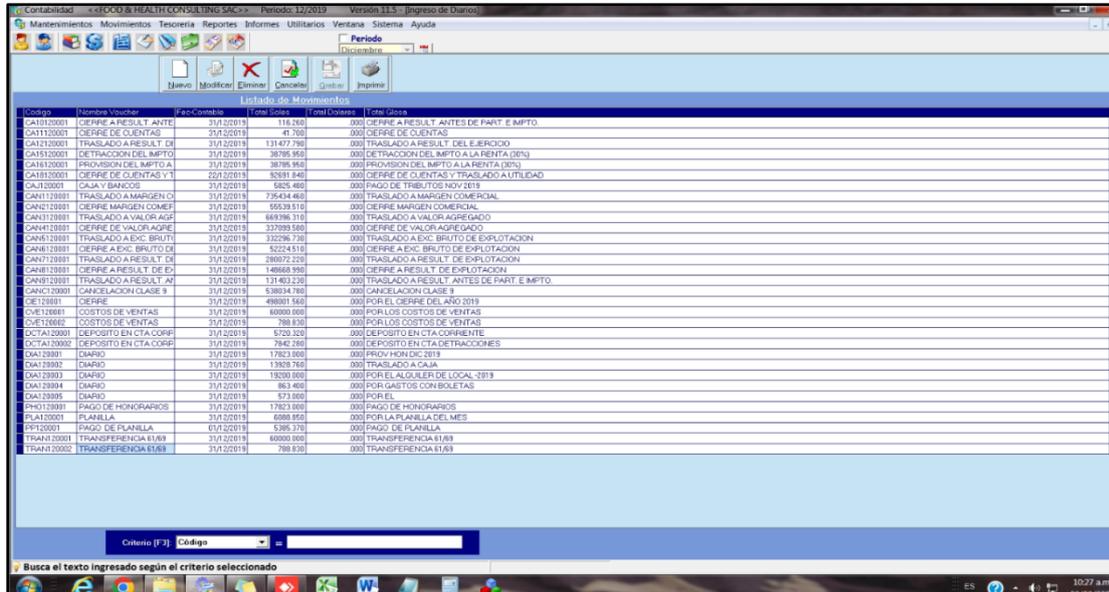
**Ciclo de registro en el libro diario**

También, otras de las funciones que desempeñé como asistente contable fue el registro de operaciones en el libro diario como la provisión de planilla, recibos por honorarios, gastos con boletas, recibo de arrendamiento, pagos de tributos, depreciación, traslado de la cuenta bancaria a caja, entre otros. Estas tareas las realicé de manera mensual.

Los gastos bancarios como la comisión por mantenimiento e ingresos bancarios como el interés ganado también los registré en el libro diario del software VisualCont.

**Figura 27**

*Reporte del libro diario del periodo 2019*



Código	Nombre Cuenta	Fecha Contable	Total Débito	Total Crédito	Descripción
CA1110001	CIERRE RESULT. ANTE	31/12/2019	111	0.00	CIERRE A RESULT. ANTES DE PART. E IMPTO.
CA1110001	CIERRE DE CUENTAS	31/12/2019	41 700	0.00	CIERRE DE CUENTAS
CA1120001	TRASLADO A RESULT. DE	31/12/2019	131 477 790	0.00	TRASLADO A RESULT. DEL EJERCICIO
CA1130001	DETRACCION DEL IMPTO.	31/12/2019	38 795 950	0.00	DETRACCION DEL IMPTO. A LA RENTA (80%)
CA1610001	PROVISION DEL IMPTO A	31/12/2019	38 795 950	0.00	PROVISION DEL IMPTO A LA RENTA (80%)
CA1610001	CIERRE DE CUENTAS Y T	20/12/2019	82591 840	0.00	CIERRE DE CUENTAS Y TRASLADO A UTILIDAD
CA1120001	CAJA Y BANCOS	31/12/2019	5625 460	0.00	PAGO DE TRIBUTOS NOV 2019
CAN110001	TRASLADO A MARGEN CO	31/12/2019	736434 460	0.00	TRASLADO A VALOR AGREGADO
CAN210001	CIERRE MARGEN COMER	31/12/2019	55539 510	0.00	CIERRE MARGEN COMERCIAL
CAN310001	TRASLADO A VALOR AGE	31/12/2019	689796 310	0.00	TRASLADO A VALOR AGREGADO
CAN410001	CIERRE DE VALOR AGRE	31/12/2019	337059 580	0.00	CIERRE DE VALOR AGREGADO
CAN510001	TRASLADO A EXC. BRUTO	31/12/2019	322296 720	0.00	TRASLADO A EXC. BRUTO DE EXPLOTACION
CAN610001	CIERRE A EXC. BRUTO D	31/12/2019	5224 510	0.00	CIERRE A EXC. BRUTO DE EXPLOTACION
CAN710001	TRASLADO A RESULT. DE	31/12/2019	288072 220	0.00	TRASLADO A RESULT. DE EXPLOTACION
CAN810001	CIERRE A RESULT. DE E	31/12/2019	148668 990	0.00	CIERRE A RESULT. DE EXPLOTACION
CAN910001	TRASLADO A RESULT. AN	31/12/2019	131 403 220	0.00	TRASLADO A RESULT. ANTES DE PART. E IMPTO.
CAN10001	CANCELACION CLASE B	31/12/2019	538934 780	0.00	CANCELACION CLASE B
CE10001	CIERRE	31/12/2019	498001 540	0.00	POR EL CIERRE DEL AÑO 2019
CE10001	COSTOS DE VENTAS	31/12/2019	60000 000	0.00	POR LOS COSTOS DE VENTAS
CE120001	COSTOS DE VENTAS	31/12/2019	788 830	0.00	POR LOS COSTOS DE VENTAS
DC1A10001	DEPOSITO EN CTA. CORR	31/12/2019	6720 200	0.00	DEPOSITO EN CTA. CORRIENTE
DC1A10001	DEPOSITO EN CTA. CORR	31/12/2019	7942 280	0.00	DEPOSITO EN CTA. CORRIENTE
DA12001	DIARIO	31/12/2019	17823 000	0.00	PROV. HON. DIC. 2019
DA12001	DIARIO	31/12/2019	13028 160	0.00	TRASLADO A CAJA
DA12001	DIARIO	31/12/2019	15020 000	0.00	POR EL ALQUILER DE LOCAL 2019
DA12001	DIARIO	31/12/2019	863 400	0.00	POR GASTOS CON BOLETAS
DA12001	DIARIO	31/12/2019	573 000	0.00	POR EL
PH012001	PAGO DE HONORARIOS	31/12/2019	17803 000	0.00	PAGO DE HONORARIOS
PLA12001	PLANILLA	31/12/2019	6088 850	0.00	POR LA PLANILLA DEL MES
PR012001	PAGO DE PLANILLA	03/12/2019	6395 270	0.00	PAGO DE PLANILLA
TRAF10001	TRANSFERENCIA \$1/69	31/12/2019	60000 000	0.00	TRANSFERENCIA \$1/69
TRAF10001	TRANSFERENCIA \$1/69	31/12/2019	788 830	0.00	TRANSFERENCIA \$1/69

*Nota.* Obtenido de los reportes contables de la empresa Food & Health Consulting S. A. C., 2019

### Ciclo de planilla mensual

El registro de trabajadores y prestadores de servicios era otra de las funciones que realicé en la planilla mensual (PLAME) el último día de cada mes. Al ser una empresa MYPE, registré manualmente los importes de cada trabajador, según registro de asistencia.

En dicha plataforma de Sunat procedí con la sincronización del t-registro para obtener los trabajadores actualizados del periodo tributario a declarar y así empezar a registrar la remuneración neta.

Para dicho cálculo tuve que colocar los descuentos al colaborador bajo los conceptos de la Oficina de Normalización Provisional (ONP) o Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (AFP), impuesto a la renta de quinta categoría (si en el proyectado anual excediese las 7 UITs), tardanzas e inasistencias injustificadas.

En dicho cálculo, tuve que registrar también los aportes al colaborador como el Seguro Social de Salud (EsSalud) que cuenta con un porcentaje del 9% sobre la remuneración computable y el Seguro Vida Ley.

Para determinar el monto mensual del Seguro Vida Ley de cada colaborador, dividí el pago anual, que se realizó entre los meses de cobertura, entre la cantidad de trabajadores.

Es pertinente señalar que como las ventas anuales del año anterior no superó las 1700 UIT, el régimen laboral de la Micro y Pequeña Empresa estuvo sujeta a la mitad de los beneficios en comparación con el régimen de la actividad privada.

Dichos beneficios laborales estaban centrados en: 15 días de vacaciones por cada año completo de servicio, gratificaciones de julio y diciembre a media remuneración y la suma de CTS de mayo y noviembre a media remuneración por año completo de servicio.

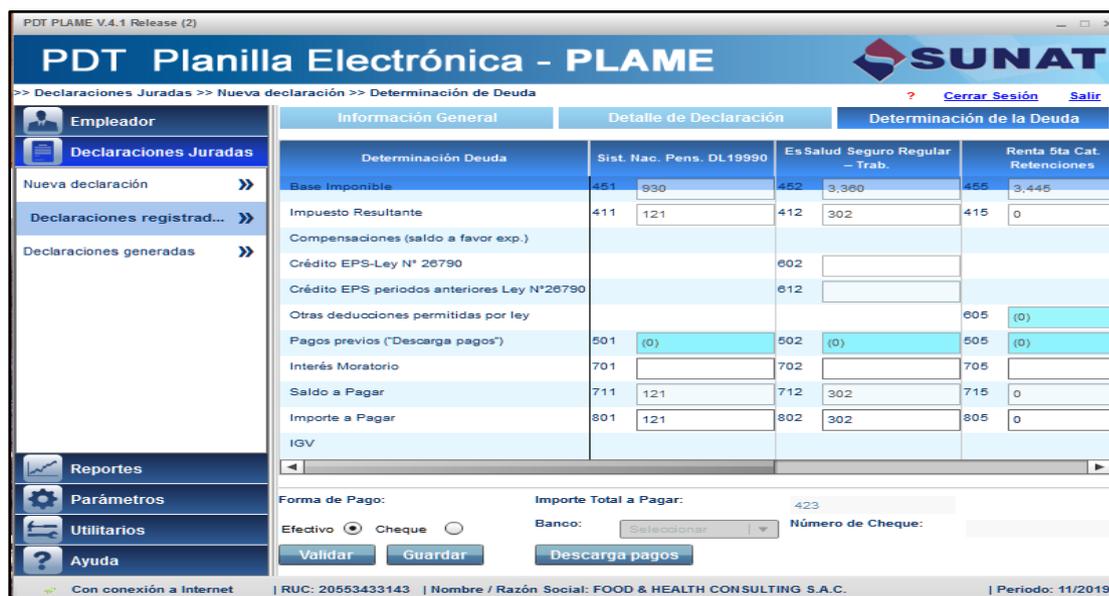
Es conveniente acotar que la indemnización por despido arbitrario al trabajador contempla las 20 remuneraciones diarias por año de servicios, con un límite de 120 remuneraciones diarias (4 sueldos mensuales) para el régimen MYPE.

Los beneficios laborales antes mencionado lo registré en el PLAME en el mes tributario que correspondió. No se contaban con utilidades al no poseer más de 20 trabajadores.

Por otra parte, registré y verifiqué si los importes de los recibos por honorarios de los prestadores de servicios al ser superiores de S/ 1,500 habían sido retenidos por el 8% sobre la renta bruta mensual abonada o acreditada tal como lo señala el artículo 86 del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta. Si no estuvo retenido, tuve que acreditar con el resultado autorizado del formulario 1609 de suspensión de cuarta categoría.

**Figura 28**

*Determinación de tributos en el PLAME*



The screenshot shows the 'Determinación de Deuda' (Debt Determination) screen in the PLAME system. It features a table with columns for 'Sist. Nac. Pens. DL1990', 'Es Salud Seguro Regular - Trab.', and 'Renta 5ta Cat. Retenciones'. The table lists various tax components and their corresponding amounts. Below the table, there are fields for 'Forma de Pago' (Efectivo selected), 'Importe Total a Pagar' (423), 'Banco', and 'Número de Cheque'. The interface also includes a sidebar with navigation options like 'Declaraciones Juradas', 'Reportes', and 'Parámetros'.

Determinación Deuda		Sist. Nac. Pens. DL1990	Es Salud Seguro Regular - Trab.	Renta 5ta Cat. Retenciones		
Base Imponible	451	930	452	3,360	455	3,445
Impuesto Resultante	411	121	412	302	415	0
Compensaciones (saldo a favor exp.)						
Crédito EPS-Ley N° 26790			602			
Crédito EPS periodos anteriores Ley N°26790			612			
Otras deducciones permitidas por ley					605	(0)
Pagos previos ("Descarga pagos")	501	(0)	502	(0)	505	(0)
Interés Moratorio	701		702		705	
Saldo a Pagar	711	121	712	302	715	0
Importe a Pagar	801	121	802	302	805	0
IGV						

Forma de Pago: Efectivo  Cheque   
 Importe Total a Pagar: 423  
 Banco: [Seleccionar] Número de Cheque: [ ]  
 Botones: Validar, Guardar, Descarga pagos

Con conexión a Internet | RUC: 20553433143 | Nombre / Razón Social: FOOD & HEALTH CONSULTING S.A.C. | Periodo: 11/2019

Nota. Obtenido de "PDT planilla electrónica - PLAME", Sunat, 2022.

Teniendo esas consideraciones, validé y grabé la declaración al no presentar inconsistencias y, posteriormente generé el archivo para subirlo a la plataforma de Sunat en mis declaraciones y pagos, receptor de archivos PDT, para la declaración final de tributos.

Es importante señalar que, en el PLAME se genera el reporte 08, información por trabajador, que es la boleta de pago que se entrega a cada trabajador como constancia de la remuneración percibida en el mes correspondiente.

### Figura 29

*Boleta de pago de trabajador generado a través del PLAME*

Documento de Identidad							
Tipo	Número	Nombre y Apellidos			Situación		
DNI	43930629	RUTH ZURAMA RODRIGUEZ VILLANUEVA			ACTIVO O SUBSIDIADO		
Fecha de Ingreso		Tipo de Trabajador	Regimen Pensionario		CUSPP		
01/10/2014		EJECUTIVO	DL 19990 - SIST NAC DE				
Días Laborados	Días No Laborados	Días subsidiados	Condición	Jornada Ordinaria		Sobretiempo	
				Total Horas	Minutos	Total Horas	Minutos
31	0	0	Domiciliado	240			
Motivo de Suspensión de Labores						Otros empleadores por Rentas de 5ta categoría	
Tipo	Motivo			N.º Días	No tiene		
Código	Conceptos			Ingresos S/.	Descuentos S/.	Neto S/.	
<b>Ingresos</b>							
0121	REMUNERACIÓN O JORNAL BÁSICO			930.00			
<b>Descuentos</b>							
<b>Aportes del Trabajador</b>							
0605	RENTA QUINTA CATEGORÍA RETENCIONES				0.00		
0607	SISTEMA NAC. DE PENSIONES DL 19990				120.90		
<b>Neto a Pagar</b>						<b>809.10</b>	
<b>Aportes de Empleador</b>							
0804	ESSALUD(REGULAR CBSSP AGRAR/AC)TRAB					<b>83.70</b>	
EMPLEADOR				TRABAJADOR			

*Nota.* Obtenido de los reportes contables de la empresa Food & Health Consulting S. A. C., 2019.

### AFPnet

Otra de las funciones asignadas consistió en la presentación y pago de la planilla, según el formato de la plataforma online gratuita AFPnet. Dicha presentación tuvo que validarse para la correcta importación de la declaración de los aportes previsionales de los trabajadores.

Luego de haber cargado exitosamente, procedí a pagar automáticamente con la cuenta bancaria de la empresa afiliada al sistema AFPnet.

Figura 30

Pago de aportes de AFP Prima en línea

**PRIMA**  
Sistema de Cobranza

**PLANILLA DE DECLARACIÓN Y PAGO DE APORTES PREVISIONALES**

Número de Planilla: 2508526212 Período de Devengue: 2020-01

**IDENTIFICACIÓN DEL EMPLEADOR**  
Nombre o Razón Social: FOOD HEALTH CONSULTING SAC RUC: 20553433143  
Dirección: CL DANIEL CRUZ 214 Urbanización o Localidad: URB.-LA CAJERA  
Distribuidor: SURQUJILLO Provincia: LIMA Departamento: LIMA Teléfono: 4506304  
Representante Legal: RODRIGUEZ VILLANUEVA, RUTH JURAMA DNI: 43930629 Elaborado por: RODRIGUEZ VILLANUEVA, RUTH Área: Teléfono: 4506304

**RESUMEN DE APORTES AL FONDO**

Aporte Obligatorio	S/.	243.00
Aporte Complementario - Trabajador	S/.	0.00
Aporte Complementario - Empleador	S/.	0.00
Aporte Voluntario con Fin Previsional	S/.	0.00
Aporte Voluntario sin Fin Previsional	S/.	0.00
Aporte Voluntario del Empleador	S/.	0.00
Sub-Total Fondo de Pensiones	S/.	243.00
Intereses Moratorios	S/.	0.00
<b>Total Fondo Pensiones</b>	<b>S/.</b>	<b>243.00</b>

**RESUMEN DE RETENCIONES Y RETRIBUCIONES A**

Prima de Seguro Previsional	S/.	33.81
Comisión AFP	S/.	4.37
Sub-total Retenciones y Retribuciones	S/.	37.18
Intereses Moratorios	S/.	0.00
<b>Total Retenciones y Retribuciones</b>	<b>S/.</b>	<b>37.18</b>

**OTROS**

AFP	PRIMA
Tipo de Trabajador	DEPENDIENTE
Tipo de Riesgo	NORMAL
Nº. de Afiliados Declarados	2
Estado de la Planilla	PARCIDA
Fecha de Presentación	03/02/2020
Nº. de Ticket	S255309466

Forma de Pago: Pagado vía AFPnet línea  
Fecha de Pago: 04/02/2020  
Banco: BCP

Nº	CUSPP	Nombre	Rel. Lab.	Inic. RL	Cese RL	Emp. de pagar	Remuneración Asegurable	Aporte Obligatorio	Aportes Complementarios	Aportes Voluntarios	Prima de Seguro	Comisión AFP			
			Rel. Lab.	Inic. RL	Cese RL				Trabajador	Empleador	Con Fin Prev.	Sin Fin Prev.	Empleador		
1	542413H1CMH7	HUAMANVILCA CHAHUA, MIGUEL ANGEL	S	N	N		930.00	93.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12.56	1.67
2	59854HMGTIC2	MONTENEGRO GARCIA, MIGUEL ANGEL	S	N	N		1,900.00	150.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20.25	2.70

**Legenda:**  
- Rel. Lab (Existe Relación Laboral con el afiliado): S = Si, N = No  
- Inic. RL (Relación Laboral inició en el mes): S = Si, N = No  
- Cese RL (Relación Laboral finalizó en el mes): S = Si, N = No

- Excep. de aportar (Motivo por el que personalización no corresponde hacer aportes obligatorios en el mes) Pueden ser:  
Vacio = Tiene obligación de aportar, L = Licencia en sector público, J = Pensión por Jubilación, I = Pensión por Invalidez, P = Inicio de R.L. post cierre de planillas, O = Otros, V = Vacaciones, R = Retiro del 95.5%

Impreso en: 02/07/2020 01:07:19 Página 1 de 1

Nota. Obtenido de los reportes de la empresa Food & Health Consulting S. A. C., 2019.

Ciclo de cobranzas y pagos

La identificación de los pagos de los clientes era otras de las actividades asignadas a mi cargo que maneje previamente en un Excel. Tuve que contrastar con el estado de cuenta del banco BCP y posteriormente registrarlos en el software contable VisualCont con la cancelación de la factura de venta.

Figura 31

Control de registros de ventas 2019 a través del programa Excel

Autoguardado REGISTROS DE VENTAS 2019

Buscar (Alt+Q)

Archivo Inicio Insertar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Ayuda Diseño de tabla

Calibrar Fuente Alineación Número Estilos

Formato condicional Dar formato Estilos de celdas

Insertar Eliminar Ordenar y filtrar Buscar y analizar

Comentarios

Desplazar Portapapeles Fuente Alineación Número Estilos Edición Análisis

E477 E001-925

**Food & Health Consulting S.A.C.**

REGISTRO

Teléfonos: (511) 448 2340 | (51) 994 300 903 | (51) 995 292 536 web: www.industrialmentaria.org e-mail: info@industrialmentaria.org

REGISTRO DE VENTAS

EMPRESAS	RUC	FECHA DE EMISIÓN	COMPROBANTE DE PAGO	NÚMERO DE COMPROBANTE	SERVICIO	MONEDA	PRECIO	SUBTOTAL	IGV	TOTAL A PAGAR	TIPO DE CAMBIO	SUMAT
GRANOTEC SA	2064400165	28/10/2019	FACTURA	E001-1091	AVISO EN LA REVISTA 44	DOLARES	\$850.00	\$850.00	\$149.40	\$999.40	0.951	
INPI PERU SAC	20467210184	29/10/2019	FACTURA	E001-1092	AVISO EN LA REVISTA EDICION 44	DOLARES	\$520.00	\$520.00	\$93.60	\$613.60	3.335	
TECNOVIS SAC	20512092326	28/10/2019	FACTURA	E001-1093	AVISO EN LA REVISTA EDICION 44	DOLARES	\$109.00	\$109.00	\$19.61	\$128.61	3.335	
CALAVITO SAC	20560606026	30/10/2019	FACTURA	E001-1094	MANEJO POSCosecha DE FRUTAS	SOLES	S/ 190.00	S/ 190.00	S/ 34.20	S/ 224.20	3.340	
INPATICA LATAM SAC	20550047731	31/10/2019	FACTURA	E001-1095	AVISO EN REVISTA DIRECTORIO IA	DOLARES	\$790.00	\$790.00	\$142.20	\$932.20	3.349	
PRONCO SRL	20604817490	31/10/2019	FACTURA	E001-1096	AVISO EN REVISTA EDICION 44	DOLARES	\$890.00	\$890.00	\$164.20	\$1054.20	3.349	
ECOLAR PERU HOLDINGS SRL	20510374009	5/08/2019	NOTA DE CREDITO	E001-78	ERROR DE FACTURACION	DOLARES	-\$1,770.00	-\$1,770.00	-\$318.60	-\$2,088.60	3.346	
INDUSTRIAS ROSEBUD SAC	20533197118	2/09/2019	NOTA DE CREDITO	E001-76	MANEJO POSCosecha DE FRUTAS	SOLES	-\$2,289.00	-\$2,289.00	-\$425.00	-\$2,714.00	3.379	
BOCO POLLO SAC	20121685455	6/09/2019	NOTA DE CREDITO	E001-77	AVISO EN DIRECTORIO HORECA	DOLARES	-\$800.00	-\$800.00	-\$144.00	-\$944.00	3.367	
ALMAGA & BALUIS SAC	20305838641	4/10/2019	FACTURA	E001-78	AVISO EN REVISTA Y DIRECTORIO IA	DOLARES	\$2,083.33	\$2,083.33	\$375.00	\$2,458.33	3.378	
MESA PRODUCTS DISTRIBUIDORA SAC	20512899951	14/10/2019	NOTA DE CREDITO	E001-74	AVISO EN DIRECTORIO EN HORECA & NETAS	DOLARES	-\$113.00	-\$113.00	-\$20.50	-\$133.50	3.367	
ALMAGA & BALUIS SAC	20305838641	16/10/2019	NOTA DE CREDITO	E001-80	AVISO EN REVISTA Y DIRECTORIO IA	DOLARES	-\$800.00	-\$800.00	-\$144.00	-\$944.00	3.372	
AGRO EMPRESAS SAKO SAC	20148289933	1/08/2019	FACTURA	E001-82	DESCRIPCION REVISTA IA	SOLES	S/ 78.27	S/ 78.27	S/ 14.57	S/ 92.84	3.310	
MALVER DEL PERU SA	20100771662	5/08/2019	FACTURA	E001-83	SUBSCRIPCION DIRECTORIO IA	SOLES	S/ 90.00	S/ 90.00	S/ 16.20	S/ 106.20	3.346	
MARINO SUPPLEMENTOS SA	20492092313	5/08/2019	FACTURA	E001-84	AVISO EN DIRECTORIO HORECA	DOLARES	\$1,350.00	\$1,350.00	\$243.00	\$1,593.00	3.346	
BIENA STEEL SAC	20512790405	5/08/2019	FACTURA	E001-85	AVISO EN REVISTA IA	DOLARES	\$486.67	\$486.67	\$89.40	\$576.07	3.346	
PROMOTORA SUR AMERICA SA	20323353887	6/08/2019	FACTURA	E001-818	MANEJO POSCosecha DE FRUTAS	SOLES	S/ 170.00	S/ 170.00	S/ 30.80	S/ 200.80	3.385	
AGROVIS SA	20563398719	7/08/2019	FACTURA	E001-827	AVISO EN REVISTA IA	DOLARES	\$238.82	\$238.82	\$42.95	\$281.77	3.384	
AMERICANA CORPORATION EIRL	20110619452	7/08/2019	FACTURA	E001-828	AVISO EN REVISTA Y DIRECTORIO IA	DOLARES	\$422.79	\$422.79	\$78.12	\$500.91	3.384	
CALIZO ARDANS SAC	20505994882	7/08/2019	FACTURA	E001-829	AVISO EN REVISTA Y DIRECTORIO IA	DOLARES	\$925.00	\$925.00	\$168.50	\$1,093.50	3.384	
COLO DE SAC	20512390078	7/08/2019	FACTURA	E001-880	AVISO EN REVISTA HORECA	DOLARES	\$187.90	\$187.90	\$34.15	\$222.05	3.384	
CRUZ VERDE SA	20100885644	7/08/2019	FACTURA	E001-831	AVISO EN REVISTA DIRECTORIO IA Y HORECA	DOLARES	\$392.20	\$392.20	\$70.80	\$463.00	3.384	
EQUIPOS & SERVICIOS HIDRAULICOS UMIÑA EIRL	20492110627	7/08/2019	FACTURA	E001-832	AVISO EN DIRECTORIO IA	DOLARES	\$200.00	\$200.00	\$36.00	\$236.00	3.384	
TRANSPORTE L&B SRL	20505961501	7/08/2019	FACTURA	E001-833	CONTRATO DE RENTAR	SOLES	S/ 150.00	S/ 150.00	S/ 28.40	S/ 178.40	3.384	

VENTAS 2019

Lista Modo Filtrar Accesibilidad: es necesario investigar

Nota. Obtenido de los reportes de la empresa Food & Health Consulting S. A. C., 2019.

**Figura 32**

*Extracto bancario setiembre 2019*

FECHA PROC.		FECHA VALOR	DESCRIPCION	CARGOS / DEBE	ABONOS / HABER
<div style="text-align: right;"><b>BCP</b></div> <b>Estado de Cuenta de Ahorros CLASICA</b> FOOD & HEALTH CONSULTING S.A.C. PQ. DANIEL ALCIDES CARRION N.850 URB. CERC VILLA MARIA TRIUNFO ADO LIMA-35 (*75MNI) 000 99999 300,830					

*Nota.* Obtenido de los reportes contables de la empresa Food & Health Consulting S. A. C., 2019.

En el extracto bancario identifiqué en la parte de cargos o debe las salidas o egresos de dinero de la empresa que en su mayoría eran pagos a proveedores, retiros o comisiones que aplicaba el banco. Mientras que en la parte de abonos o haber se ubicaba los ingresos de dinero provenientes de los pagos de clientes productos de las ventas.

Dicho extracto que se obtenía el primer día de cada mes permitió controlar los movimientos de las operaciones comerciales de una manera más eficiente. Al mismo tiempo que nos permitía, anotar algunas transacciones no incluidas o realizadas de manera oportuna en el libro diario.

Figura 33

Reporte de pagos de setiembre 2019 a través de la herramienta Excel

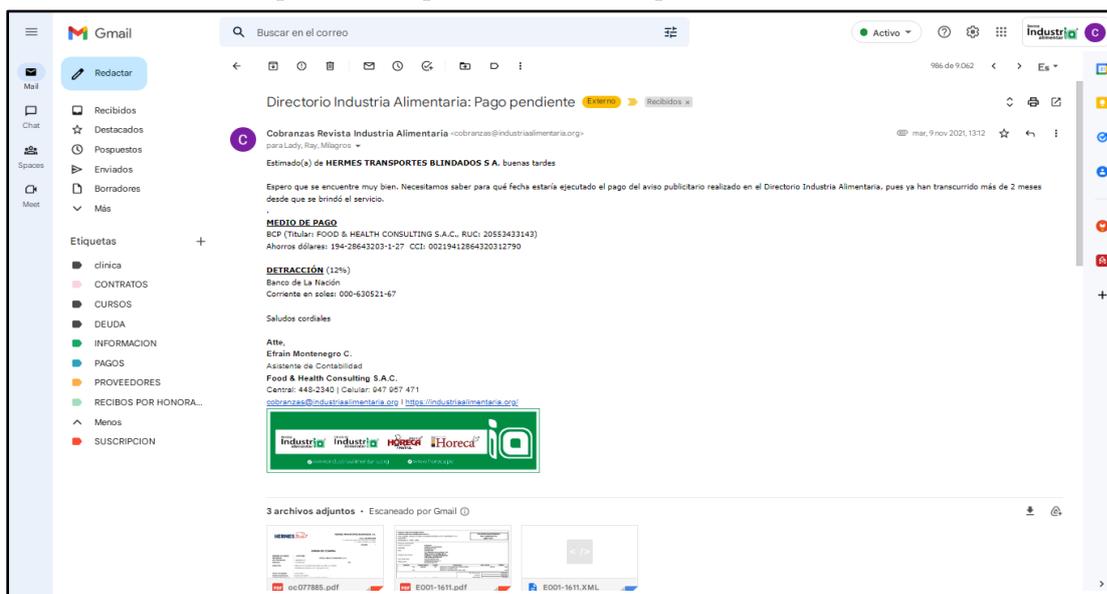
AÑO	MES	FECH	TIPO	INGRESOS	EGRESOS	EMPRESA	CONCEPTO	N° COMPROBANTE
2019	09	2-Ser	TRANSF BCO CONTINE	\$ 913.79		THERMODYN SAC	ALQUILER DE STAND	E001-724
2019	09	2-Ser	CONTINER999999999	\$ 722.73		SCPIRA SAC	AVISO EN REVISTA IA	E001-944
2019	09	2-Ser	TRAN CTAS TERC HK	\$ 200.00		UNIDAD MAGNETICA EIRL	AVISO EN DIRECTORIO IA	E001-912
2019	09	2-Ser	DEP CH OTRO BCO	\$ 561.97		INSTRUMENST LAB SAC	AVISO EN DIRECTORIO IA	E001-951
2019	09	3-Ser	DEV CHEQ O BCO		\$ 561.97	INSTRUMENST LAB SAC	DEVOLUCIÓN	
2019	09	3-Ser	COM CHEQ RECHAZ		\$ 16.00			
2019	09	4-Ser	DE INFRACA LATAM S	\$ 410.17		INFRACA LATAM SAC	AVISO EN REVISTA Y DIRECTORIO	E001-940
2019	09	5-Ser	DE FRIO PERU S A C	\$ 791.20		FRIO PERU SAC	ALQUILER DE STAND	E001-751
2019	09	5-Ser	TRAN CTAS TERC HK		\$ 857.00	GRAFINDUSTRIA S C R L	REVISTAS Y PAGINAS ADICIONALES	F002-15
2019	09	5-Ser	IMPUESTO ITF		\$ 15			
2019	09	6-Ser	TRAN CTAS TERC HK		\$ 713.00	GRAFINDUSTRIA S C R L	DIRECTORIO IA	F002-16
2019	09	6-Ser	DE UNIFORMES & MAS	\$ 318.79		UNIFORMES Y MAS SAC	DIRECTORIO HORECA	E001-958
2019	09	6-Ser	DE MULTICONTAINER	\$ 290.41		MULTICONTAINER PERU SAC	AVISO EN REVISTA Y DIRECTORIO	E001-941
2019	09	6-Ser	DE ESENCIAS QUIMIC	\$ 692.28		ESENCIAS QUIMICAS SAC	AVISO EN REVISTA IA Y DIRECTORIO	E001-934
2019	09	6-Ser	DE DRAF MAQUINAS I	\$ 644.26		DRAF MAQUINAS INDUSTRIALES EIRL	ALQUILER DE STAND	E001-840
2019	09	9-Ser	IMPUESTO ITF		\$ 35			
2019	09	9-Ser	MAILCHIMP MO		\$ 210.00			
2019	09	9-Ser	DEP EN EFECTIVO	\$ 270.22		WATSON BARBER CHARLES PHILLIP	AVISO EN REVISTA Y DIRECTORIO	E001-734
2019	09	10-Ser	TRAN CTAS TERC HK	\$ 1,203.60		HEALTHY PRODUCTS SAC	ALQUILER DE STAND	E001-732 / E001-848
2019	09	10-Ser	IMPUESTO ITF		\$ 05			
2019	09	12-Ser	TRANSF BCO CONTINE	\$ 820.34		ROKER PERU SA	ALQUILER DE STAND	E001-852
2019	09	12-Ser	RETIRO EFECTIVO		\$ 800.00			
2019	09	13-Ser	DE DARNEL PERU S A	\$ 823.04		DARNEL PERU SAC	AVISO EN DIRECTORIO HORECA	E001-977
2019	09	13-Ser	SCOTIABA	\$ 1,354.21		MAKRO SUPERMAYORISTA SA	CONTRACARATULA DIRECTORIO	E001-924
2019	09	13-Ser	IMPUESTO ITF		\$ 05			
2019	09	17-Ser	TRAN CTAS TERC HK	\$ 200.00		UNIDAD MAGNETICA EIRL	AVISO EN DIRECTORIO IA	E001-912
2019	09	18-Ser	TRAN CTAS TERC HK	\$ 1,167.17		INTERNACIONAL COMPANY PERU SCR	COMPRA DE TARJETAS DE USB	E001-263
2019	09	19-Ago	TRAN CTAS TERC HK	\$ 110.78		INTERNACIONAL COMPANY PERU SCR	COMPRA DE TARJETAS DE USB	E001-263
2019	09	20-Ser	DEP EN EFECTIVO	\$ 428.00		INDUSTRIAS FRALEN SRL	ALQUILER DE STAND	E001-850
2019	09	30-Oct	INTERES GANADO	\$ 1.18				
2019	09	30-Oct	COM MANTENIM		\$ 66			
2019	09	30-Oct	COM OFE VENT		\$ 1.32			

Nota. Obtenido de los reportes contables de la empresa Food & Health Consulting S. A. C., 2019.

La cobranza a los clientes fue parte de las gestiones que realicé también mensualmente. Estas gestiones fueron por correo y/o llamada telefónica. Los medios de pagos que recibí fueron a través de depósitos, transferencias y cheques. En el caso de cheques, tuve que recogerlos en la oficina del cliente y depositarlo en nuestra cuenta bancaria BCP vía formato.

Figura 34

Cobranzas al cliente por correo por el servicio de publicidad

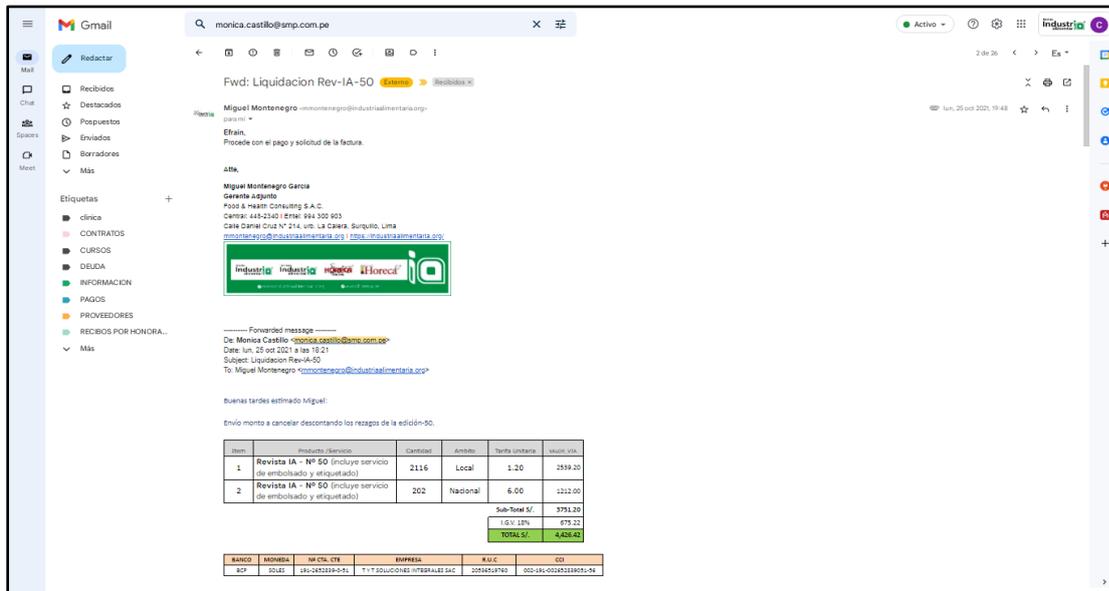


Nota. Obtenido del correo de la empresa Food & Health Consulting S. A. C., 2021.

El pago a proveedores, prestadores de servicios, colaboradores y tributos contempló también las actividades que realicé de manera mensual, bajo la orden del gerente adjunto Ing. Miguel Montenegro.

**Figura 35**

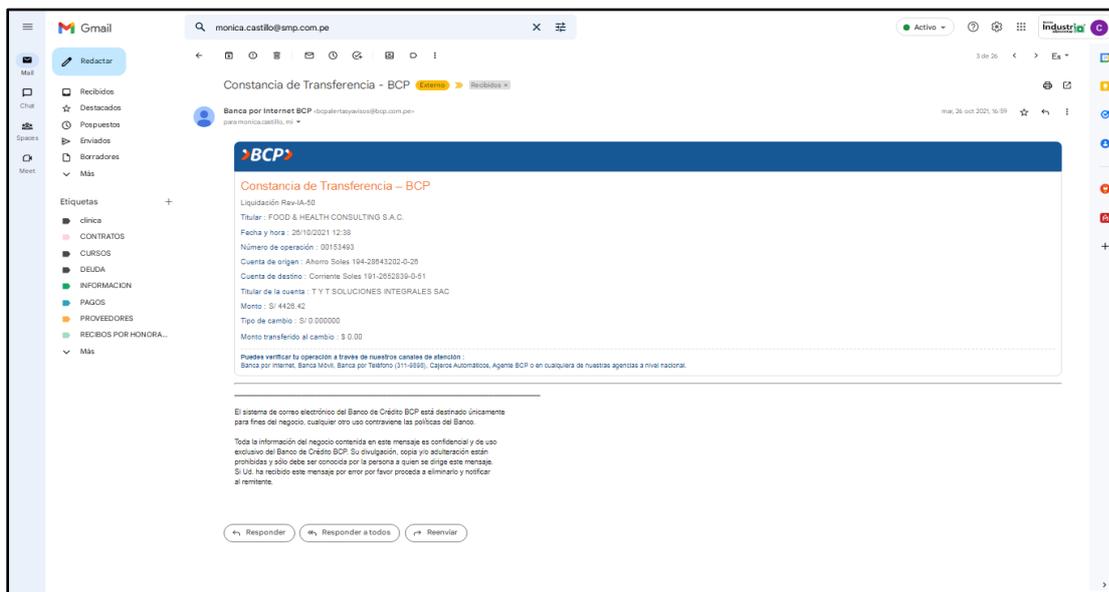
*Orden para ejecutar pago al proveedor de servicio*



*Nota.* Obtenido del correo de la empresa Food & Health Consulting S. A. C., 2021.

**Figura 36**

*Ejecución de pago al proveedor de servicio*



*Nota.* Obtenido del correo de la empresa Food & Health Consulting S. A. C., 2021.



**Figura 38**

*Reporte del Estado de Situación Financiera 2019*

FOOD & HEALTH CONSULTING SAC 20553433143 CA. D. CRUZ 214 LA CALERA SURQUILLO		ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA A DICIEMBRE 2019 (Expresado en Soles)		Página -1 de 1
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>		
<b>Activo Corriente</b>		<b>Pasivo Corriente</b>		
10	ELECTIVO Y EQUIVALENTES DE ELECTIVO	334,933.28		
11	INVERSIONES FINANCIERAS		40	TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS		41	REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR
13	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - RELACIONADAS		42	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS
14	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL A LOS ACCIONISTAS (SOCIOS) DIRECTORES Y GERENTES		43	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - RELACIONADAS
16	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS		44	CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS (SOCIOS), DIRECTORES Y GERENTES
17	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - RELACIONADAS		45	OBLIGACIONES FINANCIERAS
18	SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO		46	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS
19	ESTIMACION DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA			<b>Total Pasivo Corriente:</b>
20	MERCADERIAS	5,964.53		<b>9,495.83</b>
21	PRODUCTOS TERMINADOS		<b>Pasivo No Corriente</b>	
22	SUBPRODUCTOS, DESECHOS Y DESPERDICIOS		47	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - RELACIONADAS
23	PRODUCTOS EN PROCESO		48	PROVISIONES
24	MATERIAS PRIMAS		49	PASIVO DIFERIDO
25	MATERIALES AUXILIARES SUMINISTROS Y REPUESTOS			<b>Total Pasivo No Corriente:</b>
26	ENVASES Y EMBALAJES			<b>0.00</b>
27	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		<b>Patrimonio</b>	
28	EXISTENCIAS POR RECIBIR		50	CAPITAL
29	DESVALORIZACION DE EXISTENCIAS		51	ACCIONES DE INVERSION
	<b>Total Activo Corriente:</b>	<b>340,897.81</b>	52	CAPITAL ADICIONAL
			56	RESULTADOS NO REALIZADOS
			57	EXCEDENTE DE REVALUACIÓN
			58	RESERVAS
			59	RESULTADOS ACUMULADOS
			89	DETERMINACIÓN DEL RESULTADO DEL EJERCICIO
				<b>Total Patrimonio:</b>
				<b>406,472.41</b>
			<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO :</b>	
				<b>415,968.24</b>
			<b>Activo No Corriente</b>	
30	INVERSIONES MOBILIARIAS			
31	INVERSIONES INMOBILIARIAS			
32	ACTIVOS ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO			
33	INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO	93,741.55		
34	INTANGIBLES			
35	ACTIVOS BIOLÓGICOS			
36	DESVALORIZACIÓN DE ACTIVO INMOVILIZADO			
37	ACTIVO DIFERIDO			
38	OTROS ACTIVOS			
39	DEPRECIACIÓN, AMORTIZACIÓN Y AGOTAMIENTO ACUMULAD	(18,671.12)		
	<b>Total Activo No Corriente:</b>	<b>75,070.43</b>		
	<b>TOTAL ACTIVO :</b>	<b>415,968.24</b>		

Nota. Obtenido de los reportes contables de la empresa Food & Health Consulting S. A. C., 2019.

**Figura 39**

*Reporte del Estado de Resultados 2019*

FOOD & HEALTH CONSULTING SAC 20553433143 CA. D. CRUZ 214 LA CALERA SURQUILLO		ESTADO DE RESULTADOS DEL PERIODO TERMINADO A DICIEMBRE 2019 (Expresado en Soles)	
7000000	VENTAS		730,185.14
6900000	COSTO DE VENTAS		-60,788.83
	<b>UTILIDAD BRUTA</b>		<b>669,396.31</b>
9400000	GASTOS DE ADMINISTRACION		-269,078.87
9500000	GASTOS DE VENTAS		-268,914.22
	<b>GASTOS</b>		<b>-537,993.09</b>
	<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>		<b>131,403.22</b>
7700000	INGRESOS FINANCIEROS		116.26
9700000	GASTOS FINANCIEROS		-41.70
	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>74.56</b>
	<b>OTROS GASTOS</b>		<b>74.56</b>
	<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA ANTES DE PARTICIPACIONES E IMP. A LA RENTA</b>		<b>131,477.78</b>
4000000	TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE		-38,785.95
	<b>DEDUCCIONES Y PARTICIPACIONES</b>		<b>-38,785.95</b>
	<b>PARTICIPACIONES É IMPUESTO A LA RENTA</b>		<b>-38,785.95</b>
	<b>TOTAL DEDUCCIONES Y PARTICIPACIONES</b>		<b>-38,785.95</b>
	<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO</b>		<b>92,691.83</b>

Nota. Obtenido de los reportes contables de la empresa Food & Health Consulting S. A. C., 2019.

En síntesis, estas actividades de registro de compras, ventas, pago a proveedores, cobro a clientes, pago de detracción, conciliación bancaria, presentación de libros electrónicos, registro de planilla, liquidación, pago de impuestos, de AFPnet y apoyo en los cierres contables las realicé de manera eficiente, oportuna y con criterio profesional.

Es por ello que durante mi permanencia en la empresa no recibí algún tipo de notificación por concepto de fiscalización parcial o definitiva, esquelas, cartas inductivas, órdenes de pago, resolución de determinación y resolución de multa. Por el contrario, fuimos designados como Buenos Contribuyentes. La base radicó en el orden, puntualidad, conocimiento y experiencia.

## Figura 40

### Reporte de Buen Contribuyente asignado por Sunat



INTENDENCIA LIMA 

**SE RESUELVE**

**Artículo Único.- INCORPORAR** al Régimen de Buenos Contribuyentes, a partir del 01 de Diciembre del 2019 y por un plazo indefinido, al contribuyente **FOOD & HEALTH CONSULTING S.A.C.** identificado con Registro Único Contribuyente N° **20553433143** por haber cumplido la totalidad de criterios previstos en el artículo 3° del Decreto Supremo N° 105-2003-EF y modificatorias, luego de la verificación efectuada por la SUNAT al mes de Agosto del 2019. De incurrir en las causales previstas en el artículo 5° del Decreto Supremo N° 105-2003-EF y modificatorias, el citado contribuyente será excluido del régimen.

Queda a salvo el derecho del contribuyente de interponer el recurso administrativo correspondiente en el plazo máximo de quince (15) días hábiles contados a partir del día siguiente de la fecha de notificación de la presente resolución, conforme lo establecido en el artículo 218° del Texto Único Ordenado de la Ley N° 27444 - Ley del Procedimiento Administrativo General.

Regístrese, notifíquese y comuníquese

  
**CHUGO NÚÑEZ, IVONNE SOPHIA**  
GERENTE DE CONTROL DE LA DEUDA  
INTENDENCIA LIMA

**OBSERVACIONES**  
- Este documento ha sido emitido de conformidad con lo dispuesto por el artículo 111° del TUO del Código Tributario.

**INFORMACIÓN DE INTERÉS**  
- Para recibir alertas, cada vez que sea notificado, es importante que mantenga actualizado, en su ficha RUC, su correo electrónico y número de celular.  
- La notificación se considerará efectuada y surtirá efecto al día hábil siguiente a la fecha de depósito del documento en su buzón, de conformidad con lo establecido en el inciso b) del artículo 104° y el artículo 106° del TUO del Código Tributario.

Pág. 2/2 

[www.sunat.gob.pe](http://www.sunat.gob.pe) Central de Consultas  
Desde teléfonos fijos 0-801-12-100  
Desde celulares (01)315-0730

Nota. Obtenido de los reportes de la empresa Food & Health Consulting S. A. C., 2019.

## **CAPÍTULO IV. RESULTADOS**

En este apartado se mostrarán los hallazgos más relevantes a partir de la aplicación del análisis sobre los reportes que proporcionaron los indicadores financieros con el propósito de profundizar el contenido de las variables, así como centrar la atención en los años prospectados equivalentes desde 2016 hasta 2021, para demostrar la necesidad de implementar un sistema de control interno en el área de ventas de la empresa Food & Health Consulting S. A. C.

#### 4.1. Análisis vertical del Estado de Situación Financiera

Figura 41

Estado de Situación Financiera 2019

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA A DICIEMBRE 2019 (Expresado en Soles)								
		S/	%			S/	%	
<b>ACTIVO</b>				<b>PASIVO</b>				
<b>Activo Corriente</b>				<b>Pasivo Corriente</b>				
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	334,933.28	81%	40	TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y	9,495.83	2%	
11	INVERSIONES FINANCIERAS			41	REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR			
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS			42	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS			
13	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - RELACIONADAS			43	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - RELACIONADAS			
14	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL A LOS ACCIONISTAS (SOCIOS) DIRECTORES Y GERENTES			44	CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS (SOCIOS), DIRECTORES Y GERENTES			
16	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS			45	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
17	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - RELACIONADAS			46	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS			
18	SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO							
19	ESTIMACION DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA				<b>Total Pasivo Corriente:</b>	<b>9,495.83</b>	<b>2%</b>	
20	MERCADERIAS	5,964.53	1%					
21	PRODUCTOS TERMINADOS			<b>Pasivo No Corriente</b>				
22	SUBPRODUCTOS, DESECHOS Y DESPERDICIOS			47	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - RELACIONADAS			
23	PRODUCTOS EN PROCESO			48	PROVISIONES			
24	MATERIAS PRIMAS			49	PASIVO DIFERIDO			
25	MATERIALES AUXILIARES SUMINISTROS Y REPUESTOS				<b>Total Pasivo No Corriente:</b>	<b>0.00</b>	<b>0%</b>	
26	ENVASES Y EMBALAJES							
27	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			<b>Patrimonio</b>				
28	EXISTENCIAS POR RECIBIR			50	CAPITAL	3,035.00	1%	
29	DESVALORIZACION DE EXISTENCIAS			51	ACCIONES DE INVERSIÓN			
	<b>Total Activo Corriente:</b>	<b>340,897.81</b>	<b>82%</b>	52	CAPITAL ADICIONAL			
				56	RESULTADOS NO REALIZADOS			
<b>Activo No Corriente</b>				57	EXCEDENTE DE REVALUACIÓN			
30	INVERSIONES MOBILIARIAS			58	RESERVAS	6,555.66	2%	
31	INVERSIONES INMOBILIARIAS			59	RESULTADOS ACUMULADOS	304,189.91	73%	
32	ACTIVOS ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO			89	DETERMINACIÓN DEL RESULTADO DEL EJERCICIO	92,691.84	22%	
33	INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO	93,741.55	23%		<b>Total Patrimonio:</b>	<b>406,472.41</b>	<b>98%</b>	
34	INTANGIBLES							
35	ACTIVOS BIOLÓGICOS			<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO :</b>			<b>415,968.24</b>	<b>100%</b>
36	DESVALORIZACIÓN DE ACTIVO INMOVILIZADO							
37	ACTIVO DIFERIDO							
38	OTROS ACTIVOS							
39	DEPRECIACIÓN, AMORTIZACIÓN Y AGOTAMIENTO ACUMULADOS	(18,671.12)	-5%					
	<b>Total Activo No Corriente:</b>	<b>75,070.43</b>	<b>18%</b>					
	<b>TOTAL ACTIVO :</b>	<b>415,968.24</b>	<b>100%</b>					

Nota. Obtenido de los reportes contables de la empresa Food & Health Consulting S. A. C., 2019.

## Interpretación académica

A través del Estado de Situación Financiera 2019, podemos visualizar tres componentes: activo, pasivo y patrimonio. Por medio del análisis vertical, se evidenció las cuentas efectivo y equivalente de efectivo, asimismo, inmueble, maquinarias y equipos que representaron el 81 % y 18 %, respectivamente, del total de activo. Es importante mencionar que, la cuenta mercadería quedó relegado en un 1 % porque la empresa pertenece al sector servicios.

Por el contrario, en la otra sección, se determinó que las cuentas de resultados acumulados y la determinación del resultado del ejercicio generaron un 73 % y 22 %, sucesivamente, del total de pasivo y patrimonio. En tanto, las deudas por tributos ante Sunat causó 2 % frente a la suma total de las dos partidas, al mismo tiempo que las reservas del patrimonio. En el caso de las demás obligaciones, podemos sostener que es un buen augurio que la empresa haya cumplido con los pagos de manera oportuna. Por el contrario, no podemos afirmar lo mismo con el capital social, pues no refleja una sólida solvencia y garantía frente a terceros al contar con tan sólo el 1 % del total del pasivo y patrimonio.

## 4.2. Análisis vertical del Estado de Resultados

Figura 42

Estado de Resultados 2019

<b>ESTADO DE RESULTADOS DEL PERIODO TERMINADO A DICIEMBRE 2019</b>			
<b>(Expresado en Soles)</b>			
		<b>S/</b>	<b>%</b>
7000000	VENTAS	730,185.14	100%
6900000	COSTO DE VENTAS	-60,788.83	-8%
	<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>669,396.31</b>	<b>92%</b>
9400000	GASTOS DE ADMINISTRACION	-269,078.87	-37%
9500000	GASTOS DE VENTAS	-268,914.22	-37%
	GASTOS	-537,993.09	-74%
	<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>131,403.22</b>	<b>18%</b>
7700000	INGRESOS FINANCIEROS	116.26	0%
9700000	GASTOS FINANCIEROS	-41.70	0%
	<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA ANTES DE PARTICIPACIONES E IMP. A LA RENTA</b>	<b>131,477.78</b>	<b>18%</b>
4000000	TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALU	-38,785.95	-5%
	DEDUCCIONES Y PARTICIPACIONES	-38,785.95	-5%
	PARTICIPACIONES É IMPUESTO A LA RENTA	-38,785.95	-5%
	TOTAL DEDUCCIONES Y PARTICIPACIONES	-38,785.95	-5%
	<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>92,691.83</b>	<b>13%</b>

Nota. Obtenido de los reportes contables de la empresa Food & Health Consulting S. A. C., 2019.

## Interpretación académica

Por medio del análisis vertical del Estado de Resultados, podemos señalar que los costos de ventas, gastos administrativos y de ventas tuvieron un impacto negativo al representar el 82 % del total de las ventas, es decir, la empresa alcanzó una utilidad operativa de 18 %. Este resultado refleja una falta de negociación con terceros para aminorar gastos que resulten irrelevantes para el desempeño principal del negocio. Por otra parte, los tributos por pagar generaron un gasto bastante moderado de 5 % en relación al total de las ventas. De esta manera, se deduce que la utilidad neta del negocio alcanzó un 13 % del total de los ingresos, porcentaje de ganancia poco favorable para el sector servicios que en el año 2019 tuvo un crecimiento de 3.4 %.

### 4.3. Análisis de los *ratios* financieros de liquidez

#### 4.3.1. Razón circulante o liquidez general

$$Fórmula = \frac{Activo Corriente}{Pasivo Corriente} = \frac{340,897.81}{9,495.83} = 35.90$$

## Interpretación académica

A través del resultado podemos sostener que, la empresa tuvo capacidad excesiva para afrontar sus deudas en el corto plazo, lo que se traduce a que hubo un exceso de recursos ociosos que no se invirtió de manera eficiente y, asimismo, no se generó el reparto de utilidades. En otras palabras, el resultado obtenido significa por cada sol de deuda, la entidad tiene treinta y seis soles de recursos para hacer frente a ello.

#### 4.3.2. Prueba ácida o liquidez severa

$$Fórmula = \frac{Activo Corriente - Existencias}{Pasivo Corriente} = \frac{340,897.81 - 5,964.53}{9,495.83} = 35.27$$

## Interpretación académica

En este *ratio* podemos afirmar que, la entidad tuvo una solvencia económica muy alta para atender de manera más rápida sus obligaciones de pago menores a un año, al prescindir

de sus inventarios. En otros términos, el resultado obtenido significa por cada sol de deuda, la empresa tiene treinta y cinco soles de recursos líquidos para cubrir ello. Esto refleja que la empresa tuvo una inadecuada toma de decisiones financieras que generó fondos improductivos.

#### 4.3.3. Prueba defensiva o razón absoluta

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Efectivo y equivalente de efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{334,933.28}{9,495.83} = 35.27$$

#### Interpretación académica

El resultado de este indicador nos señala que, la empresa tuvo el recurso más líquido, efectivo y equivalente de efectivo, en demasía para afrontar sus pagos de manera inmediata. Este *ratio* explica que, por cada sol de deuda, la entidad tiene treinta y cinco soles de efectivo disponible para cancelar ello. En conclusión, el exceso de dinero disponible resultó útil como medida para afrontar pagos imprevistos, sin tener que recurrir a la venta.

#### 4.3.4. Capital de trabajo

$$\begin{aligned} \text{Fórmula} &= \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente} \\ \text{Capital de trabajo} &= 340,897.81 - 9,495.83 \\ \text{Capital de trabajo} &= 331,401.98 \end{aligned}$$

#### Interpretación académica

El resultado del capital de trabajo nos demuestra que fue favorable y positivo. En otro orden de ideas, esto demuestra que la empresa contó con un superávit de recursos para continuar sus operaciones, luego de haber asumido todos sus compromisos de corto plazo.

### 4.3.5. Análisis de la comparación de los ingresos y egresos 2016-2021

**Tabla 1**

*Ventas mensuales de enero a diciembre de 2019*

<b>MES</b>	<b>SUBTOTAL DE VENTAS PERIODO 2019</b>
Enero	S/ 25 768.98
Febrero	S/ 23 329.42
Marzo	S/ 17 459.83
Abril	S/ 41 954.61
Mayo	S/ 61,843.39
Junio	S/ 134 792.86
Julio	S/ 123 219.68
Agosto	S/ 70 878.53
Setiembre	S/ 69 517.62
Octubre	S/ 88 223.56
Noviembre	S/ 48 535.61
Diciembre	S/ 24 657.97
<b>TOTAL</b>	<b>S/ 730 182.06</b>

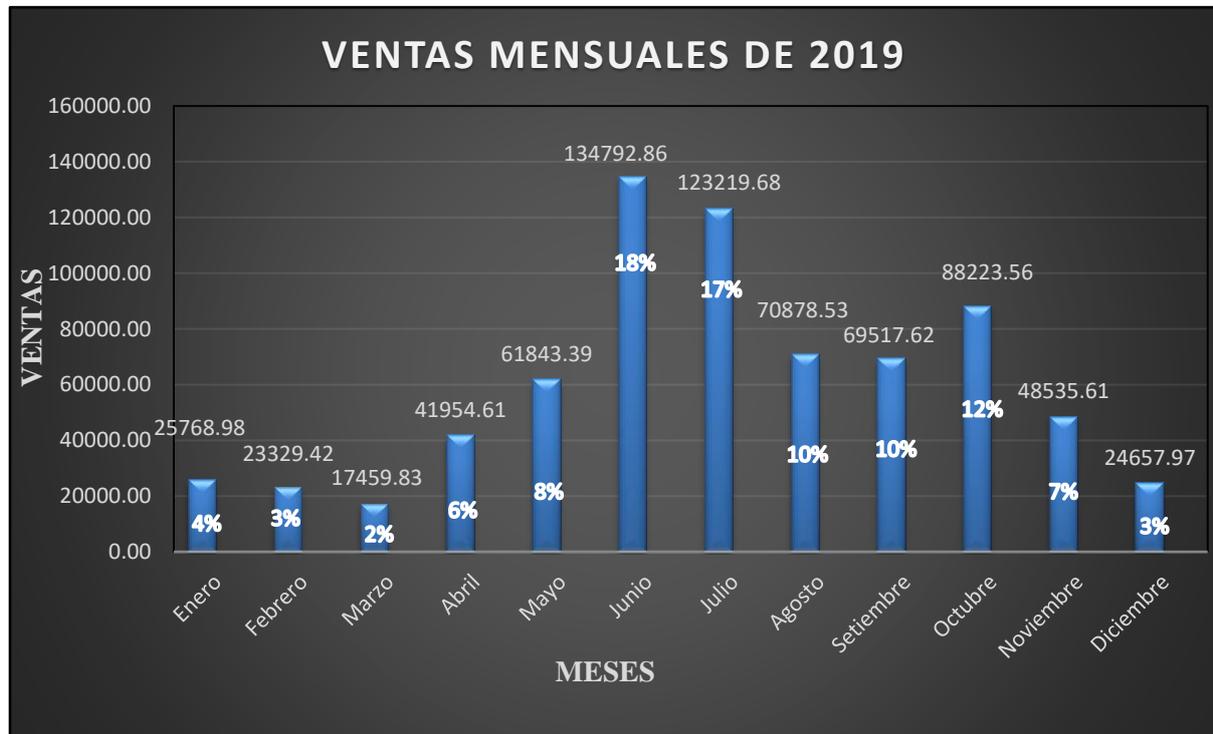
*Nota.* Elaboración propia.

### Interpretación académica

En la tabla podemos apreciar que el nivel de ventas de los tres primeros meses y último mes fueron desalentadores producto de una deficiente planeación estratégica. Esto implicó, que los temas de los cursos de capacitación dirigidos a los profesionales del sector alimentario, industrial y canal Horeca no estuvieran alineados a los intereses del público objetivo. Asimismo, las técnicas y los planes de ventas ofrecidos para captar auspiciadores o anunciantes tanto en la Revista como el Directorio, no generaron un impacto positivo en la contratación del servicio de publicidad. Debido a estos dos factores se dio el bajo nivel de ingresos, en los meses señalados líneas arriba.

**Figura 43**

*Comparación de las ventas de enero a diciembre de 2019*



*Nota.* Elaboración propia.

### Interpretación académica

En la figura mostrada podemos señalar que, los meses más débiles con menores impactos económicos se produjeron en enero, febrero, marzo y diciembre. Dichos meses representaron el 12 % del total. Por el contrario, los meses más atractivos en términos monetarios se suscitaron en junio, julio, agosto, setiembre y octubre. Dichos periodos englobaron el 55 % del total.

**Tabla 2**

*Comparación de las ventas anuales 2016-2021*

MESES	SUBTOTALES DE VENTAS ANUALES					
	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Enero	S/ 6 683.81	S/ 17 349.87	S/ 29 845.93	S/ 25 768.98	S/ 14 821.21	S/ 9 943.32
Febrero	S/ 9 841.97	S/ 13 158.88	S/ 12 400.05	S/ 23 329.42	S/ 31 102.11	S/ 19 875.00
Marzo	S/ 20 533.52	S/ 44 758.64	S/ 32 685.18	S/ 17 459.83	S/ 32 949.65	S/ 40 094.35
Abril	S/ 46 421.78	S/ 39 530.10	S/ 50 912.46	S/ 41 954.61	S/ 20 028.53	S/ 60 021.21

Mayo	S/ 45 892.54	S/ 64 232.59	S/ 104 155.67	S/ 61 843.39	S/ 13 840.25	S/ 98 382.59
Junio	S/ 44 043.75	S/ 67 907.15	S/ 69 528.61	S/ 134 792.86	S/ 9 992.43	S/ 37 684.86
Julio	S/ 28 844.40	S/ 78 380.24	S/ 50 273.61	S/ 123 219.68	S/ 10 982.06	S/ 45 810.52
Agosto	S/ 65 610.18	S/ 38 657.18	S/ 56 273.08	S/ 70 878.53	S/ 40 191.96	S/ 41 808.24
Setiembre	S/ 65 706.59	S/ 111 159.42	S/ 108 360.22	S/ 69 517.62	S/ 21 642.22	S/ 47 496.15
Octubre	S/ 44 019.31	S/ 54 291.08	S/ 97 794.12	S/ 88 223.56	S/ 24 250.88	S/ 40 534.27
Noviembre	S/ 32 330.24	S/ 47 292.63	S/ 97 073.03	S/ 48 535.61	S/ 20 655.89	S/ 39 636.66
Diciembre	S/ 26 827.61	S/ 41 885.31	S/ 52 365.60	S/ 24 657.97	S/ 22 358.13	S/ 32 754.05
<b>TOTAL</b>	<b>S/ 436 755.70</b>	<b>S/ 618 603.09</b>	<b>S/ 761 667.56</b>	<b>S/ 730 182.06</b>	<b>S/ 262 815.32</b>	<b>S/ 514 041.22</b>

Nota. Elaboración propia.

### Interpretación académica

En la presente ilustración podemos observar que, la empresa durante los años 2018 y 2019 generó unos rendimientos económicos muy significativos en comparación con los años precedentes y posteriores. Este resultado se debió a la buena gestión y estrategia de implementación de ferias empresariales ejecutadas en dichos periodos.

#### Figura 44

Comparación de las ventas periodo 2016-2019



Nota. Elaboración propia.

## Interpretación académica

En el presente gráfico podemos destacar que, entre 2016 y 2017 se registró un crecimiento económico altamente significativo de 42 %. En esa misma línea, entre 2017 y 2018 el escenario se mantuvo favorable a través de un incremento moderado de 23 %. Sin embargo, entre 2018 y 2019 el panorama resultó mínimamente negativo al reducirse en un 4 %. Por otro lado, entre 2019 y 2020 se evidenció un año bastante desalentador producto del impacto súbito de la pandemia del coronavirus que generó una disminución abrumadora de 64 %. Por último, entre 2020 y 2021, prosiguiendo con la crisis sanitaria ocasionada por el COVID-19 se logró un crecimiento sobresaliente de 96 %.

**Tabla 3**

*Comparación de las ventas y gastos anuales 2016-2021*

PERIODO	VENTAS	COSTO, GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS	PORCENTAJE DE COSTOS Y GASTOS EN RELACIÓN A LAS VENTAS
2016	S/ 436 755.70	S/ 338 271.65	77 %
2017	S/ 618 603.09	S/ 440 323.20	71 %
2018	S/ 761 667.56	S/ 604 098.38	79 %
2019	S/ 730 182.06	S/ 598 781.92	82 %
2020	S/ 262 815.32	S/ 262 329.96	100 %
2021	S/ 514 041.22	S/ 486 455.71	95 %

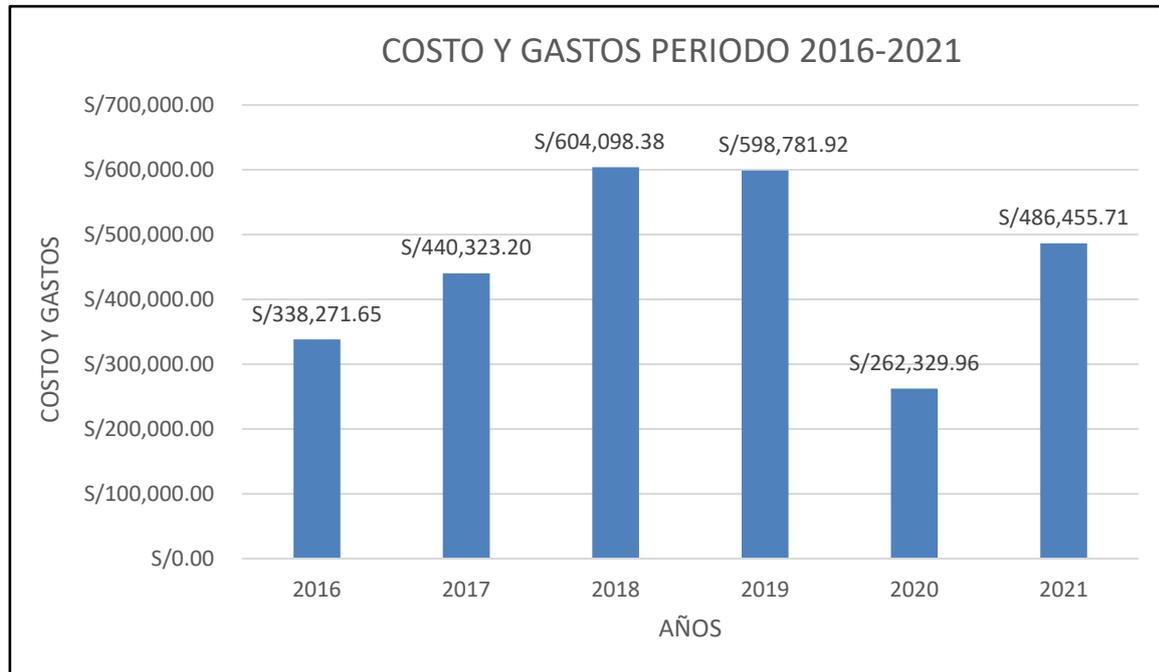
*Nota.* Elaboración propia.

## Interpretación académica

En la presente tabla podemos determinar que los costos y gastos de administración y de ventas representaron un alto nivel de impacto negativo en la utilidad de la empresa. Entre 2020 y 2021, los resultados demostraron una utilidad operativa (ventas-costos-gastos) adverso. Del mismo modo, la ganancia operativa de los años 2016-2019 tuvo un desenlace poco óptimo para el sector servicios del negocio.

**Figura 45**

*Comparación de los gastos periodo 2016-2021*

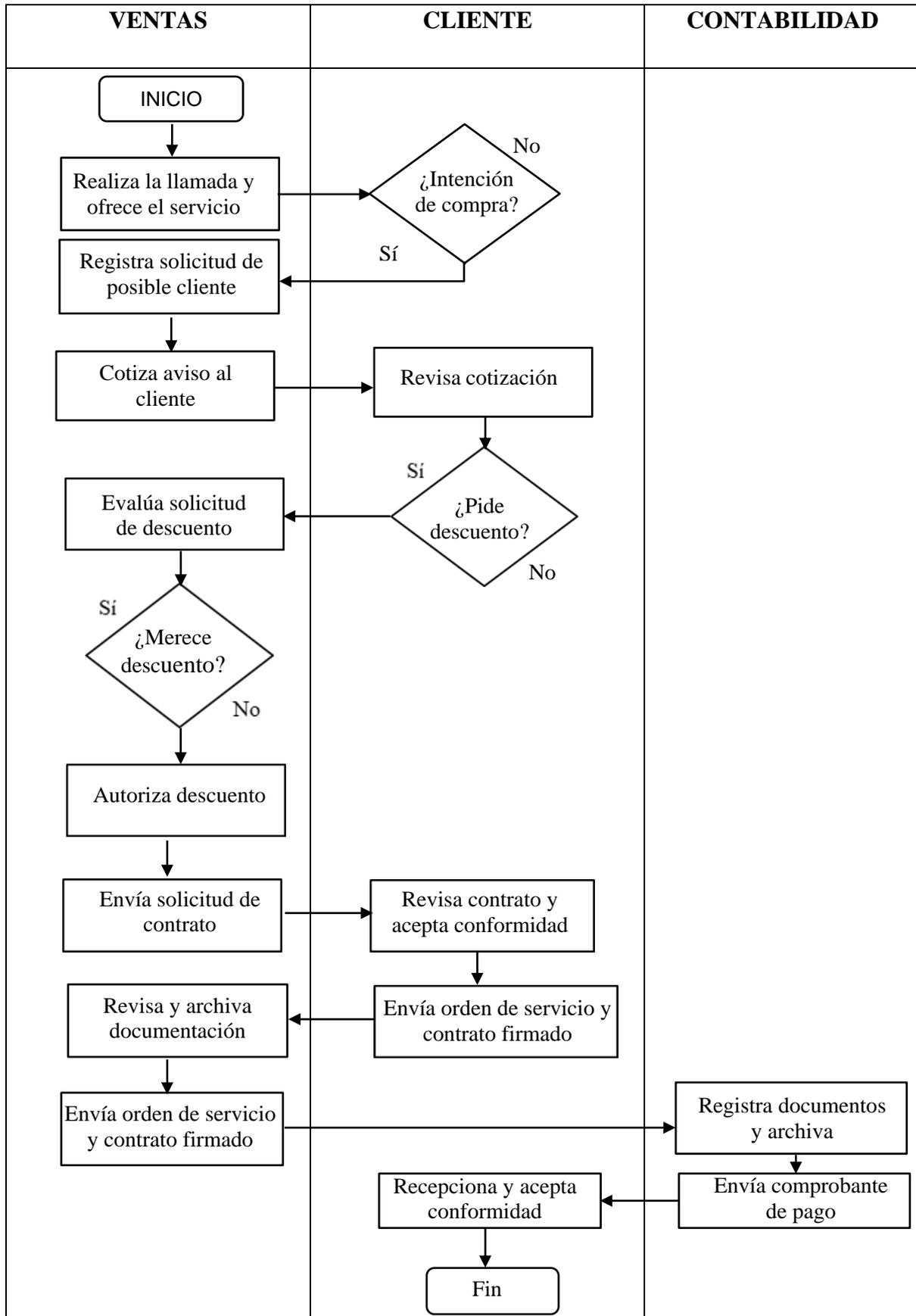


*Nota.* Elaboración propia.

### **Interpretación académica**

En la presente figura podemos sostener que los costos y gastos se incrementaron considerablemente en 30 % y 23 %, respectivamente, entre los años 2016-2017 y 2017-2018, producto de una mala planificación financiera. Sin embargo, entre los periodos 2018-2019 se registró una tendencia ligeramente favorable al reducirse en 4 %. No obstante, el panorama continuó preocupante al acrecentarse en 64 % y 85 % los costos y gastos en los años 2019-2020 y 2020-2021 a raíz del aumento de los precios y la falta de gestión económica.

### 4.3. Flujograma del procedimiento de ventas

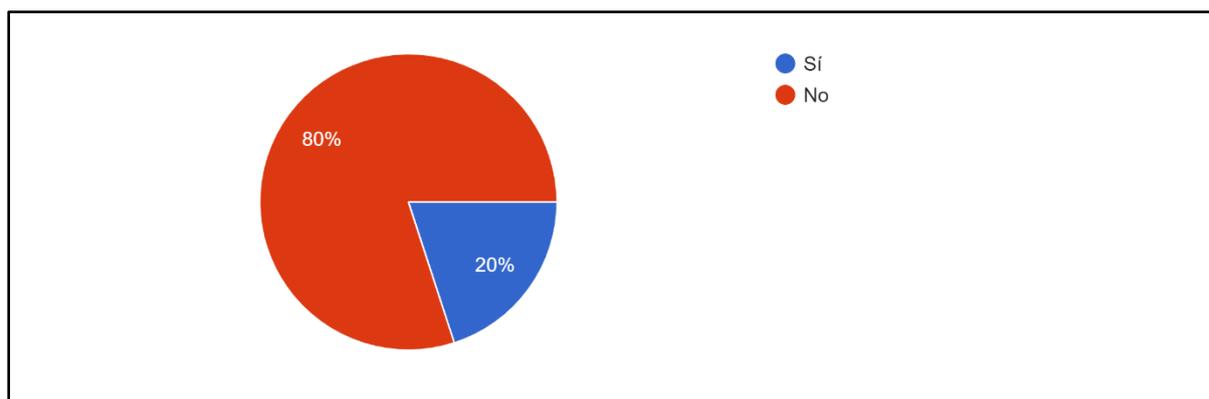


#### 4.4. Resultado del análisis de las encuestas virtuales

En el presente epígrafe se mostrarán los resultados obtenidos a partir de la aplicación de la encuesta virtual estructurada a los colaboradores de la empresa Food & Health Consulting S. A. C. quienes expresaron sus respuestas a través de una escala dual lo cual se refleja en las figuras que se muestran a continuación.

**Figura 46**

*¿La empresa cuenta con un manual de organización y funciones?*



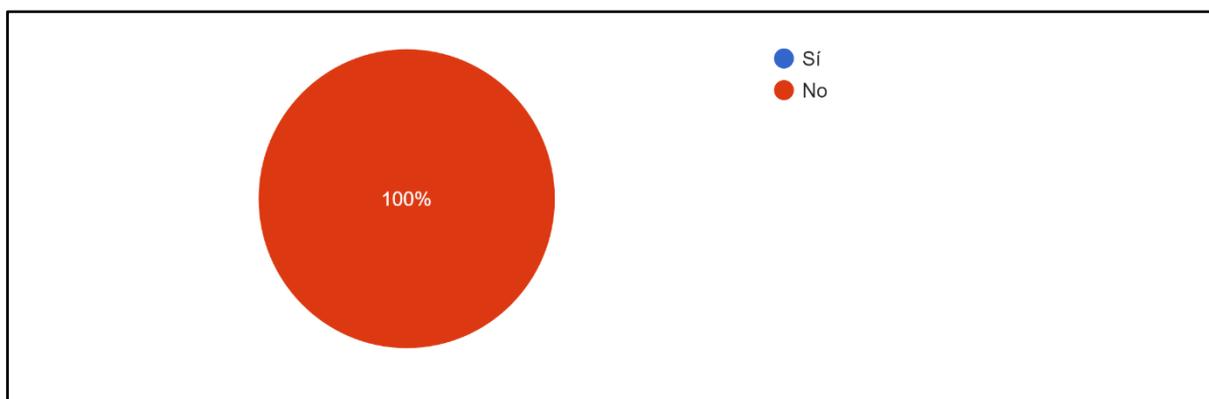
*Nota.* Elaboración propia.

#### Interpretación académica

Como se aprecia en la figura 34, el 80 % de los encuestados coinciden que la empresa no cuenta con un manual de organización y funciones claramente definidos. Por ello, se recomienda su implementación para que cada trabajador conozca todas sus funciones y responsabilidades para una gestión más eficiente.

**Figura 47**

*¿Existe un código de ética y reglamento interno aprobado y difundido?*



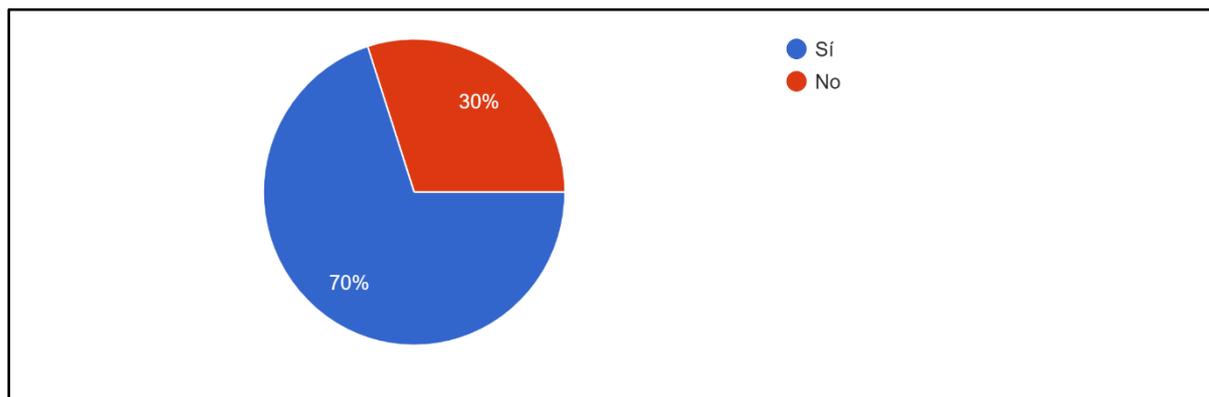
*Nota.* Elaboración propia.

## Interpretación académica

Como se observa en la figura 35, el 100 % de los encuestados señalan que la entidad no posee un código de ética y reglamento interno de trabajo. Por ello, se sugiere su ejecución para lograr un clima laboral y una convivencia óptima.

### Figura 48

*¿Se tienen conocimiento de la misión, visión y valores de la empresa?*



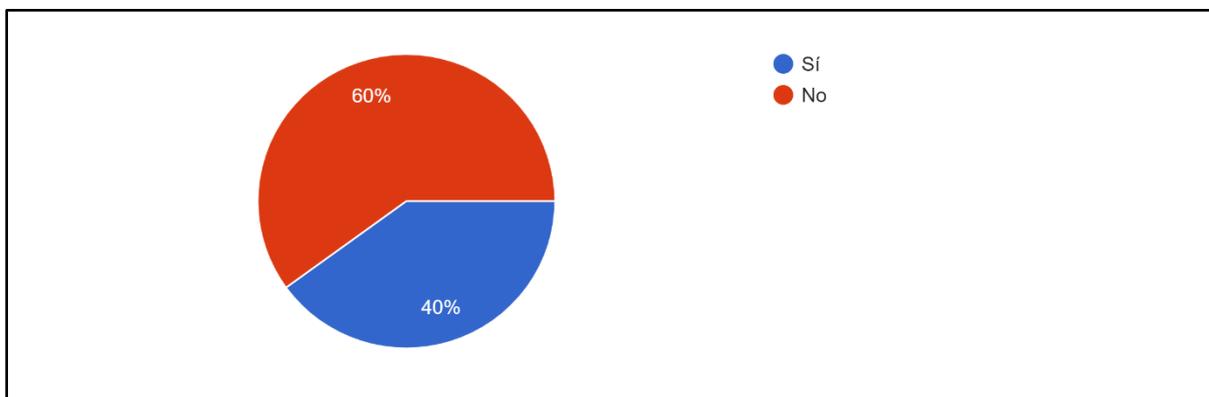
Nota. Elaboración propia.

## Interpretación académica

Como se aprecia en la figura 36, el 70 % de los encuestados sostienen que sí tienen conocimiento de la misión, visión y valores. Por ello, se propone reforzar el sentido de pertenencia en los colaboradores para cumplir el logro los objetivos trazados y mejore la reputación de la compañía.

### Figura 49

*¿La empresa capacita frecuentemente a los colaboradores?*



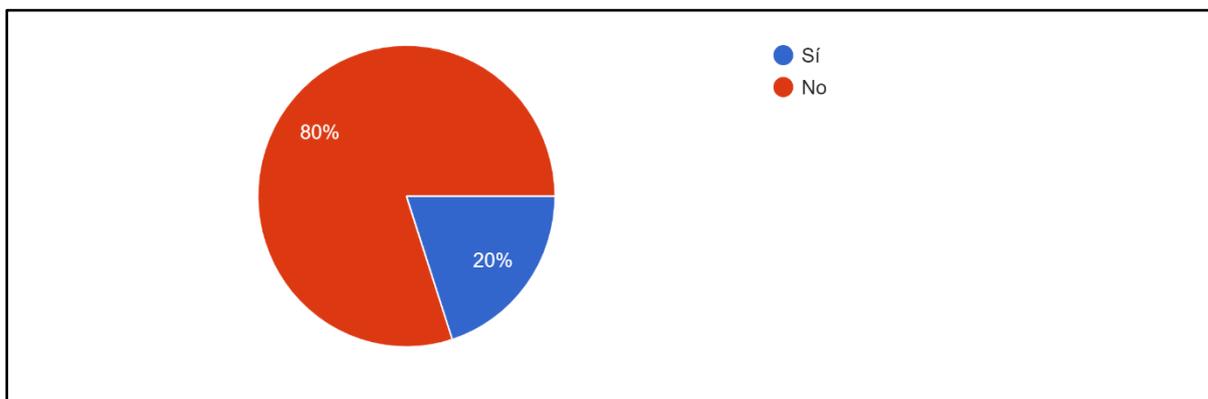
Nota. Elaboración propia.

### Interpretación académica

Como se observa en la figura 37, el 60 % de los encuestados afirman que la empresa no capacita frecuentemente a los colaboradores. Por ello, se recomienda invertir en charlas y cursos de formación profesional para mejorar las competencias, las habilidades y el rendimiento del trabajador. Del mismo modo, aumenta el compromiso, conocimiento y productividad del personal.

**Figura 50**

*¿La empresa cuenta con una política para la administración de riesgos?*



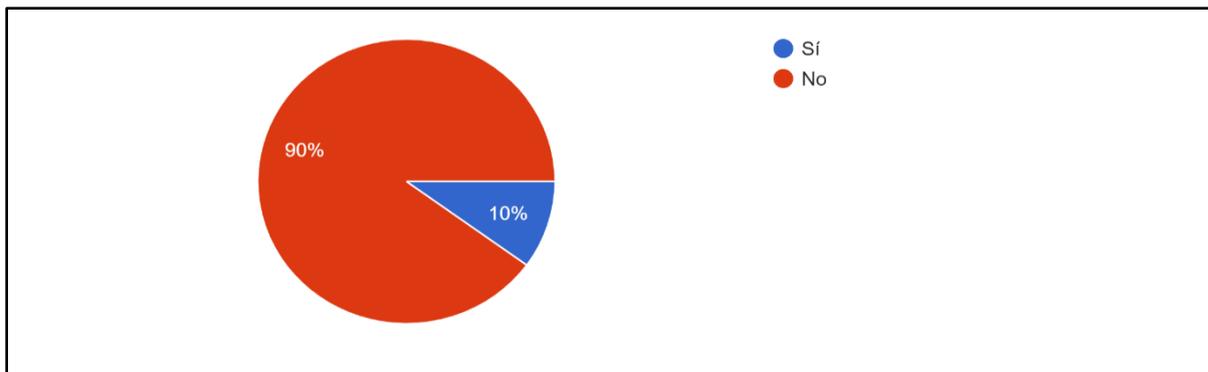
Nota. Elaboración propia.

### Interpretación académica

Como se observa en la figura 38, el 80 % de los encuestados mencionan que la empresa no cuenta con una política económica para la administración de riesgos. Por ello, se recomienda que alta dirección establezca su diseño y ejecución basados en la identificación, análisis, valoración, manejo, monitoreo y consulta a fin de prevenir en algún tipo de fraude que pueda impactar en la rentabilidad y control de los activos del negocio.

**Figura 51**

*¿La empresa cuenta con mapa de riesgos y/o procesos?*



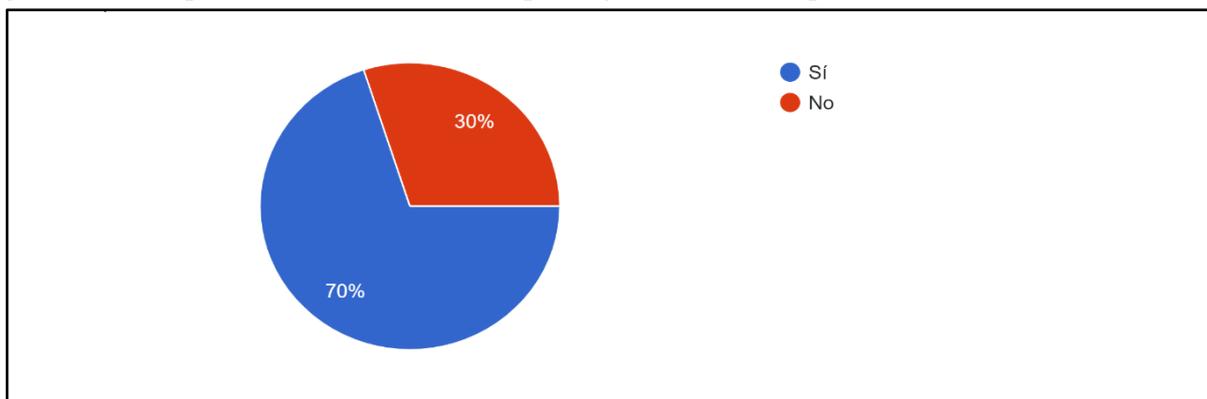
Nota. Elaboración propia.

### Interpretación académica

Como se aprecia en la figura 39, el 90 % de los encuestados concuerdan que la empresa no cuenta con mapa de riesgos y/o procesos. Por ello, se sugiere implementar medidas de control, a través de una matriz, en cada uno de los procesos que tengan más riesgos y mayor probabilidad e impacto que estos ocurran y deriven en el incumplimiento de las actividades del día a día.

**Figura 52**

*¿Se evalúa el posicionamiento de la empresa frente a su competencia?*



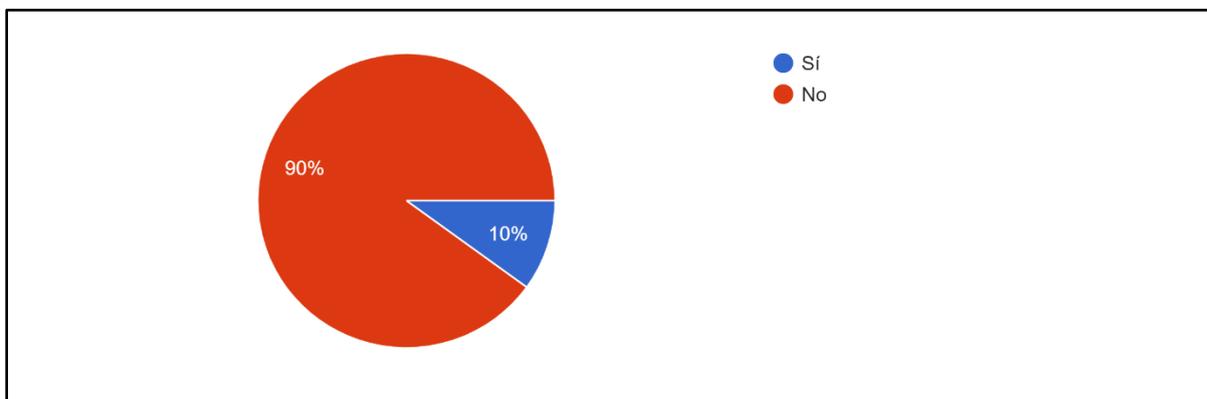
Nota. Elaboración propia.

### Interpretación académica

Como se observa en la figura 40, el 70 % de los encuestados señalan que la empresa sí evalúa el posicionamiento de la empresa frente a su competencia. Ello se traduce que la entidad cuenta con estrategias, estudio de mercado y analiza el sector para mantenerse en la mente de los consumidores.

**Figura 53**

*¿La empresa cuenta con sistemas adecuados para la identificación de riesgos informáticos potenciales?*



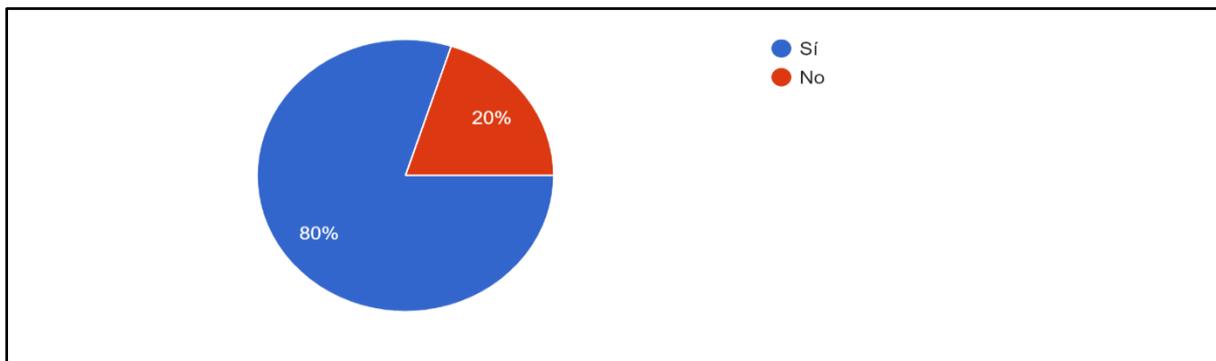
Nota. Elaboración propia.

### Interpretación académica

Como se aprecia en la figura 41, el 90 % de los encuestados refieren que la empresa no cuenta con sistemas adecuados para la identificación de riesgos informáticos potenciales. Por ello, se recomienda establecer restricciones en los accesos y usos de los dispositivos por cada trabajador en específico, limitándose solo a las funciones y actividades que desempeñan, a fin de evitar alguna revelación de datos confidenciales de la entidad.

#### Figura 54

*¿Están establecidos los canales de comunicación interna para que los colaboradores puedan informar sobre posibles irregularidades o ilegalidades?*



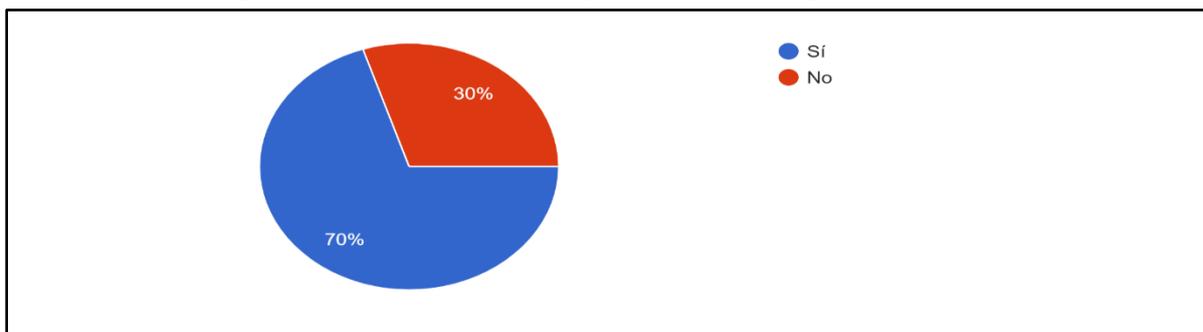
Nota. Elaboración propia.

### Interpretación académica

Como se observa en la figura 42, el 80 % de los encuestados mencionan que la empresa tiene establecidos los canales de comunicación interna para que los colaboradores puedan informar sobre posibles irregularidades o ilegalidades. Ello significa que en la entidad existe buena interacción, confianza y una cultura de valores entre el personal para cumplir los objetivos y alcanzar las metas.

#### Figura 55

*¿Los sistemas de información son útiles y adecuados para que las operaciones y/o actividades a cargo se realicen de manera eficiente en la empresa?*



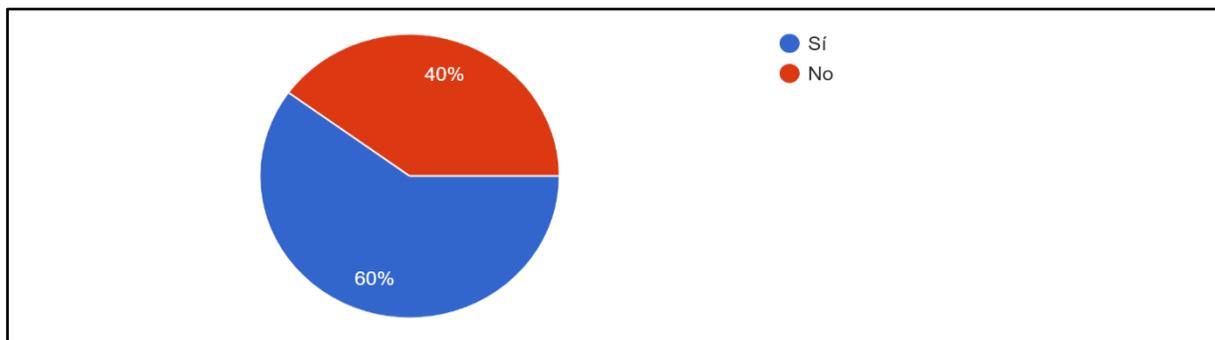
Nota. Elaboración propia.

### Interpretación académica

Como se aprecia en la figura 43, el 70 % de los encuestados coinciden que los sistemas de información sí son útiles y adecuados para que las operaciones y/o actividades a cargo se realicen de manera eficiente en la empresa. Ello refleja que existe una comunicación clara y oportuna por parte de la gerencia que se debería perfeccionar con la adquisición de tecnologías para agilizar los procesos de atención.

**Figura 56**

*¿Considera que existe una comunicación idónea y permanente entre los trabajadores y el gerente?*



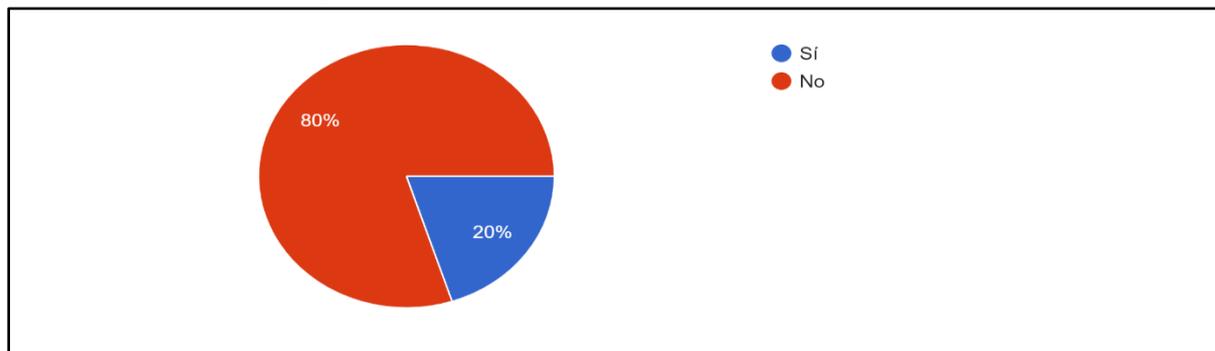
Nota. Elaboración propia.

### Interpretación académica

Como se observa en la figura 44, el 60 % de los encuestados manifiestan que sí existe una comunicación idónea y permanente entre los trabajadores y el gerente. Este escenario no muestra una señal clara de satisfacción y confianza para el éxito de la empresa. Por ello, se recomienda una mejor valoración y trato hacia el colaborador por parte del gerente. A su vez, que el mensaje de la dirección sea más motivador e inspirador para el buen desempeño laboral.

**Figura 57**

*¿La empresa cuenta con un espacio de sugerencias, quejas y denuncias para atender a los clientes con el fin de mejorar el servicio?*



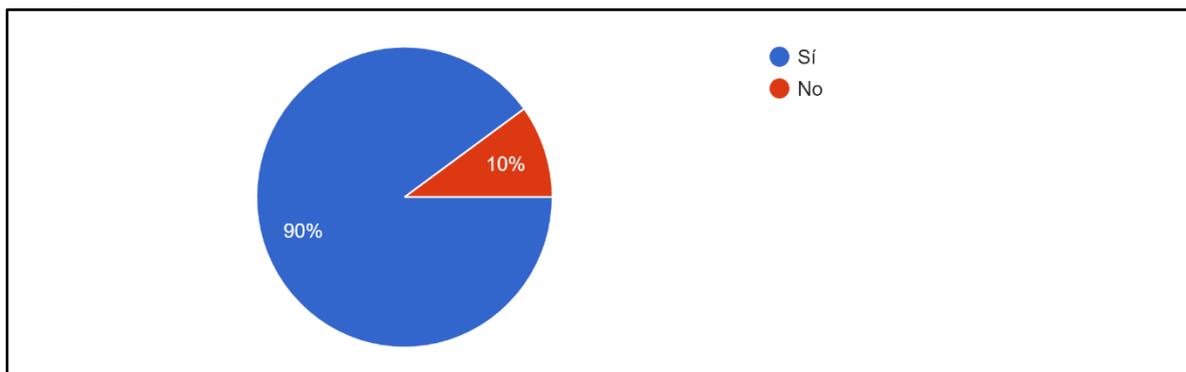
Nota. Elaboración propia.

### Interpretación académica

Como se aprecia en la figura 45, el 80 % de los encuestados sostienen que la empresa no cuenta con un espacio de sugerencia, quejas y denuncias para atender a los clientes. Por ello, se sugiere su implementación a fin de brindar un servicio de calidad que garantice mejor posicionamiento, preferencia y crecimiento de la cartera de clientes.

### Figura 58

*¿Existe un cronograma de cumplimiento de todos los servicios y/o actividades que brinda la empresa?*



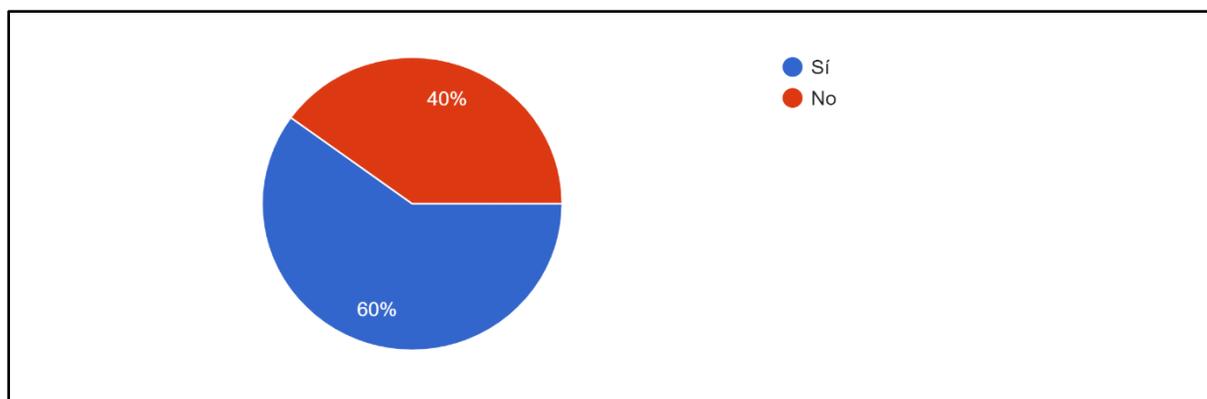
Nota. Elaboración propia.

### Interpretación académica

Como se observa en la figura 46, el 90 % de los encuestados afirman que sí existe un cronograma de cumplimiento de todos los servicios y/o actividades que brinda la empresa. Ello contribuye a una buena atención al cliente y a una coordinación eficiente para la prestación del servicio.

### Figura 59

*¿La empresa cuenta con procedimientos claros para verificar la recepción oportuna de la entrega del servicio?*



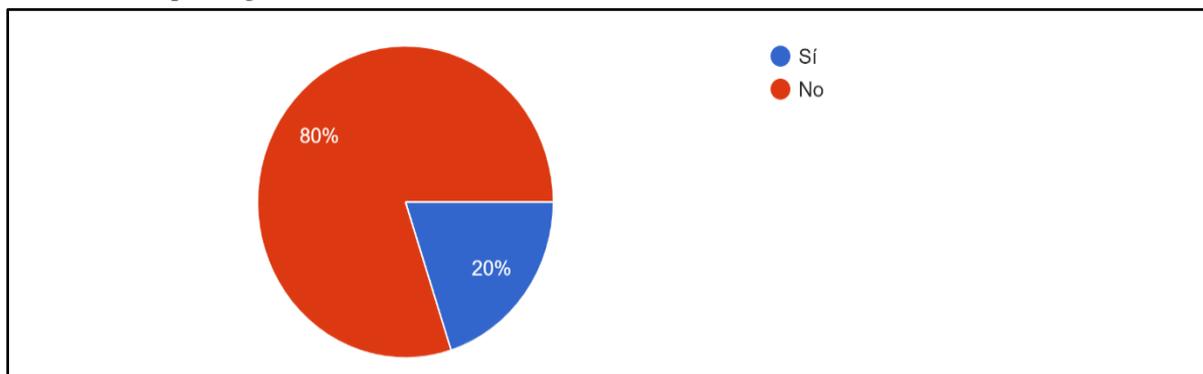
Nota. Elaboración propia.

### Interpretación académica

Como se aprecia en la figura 47, el 60 % de los encuestados indican que la empresa sí cuenta con procedimientos claros para verificar la recepción oportuna de la entrega del servicio. Este panorama no es favorable para los objetivos de la organización, por lo que se recomienda establecer registros y documentos electrónicos oportunos para constatar la conformidad de la prestación.

### Figura 60

*¿Los recursos institucionales (financieros, materiales y tecnológicos) de la empresa están debidamente protegidos?*



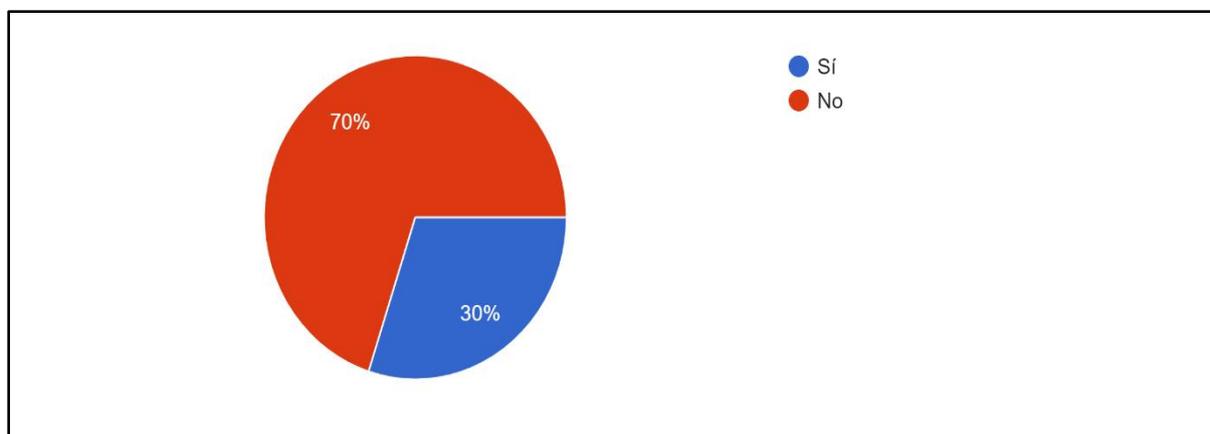
Nota. *Elaboración propia.*

### Interpretación académica

Como se observa en la figura 48, el 80 % de los encuestados mencionan que los recursos institucionales de la empresa no están debidamente protegidos. Esto significa que los activos más significativos estén inseguros y vulnerables frente a algún robo o reclamación de terceros.

### Figura 61

*¿La empresa cuenta con políticas y procedimientos para salvaguardar información confidencial?*



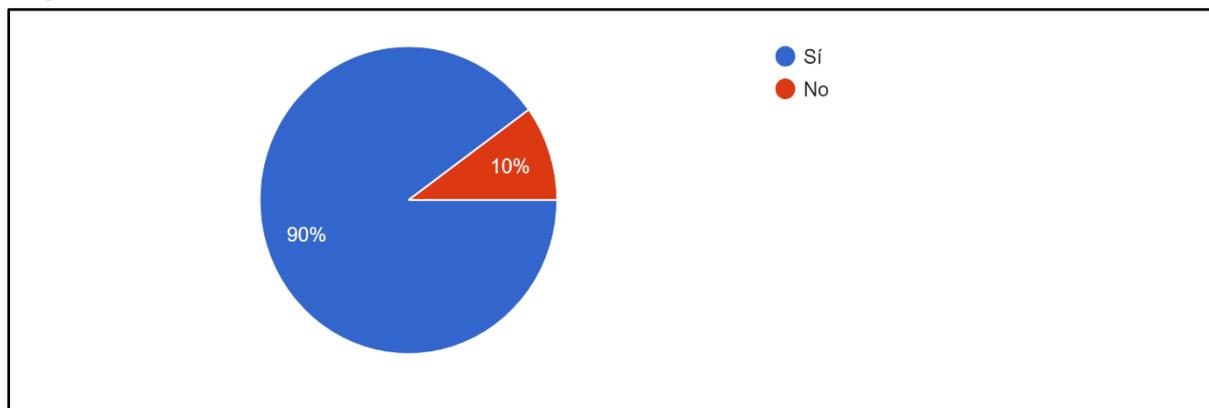
Nota. *Elaboración propia.*

### Interpretación académica

Como se aprecia en la figura 49, el 70 % de los encuestados señalan que la empresa no cuenta con políticas y procedimientos para salvaguardar información confidencial. Por ello, se recomienda implementar estándares de seguridad para evitar cualquier vulnerabilidad en los datos sensibles y estratégicos de la entidad.

**Figura 62**

*¿Se efectúan supervisiones permanentes para determinar el cumplimiento de las tareas asignadas al colaborador?*



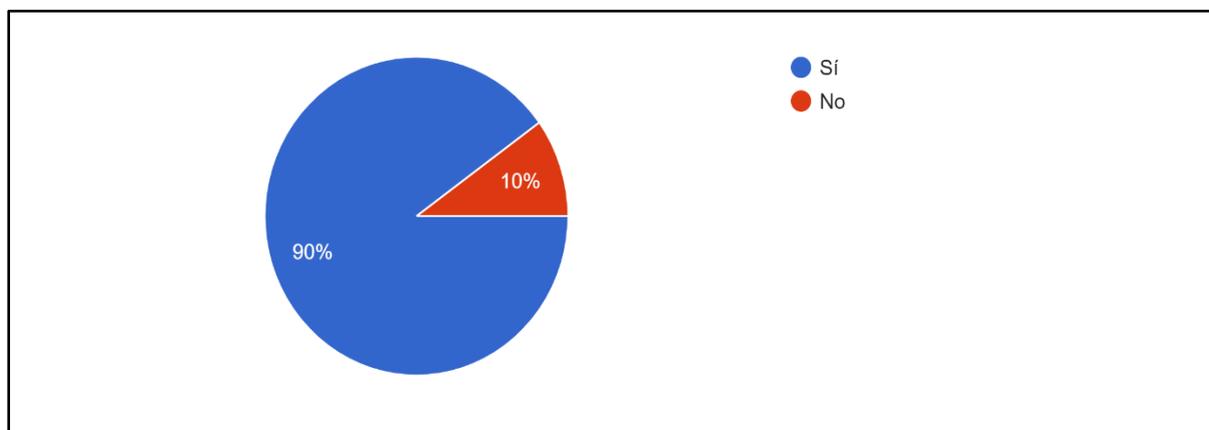
Nota. *Elaboración propia.*

### Interpretación académica

Como se observa en la figura 50, el 90 % de los encuestados refieren que sí se efectúan supervisiones permanentes para determinar el cumplimiento de las tareas asignadas al colaborador. Esto demuestra que la dirección está orientada en alcanzar los objetivos propuestos y encaminada en asegurar eficacia y eficiencia en las operaciones.

**Figura 63**

*¿La gerencia realiza evaluaciones a los procesos existentes con la finalidad de mejorarlos?*



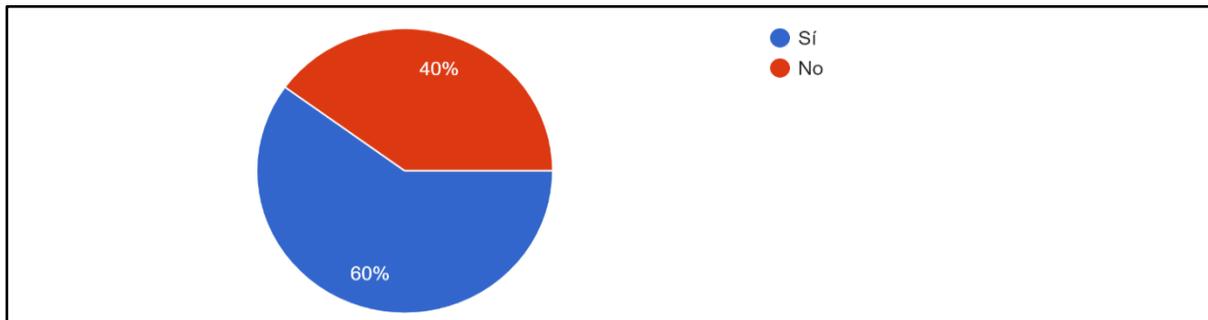
Nota. *Elaboración propia.*

### Interpretación académica

Como se aprecia en la figura 51, el 90 % de los encuestados manifiestan que la gerencia sí realiza evaluaciones a los procesos existentes con la finalidad de mejorarlos. Esto refleja que la organización está centrada en el enfoque de mejora continua para brindar servicios de calidad.

**Figura 64**

*¿La gerencia supervisa la atención de los reclamos de los clientes de manera oportuna e idónea?*



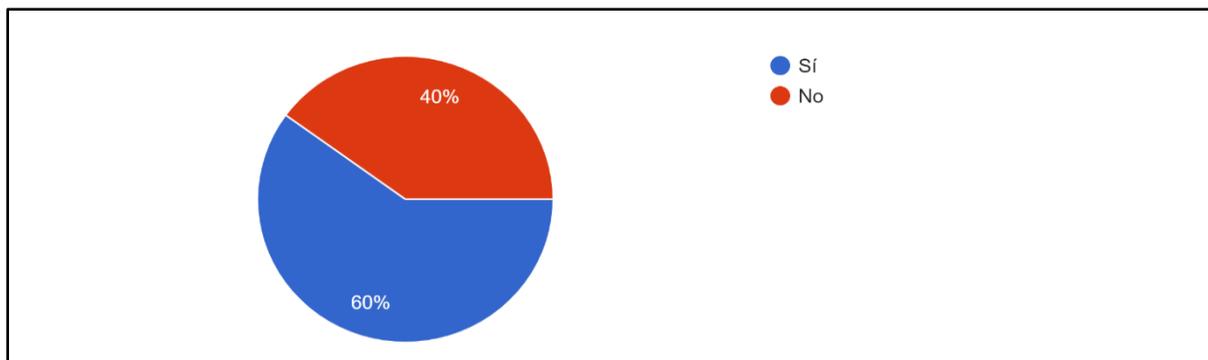
Nota. Elaboración propia.

### Interpretación académica

Como se observa en la figura 52, el 60 % de los encuestados indican que la gerencia sí supervisa la atención de los reclamos de los clientes de manera oportuna e idónea. Este escenario es poco alentador para el objetivo organizacional, por ello la atención debe ser visto como una oportunidad de mejora, al mismo tiempo que sirve para conocer los errores. No obstante, se sugiere que los reclamos sean atendidos y solucionados con prontitud y de manera efectiva a fin de evitar pérdidas de clientes.

**Figura 65**

*¿La empresa monitorea las llamadas de los vendedores, de atención y cobranzas a los clientes?*



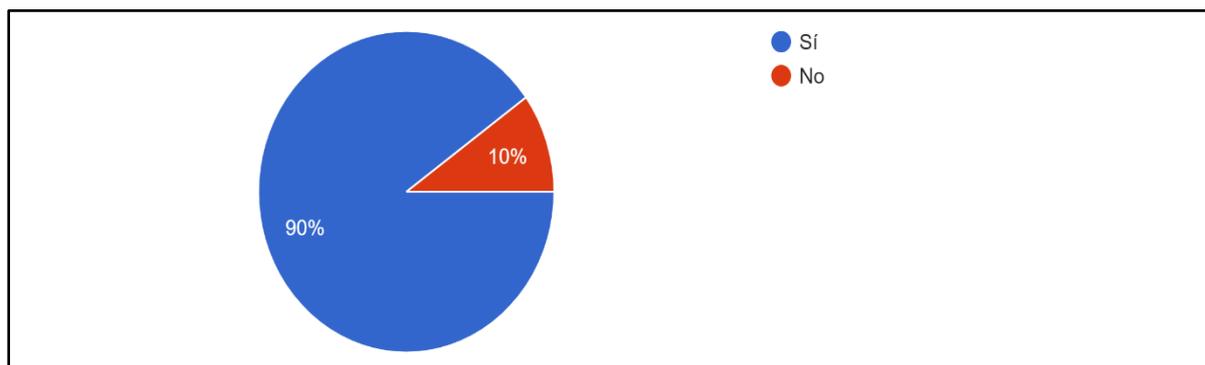
Nota. Elaboración propia.

### Interpretación académica

Como se aprecia en la figura 53, el 60 % de los encuestados sostienen que la empresa sí monitorea las llamadas de los vendedores, de atención y cobranza a los clientes. Este resultado no es idóneo para garantizar el logro de la calidad del servicio basados en una interacción fructífera con el cliente y un proceso de atención al cliente eficiente.

### Figura 66

*¿La empresa autoriza y revisa el servicio ofrecido, beneficios y monto de los contratos de ventas antes de su entrega final al cliente?*



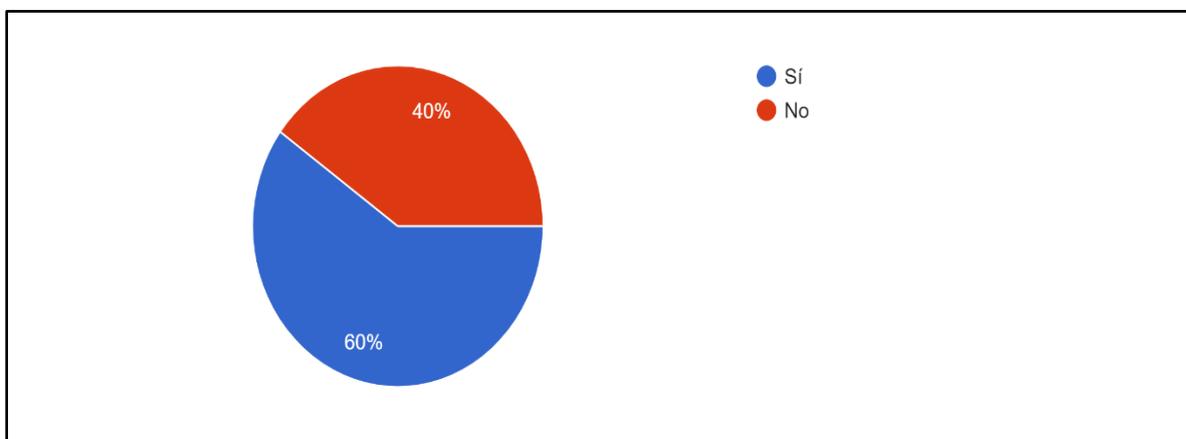
Nota. Elaboración propia.

### Interpretación académica

Como se observa en la figura 54, el 90 % de los encuestados concuerdan que la empresa sí autoriza y revisa el servicio ofrecido, beneficios y monto de los contratos de venta antes de su entrega final al cliente. Esto demuestra que la entidad tiene un control consistente de la prestación que garantiza como medida ante posibles reclamos.

### Figura 67

*¿La empresa realiza un análisis financiero previo al cliente para otorgarle un crédito?*



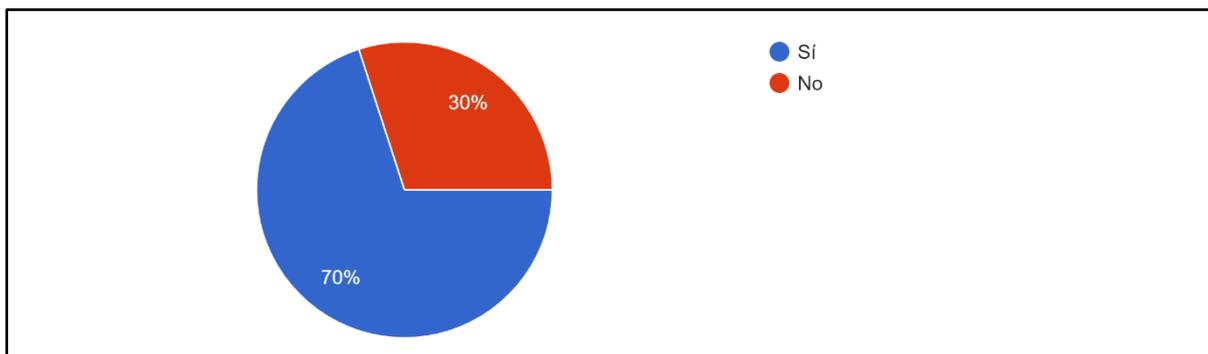
Nota. Elaboración propia.

### Interpretación académica

Como se aprecia en la figura 55, el 60 % de los encuestados coinciden que la empresa sí realiza un análisis financiero previo al cliente para otorgarle un crédito. Este resultado es poco alentador para asegurar la liquidez en la entidad. Por ello se propone, evaluar y coordinar entre las áreas de ventas y contabilidad la mejor alternativa y opción para asegurar la venta y la condición de pago.

**Figura 68**

*¿Existen políticas de créditos respecto al plazo de pagos e intereses para los clientes?*



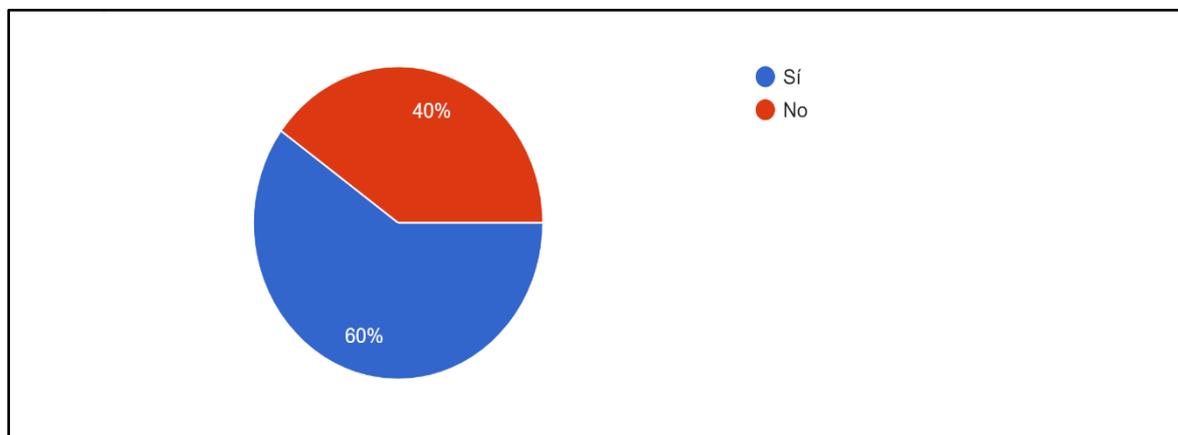
Nota. Elaboración propia.

### Interpretación académica

Como se observa en la figura 56, el 70 % de los encuestados manifiestan que sí existen políticas de créditos respecto al plazo de pagos e intereses para los clientes. Este resultado de muestra que la empresa cuenta con una estructura técnica para las facilidades de pago a determinados clientes.

**Figura 69**

*¿Supervisa el área de ventas el rendimiento de los asesores comerciales durante las llamadas de clientes?*



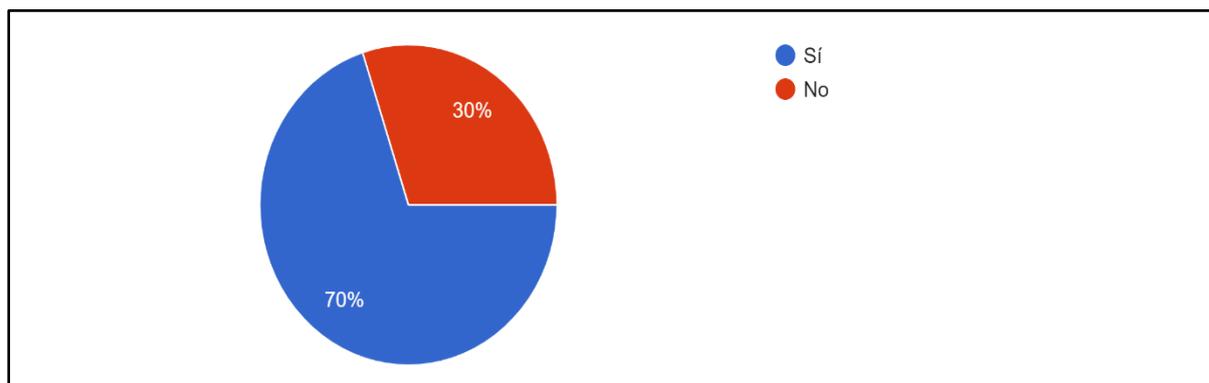
Nota. Elaboración propia.

## Interpretación académica

Como se aprecia en la figura 57, el 60 % de los encuestados indican que sí se supervisan el rendimiento de los asesores comerciales durante las llamadas de clientes en el área de ventas. Este panorama resulta poco alentador para la consecución de las metas en cuanto al aumento de la cartera y retención de los clientes. Por ello, se sugiere un control continuo para un mejor indicador de gestión de ventas.

### Figura 70

*¿Existe formalmente metas y objetivos establecidos para el área de ventas?*



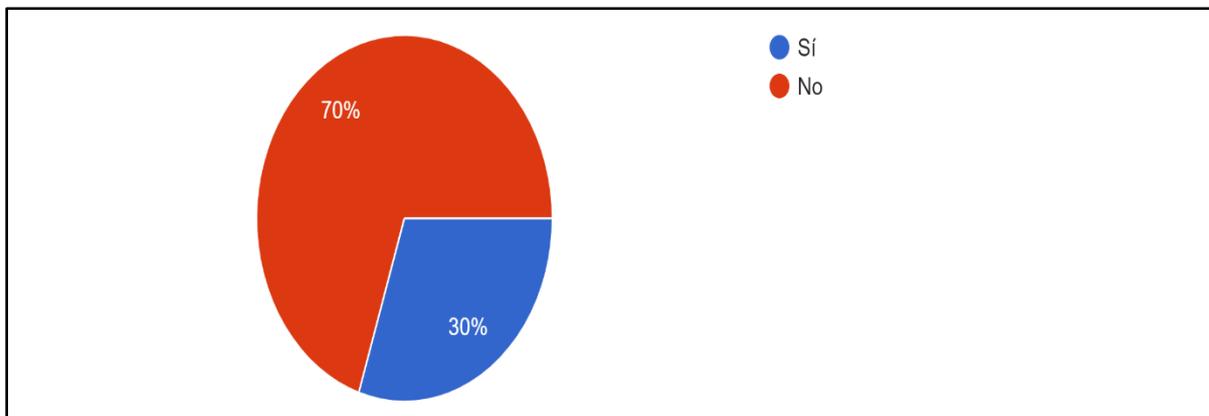
Nota. *Elaboración propia.*

## Interpretación académica

Como se observa en la figura 58, el 70 % de los encuestados señalan que sí existen metas y objetivos establecidos en el área de ventas. Ello significa que la empresa cuenta con una planeación estratégica clara y definida que fomenta la motivación, compromiso y satisfacción del colaborador de ventas.

### Figura 71

*¿La empresa cuenta con un plan de contingencia ante la disminución de la cartera de clientes?*



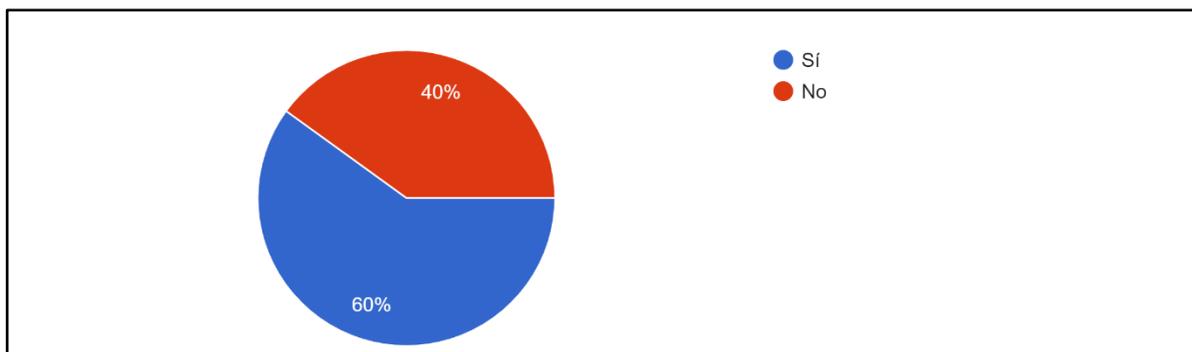
Nota. *Elaboración propia.*

### Interpretación académica

Como se aprecia en la figura 59, el 70 % de los encuestados afirman que la empresa no tiene un plan de contingencia ante de la disminución de cartera de clientes. Por ello, se recomienda implementar su estrategia para lograr el cumplimiento de las metas en cuanto al nivel de ingresos y clientes.

#### Figura 72

*¿Existe una coordinación eficiente en la empresa entre las áreas de ventas y contabilidad para la facturación de clientes?*



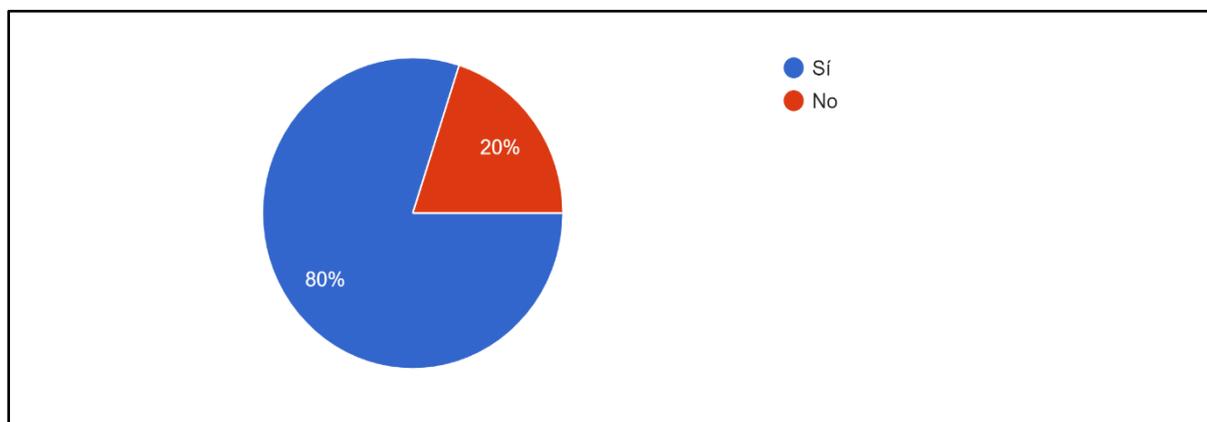
Nota. *Elaboración propia.*

### Interpretación académica

Como se observa en la figura 60, el 60 % de los encuestados sostienen que sí existe una coordinación eficiente en la empresa entre las áreas de ventas y contabilidad para la facturación de clientes. Por ello, se sugiere mejorar los canales de comunicación y gestión documentaria a fin minimizar errores que generen malestar en el cliente.

#### Figura 73

*¿La empresa cumple con los pagos de sueldos y comisiones de ventas de manera oportuna?*



Nota. *Elaboración propia.*

## **Interpretación académica**

Como se aprecia en la figura 61, el 80 % de los encuestados coinciden que la empresa sí cumple con los pagos de sueldos y comisiones de ventas de manera oportuna. Esto demuestra un buen nivel de liquidez, compromiso y gestión eficiente de cobranza que posee la entidad.

## CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### Conclusiones

En esta sección se expondrán las conclusiones arribadas a partir de los hallazgos obtenidos desde la descripción de la experiencia hasta los resultados plasmados en el análisis vertical del Estado de Situación Financiera y de Resultados. De la misma manera, de los *ratios* financieros de liquidez y de la encuesta, según se aprecia a continuación.

#### Primero

Se concluye que la empresa Food & Health Consulting S. A. C. cuenta con exceso de liquidez que no se está invirtiendo de manera eficiente en activos de largo plazo, a partir de los resultados proporcionados del análisis vertical del Estado de Situación Financiera.

#### Segundo

A partir de los resultados obtenidos se concluye que la empresa Food & Health Consulting S. A. C. carece de un manual de organización y funciones lo cual posibilita el incumplimiento institucional de los objetivos; generando duplicidad de labores e incertidumbre para la atribución de responsabilidad por las funciones desempeñadas.

#### Tercero

La empresa Food & Health Consulting S. A. C. en el 2019 generó resultados de ventas desfavorables y poco alentadores en los tres primeros y último mes del año, en comparación con los demás meses. A pesar de ello, las obligaciones de corto plazo fueron atendidas de manera oportuna. Este escenario siguió manteniéndose en los años siguientes, lo que se deduce que las decisiones no estuvieron acertadas y analizadas correctamente en la realización de las actividades.

#### Cuarto

A través de los resultados obtenidos en la encuesta, se concluye que la empresa Food & Health Consulting S. A. C. no tiene establecido políticas y procedimiento claros y definidos para proteger los activos y la información confidencial. Esto refleja un nivel alto de inseguridad en las operaciones, informes y reportes financieros y no financieros. Del mismo modo, al prescindir de una política de administración de riesgos y un mapa

de riesgos, la empresa se ve expuesta a peligros y amenazas de fraudes que puedan impactar de manera negativa en la rentabilidad de la empresa.

## **Quinto**

Finalmente, se concluye que el control interno en el área de ventas impacta de manera positiva en la liquidez de la empresa Food & Health Consulting S. A. C. debido a que el personal comercial cumple con las metas y objetivos establecidos por la dirección. A su vez, existe una comunicación y coordinación oportuna y frecuente con el área de contabilidad para la correcta facturación. Al mismo tiempo, la empresa monitoreó el rendimiento, las llamadas y atenciones al cliente. Asimismo, se cuenta con una política de crédito según el tipo de cliente y previa evaluación por parte del área de contabilidad. Por último, se monitorea el cumplimiento y pago del servicio de manera oportuna.

## **Recomendaciones**

En ese orden, se elaborará una sugerencia o recomendación por cada una de las conclusiones incorporadas previamente, con el propósito de enmendar la situación que atraviesa la empresa objeto de estudio, así como aprovechar las bondades asociadas a la liquidez y recursos humanos, según se aprecia a continuación.

### **Primero**

Se recomienda a la empresa Food & Health Consulting S. A. C. invertir sus recursos en activos inmovilizados como inmueble, maquinarias y equipos mediante un contrato de leasing financiero para tener una solvencia y rentabilidad en el largo plazo.

### **Segundo**

Se sugiere implementar un manual de organización y funciones para asegurar el cumplimiento de los objetivos, de las responsabilidades y tareas específicas en todos los niveles de su estructura jerárquica. Del mismo modo, su ejecución garantizará contar con un perfil idóneo en cada puesto de trabajo para una gestión más eficiente.

### **Tercero**

Se plantea establecer actividades distintas en la planeación estratégica en los meses con niveles más bajos de ventas como son: enero, febrero, marzo y diciembre. Pues, este escenario ha sido recurrente desde los años estudiados 2016-2021. Esto

generaría mejores indicadores de gestión y beneficios económicos positivos acorde al promedio de los demás meses.

#### **Cuarto**

Se recomienda a la empresa Food & Health Consulting S. A. C. ejecutar políticas de administración de riesgo y mapa de riesgo en todos los procesos y actividades para garantizar el buen funcionamiento y cumplimiento de los objetivos trazados de la organización.

#### **Quinto**

En consecuencia, se recomienda implementar un espacio de sugerencias, quejas y reclamos para mejorar la calidad del servicio al cliente. Del mismo modo, establecer un plan de contingencia ante la disminución de la cartera de clientes con el fin de evitar pérdidas económicas.

## REFERENCIAS

- [Perucontable]. (27 de julio de 2020). *Efectivo y equivalente de efectivo - concepto y características* [Video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=ji2qrVgS05Q>
- ACCID. (2019). *Prevención y gestión de riesgos*. ACCID. <https://bit.ly/3RfSv5S>
- AFPnet (2022). Pago de aportes de AFP Prima de los trabajadores a través del servicio online.
- Aguilar, H. (2015). *Normas internacionales de información financiera 200 casos prácticos de las NIC y NIIF*. Entrelíneas S.R.Ltda.
- Arcoraci, E. (2013). Contabilidad: Ratio s Financieros. *Universidad Tecnológica Nacional*, 1-14. <https://bit.ly/3rq5zuY>
- Arias, J. (2021). *Diseño y metodología de la investigación*. Enfoques Consulting E.I.R.L. <http://hdl.handle.net/20.500.12390/2260>
- Ávila, H. (2006). *Introducción a la metodología de la investigación*. Eumed. <http://www.eumed.net/libroS/2006c/203/>
- Báez, J. (2012). *Todo lo que precisa saber sobre Gap o brecha de liquidez: Descubra ahora de una manera práctica y directa los modelos de medición de riesgo de liquidez más utilizados*. Best Practices. <https://bit.ly/3ShLD9i>
- Blanco, E. (2019). *El impuesto general a las ventas (IGV) y la recaudación fiscal en micro y pequeñas empresas en Lima Metropolitana, periodo 2017 – 2018* [Tesis de título, Universidad Inca Garcilaso de la Vega]. Repositorio Institucional. <http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/4985>
- Bravo, E., y Flores, R. (2018). *Gestión por procesos y su influencia en la administración documentaria de una constructora de Trujillo*. [Tesis de título, Universidad Privada del Norte]. Repositorio Institucional. <https://hdl.handle.net/11537/13759>
- Bravo, J. (2013). *Gestión de procesos (Valorando la práctica)* (5a ed.). Evolución S.A.
- Bustamante, H. (2018). *Los ratio s financieros como herramienta de las finanzas para medir su rendimiento de la empresa textil Lanar S.A*. Repositorio DSpace Principal. <https://hdl.handle.net/20.500.12990/3450>
- Cadillo, R. (2021). *Sistemas administrativos del IGV y la liquidez de las empresas de transporte de carga pesada en el distrito de Independencia-Huaraz-Áncash 2020*. [Tesis de

- maestro, Universidad Nacional Federico Villareal]. Repositorio DSpace Principal. <https://hdl.handle.net/20.500.13084/5243>
- Cambar, L. (2020). *Evaluación del control interno basado en la metodología COSO para la mejora de la gestión del área de contabilidad de una compañía minera*. [Tesis de título, Universidad Nacional Mayor de San Marcos]. Cybertesis: Repositorio de Tesis Digitales. <https://hdl.handle.net/20.500.12672/16020>
- Capote, G. (2001). El control interno y el control. *Economía y Desarrollo*, 129(2), 1-9
- Caraballo, T., Amondarain, J., y Zubiaur, G. (2018). *Tema 5: Análisis de la liquidez- análisis contable*. -OpenCourseWare. UPV-EHU-. <https://bit.ly/3dUOtCk>
- Carhuancho, I., Nolazco, F., Sicheri, L., Guerrero, M., y Casana, K. (2019). *Metodología para la investigación holística*. Universidad Internacional del Ecuador. <https://repositorio.uide.edu.ec/handle/37000/3893>
- Centty, D. (2006). *Manual metodológico para el investigador científico*. Facultad de economía de la Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa. <https://bit.ly/3T356dO>
- Cepeda, G. (1997). *Auditoría y Control Interno*. McGraw-Hill.
- Cespedes, S., y Rivera, L. (2019). *Los Ratio s Financieros* [Tesis de bachillerato, Universidad Peruana Unión]. Repositorio DSpace Principal. <http://hdl.handle.net/20.500.12840/2591>
- Chagolla, M (2022). *Análisis e interpretación de la información financiera*. Facultad de Contaduría y Ciencias Administrativas de la Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo. <https://bit.ly/3MdqRp1>
- Chumpitazi, A., y Hinostraza, B. (2021). *Análisis del impacto de la COVID-19 en la liquidez y solvencia en las empresas del sector hotelero supervisadas por la SMV en el periodo 2020*. [Tesis de título, Pontificia Universidad Católica del Perú]. Repositorio Institucional. <http://hdl.handle.net/20.500.12404/21263>
- Coll, F. (1 de diciembre de 2020). *Recursos Ociosos*. Economipedia. <https://bit.ly/3VcGbq7>
- Conexión ESAN (13 de abril 2020). *Estrategia y capital de trabajo: su uso en tiempo de crisis*. <https://bit.ly/3SxJdD8>
- Congreso de la República del Perú (18 de abril de 2006). Ley N° 28716: Ley de control interno de las entidades del Estado. *El Peruano*. <https://bit.ly/3fDm3gv>

- Coopers y Lybrand (1997). *Los nuevos conceptos del control interno: Informe Coso*. Ediciones Díaz de Santos, S.A. <https://bit.ly/3C7mze3>
- Cruz, C., Olivares, S., y González, M. (Eds., Coord.). (2014). *Metodología de la investigación*. Grupo Editorial Patria. <https://bit.ly/3EqeG6v>
- De La Peña, A. (2011). *Auditoría: Un enfoque práctico*. Ediciones Paraninfo S.A. <https://bit.ly/3Rxckpa>
- De Merodio. (2021). *Empresa familiar: La Alquimia del Legado: Guía práctica para seguir prosperando juntos*. Innovación Editorial Lagares de México, S.A. de C.V. <https://bit.ly/3Cs2G2M>
- Diestra, J., y Pachas, G. (2021). *La gestión de inventarios y su impacto en la rentabilidad de las empresas comercializadoras de carne que realizan e-commerce, en Lima Metropolitana, año 2020* [Tesis de título, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. Repositorio Académico. <http://hdl.handle.net/10757/657620>
- Directorio Horeca & Retail (2022). Familia de anunciantes. <https://bit.ly/2GNlk97>
- Domingo, B. (2010). Las nuevas propuestas de Basilea en materia de riesgo de liquidez: de un enfoque cualitativo a un enfoque cuantitativo. *Estabilidad Financiera*, (18), 69-82. <https://repositorio.bde.es/handle/123456789/11507?locale=es>
- Duque, G., Espinoza, O., González, K., y Sigüencia, A. (2019). Influencia de la administración del capital de trabajo en la rentabilidad empresarial. *INNOVA Research Journal*, 4(3.1), 1-17. <https://doi.org/10.33890/innova.v4.n3.1.2019.1060>
- Estupiñán, R. (2015). *Control interno y fraudes: Análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales* (3a ed.). Ecoe Ediciones.
- Estupiñán, R. (2021). *Control interno y fraudes: Análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales* (4a ed.). Ecoe Ediciones. <https://bit.ly/3yaj7hT>
- Eugenia, M. (2009). *Manual de metodología de investigación* (3a ed.). Talitip. <https://bit.ly/3EuPaNk>
- Fierro, A., Fierro, F., y Fierro, F. (2016). *Contabilidad de pasivos con estándares internacionales para pymes* (3a ed.). Ecoe Ediciones. <https://bit.ly/3e4niF5>
- Flames, A. (Eds., Coord.). (2012). *Trabajo de grado cuantitativo y cualitativo*. Universidad Bolivariana de Venezuela. <https://bit.ly/3fNpwZZ>

- Food & Health Consulting S. A. C. (2019). Archivos TXT de compras y ventas para la prestación de libros electrónicos
- Food & Health Consulting S. A. C. (2019). Boleta de pago de trabajador generado a través del PLAME.
- Food & Health Consulting S. A. C. (2019). Comprobante de pago en la compra de 2019.
- Food & Health Consulting S. A. C. (2019). Control de registros de ventas 2019 a través del programa Excel.
- Food & Health Consulting S. A. C. (2019). Coordinación de pago al cliente por el servicio publicitario.
- Food & Health Consulting S. A. C. (2019). Extracto bancario de la empresa setiembre 2019.
- Food & Health Consulting S. A. C. (2019). Factura electrónica de 2019 emitida desde el Portal de Sunat
- Food & Health Consulting S. A. C. (2019). Ingreso al registro de compras acumulado de enero a diciembre 2019.
- Food & Health Consulting S. A. C. (2019). Registro de compras en formato TXT para la presentación de los libros electrónicos.
- Food & Health Consulting S. A. C. (2019). Registro de la factura de compras 2019 en el software contable VisualCont.
- Food & Health Consulting S. A. C. (2019). Reporte de Balance de Comprobación anual 2019.
- Food & Health Consulting S. A. C. (2019). Reporte de pagos de setiembre 2019 a través de la herramienta Excel.
- Food & Health Consulting S. A. C. (2019). Reporte del Estado de Resultado 2019.
- Food & Health Consulting S. A. C. (2019). Reporte del Estado de Situación Financiera 2019.
- Food & Health Consulting S. A. C. (2019). Reporte del libro diario del periodo 2019.
- Food & Health Consulting S. A. C. (2019). Reporte del registro de compras acumulado de enero a diciembre 2019.
- Food & Health Consulting S. A. C. (2019). Reporte del registro de ventas acumulado de enero a diciembre 2019.

- Food & Health Consulting S. A. C. (2021). Cobranzas al cliente por correo por el servicio de publicidad.
- Food & Health Consulting S. A. C. (2021). Ejecución de pago al proveedor de servicio.
- Food & Health Consulting S. A. C. (2021). Orden para ejecutar pago al proveedor de servicio.
- Galán, L., y Castro, M. (2018). Administración del capital de trabajo, estrategia de desarrollo sustentable de empresas de Ocotlán, Jalisco. *Vinculatégica*, (16), 350-359  
<https://bit.ly/3CmdJuF>
- Garcés, H. (2000). *Investigación científica*. Ediciones Abya-Yala. <https://bit.ly/3ChVTYn>
- García, F. (2017). *Políticas de integración de recursos humanos y la rotación del personal de ventas en las MYPES rubro Call Center – Tacna, año 2015* [Tesis de título, Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann]. Repositorio Institucional.  
<http://repositorio.unjbg.edu.pe/handle/UNJBG/3071>
- Gitman, L. (2003). *Principios de administración financiera (10a ed.)*. Pearson Educación.  
<https://bit.ly/3SS46cw>
- Grajales, D., y Castellanos, P. (2018). Evaluación del control interno en el proceso de tesorería de las pequeñas y medianas empresas de Medellín. *Revista CEA*, 4(7),1-18.  
<https://doi.org/10.22430/24223182.760>
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, M. (Eds., Coord.). (2010). *Metodología de la investigación* (5a ed.). McGraw-Hill.  
<http://biblioteca.udgvirtual.udg.mx/jspui/handle/123456789/2707>
- Herrera, R., y Rivadeneyro, L. (2018). *Influencia de la implantación de la metodología del depurado en la efectividad de las operaciones de empresas de calzado, en el distrito de Huánuco* [Tesis de título, Universidad Hermilio Valdizán]. Repositorio Institucional.  
<https://hdl.handle.net/20.500.13080/3911>
- INTOSAI. (2018). *Guía para las Normas de Control Interno del Sector Público*. INTOSAI.  
<https://bit.ly/3V3ntB9>
- Jurista Editores (2017). *Legislación tributaria*. Jurista Editores E.I.R.L.
- La Contraloría General de la República del Perú (14 de mayo de 2016). Implementación del sistema de control interno en las entidades del Estado. *El Peruano*.  
<https://bit.ly/3fDkA9Z>

- Contraloría General de la República de Costa Rica (2011). *Curso virtual de control interno – Introducción: Conceptos básicos*. <https://bit.ly/3CUjlej>
- Lavalle, A. (2016). *Análisis financiero*. UNID. <https://bit.ly/3yFzPfV>
- Lex Soluciones. (2017). *Comprobantes de pago*. Lex Soluciones S.A. <https://hdl.handle.net/11537/21101>
- Lhoeste, F., Cuervo, M., Torres, L., y Ruiz, P. (2019). *Fundamentos de derecho empresarial*. Ediciones Unisalle. <https://bit.ly/3SU8yan>
- Mamani, H., y Mendoza, A. (2019). *El activo corriente y su relación con la rentabilidad económica de la empresa Pride Corporation S. A. C. del distrito de Chorrillos, año 2018* [Tesis de título, Universidad Autónoma del Perú]. Repositorio Institucional. <https://hdl.handle.net/20.500.13067/799>
- Manjarrez, N., Boza, J., y Herrera D. (2020). Control interno de emprendimientos rurales y su incidencia en la gestión organizacional. *Dilemas contemporáneos: Educación, política y valores*, (7), 1–20. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v35i1.2252>
- Mantilla, S. (2013). *Auditoria del control interno* (3a ed.). Ecoe Ediciones.
- Martínez, H., y Benítez, L. (Eds., Coord.). (2015). *Metodología de la investigación social I*. CENCAGE Learning Editores. <https://bit.ly/3yhzTvm>
- Medina, P. (2015). *Análisis y aplicación del modelo COSO de control interno en las áreas de recursos humanos de las organizaciones sanitarias públicas en Andalucía*. [Tesis de doctorado, Universidad de Málaga]. Riuma Repositorio Institucional <http://hdl.handle.net/10630/11879>
- Mendoza, W., García, T., Delgado, M., y Barreiro, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dominio de las ciencias*, 4(4), 206-240. <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v4i4.835>
- Mokate, K. (2001). *Eficacia, eficiencia, equidad y sostenibilidad: ¿Qué queremos decir?* [Trabajo de investigación, Banco Interamericano de Desarrollo]. [publications.iadb.org](http://publications.iadb.org). <https://bit.ly/3Ra8Ubj>
- Moreno, A. (2019). Impacto del riesgo de liquidez en la rentabilidad del sistema financiero peruano. [Tesis de magíster, Pontificia Universidad Católica del Perú]. Repositorio Institucional. <http://hdl.handle.net/20.500.12404/18025>

- Muntané, J. (2010). Introducción a la investigación básica. *RAPD*, 33(3), 221-227.  
<https://bit.ly/3SInjxx>
- Muñoz, C. (2011). *Cómo elaborar y asesorar una investigación de tesis* (2a ed.). Pearson Educación. <https://bit.ly/3CJ9IAC>
- Nava, M. (2009). Análisis financiero: Una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Venezolana de Gerencia*, 14(48), 606-628.  
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29012059009>
- Navarro, V. (27 de febrero de 2020). Superávit: Introducción de superávit. Leyderecho.  
<https://leyderecho.org/superavit/>
- Niño, V. (2011). *Metodología de la investigación*. Ediciones de la U. <https://bit.ly/3ebOnGA>
- Peña, E. (2016). *Comparación de la eficiencia de las empresas de distribución de electricidad del estado peruano: Considerando el parámetro calidad de suministro del servicio* [Tesis de magíster, Pontificia Universidad Católica del Perú]. Repositorio Institucional.  
<http://hdl.handle.net/20.500.12404/7892>
- Pérez, E., y Soto, O. (2019). *Técnicas de investigación social*. Divulgación Dinámica.  
<https://bit.ly/3rx03Xi>
- Ponce, A., Pérez, S., Lamadrid, S., y Oliva, S. (2019). *Buenas prácticas en la gestión del riesgo de fraude interno: Casos de tres bancos de Lima Metropolitana* [Tesis de magíster, Pontificia Universidad Católica del Perú]. Repositorio Institucional.  
<http://hdl.handle.net/20.500.12404/15152>
- Puma, M. (2021). El control interno y la información financiera en el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, periodo 2014-2018. [Tesis de magíster, Universidad Nacional Mayor de San Marcos] Cybertesis: Repositorio de Tesis Digitales.  
<https://hdl.handle.net/20.500.12672/17760>
- Ramón, J. (2004). El control interno en las empresas privadas. *Quipukamayoc*, 11(22), 1-8.  
<https://doi.org/10.15381/quipu.v11i22.5476>
- Requelme, F., y Vargas, F. (2019). *Efecto de la NIC 1 en la elaboración de los estados financieros en la empresa Grifos Cajamarca S.A.C, de Cajamarca, año 2018* [Tesis de título, Universidad Privada del Norte]. Repositorio Institucional.  
<https://hdl.handle.net/11537/23094>

- Resolución Rectoral 029 de 2020 [Dirección Nacional de Investigación y Desarrollo de la Universidad Privada del Norte]. Líneas de investigación institucionales. 05 de febrero de 2020. <https://bit.ly/3ML8OH2>
- Revista Industria Alimentaria. (2019). Revista Industria Alimentaria. [Imagen] Facebook. <https://bit.ly/3RecXUF>
- Revista Industria Alimentaria. (2022). Familia de anunciantes. <https://bit.ly/3rodyss>
- Rodríguez, D., y Valldeoriola, J. (2022). *Metodología de la investigación*. Universidad Oberta de Catalunya. <https://bit.ly/3MeHVuL>
- Rubio, P. (2022). *Manual de análisis financiero*. Eumed. <https://bit.ly/3yyuLn1>
- Saavedra, J., y Saavedra, K. (2020). *Activo y pasivo corriente y liquidez en la empresa Corporación Turística Amazónica S.A., Tarapoto, periodo 2019* [Tesis de título, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional Digital. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/63806>
- Sánchez, H., Reyes, C., y Mejía, K. (2018). *Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística*. Universidad Ricardo Palma. <https://bit.ly/3Rx2ELq>
- Sánchez, L. (2015). *Evaluación del sistema de control interno basado en la metodología caso ERM en las áreas de créditos y cobranzas de la derrama magisterial 2012-2014*. [Tesis de título, Universidad Nacional Mayor de San Marcos]. Cybertesis: Repositorio de Tesis Digitales. <https://hdl.handle.net/20.500.12672/4299>
- Sánchez, X., y Millán J. (2012) Medición del riesgo de liquidez. Una aplicación en el sector cooperativo. *Universidad Libre de Cali*, 8 (1), 90-98. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=265424601007>
- Santa Cruz, N. (2021). *Auditoría operativa: instrumento para lograr la eficiencia* [Tesis de bachillerato, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio Institucional. <http://hdl.handle.net/20.500.12423/4511>
- Santander, M. (2010). *Métodos para gestionar la liquidez en un conjunto de empresas comerciales cubanas*. Eumed.net. <https://bit.ly/3BP1oNZ>
- Serrano, P., Señalín, L., Vega, F. y Herrera, J. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del Cantón Machala (Ecuador). *Espacios*, 39(3), 1 – 13. <https://bit.ly/3e12nTa>

- SUNAT (2022). Constancia de declaración de impuesto de noviembre 2019. <https://bit.ly/3fyYDc2>
- SUNAT (2022). Consulta de comprobantes de pago en ventas de 2019 emitidas desde el Portal de Sunat. <https://bit.ly/3SR9MmL>
- SUNAT (2022). Consulta de pago de detracciones en la plataforma de Sunat. <https://bit.ly/3SR9MmL>
- SUNAT (2022). Determinación de tributos por los trabajadores y prestadores de servicios registrados en PLAME. <https://bit.ly/3CqEEW8>
- SUNAT (2022). Ingreso al sistema de Sunat para pago de detracciones. <https://bit.ly/3SR9MmL>
- SUNAT (2022). Programa de libros electrónicos de Sunat. <https://bit.ly/3CmOZIQ>
- SUNAT. (2022). Concepto de comprobante de pago. <https://bit.ly/3yvqUae>
- SUNAT. (2022). Herramienta de Sunat para consultar la validez de comprobante de pago electrónico. <https://bit.ly/3E5iauZ>
- Taboada, V. (2022). *Control interno en el Instituto Nacional de Ciencias Neurológicas, 2017* [Tesis de magíster, Universidad Nacional Mayor de San Marcos]. Cybertesis: Repositorio de Tesis Digitales. <https://hdl.handle.net/20.500.12672/17673>
- Tamayo, M. (2003). *El proceso de la investigación científica: incluye evaluación y administración de proyectos de investigación* (4a ed.). Limusa. <https://bit.ly/3fFza0z>
- Terrones, C. (2020). *Análisis del sistema de gestión de la calidad basado en procesos de la norma ISO 9001 en un programa de becas* [Tesis de bachiller, Pontificia Universidad Católica del Perú]. Repositorio Institucional. <http://hdl.handle.net/20.500.12404/19600>
- Toctaquiza, C., y Peñaloza, V. (2021). Control interno jurídico administrativo para la toma de decisiones en el sector público. *Dilemas contemporáneos: Educación, política y valores*, (9), 1–24. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v9i.2992>
- Universidad Estatal de Milagro. (2020). *Alcance de la investigación*. Universidad Estatal de Milagro 1.1(44), 1-17. <https://bit.ly/3fSB124>
- Valencia, A. (2013). *Evaluación de los procesos que intervienen en el sistema administrativo financiero y contable. Estructura de un modelo de control interno para la Junta*

*Parroquial de Eugenio Espejo*. [Tesis de título, Universidad Técnica del Norte].  
Repositorio Digital Institucional. <http://repositorio.utn.edu.ec/handle/123456789/5535>

Vara, A. (2012). *Desde la idea inicial hasta la sustentación: 7 pasos para una tesis exitosa* (3a ed.). Instituto de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Recursos Humanos de la Universidad de San Martín de Porres. <https://bit.ly/2Mk1O6s>

Velarde, T. (2018). *El análisis financiero de liquidez y su relación con la rentabilidad en la empresa de transportes y servicios El Kazmeño E.I.R.L., Huachipa, 2015-2017*. [Tesis de título, Universidad César Vallejo]. Repositorio Digital Institucional. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/35007>

VisualCont. (2022). Acceso de ingreso al software contable VisualCont.

Zevallos, E. (2014). *Contabilidad General: Teoría y práctica*. Juve E.I.R.L.

## ANEXOS

### Anexo 1. Primer informe de validación de encuesta



#### MATRIZ PARA EVALUACIÓN DE EXPERTOS

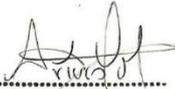
Título de la investigación:	Implementación del control interno en el área de ventas y su efecto en la liquidez de la empresa Food & Health Consulting S. A. C.
Línea de investigación:	Desarrollo sostenible y Gestión empresarial
Apellidos y nombres del experto:	Menacho Ortega, Bertho Arturo
El instrumento de medición pertenece a la variable:	Guía virtual de encuesta

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.

Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		Ninguna
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X		Ninguna
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X		Ninguna
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		Ninguna
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		Ninguna
6	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X		Ninguna
7	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X		Ninguna
8	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X		Ninguna
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición?	X		Ninguna
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio?	X		Ninguna
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	X		Ninguna

Sugerencias: Ninguna

Firma del experto:



BERTHO ARTURO  
 MENACHO ORTEGA  
 ABOGADO  
 Reg.84978

Fecha: 14 de octubre de 2022

pág. 1

## Anexo 2. Segundo informe de validación de encuesta

### MATRIZ PARA EVALUACIÓN DE EXPERTOS

<b>Título de la investigación:</b>	Implementación del control interno en el área de ventas y su efecto en la liquidez de la empresa Food & Health Consulting S. A. C.
<b>Línea de investigación:</b>	Desarrollo sostenible y Gestión empresarial
<b>Apellidos y nombres de la experta:</b>	Bernal Gallardo Jany Giovana
<b>El instrumento de medición pertenece a la variable:</b>	Guía virtual de encuesta

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.

Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		Ninguna
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X		Ninguna
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X		Ninguna
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		Ninguna
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		Ninguna
6	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X		Ninguna
7	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X		Ninguna
8	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X		Ninguna
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición?	X		Ninguna
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio?	X		Ninguna
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	X		Ninguna

Sugerencias: Ninguna

Firma de la experta:



JANY GIOVANA  
BERNAL GALLARDO  
ABOGADA  
Reg. 84979

Fecha: 14 de octubre de 2022

### Anexo 3. Cuestionario de encuesta virtual estructurada

1	¿La empresa cuenta con un manual de organización y funciones claramente definidos?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
2	¿Existe un código de ética y reglamento interno aprobado y difundido?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
3	¿Los colaboradores tienen conocimiento de la misión, visión y valores de la empresa?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
4	¿La empresa capacita frecuentemente a los colaboradores?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
5	¿La empresa cuenta con una política económica para la administración de riesgos?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
6	¿La empresa cuenta con mapa de riesgos y/o procesos?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
7	¿Se evalúa cómo está el posicionamiento de la empresa frente a su competencia?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
8	¿La empresa cuenta con sistemas adecuados para la identificación de riesgos informáticos potenciales?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
9	¿Están establecidos los canales de comunicación interna para que los colaboradores puedan informar sobre posibles irregularidades o ilegalidades?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
10	¿Los sistemas de información son útiles y adecuados para que las operaciones y/o actividades a cargo se realicen de manera eficiente en la empresa?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
11	¿Considera que existe una comunicación idónea y permanente entre los trabajadores y el gerente?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
12	¿La empresa cuenta con un espacio de sugerencias, quejas y denuncias para atender a los clientes con el fin de mejorar el servicio?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
13	¿Existe un cronograma de cumplimiento de todos los servicios y/o actividades que brinda la empresa?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
14	¿La empresa cuenta con procedimientos claros para verificar la recepción oportuna de la entrega del servicio?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
15	¿Los recursos institucionales (financieros, materiales y tecnológicos) de la empresa están debidamente protegidos?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
16	¿La empresa cuenta con políticas y procedimientos para salvaguardar información confidencial?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
17	¿Se efectúan supervisiones permanentes para determinar el cumplimiento de las tareas asignadas al colaborador?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

18	¿La gerencia realiza evaluaciones a los procesos existentes con la finalidad de mejorarlos?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
19	¿La gerencia supervisa la atención de los reclamos a los clientes de manera oportuna e idónea?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
20	¿La empresa monitorea las llamadas de los vendedores, de atención y cobranzas a los clientes?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
21	¿La empresa autoriza y revisa el servicio ofrecido, beneficios y monto de los contratos de ventas antes de su entrega final al cliente?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
22	¿La empresa realiza un análisis financiero previo al cliente para otorgarle un crédito?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
23	¿Existen políticas de créditos respecto al plazo de pagos e intereses para los clientes?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
24	¿Supervisa el área de ventas el rendimiento de los asesores comerciales durante las llamadas de clientes?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
25	¿Existe formalmente metas y objetivos establecidos para el área de ventas?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
26	¿La empresa cuenta con un plan de contingencia ante la disminución de la cartera de clientes?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
27	¿Existe una coordinación eficiente en la empresa entre las áreas de ventas y contabilidad para la facturación de clientes?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
28	¿La empresa cumple con los pagos de sueldos y comisiones de ventas de manera oportuna?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

#### Anexo 4. Estado de Situación Financiera 2019

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA A DICIEMBRE 2019 (Expresado en Soles)			
	S/		S/
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>Activo Corriente</b>		<b>Pasivo Corriente</b>	
10 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	334,933.28	40 TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SIS	9,495.83
11 INVERSIONES FINANCIERAS		41 REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR	
12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS		42 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS	
13 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - RELACIONADAS		43 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - RELACIONADAS	
14 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL A LOS ACCIONISTAS (SOCIOS) DIRECTORES Y		44 CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS (SOCIOS), DIRECTORES Y GERENTES	
16 CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS		45 OBLIGACIONES FINANCIERAS	
17 CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - RELACIONADAS		46 CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS	
18 SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO			
19 ESTIMACION DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA		<b>Total Pasivo Corriente:</b>	<b>9,495.83</b>
20 MERCADERIAS	5,964.53		
21 PRODUCTOS TERMINADOS		<b>Pasivo No Corriente</b>	
22 SUBPRODUCTOS, DESECHOS Y DESPERDICIOS		47 CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - RELACIONADAS	
23 PRODUCTOS EN PROCESO		48 PROVISIONES	
24 MATERIAS PRIMAS		49 PASIVO DIFERIDO	
25 MATERIALES AUXILIARES SUMINISTROS Y REPUESTOS			
26 ENVASES Y EMBALAJES		<b>Total Pasivo No Corriente:</b>	<b>0.00</b>
27 ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
28 EXISTENCIAS POR RECIBIR		<b>Patrimonio</b>	
29 DESVALORIZACION DE EXISTENCIAS		50 CAPITAL	3,035.00
		51 ACCIONES DE INVERSIÓN	
<b>Total Activo Corriente:</b>	<b>340,897.81</b>	52 CAPITAL ADICIONAL	
		56 RESULTADOS NO REALIZADOS	
<b>Activo No Corriente</b>		57 EXCEDENTE DE REVALUACIÓN	
30 INVERSIONES MOBILIARIAS		58 RESERVAS	6,555.66
31 INVERSIONES INMOBILIARIAS		59 RESULTADOS ACUMULADOS	304,189.91
32 ACTIVOS ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO		89 DETERMINACIÓN DEL RESULTADO DEL EJERCICIO	92,691.84
33 INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO	93,741.55		
34 INTANGIBLES		<b>Total Patrimonio:</b>	<b>406,472.41</b>
35 ACTIVOS BIOLÓGICOS			
36 DESVALORIZACIÓN DE ACTIVO INMOVILIZADO		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO :</b>	<b>415,968.24</b>
37 ACTIVO DIFERIDO			
38 OTROS ACTIVOS			
39 DEPRECIACIÓN, AMORTIZACIÓN Y AGOTAMIENTO ACUMULADOS	(18,671.12)		
<b>Total Activo No Corriente:</b>	<b>75,070.43</b>		
<b>TOTAL ACTIVO :</b>	<b>415,968.24</b>		

#### Anexo 5. Estado de Resultados 2019

ESTADO DE RESULTADOS DEL PERIODO TERMINADO A DICIEMBRE 2019 (Expresado en Soles)		
		S/
7000000	VENTAS	730,185.14
6900000	COSTO DE VENTAS	-60,788.83
	<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>669,396.31</b>
9400000	GASTOS DE ADMINISTRACION	-269,078.87
9500000	GASTOS DE VENTAS	-268,914.22
	GASTOS	-537,993.09
	<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>131,403.22</b>
7700000	INGRESOS FINANCIEROS	116.26
9700000	GASTOS FINANCIEROS	-41.70
	OTROS INGRESOS	74.56
	OTROS GASTOS	74.56
	<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA ANTES DE PARTICIPACIONES E IMP. A LA RENTA</b>	<b>131,477.78</b>
4000000	TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE	-38,785.95
	DEDUCCIONES Y PARTICIPACIONES	-38,785.95
	PARTICIPACIONES É IMPUESTO A LA RENTA	-38,785.95
	TOTAL DEDUCCIONES Y PARTICIPACIONES	-38,785.95
	<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>92,691.83</b>