

**UNIVERSIDAD INCA GARCILASO DE LA VEGA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANZAS**  
**CORPORATIVAS**



**“El Control de Pagos y su incidencia en la Liquidez de empresa  
Financiera Qapaq S.A. - Año 2022”**

**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL**

**Para obtener el Título Profesional de**

**Contador Público**

**AUTOR:**

**Guzmán Vera Juan Gonzalo**

**ASESOR:**

**Mag. Juan José Murrieta Campos**

**LIMA - PERÚ**

**2023**

# “El Control de Pagos y su incidencia en la Liquidez de empresa Financiera Qapaq S.A. – Año 2022”

## INFORME DE ORIGINALIDAD

28%

INDICE DE SIMILITUD

25%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

15%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

1	<a href="http://www.smv.gob.pe">www.smv.gob.pe</a>	Fuente de Internet	7%
2	Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega	Trabajo del estudiante	5%
3	<a href="http://www.proquoabogados.com">www.proquoabogados.com</a>	Fuente de Internet	3%
4	Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote	Trabajo del estudiante	2%
5	<a href="http://repositorio.unp.edu.pe">repositorio.unp.edu.pe</a>	Fuente de Internet	1%
6	Submitted to Universidad Nacional Abierta y a Distancia, UNAD, UNAD	Trabajo del estudiante	1%
7	<a href="http://tesis.pucp.edu.pe">tesis.pucp.edu.pe</a>	Fuente de Internet	1%
8	<a href="http://www.qapaq.pe">www.qapaq.pe</a>	Fuente de Internet	

## DEDICATORIA

Este trabajo está dedicado a mis padres y hermanas, ellos son y serán siempre mi fuente de inspiración y el motivo de mi superación personal.

Se lo dedico a mis maestros Garcilasianos por brindarme su ayuda.

Y a todas las personas que de una u otra forma ayudaron a que llegue hasta esta parte de mi vida



## AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradezco a Dios porque sin él no somos nada y Él antes que todo.

Mi agradecimiento y gratitud a la Empresa FINANCIERA QAPAQ S.A quienes me apoyaron en este proyecto.

A mis padres que siempre estuvieron conmigo durante este proceso y nunca dudaron de mí, a mi asesor que lo considero el mejor docente de nuestra facultad y del cual he aprendido mucho. Lo tuve de profesor en pregrado y es un honor poder tenerlo de asesor, agradecimiento en lo profesional y lo personal.

Estoy seguro que gané con este trabajo aprendizaje y una amistad que espero durará años.



## ÍNDICE GENERAL

1	CAPITULO I: INFORMACIÓN GENERAL DE LA EMPRESA .....	9
1.1	DATOS GENERALES .....	9
1.1.1	Razón social: FINANCIERA QAPAQ S.A.....	9
1.1.2	RUC: 20521308321.....	9
1.1.3	Dependencia Sunat: 0011- I. Prico Nacional.....	9
1.1.4	Estado de Contribuyente: Activo.....	9
1.1.5	Actividad Económica: 6419-Otros Tipos de Intermediación Monetaria .....	9
1.1.6	Dirección: Av. Pershing Nro. 455 Urb. Country Club Lima- Lima- Magdalena del Mar	9
1.1.7	Condición del Contribuyente: Habido .....	9
1.1.8	Contacto: Sr. Jorge Gómez Robles (MBA – Esan, con mención en Finanzas. Bachiller en Economía – PUCP) .....	9
1.2	ACTIVIDAD PRINCIPAL:.....	9
1.3	RESEÑA HISTÓRICA Y REALIDAD PROBLEMÁTICA .....	9
1.3.1	Reseña Histórica de la Empresa .....	9
1.3.2	Realidad Problemática de la Empresa:.....	15
1.4	MISIÓN, VISIÓN Y VALORES .....	16
1.4.1	Misión.....	16
1.4.2	Visión.....	16
1.4.3	Valores.....	16
1.5	DESCRIPCIÓN DEL ÁREA DONDE EL BACHILLER REALIZA SUS ACTIVIDADES.....	17
1.5.1	Área de Pagos.....	17
2	CAPITULO II: MARCO TEORICO.....	18
2.1	MARCO TEÓRICO GENERAL.....	18
2.1.1	Antecedentes Internacionales.....	18
2.1.2	Antecedentes Nacionales.....	19
2.2	MARCO TEÓRICO ESPECIFICO .....	20
2.2.1	Control de Pagos.....	20
2.2.2	Liquidez de la empresa.....	32
3	CAPITULO III: APLICACIÓN POFESIONAL.....	38
3.1	CONTEXTO LABORAL – SITUACIONAL .....	38
3.2	DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES REALIZADAS POR EL BACHILLER.....	39

4	CAPITULO IV: APLICACIÓN PRÁCTICA.....	41
4.1	<b>DESARROLLO PRACTICO DE LAS CONTRIBUCIONES PLANTEADAS POR EL BACHILLER EN LA EMPRESA .....</b>	<b>41</b>
4.1.1	<b>Síntesis de la Realidad Problemática.....</b>	<b>41</b>
4.1.2	<b>Desarrollo del Caso .....</b>	<b>41</b>
4.1.3	<b>Aplicación y Análisis.....</b>	<b>120</b>



## RESUMEN Y PALABRAS CLAVE

La empresa FINANCIERA QAPAQ S.A es una empresa peruana de capitales ecuatorianos que comenzó a operar en nuestro país el año 2010 con el objetivo de brindar oportunidades de desarrollo económico a toda la población a través del otorgamiento de servicios financieros a personas de menor poder adquisitivo, fomentando la inclusión financiera y la igualdad de oportunidades.

### ¿Qué problema hemos detectado?

Dada las demoras en pagos y la falta de puntualidad con estas mismas, la FINANCIERA QAPAQ S.A. realizó un plan de mejora de procesos los cuales se están ejecutando continuamente. Lamentablemente no existe un Manual de Funciones en el Área de Pagos ni políticas bajo las cuales se deban regir, dado que los cambios se han dado por tema de rotación de personal y el cambio generacional de casi toda el área de finanzas.

La empresa FINANCIERA QAPAQ S.A. está siendo afectada en su liquidez ya que este problema genera retrasos y pagos de intereses en algunos casos. No cumple con la cancelación oportuna de los contratos de arrendamientos y esto genera discrepancias que pueden llegar a la ruptura de algunos contratos.

Queda claro que los cambios cuestan y toman tiempo, pero siempre debe existir políticas, procedimientos en las áreas y lineamientos claros para el correcto proceso de cada una de ellas.

Palabras clave: **Control de Gastos, Contratos con proveedores, de arrendamientos, Manual de funciones y Mejora de procesos.**

## ABSTRACT AND KEYWORDS

The company FINANCIERA QAPAQ S.A is a Peruvian company with Ecuadorian capital that began operating in our country in 2010 with the aim of providing opportunities for economic development to the entire population through the granting of financial services to people with lower purchasing power, promoting financial inclusion and equal opportunities.

### **What problem have we detected?**

Given the delays in payments and the lack of punctuality with them, FINANCIERA QAPAQ S.A. I make a process improvement plan which are being executed continuously. Unfortunately, there is no Manual of Functions in the Payment Area or policies under which they must be governed, since the changes have occurred due to staff turnover and generational change in almost the entire finance area.

The company FINANCIERA QAPAQ S.A. Its liquidity is being affected since this problem leads to delays and even interest payments in some cases. It does not comply with its rental contracts in due time and this generates discrepancies that can lead to the breaking of some contracts.

It is clear that changes cost and take time, but there must always be a policy in the areas and clear guidelines for the correct process of each one.

**Keywords: Expense control, Supplier and lease contracts, Manual of functions and Process improvement.**



## INTRODUCCIÓN

En el presente Trabajo de Suficiencia Profesional “El Control de Pagos y su incidencia en la Liquidez de empresa Financiera Qapaq S.A. - Año 2022” cuyo contenido está compuesto de los siguientes capítulos:

En el Capítulo I encontraremos la información general de la institución privada, así como los datos generales, actividad principal, la reseña histórica de la institución, así como la realidad problemática y finalmente una breve descripción del área involucrada.

En el Capítulo II encontraremos en el marco teórico general, los antecedentes nacionales e internacionales, los cuales guardan relación con nuestro tema y sirven al mismo tiempo para fundamentar la presente investigación, así como también el marco teórico específico que fundamenta a través de principios, normas y procedimientos, las bases teóricas de cada una de las variables utilizadas en el tema en cuestión.

En el Capítulo III encontraremos la aplicación profesional, considerando el contexto laboral situacional y una descripción detallada de las actividades realizadas por el bachiller.

En el Capítulo IV encontraremos la aplicación práctica, con el desarrollo de casos, los cuales servirán para brindar una alternativa de solución al problema analizado, como parte de las contribuciones planteadas por el bachiller, y finalmente arribaremos a las conclusiones y recomendaciones planteadas en el presente Trabajo de Suficiencia Profesional.

# **1 CAPITULO I: INFORMACIÓN GENERAL DE LA EMPRESA**

## **1.1 DATOS GENERALES:**

**1.1.1 Razón social:** FINANCIERA QAPAQ S.A.

**1.1.2 RUC:** 20521308321

**1.1.3 Dependencia Sunat:** 0011- I. Prico Nacional

**1.1.4 Estado de Contribuyente:** Activo

**1.1.5 Actividad Económica:** 6419-Otros Tipos de Intermediación Monetaria

**1.1.6 Dirección:** Av. Pershing Nro. 455 Urb. Country Club Lima- Lima- Magdalena del Mar

**1.1.7 Condición del Contribuyente:** Habido

**1.1.8 Contacto:** Sr. Jorge Gómez Robles (MBA – Esan, con mención en Finanzas. Bachiller en Economía – PUCP)

Se incorpora a Financiera Qapaq el 22/04/2019, con amplia experiencia en el sector financiero se desempeñó como Gerente Financiero en Edpyme Raíz, Caja Metropolitana y Proempresa, en esta última desarrolló labores como Gerente General. A nivel bancario se desempeñó como Sub Gerente de Mercado de Capitales de Interbank y como Jefe de Inversiones en Interfondos.

## **1.2 ACTIVIDAD PRINCIPAL:**

La empresa FINANCIERA QAPAQ S.A. tiene como actividad principal, financiar actividades empresariales y de consumo a individuos no bancarizados de los sectores medio bajo y bajo entre las edades de 21 a 69 años.

## **1.3 RESEÑA HISTÓRICA Y REALIDAD PROBLEMÁTICA:**

### **1.3.1 Reseña Histórica de la Empresa:**

Financiera QAPAQ S.A. (antes Financiera Universal) inició operaciones el 21 de enero de 2010 bajo la autoridad y supervisión de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's (SBS). A tres años de su creación, la SBS autorizó la fusión por absorción de Financiera Universal S.A. con la CRAC

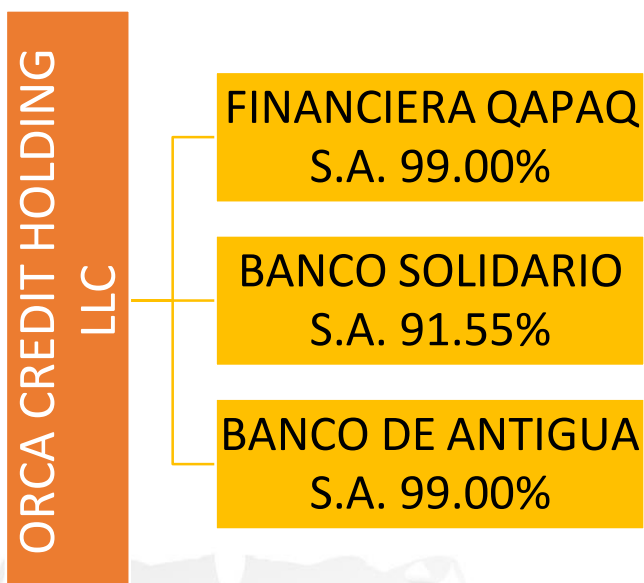
Profinanzas (especialista en créditos agrícolas), y en febrero de 2014, cambia su denominación social a Financiera QAPAQ S.A.

La Financiera pertenece a un grupo de empresas financieras especialistas en microfinanzas que brindan crédito, asesoría y orientación financiera a personas y microempresarios desatendidos por la banca tradicional. El grupo está compuesto por el Banco Solidario S.A. (Ecuador), Banco de Antigua S.A. (Guatemala) y Financiera QAPAQ S.A. (Perú), todas subsidiarias de Orca Credit Holdings LLC, constituida en Estados Unidos, y lideradas y controladas por la familia Rivadeneira Quevedo, importante grupo económico-familiar formado en 1936 en Ecuador, la cual cuenta con líneas de negocio retail, logística, automotriz, entre otros. El grupo financiero tiene experiencia en el sector a partir de Banco Solidario S.A., el cual nace de la fusión de Solidario y Unibanco en 2013 tras siete años de cooperación. Tanto Solidario como Unibanco fueron bancos especialistas en microfinanzas que empezaron operaciones en 1996 y 1994, respectivamente.

Desde 2017, la Financiera amplió la segmentación de los productos de consumo, incluyendo a personas bancarizadas, las cuales cuentan con un perfil de riesgo menor. QAPAQ desarrolla sus actividades de financiamiento y captación de depósitos en la zona central del país con 34 oficinas, habiendo inaugurado dos durante el 2020. Las 34 oficinas se encuentran distribuidas entre Lima (23), Junín (8), Ica (2) y Pasco (1), concentrando Lima el 71.0% de las colocaciones. Durante el mismo año, la Financiera implementó canales digitales, permitiendo a los clientes realizar parte de sus operaciones de manera remota y segura. QAPAQ ofrece básicamente los siguientes servicios de financiamiento:

- Microcréditos: créditos dirigidos a empresarios de Pequeña y Microempresa dedicados a actividades de Comercio, Producción y Servicios y personas que ejercen un oficio en zonas urbanas, periurbanas, cercanos a las agencias de la Financiera.
- Consumo: créditos de libre disponibilidad para clientes dependientes, independientes y rentistas, tanto formales como informales. El monto máximo de aprobación es de S/ 8,000. Las calificaciones se pueden dar por campañas a clientes, evaluaciones a no clientes y evaluaciones a clientes de inclusión (no bancarizados).
- Olla de Oro:

Crédito con garantía de Joyas de Oro, enfocado a personas naturales con algún tipo de ingreso dependiente, o independiente con negocio propio que necesitan un crédito inmediato. • Préstamos Agrícolas: financiamiento de capital de trabajo, activos fijos y mejoramiento de vivienda dirigido principalmente a personas naturales, dedicados a actividades agrícolas, en las principales zonas rurales y poblados, cercanos a las agencias de la Financiera. Asimismo, capta depósitos a plazo fijo, ahorros y CTS. El core del negocio es el financiamiento de Microcréditos y Consumo hacia personas naturales con negocio y personas naturales dependientes, formales e informales. Para la colocación de sus productos, cuenta con el canal de agencias, fuerza de ventas (de campo) y el canal WEB (formularios web para la precalificación). Mientras que, para la captación de fondos los canales son receptiva, activa, masivos (vía telefónica o comunicación a domicilio) y web. Desde 2017, la Financiera viene reforzando su proceso de otorgamiento de créditos, principalmente en la primera etapa relacionada a la segmentación de mercado. Específicamente para Consumo, el mercado objetivo cambió hacia personas bancarizadas, mientras que, para Microcréditos, a clientes no bancarizados. Durante 2018, se implementaron mejoras sobre tecnología crediticia con la finalidad de mejorar los indicadores de calidad de cartera, y se agilizaron los procesos de desembolsos y de aprobación según niveles de atribución. Durante 2019, la Financiera trabajó en el afinamiento de metodologías crediticias a través del desarrollo de “Talleres de Mejora Continua QAPAQ”, los cuales buscan fortalecer las metodologías y procedimientos de control en el desembolso y el ciclo de sus créditos, llevando a cabo la aplicación de nuevos modelos scores. Asimismo, se implementó un nuevo sistema de pagos variables a los analistas no sólo en función al volumen sino también a la calidad de sus colocaciones, junto a una inspección in situ en las agencias y/o en clientes para la verificación del cumplimiento de las políticas y la correcta evaluación de la capacidad financiera del cliente en todos los productos de la Financiera.



Fuente: Elaboración propia (2023)

Producto del análisis efectuado de parte de PCR "PACIFIC CREDIT RATING PERU", considera que Financiera QAPAQ tiene un nivel de desempeño sobresaliente respecto a sus prácticas de Gobierno Corporativo. Financiera QAPAQ es una persona jurídica bajo la denominación de Sociedad Anónima, de acuerdo con la Ley General de Sociedades. Al corte de evaluación, el Capital Social totalmente suscrito y pagado es de S/ 82,841,981 representado por el mismo número de acciones nominativas de S/ 1.00 cada una, gozando todas de iguales derechos y prerrogativas. Orca Credit Holdings LLC es el accionista mayoritario con 99.83% de participación, el cual es atendido directamente por el Directorio, designado formalmente como área encargada de la comunicación con los accionistas. Según el Estatuto Social de la Financiera, sus órganos de gobierno son la Junta General de Accionistas (JGA), el Directorio y la Gerencia, contando los dos primeros con sus respectivos reglamentos. La JGA es el órgano supremo de la sociedad y la administración de la sociedad está a cargo del Directorio y del Gerente General. El Directorio está conformado por cinco (05) miembros con diferente formación y con más de 10 años de experiencia como directores, siendo dos (02) de ellos independientes, de acuerdo con la

definición de independencia de la Financiera. El Directorio está presidido por el Sr. Héctor Martínez Figueroa, de nacionalidad chilena, quien ejerce sus funciones desde octubre de 2018. A continuación, se muestran a los miembros del Directorio, pudiéndose observar detalles sobre su cargo y formación profesional:

	<h2>DIRECTORES</h2>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Héctor Gonzalo Martínez Figueroa – Director Titular</li><li>• Joaquín Antonio Ribadeneira Quevedo – Director Titular</li><li>• Diego Fernando Calvache Nicola – Director Titular</li><li>• Jose Eduardo Campos Corvacho – Director Independiente</li><li>• Mark Ernst Hoffmann Rosas – Director Independiente</li><li>• Fernando Bueno Daza – Director Suplente</li><li>• Percy Arturo Cáceres Núñez – Director Suplente</li></ul>	
<p><b>Ninguno de nosotros es tan bueno, como todos <b>nosotros</b> juntos...</b></p> 	

Fuente: Elaboración propia (2023)

La Gerencia General se encuentra presidida por el Sr. Estevan Mauricio Abad Rivadeneira quien asumió el cargo desde febrero de 2019. El Sr. Abad, de nacionalidad ecuatoriana, es ingeniero informático de profesión, ejerció el cargo de director corporativo en el grupo económico del accionista principal de QAPAQ por más de 2 años y fue vicepresidente del retail financiero del grupo ICESA por 4 años. Tanto el Directorio como la Plana Gerencial están conformados por personal con amplia experiencia en el ámbito financiero peruano y ecuatoriano.



## PLANA GERENCIAL

- Abad Rivadeneira Estevan Mauricio – Gerente General
- Chavarri Pardave Fabio Gustavo – Gerente de División de Administración
- Córdova Rodríguez Norma Edith – Gerente de Procesos
- Marco Antonio Fernandez Acosta – Gerente (e) de División de Riesgos
- Ferrini Jiménez Fernando Martín – Gerente de Crédito de Consumo
- García Suárez José Alejandro – Gerente de División de Consumo y A.
- Gómez Robles Jorge Guillermo – Gerente de Finanzas y Compliance
- Melgar Zamudio Marco Antonio – Gerente de Recursos Humanos
- Noriega Zapata Jomark Pablo – Gerente de Tecnología
- Rodríguez Talledo Julio Martín – Auditor Interno
- Veggro Cabrera Edgart Alejandro – Gerente de División Microempresa
- Barrenechea Mujica Javier Augusto – Gerente Legal y O.C.N.

**Fuente: Elaboración propia (2023)**

Durante el 2020, la Financiera realizó la convocatoria de la JGA cumpliendo el plazo estipulado en el Estatuto. Asimismo, se permite a los accionistas incorporar puntos a debatir y delegar sus votos en las juntas, de acuerdo con los procedimientos especificados en el Reglamento de JGA y el Manual Código de Buen Gobierno Corporativo, respectivamente. La Financiera elabora sus EEFF de acuerdo con las NIIF emitidas por el IASB, siendo estos auditados por una empresa de reconocido prestigio. Por otro lado, la Financiera cuenta con una política de gestión de riesgos y una política de información, supervisadas por el área de Auditoría Interna, la cual reporta al Comité de Auditoría del Directorio. Asimismo, se verificó que los EEFF auditados no presentaron salvedades por parte del auditor externo. Finalmente, la Financiera difunde los avances en temas de Gobierno Corporativo a través de la elaboración de un informe.

### 1.3.2 Realidad Problemática de la Empresa:

La buena gestión y planificación de Pagos es esencial en una empresa ya que de esta misma depende el cumplimiento de contratos y acuerdos ya pactados con proveedores.

Una excelente gestión en el control de pagos, permitirá el crecimiento de la empresa de lo contrario podrá acarrear graves problemas financieros por falta de liquidez.

La empresa FINANCIERA QAPAQ S.A. a pesar de ser una empresa reconocida en el mercado y teniendo un respaldo financiero grande, ha tenido deficiencias en la gestión de pagos ya que ha tenido o retrasos en las cancelaciones por temas externos al área y cambios en los procesos de pagos. Luego del análisis se identificó lo siguiente:

1. No existe un manual de funciones para el principal encargado y aprobador para los pagos que viene a ser el “Analista de Pagos”
2. No existe un manual del proceso operativo y del registro documentario, que está a cargo de los “Asistentes de Pagos”
3. Al no tener un cronograma fijo de pagos, la empresa FINANCIERA QAPAQ S.A. siempre tiene que estar moviendo fondos y comprando dólares cuando se tiene un pago pendiente en dicha moneda. Generando



perdidas en tipo de cambio ya que se cambia en ese mismo momento.



Fuente: Elaboración propia (2023)

#### 1.4 MISIÓN, VISIÓN Y VALORES:

##### 1.4.1 Misión:

Contribuir a mejorar el nivel de vida de las personas con productos y servicios de calidad e innovadores, de manera oportuna y confiable.

##### 1.4.2 Visión:

Ser la institución líder en calidad de servicio financiero con misión social, que se destaca por el talento y compromiso de sus colaboradores y el uso de tecnología de punta.

##### 1.4.3 Valores:

- **Integridad:**  
Actuamos con honradez, prudencia y respeto.
- **Compromiso:**  
Le ponemos corazón y entrega a lo que hacemos.
- **Eficiencia:**  
Damos soluciones simples y prácticas, optimizando tiempo y recursos.
- **Solidaridad:**  
Valoramos y respetamos las necesidades e intereses de los demás.

## 1.5 DESCRIPCIÓN DEL ÁREA DONDE EL BACHILLER REALIZA SUS ACTIVIDADES:

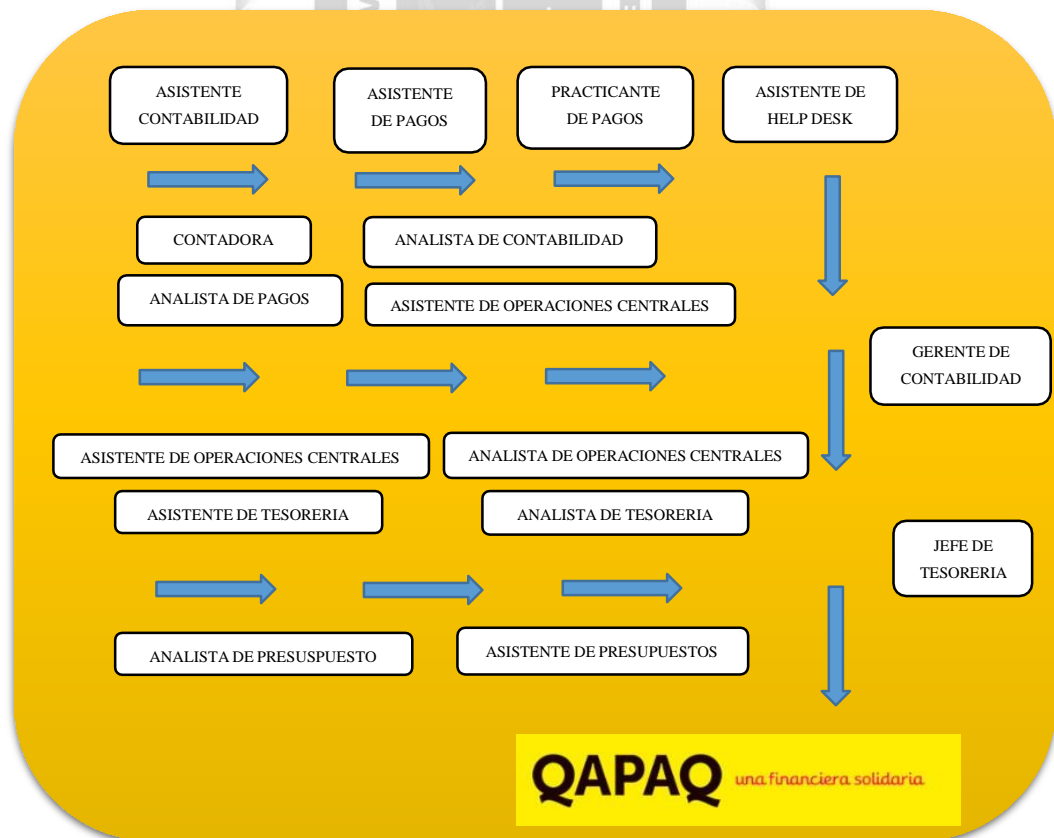
### 1.5.1 Área de Pagos:

El área de Pagos está compuesta un Analista de Pagos, por un Asistente contable y una Practicante Profesional de Pagos.

#### 1.5.1.1 Ubicación:

El área de Pagos de la empresa FINANCIERA QAPAQ S.A. está situada en una oficina compartida con el Área de Contabilidad, Área de Operaciones Centrales, Área de Tesorería y el Área de Planeamiento las cuales están unidas y conforman el Área de Finanzas.

### Plano descriptivo del Área de Finanzas



## 2 CAPITULO II: MARCO TEORICO

### 2.1 MARCO TEÓRICO GENERAL:

#### 2.1.1 Antecedentes Internacionales:

OSCAR MAURICIO RAMIREZ SANCHEZ (2020) COLOMBIA “Análisis de la Gestión Presupuestal del Fondo Especial de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de Colombia, Sede Bogotá, en la vigencia 2018”, UNIVERSIDAD NACIONAL DE COLOMBIA, para optar el Título de Especialista en Finanzas y Administración Pública. La gestión del presupuesto no es propiamente un mecanismo de control, ya que este está en manos de los organismos de control, es más una herramienta que se utiliza para hacer análisis de las ejecuciones presupuestales, tanto de manera simultánea, como de manera posterior, con el propósito de mejorar el proceso de programación y de ejecución presupuestal.

La tesis antes mencionada analiza la gestión presupuestal de la Universidad nacional de Colombia y plantea mejoras en la ejecución gastos del Fondo Especial de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional, a través del análisis de los informes financieros de esta misma.

MARCIAL EDGARDO VEGA RUBILAR (2019) CHILE, “Riesgo de Liquidez y una aproximación hacia las necesidades de Activos Líquidos de Alta Calidad de la Banca Chilena, en el contexto de Basilea iii”, UNIVERSIDAD DE CHILE, para optar el grado de magister en finanzas. Para el caso concreto del riesgo de liquidez, es necesario diferenciar entre la solvencia de una entidad y la liquidez dela misma. La solvencia se define como la capacidad de generar beneficios y pagarsus deudas a nivel básico; es decir, que la ecuación ingresos menos gastos arrojenun resultado positivo y garantizar el pago de sus deudas. Si una entidad no cumple esta precondition durante un período prolongado de tiempo, estará en peligro de quebrar. Pero, aunque una entidad tenga una fuerte solvencia, en esta ecuación no se incluye el factor temporal. Los ingresos y los gastos deberán materializarse en

pagos y cobros, y estos no van necesariamente ligados temporalmente a sus ingresos o gastos asociados.

La tesis antes mencionada analiza el riesgo de liquidez de varios bancos (Banco de Chile, Banco Santander, Banco del Estado, Banco de Crédito e Inversiones, Corpanba y BBVA), dando como resultado de su trabajo una aproximación de la cantidad mínima de Activos Líquidos de Alta Calidad que serían necesarios para dar un buen cumplimiento a los compromisos y obligaciones inmediatas inferior a 30 días (aprox. 844 MMUSD).

### **2.1.2 Antecedentes Nacionales:**

Gianmarco Yauri De La Cruz (2022) Public Value Scorecard para mejorar la eficiencia de la articulación entre el planeamiento y el presupuesto mediante la interoperatividad de sus procesos y el monitoreo intertemporal en el Ministerio Público (2018 - 2019) PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL PERÚ, para obtener el grado académico de Magíster en Gobierno y Políticas Públicas.

La CEPAL (Comisión Económica para América Latina y el Caribe), quien, mediante Armijo (2011), definieron a la Planificación Estratégica como una herramienta fundamental para una adecuada toma de decisiones en las organizaciones, ya que permite proyectar el camino a recorrer en el futuro y programar las actividades a realizar para lograr lo proyectado y un mejor desempeño en los productos y servicios ofrecidos.

La tesis antes mencionada analiza lo importante que es la planificación estratégica y como ella influye en la toma de decisiones que repercutiría de manera monetaria en el Ministerio Público y por ende evalúa las mejoras de esta misma para una mejor decisión.

Gladys Giovanna Aguilar Andía (2022) El efecto de los riesgos de crédito y liquidez sobre la rentabilidad de los bancos comerciales peruanos, 2003-2019, PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL PERÚ, para obtener el título profesional de Licenciadas en Economía.

Este riesgo presenta una amenaza constante para los bancos ya que dada la dinámica de captación de depósitos a corto plazo y colocaciones de créditos a largo plazo se enfrentan a dos eventos: un descalce de vencimientos de estos productos y la transformación de estos vencimientos (Bank for International Settlements, 2008)

La tesis antes mencionada analiza como el riesgo de liquidez es una amenaza latente en las entidades financieras ya que, al tener un riesgo por las colocaciones de créditos, enfrentan los vencimientos y obligaciones financieras fijas (sueldos, arrendamientos, proveedores, etc.)

## **2.2 MARCO TEÓRICO ESPECIFICO:**

### **2.2.1 Control de Pagos**

#### **2.2.1.1 Concepto**

El control de pagos es esencial para todas las empresas sean pequeñas, medianas o grandes. En ocasiones es el trabajo más arduo, ya que se debe lidiar una planificación trimestral que no está conciliándose con el flujo de efectivo real.

Denominamos control de pagos a la gestión de tareas administrativas y financieras de una empresa.

Prever, planificar, conciliar y proyectar los flujos monetarios de efectivo que tiene una empresa.

La gestión de pagos se refiere a todas las transacciones monetarias que una organización hace con sus proveedores.

Una excelente gestión en el control de pagos permitirá el crecimiento de la empresa, de lo contrario, podrá acarrear graves problemas financieros por falta de liquidez.

Organizar la gestión de pagos, se encuentra dentro del departamento de finanzas/administración y corresponde a organizar todo el dinero que se abona a acreedores en aquellos documentos de cobros como:

### 2.2.1.1.1 Factura Electrónica:

Es un comprobante de pago emitido por el vendedor o prestador de servicios en las operaciones de venta de bienes y prestación de servicios.

#### a) Características:

- Se utiliza para sustentar costos ó gastos para efectos del Impuesto a la Renta y el crédito fiscal del Impuesto General a las Ventas.
- Tiene una serie alfanumérica, numeración correlativa y se genera a través de cualquiera de los sistemas de emisión electrónica.
- No se puede utilizar para sustentar el traslado de bienes.
- Se emite a favor del adquirente que cuente con número de RUC, salvo en el caso de no domiciliados en el caso de las operaciones de exportación.
- Las autenticidades de los documentos electrónicos emitidos se pueden consultar en el portal web de la SUNAT.

<b>ISOLUCIONES INTEGRALES S.A.C.</b> AV. JOSE FAUSTINO SANCHEZ CAR 465 URB. SAN FELIPE INT. 901 MAGDALENA DEL MAR - LIMA - LIMA		<b>FACTURA ELECTRONICA</b> RUC: 20492516024 E001-368																								
Fecha de Emisión	: 30/01/2023	Forma de pago: Crédito																								
Señor(es)	: FINANCIERA QAPAQ S.A.																									
RUC	: 20521308321																									
Dirección del Receptor de la factura	: AV. PERSHING 455 URB. COUNTRY CLUB LIMA LIMA MAGDALENA DEL MAR																									
Dirección del Cliente	: AV. PERSHING 455 URB. COUNTRY CLUB LIMA-LIMA-MAGDALENA DEL MAR																									
Tipo de Moneda	: SOLES																									
Observación	: OPERACIÓN SUJETA AL SISTEMA DE DETRACCIONES TRIBUTARIAS CON EL GOB.CENTRAL BANCO DE LA NACIÓN CTA. CTE. NRO. 00-075-009317																									
<b>Cantidad</b>	<b>Unidad Medida</b>	<b>Descripción</b>	<b>Valor Unitario</b>	<b>ICBPER</b>																						
1.00	UNIDAD	SERVICIO DE COBRANZAS CAMPANAS ESPECIALES - ENERO 2023	43004.07	0.00																						
Valor de Venta de Operaciones Gratuitas : S/ 0.00		<table border="1"> <tr><td>Sub Total Ventas :</td><td style="text-align: right;">S/ 43,004.07</td></tr> <tr><td>Anticipos :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>Descuentos :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>Valor Venta :</td><td style="text-align: right;">S/ 43,004.07</td></tr> <tr><td>ISC :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>IGV :</td><td style="text-align: right;">S/ 7,740.73</td></tr> <tr><td>ICBPER :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>Otros Cargos :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>Otros Tributos :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>Monto de redondeo :</td><td style="text-align: right;">S/ 0.00</td></tr> <tr><td>Importe Total :</td><td style="text-align: right;">S/ 50,744.80</td></tr> </table>			Sub Total Ventas :	S/ 43,004.07	Anticipos :	S/ 0.00	Descuentos :	S/ 0.00	Valor Venta :	S/ 43,004.07	ISC :	S/ 0.00	IGV :	S/ 7,740.73	ICBPER :	S/ 0.00	Otros Cargos :	S/ 0.00	Otros Tributos :	S/ 0.00	Monto de redondeo :	S/ 0.00	Importe Total :	S/ 50,744.80
Sub Total Ventas :	S/ 43,004.07																									
Anticipos :	S/ 0.00																									
Descuentos :	S/ 0.00																									
Valor Venta :	S/ 43,004.07																									
ISC :	S/ 0.00																									
IGV :	S/ 7,740.73																									
ICBPER :	S/ 0.00																									
Otros Cargos :	S/ 0.00																									
Otros Tributos :	S/ 0.00																									
Monto de redondeo :	S/ 0.00																									
Importe Total :	S/ 50,744.80																									
<b>SON: CINCUENTA MIL SETECIENTOS CUARENTA Y CUATRO Y 80/100 SOLES</b>																										
<b>Información del crédito</b>																										
Monto neto pendiente de pago		: S/ 44,655.80																								
Total de Cuotas		: 1																								
<b>N° Cuota</b>	<b>Fec. Venc.</b>	<b>Monto</b>	<b>N° Cuota</b>	<b>Fec. Venc.</b>	<b>Monto</b>	<b>N° Cuota</b>	<b>Fec. Venc.</b>	<b>Monto</b>																		
1	28/02/2023	44,655.80																								
<i>Esta es una representación impresa de la factura electrónica, generada en el Sistema de SUNAT. Puede verificarla utilizando su clave SOL.</i>																										

Fuente: Financiera Qapaq SA

### 2.2.1.1.2 Boleta de Venta:

Es un comprobante de pago que se emite a consumidores finales.

#### a) Características:

- No permite ejercer derecho a crédito fiscal ni podrán sustentar gasto o costo para efectos tributarios.
- Tiene una serie alfanumérica, numeración correlativa y se genera a través de cualquiera de los sistemas de emisión electrónica.
- La autenticidad de los documentos electrónicos emitidos se pueden consultar en el portal web de la SUNAT.

	<b>NOTARÍA BENVENUTO MURGUÍA</b>	<b>Mario Gino Benvenuto Murguía</b> NOTARIO DE LIMA Av. Juan de Arona 545 - San Isidro - Lima - Lima Central Telefónica: 200 4000 e-mail: informes@notariabenvenuto.com.pe www.notariabenvenuto.com.pe	<b>R.U.C. 10081349482</b> BOLETA DE VENTA ELECTRONICA B005-0000320
Razón Social: PEREZ ALVAREZ MARY SOLEDAD	R.U.C.: 32852975	Dirección:	Fecha de emisión: 17/03/2023 Condición de pago: CREDITO
CANT.	DESCRIPCIÓN	P. UNIT.	IMPORTE
2	POR LEGALIZACION DE 02 FIRMAS EN CANCELACION Y LEVANTAMIENTO DE GARANTIA MOBILIARIA QUE CELEBRAN CON LA FINANCIERA QAPAQ SA	25.00	50.00
CINCUENTA Y 00/100 SOLES			
SON: 9:54:34			
Autorizado mediante Resolución N° 155-2017 Anexo IV / SUNAT 28.06.2017 Representación impresa de la Factura Electrónica, Consulte en <a href="http://www.notariabenvenuto.com.pe">http://www.notariabenvenuto.com.pe</a>		<b>CANCELADO</b> Cheque: _____ Depósito: _____ Tarjeta: _____ Fecha: ____ / ____ / ____	SUB TOTAL S/ 42.37 IGV (18%) S/ 7.63 TOTAL S/ 50.00

Fuente: Financiera Qapaq SA

### 2.2.1.1.3 Nota de Crédito Electrónica:

Es un documento electrónico que se utiliza para acreditar anulaciones, descuentos, bonificaciones, devoluciones y otros, relacionados con una factura o boleta de venta otorgada con anterioridad al mismo adquirente o usuario:

#### a) Características:

- Es un documento electrónico que tiene todos los efectos tributarios del tipo de documento Nota de Crédito indicado en el Reglamento de Comprobantes de Pago.
- Será emitida respecto de una Factura Electrónica que cuente con Constancia de Recepción - CDR “aceptada” o Boleta de Venta otorgada con anterioridad.
- Tiene una serie alfanumérica, numeración correlativa y se genera a través de cualquiera de los sistemas de emisión electrónica.

DETALLE		IMPORTE
RECALCULO DEL SERVICIO DE TV FORANEO MAL APLICADO, DEL SERVICIO DEL 14/10/2022 DE LA AGENCIA SAN VICENTE		1,707.45
DOCUMENTOS REFERENCIADOS		
FACTURA ELECTRONICA F120-00253058 07/11/2022		
<b>SON:</b> DOS MIL CATORCE Y 79/100 SOLES <b>Tipo de Moneda:</b> SOL		OP. GRAVADAS 1,707.45 OP. GRATUITAS 0.00 OP. EXONERADAS 0.00 OP. INAFECTAS 0.00 TOT. DSCTO. 0.00 I.S.C. 0.00 I.G.V. 18% 307.34 <b>TOTAL VENTA 2,014.79</b>

Fuente: Financiera Qapaq SA



#### 2.2.1.1.4 Nota de Débito Electrónica:

Es un documento electrónico que se utiliza para recuperar gastos o costos incurridos por el vendedor. Es emitido de manera electrónica, con posterioridad a la emisión de una factura electrónica o boleta de venta otorgada al mismo adquirente o usuario:

##### a) Características:

- Es un documento electrónico que tiene todos los efectos tributarios del tipo de documento Nota de débito indicado en el Reglamento de Comprobantes de Pago.
- Será emitida respecto de una factura electrónica que cuente con Constancia de Recepción (CDR) “aceptada” o boleta de venta otorgada con anterioridad
- Tiene una serie alfanumérica, numeración correlativa y se generada a través de cualquiera de los sistemas de emisión electrónica.
- 

**PRELIMINAR DE NOTA DE DÉBITO**

NEAX S.A.C.  
Fecha de Emisión : 01/10/2020

**NOTA DE DÉBITO ELECTRÓNICA**  
RUC: 20600462815

**Documento que modifica:**

Factura Electrónica : E001 - 1 **AUMENTO EN EL VALOR**  
Señor(es) :   
RUC :   
Tipo de Moneda : SOLES  
Motivo o Sustento : AUMENTO EN EL VALOR

Cantidad	Unidad Medida	Código	Descripción	Valor Unitario
1.00	UNIDAD	DAM	DESARROLLO DE APLICACIONES MOVILES.	50.00

Valor Venta : S/ 50.00  
ISC : S/ 0.00  
IGV : S/ 9.00  
Otros Cargos : S/ 0.00  
Otros Tributos : S/ 0.00  
Importe Total : S/ 59.00

Retroceder Emitir Cerrar


Fuente: <https://www.noticierocontable.com/como-emitir-una-nota-de-credito-del-portal-de-sunat/>

### 2.2.1.1.5 Recibo de Servicios Públicos Electrónicos:

Es un comprobante de pago que se emite por los servicios de luz, agua o teléfono, en operaciones con usuarios que proporcionen o no un número de RUC. En una primera etapa, el Recibo Electrónico de Servicio Público sólo podrá ser emitido por el suministro de agua y energía eléctrica. En el caso de telecomunicaciones, sólo podrá ser emitido por aquellos que no incluyan servicios de telefonía fija o móvil, o servicios ofrecidos en forma empaquetada que consideren algún servicio telefónico del usuario:

#### a) Características:

- Los usuarios que se identifiquen con número de RUC, podrán usar este documento electrónico para sustentar costos, gastos o crédito fiscal.
- La serie es alfanumérica, y su numeración es correlativa y generada por el sistema

DATOS DE FACTURACIÓN		DESCRIPCIÓN DE CONCEPTOS FACTURADOS	
<p><b>SUMINISTRO</b> 14085</p> <p>Facturación: FEBRERO-2023</p> <p><b>ROMERO APCHO OSCAR Y OTROS</b> Dirección: CLL 28 DE JULIO 135 DNI: N° de Recibo: S001-1760378 Cód. Catastral: 003-001-0020-0090-00 Ruta: 20    Secuencia: 900 HORARIO DE ABASTECIMIENTO: Prom. Abast. 21 Horas Diarias</p>		 <p>RUC: 20163449669 DIRECCIÓN: CALLE ROSARIO N° 245 CHINCHA ALTA - CHINCHA - ICA TELF: 056-269491   056-263983 www.epssenapach.com.pe</p>	
Servicio prestado: AGUA Y DESAGUE	Agua Potable		76.39
Categoría: 1 COM	Desague		39.06
Actividad: ENTIDADES FINANCIERAS	Cargo Fijo		2.12
Medidor: 15005027	Igv		21.16
Fecha Actual :10/02/2023	Intereses y Mora		1.46
Fecha Anterior :13/01/2023	Redondeo Anterior		0.03
Promedio de Consumo: 31 m³	Redondeo Actual		-0.02
Consumo Facturado: 31 m³	Total Mes S/		140.20
Modalidad de Facturación: PROMEDIO	Saldo Deuda 1 Mes(es)		138.70
Incidencia de Lectura:	Saldo y Rebajas a Favor		-17.00
<b>DUPLICADO</b>			
<b>HISTÓRICO DE CONSUMO</b>		<b>TOTAL A PAGAR S/ ****261.90</b>	
		FECHA DE EMISIÓN:	28/02/2023
		FECHA DE VENCIMIENTO:	15/03/2023

Fuente: Financiera Qapaq SA

### 2.2.1.1.6 Recibos por Honorarios Electrónicos:

Es un comprobante de pago que emiten las personas naturales por los servicios que prestan en forma independiente, por percibir rentas que la Ley clasifica como rentas de cuarta categoría. La SUNAT brinda la facilidad de emitir Recibos por Honorarios de manera electrónica, desde su portal web y por medio del APP SUNAT. Para ello es necesario que se cuente con Clave SOL.

#### a) Características:

- La afiliación al Sistema de Emisión Electrónico se produce con la sola emisión del primer recibo por honorarios electrónico.
- Se puede emitir con facilidad y rapidez, con los mismos datos que regularmente se registraba cuando generaba un recibo por honorarios físico.
- No requiere impresión del Recibo por Honorarios. Puede enviarse en forma electrónica e inmediata al adquirente de los servicios.
- Se puede consultar el recibo por honorario emitido. Se puede enviar o reenviar por correo electrónico cuantas veces sea necesario

[. \(https://cpe.sunat.gob.pe/informacion\\_general/cpe\)](https://cpe.sunat.gob.pe/informacion_general/cpe)

<b>MORGAN RUALES WILLIAM ALEXANDER</b>	<b>R.U.C. 10098598443</b>
ABOGADO CAL. ARAGON NRO. 108 DPTO. 402 URB. LA MACARENA ET. TRES PROV. CONST. DEL CALLAO PROV. CONST. DEL CALLAO LA PERLA	<b>RECIBO POR HONORARIOS ELECTRONICO</b> <b>Nro: E001- 83</b>
TELÉFONO:	
<b>Recibí de:</b> FINANCIERA QAPAQ S.A.	
<b>Identificado con</b> RUC	<b>número</b> 20521308321
<b>Domiciliado en</b> AV. PERSHING NRO. 455 URB. COUNTRY CLUB LIMA LIMA MAGDALENA DEL MAR	
<b>La suma</b> UN MIL OCHOCIENTOS CUARENTA Y 00/100 SOLES	
<b>Por concepto de</b> EMISIÓN DE REPORTES DE METODOLOGÍAS DE GESTIÓN DE RIESGOS DE LA/FT TERCER BIMESTRE 2022	
<b>Observación</b> -	
<b>Inciso</b> A DEL ARTÍCULO 33 DE LA LEY DEL IMPUESTO A LA RENTA	
<b>Fecha de emisión</b> 10 de Marzo del 2023	
	<b>Total por honorarios:</b> 2,000.00
	<b>Retención ( 8 %) IR:</b> (160.00)
	<b>Total Neto Recibido:</b> 1,840.00 SOLES

Fuente: Financiera Qapaq SA

### 2.2.1.1.7 Contrato de Arrendamiento:

El arrendamiento surge cuando una persona tiene bienes que no usa y quiere obtener un beneficio de estos. De esta manera, cede a otro el uso y disfrute de un bien, a cambio de una renta.

#### a) Partes del Arrendamiento

- El arrendador — el dueño del bien
- El arrendatario — que es el que usa el bien

#### b) Características principales del Arrendamiento

- Es consensual: Para su perfeccionamiento sólo se requiere el consentimiento de las partes.
- Es oneroso: Lo que quiere decir que ambas partes tienen obligaciones y ventajas económicas recíprocas. A cambio de recibir el uso, el arrendatario se obliga a pagar algo al arrendador.
- Es bilateral: Pues engendra derechos y obligaciones para ambas partes.
- El contrato de arrendamiento puede formalizarse por escrito o de palabra. La plena validez de un contrato verbal viene determinada por el pago de la renta, que es el elemento esencial de cualquier contrato de arrendamiento.
- Si llegara a ocurrir que, en un contrato de arrendamiento verbal, faltase la prueba del precio convenido, el inquilino devolverá al arrendador la cosa arrendada, abonándole, por el tiempo que la haya disfrutado, el precio que se regule.
- La duración es la que se establezca inicialmente por ambas partes. Ahora bien, la ley establece un plazo mínimo de cinco años de duración en los arrendamientos de vivienda posteriores al 6 de junio de 2013 a voluntad del inquilino.

#### c) Tipo de duraciones:

- Duración inferior a cinco años

En este caso, el contrato se prorrogará anualmente hasta alcanzar los 3 años, a menos que el arrendatario manifieste al arrendador su deseo de no renovarlo. Esto lo podrá hacer en cualquier momento, siempre y cuando se avise de esto con un mes de antelación al arrendador. Si el arrendador no comunica antes de un mes que el contrato finaliza cuando se alcance la

cifra de tres años, el contrato se prorroga a voluntad del inquilino durante un año más.

- Duración superior a cinco años

Si la duración del arrendamiento de vivienda se ha pactado bajo esta modalidad, el contrato durará el tiempo que se haya hecho constar. Llegado el vencimiento pactado si ninguna de las partes comunica a la otra su voluntad de extinguir el contrato, éste entrará en tácita reconducción. La tácita reconducción supone un nuevo contrato de arrendamiento.

- Contratos de arrendamiento con plazo indeterminado

Estos se considerarán de un año, aplicándose la misma norma que en los contratos inferiores a cinco años, es decir que la prórroga será anual hasta los 3 años.

#### **d) Obligaciones del arrendador:**

- Entregar al arrendatario la cosa objeto del contrato, con todas sus pertenencias y en buen estado.
- Hacer en ella durante el arrendamiento todas las reparaciones necesarias a fin de conservarla en estado de servir para el uso a que ha sido destinada. Si el arrendador no cumpliera con esto, el arrendatario tiene la opción de recurrir ante un juez para que resuelva lo que corresponda o rescindir el arrendamiento.
- No estorbar el uso de la vivienda, salvo en reparaciones urgentes e indispensables
- Garantizar el uso o goce pacífico del arrendamiento por todo el tiempo que durase el contrato.

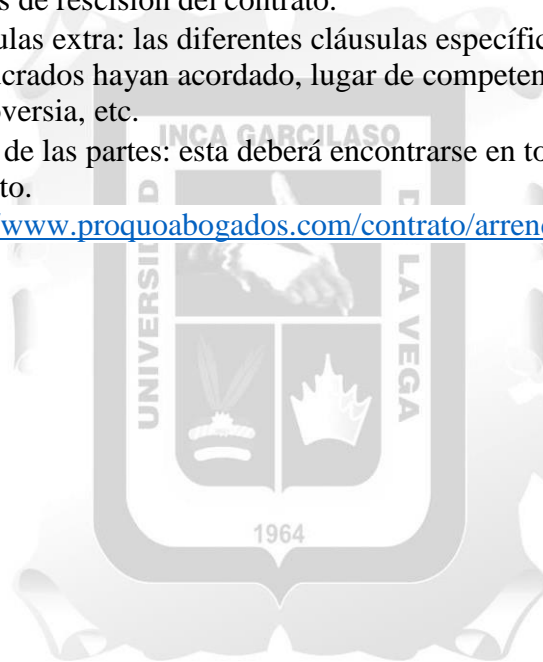
#### **e) Obligaciones del arrendatario**

- Pagar el precio del arrendamiento en los términos convenidos.
- Conservar y cuidar el bien arrendado durante el tiempo que dure el contrato. Al final del contrato, deberá restituir el bien arrendado en las mismas condiciones en que le fue entregado, considerando el desgaste natural, excepto que se haya pactado cosa contraria.
- Responder por los daños que la cosa arrendada sufra por su culpa o negligencia.
- Usar de la cosa arrendada únicamente de acuerdo al uso pactado, o según la costumbre de la tierra.
- Pagar los gastos que ocasione la escritura del contrato.

**f) Datos que deben figurar en un contrato de arrendamiento**

- Detalles del arrendador y del arrendatario, así como de sus representantes, en el caso de haberlos: nombres, apellidos, DNI de ambos, etc.
- Datos del bien arrendado: dirección, dimensiones, si es amueblado o no, etc.
- Descripción detallada del bien arrendado y las condiciones en que se encuentra.
- Duración del arrendamiento: si es menor o mayor a tres años.
- La renta: precio y condiciones de pago. Así como la forma y lugar del pago.
- Obligaciones y responsabilidades de las partes.
- Uso y limitaciones del inmueble.
- Fianza y prórroga. Todo lo referente a la fianza y a la prórroga del contrato.
- Causas de rescisión del contrato.
- Cláusulas extra: las diferentes cláusulas específicas que los involucrados hayan acordado, lugar de competencia judicial en caso de controversia, etc.
- Firma de las partes: esta deberá encontrarse en todas las páginas del contrato.

[\(https://www.proquoabogados.com/contrato/arrendamiento/\)](https://www.proquoabogados.com/contrato/arrendamiento/)



## CONTRATO DE ARRENDAMIENTO

Kardex N°

1018

### SEÑOR NOTARIO:

Sírvase extender en su Registro de Escrituras Públicas una en la que conste el Contrato de Arrendamiento que celebran, de una parte el Señor **Guillermo Harmsen Wiese**, de nacionalidad peruana, identificado con **DNI N° 47198917**, con domicilio legal en Calle 11, Cdra 3, Casa 203, Rinconada Baja, distrito de La Molina, provincia y departamento de Lima, quien actúa debidamente representado por la señora Virginia Gabriela Wiese Miró Quesada, identificada con DNI No. 10494061, según poderes otorgados por escritura pública del 6 de abril de 2022, a quien en adelante se le denominará **EL ARRENDADOR**, y, de la otra parte, **FINANCIERA QAPAQ S.A**, con **RUC N°20521308321**, con domicilio legal en la Av. Pershing N°455, Urb. Country Club, distrito de Magdalena del Mar, inscrita en la Partida N°12305694 del Registro de Personas Jurídicas de Lima, debidamente representada por los señores **Fabio Gustavo Chavarri Pardavé**, con **DNI N° 09816096** y **Javier Augusto Barrenechea Mujica**, con **DNI N°10288528**, ambos con poderes inscritos en la partida antes mencionada, a quien en adelante se le denominará **LA ARRENDATARIA**.

A lo largo del presente instrumento a **EL ARRENDADOR** y a **LA ARRENDATARIA** se les podrá denominar en forma conjunta e indistinta como **LAS PARTES**.

### TERCERA:

- 3.1 La Renta mensual pactada es de **US\$ 2,800.00** (Dos Mil ochocientos y 00/100 dólares americanos) (la "Renta").
- 3.2 La Renta deberá ser abonada por **LA ARRENDATARIA**, de manera adelantada, a más tardar dentro de los ocho (08) primeros días útiles de cada mes.
- 3.3 Los pagos de la Renta deberán realizarse mediante abono, transferencia o depósito en la cuenta de ahorro dólares N° 3050026890 y CCI N° 00930521305002689042 del Banco Scotiabank a nombre de **EL ARRENDADOR**.
- 3.4 Dentro de los cinco (5) días hábiles siguientes al pago de cada Renta, **EL ARRENDADOR** presentará a **LA ARRENDATARIA** el comprobante de pago del Impuesto a la Renta emitido por el Banco de la Nación, cuyo recibo de arrendamiento será enviado a **LA ARRENDATARIA** a las siguientes direcciones de correo electrónico: [gchavarri@qapaq.pe](mailto:gchavarri@qapaq.pe) y [jsotelo@qapaq.pe](mailto:jsotelo@qapaq.pe).

En caso de no efectuar la entrega del comprobante dentro del plazo establecido, **EL ARRENDADOR** autoriza a **LA ARRENDATARIA** para que, en su nombre y representación, realice el pago del Impuesto a la Renta de primera categoría que corresponde a **EL ARRENDADOR** por los ingresos obtenidos por el arrendamiento del inmueble, debiendo luego exhibir y entregar a **EL ARRENDADOR** copia del comprobante de pago respectivo.

Las partes dejan constancia de que este pacto no implica una asunción del Impuesto a la Renta de primera categoría que es de cargo de **EL ARRENDADOR** por parte de **LA ARRENDATARIA**, pues los importes pagados por **LA ARRENDATARIA** por el señalado tributo, serán descontados de la renta mensual correspondiente al mes siguiente, pactada en el numeral 3.1 de la presente cláusula.

- 3.6 Adicionalmente **LA ARRENDATARIA** entrega a **EL ARRENDADOR** la suma de US\$ 5,600.00 (cinco mil seiscientos y 00/100 Dólares Americanos) equivalentes a un importe de dos (02) meses de Renta, el cual será entregado como depósito de garantía.

Cabe resaltar que el referido depósito de garantía no podrá ser usado como pago de arrendamiento, no devengará interés y será devuelto a **LA ARRENDATARIA** al término del presente contrato y solo después de constatar que el inmueble y los muebles que figuran en el Inventario adjunto (Anexo I) se encuentran en buen estado, así como la previa verificación de estar al día en el pago de los servicios de luz, gas, cuotas de mantenimiento del edificio, arbitrios municipales y serenazgo y demás estipulados en la cláusula **DECIMO SEGUNDA** del presente contrato. La devolución del depósito en garantía deberá ser efectuada dentro de los tres días posteriores de verificada la condición de los bienes y completada la devolución del INMUEBLE.

En el caso de que hubiera deudas pendientes mayores a este monto, **LA ARRENDATARIA** se compromete a cancelarlas oportunamente.

**DECIMO OCTAVA:** En lo no previsto por **LAS PARTES** en el presente contrato, ambas se someten a lo establecido por las normas del Código Civil y demás del ordenamiento jurídico peruano.

De conformidad con el presente contrato, lo suscriben **LAS PARTES** por duplicado en la ciudad de Lima, el 7 de abril de 2022.

Sírvase usted, señor Notario, elevar a escritura pública la presente minuta, cuidando de realizar los insertos de Ley.

#### EL ARRENDADOR

  
**Guillermo Harmsen Wiese**  
DNI N° 47198917,  
p. Virginia Gabriela Wiese Miró Quesada,  
DNI No. 10494061

**LA ARRENDATARIA**  
**FINANCIERA QAPAQ S.A.**  
RUC N°20521308321

  
**Fabio Gustavo Chavarri Pardavé**  
DNI N° 09816096  
Poderes inscritos en la **Partida N°12305694** del Registro de Personas Jurídicas de Lima.

  
**Javier Augusto Barrenechea Mujica**  
DNI N°10288528  
Poderes inscritos en la **Partida N°12305694** del Registro de Personas Jurídicas de Lima.



## **2.2.2 Liquidez de la empresa:**

### **2.2.2.1 La Planificación Financiera:**

Para tener una buena Liquidez en la empresa, se necesita tener como base una Planificación Financiera.

#### **2.2.2.1.1 Concepto**

Parte de toda la base de contabilidad, que es la estructura en la que consiste poder presentar toda la información confiable de la empresa a los usuarios que tienen necesidades financieras en la toma de decisiones (Honren, Charles T., 2000, p. 4).

La Planificación Financiera es toda aquella información que tiene como función elaborar instrumentos y mecanismos que pueden prevenir los posibles malos resultados de la empresa.

La Planificación Financiera se basa principalmente en analizar y supervisar el proceso de la buena distribución y uso de los beneficios, teniendo en cuenta el impacto de numerosos factores internos (malversación de fondos, gastos no provisionados, error del personal) y externos (coyuntura política, desastres naturales, desestabilización de moneda).

Está en el plan estratégico como objetivo principal alcanzar las metas con determinados plazos dados por la Gerencia (corto o largo) ya que esta información será vital para una buena toma de decisiones.

<https://www.ceupe.pe/blog/planificacion-y-analisis-financiero.html>

#### **2.2.2.1.2 Características de la Planificación Financiera:**

- a) La Planificación financiera genera las reglas para todo el desarrollo, cambio y crecimiento de la empresa.
- b) Se preocupa por las decisiones en todos los procesos para el crecimiento, desarrollo, evolución, logística o diversificación de la empresa.
- c) Expresa los objetivos financieros a largo o corto plazo que desea alcanzar la empresa.

- d) Genera la distribución de los recursos financieros de la empresa dadas las políticas establecidas de gasto e inversión.
- e) Plantea unos objetivos a cumplir (posibles y óptimos) para ser evaluados con posterioridad por la Gerencia y tener una buena toma de decisión.

### 2.2.2.1.3 Tipos de Planificación Financiera:

#### a) A corto plazo

Son proyecciones bastante acertadas, generalmente siempre son iguales o menores al año (12 meses). Su finalidad principal de ese tipo de Planificación es revisar las decisiones financieras para obtener ciertas metas en el futuro próximo

Consideramos los siguientes elementos:

- Inventarios.
- Títulos negociables.
- Cuentas por cobrar.
- Cuentas por pagar.
- Gastos.
- Préstamos bancarios a corto plazo.

Esta clase de planeación estratégica financiera sirve fundamental para optimizar el flujo financiero o el capital circulante de la organización, evita el riesgo de insolvencia en el futuro cercano, es un medio equilibrado y poco costoso para hacerse de recursos y ayuda a acelerar las operaciones comerciales.

#### b) A largo plazo

Son proyecciones para una compañía de al menos dos años en el futuro. Esto hace que las variables y el rango de incertidumbre que manejan sean mayores que en la planeación financiera anterior. Por medio de este mapa de ruta se busca detectar los posibles problemas que surgirán, para evitar que estos afecten negativamente el desempeño de la corporación.

Para elaborar esta variedad de planeación se analizan:

- Pérdidas y ganancias
- Fuentes de ingreso.

- Costes.
- El balance de situación:
- Activos e inversiones necesarias.
- Pasivos o fuentes de financiación.

Al realizarse a largo plazo proporciona una imagen más confiable a la empresa, facilita su manejo, permite enfrentar los riesgos de manera más eficaz y mejora la coordinación entre todas las áreas al asignar claramente las responsabilidades que deben asumir.

Sin importar de qué clase se trate, la elaboración de planeación estratégica financiera debe partir de un análisis financiero minucioso de la compañía y su entorno, por lo que es importante que la haga alguien con profundos conocimientos en la materia.

Sin una planificación a futuro adecuada, una organización puede quedarse sin fondos muy pronto y será incapaz de seguir creciendo, así que esta debe considerarse como una herramienta vital. Un manejo eficiente de las finanzas y los recursos capitales es clave para asegurar la permanencia en el tiempo de una compañía.

#### **2.2.2.1.4 Resultados de una Planificación Financiera:**

- a) Disminuir considerablemente la posibilidad de que no se puedan cubrir las obligaciones financieras de la empresa.
- b) Promover el desarrollo de la empresa, llevando a un incremento del capital.
- c) Reducir en gran porcentaje los gastos de la entidad.
- d) Enfrentar los imprevistos que se puedan dar de manera adecuada y buena, ya que este puede ser una obligación fuera del presupuesto previsto por la empresa.
- e) Alcanzar la tan ansiada sostenibilidad económica, lo que a su vez permitirá de gran forma elevar la confianza en la organización y permitirá atraer nuevos asociados e inversionistas.

(<https://mexico.unir.net/economia/noticias/planeacion-financiera/>)

#### **2.2.2.2 Liquidez**

La carta de presentación de las empresas son sus Estados Financieros y es a través de estos importantes informes que se pueden dar a conocer sus detalles al mercado y también les permite a sus directivos demostrar el nivel de habilidades, conocimientos, experiencias y capacidades en los procesos de

gerenciamiento y de toma de decisiones. Como parte fundamental de la situación financiera se encuentra la liquidez, que es tan importante para la empresa como lo es la sábila para las plantas.

Es así como la liquidez para cualquier tipo de empresa se convierte en una parte integral muy importante de su capacidad estratégica para adquirir y/o desarrollar habilidades y competencias claves que le permitirán crear y ofrecer productos y servicios diferenciados frente a los de su competencia.

Cuando nos referimos al manejo adecuado de la liquidez de la empresa, y por ende, a su capacidad de solvencia, estamos hablando del manejo del capital de trabajo que metodológicamente se calcula tomando el activo corriente (activos líquidos) y restándole el pasivo corriente (recursos exigibles a corto plazo), y que permite hallar la porción de recursos disponibles que quedan después de pagar la totalidad de las deudas de corto plazo. Otra forma de entender esta ratio corresponde a identificarlo como el fondo de maniobra, cuyo resultado expresa la porción de los activos de largo plazo que se necesitan para que la empresa pueda financiar la porción de los activos de corto plazo que no alcanzaron a ser financiados con los pasivos de corto plazo. (<https://revistaempresarial.com/finanzas/factoring/liquidez-factor-clave-exito-empresas/>)



Fuente: <https://www.gerencie.com/que-es-mejor-tener-liquidez-orentabilidad.html>

### 2.2.2.2.1 Ratios de liquidez

Las ratios de liquidez son los que se utilizan para medir el grado de solvencia que tiene una empresa, es decir, si va a ser capaz de pagar sus deudas al vencimiento. Aunque este ratio se suele utilizar más para medir la solvencia a corto plazo, tanto a corto como a largo plazo también sirve para anticipar problemas de cash flow.

### 2.2.2.2.2 Tipos de Ratios

#### a) El ratio de liquidez general o razón corriente

Este ratio es el que indica la proporción de deudas a corto plazo que se pueden cubrir por elementos del activo corriente. Tener en cuenta que al Activo Corriente se le debe restar el Activo Diferido y los Gastos Pagados por adelantado. El resultado ideal sería 2.

$$\text{LIQUIDEZ GENERAL} = \frac{\text{ACT. CORRIENTE} - \text{ACT. DIFERIDO} - \text{GAST. PAG. POR ADELANTADO}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

Fuente: Elaboración propia (2023)

Liquidez general = Activo Corriente – activo diferido – Gastos pagados por adelantado // Pasivo Corriente

#### b) El ratio de prueba ácida (o acid test)

El ratio financiero de prueba ácida, que también se conoce por su nombre en inglés – acid test – es una medida más afinada de la capacidad que tiene una empresa para afrontar sus deudas a corto con elementos de activo, puesto que resta de estos elementos los que forman parte del inventario (tienen mayor nivel de exigencia).

## ¿Por qué restarlos?

Por un motivo determinante: los activos que son parte del inventario resulta que, a su vez, también son los menos líquidos. Dicho de otra forma: estos son los activos que tendremos más dificultad para convertir a efectivo en el caso (indeseado) de quiebra, o ante un mayor grado de exigencia al tener que cancelar

Pasivos Corrientes en un menor plazo (30 días). El resultado ideal sería 1.5

$$\text{PRUEBA ÁCIDA} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE - INVENTARIO}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

Fuente: Elaboración propia (2023)

Prueba ácida = (Activo Corriente – Inventario) / Pasivo Corriente

### c) El ratio de prueba defensiva

Este ratio es un indicador de si una compañía es capaz de operar a corto plazo con sus activos más líquidos. (7) (1)

$$\text{PRUEBA DEFENSIVA} = \frac{\text{CAJA Y BANCOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} \times 100$$

Fuente: Elaboración propia (2023)

Prueba defensiva = (Caja y Bancos / Pasivo Corriente) \*100

#### d) El ratio de capital de trabajo

Al restar el activo corriente del pasivo corriente, este tipo de ratio financiero muestra lo que una empresa dispone tras pagar sus deudas inmediatas en el corto plazo. Sería un indicador de lo que le queda a una empresa al final para poder operar.

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = \text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{PASIVO CORRIENTE}$$

Fuente: Elaboración propia (2023)

Capital de trabajo = Activo Corriente – Pasivo Corriente

(<https://www.holded.com/es/blog/ratios-analizar-situacion-financiera-empresas>)

### 3 CAPITULO III: APLICACIÓN PROFESIONAL

#### 3.1 CONTEXTO LABORAL – SITUACIONAL

De acuerdo al Decreto Legislativo N° 728 conocido como la “Ley de productividad y competitividad laboral”. Se trata de una legislación muy importante cuyo objetivo principal es propiciar las competencias de los trabajadores para consolidar su desempeño laboral.

La Financiera Qapaq SA en lo laboral tiene personal en planilla en atención al Decreto Legislativo N° 728, por ser del Régimen General, la empresa está obligada a tener que otorgar a los trabajadores los siguientes beneficios:

- Vacaciones 30 días al año.
- CTS equivalente a un sueldo completo.
- Gratificaciones al 100% en los meses de julio y diciembre.
- Bonificación del 9% sobre las gratificaciones calculadas.
- Remuneración no menor a la Remuneración Mínima Vital.
- Descanso semanal de 24 horas a la semana.

- Feriados establecidos en el régimen laboral común.
- Asegurados a Essalud.
- Ser afiliados a ONP o AFP.
- Indemnización por despido arbitrario: 1 sueldo y medio por año laborado.
- Asignación Familiar
- Utilidades según resultados en el ejercicio

La Financiera Qapaq SA carece de un “Plan de Seguridad” ya que nos encontramos laborando en un local alquilado. Es un factor importante que mejorar pero estamos a unos meses de mudarnos a un local propio que actualmente se encuentra en remodelación.

### **3.2 DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES REALIZADAS POR EL BACHILLER:**

La empresa no cuenta con un “Manual de Funciones” sin embargo, las funciones principales del “Analista de Pagos” son las siguientes:

**a) Aprobar los documentos registrados en el sistema Top Logístico**

Una vez concluido el registro de los documentos contables en el sistema, el Analista debe revisar y aprobar, generando 2 cargas que serán contabilizadas en el sistema del Bank Plus

**b) Aprobar los asientos contables en el Sistema de Bank Plus**

El Analista deberá ingresar al Sistema Bank Plus, revisar las cargas subidas por los asistentes y procederá a aprobarlo y mayorizarlo.

**c) Gestionar el pago a proveedores, según cronograma**

El Analista gestiona el pago a proveedores esperando las constancias del Área de Operaciones Centrales a continuación, aprueba y carga las cancelaciones.

**d) Contabilización de Provisiones y Extornos**

El Analista contabiliza de manera manual las provisiones y extornos de todas las áreas de la Financiera Qapaq SA, teniendo en cuenta el presupuesto de cada una.



**e) Sustentación de Variación en Gastos del mes**

El Analista sustenta los picos que se pueden dar por gastos extraordinarios que no fueron provisionados en su momento.

**f) Análisis de Cuentas a cargo del Analista de Pagos**

El análisis de las cuentas a cargo del área de la mano con la Analista Contable, solicitando el cuadro con saldos del Balance Mensual.

**g) Revisión de Tarjetas de Crédito de Gerentes**

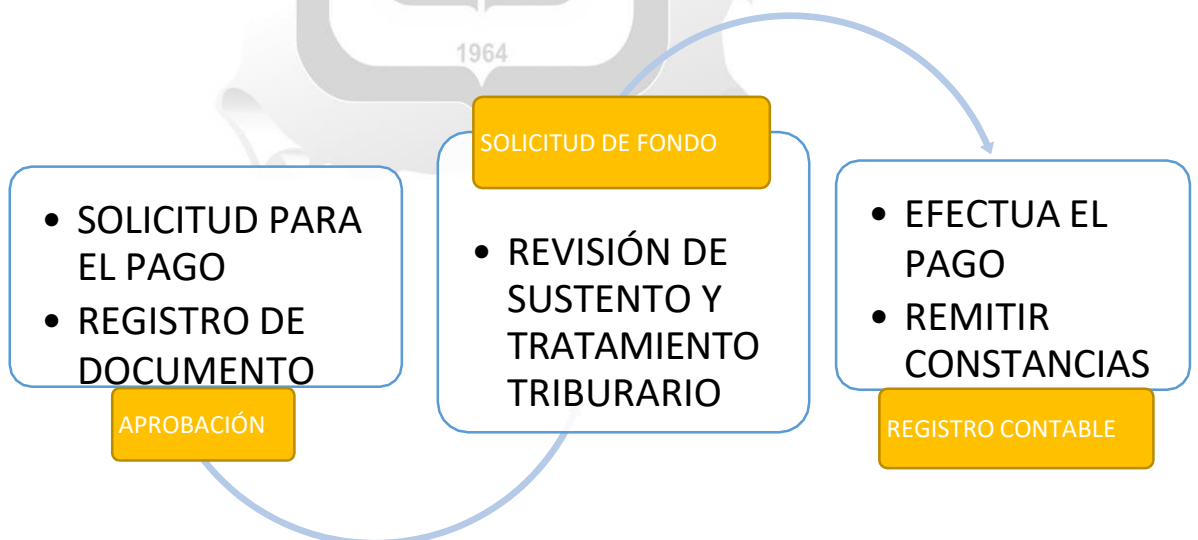
El Analista revisa los cargos y documentos que remiten Gerencia de la mano con sus estados de cuenta.

**h) Revisión del Registro de Compras**

El Analista, revisa detalladamente el Registro de Compras ya que de eso dependerá la declaración de impuestos mensual.

**i) Cerrar el acceso para Ingreso de Gastos**

Una vez revisadas las cuentas y haciendo el análisis con el Balance, el Analista cierra el acceso por un día.



Fuente: Elaboración propia (2023)

## **4 CAPITULO IV: APLICACIÓN PRÁCTICA**

### **4.1 DESARROLLO PRACTICO DE LAS CONTRIBUCIONES PLANTEADAS POR EL BACHILLER EN LA EMPRESA**

#### **4.1.1 Síntesis de la Realidad Problemática:**

FINANCIERA QAPAQ SA se vio afectada en su liquidez como consecuencia de la falta de manuales de labores en casi todo el Área de Finanzas.

La rotación extrema que hubo en Área de Finanzas, trajo consigo el ingreso de personal sin experiencia y al no tener un lineamiento específico, se generaba como consecuencia un tratamiento contable deficiente.

En el Análisis que se hizo al ejercicio 2022, dio como resultado falta de pagos a muchos proveedores, pagos erróneos, tratamiento tributario deficiente, pago de multas, exigencia de intereses por parte de los propietarios de algunas agencias, rectificatorias forzosas (por registros erróneos) y pagos sin sustento que en la Auditoría realizada por Deloitte en 2023 fueron observadas y subsanadas.

#### **4.1.2 Desarrollo del Caso:**

##### **4.1.2.1 Problema:**

###### **4.1.2.1.1 Saldos errados en cuenta Contable**

Analizando el Balance de Comprobación Consolidado de la Financiera Qapaq SA, se pudo observar que: la Cuenta Contable “190106010104” con el nombre de “ENTREGAS A RENDIR OTROS” tiene un saldo de muy elevado, lo cual refleja una mala gestión en el Control de Pagos, ya que esta cuenta a fin de año debería quedar en 0 o un saldo mínimo. En la auditoría realizada por Deloitte fue observada de manera inmediata, ya que podemos deducir que se hicieron pagos en el ejercicio 2022 sin sustento y por ello estaríamos perdiendo crédito fiscal importante. Esta cuenta contable se usa como puente para algunos pagos inmediatos sin sustento que se deben regularizar dentro del mes, lamentablemente las personas a cargo han dejado documentos contables sin registrar y reflejando mucha variación en las cuentas de gastos, ya que al no tener el registro del documento se pierde el crédito fiscal. Tengamos en cuenta que esta negligencia ha sido una “bola de nieve” que se debe resarcir en el ejercicio 2023.

a) Saldo de Balance de Comprobación al 31.12.2022

	A	B	C	E	F	G
1	<b>BALANCE CONSOLIDADO B+ AL 31/12/22</b>					
2						
3						
4						
5						
6						
7	<b>Cuenta</b>	<b>Nombre</b>	<b>Saldo Inicial</b>	<b>Total Debito</b>	<b>Total Crédito</b>	<b>Saldo Final</b>
8	190106	ENTREGAS A RENDIR CUENTA	231,243.69	273,241.97	306,667.67	197,817.99
9	19010601	ENTREGAS A RENDIR CUENTA	231,243.69	273,241.97	306,667.67	197,817.99
10	1901060101	ENTREGAS A RENDIR CUENTA	231,243.69	273,241.97	306,667.67	197,817.99
11	190106010101	ENTREGAS A RENDIR EN EFECTIVO	41,524.35	133,204.68	174,587.89	141.14
12	190106010102	ENTREGAS RENDIR CTA.ASESORIA LE	-	-	-	-
13	<b>19010601010</b>	<b>ENTREG RENDIR OTROS</b>	<b>188,975.74</b>	<b>132,340.23</b>	<b>123,639.12</b>	<b>197,676.85</b>
14	190106010105	ENTR RENDIR CTA CAJA CHICA AGENC	-	6,006.46	6,006.46	-
15	190106010106	ENTREGAS A RENDIR ADMINISTRACIOI	743.60	1,690.60	2,434.20	-
16	190107	ÚTILES DE OFICINA Y SUMINISTROS	299,919.84	52,389.08	85,005.94	267,302.98
17	19010701	ÚTILES DE OFICINA Y SUMINISTROS	299,919.84	52,389.08	85,005.94	267,302.98
18	1901070101	ÚTILES DE OFICINA	13,799.84	-	10,332.14	3,467.70
19	1901070103	SUM.DIVERSOS UTILES DE ASEO	21.07	-	-	21.07
20	1901070104	SUMINISTROS-BOLSA OLLA DE ORO	-	-	-	-
21	1901070105	SUMINISTROS DIVERSOS-ACTIVIDADE	-	-	-	-
22	1901070106	SUMINISTROS DIVERSOS-ACTIVIDADE	-	-	-	-
23	1901070107	UTILES DE PROCESAMIENTO DE DATC	-	-	-	-
24	1901070108	FORMATOS IMPRESOS	991.20	9,558.00	10,425.30	123.90
25	1901070109	SUMINIS CELUL MENOR 1 CUARTO UIT	22,954.00	-	8,100.00	14,854.00
26	1901070112	UNIFORMES	48,241.36	26,114.68	13,336.07	61,019.97
27	1901070119	SUMINISTROS DIVERSOS	213,912.37	16,716.40	42,812.43	187,816.34
28	190118	OTRAS CARGAS DIFERIDAS	627,846.33	63,444.10	165,864.16	525,426.27
29	19011801	OTRAS CARGAS DIFERIDAS	627,846.33	63,444.10	165,864.16	525,426.27
30	1901180101	OTRAS CARGAS DIFERIDAS	627,846.33	63,444.10	165,864.16	525,426.27
31	190118010102	OTRAS CARGAS DIF.PERSONAL	-	-	-	-
32	190118010103	OTRAS CARGAS DIFERIDAS GASTOS	627,846.33	63,425.66	165,845.72	525,426.27
33	190118010109	OTRAS CARGAS DIFERIDAS- OTROS	-	18.44	18.44	-
34	190119	OTRAS GASTOS PAGADOS POR ANTICI	-	413.20	413.20	-
35	19011901	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTIC	-	413.20	413.20	-
	BALANCE CONSOLIDADO 31.12.22					

b) Análisis de la Cuenta “190106010104”, “Entregas a Rendir Otros”

ENTREGA A RENDIR OTROS  
190106010104  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

FECHA	DETALLE	N° LOTE	CENTRO DE COSTO	SOLES S/.	DOLARES US\$
2022/07/31	PAG TARJETA CREDITO U:NHUANQUI	20220731000468	12		2,421.17
2022/07/31	PAG TARJETA CREDITO U:NHUANQUI	20220731000469	12		1,996.37
2022/08/22	PAGO DE TARJETA DE CREDITO JORGE GOMEZ U:NHUANQUI	20220822000985	12		3,320.53
2022/08/19	PAGO TARJETA CORPORATIVA JORGE GOMEZ U:NHUANQUI	20220819000905	12	1,075.10	
2022/08/31	PAG TARJETA CREDITO CORPORATIVA U:NHUANQUI	20220831001427	12		2,000.00
2022/09/12	12.09.2022 ABONO POR DERECHO REGISTRALES Y NOTARIALES AUMENTO DE CAPITAL  U:RALMEYDA	20220912000002	182	9,600.00	
2022/09/12	12.09.2022 ABONO POR DERECHO REGISTRALES Y NOTARIALES AUMENTO DE CAPITAL  U:RALMEYDA	20220912000002	182	9,200.00	
2022/09/30	LT 01 AR TARI 4074-11XX-XXXX-9766 - GOMEZ ROBLES JORGE GUILLERMO 30/09 -ALMUERZO TRABAJO AGOSTO	20220930001172	12	-17.60	
2022/09/30	POR CONSUMO ALIMENTACION CON TRABAJADORES GERENCIA POR PRE CORTE CCR AGOSTO/ ANTICA PIZZERIA	20220930001176	180	-183.00	
2022/09/30	POR CONSUMO ALIMENTACION GERENCIA POR ALMUERZO RECONOCIMIENTO CAPTACIONES/ETERNO RETORNC	20220930001176	180	-795.00	
2022/09/30	PAG TARJETA CREDITO U:NHUANQUI	20220930001436	12		4,143.62
2022/09/30	PAG TARJETA CREDITO 22.09 U:NHUANQUI	20220930001439	12		3,105.34
2022/10/17	17.10.2022 ABONO POR SUBASTA PUBLICADE JOYAS LAOS Y ASOCIADOS  U:RALMEYDA	20221017000013	182	3,725.27	
2022/10/31	PAG TARJETA CREDITO SET U:NHUANQUI	20221031001118	12	199.99	
2022/10/31	ARBULLU CHEREQUE FERNANDO MARTIN - GUARDANIA Y MANTENIMIENTO SAN PEDRO- OCTUBRE 2022 1ER PISO	20221031001125	371	-180.00	
2022/10/31	ARBULLU CHEREQUE FERNANDO MARTIN - GUARDANIA Y MANTENIMIENTO DEL EDIFICIO SAN PEDRO OCTUBRE 2	20221031001125	371	-180.00	
2022/10/31	PAG TARJETA CREDITO U:NHUANQUI	20221031001636	12	10.50	
2022/10/28	PAG TARJETA CREDITO U:NHUANQUI	20221028000852	12		2,000.00
2022/10/28	PAG TARJETA CREDITO U:NHUANQUI	20221028000853	12		2,621.40
2022/10/28	PAG TARJETA CREDITO U:NHUANQUI	20221028000854	12		2,000.00
2022/11/17	PAG TARJETA CREDITO U:NHUANQUI	20221117001039	12	26.00	
2022/11/23	23.11.2022 PAGO EVENTOS Y RECEPCIONES GOLF ADELANTO 1,000  U:AROJASM	20221123000010	12	1,000.00	
2022/11/29	LT 04 JG DIF - RIMAC EPS LQ 973785922 POLIZA 6101-E0024217 - VIGENCIA: 01.11.2022 - 30.11.2022  U:JGUZMA	20221129000020	193	31,374.32	
2022/11/30	30.11.2022 RECLASIFICAR FOLIO CHUBB 20221129000017 U:AROJASM	20221130001332	12	-7,035.36	
2022/11/30	PAG TARJETA CREDITO U:NHUANQUI	20221130001510	12	350.90	
2022/11/30	PAG TARJETA CREDITO U:NHUANQUI	20221130001510	12	10.50	
2022/11/28	PAGO DE TARJETA CORPORATIVA  U:NHUANQUI	20221128000979	12		2,837.41
2022/11/28	PAG TARJETA CREDITO U:NHUANQUI	20221128000980	12		1,338.56
2022/11/28	PAG TARJETA CREDITO U:NHUANQUI	20221128000981	12		2,347.67
2022/11/29	PROVEEDORES ENTREGAS POR PAGAR TOP N° 220351 U:JGUZMANV	20221129000031	12		0.07
2022/11/30	PAG TARJETA CREDITO U:NHUANQUI	20221130001187	12		1,446.73
2022/11/30	PAG TARJETA CREDITO U:NHUANQUI	20221130001188	12		781.43
2022/12/12	12.12.2022 PAGO Por Proceso Judicial SR MARCO MELGAR U:AROJASM	20221212001137	193	840.00	
2022/12/19	RENOVACION DINOTRAX FMS LITE - SERVICIO ANUAL PLACAS: CSL-739 / D1A-817 / F2U-839 / BEZ-569 / DOE-825/	20221219000002	24	-0.28	
2022/12/27	POR CONCEPTO DE COBRO DE COMISION ADMINISTRATIVA POR RECARGA DE TARJETAS PLATA COMPRAS REGAL	20221227000003	193	-0.23	
2022/12/28	RAMO: VIDA LEY POLIZA 5086 CUOTA 1 CONVENIO 14028757 VIGENCIA DEL 17.11.2022 AL 31.07.2023/CHUBB PE	20221228000007	193	-264.64	
2022/12/28	PAG TARJETA CREDITO U:NHUANQUI	20221228000936	12	1,763.00	
2022/12/28	PAG TARJETA CREDITO U:NHUANQUI	20221228000939	12	31.00	
2022/12/30	30.12.22 SEGURO DE SALUD PRACTICANTE RIOS FARIAS JOHN 01.01.2023 - 31.01.2023 U:AROJASM	20221230000027	193	79.99	
2022/12/31	REG TARJETA VISA 26.10.2022 AL 27.11.2022 VCTO 19.12.2022 (XXX3757) ABAD RIVA DENERIA ESTAVAN MAURI	20221231001209	180	-0.01	
2022/12/31	RETENCION TAXI MANCORA 06 PROVEEDORES ENTREGAS POR PAGAR TOP N° 220351 U:AROJASM	20221231001555	180	36.00	
2022/12/31	RETENCION EXTORNO FOLIO 20221231001556 COMPANIA FOOD RETAIL S.A.C. DE 06 PROVEEDORES ENTREGAS P	20221231001557	195	30.63	
2022/12/31	PAG TARJETA CREDITO U:NHUANQUI	20221231001165	12		2,790.27
2022/12/31	PAG TARJETA CREDITO U:NHUANQUI	20221231001167	12		180.00
2022/12/31	PAG TARJETA CREDITO U:NHUANQUI	20221231001168	12		1,796.94
2022/12/31	PAG TARJETA CREDITO U:NHUANQUI	20221231001169	12		48.22
2022/12/31	PAG TARJETA CREDITO U:NHUANQUI	20221231001170	12		1,361.18
<b>TOTALES</b>				<b>50,697.08</b>	<b>38,536.91</b>
<b>SALDO CONVERTIDO A SOLES</b>				<b>-</b>	<b>146,979.77</b>
<b>SALDO DE BALANCE CONSOLIDADO</b>				<b>197,676.85</b>	<b>3.81</b>

Fuente: Financiera Qapaq SA

- Como podemos observar, el saldo es realmente alto ya que alcanza prácticamente los 200,000.00 soles y esto impacta de manera directa en la liquidez del Financiera Qapaq SA

#### 4.1.2.1.2 Deduciones sin pagar

Otro de los problemas identificados es el deficiente control para el registro de documentos y el tratamiento tributario. Al analizar la cuenta contable antes mencionada, observamos que tenemos deducciones sin pagar (habiendo cancelado el restante de la factura) y documentos de retenciones sin emitir en su debido momento (habiendo hecho efectiva la retención).

##### a) Deduciones sin pagar (según análisis de cuenta)

ENTREGA A RENDIR OTROS 190106010104 AL 28 DE FEBRERO 2023					
FECHA	DETALLE	N°LOTE	CENTRO DECOSTO		SOLESS/.
2022/10/17	17.10.2022 ABONO POR SUBASTA PUBLICADE JOYAS LAOS Y ASOCIADOS [U:RALMEYDA	20221017000013	182 - 0220 ASESORIA LEGAL		3.725.27
2023/01/10	10.01.2023 PAGO LAOS & ASOCIADOS PUBLICA ENERO 23	20230110000003	182 - 0220 ASESORIA LEGAL		1.662.85
2023/01/12	12.01.2023 PAGO LAOS & ASOCIADOS PUBLICACION SABADO 14 ENERO 2023	20230112000001	182 - 0220 ASESORIA LEGAL		1.265.14
2023/02/15	15.02.2023 PAGO LAOS & ASOCIADOS PUBLICA ENERO 23 [U:GUZMANV	20230215000075	182 - 0220 ASESORIA LEGAL		1.662.60

Fuente: Financiera Qapaq SA

##### b) Asiento contable del pago (deduciendo la deducción)

FINANCIERA QAPAQ S.A.		Contabilidad		DIARIOS		Pág: 1	
Usuario: JUAN GUZMAN [GUZMANV]							
Fecha Consulta: 2023/03/27							
ES CUADRADO SI							
ES VIGENTE SI							
USUARIO INGRESO RALMEYDA							
FOLIO:	20221017000013	FECHA TRK:	2022/10/17	CÓD COMPROBANTE TIPO:	MÓDULO: CTB	CÓD TRK:	SIN/VALMANUAL
LOTE:	0	CÓD PRODUCTO:	CREDITO	COMENTARIO:	[B:CONTABILIDAD]C17.10.2022 ABONO POR SUBASTA PUBLICADE JOYAS LAOS Y ASOCIADOS [U:RALMEYDA		
ORIGEN:	MANUAL	ES MAYORIZADO:	SI	OFICINA ORIGEN:	12 MATRIZ	OFICINA DESTINO:	12 MATRIZ
USUARIO INGRESO:	RALMEYDA	MENSAJE ERROR:		OFICINA CREACIÓN:	12 MATRIZ	REFERENCIA:	0
LÍNEA	CUENTA	OFICINA CONTABLE	CÓDIGO PRODUCTO	MONEDA	COTIZACIÓN	MONTO DÉBITO	MONTO CRÉDITO
1	190106010104	ENTREG RENDIR OTROS	0220 ASESORIA LEGAL	SOL	0.00	3.725.27	0.00
2	11030103010127	BCP CTA CTE MN 193 1052693 0 67	12 MATRIZ	SOL	0.00	0.00	3.725.27
TOTAL						3.725.27	3.725.27

Fuente: Financiera Qapaq SA

c) Factura referida en el asiento contable



## Laos & Asociados

Servicios de Publicidad y Transporte

Av. Arenales 1912 Oficina 1002 - Lince - Lima - Lima - Perú  
 Telefonos: (01) 442-5725 Celular: 963 702 205 - 968 000 477  
 Correo: publlaos@gmail.com

R.U.C.: 20467225821

FACTURA ELECTRÓNICA

FC01-00000841

---

<b>Razón Social</b> : FINANCIERA QAPAQ S.A.	<b>Fecha Emisión</b> : 17/10/2022
<b>RUC</b> : 20521308321	<b>Tipo Moneda</b> : SOLES
<b>Dirección</b> : AV. PERSHING NRO. 455 URB. COUNTRY CLUB LIMA - LIMA - MAGDALENA DEL MAR	<b>O/C o Servicio</b> :
<b>Cond. Pago</b> : Contado	<b>N Guía</b> :

---

Cant. U.M.	Descripción	Valor Unitario	Valor Total
1.00 NIU	AVISO SUBASTA (PERUANO y EXPRESO) FP. 18-10 y 19-10	3587.52	3587.52

---

<b>SON: CUATRO MIL DOSCIENTOS TREINTA Y TRES CON 27/100 SOLES</b>	<b>Sub Total:</b> S/ 3,587.52
	<b>Op. Gravadas:</b> S/ 3,587.52
	<b>Op. Inafectas:</b> S/ 0.00
	<b>Op. Exoneradas:</b> S/ 0.00
	<b>IGV 18%:</b> S/ 645.75
	<b>Precio Venta:</b> S/ 4,233.27

Representación Impresa de la FACTURA ELECTRÓNICA.



**Fuente: Financiera Qapaq SA**


d) Correo sustentatorio de la falta de pago y constancia de detracción


**RV: DEPOSITO DETRACCIONES PENDIENTES - FINANCIERA QAPAQ**




Roberth Laura

Para Juan Guzman Vera

 20467225821-01-FC01-00000893.pdf  
88 KB

 20467225821-01-FC01-00000892.pdf  
88 KB

 20467225821-01-FC01-00000841.pdf  
88 KB

Iniciar la respuesta a todos con:

Recibido, gracias.
Gracias, le daré seguimiento.
Con mucho gusto.
Comentarios

**Para:** Roberth Laura <rlaura@qapaq.pe>; jguzman@qapaq.com

**Asunto:** DEPOSITO DETRACCIONES PENDIENTES - FINANCIERA QAPAQ

**REMITENTE EXTERNO**

Este es un Correo externo. 1. Verifique el remitente 2. No descargue adjuntos desconocidos 3. No haga click en links y 4. Antes

Estimados les adjunto las facturas que estan pendientes por realizar su detracción.

Saludos


Edgar

**Fuente: Financiera Qapaq SA**

- En este punto nos damos cuenta que en el pago que se le hizo al proveedor se le deduce la detracción, pero no se hace efectiva esta misma ante SUNAT. Siendo 2023 recién se efectúa la misma, cuando el proveedor reclama su constancia.

### 4.1.2.1.3 Retenciones no emitidas

#### a) Comprobante de Retención pendiente



**Datos del documento**  
Tipo de documento: COMPROBANTE DE RETENCIÓN ELECTRÓNICO  
Serie y correlativo: R001-00001159  
Fecha: 22-02-2023

Datos del emisor				Proveedor					
RUC:	20521308321			Identificación:	RUC - REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES				
Nombre:	FINANCIERA QAPAQ S.A.			Número de identificación:	20608594290				
Dirección:	AV. PERSHING N° 455 MAGDALENA DEL MAR, - MAGDALENA DEL MAR, DEPARTAMENTO LIMA, LIMA			Nombre:	UNIFTEL S.A.C.				
				Dirección:	MZA. C LOTE. 18A URB. SOL DE CAUDEVILLA (PARADERO, CARABAYLLO, LIMA,				

Tipo	Serie	Número	Fecha Emisión	Total Comprobante	No. pago	Importe pago	Monto Retenido	Importe neto pagado	Tipo de Cambio
Factura electrónica	F001	177	2023-02-08	USD 4340.89	1	USD 4340.89	S/ 499.55	S/ 16152.10	3.836

**Información adicional**



**Totales del documento**

Total importes pagados DOLARES : USD 4,340.89  
Total importes pagados SOLES : S/ 16,152.10  
Importe Total Retenido: S/ 499.55

Monto en letra: CUATROCIENTOS NOVENTA Y NUEVE Y 55/100 SOLES

#### b) Correo sustentatorio de la falta de Emisión del Comprobante de Retención

RE: NOTA DE RETENCION

 Veronica Neira  
Para  Juan Guzman Vera


Respondió a este mensaje el 27/02/2023 18:04.  
Para: Cesar Diazarronte <[cesar.diazarronte@unifitel.com](mailto:cesar.diazarronte@unifitel.com)>  
Cc: Victor Castañeda Gervacio <[vcastaneda@qapag.pe](mailto:vcastaneda@qapag.pe)>  
Asunto: NOTA DE RETENCION

**REMITENTE EXTERNO**  
Este es un Correo externo. 1. Verifique el remitente 2. No descargue adjuntos desconocidos 3. No haga click en links y 4. Ante sospechas reporte a He

Estimado Cesar,  
Quisiéramos que nos puedan enviar por este medio la Nota de Retención que aplicaron a nuestra factura F001-177, por los Switch según orden de compra TI-  
Así mismo les pedimos que todo comprobante de retención o deducciones deben ser enviados a [facturas@unifitel.com](mailto:facturas@unifitel.com)

Saludos,

**Cristian Reyes**  
Project Manager  
C-18A Urb. Sol de Caudevilla, Carabayllo, Lima



**Lima:** +(51-1) 748-5000  
**Trujillo:** +(51-44) 369-200  
**Sopote:** +(51-1) 748-5005  
**Celular:** +(51) 948-824040

**Datos**  
Web: [www.unifitel.com](http://www.unifitel.com)  
Email: [info@unifitel.com](mailto:info@unifitel.com)  
Email: [cristian.reyes@unifitel.com](mailto:cristian.reyes@unifitel.com)

**AVISO LEGAL**  
Esta información es privada, confidencial y está dirigida únicamente a su destinatario. Si usted no es el destinatario original de este mensaje y por este medio pudo acceder a dicha información por favor elimine el mensaje, se prohíbe estrictamente la reproducción, distribución, y cualquier otra forma de difusión o uso de esta comunicación, Observe por favor que éste correo ha sido creado con conocimiento que el email de Internet no es un medio de comunicación 100% seguro. Aconsejamos entender y observar esta falta de seguridad cuando nos envía correo. Si usted ha recibido este correo electrónico por error, por favor contáctese con nosotros inmediatamente al teléfono: +(51-1) 748-5000 o por el correo electrónico: [info@unifitel.com](mailto:info@unifitel.com)





- En este punto vemos como al proveedor se le deduce la retención y efectúa el pago, pero no se hace la emisión del Comprobante de Retención en su debido momento. En el momento en que el proveedor exige su comprobante, el área se percató de esto.

#### 4.1.2.1.4 Alquileres mal pagados

Tenemos detectado alquileres que se venían pagando, sin sustento del impuesto que generan estos mismos. Según algunos contratos existe acuerdos donde la Financiera Qapaq SA se hace cargo del mismo, pero por una mala gestión en el Área de Pagos no se ha hecho efectiva (esto fue detectado por el mismo propietario).

- a) Correo de Solicitud de Pago de Alquileres de Agencias donde la Financiera Qapaq SA asume el impuesto

SOLICITUD DE ABONO POR ALQUILERES LOCALES COMERCIALES - 1er D

 Jorge Sotelo Omarchea <jsotelo@qapaq.pe>  
 Para  Juan Guzman Vera  
 CC  Carmen Marallano;  Logistica  
 Respondió a este mensaje el 1/03/2023 15:38.

MARZO - 2023					
ITEM	Zona	AGENCIAS	Importe Alquiler - S/.	Importe Alquiler - \$USD	Observaciones
1	Lima	COMAS		\$3,132.00	Pagamos Impuesto
2	Lima	PUENTE PIEDRA		\$4,840.00	Pagamos Impuesto
3	Lima	SAN BORJA/AVIACION		\$2,000.00	Pagamos Impuesto
4	Norte	HUARAL	S/ 4,650.00		Pagamos Impuesto
5	Norte	HUACHO	S/ 4,806.00		Pagamos Impuesto
6	Sur	IMPERIAL		\$2,000.00	Pagamos Impuesto
7	Sur	MALA		\$2,050.00	Pagamos Impuesto
8	Sur	CHINCHA		\$2,690.00	Pagamos Impuesto
9	Selva	LA MERCED	\$3,300.00		Pagamos Impuesto
10	Sierra	TARMA		\$3,700.00	Pagamos Impuesto
12	Lima	FUNCIONARIOS		\$2,800.00	Pagamos Impuesto
<b>Total</b>			<b>S/ 12,756.00</b>	<b>\$23,212.00</b>	

Fuente: Financiera Qapaq SA



b) Correo de respuesta, ya que nos percatamos que el impuesto de una de las Agencias no ha sido pagado hace varios meses



Fuente: Financiera Qapaq SA

c) Excel donde deducimos el impuesto, pero solo se hace efectivo el pago del alquiler mas no del impuesto

AGENCIA		PROPIETARIO	DNI / RUC	BANCO	CUENTA	MONTO	
						MONEDA NACI	MONEDA EXTRANJERA S
SAN BORJA-AVIACION		Patricia Pilar Chávez Gonzáles	10063668791	ABONO EXTERIOR			2,040.00
						IMPUESTO A LA RENTA 5% (DESCONTAR)	102.00
						DESCUENTO SALDO IMP. ANTERI 3.80 TC COMF	-
						<b>TOTAL ABONAR DÓLAR</b>	<b>1,938.00</b>

Asimismo, te alcanzo datos del beneficiario:

**Datos del Banco Pagador**

Tipo de Código: SWIFT Mundial  
 Código: CHASUS33  
 Nombre: Chase Bank  
 País: Estados Unidos de América  
 Estado: Florida  
 Ciudad: Miami

**Datos del Beneficiario**

Tipo de cuenta:  
 Cuenta: 125980703  
 Nombre: Patricia Pilar Chávez Gonzáles  
 Dirección: 19151 north tay road Miami Florida 33160 USA  
 País: Estados Unidos de América

29.09 | 28.09 | 27.09 | 20.09 | 15.09 | 14.09 | 13.09 | 12.09 | 08.09 | 06.09 | **31.08.22** | 25.08.22 | 22.08.22 | Alquileres | 16.0€ ... (+)

Fuente: Financiera Qapaq SA

- En este punto nos damos cuenta la pésima Gestión de Pagos de Alquileres llevándolo de una forma manual, propensa a errores como éste que pueden traer consecuencias graves, ya que se está incurriendo omitiendo un tributo.

#### 4.1.2.1.5 Mal Gestión de Pagos

- a) Correo sustentatorio donde el Proveedor, exige pago del ejercicio anterior y recurre al corte del servicio.

ESCONTECH DEL PERÚ - FACTURACION ELECTRONICA FINANCIERA QAPAQ S.A.

Roberth Laura  
Para Jorge Sotelo Omarchez, Juan Guzman Vera

20557103920-01-F003-00004576.pdf 23 KB  
20557103920-01-F003-00004784.pdf 23 KB  
20557103920-01-F003-00004784.xml 15 KB  
20557103920-01-F003-00004576.xml 15 KB

CLIENTE	RUC	N° DE FACTURA	FECHA DE LA FACTURA	TOTAL FACTURADO CON IVA
FINANCIERA QAPAQ S.A.	20521308321	F003-4089	02/12/2022	5 602.80
FINANCIERA QAPAQ S.A.	20521308321	F003-4369	30/02/2023	5 602.80
FINANCIERA QAPAQ S.A.	20521308321	F003-4076	09/02/2023	5 602.80

**FECHA DE CORTE 15/02/2023**

NUESTRAS CUENTAS BCP

- BCP - Cuenta Corriente Dólares: 194.2243011-1-86
- BCP - Cuenta Interbancaria (CCI) Dólares: 002-194-002243011186-98

**\*Para Transferencia y/o Depósito Bancario colocar el numero de Factura y enviar el comprobante a los siguiente email: [chuaytan@esconcorp.com](mailto:chuaytan@esconcorp.com)**

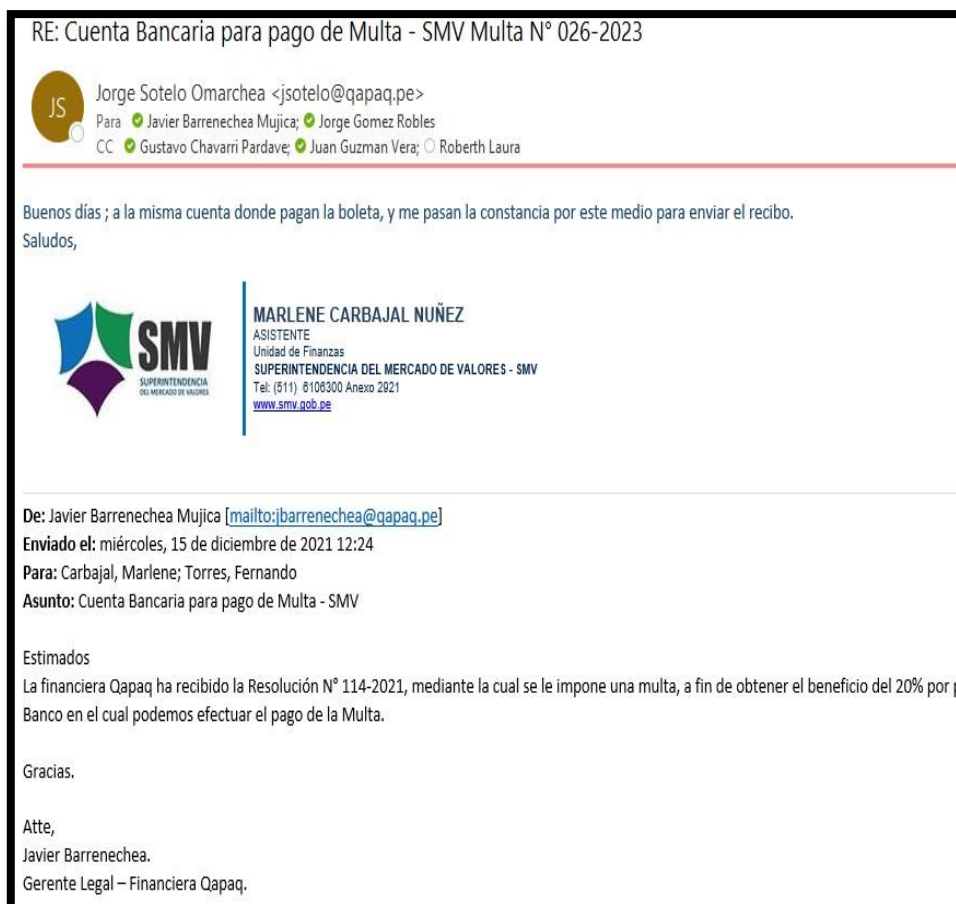
#### Fuente: Financiera Qapaq SA

- En este punto vemos que el descuido y falta de Control en los Pagos, trae como consecuencia el corte del servicio de Facturación. Asimismo la reputación de la empresa queda por los suelos, y trayendo consigo mismo el corte del crédito otorgado por el proveedor.

#### 4.1.2.1.6 Retraso en la entrega de reportes a la SMV

Tenemos como último error hallado es el pago de multa por la “Presentación extemporánea de reportes a la SMV”, dicha infracción fue en el año 2023. En este caso la responsabilidad es compartida ya que al no tener la información completa se incurre en esta falta.

##### a) Correo sustentaría del pago de la Multa a la SMV



**Fuente: Financiera Qapaq SA**

b) Resolución de Multa de la SMV

Resolución de Superintendencia Adjunta SMV  
**N° 026-2023-SMV/11**

Lima, 09 de marzo de 2023

**Sumilla:** Sancionar a Financiera Qapaq S.A. con una multa total de 0.7725 UIT por haber incurrido en una (1) infracción de naturaleza leve, tipificada en el inciso 3.1 del numeral 3 del Anexo I del Reglamento de Sanciones. Asimismo, declarar el archivo del procedimiento administrativo sancionador seguido contra Financiera Qapaq S.A., por no haber incurrido en una (1) infracción de naturaleza leve, tipificada en el inciso 3.1 del numeral 3 del Anexo I del Reglamento de Sanciones.



**Administrado** : FINANCIERA QAPAQ S.A.  
**Asunto** : Procedimiento Administrativo Sancionador de única instancia  
**Tipo Principal** : Inciso 3.1 del numeral 3 del Anexo I del Reglamento de Sanciones  
INFRACCIONES LEVES  
**Expediente N°** : 2022025603

**Artículo 2°.-** Sancionar a Financiera Qapaq S.A. con una multa total de 0.7725 UIT, equivalente a S/ 3, 399.00 (Tres Mil Trescientos Noventa y Nueve y 00/100 Soles), por lo dispuesto en el artículo 1° de la presente Resolución.

**Artículo 3°.-** Declarar la no existencia de infracción y archivar el segundo cargo del procedimiento administrativo sancionador de conformidad con el numeral 6 del artículo 255 del Texto Único Ordenado de la Ley del Procedimiento Administrativo General – Ley N° 27444, aprobado por Decreto Supremo N° 004-2019-JUS en concordancia con el literal e) del artículo 17 del Reglamento de Sanciones, aprobado por Resolución SMV N° 035-2018-SMV/01 respecto a la comunicación del hecho de importancia sobre la fecha de inicio del trabajo de auditoría del ejercicio 2021.

**Artículo 4°.-** Dictar como medida correctiva que Financiera Qapaq S.A., de conformidad con el artículo 21 y el numeral 2 del Anexo XX «De las Medidas Correctivas» del Reglamento de Sanciones, aprobado por Resolución SMV N° 035-2018-SMV/01, difunda a través de la vía de los hechos de importancia, la presente Resolución dentro del plazo de cinco (5) días hábiles, contado a partir del día siguiente de notificada la presente Resolución.

**Artículo 5°.-** Disponer que la Intendencia General de Supervisión de Conductas de la Superintendencia del Mercado de Valores – SMV verifique o ejecute la difusión dispuesta en el Artículo 4° de la presente Resolución, de conformidad con lo indicado en los considerandos de la misma, y que de conformidad con el ejercicio de sus competencias y teniendo presente el marco normativo aplicable,

**Fuente: Financiera Qapaq SA**

- En este punto la Financiera Qapaq SA es multada por la tardía presentación de documentación solicitada por la SMV, dando un claro ejemplo de la mala Gestión en el Área de Finanzas.

#### 4.1.2.2 Causas:

##### 4.1.2.2.1 Mano de Obra:

###### **C1. Personal con desconocimiento de la base legal y tributaria vigente.**

El personal cuenta con conocimiento muy deficiente, sin embargo, los cambios en las normas son constantes y ello requiere que el personal a cargo esté obligado a actualizaciones en la parte Tributaria como Contables.

###### **C2. Incorrecto registro de compras.**

El personal que registra los documentos en el Sistema de Top Logistic no efectúa un análisis, dando como resultado un gran número de errores en digitación y cuentas asignadas.

###### **C3. Incorrecta identificación de gastos deducibles.**

El personal a cargo, no realiza los filtros adecuados para cada operación, acorde a las consideraciones del Marco Legal de los Gastos Deducibles.

###### **C4. Incorrecta Gestión de Pagos de los Alquileres de Agencias**

El personal a cargo, no tiene en cuenta la magnitud de su error ya que al ser predios los dueños pueden tomar medidas legales.

###### **C5. Incorrecto análisis de cuentas**

El personal que analizaba las cuentas a su cargo, no tenía la preparación adecuada ni la experiencia para el puesto de Analista de Pagos.

###### **C6. Falta de capacitación en el personal**

La falta de capacitación es un talón en el Área ya que se tiene contrato con un Estudio Jurídico-Contable y no se usa las asesorías de manera adecuada.

##### 4.1.2.2.2 Máquina:

###### **C7. Sistema contable no adecuado.**

El sistema que tiene la empresa es demasiado manual al generar los asientos contables y estos mismos presentan errores.

### **C8. Sistema de Pagos Manual**

Los pagos de Alquileres y a Proveedores son manejados en Excel, teniendo presupuesto para tener una base de datos digitalizada.

#### **4.1.2.2.3 Método:**

### **C9. Falta de Manuales a nivel Usuario**

La empresa no cuenta con Manual de Usuarios en ningún puesto del Área de Finanzas.

### **C10. Falta de Control de Pagos**

La falta de control de pagos, trae como consecuencia errores monetarios que golpean directamente en la liquidez de la Financiera Qapaq SA.

### **C11. Políticas no estandarizadas en el Área de Pagos**

No se respeta como mínimo el día central de los Pagos, se hacen a destiempo y a solicitudes informales por medio de correos. No hay una correcta distribución de fondos ya que prácticamente los pagos son improvisados y esto incurre hasta en compra de divisa extranjera.

#### **4.1.2.2.4 Materiales:**

### **C12. Falta de planificación de pagos acorde a la necesidad empresarial.**

La planificación de pagos ayuda a llevar un correcto control de los recursos de la empresa

### **C13. Altos tipos de cambio no planificadas.**

Al realizar pagos no planificados, la empresa incurre en sobrecostos para la compra de divisas extranjeras.

#### 4.1.2.3 Formulación de la Oportunidad de mejora:


##### a. Priorización de Puntos Críticos:

Matriz de priorización de puntos críticos de la Financiera Qapaq SA

CAUSAS RELEVANTES		PREGUNTA 1	PREGUNTA 2	PREGUNTA 3	PREGUNTA 4	PREGUNTA 5	PREGUNTA 6	PREGUNTA 7	TOTAL
		¿Es un factor que lleva al problema?	¿Esto ocasiona directamente el problema?	¿Si se eliminan corregiría el problema?	¿Se puede plantear una solución factible?	¿Se puede medir si la solución funciona?	¿La solución es de bajo costo?	¿El tiempo para solucionarlo es corto?	
C1	Personal con desconocimiento de la base legal y tributaria vigente.	3	2	3	3	2	2	2	17
C2	Incorrecto registro de compras.	3	3	2	2	3	2	2	17
C3	Incorrecta identificación de gastos deducibles.	2	2	2	2	1	2	2	13
C4	Incorrecta Gestión de Pagos de los Alquileres de Agencias	2	3	2	2	3	2	2	16
C5	Incorrecto análisis de cuentas	2	2	1	1	1	2	2	11
C6	Falta de capacitación en el personal	3	2	3	3	3	2	2	18
C7	Sistema contable no adecuado.	2	2	1	1	1	2	2	11
C8	Sistema de Pagos Manual	2	2	1	1	1	2	2	11
C9	<b>Falta de Manuales a nivel Usuario</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>20</b>
C10	Falta de Control de Pagos	3	3	2	3	3	3	2	19
C11	<b>Políticas no estandarizadas en el Área de Pagos</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>20</b>
C12	<b>Falta de planificación de pagos acorde a la necesidad empresarial.</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>21</b>
C13	Altos tipos de cambio no planificadas.	3	3	3	3	3	3	3	21

Fuente: Elaboración propia (2023)

Leyenda de Matriz de priorización de puntos críticos de la Financiera Qapaq SA

PREGUNTAS	PREGUNTA 1 ¿Es un factor que lleva al problema?	PREGUNTA 2 ¿Esto ocasiona directamente el problema?	PREGUNTA 3 ¿Si se eliminan corregiría el problema?	PREGUNTA 4 ¿Se puede plantear una solución factible?	PREGUNTA 5 ¿Se puede medir si la solución funciona?	PREGUNTA 6 ¿La solución es de bajo costo?	PREGUNTA 7 ¿El tiempo para solucionarlo es corto?
<b>LEYENDA DE VALORES</b>  	1.-No impacta	1.-No ocasiona directamente el problema	1.-No corregiría el problema	1.-No se puede plantear una solución factible.	1.-No se puede medir	1.-No es de bajo costo	1.-Mayor a 1 año
	2.-Impacto Intermedio	2.-Influye a medias en el problema	2.-Corregiría a medias el problema	2.-Si se podría plantear una solución factible	2.-Si se podría medir la solución	2.-Costo Intermedio	2.-De 6 meses a 1 año
	3.-Impacto Grande	3.-Ocasiona directamente el problema	3.-Corrige y aporta en la eliminación del problema.	3.-Definitivamente si se puede plantear una solución factible	3.-Definitivamente si se puede medir	3.-El costo es elevado	3.-Menor a 6 meses

Fuente: Elaboración propia (2023)



Se utilizó la matriz de puntos críticos para poder definir cuáles son las causas más relevantes en el problema y así poder definir el plan de mejora a implementar.

Como se puede ver en el cuadro las causas más impactantes según el puntaje obtenido son:

1. Falta de Manuales a nivel Usuario
2. Políticas no estandarizadas en el Área de Pagos
3. Falta de planificación de pagos acorde a la necesidad empresarial.
4. Altos tipos de cambio no planificados.

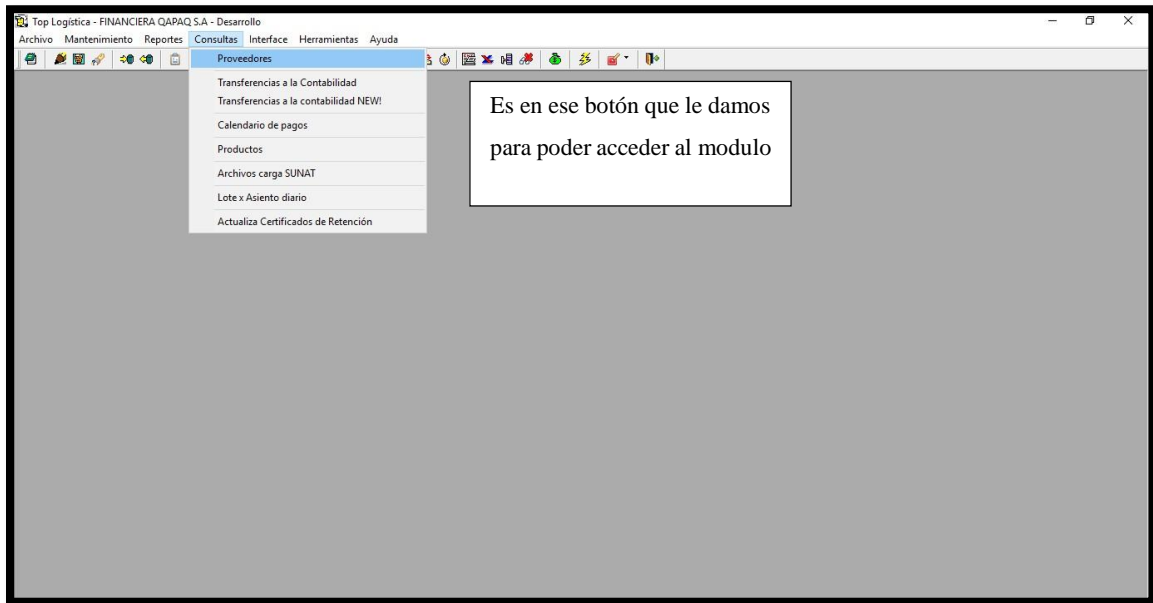
#### **4.1.2.4 Justificación de la mejora empresarial:**

##### **4.1.2.4.1 Crear los Manuales del personal de Pagos:**

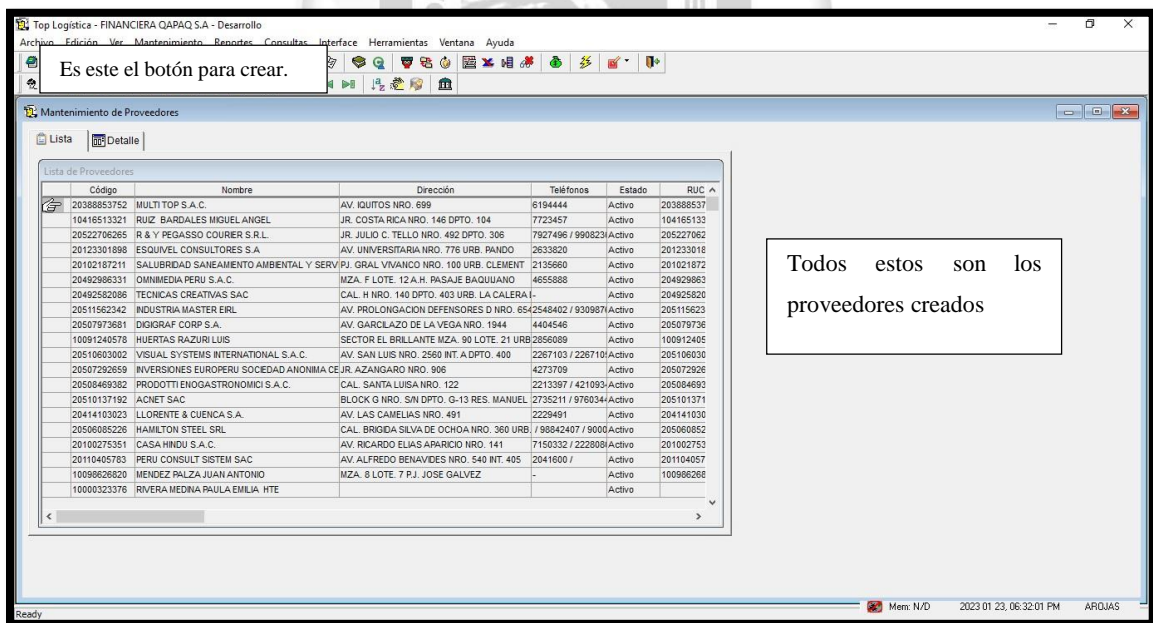
A continuación, se muestra el Manual elaborado paso a paso del “Analista de Pagos”, el cual es fundamental porque como cabeza del Área toda responsabilidad y aprobación recae sobre éste mismo.

#### **A) REGISTRO DE PROVEEDORES**

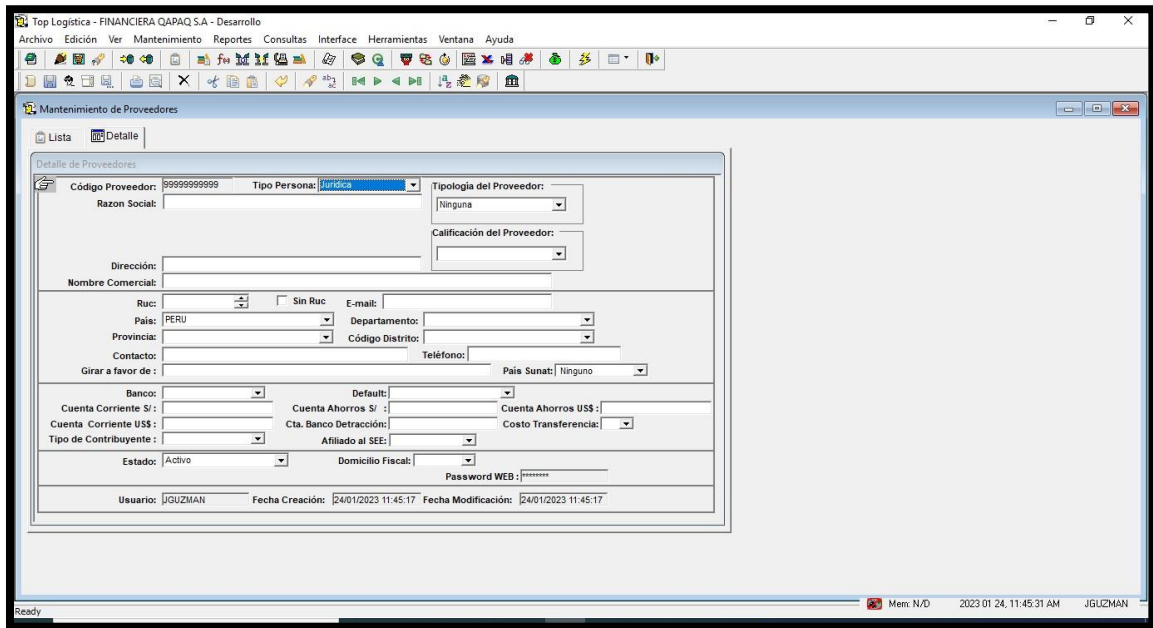
- Empezamos entrando al top al módulo de consultas/proveedores.



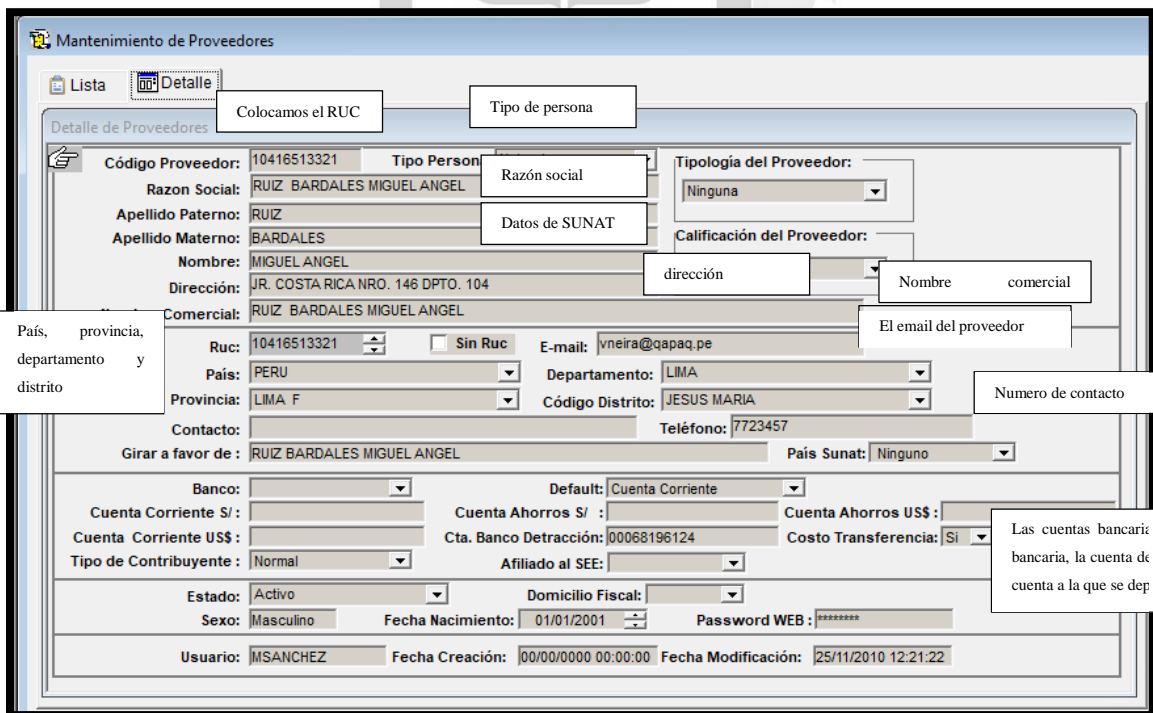
- Nos vamos a la creación de proveedor



- Con a la búsqueda SUNAT, datos bancarios y de contacto empezamos a crear el proveedor. Se abrirá la siguiente ventana la cual se deberá llenar con los datos según sea el caso Persona natural o Jurídica.



- En el caso de Persona Natural



- Para el caso de llenado de Banco, primero debemos elegir la entidad bancaria

- Elegimos una entidad bancaria y comenzamos a llenar la cuenta en soles, dólares o ambas si es que se maneja. Se nos recomienda que coloquemos el número de la cuenta corriente normal, no la CCI sin dejar espacios o guiones o comas o ect.

- De esta forma se va a llenar.

- Llenamos los últimos datos para poder darle a Guardar.

Detalle de Proveedores

Código Proveedor: 10416513321 Tipo Persona: Natural Tipología del Proveedor: Ninguna

Razon Social: RUIZ BARDALES MIGUEL ANGEL

Apellido Paterno: RUIZ

Apellido Materno: BARDALES

Nombre: MIGUEL ANGEL

Dirección: JR. COSTA RICA NRO. 146 DPTO. 104

Nombre Comercial: RUIZ BARDALES MIGUEL ANGEL

Ruc: 10416513321 Sin Ruc E-mail: vneira@qapaq.pe

País: PERU Departamento: LIMA

Provincia: LIMA F Código Distrito: JESUS MARIA

Contacto: Teléfono: 7723457

Girar a favor de: RUIZ BARDALES MIGUEL ANGEL País Sunat: Ninguno

Banco: Banco de Crédito Default: Cuenta Corriente

Cuenta Corriente S/: 1940309229024 Cuenta Ahorros S/: Cta. Banco Detracción: 00068196124 Costo Transferencia: Colocamos la Cta de Detracción

Cuenta Corriente US\$: 30517531020088 Cta. Banco Detracción: 00068196124

Tipo de Contribuyente: Normal Afiliado al SEE:

Estado: Activo Colocamos el estado que nos indica SUNAT, y el sexo en este caso.

Sexo: Masculino Fecha Nacimiento: 01/01/2001 Password WEB:

Usuario: MSANCHEZ Fecha Creación: 00/00/0000 00:00:00 Fecha Modificación: 25/11/2010 12:21:22

Mantenimiento de Proveedores

Lista Detalle Le damos a Proveedor por clase

Detalle de Proveedores

Código Proveedor: 10416513321 Tipo Persona: Natural Tipología del Proveedor: Ninguna

Razon Social: RUIZ BARDALES MIGUEL ANGEL

Apellido Paterno: RUIZ

Apellido Materno: BARDALES

Nombre: MIGUEL ANGEL

Dirección: JR. COSTA RICA NRO. 146 DPTO. 104

Nombre Comercial: RUIZ BARDALES MIGUEL ANGEL

Ruc: 10416513321 Sin Ruc E-mail: vneira@qapaq.pe

País: PERU Departamento: LIMA

Provincia: LIMA F Código Distrito: JESUS MARIA

Contacto: Teléfono: 7723457

Girar a favor de: RUIZ BARDALES MIGUEL ANGEL País Sunat: Ninguno

Banco: Banco de Crédito Default: Cuenta Corriente

Cuenta Corriente S/: 1940309229024 Cuenta Ahorros S/: Cuenta Ahorros US\$:

Cuenta Corriente US\$: 30517531020088 Cta. Banco Detracción: 00068196124 Costo Transferencia: Si

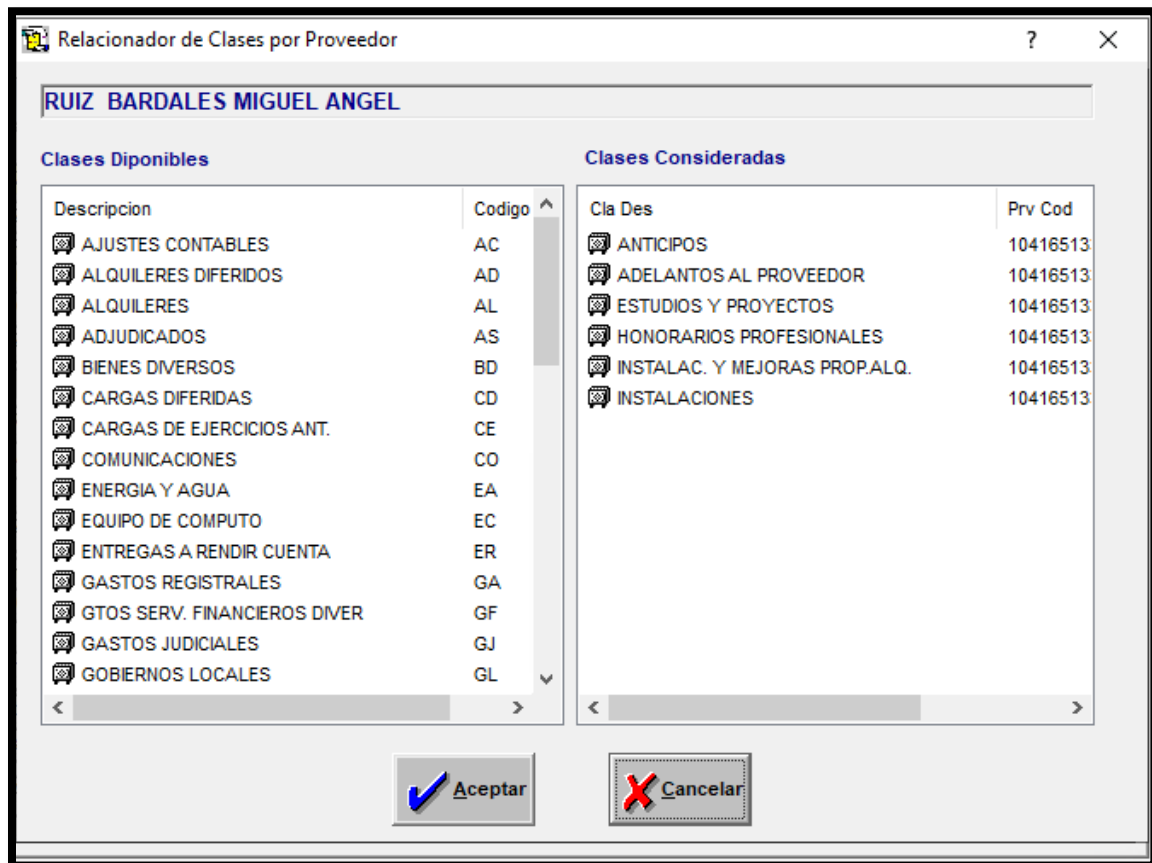
Tipo de Contribuyente: Normal Afiliado al SEE:

Estado: Activo Domicilio Fiscal:

Sexo: Masculino Fecha Nacimiento: 01/01/2001 Password WEB: \*\*\*\*\*

Usuario: MSANCHEZ Fecha Creación: 00/00/0000 00:00:00 Fecha Modificación: 25/11/2010 12:21:22

- El proveedor por clase va señalar a que grupo de gastos estara asignado, por eso al darle click se desplegara la siguiente información.



- En esta lista podemos asignar a que grupo de los gastos se va ubicar, ahora solo le damos doble click a la que elijamos de la columna de Clases Disponibles va aparecer en Clases Consideradas. Le damos aceptar a las que nos indiquen y consideramos encontraremos en el grupo de gastos.

1964

Ahora solo le damos a Guardar y aceptar

Mantenimiento de Proveedores

Lista Detalle

Detalle de Proveedores

Código Proveedor: 10416513321 Tipo Persona: Natural Tipología del Proveedor: Ninguna

Razon Social: RUIZ BARDALES MIGUEL ANGEL

Apellido Paterno: RUIZ

Apellido Materno: BARDALES

Nombre: MIGUEL ANGEL

Dirección: JR. COSTA RICA NRO. 146 DPTO. 104

Nombre Comercial: RUIZ BARDALES MIGUEL ANGEL

Ruc: 10416513321 Sin Ruc E-mail: yneira@qapaq.pe

País: PERU Departamento: LIMA

Provincia: LIMA F Código Distrito: JESUS MARIA

Contacto: Teléfono: 7723457

Girar a favor de: RUIZ BARDALES MIGUEL ANGEL País Sunat: Ninguno

Banco: Banco de Crédito Default: Cuenta Corriente

Cuenta Corriente S/: 1940309229024 Cuenta Ahorros S/: Cuenta Ahorros US\$:

Cuenta Corriente US\$: 30517531020088 Cta. Banco Detracción: 00068196124 Costo Transferencia: Si

Tipo de Contribuyente: Normal Afiliado al SEE:

Estado: Activo Domicilio Fiscal:

Sexo: Masculino Fecha Nacimiento: 01/01/2001 Password WEB: \*\*\*\*\*

Usuario: MSANCHEZ Fecha Creación: 00/00/0000 00:00:00 Fecha Modificación: 25/11/2010 12:21:22

- Registro de proveedores Jurídicos

Colocamos el RUC

Elegimos el tipo de persona

En estas dos opciones las dejamos vacías

La razón social

Colocamos los datos extraídos de

Completamos con datos de la búsqueda RUC SUNAT

País, provincia, departamento, distrito, contacto ya sea número o

Mantenimiento de Proveedores

Lista Detalle

Detalle de Proveedores

Código Proveedor: 20388853752 Tipo Persona: Jurídica Tipología del Proveedor: Ninguna

Razon Social: MULTI TOP S.A.C.

Dirección: AV. IQUITOS NRO. 699

Nombre Comercial: MULTI TOP S.A.C.

Ruc: 20388853752 Sin Ruc E-mail: yneira@qapaq.pe

País: PERU Departamento: LIMA

Provincia: LIMA F Código Distrito: LA VICTORIA

Contacto: Teléfono: 6194444

Girar a favor de: MULTI TOP S.A.C. País Sunat: Ninguno

Banco: Default: Cuenta Corriente

Cuenta Corriente S/: Cuenta Ahorros S/: Cuenta Ahorros US\$:

Cuenta Corriente US\$: Cta. Banco Detracción: Costo Transferencia: Si

Tipo de Contribuyente: Agente de Retención Afiliado al SEE:

Estado: Activo Domicilio Fiscal:

Password WEB: \*\*\*\*\*

Usuario: DCOLLANTES Fecha Creación: 00/00/0000 00:00:00 Fecha Modificación: 27/01/2020 18:31:26

- De igual forma colocamos las cuentas bancarias, empezando a elegir la entidad bancaria donde nos indique se realizara el deposito.

Banco:	Banco BBVA	Default:	Cuenta Corriente
Cuenta Corriente S/:	001101830200796809	Cuenta Ahorros S/:	
Cuenta Corriente US\$:	001101831802007968	Cta. Banco Detracción:	
Tipo de Contribuyente:	Agente de Retención	Afiliado al SEE:	
		Cuenta Ahorros US\$:	
		Costo Transferencia:	Si

- En este caso se pidió pago en cuenta de BBVA, este no tiene cuenta de detracción pero no lo necesita (en caso se tenga y sea necesario se le pide la cuenta de detracción) Escogemos el tipo de contribuyente el cual también proviene de Búsqueda SUNAT. El proveedor por clase va a señalar a que grupo de gastos estará asignado, por eso al darle click se desplegará la siguiente información.

Relacionador de Clases por Proveedor

**RUIZ BARDALES MIGUEL ANGEL**

Clases Disponibles		Clases Consideradas	
Descripcion	Codigo	Cla Des	Prv Cod
<input type="checkbox"/> AJUSTES CONTABLES	AC	<input type="checkbox"/> ANTICIPOS	10416513
<input type="checkbox"/> ALQUILERES DIFERIDOS	AD	<input type="checkbox"/> ADELANTOS AL PROVEEDOR	10416513
<input type="checkbox"/> ALQUILERES	AL	<input type="checkbox"/> ESTUDIOS Y PROYECTOS	10416513
<input type="checkbox"/> ADJUDICADOS	AS	<input type="checkbox"/> HONORARIOS PROFESIONALES	10416513
<input type="checkbox"/> BIENES DIVERSOS	BD	<input type="checkbox"/> INSTALAC. Y MEJORAS PROP.ALQ.	10416513
<input type="checkbox"/> CARGAS DIFERIDAS	CD	<input type="checkbox"/> INSTALACIONES	10416513
<input type="checkbox"/> CARGAS DE EJERCICIOS ANT.	CE		
<input type="checkbox"/> COMUNICACIONES	CO		
<input type="checkbox"/> ENERGIA Y AGUA	EA		
<input type="checkbox"/> EQUIPO DE COMPUTO	EC		
<input type="checkbox"/> ENTREGAS A RENDIR CUENTA	ER		
<input type="checkbox"/> GASTOS REGISTRALES	GA		
<input type="checkbox"/> GTOS SERV. FINANCIEROS DIVER	GF		
<input type="checkbox"/> GASTOS JUDICIALES	GJ		
<input type="checkbox"/> GOBIERNOS LOCALES	GL		

- En esta lista podemos asignar a que grupo de los gastos se va ubicar, ahora solo le damos doble click a la que elijamos de la columna de Clases Disponibles va a aparecer en Clases Consideradas. Le damos aceptar a las que nos indiquen y consideramos encontraremos en el grupo de gastos.



Ahora solo le damos a Guardar y aceptar

Mantenimiento de Proveedores

Lista Detalle

Detalle de Proveedores

Código Proveedor: 10416513321 Tipo Persona: Natural Tipología del Proveedor: Ninguna

Razon Social: RUIZ BARDALES MIGUEL ANGEL

Apellido Paterno: RUIZ

Apellido Materno: BARDALES

Nombre: MIGUEL ANGEL

Dirección: JR. COSTA RICA NRO. 146 DPTO. 104

Nombre Comercial: RUIZ BARDALES MIGUEL ANGEL

Ruc: 10416513321 Sin Ruc E-mail: yneira@qapaq.pe

País: PERU Departamento: LIMA

Provincia: LIMA F Código Distrito: JESUS MARIA

Contacto: Teléfono: 7723457

Girar a favor de: RUIZ BARDALES MIGUEL ANGEL País Sunat: Ninguno

Banco: Banco de Crédito Default: Cuenta Corriente

Cuenta Corriente S/: 1940309229024 Cuenta Ahorros S/: Cuenta Ahorros US\$:

Cuenta Corriente US\$: 30517531020088 Cta. Banco Detracción: 00068196124 Costo Transferencia: Si

Tipo de Contribuyente: Normal Afiliado al SEE:

Estado: Activo Domicilio Fiscal:

Sexo: Masculino Fecha Nacimiento: 01/01/2001 Password WEB: \*\*\*\*\*

Usuario: MSANCHEZ Fecha Creación: 00/00/0000 00:00:00 Fecha Modificación: 25/11/2010 12:21:22

## B) REGISTRO DE GASTOS POR BONO QRECEQAPAQ

- La Analista de Operaciones Centrales envía correo solicitando la regularización

Regularización de Pendiente Bono Crecer 8

Milagros Chamochumbi Quintanilla  
Para Andre Rojas Mora  
Firmado por: mchamochumbi@qapaq.pe

miércoles 14/12/2022 14:35

Respondió a este mensaje el 14/12/2022 19:03.

Estimado Andre,

Por favor tu apoyo con la regularización de la nota de débito procesada con la pendiente de operaciones, por ejecución del Bono Crecer 8

Mes	NumeroOperacion	Tipo	DOI	Nombre Cliente	Agencia	Bono	CUENTA A A	FECHA DE AS	COMENTARIO
Dic-22	1312002826181	QRECEB	8	60103902 HUAMAN HUANAY MIGUEL HUANCAYO		3,200.00	1327000675400	14/12/2022	TRABAJADO CON LA PENDIENTE DE OPERACION

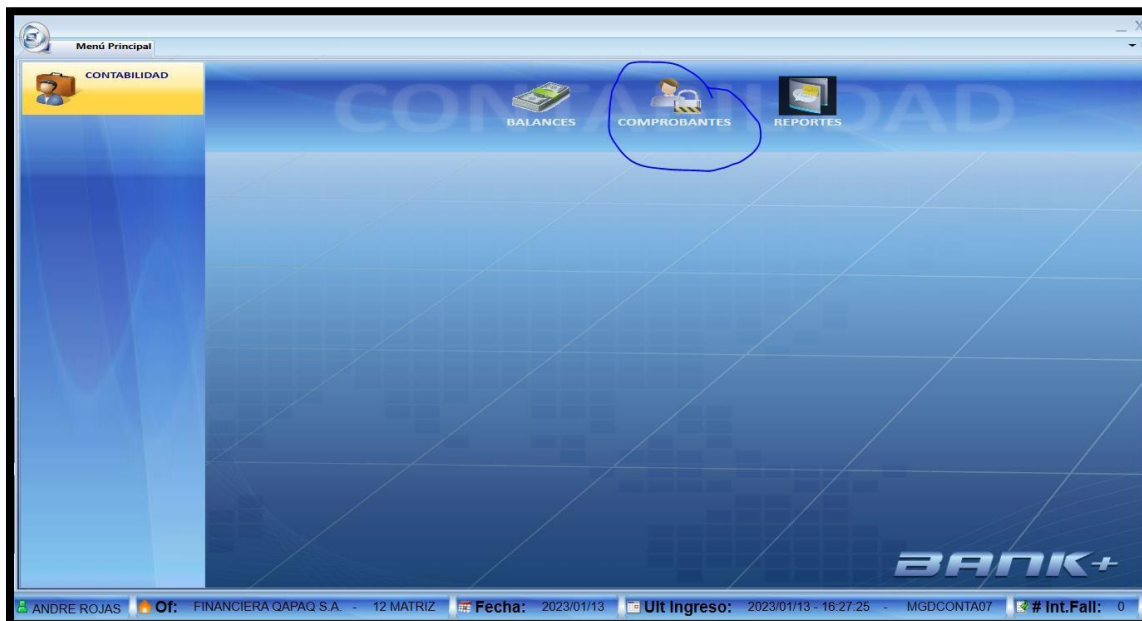
Gracias.

Milagros Chamochumbi Q.  
Analista de Operaciones Centrales  
Oficina Central  
www.qapaq.pe QAPAQ una financiera solidaria

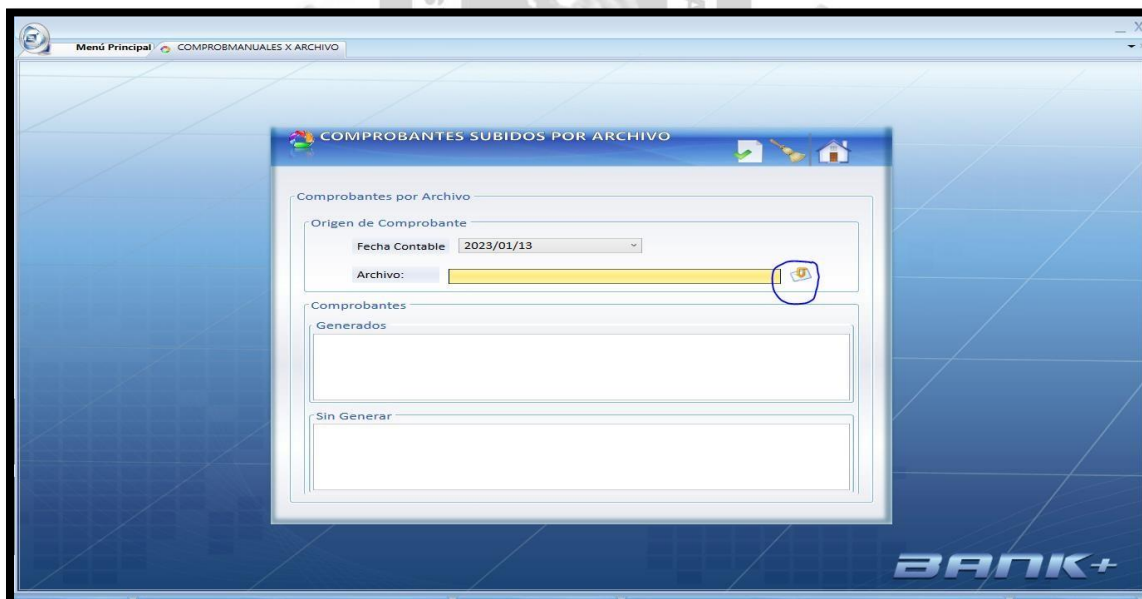
- Se arma el asiento manual el cual tiene la cuenta del gasto 450301050104 GTO.SERV. PUBLIC.PROMOCIONES, esta cuenta va contra la cuenta 2908070101. El centro de costos de la cuenta 2908070101 va depender de lo indicado por la Analista de Operaciones Centrales en su correo.

		CREDITO	CONT	14.12.2022 BONO CRECER 8 HUAM	1	12	SINVAL	NUAL		
77 D	1	450301050104	203	CTBCREDITO	SOL	0.00	3,200.00		0.00	
77 D	2	2908070101	45	CTBCREDITO	SOL	0.00		3,200.00		
77 T							3,200.00	3,200.00	-	-

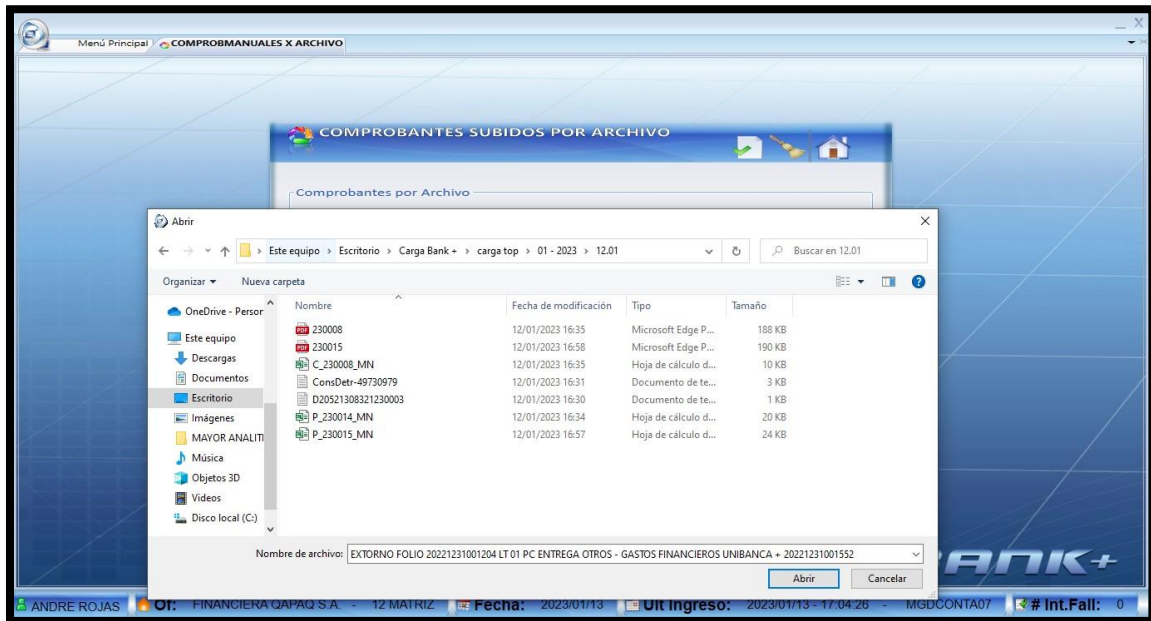
- En el Bank+ se ingresa a Comprobantes, en la sección de comprobante manual por archivo.



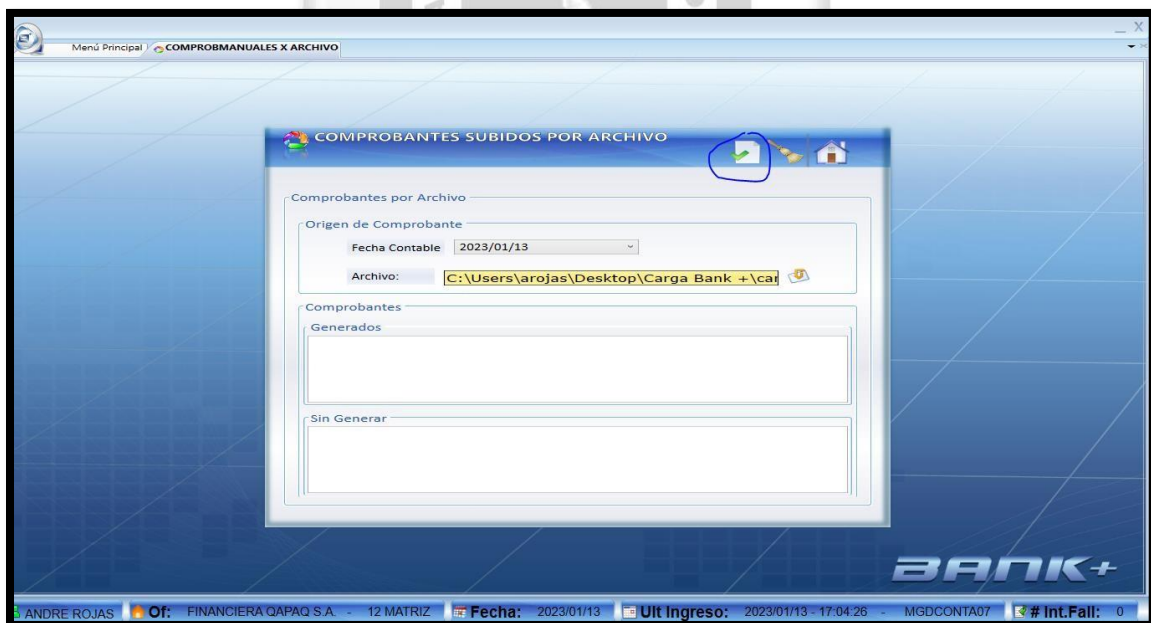
- En este módulo se va a buscar el asiento manual ya guardado.



- En este módulo se escoge el archivo a subir y se le dé al check verde para ser subido y aprobado al día siguiente.



- Una vez escogido el archivo diario, le damos a abrir y al check verde como corresponde.



- Allí concluye el proceso de registros de gastos por Bono Qreecer.

### C) REGISTRO DE GASTOS PAGADOS CON TARJETA DE CRÉDITO CORPORATIVOS

- Tesorería solicita el pago de las tarjetas

Estimados,

Favor su apoyo para realizar el pago de las tarjetas, importes en soles y dólares en su totalidad.

Saldos

Tipo	Tarjetas			Linea de Credito	Credito utilizado en soles	Credito utilizado en dólares	Fecha de pago	Pago Mínimo soles	Pago Total soles	Pago Mínimo dólares	Pago Total dólares	Últimos movimientos
	M	Número	Nombre									
Visa Corporativa	S/	0004 xxxx xxxx xxx 9766	FINANCIERA QAPAQ S.A.	20,000.00	31.00	1,796.94	19/12/2022	0.00	0.00	0.00	0.00	
Visa Corporativa	S/	0004 xxxx xxxx xxx 3757	FINANCIERA QAPAQ S.A.	20,000.00	1,763.00	48.22	19/12/2022	0.00	0.00	0.00	0.00	

Saludos,

- Operaciones realiza el pago y responde el correo, adjunta los comprobantes

Consumo en Soles1.pdf  
Archivo .pdf

Consumo en Dolares1.pdf  
Archivo .pdf

Consumo en Dolares2.pdf  
Archivo .pdf

Consumo en Soles2.pdf  
Archivo .pdf

Estimado Diego,

Se atendió lo solicitado.

Norma, por favor tu apoyo con la contabilización.

Saludos,

- El “Analista de contabilidad”, realiza la contabilización en la cuenta de entregas Otros indicando que es por tarjeta de crédito.

19/12/2022	19/12/2022	ESTADO DE CUENTA	-	Estado de cuenta - J Gomez	BCP	-	SOL		13.00	21/12/2022	12-012
------------	------------	------------------	---	----------------------------	-----	---	-----	--	-------	------------	--------

- El “Analista de Logística” envía el estado de cuenta con las facturas. Una vez recepcionado, se verifica la contabilización para poder ingresar las facturas al top o Bank dependiendo de la operación.
- Logística nos envía estas facturas, estos documentos los ingresa el “Asistente de Pagos” dependiendo del gasto contra la cuenta ingresada del “Analista de contabilidad”. Las cuentas a utilizar del gasto no varían, pero la forma de ingresar es contra la cuenta de ENTREGAS A OTROS 190106010104 o la utilizada por

el “Analista de contabilidad” en su contabilización dependiendo del concepto. Una vez se tiene el comprobante se realizará la aprobación en el Top logístico de los documentos pagados o registros manuales en el Bank+ dependiendo del caso.

- La forma de ingreso en estos casos es la misma de siempre, solo teniendo el caso del detalle de indicar a que tarjeta corresponde.

Top Logística - FINANCIERA QAPAQ S.A - Desarrollo

Archivo Edición Ver Mantenimiento Reportes Consultas Interface Registros Herramientas Ventana Ayuda

Proceso de Ordenes de Pago

Documentos - Orden de Pago

Procesado	Orden de Pago	Fecha Recepción	Fecha Flujo	Orden de Compra	Tipo	Número	Proveedor	Mon.	Total	Forma de Pago	Fecha Pago	Cond.	Aprob.
SI	000-2022-11112	31/12/2022	31/12/2022	- -	Factur	F003-00012357	INVERSIONES Y SERVICIOS MUI/S/		188.00	Entregas Otros	31/12/2022	G	☑
SI	000-2022-11111	31/12/2022	31/12/2022	- -	Boleto	0000-54455162	LATAM AIRLINES PERU S.A.	US\$	50.00	Entregas Otros	31/12/2022	G	☑
SI	000-2022-11110	31/12/2022	31/12/2022	- -	Boleto	0000-05445838	LATAM AIRLINES PERU S.A.	US\$	115.87	Entregas Otros	31/12/2022	G	☑
SI	000-2022-11109	31/12/2022	31/12/2022	- -	Boleto	0000-05446975	LATAM AIRLINES PERU S.A.	US\$	249.59	Entregas Otros	31/12/2022	G	☑
SI	000-2022-11108	31/12/2022	31/12/2022	- -	Boleto	0000-05445516	LATAM AIRLINES PERU S.A.	US\$	227.19	Entregas Otros	31/12/2022	G	☑
SI	000-2022-11107	31/12/2022	31/12/2022	- -	Otros	1EH9-07854114	SKY AIRLINE PERU	US\$	55.02	Entregas Otros	31/12/2022	A	☑
SI	000-2022-11106	31/12/2022	31/12/2022	- -	Boleto	0000-17091306	SKY AIRLINE PERU	US\$	55.02	Entregas Otros	31/12/2022	G	☑
SI	000-2022-11105	31/12/2022	31/12/2022	- -	Factur	F996-00004906	EMPRESA DE TRANSPORTES Y	S/	100.00	Entregas Otros	31/12/2022	G	☑
SI	000-2022-11104	31/12/2022	31/12/2022	- -	Factur	FTVI-00109283	EMPRESA DE TRANSPORTE TUR/S/		155.00	Entregas Otros	31/12/2022	G	☑
SI	000-2022-11103	31/12/2022	31/12/2022	- -	Factur	F251-00007837	ETERNO RETORNO S.A.C.	S/	493.00	Entregas Otros	31/12/2022	G	☑
SI	000-2022-11102	31/12/2022	05/01/2023	- -	Recibo	S103-15236071	SERV AGUA POTAB Y ALCANT	S/	184.00	Entregas Otros	05/01/2023	A	☑
SI	000-2022-11101	31/12/2022	05/01/2023	- -	Recibo	S103-14085618	SERV AGUA POTAB Y ALCANT	S/	380.90	Entregas Otros	05/01/2023	A	☑
SI	000-2022-11100	31/12/2022	05/01/2023	- -	Recibo	S103-13222675	SERV AGUA POTAB Y ALCANT	S/	7.10	Entregas Otros	05/01/2023	A	☑
SI	000-2022-11099	31/12/2022	05/01/2023	- -	Recibo	S103-11833694	SERV AGUA POTAB Y ALCANT	S/	176.50	Entregas Otros	05/01/2023	A	☑
SI	000-2022-11098	31/12/2022	05/01/2023	- -	Recibo	S103-11659944	SERV AGUA POTAB Y ALCANT	S/	85.00	Entregas Otros	05/01/2023	A	☑
SI	000-2022-11097	31/12/2022	31/12/2022	- -	Factur	F69V-00022111	COESTI S.A.	S/	118.74	Entregas Otros	31/12/2022	G	☑
SI	000-2022-11096	31/12/2022	31/12/2022	- -	Factur	F016-00004506	DISTRIBIDORA ALLMENDARIZ	S/	232.60	Entregas Otros	31/12/2022	G	☑
SI	000-2022-11095	31/12/2022	31/12/2022	- -	Factur	F001-00002798	ROLLS SUSHI S.A.C.	S/	698.00	Entregas Otros	31/12/2022	G	☑
SI	000-2022-11094	31/12/2022	05/01/2023	- -	Factur	F003-00121691	SERVICIOS BANCARIOS COMPA/S/		5.52	Entregas Otros	05/01/2023	A	☑
SI	000-2022-11093	31/12/2022	05/01/2023	- -	Factur	F003-00121642	SERVICIOS BANCARIOS COMPA/S/		1.68	Entregas Otros	05/01/2023	A	☑
SI	000-2022-11092	31/12/2022	05/01/2023	- -	Factur	F003-00121957	SERVICIOS BANCARIOS COMPA/S/		2,124.00	Entregas Otros	05/01/2023	A	☑

- Se ingresa los datos del documento en cuestión.

Detalle - Orden de Pago

Cabecera - Orden de Pago

Ord.Pago: 000-2023-99999	O.Pago	Fecha: 16/01/2023	Estado: Generado	Clasificación: ACTIVO FUJO	Ord.Compra: - -	Op.Fuera Plazo: No
Und.Neg: Contabilidad	Clase: TRANSPORTE Y MOVILIDAD	Proveedor: 20100077044	Tipo Doc: Factura	Nro Doc: 16/01/2023	Forma Pago: Transferencia	270003075
Agencia: OFICINA PRINCIPAL	Usuario: ANDRE ROJAS MORA	Origen Doc: Nacional	Tipo B/S: Servicio	Aduana: Ninguno	Sub Total: 0.00	IGV: 18.00%
Comentario:	Reembolso <input type="checkbox"/>	Calificación: Bueno			Imp. Ret: 0.00%	Otros Gastos: 0.00
					ICBPER: 0.00	Tipo Trans: A PAGAR: 0.00
					TOTAL: 0.00	

Detalle - Orden de Pago

Código	Descripción	Und.	Cantidad	Precio	Total	Detracción
	tramite				0.00	

- Como se puede ver se utiliza las cuentas del gasto contra la cuenta identificada por el “Analista de contabilidad”.

Cabecera - Orden de Pago

Ord.Pago: 000-2022-11109   O.Pago	Fecha: 31/12/2022	Estado: Generado	Clasificación Bien / Servicio: GASTOS DE EDUCAC	Ord.Compra: - -	Op.Fuera Plazo: No
Und.Neg: Contabilidad	Condición: Aprobado	Detracción: No   Ret: No	Contrato o Proyecto:	Forma Pago: Entregas Otros	
Clase: GASTOS DE VIAJE	Origen Doc: Nacional	Tipo B/S: Servicio	Aduana: Ninguno	0.00 Mnt Descuento	
Proveedor: 20341841357				Tipo Gravada: No Gravadas	
Tipo Doc: Boleto Compañía Aviación Comerc				SUB TOTAL: 249.59	
Nro Doc: 0000   05446975   26/10/2022				IGV: 0.00 %	
Agencia: OFICINA PRINCIPAL	Calificación: Bueno			Imp. Ret: 0.00 %	Tipo Trans:
Usuario: JUAN GUZMAN				Otros Gastos: 0.00	ICBPER: 0.00
Comentario: REG TARJETA VISA 26.10.2022 AL 27.11.2022 VCTO 19.12.2022 (XXX9766) GOMEZ ROLES JORGE GUILLERMO				TOTAL: US\$ 249.59	A PAGAR: 249.59
Reembolso: <input type="checkbox"/>					

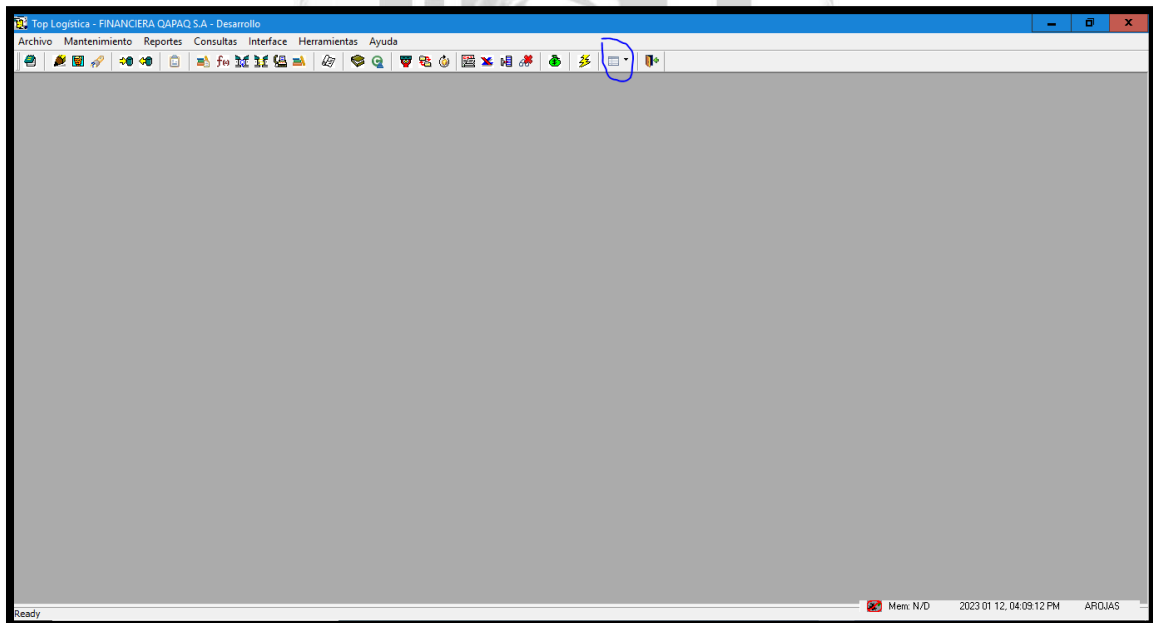
Detalle - Orden de Pago

Código	Descripción	Und.	Cantidad	Precio	Total	Detracción
GV01003	VIAJES PASAJES	US\$	1.00	249.5900	249.5900	NO

Plan de Cuentas

Nro	Cuenta Cargo	Monto	Cuenta Abono	Monto	Centro.Costo
0001	450301200102	249.59	190106010104	249.59	180

- En la aplicación del Top logístico se va directo al casillero de aprobaciones



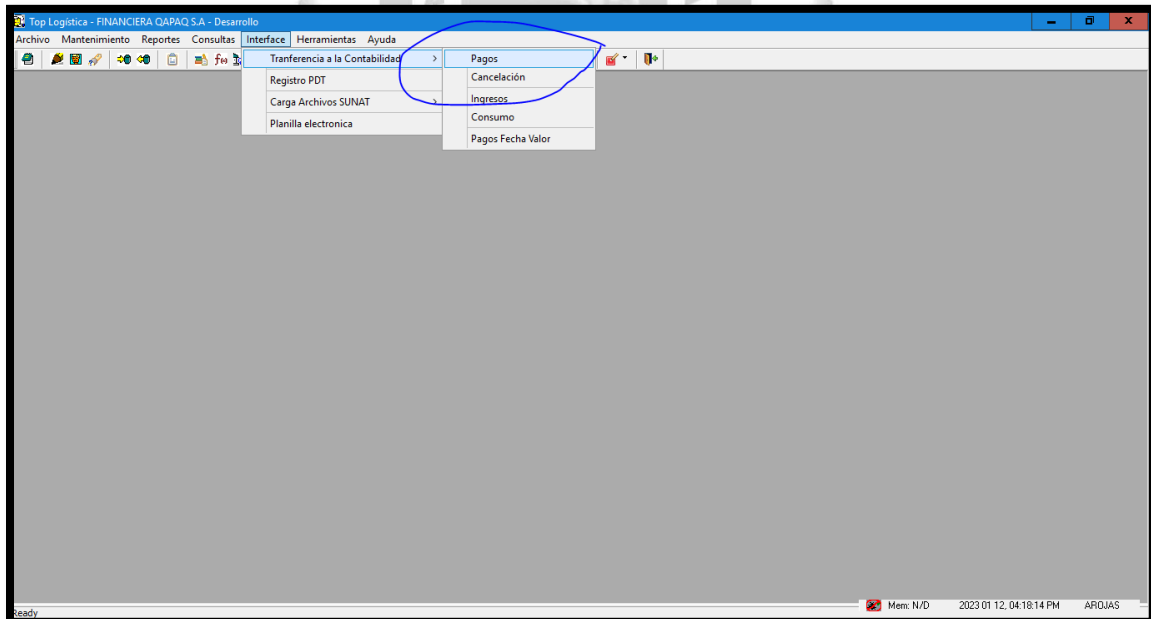
- Se selecciona las facturas a pagar

Relacion de Ordenes de Pago por Aprobar

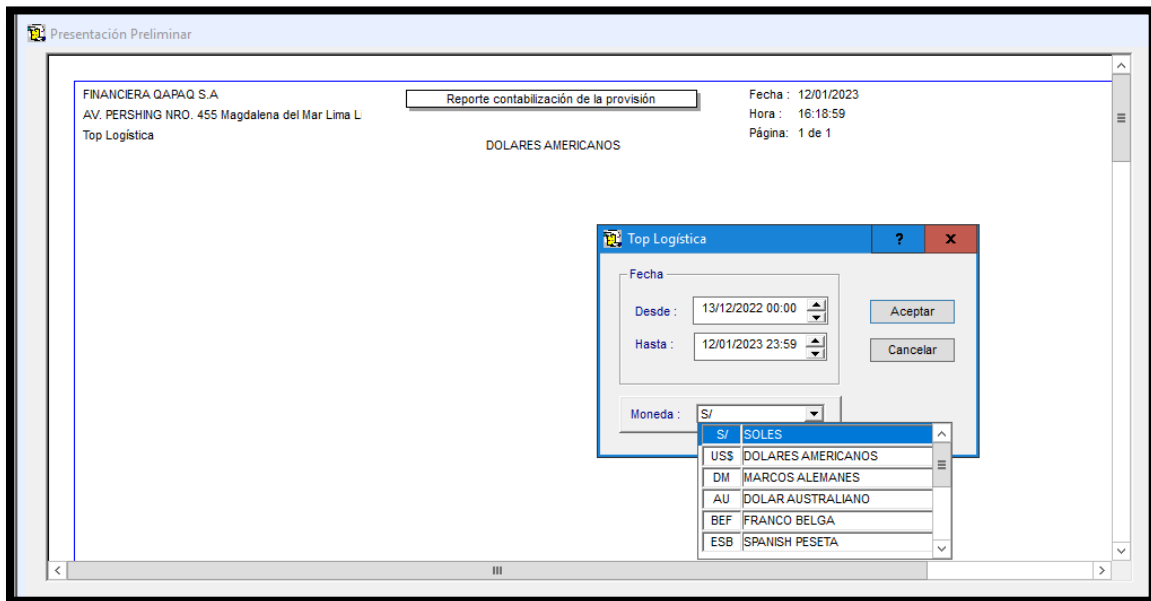
Lista de Ordenes de Pago

Orden Pago	Fecha	Tipo	Nro Comprobante	Proveedor	Moneda	Total	Aprob.	Usuario
000-2023-00097	12/01/2023	Factura	F00100000371	EMPRESA DE TRANSPORTES Y AGENCIA DE	S/	1,300.00	<input type="checkbox"/>	AROJAS
000-2023-00096	12/01/2023	Factura	E00100000010	LOS LIRIOS-RECEPCIONES E.I.R.L.	S/	15,930.00	<input type="checkbox"/>	AROJAS
000-2023-00095	12/01/2023	Factura	E00100000311	RODRIGUEZ ITURRIAGA ALLISON LIZETH	S/	15,340.00	<input type="checkbox"/>	AROJAS
000-2023-00094	12/01/2023	Factura	F00100445634	TRANSPORTES CRUZ DEL SUR S.A.C.	S/	115.00	<input type="checkbox"/>	AROJAS
000-2023-00093	12/01/2023	Factura	F00100445635	TRANSPORTES CRUZ DEL SUR S.A.C.	S/	120.00	<input type="checkbox"/>	AROJAS
000-2023-00092	12/01/2023	Factura	F00100445636	TRANSPORTES CRUZ DEL SUR S.A.C.	S/	110.00	<input type="checkbox"/>	AROJAS
000-2023-00091	12/01/2023	Factura	F00100445637	TRANSPORTES CRUZ DEL SUR S.A.C.	S/	125.00	<input type="checkbox"/>	AROJAS
000-2023-00090	12/01/2023	Factura	F00100013319	HOTEL CENTRAL SOCIEDAD ANONIMA CERF	S/	1,775.00	<input type="checkbox"/>	AROJAS
000-2023-00089	12/01/2023	Boleto Compania A	000050894362	SKY AIRLINE PERU S.A.C.	S/	124.68	<input type="checkbox"/>	AROJAS
000-2023-00088	12/01/2023	Boleto Compania A	000051077989	SKY AIRLINE PERU S.A.C.	S/	98.72	<input type="checkbox"/>	AROJAS
000-2022-05355	21/06/2022	Factura	E00111111111	ISOLUCIONES INTEGRALES S.A.C.	S/	6,754.32	<input type="checkbox"/>	MCANDELA

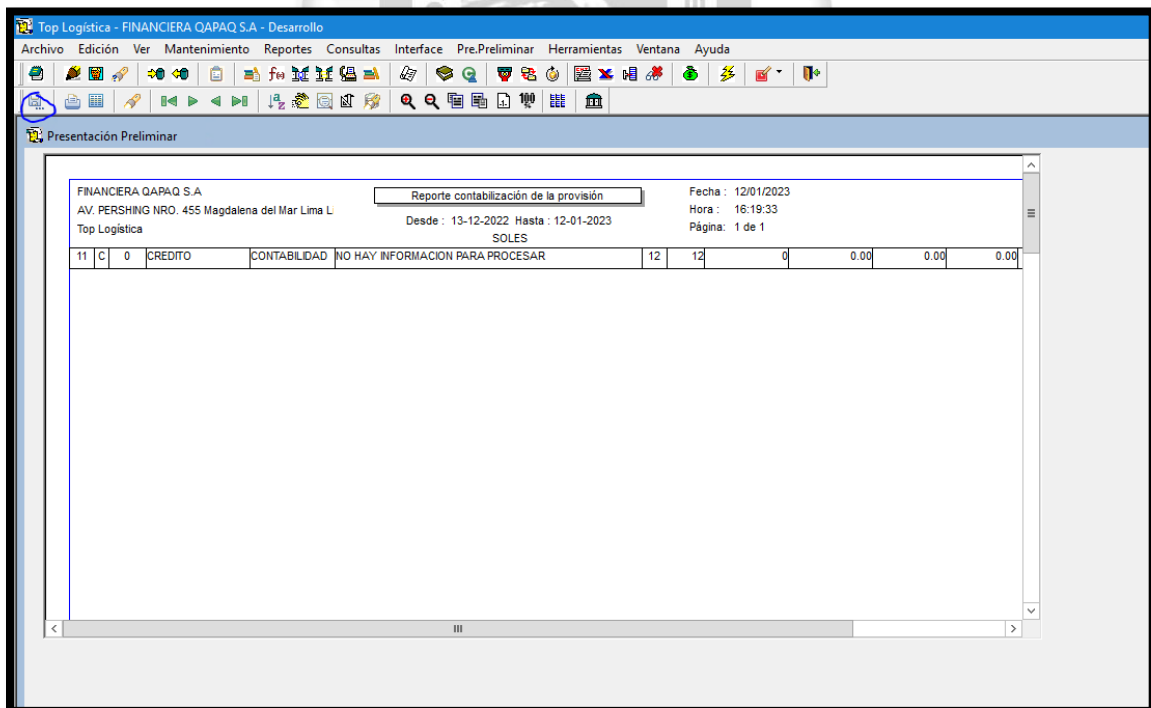
- Una vez realizado ese proceso nos vamos a extraer del top el asiento contable para poder subirlo al top logístico y contabilizarlo.



- Entramos en pagos a generar el asiento de provisión.



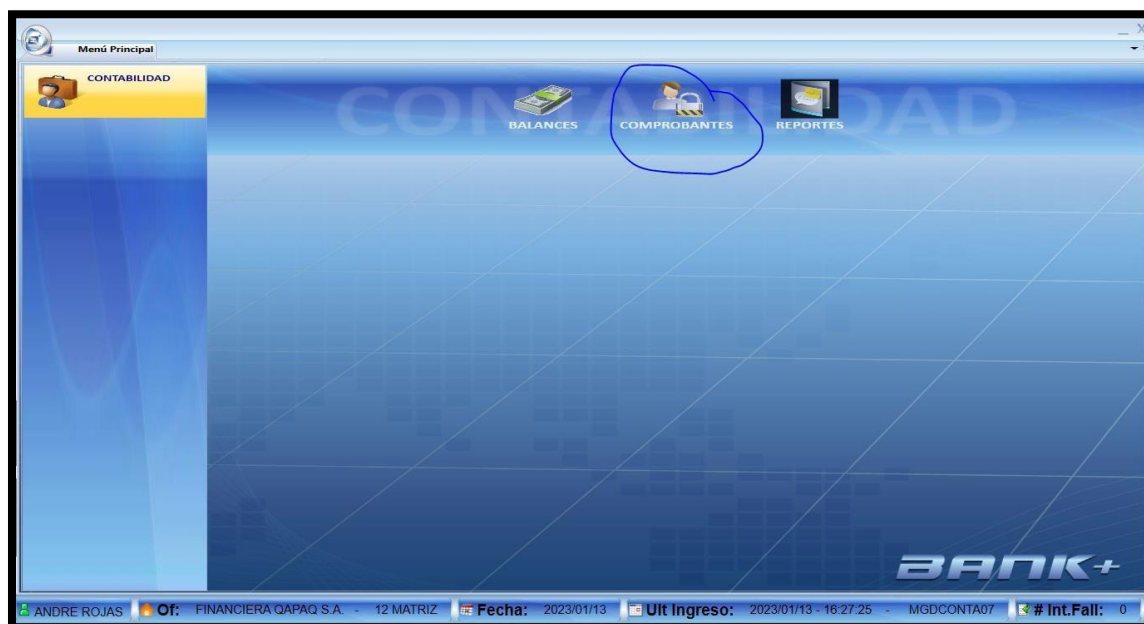
- Se coloca el tipo de moneda y le damos a aceptar.



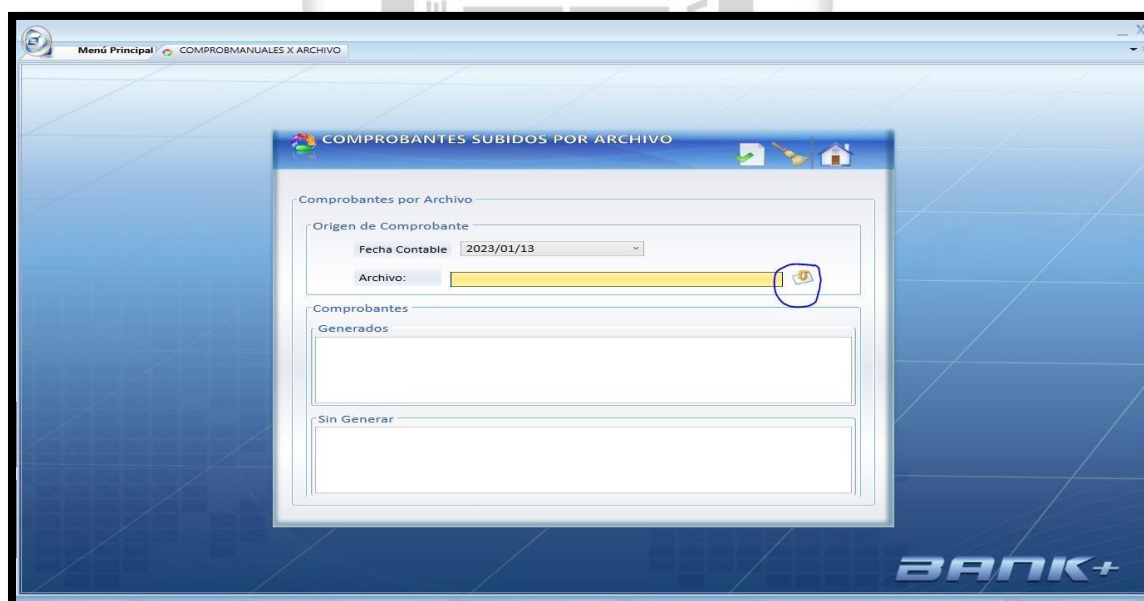
- Generamos el asiento y guardamos en la carpeta deseada para poder enviarlo al asistente de pagos para que lo suba en el bank+.



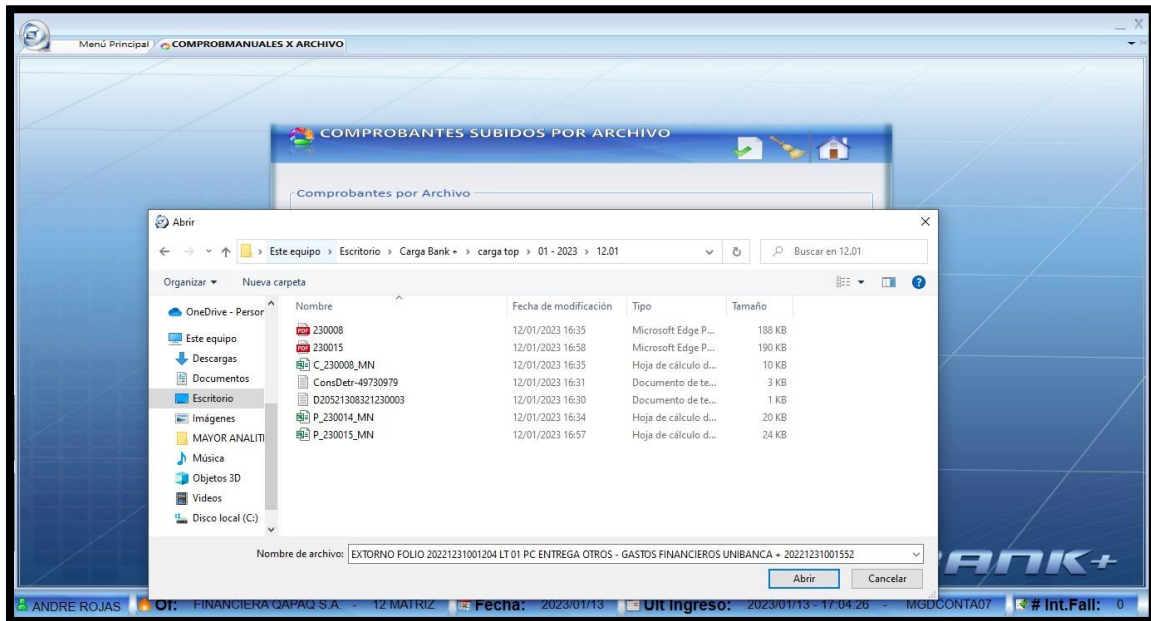
- En el Bank+ se ingresa a Comprobantes, en la sección de comprobante manual por archivo.



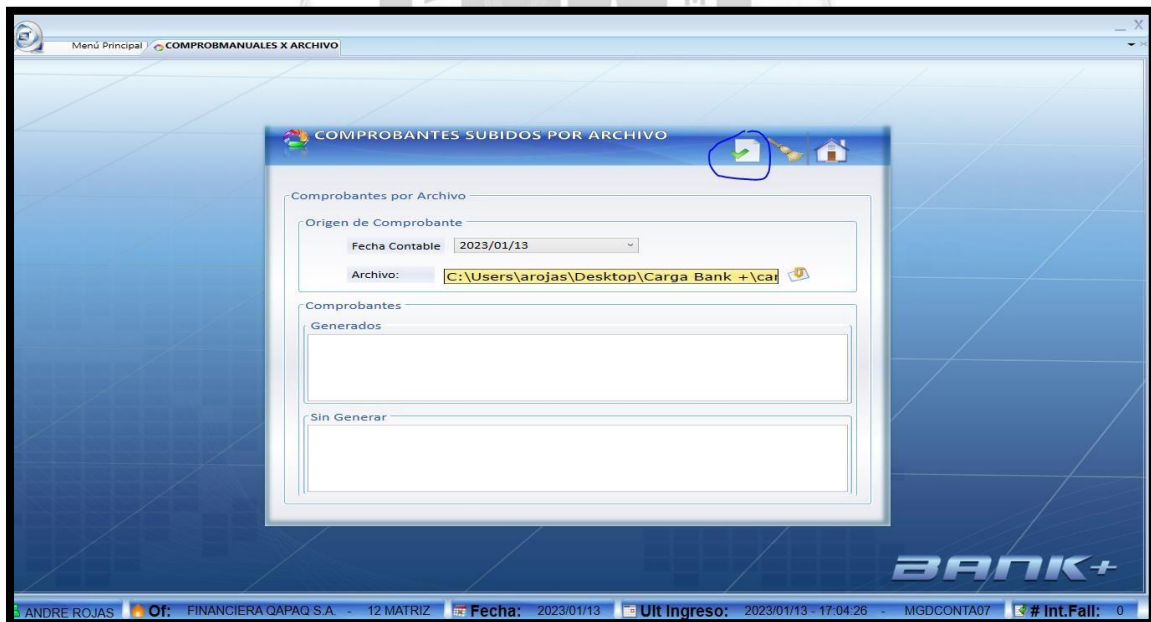
- En este módulo el asistente debe subir su registro de Bank+ generado previamente del Top logístico.



- En este módulo se escoge el archivo a subir y se le dé al check verde para ser subido y aprobado al día siguiente.

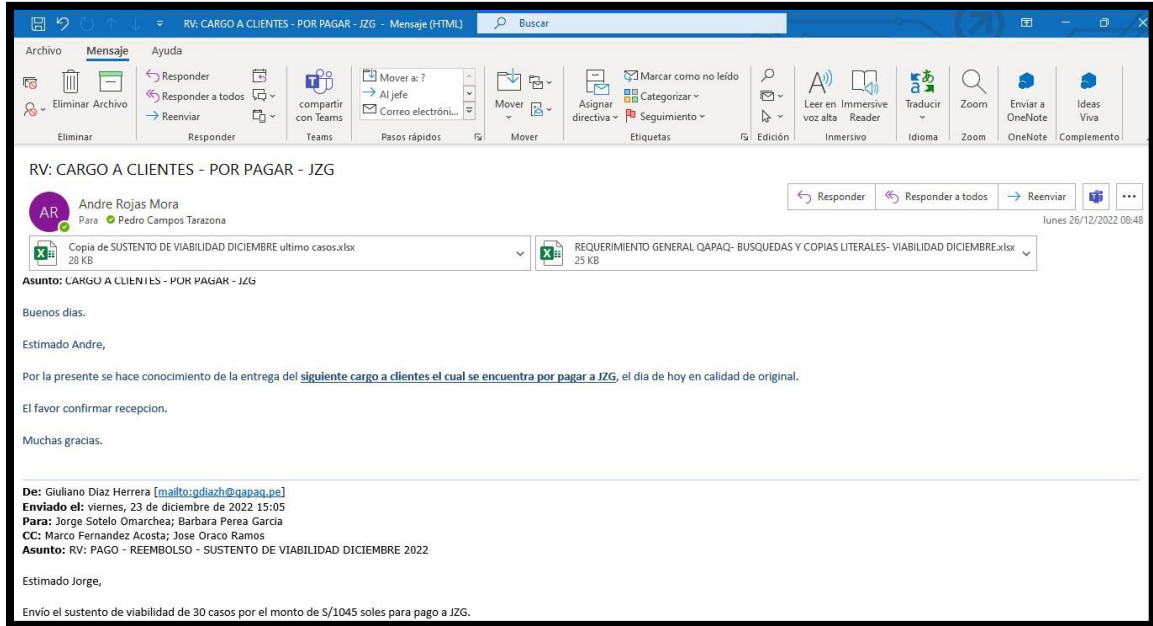


- Una vez escogido el archivo diario, le damos a abrir y al check verde como corresponde. Es aquí donde termina el proceso con lo que respecta los gastos pagados con tarjetas de crédito.



## D) REGISTRO DE GASTOS JUDICIALES

- El Área de Cobranzas envía a Logística los cargos a clientes, ellos procesan a la información y la envían a pagos.
- Los documentos lo revisan los asistentes de pagos, en caso se solicite pago a JZG, se debe recibir autorización del “Gerente de Administración” o la “Jefa de Administración”.



- El “Asistente de Pagos” le da una revisión al sustento, el cual debe tener como apoyo este sustento de viabilidad otorgado por el Área de Cobranzas.

GASTOS JUDICIALES/BUSQUEDAS REGISTRALES		DATOS DEL SUSTENTO DEL GASTO							
	CLIENTE	DNI	N° OPE	ZONA	Fecha	Doc	Número	Empresa	Importe
14	1 ANGELES VELASQUEZ RAMONA ESTHER	1312002095886	Lambayeque	23/12/2022				JZG Abogados S/	32.00
15	2 CECILIO CECENCHO MERIAN ELUDIA	1312002914552	Lima	23/12/2022				JZG Abogados S/	48.00
16	3 CUETO RIVERA RANDALL WENCESLAO	1311000771057	Lima	23/12/2022				JZG Abogados S/	35.00
17	4 DAVILA REYES JOSE AGUSTIN	1313003804366	Lambayeque	23/12/2022				JZG Abogados S/	13.00
18	5 DE LA CRUZ CRISTOBAL JHORDAN	1312003098473	Junin	23/12/2022				JZG Abogados S/	31.00
19	6 FLORES ORTIZ MELISSA ERIKA	1312003067861	Lima	23/12/2022				JZG Abogados S/	13.00
20	7 HUAYLLA GARCIA JIMENA CELESTE	1312002912266	Ica	23/12/2022				JZG Abogados S/	68.00
21	8 ILASACA QUISPE ISIDRO	1312002764046	Lima	23/12/2022				JZG Abogados S/	55.00
22	9 LEGUA SAAVEDRA FRANCISCA BETTY	1312002883975	Lima	23/12/2022				JZG Abogados S/	56.00
23	10 LOARDO VENTURO BRIAN MIGUEL	1314000258898	Lima	23/12/2022				JZG Abogados S/	93.00

- Una vez realizada la revisión, en caso de pago se revisa la autorización del “Gerente de Administración” o a “Jefa de Administración”.

RE: CONVOCATORIA a JGA enero 2023

 Gustavo Chavarri Pardave  
 Para  Jorge Sotelo Omarchea  
 CC  Andre Rojas Mora;  Javier Barrenechea Mujica;  Roberth Laura;  Logistica

Responder Responder a todos Reenviar

lunes 16/01/2023 09:57

**AUTORIZADO,**

**Gustavo Chávarri Pardavé**  
 Gerente División de Administración  
 Oficina Central  
 ☎(51-1) 205 4320 Anexo 5770  
 📠 (51-1) 979 722 298

- En este caso se manda a pagar a la “Analista de Operaciones Centrales”

PAGO SUSTENTO DE VIABILIDAD - CARGO A CLIENTES/ PENDIENTE DE PAGO

 Andre Rojas Mora  
 Para  Milagros Chamocho Quintanilla;  Beatriz Pardo Acuña;  Giovanni Egoavil Retuerto;  Diego Medina Ames;  Norma Huanqui Quijano  
 CC  Jorge Sotelo Omarchea;  Veronica Neira;  Carmen Marallano;  Roberth Laura;  Gustavo Chavarri Pardave;  Juan Guzman Vera

Responder Responder a todos Reenviar

miércoles 11/01/2023 12:07

Buenos días Milagros/Beatriz,  
 favor su apoyo con los siguientes pagos

USUARIO	BANCO	DNI / RUC	N° CUENTA PRINCIPAL	DOC	DETALLE
JZG ABOGADOS E.I.R.L.	BBVA	20551731848	0011-0183-0200796809	CARGO A CLIENTES - PENDIENTE DE PAGO	CARGO A CLIENTES - PENDIENT

- Este pago es registrado mediante asiento manual al Bank+, para realizar este asiento necesitaremos las cuentas 2506020104 PROVEED SERV.X PAGAR VARIOS y a la cuenta de bancos la cual realizará el depósito, en este caso fue con la 11030106010203 BBVA CTA AHOR MN 11 211200064809, el centro de costos siempre va a ser el 12 (Matriz).

20 C	0 CREDITO	CONTABILIDAD	11.01.2023	REG PAGOS DE IZG ABOGADOS - DICIEMBRE IZG ABO	195	195						
20 D	1	2506020104	12	CTBCREDITO	SOL 0.000	498.00		-	-	11.01.2023	REG PAGOS DE IZG ABOGADOS - DICIEMBRE IZG ABOGADOS	
20 D	2	11030106010203	12	CTBCREDITO	SOL 0.000		498.00	-	-	11.01.2023	REG PAGOS DE IZG ABOGADOS - DICIEMBRE IZG ABOGADOS	
20 T						498.00	498.00	-	-	11.01.2023	REG PAGOS DE IZG ABOGADOS - DICIEMBRE IZG ABOGADOS	

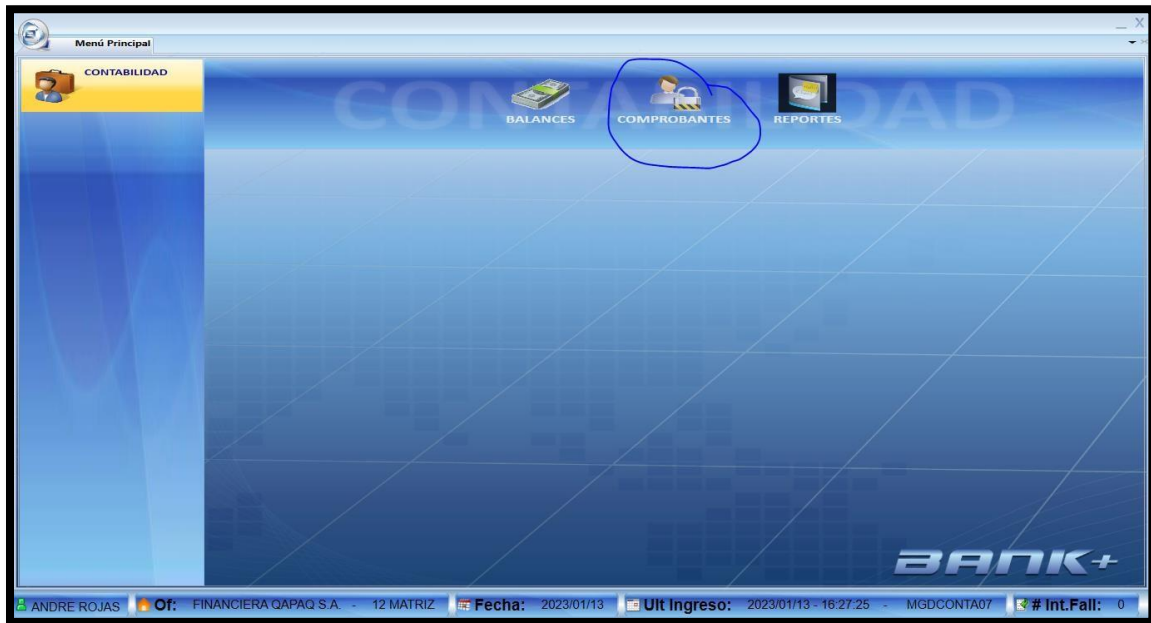
- El “Asistente de Pagos” con el sustento revisado e identificado por los montos y descripciones correctas con el sustento de viabilidad registra otro asiento el cual va a ser dirigido a Operaciones Centrales para su proceso.

LT 01 NM RENDICION DE CARGOS AL CLIENTE - JOSE ORACO RAMOS 14/07						
OFC	MON	CUENTA	NOMBRE CUENTA	DESCRIPCION	CARGO	ABONO
199	SOLES	190807010130	O.T.OP.XLIQ-CREDITOS	LT 01 NM RENDICION DE CARGOS AL	3,379.30	
12	SOLES	2506020104	PROVEED SERV.X PAGAR VARIOS			3,379.30
					3,379.30	3,379.30

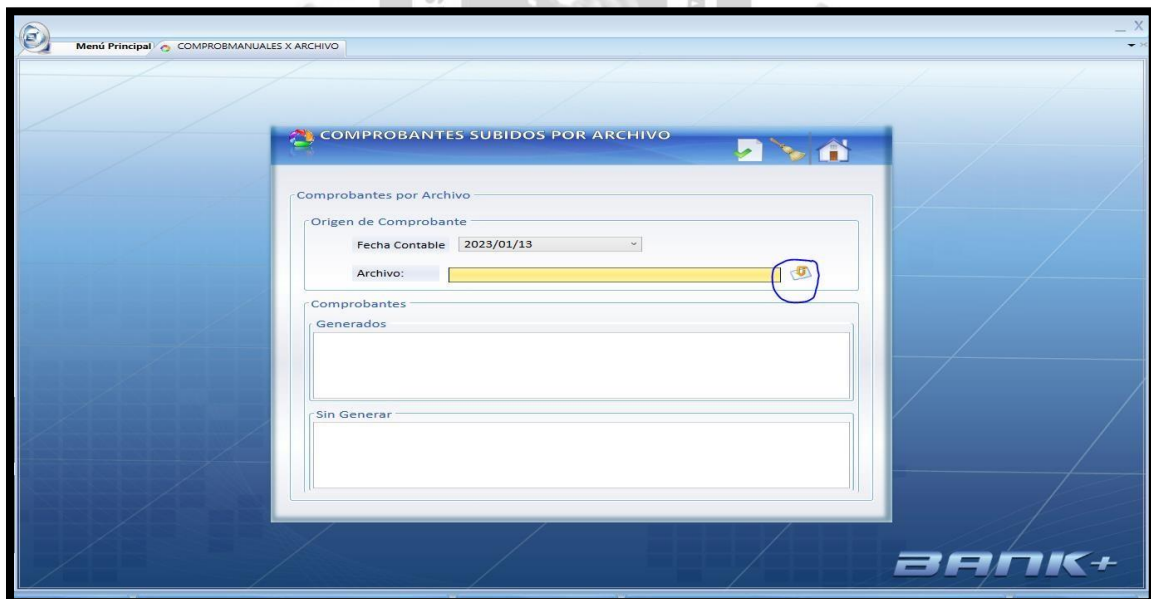
- Esta va a ser la cuenta de Otras operaciones por Liquidar contra la cuenta 2506020104 de PROVEEDORES SERV. POR PAGAR utilizada anteriormente para registrar el pago
- Hay casos donde el proceso va a ser distinto pues cobranzas va a pagar a JZG con pendientes por lo que el proceso de pago no existiría y sería coordinación de Logística con el Área de cobranzas para su pago. Por lo que en este caso el “Analista de Pagos” no podría dar autorización para realizar el pago como el caso anterior, en este caso el sustento va directo al “Asistente de Pagos” y va a revisarlo. En caso de diferencias va a ser observado y derivado a Logística para su revisión. Pero en el mejor de los casos se va a realizar el asiento contable directamente.
- En el siguiente asiento podemos observar que se utiliza la cuenta de operaciones 19080701030, contra la cuenta de entregas a rendir, pues al generar la pendiente este se debe regularizar contra esa cuenta de ENTREGAS A RENDIR.

LT 01 NM RENDICION DE CARGOS AL CLIENTE - JOSE ORACO RAMOS 14/07						
OFC	MON	CUENTA	NOMBRE CUENTA	DESCRIPCION	CARGO	ABONO
199	SOLES	190807010130	O.T.OP.XLIQ-CREDITOS	LT 01 NM RENDICION DE CARGOS AL	3,379.30	
12	SOLES	190106010101	ENTREGAS A RENDIR EN EFECTIVO			3,379.30
					3,379.30	3,379.30

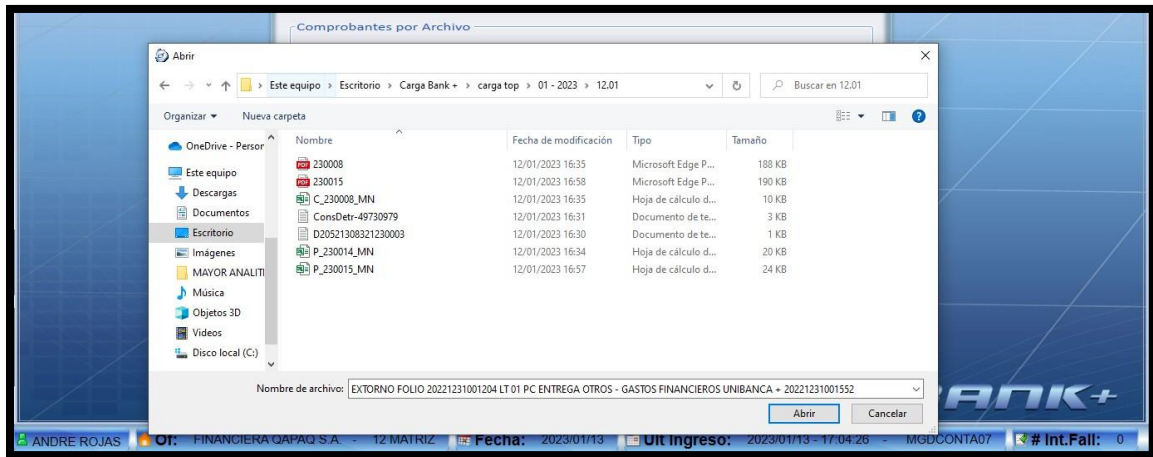
- Ambos asientos se registran en el Bank+, se aprueban y se envía de forma física los sustentos y el asiento ya aprobado y mayorizado.
- En el Bank+ se ingresa a Comprobantes, en la sección de comprobante manual por archivo.



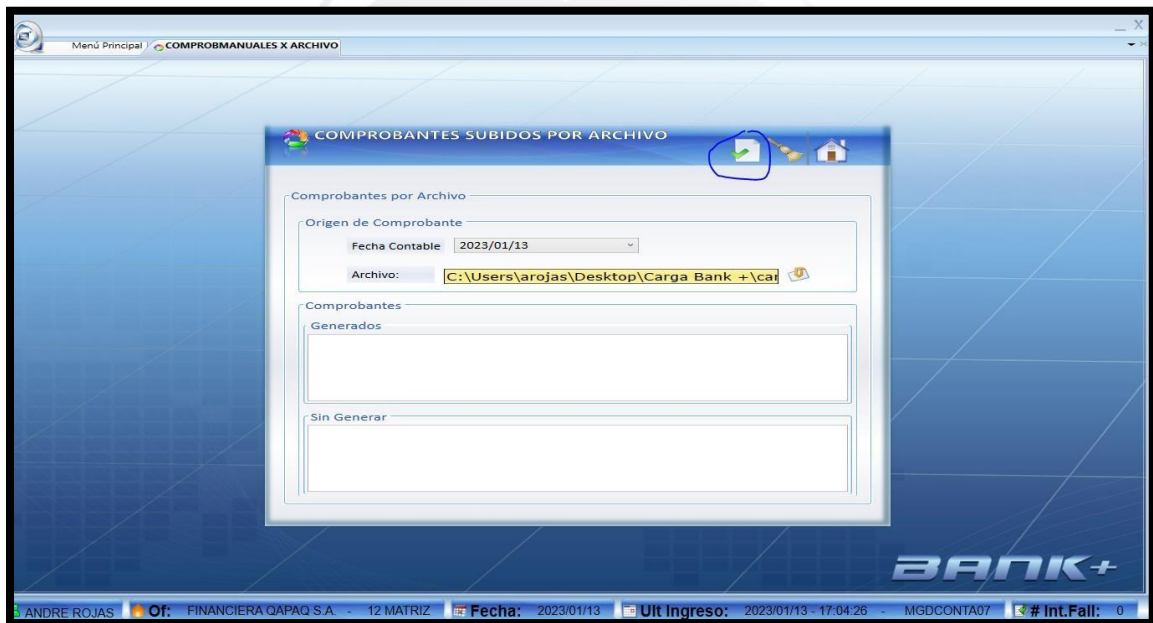
- En este módulo el asistente debe subir su registro de Bank+ realizado manualmente.



- En este módulo se escoge el archivo a subir y se le dé al check verde para ser subido y aprobado al día siguiente.



- Una vez escogido el archivo diario, le damos a abrir y al check verde como corresponde.



- En caso se solicite por operaciones una reclasificación por algunos de los importes registrado, se va a utilizar la cuenta del gasto 45030114010103 contra la cuenta de operaciones anteriormente utilizadas 190807010130.

20	C	0	CREDITO	CONTABILIDAD	RECLAS. PARTE DEL FOLIO 20221011000957 Y 20221011000958	195	195										
20	D	1	45030114010103	199	CTBCREDITO	SOL	0.000	18.8		-	-						RECLAS. PARTE DEL FOLIO 20221011000957 Y 20221011000958 - LT 01 NM RE
20	D	2	45030114010103	199	CTBCREDITO	SOL	0.000	7		-	-						RECLAS. PARTE DEL FOLIO 20221011000957 Y 20221011000958 - LT 01 NM RE
20	D	5	190807010130	199	CTBCREDITO	SOL	0.000		25.80								RECLAS. PARTE DEL FOLIO 20221011000957 Y 20221011000958 - LT 01 NM RE
20	T								25.80								RECLAS. PARTE DEL FOLIO 20221011000957 Y 20221011000958 - LT 01 NM RE

- De igual manera, este asiento lo realiza el “Asistente de Pagos”, se ingresa al bank+ para su aprobación y mayorización dándole respuesta a Operaciones Centrales.

## E) PAGO DE PROVEEDORES, RECEPCIÓN DE COMPROBANTES PAGO, SUSTENTO Y AUTORIZACIÓN

- El “Analista de Logística” envía el cuadro de los comprobantes que se van a pagar mediante correo, estos comprobantes los alcanza de forma física en sobre.

01-010 / FACTURAS PENDIENTES DE PAGO PARA PROGRAMACION

Jorge Sotelo Omarchea <jsotelo@qapaq.pe>  
Para Andre Rojas Mora  
CC Carmen Marallano; Juan Guzman Vera; Pedro Campos Tarazona

Buenas tardes

Estimado Andre

El favor tu apoyo para agregar las siguientes facturas a la programación de la proxima semana. Así mismo se da conocimiento de la entrega el día de hoy con documentacion en calidad de original.

El favor confirmar recepcion de los documentos.

Muchas gracias

Fecha emision	Fecha vcmtto	Tipo Documento	Numero	Proveedor	Ruc	Moneda	ME	MN	Fecha de entrega	Correlativo
12/01/2023	26/01/2023	FACTURA ELECTRONICA	E001-37	lebes para sellos y maquinas trodat	SIGUEÑAS SANCHEZ EMMA PATRICIA	10068594885	SOL	S/ 273.76	13/01/2023	01-010
11/01/2023	-	CARTA	-	Soat para colaboradores – Placa 3950MB – F.Qapaq	CONSEJEROS	-	SOL	S/ 300.00	13/01/2023	01-010
11/01/2023	-	CARTA	-	Soat para colaboradores – Placa 6770TB – F.Qapaq	CONSEJEROS	-	SOL	S/ 300.00	13/01/2023	01-010
12/01/2023	-	CARTA	-	Soat para colaboradores – Placa 2492DB – F.Qapaq	CONSEJEROS	-	SOL	S/ 300.00	13/01/2023	01-010
01/01/2023	11/01/2023	FACTURA ELECTRONICA	F001-00072592	VPN Morelli quito 01/01/2023 – 31/01/2023	CIRION TECHNOLOGIES PERU SA	20252575457	USD	\$ 1,451.40	13/01/2023	01-010
		FACTURA	F120-	Servicio hermes – Diciembre – Periodo 01/12/2022 –	HERMES TRANSPORTES BUNDA LOS SA	20100037044	SOL	S/	13/01/2023	01-010

- Se revisa cada uno de los comprobantes con la lista enviada, para tener un orden esta lista se copia y pega en una hoja Excel para mejor apoyo en caso de observaciones.

Fecha emision	Fecha vcmtto	Tipo Documento	Numero	Proveedor	Ruc	Moneda	ME	MN	Enviado	Correlativo
1/08/2022	5/09/2022	RECIBO	SS01-00740362	Servicio de telefonia fija – Huacho – Periodo 01/07/2022 – 31/07/2022	AMERICA MOVIL PERU SAC	20467534026	SOL	S/68.99	13/10/2022	10-011
1/09/2022	5/10/2022	RECIBO	SS01-00772404	Servicio de telefonia fija – Huacho – Periodo 01/08/2022 – 31/08/2022	AMERICA MOVIL PERU SAC	20467534026	SOL	S/68.99	13/10/2022	10-011
1/10/2022	5/11/2022	RECIBO	SS01-00803558	Servicio de telefonia fija – Huacho – Periodo 01/09/2022 – 31/09/2022	AMERICA MOVIL PERU SAC	20467534026	SOL	S/68.99	13/10/2022	10-011
12/10/2022	11/11/2022	FACTURA ELECTRONICA	F002-00001235	Consumo azure – Septiembre	BUSINESS IT PERU SAC	20603017987	USD	\$ 4,852.02	13/10/2022	10-011
11/10/2022	-	FACTURA ELECTRONICA	E001-1788	Servicio de internet – Ag. La merced (REEMBOLSO J NORIEGA)	SPEED ONLINE EIRL	20604633592	SOL	S/100.00	13/10/2022	10-011
14/10/2022	-	LIQUIDACION DE VIATICOS	-	Labores en la oficina principal, Reembolso J.MARTIN	JULIO MARTIN RODRIGUEZ TALLEDO	-	SOL	S/530.00	14/10/2022	10-012

- En caso de que el comprobante tenga observaciones se responde el correo indicándole que debe regularizar.

Fecha emision	Fecha vcmtto	Tipo Documento	Numero	Proveedor	Ruc	Moneda	ME	MN	Enviado	Correlativo	OBSERVACION AL COMPROBANTE PAGO
30/12/2022	-	LIQUIDACION DE VIATICOS	-	Movilidad por visita agencias – Reembolso JOSE GARCIA	JOSE ALEJANDRO GARCIA SUAREZ	-	SOL	499.99	30/12/2022	12-022	enviar cuenta de deposito



RE: OBS 12-015 / FACTURAS PENDIENTES DE PAGO PARA PROGRAMACION

Para: Jorge Sotelo Omarchea  
CC: Carmen Marallano; Juan Guzman Vera; Pedro Campos Tarazona; Roberth Laura

Buen día Jorge,  
Por favor tu apoyo con las observaciones para poder procesar los pagos.

Fecha emision	Fecha vcmto	Tipo Documento	Numero	Proveedor	Ruc	Moneda	ME	MN	Enviado	Correlativo	OBSERVACION AL COMPROBANTE PAGO	
21/12/2022	5/01/2023	FACTURA ELECTRONICA	E001-81	Por gestion de tramite de certificado indeci - Chacarilla	CAIAS MUÑOZ JIMY JASON	10075261212	SOL		598.50	22/12/2022	12-015	Enviar orden de compra

- Por lo general si sustentan las observaciones, pero en caso no tenga sustento se indica que el comprobante no será pagado hasta que se regularice la observación.
- Todos los comprobantes deben estar debidamente sustentados con Contrato, Orden de Compra, Orden de servicio y firmas oficiales del “Gerente de Finanzas y Compliance” o del “Gerente de Administración” adicionalmente del Gerente del Área usuaria.
- En caso de pagos excepcionales Logística indica que se debe realizar, se debe pedir únicamente la autorización del “Gerente de Finanzas y Compliance” o del “Gerente de Administración”

RE: COMPRA DE PASAJE Y ESTADIA - GARCIA CCASANI MILAGROS AG ICA

Para: Evelyn Flores; Estrella Torres Arenas; Carmen Marallano; Andre Rojas Mora  
CC: Monica Moreno Gomez; Marco Melgar; Jorge Sotelo Omarchea

Respondió a este mensaje el 13/01/2023 11:10.

**AUTORIZADO**, Carmen este gasto debe formar parte del rubro CAPACITACIONES

Gustavo Chávarri Pardavé  
Gerente División de Administración  
Oficina Central  
(51-1) 205 4320 Anexo 5770  
(51-1) 979 722 298

- Después de su autorización se envía el pago a Operaciones Centrales.
- Recepcionados los comprobantes, se va a armar un cuadro en Excel donde vamos a trabajar el nombre del proveedor, su cuenta bancaria, la entidad bancaria, el RUC, el tipo de documento, número de documento, glosa, montos, si estos están afectos a Retención o Detracción, y lo más importante la cuenta del gasto a la que se va a registrar por el asistente.

USUARIO	BANCO	DNI / RUC	N° CUENTA PRINCIPAL	DOC	DETALLE
ESTEFO MONTEVERDE LEONARD NORMAN	BCP	10257053631	193-30932363-0-09	E001-398	Vinil Perforado para vidrio - Chiclayo
ANALUCIA RODRIGUEZ EIRL	BCP	20606520469	193-8143429-0-56	E001-123	Fee mensual google ADS y social - OCTUBRE
ISOLUCIONES INTEGRALES SAC	BBVA	20492516024	0011-0486-0100054039	E001-334	Servicio de telemarketing - Octubre
INFOCORE SAC	BCP	20601019869	194-2332469-0-91	E001-2854	Comision por gestion de venta - Octubre
FAU VISION AND EXPERIENCE SAC	BBVA	20607344010	0011-0857-0100021145	E001-468	Posicion para colocacion de prestamos - Octubre
PARTNER SERVICE SAC	SCOTIABANK	20566494761	0001646316	E001-4909	Posiciones para colocacion de prestamos - Octubre
ACHAMISO VIVANCO LUCIANO MAXIMO	BCP	10070206299	194-98329670-0-96	E001-455	Por retassacion de joyas de oro - Of Principal, Chiclayo
ACHAMISO VIVANCO LUCIANO MAXIMO	BCP	10070206299	194-98329670-0-96	E001-66	Por retassacion de joyas de oro - Of Principal
ACHAMISO VIVANCO LUCIANO MAXIMO	BCP	10070206299	194-98329670-0-96	E001-63	Por retassacion de joyas de oro - Of Principal
ACHAMISO VIVANCO LUCIANO MAXIMO	BCP	10070206299	194-98329670-0-96	E001-64	Por retassacion de joyas de oro - Of Principal
JOSE ALEJANDRO GARCIA SUAREZ	BCP	41699539	193-35893604-0-64	-	Visita a agencias - Reembolso J. Garcia
FULL SERVICES REGIONAL EIRL	BCP	20526644973	475 2134127 016	E001-1393	Servicio de recojo y entrega de valija - Octubre
LA POSITIVA SEGUROS Y REASEGUROS S. A. A.	BCP	20100210909	193-0495100-0-09	26775541	Soat para colaboradores - Placa 563688 - F. Qapaq
LA POSITIVA SEGUROS Y REASEGUROS S. A. A.	BCP	20100210909	193-0495100-0-09	26775561	Soat para colaboradores - Placa 31908F - F. Qapaq
LA POSITIVA SEGUROS Y REASEGUROS S. A. A.	BCP	20100210909	193-0495100-0-09	26775578	Soat para colaboradores - Placa 76023V - F. Qapaq
LA POSITIVA SEGUROS Y REASEGUROS S. A. A.	BCP	20100210909	193-0495100-0-09	26775556	Soat para colaboradores - Placa 7533FW - F. Qapaq
LA POSITIVA SEGUROS Y REASEGUROS S. A. A.	BCP	20100210909	193-0495100-0-09	26775530	Soat para colaboradores - Placa 894967 - F. Qapaq
EQUIFAX PERU SA	BCP	20265681299	194-2117421-0-90	F001-00772279	Por los servicios de informacion en antifraude durante el periodo 01/10/2022 - 31/10/22
BENITES & ABOGADOS SAC	BCP	20492616673	194-2214010-0-37	E001-955	Servicio de asesoria tributaria - Mes de Noviembre 2022
MULTISERVICIOS E INGENIERIA SELVA CENTRAL EIRL	BCP	20606045833	401-2685402-0-76	E001-4540	Servicio de internet - Diciembre 2022 (Ag. Villa Rica, Pky, Pangoa, Satipo)
JULIO MARTIN RODRIGUEZ TALLEDO	INTERBANK	23964837	2583053066440	-	Labores en oficina principal

- En este caso si no tenemos los datos claros, se le observa a Logística para que nos alcance estos datos para los pagos con operaciones.
- Los datos como la cuenta de detracción también son importante pues nos va a servir a la hora de realizar el pago de la detracción.

MONEDA NACIONAL S/.	MONEDA EXTRANJERA \$	DETRACCION	RETENCION	OMENTARI	IMPORTE TOTAL	CUENTA	NOMBRE DE CUENTA	CODIGO DETRAC
4,656.00			144.00		4,800.00	450301050113	SUMINISTRO MARKETING	
6,646.00		906.00			7,552.00	450301080111	HONORARIOS PROMOCION Y COLOCACION	037
1,994.78		272.00			2,266.78	450301080111	HONORARIOS PROMOCION Y COLOCACION	037
5,987.88		816.00			6,803.88	450301080111	HONORARIOS PROMOCION Y COLOCACION	037
28,977.10		3,951.00			32,928.10	450301080111	HONORARIOS PROMOCION Y COLOCACION	037
72,236.76		9,851.00			82,087.76	450301080111	HONORARIOS PROMOCION Y COLOCACION	037
761.25					761.25	450301080101	GTO.SERV.DOM.HONOR.PROFESIONALE	
1,407.00					1,407.00	450301080101	GTO.SERV.DOM.HONOR.PROFESIONALE	
1,312.50					1,312.50	450301080101	GTO.SERV.DOM.HONOR.PROFESIONALE	
882.00					882.00	450301080101	GTO.SERV.DOM.HONOR.PROFESIONALE	
515.17					515.17			
348.25					348.25	450301010106	FLETES Y MENSAJERIAS	
300.00					300.00	150702010101		
300.00					300.00	150702010101		
300.00					300.00	150702010101		
300.00					300.00	150702010101		
300.00					300.00	150702010101		
354.00					354.00	450301180101	GTO.SERV.PROC.ELECT.BASE DATOS	
4,154.00		566.00			4,720.00	450301080103	GTO.SERV.HONOR.ASESORIAS	022
400.00					400.00	190118010103	OTRAS CARGAS DIFERIDAS GASTOS	
560.00					560.00			

- Es en este mismo cuadro donde se va a determinar qué cuenta del gasto se va a utilizar al momento en el que los asistentes registren en el Top logístico o Bank+, así como el análisis de que facturas están afectas a detracción y a que código este se va a afectar.
- Aquellos documentos que se van a devolver van a ser aquellos que no se tengan ningún tipo de documento sustentatorio para su pago, no esté debidamente firmados por el “Gerente de Finanzas y Compliance” o del “Gerente de Administración”, firmas de la jefatura usuaria, documentos malogrados o rotos, documentos mal emitidos en cuanto a la forma de pago que es al crédito, si son facturas emitidas en años pasados y si no cumplen con los requisitos de un documento de pago. Para esto se envía correo a Logística indicando el rechazo u observación del documento señalando la inconsistencia.

RE: OBSERVACIONES ENTREGAS A RENDIR MUNICIPALIDAD PROV. DE CHANCHAMAYO 900.00

Andre Rojas Mora  
 Para  Jorge Sotelo Omarchea  
 Carmen Marallano;  Dora Collantes;  Nancy Milagros Medina Chozo;  Roxana Almeida Ortega;  Gina Patilla Ignacio

miércoles 24/08/2022 09:45

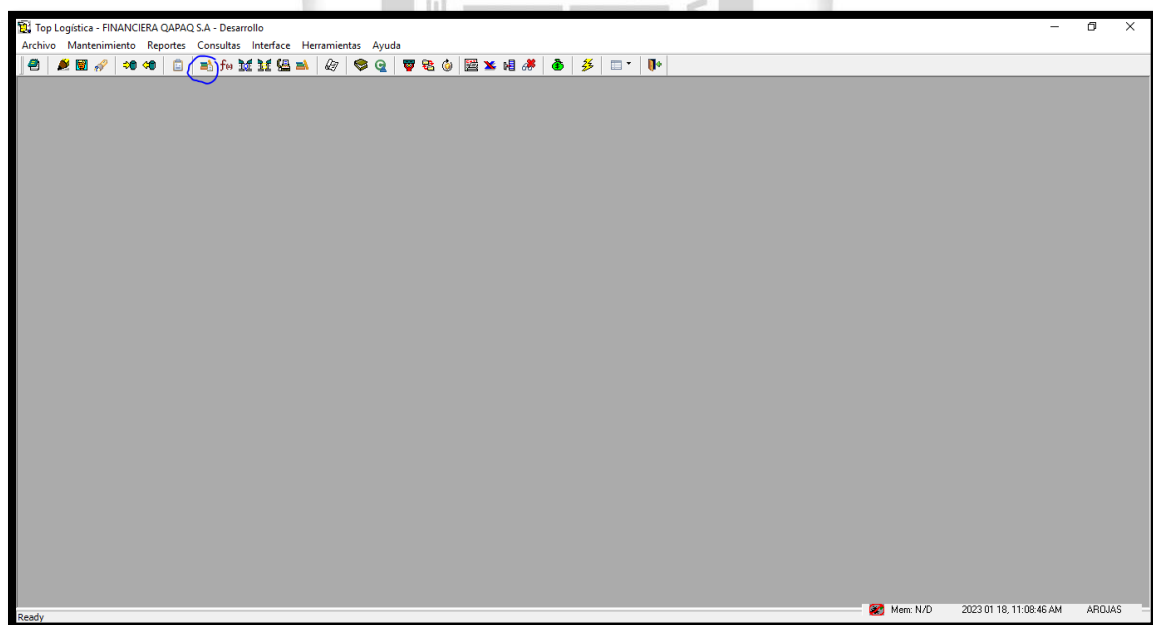
Seguimiento. Comienza el miércoles, 24 de agosto de 2022. Vence el miércoles, 24 de agosto de 2022.  
 Mensaje enviado con importancia Alta.  
 Este mensaje es la respuesta a una conversación con seguimiento. Haga clic aquí para buscar todos los mensajes relacionados o para abrir el mensaje marcado original.

Buenos días Jorge,  
 Atender esta observación.

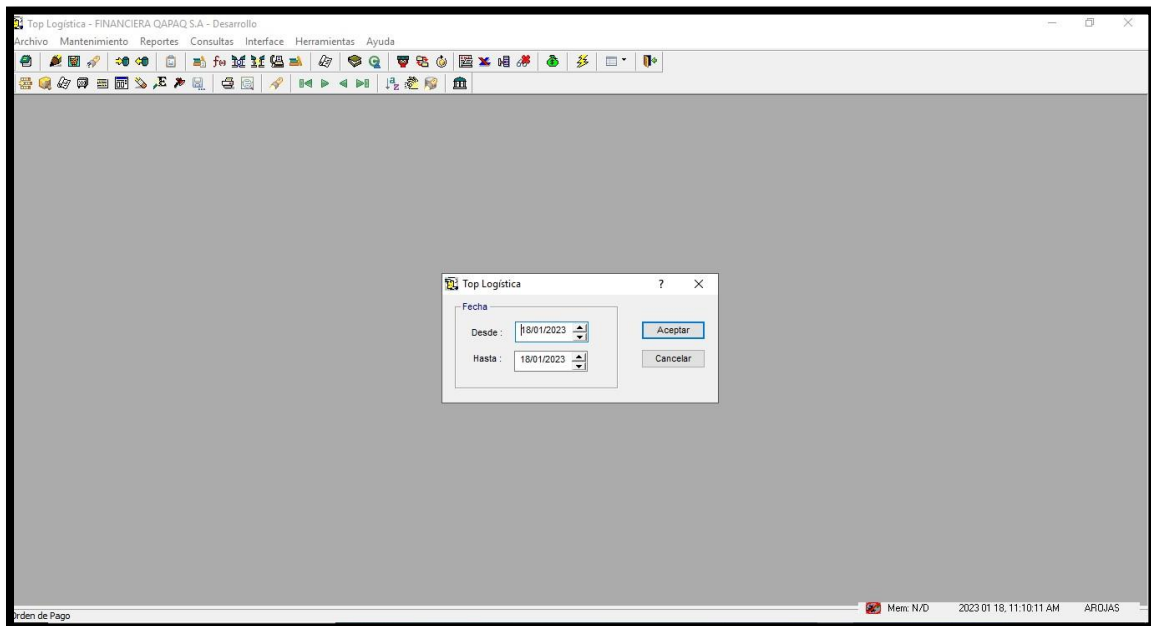
FECHA	EMPRESA	N° COMP. PAGO	USUARIO CONTABILIDAD	USUARIO RESPONSABLE	AGENCIA/ OFICINA	OBSERVACION
9/08/2022	MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE CHANCHAMAYO	RECIBO DE CAJA N°00302672022	ANDRÉ ROJAS	PATILLA IGNACIO GINA ROSARIO	AG LA MERCED	SE SOLICITA EL CERTIFICADO O CONSTANCIA QUE INDIQUE LA VIGENCIA POR LA CUAL SE REALIZA EL PAGO DE LA AUTORIZACION DE INSTALACION DE ELEMENTOS PUBLICITARIOS DEL AVISO SIMPLE EN FACHADA POR S/ ,900.00

Gracias  
 Atentamente,  
 André Geovanni Rojas M.  
 Asistente de Pagos  
 Oficina Central Bloom Tower  
 www.qapaq.pe | QAPAQ una financiera solidaria.

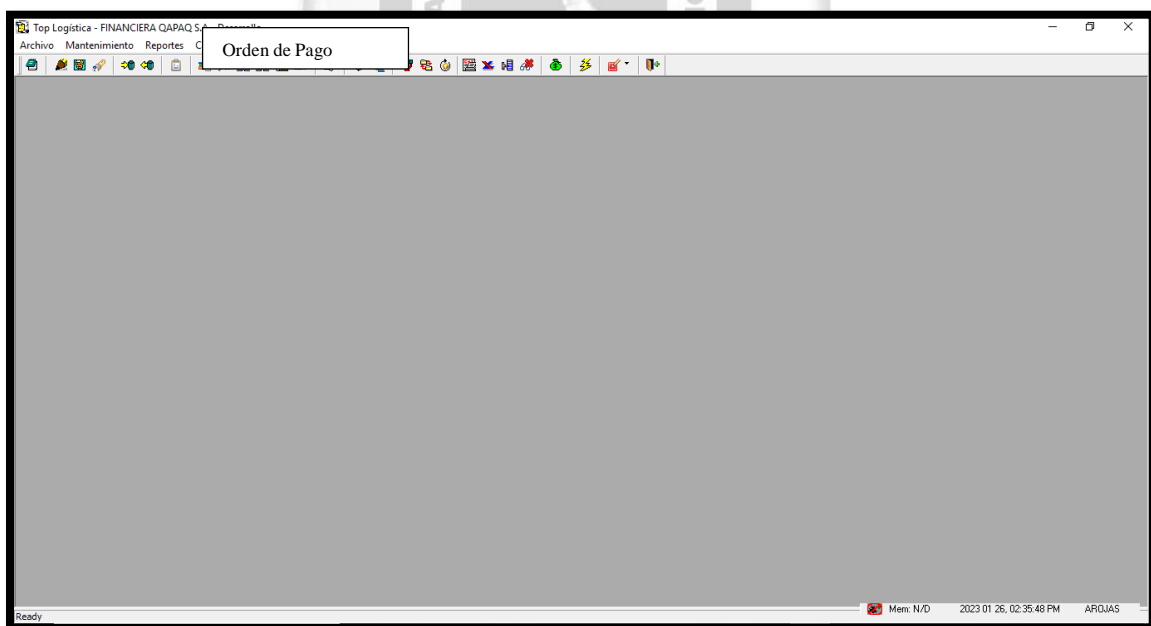
- Una vez enviado este correo se va a imprimir el correo como sustento y se entrega con la firma de la recepción de Logística. Luego se encarga de que se regularice con cada usuario, hasta la respuesta y la entrega del documento de forma correcta.
- Los comprobantes como las facturas mayores a s/30 soles, documentos del exterior, Recibos por honorarios, Boletas de Venta, Recibo por Servicios Básicos, Recibos de Teléfono, Recibos de Internet y Boletos de Avión son registrados mediante el Top Logístico por el “Asistente de Pagos”.



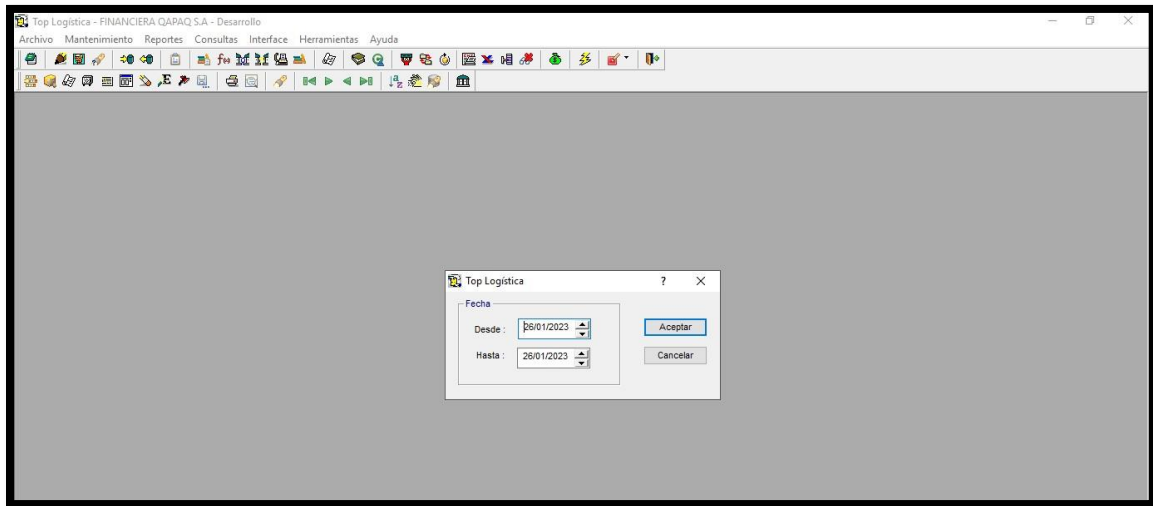
- En los Top Logísticos le damos a generar orden de pago, se coloca la fecha que se desea y se empieza a ingresar.



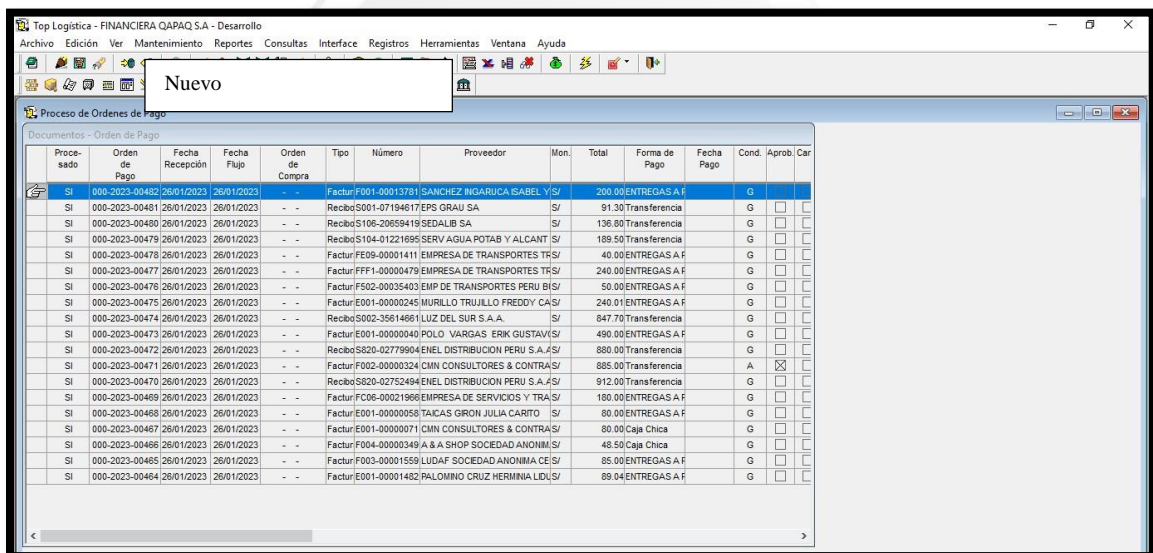
- Nos dirigimos a la ventana de “Orden de Pago” para generar el registro correspondiente.



- Una vez le damos a Ordenes de pagos, colocamos la fecha deseada que no va repercutir en la forma de ingreso.



- Una vez en esta pantalla le damos a la opción Nuevo.



- Se va abrir por completo la siguiente ventana donde vamos a llenar los primeros datos que son de la factura.

Cabecera - Orden de Pago

Ord.Pago: 000-2023-99999	O. Pago	Fecha: 26/01/2023	Estado: Generado	Clasificación Bien / Servicio: GASTOS DE EDUCAC	Ord.Compra: - -	Op.Fuera Plazo: No
Und.Neg: Contabilidad	Clase: REPARACION Y MANTENIMIENTO	Condición: No Aprobado	Detracción: No Ret: No	Contrato o Proyecto: Ninguno	Nro. Contrato:	Forma Pago: ENTREGAS A RENDIR E
Proveedor: 10800026062	Tipo Doc: Factura	Origen Doc: Nacional	Tipo B/S: Servicio	Aduana: Ninguno	Tipo Gravada: Gravadas vinci	Descuento: .00
Nro Doc: 26/01/2023	Agencia: OFICINA PRINCIPAL	Calificación: Bueno			SUB TOTAL: .00	IGV: 18.00 % .00
Usuario: ANDRE ROJAS MORA	Comentario:				Imp. Ret: .00 % .00	Tipo Trans: Compra
Reembolso <input type="checkbox"/>					Otros Gastos: .00	ICBPER: .00
					TOTAL: .00	A PAGAR: .00

Detalle - Orden de Pago

Código	Descripción	Und.	Cantidad	Precio	Total	Detracción
tramite						
						Total: 0.00

- Empezamos con esta primera Parte

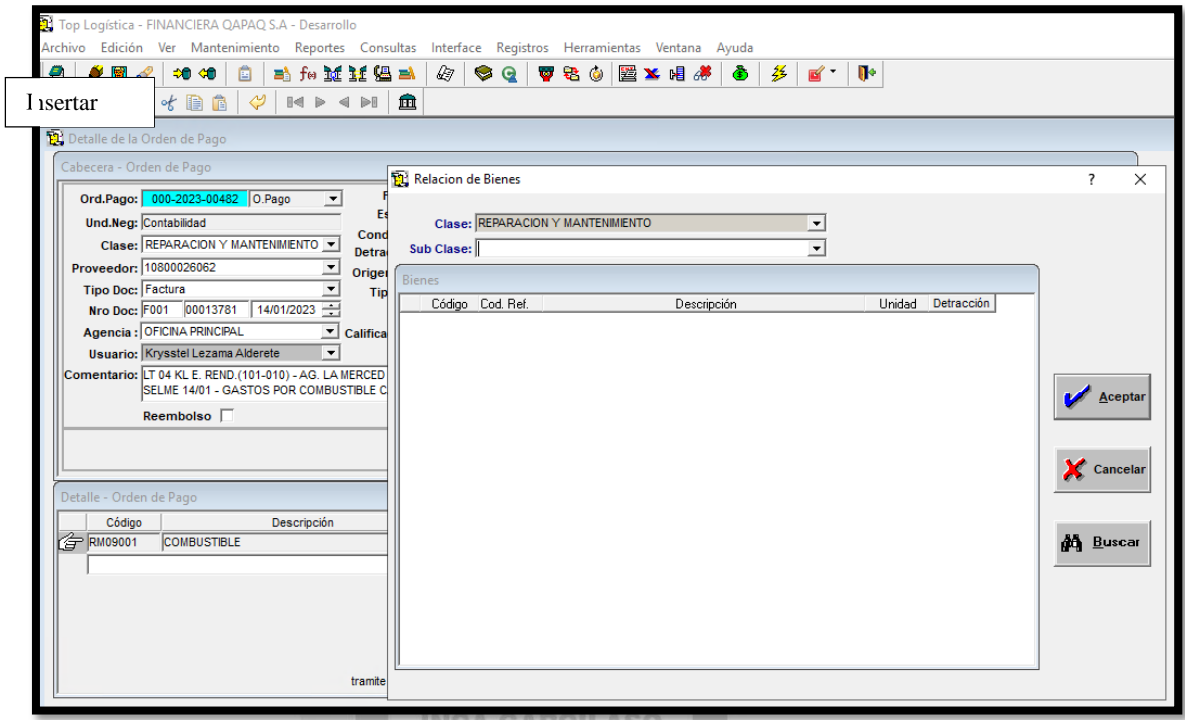
Cabecera - Orden de Pago

Ord.Pago: 000-2023-99999	O. Pago	Fecha: 26/01/2023	Estado: Generado	Clasificación Bien / Servicio: GASTOS DE EDUCAC	Ord.Compra: - -	Op.Fuera Plazo: No
Und.Neg: Contabilidad	Clase: REPARACION Y MANTENIMIENTO	Condición: No Aprobado	Detracción: No Ret: No	Contrato o Proyecto: Ninguno	Nro. Contrato:	Forma Pago: ENTREGAS A RENDIR E
Proveedor: 10800026062	Tipo Doc: Factura	Origen Doc: Nacional	Tipo B/S: Servicio	Aduana: Ninguno	Tipo Gravada: Gravadas vinci	Descuento: .00
Nro Doc: 26/01/2023	Agencia: OFICINA PRINCIPAL	Calificación: Bueno			SUB TOTAL: .00	IGV: 18.00 % .00
Usuario: ANDRE ROJAS MORA	Comentario: Colocamos la glosa de la factura				Imp. Ret: .00 % .00	Tipo Trans: Compra
Reembolso <input type="checkbox"/>					Otros Gastos: .00	ICBPER: .00
					TOTAL: .00	A PAGAR: .00

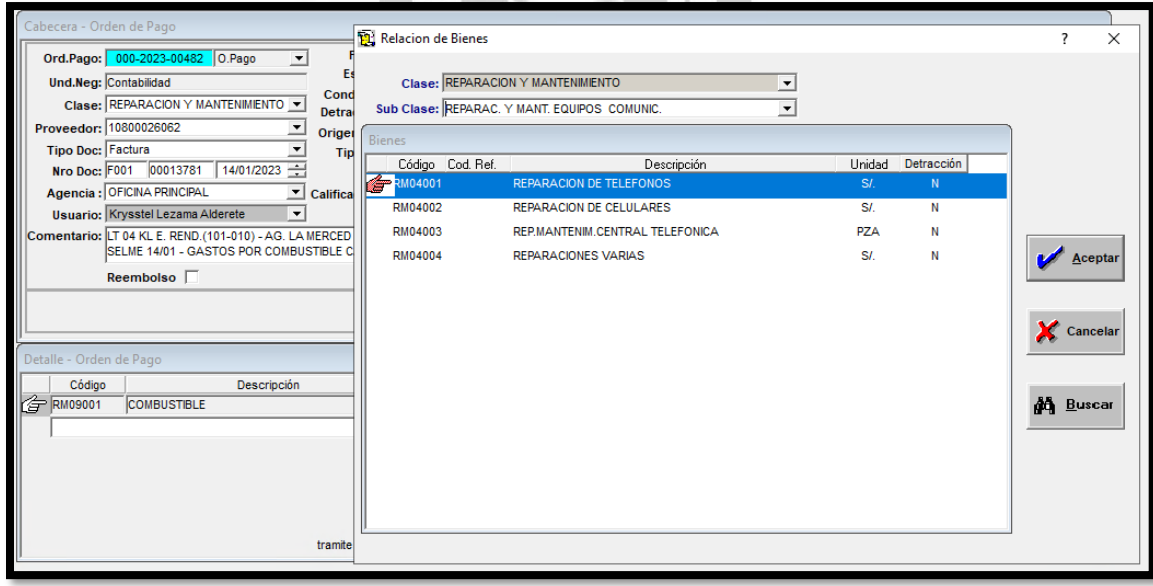
Detalle - Orden de Pago

Código	Descripción	Und.	Cantidad	Precio	Total	Detracción
tramite						
						Total: 0.00

- Una vez le terminamos de llenar los primeros datos principales, seguimos a elegir el tipo de gasto el cual nos va identificar la cuenta del gasto a la que corresponde para esto dentro de la misma pestaña donde estamos ingresando la factura le damos al boton "Insertar"



- Elegimos el tipo de gastos y le damos a Aceptar



Detalle de la Orden de Pago

Cabecera - Orden de Pago

Ord.Pago: 000-2023-00232 O Pago Fecha: 18/01/2023

Clasificación Bien / Servicio: OTROS GASTOS NO

Forma Pago: Transferencia

Subtotal: 5,830.00

IGV: 583.05

Detracción: 770.00

TOTAL: 6,413.50

Comentario: SALDO DE EVENTO ANIVERSARIO QAPAQ 2023

Reembolso

trámite Total : 5,830.45

En caso este afecto a detracción, se elige el código y porcentaje. En caso de retención cambiamos a Sí.

El IGV se calcula de forma automática

Elegimos el tipo de moneda

Se ingresa el monto sin IGV

Código	Descripción	Und.	Cantidad	Precio	Total	Detracción
OL05002	ATENCION 12 %	S/.	1.00	5,830.4500	5,830.4500	SI
						037

- Se indica la clase de gasto que se está registrando, el Ruc del Proveedor, el tipo de documento, los datos del documento, en el comentario colocamos la glosa de la factura, si se tiene detracción se indica el porcentaje con código, si se aplica retención se indica, por ambos el sistema lo calcula de forma automática, la forma de pago es transferencia, tipo de gravada es Gravada Vinculada, el IGV dependiendo del tipo de servicio 18% o 10% dependiendo, los montos se van ingresar después de elegir el código del gasto. Terminamos ingresando
- En el módulo indicamos la clase del gasto que estamos ingresando, le damos a aceptar y podemos ingresar el monto sin IGV ya que el sistema lo va a calcular automáticamente.

Detalle - Orden de Pago

Código	Descripción	Und.	Cantidad	Precio	Total	Detracción
OL05002	ATENCION 12 %	S/.	1.00	5,830.4500	5,830.4500	SI
						037

trámite Total : 5,830.45

- Aquí se detalla el monto.



Cabecera - Orden de Pago

Ord.Pago: 000-2023-00232 O.Pago: Estado: 18/01/2023 Generado  
 Clasificación Bien / Servicio: OTROS GASTOS No. Op.Fuera Plazo: No  
 Und.Neg: Contabilidad Condición: No Aprobado Detracción: Relación de Tasas Servicios  
 Clase: OTROS GASTOS PERSONAL Proveedor: 20491346737 Origen D: Tipo B  
 Tipo Doc: Factura Nro Doc: F003 00003292 17/01/2023  
 Agencia: OFICINA PRINCIPAL Calificación: Usuario: ANDRE ROJAS MORA  
 Comentario: SALDO DE EVENTO ANIVERSARIO QAPAQ 2023

Reembolso

Detalle - Orden de Pago

Código	Descripción
0105002	ATENCION 12 %

Código Tipo Detracción	Descripción	Porcentaje	Importe Mínimo	Fecha Vigencia
012	Intermediación Laboral y Tercerización - NUEVO	12.00	S/700.00	01/04/2018
019	Arrendamiento de Bienes Muebles e Inmuebles	10.00	S/700.00	01/04/2018
020	Mantenimiento y Reparación de Bienes Muebles - NUEVO	12.00	S/700.00	01/04/2018
021	Movimiento de Carga 2	10.00	S/700.00	01/04/2018
022	Otros Servicios Empresariales 12% - NUEVO	12.00	S/700.00	01/04/2018
024	Comision Mercantil 2	10.00	S/700.00	01/04/2018
025	Fabricación de bienes por encargo 2	10.00	S/700.00	01/04/2018
026	Servicio Transporte de Personas 2	10.00	S/700.00	01/04/2018
027	Trasporte de Bienes por via terrestre	4.00	S/400.00	01/02/2019
030	Contratos de Construcción	4.00	S/700.00	01/04/2018
037	Demás servicios gravados con el IGV - NUEVO	12.00	S/700.00	01/04/2018

tramite Total: 5,830.45

- Se ingresa la detracción en esta ventana emergente.
- Seguido le damos al botón de “Asiento Contable”

Asiento Contable

Detalle de la Orden de Pago

Cabecera - Orden de Pago

Ord.Pago: 000-2023-00482 O.Pago: Estado: 26/01/2023 Generado  
 Clasificación Bien / Servicio: GASTOS DE EDUCAC Op.Fuera Plazo: No  
 Und.Neg: Contabilidad Condición: No Aprobado Detracción: No Ret: No  
 Clase: REPARACION Y MANTENIMIENTO Origen D: Plan de Cuentas  
 Tipo Doc: Factura Nro Doc: F003 00003292 17/01/2023  
 Agencia: OFICINA PRINCIPAL Calificación: Usuario: ANDRE ROJAS MORA  
 Comentario: SALDO DE EVENTO ANIVERSARIO QAPAQ 2023

Reembolso

Detalle - Orden de Pago

Se va abrir esta ventana donde vamos modificar las cuentas, añadiendo más líneas para él debe o haber, cambiando el centro de costos, modificamos los montos según se requiera y etc. de operaciones

Nro	Cuenta Cargo	Monto	Cuenta Abono	Monto	Centro.Costo	Reasigna
0001	250301010103	200.00	190106010101	200.00	29	0

Total Cargo: 200.00 Total Abono: 200.00

Una vez terminado le damos a “Aceptar”

tramite Total: 169.49

- Una vez listo se le da grabar.

Top Logística - FINANCIERA QAPAQ S.A - Desarrollo

Archivo Edición Ver Mantenimiento Reportes Consultas Interface Registros Herramientas Ventana Ayuda

Detalle de la Orden de Pago

Cabecera - Orden de Pago

Ord.Pago: 000-2023-00232	O.Pago	Fecha: 18/01/2023	Estado: Generado	Clasificación Bien / Servicio: OTROS GASTOS NO	Ord.Compra: - -	Op.Fuera Plazo: No
Und.Neg: Contabilidad	Clase: OTROS GASTOS PERSONAL	Condición: No Aprobado	Detracción: Si	Ret: No	Forma Pago: Transferencia	
Proveedor: 20491346737	Tipo Doc: Factura	Origen Doc: Nacional	Tipo B/S: Servicio	Contrato o Proyecto: Ninguno	Tipo Gravada: Gravadas vinci	
Nro Doc: F003 00003292	17/01/2023	Calificación: Bueno	Comentario: SALDO DE EVENTO ANIVERSARIO QAPAQ 2023	Aduana: Ninguno	SUB TOTAL: 5,830.45	
Agencia: OFICINA PRINCIPAL	Usuario: ANDRE ROJAS MORA			IGV: 0.00 %	583.05	
Reembolso: <input type="checkbox"/>				Detracción: 12.00 %	770.00	Tipo Trans: Compra
				Otros Gastos: .00		A PAGAR: 5,643.50
				ICBPER: .00		
				TOTAL: S/	6,413.50	26 037

Detalle - Orden de Pago

Código	Descripción	Und.	Cantidad	Precio	Total	Detracción
OL05002	ATENCION 12 %	S/.	1.00	5,830.4500	5,830.4500	SI
						037

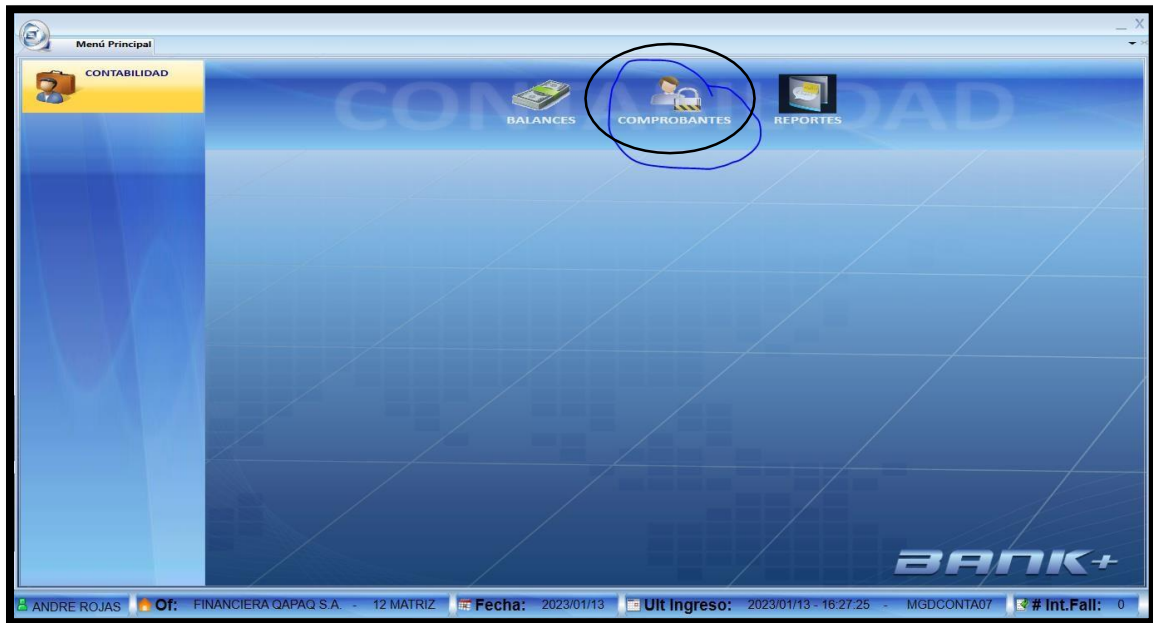
tramite Total: 5,830.45

- Para el ingreso de facturas menores a s/. 30 soles se ingresan al Bank+ de forma directa, se arma el siguiente asiento.

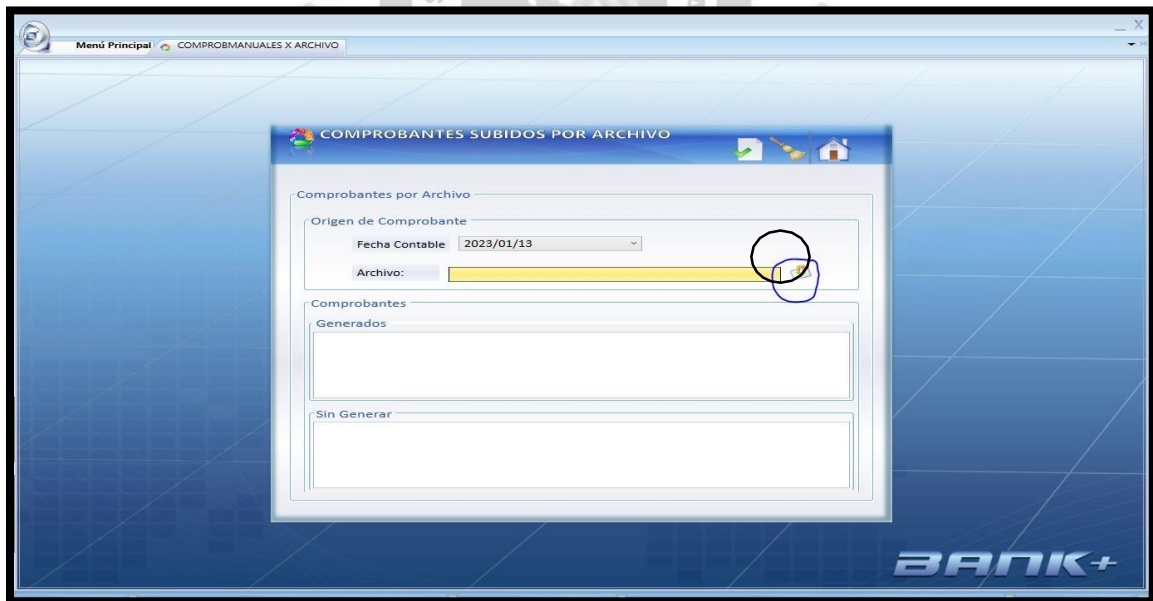
21	C	0	CREDITO	CONTABILIDAD	PAGO DE FACTURA F009-213513 POR PEAJE AUTOMOVIL QAPAQ	195	195	INGRESOMANUAL						
21	D	1	450301010107	193	CTBCREDITO	SOL	0.000	9.00	-	-				PAGO DE FACTURA F009-213513 POR PEAJE AUTOMOVIL QAPAQ DE PLACA
21	D	2	450301010107	193	CTBCREDITO	SOL	0.000	9.00	-	-				PAGO DE FACTURA F009-213513 POR PEAJE AUTOMOVIL QAPAQ DE PLACA
21	D	3	11030103010127	12	CTBCREDITO	SOL	0.000				18.00			PAGO DE FACTURA F009-213513 POR PEAJE AUTOMOVIL QAPAQ DE PLACA
21	T							18.00			18.00			PAGO DE FACTURA F009-213513 POR PEAJE AUTOMOVIL QAPAQ DE PLACA

- En este caso vamos a armar el asiento con las cuentas del gasto correspondientes, luego señalamos el centro de costo que es de la jefatura usuaria del gasto, el monto por cada una de las facturas pagadas, la cuenta del banco de donde se ha desembolsado, indicamos la glosa respectiva y por último el cuadro del total por abono y cargo.

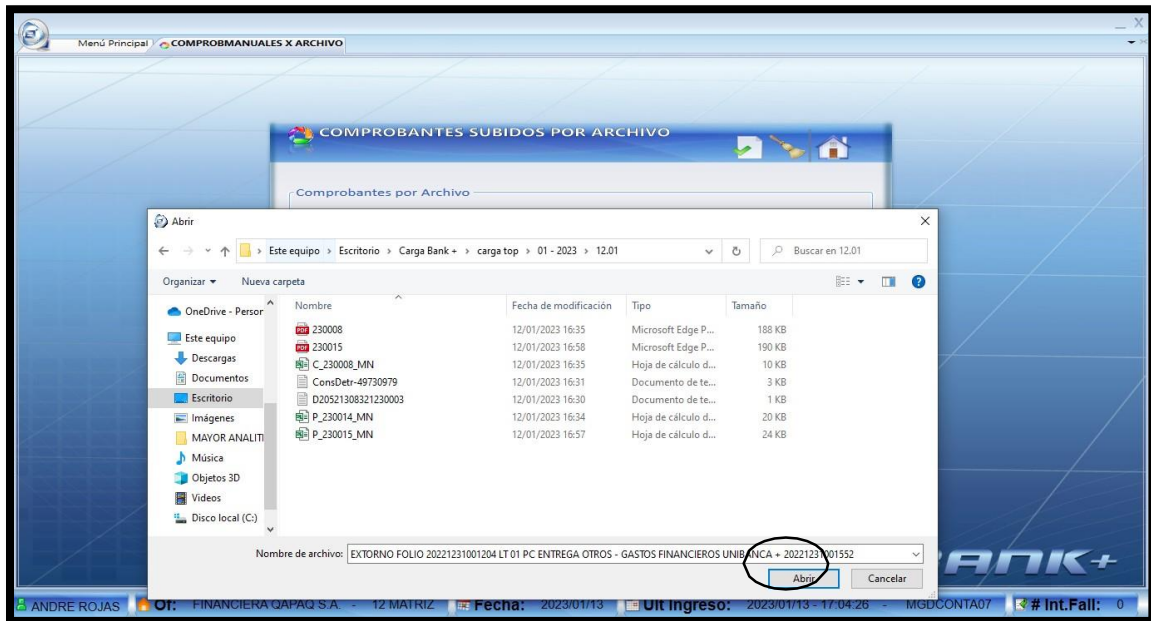
- Este asiento se ingresa de forma directa al Bank+, en la sección de comprobante manual por archivo.



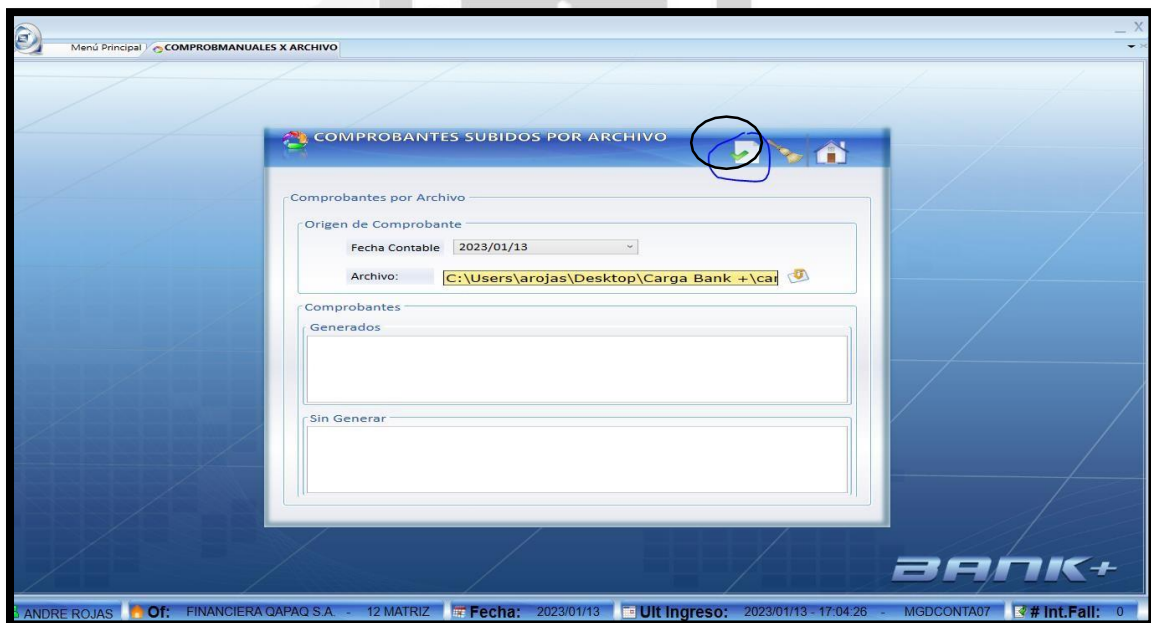
- En este módulo el asistente debe subir su registro de Bank+.



- En este módulo se escoge el archivo a subir y se le dé al check verde para ser subido y aprobado al día siguiente.



- Una vez escogido el archivo diario, le damos a abrir y al check verde como corresponde.



- Allí terminaría el proceso de pagos en una semana regular.
- La planilla que generamos como apoyo con las cuentas del gasto, la Detracción o Retención; en ese mismo cuadro también se apuntan los datos bancarios. El objetivo es enviar este mismo cuadro precisando el monto a pagar.

USUARIO	BANCO	DNI / RUC	N° CUENTA PRINCIPAL	DOC	DETALLE	MONTO MONEDA NACIONAL S/.
FARMIVER SA	BBVA	2011726279	011-044002008330909	E001-49	Por la mercadería conductiva del mes de Enero - Ag. Chacarilla	-
LAOS & ASOCIADOS	BBVA		0011-0382-01-00095555		Publicaciones subasta de pagarés 18 de enero	1682.60
CAMARA DE COMPENSACION ELECTRONICA S.A	BCP	20489378561	193-1127135-0-01	F00-00002615	Servicio de compensación - Diciembre	8,250.81
CONSEJEROS	BCP	20100219009	193-0495100-0-09	28954456	Soat para colaboradores - Placa 7987EB - F. Qapaq	300.00
CONSEJEROS	BCP	20100219009	193-0495100-0-09	28954452	Soat para colaboradores - Placa 9095FA - F. Qapaq	300.00
CONSEJEROS	BCP	20100219009	193-0495100-0-09	28957271	Soat para colaboradores - Placa 0456AF - F. Qapaq	300.00
CONSEJEROS	BCP	20100219009	193-0495100-0-09	28954476	Soat para colaboradores - Placa 0498DA - F. Qapaq	300.00
CONSEJEROS	BCP	20100219009	193-0495100-0-09	28954523	Soat para colaboradores - Placa 0840FB - F. Qapaq	300.00
CONSEJEROS	BCP	20100219009	193-0495100-0-09	28954453	Soat para colaboradores - Placa 2886TB - F. Qapaq	300.00
IRON MOUNTAIN SA	BCP	20390724919	193-171939-0-11	FF11-173538	Traslado y almacenaje de pagares - DICIEMBRE	2,396.25
IRON MOUNTAIN SA	BCP	20390724919	193-171939-0-11	FF11-173237	Servicio especial SENE 002907	935.04
IRON MOUNTAIN SA	BCP	20390724919	193-171939-0-11	FF11-173537	Traslado y almacenaje de Expedientes - DICIEMBRE	7,789.94
NEGOCIOS TECNOLOGIA Y SOLUCIONES SCRL INT	BCP	20582826708	191-191-2511-0-52	E011-4752	Mantenimiento maquina contadora - San Vicente	1,043.80
TELEFONICA DEL PERU SAA	BCP	2010007491	193-1595126-0-72	S5AA-0034672833	Servicio de telefonía fija - Diciembre - N° 17850480 - Ag. Chacarilla	76.00
TELEFONICA DEL PERU SAA	BCP	2010007491	193-1595126-0-72	S5AA-0027353770	Servicio de telefonía fija - Diciembre - N° 85263997 - Ag. Cirocha	74.60
TELEFONICA DEL PERU SAA	BCP	2010007491	193-1595126-0-72	S5AA-002724003	Servicio de telefonía fija - Diciembre - N° 8911174 - Ag. San Vicente	79.60
TELEFONICA DEL PERU SAA	BCP	2010007491	193-1595126-0-72	S5AA-002858656	Servicio de telefonía fija - Diciembre - N° 18082855 - Of. Principal	48.00
TELEFONICA DEL PERU SAA	BCP	2010007491	193-1595126-0-72	S5AA-002753107	Servicio de telefonía fija - Diciembre - N° 8239141 - Ag. Los Olivos	12.70
TELEFONICA DEL PERU SAA	BCP	2010007491	193-1595126-0-72	S5AA-002762470	Servicio de telefonía fija - Diciembre - N° 18976201 - Ag. Canto Grande	40.00
TELEFONICA DEL PERU SAA	BCP	2010007491	193-1595126-0-72	S5AA-002794030	Servicio de telefonía fija - Diciembre - N° 13827042 - Ag. Matucal/Cueros	12.70
TELEFONICA DEL PERU SAA	BCP	2010007491	193-1595126-0-72	S5AA-002752672	Servicio de telefonía fija - Diciembre - N° 64546436 - Ag. Satipo	74.60
TELEFONICA DEL PERU SAA	BCP	2010007491	193-1595126-0-72	S5AA-002847646	Servicio de telefonía fija - Diciembre - N° 8823047 - Ag. Ventanilla	84.00

- Es de esta forma que podemos mandar a operaciones un correo solicitando los pagos, con el cuadro donde se pueda visualizar, el usuario, la Entidad Bancaria a depositar, el Nro de Ruc, la Cuenta Bancaria, el Tipo de Documento y Número de Documento, el detalle de lo que se va a pagar y los montos tanto en moneda nacional como en extranjera.
- En el correo se debe mandar de la siguiente manera.

RE: FONDOS PARA PAGOS 17.01.2023

Para **Andre Rojas Mora**  
 CC: **Milagros Chamochumbi Quintanilla**; **Beatriz Pardo Acuña**; **Giovanni Egoavil Retuerto**; **Diego Medina Ames**; **Norma Huanqui Quijano**; **Roberth Laura**; **Jorge Sotelo Omarchea**; **Juan Guzman Vera**; **Barbara Perea Garcia**; **Gustavo Chavarri Pardave**; **Carmen Marallano**; **Veronica Neira**; **Pedro Campos Tarazona**

martes 17/01/2023 12:07

[Responder](#) [Responder a todos](#) [Reenviar](#)

[Pago a cuenta 17.01.2023.xlsx](#)  
27 KB

Buen día Milagros/Beatriz,  
Su apoyo con los siguientes pagos.

USUARIO	BANCO	DNI/RUC	N° CUENTA	DOC	DETALLE
JZG ABOGADOS EIRL	BBVA	2055173184 8	0011-0183- 0200796809	E001-781	Servicio de recuperacion de cartera Castiga
JZG ABOGADOS EIRL	BBVA	2055173184 8	0011-0183- 0200796809	E001-790	Servicio de Busqueda y analisis de viabilidad

USUARIO	BANCO	DNI/RUC	N° CUENTA	DOC	DETALLE
SIGUEÑAS SANCHEZ EMMA PATRICIA	BBVA	1006859488 5	0011-0842- 0200284893	E001-37	JEBES/SELLOS

- En este nos dirigimos a Operaciones Centrales, Tesorería, Contabilidad y Logística, adjuntamos el cuadro en Excel que hemos trabajado y copiamos de igual forma el cuadro en el correo.
- Operaciones nos responde el correo adjuntando los comprobantes de pago para que se puedan imprimir y adjuntar a los pagos.

RE: FONDOS PARA PAGOS 17.01.2023

Para **Beatriz Pardo Acuña**  
 CC: **Andre Rojas Mora**; **Milagros Chamochumbi Quintanilla**; **Giovanni Egoavil Retuerto**; **Diego Medina Ames**; **Norma Huanqui Quijano**; **Roberth Laura**; **Jorge Sotelo Omarchea**; **Juan Guzman Vera**; **Barbara Perea Garcia**; **Gustavo Chavarri Pardave**; **Carmen Marallano**; **Veronica Neira**; **Pedro Campos Tarazona**

martes 17/01/2023 16:42

[Responder](#) [Responder a todos](#) [Reenviar](#)

[BOLSA DE VALORES.pdf](#) 67 KB

[ASISTENCIA SOS PERU SERVICIOS GENERALES.pdf](#) 39 KB

[SIGUEÑAS SANCHEZ EMMA PATRICIA.pdf](#) 9 KB

[JZG ABOGADOS EIRL1.pdf](#) 9 KB

[JZG ABOGADOS EIRL.pdf](#) 9 KB

[AMERICA MOVIL PERU.pdf](#) 218 KB

[OPTICAL TECHNOLOGIES SAC DOLAR.pdf](#)

[ASOCIACION DE INSTITUCIONES DE MICROFINA.pdf](#)

[BENVENUTO MURGUIA MARIO GINOZ.pdf](#)

Iniciar la respuesta a todos con: [Muchas gracias.](#) [Muchas gracias por el apoyo.](#) [Gracias por el apoyo.](#) [Comentarios](#)

Estimado Andre,

- Una vez entregado todos los comprobantes ingresados en el top logístico por el “Asistente de Pagos”, se revisa lo ingresado antes de aprobar.



- En el Top Logístico le damos a Aprobaciones de Órdenes, dentro de las opciones le damos a la opción de aprobación que es la figura de rojo.



- Revisamos y aprobamos aquellas ordenes que reconocemos una por una vamos dándole check, una vez agrupadas le damos al check en rojo para poder seguir con el proceso de aprobación.
- En el proceso de aprobación le vamos a dar al Módulo de Detracción que se encuentra dentro del Top Logístico.



- De este módulo elegimos todas las detracciones que se van a aplicar. Seleccionamos la opción de forma de pago masiva.
- Ese modulo nos dará una previsualización del importe y las facturas afectas a detracción antes de emitir el archivo TxT para ingresar a SUNAT.

Top Logística - FINANCIERA QAPAQ S.A - Desarrollo

Archivo Edición Ver Mantenimiento Reportes Consultas Interface Registros Herramientas Ventana Ayuda

Tipo Detracción: Masivo (M) Desde: 01/01/23 Hasta: 17/01/23 Nro Lote Sunat: 230003

Lista de Detracciones

Procesar	Proveedor	Número	Importe	Total	Fecdep	Nro Depósito	Fecha	Tipo	Número	
	ASISTENCIA SOS PERU SERVICIOS GENERA	000202300164	255.00	255.00	00/00/00		17/01/2023	Factura	E001-00000074	M
	BENVENUTO MURGUÍA MARIO GINO	000202300159	90.00	180.00	00/00/00		17/01/2023	Factura	F005-00009327	M
	BENVENUTO MURGUÍA MARIO GINO	000202300160	90.00		00/00/00		17/01/2023	Factura	F005-00009326	M
	BOLSA DE VALORES DE LIMA S.A.	000202300156	173.00	348.00	00/00/00		17/01/2023	Factura	F007-00004036	M
	BOLSA DE VALORES DE LIMA S.A.	000202300157	175.00		00/00/00		17/01/2023	Factura	F007-00004270	M
	EPLUS SOLUCIONES S.A.C.	000202300158	1,008.00	1,008.00	00/00/00		17/01/2023	Factura	F001-00000723	M
	HERMES TRANSPORTES BLINDADOS S.A.	000202300163	1,971.00	1,971.00	00/00/00		17/01/2023	Factura	F120-00257233	M
	JZG ABOGADOS E.I.R.L.	000202300099	4,589.00	4,674.00	00/00/00		17/01/2023	Factura	E001-00000781	M
	JZG ABOGADOS E.I.R.L.	000202300165	85.00		00/00/00		17/01/2023	Factura	E001-00000790	M
			8,436.00	8,436.00						

Top Logística - FINANCIERA QAPAQ S.A - Desarrollo

Archivo Edición Ver Mantenimiento Reportes Consultas Interface Registros Herramientas Ventana Ayuda

Genera Archivo Banco Nacion Sunat

Tipo Detracción: Masivo (M) Desde: 01/01/23 Hasta: 18/01/23 Nro Lote Sunat: 230003

Lista de Detracciones

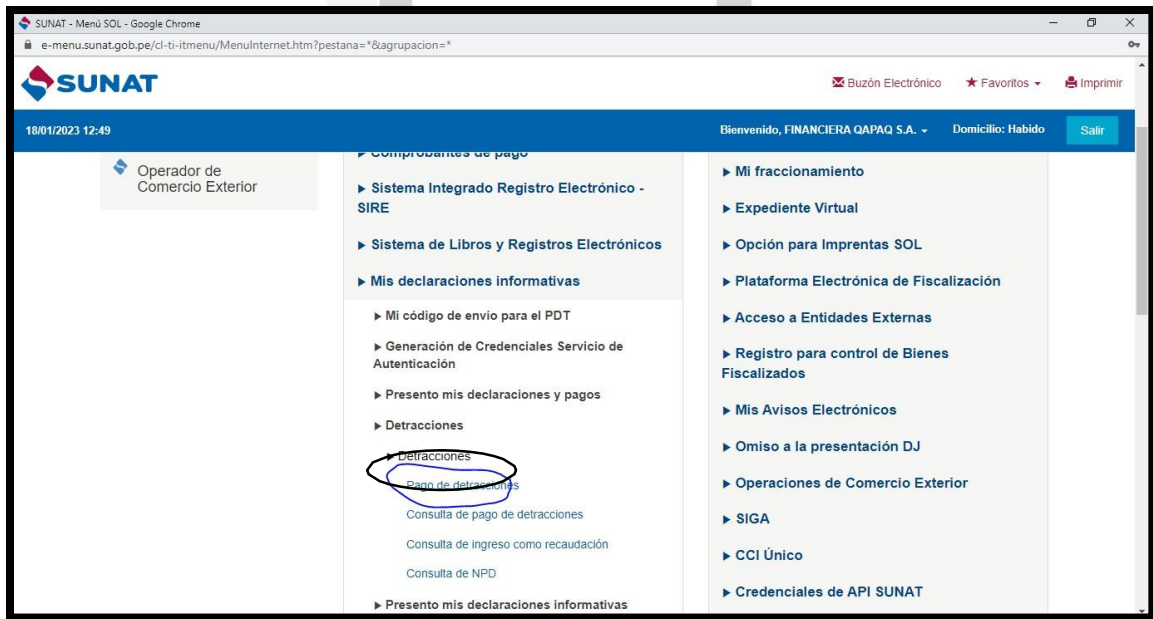
Procesar	Proveedor	Número	Importe	Total	Fecdep	Nro Depósito	Fecha	Tipo	Número	
	ASISTENCIA SOS PERU SERVICIOS GENERA	000202300164	255.00	255.00	17/01/23	190392302	17/01/2023	Factura	E001-00000074	M
	BENVENUTO MURGUÍA MARIO GINO	000202300159	90.00	180.00	17/01/23	190392296	17/01/2023	Factura	F005-00009327	M
	BENVENUTO MURGUÍA MARIO GINO	000202300160	90.00		17/01/23	190392297	17/01/2023	Factura	F005-00009326	M
	BOLSA DE VALORES DE LIMA S.A.	000202300156	173.00	348.00	17/01/23	190392303	17/01/2023	Factura	F007-00004036	M
	BOLSA DE VALORES DE LIMA S.A.	000202300157	175.00		17/01/23	190392304	17/01/2023	Factura	F007-00004270	M
	EPLUS SOLUCIONES S.A.C.	000202300158	1,008.00	1,008.00	17/01/23	190392299	17/01/2023	Factura	F001-00000723	M
	HERMES TRANSPORTES BLINDADOS S.A.	000202300163	1,971.00	1,971.00	17/01/23	190392298	17/01/2023	Factura	F120-00257233	M
	JZG ABOGADOS E.I.R.L.	000202300099	4,589.00	4,674.00	17/01/23	190392300	17/01/2023	Factura	E001-00000781	M
	JZG ABOGADOS E.I.R.L.	000202300165	85.00		17/01/23	190392301	17/01/2023	Factura	E001-00000790	M
			8,436.00	8,436.00						

- Nos va a generar un archivo txt como este lo guardamos en la carpeta deseada para luego cargarlo en la página de SUNAT.

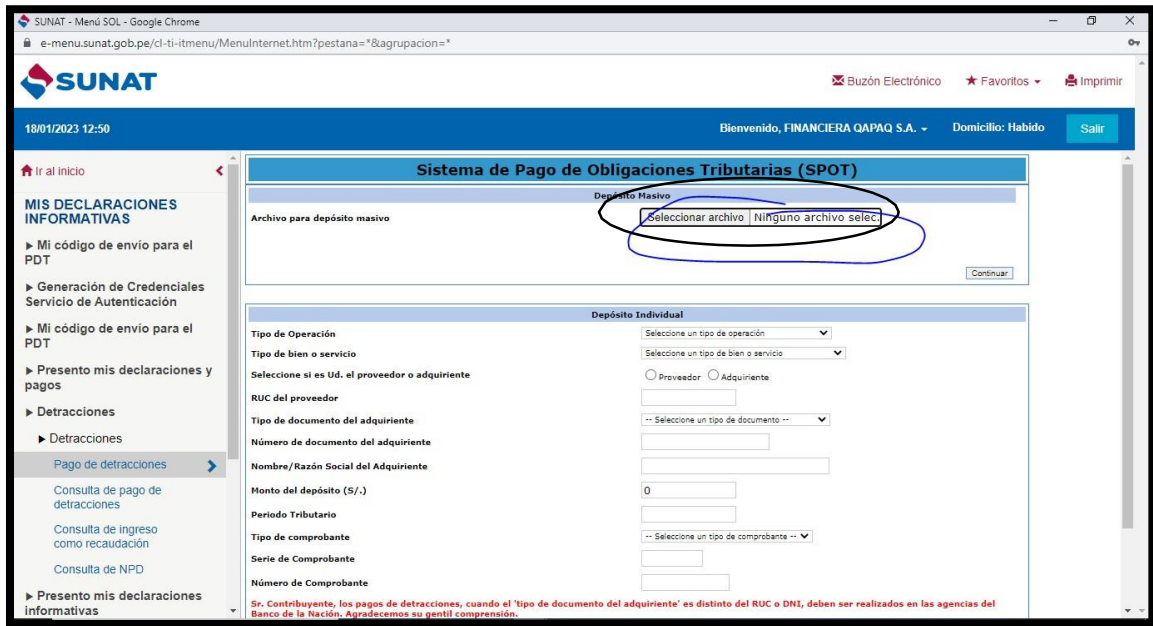
```
D20521308321230003 - Notepad
File Edit Format View Help
20521308321Financiera Universal      23000300000000843600
610081349482                        00000000037000083496300000000090000120230101F00500009327
610081349482                        00000000037000083496300000000090000120230101F00500009326
620100077044                        000000000220000359432000000001971000120230101F12000257233
620538381200                        0000000003700076021457000000001008000120230101F00100000723
620551731848                        0000000002200072068912000000004589000120230101E00100000781
620551731848                        000000000220007206891200000000085000120230101E00100000790
620559688020                        0000000002000741338718000000000255000120230101E00100000074
620607835544                        0000000002200048163432000000000173000120221101F00700004036
620607835544                        0000000002200048163432000000000175000120221201F00700004270

Windows (CRLF)      Ln 1, Col 1      100%
```

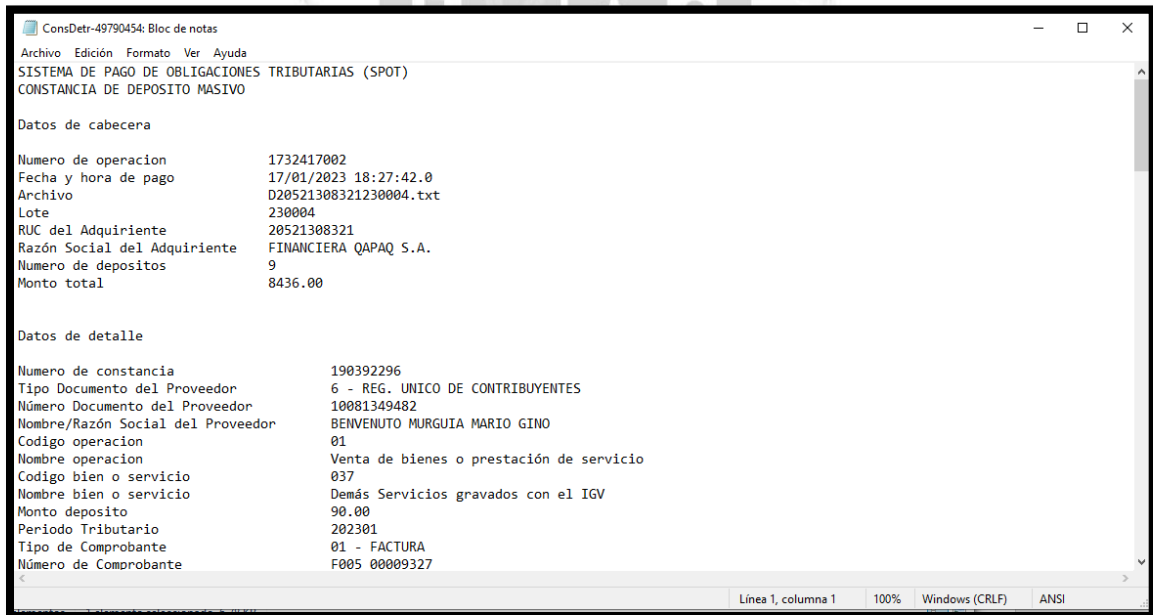
- Dentro de la página de SUNAT nos vamos a su módulo Pago de Deduciones para poder realizar la carga de forma masiva.







- En este módulo elegimos el archivo TXT, cargamos y nos pedirá el banco a elegir el pago. Se consulta con Tesorería con que banco se realizara el pago y se completa el proceso.
- SUNAT nos remitirá un txt con los datos de las detracciones pagadas.



- Este archivo lo guardamos en la carpeta deseada para cargarlo en el sistema Top logístico.

Top Logística - FINANCIERA QAPAQ S.A - Desarrollo

Archivo Edición Ver Mantenimiento Reportes Consultas Interface Registros Herramientas Ventana Ayuda

Actualiza Deposito

Tipo Detracción: Masivo (M) Desde: 01/01/23 Hasta: 18/01/23 Nro Lote Sunat: 230003

Lista de Detracciones

Procesar	Proveedor	Número	Importe	Total	Fecdep	Nro Depósito	Fecha	Tipo	Número	
	ASISTENCIA SOS PERU SERVICIOS GENERA	000202300164	255.00	255.00	17/01/23	190392302	17/01/2023	Factura	E001-00000074	M
	BENVENUTO MURGUÍA MARIO GINO	000202300159	90.00	180.00	17/01/23	190392296	17/01/2023	Factura	F005-00009327	M
	BENVENUTO MURGUÍA MARIO GINO	000202300160	90.00		17/01/23	190392297	17/01/2023	Factura	F005-00009326	M
	BOLSA DE VALORES DE LIMA S.A.	000202300156	173.00	348.00	17/01/23	190392303	17/01/2023	Factura	F007-00004036	M
	BOLSA DE VALORES DE LIMA S.A.	000202300157	175.00		17/01/23	190392304	17/01/2023	Factura	F007-00004270	M
	EPLUS SOLUCIONES S.A.C.	000202300158	1,008.00	1,008.00	17/01/23	190392299	17/01/2023	Factura	F001-00000723	M
	HERMES TRANSPORTES BLINDADOS S.A.	000202300163	1,971.00	1,971.00	17/01/23	190392298	17/01/2023	Factura	F120-00257233	M
	JZG ABOGADOS E.I.R.L.	000202300099	4,589.00	4,674.00	17/01/23	190392300	17/01/2023	Factura	E001-00000781	M
	JZG ABOGADOS E.I.R.L.	000202300165	85.00		17/01/23	190392301	17/01/2023	Factura	E001-00000790	M
			8,436.00	8,436.00						

- Le damos a actualizar el deposito
- Nos pedirá el archivo a cargar, aceptamos el archivo a escoger y le damos aceptar. Automáticamente los datos de la detracción se actualizarán, grabamos y terminamos el proceso.

Lista de Detracciones

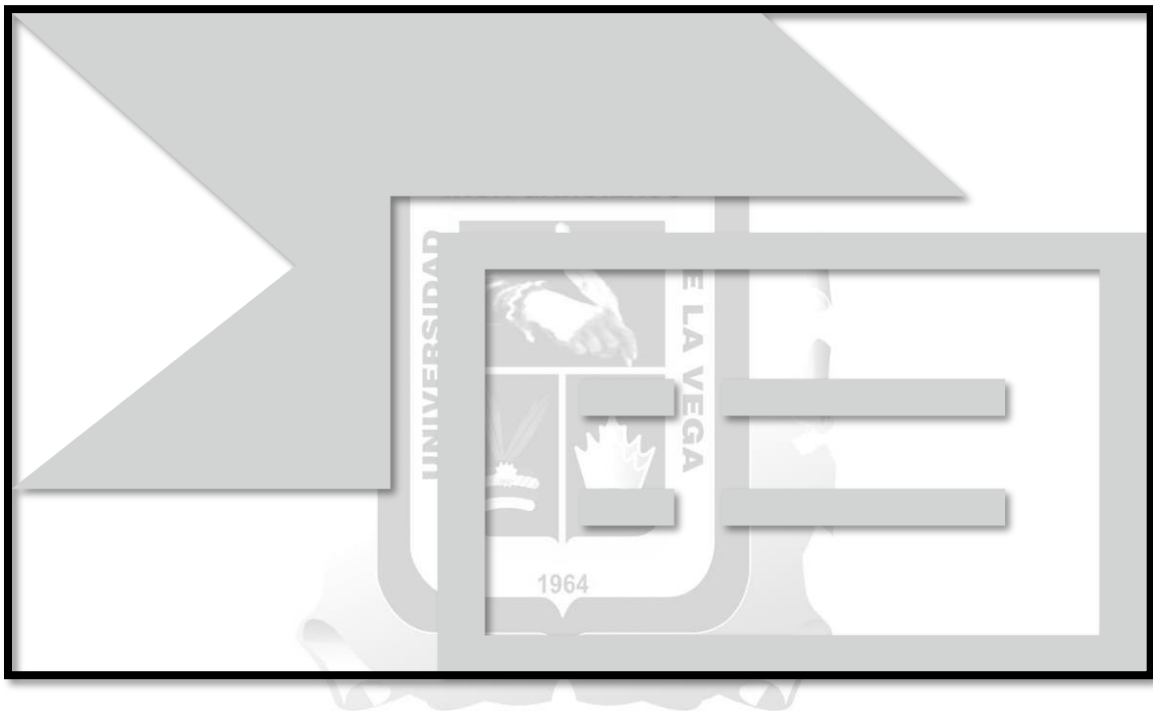
Procesar	Proveedor	Número	Importe	Total	Fecdep	Nro Depósito	Fecha	Tipo	Número	
	ASISTENCIA SOS PERU SERVICIOS GENERA	000202300164	255.00	255.00	17/01/23	190392302	17/01/2023	Factura	E001-00000074	M
	BENVENUTO MURGUÍA MARIO GINO	000202300159	90.00	180.00	17/01/23	190392296	17/01/2023	Factura	F005-00009327	M
	BENVENUTO MURGUÍA MARIO GINO	000202300160	90.00		17/01/23	190392297	17/01/2023	Factura	F005-00009326	M
	BOLSA DE VALORES DE LIMA S.A.	000202300156	173.00	348.00	17/01/23	190392303	17/01/2023	Factura	F007-00004036	M
	BOLSA DE VALORES DE LIMA S.A.	000202300157	175.00		17/01/23	190392304	17/01/2023	Factura	F007-00004270	M
	EPLUS SOLUCIONES S.A.C.	000202300158	1,008.00	1,008.00	17/01/23	190392299	17/01/2023	Factura	F001-00000723	M
	HERMES TRANSPORTES BLINDADOS S.A.	000202300163	1,971.00	1,971.00	17/01/23	190392298	17/01/2023	Factura	F120-00257233	M
	JZG ABOGADOS E.I.R.L.	000202300099	4,589.00	4,674.00	17/01/23	190392300	17/01/2023	Factura	E001-00000781	M
	JZG ABOGADOS E.I.R.L.	000202300165	85.00		17/01/23	190392301	17/01/2023	Factura	E001-00000790	M
			8,436.00	8,436.00						

- Debe quedar se esta manera el top logístico.

- Los comprobantes de Retención después de la aprobación de las facturas afectas a Retención nos vamos al módulo de generación de retenciones.



- Le damos a Certificación de Retención y le damos clic al módulo.
- En este módulo se mostrará una previa visualización del certificado el cual se debe tomar pantallazo para enviárselo a Contabilidad.



- En el correo debe instruirse a que documento se está aplicando la retención y el monto.

retención 16.01

AR Andre Rojas Mora  
Para Veronica Neira  
CC Juan Guzman Vera; Pedro Campos Tarazona; Sofia Lujan Laos

Responder Responder a todos Reenviar

Lunes 16/01/2023 18:50

Buena tarde Veronica,  
Por favor tu apoyo generando la retencion para enviarle al proveedor de Sofia.

FINANCIERA QAPAQ S.A  
AV. PERSHING NRO. 455 Magdalena del Mar Lima L

R.U.C. 20521308321  
COMPROBANTE DE  
RETENCION  
R001 N° 0001155

SEÑOR(ES) : PAJUELO YOVERA EDWING RENZO  
Direccion : PSJ LOIS ABETE 118 URB SANTA CATALINA LA VICTORIA  
RUC : 10416502973  
FECHA DE EMISION : Dia Mes Año  
16 1 2023

COMPROBANTES DE PAGO QUE DAN ORIGEN A LA RETENCION				MONEDA	MONTO DEL PAGO	IMPORTE RETENIDO	IMPORTE RETENIDO (Soles)
TIPO	SERIE	No CORRELATIVO	FECHA DE EMISION				
01	FF01	00000325	06/01/2023	S/	2,100.00	69.00	69.00
<b>T O T A L E S</b>							69.00

T.C. Promedio Ponderado SBS del día: 3.8060 Autorización SUNAT de impresión No. 2103523011  
SON : SESENTA Y TRES Y 00/100 SOLES

- Contabilidad emite el certificado de las retenciones en respuesta al correo enviado.

COMPROBANTE DE RETENCION R001-00001155

VN Veronica Neira  
Para Andre Rojas Mora

Responder Responder a todos Reenviar

martes 17/01/2023 09:16

20521308321-20-R001-00001155.xml 8 KB  
20521308321-20-R001-00001155.pdf 19 KB

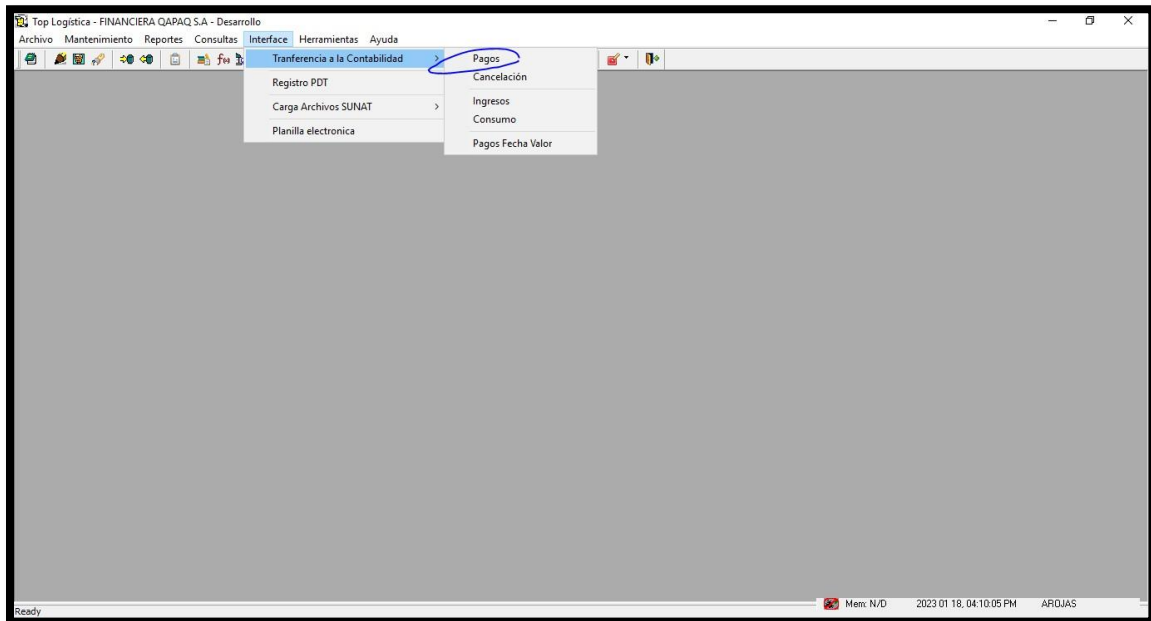
**QAPAQ**  
una financiera solidaria.

**FINANCIERA QAPAQ S.A.**

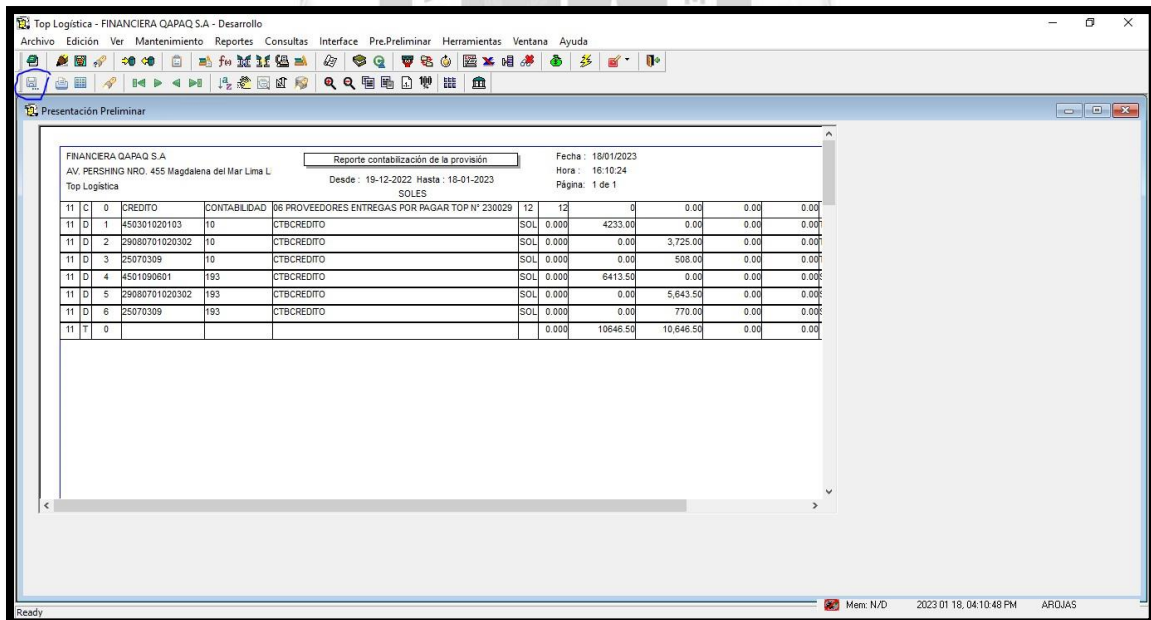
Estimado Cliente,  
Le comunicamos que FINANCIERA QAPAQ S.A. le ha emitido el siguiente comprobante de pago electrónico

Tipo de documento: COMPROBANTE DE RETENCION  
Numero de comprobante: 20521308321-20-R001-00001155  
Fecha de Emisión: 16-01-2023

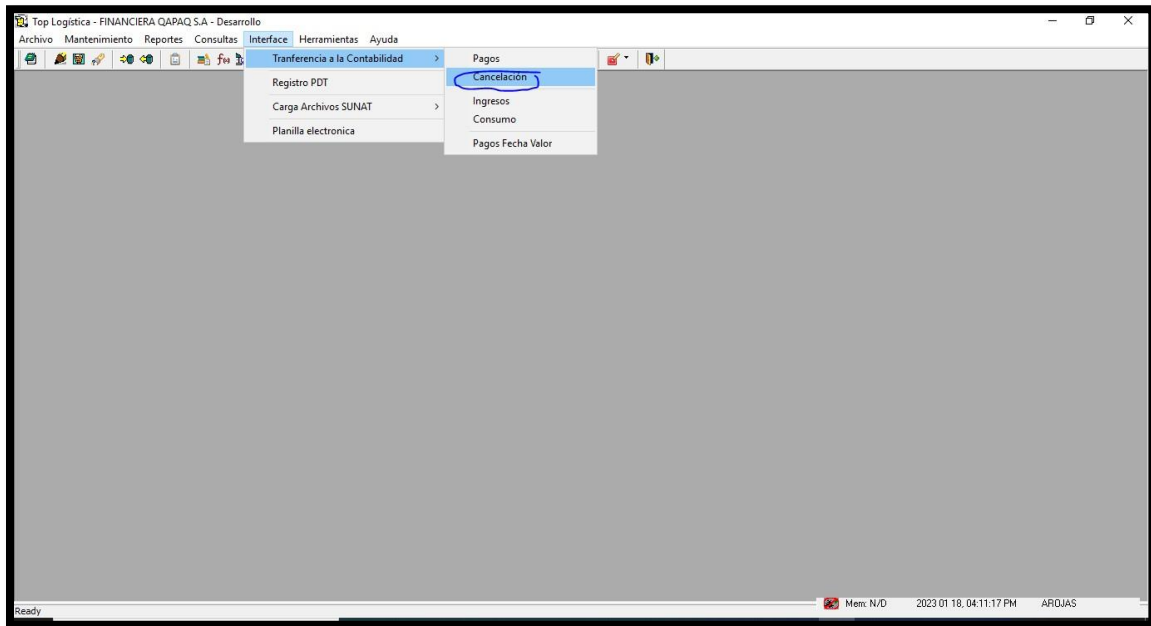
- Este comprobante se imprime y se adjunta en la factura correspondiente, si el usuario lo desea se le reenvía el comprobante.
- Una vez aprobados los comprobantes se descarga el asiento contable emitido por el Top Logístico para poder subirlo al Bank+, para esto nos vamos a Interface, Transferencia a la Contabilidad, Pagos. En este módulo se va a descargar lo que se define como Asiento de Provisión.



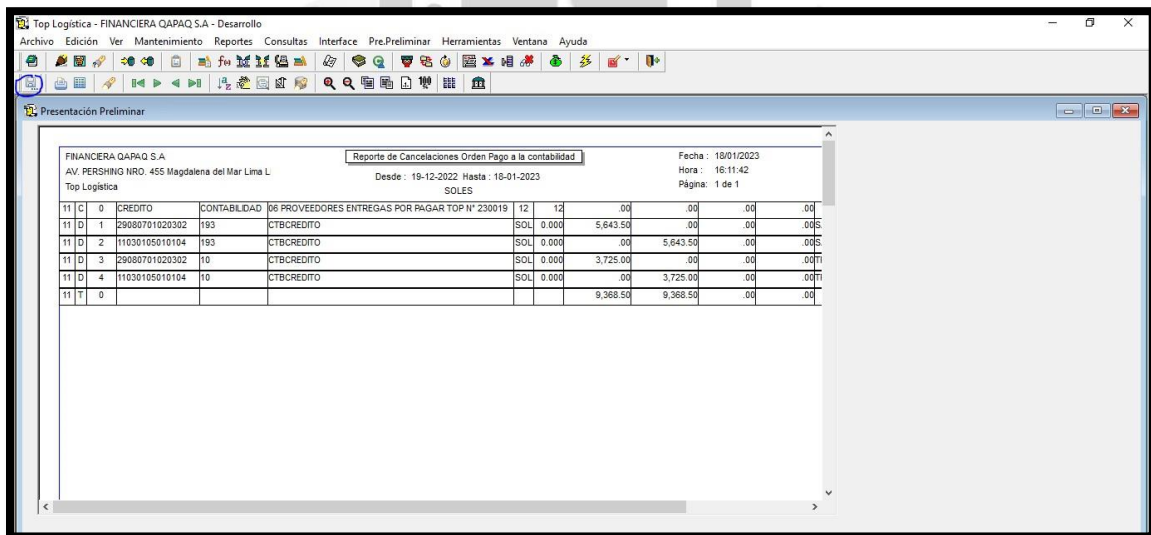
- Se abrirá una ventana para poner el tipo de moneda del que deseamos emitir el asiento contable, ya sea soles o dolares. En este caso vamos por soles el cual se va descargar en el módulo de guardado, esto lo hará de forma automática en el archivo indicado.



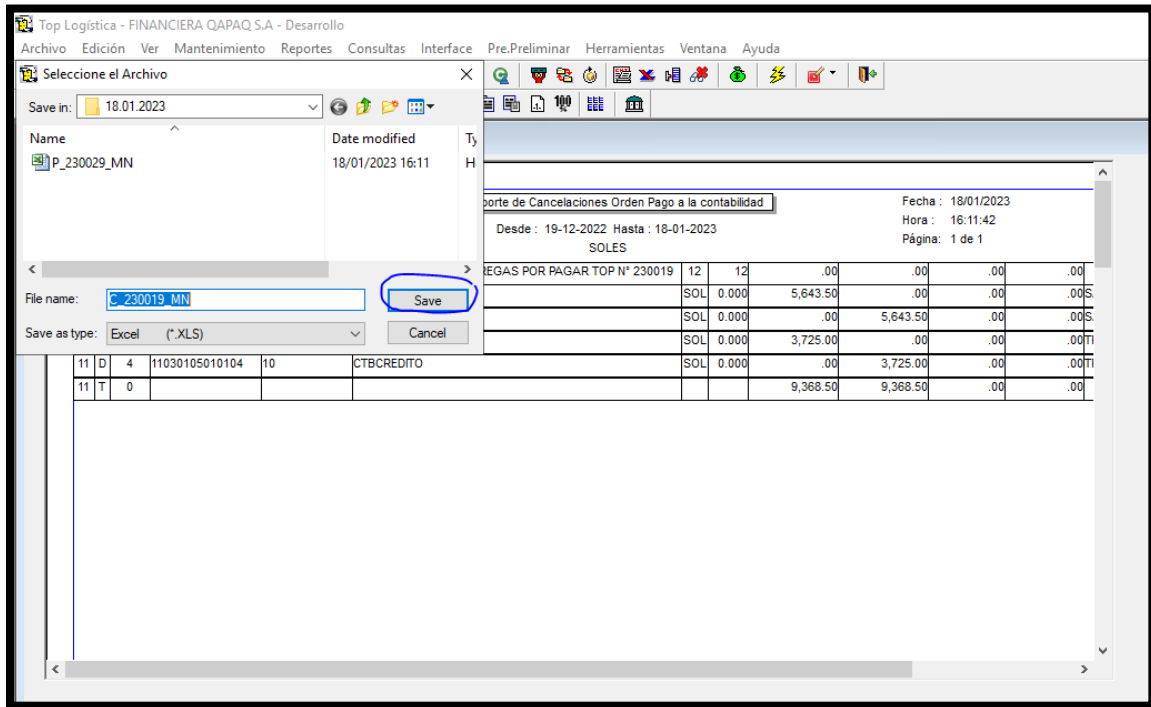
- Ahora se descarga el Asiento correspondiente a la Cancelación o Pago, el cual de la misma manera que con la Provisión nos vamos a interface, Transferencia a la Contabilidad y le damos a Cancelación.



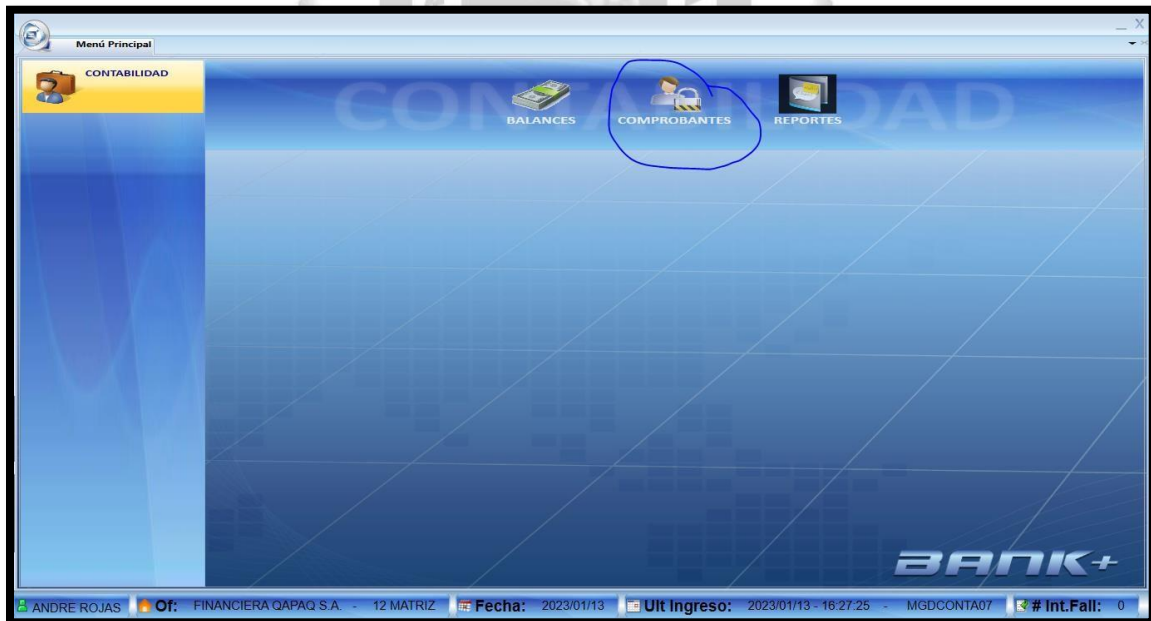
- Una vez se tiene el asiento, se descarga y guarda en la carpeta indicada.



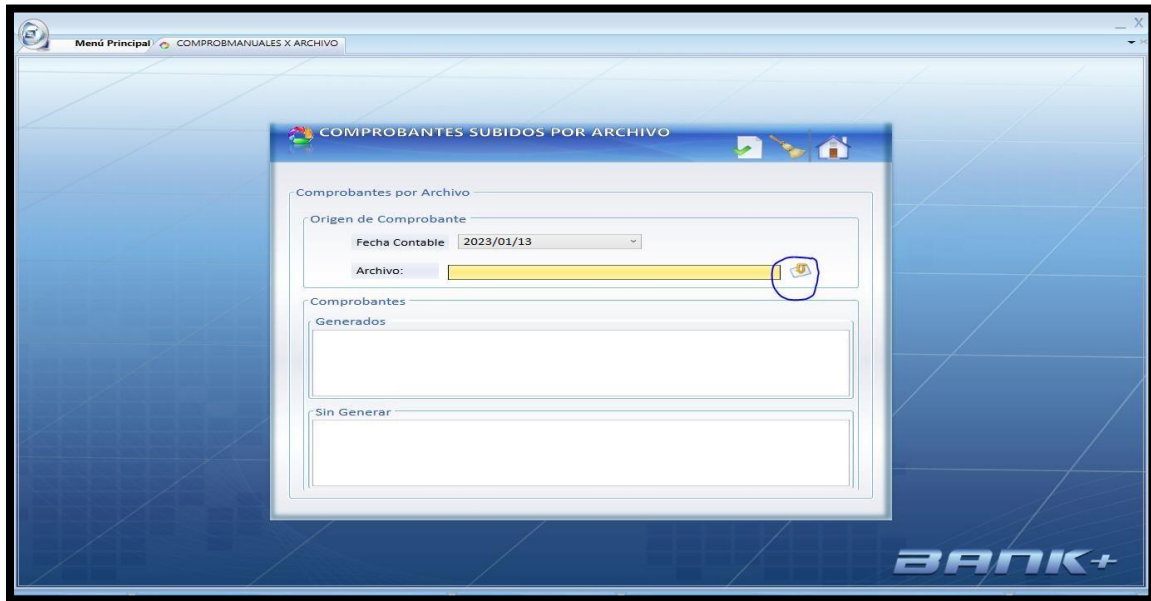
- En este punto podemos subir el asiento al Bank+



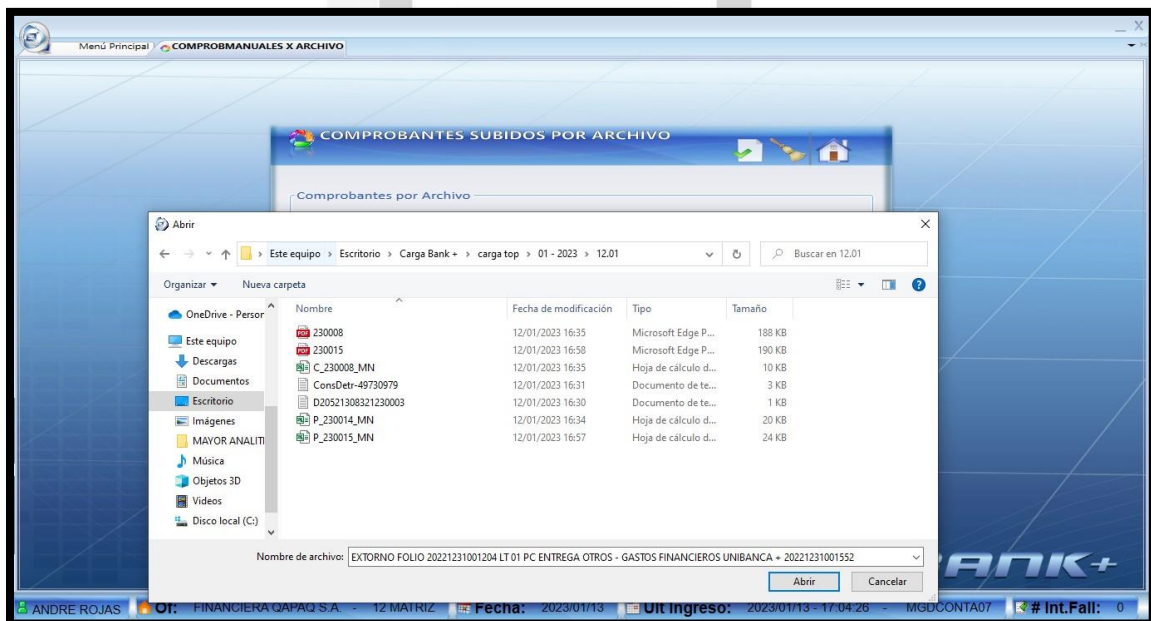
- En el Bank+ se ingresa a Comprobantes, en la sección de comprobante manual por archivo.



- En este módulo el asistente debe subir su registro de Bank+ generado previamente del Top logístico.

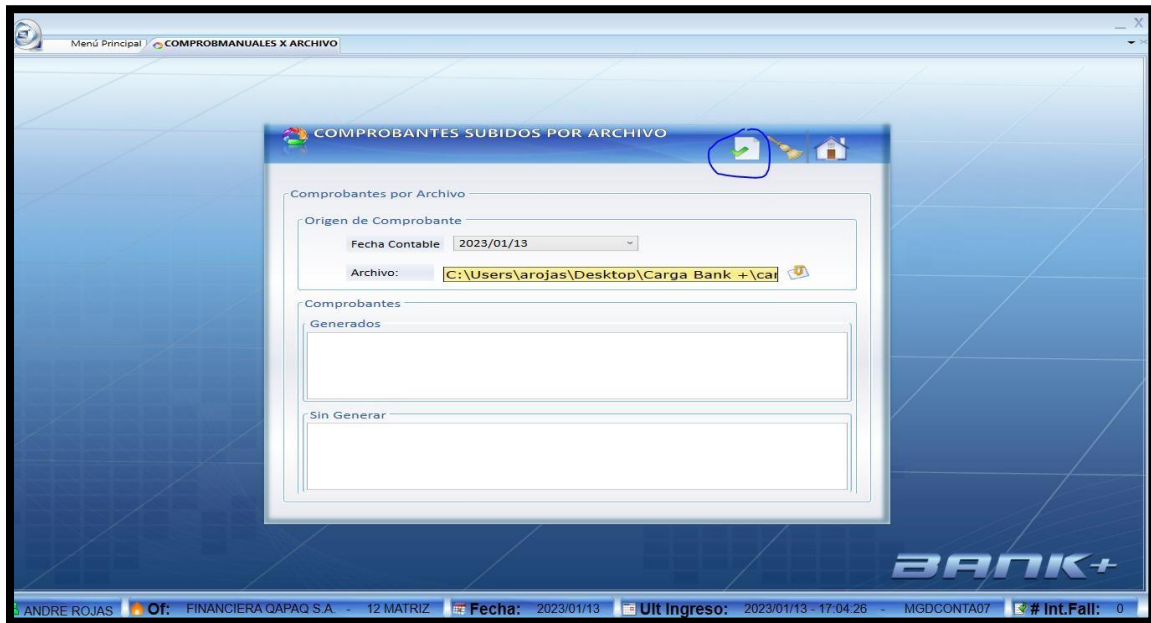


- En este módulo se escoge el archivo a subir y se le dé al check verde para ser subido y aprobado al día siguiente.



- Una vez escogido el archivo diario, le damos a abrir y al check verde como corresponde.

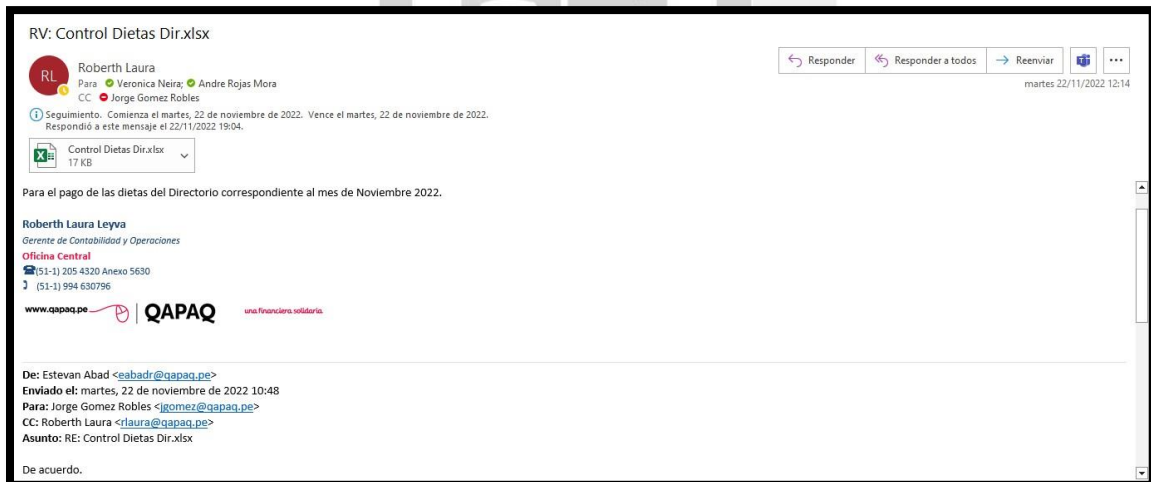




- Allí concluye el proceso de Pagos en una semana regular.

## F) PAGO DE DIETAS DE DIRECTORIO

- Para el pago de Dietas de Directorio lo primero es recibir el correo del “Gerente de Contabilidad” con autorizaciones de comité gastos aprobándole los cálculos de las dietas, como se muestra en el siguiente pantallazo.



- Como se puede observar es el “Gerente General” quien autoriza el cálculo. Abrimos el control para poder verificar cuanto será el pago del mes.

	Comités	-22	Set-22		Oct-22		Nov-22		Dic-22	
		Fecha	Dieta (USD)	Fecha	Dieta (USD)	Fecha	Dieta (USD)	Fecha	Dieta (USD)	Fecha
Eduardo Campos	Directorio + Com. Auditoría	18/08/2022	2,500.00	22/09/2022	2,500.00	20/10/2022	2,500.00	17/11/2022		
	Comité de Riesgos	16/08/2022	1,000.00	19/09/2022	1,000.00	17/10/2022	1,000.00	16/11/2022		
	ALCO	16/08/2022	1,000.00	19/09/2022	1,000.00	17/10/2022	1,000.00	16/11/2022		
	Comité de Remuneraciones									
	Comité de Tecnología y Seguridad de Información									
	Comité de cobranzas									
	Comité de Ética									
	Comité de Gastos									
	Comité Comercial y de Riesgos									
	<b>TOTAL</b>		<b>4,500.00</b>		<b>4,500.00</b>		<b>4,500.00</b>		<b>-</b>	

	Comités	-22	Set-22		Oct-22		Nov-22		Dic-22	
		Fecha	Dieta (USD)	Fecha	Dieta (USD)	Fecha	Dieta (USD)	Fecha	Dieta (USD)	Fecha
Mark Hoffmann	Directorio + Com. Auditoría	18/08/2022	2,500.00	22/09/2022	2,500.00	20/10/2022	2,500.00	17/11/2022		
	Comité de Riesgos	16/08/2022	1,000.00	19/09/2022	1,000.00	17/10/2022	1,000.00	16/11/2022		
	ALCO	16/08/2022	1,000.00	19/09/2022	1,000.00	17/10/2022	1,000.00	16/11/2022		
	Comité de Remuneraciones									
	Comité de Tecnología y Seguridad de Información									
	Comité de cobranzas									
	Comité de Ética									
	Comité de Gastos									

- En este caso revisamos el total por pagar que en este caso fue de \$4,500.00, con este detalle podemos armar el cuadro con el que enviaremos a Operaciones a mandar a pagar.

USUARIO	BANCO	DNI / RUC	N° CUENTA PRINCIPAL	DOC	DETALLE	HONEDA NACIONAL S/.	HONEDA ESTRANJERA S
HOFFMANN ROSAS MARK ERNST	BCP	9335139	194-1466542-1-64	Nov-22	PAGO DE DIETAS		4,500.00
CAMPOS CORVACHO JOSE EDUARDO	BCP	8187472	194-30650434-1-33	Nov-22	PAGO DE DIETAS		4,500.00

PAGO DE DIETAS DICIEMBRE

AR Andre Rojas Mora  
 Para Andre Rojas Mora; Diego Medina Ames; Giovanni Egoavil Retuerto; Milagros Chamochoqui Quintanilla; Norma Huanqui Quijano  
 CC Roberth Laura; Veronica Néira; Jorge Sotelo Omarchea

Respondió a este mensaje el 20/12/2022 11:58.

Buen día Milagros/Beatriz,  
 Por favor de su apoyo con los siguientes abonos.

USUARIO	BANCO	DNI / RUC	N° CUENTA PRINCIPAL	DOC	DETALLE	N	MAC
HOFFMANN ROSAS MARK ERNST	BCP	9335139	194-1466542-1-64	Dic-22	PAGO DE DIETAS		
CAMPOS CORVACHO JOSE EDUARDO	BCP	8187472	194-30650434-1-33	Dic-22	PAGO DE DIETAS		

Atentamente,  
 André Geovanni Rojas M.  
 Analista de Pagos  
 Oficina Central Bloom Tower  
 www.qapaq.pe | QAPAQ una financiera solidaria.

- Se envía correo a operaciones para el pago.
- Una vez se tiene el comprobante la ingresamos al Top logístico para su contabilización.

Cabecera - Orden de Pago

Ord.Pago: 000-2022-10327 | O.Pago: | Fecha: 20/12/2022  
 Und.Neg: Contabilidad | Estado: Generado | Clasificación Bien / Servicio: OTROS ACTIVOS NO  
 Clase: ANTICIPOS | Condición: Aprobado | Detracción: No | Ret: No  
 Proveedor: 60000000019 | Origen Doc: Nacional | Tipo Doc: Otros  
 Nro Doc: 0000 | 24122022 | 20/12/2022 | Tipo B/S: Servicio  
 Agencia: OFICINA PRINCIPAL | Calificación: Bueno  
 Usuario: ANDRE ROJAS MORA  
 Comentario: CAMPOS CORVACHO JOSE 20.12 COMITE DE RIESGOS 220.12 DIRECTORIO + COM AUDITORIA 20.12  
 Reembolso:

Ord.Compra: - | Op.Fuera Plazo: No  
 Nro. Contrato: | Forma Pago: Transferencia 20.12.2022  
 Descuento: .00 Mnt  
 Tipo Gravada: No Gravadas  
 SUB TOTAL: 4,500.00  
 IG.V: .00 %  
 Imp. Ret: .00 % 0.00 Tipo Trans: |  
 Otros Gastos: .00 Compra |  
 ICBPER: .00 A PAGAR: |  
 TOTAL: US\$ 4,500.00 4,500.00

Detalle - Orden de Pago

Código	Descripción	Und.	Cantidad	Precio	Total	Detracci
AN08001	DIETAS DIRECTORES	US\$	1.00	4,500.0000	4,500.0000	NO
tramite						Total: 4,500.00

Plan de Cuentas

Nro	Cuenta Cargo	Monto	Cuenta Abono	Monto	Centro Costo	Reasigna
0001	2505060101	4,500.00	29080701020302	4,500.00	180	0
Total Cargo:		4,500.00	Total Abono:		4,500.00	

Guardar Cancelar

- La diferencia a los ingresos de Facturas, Recibos, Recibos por honorarios y etc de comprobantes usuales que ingresamos, debemos tener en cuenta el tipo de documento, que este es una no gravada y que la cuenta utilizada para contabilizar es la cuenta 2505060101 en dólares.
- Lo aprobamos como ya se ha mostrado anteriormente.
- Una vez terminado el proceso informamos a Contabilidad que se ha realizado el Pago de Dietas.

RV: PAGO DE DIETAS DICIEMBRE

AR André Rojas Mora  
 Para Verónica Neira

HOFFMANN ROSAS MARK-O-WING LISA.pdf 220 KB  
 CAMPOS CORVACHO JOSE-O-RIVERO BAHAMONDE.pdf 219 KB

Atentamente,  
 André Geovanni Rojas M.  
 Analista de Pagos  
 Oficina Central Bloom Tower  
 www.qapaq.pe QAPAQ una financiera solidaria

De: Beatriz Pardo Acuña <bpardo@qapaq.pe>  
 Enviado el: martes, 20 de diciembre de 2022 12:49  
 Para: Andre Rojas Mora <arojas@qapaq.pe>  
 Asunto: RE: PAGO DE DIETAS DICIEMBRE

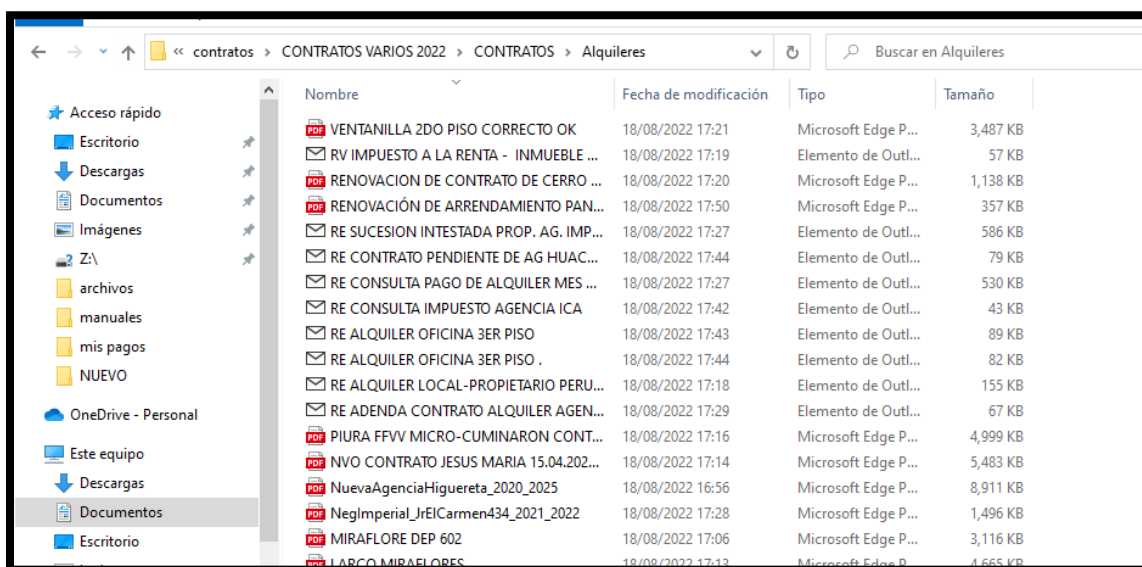
Estimado Andre,  
 Se realizo lo solicitado.

Saludos

## G) PAGO ARRENDAMIENTOS- ALQUILERES LOCALES AGENCIAS

- Para la preparación de los pagos por arrendamientos debemos tener en cuenta dos tipos de contratos, el primero que es pago por arrendamiento cuyo contrato indica que la Financiera QAPAQ se hace cargo del pago de los impuestos que corresponde el 5% del pago, y aquellos contratos donde indica que es el propietario quien va a pagar los impuestos y la financiera paga el monto correspondiente al alquiler.

- Por aquellos alquileres donde el responsable es QAPAQ de pagar los impuestos y pagar el alquiler, se tiene que pagar los primeros días del mes.
- Antes de armar el cuadro de pagos realizados en Excel enviados operaciones, se tiene que leer los contratos.
- Estos contratos se encuentran en una sola carpeta donde tenemos todos los documentos firmados para poder confirmar el monto mes a mes.



- Una vez tenemos en concreto estos contratos, se puede armar los cuadros para realizar los pagos indicados a operaciones.

Ene-23

02.01.2023							1,805.00	1,900.00	95.00
03.01.2023	AGENCIA	PROPIETARIO	RUC PRINCIPAL	JORDAN SALA	10154227801				
			DNI / RUC	BANCO	CUENTA	MONEDA NACH MONEDA EXTRANJERA \$			
	AC IMPERIAL	PIERO ALONSO ARATA ORDEGOSO	75909175	INTERBANK	003-415-0127248891-74			601.67	
		LUCIANA MARIA ARATA JORDAN	45633346	SCOTIABANK	009-04121128033723452			601.67	
		JORDAN SALAS MARIA ELVIRA	10154227801	BANCO DE CREDITO	315-05446712126			601.67	
TRANSFERENCIAS:									
03.01.2023	CUENTA DEL OTRO ARRENDADOR 50%								
	AGENCIA	PROPIETARIO	DNI / RUC	BANCO	CUENTA	MONEDA NACH MONEDA EXTRANJERA \$			
	CHINCHA	ROMERO APCHO OSCAR	40481769	MI BANCO	049473001391095705-2-2			1,254.00	1,254.00
	CHINCHA	ASTORAYME MEDINA P PABLO	40825785	SCOTIABANK	009-301-211640408673-30			1,254.00	1,254.00
03.01.2023	renovacion en enero de contrato \$3,700.00 se mantiene pago de impuesto Juan Pablo Praeli								
	AGENCIA	PROPIETARIO	DNI / RUC	BANCO	CUENTA	MONEDA NACH MONEDA EXTRANJERA \$			
	TARMA	MEZA MENENDEZ NORMA EVA ENRIQUETA	09137593	ABONO BCP	194-16458464-1-09			3,515.00	3,700.00
03.01.2023	AGENCIA	PROPIETARIO	DNI / RUC	BANCO	CUENTA	MONEDA NACH MONEDA EXTRANJERA \$			
	LA MERCED	MEXICO HUANUQUEÑO DANIEL ALFREDO	10205358876	BCP	410-97552886-1-60			3,135.00	3,300.00

- Se envía correo a operaciones con copia a Logística.

**PAGO ALQUILERES PROVEEDORES POR ENE 02.01**

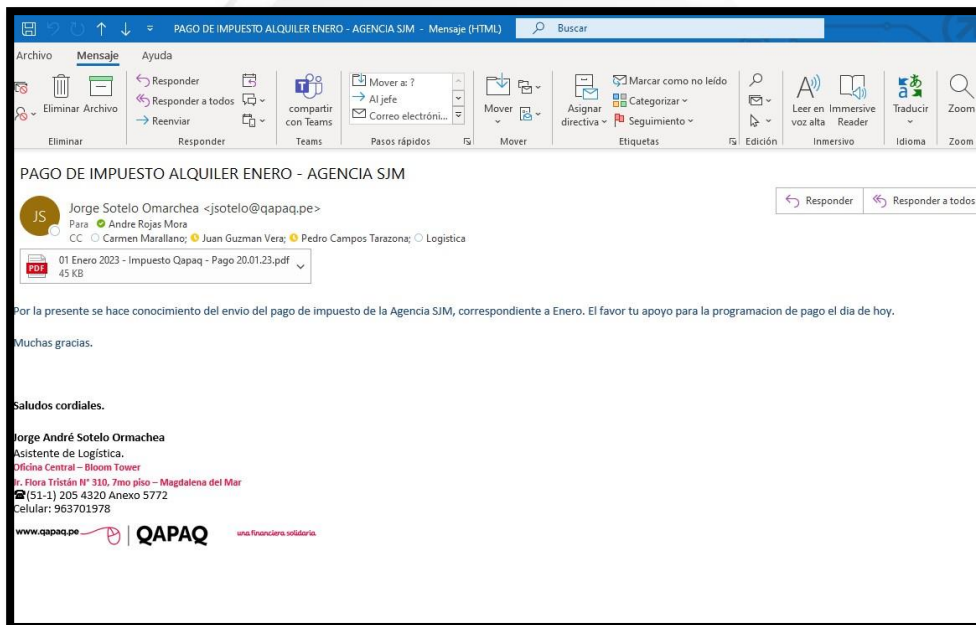
Para: Andre Rojas Mora  
 CC: Milagros Chamochumbi Quintanilla; Beatriz Pardo Acuña; Giovanni Egoavil Retuerto; Diego Medina Ames; Norma Huanqui Quijano; Carmen Marallano; Jorge Sotelo Ormachea; Gustavo Chavarri Pardave; Juan Guzman Vera; Pedro Campos Tarazona; Roberth Laura; Veron

PAGO DE ALQUILERES SOLES ENE 02.01.2023.xlsx  
15 KB

Buena tarde Milagros/Beatriz,  
Su apoyo con los siguientes pagos.

AGENCIA	PROPIETARIO	DNI / RUC	BANCO	CUENTA	MONTO	
					MONEDA NACIONAL s/.	MONEDA EXTRANJERA \$
HUACHO	SERPA ESTUPINAN ANA BEATRIZ	15587380	ABCNO BCP	194-29169578-0-18	4,565.70	
FFVV-VIS	ROMER ALBERTO RAMIREZ BRUNOT	08834340	BBVA	0011-0323-0200358727	2,370.00	
OF MICRO Y FFVV CHICLAYO	EDGARDO PEDRO RODOLFO ARBULÚ CHEROQUE (COPROPIETARIO)	16719050	BCP	305-17531020-0-88	4,666.00	
OF MICRO Y FFVV	FERNANDO MARTIN					

- Por Aquellos alquileres donde el propietario es el encargado de pagar su propio impuesto, Logística envía su comprobante de pago al Área de Pagos



- Una vez recibido el correo, verificamos el comprobante si este es correcto procedemos a guardar el comprobante en una carpeta por fecha y mes para procedes a armar el cuadro de pago que se le enviará a Operaciones.

AGENCIA	PROPIETARIO	DNI / RUC	BANCO	CUENTA	MONTO	
					MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA \$
SJM	EDUARDO SANCHEZ LOAYZA	09121602	INTERBANK-744	003-744-013077870944-09		5,000.00

- De esta forma en Excel vamos uno por uno de los solicitados se paga mediante correo a operaciones.

- Ahora el registro de los alquileres a la contabilidad no es diferente entre las dos formas de pago de estos, solo que se procesa mediante un asiento manual al Bank+. El asiento es el siguiente:

En caso de Alquileres Soles:

	CREDITO	CONT	11.01.2023 ABONO PAGO DE ALQUILER AG. SAN MIGUEL ENÉ	12	12	SINVALN	NUAL		
77 D	1 450301100102	18	CTBCREDITO	SOL	-	13,000.00	-	-	-
77 D	3 11030103010127	12	CTBCREDITO	SOL	-	-	13,000.00	-	-
77 T						13,000.00	13,000.00	-	-

- Tenemos la cuenta del gasto alquileres 450301100102 contra la cuenta de banco correspondiente al pago, que en este caso corresponde a la cuenta 11030103010127 BCP CTA CTE MN 193 2052653 0 67. En este caso podemos observar que la cuenta del gasto va acompañada del centro de costo correspondiente a la agencia que estamos realizando el pago.
- En la glosa especificamos la agencia que se está pagando, la fecha del pago y el periodo al que corresponde, en este caso fue un abono por s/13,000.00 que se realizó el día 11.01.2023, este proceso se realiza de agencia por agencia.

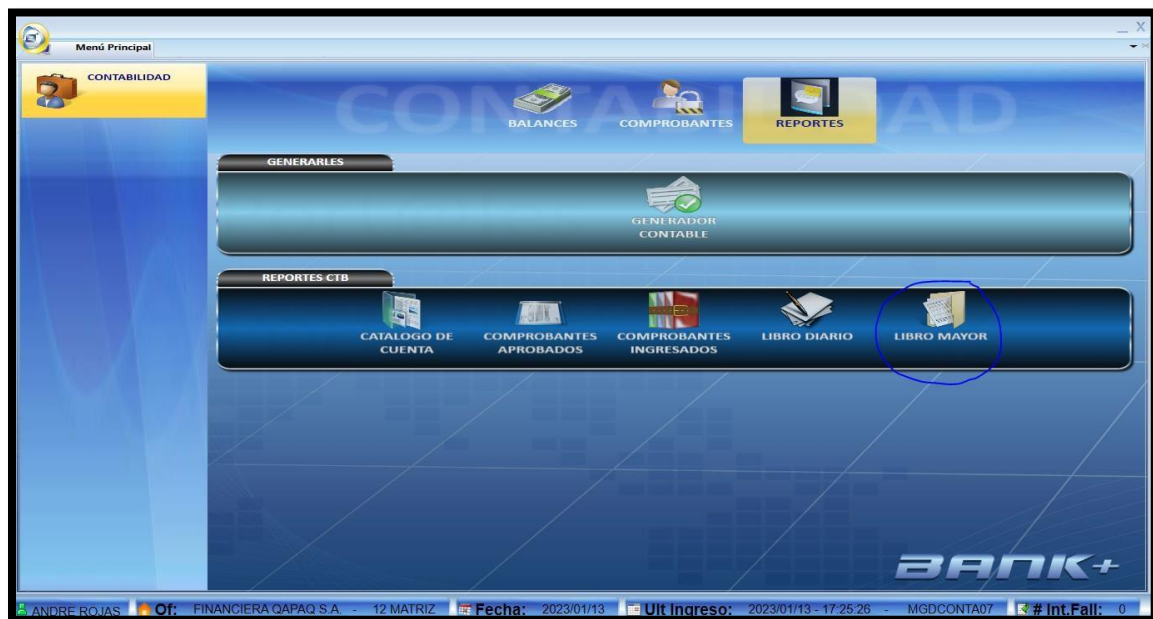
En caso de Alquileres dólares:

	CREDITO	CONTA	11.01.2023 USDABONO PAGO DE ALQUIL	12	12	SINVALMA	AL		
77 D	7 450301100102	03	CTBCREDITO	USD	3.806	3,200.00		12,179.20	
77 D	8 450301100102	03	CTBCREDITO	USD	3.806	200.00		761.20	
77 D	9 450301100102	03	CTBCREDITO	USD	3.806	210.00		799.26	
77 D	10 11030103010128	12	CTBCREDITO	USD	3.804		3,200.00		12,172.80
77 D	11 11030103010128	12	CTBCREDITO	USD	3.804		200.00		760.80
77 D	12 11030103010128	12	CTBCREDITO	USD	3.804		210.00		798.84
77 D	13 5108010101	03	CTBCREDITO	USD					7.22
77 T						3,610.00	3,610.00	13,739.66	13,739.66

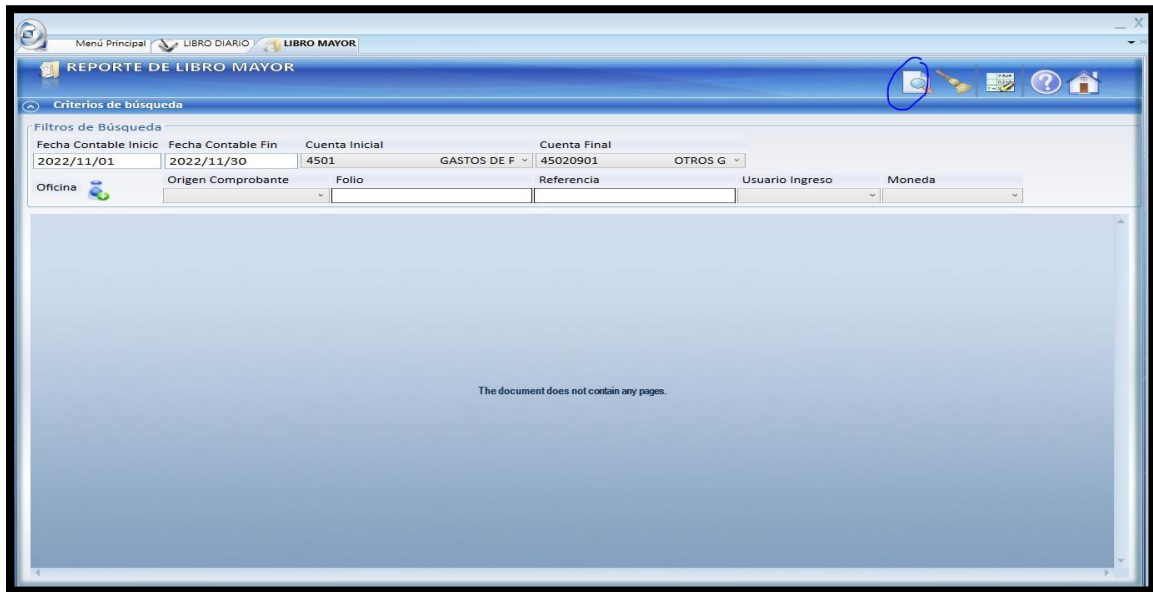
- De la misma forma vamos a armar el asiento con la cuenta del gasto la 450301100102 contra la cuenta de banco correspondiente al pago, pero ahora se le suma la cuenta de pérdida o ganancia por tipo de cambio.
- La cuenta del gasto siempre va con el centro de costo de la agencia pagada, en este caso al ser dólares el asiento pide además del monto en dólares pagado el tipo de cambio a soles por lo que utilizaremos el tipo de cambio en el caso de la cuenta del gasto vamos por el tipo de cambio de SUNAT Venta, en caso de la cuenta de bancos utilizaremos la que reporta SBS a diario.
- De esta forma observaremos si obtendremos ganancia o pérdida por tipo de cambio.
- Ahora este asiento se va a ingresar al Bank+
- Allí concluye el proceso de pagos en mes regular por alquileres.

## H) ELABORACIÓN DE LOS REPORTES DE GASTOS ADMINISTRATIVOS Y RRHH

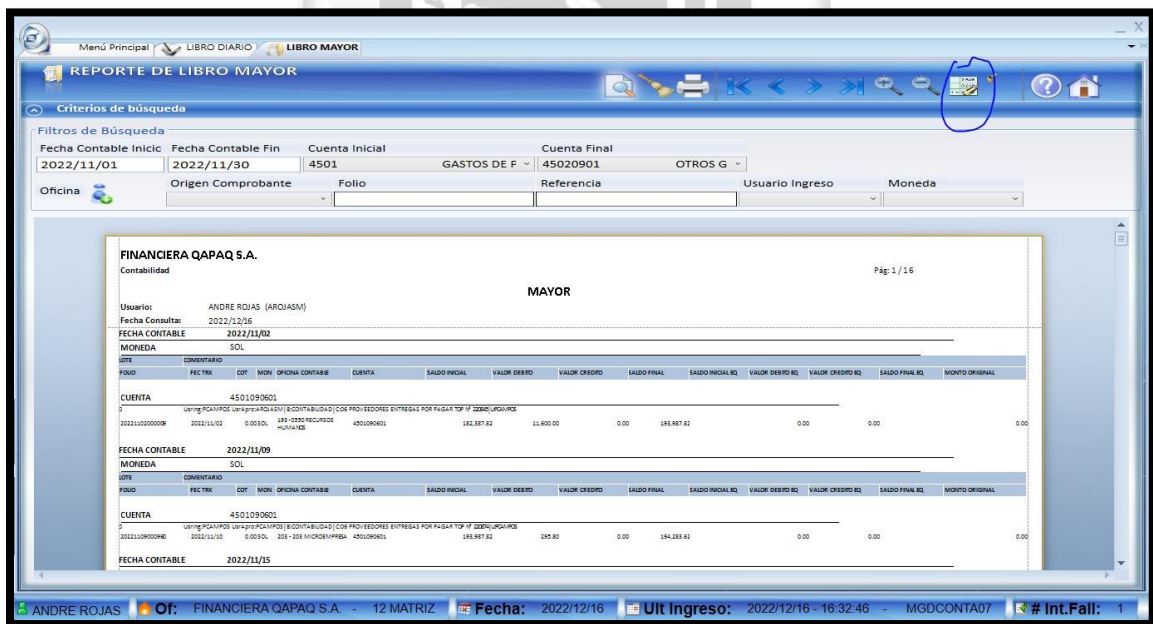
- Para la elaboración de estos reportes vamos a necesitar tanto las cuentas mayores en soles y dólares de administrativo como son las 4503, como las de RR.HH. como son las 4501 – 4502.
- Nos vamos al Bank+ a descargar este reporte en soles como en dólares.
- Desde el panel de reportes dentro del top logístico le damos a Libro mayor para buscar la cuenta o cuentas deseadas.



- En este módulo colocamos la fecha deseada, en este caso al ser reportes por cierre de mes se requiere todo el mes en particular.
- Colocamos el inicio de la cuenta el cual es la 4501, pero se puede sacar cuenta por cuenta si se desea. La cuenta final refleja hasta que cuenta de orden se desea, en caso no se contemple se deja vacío.
- Colocamos el tipo de moneda y le damos a la buscar que es la lupa.



- Le damos al Excel para que este nos descargue en formato.



- Trabajamos este archivo eliminando los Top, pues estos generan duplicidad con los reportes de top logístico, y dejamos aquellos asientos manuales que reconocemos no fueron subidos como Top.

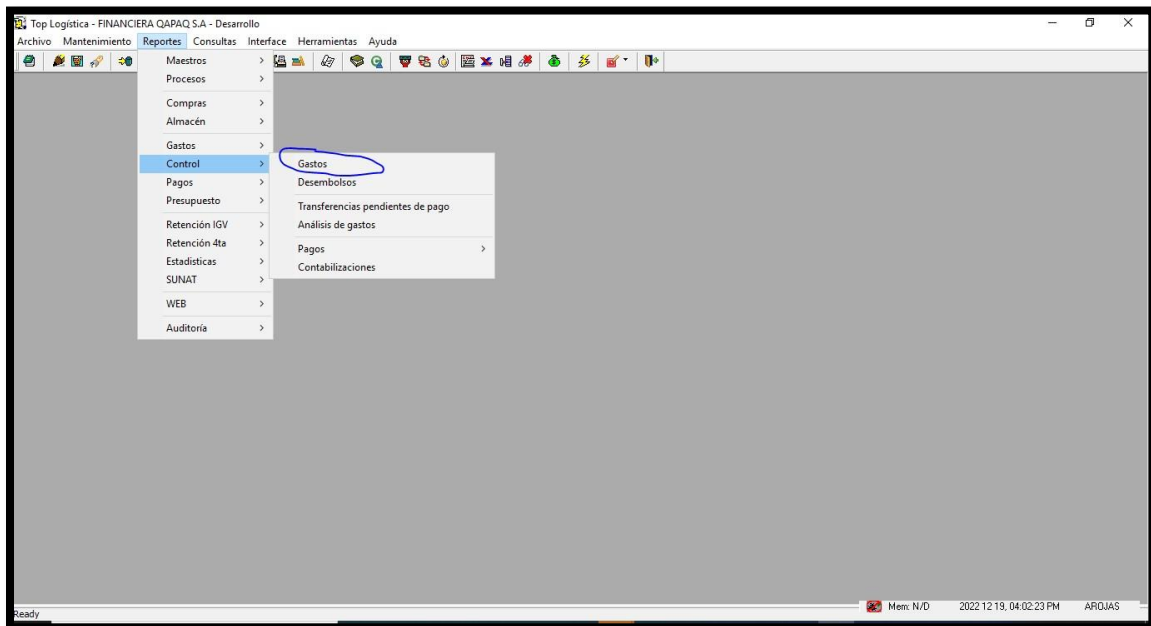


The screenshot shows an Excel spreadsheet with the following columns: W, X, Y, Z, AA, AB, AC, AD, AE, AF, AG, AH, AI, AJ, AK, AL, AM. The data includes columns for 'Id Usuario', 'Usuario A', 'Usuario B', 'Es D', 'Nombre Corto', 'Valor Debito EQ', 'Valor Credito EQ', 'Saldo In', 'Saldo F', 'Linea F', 'Id Fecha', and 'Id Detalle Compi + inte'. The rows list various transactions with amounts and dates.

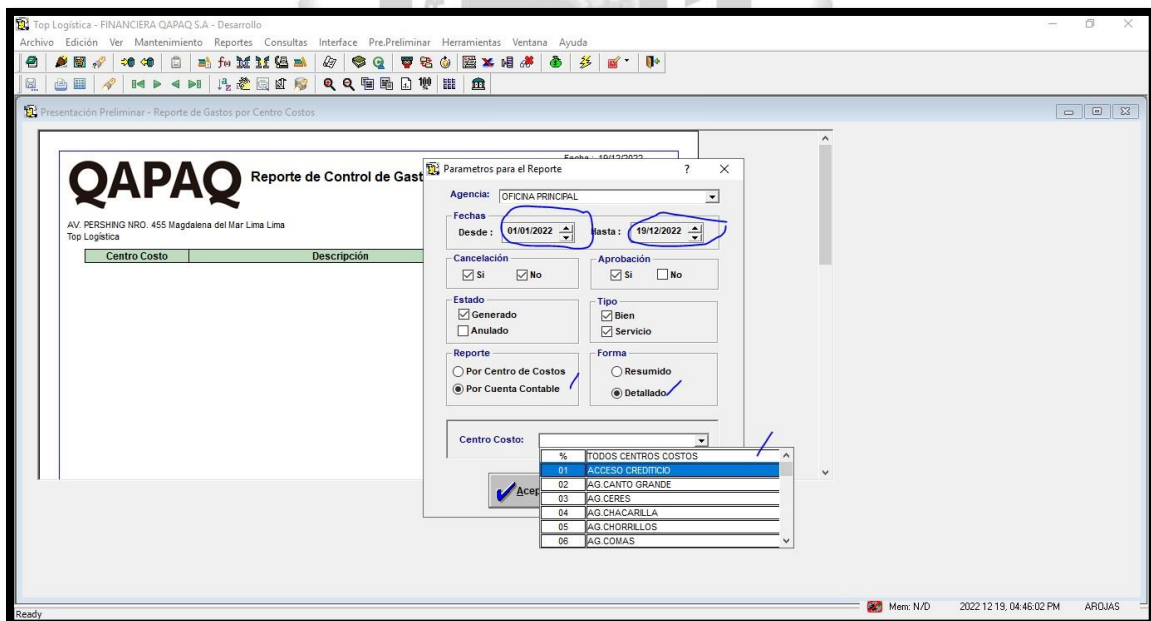
- Una vez tenemos esto copiamos la información dándole formato a nuestra hoja global.

The screenshot shows an Excel spreadsheet with columns A through M. The data includes columns for dates (e.g., 'NOVIEMBRE 2022'), amounts, and descriptions of transactions such as 'CONTAB PRORRATA IGV' and 'GTO.SERV.SUMINISTROS'. The rows list various transactions with dates, amounts, and descriptions.

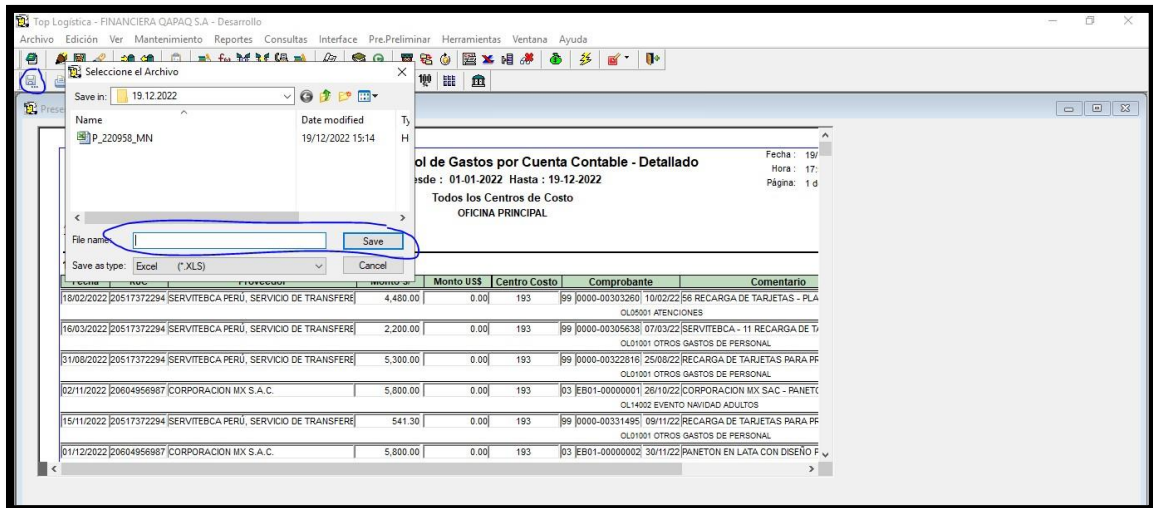
- Para descargar el reporte de gastos de top que es la herramienta de todos los gastos de facturas, recibos, boletas y etc. de documentos ingresados, para realizar este reporte nos vamos a Reportes Control → Gasto



- Ahora llenamos la fecha de inicio y final dependiendo de donde lo deseamos descargar



- En tipo de reporte es por cuenta y forma detallado, en centro de costos le damos a “todos los centros de costos”



- Le damos a guardar archivo, le ponemos nombre y luego guardamos en una carpeta seleccionada para mejor búsqueda.
- Abrimos este reporte y lo trabajamos dependiendo la forma individual de darle formato.
- En este caso no se elimina ningún ítem solo se escoge las cuentas a utilizar como son las cuentas:

45010201	GTO.PERS.COMPENSACION VACACIONA
45010401	GTO.PERS-SEG.PREV.SOC.ESSALUD
45010402	GTO.PERS-SEG.PREV.SOC.ESSALUD
45010501	GTO.PERS. CTS
4501010101	GTO.PERS.REM.BASICA
4501010201	GTO.PERS.REM.BONIFICACION
4501010203	GTO.PERS.REM.BONIF.EXTRAORDINAR
4501010301	GTO.PERS.REM.GRAT.FIESTAS PATRI
4501010303	GTO.PERS.REM.GRAT.EXTRAORDINARI
4501010401	GTO.PERS.REM.ASIGNACIONES
4501010501	GTO.PERS.REM.HORAS EXTRAS
4501010603	GTO.PERS.REM.OTRAS COMISIONES
4501010604	INDEMNIZACION POR CESE
4501030101	SEGURO VIDA LEY
4501090101	OTR.GTO.PERS.REFRIGERIO
4501090201	OTR.GTO.PERS.UNIFORMES
4501090301	OTR.GTO.PERS.ASISTENCIA MEDICA
4501090401	OTR.GTO.PERS.CAPACITACION
4501090601	OTR.GTO.PERS.ATENCIONES
4501090901	OT.GTO.PERSONAL VARIOS
4501090902	OT.GTOS PERS.MOVILIDAD TRAB.F/H
4501090903	OT.GTO.PERS.SELECCION PERSONAL
4501090906	OT.GTO.PERS.SUMA A TITULO DE GR
4501090910	CONVENIO PRACTICAS PRE-PROFESIO
45020101	GTO.DIRECTORIO DIETAS
45020301	GTO.DIRECT.ATENCIONES
4501090602	GASTOS RECREATIVOS

Autoguardado TOP 01-11 - Modo de compatibilidad Andre Rojas Mora

Archivo Inicio Insertar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Automatizar Ayuda

Comentarios Compartir

Portapapeles Fuente Alineación Número Estilos Celdas Edición Análisis

G1 pla\_codcar

F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
cto_cod	pla_codcar	prv_nom	pla_des	age_nom	prv_cod	tdc_cod	opc_fecdc	opc_num1	num_asie	
1	193	15070201011	SERVITEBCA PERU, SERVICIO DE TRANSFERENCIA ELECTRO	CXCOB ADELANTOS PERS. SUELDO	OFICINA PRINCIPAL	2051737229/99	#####	0000-00303	20220218000203	
3	193	15070201011	SERVITEBCA PERU, SERVICIO DE TRANSFERENCIA ELECTRO	CXCOB ADELANTOS PERS. SUELDO	OFICINA PRINCIPAL	2051737229/99	#####	0000-00303	20220315000932	
4	193	15070201011	SERVITEBCA PERU, SERVICIO DE TRANSFERENCIA ELECTRO	CXCOB ADELANTOS PERS. SUELDO	OFICINA PRINCIPAL	2051737229/99	#####	0000-00322	202203031001335	
5	193	15070201011	CORPORACION MX S.A.C.	CXCOB ADELANTOS PERS. SUELDO	OFICINA PRINCIPAL	2060485698/03	#####	E001-00000	20221102000009	
6	193	15070201011	SERVITEBCA PERU, SERVICIO DE TRANSFERENCIA ELECTRO	CXCOB ADELANTOS PERS. SUELDO	OFICINA PRINCIPAL	2051737229/99	#####	0000-00331	2022115000018	
7	193	15070201011	CORPORACION MX S.A.C.	CXCOB ADELANTOS PERS. SUELDO	OFICINA PRINCIPAL	2060485698/03	#####	E001-00000002		
8	771	180601020201	CENCOSUD RETAIL PERU S.A.	OTRAS NO SUJ. CONTR. CAPITALIZ. IN. OFICINA PRINCIPAL		2010907217/01	#####	F037-00148	20220113000752	
9	744	180601020201	UNIFEL S.A.C.	OTRAS NO SUJ. CONTR. CAPITALIZ. IN. OFICINA PRINCIPAL		2060859429/01	#####	F001-00000	20220118000743	
10	767	180601020201	NOVOCASH TECNOLOGIA S.A.C.	OTRAS NO SUJ. CONTR. CAPITALIZ. IN. OFICINA PRINCIPAL		2060060006/01	#####	E001-00002	20220119000731	
11	195	180601020201	GIORRELLI INSTITUTO PERUANO DE JOYERIA Y ARTE E.I.R.	OTRAS NO SUJ. CONTR. CAPITALIZ. IN. OFICINA PRINCIPAL		2050893073/01	#####	E001-00000	20220126000729	
12	767	180601020201	GIORRELLI INSTITUTO PERUANO DE JOYERIA Y ARTE E.I.R.	OTRAS NO SUJ. CONTR. CAPITALIZ. IN. OFICINA PRINCIPAL		2050893073/01	#####	E001-00000	20220126000729	
13	771	180601020201	ARQ CONCEPTO 3 S.A.C.	OTRAS NO SUJ. CONTR. CAPITALIZ. IN. OFICINA PRINCIPAL		2055087180/01	#####	E001-00000	20220126000729	
14	790	180601020201	UNIFEL S.A.C.	OTRAS NO SUJ. CONTR. CAPITALIZ. IN. OFICINA PRINCIPAL		2060104513/01	#####	E001-00002	20220126000697	
15	790	180601020201	UNIFEL S.A.C.	OTRAS NO SUJ. CONTR. CAPITALIZ. IN. OFICINA PRINCIPAL		2060859429/01	#####	F001-00000	20220126000697	
16	772	180601020201	TI INVERSIONES S.A.C.	OTRAS NO SUJ. CONTR. CAPITALIZ. IN. OFICINA PRINCIPAL		2056617302/01	#####	E001-00002	20220201000851	
17	772	180601020201	MUEBLES LEOMAR E.I.R.L.	OTRAS NO SUJ. CONTR. CAPITALIZ. IN. OFICINA PRINCIPAL		2056607765/01	#####	E001-00003	20220201000851	
18	707	180601020201	ARQ CONCEPTO 3 S.A.C.	OTRAS NO SUJ. CONTR. CAPITALIZ. IN. OFICINA PRINCIPAL		2055087180/01	#####	E001-00000	20220201000851	
19	707	180601020201	ARQ CONCEPTO 3 S.A.C.	OTRAS NO SUJ. CONTR. CAPITALIZ. IN. OFICINA PRINCIPAL		2055087180/01	#####	E001-00000	20220201000851	
20	767	180601020201	ARQ CONCEPTO 3 S.A.C.	OTRAS NO SUJ. CONTR. CAPITALIZ. IN. OFICINA PRINCIPAL		2055087180/01	#####	E001-00000	20220208000801	
21	707	180601020201	DISTRIBUIDORA SAMAS S.A.C.	OTRAS NO SUJ. CONTR. CAPITALIZ. IN. OFICINA PRINCIPAL		2060104513/01	#####	E001-00002	20220208000801	
22	707	180601020201	DISTRIBUIDORA SAMAS S.A.C.	OTRAS NO SUJ. CONTR. CAPITALIZ. IN. OFICINA PRINCIPAL		2060104513/01	#####	E001-00002	20220208000801	
23	720	180601020201	DISTRIBUIDORA SAMAS S.A.C.	OTRAS NO SUJ. CONTR. CAPITALIZ. IN. OFICINA PRINCIPAL		2060104513/01	#####	E001-00002	20220208000801	
24	772	180601020201	GATTI MENDEZ ELIO MICHAEL	OTRAS NO SUJ. CONTR. CAPITALIZ. IN. OFICINA PRINCIPAL		1043015377/01	#####	E001-00000	20220208000809	
25	772	180601020201	GIORRELLI INSTITUTO PERUANO DE JOYERIA Y ARTE E.I.R.	OTRAS NO SUJ. CONTR. CAPITALIZ. IN. OFICINA PRINCIPAL		2050893073/01	#####	E001-00000	20220209000014	
26	767	180601020201	UNIFEL S.A.C.	OTRAS NO SUJ. CONTR. CAPITALIZ. IN. OFICINA PRINCIPAL		2060859429/01	#####	E001-00000	20220215000838	
27	720	180601020201	MUEBLES LEOMAR E.I.R.L.	OTRAS NO SUJ. CONTR. CAPITALIZ. IN. OFICINA PRINCIPAL		2056607765/01	#####	F001-00003	20220215000849	
28	707	180601020201	MUEBLES LEOMAR E.I.R.L.	OTRAS NO SUJ. CONTR. CAPITALIZ. IN. OFICINA PRINCIPAL		2056607765/01	#####	F001-00003	20220215000849	

- El orden de este reporte va de la siguiente manera:

CORRELATIVO	PERIODO	TOP / ASIENTO	FECHA ING.	RUC	IP MO	ME	MN	COMENTARIO	CC	AGENCIA	CUENTA
1	ENERO 2022	000202201231	31/01/2022	20605066942	01		91.00	LT 3 NM - REG. VEGGRO CABRERA EDGART 24/01 - S/ 1.391.50 CONSU	571	AG CHILAYO	4501090101
2	ENERO 2022	000202201232	31/01/2022	20605066942	01		614.00	LT 3 NM - REG. VEGGRO CABRERA EDGART 24/01 - S/ 1.391.50 - CONS	571	AG CHILAYO	4501090101
3	ENERO 2022	000202200710	19/01/2022	20483432951	01		100.00	LT 17 LR REND. GASTOS - AG PIURA GARCIA RIVERA DANTE 06/01 - RE	567	AG PIURA	4501090301
4	ENERO 2022	000202200711	19/01/2022	20483432951	01		100.00	LT 18 LR REND. GASTOS - AG PIURA SOSANA PALACIOS DAVID 06/01 - RE	567	AG PIURA	4501090301
5	ENERO 2022	000202200712	19/01/2022	20483432951	01		100.00	LT 19 LR REND. GASTOS - AG PIURA RIVAS RAMOS FIONELLA 06/01 - RE	567	AG PIURA	4501090301
6	ENERO 2022	000202200713	19/01/2022	20483432951	01		100.00	LT 20 LR REND. GASTOS - AG PIURA JIMENEZ ROMAN FREDY 06/01 - RE	567	AG PIURA	4501090301
7	ENERO 2022	000202200714	19/01/2022	20483432951	01		100.00	LT 21 LR REND. GASTOS - AG PIURA RODRIGO PAUL PEÑA 07/01 - REN	567	AG PIURA	4501090301
8	ENERO 2022	000202200715	19/01/2022	20483432951	01		100.00	LT 22 LR REND. GASTOS - AG PIURA PASAPERA RUIDIAS KATHERY 07/01 -	567	AG PIURA	4501090301
9	ENERO 2022	000202200716	19/01/2022	20483432951	01		100.00	LT 23 LR REND. GASTOS - AG PIURA NAVARRO MADRID ROSA 07/01 -	567	AG PIURA	4501090301
10	ENERO 2022	000202200717	19/01/2022	20483432951	01		100.00	LT 24 LR REND. GASTOS - AG PIURA ZAPATA CASTILLO EDGAR 10/01 -	567	AG PIURA	4501090301
11	ENERO 2022	000202200723	20/01/2022	20483432951	01		100.00	LT 44 LR REND. GASTOS - AG PIURA CRUZ ESPINOZA YOVANNY 04/01 - RE	567	AG PIURA	4501090301
12	ENERO 2022	000202200731	21/01/2022	20602281494	01		150.00	LT 77 LR REND. GASTOS - AG PERSHING SOTELLO ORMACHEA JORGE 15	195	LOGISTICA Y ARCHI	4501090301
13	ENERO 2022	000202200754	21/01/2022	20602281494	01		150.00	LT 78 LR REND. GASTOS - AG PERSHING SOTELLO ORMACHEA JORGE 15	195	LOGISTICA Y ARCHI	4501090301
14	ENERO 2022	000202200961	26/01/2022	20483432951	01		100.00	LT 155 LR REND. GASTOS - AG PIURA GRANDEZ VELASCO MARTHA 19/	567	AG PIURA	4501090301
15	ENERO 2022	000202201099	29/01/2022	10475018376	01		3.500.00	SERVICIO COMO MEDICO OCUPACIONAL MES DE ENERO 2022	193	RECURSOS HUMAN	4501090301
16	ENERO 2022	000202200026	04/01/2022	20392819291	01		1.400.00	SERVICIO DE ALOJAMIENTO DEL 04 AL 17.01.2022 - SANDER CONTRER	572	AG TRUJILLO	4501090401
17	ENERO 2022	000202200066	06/01/2022	20231845460	01		1.250.00	SALON CALA CARGO AL ITEM, CAPACITACION MICRO Y CONSUMO CHI	571	AG CHILAYO	4501090401
18	ENERO 2022	000202200195	06/01/2022	20607132420	01		19.000.00	2 SALAS PARA CAPACITACION POR 25 DIAS ENERO - SALA DE CAPACIT	567	AG CHILAYO	4501090401
19	ENERO 2022	000202200624	12/01/2022	20544926773	01		1.622.50	ALUMJAMIENTO EN HABITACION INDIVIDUAL INCLUIDO PROTOCOLOS	572	AG TRUJILLO	4501090401
20	ENERO 2022	000202200666	17/01/2022	20544759346	01		1.540.00	CORPORACION HOTELERA DE SERVICIOS Y EVENTOS JESHUA - HABIT	572	AG TRUJILLO	4501090401
21	ENERO 2022	000202200667	17/01/2022	20544759346	01		1.960.00	CORPORACION HOTELERA DE SERVICIOS Y EVENTOS JESHUA - HABIT	572	AG TRUJILLO	4501090401
22	ENERO 2022	000202200668	17/01/2022	20544759346	01		420.00	CORPORACION HOTELERA DE SERVICIOS Y EVENTOS JESHUA - HABIT	572	AG TRUJILLO	4501090401
23	ENERO 2022	000202200687	19/01/2022	20392819291	01		400.00	4 SERVICIO DE ALOJAMIENTO DEL 18.01 AL 21/01 - SANDER CONTRER	572	AG TRUJILLO	4501090401
24	ENERO 2022	000202200802	24/01/2022	20607132420	01		100.00	LT 30 LR REND. GASTOS - AG PIURA GRANDEZ VELASCO MARTHA 07/0	567	AG PIURA	4501090401
25	ENERO 2022	000202200834	24/01/2022	20517607941	02	102.00	391.07	SKY - PASAJE CAMINO ALFARO FELIX MARIO - CAPACITACION COMO G	572	AG TRUJILLO	4501090401

RAZON SOCIAL	NOMBRE DE CUENTA	OFICINA PRINCIPAL	RUC	TIPO E	FECHA DOC	N DOCUMENTO	PROVISION	NUM ASIENTO
MARAKOS GRILL S.A.C.	OTR.GTO.PERS.REFRIGERIO	OFICINA PRINCIPAL	20605066942	01	4/01/2022	F001-00005064		20220131001019
MARAKOS GRILL S.A.C.	OTR.GTO.PERS.REFRIGERIO	OFICINA PRINCIPAL	20605066942	01	4/01/2022	F001-00005065		20220131001019
GRUPO CARITA FELIZ SOCIEDAD ANÓNIMA - GRUPO CARITA	OTR.GTO.PERS.ASISTENCIA MEDICA	OFICINA PRINCIPAL	20483432951	01	3/01/2022	F107-00004378		20220119000734
GRUPO CARITA FELIZ SOCIEDAD ANÓNIMA - GRUPO CARITA	OTR.GTO.PERS.ASISTENCIA MEDICA	OFICINA PRINCIPAL	20483432951	01	3/01/2022	F107-00004385		20220119000734
GRUPO CARITA FELIZ SOCIEDAD ANÓNIMA - GRUPO CARITA	OTR.GTO.PERS.ASISTENCIA MEDICA	OFICINA PRINCIPAL	20483432951	01	3/01/2022	F107-00004383		20220119000734
GRUPO CARITA FELIZ SOCIEDAD ANÓNIMA - GRUPO CARITA	OTR.GTO.PERS.ASISTENCIA MEDICA	OFICINA PRINCIPAL	20483432951	01	3/01/2022	F107-00004379		20220119000734
GRUPO CARITA FELIZ SOCIEDAD ANÓNIMA - GRUPO CARITA	OTR.GTO.PERS.ASISTENCIA MEDICA	OFICINA PRINCIPAL	20483432951	01	3/01/2022	F107-00004376		20220119000734
GRUPO CARITA FELIZ SOCIEDAD ANÓNIMA - GRUPO CARITA	OTR.GTO.PERS.ASISTENCIA MEDICA	OFICINA PRINCIPAL	20483432951	01	3/01/2022	F107-00004390		20220119000734
GRUPO CARITA FELIZ SOCIEDAD ANÓNIMA - GRUPO CARITA	OTR.GTO.PERS.ASISTENCIA MEDICA	OFICINA PRINCIPAL	20483432951	01	3/01/2022	F107-00004388		20220119000734
GRUPO CARITA FELIZ SOCIEDAD ANÓNIMA - GRUPO CARITA	OTR.GTO.PERS.ASISTENCIA MEDICA	OFICINA PRINCIPAL	20483432951	01	3/01/2022	F107-00004380		20220119000734
GRUPO CARITA FELIZ SOCIEDAD ANÓNIMA - GRUPO CARITA	OTR.GTO.PERS.ASISTENCIA MEDICA	OFICINA PRINCIPAL	20483432951	01	3/01/2022	F107-00004377		20220119000734
MEDCOR S.A.C.	OTR.GTO.PERS.ASISTENCIA MEDICA	OFICINA PRINCIPAL	20602281494	01	7/01/2022	F002-00000479		20220121000015
MEDCOR S.A.C.	OTR.GTO.PERS.ASISTENCIA MEDICA	OFICINA PRINCIPAL	20602281494	01	17/01/2022	F002-00000577		20220121000015
GRUPO CARITA FELIZ SOCIEDAD ANÓNIMA - GRUPO CARITA	OTR.GTO.PERS.ASISTENCIA MEDICA	OFICINA PRINCIPAL	20483432951	01	14/01/2022	F107-00004518		20220126000696
BOSAS ALVA RUBI BELLA FLOR	OTR.GTO.PERS.ASISTENCIA MEDICA	OFICINA PRINCIPAL	10475018376	02	19/01/2022	E001-00000046		20220128000704
OCEAN SPA S.A.C.	OTR.GTO.PERS.CAPACITACION	OFICINA PRINCIPAL	20392819291	01	4/01/2022	F001-00002801		20220104000829
COSTA DEL SOL SA	OTR.GTO.PERS.CAPACITACION	OFICINA PRINCIPAL	20231845460	01	4/01/2022	F054-00002137		20220105000811
CORPORACION LARF S.A.C	OTR.GTO.PERS.CAPACITACION	OFICINA PRINCIPAL	20607132420	01	6/01/2022	FFF1-00000377		20220106000712
OCEAN BLUE OPERADORES E.I.R.L	OTR.GTO.PERS.CAPACITACION	OFICINA PRINCIPAL	20544926773	01	10/01/2022	E001-00000083		20220111000834
CORPORACION HOTELERA DE SERVICIOS Y EVENTOS JESHUA	OTR.GTO.PERS.CAPACITACION	OFICINA PRINCIPAL	20544759346	01	17/01/2022	F001-00002518		20220117000836
CORPORACION HOTELERA DE SERVICIOS Y EVENTOS JESHUA	OTR.GTO.PERS.CAPACITACION	OFICINA PRINCIPAL	20544759346	01	17/01/2022	F001-00002519		20220117000836
CORPORACION HOTELERA DE SERVICIOS Y EVENTOS JESHUA	OTR.GTO.PERS.CAPACITACION	OFICINA PRINCIPAL	20544759346	01	17/01/2022	F001-00002520		20220117000836
OCEAN SPA S.A.C.	OTR.GTO.PERS.CAPACITACION	OFICINA PRINCIPAL	20392819291	01	17/01/2022	F001-000		

- Este archivo debe tener primero la información del top logístico y luego complementado con la información del Bank+ antes explicado.
- Por último, esta información se debe reflejar en el cuadro resumen que es una tabla dinámica.

Planilla Respaldada													Cuenta de Cuentas de Administración al 30.06.2022			
(Expresado en soles)																
Suma de MB	PERIODO	ENERO 2022	FEBRERO 2022	MARZO 2022	ABRIL 2022	MAYO 2022	JUNIO 2022	JULIO 2022	AGOSTO 2022	SEPTIEMBRE	OCTUBRE 2022	NOVIEMBRE	DECIEMBRE	Total general	SALDOS BALANCE DIC	VARIACION
45001001	GTOTOPERSCOMPENSACIONVA	187,282.00	184,993.07	180,739.27	217,399.18	214,760.93	189,085.20	189,879.75	181,587.38	186,122.22	182,074.17	175,089.77	2,458,963.93	175,089.77	-	-
45001041	GTOTOPERSSEGPREV SOC ESSA	197,300.32	192,899.24	209,989.27	232,307.94	217,469.38	239,052.46	210,032.50	189,942.74	201,000.96	207,999.97	208,991.36	187,774.60	2,458,963.93	197,774.60	-
45001042	GTOTOPERSSEGPREV SOC ESSA	11,235.91	11,878.46	11,952.72	11,848.85	12,367.55	12,088.46	12,241.82	12,785.18	10,504.95	10,931.05	10,484.24	11,189.02	10,514.24	11,189.02	-
45001001	GTOTOPERS LTS	203,689.87	214,889.55	226,351.17	239,847.16	192,024.46	197,449.58	243,162.93	226,069.95	234,240.12	245,128.43	192,369.69	194,709.99	2,600,069.69	194,709.99	-
45001010	GTOTOPERSREM.BASICA	1670,943.11	1,748,867.50	1,819,720.32	1,930,441.50	1,869,639.72	1,905,939.21	1,895,994.01	1,825,747.22	1,933,795.10	1,829,743.73	1,899,059.47	1,839,005.32	21,923,072.72	1,839,005.32	-
45001020	GTOTOPERSREM.BENEFICACION	12,642.33	13,269.00	15,816.66	10,875.77	10,573.23	7,175.01	5,481.41	7,763.76	6,857.49	8,460.84	9,990.83	10,479.17	18,076.60	10,479.17	-
45001020	GTOTOPERSREM.BENEFICACION	23,363.85	25,305.74	30,450.05	32,506.42	36,884.53	37,454.11	28,053.99	30,139.23	31,994.59	34,451.25	33,824.92	31,085.33	374,907.91	31,085.33	-
45001030	GTOTOPERSREM.GRAT.FESTAS	200,000.00	195,638.46	227,703.86	379,725.05	435,829.96	444,967.06	386,726.51	412,733.24	394,829.91	353,745.00	408,624.74	395,961.93	4,478,396.37	395,961.93	-
45001030	GTOTOPERSREM.GRAT.EXT.PADF	80,280.00	78,719.50	80,434.46	93,025.00	85,543.63	85,235.00	76,549.79	71,801.91	62,042.61	60,866.00	60,339.44	73,455.96	966,352.20	73,455.96	-
45001040	GTOTOPERSREM.ASIGNACIONES	34,224.00	37,479.00	39,223.00	37,944.00	41,933.00	41,620.00	40,697.50	39,667.50	39,955.00	39,972.50	39,972.50	470,223.00	39,972.50	-	
45001050	GTOTOPERSREM.OTRAS EXTRAS	1,753.20	3,893.62	4,984.14	1,983.17	6,363.89	3,873.93	3,428.87	7,099.79	4,449.79	2,785.14	6,220.71	3,940.78	48,828.01	3,940.78	-
45001060	GTOTOPERSREM.OTRAS COMIS	350,000.00	391,137.52	418,650.50	429,389.44	475,222.16	400,361.30	282,563.85	291,331.52	334,206.52	325,803.24	302,895.95	201,261.39	4,822,399.39	201,261.39	-
45001060	ACREDITACION POR CESE	45,000.00	15,000.00	20,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	43,300.00	45,000.00	45,000.00	45,000.00	45,000.00	45,000.00	533,300.00	45,000.00	-
45001030	SEGURO VIDA LEY	4,596.23	4,971.01	4,753.79	6,462.69	5,287.43	5,063.33	7,500.00	5,679.77	8,050.23	9,425.11	3,216.73	6,622.60	76,506.91	6,622.60	-
45001030	OTROTOPERSREFRIGERIO	1,513.79	50.71	19.90	19.90	19.90	49,067.14	26,249.44	21,061.66	10,261.10	4,175.15	2,309.62	39,709.80	1,482.38	1,482.38	-
45001032	OTROTOPERSUNIFORMES	10,343.98	10,844.45	26,578.22	33,590.13	29,055.92	29,055.92	26,249.44	21,061.66	10,261.10	4,175.15	2,309.62	39,709.80	205,147.45	205,147.45	-
45001032	OTROTOPERSASISTENCIA ME	4,790.78	10,263.29	1,008.88	84.60	6,469.78	1,412.00	50,000.00	50,000.00	50,000.00	50,000.00	50,000.00	50,000.00	14,423.43	14,423.43	-
45001034	OTROTOPERSCAPACITACION	23,994.51	30,717.18	580.20	4,275.61	5,525.63	12,339.5	22,508.60	2,398.86	3,727.74	4,388.13	2,537.41	15,565.84	77,958.80	15,565.84	-
45001036	OTROTOPERSATENCIÓNES	15,000.00	10,263.29	22,466.10	10,561.76	13,094.54	1,996.36	13,725.69	48,790.00	7,503.83	21,082.41	3,063.92	74,308.51	111,110.23	74,308.51	-
45001039	OTROTOPERSAL VAPORS	3,700.00	3,700.00	3,700.00	3,700.00	3,700.00	3,700.00	3,700.00	3,700.00	3,700.00	3,700.00	3,700.00	3,700.00	3,712.34	3,712.34	-
45001039	OTGOTOSPERSMOVILIDAD TRA	60,236.17	71,571.66	75,864.34	77,802.95	77,084.35	77,217.03	76,626.24	73,286.07	74,902.96	77,843.00	76,470.00	74,563.20	892,565.97	74,563.20	-
45001039	OTGOTOSPERSSELECCIONPERS	14,893.29	12,448.51	18,121.94	22,037.50	11,392.78	13,675.71	53,497.04	10,303.86	12,730.25	11,955.36	27,776.04	9,620.33	233,973.25	9,620.33	-
45001039	OTGOTOSPERSSUMA A TITULO DE GR	13,445.23	13,445.23					98,844.11	30,000.00					153,889.50		-
45001039	CONVENIO PRACTICAS PPE-PR	341.00	930.00	930.00	1,879.17	2,050.00	2,562.50	1,701.50	1,890.82	2,095.82	1,879.17	1,947.50	19,977.50	19,977.50	19,977.50	-
45002001	GTODIRECTORIO DE TGA	34,614.00	36,977.84	39,695.24	37,243.96	35,032.36	36,714.10	29,938.45	37,714.98	39,869.94	39,953.74	37,822.88	37,855.40	441,783.29	37,855.40	-
45002001	GTODIRECT ATENCIONES	18.50	62.56	68.61	171.04	700.37	454.02	12.24					80,000.00	61,884.34	80,000.00	-

- Saldos de variación en 0, es correcto y se envía al Área de Recursos Humanos, Finanzas y Presupuestos.

#### 4.1.2.4.1. Capacitación Tributaria para el personal del “Área de Pagos”

La falta de capacitación tributaria ha llevado a muchos errores del personal, trayendo como consecuencia pagos en exceso, pagos erróneos, infracciones tributarias y cancelación de créditos otorgados por los proveedores.

Se solicita capacitación semanal o quincenal para el personal ya que contamos con un convenio con un Estudio Jurídico Contable. El objetivo a largo plazo es formar al personal para un buen manejo del Área y no cometer errores.

A continuación, doy a conocer la solicitud que se hizo a las personas pertinentes.

SOLICITUD DE CAPACITACION CONTABLE-TRIBUTARIA

Jorge Gomez Robles  
 Para: Juan Guzman Vera  
 CC: Marco Melgar  
 De acuerdo  
 Coordina con Marco

Jorge Gómez  
 Gerente de Finanzas y Compliance.  
 Oficina Central  
 (51-1) 205 4320 Anexo 5760  
 (51-1) 966390137  
 www.qapaq.pe QAPAQ una financiera solidaria.

Responder Responder a todos Reenviar

Juan Guzman Vera  
 Para: Jorge Gomez Robles  
 CC: Marco Melgar, Roberth Laura, Veronica Neira, Pedro Campos Tarazona, Krysstel Lezama Alderete, Gustavo Chavarri Pardave, Carmen Marallano

Buenas tardes estimados, según lo conversado solicito programación para la capacitación contable-tributaria del personal del "Área de Pagos", con el Estudio Jurídico Contable Benites con el cual tenemos un contrato vigente

Quedo a la espera de su aprobación y programación

Saludos

Atentamente,  
 Juan Gonzalo Guzmán Vera,  
 Analista de Pagos  
 Oficina Central Bloom Tower  
 www.qapaq.pe QAPAQ una financiera solidaria.

## VIDEOCONFERENCIA: MARTES 21/02 - 03.00 PM

Estimados Equipo Contabilidad

Se les reenvía la invitación y link para que asistan a la Video Conferencia Tributaria con el Estudio Benites

Saludos cordiales

**Roberth Laura Leyva**

*Gerente de Contabilidad y Operaciones*

**Oficina Central**

📞 (51-1) 205 4320 Anexo 5630

( (51-1) 994 630796

[www.qapaq.pe](http://www.qapaq.pe)

**QAPAQ**

*una financiera solidaria.*

← Responder

↶ Responder a todos

→ Reenviar

La Capacitación Contable-Tributaria ayudó al personal para poder mejorar y reforzar sus conocimientos a bien de la Financiera Qapaq SA. Las capacitaciones se están tomando cada 15 días en un rango de 2 horas absolviendo toda duda y solicitando temas a tocar donde el personal sabe que le falta reforzar.

El objetivo de la Gerencia es que esto se vuelva recurrente y estar al día con todos los cambios que puedan darse tributariamente. El “Analista de Pagos” estará dando mensualmente una evaluación al personal corroborando lo que su personal aprendió y remitiendo los resultados a la Gerencia respectiva. Tomamos esto como una inversión y definitivamente el personal mejorará para la mejora de la Financiera Qapaq SA.

1964

#### 4.1.2.4.2 Planificación financiera

Como nunca se tuvo una Planificación Financiera, ahora con los nuevos manuales y nuevas políticas. Se realiza semanalmente un Planificación para el buen uso de los recursos de la Financiera Qapaq SA ello se lleva de la siguiente manera.

Una vez recepcionada la documentación para la Programación de Pagos, se analiza los gastos que se pretenden incluir cumpliendo los requisitos mencionados anteriormente. Se arma el Plan de Pagos, solicitando como fecha máxima cada lunes al finalizar el día (incluyendo los tributos calculados que se puedan gastar) Con ello se manda un detalle de lo que se pretende pagar y solicitando los fondos para ser efectuados el día siguiente, ya que los martes son los únicos días de Pago.

SOLICITUD DE FONDOS PARA PAGOS 28.02.2023

DA Diego Medina Ames  
Para: Juan Guzman Vera; Giovanni Egoavil Retuerto  
CC: Roberth Laura; Veronica Neira  
Mar 28/02/2023 11:49

Estimado Juan,  
Se cuentan con los fondos solicitados.  
Saludos,  
Diego Medina A.  
Analista de Tesorería  
Oficina Central  
(S1-1) 205 4320 Anexo 5657  
(S1-1) 979722039  
www.qapaq.pe | QAPAQ una financiera solidaria.

JV Juan Guzman Vera  
Para: Giovanni Egoavil Retuerto; Diego Medina Ames  
CC: Roberth Laura; Veronica Neira  
Mar 28/02/2023 1:22

Buenas noches, estiamdos solicito fondos para los pagos del dia 28.02.2023

	SOLES	DOLARES
BCP	1,260,866.89	23,765.40
BBVA	49,646.55	
IBK	2,916.44	1,790.00
SCOTIABANK	9,217.86	
DETRACCIONES	45,000.00	

**4.1.2.4.3 Cronograma de Implementación:**

FASES	ACTIVIDADES	MES	SEMANA 01							SEMANA 02							SEMANA 03							SEMANA 04						
			L	M	M	J	V	S	D	L	M	M	J	V	S	D	L	M	M	J	V	S	D	L	M	M	J	V	S	D
<b>FASE I:</b> INICIO DEL TRABAJO DE SUFICIENCIA	Presentación del Bachiller	FEBRERO	L	M	M	J	V	S	D	L	M	M	J	V	S	D	L	M	M	J	V	S	D	L	M	M	J	V	S	D
	Presentación de la Propuesta de Mejora	FEBRERO	X																											
	Solicitud de Carta de Autorización	FEBRERO	X																											
<b>FASE II:</b> LEVANTAMIENTO DE LA INFORMACIÓN	Conocimiento de la Empresa	FEBRERO				X				X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X							
	Levantamiento de la Información	FEBRERO								X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X							
	Análisis de la Información	FEBRERO								X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X							
<b>FASE III:</b> IMPLEMENTACION DEL TRABAJO	Presentación del Plan de Trabajo	FEBRERO															X	X												
	Presentación de Cronograma de Implementación	FEBRERO																	X	X										
<b>FASE IV: ENTREGA</b>	Ejecucion del Plan de Trabajo	FEBRERO																						X	X	X	X	X	X	X

Fuente: Elaboración propia (2023)



### 4.1.3 Aplicación y Análisis:

#### 4.1.3.1 Presentación de Balance de Comprobación Cuenta Contable “190106010104” (¿Cómo Fue?):

En el Balance Consolidado podemos observar como la cuenta de pendientes es demasiado elevada, con ello podemos concluir que se tiene pagos pendientes por contabilizar que afectaran a la cuenta de Gasto. Esto fue observado por Gerencia.

	A	B	C	E	F	G
1	<b>BALANCE CONSOLIDADO B+ AL 28/02/23</b>					
2						
3						
4						
5						
6						
7	<b>Cuenta</b>	<b>Nombre</b>	<b>Saldo Inicial</b>	<b>Total Debito</b>	<b>Total Crédito</b>	<b>Saldo Final</b>
8	190106	ENTREGAS A RENDIR CUENTA	310,365.27	538,254.82	350,144.00	498,476.09
9	19010601	ENTREGAS A RENDIR CUENTA	310,365.27	538,254.82	350,144.00	498,476.09
10	1901060101	ENTREGAS A RENDIR CUENTA	310,365.27	538,254.82	350,144.00	498,476.09
11	190106010101	ENTREGAS A RENDIR EN EFECTIVO	48,372.29	145,013.05	144,293.77	49,091.57
12	190106010102	ENTREGAS RENDIR CTA.ASESORIA LE	-	-	-	-
13	<b>190106010104</b>	<b>ENTREG RENDIR OTROS</b>	<b>261,964.98</b>	<b>384,264.13</b>	<b>196,770.21</b>	<b>449,458.90</b>
14	190106010105	ENTR RENDIR CTA CAJA CHICA AGENC	-	6,007.14	6,007.12	0.02
15	190106010106	ENTREGAS A RENDIR ADMINISTRACION	28.00	2,970.50	3,072.90	-74.40
16	190107	ÚTILES DE OFICINA Y SUMINISTROS	481,971.67	60,758.24	40,022.79	502,707.12
17	19010701	ÚTILES DE OFICINA Y SUMINISTROS	481,971.67	60,758.24	40,022.79	502,707.12
18	1901070101	ÚTILES DE OFICINA	2,953.52	48,144.00	16,509.18	34,588.34
19	1901070103	SUM.DIVERSOS UTILES DE ASEO	21.07	-	-	21.07
20	1901070104	SUMINISTROS-BOLSA OLLA DE ORO	-	-	-	-
21	1901070105	SUMINISTROS DIVERSOS-ACTIVIDADE	-	-	-	-
22	1901070106	SUMINISTROS DIVERSOS-ACTIVIDADE	-	-	-	-
23	1901070107	UTILES DE PROCESAMIENTO DE DATO	-	-	-	-
24	1901070108	FORMATOS IMPRESOS	123.90	-	123.90	-
25	1901070109	SUMINIS CELUL MENOR 1 CUARTO UIT	257,200.35	-	2,700.00	254,500.35
26	1901070112	UNIFORMES	46,493.57	-	3,401.65	43,091.92
27	1901070119	SUMINISTROS DIVERSOS	175,179.26	12,614.24	17,288.06	170,505.44
28	190118	OTRAS CARGAS DIFERIDAS	539,837.59	51,581.17	177,770.23	413,648.53
29	19011801	OTRAS CARGAS DIFERIDAS	539,837.59	51,581.17	177,770.23	413,648.53
30	1901180101	OTRAS CARGAS DIFERIDAS	539,837.59	51,581.17	177,770.23	413,648.53
31	190118010102	OTRAS CARGAS DIF.PERSONAL	-	-	-	-
32	190118010103	OTRAS CARGAS DIFERIDAS GASTOS	539,837.59	51,560.78	177,749.84	413,648.53
33	190118010109	OTRAS CARGAS DIFERIDAS- OTROS	-	20.39	20.39	-
34	190119	OTRAS GASTOS PAGADOS POR ANTICI	-	456.69	456.69	-
35	19011901	OTROS GASTOS PAGADOS POR ANTICI	-	456.69	456.69	-
36	1901190101	OTR.GASTOS PAG.X ANTICIPADO-PAS	-	-	-	-
37	1901190102	OTR.GASTOS PAG.X ANT.OTROS GAST	-	349.64	349.64	-
38	1901190103	OTR.GASTOS PAG.X ANTICIPADO-CON	-	-	-	-
39	1901190104	OTR.GASTOS PAG.X ANTICIPADO-OTR	-	107.05	107.05	-
40	1902	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPAD	-	-	-	-
41	190201	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPAD	-	-	-	-
42	19020102	DEPOSITOS A PLAZOS	-	-	-	-
43	1902010201	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPAD	-	-	-	-
44	1903	IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	14,106,190.90	488,890.00	-	14,595,080.90
45	190302	ACTIVO POR IMPUESTO A LA RENTA	14,106,190.90	488,890.00	-	14,595,080.90
46	19030201	ACTIVO X IR DIF ASOCIADO A DIFER	2,713,749.85	-	-	2,713,749.85
	<b>BALANCE COMPROBACION CONSOLIDAD</b>					

Fuente: Financiera Qapaq SA

#### 4.1.3.2 Presentación de Balance de Comprobación Cuenta Contable“2504190102”

(¿Cómo Fue?):

En el Balance Consolidado podemos observar como la cuenta de Seguros tiene un saldo muy bajo, con ello podemos concluir que se tiene pendientes por contabilizar que afectaran a la cuenta de Gasto. Esto fue observado por el Área de Seguros ya que al ser Seguros existen devoluciones.

	A	B	C	E	F	G
1	<b>BALANCE CONSOLIDADO B+ AL 28/02/23</b>					
2						
3						
4						
5						
6						
7	<b>Cuenta</b>	<b>Nombre</b>	<b>Saldo Inicial</b>	<b>Total Debito</b>	<b>Total Crédito</b>	<b>Saldo Final</b>
8	2504190102	OTROS - POR CTA.PRESTATARIOS	1,689,352.89	2,585,156.21	2,544,341.58	1,648,538.26
9	250419010201	OTROS - POR CTA.PREST.DEVOLUCIO	15,684.55	-	-	15,684.55
10	250419010202	SEGUROS DE DESGRAVAMEN	-200.91	-	-	-200.91
11	250419010203	SOAT-PROFIGAS	-	-	-	-
12	250419010205	SEGURO SOAT LA POSITIVA	2,130.00	2,130.00	4,340.00	4,340.00
13	250419010206	SEGURO VEHICULAR LA POSITIVA	-	2,130.00	2,130.00	-
14	250419010207	SERVICIO DE RASTREO GOLCORP	-	-	-	-
15	250419010209	SEGURO VEHICULAR RIMAC	-	-	-	-
16	250419010210	SEGURO DE DESGRAVAMEN PROTECTA	-	-	-	-
17	250419010211	PROVEEDORES VEHICULAR NISSAN MA	-	-	-	-
18	250419010212	SEGURO DE DESGRAVAMEN	29,945.20	528,623.46	528,623.46	29,945.20
19	250419010213	SEGURO TE PROTEGEMOS	-1,098,912.53	6,935.87	1,119,561.08	13,712.68
20	250419010214	FONDO GARANTIA PROFIGAS	-	-	-	-
21	250419010215	ASYA MUEBLES FDO GARANTIA	-	-	-	-
22	250419010216	SEGURO SOLIDARIO	916,044.00	290,464.00	287,136.00	912,716.00
23	250419010217	SEGURO VOLUNT PROTECCION FAMILIA	36,274.64	7,788.00	8,568.00	37,054.64
24	250419010218	SEG VIDA INTEGRAL CONS IMPULSO	-42.50	-	-	-42.50
25	250419010219	COMISION GARANTIA COFIDE	-36.71	68.13	185.05	80.21
26	250419010220	POR PAGAR DEVOLUCION PENALIDAD	61,430.63	5.00	-	61,425.63
27	250419010221	SEGURO DESGRAVAMEN BÁSICO	78,053.20	85,940.48	93,672.44	85,785.16
28	250419010222	SEGURO DESGRAVAMEN CON DEVOLUCIÓ	6,372.23	-	1,633.83	8,006.06
29	250419010223	ENDOSO SEGURO VIDA INTEGRAL	1,642,611.09	1,661,071.27	498,491.72	480,031.54
30	2504190109	CTAS. X PAGAR DIV. OTROS	1,570,674.12	11,734,852.19	11,192,227.41	1,028,049.34
31	250419010901	CTAS X PAGAR DIV OTROS	1,383,326.07	537,783.83	57,126.42	902,668.66
32	250419010903	CTAS X PAGAR FISE	-	-	-	-
33	250419010904	CTAS X PAGAR RETEN NUMERARIA	2,032.00	200.00	400.00	2,232.00
34	250419010905	WU POR PAGAR REMESAS	44,035.86	92,810.49	50,526.75	1,752.12
35	250419010906	WU POR PAGAR SERVICIOS	1,026.20	9,022.07	9,516.17	1,520.30
36	250419010907	CAMARA COMPENS ELECT CCE	38,894.45	11,081,838.63	11,057,205.38	14,261.20
37	250419010908	POR PAGAR BONOS FONDO CRECER	101,359.54	13,197.17	17,452.69	105,615.06
38	2505	DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y R	2,662,049.00	1,816,368.83	2,274,651.72	3,120,331.89
39	250501	DIVIDENDOS POR PAGAR	23,221.98	-	-	23,221.98
40	25050101	DIVIDENDOS POR PAGAR	23,221.98	-	-	23,221.98
41	2505010101	DIVIDENDOS X PAGAR	23,221.98	-	-	23,221.98
42	250502	PARTICIPACIONES POR PAGAR	42,188.86	-	-	42,188.86
43	25050201	PARTICIPACIONES POR PAGAR	42,188.86	-	-	42,188.86
44	2505020101	PARTICIPACIONES X PAGAR	42,188.86	-	-	42,188.86
45	250503	VACACIONES POR PAGAR	1,571,147.07	403,135.66	414,873.06	1,582,884.47
46	25050301	VACACIONES POR PAGAR	1,571,147.07	403,135.66	414,873.06	1,582,884.47
	<b>BALANCE COMPROBACION CONSOLIDAD</b>					

Fuente: Financiera Qapaq SA

#### 4.1.3.3 Presentación de Análisis Cuenta Contable “450301100102” (¿Cómo Fue?):

En el Análisis Comparativo podemos observar como existe una variación de 15495.70 soles con ello podemos deducir que al ser una cuenta de “Alquileres” y ser un gasto fijo mensual, no se ha pagado una o más Agencias por distintos motivos, ello puede traer como consecuencia pago de moras o penalidades con los propietarios. Esto fue observado por la Gerencia al presentar y al exponer el Análisis de Gastos.

	A	B	C	D	E
4	Etiquetas de fila		Ene-23	Feb-23	VARIACION
5	45030110	ALQUILERES	451,772.14	467,267.84	- 15,495.70
6	4503011001	GASTOS ALQUILERES	451,772.14	467,267.84	- 15,495.70
7	450301100101	ALQUILER INMUEBL OFIC ADMINISTRA	-	-	-
8	450301100102	ALQUILERS INMUEBLE AGENCIAS	451,772.14	467,267.84	- 15,495.70
9	450301100103	ALQUILER COCHERA NO DEDUCIBLE	-	-	-
10	450301100104	ALQUILER INMUEBLES NO DEDUCIBLE	-	-	-
11	450301100105	ALQUILER EQUIP COMPUTO	-	-	-
12	450301100109	ALQUILER OTROS BIENES	-	-	-
13	45030111	SUMINISTROS DIVERSOS	65,982.11	58,831.33	7,150.78
14	4503011101	GASTOS SERV.DOM.SUMINISTROS DIV	65,982.11	58,831.33	7,150.78
15	450301110101	GTO.SERV.IMPRESOS Y FORMULARIOS	3,115.20	3,552.14	- 436.94
16	450301110102	GTO.SERV.UTILES DE OFICINA	18,641.75	12,149.73	6,492.02
17	450301110104	GTO.SERV.CARPINT,ELECT.Y GASFIT	3,880.77	1,435.88	2,444.89
18	450301110105	GTO.SERV.UTILES DE ASEO	5,533.65	5,428.40	105.25
19	450301110106	GTO.SERV.ACTIVOS FIJOS <1/4 UIT	1,383.96	4,881.74	- 3,497.78
20	450301110107	GTO.SERV.SUMINISTROS OLLA DE OR	149.98	6,300.58	- 6,150.60
21	450301110108	GTO SERV SUMINISTROS TONERS TINT	20,640.13	13,840.25	6,799.88
22	450301110109	GTO.SERV.SUMINISTROS DIV.OTROS	9,927.67	8,542.61	1,385.06
23	450301110111	SUMINIST CELUL MENOR 1 CUART UIT	2,709.00	2,700.00	9.00
24	45030112	GASTOS DE REPRESENTACION	-	3,657.48	- 3,657.48
25	4503011201	GASTOS SERV.DOM.GASTOS DE REPRES	-	3,657.48	- 3,657.48
26	450301120101	GTO.SERV.GTOS REPRESENTACION	-	3,657.48	- 3,657.48
27	450301120102	GTO.SERV.GTOS.REPRESENTACION NO	-	-	-
28	45030113	GASTOS NOTARIALES Y DE REGISTRO	1,784.77	4,044.71	- 2,259.94
29	4503011301	GASTOS SERV.DOM.GASTOS NOTARIAL	1,784.77	4,044.71	- 2,259.94
30	450301130101	GTO.SERV.DOM.NOTARIALES Y REGIS	-	2,325.00	- 2,325.00
31	450301130109	GTO.SERV.DOM.NOTARIALES Y REGIS	1,784.77	1,719.71	65.06
32	45030113010901	GTO.SERV.DOM.NOTARIALES Y REGIS	1,784.77	1,719.71	65.06
33	45030113010909	GTO.SERV.DOM.NOTAR./REG.PROP.NO	-	-	-
34	45030114	Gastos Judiciales	188.60	-	188.60
35	4503011401	GASTOS SERV.DOM.GASTOS JUDICIAL	188.60	-	188.60
36	450301140101	GTO.SERV.DOM.GASTOS JUDICIALES	188.60	-	188.60
37	45030114010101	GTO.SERV.JUDICIALES ASESORIA LE	-	-	-
38	45030114010103	GTO.SERV.JUDICIALES COBRANZA	188.60	-	188.60
39	45030115	SUSCRIPCIONES Y COTIZACIONES	72,721.80	74,756.81	- 2,035.01
40	4503011501	GTO.SERV.DOMIC-SUSCRIPCIONES	35,836.68	35,460.29	376.39
41	450301150101	GTO.SERV.DOMIC-SUSCRIPCIONES	89.50	89.50	-
42	450301150102	GTO.SERV.DOMIC-SUSCRIPCIONES-RE	33,111.18	37,376.79	- 4,265.61

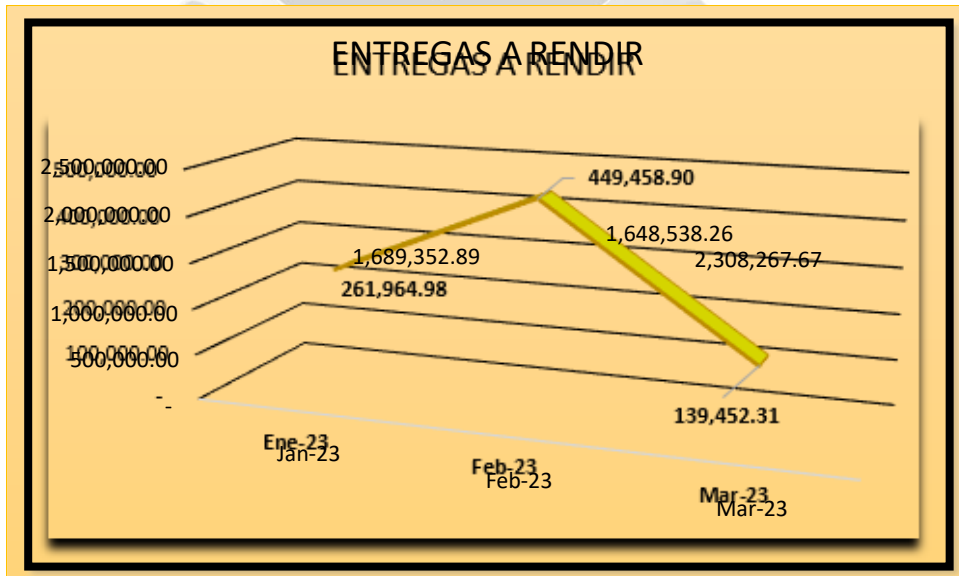
Fuente: Financiera Qapaq SA

#### 4.1.3.4 Propuesta de Solución

##### Presentación de Balance de Comprobación Cuenta Contable “190106010104” (¿Cómo debería de ser?):

En el Balance Consolidado podemos observar como la cuenta de pendientes pudo tener un cambio significativo, con ello podemos concluir que lo implementado a corto plazo tuvo un buen resultado. Esto fue felicitado por Gerencia.

Cuenta	Nombre	Saldo Inicial	Total Debito	Total Crédito	Saldo Final
BALANCE CONSOLIDADO B+ AL 31/03/23					
190106	ENTREGAS A RENDIR CUENTA	498,476.09	460,419.66	777,759.93	181,135.82
19010601	ENTREGAS A RENDIR CUENTA	498,476.09	460,419.66	777,759.93	181,135.82
1901060101	ENTREGAS A RENDIR CUENTA	498,476.09	460,419.66	777,759.93	181,135.82
190106010101	ENTREGAS A RENDIR EN EFECTIVO	49,091.57	149,410.22	156,743.88	41,757.91
190106010102	ENTREGAS RENDIR CTA. ASESORIA LE	-	-	-	-
<b>190106010104</b>	<b>ENTREG RENDIR OTROS</b>	<b>449,458.90</b>	<b>303,197.96</b>	<b>613,204.55</b>	<b>139,452.31</b>
190106010105	ENTR. RENDIR. CTA. CAJA CHICA AGEN	0.02	6,007.48	6,007.50	-
190106010106	ENTREGAS A RENDIR ADMINISTRACI	-74.40	1,804.00	1,804.00	-74.40
190107	ÚTILES DE OFICINA Y SUMINISTROS	502,707.12	7,098.93	33,935.76	475,870.29
19010701	ÚTILES DE OFICINA Y SUMINISTROS	502,707.12	7,098.93	33,935.76	475,870.29
1901070101	ÚTILES DE OFICINA	34,588.34	-	13,004.83	21,583.51
1901070103	SUM.DIVERSOS UTILES DE ASEO	21.07	-	-	21.07
1901070104	SUMINISTROS-BOLSA OLLA DE ORO	-	-	-	-
1901070105	SUMINISTROS DIVERSOS-ACTIVIDAD	-	-	-	-
1901070106	SUMINISTROS DIVERSOS-ACTIVIDAD	-	-	-	-
1901070107	UTILES DE PROCESAMIENTO DE DATC	-	-	-	-
1901070108	FORMATOS IMPRESOS	-	-	-	-
1901070109	SUMINIS CELUL MENOR 1 CUARTO UI	254,500.35	-	4,050.00	250,450.35
1901070112	UNIFORMES	43,091.92	1,750.00	5,113.49	39,728.43
1901070119	SUMINISTROS DIVERSOS	170,505.44	5,348.93	11,767.44	164,086.93
190118	OTRAS CARGAS DIFERIDAS	413,648.53	288,927.88	115,108.29	587,468.12
19011801	OTRAS CARGAS DIFERIDAS	413,648.53	288,927.88	115,108.29	587,468.12
1901180101	OTRAS CARGAS DIFERIDAS	413,648.53	288,927.88	115,108.29	587,468.12



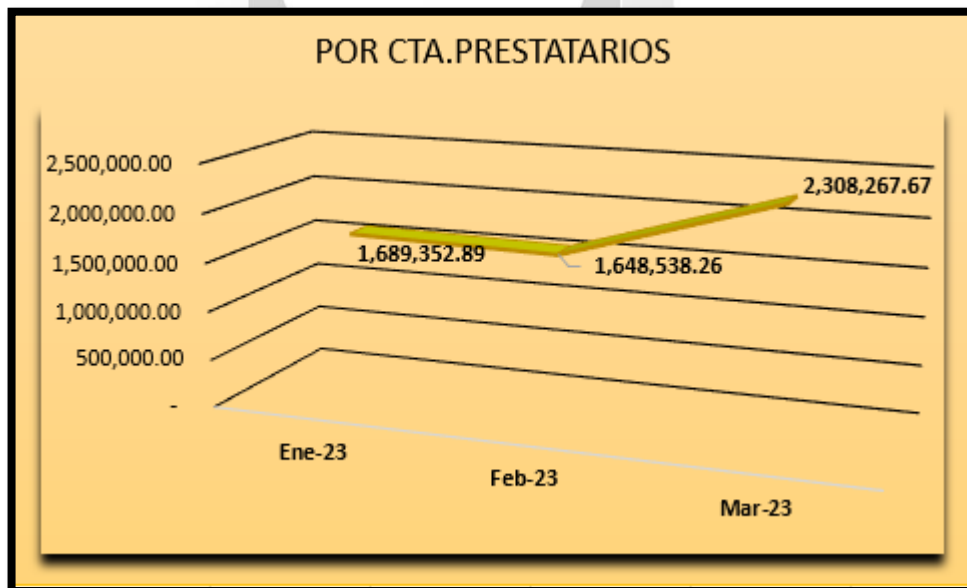
Fuente: Financiera Qapaq SA

#### 4.1.3.5 Presentación de Balance de Comprobación Cuenta Contable “2504190102”

(¿Cómo debería de ser?):

En el Balance Consolidado podemos observar como la cuenta de Seguros tiene un saldo adecuado, con ello podemos concluir que las pendientes por contabilizar que efectuaron de manera óptima y se pudo efectuar los cobros pendientes. Esto fue observado por el Área de Seguros y con ello se tiene un mejor control.

Cuenta	Nombre	Saldo Inicial	Total Debito	Total Crédito	Saldo Final
<b>2504190102</b>	<b>OTROS - POR CTA.PRESTATARIO:</b>	<b>1,648,538.26</b>	<b>309,948.77</b>	<b>969,678.18</b>	<b>2,308,267.67</b>
250419010201	OTROS - POR CTA.PREST.DEVOLUCIC	15,684.55	-	-	15,684.55
250419010202	SEGUROS DE DESGRAVAMEN	-200.91	-	-	-200.91
250419010203	SOAT-PROFIGAS	-	-	-	-
250419010205	SEGURO SOAT LA POSITIVA	4,340.00	3,795.00	3,309.00	3,854.00
250419010206	SEGURO VEHICULAR LA POSITIVA	-	-	-	-
250419010207	SERVICIO DE RASTREO GOLCORP	-	-	-	-
250419010209	SEGURO VEHICULAR RIMAC	-	-	-	-
250419010210	SEGURO DE DESGRAVAMEN PROTECT	-	-	-	-
250419010211	PROVEEDORES VEHICULAR NISSAN M	-	-	-	-
250419010212	SEGURO DE DESGRAVAMEN	29,945.20	-	-	29,945.20
250419010213	SEGURO TE PROTEGEMOS	13,712.68	2,253.44	18,792.06	30,251.30
250419010214	FONDO GARANTIA PROFIGAS	-	-	-	-
250419010215	ASYA MUEBLES FDO GARANTIA	-	-	-	-
250419010216	SEGURO SOLIDARIO	912,716.00	296,590.90	311,312.00	927,437.10
250419010217	SEGURO VOLUNT PROTECCION FAMIL	37,054.64	108.00	6,036.00	42,982.64
250419010218	SEG VIDA INTEGRAL CONS IMPULSO	-42.50	-	-	-42.50
250419010219	COMISION GARANTIA COFIDE	80.21	-	472.67	552.88
250419010220	POR PAGAR DEVOLUCION PENALIDAD	61,425.63	-	-	61,425.63
250419010221	SEGURO DESGRAVAMEN BÁSICO	85,785.16	1,850.62	107,116.98	191,051.52
250419010222	SEGURO DESGRAVAMEN CON DEVOLL	8,006.06	-	4,866.56	12,872.62
250419010223	ENDOSO SEGURO VIDA INTEGRAL	480,031.54	5,350.81	517,772.91	992,453.64
2504190109	CTAS. X PAGAR DIV. OTROS	1,028,049.34	11,051,859.50	11,131,605.57	1,107,795.41



Fuente: Financiera Qapaq SA

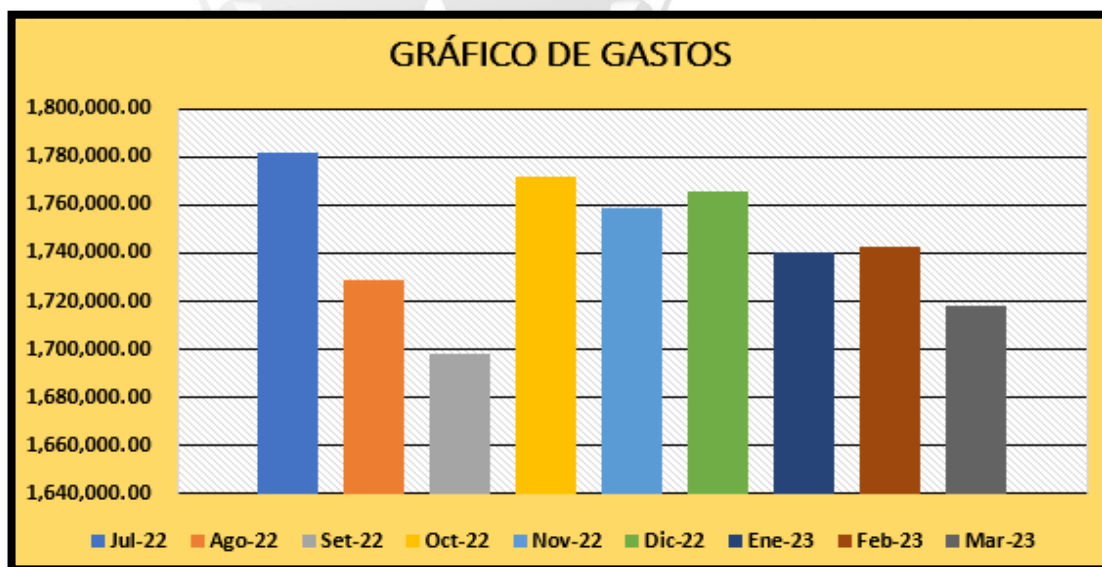
#### 4.1.3.6 Presentación de Análisis Cuenta Contable “4503” (¿Cómo debería de ser?):

En el Análisis Comparativo podemos observar cómo existe una variación de S/17,221.05 soles, con ello podemos decir que los cambios efectuados en el “Área de Pagos” obtuvo un resultado esperado y que si se mantiene la tendencia a reducir los gastos innecesarios o mal sustentados la “Liquidez” de la Financiera Qapaq SA. será óptima. Esto fue observado por la Gerencia al presentar y al exponer el Análisis de Gastos.

##### A) Balance de comprobación de la Cuenta 4503 “Gastos Por Servicios Recibidos”

	A	B	C	D	E	F	G
1	Etiquetas de fila		Dic-22	Ene-23	Feb-23	Mar-23	DIFERENCIAS
76	4503	GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS	1,765,605.14	1,708,961.86	1,734,661.63	1,733,040.40	
77	450301	DOMICILIADOS	1,758,566.37	1,740,629.71	1,742,737.69	1,718,201.68	-17,221.05
78	45030102	REPARACION Y MANTENIMIENTO	141,201.01	127,935.67	126,469.84	127,118.74	648.90
79	45030103	VIGILANCIA Y PROTECCION	163,883.35	155,384.53	154,848.40	155,831.81	983.41
80	45030105	PUBLICIDAD	70,529.02	80,100.70	80,730.74	81,690.19	959.45
81	45030106	ENERGIA Y AGUA	62,970.63	66,766.07	71,006.65	72,687.03	1,680.38
82	45030107	COMUNICACIONES	180,952.74	179,990.90	154,955.68	161,299.24	6,343.56
83	45030108	HONORARIOS PROFESIONALES	203,916.29	232,406.38	239,870.17	214,667.43	-25,202.74
84	45030109	GASTOS SERV.DOM.SEGUROS	17,980.79	16,524.43	16,349.39	16,141.16	-208.23
85	45030110	ALQUILERES	431,560.61	466,267.84	467,267.84	465,415.73	-1,852.11
86	45030111	SUMINISTROS DIVERSOS	66,390.53	65,982.11	58,831.33	56,143.73	-2,687.60
87	45030112	GASTOS DE REPRESENTACION	-	-	3,657.48	-3,658.00	-0.52
88	45030113	GASTOS NOTARIALES Y DE REGISTRO	3,693.87	1,784.77	4,044.71	1,744.91	-2,299.80
89	45030114	Gastos Judiciales	137.00	188.60	-	-	-
90	45030115	SUSCRIPCIONES Y COTIZACIONES	3,382.08	72,721.80	74,756.81	72,254.82	-2,501.99
91	45030117	LIMPIEZA	76,123.70	78,638.97	76,153.38	77,954.92	1,801.54
92	45030118	PROCESAMIENTO ELECTRONICO	16,246.04	4,661.00	4,660.95	4,305.90	-355.05
93	45030119	RELACIONES PUBLICAS Y EVENTOS	65,000.00	65,000.00	65,000.00	65,000.00	-
94	45030120	GASTOS DE VIAJE	18,335.52	31,790.76	37,922.80	32,551.65	-5,371.15
95	45030123	SOCIEDADES DE AUDITORIA	163,290.00	31,515.83	31,515.83	31,515.83	-
96	45030129	OTROS SERVICIOS	72,973.19	62,969.35	74,695.69	85,536.59	10,840.90

##### B) Gráfico de Barras (Julio 2022 – Marzo 2023)



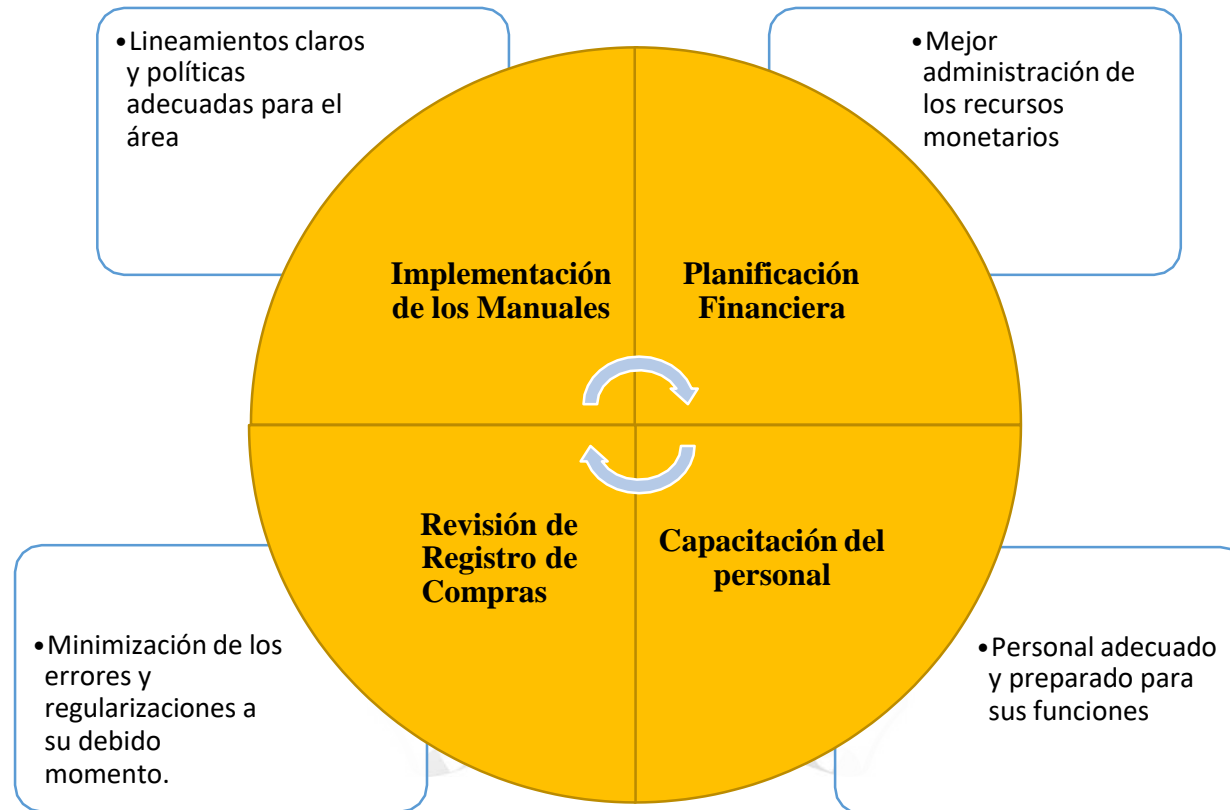
### C) Cuadro detallado de Diferencias

En este cuadro podremos observar la información proporcionada a la “Junta de Gastos y Presupuestos”, que será remitida ante el “Directorio” en la presentación de los EEFF correspondientes al Mes de Marzo 2023.



Fuente: Elaboración Propia (2023)

#### 4.1.3.7 Cuadro resumen de las mejoras en la Financiera Qapaq SA





#### 4.1.3.8 Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados al 31.03.2023

Institución: FINANCIERA QAPAQ S.A.				Institución: FINANCIERA QAPAQ S.A.			
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>				<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>			
Al 31 de marzo de 2023				Al 31 de marzo de 2023			
( En nuevos soles )				( En nuevos soles )			
<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL	<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	73,161,898.46	2,812,042.98	75,973,941.44	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	380,068,340.75	3,888,366.41	383,956,707.16
Caja	18,199,640.78	587,172.96	18,786,813.74	Obligaciones a la Vista	1,380,625.11	134,514.03	1,515,139.14
Banco Central de Reserva del Peru	49,226,325.42	1,997,532.27	51,223,857.69	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	147,614,743.28	848,770.97	148,463,514.25
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	5,378,004.51	227,337.75	5,605,342.26	Obligaciones por Cuentas a Plazo	231,060,775.40	2,901,585.01	233,962,360.41
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior				Otras Obligaciones	12,196.96	3,496.40	15,693.36
Canje				<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
Otras Disponibilidades	357,927.75		357,927.75	<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>			
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>				Depositos a la Vista			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>				Depositos de Ahorro			
Instrumentos de capital				Depositos a Plazo			
Instrumentos de deuda				<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	12,145,243.06		12,145,243.06
Inversiones en Commodities				Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	9,239.28		9,239.28	Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	1,599,515.12		1,599,515.12
Instrumentos Representativos de Capital	9,239.28		9,239.28	Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Instrumentos Representativos de Deuda				Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	18,554.94		18,554.94
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	22,068,504.91		22,068,504.91	Valores y Títulos	10,527,173.00		10,527,173.00
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	308,834,341.76		308,834,341.76	<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
Cartera de Créditos Vigentes	313,957,959.10		313,957,959.10	<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
Cartera de Créditos Reestructurados				<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	13,943,437.02	29,442.31	13,972,879.33
Cartera de Créditos Refinanciados	6,026,437.42		6,026,437.42	<b>PROVISIONES</b>	2,970,178.72	3.99	2,970,182.71
Cartera de Créditos Vencidos	13,102,619.45		13,102,619.45	Provision para Creditos Contingentes			
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,172,188.92		2,172,188.92	Provisión para litigios y demandas	133,850.18		133,850.18
- S/...Provisiones para créditos.....	(26,424,863.13)		(26,424,863.13)	Otros	2,836,328.54	3.99	2,836,332.53
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>				<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>				<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	2,679,529.12	624,276.36	3,303,805.48	OTROS PASIVOS	101,027.49	2.60	101,030.09
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	10,166.35		10,166.35	<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	409,228,227.04	3,917,815.31	413,146,042.35
Otras Cuentas por Cobrar	2,669,362.77	624,276.36	3,293,639.13	<b>PATRIMONIO</b>	37,183,631.23		37,183,631.23
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	269,851.56		269,851.56	Capital Social	61,105,568.00		61,105,568.00
Bienes Realizables				Capital Adicional			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	269,851.56		269,851.56	Reservas			
<b>PARTICIPACIONES</b>				Ajustes al Patrimonio			
Subsidiarias				Resultados Acumulados	(20,895,243.91)		(20,895,243.91)
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos				Resultado Neto del Ejercicio	(3,026,692.86)		(3,026,692.86)
Otras				<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	446,411,858.27	3,917,815.31	450,329,673.58
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	13,993,440.88		13,993,440.88	<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>			
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	5,663,326.41		5,663,326.41				
Plusvalía	5,166,790.45		5,166,790.45				
Otros Activos intangibles	476,535.96		476,535.96				
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	2,682,848.60		2,682,848.60				
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	14,970,080.90		14,970,080.90				
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>							
<b>OTROS ACTIVOS</b>	1,133,968.80	1,426,323.56	2,560,292.36				
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	445,467,030.68	4,862,642.90	450,329,673.58				

Institución: FINANCIERA QAPAQ S.A.  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
Al 31 de marzo de 2023  
( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	30,575,535.35	7,609.75	30,583,145.10
Disponible	1,182,776.09	7,609.75	1,190,385.84
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento	431,635.05		431,635.05
Cartera de Créditos Directos	28,961,124.21		28,961,124.21
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	6,994,471.15	5,968.81	7,000,439.96
Obligaciones con el Publico	6,819,653.36	5,968.81	6,825,622.17
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	187,565.96		187,565.96
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	15,617.60		15,617.60
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	20.13		20.13
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras			
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	171,928.23		171,928.23
Cuentas por Pagar	(12,748.17)		(12,748.17)
Intereses de Cuentas por Pagar	(12,748.17)		(12,748.17)
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	23,581,064.20	1,640.94	23,582,705.14
Provisiones para Créditos Directos	9,995,364.13		9,995,364.13
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	13,585,700.07	1,640.94	13,587,341.01
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	1,368,407.26	236.78	1,368,644.04
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	1,368,407.26	236.78	1,368,644.04
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	2,656,744.63	62,132.24	2,718,876.87
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,700.00		2,700.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	791,057.72	4,130.90	795,188.62
Gastos Diversos	1,862,986.91	58,001.34	1,920,988.25
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	12,297,362.70	(60,254.52)	12,237,108.18
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	28,565.00	77,660.12	106,225.12
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		(7,610.00)	(7,610.00)
Otros	28,565.00	85,270.12	113,835.12
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	12,325,927.70	17,405.60	12,343,333.30

Institución: FINANCIERA QAPAQ S.A.  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
Al 31 de marzo de 2023  
( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	14,673,695.87	1,474,327.64	16,148,023.51
Gastos de Personal y Directorio	10,768,627.36	122,119.01	10,890,746.39
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,624,499.84	1,352,164.05	5,176,663.89
Impuestos y Contribuciones	80,568.65	44.58	80,613.23
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	631,622.41		631,622.41
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	(2,979,390.58)	(1,456,922.04)	(4,436,312.62)
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	(185,441.03)		(185,441.03)
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	9,319.40		9,319.40
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	(219,412.43)		(219,412.43)
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	24,652.00		24,652.00
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	(2,793,949.55)	(1,456,922.04)	(4,250,871.59)
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	(53,353.37)	16,698.10	(36,655.27)
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	(2,847,302.92)	(1,440,223.94)	(4,287,526.86)
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	1,260,834.00		1,260,834.00
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	(1,586,468.92)	(1,440,223.94)	(3,026,692.86)

#### 4.1.3.9 Resumen de Indicadores de la Financiera Qapaq SA

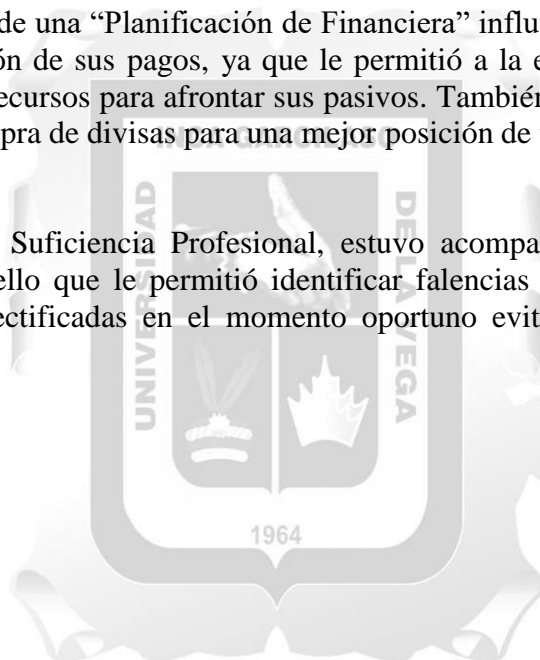
INDICADOR	ALERTA	LIMITE	Jun-22	Set-22	Oct-22	Nov-22	Dic-22	Enc-23	Feb-23	Mar-23
<b>RATIOS DE LIQUIDEZ</b>	<b>14% SOLES Y 30% DOLARES</b>	<b>13% SOLES Y 25% DOLARES</b>	21.49% en MN y 62.87% en ME	27.97% en MN y 56.17% en ME	32.12% en MN y 59.89 en ME	34.81% en MN y 56.17 en ME	34.23 en MN y 57.33% en ME	34.15% en MN y 57.33% en ME	32.23% en MN y 58.51% en ME	30.07% en MN y 95.07% en ME
<b>ENCAJE EXIGIBLE PROM./ACTIVOS LIQUIDOS</b>	<b>MAYOR A 80%</b>	<b>HASTA 85%</b>	37.0% en MN y 71.3% en ME	27.3% en MN y 75.7% en ME	21.8% en MN y 75.6% en ME	20.9% en MN y 68.6% en ME	21.1% en MN y 73.4% en ME	20.5% en MN y 71.6% en ME	20.6% en MN y 71.5% en ME	22% en MN y 50.8% en ME
<b>RATIO DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	<b>MENOR A 7%</b>	<b>HASTA EL 6%</b>	152.21% en MN - 152.36% en ME - 152.3% CONS	212.52% en MN - 212.19% en ME - 212.35% CONS	239.87% en MN - 239.49% en ME - 239.68% CONS	242.92% en MN - 262.09% en ME - 262.16% CONS	262.23% en MN - 262.09% en ME - 262.16% CONS	264.39% en MN - 264.43% en ME - 264.41% CONS	252.61% en MN - 252.61% en ME - 252.61% CONS	234.33% en MN - 234.48% en ME - 234.40% CONS
<b>DESCALCES POR PLAZO EN LA PRIMERA BANDA</b>	<b>MN(105%) ME(105%) GLOBAL(105%)</b>	<b>MN(100%) ME(100%) GLOBAL(100%)</b>	76.9% PARA MN Y 0.00% PARA ME	142.9% PARA MN Y 0.00% PARA ME	142.3% PARA MN Y 0.00% PARA ME	147.6% PARA MN Y 0.00% PARA ME	97.32% PARA MN Y 0.00% PARA ME	99.89% PARA MN Y 0.00% PARA ME	123.57% PARA MN Y 0.00% PARA ME	106.07% PARA MN Y 0.00% PARA ME
<b>DEUDA CON 10 PRINCIPALES DEPOSITANTES</b>	<b>DESCALSE MAYO A 10% DE LOS PASIVOS</b>	<b>DESCALSE MAYO A 15% DE LOS PASIVOS</b>	6.90%	6.20%	6.00%	5.40%	1.17%	1.10%	0.90%	0.70%
<b>DEUDA CON 20 PRINCIPALES DEPOSITANTES</b>	<b>HASTA EL 16% DEL TOTAL DE DEPOSITOS</b>	<b>HASTA EL 18% DEL TOTAL DE DEPOSITOS</b>	9.20%	8.40%	8.20%	7.50%	2.70%	1.50%	1.40%	1.10%
<b>CALIFICACION</b>			<b>POSITIVA</b>	<b>POSITIVA</b>	<b>POSITIVA</b>	<b>POSITIVA</b>	<b>POSITIVA</b>	<b>POSITIVA</b>	<b>POSITIVA</b>	<b>POSITIVA</b>

Según el cuadro podemos observar los indicadores de liquidez que realiza el “Área de Riesgos y Presupuestos”, no se hace un seguimiento por ser una entidad financiera, pero revela la calificación que tenemos y con esta implementación esperamos mejor.



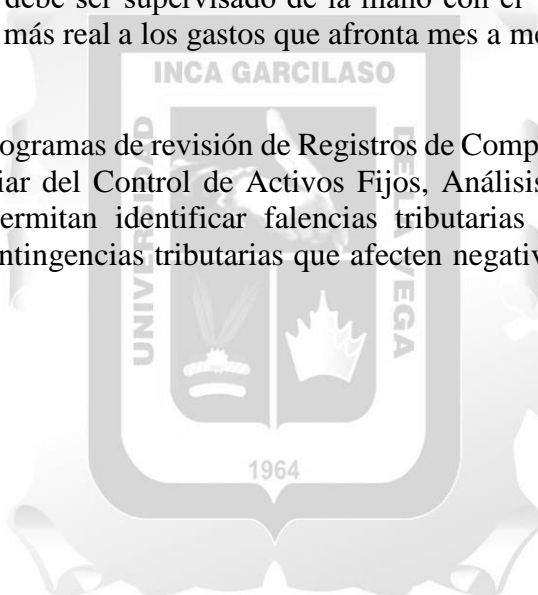
## CONCLUSIONES

1. Mediante el Trabajo de Suficiencia se logró demostrar que la Financiera Qapaq SA necesita mejorar sus recursos a través de la implementación de un “Control de Pagos” óptimo teniendo como base unas políticas establecidas y manuales para el personal.
2. La Capacitación al personal de manera Contable-Tributaria dio un buen resultado, ya que con ello el personal del “Área de Pagos” pudo resolver muchas dudas y a pesar de que el resultado es de mediano a largo plazo se puede evidenciar notoriamente un cambio.
3. La realización de una “Planificación de Financiera” influyó de forma positiva en la determinación de sus pagos, ya que le permitió a la empresa adecuar bien y organizar sus recursos para afrontar sus pasivos. También nos ayudó en el mejor manejo de compra de divisas para una mejor posición de tipo de cambio.
4. El Trabajo de Suficiencia Profesional, estuvo acompañado de un monitoreo constante, aquello que le permitió identificar falencias tributarias y contables, siendo éstas rectificadas en el momento oportuno evitando así contingencias tributarias.



## RECOMENDACIONES

1. Implementar el desarrollo del Manual de Usuario en el “Área de Pagos” en la Financiera Qapaq SA, ya que con éste se minimiza la posibilidad de errores materiales por parte del personal.
2. La Capacitación al personal de manera Contable-Tributaria se debería programar periódicamente en un lapso de 15 días como mínimo, llevando de la mano una evaluación una vez concluida para poner en práctica lo aprendido de parte del personal.
3. La “Planificación Financiera” debería ser un requisito indispensable en la Financiera Qapaq SA de manera semanal para poder tener un buen manejo de los recursos y ello debe ser supervisado de la mano con el “Área de Presupuestos” dando un valor más real a los gastos que afronta mes a mes.
4. Establecer cronogramas de revisión de Registros de Compras, Registro de Ventas, Registro Auxiliar del Control de Activos Fijos, Análisis de Cuentas y Control Interno, que permitan identificar falencias tributarias y contables a tiempo, evitando así contingencias tributarias que afecten negativamente a la Financiera Qapaq SA.



## ANEXOS

### Ficha RUC de Financiera Qapaq SA

Reporte de Ficha RUC		Lima, 17/04/2023
FINANCIERA QAPAQ S.A.		
20521308321		
Incorporado al Régimen de Buenos Contribuyentes (D. Leg 912) a partir del 01/05/2019		
Mediante Resolución N° 0110050002905		
Información General del Contribuyente		
Código y descripción de Tipo de Contribuyente	25 SOCIEDAD ANONIMA	
Fecha de Inscripción	16/03/2009	
Fecha de Inicio de Actividades	24/03/2009	
Estado del Contribuyente	ACTIVO	
Dependencia SUNAT	0011 - LPRICO NACIONAL	
Condición del Domicilio Fiscal	HABIDO	
Emisor electrónico desde	28/06/2017	
Comprobantes electrónicos	BOLETA (desde 28/06/2017),FACTURA (desde 28/06/2017), (desde 01/07/2021)	
Datos del Contribuyente		
Nombre Comercial	-	
Tipo de Representación	-	
Actividad Económica Principal	6419 - OTROS TIPOS DE INTERMEDIACIÓN MONETARIA	
Actividad Económica Secundaria 1	---	
Actividad Económica Secundaria 2	---	
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	COMPUTARIZADO	
Sistema de Contabilidad	COMPUTARIZADO	
Código de Profesión / Oficio	-	
Actividad de Comercio Exterior	SIN ACTIVIDAD	
Número Fax	-	
Teléfono Fijo 1	1 - 2054320	
Teléfono Fijo 2	-	
Teléfono Móvil 1	1 - 989366664	
Teléfono Móvil 2	-	
Correo Electrónico 1	VNEIRA@QAPAQ.PE	
Correo Electrónico 2	RLAURA@QAPAQ.PE	
Domicilio Fiscal		
Actividad Económica Principal	6419 - OTROS TIPOS DE INTERMEDIACIÓN MONETARIA	
Departamento	LIMA	
Provincia	LIMA	
Distrito	MAGDALENA DEL MAR	
Tipo y Nombre Zona	URB. COUNTRY CLUB	

Fuente: [www.sunat.gob.pe/](http://www.sunat.gob.pe/) (2023)

## Carta de Autorización de Financiera Qapaq AS



Solicito: Permiso para realizar Trabajo de Suficiencia Profesional

SR. GÓMEZ ROBLES JORGE GUILLERMO

Gerente de Finanzas y Compliance de la Financiera Qapaq SA.

Mediante el presente documento, yo Guzmán Vera Juan Gonzalo, identificado con Documento Nacional de Identidad N°77351279, domicilio en, Calle Ernesto Huambachano 127 Urb "El Bosque" Rímac en mi calidad actual de trabajador de la empresa FINANCIERA QAPAQ SA. Ante Ud. Respetuosamente me presento y expongo:

Que habiendo culminado la carrera de CONTABILIDAD en la Universidad Inca Garcilazo de la Vega, solicito a Ud. Permiso para realizar mi Trabajo de Suficiencia Profesional para la obtención del grado de Contador Público que llevará como título "El Control de Pagos y su incidencia en la liquidez de la empresa Qapaq S.A." - año 2022

Con este trabajo espero contribuir a la mejora del área y de la empresa.

Por lo expuesto ruego a Ud. Acceder a mi solicitud.

Lima, 6 de febrero del 2023

  
JORGE GÓMEZ ROBLES  
Gerente División de Finanzas y Compliance  
FINANCIERA QAPAQ S.A.

**Fuente: Financiera Qapaq SA.**



## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- CENTRO EUROPEO DE POSTGRADO “La planificación financiera es un componente importante de un plan de empresa que permite determinar las fuentes de financiación para ampliar la reproducción de la empresa, el periodo de amortización, la rentabilidad, el punto de equilibrio, etc.”  
<https://www.ceupe.pe/blog/planificacion-y-analisis-financiero.html>
- FINANCIERA QAPAQ es una institución peruana de capital extranjero, regulada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, que inició sus operaciones en Enero del 2010 bajo el nombre de Financiera Universal con una visión, misión y modelo de negocios similares a las de sus predecesores en Ecuador, Banco Solidario y Unibanco. <https://www.qapaq.pe>
- GIANMARCO YAURI DE LA CRUZ (2022) Public Value Scorecard para mejorar la eficiencia de la articulación entre el planeamiento y el presupuesto mediante la interoperatividad de sus procesos y el monitoreo intertemporal en el Ministerio Público (2018 - 2019) PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL PERÚ  
<https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/22889>
- GLADYS GIOVANNA AGUILAR ANDÍA (2022) El efecto de los riesgos de crédito y liquidez sobre la rentabilidad de los bancos comerciales peruanos, 2003-2019, PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL PERÚ, para obtener el título profesional de Licenciadas en Economía
- HOLDED 2020 “La comparación entre razones financieras de períodos distintos sirve además para detectar tendencias. Su análisis contribuye a anticipar problemas y permite buscar soluciones adecuadas a tiempo.”  
<https://www.holded.com/es/blog/ratios-analizar-situacion-financiera-empresas>
- MARCIAL EDGARDO VEGA RUBILAR (2019) Chile, “Riesgo de Liquidez y una aproximación hacia las necesidades de Activos Líquidos de Alta Calidad de la Banca Chilena, en el contexto de Basilea iii”, UNIVERSIDAD DE CHILE, para optar el grado de magister en finanzas. Para el caso concreto del riesgo de liquidez, es necesario diferenciar entre la solvencia de una entidad y la liquidez de la misma. <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/03/riesgo-liquidez-banco.html>
- OSCAR MAURICIO RAMIREZ SANCHEZ (2020) Colombia “Análisis de la Gestión Presupuestal del Fondo Especial de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de Colombia, Sede Bogotá, en la vigencia 2018”, UNIVERSIDAD NACIONAL DE COLOMBIA,
- PCR 2021 decidió ratificar “la clasificación de PEB- con perspectiva ‘Estable’ a la Fortaleza Financiera de Financiera Qapaq S.A.”  
[https://www1.ratingspqr.com/multi/2715/6959/9891/Comunicado\\_de\\_Prensa\\_-\\_FinancieraQAPAQ\\_06.19.pdf](https://www1.ratingspqr.com/multi/2715/6959/9891/Comunicado_de_Prensa_-_FinancieraQAPAQ_06.19.pdf)

- POR COBRAR 2020 “El control de pagos y cobros es esencial para todas las empresas sean pequeñas, medianas o grandes. En ocasiones es el trabajo más arduo, ya que se debe lidiar con clientes que tengan pagos retrasados o una planificación trimestral que no está conciliándose con el flujo de efectivo real.”  
<https://porcobrar.com/gestiona-correctamente-tu-control-de-cobros-y-pagos/>
- PROQUO ABOGADORS “Contratos de Arrendamientos”  
<https://www.proquoabogados.com/contrato/arrendamiento/>
- REVISTA EMPRESARIAL 2020 “Las principales formas de determinar la liquidez de una empresa se encuentra determinada en la capacidad de generar utilidades operacionales, las cuales, al ser calculadas antes de la deducción de intereses, de impuestos, de depreciaciones y de amortizaciones”<https://revistaempresarial.com/finanzas/factoring/liquidez-factor-clave-exito-empresas/>
- SUNAT “Documentos contables, definiciones y funciones”  
[https://cpe.sunat.gob.pe/informacion\\_general/cpe](https://cpe.sunat.gob.pe/informacion_general/cpe)
- [www.sunat.gob.pe](http://www.sunat.gob.pe)

