

UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS



ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

**LAS CONCILIACIONES BANCARIAS Y SU
IMPORTANCIA EN LAS AUDITORIAS PARA
DETECTAR EVASIÓN TRIBUTARIA, FRAUDES
Y DESCONTROL EN LA CONTABILIDAD EN
CAJA Y BANCOS Y SUS EFECTOS
ECONÓMICOS EN UNA EMPRESA DEL RUBRO
COMERCIAL.**

PARA OPTAR EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:

ARANGO CLEMENTE, SILVIA SONIA
CÓDIGO ORCID: 0000-0002-1064-4307

ASESOR:

Mg. ROBERTO CASTILLO PEBES
CÓDIGO ORCID: 0000-0003-2764-1898

TRIBUTACION Y AUDITORIA

LIMA, PERÚ

DICIEMBRE, 2021

DEDICATORIA:

A mi familia por todo su apoyo incondicional, a mis profesores que supieron guiarme en este camino profesional, a mi asesor del trabajo de investigación, quien dedico su tiempo para brindarme sus observaciones y a todos los que me ayudaron a dar mis últimos pasos.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación contiene un análisis tributario sobre las operaciones de una empresa cuya actividad comercial es la venta de prendas de vestir en el mercado nacional y el mercado internacional, por lo que se analizó las operaciones propias a nivel nacional y en el exterior y estas fueron contrastadas con los depósitos y transferencias recibidas en las cuentas corrientes de la empresa, las cuales algunas de ellas no tienen un sustento contable/Tributario y por lo tanto no son declaradas ante la SUNAT y producto de este análisis se determina una posible omisión tributaria respecto al IR (impuesto a la renta) y a su vez una distorsión en el importe en la devolución del IGV de exportadores.

En este trabajo de investigación veremos lo que un auditor tributario podría observar en este tipo de empresas con estas inconsistencias.

Vamos a determinar las posibles infracciones tributarias y sus implicancias económicas para la empresa.

PALABRAS CLAVES

Auditoria en Conciliaciones bancarias, Importancia de las conciliaciones bancarias, Conciliación bancaria y evasión tributaria. Auditoria preventiva en conciliaciones bancarias

ABSTRACT

This research work contains a tax analysis on the operations of a company whose commercial activity is the sale of clothing in the national market and the international market, for which its own operations at the national level and abroad were analyzed and These were contrasted with the deposits and transfers received in the current accounts of the company, which some of them do not have an accounting / tax basis and therefore are not declared before the SUNAT and as a result of this analysis a possible tax omission is determined Regarding the IR (income tax) and in turn a distortion in the amount in the refund of VAT from exporters.

In this research work we will see what a tax auditor could observe in these types of companies with these inconsistencies.

We will determine the possible tax offenses and their economic implications for the company.

KEYWORDS

Audit in bank reconciliations, Importance of bank reconciliations, Bank reconciliation and tax evasion, Preventive audit in bank reconciliations

TABLA DE CONTENIDO

| | |
|--|------------|
| Caratula | i |
| Dedicatoria | iii |
| Resumen | iv. |
| Abstract | v |
| Tabla de contenido | vi |
| Lista de Tablas | vii |
| Lista de Figuras | viii |
| INTRODUCCION | Pag. 1 |
| ANTECEDENTES INTERNACIONALES | Pag. 2 |
| ANTECEDENTES NACIONALES | Pag. 3 |
| CAPÍTULO I: GENERALIDADES | |
| 1.1 Descripción del sector | Pag 4-6 |
| 1.2 Descripción de la empresa. | |
| 1.2.1 Reseña Histórica De La Empresa. | Pag. 6-7 |
| 1.2.2 Visión Y Misión De La Empresa. | Pag. 7 |
| 1.2.3 Organigrama de La Empresa | Pag. 8 |
| 1.2.4 Descripción del Área contable | Pag. 8-9 |
| 1.2.4.1 Perfil profesional del puesto | Pag. 9 |
| | |
| CAPÍTULO II: TEMA DEL TRABAJO DESARROLLADO | |
| 2.1 Marco Teórico | Pag. 10 |
| 2.1.1 Conciliación Bancaria | Pag. 11-15 |
| 2.1.2 Los sistemas contables – programa de Computo | Pag. 15 |
| 2.1.3 PDT / Declara Fácil | Pag. 16-22 |
| 2.1.4 Régimen Mype Tributario | Pag. 22 |
| 2.1.5 Registro de Compras | Pag. 23 |
| 2.1.6 Registro de ventas | Pag. 23 |
| 2.1.7 Documentos Sustentatorios – muestreo | Pag. 23-25 |
| 2.2 Conclusiones | Pag. 26 |
| 2.3 Aportes de la investigación | Pag. 27 |
| 2.4 Recomendaciones | Pag. 28 |
| 2.5 Referencias | Pag. 29 |

Lista de Tablas

| | | |
|-----------------|--|---------|
| Tabla 1: | Determinación de las omisiones de IGV y Multas | Pag. 20 |
| Tabla 2: | Determinación de las omisiones de RENTA y Multas | Pag. 22 |
| Tabla 3: | Resumen de multas y Rebajas | Pag. 26 |

Lista de Figuras

| | | |
|-------------------|---|---------|
| Figura 1: | Ficha RUC de la empresa, registro en la SUNAT | Pag. 4 |
| Figura 2: | Ficha RUC de la empresa (1/2), registro en la SUNAT | Pag. 5 |
| Figura 3: | Ficha RUC de la empresa (2/2), registro en la SUNAT | Pag. 6 |
| Figura 4: | Organigrama de la empresa | Pag. 8 |
| Figura 5: | Estado de cuenta bancaria, mes 10-2020 | Pag. 12 |
| Figura 6: | Estado de cuenta bancaria, mes 11-2020 | Pag. 13 |
| Figura 7: | Estado de cuenta bancaria, mes 12-2020 | Pag.14 |
| Figura 8: | Esquema de la técnica de conciliación bancaria | Pag. 15 |
| Figura 9: | Plataforma de SUNAT | Pag. 17 |
| Figura 10: | Plataforma Declara fácil – SUNAT | Pag. 17 |
| Figura 11: | Declaración PDT, mes 10-2020 | Pag. 18 |
| Figura 12: | Declaración PDT, mes 11-2020 | Pag. 19 |
| Figura 13: | Declaración PDT, mes 12-2020 | Pag. 21 |
| Figura 14: | Control chequera, mes 11-2020 | Pag. 24 |
| Figura 15: | Control chequera, mes 12-2020 | Pag. 24 |
| Figura 16: | “conciliaciones” previas, mes 11-2020 de contabilidad. | Pag. 25 |
| Figura 17: | “conciliaciones” previas, mes 12-2020, de contabilidad. | Pag. 25 |

INTRODUCCION

Para poder lograr el presente **INFORME DE INVESTIGACION** se ha recurrido a una de las empresas con las condiciones para poder aplicar el tema materia de este trabajo de investigación. Esta empresa pertenece al rubro comercial y se dedica a la comercialización de prendas de vestir a nivel nacional y además se encuentra expandiendo su horizonte en el extranjero (exportador) hoy en día emite su facturación de manera electrónica, posee cuentas bancarias activas, las cuales fueron materia de análisis y se encuentra dentro del régimen MYPE TRIBUTARIO.

Actualmente esta empresa posee un servicio contable de manera externa y nuestra labor fue reportar información contable para los registros contables, sin embargo, en el desempeño de mis labores logre aplicar todos los conocimientos adquiridos en la universidad como estudiante de la carrera de Contabilidad y finanzas y pude observar algunas operaciones “sin sustento” en los estados de cuenta de la empresa y de esta forma pude aplicar algunas técnicas de control como fue LA CONCILIACION BANCARIA, los cuales sirvieron para ponerlos en práctica en la empresa en la cual me desempeñe con el cargo de Auxiliar Contable.

ANTECEDENTES:

Antecedentes internacionales:

Celia Calero (2014) Nicaragua, Tesis de Grado: Importancia de la conciliación bancaria como herramienta de control, en Esta investigación se proyecta destacar la importancia de la Conciliación Bancaria como herramienta efectiva en el proceso de salvaguarda del efectivo.

Las necesidades de control de una empresa, cualquiera que sea su magnitud, aumentan en proporción directa a su crecimiento.

La cuenta de caja, por su importancia, sensibilidad y riesgo, frente al fraude o malos manejos, necesita especial atención a la hora de seleccionar tareas a desarrollar en el proceso de auditoría.

Rosa Maria salgado (2017) Ecuador, con la investigación denominada: los tipos de conciliación bancarias y su aplicación en las entidades comerciales y financieras de Ecuador.

La conciliación bancaria como herramienta de control, es un procedimiento que realiza las empresas periódicamente para verificar los movimientos de valores registrados en el periodo final del libro auxiliar bancos y el extracto bancario, la empresa podrá informar enseguida cualquier error encontrado por parte del banco y hacer a tiempo los ajustes, por eso es importante tomar en cuenta cada valor que se haya debitado o acreditado a la cuenta corriente de la empresa, cada paso que se realiza es para verificar que los movimientos de los valores hayan sido los correctos por parte de la empresa y por ende para comprobar estos saldos se aplican varios métodos que solo se diferencian en las columnas que se utilizan y los signos ya sean (-) o (+), además se tomará en cuenta los movimientos que no se han registrado con el fin de ajustar e igualar los saldos a conciliar.

Antecedentes Nacionales:

Alejo, Gabriela (2017) con la investigación titulada: Efecto de las conciliaciones bancarias en la gestión financiera de la dirección regional de transportes y comunicaciones, sede Moquegua 2015-2016.

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo establecer el efecto que genera los rangos promedios de las diferencias de las conciliaciones bancarias en la gestión financiera de la Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones, sede Moquegua, 2015-2016.

El método de investigación empleado corresponde a una investigación no experimental de nivel descriptivo, mediante el análisis documental de las conciliaciones bancarias y los documentos fuentes de los 10 tipos de recursos de las diversas fuentes de financiamiento que maneja la entidad en estudio. Se utilizaron los métodos generales de inducción y deducción, y de manera específica el análisis del contenido de documentos y la observación, para el contraste de la hipótesis general se empleó la prueba Kruskal-Wallis.

Ana María Burgos (2018), Conciliaciones Bancarias en la gestión administrativa del Área de Tesorería del OEFA, objetivo general de la investigación determinar la relación que existe entre las conciliaciones bancarias realizadas a las cuentas corrientes del Organismo de Evaluación y Fiscalización Ambiental y la gestión administrativa en el área de tesorería; en dicha investigación se planteó la siguiente hipótesis: Existe relación significativa entre las conciliaciones bancarias y la gestión administrativa del área de tesorería del Organismo de Evaluación y Fiscalización Ambiental – OEFA.

La metodología fue de tipo básica, de nivel correlacional y enfoque cuantitativo. Se desarrolló en el proceso un diseño no experimental, transaccional, correlacional, con una muestra de 120 colaboradores.

CAPÍTULO I: GENERALIDADES

1.1 DESCRIPCIÓN DEL SECTOR

LA EMPRESA, está considerada dentro del rubro como una empresa comercializadora de prendas de vestir a nivel nacional y además también realiza exportaciones a los estados unidos y cuba principalmente, debidamente registrado en los sistemas de SUNAT, con domicilio fiscal en Lima – Perú en el distrito de san juan de Lurigancho.

Figura 1: Ficha RUC de la empresa, registro en la SUNAT



| | |
|--|--|
| FICHA RUC : 20543471543 PERUVIAN COTTON FASHION SOCIEDAD ANONIMA CERRADA Número de Transacción : 492586872 CIR - Constancia de Información Registrada | |
| Información General del Contribuyente | |
| Apellidos y Nombres ó Razón Social | : PERUVIAN COTTON FASHION SOCIEDAD ANONIMA CERRADA |
| Tipo de Contribuyente | : 39-SOCIEDAD ANONIMA CERRADA |
| Fecha de Inscripción | : 18/05/2011 |
| Fecha de Inicio de Actividades | : 19/05/2011 |
| Estado del Contribuyente | : ACTIVO |
| Dependencia SUNAT | : 0023 - INTENDENCIA LIMA |
| Condición del Domicilio Fiscal | : HABIDO |
| Emisor electrónico desde | : 17/07/2018 |
| Comprobantes electrónicos | : FACTURA (desde 17/07/2018),BOLETA (desde 03/06/2020) |
| Datos del Contribuyente | |
| Nombre Comercial | : - |
| Tipo de Representación | : - |
| Actividad Económica Principal | : 4641 - VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS TEXTILES, PRENDAS DE VESTIR Y CALZADO |
| Actividad Económica Secundaria 1 | : - |
| Actividad Económica Secundaria 2 | : - |
| Sistema Emisión Comprobantes de Pago | : MANUAL/COMPUTARIZADO |
| Sistema de Contabilidad | : MANUAL/COMPUTARIZADO |
| Código de Profesión / Oficio | : - |
| Actividad de Comercio Exterior | : IMPORTADOR/EXPORTADOR |
| Número Fax | : - |
| Teléfono Fijo 1 | : - |
| Teléfono Fijo 2 | : - |
| Teléfono Móvil 1 | : 1 - 998364237 |
| Teléfono Móvil 2 | : - |

Fuente: Elaboración propia.

Figura 2: Ficha RUC de la empresa (1/2), registro en la SUNAT

| | |
|---|--|
| Tipo de Representación | : - |
| Actividad Económica Principal | : 4641 - VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS TEXTILES, PRENDAS DE VESTIR Y CALZADO |
| Actividad Económica Secundaria 1 | : - |
| Actividad Económica Secundaria 2 | : - |
| Sistema Emisión Comprobantes de Pago | : MANUAL/COMPUTARIZADO |
| Sistema de Contabilidad | : MANUAL/COMPUTARIZADO |
| Código de Profesión / Oficio | : - |
| Actividad de Comercio Exterior | : IMPORTADOR/EXPORTADOR |
| Número Fax | : - |
| Teléfono Fijo 1 | : - |
| Teléfono Fijo 2 | : - |
| Teléfono Móvil 1 | : 1 - 998364237 |
| Teléfono Móvil 2 | : - |
| Correo Electrónico 1 | : gerencia@peruviancottons.com.pe |
| Correo Electrónico 2 | : - |

| Domicilio Fiscal | |
|---|--|
| Actividad Economica | : 4641 - VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS TEXTILES, PRENDAS DE VESTIR Y CALZADO |
| Departamento | : LIMA |
| Provincia | : LIMA |
| Distrito | : SAN JUAN DE LURIGANCHO |
| Tipo y Nombre Zona | : URB. SAN HILARION |
| Tipo y Nombre Vía | : JR. LAS ESCARCHAS |
| Nro | : 277 |
| Km | : - |
| Mz | : - |
| Lote | : - |
| Dpto | : - |
| Interior | : - |
| Otras Referencias | : - |
| Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal | : ALQUILADO |

| Datos de la Empresa | |
|------------------------------------|--------------|
| Fecha Inscripción RR.PP | : 06/05/2011 |
| Número de Partida Registral | : 12662814 |
| Tomo/Ficha | : - |
| Folio | : - |
| Asiento | : - |
| Origen del Capital | : NACIONAL |
| País de Origen del Capital | : - |

Fuente: Elaboración propia.

Figura 3: Ficha RUC de la empresa (2/2), registro en la SUNAT

| Tributo | Afecto desde | Marca de Exoneración | Exoneración | |
|---------------------------------|--------------|----------------------|-------------|-------|
| | | | Desde | Hasta |
| IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA | 19/05/2011 | - | - | - |
| IGV-REG.PROVEEDOR,-RETENCIONES | 01/09/2016 | - | - | - |
| RENTA 4TA. CATEG. RETENCIONES | 01/12/2016 | - | - | - |
| RENTA 5TA. CATEG. RETENCIONES | 01/07/2011 | - | - | - |
| RENTA - REGIMEN MYPE TRIBUTARIO | 01/01/2017 | - | - | - |
| ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOR | 01/07/2011 | - | - | - |
| SNP - LEY 19990 | 01/12/2011 | - | - | - |

| Representantes Legales | | | | | |
|--------------------------------------|---|----------------------------------|---------------------|---------------|------------------------------|
| Tipo y Número de Documento | Apellidos y Nombres | Cargo | Fecha de Nacimiento | Fecha Desde | Nro. Orden de Representación |
| DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -41066816 | LACHO CAUCHOS JACK MICHAEL | GERENTE GENERAL | 30/05/1981 | 06/05/2011 | - |
| | Dirección | Ubigeo | Teléfono | Correo | |
| | URB. ZARATE CAL. CHAVIN DE HUANTAR 1310 | LIMA LIMA SAN JUAN DE LURIGANCHO | 15 -- | - | |

| Otras Personas Vinculadas | | | | | | |
|--------------------------------------|----------------------------|---------------|---------------------|-------------|---------------|--------------|
| Tipo y Nro.Doc. | Apellidos y Nombres | Vinculo | Fecha de Nacimiento | Fecha Desde | Origen | Porcentaje |
| DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -46158574 | CONDORI AYUQUE YESENIA | SOCIO | 25/06/1989 | 06/05/2011 | - | 10.000000000 |
| | Dirección | Ubigeo | Teléfono | | Correo | |
| | | --- | --- | | - | |
| Tipo y Nro.Doc. | Apellidos y Nombres | Vinculo | Fecha de Nacimiento | Fecha Desde | Origen | Porcentaje |
| DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -41066816 | LACHO CAUCHOS JACK MICHAEL | SOCIO | 30/05/1981 | 06/05/2011 | - | 90.000000000 |
| | Dirección | Ubigeo | Teléfono | | Correo | |
| | | --- | --- | | - | |

Fuente: Elaboración propia.

1.3 DESCRIPCIÓN DE LA EMPRESA

1.2.1 RESEÑA HISTORICA DE LA EMPRESA.

LA EMPRESA, Es una Sociedad inscrita con la partida registral 12662814, del Registro Mercantil de Lima.

La empresa, surgió de la idea de sus socios EL 01-03-2011 viendo la idea de negocio de comercializar prendas de vestir, ya que uno de ellos había trabajado anteriormente en una

empresa de ese rubro y había observado que el mercado de prendas de vestir se mantenía en una buena posición comercial, iniciando a sus actividades empresariales el 19-05-20211 con la inscripción a la SUNAT, iniciaron con 2 colaboradores y un local de venta, el cual era el domicilio fiscal.

1.2.2 VISIÓN Y MISIÓN DE LA EMPRESA.

VISIÓN

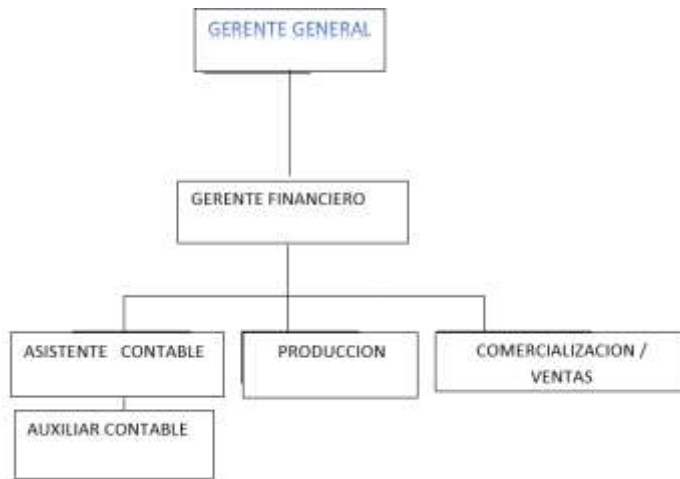
Lograr que nuestra EMPRESA sea una de las empresas más importantes en la comercialización de prendas de vestir, reconocida por clientes, proveedores, competidores y todos aquellos involucrados en el rubro textil, también existe una visión de ser nuestros propios diseñadores de nuestras prendas de vestir.

MISIÓN

Ser una EMPRESA que Ayude a los consumidores en tener una opción de vestir de calidad con prendas de alto grado de calidad en su confección y los materiales usados para ello, con nuestra experiencia y seriedad nos comprometemos a satisfacer las necesidades de nuestros clientes, así mismo incrementando la productividad y mejora del bien que ofrecemos.

1.2.3 ORGANIGRAMA DE LA EMPRESA.

Figura 4: Organigrama de la empresa



Fuente: Elaboración propia.

1.2.4 DESCRIPCIÓN DEL AREA CONTABLE

El Área contable está compuesto por el siguiente personal:

CONTADOR GENERAL:01
 ASISTENTE CONTABLE: 01
 AUXILIAR CONTABLE:01

Entre las funciones de ASISTENTE CONTABLE estaban:

- Ordenar y Registrar las facturas de compra al Sistema contable
- Registrar las facturas de Venta al Sistema contable
- Revisar los registros ingresados y corregir si fuera el caso.
- El Contador General revisa y da el V°B° a todos los registros
- Preparación y elaboración del PDT 621 Renta Mensual

- ❖ Realizar las cancelaciones y cobros de las compras y ventas respectivamente.

Entre las funciones de AUXILIAR CONTABLE estaban:

- control previo y comparación lista de pagos, comprobantes, cheques y otros.
- Recibe, examina, clasifica, codifica los documentos contables.
- Elabora y verifica relaciones de gastos e ingresos.
- Apoya en la elaboración de inventarios.

1.2.4.1 PERFIL PROFESIONAL DEL PUESTO.

CONOCIMIENTO:

- Principios de contabilidad.
- Asistente de Oficina.
- Procesamiento electrónico de datos.
- Manejar Sistemas, hojas de cálculo.

HABILIDAD:

- Seguir instrucciones orales y escritas.
- Comunicarse en forma efectiva tanto de manera oral como escrita.
- Efectuar cálculos con rapidez y precisión.

DESTREZA:

- En el manejo de equipos de procesamiento de datos.

CAPITULO II: TEMA DEL TRABAJO

LAS CONCILIACIONES BANCARIAS Y SU IMPORTANCIA EN LAS AUDITORIAS PARA DETECTAR EVASION TRIBUTARIA, FRAUDES Y DESCONTROL EN LA CONTABILIDAD EN CAJA Y BANCOS Y SUS EFECTOS ECONOMICOS PARA UNA EMPRESA DEL RUBRO COMERCIAL.

2.1 MARCO TEÓRICO

Hoy en día todas las empresas necesitan aperturar cuentas bancarias y tener una caja chica para las operaciones del día a día, por lo que no es ninguna novedad que las empresas tengan en la actualidad 2,3 o más cuentas Corrientes en diversos bancos para poder agilizar y mantener una operativa optima frente a sus clientes

También debemos recordar que estamos en la era de la tecnología y el mundo de los negocios avanza a paso agigantados, las nuevas demandas de información, los cambios sociales culturales y económicos existentes en este nuevo entorno.

Todo esto nos indica que la contabilidad y el profesional contable, es una de las actividades por no decir la más importante dentro del campo de los negocios, dada su naturaleza de informar acerca del incremento de la riqueza la productividad y el posicionamiento de las empresas en los ambientes competitivos.

Con el avance tecnológico hoy en día ya podemos descargar los ESTADOS DE CUENTA BANCARIOS desde la página del mismo banco y esto nos ahorra tiempo y nos otorga mayor margen para poder realizar un mejor análisis sobre los movimientos bancarios

y en consecuencia realizar una Buena CONCILIACION BANCARIA, los sistemas contables se han ido perfeccionando y simplificándose e incluyendo en sus módulos uno para realizar exclusivamente LAS CONCILIACIONES BANCARIAS.

2.1.1 LA CONCILIACION BANCARIA

La conciliación bancaria constituye una técnica en la CONTABILIDAD, el cual consiste en comprobar los registros de los libros contables de la empresa (libro bancos) con los extractos de las cuentas corrientes (estados de cuenta bancarios) para detectar posibles diferencias, omisiones, errores de importes, operaciones no registradas en los bancos, cheques no cobrados, cargos bancarios no registrados en libros y otras operaciones diversas y para finalmente realizar las correcciones o ajustes necesarios, según sea el caso.

Aquí presentamos los estados de cuenta de los 3 últimos meses del año 2020, donde se resaltan las operaciones de trasferencias que no fueron declaradas en el pdt, según ordena la norma de comprobantes de pago, según **RS 007-99/SUNAT, en su Art. 5** menciona: en la transferencia de bienes muebles, en el momento en que se entregue el bien o en el momento en que se efectúe el pago, lo que ocurra primero; en estos casos se observa que se realizó el deposito pero no se emitió el comprobante de pago y en consecuencia declarar en el pdt mensual.

Figura 5: Estado de cuenta bancaria, mes 10-2020

ESTADO DE CUENTA CORRIENTE

DEL 01/10/2020 AL 31/10/2020

PERUVIAN COTTON FASHION S.A.C.
 CA. CHAVIN DE HUANTAR N.1310 URB. ZARATE
 SAN JUAN LURIGANCHO
 LIMA-36
 000 A0QTL (FD71DE)

PAGINA 1 DE 2

| MONEDA | CODIGO DE CUENTA |
|----------------|-------------------------|
| DOLARES | 191-1935944-1-98 |

EJECUTIVO DE NEGOCIOS NFN PEQUENA EMPRESA
 OFICINA SUC LIMA
 TELEFONO 4275600 CELULAR
 E-MAIL

AVISOS

IMPORTANTE: SI DENTRO DE 30 DIAS NO SE FORMULAN OBSERVACIONES AL PRESENTE ESTADO, DAREMOS POR CONFORME LA CUENTA Y APROBADO EL SALDO. EN CASO CONTRARIO SIRVANSE DIRIGIRSE A NUESTRAS OFICINAS PARA ATENDER SUS OBSERVACIONES.

(*) MED. AT: MEDIO DE ATENCION = VEN: VENTANILLA CAJ: CAJEROS AUTOMATICOS POS: PUNTO DE VENTA TLC: TELECREDITO INT: INTERNO
 BPT: BANCA POR TELEFONO BPI: BANCA POR INTERNET

RESUMEN DEL MES

| SALDO CONTABLE AL 01/10/2020 | ABONOS (DEPOSITOS) | | CARGOS (RETIROS) | | INTERESES | | SALDO CONTABLE AL 31/10/2020 | SALDO PROMEDIO MES ANTERIOR | | | | | | |
|------------------------------|--------------------|-------|------------------|-----------|------------|----------|------------------------------|-----------------------------|---|---|---|---|---|---|
| | EFFECTIVO | OTROS | CHEQUES | OTROS | ACREEDORES | DEUDORES | | | | | | | | |
| 25,413.11 | 10,920.00 | 0.00 | 9,800.00 | 16,092.94 | 0.00 | 0.00 | 10,440.17 | 15,987.23 | | | | | | |
| A | + | B | + | C | - | D | - | E | + | F | - | G | = | H |

ACTIVIDADES

| FECHA PROC. | FECHA VALOR | DESCRIPCION | MED AT* | LUGAR | REFERENCIAS ADICIONALES | | | | | CARGO / ABONO | SALDO CONTABLE |
|-------------|-------------|--------------------|---------|----------------|-------------------------|--------|-------|--------|------|---------------|----------------|
| | | | | | SUC-AGE | NUM OP | HORA | ORIGEN | TIPO | | |
| | | ENTR.EFEC. 0257612 | VEN | AG.LAS LOMAS | 191-055 | 257612 | 13:32 | S92985 | 1018 | 6,000.00 | 31,413.11 |
| 02-10 | | CHEQUE 00001416 | VEN | AG.LAS LOMAS | 191-055 | 256361 | 13:31 | S92985 | 3001 | 1,800.00- | 29,613.11 |
| 02-10 | | TRAN.CTAS.TERC.BM | BPI | | 111-023 | 302079 | 12:06 | BMO701 | 4701 | 4,172.35- | 25,440.76 |
| 02-10 | | TRAN.CTAS.TERC.BM | BPI | | 111-023 | 262242 | 12:04 | BMO489 | 4701 | 4,542.70- | 20,898.06 |
| 02-10 | | TRAN.CTAS.TERC.BM | BPI | | 111-023 | 370245 | 12:08 | BMO764 | 4701 | 5,961.20- | 14,936.86 |
| 02-10 | | IMPUESTO ITF | INT | | - | | | | 0909 | 1.00- | 14,935.86 |
| 07-10 | | CHEQUE 00001417 | VEN | AG.LAS LOMAS | 191-055 | 039886 | 11:58 | S92985 | 3001 | 6,000.00- | 8,935.86 |
| 07-10 | | IMPUESTO ITF | INT | | - | | | | 0909 | .30- | 8,935.56 |
| 13-10 | | ENTR.EFEC. 0493922 | VEN | SUC SAN ISIDRO | 193-000 | 493922 | 14:48 | S90195 | 1018 | 4,920.00 | 13,855.56 |
| 13-10 | | IMPUESTO ITF | INT | | - | | | | 0909 | .20- | 13,855.36 |
| 15-10 | | MANT TD ADIC NEG | W INT | | 373-000 | 989285 | | | 4936 | 3.77- | 13,851.59 |
| 17-10 | | RETIRO EFECTIVO | CAJ | LAS LOMAS 2 | 111-017 | 001825 | 11:42 | 000028 | 4217 | 800.00- | 13,051.59 |
| 28-10 | | CHEQUE 00001418 | VEN | AG.LAS LOMAS | 191-055 | 967560 | 12:06 | S92985 | 3001 | 2,000.00- | 11,051.59 |
| 28-10 | | IMPUESTO ITF | INT | | - | | | | 0909 | .10- | 11,051.49 |
| 30-10 | | RETIRO EFECTIVO | CAJ | LAS LOMAS 2 | 111-017 | 002239 | 10:46 | 000028 | 4217 | 600.00- | 10,451.49 |
| 31-10 | | ENVIO.EST.CTA | W INT | | 191-000 | 053575 | | | 4991 | 1.32- | 10,450.17 |
| 31-10 | | COM.MANTENIM | W INT | | - | | | | 0101 | 10.00- | 10,440.17 |

Fuente: Elaboración propia.

Figura 6: Estado de cuenta bancaria, mes 11-2020

ESTADO DE CUENTA CORRIENTE

DEL 01/11/2020 AL 30/11/2020

PERUVIAN COTTON FASHION S.A.C.
 CA. CHAVIN DE HUANTAR N.1310 URB. ZARATE
 SAN JUAN LURIGANCHO
 LIMA-36
 000 A0QTL (FD71DE)

PAGINA 1 DE 2

| MONEDA | CODIGO DE CUENTA |
|---------|------------------|
| DOLARES | 191-1935944-1-98 |

EJECUTIVO DE NEGOCIOS NFN PEQUENA EMPRESA
 OFICINA SUC LIMA
 TELEFONO 4275600 CELULAR
 E-MAIL

AVISOS

IMPORTANTE: SI DENTRO DE 30 DIAS NO SE FORMULAN OBSERVACIONES AL PRESENTE ESTADO, DAREMOS POR CONFORME LA CUENTA Y APROBADO EL SALDO. EN CASO CONTRARIO SIRVANSE DIRIGIRSE A NUESTRAS OFICINAS PARA ATENDER SUS OBSERVACIONES.

(*) MED. AT. MEDIO DE ATENCION = VEN. VENTANILLA CAJ./CAJEROS AUTOMATICOS POS. PUNTO DE VENTA TLC. TELECREDITO INT. INTERNO
 BPT. BANCA POR TELEFONO BPL. BANCA POR INTERNET

RESUMEN DEL MES

| SALDO CONTABLE AL 01/11/2020 | ABONOS (DEPOSITOS) | | CARGOS (RETIROS) | | INTERESES | | SALDO CONTABLE AL 30/11/2020 | SALDO PROMEDIO MES ANTERIOR | | | | | | |
|------------------------------|--------------------|-----------|------------------|-----------|------------|----------|------------------------------|-----------------------------|---|---|---|---|---|---|
| | EFFECTIVO | OTROS | CHEQUES | OTROS | ACREEDORES | DEUDORES | | | | | | | | |
| 10,440.17 | 0.00 | 17,801.15 | 7,900.00 | 17,921.26 | 0.00 | 0.00 | 2,420.06 | 12,764.25 | | | | | | |
| A | + | B | + | C | - | D | - | E | + | F | - | G | = | H |

ACTIVIDADES

| FECHA PROC. | FECHA VALOR | DESCRIPCION | MED AT* | LUGAR | REFERENCIAS ADICIONALES | | | | | CARGO / ABONO | SALDO CONTABLE |
|-------------|-------------|----------------------|---------|---------------|-------------------------|--------|-------|--------|------|---------------|----------------|
| | | | | | SUC-AGE | NUM OP | HORA | ORIGEN | TIPO | | |
| 02-11 | | AB. TR. EXT-ENS25584 | VEN | SUC LIMA | 191-000 | 115747 | 13:16 | 0000 | 2004 | 17,801.15 | 28,241.32 |
| 02-11 | | RETIRO EFECTIVO | CAJ | LAS LOMAS 2 | 111-017 | 005787 | 14:45 | 000028 | 4217 | 800.00- | 27,441.32 |
| 02-11 | | IMPUESTO ITF | INT | | - | | | | 0909 | .85- | 27,440.47 |
| 03-11 | | TRAN. CTAS. TERC. BM | BPF | | 111-023 | 220458 | 09:54 | BMO158 | 4701 | 1,000.00- | 26,440.47 |
| 03-11 | | IMPUESTO ITF | INT | | - | | | | 0909 | .05- | 26,440.42 |
| 04-11 | | CHEQUE 00001419 | VEN | AG. LAS LOMAS | 191-055 | 111182 | 12:05 | 032985 | 3001 | 4,000.00- | 22,440.42 |
| 04-11 | | IMPUESTO ITF | INT | | - | | | | 0909 | .20- | 22,440.22 |
| 09-11 | | RETIRO EFECTIVO | CAJ | LAS LOMAS 2 | 111-017 | 001596 | 15:54 | 000028 | 4217 | 800.00- | 21,640.22 |
| 09-11 | | PORTES AUTOSOBRE | V | INT | 191-000 | 800903 | | | 4981 | 1.32- | 21,638.90 |
| 11-11 | | TRAN. CTAS. TERC. BM | BPF | | 111-023 | 678941 | 16:31 | BMO211 | 4701 | 1,502.90- | 20,136.00 |
| 11-11 | | IMPUESTO ITF | INT | | - | | | | 0909 | .05- | 20,135.95 |
| 12-11 | | CHEQUE 00001420 | VEN | AG. LAS LOMAS | 191-055 | 769502 | 11:57 | 032985 | 3001 | 3,900.00- | 16,235.95 |
| 12-11 | | IMPUESTO ITF | INT | | - | | | | 0909 | .15- | 16,235.80 |
| 16-11 | | MANT ID ADJC NEG | V | INT | 373-000 | 899895 | | | 4936 | 3.77- | 16,232.03 |
| 17-11 | | TRAN. CTAS. TERC. BM | BPF | | 111-023 | 482613 | 10:30 | BMO922 | 4701 | 4,000.00- | 12,232.03 |
| 17-11 | | IMPUESTO ITF | INT | | - | | | | 0909 | .20- | 12,231.83 |
| 25-11 | | TRAN. CTAS. TERC. BM | BPF | | 111-023 | 714029 | 11:21 | BMO397 | 4701 | 2,000.00- | 10,231.83 |
| 25-11 | | TRAN. CTAS. TERC. BM | BPF | | 111-023 | 771589 | 11:24 | BMO668 | 4701 | 4,500.00- | 5,731.83 |

Fuente: Elaboración propia.

Figura 7: Estado de cuenta bancaria, mes 12-2020

ESTADO DE CUENTA CORRIENTE

DEL 01/12/2020 AL 31/12/2020

PERUVIAN COTTON FASHION S.A.C.
CA. CHAVIN DE HUANTAR N.1310 URB.ZARATE
SAN JUAN LURIGANCHO
LIMA-36
000 A0QTL (FD71DE)

PAGINA 1 DE 2

| | |
|---------|------------------|
| MONEDA | CODIGO DE CUENTA |
| DOLARES | 191-1935944-1-98 |

EJECUTIVO DE NEGOCIOS NFN PEQUENA EMPRE
OFICINA SUC LIMA
TELEFONO 4275600 CELULAR
E-MAIL

AVISOS

IMPORTANTE: SI DENTRO DE 30 DIAS NO SE FORMULAN OBSERVACIONES AL PRESENTE ESTADO, DAREMOS POR CONFORME LA CUENTA Y APROBADO EL SALDO. EN CASO CONTRARIO SIRVANSE DIRIGIRSE A NUESTRAS OFICINAS PARA ATENDER SUS OBSERVACIONES.

(*) MED. AT. MEDIO DE ATENCION = VEN. VENTANILLA CAJ. CAJEROS AUTOMATICOS POS. PUNTO DE VENTA TLC. TELECREDITO INT. INTERNO
BPT. BANCA POR TELEFONO BPI. BANCA POR INTERNET

RESUMEN DEL MES

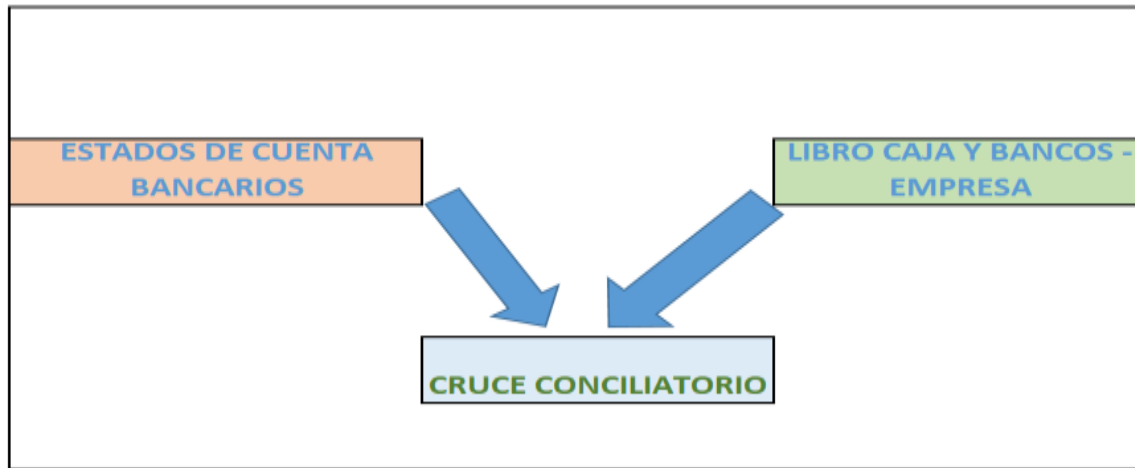
| SALDO CONTABLE AL 01/12/2020 | ABONOS (DEPOSITOS) | | CARGOS (RETIROS) | | INTERESES | | SALDO CONTABLE AL 31/12/2020 | SALDO PROMEDIO MES ANTERIOR | | | | | | |
|------------------------------|--------------------|-----------|------------------|----------|------------|----------|------------------------------|-----------------------------|---|---|---|---|---|---|
| | EFFECTIVO | OTROS | CHEQUES | OTROS | ACREEDORES | DEUDORES | | | | | | | | |
| 2,420.06 | 0.00 | 36,550.92 | 4,220.00 | 4,634.56 | 0.00 | 0.00 | 30,116.42 | 14,671.76 | | | | | | |
| A | + | B | + | C | - | D | - | E | + | F | - | G | = | H |

ACTIVIDADES

| FECHA PROC. | FECHA VALOR | DESCRIPCION | MED AT* | LUGAR | REFERENCIAS ADICIONALES | | | | | CARGO / ABONO | SALDO CONTABLE |
|-------------|-------------|----------------------|---------|---------------|-------------------------|--------|-------|--------|------|---------------|----------------|
| | | | | | SUC-AGE | NUM OP | HORA | ORIGEN | TIPO | | |
| 02-12 | | AB. TR. EXT-IN667882 | VEN | SUC LIMA | 191-000 | 207318 | 13:12 | UDXY | 2004 | 14,819.00 | 17,239.06 |
| 02-12 | | IMPUESTO ITF | INT | | - | | | | 0909 | .70- | 17,238.36 |
| 04-12 | | TRAN. CTAS. TERC. BM | BPI | | 111-023 | 413753 | 20:59 | BMO266 | 4701 | 2,000.00- | 15,238.36 |
| 04-12 | | IMPUESTO ITF | INT | | - | | | | 0909 | .10- | 15,238.26 |
| 07-12 | | PORTES AUTOSOBRE | Y INT | | 191-000 | 800897 | | | 4981 | 1.32- | 15,236.94 |
| 12-12 | | CHEQUE 00001424 | VEN | AG. LAS LOMAS | 191-055 | 800227 | 10:13 | S96326 | 3001 | 1,200.00- | 14,036.94 |
| 13-12 | | IMPUESTO ITF | INT | | - | | | | 0909 | .05- | 14,036.89 |
| 15-12 | | MANT TD ADIC NEG | Y INT | | 373-000 | 997269 | | | 4936 | 3.77- | 14,033.12 |
| 21-12 | | CHEQUE 00001423 | VEN | AG. GAMARRA | 191-068 | 272512 | 15:38 | S95273 | 3001 | 600.00- | 13,433.12 |
| 21-12 | | CHEQUE 00001421 | VEN | AG. GAMARRA | 191-068 | 273457 | 15:39 | S95273 | 3001 | 600.00- | 12,833.12 |
| 22-12 | | TRAN. CTAS. TERC. BM | BPI | | 111-023 | 392047 | 18:26 | BMO980 | 4701 | 1,616.10- | 11,217.02 |
| 22-12 | | IMPUESTO ITF | INT | | - | | | | 0909 | .05- | 11,216.97 |
| 26-12 | | CHEQUE 00001425 | VEN | AG. LAS LOMAS | 191-055 | 116603 | 10:52 | S93465 | 3001 | 1,000.00- | 10,216.97 |
| 27-12 | | IMPUESTO ITF | INT | | - | | | | 0909 | .05- | 10,216.92 |
| 29-12 | | CHEQUE 00001426 | VEN | AG. LAS LOMAS | 191-055 | 210785 | 11:31 | S96326 | 3001 | 820.00- | 9,396.92 |
| 30-12 | | TRAN. CTAS. TERC. BM | BPI | | 111-023 | 633020 | 10:47 | BMO283 | 4701 | 1,000.00- | 8,396.92 |
| 30-12 | | IMPUESTO ITF | INT | | - | | | | 0909 | .05- | 8,396.87 |
| 31-12 | | AB. TR. EXT-IN637558 | VEN | SUC LIMA | 191-000 | 106813 | 13:32 | UDXY | 2004 | 21,731.92 | 20,128.79 |
| 31-12 | | ENVIO RST CTA | Y INT | | 191-000 | 070957 | | | 4901 | 1.32- | 20,127.47 |

Fuente: Elaboración propia.

Figura 8: Esquema de la técnica de conciliación bancaria



Fuente: Elaboración propia.

La conciliación bancaria es importante porque permite identificar y determinar la naturaleza de las diferencias de cantidades entre la cuenta de la empresa y la del banco, por lo que ayuda a comprobar transacciones, evitar errores, controlar mejor el rendimiento de la empresa y prevenir pérdidas futuras, es por ello que se considera un mecanismo de control.

2.1.2 LOS SISTEMAS CONTABLES - PROGRAMAS DE CÓMPUTO

Todas las empresas basan su desarrollo en las herramientas de tipo tecnológico que nos suministra la automatización de los sistemas.

Las decisiones en todas las organizaciones, son llevadas a cabo con base en la información que generan los sistemas o programas de información gerencial. Estos sistemas o programas deben estar orientados a suministrar, de manera más sencilla y directa, la información que requieren los usuarios. El impacto que tienen los sistemas o programas sobre las organizaciones, hace que estas

sean cada vez más dependientes de la información que ellos suministran. El usuario debe hacer un mínimo esfuerzo de aprendizaje para interactuar con el sistema o programa.

2.1.3 EL PDT / DECLARA FACIL.

El Programa de Declaración Telemática, es un medio informático desarrollado por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT), el cual brinda mayor seguridad y facilita la elaboración de las declaraciones, actualmente se usa el DECLARA FACIL, el cual es una herramienta que ya no necesita ser instalado en la PC, en esta plataforma se llena la información de las ventas y compras del mes y en esta se determina 2 impuestos, los cuales son el IGV y RENTA (pago a cuenta).

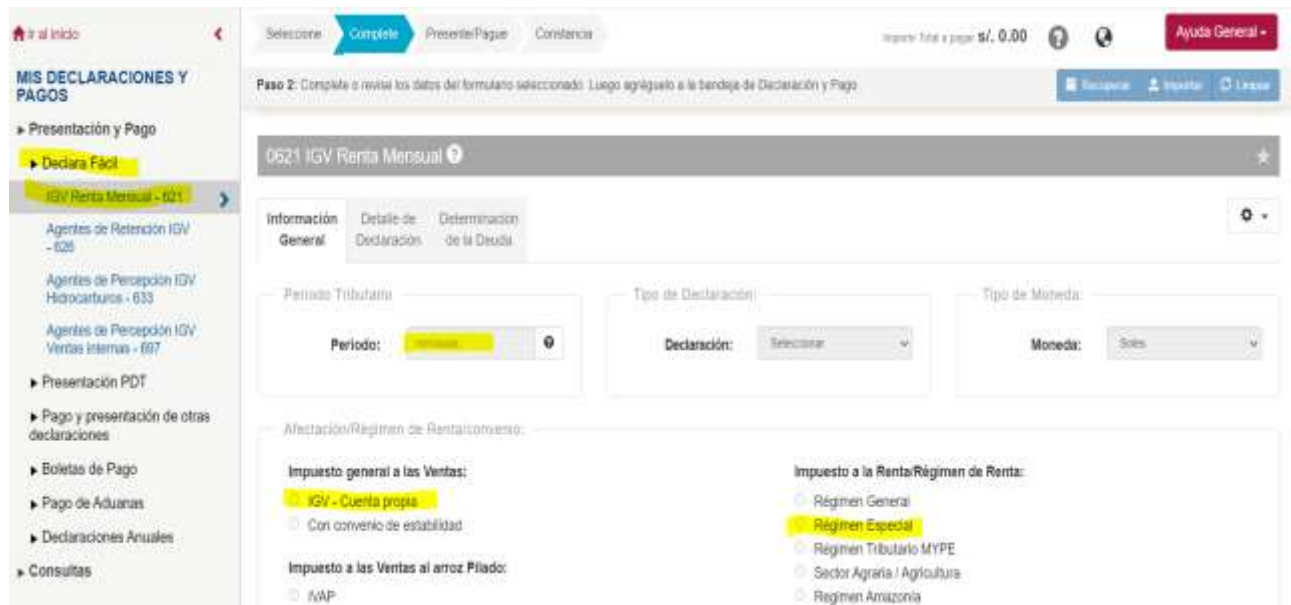
Debemos ingresar a la plataforma de la CLAVE SOL, en el cual ya se encuentra habilitado los campos de ventas y compras y de esta manera llenar la información a declarar, sin embargo, aún existe la opción del PDT 621 como programa que debe instalarse en la computadora, el contribuyente deberá de instalar previamente el PDT (Programa de Declaración Telemática) en su PC. Instalado el PDT en su PC, deberá de ubicar el menú Declaraciones, y seleccionar de las Declaraciones Determinativas el ítem 0621 IGV-RENTA MENSUAL.

Figura 9: Plataforma de SUNAT



Fuente: Pagina web sunat.

Figura 10: Plataforma Declara fácil - SUNAT



Fuente: Elaboración propia.

Los pdt analizados son los siguientes:

Periodo 10-2020

Figura 11: Declaración PDT, mes 10-2020

| SUNAT | | PDT IGV - RENTA MENSUAL | | | Copia para el contribuyente (Pag. 1) | |
|------------------------------|---------------------|--|--|-----------------------|--------------------------------------|--|
| DECLARACIÓN PAGO 0621 | RUC | 20543471543 | | | | |
| | Razón Social | PERU/RAN COTTON FASHION SOCIEDAD ANONIMA CERRADA | | Periodo | 202010 | |
| | Número de Orden | 951365420 | | Fecha de Presentación | 17/11/2020 | |
| | Tipo de Declaración | Original | | Tipo de Moneda | Soles | |

| IGV VENTAS | | IGV CUENTA PROPIA | | | |
|--|--------------------------|-------------------|-----------|---------|------|
| | | BASE | | TRIBUTO | |
| Ventas Netas | | 100 | 0.00 | 101 | 0.00 |
| Descuentos Concedidos y/o devoluciones de Ventas | | 102 | | 103 | 0.00 |
| Ventas de bienes (ley 27037 inc. 11.1, 12.1, 12.3 y 12.4) | | 160 | | 161 | |
| Descuentos y devoluciones (ley 27037) | | 162 | | 163 | |
| Exportaciones | Facturadas en el periodo | 106 | 65,604.00 | | |
| | Embarcadas en el periodo | 127 | 65,604.00 | | |
| Ventas no Gravadas (Sin Considerar exportaciones) | | 105 | | | |
| Ventas no Gravadas (Sin efecto en rate) | | 109 | | | |
| Otras ventas (inciso I), numeral 6.2 - art. 6 del Reglamento | | 112 | | | |
| Total | | | | 131 | 0.00 |

| IGV COMPRAS | | IGV CUENTA PROPIA | | | |
|--------------------------------|---|-------------------|-----------|---------|-----------|
| | | BASE | | TRIBUTO | |
| Netas | Compras netas destinada a ventas gravadas exclusivamente | 107 | 78,809.00 | 108 | 14,186.00 |
| | Compras netas destinada a ventas gravadas y no gravadas | 110 | | 111 | |
| | Compras netas destinada a ventas no gravadas exclusivamente | 113 | | | |
| Importadas | Compras netas destinada a ventas gravadas exclusivamente | 114 | | 115 | |
| | Compras netas destinada a ventas gravadas y no gravadas | 116 | | 117 | |
| | Compras netas destinada a ventas no gravadas exclusivamente | 119 | | | |
| Compras internas no gravadas | | 120 | 0.00 | | |
| Compras importadas no gravadas | | 122 | | | |
| TOTAL | | | | 178 | 14,186.00 |
| CRÉDITO FISCAL ESPECIAL | | | | 172 | |
| OTROS CRÉDITOS | | | | 169 | |
| COEFICIENTE | | 173 | | | |

Fuente: Elaboración propia.

Los importes consignados en el estado de cuenta (Figura 4) se observa que el monto de ingreso a la cuenta es de \$ 6,000 al t/c. 3.607 S/ 21,642 (base imponible de: S/ 18,341) por lo que observamos que lo declarado es mayor a este importe materia del análisis de la conciliación bancaria, por lo tanto en este mes no habría ninguna inconsistencia.

Periodo 11-2020**Figura 12:** Declaración PDT, mes 11-2020

| | | | | |
|--|-------------------------|--|-----------------------|---|
| SUNAT DECLARACIÓN PAGO 0621 | PDT IGV - RENTA MENSUAL | | | Copia para el contribuyente (Pag. 1) |
| | RUC | 20543471543 | | |
| | Razón Social | PERUVIAN COTTON FASHION SOCIEDAD ANONIMA CERRADA | Periodo | 202011 |
| | Número de Orden | 953801355 | Fecha de Presentación | 16/12/2020 |
| | Tipo de Declaración | Original | Tipo de Moneda | Soles |

| IGV VENTAS | | IGV CUENTA PROPIA | | | | |
|------------|---|--------------------------|------|---------|------|------|
| | | BASE | | TRIBUTO | | |
| Gravadas | Ventas Netas | 100 | 0.00 | 101 | 0.00 | |
| | Descuentos Concedidos y/o devoluciones de Ventas | 102 | | 103 | 0.00 | |
| | Ventas de bienes (ley 27037 inc. 11.1, 12.1, 12.3 y 12.4) | 160 | | 161 | | |
| | Descuentos y devoluciones (ley 27037) | 162 | | 163 | | |
| | Exportaciones | Facturadas en el periodo | 106 | | | |
| | | Embarcadas en el periodo | 127 | | | |
| | Ventas no Gravadas (Sin Considerar exportaciones) | | 105 | | | |
| | Ventas no Gravadas (Sin efecto en ratio) | | 109 | | | |
| | Otras ventas (inciso ii), numeral 6.2 - art. 6 del Reglamento | | 112 | | | |
| | Total | | | | 131 | 0.00 |

| IGV COMPRAS | | IGV CUENTA PROPIA | | | |
|--------------------------------|---|-------------------|----------|---------|-------|
| | | BASE | | TRIBUTO | |
| Nacional | Compras netas destinada a ventas gravadas exclusivamente | 107 | 536.00 | 108 | 96.00 |
| | Compras netas destinada a ventas gravadas y no gravadas | 110 | | 111 | |
| | Compras netas destinada a ventas no gravadas exclusivamente | 113 | | | |
| Importadas | Compras netas destinada a ventas gravadas exclusivamente | 114 | | 115 | |
| | Compras netas destinada a ventas gravadas y no gravadas | 116 | | 117 | |
| | Compras netas destinada a ventas no gravadas exclusivamente | 119 | | | |
| Compras internas no gravadas | | 120 | 4,733.00 | | |
| Compras importadas no gravadas | | 122 | | | |
| TOTAL | | | | 176 | 96.00 |
| CRÉDITO FISCAL ESPECIAL | | | | 172 | |
| OTROS CRÉDITOS | | | | 169 | |
| COEFICIENTE | | 173 | | | |

Fuente: Elaboración propia.

En este periodo es más evidente, en el estado de cuenta (Figura 5) tenemos un ingreso por \$17,801.15, el cual no se ha considerado en el PDT 621 al tipo de cambio (3.615 t/c del día 31/10/2020 ya que el mismo 02-11-2020 no había T/C) es una base imponible de S/ 54,534.88 originando un IGV /omitido de S/ 9,816.28

Tabla 1: Determinación de las omisiones de IGV y Multas.

| PDT DECLARADO | ORIGINAL | Base Imponible | IGV |
|----------------------|------------------------|-----------------------|------------|
| | VENTAS | - | - |
| | COMPRAS | 536 | 96 |
| | IGV determinado | | -96 |

| "OMISION DETECTADA" *si sunat detecta la omisión | "RECTIFICATORIA" | Base Imponible | IGV |
|--|-------------------------|-----------------------|------------|
| | VENTAS | 54,535 | 9,816 |
| | COMPRAS | 536 | 96 |
| | IGV determinado | | 9,720 |

| | |
|--|--------|
| tributo por pagar omitido | 9,720 |
| multa 50% del tributo dejado de pagar | 4,860 |
| monto minimo de multa 5% UIT | 215 |
| rebaja voluntaria 95% | -4,617 |
| multa a pagar | 243 |

Fuente: Elaboración propia.

Periodo 12-2020**Figura 13:** Declaración PDT, mes 12-2020

| | | | | |
|--|--------------------------------|--|-----------------------|---|
| SUNAT DECLARACIÓN PAGO 0621 | PDT IGV - RENTA MENSUAL | | | Copia para el contribuyente (Pag. 1) |
| | RUC | 20543471543 | | |
| | Razón Social | PERUVIAN COTTON FASHION SOCIEDAD ANONIMA CERRADA | Periodo | 202012 |
| | Número de Orden | 966768122 | Fecha de Presentación | 19/01/2021 |
| | Tipo de Declaración | Original | Tipo de Moneda | Soles |

| IGV VENTAS | | IGV CUENTA PROPIA | | | | |
|---|---|--------------------------|-------|-----------|------|--|
| | | BASE | | TRIBUTO | | |
| Gravadas | Ventas Netas | 100 | 0.00 | 101 | 0.00 | |
| | Descuentos Concedidos y/o devoluciones de Ventas | 102 | | 103 | 0.00 | |
| | Ventas de bienes (ley 27037 inc. 11.1, 12.1, 12.3 y 12.4) | 160 | | 161 | | |
| | Descuentos y devoluciones (ley 27037) | 162 | | 163 | | |
| | Exportaciones | Facturadas en el periodo | 106 | 79,580.00 | | |
| | | Embarcadas en el periodo | 127 | 79,580.00 | | |
| Ventas no Gravadas (Sin Considerar exportaciones) | | 105 | 0.00 | | | |
| Ventas no Gravadas (Sin efecto en ratio) | | 108 | 97.00 | | | |
| Otras ventas (inciso ii), numeral 6.2 - art. 6 del Reglamento | | 112 | | | | |
| Total | | | | 131 | 0.00 | |

| IGV COMPRAS | | IGV CUENTA PROPIA | | | |
|--------------------------------|---|-------------------|-----------|---------|-----------|
| | | BASE | | TRIBUTO | |
| Nacionales | Compras netas destinada a ventas gravadas exclusivamente | 107 | 73,602.00 | 108 | 13,248.00 |
| | Compras netas destinada a ventas gravadas y no gravadas | 110 | 0.00 | 111 | |
| | Compras netas destinada a ventas no gravadas exclusivamente | 113 | | | |
| Importadas | Compras netas destinada a ventas gravadas exclusivamente | 114 | | 115 | |
| | Compras netas destinada a ventas gravadas y no gravadas | 116 | | 117 | |
| | Compras netas destinada a ventas no gravadas exclusivamente | 119 | | | |
| Compras internas no gravadas | | 120 | 10,144.00 | | |
| Compras importadas no gravadas | | 122 | | | |
| TOTAL | | | | 178 | 13,248.00 |
| CRÉDITO FISCAL ESPECIAL | | | | 172 | |
| OTROS CRÉDITOS | | | | 169 | |

Fuente: Elaboración propia.

En este periodo existen 2 ingresos en el estado de cuenta que no fueron identificados en la conciliación bancaria (Figura 4) \$ 14,819 el 02-12 y \$21,731.92 el 31-12 al tipo de cambio de 3.606 y 3.621 respectivamente nos resulta: S/ 111,973.39 y solo se declaró S/ 79,580, lo que significa una omisión de S/ 32,393 en base imponible para los impuestos; en este caso particular la omisión sería por el pago a cuenta de renta, ya que las ventas de este periodo corresponden a exportaciones no gravadas con el IGV.

Por lo tanto, realizamos el cálculo del tributo dejado de pagar por el pago a cuenta de renta:

Tabla 2: Determinación de las omisiones de RENTA y Multas

| | ORIGINAL | Base Imponible (export) | Renta |
|--|-------------------|----------------------------|-------|
| PDT DECLARADO | VENTAS | 79,580 | 1,194 |
| "OMISION DETECTADA" | "RECTIFICATORIA " | Base Imponible | Renta |
| *si sunat detecta la omision | VENTAS | 111,973 | 1,680 |
| tributo por pagar omitido | | 486 | |
| multa 50% del tributo dejado de pagar | | 243 | |
| monto mínimo de multa 5% UIT | | 215 | |
| rebaja voluntaria 95% | | -231 | |
| multa a pagar | | 12 | |

Fuente: Elaboración propia.

2.1.4 EL RÉGIMEN MYPE TRIBUTARIO.

Es un régimen tributario que comprende las personas naturales y jurídicas que generan rentas de tercera categoría (provenientes del capital, trabajo o de la aplicación conjunta de ambos factores) cuyos ingresos alcanzan hasta las 1700 UIT al año, este régimen se crea a partir del año 2017, logrando incorporar a muchos contribuyentes que estaban anteriormente en el régimen GENERAL.

Es un régimen especialmente creado para las micro y pequeñas empresas con el objetivo de promover su crecimiento. El Régimen MYPE Tributario (RMT) les exige condiciones más simples para cumplir con sus obligaciones tributarias.

2.1.5 REGISTRO DE COMPRAS

El registro de Compras es un libro auxiliar obligatorio de característica tributario. En este libro auxiliar se registra en forma detallada, ordenada y cronológica de cada uno de los documentos de compras de bienes y servicios que registre diariamente.

Los documentos que sustentan las operaciones realizadas son las facturas, las DUAS de importación, notas de débito, comprobantes de servicios públicos, otros comprobantes autorizados, etc.

2.1.6 REGISTRO DE VENTAS

Es un auxiliar obligatorio de característica tributario, en el cual se registran en forma detallada, ordenada y cronológica, cada una de las ventas de bienes o servicios que realiza la empresa en el desarrollo habitual de sus operaciones. Los documentos que sustentan las ventas realizadas son las facturas, boletas de venta, notas de crédito, notas de débito, etc.

2.1.7 DOCUMENTOS SUSTENTATORIOS DEL ANALISIS (MUESTREO):

Para este trabajo de investigación se tomó algunos meses (3 meses de referencia) donde se ubicaron operaciones “NO IDENTIFICADOS” en las conciliaciones bancarias, se adjunta mayores evidencias de los papeles de trabajo para los fines del caso, como son los cuadros de control interno de los movimientos del banco “control de chequeras” y también el mayor de la cuenta 104 de dólares del BCP para realizar la conciliación bancaria.

Figura 14: Control chequera, mes 11-2020, documento interno de la empresa.

| CONTROL DE CHEQUERA PERUVIAN COTTON SAC BCP | | | | | | |
|---|---|--------------------|--------------|-------------|--------------|--|
| TIPO DE MONEDA | | SOLES | | | | |
| FECHA | CONCEPTO | No. | INGRESO | EGRESO | SALDO | |
| 02-nov | COTTON NATURAL Adelanto FONDO URBANO | AB.TR.EXT-ZNS25584 | \$ 17,801.15 | 3-1 | \$ 28,241.62 | |
| 02-nov | RETIRO EFECTIVO CASA | | 4-1 | \$ 800.00 | \$ 27,441.62 | |
| 03-nov | COTTON CORPORATION 0001-900 CREDITO 496 TRANSFERENCIA | | 4-2 | \$ 1,000.00 | \$ 26,441.62 | |
| 04-nov | JACK LACHO - PORTADOR (CASA) | 1419 | 4-3 | \$ 4,000.00 | \$ 22,441.62 | |
| 09-nov | RETIRO EFECTIVO CASA | | 4-4 | \$ 800.00 | \$ 21,641.62 | |
| 11-nov | SERVICIO INTEGRAL DE TRANS F003-1158, F003-1159 | | 4-5 | \$ 1,502.90 | \$ 20,138.72 | |
| 12-nov | JACK LACHO - PORTADOR (CASA) | 1420 | 4-6 | \$ 3,900.00 | \$ 16,238.72 | |
| 16-nov | SALDO EN EL BANCO | | | | \$ 16,235.80 | |
| 17-nov | MANT TD ADIC NEG | | | \$ 3.77 | \$ 16,232.03 | |
| 17-nov | COTTON CORPORATION SAC 0002-13 CR E001-477 | | 4-7 | \$ 4,000.00 | \$ 12,232.03 | |
| 25-nov | IMPERIO CHAVIN SAC E001-256 CR E001-478 | | 4-8 | \$ 2,000.00 | \$ 10,232.03 | |
| 25-nov | KARMICRIS 298 CR E001-479 | | 4-9 | \$ 4,500.00 | \$ 5,732.03 | |
| 27-nov | COTTON CORPORATION SAC 0001-430 0002-44 CR E001-480 | | 4-10 | \$ 3,300.00 | \$ 2,432.03 | |
| 30-nov | ENVIO.EST.CTA | ENVIO.EST.CTA | | \$ 1.32 | \$ 2,430.71 | |
| 30-nov | COM.MANTENIM | COM.MANTENIM | | \$ 10.00 | \$ 2,420.71 | |

Fuente: Elaboración propia.

Figura 15: Control chequera, mes 12-2020, documento interno de la empresa.

| CONTROL DE CHEQUERA PERUVIAN COTTON SAC BCP | | | | | | |
|---|---|--------------------|--------------|-------------|--------------|--|
| TIPO DE MONEDA | | SOLES | | | | |
| FECHA | CONCEPTO | No. | INGRESO | EGRESO | SALDO | |
| 02-dic | COTTON NATURAL Adelanto | AB.TR.EXT-ZN667862 | \$ 14,819.00 | 3-1 | \$ 17,239.71 | |
| 03-dic | SALDO EN EL BANCO | | | | \$ 17,238.36 | |
| 03-dic | COTTON CORPORATION SAC 0001-936 CR E001-481 TRANSFERENCIA | | 4-1 | \$ 2,000.00 | \$ 15,238.36 | |
| 07-dic | PORTES AUTOSOBRE PORTES AUTOSOBRE | | | \$ 1.32 | \$ 15,237.04 | |
| 12-dic | PORTADOR PRESTAMO CARRO | 1424 | 4-2 | \$ 1,200.00 | \$ 14,037.04 | |
| 15-dic | MANT TD ADIC NEG | | | \$ 3.77 | \$ 14,033.27 | |
| 10-dic | PORTADOR POCHA | 1421 | 4-4 | \$ 600.00 | \$ 13,433.27 | |
| 19-dic | PORTADOR POCHA | 1423 | 4-3 | \$ 600.00 | \$ 12,833.27 | |
| 21-dic | SALDO EN EL BANCO | | | | \$ 12,833.12 | |
| 22-dic | SERVICIO INTEGRAL DE TRANS 1258 y 1259 | | 4-5 | \$ 1,616.10 | \$ 11,217.02 | |
| 26-dic | PORTADOR planilla | 1425 | 4-6 | \$ 1,000.00 | \$ 10,217.02 | |
| 29-dic | PORTADOR URBANO AMAYA KARINA 0001-10 CR E001-483 1426 | | 4-7 | \$ 820.00 | \$ 9,397.02 | |
| 30-dic | COTTON CORPORATION SAC 0002-15 CR E001-482 TRANSFERENCIA | | 4-8 | \$ 1,000.00 | \$ 8,397.02 | |
| 31-dic | COTTON NATURAL Adelanto FONDO URBANO | AB.TR.EXT-ZN837558 | \$ 21,731.92 | 3-2 | \$ 30,128.94 | |
| 31-dic | ENVIO.EST.CTA | ENVIO.EST.CTA | | \$ 1.32 | \$ 30,127.62 | |
| 31-dic | COM.MANTENIM | COM.MANTENIM | | \$ 10.00 | \$ 30,117.62 | |

Fuente: Elaboración propia.

Figura 16: “conciliaciones” previas, mes 11-2020 de contabilidad.

PERUVIAN COTTON FASHION SAC
VENTA DE PRENDAS DE VESTIR - EXPORTACION
R.U.C.: 20543471543

LIBRO MAYOR ANALITICO DEL MES DE NOVIEMBRE (DOLARES AMERICANOS)

| MES | FECHA | S/D | ASIENTO | D. | NUMERO | CONCEPTO | S.ANTERIOR | DEBITO | CREDITO | SALDO |
|---------|-------------------------------|-----|---------|----|------------------------|--|----------------------|-----------|-----------|-----------|
| 1041012 | CTA CTE BANCO DE CREDITO M.E. | | | | | | | | | |
| 11 | | 0 | | | | SALDO INICIAL | 10,440.17 | 0.00 | 0.00 | 10,440.17 |
| 11 | 02/11/2020 | 03 | 1 | DP | 0000OP-0000000115747 | ADELANTO COTTON NATURAL | 17,801.15 | 0.00 | 0.00 | 28,241.32 |
| 11 | 02/11/2020 | 04 | 1 | DP | 0000OP-000000005787 | RETIRO EFECTIVO PARA CAJA | | 800.00 | 0.00 | 27,441.32 |
| 11 | 03/11/2020 | 04 | 2 | TR | 0000OP-0000000220458 | PAGO PROV. F/ 0001-900 | | 1,000.00 | 0.00 | 26,441.32 |
| 11 | 04/11/2020 | 04 | 3 | CH | 0008CP-00000000014159 | EFECTIVO PARA CAJA CHICA | | 4,000.00 | 0.00 | 22,441.32 |
| 11 | 09/11/2020 | 04 | 4 | DP | 0000OP-0000000001596 | RETIRO EFECTIVO PARA CAJA | | 800.00 | 0.00 | 21,641.32 |
| 11 | 11/11/2020 | 04 | 5 | TR | 0000OP-0000000678941 | PAGO PROV. F/ F003-1158 Y F003-1159 | | 1,502.90 | 0.00 | 20,138.42 |
| 11 | 12/11/2020 | 04 | 6 | CH | 0008CP-00000000014201 | EFECTIVO PARA CAJA CHICA | | 3,900.00 | 0.00 | 16,238.42 |
| 11 | 17/11/2020 | 04 | 7 | TR | 0000OP-00000000482013 | PAGO PROV. F/ 0002-13 | | 4,000.00 | 0.00 | 12,238.42 |
| 11 | 25/11/2020 | 04 | 8 | TR | 0000OP-00000007140259 | PAGO PROV. F/ E001-256 | | 2,000.00 | 0.00 | 10,238.42 |
| 11 | 25/11/2020 | 04 | 9 | TR | 0000OP-000000000771589 | PAGO PROV. F/ E001-298 | | 4,500.00 | 0.00 | 5,738.42 |
| 11 | 27/11/2020 | 04 | 10 | TR | 0000OP-0000000028766 | PAGO PROV. F/ 0001-930 Y 0002-11 | | 3,300.00 | 0.00 | 2,438.42 |
| 11 | 30/11/2020 | 04 | 11 | 00 | 30112020 | GASTOS FINANCIEROS BCP DOLARES 11-2020 | | 0.00 | 18.96 | 2,420.06 |
| 11 | 30/11/2020 | 24 | 1 | | | ASIEN. DIFERENCIA CAMBIO BANCOS | | 0.00 | 0.00 | 2,420.06 |
| | | | | | | | TOTAL CUENTA: | 17,801.15 | 25,821.26 | |
| | | | | | | | TOTAL MES NOVIEMBRE: | 17,801.15 | 25,821.26 | |
| | | | | | | | TOTALES: | 17,801.15 | 25,821.26 | |

Generado automáticamente por SISTEMA EXPERTO CONTABLE PLUS 21.00 - NewContaSis el 25/03/2021

Fuente: Elaboración propia.

Figura 17: “conciliaciones” previas, mes 12-2020 de contabilidad.

PERUVIAN COTTON FASHION SAC
VENTA DE PRENDAS DE VESTIR - EXPORTACION
R.U.C.: 20543471543

LIBRO MAYOR ANALITICO DEL MES DE DICIEMBRE (DOLARES AMERICANOS)

| MES | FECHA | S/D | ASIENTO | D. | NUMERO | CONCEPTO | S.ANTERIOR | DEBITO | CREDITO | SALDO |
|---------|-------------------------------|-----|---------|----|----------------------|--|----------------------|-----------|----------|-----------|
| 1041012 | CTA CTE BANCO DE CREDITO M.E. | | | | | | | | | |
| 12 | | 0 | | | | SALDO INICIAL | 2,420.06 | 0.00 | 0.00 | 2,420.06 |
| 12 | 02/12/2020 | 03 | 1 | DP | 0000OP-0000000207318 | ADELANTO COTTON NATURAL | | 14,819.00 | 0.00 | 17,239.06 |
| 12 | 04/12/2020 | 04 | 1 | TR | 0000OP-0000000413753 | PAGO PROV. F/ 0001-936 | | 0.00 | 2,000.00 | 15,239.06 |
| 12 | 10/12/2020 | 04 | 4 | CH | 0008CP-0000000001421 | EFECTIVO PARA CAJA CHICA | | 0.00 | 600.00 | 14,639.06 |
| 12 | 12/12/2020 | 04 | 2 | CH | 0008CP-0000000001424 | EFECTIVO PARA CAJA CHICA | | 0.00 | 1,200.00 | 13,439.06 |
| 12 | 19/12/2020 | 04 | 3 | CH | 0008CP-0000000001423 | EFECTIVO PAR CAJA CHICA | | 0.00 | 600.00 | 12,839.06 |
| 12 | 22/12/2020 | 04 | 5 | TR | 0000OP-0000000392047 | PAGO PROV. F/ F003-1258 Y F003-1259 | | 0.00 | 1,616.10 | 11,222.96 |
| 12 | 26/12/2020 | 04 | 6 | CH | 0008CP-0000000001425 | EFECTIVO PARA CAJA CHICA | | 0.00 | 1,000.00 | 10,222.96 |
| 12 | 29/12/2020 | 04 | 7 | CH | 0008CP-0000000001426 | PAGO PROV. F/ 0001-10 | | 0.00 | 820.00 | 9,402.96 |
| 12 | 30/12/2020 | 04 | 8 | TR | 0000OP-0000000633020 | PAGO PROV. F/ 0002-15 | | 0.00 | 1,000.00 | 8,402.96 |
| 12 | 31/12/2020 | 03 | 2 | DP | 0000OP-0000000106813 | ADELANTO COTTON NATURAL | 21,731.92 | 0.00 | 0.00 | 30,134.88 |
| 12 | 31/12/2020 | 04 | 9 | 00 | 31122020 | GASTOS FINANCIEROS BCP DOLARES 12-2020 | | 0.00 | 18.46 | 30,116.42 |
| 12 | 31/12/2020 | 24 | 1 | | | ASIEN. DIFERENCIA CAMBIO BANCOS | | 0.00 | 0.00 | 30,116.42 |
| | | | | | | | TOTAL CUENTA: | 36,550.92 | 8,854.56 | |
| | | | | | | | TOTAL MES DICIEMBRE: | 36,550.92 | 8,854.56 | |
| | | | | | | | TOTALES: | 36,550.92 | 8,854.56 | |

Generado automáticamente por SISTEMA EXPERTO CONTABLE PLUS 21.00 - NewContaSis el 25/03/2021

Fuente: Elaboración propia.

2.2 CONCLUSIONES

1. Según este trabajo de investigación podemos concluir sin lugar a duda que la TECNICA de CONCILIACION BANCARIA es una herramienta que nos ayuda a detectar inconsistencias en los ingresos de las empresas.
2. Podemos anticipar alguna observación de la entidad fiscalizadora (SUNAT) a este proceso se le denomina Auditoria preventiva, en este trabajo de investigación se pudo detectar una “posible” infracción de S/ 5,103 (multa Bruta) y si se paga dicha multa con la rebaja del caso sería un descuento de S/. 4,848, por lo tanto, solo se pagaría S/ 255.

Tabla 3: Resumen de multas y Rebajas

| CONSOLIDADO | IGV | RENTA | TOTALES | |
|--|-------|-------|---------|--------------------|
| tributo por pagar omitido | 9,720 | 486 | 10,206 | |
| multa 50% del tributo dejado de pagar | 4,860 | 243 | 5,103 | *MULTA BRUTA |
| monto minimo de multa 5% UIT | 215 | 215 | | |
| rebaja voluntaria 95% | 4,617 | -231 | 4,848 | *Rebaja Voluntaria |
| multa a pagar | 243 | 12 | 255 | *multa Rebajada |

Fuente: Elaboración propia.

3. La conciliación bancaria también permite garantizar el buen manejo y seguimiento a los recursos económicos de las empresas, en particular el dinero de las cuentas bancarias.

2.3 APORTES DE LA INVESTIGACION

1. Entre nuestro aporte en esta investigación logro que la empresa tenga un orden en el manejo de sus cuentas corrientes.
2. Evitar errores que puedan ocasionar observaciones por parte de la SUNAT y de esta manera evitar multas.
3. Lograr una tranquilidad en el aspecto contable y tributario para la empresa.

2.4 RECOMENDACIONES

1. Implementar como parte de las labores del asistente contable, el proceso de realizar la conciliación bancaria de manera obligatoria y de manera mensual.
2. Coordinar con el contador general que este profesional sea quien revise las conciliaciones bancarias realizadas por la asistente contable.
3. Todos los movimientos en bancos, como son retiros, transferencias, y otros deben ser comunicados a contabilidad apenas se realicen los hechos.

6. REFERENCIAS

- Blog Excel contable, (2021) clases y modelos de conciliaciones bancarias
<https://blog.excelcontablex.com/ejemplo-de-conciliacion-bancaria/#comments>
- Código tributario - DS N° 135-99-EF (2021), título preliminar, Norma II ámbito de aplicación del tributo.
- Henry Aguilar Espinoza (2017) Manual del contador, Aplicación práctica de los libros Caja y Bancos y su estructura., entrelineas SRL
- Impuesto a la Renta – DS 179-2004, (2021) determinación de los pagos a cuenta de impuesto a la renta y los porcentajes de pagos.
- Jose L. Garcia / Walter Effio , (2019) Libros y registros contables, Obligación del llevado de los registros auxiliar, pacifico editores
- Mario Apaza, (2014) Fiscalización electrónica PLE –, soluciones virtuales implantadas por sunat.,
- Reglamento de comprobantes de pago – RS 007-99/sunat (2021) Art. 4 comprobantes de pago a emitirse en cada caso., normas legales.
- Revista de Consultoría - Actualidad Empresarial, segunda quincena del mes de mayo 2016, edición N° 351
- Sunat pagina web, (2021) plataforma para declarar pdt, - DECLARA FACIL
<https://www.sunat.gob.pe/portalanterior.html>
- Sunat, pagina Web (2021) , reglamento de comprobantes de pago
<https://www.sunat.gob.pe/legislacion/superin/1999/007.pdf>