



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**La Gestión de Tesorería y su Influencia en la Rentabilidad del  
Policlínico Divino Niño E.I.R.L. Arequipa, 2020**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

**AUTORES:**

Flores Aragón, Wilisman (ORCID: 0000-0003-4253-2091)

Portugal Machaca, John Alexander (ORCID: 0000-0001-5069-0167)

**ASESORA:**

Dra. Alvarado Cáceres, Elena Jesús (ORCID: 0000-0001-5532-860X)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

LIMA - PERÚ

2021

### **Dedicatoria**

A nuestros padres por inculcarnos valores, por su apoyo, por las enseñanzas inculcadas, amigos y familia por su apoyo y soporte absoluto, y a todas las personas que de alguna manera contribuyeron a superarnos y lograr nuestros objetivos.

### **Agradecimiento**

Damos gracias a Dios por guiarnos por un buen camino, a nuestros padres por estar siempre inculcándonos valores y por su apoyo para el cumplimiento de nuestros objetivos a mi compañero amigo de trabajo por estar presente, por su apoyo y su confianza.

## Índice de contenidos

Dedicatoria .....	ii
Agradecimiento .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Declaratoria de Autenticidad .....	iv
Índice de contenidos .....	v
Índice de tablas .....	vi
Índice de figuras .....	vii
Resumen .....	viii
Abstract .....	ix
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	4
III. METODOLOGÍA .....	15
3.1 Tipo y diseño de investigación .....	15
3.2 Variables y Operacionalización .....	15
3.3 Población y muestra .....	16
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	17
3.5 Procedimiento .....	18
3.6 Método de análisis de datos .....	18
3.7 Aspectos éticos .....	19
3.8 Criterio de Confiabilidad .....	19
3.9 Criterio de Confidencialidad .....	19
IV. RESULTADOS .....	20
V. DISCUSIÓN .....	53
VI. CONCLUSIONES .....	55
VII. RECOMENDACIONES .....	57
REFERENCIAS .....	58
ANEXOS	61

## Índice de tablas

Tabla 1	Egresos BBVA Banco Continental de Servicios prestados por terceros (expresado en soles).....	27
Tabla 2	Egresos Banco Interbank de servicios prestados por terceros (expresado en soles).....	30
Tabla 3	Egresos Banco de Crédito de servicios prestados por terceros (expresado en soles).....	33
Tabla 4	Consolidado de egresos sin sustento de servicios prestados por terceros (expresado en soles).....	36

## Índice de figuras

Figura 1.	Tendencia de los Egresos BBVA Banco Continental de Servicios prestados por terceros .....	28
Figura 2.	Porcentaje de egresos BBVA Banco Continental de Servicios prestados por terceros .....	29
Figura 3.	Tendencia de los Egresos Banco Interbank de Servicios prestados por terceros .....	31
Figura 4.	Porcentaje de egresos Banco Interbank de Servicios prestados por terceros .....	32
Figura 5.	Tendencia de egresos Banco de Crédito de Servicios prestados por terceros .....	34
Figura 6.	Porcentaje de egresos Banco Interbank de Servicios prestados por terceros .....	35
Figura 7.	Porcentaje de egresos Banco Interbank de Servicios prestados por terceros .....	37
Figura 8.	Variación en la determinación del Impuesto a la Renta .....	40

## Resumen

La gestión de tesorería es muy importante dentro de la organización ya que esta se encarga de controlar y administrar los movimientos de caja y la optimización del dinero, con la finalidad de garantizar la disponibilidad de fondos. La investigación tuvo como objetivo principal Analizar como la gestión de tesorería influye en la rentabilidad del Policlínico Divino Niño E.I.R.L. Arequipa 2020 siendo la investigación de tipo básica con diseño no experimental, explicativo, transversal, de enfoque cuantitativo. La técnica utilizada en el estudio fue el análisis documental y como instrumento se utilizó la ficha de análisis documental; obteniendo como resultado que después de analizar las conciliaciones bancarias y realizar la consulta en la plataforma virtual del BBVA, Interbank y Continental se evidenció que del 100% de los egresos correspondientes al periodo 2020, el 32.32% no cuenta con el comprobante de pago respectivo, lo cual corresponde a los servicios prestados por terceros, y se obtuvo la conclusión de que los egresos no sustentados con un comprobante de pago válido tributariamente conllevan a no poder ser declarado como gasto ante SUNAT, generando que la determinación de la Base imponible del Impuesto a la Renta de tercera categoría no esté de acuerdo a la realidad, además de distorsionar la información financiera para la toma de decisiones; es por ello que la gestión de tesorería influye directamente en la rentabilidad del policlínico Divino Niño E.I.R.L. Arequipa 2020.

**Palabras clave:** Gestión de tesorería, rentabilidad, comprobantes de pago, análisis financiero.

## **Abstract**

Treasury management is a very important instrument within the organization since it is in charge of controlling and managing cash movements and optimizing money, in order to guarantee the availability of funds. The main objective of the research was to analyze how treasury management influences the profitability of the Divino Niño E.I.R.L. Arequipa 2020 being the basic type research with a non-experimental, explanatory, cross-sectional design, with a quantitative approach. The technique used in the study was documentary analysis and as an instrument I used the document analysis card; Obtaining as a result that after analyzing the bank reconciliations and making the query in the virtual platform of BBVA, Interbank and Continental it was evidenced that of 100% of the expenses corresponding to the 2020 period, 22.10% do not have the respective payment receipt, which corresponds to the services provided by third parties, and the conclusion was obtained that expenditures not supported by a tax-valid proof of payment lead to not being able to be declared as an expense before SUNAT, generating that the determination of the Taxable Base of the Tax to Income of the third category is not in accordance with reality, in addition to distorting financial information for decision-making; That is why the treasury management directly influences the profitability of the Divino Niño E.I.R.L. Arequipa 2020.

**Keywords:** Treasury Management, Cost Effectiveness, Payment Vouchers, Financial Analysis.



## I. INTRODUCCIÓN

En el mundo globalizado la gestión de tesorería está directamente relacionado con el dinero, ya que se encarga del manejo adecuado del efectivo; por ello controla la circulación de los ingresos y egresos de una entidad, este es un elemento clave de la empresa ya sea para tomar decisiones a futuro, con la finalidad de poder evitar problemas en el manejo de dinero. De esta forma se busca crear rentabilidad evitando tener fondos inmovilizados (Valls, 2003).

A nivel nacional la gestión de tesorería es un concepto poco desarrollado ya que esta involucra la planeación y ejecución del proceso de manejo de dinero, tanto referido como a cobros y pagos, con la finalidad de optimizar el movimiento en caja tanto a corto, mediano y largo plazo y de esta forma administrar el dinero dentro de la empresa a fin de evitar riesgos posteriores (Acharya, 2014).

En el contexto local, la coyuntura actual influye significativamente en el manejo de los recursos financieros en diversas empresas, ya que la rentabilidad es un indicador que es analizado en base a la inversión realizada, esta es la etapa donde se mide el rendimiento en un periodo determinado producido por capitales utilizados e invertidos en sí mismos (Gonzales, Correa y Acosta 2002).

Si bien es cierto, muchas veces esto se genera por desconocimiento y un inadecuado manejo, existen algunos casos en los que el descuido en la administración del efectivo es el motivo principal de dicha falta de dinero, además de la disminución en la rentabilidad, lo que provoca que la empresa no pueda cubrir las obligaciones contraídas con terceros. Por esta razón una adecuada Gestión de Tesorería ayuda a maximizar las utilidades ya que esta implica una buena disponibilidad del efectivo lo que se entiende como dinero inmediato, constatable en caja y/o en cuentas bancarias (López y Soriano 2014).

En el contexto institucional el Policlínico Divino Niño E.I.R.L, dedicado a la Salud Ocupacional, como muchas empresas detuvo sus operaciones debido a la pandemia producida por el Covid 19, ya que según decreto legislativo N° 1499 se decretó la suspensión de los exámenes medico ocupacionales.

Policlínico Divino Niño EIRL al estar acreditado como establecimiento de salud III a finales del mes de Abril del 2020, responde al llamado de sus principales

clientes, como Mineras Las Bambas S.A., Compañía Minera Antapaccay S.A, GyM S.A. entre otros quienes solicitaban el servicio de toma de pruebas rápidas de descarte Covid 19 para cada uno de sus colaboradores directos, y para los colaboradores de las empresas contratistas, dicha toma de prueba debía realizarse en el domicilio del colaborador ya que a nivel nacional se decretó una cuarentena obligatoria, todo esto con la finalidad de evitar un contagio masivo en las instalaciones mineras ocasionando que se paralicen las actividades de dichas empresas.

Es así que a fin de poder cumplir con dichos requerimientos se procedió a contratar el servicio de profesionales entre médicos, biólogos, enfermeros y personal de apoyo como conductores y coordinadores. Ya que el personal con que contaba en ese momento era insuficiente para poder cubrir diariamente los servicios requeridos por parte de los clientes.

La Gestión de Tesorería en el Policlínico Divino Niño EIRL, como consecuencia del incremento en los servicios presenta diversos puntos críticos ya que carece de un procedimiento bien definido, además de un adecuado asesoramiento financiero, debido a ello se cometen errores en el manejo del efectivo, lo que representa problemas para el área contable y el área administrativa.

Es posible intentar llevar un control adecuado de la tesorería y que permita una gestión eficiente del efectivo, de esta forma se conseguirá tenerlo disponible para el beneficio de la entidad en el momento requerido y poder hacer frente a sus obligaciones contraídas por su actividad, sin incurrir en gastos indebidos. Promove Consultoría E Formación SIne (1012).

Es por ello que la empresa ante lo descrito anteriormente se plantea el siguiente problema: ¿Como la Gestión de Tesorería influye en la rentabilidad del Policlínico Divino Niño EIRL Arequipa 2020?

Siendo la justificación práctica, conocer como la Gestión de Tesorería influye en la Rentabilidad del Policlínico Divino Niño EIRL 2020, y de esta forma establecer un mejor manejo en la Tesorería y así obtener mayor Rentabilidad, además de una adecuada justificación en las salidas de dinero sin sustento. En lo que corresponde a la justificación teórica, según López y Soriano. (2014) hacen referencia que la Gestión de tesorería se basa en el movimiento de dinero, el cual es obtenido de

forma inmediata y que está distribuido como Fondos de Caja y/o en Cuentas Corrientes, para hacer uso rápido de este y realizar pagos de obligaciones contraídas con terceros. En lo que se refiere a la justificación metodológica, la realización de una adecuada gestión de tesorería ayuda a obtener mejores resultados teniendo un eficiente manejo y control de este recurso, ya que gracias a la aplicación de dicho control, se puede producir una mejor rentabilidad dentro de la organización y ayudar a garantizar la disponibilidad de los fondos necesarios para cubrir los diferentes gastos comprometidos de la empresa (Delgado 2000).

A partir de ello se obtuvo el objetivo general el cual fue: Analizar como la gestión de tesorería influye en la rentabilidad del Policlínico Divino Niño EIRL Arequipa 2020 y como objetivos específicos: Demostrar como los egresos sin comprobante de pago por servicios prestados por terceros influyen en la determinación del impuesto a la renta; analizar de qué manera influye el procedimiento de caja en la rentabilidad.

Siendo la Hipótesis General: La Gestión de Tesorería influye significativamente en la Rentabilidad del Policlínico Divino Niño EIRL Arequipa 2020, y como Hipótesis específicas: los egresos sin comprobante de pago por servicios prestados por terceros influyen significativamente en la determinación del impuesto a la renta; los procedimientos de caja influyen significativamente en la rentabilidad.

## II. MARCO TEÓRICO

La gestión de tesorería se encarga de administración del capital circulante de la empresa, del manejo de las materias primas y el procedimiento de pagos operativos; cabe señalar que estas funciones sirven como fuente de apoyo para las entidades a la obtención de una mejor rentabilidad (Di Paola, 2014).

En una organización se va creando con la realización de actividades dichos ingresos y egresos que son parte de los cobros y pagos; los cuales van encontrando un equilibrio para hacer que este flujo circule de manera adecuada para poder contar con efectivo en el momento preciso (Santoma, 2002).

Se denomina rentabilidad al rendimiento que se da debido a los procedimientos de un determinado periodo los cuales son producidas por la inversión realizada en sí mismos con la finalidad de un beneficio, el cual está relacionado entre la utilidad y la inversión necesaria por ello mide la efectividad que pueda tener una gerencia de una entidad y hace vinculación a la aparición de los Ratios financieros (Zamora, 2008).

Entre los antecedentes internacionales tenemos a Coraizaca y Prieto (2011); dicha investigación tuvo como objetivo general presentar un modelo para la implementación del control de presupuesto donde participan todas las áreas en la Compañía Promotores Inmobiliarios Pronobis S.A. la metodología tomada por esta investigación fue Descriptivo y se usó como instrumento de recopilación de datos una encuesta estructurada sobre el Proyecto Wyndham. Se obtuvo como resultado un plan de acción que va dirigido a realizarse en el tiempo adecuado y bajo las condiciones previstas que se aplica en cada área de la organización; la conclusión de dicha investigación es ser una herramienta adecuada, fácil y viable para el uso del personal responsable del área y las demás áreas relacionadas. Además, sirve como fuente de apoyo en la información de cuentas por pagar, para tener un control de ello. Y como aporte de dicha investigación una vez implementado el control de presupuesto en cuentas por pagar, se podrá obtener una mejor liquidez en el Proyecto Wyndham y así poder determinar un óptimo uso en los rubros y agilidad en los procesos, con la finalidad de efectuar un mejoramiento global a las funciones realizadas.

En el ámbito nacional tenemos a Torres (2019) que en su investigación tuvo como objetivo general determinar que la no emisión de comprobantes de pago genera riesgos tributarios en los comerciantes del Mercado Chacra a la Olla de Chimbote. La investigación fue de tipo descriptiva, de diseño no experimental, la población fue el mercado Chacra a la Olla y la muestra fueron los comerciantes, quienes constituyen las unidades de análisis. En cuanto a la técnica se usó la entrevista y como instrumento se utilizó la guía de entrevista, la misma que se aplicó a 20 trabajadores, tuvo como resultado que los empresarios no cuentan con RUC, ni licencia de funcionamiento, es por ello que no emiten ningún comprobante de pago por las actividades realizadas y como conclusión que solo el 55% de las personas entrevistadas conocen sobre los comprobantes de pago ya que el resto carece de ello; y se obtuvo como aporte que los emprendedores deben contar con información sobre que es un comprobante de pago, con la finalidad de que ellos puedan cumplir con su emisión.

Según Sánchez (2018) en su investigación que tiene como objetivo general analizar los riesgos tributarios por la no emisión de comprobantes de pago de los comerciantes de abarrotes del Mercado la Hermelinda de la ciudad de Trujillo; el tipo de investigación fue descriptiva, de diseño no experimental, de corte transversal, la población estuvo constituida por un número de 50 personas, de los cuales se tomó una muestra de 25 comerciantes. La técnica utilizada fue la encuesta y como instrumento el cuestionario, se obtuvo como resultado que el 80% de los comerciantes son informales, por ello no emiten comprobantes de pago, ni cuentan con RUC. Lo que implica que el 20% de los comerciantes son formales, pero no cumplen con emitir comprobantes de pago, y por lo tanto no se realiza su declaración ante la SUNAT; como consecuencia de ello no cuentan con información real y verídica, quedando expuestos a multas, sanciones tributarias, suspensión de actividades entre otras. Como conclusión de dicha investigación se determinó que los comerciantes al no realizar la emisión de comprobantes de pago corren el riesgo de cierres de local o hasta decomisos de su mercadería; el aporte de la investigación es brindar información a través de charlas de sensibilización y capacitaciones a los comerciantes para evitar las dificultades que se puedan presentar tanto como las multas y otras sanciones, además de incentivar a la formalización de los comerciantes ante la SUNAT.

Según Espinoza (2019) su estudio tuvo como objetivo principal determinar las causas y consecuencias que generan el no emitir Comprobantes de Pago en los comerciantes de calzado del Centro Comercial Los Ferroles, Chimbote, 2016, siendo el tipo de investigación descriptiva, de diseño no experimental de corte transversal. La técnica que se utilizó fue la encuesta y como instrumento el cuestionario, que fue aplicado a la población siendo un total de 1300 comerciantes de diferentes tipos de actividad, como muestra fueron 30 comerciantes de calzado. Entre los resultados encontrados tenemos que las causas de la no emisión de comprobantes de pago son la informalidad, el alto costo de imposición tributaria y no contar con información de dichos impuestos, producto de ello se genera los n limitaciones como la no contratación con el estado, los cierres temporales de establecimientos, las multas y sanciones por SUNAT. Como conclusión se comprobó que la conciencia tributaria es deficiente lo que motiva a no emitir comprobantes de pago por cada operación realizada. El aporte de la investigación es brindar a los contribuyentes charlas, capacitaciones, actualizaciones constantes en materia tributaria a fin de lograr el cumplimiento de las obligaciones tributarias y evitar dificultades por incumplimiento.

Según Mogollon y Mogollon (2016) su estudio tuvo como objetivo determinar cuáles eran las causas y consecuencias de la no emisión de comprobantes de pago y sus posibles contingencias tributarias, para ello se utilizó el tipo de investigación descriptiva, de diseño no experimental de corte transversal y como muestra se tomó a cinco trabajadores del área de ventas, contabilidad y gerencia de la entidad. La técnica a utilizar fue la entrevista y como instrumento la guía de entrevista. Como resultado se concluyó que la causa de la no emisión de comprobantes se debe a que clientes no los solicitan y no se sienten en la obligación de entregarlos. La mayoría de los empresarios no cuentan con la información necesaria sobre que sanciones que ocasiona el no emitir un comprobante y las consecuencias que conlleva; como conclusión se obtiene que los datos analizados dentro de la entidad son afirmados; que el personal del área contable tiene claro cuál es la importancia de la emisión de comprobantes de pago y cuáles son las consecuencias de no realizar dicha operación. Como aporte que debe de consignarse capacitaciones a los colaboradores sobre la importancia que tiene la emisión y recepción de los comprobantes de pago.

Según Chamorro y Montalvo (2020) su trabajo de investigación tuvo como objetivo general determinar la relación entre la eficacia del sistema facturador de la SUNAT y el cumplimiento de la emisión de comprobantes electrónicos en las empresas comerciales de la ciudad de Tarapoto, y como tipo de investigación fue aplicada de nivel descriptivo-correlacional con diseño no experimental, y se aplicó una muestra de 323 empresas de la ciudad de Tarapoto, asimismo para la recolección y para la recolección de datos se empleó como técnica la encuesta y el análisis documental, en cuanto a los instrumentos empleados fueron el cuestionario y la guía de análisis documental. Y como resultado que existe una relación entre el eficiente cumplimiento de la emisión de comprobantes de dichas empresas; obteniendo una conclusión que existe relación entre la eficacia del sistema facturador de la SUNAT y el cumplimiento de la emisión de comprobantes electrónicos, por ello indica que existe una relación positiva y brinda como aporte A las empresas comerciales que consideren los resultados obtenidos en cuanto a la relación del cumplimiento de los comprobantes de pago ya que es un apoyo vital el sistemas facturador de SUNAT.

Según Bueno (2018) su investigación tiene como objetivo una propuesta de mejorar el control contable. Esta investigación involucra el desarrollo y la aplicación de la misma que está basado en la metodología de desarrollo de software RUP. El presente trabajo es de tipo de investigación es descriptiva, ya que en la primera etapa solo es la descripción del proceso que conlleva a elaborar y después desarrollar; Se constató que el proceso actual para el registro de comprobantes de pago en la clínica san pedro no era muy adecuado y lento ya que llevaba en una hoja de Excel es por ello que existían muchos errores al momento de ingresar de los comprobantes y un control de ellos, Como conclusión El tiempo en el que se realiza la verificación de comprobantes de pago con el Sistema antiguo era muy lento y carecía de un control adecuado al momento de registrar los comprobantes de pago y obteniendo resultados erróneos. Y como aporte que brinda el presente trabajo de investigación, es brindar información más rápida lo cual ayuda a ser más eficaces y eficientes al momento de registrar dichos comprobantes evitando los errores de duplicidad o inconvenientes en el trayecto y con ello mejorar el proceso y aumentar la eficacia de los ingresos de comprobantes de pago.

Según Rodríguez (2016); en su trabajo de investigación tuvo como objetivo determinar las implicancias tributarias por el uso indebido de comprobantes de pago en la empresa Constructora Jenel S.A.C, utilizó el tipo de investigación descriptiva y el diseño no experimental de corte transversal. y la muestra fue conformada por el Gerente General, Contador General y Administrador haciendo un total de 03 personas. Las técnicas utilizadas fueron El Cuestionario y el Análisis Documentario y los instrumentos fueron La Encuesta y la Ficha de Análisis Documentario. Y se obtuvo los resultados que el uso inadecuado de los comprobantes de pago generó contingencias tributarias ya que la empresa en primer lugar se benefició con dicho comprobantes corriendo un riesgo por comprobante falso y se concluye que el uso de comprobante de pago inadecuados contraen un resultado erróneo ya que no son reales y cabe indicar el riesgo de poder ser sancionado o multado tributariamente; y como aporte a la investigación es que con el estudio tenga un mejor control de la adquisición de comprobantes de pago y utilización de ellos ya que ello afecta a los resultados reales y ser sancionado.

Según Pretel (2018) en su investigación tuvo como objetivo general determinar y describir las características del control interno del área de caja de las empresas de transporte del Perú y de la empresa transportes Mi Salvador S.A.C. Trujillo, 2018. La investigación fue de tipo de diseño no experimental descriptivo, y para la recolección de información de la entidad se realizó una entrevista de 17 preguntas, realizado al contador general encargado de administrar la empresa. Obteniendo información como para tener un control adecuado en el manejo de caja es muy importante contar con manual de procedimientos, reglamentos; lo cual permitirá a la entidad protegerse, salvaguardar los recursos y detectar errores que ocasionen pérdidas económicas a futuro, y se obtuvo como resultados que no la entidad no cuenta con un control interno para una buena gestión de caja ya que ellos no realizan arqueos, flujos de caja por ello es que no se desarrolla de forma adecuada y eficiente la información de las operaciones o transacciones. Por ello se concluye que dicha investigación permite lograr mejores resultados eficientes al aplicarlo ya que habrá una eficacia en manejo de caja y un control adecuando de ello en las diferentes operaciones realizadas en la organización. Como aporte se recomienda aplicar un control interno o un sistema de control interno; detalladamente organizado para que la empresa pueda obtener un mejor control



interno con todo el manual de procedimientos como; políticas normas, reglamentos, organigramas, manual de organización y funciones (actualizar).

Según Suarez (2020) El trabajo de Investigación tuvo como objetivo general determinar la incidencia de la gestión de cuentas por pagar comerciales en la rentabilidad de la empresa V&F Repuestos y Servicios SAC, la metodología utilizada en la investigación fue de tipo explicativo, y su diseño fue de tipo no experimental por ello se tomó como muestra a 07 trabajadores el área de venta y compras de los cuales fueron seis trabajadores y el gerente de la empresa. se obtuvieron como resultados que la gestión en la entidad fue muy deficiente ya que no hay coordinación con el área administrativa, ventas y la misma gerencia, esto ocasiona dificultades al momento de realizar las operaciones de pago, protestos de letras, y por ende disminución de rentabilidad; Se concluyó que la Gestión de cuentas por pagar comerciales tiene relación directa con la rentabilidad de la empresa V&F Repuestos y Servicios SAC y como aporte se recomienda a las áreas de compras planificar y coordinar los reportes y cronogramas de vencimiento de las letras con la gerencia ya que esto implica que haya protestos y refinanciamientos lo cual conlleva a endeudamiento en la entidad.

Según Archenti (2017) el presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal determinar de qué manera el control interno influye en el manejo de efectivo en el área de caja de la empresa Hermes Transportes Blindados S.A. Huánuco. La investigación fue de tipo descriptiva lo cual se trabajó con encuestas a 10 trabajadores utilizando un cuestionario compuesto por 20 ítems; para procesar dicha información se utilizó un programa Microsoft Excel. Como resultados se obtuvo que el control interno influye directamente en el manejo de efectivo del área de caja en un (90%) ya que la entidad no utiliza un control adecuado para definir las funciones del personal es por ello que no hay un eficiente manejo de caja dentro de la organización. Se concluye que los resultados obtenidos son aceptados para la entidad del sector de Huánuco ya que es un buen sistema de control interno y ayuda a la eficiencia del manejo de efectivo para el área de caja. Y como aporte es mejorar el sistema de control interno para un mejor manejo de efectivo en el área de caja; ya que esto permite a los colaboradores saber cuál es la funcionalidad de

cada uno en la entidad y que procedimientos debe de seguir para revertir riesgos e irregularidades dentro de la organización.

Entre los antecedentes locales tenemos a; Vara (2019) indica que su estudio tuvo como objetivo principal realizar una propuesta para implementar un Sistema de Control Interno en el Área de Caja, ya que el control es fundamental ya que ayuda a la obtención de mejores resultados y beneficios, dando alternativas de solución para mejorar la gestión. el tipo de investigación es descriptivo porque solo se limita a describir y para ello se realizó un cuestionario de preguntas a todo el personal de la empresa, por ello se utilizó como técnica la encuesta, y como instrumento el cuestionario; y se obtuvo como resultado realizar arqueos de caja para evitar las deficiencias encontradas en el área para que de esta forma brinde información real, razonable y confiable es por ello que mediante ello se verifica que el control interno es una herramienta muy útil eficaz que garantiza la confiabilidad de los datos de las operaciones y transacciones, evitando errores y malversaciones. Finalmente se concluye que el informe de trabajo va a permitir lograr mejores resultados al momento de aplicarlos obteniendo una eficiencia en el desarrollo de los procesos y actividades de una forma verídica, transparente y documentada, y como aporte de que se recomienda al Jefe de la Micro Red de salud Llata, que la propuesta de la implementación del sistema de control interno debe ser aplicado poniendo en práctica la normativa reglamentada para evitar riesgos operativos en el área de la entidad. Diseñando herramientas que ayuden después de la implementación de un sistema de control interno un control constante de las operaciones realizadas en el transcurso de un proceso, de esta forma evitar riesgos futuros y tomar acciones de prevención frente a cada amenaza.

Gestión de tesorería: consiste en la optimización del dinero dentro y fuera de la organización; tener un control del flujo de efectivo con el propósito de contar con disponibilidad de los fondos necesarios para cubrir las necesidades de la empresa en el momento adecuado (García, 2012).

Reglamento interno: es el conjunto de normas establecidas dentro de una empresa que tienen validez y rige dentro de las actividades realizadas de acuerdo al cumplimiento de ello y ayuda a regular la relación laboral del trabajador de una manera adecuada y colectiva dentro de la organización (Pérez y Merino, 2016)

Comprobante de pago: se considera a toda documentación que nos permita acreditar la entrega del bien o prestación de servicios con plena calificación y autorización de la SUNAT que cuentan con exigencias tanto características y requisitos expuestos por dicha entidad (Aguilar, 2009).

Gestión de riesgo: está diseñado para cuantificar el riesgo y prevenir su impacto en dicho proyecto; es la mejor herramienta ya que permite evaluar el plan para los problemas y desarrollar estrategias para elevar el éxito del proyecto (Arce, 2005).

Evaluación de riesgo: es la identificación y análisis tanto internos como externos que son relevantes y útiles para los objetivos previstos con una metodología que mediante ello la entidad identifica las áreas de riesgos más altos que necesitan de mayor atención para una aplicación de mayor control en dichas áreas previstas (López, 2002).

Control interno: es un procedimiento que tiene que ser aplicado por las diferentes áreas de la entidad lo cual está diseñado para poder tener un mejor control de ello y prevenir la seguridad acerca de los objetivos trazados de los reportes en las diferentes áreas (Chiavenato, 2004).

Por otro lado, es una herramienta de gestión que comprenden un conjunto de actividades, normas, registros y gestiones basadas en el plan de organización; que son tomadas en forma coordinada e implementadas en la organización mejorando con una eficiencia en su trabajo y promoviendo una mejor rentabilidad (Meléndez, 2016).

Manual de organización y funciones: es un documento normativo y legal de gestión institucional que las empresas plasman y establecen las funciones básicas de los colaboradores, así como los requisitos y cargos asignados en el puesto laboral y que sirva como guía para el trabajador ya que en ello conlleva una descripción de las funciones en la empresa (Ríos, 2011).

Rentabilidad económica: es la forma de medir la capacidad que tienen los activos para generar beneficio en base al financiamiento de los mismos; el cual permite verificar la rentabilidad y compararlas ente entidades; rige la verificación de

una eficiente aplicación en la gestión empresarial y ver los comportamientos de los activos de un determinado periodo (Sánchez, 2002).

Rentabilidad financiera: es el resultado obtenido por las actividades de inversión realizadas los cuales no incluye las deudas financieras; el cual es la rentabilidad obtenida sobre el capital aportado por un socio (Moreno, 2018).

Rentabilidad social: es el valor aportado por los proyectos dados ante la sociedad una vez iniciado sus actividades que permiten brindar beneficios una vez dada en marcha (Jiménez, 2011).

Análisis financiero: es una técnica que permite la evaluación del comportamiento operativo de la entidad; que ayuda a facilitar la revisión actual y real de la organización con el objetivo de predecir algún acontecimiento futuro los cuales se basan en la interpretación de los sucesos financieros (Rubio, 2007).

Según Hernández (2005) son técnicas y procedimiento que evalúan el comportamiento operativo y progreso de una entidad; que ayuda con un diagnóstico de la situación real y actual de la entidad de acuerdo a la proyección estimada, por ello está orientado a la ejecución de objetivos trazados.

Estados Financieros: son informes realizados a cuentas anuales que reflejan la contabilidad de una empresa los cuales muestran su situación real y la estructura económica; son plasmadas las diferentes actividades realizadas dentro de la organización en un determinado periodo con propósito de informar y tomar decisiones futuras (Estupiñán, 2012).

Activo: son el conjunto de bienes y derechos que una entidad posee, que genere beneficios en un determinado tiempo los cuales pueden convertirse en medios líquidos equivalente o en dinero es (Moreno, 2014).

Pasivo: es una representación de las deudas y obligaciones que una entidad posee ya sea financieras o con terceros (Guajardo, 2002).

Patrimonio: comprende un conjunto de bienes, derechos y obligaciones que son comprendidas por medios económicos pertenecientes a una entidad para que empiece a funcionar a disposición inmediata (Di Russo, 2015).

Flujo de Caja: se refiere a la examinación detallada de los movimientos de los ingresos y egresos de dinero en un determinado tiempo para lo cual se busca analizar la información y hacer un mejor control de ello ya que permite medir si la entidad tiene la capacidad para cubrirse frente a sus obligaciones con terceros (Rodríguez y López, 2016).

El comprobante de pago: es un documento formal que sustenta las operaciones realizadas por transferencia de bienes y prestación de servicios por una entidad los cuales deben ser emitidos de forma oportuna (Aguilar, 2009).

Estado de resultados: es un reporte financiero en base a un determinado periodo donde muestran tanto ingresos como egresos de acuerdo al momento en que se dieron y como resultado de ello se obtiene una rentabilidad o pérdida generada en la organización (Guajardo, 2005).

Estado de Situación Financiera: es un estado financiero que refleja la situación económica en un determinado periodo dentro de la organización; que está estructurada por el activo, pasivo y patrimonio (Catacora, 2012).

Conciliación Bancaria: es un proceso mediante el cual se identifican las diferencias que se encuentran con los estados de cuenta bancario con cada uno de los registros financieros, administrativos y contables de acuerdo a las operaciones y transacciones realizadas que son reflejados en los libros contables (Brito, 1998).

Ratios: son herramientas utilizadas para analizar la situación real y financiera de una empresa para poder verificar si se gestionó bien o mal y realizar las tomas de decisiones ante los problemas presentados y buscar soluciones adecuadas en el tiempo oportuno (Aching, 2005).

Análisis vertical, es una técnica para analizar y evaluar el desempeño financiero de una empresa. Este procedimiento hace relación de cada una de las cuentas plasmadas en un estado financiero con un total determinado, ya sea estado de resultados en relación de totalidad de sus ventas (Vassolo y silvestri, 2019).

Análisis horizontal; es la variación de los movimientos de cada cuenta entre un periodo tanto del Balance general y el Estado de Resultados. Este método relaciona los cambios financieros que se dio dentro de la entidad de dos periodos distintos en los cuales pueden estar representados en aumentos o disminuciones,

mostrando además dichas variaciones o cambios en cifras, porcentajes o razones, permitiendo de esta forma conseguir mejores resultados en la variación dada e interpretar eficazmente para una mejor toma de decisiones (Duque, 2016).

Ratios de rentabilidad: son cálculos que nos ayudan a saber si realmente una entidad está ganando lo suficiente para hacer frente a sus obligaciones con terceros (Gallizo, 2017).

Beneficio neto sobre recursos propios (ROE): Se emplea para medir el beneficio de accionista sobre el valor en libros de los recursos propios

$$\text{ROE} = \frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Fondos Propios}}$$

Beneficio neto sobre ventas: se calcula al final de los ingresos el cual se tiene que descontar amortizaciones intereses e impuestos

$$\text{Beneficio Neto de Ventas} = \frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Ventas}}$$

Rentabilidad económica: es el beneficio obtenido por la empresa sobre los activos totales.

$$\text{Rentabilidad Económica} = \frac{\text{Beneficio Bruto}}{\text{Activo Total}}$$

Rentabilidad de la empresa: permite medir la rentabilidad de la empresa en sí mismo

$$\text{Rentabilidad de la Empresa} = \frac{\text{Beneficio Bruto}}{\text{Activo Total Neto}}$$

Rentabilidad por dividendo: relación entre el dividendo repartido entre las dos acciones y el precio de la acción

$$\text{Rentabilidad por Dividendo} = \frac{\text{Dividendo}}{\text{Acción}}$$

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1 Tipo y diseño de investigación**

##### **3.1.1. Tipo de investigación.**

La investigación es de tipo básica. Según Hernández, Fernández y Baptista (2014) es definida como un conjunto de procesos que son aplicados en un estudio o investigación con la finalidad de brindar un aumento en los conocimientos y teorías para ser aplicados en otras investigaciones.

##### **3.1.2. Diseño de investigación.**

La investigación es No experimental, Explicativa, transversal.

No experimental, según Hernández, Fernández y Baptista (2014) la define como no experimental debido a que no se manipularan las variables, sólo se observaran y analizaran en su ambiente natural. Para Hernández, Fernández y Baptista (2014) la investigación explicativa está centrada en la explicación del porqué de un fenómeno y las condiciones en que se manifiesta y la relación que pudiera existir entre dos o más variables.

Transversal, Gonzales (2016) la define como una investigación individual de carácter de observación que miden las características de las variables en un tiempo determinado.

#### **3.2 Variables y Operacionalización**

**Variable 1:** Gestión de Tesorería

##### **Definición conceptual**

La gestión de tesorería es la aplicación y manejo correcto del día a día del dinero que conlleva a la gestión de los flujos de liquidez de corto y largo plazo, así como la realización de prevención de los presupuestos de tesorería dichos elementos son: Ejecución del ingreso, Ejecución del giro y pago (Delgado, 2014).

##### **Definición operacional**

La evaluación de las variables se dio a partir de los indicadores: flujo de caja y bancos; gestión de cuentas por pagar con la finalidad de verificar inconsistencias y poder responder los objetivos plasmados.

**Indicadores:** los indicadores que fueron considerados par a las categorías fueron: egresos de efectivo, conciliaciones bancarias, comprobantes de pagos recibidos, gastos sin sustento.

## **Variable 2:** Rentabilidad

### **Definición conceptual**

Es la forma de cómo se aplican a toda acción económica la movilización de los elementos humanos y financieros con la finalidad de obtener resultados positivos el cual se establece como una medida del rendimiento que se da en un determinado periodo, los cuales son producidas por las inversiones o capitales utilizados con el mismo para generar un beneficio (Sánchez, 2002).

### **Definición operacional**

El análisis de las variables se obtuvo a partir de las categorías análisis financiero y análisis tributario con el propósito de poder responder a los objetivos de dicha investigación y aceptar la hipótesis planteada.

**Indicadores:** se tomó en cuenta a los siguientes indicadores como: Ratios de rentabilidad, Análisis de los Estados Financieros, determinación de la base imponible del impuesto a la renta de tercera categoría, determinación de los gastos provenientes de renta de cuarta categoría.

## **3.3 Población y muestra**

### **3.3.1. Población.**

Según Tamayo (2012); es el conjunto de todas las unidades de análisis del proceso de investigación y los cuales deben ser cuantificadas en un conjunto para dicha investigación.

La población en la presente investigación está conformada por los estados financieros como el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados, los Estados de cuenta del banco BCP BBVA e Interbank; registros contables; y conciliaciones bancarias de la empresa Policlínico Divino Niño EIRL.



### **3.3.2. Muestra.**

Según Tamayo y Tamayo (2006); es un conjunto de operaciones que son realizadas para la distribución de la totalidad de la población u objeto de estudio que son seleccionadas.

El trabajo de investigación se desarrolló usando un muestreo no probabilístico, ya que se pudo acceder a la información de los Estados Financieros, los estados de cuenta de los diferentes bancos, conciliación bancaria y la revisión de los registros contables del periodo 2020, además de los procesos del área en estudio.

### **3.3.3. Criterios de selección.**

#### **Criterios de inclusión**

- Estados financieros año 2020.
- Estados de cuentas de bancos, año 2020.
- Conciliaciones bancarias año 2020.
- Revisión de registros contables año 2020.
- Procesos del área de estudio.

#### **Criterios de exclusión**

- Estados financieros, que no involucren al 2020.
- Estados de cuentas de bancos, de años diferentes al 2020.
- Conciliaciones bancarias de años diferentes al 2020.
- Revisión de registros contables de años diferentes al 2020.

## **3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

### **3.4.1. Técnica.**

Según Tamayo y Tamayo (2006); es un conjunto de operaciones que son realizadas para la distribución de la totalidad de la población u objeto de estudio que son seleccionadas.

La presente investigación se llevó a cabo con la técnica del análisis documental a los Estados de Cuenta Bancarios y Estados Financieros, Además de la observación de los procedimientos de tesorería y la aplicación

de los Ratios financieros empleando Ratios Financieros para reflejar la situación real de la empresa.

#### **3.4.2. Instrumentos.**

Es un recurso del que se puede valer para acercarse a los fenómenos para recolectar y registrar la información para el estudio (Bernardo y Calderero, 2000).

Los instrumentos utilizados en la Investigación son la Ficha de análisis documental y la Ficha de observación. (Véase en anexos)

### **3.5 Procedimiento**

Para el desarrollo de la presente investigación se solicitó el consentimiento y permiso correspondiente por escrito al Gerente General del Policlínico Divino Niño E.I.R.L. según consta en la Carta de autorización adjunta en la sección de anexos, además se realizó las coordinaciones con las áreas involucradas de la empresa para la obtención de datos; por consiguiente se solicitó los estados de cuenta de las 3 entidades bancarias donde el Policlínico Divino Niño tiene aperturado una cuenta, Banco de Crédito del Perú, BBVA Banco Continental e Interbank, con la finalidad de poder clasificar los egresos e identificar aquellos que no se encuentran sustentados con un comprobante de pago válido que sea reconocido como gasto ante la SUNAT, de esta manera evidenciar si existe un adecuado control y manejo del efectivo.

Posterior a ello se analizó los estados financieros tanto el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados, al igual que los documentos contables de la empresa. De esta manera se generaron los cuadros y gráficos estadísticos presentados en esta investigación, brindando así una mejor apreciación de los resultados y dar respuesta a los objetivos propuestos.

### **3.6 Método de análisis de datos**

En este punto se describen las distintas operaciones a las que serán sometidos los datos para recabar datos y traducirlas a información utilizable que puedan ser obtenidas (Arias, 2004).

La información y los documentos fueron proporcionados por la empresa, con esta data se procedió a vaciar lo obtenido en la Hoja de cálculo Excel, y de esta manera generar los gráficos estadísticos usados en esta investigación. Finalmente, con la información obtenida se realizó un análisis financiero detallado, teniendo en consideración las variables para que sean interpretadas correctamente.

### **3.7 Aspectos éticos**

El presente trabajo de investigación ha sido desarrollado respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas. En tal sentido podemos afirmar que esta investigación no ha sido objeto de plagio ni total ni parcialmente. Asimismo, no ha sido auto plagiado, es decir que no ha sido presentada con anterioridad a fin de obtener algún otro grado académico o título profesional.

#### **Criterio de Confiabilidad**

El presente trabajo de investigación proporciona absoluta confiabilidad, ya que toda la información recopilada y la documentación expuesta provienen directamente de la empresa en mención, teniendo un fin académico y que además servirá para proponer acciones que ayuden a lograr incrementar la rentabilidad de la institución.

#### **Criterio de Confidencialidad**

La información que se expone en la presente investigación ha sido administrada y analizada con la finalidad de poder cumplir con los objetivos planteados por los investigadores, y así minimizar el riesgo de divulgación de información confidencial que no esté relacionada con el presente estudio.

#### **IV. RESULTADOS**

**Objetivo General:** Analizar como la gestión de tesorería influye en la rentabilidad del Policlínico Divino Niño EIRL Arequipa 2020

Según Resultado de La Investigación, al aplicar el importe obtenido mediante la investigación se puede apreciar una variación en Caja y Bancos ascendente a S/ 268,.605.00 lo que genera una disminución del efectivo, reflejando así la verdadera situación financiera de la empresa. Si esta cuenta no se encuentra sincerada conlleva a una mala toma decisiones, además de “inflar” la caja ya que si es dinero que salió sin sustento se debe asumir que ese activo aún se encuentra en poder de la empresa y por lo tanto distorsiona el Estado de Situación Financiera al dar una imagen errónea de que se cuenta con dinero cuando en realidad no es así

Por otro lado, en el Pasivo ocurre lo mismo en la determinación Resultado de periodo, reflejándose una disminución en le utilidad del ejercicio, es decir la rentabilidad generada en el mencionado periodo, acercándose así a reflejar la verdadera situación de la empresa, ya sea como beneficio hacia el propietario y como reinversión en favor de la entidad.

En base a los resultados obtenidos en los objetivos específicos, donde se demuestra que el Área de Tesorería presenta falencias al sustentar los egresos por concepto de pagos que se realizaron por servicios prestados por terceros, evidenciado así una falta de control y de un adecuado procedimiento bien definido que es fundamental para evitar errores de este tipo.

Según Declaración a Sunat

**POLICLINICO DIVINO NIÑO E.I.R.L.**  
**BALANCE GENERAL**

01 de Enero del 2020 Al 31 Diciembre del 2020

(Expresado en Soles)

<b>ACTIVO</b>	<b>Totales</b>	<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>Totales</b>
	<b>2020</b>		<b>2020</b>
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>		<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>	
Caja/Bancos	<b>792,954.00</b>	Tributos por Pagar	236,795
Inversiones Financieras	0	Remuneraciones por pagar	101,502
Cuentas por Cobrar Comerciales	<b>2,723,309.00</b>	Proveedores (Ctas x Pagar Comerciales)	0
Existencias (Mercaderías)(Productos Terminados)	0	Cuentas por Pagar a partes relacionadas	758,952
Productos en Proceso	0	Ctas. por pagar diversas	0
Productos en Terminados		Obligaciones Financieras	
Materias Primas		Pasivo Diferido	
Serv. Y otros contratados por anticipado			
Estimación de cuentas de cobranza dudosa			
Otros Activos			
<b>TOT ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>3,516,263</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>1,097,249</b>
<b><u>ACTIVO NO CORRIENTE</u></b>		<b><u>PASIVO NO CORRIENTE</u></b>	
activos no corrientes mantenidos para la venta		-	
Activ. Adq. En arrendamiento financiero	1,680,981	Deudas a Largo Plazo	2,137,262
Inmuebles Maquinaria y Equipos	4,396,196	Beneficios Sociales	0
(-) Depreciación y Amort. Acumul	(1,482,239)	Ganancias Diferidas	0
Activos Intangibles (neto)	46,270	Compensación por Tiempo de Servicio (CTS)	0
Activos diferidos	253,124		
Otros Activos	192,284		
<b>TOT ACTIVO NO CORRIEN</b>	<b>5,086,616</b>	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>2,137,262</b>
		<b><u>PATRIMONIO</u></b>	
		Capital Social	1,400,000
		Capital adicional	
		Resultados Acumulados	1,281,685
		Resultados del Periodo	<b>2,686,683</b>
		Reservas Legales	0
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>5,368,368</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>8,602,879</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>8,602,879</b>

**POLICLINICO DIVINO NIÑO E.I.R.L.**  
**BALANCE GENERAL**  
01 de Enero del 2020 Al 31 Diciembre del 2020  
(Expresado en Soles)

<b>ACTIVO</b>	<b>Totales</b>	<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>Totales</b>
	<b>2020</b>		<b>2020</b>
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>		<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>	
Caja/Bancos	<b>524,349.00</b>	Tributos por Pagar	236,795
Inversiones Financieras	0	Remuneraciones por pagar	101,502
Cuentas por Cobrar Comerciales	<b>2,723,309.00</b>	Proveedores (Ctas x Pagar Comerciales)	0
Existencias (Mercaderias)(Productos Terminados)	0	Cuentas por Pagar a partes relacionadas	758,952
Productos en Proceso	0	Ctas. por pagar diversas	0
Productos en Terminados		Obligaciones Financieras	
Materias Primas		Pasivo Diferido	
serv. Y otros contratados por anticipado			
estimacion de cuentas de cobranza dudosa			
Otros Activos			
<b>TOT ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>3,247,658</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>1,097,249</b>
<b><u>ACTIVO NO CORRIENTE</u></b>		<b><u>PASIVO NO CORRIENTE</u></b>	
activos no corrientes mantenidos para la venta		-	
activ. Adq. En arrendamiento financiero	1,680,981	Deudas a Largo Plazo	2,137,262
Inmuebles Maquinaria y Equipos	4,396,196	Beneficios Sociales	0
(-) Depreciacion y Amort. Acumul	(1,482,239)	Ganancias Diferidas	0
Activos Intangibles (neto)	46,270	Compensación por Tiempo de Servicio (CTS)	
Activos diferidos	253,124	0	
Otros Activos	192,284		
<b>TOT ACTIVO NO CORRIEN</b>	<b>5,086,616</b>	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>2,137,262</b>
		<b><u>PATRIMONIO</u></b>	
		Capital Social	1,400,000
		Capital adicional	
		Resultados Acumulados	1,281,685
		Resultados del Periodo	<b>2,418,078</b>
		Reservas Legales	0
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>5,099,763</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>8,334,274</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>8,334,274</b>

Procederemos a realizar un análisis financiero con la finalidad de responder al objetivo principal que se plantea en esta investigación, para ello usaremos los Ratios de Rentabilidad, comparando lo declarado ante SUNAT en el periodo 2020 con los resultados obtenidos al analizar los egresos sin comprobante de pago. Y así poder mostrar la verdadera situación financiera de la empresa.

### **Aplicación de los Ratios de Rentabilidad con la nueva Determinación del Impuesto a la Renta de Tercera Categoría**

#### **Margen de Utilidad Bruta**

<u>Ventas - Costo de Ventas</u>	S/. 6,596,280.00	-	S/. 1,518,794.00	0.77
Ventas	<u>S/. 6,596,280.00</u>			

Según este Ratio financiero se puede determinar que, por cada sol correspondiente a ventas, 0.77 céntimos corresponden a la utilidad bruta, es decir se logró un 77% de utilidad bruta, cabe recordar que es una utilidad que no considera aun los gastos s de personal, impuestos y otros similares.

#### **Margen de Utilidad Neta**

<u>Utilidad despues de Impuesto</u>	S/. 1,632,085.24	0.25
Ventas	<u>S/. 6,596,280.00</u>	

Según este Ratio podemos ver que después de determinar el resultado operacional y el no operacional, se evidencia la real capacidad que la empresa tiene para generar beneficios, en tal sentido se llega a un 25% de utilidad neta, por lo cual podemos decir que por cada sol que se ha vendido, 0.25 céntimos corresponden a la utilidad neta.

### **Rentabilidad sobre Inversion**

<u>Utilidad despues de Impuesto</u>	S/. 1,632,085.24	0.20
Activos Totales	S/. 8,334,274.00	

Según este Ratio podemos determinar que por cada sol que se ha invertido durante el año 2020, han generado una tasa de retorno del 20% de la inversión, es decir que por cada sol que se ha invertido se está generando 0.20 céntimos quedando a disposición del propietario.

### **Rentabilidad sobre Patrimonio**

<u>Utilidad despues de Impuesto</u>	S/. 1,632,085.24	1.17
Capital y reservas	S/. 1,400,000.00	

Según este Ratio podemos determinar que por cada sol que se ha aportado como capital a la empresa, por el proleuario, se puede determinar que el rendimiento obtenido ha sido de 117% durante el año 2020.

### **Aplicación de los Ratios de Rentabilidad y Liquidez Según Declaración Jurada del Impuesto a la Renta de Tercera Categoría**

#### **Margen de Utilidad Bruta**

<u>Ventas - Costo de Ventas</u>	<u>6,596,280 - 1,250,189</u>	0.81
Ventas	6,596,280	

Según este Ratio financiero se puede determinar que, por cada sol correspondiente a ventas, 0.81 céntimos corresponden a la utilidad bruta, es decir se logró un 81% de utilidad bruta, cabe recordar que es una utilidad que no considera aun los gastos s de personal, impuestos y otros similares.



### **Margen de Utilidad Neta**

<u>Utilidad despues de Impuesto</u>	<u>S/.</u>	<u>1,811,983.44</u>	<b>0.27</b>
Ventas	S/.	6,596,280.00	

Según este Ratio podemos ver que después de determinar el resultado operacional y el no operacional, se evidencia la capacidad que la empresa tiene para generar beneficios, en tal sentido se llega a un 27% de utilidad neta, por lo cual podemos decir que por cada sol que se ha vendido, 0.27 céntimos corresponden a la utilidad neta.

### **Rentabilidad sobre Inversion**

<u>Utilidad despues de Impuesto</u>	<u>S/.</u>	<u>1,811,983.44</u>	<b>0.21</b>
Activos Totales	S/.	8,602,879.00	

Según este Ratio podemos determinar que por cada sol que se ha invertido durante el año 2020, han generado una tasa de retorno 0.21 céntimos quedan a disposición del propietario

### **Rentabilidad sobre Patrimonio**

<u>Utilidad despues de Impuesto</u>	<u>S/.</u>	<u>1,811,983.44</u>	<b>1.29</b>
Capital y reservas	S/.	1,400,000.00	

Según este Ratio podemos determinar que por cada sol que se ha aportado como capital a la empresa, por el proleuario, se puede determinar que el rendimiento obtenido ha sido de 129% durante el año 2020.

## Tabla

### *Consolidado de resultados Ratios de Rentabilidad*

Detalle	Según declaración	Según Investigación
Margen de utilidad bruta	0.81	0.77
Margen de utilidad neta	0.27	0.25
Rentabilidad sobre la inversión	0.21	0.20
Rentabilidad sobre el patrimonio	1.29	1.17

**Nota:** Fuente elaboración propia

### **Interpretación**

Se evidencia una variación de 4% en el margen de utilidad bruta, ya que no están siendo tomados en cuenta los gastos que se dejaron de registrar por los servicios prestados por terceros, en cuanto a la utilidad neta la diferencia es de 2%, mostrando la verdadera situación financiera de la empresa, la rentabilidad sobre la inversión refleja una disminución menor en cuanto a la rentabilidad obtenida, pero al mencionar la rentabilidad sobre el patrimonio la variación es de 12%, cifra bastante significativa que demuestra que se estaba distorsionando la información financiera

### **Comprobación de la hipótesis general:**

#### **La Gestión de Tesorería influye significativamente en la Rentabilidad del Policlínico Divino Niño EIRL Arequipa 2020**

Después de analizar los datos de la Tabla podemos dar respuesta a la hipótesis general, llegando a concluir que la gestión de tesorería si influye en la rentabilidad de la empresa, por ser la encargada de administrar los ingresos y egresos además de llevar un adecuado control documentario que sirve de sustento de las operaciones realizadas bajo su cargo.

**Objetivo específico 1:** Demostrar como los egresos sin comprobante de pago por servicios prestados por terceros influyen en la determinación del impuesto a la renta

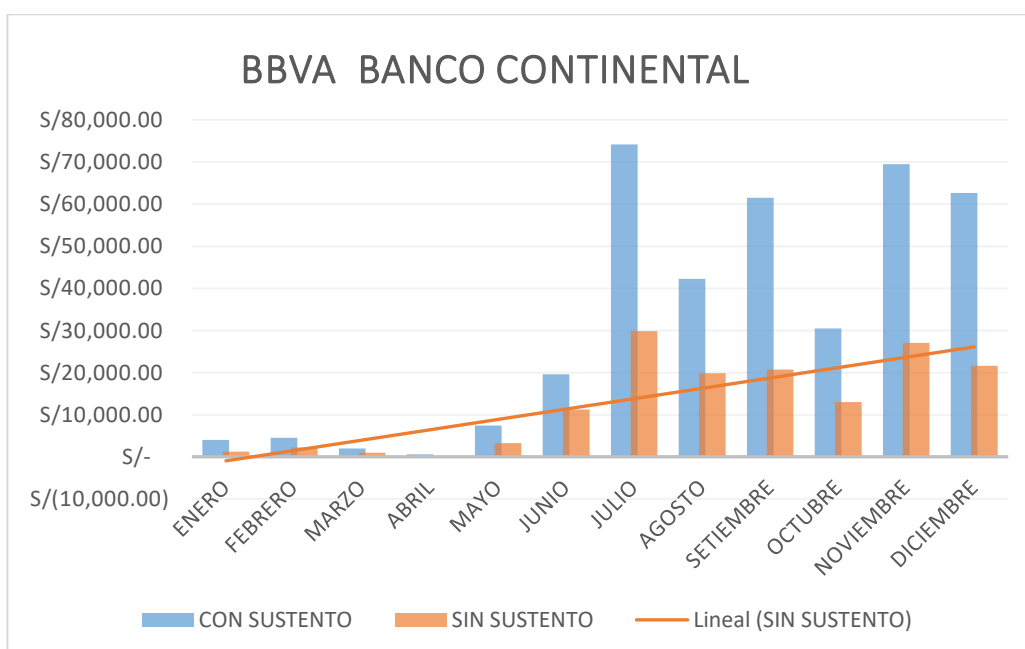
*Egresos BBVA Banco Continental de Servicios prestados por terceros (expresado en soles)*

<b>Mes</b>	<b>Egresos con sustento</b>	<b>Egresos sin sustento</b>
Enero	4,000.00	1,200.00
Febrero	4,500.00	2,200.00
Marzo	2,000.00	1,000.00
Abril	600.00	0.00
Mayo	7,400.00	3,200.00
Junio	19,600.00	11,200.00
Julio	74,079.00	29,856.00
Agosto	42,218.00	19,850.00
Setiembre	61,523.00	20,670.00
Octubre	30,456.00	12,999.00
Noviembre	69,414.00	26,980.00
Diciembre	62,620.00	21,600.00
<b>Total</b>	<b>378,410.00</b>	<b>150,755.00</b>

**Nota.** Fuente estados de cuenta BBVA Banco Continental

### **Interpretación**

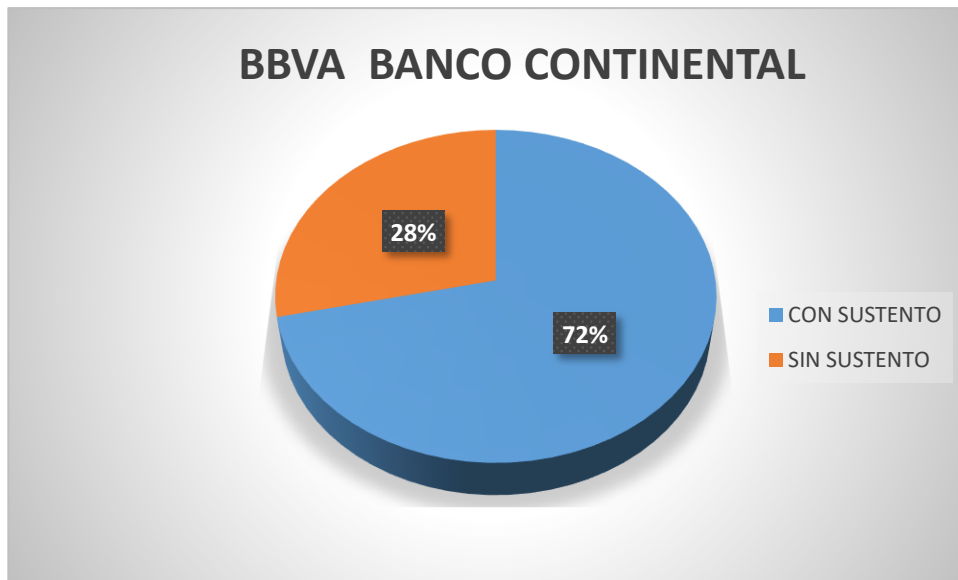
Según la Tabla 1 se observa que después de revisar las conciliaciones bancarias y realizar la consulta de la plataforma virtual del BBVA, se evidenció que existen abonos (egresos) realizados durante el periodo 2020 por servicios prestados por terceros, agrupándolos por mes y corroborando si se encuentran relacionados a algún comprobante de pago valido que pueda ser registrado contable y tributariamente.



*Figura 1. Tendencia de los Egresos BBVA Banco Continental de Servicios prestados por terceros*

### **Interpretación**

Según la figura 1, se observa que durante el periodo 2020 se generó una tendencia a realizar depósitos por servicios prestados por terceros sin contar con un comprobante de pago, siendo los meses de julio, noviembre y diciembre los que predominan, esto se debe al incremento de la capacidad operativa de los servicios brindados a los principales clientes del Policlínico Divino Niño, a fin de poder cumplir con los tiempos de entrega pactados en los contratos, esta tendencia refleja cómo se va perdiendo el control en los desembolsos de dinero ya que no están sustentados correctamente.



*Figura 2. Porcentaje de egresos BBVA Banco Continental de Servicios prestados por terceros*

### **Interpretación**

Según la Figura 3 podemos verificar que el 28% de los abonos realizados a través del BBVA Banco Continental no cuentan con comprobante de pago válido, por lo tanto, no puede ser usado como gasto, esto genera dificultades al momento de determinar la base imponible del Impuesto a la Renta de tercera categoría del periodo 2020.

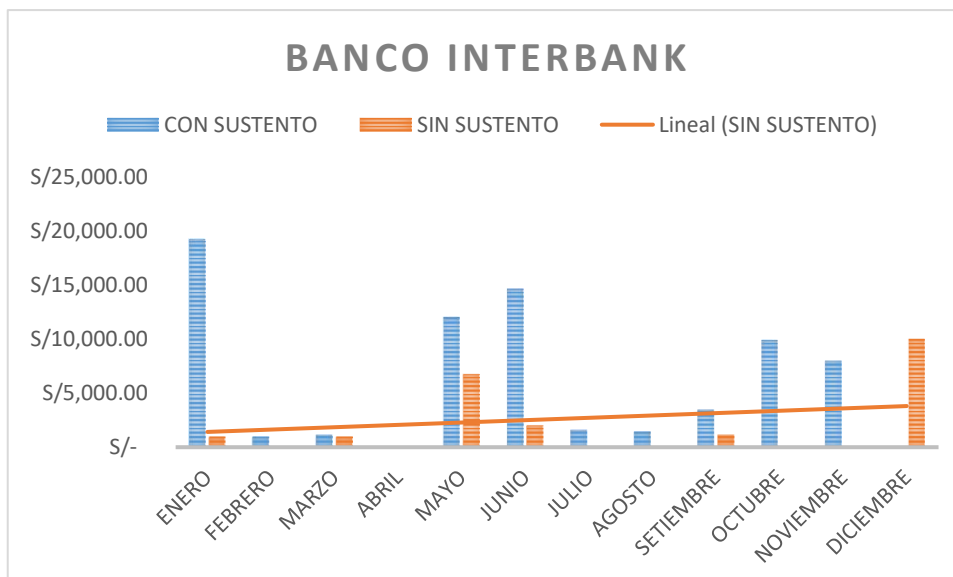
*Egresos Banco Interbank de servicios prestados por terceros  
(expresado en soles)*

<b>Mes</b>	<b>Egresos con sustento</b>	<b>Egresos sin sustento</b>
Enero	19,200.00	1,004.00
Febrero	1,000.00	0.00
Marzo	1,207.00	1,000.00
Abril	0.00	0.00
Mayo	12,004.00	6,754.00
Junio	14,635.00	2,000.00
Julio	1,650.00	0.00
Agosto	1,500.00	0.00
Setiembre	3,500.00	1,175.00
Octubre	9,900.00	0.00
Noviembre	8,000.00	0.00
Diciembre	0.00	10,000.00
<b>Total</b>	<b>72,596.00</b>	<b>21,933.00</b>

**Nota.** Fuente estados de cuenta Banco Interbank

### **Interpretación**

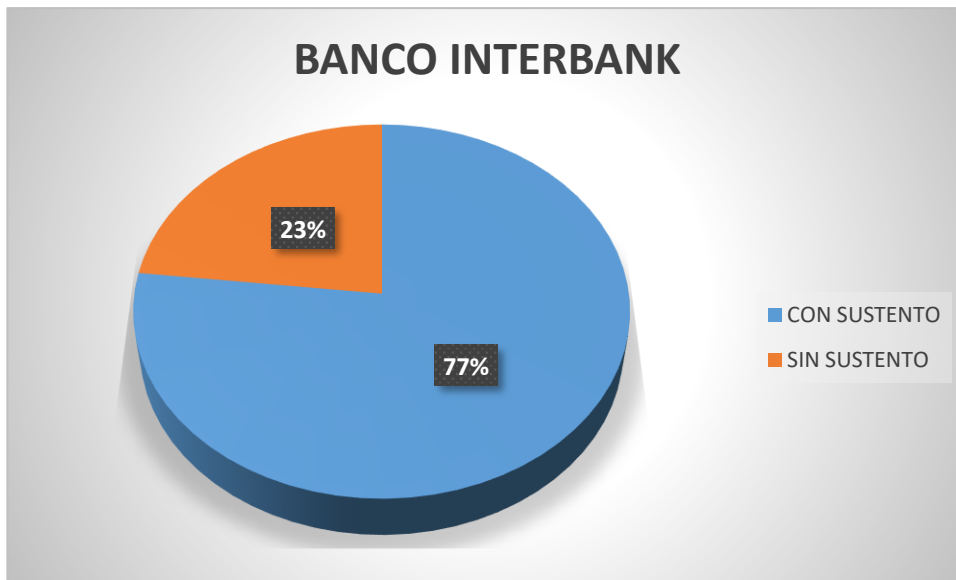
Según la Tabla 2 podemos ver que después de revisar las conciliaciones bancarias y realizar un análisis de los estados de cuenta del Banco Interbank, se evidencio que existen abonos (egresos) realizados durante el periodo 2020 por servicios prestados por terceros, agrupándolos por mes y corroborando si se encuentran relacionados a algún comprobante de pago valido que pueda ser registrado contable y tributariamente.



*Figura 3. Tendencia de los Egresos Banco Interbank de Servicios prestados por terceros*

### **Interpretación**

Según la Figura 3, se observa que durante el periodo 2020 se generó una tendencia a realizar depósitos por servicios prestados por terceros sin contar con un comprobante de pago, siendo los meses de mayo y diciembre los que predominan, cabe mencionar que en el mes de mayo se iniciaron los servicios de toma de prueba rápida a domicilio, por lo que se tuvo que contratar a conductores y personal médico para poder cumplir con los requerimientos iniciales de las empresas mineras clientes del Policlínico Divino Niño.



*Figura 4.* Porcentaje de egresos Banco Interbank de Servicios prestados por terceros

#### **Interpretación**

Según la Figura 4 podemos evidenciar que el 23% de los abonos realizados por servicios prestados por terceros a través del Banco Interbank no cuentan con comprobante de pago válido, por lo tanto, no puede ser declarado como gasto aceptado tributariamente.



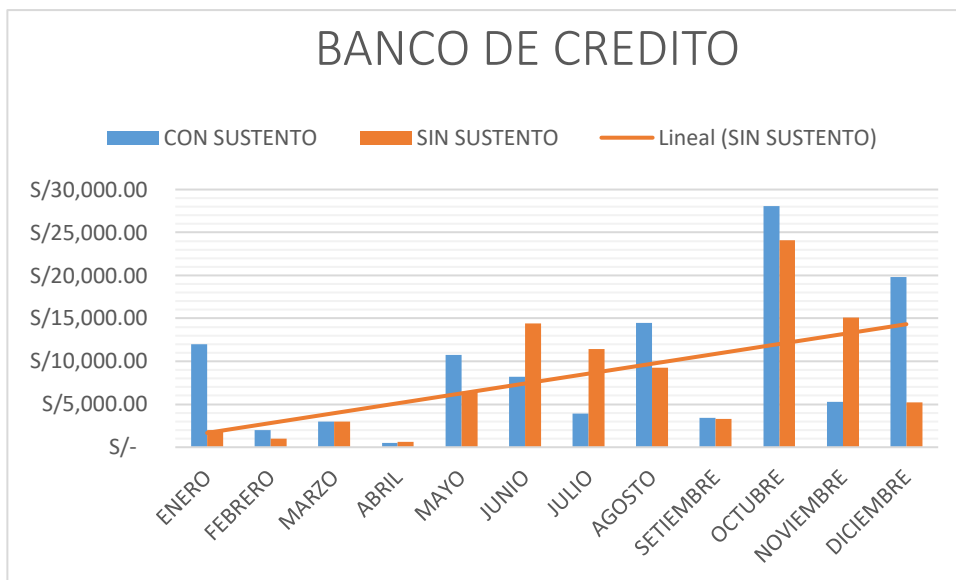
*Egresos Banco de Crédito de servicios prestados por terceros  
(expresado en soles)*

<b>Mes</b>	<b>Egresos con sustento</b>	<b>Egresos sin sustento</b>
Enero	12,000.00	2,000.00
Febrero	2,000.00	1,000.00
Marzo	3,000.00	3,000.00
Abril	500.00	650.00
Mayo	10,749.00	6,450.00
Junio	8,202.00	14,393.00
Julio	3,900.00	11,400.00
Agosto	14,500.00	9,279.00
Setiembre	3,400.00	3,300.00
Octubre	28,088.00	24,100.00
Noviembre	5,260.00	15,100.00
Diciembre	19,800.00	5,245.00
<b>Total</b>	<b>111,399.00</b>	<b>95,917.00</b>

**Nota.** Fuente estados de cuenta Banco de Crédito

### **Interpretación**

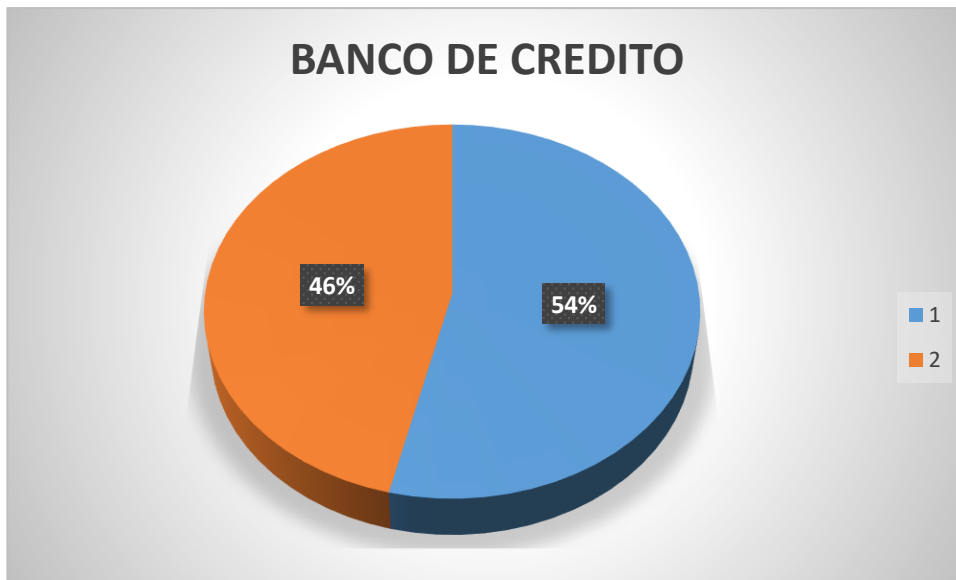
Según la Tabla 3 podemos ver que después de revisar las conciliaciones bancarias y realizar un análisis de los estados de cuenta del Banco De Crédito, se evidencio que existen abonos (egresos) realizados durante el periodo 2020 por servicios prestados por terceros, agrupándolos por mes y corroborando si se encuentran relacionados a algún comprobante de pago valido que pueda ser registrado contable y tributariamente.



*Figura 5. Tendencia de egresos Banco de Crédito de Servicios prestados por terceros*

### **Interpretación**

Según la Figura 5, se observa que durante el periodo 2020 se generó una tendencia a realizar depósitos por servicios prestados por terceros sin contar con un comprobante de pago, siendo los meses de octubre y noviembre los que predominan, cabe mencionar que debido al incremento de la carga laboral se contrató personal médico, pero no emitieron ningún comprobante de pago, en consecuencia, no es posible declararlo como gasto aceptado tributariamente.



*Figura 6. Porcentaje de egresos Banco Interbank de Servicios prestados por terceros*

#### **Interpretación**

Según la Figura 6 podemos evidenciar que el 46% de los abonos realizados a través del Banco de Crédito, no cuentan con comprobante de pago válido, es por ello que no puede ser declarado como gasto aceptado tributariamente.

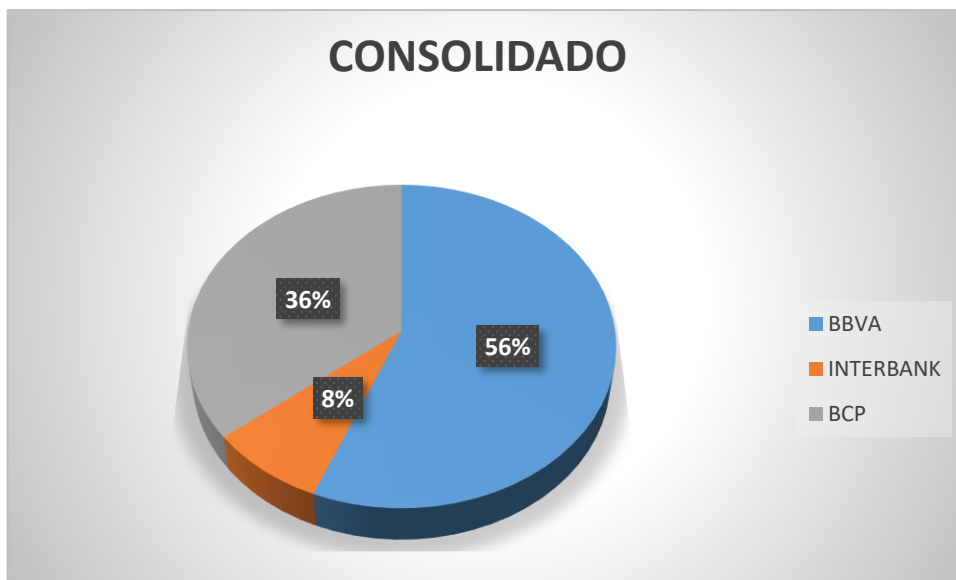
*Consolidado de egresos sin sustento de servicios prestados por terceros  
(expresado en soles)*

Mes	BBVA	Interbank	Banco de Crédito
Enero	1,200.00	1,004.00	2,000.00
Febrero	2,200.00	0.00	1,00000
Marzo	1,000.00	1,000.00	3,000.00
Abril	0.00	0.00	650.00
Mayo	3,200.00	6,754.00	6,450.00
Junio	11,200.00	2,000.00	14,393.00
Julio	29,856.00	0.00	11,400.00
Agosto	19,850.00	0.00	9,279.00
Setiembre	20,670.00	1,175.00	3,300.00
Octubre	12,999.00	0.00	24,100.00
Noviembre	26,980.0	0.00	15,100.00
Diciembre	21,600.00	10,000.00	5,245.00
<b>Total</b>	<b>150,755.00</b>	<b>21,933.00</b>	<b>95,917.00</b>

**Nota.** Fuente estados de cuenta

**Interpretación**

Según la Tabla 4, después de analizar las transacciones de las 3 entidades bancarias a nombre del Policlínico Divino Niño E.I.R.L., se determinó que los egresos correspondientes a servicios prestados por terceros que no cuentan con documentación sustitutoria (comprobante de pago) suman S/ 268,605, importe que no pudo ser declarado como gasto aceptado tributariamente en el periodo 2020



*Figura 7. Porcentaje de egresos Banco Interbank de Servicios prestados por terceros*

### **Interpretación**

Según la Figura 7 se puede determinar que, de los abonos realizados por medio de las entidades bancarias, el 56% corresponde al BBVA Banco Continental, debido a que es la cuenta principal y la de mayor flujo dinerario.

Además, se puede notar que el 36% corresponde al Banco de Crédito, esto debido a que el flujo dinerario es menor en esta entidad y el uso de esta cuenta está dirigido a recibir los pagos de clientes.

Y el 8% corresponde al Banco Interbank, esto se debe a que dicha cuenta es usada principalmente para recibir pagos de los clientes y algunos pagos por servicios básicos correspondientes al Policlínico Divino Niño E.I.R.L.

**Aplicación de los resultados obtenidos del análisis de los egresos por servicios prestados por terceros que no cuentan con sustento**

**Según Declaración a Sunat**

**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
01 de Enero del 2020 Al 31 Diciembre del 2020  
(Expresado en Soles)

Ventas por departamento acabados	6,596,280
(-) Descuentos, rebajas y Bonificaciones concedidas	0
<b>(+) TOTAL INGRESOS</b>	<b>6,596,280</b>
<b>(-) COSTO DE VENTAS (Operacionales)</b>	<b>(1,250,189)</b>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>5,346,091</b>
(-) GASTOS ADMINISTRATIVOS	(1,768,622)
(-) GASTOS DE VENTAS	(757,981)
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>2,819,488</b>
(-) GASTOS FINANCIEROS	(133,483)
(-) DEPRECIACION	-
(+) OTROS INGRESOS	678
(-) OTROS EGRESOS (Gastos Diversos)	-
(+) INGRESOS FINANCIEROS	-
<b>Utilidad (o Perdida) Neta Antes de IR</b>	<b>2,686,683</b>
(-) DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA	(134,334)
(-) DEPRECIACION	-
(+) OTROS INGRESOS	-
<b>Utilidad (o Perdida) Neta Antes de IR</b>	<b>2,552,349</b>
(-) Impuesto a la Renta 10%	(6,450)
(-) Impuesto a la Renta 29.5%	(733,915)
<b>UTILIDAD (o perdida) NETA</b>	<b>1,811,983</b>
<b>DETERMINACION DEL IMPUESTO A LA RENTA</b>	
<b>Utilidad (o Perdida) Neta Antes de IR</b>	<b>2,552,349</b>
(-) Impuesto a la Renta 10%	6,450
(-) Impuesto a la Renta 29.5%	733,915
<b>TOTAL IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>740,365</b>
(-) saldo a favor no aplicado del ejercicio anterior	(2,786)
(-) pagos a cta mensuales del ejercicio	(192,284)
(-) pagos del ITAN	(6)
<b>TOTAL A FAVOR DEL FISCO</b>	<b>545,289</b>
(-) pagos realizados con anterioridad a la presentación	(246,000)
<b>TOTAL A FAVOR DEL FISCO</b>	<b>299,289</b>

## Según Resultado de La Investigación

**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
01 de Enero del 2020 Al 31 Diciembre del 2020  
(Expresado en Soles)

	<b>2020</b>
Ventas por departamento acabados	6,596,280
(-) Descuentos, rebajas y Bonificaciones concedidas	0
<b>(+) TOTAL INGRESOS</b>	<b>6,596,280</b>
<b>(-) COSTO DE VENTAS (Operacionales)</b>	<b>(1,518,794)</b>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>5,077,486</b>
(-) GASTOS ADMINISTRATIVOS	(1,768,622)
(-) GASTOS DE VENTAS	(757,981)
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>2,550,883</b>
(-) GASTOS FINANCIEROS	(133,483)
(-) DEPRECIACION	-
(+) OTROS INGRESOS	678
(-) OTROS EGRESOS (Gastos Diversos)	-
(+) INGRESOS FINANCIEROS	-
<b>Utilidad (o Perdida) Neta Antes de IR</b>	<b>2,418,078</b>
(-) DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA	(120,904)
(-) DEPRECIACION	-
(+) OTROS INGRESOS	-
<b>Utilidad (o Perdida) Neta Antes de IR</b>	<b>2,297,174</b>
(-) Impuesto a la Renta 10%	(6,450)
(-) Impuesto a la Renta 29.5%	(658,639)
<b>UTILIDAD (o perdida) NETA</b>	<b>1,632,085</b>
<b>DETERMINACION DEL IMPUESTO A LA RENTA</b>	
<b>Utilidad (o Perdida) Neta Antes de IR</b>	<b>2,297,174</b>
(-) Impuesto a la Renta 10%	6,450
(-) Impuesto a la Renta 29.5%	658,639
<b>TOTAL IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>665,089</b>
(-) saldo a favor no aplicado del ejercicio anterior	(2,786)
(-) pagos a cta mensuales del ejercicio	(192,284)
(-) pagos del ITAN	(6)
<b>TOTAL A FAVOR DEL FISCO</b>	<b>470,013</b>
(-) pagos realizados con anterioridad a la presentación	(246,000)
<b>TOTAL A FAVOR DEL FISCO</b>	<b>224,013</b>

Después de haber aplicado el resultado obtenido que asciende a la suma de S/ 268,605.00, se procedió a realizar una simulación siguiendo para ello el procedimiento correspondiente de determinación del Impuesto a la renta de tercera categoría.

Tabla 8

**Variación en la determinación del Impuesto a la Renta (expresado en soles)**

I.R. Según Declaración	I.R. Según Investigación	Variación
740,365	665,089	75,276

**Nota.** Fuente Declaración anual a Sunat 2020 y resultado de Investigación

**Interpretación**

Según la tabla 8 se puede observar una variación de S/ 75,276, en la determinación del Impuesto a la Renta de tercera categoría en favor de la empresa, dinero que pudo haberse dejado de pagar en favor del fisco si se hubieran emitido los comprobantes de pago correspondientes para posteriormente ser provisionados y declarados como gasto tributariamente aceptado.



*Figura 8. Variación en la determinación del Impuesto a la Renta*

**Interpretación**

Según la Figura 8 podemos evidenciar que la variación en la determinación del impuesto a la renta de tercera categoría es equivalente al 10% menos del total pagado a favor del fisco.



**Comprobación de la hipótesis específica 1:** Los egresos sin comprobante de pago por servicios prestados por terceros influyen significativamente en la determinación del impuesto a la renta.

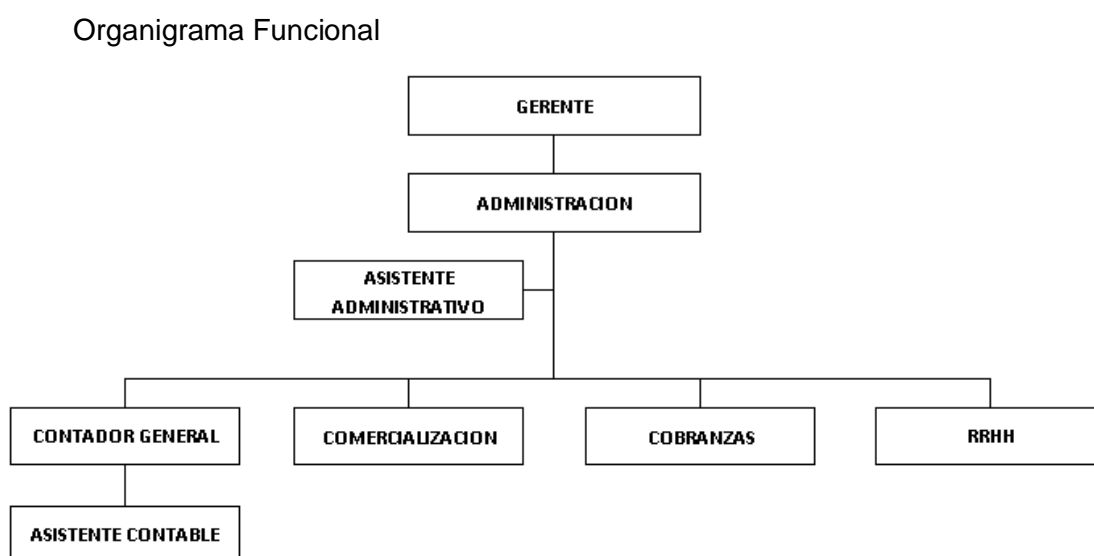
Los resultados obtenidos muestran un importe significativo que pudo haberse dejado de pagar a favor del fisco (Tabla 8), y pasar a ser usado por la empresa para cubrir alguna necesidad o usarla en algún otro requerimiento en favor de la empresa. El inadecuado control en la exigencia de sustentar los egresos con un comprobante de pago válido tributariamente ocasiono que se pague un 10 % más por concepto de impuestos (Figura 8), por consiguiente, se confirma la hipótesis específica 1 de la investigación.

**Objetivo Específico 2:** Verificar de qué manera el procedimiento de caja por servicios prestados por terceros afectan la rentabilidad del Policlínico Divino Niño EIRL Arequipa 2020.

## Observación del área de Tesorería

Para poder dar respuesta a este objetivo se realizó la observación del procedimiento para pagos al personal que brinda este tipo de servicio, encontrándose que no se cuenta con un procedimiento definido, además de no contar con un manual de operaciones y funciones para cada uno de los puestos del área administrativa a fin de evitar que se genere duplicidad de funciones, que autoricen el desembolso de dinero sin estar a cargo del control del mismo.

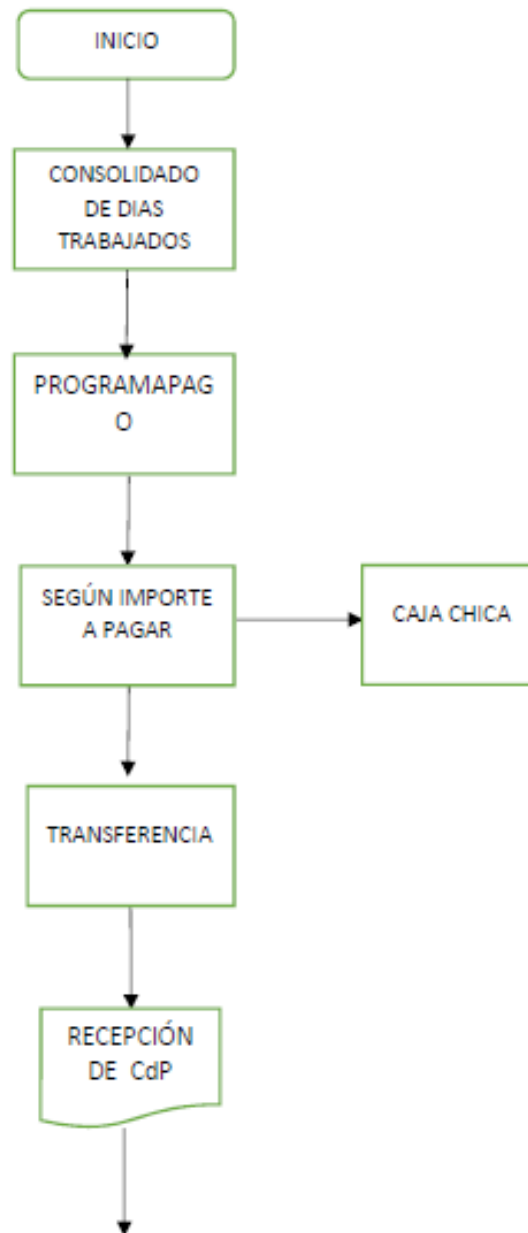
Se utilizó como instrumento de recolección de datos la Ficha de Observación en toda el área administrativa, dicha área se refleja según el siguiente organigrama:



Se pudo evidenciar que quien tiene a cargo la gestión de tesorería es el Asistente Administrativo en coordinación con la Administración, ambos generan las ordenes de pago ejecutándolos a través de transferencias bancarias o gestionando los pagos a través de la caja chica que se encuentra en el área operativa.

Los desembolsos realizados por caja chica del área operativa emiten un voucher, el mismo que debería incluir el detalle del egreso y el comprobante de pago relacionado, además se pudo evidenciar que existen egresos que no cuentan con la descripción requerida ya que son autorizados por personal de otras áreas, lo que genera un desorden y descontrol del flujo de efectivo.

## Flujograma del procedimiento observado de pago a servicios prestados por terceros



Como se puede observar en el flujograma no prima la exigencia del comprobante de pago antes de realizar el abono, sino que se deja hasta el final, por ello una parte de los prestadores del servicio no llega a regularizar esta situación y queda sin sustento ese egreso, justificándolo solo con el Consolidado por los días trabajados que incluimos en los anexos.

Ademas se observo que los puestos no cuentan con un manual de organización y funciones, lo que conlleva a que exista duplicidad de funciones, ademas de no tener claro cuales son las funciones de cada uno de los puestos, ademas de generar un descontrol en las operaciones respecto a la caja que se encarga de transferir y/o realizar dicho abono.

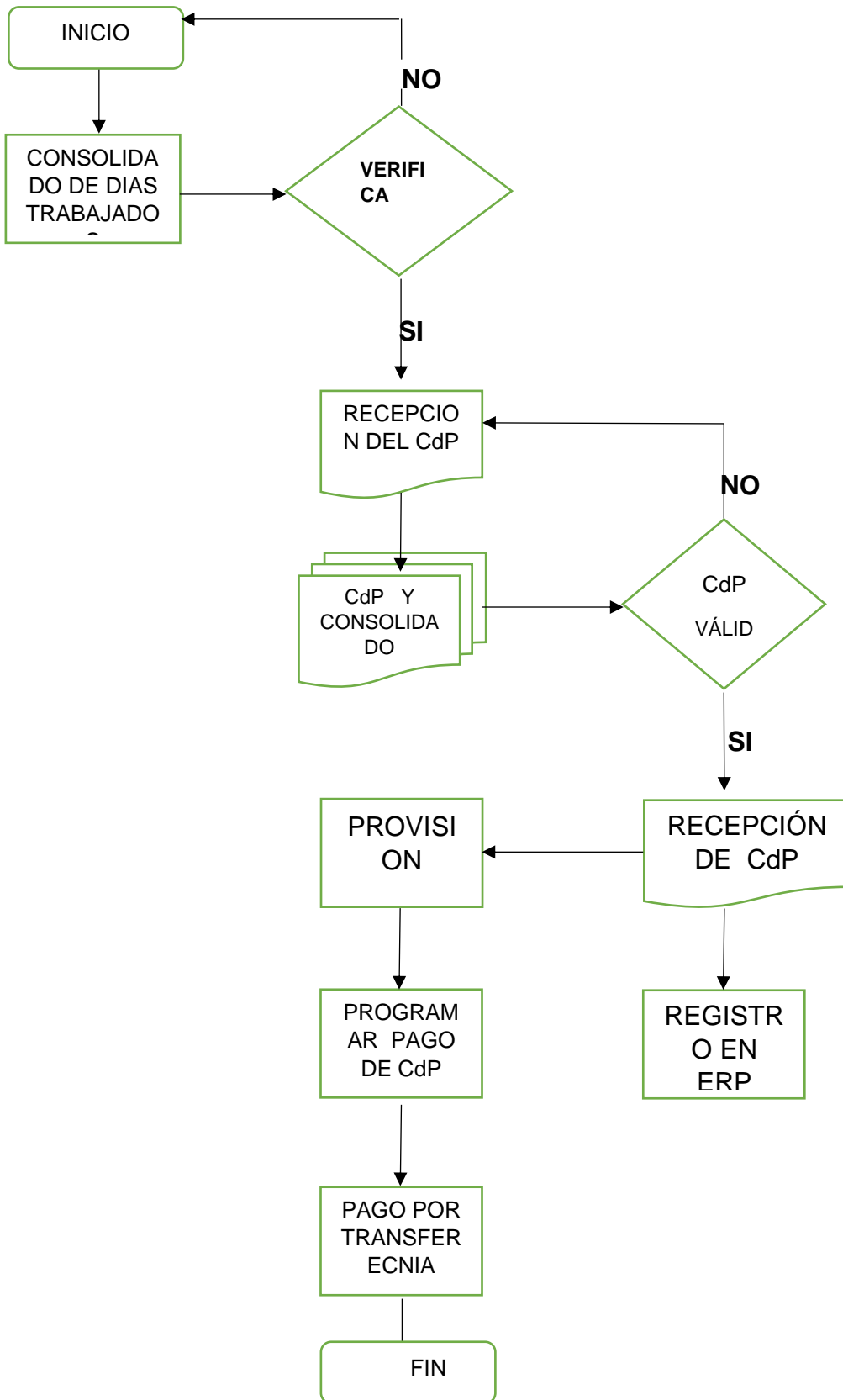
En tal sentido planteamos como propuesta el siguiente procedimiento para que sirva como aporte a la empresa y asi tener un mejor control sobre estos gastos necesarios para el funcionamiento de la empresa., ademas se elaboro un MOF para cada puesto relacionado con la Gestion de Tesoreria a fin de evitar duplicidad en las funciones y asi poder centralizar la toma de decisiones, en lo que se refiere al flujo del dinero.

#### **Procedimiento recomendado para el Pago de Servicios Prestados por Terceros:**

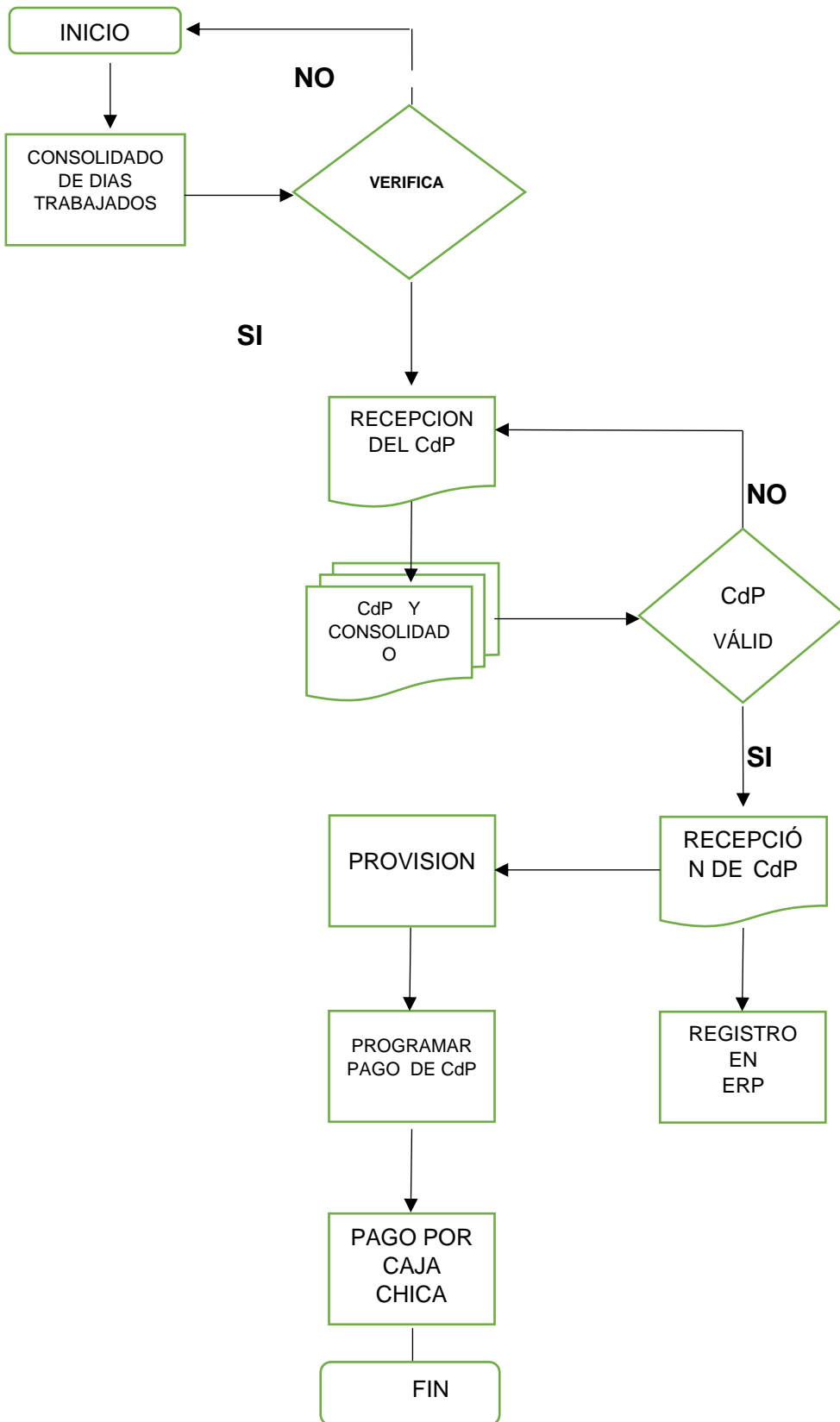
1. El área de RRHH junto con el prestatario del servicio realiza el consolidado de días laborados a fin de poder establecer el importe a pagar.
2. Asistente de administración procede a corroborar la información a fin de validar el importe y verificar si está sujeto a algún descuento o reparo por la función desempeñada del prestatario.
3. Confirmado el importe, y a fin de provisionar dicho importe en los pendientes por pagar de tesorería, se debe adjuntar al consolidado un comprobante de pago valido.
4. Una copia del Consolidado y del comprobante de pago se queda en tesorería para provisionar el pago y determinar la fecha de la cancelación.
5. Se envía una copia del comprobante de pago al asistente contable para verificar la validez tributaria del mismo y registrarla en el ERP.
6. Según el importe a pagar, si es de menor cuantía, se procede al pago por Caja Chica, y se genera el voucher de cancelación detallando el importe que egresa y los datos del comprobante de pago.
7. Si el importe es de mayor cuantía tesorería procede a programar el pago del mismo a fin de realizarlo mediante transferencia bancaria.

8. Se solicita que el prestatario registre el número de cuenta del que sea titular para realizar el abono.
9. Una vez realizada la transferencia bancaria se adjunta al voucher de cancelación detallando el importe que egresa y los datos del comprobante de pago.
10. Al final del día después de haber realizado el arqueo de caja, se envía todos los comprobantes de pago cancelados, llevando adjunto su respectivo voucher de cancelación al asistente contable para registrar el pago del mismo en el ERP.

**Procedimiento de tesorería pagos con transferencia bancaria recursos humanos tesorería contabilidad**



**Procedimiento de tesorería pagos por caja chica recursos humanos**  
tesorería contabilidad



## **PROPUESTA DE MANUAL DE ORGANIZACIÓN Y FUNCIONES**

### **HOJA DE FUNCIONES POR CARGO ASIGNADO**

#### **DENOMINACIÓN DE CARGO: GERENTE GENERAL**

#### **FUNCIONES ESPECÍFICAS:**

- Administrar y supervisar el manejo de los recursos económicos dentro de la entidad.
- Ejecutar y evaluar los procedimientos técnicos de acuerdo a la capacitación brindada según calificación y control asistencial del policlínico Divino Niño E.I.R.L.
- Organizar y actualizar la documentación pertinente de los registros del personal.
- Participar en la programación y uso del presupuesto del policlínico y realizar un control de las operaciones según el registro de la ejecución presupuestal.
- Administrar, supervisar y conservar las diferentes áreas en buen estado.
- Diseñar e implementar estrategias económicas para tener una mejor competitividad en el mercado.
- Analizar y evaluar los procesos de licitaciones y conducir económicamente.
- Evaluar los diferentes proyectos planteados y gestionarlos.
- Verificarlas diferentes cotizaciones según las ordenes estipuladas de los clientes.

#### **REQUISITOS PARA EL PUESTO**

- Título profesional o bachiller en administración o carreras a fines
- Experiencia mínima de 02 años en el puesto de área administrativa y gerencia.
- Dominio de idioma ingles



## HOJA DE FUNCIONES SEGÚN CARGO

### DENOMINACIÓN DE CARGO: ASISTENTE ADMINISTRATIVO

### FUNCIONES ESPECÍFICAS: APOYO AL ADMINISTRADOR

- Llevar un eficiente sistema de archivo de la documentación que es emitida y recibida por la Administración y la Gerencia
- Apoyar en la obtención de cotizaciones de los diversos equipos y suministros requeridos para la operatividad de la empresa.
- Responsable de la elaboración de reportes consolidados de atención para la posterior aprobación y la respectiva emisión del comprobante de pago al cliente.
- Captar nuevos proveedores locales, nacionales e internacionales.
- Encargado de seguimiento y control del stock de los suministros de acuerdo a la necesidad.
- Seguimiento al oportuno pago a proveedores verificando la correcta gestión documentaria dirigida a tesorería, como cartas, facturas, entre otros.
- Apoyo en la organización de documentación y emisión de los comprobantes de pago sea físicas o electrónicas (facturas, boletas. Notas de crédito, entre otros)
- Encargada de pagos por servicios prestados por terceros según programación. (transferencias bancarias o efectivo)
- **LINEA DE AUTORIDAD Y RESPONSABILIDAD**
- Depende directamente del Administrador y del Gerente.
- Tiene responsabilidad y manejo directo sobre los colaboradores operativo
- **REQUISITOS MINIMOS DEL CARGO**
- Egresado o Bachiller de las carreras de Administración, Economía o afines
- Manejo de Office a nivel intermedio.
- Dominio de inglés a nivel básico.
- Proactivo con capacidad de trabajo en equipo

## HOJA DE FUNCIONES POR CARGO ASIGNADO

### DENOMINACIÓN DE CARGO: CONTADOR GENERAL

#### FUNCIONES ESPECÍFICAS:

- Registrar en forma oportuna y adecuada la información según normatividad y procedimientos contables
  - Preparar y elaborar los informes de los estados financieros de forma semestral para poder tomar decisiones a mediano y largo plazo
  - Proporcionar la información solicitada de forma oportuna y adecuada con previa coordinación con la gerencia o terceros.
  - Supervisar e indicar las funciones del personal a su cargo
  - Preparar, Analizar e interpretar los estados financieros según indicación de la normativa y principios contables conforme a las NIC y NIIFs.
  - Revisar y analizar la clasificación de los asientos contables realizados por el asistente contable
  - Realizar las liquidaciones respectivas y cálculos de impuestos para la posterior declaración y pago de dichos impuestos
  - Evaluar, preparar y analizar la información respectiva de los procedimientos de fiscalización y auditoría por las diferentes entidades como SUNAT, SUNAFIL y otros.
- **LINEA DE AUTORIDAD Y RESPONSABILIDAD:**
- Ejerce autoridad sobre todos los cargos desde directores de gerencia hasta el personal administrativo y contable
- **REQUISITOS MINIMOS:**
- Título Profesional universitario (contador público colegiado y certificado).
  - Especialidad en recursos humanos y tributación.
  - Amplia experiencia en la dirección de programas del área.
  - Conocimiento en sistemas contables
  - Idioma: min ingles intermedio
  - Manejo de Excel intermedio

## **HOJA DE FUNCIONES POR CARGO ASIGNADO**

### **DENOMINACIÓN DE CARGO: ASISTENTE CONTABLE**

#### **FUNCIONES ESPECÍFICAS: APOYO AL CONTADOR**

- Recepcionar y organizar los Comprobantes de pago provenientes de las distintas áreas para su contabilización.
- Solicitar al área de Caja (Tesorería) los documentos sustentatorios de gastos los primeros días del mes para su registro y posterior declaración.
- Verificar la validez de los documentos caso contrario proceder al cambio del mismo.
- Registrar en el Sistema Contable las compras y las provisiones correspondientes Facturas, Boletas, Recibos por honorarios, etc.
- Registrar en el Sistema Contable todos los movimientos según la actividad realizada como ingresos, egresos y movimientos de caja de las diferentes áreas de trabajo.
- Verificar el adecuado archivo, conservación y disponibilidad de los documentos asignados bajo su responsabilidad.
- Realizar todas aquellas funciones inherentes al área contable y administrativa que le sean solicitadas.
- Manejo de stock de inventarios
- Envío de liquidación mensual de compras, recibos por honorarios identificando los centros de costo correspondientes.
- Archivar, conservación y disponibilidad de los documentos asignados bajo su responsabilidad.

#### **LINEA DE AUTORIDAD Y RESPONSABILIDAD**

- Depende directamente del contador general.
- Tiene mando directo sobre el personal operativo.

#### **REQUISITOS MINIMOS DEL CARGO**

- Egresado o Bachiller de la carrera de Contabilidad.
- Conocimientos en manejo de ERP y dominio de Office

## **HOJA DE FUNCIONES POR CARGO ASIGNADO**

### **DENOMINACIÓN DE CARGO: COBRANZAS**

#### **FUNCIONES ESPECÍFICAS:**

- Asegurar el registro y envío de las facturas al cliente para la respectiva cobranza.
- Registrar las notas de crédito y pagos realizados del cliente.
- Ejecutar el seguimiento con el cliente vía los diferentes medios de comunicación de las cuentas por cobrar asegurando la cobranza oportuna
- Actualizar cuentas por pagar del cliente en caso de modificación de la factura, re- facturación y anticipos
- Realizar la cancelación en el ERP de las facturas pagadas.
- Programar fechas de pago de los clientes en la cuenta bancaria de la compañía en los diferentes bancos
- Realizar consolidados de atenciones realizadas para su posterior aprobación y emisión de la facturación correspondiente.
- Demás funciones afines al cargo

#### **LINEA DE AUTORIDAD Y RESPONSABILIDAD**

- Depende directamente del Administrador y del Gerente
- Tiene mando directo sobre el personal operativo

#### **REQUISITOS MINIMOS DEL CARGO**

- Contador Publico
- Manejo de Office a nivel intermedio.
- Dominio de inglés a nivel básico.
- Proactivo con capacidad de trabajo en equipo

## V. DISCUSIÓN

La presente investigación se enfocó en determinar como la Gestión de Tesorería influye en la rentabilidad del Policlínico Divino Niño, siendo de vital importancia ya que va a permitir conocer y evidenciar la situación real de la empresa, de esta manera evitar errores comunes en el manejo del dinero.

Según Burgos y Poma (2020) en su investigación realizada a la empresa Corporación LG Cerro Azul, donde relacionan las variables de estudio mencionadas, concluyendo después de haber aplicado la prueba estadística de Spearman obteniendo resultados positivos, además de una escala de medición de los procedimientos, comprobando así que existe una relación entre la gestión de tesorería y la Rentabilidad. Asimismo, Tello (2018) en su investigación a las Empresas Vidrieras en el distrito de la Victoria, donde se concluye que, si existe una relación entre las variables en estudio, demostrando que, si existe una relación directa ya que, al aumentar la eficiencia en la gestión de tesorería, se vería reflejado en un incremento de la rentabilidad de la entidad. Estos resultados concuerdan con lo obtenido en nuestra investigación en relación al objetivo general planteado.

según Mestanza (2019) en su trabajo de investigación realizada a Consorcio Cerveceros Chávez S.A.C. donde existe una relación lineal entre las variables, siendo positiva la relación de la emisión de comprobantes de pago con la rentabilidad, de esta forma aplicando los procesos reales y evitando los pagos excesivos; demostrando de esta forma que estos resultados tienen una concordancia respecto a nuestra investigación en relación a nuestro objetivo específico 1 planteado.

Según Merino (2018) En su investigación realizada a la empresa Aurífera Monte Carmelo S.A.C. se concluye que hay muchas deficiencias y falta de conocimiento en los procedimientos regulares que debería tener el área de caja, ya que no van acorde a la normativa vigente que exige la administración tributaria, demostrando de esta forma que existe una relación directa, ya que al tener una mejor eficiencia en los procedimientos de dicha área se reflejara los saldos reales en los registros, y un adecuado control en el are de caja; estos resultados se asemejan y con lo obtenido en nuestro proyecto de investigación en relación al

objetivo específico 2 planteado. Por otra parte, Pretel (2018) en su investigación se determinó que no existe un control interno para llevar a cabo una buena gestión en el área de caja ya que es deficiente al manejar la información de las operaciones o transacciones que se realicen, obteniendo resultados positivos para ello es importante contar con un manual de procedimientos y reglamentos que ayuden a salvaguardar y no ocasionar pérdidas económicas; estos resultados concuerda con nuestra investigación en relación al objetivo.

:

## **VI. CONCLUSIONES**

1. En la presente investigación se procedió a analizar los estados de cuenta en busca de gastos sin documentación sustentatoria, se pudo verificar que existen egresos que no han sido regularizados, por ello se pudo corroborar la hipótesis general ya que la gestión de tesorería influye significativamente en la rentabilidad del policlínico divino niño eril del periodo 2020; con el fin de poder ser declarados como gasto válido tanto de manera tributaria como contable. La empresa al no tener un control adecuado debido a que los encargados del manejo del dinero estaban más enfocados en cubrir las necesidades de suministros para poder continuar brindando el servicio de Pruebas de descartes Covid 19, por petición de las empresas mineras a las que desde años antes tenía como clientes. Es por ello que se realizaban los desembolsos de dinero al personal contratado sin exigirles que emitan un comprobante de pago lo cual influye directamente en el procedimiento de la determinación de la base imponible del impuesto a la renta de tercera categoría.
2. Después de identificar y hacer un cálculo del importe dejado de sustentar correspondiente a servicios prestados por terceros sin documentación sustentatoria se llegó a determinar que los egresos suman S/ 268,605.00 es por ello que hay una relación directa entre los egresos sin comprobantes de pago por terceros con el cálculo del impuesto a la renta, lo cual se verifica que no hay un buen manejo de tesorería.
3. Siguiendo el procedimiento establecido por SUNAT para el cálculo de impuestos se aplicó el referido importe generando una nueva determinación de la base imponible para el impuesto a la renta de tercera categoría. Precediendo a comparar los resultados obtenidos, según declaración a SUNAT S/ 545,289.00 y según aplicación de los resultados de la investigación S/ 470,013.00 respectivamente. En tal sentido podemos determinar que existe una diferencia de S/75,276.00 que hubieran podido ser parte de la rentabilidad obtenida en favor del Policlínico Divino Niño E.i.r.l..

4. Al no haber un procedimiento definido desde tesorería, es posible que se incurra en más errores y ver afectado la rentabilidad de años posteriores.



## **VII. RECOMENDACIONES**

- Recomendamos al gerente general, realizar los pagos a personal contratado, que efectúe los desembolsos de acuerdo al procedimiento propuesto para poder tener un mejor control de los egresos y reflejar la realidad de la empresa.
- Al administrador, brindar acceso a las plataformas de las entidades bancarias a través de la creación de un usuario que solamente pueda visualizar operaciones realizadas, mas no que pueda efectuar transacciones, con el fin de identificar los egresos de manera diaria y no al final del mes ya que los estados de cuenta se generan por mes completo y la información oportuna es fundamental para un buen control.
- Al jefe de recursos humanos, hacer un seguimiento de las personas contratadas llevando un registro de datos como dirección y teléfono a fin de poder evitar la pérdida del contacto y poder exigir regularizar los pendientes hacia el área de tesorería.
- Al jefe de contabilidad, brindar capacitación a los encargados de pagos a fin de que conozcan las implicancias del cometer este tipo de errores en perjuicio de la empresa.

## REFERENCIAS

- Aching Guzmán, C. (2005). *Guía Rápida Ratios Financieros y Matemática de la Mercadotecnia*. Prociencia y Cultura S.A.
- Aguilar Espinoza, H. (2009). *comprobantes de pago y guías de remisión*. Distribución nacional entre líneas s.r.l.
- Archenti Raza, L. M. (2017) *el control interno y el manejo de efectivo en el área de caja de la empresa Hermes transportes blindados s.a. sucursal huanuco-2016* [tesis de grado, universidad de Huánuco]. <http://repositorio.udh.edu.pe/123456789/435>
- Bueno Balbis, R. W. (2018) *Aplicación web para mejorar el control contable d los comprobantes de pago de la clínica san pedro-Chimbote* [tesis de grado, universidad cesar vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/31237>
- Burgos, M. J., & Poma, K. M. (2020). La gestión de tesorería y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Corporación LG Cerro Azul SAC, en la ciudad de Cajamarca, año 2019 [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte] <https://hdl.handle.net/11537/25018>
- Catacora, N. (2012). *Administración y manejo de inventarios*. Corporación editorial chirre s.a.
- Chamorro Fuhcs, J.J. y Montalvo Pisco R. N. (2020) *eficacia del sistema facturador de la Sunat y su relación con el cumplimiento de la emisión de comprobantes electrónicos en las empresas comerciales de la ciudad de Tarapoto, año 2018* [tesis de grado, universidad nacional de san Martín – Tarapoto]. <http://hdl.handle.net/11458/3821>
- Chávez López, S. (2018). *El concepto de riesgo*. Instituto politécnico nacional 195.
- Delgado Ugarte, J.I. (2014). *Manual práctico de gestión de tesorería de empresas*. Editorial Díaz de santos.
- Di Paola, S. (2014). *La función de tesorería una nueva perspectiva*. <http://www.pwc.es/treasury-and-finance>.

- Di Russo de Hauque, L. (2015). *Introducción a la Contabilidad*. Universidad nacional del litoral.
- Duque, J. (2016). *ABC Finanzas*. editorial universidad estatal a distancia.
- Espinoza Suarez, G.E. (2019) *no emisión de comprobantes de pago en comerciantes de calzado del centro comercial los Ferroles* [tesis de grado, universidad san pedro].  
<http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/USANPEDRO/11438>.
- Gallizo Larraz, J.L. (2017). *Ratios de solvencia y rentabilidad en empresas familiares y Pymes*. Catedra d` empresa familiar de la Udl.
- Gonzales Pérez, A, Correa Rodríguez, A. y Acosta Molina, M. (2002). *Factores determinantes de la rentabilidad financiera de las pymes*. Universidad de la laguna.
- López Martínez, F. y Soriano Mas, N. (2014). *La gestión de tesorería*. [www.librosdecabecera.com](http://www.librosdecabecera.com)
- Meléndez Torres, J. B. (2016). *Control interno*. Universidad católica los ángeles Chimbote.
- Mogollon Garcia, M.J. y Mogollon Garcia, K.J. (2016) *Influencia de la informalidad de comprobantes de pago en la empresa de Servicios Generales Viviana e.i.r.l.* [tesis de grado, universidad de san pedro].  
<http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/USANPEDRO/11484>.
- Moreno, D. (2018). *Que es rentabilidad. Finanzas para mortales*. Recuperado de:  
<https://www.finanzasparamortales.es/que-es-la-rentabilidad/>
- Moreno Fernández, J.A. (2014). *Contabilidad Básica*. Instituto mexicano de contadores públicos.
- Pérez porto, J y Merino M. (2009). *Definición de Reglamento Interno*. Editorial universidad del norte.
- Pretel Cruz, A. T. (2018). *características de control interno del área de caja de las empresas de transporte del Perú: caso transportes mi salvador s.a.c.*

trujillo,2018 [ tesis de grado].

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3538>.

Rodríguez Masero, N. y López Manjon, J.D. (2016). *Métodos cuantitativos para la economía y la empresa*. universidad pablo de Olavide España.

Rodríguez Urbina, J.S. (2016) *las implicancias tributarias por el uso indebido de comprobantes de pago en las operaciones de compras de la constructora Jenel sac 2014-2015* [tesis de grado, universidad san pedro].  
<http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/USANPEDRO/1193>

Rubio Domínguez, D. (2007). *Manual de Análisis Financiero*. España: Universidad de Málaga.

Sánchez ballestas, J.P. (2002). *Análisis de la rentabilidad de la empresa*. Universidad de Murcia España

Sánchez Lucho, E.F. (2018) *no emisión de comprobantes de pago y riesgos tributarios por comerciantes del mercado la Hermelinda* [tesis de grado, universidad san pedro].

Santoma Juancadella, J. *gestión de tesorería*. Universidad de navarra CIIF.

Valls Pinos, J. (2003). *Fundamentos de la nueva gestión de tesorería*. Fundación confemetal.

Tello (2018) *Gestión de tesorería y rentabilidad en empresas vidrieras, Distrito de La Victoria, 2018*[tesis de grado, universidad Cesar Vallejo].  
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/58003>

Zamora Torres A.I. (2008). *rentabilidad y ventaja comparativa*. Universidad Michoacana de san Nicolás de hidalgo.

<http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/USANPEDRO/5799>

Vassolo, R. y Silvestri, L. (2019). *Dirección estratégica en países emergentes*. Editorial Granica.

## ANEXOS

### CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACION PARA EFECTOS DE INVESTIGACION

Yo, Ángelo Ojeda Cornejo identificado con DNI N° 40377742, como Gerente General del Policlínico Divino Niño E.I.R.L. con R.U.C 20454085150 con domicilio fiscal en Urb. Primavera B-6 distrito de José Luis Bustamante Y Rivero de la ciudad de Arequipa.

**AUTORIZO** el uso de la información siguiente:

- Contable
- Financiera
- Tributaria

A los señores John Alexander Portugal Machaca identificado con DNI 41603127, y a Wilisman Flores Aragón identificado con DNI 74927463 bachiller (es) de la Carrera Profesional de Contabilidad, con la finalidad de que pueda desarrollar su trabajo de investigación / tesis:

**"LA GESTION DE TESORERIA Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL POLICLINICO DIVINO NIÑO EIRL AREQUIPA 2020"**

Considerando que:

- Puede mencionar el nombre de la empresa ( X ) o;
- Debe mantener en estricta reserva el nombre comercial, razón social o cualquier logotipo de la empresa ( ).

Arequipa, 24. De Febrero del 2021

  
Dr. Angelo Ojeda Cornejo  
GERENTE GENERAL  
POLICLINICO DIVINO NIÑO  
Fecha: 24/02/2021  
DNI: 40377742

Nosotros estudiante (s) / bachiller (es), de la Carrera Profesional de Contabilidad declaramos que los datos emitidos en esta carta son auténticos y no han sido falseados, de lo contrario aceptamos ser sometidos al procedimiento disciplinario correspondiente tanto a nivel de mi universidad como de la empresa.

  
John A. Portugal Machaca  
Fecha: 24/02/2021  
DNI: 41603127

  
Wilisman Flores Aragón  
Fecha: 24/02/2021  
DNI: 74927463

## Ficha de análisis documental

DESCRIPCIÓN DEL DOCUMENTO QUE PROPORCIONA LA EMPRESA	TIENE		OBSERVACIÓN
	SI	NO	
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	X		La empresa cuenta con dicha documentación, ya que se declara a SUNAT en los plazos establecidos
ESTADO DE RESULTADOS	X		La empresa cuenta con dicha documentación, ya que se declara a SUNAT en los plazos establecidos
ESTADOS DE CUENTA BANCARIOS	X		Se descargan desde la plataforma de la entidad bancaria los primeros días de cada mes
CONCILIACIONES BANCARIAS	X		Se realizan cada mes, los reportes se generan desde el ERP
MANUAL DE ORGANIZACIÓN Y FUNCIONES		X	Solo el Área asistencia cuenta con MOF, los puestos Administrativos quedan pendientes de delimitar sus funciones
MANUAL DE PROCEDIMIENTOS		X	No se cuenta con un manual de procedimientos establecido
REGISTRO CONTABLES	X		Los libros contables se encuentran actualizados, ya que se declara oportunamente a SUNAT

## Ficha de Observación

Causa	Sub causa	¿Por qué?	Consolidación parcial del problema	Consolidación del problema local
Personal	1.- Aumento de servicios brindado	1.- No se tenía conocimiento sobre el tema (pruebas de descarte Covid 19)	En el Policlínico Divino Niño el personal encargado del manejo de dinero no llevo un adecuado control de los egresos durante el 2020, debido a los sucesos relacionados a la pandemia se realizo pruebas de descarte Covid por requerimiento de los principales clientes (empresas mineras). Se efectuaron pagos a personal contratado como conductores, medicos, enfermeros y biologos, los cuales no estan sustentados por un comprobante de pago.	En el Policlínico Divino Niño el personal a cargo del manejo del dinero no fue adecuado, evidenciandose gastos (egresos) sin un documento que sustente ademas de afectar al flujo del efectivo trae consecuencias tributarias, ya que al no ser reconocido ese dinero como un gasto incluye directamente en la determinación de los impuestos. Por lo que la Rentabilidad se ve afectada y se genera una distorsion en la informacion financiera.
		2.- Al ser el unico Policlínico operando durante Pandemia se incrementaron los requerimientos de servicios		
Personal	2.- Alta rotacion de personal	1.- El uso de EPP sumado al ritmo de trabajo diario a fin de poder cumplir con los servicios pactados con sus clientes ocasionaba que parte del personal renuncie		
Procedimiento	3.- Recepcion de Comprobantes de pago	1.- En la mayoría de los casos no se llegaron a emitir comprobantes de pago por los servicios prestados por terceros	En la mayoría de casos no se emitieron comprobantes de pago, los prestatarios del servicio por ser personas conocidas se comprometian a regularizar esos egresos, pero no lo cumplian, ya que por el ritmo de trabajo diario muchos de ellos renunciaban y se volvia a reclutar mas personal. Por otra parte al no contar con un Manual de procedimientos se dejaba de lado el sustento del gasto sin tomar en cuenta las consecuencias que conllevan	
		2.- No se ejercio un adecuado control de los pagos efecutados, no se les exigia que regularizen esa situacion.		
	4.- Garenia de procediminetos definidos	1.- No cuenta con Manual de operaciones y funciones		
2.- Tesoreria no cuentan con un Manual de Procediemntos				
3.- Duplicidad de funciones				

## Consolidado de días laborados

REPORTE DE ASISTENCIA DEL 01-09-2020 AL 30-09-2020

	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	L	M	M
NOMBRES Y APELL	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
JHORDAN OL	T	T	T	T	T		T	T	T	T	T	T		T	T	T	T	T	T		T	T	T	T	T	T	HO	T	T	T

26 DÍAS DE TRASLADOS DE PERSONAL  
1 DÍA TRASLADO Y APOYO EN HOTEL





# Evidencia de los Estados de cuenta utilizados en la Investigación



## Estado de Cuenta

POLICLINICO DIVINO NIÑO  
CO LA CANTUTA MZ E LT 15  
JOSE LUIS BUSTAMANTE Y RIVERO  
000461



P30 000013849607

CUENTA N°	300-3067505541
CCI	003-300-013067505541-17
MONEDA	SOLES
PRODUCTO	251 AHORROS M/N P/J
PERIODO DEL ESTADO	31/12/2019 AL 31/01/2020

FECHA DE PROCESO	FECHA CARGO/ABONO	DESCRIPCIÓN	OFICINA DE ORIGEN	CARGOS/ABONOS	SALDOS
		SALDO ANTERIOR			1,200.00
03/01	03/01	N/D TRNSF C/V PAG-01061095	NETACTV	-170.00	1,030.00
03/01	03/01	N/D TRNSF C/V PAG-01063932	NETACTV	-107.00	923.00
03/01	03/01	N/D TRNSF C/V PAG-01055258	NETACTV	-170.00	753.00
03/01	03/01	TRSF OTRO CANAL TRANSFER BPI	NETACTV	-1,000.00	-247.00
03/01	03/01	ITF CARGO/CTA ITF 00214493	AREQUIP	-10.00	-257.00
04/01	04/01	TRSF OTRO CANAL TRANSFER BPI	NETACTV	200.00	-57.00
04/01	04/01	RETIRO VENTANIL RETIRO EFECTIVO	TAQPMML	-200.00	-257.00
07/01	07/01	COM TRNSF FONDO COM.TRANF. NET	NETACTV	-1.00	-258.00
07/01	07/01	TRSF OTRO CANAL TRANSFER BPI	NETACTV	200.00	-58.00
08/01	08/01	DEPOSITO VENTAN NRO. 00684054	CAYMA	200.00	150.00
09/01	09/01	N/A PROGRAMADA TRANSF.BCP	DEPOSIT	200.00	350.00
10/01	10/01	DEPOSITO VENTAN NRO. 01132311	MMCOLON	200.00	550.00
10/01	10/01	TRSF OTRO CANAL TRANSFER BPI	NETACTV	200.00	750.00
10/01	10/01	N/A PROGRAMADA TRANSF.BCP	DEPOSIT	200.00	950.00
10/01	10/01	COM DEP O/P COM.DEP.O/P OFI	MMCOLON	-1.00	949.00
10/01	10/01	ITF AUTOMATICA ITF 00190062	AREQUIP	-1.00	948.00
11/01	11/01	DEPOSITO VENTAN NRO. 00609422	AREQUIP	200.00	1,148.00
11/01	11/01	N/A PROGRAMADA TRANSF.BCP	DEPOSIT	200.00	1,348.00
11/01	11/01	ITF AUTOMATICA ITF 00203547	AREQUIP	-1.00	1,347.00
14/01	12/01	TRSF OTRO CANAL TRANSFER BPI	NETACTV	100.00	1,447.00
14/01	13/01	TRSF OTRO CANAL TRANSFER BPI	NETACTV	100.00	1,547.00
14/01	14/01	N/A PROGRAMADA PPA PRIVSKA	SS.VARI	100.00	1,647.00
14/01	14/01	N/A PROGRAMADA TRANSF.BCP	DEPOSIT	1,000.00	2,647.00
14/01	14/01	N/D TRNSF C/V PAG-03268439	NETACTV	100.00	2,747.00
14/01	14/01	N/D TRNSF C/V PAG-03268441	NETACTV	100.00	2,847.00
14/01	14/01	N/D TRNSF C/V PAG-03268437	NETACTV	100.00	2,947.00
14/01	14/01	N/D TRNSF C/V PAG-03267260	NETACTV	100.00	3,047.00
14/01	14/01	N/D TRNSF C/V PAG-03267264	NETACTV	100.00	3,147.00
14/01	14/01	N/D TRNSF C/V PAG-03268828	NETACTV	100.00	3,247.00
14/01	14/01	N/D TRNSF C/V PAG-03267249	NETACTV	100.00	3,347.00
14/01	14/01	N/D TRNSF C/V PAG-03264604	NETACTV	-1,000.00	2,347.00
14/01	14/01	ITF AUTOMATICA ITF 00486216	AREQUIP	-1.00	2,346.00
14/01	14/01	ITF CARGO/CTA ITF 00486215	AREQUIP	-1.00	2,345.00
15/01	15/01	TRSF OTRO CANAL TRANSFER BPI	NETACTV	100.00	2,445.00
16/01	16/01	N/A PROGRAMADA TRANSF.BCP	DEPOSIT	200.00	2,645.00
16/01	16/01	N/A PROGRAMADA TRANSF.BCP	DEPOSIT	200.00	2,845.00
17/01	17/01	TRSF OTRO CANAL TRANSFER BPI	NETACTV	100.00	2,945.00
17/01	17/01	TRSF OTRO CANAL TRANSFER BPI	NETACTV	100.00	3,045.00
17/01	17/01	ITF CARGO/CTA ITF 00209784	AREQUIP	-1.00	3,044.00
21/01	21/01	TRSF OTRO CANAL TRANSFER BPI	NETACTV	100.00	3,144.00
22/01	22/01	COM TRNSF FONDO COM.TRANF. NET	NETACTV	-1.00	3,143.00

tienda titular TIENDA PLAZA AREQUIP

sectorista

telef. sectorista



### Banca por Internet para Empresas

Accede a tus estados de cuenta las 24 horas del día, desde donde estés. Afíliate en Tiendas Interbank\* o llamando al 311-9001/0801 00801.

\*No aplica a cuentas en euros, ni en Tiendas ubicadas en Plaza Vea o Vía Ande.

\*Requerido que por Ley la moneda vigente en Perú es Soles (S/), por ello sólo se recibirán documentos, registros, títulos valores (soles como: cheques, bonos, etc) emitidos con la denominación de "Nuevos Soles" hasta 21/12/2017.

Si dentro de 30 días no se formulan observaciones al presente estado lo daremos por reconocido y aprobado. Si desea presentar un reclamo y/o denuncia por las operaciones y/o servicios ofrecidos, puede acudir a nuestras Tiendas, llamar al 3119000 para Personas o al 3119001 para Empresas, o recurrir al Defensor del Cliente Financiero, Indecopi o SBS.





**ESTADO DE CUENTA CORRIENTE**

PÁGINA 1 DE 1

0-0-0 DEL 01/01/2020 AL 31/01/2020  
 POLICLINICO DIVINO NINO E.I.R.L.  
 URB. PRIMAVERA MZ B LT 6  
 JOSE BUSTAMANTE Y R.  
 AREQUIPA-AREQUIPA

005371  
 215

(=MT1D9C)

15697

MONEDA
SOLES

CÓDIGO DE CUENTA INTERBANCARIO (CCI)
002-215-002497426040-28

CÓDIGO DE CUENTA
215-2497426-0-40

EJECUTIVO DE NEGOCIOS: QUINTANILLA R. MARIA  
 OFICINA: AG.CAYMA - AREQUIPA  
 TELEFONO: CELULAR: 054-256970 0549922477  
 E-MAIL: mquintanilla@bcp.com.pe

**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: TELECRÉDITO INT: INTERNO  
 BPI: BANCA POR TELEFONO DPI: BANCA POR INTERNET

**RESUMEN DEL MES**

SALDO CONTABLE AL 01/01/2020	ABONOS (DEPÓSITOS)		CARGO (RETIROS)		INTERESES		SALDO CONTABLE AL 31/01/2020	SALDO PROMEDIO MES ANTERIOR
	EFFECTIVO	OTROS	CHEQUES	OTROS	ACREEDORES	DEUDORES		
9.65-	0.00	26,996.28	0.00	20,997.44	0.00	0.02	5,989.17	1,290.48
A + B		C	D - E		F - G		= H	

**ACTIVIDADES**

FECHA PROC.	FECHA VALOR	DESCRIPCIÓN	MED AT.*	LUGAR	REFERENCIAS ADICIONALES					CARGO / ABONO	SALDO CONTABLE
					SUC-AGE	NUM. OP	HORA	ORIGEN	TIPO		
02-01		TRAN. CTAS. TERC. BM	BPI		111-023	523383	13:54	BMO118	2701		
04-01		TRAN. CTAS. TERC. BM	BPI		111-023	439776	10:20	BMO119	2701		
07-01		TRAN. CTAS. TERC. BM	BPI		111-023	080709	09:15	BMO02E	2701		
08-01		VARIOS SOUTHERN PERU C	TLC		111-008	170074	15:10	TNP0A3	2401		
08-01		IMPUESTO ITF	INT		-	-	-	-	0909		
09-01		TRA. O/CTA - AGENTE	CAJ		111-017	705654	13:31	976420	2203		
09-01		TRAN. CTAS. TERC. BM	BPI		111-023	156621	07:44	BMO173	4701		
09-01		TRAN. CTAS. TERC. BM	BPI		111-023	140310	07:42	BMO157	4701		
09-01	08-01	BCP. LES. 54792AFB	INT		000-000	-	00:37	-	4611		
09-01		IMPUESTO ITF	INT		-	-	-	-	0909		
13-01		CUMPLIMIENTO PER. JUR.	INT		215-000	840239	-	-	4903		
15-01		MANT. TO ADIC. NEG.	# INT		373-000	935156	-	-	4936		
17-01		TRAN. CTAS. TERC. BM	BPI		111-023	658670	10:36	BMO246	4701		
21-01		FACTORING 003306	INT		193-000	808174	-	-	2914		
21-01		IMPUESTO ITF	INT		-	-	-	-	0909		
22-01		TRAN. CTAS. TERC. BM	BPI		111-023	358192	11:20	BMO051	4701		
22-01		TRAN. CTAS. TERC. BM	BPI		111-023	886829	12:55	BMO136	4701		
25-01		TRAN. CTAS. TERC. BM	BPI		111-023	385828	08:57	BMO034	4701		
26-01		IMPUESTO ITF	INT		-	-	-	-	0909		
27-01		RETIRO EFECTIVO	CAJ	WONG LAMBRAMANI	111-017	008090	19:45	215013	4217		
31-01		IMPUESTO ITF	INT		-	-	-	-	0909		
31-01		RETIRO EFECTIVO	CAJ	AG. BCP - JACOBO	111-017	003187	10:12	215211	4217		
30-01		IMPUESTO ITF	INT		-	-	-	-	0909		
31-01		ENVIO. EST. CTA	# INT		215-000	937880	-	-	4991		
31-01		INTERESES DEUDORES	INT		-	-	-	-	2222		
31-01		COM. MANTENIM	# INT		-	-	-	-	0101		

**DETALLE DE LA COMISION POR PROCESO DE OPERACIONES DEL PRESENTE MES**

	TIPO DE OPERACION	NUMERO DE OPERACIONES LIBRES	NUMERO DE OPERACIONES ADICIONALES	SUB-TOTAL COMISION
1.	TRANSACCIONES EN EFECTIVO, CHEQUES Y CARGOS MANUALES	1001 1009 1010 1018 2903 3001 3002 3011 3901 3902 4001 4002 4005 4006 4007 4012 4014 4015 4016 4017 4018 4019 4024 4028 4029 4031	15	
	TOTAL COMISION			



Creando Oportunidades

MOVIMIENTO Y SALDO A LA FECHA

CUENTA CORRIENTE



TITULARES: POLICLINICO DIVINO N INO EIRL CALLE SN MZ E LT 15 COV LA CANTUTA JOSE LUIS BUSTAMANTE AREQUIPA AREQUIPA PERU 0764

PAG: 1 DE 6

MONEDA: SOLES

RUC 20454085150

SU EJECUTIVO DE CUENTA ES:

SHEILA CASTAÑEDA LAYSECA Teléfono:

Table with columns: FECHA OPER, FECHA VALOR, DESCRIPCION, OFICINA, CAN., N° OPER, CARGO / ABONO, ITF, SALDO CONTABLE. Contains transaction details from 02-01 to 10-01.

BBVA Av. República de Panamá 1625, San Andrés, Lima 27 R.U.C. 20700130204

Form with fields: CÓDIGO CUENTA INTERBANCARIO (CCT) 011 764 000100013457 85, BANCO POR TELEFONO: 595-1200 (LIMA) y 080012668 (PROVINCIAS), SALDO A NUESTRO FAVOR, SALDO A SU FAVOR.

\* EN CASO DE RECLAMOS SOBRE OPERACIONES Y SERVICIOS, EL CLIENTE PODRA RECURRIR, INDISTINTAMENTE, A LAS SIGUIENTES INSTANCIAS: 1) A NUESTRA RED DE OFICINAS 2) BANCO POR TELEFONO 595-1200 (LIMA) Y 080012668 (PROVINCIAS) 3) PLATAFORMA DE ATENCION AL USUARIO DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFPs O 4) INDECOPI \*

A PARTIR DEL 02.11.2018 SE INCREMENTA COMISION A S/50.00 POR EJECUCION DE OPERACIONES SOLICITADAS POR CARTA ORDEN. LA NUEVA TARIFA APLICA PARA CLIENTES GLOBALES Y BANCA DE INVERSION, BANCA EMPRESAS E INSTITUCIONES, Y BANCA NEGOCIOS.

ROGAMOS VERIFIQUE LA INFORMACION CONTENIDA EN ESTE ESTADO DE CUENTA, SI TUVIESE ALGUNA OBSERVACION AL RESPECTO, LE SOLICITAMOS SE PONGA EN CONTACTO CON NOSOTROS DENTRO DE LOS 30 DIAS CALENDARIO SIGUIENTES A LA RECEPCION DE ESTE DOCUMENTO. EN CASO CONTRARIO, DAREMOS POR CONFORMES LOS CARGOS Y ABONOS, ADEMAS DE APROBADO EL SALDO INDICADO.

Form with fields: OFICINA OF. MALL AVENTURA PLAZA AREQUIPA, FECHA 31-01-2020, CODIGO CUENTA CLIENTE (ENTIDAD, OFICINA, CUENTA, D.C.) 0011 0764 0100013457 85, HOJA 1.

BGHR45 Pág. 1/8

## Área operativa del Policlínico Divino Niño



## Toma de pruebas moleculares de detección Covid 19

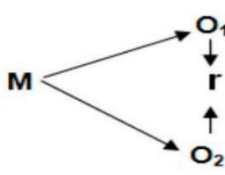


### Matriz y operacionalización de variables

Variable de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Categorías	Indicadores
Gestión Tesorería	Es la gestión de los flujos monetarios que posee la empresa, ya sea que se encuentre en caja o en las entidades bancarias, controlando cuando entra y sale el dinero, y que costes o beneficios conlleva. Xunta de Galicia (2012)	Para poder evaluar las variables se empleara el metodo de Observacion a la Tesoreria, seguido de un analisis de los Estados de cuenta y Caja de todos los egresos,a fin de identificar gastos sin sustento por servicios prestados por terceros	Flujo de Caja y Bancos	Egresos de efectivo
				Conciliación bancaria
			Gestion de las cuentas por pagar	Comprobantes de pago recibidos
				Gastos sin sustento
Rentabilidad	Mide la capacidad que tiene una empresa para poder generar utilidad, a través de los recursos empleados, ya sean propios o ajenos, además la eficiencia de sus operaciones . Apaza y Barrantes (2020)	Para medir la rentabilidad se realizara un analisis empleando ratios de rentabilidad, inicialmente empleando datos declarados a Sunat y posteriormente volviendo a realizar la determinacion de impuestos empleando los resultados obtenidos de la Investigacion	Analisis financiero	Ratios de rentabilidad
				Análisis de EEFF
			Analisis Tributario	Determinación de la base imponible del impuesto a la renta de tercera categoria
				Determinación de gastos provenientes de rentas de cuarta categoria

**Matriz de consistencia**

**Título: La Gestión de Tesorería y su Influencia en la Rentabilidad del Policlínico Divino Niño E.I.R.L. Arequipa 2020**

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos								
<p><b>Problema general</b> ¿Como la gestión de tesorería influye en la rentabilidad del Policlínico Divino Niño EIRL Arequipa 2020?</p> <p><b>Problemas específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Demostrar como los egresos sin comprobante de pago por servicios prestados por terceros influyen en la determinación del impuesto a la renta Policlínico Divino Niño EIRL Arequipa 2020</li> <li>- Analizar de qué manera influye el procedimiento de caja en la rentabilidad del Policlínico Divino Niño EIRL Arequipa 2020</li> </ul>	<p><b>Objetivo general</b> Analizar como la gestión de tesorería influye en la rentabilidad del Policlínico Divino Niño EIRL Arequipa 2020</p> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Demostrar como los egresos sin comprobante de pago por servicios prestados por terceros influyen en la determinación del impuesto a la renta Policlínico Divino Niño EIRL Arequipa 2020</li> <li>- Analizar de qué manera influye el procedimiento de caja en la rentabilidad del Policlínico Divino Niño EIRL Arequipa 2020</li> </ul>	<p><b>Hipótesis general</b> Hi: La Gestión de Tesorería influye en la Rentabilidad del Policlínico Divino Niño EIRL Arequipa 2020. Ho: La Gestión de Tesorería no influye en la Rentabilidad del Policlínico Divino Niño EIRL Arequipa 2020</p> <p><b>Hipótesis específicas</b> H1: Los egresos sin comprobante de pago por servicios prestados por terceros influyen significativamente en la determinación del impuesto a la renta Policlínico Divino Niño EIRL Arequipa 2020 H2: Los procedimientos de caja influyen significativamente en la rentabilidad del Policlínico Divino Niño EIRL Arequipa 2020</p>	<p><b>Técnica</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Análisis documental</li> <li>- Observación</li> </ul> <p><b>Instrumento</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ficha de analisis documental</li> <li>- Guía de Observación</li> </ul>								
Diseño de investigacion	Población y muestra	Variables y Categorías									
<p><b>Diseño no experimental, transversal y explicativo</b></p> 	<p><b>Población:</b> Está conformada por los Estados Financieros, los estados de cuenta del banco BCP BBVA e Interbank; registros contables; y conciliaciones bancarias del Policlínico Divino Niño EIRL situada en la ciudad de Arequipa 2020 – Perú</p> <p><b>Muestra:</b> Se desarrollo usando un muestreo no probabilístico, ya que se pudo acceder a la información de los Estados Financieros, los estados de cuenta de los diferentes bancos, conciliación bancaria y la revisión de los registros contables del periodo 2020, además de los procedimientos del área administrativa.</p>	<table border="1" data-bbox="1276 1069 1702 1324"> <thead> <tr> <th>Variable</th> <th>Categoría</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">Gestión de Tesorería</td> <td>Flujo de caja y bancos</td> </tr> <tr> <td>Gestión de cuentas por pagar</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">Rentabilidad</td> <td>Análisis Financiero</td> </tr> <tr> <td>Análisis Tributario</td> </tr> </tbody> </table>	Variable	Categoría	Gestión de Tesorería	Flujo de caja y bancos	Gestión de cuentas por pagar	Rentabilidad	Análisis Financiero	Análisis Tributario	
Variable	Categoría										
Gestión de Tesorería	Flujo de caja y bancos										
	Gestión de cuentas por pagar										
Rentabilidad	Análisis Financiero										
	Análisis Tributario										



ESTADO DE CUENTA CORRIENTE

0-0-0 DEL 01/01/2020 AL 31/01/2020
POLICLINICO DIVINO NIÑO E.I.R.L.
URB. PRIMAVERA MZ B LT 6
JOSE BUSTAMANTE Y R.
AREQUIPA-AREQUIPA

Table with columns: MONEDA, CODIGO DE CUENTA INTERBANCARIO (CCI), CODIGO DE CUENTA. Values: SOLES, 002-215-002497426040-28, 215-2497426-0-40

EJECUTIVO DE NEGOCIOS: QUINTANILLA R. MARIA
OFICINA: AG.CAYMA - AREQUIPA
TELEFONO: CELULAR: 054-256970 0549922477
E-MAIL: mquintanilla@bcp.com.pe

215 (=MT1D9C) 15697

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 table with columns: SALDO CONTABLE AL 01/01/2020, EFECTIVO, OTROS, CARGO (RETIROS), CHEQUES, OTROS, INTERESES, ACREEDORES, DEUDORES, SALDO CONTABLE AL 31/01/2020, SALDO PROMEDIO MES ANTERIOR.

ACTIVIDADES

Main activity table with columns: FECHA PROC., VALOR, DESCRIPCION, MED. AT., LUGAR, REFERENCIAS ADICIONALES (SUC-AGE, NUM. OP, HORA), ORIGEN, TIPO, CARGO / ABONO, SALDO CONTABLE.

DETALLE DE LA COMISION POR PROCESO DE OPERACIONES DEL PRESENTE MES table with columns: TIPO DE OPERACION, NUMERO DE OPERACIONES LIBRES, NUMERO DE OPERACIONES ADICIONALES, SUB-TOTAL COMISION.

ESTADO DE CUENTA CORRIENTE

DEL 01/02/2020 AL 29/02/2020

POLICLINICO DIVINO NIÑO E.I.R.L.
URB. PRIMAVERA MZ B LT 6
JOSE BUSTAMANTE Y R.
AREQUIPA-AREQUIPA
215 (=MT1D9C)

Table with columns: MONEDA, CODIGO DE CUENTA. Values: SOLES, 215-2497426-0-40

EJECUTIVO DE NEGOCIOS: QUINTANILLA R. MARIA
OFICINA: AG.CAYMA - AREQUIPA
TELEFONO: 054-256970 CELULAR: 0549922477
E-MAIL: mquintanilla@bcp.com.pe

ESTADO
DEL 01/03/2020

POLICLINICO
URB. PRIM
JOSE BUS
AREQUIPA
215

AVISOS
IMPORTANTE EN CASO CI

RESUMEN DEL MES
SALDO CONTABLE AL 01/03/2020: 7.55

RESUMEN DEL MES
SALDO CONTABLE AL 29/02/2020: 4.783.85

ACTIVIDADES
FECHA PROC. VALOR

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 table with columns: SALDO CONTABLE AL 01/02/2020, EFECTIVO, OTROS, CARGOS (RETIROS), CHEQUES, OTROS, INTERESES, ACREEDORES, DEUDORES, SALDO CONTABLE AL 29/02/2020, SALDO PROMEDIO MES ANTERIOR.

ACTIVIDADES

Main activity table with columns: FECHA PROC., VALOR, DESCRIPCION, MED. AT., LUGAR, REFERENCIAS ADICIONALES (SUC-AGE, NUM. OP, HORA), ORIGEN, TIPO, CARGO / ABONO, SALDO CONTABLE.

ITF 2.20
Com/Com. 43.52





Enero 2020 BCP

ESTADO DE CUENTA CORRIENTE

PÁGINA 1 DE 1

0-0-0 DEL 01/01/2020 AL 31/01/2020
POLICLINICO DIVINO NIÑO E.I.R.L.
URB. PRIMAVERA MZ B LT 6
JOSE BUSTAMANTE Y R.
AREQUIPA-AREQUIPA

Table with 3 columns: MONEDA (SOLES), CODIGO DE CUENTA INTERBANCARIO (CCI) (002-215-002497426040-28), CODIGO DE CUENTA (215-2497426-0-40)

215 (=MT1D9C) 15697

EJECUTIVO DE NEGOCIOS: QUINTANILLA R. MARIA
OFICINA: AG.CAYMA - AREQUIPA
TELEFONO: CELULAR: 054-256970 0549922477
E-MAIL: mquintanilla@bcp.com.pe

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 CA3: CAJEROS AUTOMATICOS POS: PUNTO DE VENTA TLC: TELECREDITO INT: INTERNO
BPT: BANCA POR TELEFONO DPI: BANCA POR INTERNET

RESUMEN DEL MES

Summary table with columns: SALDO CONTABLE AL 01/01/2020, ABONOS (DEPOSITOS) EFECTIVO, OTROS, CARGO (RETIROS) CHEQUES, OTROS, INTERESES ACREDORES, DEUDORES, SALDO CONTABLE AL 31/01/2020, SALDO PROMEDIO MES ANTERIOR.

ACTIVIDADES

Main activity table with columns: FECHA VALOR, DESCRIPCION, MED AT, LUGAR, REFERENCIAS ADICIONALES (SUC-AGE, NUM. OP, HORA, ORIGEN, TIPO), CARGO / ABONO, SALDO CONTABLE.

DETALLE DE LA COMISION POR PROCESO DE OPERACIONES DEL PRESENTE MES

Table showing commission details with columns: TIPO DE OPERACION, NUMERO DE OPERACIONES LIBRES, NUMERO DE OPERACIONES ADICIONALES, SUB-TOTAL COMISION.

ITF 2.20 ✓
Mant/Com. 43.52 ✓