



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

El registro contable con operaciones de pasarelas de pago en la
empresa startup de transporte, Lima, 2021.

AUTOR:

Lozano Morales, Jean Pierre Max (orcid.org/0000-0003-2272-1610)

ASESORA:

Mg. Salazar Rebaza, Carola Rosana (orcid.org/0000-0003-2143-0109)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2022

DEDICATORIA

A Dios a quien debo todo en la vida y a mi familia por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad.

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi gratitud a Dios por ser guía de mis decisiones.

A toda mi familia por su apoyo incondicional.

Como también agradezco a nuestra asesora Mg. Carola Salazar por su exigencia y compromiso durante el presente taller.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

| | |
|--|-----|
| Carátula..... | i |
| Dedicatoria..... | ii |
| Agradecimiento..... | iii |
| Índice de contenidos..... | iv |
| Índice de tablas..... | v |
| Resumen..... | vi |
| Abstract..... | vii |
| I. INTRODUCCIÓN | 8 |
| II. MARCO TEÓRICO | 11 |
| III.METODOLOGÍA | 17 |
| 3.1. Tipo y diseño de la investigación | 17 |
| 3.2. Variables y operacionalización..... | 18 |
| 3.3. Población, muestra y muestreo | 19 |
| 3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos | 20 |
| 3.5. Procedimientos | 20 |
| 3.6. Método de análisis de datos..... | 21 |
| 3.7. Aspectos éticos | 21 |
| IV. RESULTADOS | 22 |
| V. DISCUSIÓN..... | 31 |
| VI. CONCLUSIONES | 34 |
| VII.RECOMENDACIONES..... | 36 |
| REFERENCIAS | 37 |
| ANEXOS..... | 43 |

ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|--|----|
| Tabla 1 Liquidación recaudo agosto 2021 | 22 |
| Tabla 2 Error contable de movimiento del efectivo | 23 |
| Tabla 3 Liquidación recaudo pasarela setiembre 2021 | 23 |
| Tabla 4 Registro correcto de movimiento del efectivo | 24 |
| Tabla 5 Ajuste de liquidaciones de enero a agosto 2021 | 24 |
| Tabla 6 Comparación de EEFF rubro efectivo agosto y setiembre 2021 | 25 |
| Tabla 7 Análisis comparativo de los registros de recaudo | 25 |
| Tabla 8 Liquidación gastos e impuestos pasarela setiembre 2021 | 26 |
| Tabla 9 Registro correcto de transacciones del gasto | 27 |
| Tabla 10 Ajuste de liquidaciones de facturas por comisión | 27 |
| Tabla 11 Comparación de EEFF rubro cuentas por pagar agosto y setiembre 2021 | 28 |
| Tabla 12 Análisis comparativo de los registros de gastos e impuestos | 28 |
| Tabla 13 Liquidación anulación de ventas y fraudes setiembre 2021 | 29 |
| Tabla 14 Registro correcto de transacciones de reversos y fraudes | 29 |
| Tabla 15 Comparación del Estado de Resultado agosto y setiembre 2021 | 30 |
| Tabla 16 Análisis comparativo de los registros | 30 |

RESUMEN

El presente trabajo se elabora con el objetivo de describir el procedimiento de registro contable provenientes de operaciones con pasarelas de pago en la empresa startup de transporte, pues se ha visto expuesto estas transacciones a raíz del cambio en el modelo de negocio. Para esto, la presente investigación emplea una metodología de tipo básica, nivel de investigación descriptiva de diseño no experimental y enfoque cuantitativo, con una población conformada por los registros contables de la empresa y con una muestra de dichos registros en los meses de agosto y setiembre 2021. Como técnica se utilizó análisis de datos y la entrevista con lo cual se obtuvo como resultados registros errados de operaciones de pasarelas de pago y una mala información de los estados financieros, finalmente se concluye que luego de analizar los resultados obtenidos se pudo mostrar que hay que emplear más control y tener una revisión constante en el uso con estos tipos de proveedores.

Palabras Clave: Registro contable, startup, modelo de negocio, pasarelas de pago.

ABSTRACT

The present work is elaborated with the objective of describing the accounting registration procedure from operations with payment gateways in the transport startup company, since these transactions have been exposed as a result of the change in the business model. For this, the present investigation uses a basic type methodology, descriptive research level of non-experimental design and quantitative approach, with a population made up of the accounting records of the company and with a sample of said records in the months of August and September 2021. As a technique, data analysis and the interview were used, which resulted in erroneous records of payment gateway operations and poor information in the financial statements. Finally, it is concluded that after analyzing the results obtained, it was possible to show that there are to employ more control and have constant review in use with these types of providers.

Keywords: Accounting record, startup, business model, payment gateways.

I. INTRODUCCIÓN

La contabilidad se entiende como el arte y ciencia de registrar, clasificar e informar referente a las informaciones físico-financieras de las instituciones públicas y privadas según lo expresado por López (2019). Por lo cual se desprende que la gestión contable es la acción de realizar los procedimientos adecuados para el logro de tales fines a los efectos de precisar de manera confiable la situación patrimonial de las entidades empresariales.

Rodríguez (2020), manifiesta que la gestión contable es bastante cambiante y resiliente de acuerdo a los cambios que la sociedad en sí mismo sostiene a través del tiempo. Puesto que, esto supone a adaptación de las formas y acciones a considerar el acto de registro de las transacciones financieras adecuándose a la realidad y naturaleza de la misma.

En este sentido, el avance tecnológico en las últimas décadas ha permitido generar nuevas formas de cobrar por la venta de un bien o servicio según refiere Carrión (2020). Existiendo una multiplicidad de canales de pago que facilitan las transacciones económicas entre personas y empresas logrando dinamizar el acto de comercio entre las partes involucradas.

Varadarajan (2018), menciona que dentro de las vías de pago más utilizadas se tiene a las transacciones electrónicas o el “e-commerce” o comercio electrónico que se refiere a cualquier actividad que involucre comunicación electrónica, como almacenamiento, intercambio, publicidad, distribución y pago de bienes y servicios y en el caso específico de los pagos se realizan a través de pasarelas de pago que son empresas de intermediación financiera que gestionan la recaudación del ingreso de las personas a cambio de gasto de intermediación y comisión acordado con tales plataformas.

A nivel nacional el panorama no es más alentador puesto que la praxis es casi un hábito entre las firmas de contadores, quienes, en cuanto al procedimiento de registro contable provenientes de operaciones electrónicas, vislumbra como un hecho cargar contra caja o banco, sobrevalorando las partidas y ocasionando disparidad en saldo en bancos a la fecha contra lo registrado en el libro de la empresa según Osorio (2021). Adicionalmente, tal registro repercute vehementemente en las operaciones que por algunas razones no cumplen

los pasos mencionados anteriormente puesto que pueden ser declinadas, víctima de error o fraude, lo que agrava de manera considerable la valoración de la información financiera creando una falta de fiabilidad sobre los estados financieros de las mismas, como lo mencionan López et al. (2020).

Hernández (2020), señala que la falta de uso de herramientas sistemáticas, entre otros, puede desencadenar la inapropiada contabilización de las operaciones financieras y por lo cual imposibilitar la fiabilidad de los estados financieros y los activos líquidos de la empresa.

La formulación del problema se basará en una investigación en la que los resultados de la investigación están debidamente organizados. Una formulación precisa del tema requiere determinar e identificar los límites dentro de los cuales se llevará a cabo la investigación. Para lo cual, se plantea el problema general: ¿Cuáles son los procedimientos de registro contable provenientes de operaciones con pasarelas de pago en la empresa estudiada? Así mismo, los problemas específicos son: ¿Cómo se registran los ingresos contables provenientes de operaciones de pasarelas de pago en la empresa estudiada? ¿Cómo se registran las comisiones y gastos de intermediación derivados de las operaciones de pasarelas de pago en la empresa estudiada? ¿Cuáles son los mecanismos de reverso utilizados sobre las declinaciones de operaciones de pasarelas de pago en la empresa investigada?

En cuanto al proceso de justificación es importante tener en cuenta que la misma, contiene la importancia del fenómeno a investigar dando realce al porqué será ejecutado la misma, dando razones que permita sostener la realización de la investigación pretendida, estas razones pueden ser de corte teóricas, metodológicas y sociales o pragmáticas. Partiendo de la premisa teórica la investigación se justifica puesto que permite brindar un conocimiento sobre el procedimiento contable de registro de las empresa dedicada a la tecnología como lo es startup de transporte y su afectación debido al incorrecto registro de los ingresos derivado del uso de plataformas digitales como las pasarelas de pago evitando un adecuado control de ingresos y soslayando la liquidez de esta empresa dando respuesta a un problema actual sobre la contabilidad y su práctica. También, la investigación es importante al desarrollar con una razón metodológica, ya que esto permite desarrollar

literatura científica sobre la variable objeto al presente estudio, permitiendo que en el futuro esta investigación sirva como antecedente de investigación para la continuación de la línea de investigación en curso, propiciando conocimiento fresco sobre los fenómenos manejados en este estudio. Es importante el desarrollo de esta investigación como premisa meramente pragmática y/o social debido que logrará dar respuesta a la interrogante de un problema que aqueja a la empresa específica startup de transporte dedicada a la venta de su servicio por internet vulnerada por la usanza de contadores que no han podido actualizarse ante los nuevos mecanismos patentes en el comercio digital en que está dinamizado el mundo de hoy y también permitirá el desarrollo del investigador, poniendo los conocimientos aprendidos en las cátedras de estudio al servicio de la sociedad en un problema coyuntural de la ciencia económicas y sociales como es el proceso de gestión contable.

La Hipótesis general de la presente investigación es: El procedimiento de registro contable provenientes de operaciones con pasarelas de pago en la empresa estudiada es inadecuado.

En el presente trabajo se planteó el objetivo general de describir el procedimiento de registro contable provenientes de operaciones con pasarelas de pago en la empresa startup de transporte y para cumplir con este objetivo se plantearon los siguientes objetivos específicos: a) determinar los ingresos provenientes de operaciones con pasarelas de pago en la empresa startup de transporte, b) describir el procedimiento de registro de las comisiones y gastos de intermediación derivados de las operaciones de pasarelas de pago en la empresa startup de transporte y c) describir los mecanismos de reversos contable sobre las declinaciones de operaciones de pasarelas de pago en la empresa startup de transporte.

II. MARCO TEÓRICO

En el inciso siguiente se explorará el contenido conceptual y teórico de la presente investigación de acuerdo a lo sugerido por Gallego (2018). Esto partiendo de la revisión de investigaciones previas relacionadas en el radio de acción internacional y nacional en los cuales se procurará tener en cuenta que aborde la variable objeto a este presente estudio y en empresas tipo locación similares a la de esta investigación en cuestión a los efectos que puedan servir como patrón de comparación y conceptualización para poder elaborar contraste y discusión de los futuros resultados de la presente investigación. Para el logro de tales fines se procedió a consultar diferentes fuentes de investigación con rigor científico entre ellas, tesis, libros, artículos científicos indexados, publicaciones técnicas, entre otras a los efectos de poder recoger la información necesaria para la realización de este estudio

Betancourt et al. (2021), en su investigación vinculada al desarrollo de software en plataformas web y móvil para sistematizar procesos de contabilidad, inventarios y pasarelas de pago, su investigación es de tipo descriptiva, con diseño cuasi experimental obteniendo las siguientes conclusiones: El software permite el crecimiento y desarrollo de las empresas al permitirles responder a las demandas del mercado de una manera más ordenada y eficiente, lo que permite que la empresa se concentre en su negocio principal y dedique menos tiempo a los procesos que el programa ha automatizado. La implementación de una aplicación web y móvil por parte de la empresa permitió a los empleados acceder a una herramienta interactiva que consolidaba todos los procesos de la empresa y que podían utilizar en sus teléfonos móviles. El programa cumplió con todos los requerimientos de la empresa, permitiéndoles digitalizar sus procesos. La aplicación permite que los empleados y la empresa respondan a todas las solicitudes y expectativas de sus clientes de manera más oportuna y eficiente.

Serrano et al. (2018), en su investigación referida al control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente, el objetivo de este estudio es ver cómo funciona el control como una herramienta necesaria para una efectiva gestión financiera y contable en las

empresas bananeras de Machala. Fue realizado un estudio cualitativo, bibliográfico, documental y descriptivo. Los resultados obtenidos muestran que las empresas efectúan con la mayoría de los componentes de control interno, asegurando que sus actividades y operaciones aseguren la legalidad y confiabilidad de los datos que generan.

En cuanto a los antecedentes nacionales se tiene a:

Figuroa (2021), en su investigación vinculada al control interno y su influencia en la gestión contable, como en otros trabajos como el de Sosa (2017), en los cuales teniendo como objetivo central establecer la influencia del control interno en la gestión contable, utilizando una metodología de diseño no experimental – transversal teniendo un tipo de estudio descriptivo-correlacional. La población estuvo constituida por 13 trabajadores, siendo la cifra el total de personas que participaron en la encuesta. El grado de significación de las variables en la prueba de hipótesis es de 0,00, lo que implica que: Si se implementa el control interno, se influirá en la gestión responsable para un mejor desarrollo financiero de Golden Amazon Group S.A.C.

Isidro (2018), en su investigación sobre la incidencia del comercio electrónico en los ingresos ordinarios y egresos, propuso como objetivo evaluar el impacto del comercio electrónico en los ingresos y gastos normales de la empresa; la investigación descriptiva se realizó mediante una entrevista personal con el director y una revisión de documentos relacionados con las ventas en línea de la empresa. Los siguientes resultados se obtuvieron como resultado de la investigación. La forma en que Qelqatani Hotel E.I.R.L vende sus servicios ha evolucionado en respuesta a las demandas del mercado global, pero no como esperaban debido a una reducción de los ingresos. La falta de preparación adecuada e información por parte del director gerente de la empresa para un mejor uso del sitio web, las redes sociales y otras herramientas de comercio electrónico ha impedido un mejor avance del uso de estas herramientas. En términos de inversión, aún se puede ver de manera general una gran parte las pymes prefieren invertir en el marketing

tradicional en lugar del comercio electrónico, que sería más rentable y eficiente.

Romero (2019), en su tesis sobre procedimientos contables y su importancia en el área de cuentas por pagar, tuvo como objetivo principal averiguar el nivel de importancia que tienen los procedimientos contables en las cuentas de pago de la empresa Consorcio Sur Andino S.A.C. Los procedimientos contables son importantes en el ámbito de las cuentas por pagar, porque permiten el control y el registro de documentos, lo que da lugar a una información contable precisa. Entre los resultados que se han podido recoger en la investigación se halló que hay insuficiencia de control financiero en la empresa Consorcio Sur Andino S.A.C, ya que hay dilaciones en los registros de compra, los libros diarios y las conciliaciones bancarias, lo que hace que los estados financieros no se preparen a tiempo. En las áreas de cuentas por pagar el nivel operativo fue ineficiente, lo que dio lugar a que no se tomaran decisiones en las inversiones o adquisiciones de la empresa. Debido a la falta de procedimientos contables, es difícil controlar las obligaciones a corto plazo, lo que provoca retrasos en el pago, pago duplicado o, en algunos casos, que se queden sin pagar cuando ya se han cancelado. El objetivo principal del estudio era averiguar por qué los procedimientos contables son importantes en las cuentas de pago de la empresa Consorcio Sur Andino S.A.C. Los procedimientos contables son importantes en el ámbito de las cuentas de pago, porque permiten el control y el registro de documentos, lo que da lugar a una información contable precisa. Hay insuficiencia de control financiero en la empresa Consorcio Sur Andino S.A.C., ya que hay retrasos en los registros de compra, los libros diarios y las conciliaciones bancarias, lo que hace que los estados financieros no se preparen a tiempo. En las áreas de cuentas de pago el nivel operativo fue ineficiente, lo que dio lugar a que no se tomaran decisiones en las inversiones o adquisiciones de la empresa.

Mejía (2015), en su tesis referida al sistema contable Concar y gestión contable, quien tuvo como objetivo fundamental establecer el vínculo entre el sistema contable Concar y gestión contable en la empresa Star Maquinaria S.A.C.-Surco-2017 para comparar y determinar si existe relación, se aplicó

la técnica de la encuesta en base a las dimensiones de cada elemento, y los datos se ingresaron al programa estadístico SPSS versión 24; además, el contraste estadístico más utilizado para determinar si las diferencias entre las frecuencias observadas y esperadas se pueden atribuir al azar es el coeficiente. De igual forma, la población está conformada por todos los empleados de Star Maquinaria S.A.C.- Surco, y la exposición se limitó a los empleados de las áreas de finanzas, contabilidad y administración. En cuanto a la metodología, se encontró que el resultado final es de tipo descriptivo correlacional, y el diseño no es experimental. Finalmente, los hallazgos revelaron que existe un vínculo entre el sistema contable y la gestión contable en las empresas, el cual fue descubierto a lo largo del desarrollo de este proyecto.

Martínez (2016), en su investigación referida a la aplicación de un sistema de gestión contable contribuye a mejorar en el control de ingresos y gastos. Debido a que utilizamos causas o variables independientes, como el sistema contable que explica los efectos sobre variables dependientes, como la gestión de entradas y salidas, este tipo de estudio es descriptivo y explicativo. La metodología es pre experimental ya que se trata de un diseño único en su tipo sin más variables intervinientes, tampoco hay asignación aleatoria de participantes. El desarrollo de este proyecto dio como resultado la provisión de un sistema de gestión confiable para el control de entradas y salidas en la empresa Representaciones DINSA E.I.R.L., que permite a la empresa mantener un adecuado control de entradas y salidas al brindar datos precisos y automatizados para la mejor toma de decisiones, y conociendo en todo momento la situación de la empresa.

En cuanto a las Teorías Relacionadas con el Tema se tiene como variable Registro contable a:

Escobar et al. (2018), indican como el proceso de pago electrónico facilitó la vida de las personas en la adquisición de bienes y servicios, todo gracias a la conexión de internet que existe actualmente, dado que la variedad de comunicación que existe en este medio para poder realizar las compras con un solo clic es impresionante sin importar el horario, y el pago de estas al igual de sencillo que comprar, resolviendo en muchos casos el problema de distancia y tiempo, también resalta no solo la importancia de este medio de

pago si no también lo fundamental que es tener un buen registro y manejo contable como administrativo, ya que hay situaciones de trabajo donde lo presencial es también indispensable para una buena consolidación. La metodología empleada fue la de tipo documental no experimental, concluyendo en la recomendación de que se debería profundizar en la aplicación e investigación de llevar una contabilidad virtual más amplia, así como mantener los inventarios actualizados y cuidado de difundir los datos personales de los compradores, así como de dar una información de venta más certera.

Quispe (2022), sostiene que el uso de técnicas y conceptos contables para el procesamiento de datos económicos, históricos y estimados con el fin de apoyar las decisiones gerenciales y mejorar la eficiencia administrativa a través del establecimiento de planes basados en objetivos económicos racionales. El contenido de la contabilidad de gestión está determinado por los requerimientos de información impuestos por el control ejecutivo. El análisis de centros de producción, líneas de negocio y líneas de productos es común. La estrategia organizacional, así como los métodos y procedimientos destinados a preservar las actividades y la integridad de los registros de cuentas por pagar, se incluyen en los controles contables. Debe brindarse seguridad prudente para lo siguiente: las operaciones se realizan de conformidad con las autorizaciones administrativas. Las operaciones se registran adecuadamente para ayudar en la preparación de los estados financieros conforme a los principios de contabilidad ordinariamente admitidos. Gestión para realizar un seguimiento de las actividades. Proporcionar información suficiente y oportuna a la gerencia para la toma de decisiones. La existencia de bienes físicos debe compararse periódicamente con la existencia de bienes tangibles, y deben tomarse las medidas apropiadas si surgen diferencias. Quispe (2022), trae a colación el concepto de gobierno responsable, que brinda seguridad a muchos tipos de operaciones comerciales, al mismo tiempo que señala ciertos paralelismos con el control interno y los métodos de desarrollo.

Aguilar (2016), nos enseña sobre indicadores de gestión medibles. Los indicadores de gestión son medidas utilizadas para determinar el éxito de un proyecto u organización. Los líderes del proyecto o de la organización suelen

establecer indicadores de gestión, que luego se utilizan de forma continua en el desarrollo de la vida para la evaluación del desempeño de los resultados. Los indicadores de gestión casi siempre se encuentran vinculados a resultados cuantificables, como ventas anuales o reducciones de costos de fabricación. Tipos de tipos de indicadores registrables hay varias clasificaciones para los indicadores de gestión de registradores. Los expertos en contabilidad gerencial, por ejemplo, clasifican los indicadores de gestión de registrantes en seis categorías: Ventaja competitiva Desempeño financiero, flexibilidad y aplicación Calidad, servicio e innovación de recursos. Los dos primeros se refieren a los resultados, mientras que los otros cuatro se refieren a cómo obtener esos resultados. Otros los clasifican en tres categorías: económica y eficacia. Tradicionalmente, las empresas han medido su desempeño únicamente por indicadores financieros tradicionales (más ventas, menores costos, etc.).

La gestión moderna, por otro lado, requiere una investigación mucho más amplia por parte del CEO, que incluye otros factores de interés para la empresa. Criterios para establecer indicadores de gestión para ser útil y eficiente, un indicador de gestión debe cumplir una serie de criterios, entre ellos, ser relevante (que tenga que ver con los objetivos estratégicos de la organización), estar claramente definido (garantizando la recopilación y comparación de datos precisos), ser simple de entender y usar, comparable (que tiene que ver con una sola organización a lo largo del tiempo), verificable y rentable. Dentro del ámbito de los sistemas de gestión contable, este es el sistema que hace posible el registro y control sistemático de todas las transacciones financieras que ocurren dentro de una misma entidad.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de investigación:

La presente investigación es de tipo básica. Según Ñaupas et al. (2018), indicaron que la investigación pura, teórica o dogmática se define como la investigación que comienza en un marco teórico y continúa allí. El objetivo es aumentar el conocimiento científico sin contrastarlo con ningún componente práctico. Trabajos como el de Nicomedes (2018), plantean que la investigación como ésta, es de tipo básica porque revisará el procedimiento de registro contable de la empresa objeto a estudio en relación al conocimiento científico actuante con el parámetro contable estatuido.

De acuerdo al enfoque de investigación es de tipo cuantitativo. Según Cruz et al. (2014), señalan que la investigación cuantitativa como aquella en la que se recopilan y analizan datos cuantitativos sobre variables. En consecuencia, la investigación es de enfoque cuantitativo puesto que será medida a través de recolección, análisis de datos y apreciaciones objetivas del registro contable de la empresa startup de transporte.

3.1.2 Diseño de investigación:

Arias y Covinos (2021), mencionan al diseño no experimental, describiendo que no se manipula ninguna de las variables en el estudio. A continuación, Hernández et al. (2016), definen el diseño no experimental como aquel que se centra en observar los fenómenos conforme se van dando en su contexto para luego ser analizados sin que se manipulen las variables. De acuerdo a la naturaleza del estudio, en la investigación se utilizará un diseño no experimental. Por cuanto no se manipuló la variable el registro contable de las operaciones de pasarelas de pago de la empresa startup de transporte durante el periodo 2021.

De acuerdo a Ramos (2020), el nivel de esta investigación se apegaría al tipo de investigación descriptiva. Siguiendo la investigación de otros autores se llega a la definición según Hernández et al. (2016), afirman que se intenta identificar las propiedades, características y perfiles de individuos, grupos, comunidades, procesos o cualquier otro fenómeno que sea objeto de análisis. La investigación actual de conformidad con su naturaleza es descriptiva, e incluirá determinación narrativa de los procedimientos de registro contable procedentes de las operaciones de pasarelas de pago de la empresa startup de transporte durante los meses de agosto y setiembre 2021.

La investigación es de alcance transversal. Según Hernández et al. (2016), indican “los estudios longitudinales recogen datos a lo largo de múltiples puntos de tiempo o periodos para inferir sobre el cambio, sus determinantes y consecuencias” (p.159).

3.2 Variables y operacionalización:

Según el trabajo de Rodríguez et al. (2020), se dan las pautas para hacer la definición de las variables, indicando como se debe empezar por la identificación correcta de las variables resaltando su importancia ya que en torno a las variables es que gira la idea y el objetivo del presente trabajo.

La variable de estudio es la siguiente:

Variable Independiente: Registro Contable

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1 Población:

Es un universo de las fuentes involucrada en el fenómeno a investigar que pueden establecer información o unidad de análisis para la determinación de una opinión o conclusión según Hernández et al. (2016). De conformidad con ello la población de la presente investigación fueron los registros contables con operaciones de pasarelas de pago en la empresa startup de transporte puesto que ellos corresponden a las fuentes primarias de la información a recabar para el presente trabajo de investigación.

3.3.2 Muestra:

De acuerdo con Hernández et al. (2016), sostienen que es una porción representativa de la población o universo de valores como fuentes para la determinación de los datos necesarios para procesar la información requirente del trabajo de investigación debido a ello, la muestra serán los registros contables con operaciones de pasarelas de pago de los meses de agosto y setiembre 2021.

3.3.3 Muestreo:

En referencia a la técnica de muestreo a utilizar será no probabilístico intencional puesto que la técnica de muestreo es la técnica utilizada por el investigador para discrecionalmente determinar el tamaño de la muestra que considera representativa para dar una conclusión estadísticamente significativa con la población como señalan Hernández et al. (2016), en este sentido el muestreo desarrollado fue de tipo no probabilístico por que la selección de registros se realizó por conveniencia, en acuerdo con el acceso a la información.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos:

La técnica que se utilizó fue el análisis de documentos, sirvió para recopilar información, ya que permitió juzgar la funcionalidad y credibilidad de los datos incluidos en los documentos seleccionados, es decir, el proyecto de aprendizaje elegido para el estudio; asimismo se empleó como técnica una entrevista al encargado contable. Se tomó como instrumento la ficha de análisis documental, con las categorías para la investigación definidas.

El análisis de documentos nos permitió organizar y analizar la información de estos proyectos con el fin de cumplir con los criterios de autenticidad, credibilidad, representatividad y significación con las categorías de estudio para llegar a conclusiones lógicas y razonables sobre el tema de investigación según Bernal (2016).

La entrevista es una técnica muy efectiva que sirve para recopilar información, dicha entrevista es aplicada por una persona que tiene la función de entrevistador la cual debe dirigir al entrevistado para que nos pueda proporcionar la información necesaria según Díaz et al. (2013).

3.5. Procedimientos:

El procedimiento de esta investigación inició con la observación de la realidad problemática en la empresa startup de transporte debido a la carencia de conocimiento de registros con operaciones con proveedores de intermediación financiera es por eso que se buscó información a través de trabajos de investigación, revistas, tesis nacionales e internacionales en los distintos repositorios académicos. Posteriormente se elaboró la estructura de matriz de consistencia y operacionalización, seguidamente se realizó un análisis documental de los reportes generados por el módulo de pasarela clasificando las transacciones según las dimensiones, así como también se analizó los estados financieros y los asientos contables en el sistema de la empresa. Por último, se utilizó la técnica de revisión de instrumento donde se realizó una entrevista al encargado contable, finalmente estos resultados permitieron obtener un panorama alentador para futuras investigaciones.

3.6. Método de análisis de datos:

Se consideró aplicar el método analítico, de diseño no experimental ya que solo se describe y analiza la información recolectada, conteniendo registros contables de agosto, setiembre y los estados financieros de los periodos en mención, utilizando una ficha documental con las categorías definidas.

3.7. Aspectos éticos:

Para los aspectos éticos se tomó en cuenta el trabajo de Fuentes et al. (2019), en el cual se analizan las principales características bibliográficas de la producción científica mundial relacionada con ética y sostenibilidad en la gestión contable.

Para efectos de la siguiente investigación, se propondrá un conjunto de parámetros evaluativos, en el entendido de que la información recabada será utilizada de manera estrictamente académica y anónima por las partes involucradas. Asimismo, el investigador declara que el documento es completamente original y auténtico, reconociendo el valor del derecho de autor sobre los textos citados en el proyecto en cuestión y no incurriendo en ningún tipo de plagio o copia flagrante en relación con cualquier investigación. Como resultado, la investigación se centrará en los valores éticos y morales establecidos por la Universidad César Vallejo para la presentación, implementación y discusión de los hallazgos a partir de los objetivos del estudio.

IV. RESULTADOS

Los resultados obtenidos en esta investigación, es de una empresa tecnológica dedicada al servicio de guía de transporte público mediante aplicativo móvil, está constituida en la ciudad de Lima, tiene la información de casi todas las rutas de micros, combis y buses que transitan en la capital para que cuando se solicite a donde se quiere ir, nos indique que bus tomar y en que estación tomarlo.

Este emprendimiento innovador, el cual ganó el premio Wayra, ha traído un modelo de cobro por sus servicios distinto al resto de negocios tradicionales contratando por esta razón con proveedores de pasarelas de pago.

La empresa presentó dificultades para la contabilización de estos registros y tuvo que asumir un mayor análisis de los reportes por transacciones.

4.1. Ingresos provenientes de operaciones con pasarelas de pago:

Para reconocer el ingreso se descarga los reportes de ventas mediante el módulo, que es el sistema donde se maneja la cuenta de forma segura y se ve el dinero disponible para realizar transferencias a la cuenta bancaria.

4.1.1. Registro errado

Tabla 1

| <i>Liquidación agosto 2021</i> | |
|--------------------------------|---------|
| | Importe |
| SALDO INICIAL | 430 |
| SALES (Ventas) | 1,510 |
| PAYMENT_ORDER (Orden de pago) | -1,320 |
| Saldo Final | 663 |

Nota. Se clasificó la liquidación solo por movimientos del efectivo. (Ver anexo 6)

Tabla 2

Error contable de movimiento del efectivo

| Cuenta | Descripción | | |
|-----------------|---------------------------|-------------|--------------|
| Contable | Cuenta Contable | Debe | Haber |
| 104112 | Banco de crédito del Perú | 1,320 | |
| 101101 | Caja M.N. | | 1,320 |

Nota. Las transferencias por solicitudes de efectivo se contabilizaban hasta agosto contra la cuenta de caja. (Ver anexo 8)

De acuerdo a los análisis de los reportes generados por el módulo de acceso es necesario crear una cuenta de banco PASARELA para poder tener un mejor control y registro de las transacciones de ingresos y gastos.

4.1.2. Registro Correcto:

Tabla 3

Liquidación recaudo pasarela setiembre 2021

| | Importe |
|-------------------------------|---------|
| SALDO INICIAL | 663 |
| SALES (Ventas) | 4,800 |
| PAYMENT_ORDER (Orden de pago) | -3,900 |
| Saldo Final | 1,238 |

Nota. Se clasificó la liquidación solo por movimientos del efectivo. (Ver anexo 7)

Tabla 4*Registro correcto de movimiento del efectivo*

| Cuenta | Descripción | | |
|-----------------|---------------------------|-------------|--------------|
| Contable | Cuenta Contable | Debe | Haber |
| 104112 | Bancos Pasarela | 4,800 | |
| 122101 | Anticipo de Cliente | | 4,800 |
| 104112 | Banco de crédito del Perú | 3,900 | |
| 104112 | Banco Pasarela | | 3,900 |

Nota. Se contabilizó el recaudo de pasarela y la transferencia entre cuentas bancarias respectivamente. (Ver anexo 9 y anexo 10)

4.1.3. Ajuste de ingresos por pasarela:**Tabla 5***Ajuste de liquidaciones enero a agosto 2021*

| Cuenta | Descripción | | |
|-----------------|------------------------|-------------|--------------|
| Contable | Cuenta Contable | Debe | Haber |
| 101101 | Caja M.N. | 4,340 | |
| 121201 | Cuentas por cobrar | | 5,003 |
| 104112 | Bancos Pasarela | 663 | |

Nota. Se regularizó hasta agosto todas las liquidaciones que tuvieron como destino un mal registro. (Ver anexo 11)

Tabla 6*Comparación de EEFF rubro efectivo agosto y setiembre 2021*

| | Agosto | Setiembre |
|------------------------------------|---------------|------------------|
| Activos | S/. | S/. |
| Activos Corriente | | |
| Efectivo y equivalente de efectivo | | |
| BCP | 4,538 | 4,010 |
| Caja | -4,340 | 0 |
| Banco pasarela | 0 | 1,238 |
| Cuentas por cobrar comerciales | | |
| Ventas al contado | 5,237 | 234 |

Nota. El saldo de caja resulta cero tal cual muestra la realidad de la empresa. En setiembre se creó la cuenta banco pasarela que refleja el saldo final al cierre de mes.

Tabla 7*Análisis comparativo de los registros de recaudo*

| Entrevista al encargado contable | Análisis Documental | Resultado |
|---|---------------------------------------|---|
| <i>¿Se considera para el registro contable el importe bruto de los ingresos provenientes de pasarelas de pago?</i> | importe de saldo final banco pasarela | Todos los ingresos por recaudos de pasarela son contabilizados. |
| Si, previa clasificación de las transacciones de ventas. | S/1,238 | |

Nota: La empresa pudo clasificar los reportes de venta, de esta manera logró un mejor control y registro de los ingresos recaudados por terceros.

4.2. Comisiones provenientes de operaciones con pasarelas de pago:

Para reconocer el gasto por comisión se descarga los reportes de ventas del módulo. Se debe considerar que, por cada venta, reversión de venta y comisión por fraude la pasarela se cobra o devuelve en automático un 3% por el servicio.

4.2.1. Registro Contable

Tabla 8

Liquidación gastos e impuestos pasarela setiembre 2021

| | Importe |
|--|---------|
| SALDO INICIAL | 663 |
| POL_COMMISSION (Comisión) | -144 |
| TAX_POL_COMMISSION (Impuesto por comisión) | - 26 |
| REVERSION POL_COMMISSION (Reversión comisión) | 1 |
| REVERSION TAX_POL_COMMISSION (Reversión de impuesto) | 0.15 |
| Saldo Final | 1,238 |

Nota. Se clasificó la liquidación solo por movimientos de gasto e IGV. (Ver anexo 7)

Tabla 9*Registro correcto de transacciones del gasto*

| Cuenta | Descripción | | |
|-----------------|--|-------------|--------------|
| Contable | Cuenta Contable | Debe | Haber |
| 639001 | Comisión (cobro del servicio) | 144 | |
| 639001 | Comisión (reverso cobro del servicio) | | 1.00 |
| 401103 | IGV provisión (cobro del servicio) | 26 | |
| 401103 | IGV provisión (reverso cobro del servicio) | | 0.15 |
| 421101 | Facturas por recibir | | 168.85 |
| 422101 | Anticipos de proveedores | 168.85 | |
| 104112 | Banco Pasarela | | 168.85 |

Nota. Se contabilizó la provisión de factura por servicio de pasarela y el pago con anticipo respectivamente. (Ver anexo 12 y anexo 13)

4.2.2. Ajuste:**Tabla 10***Ajuste de liquidaciones de facturas por comisión.*

| Cuenta | Descripción | | |
|-----------------|-------------------------------|-------------|--------------|
| Contable | Cuenta Contable | Debe | Haber |
| 421201 | Cuentas por pagar comerciales | 234 | |
| 121201 | Cuentas por cobrar | | 234 |

Nota. Se regularizó hasta agosto todas las facturas de pasarelas pendientes de pago. (Ver anexo 14)

Tabla 11*Comparación de EEFF rubro cuentas por pagar agosto y setiembre 2021*

| | Agosto | Setiembre |
|-------------------------------|---------------|------------------|
| Pasivos | S/. | S/. |
| Pasivos Corriente | | |
| Cuentas por pagar comerciales | | |
| Entel | 312 | 290 |
| Pagos online | 234 | 0 |

Nota. El saldo de cuentas por pagar comerciales del proveedor de pasarela de pagos se muestra en cero por que el cobro es en automático por cada venta.

Tabla 12*Análisis comparativo de los registros de gastos e impuestos.*

| Entrevista al encargado contable | Análisis Documental | Resultado |
|--|---|---|
| <i>¿Se considera para el registro contable el importe por comisiones provenientes de pasarelas de pago?</i> | Importe de saldo de facturas por pagar de pasarelas se muestra en cero. | Todos las facturas por comisión son registradas y canceladas. |
| Si, previa clasificación de las transacciones de gasto e IGV. | | |

Nota: La empresa pudo clasificar los reportes de venta, de esta manera logró un mejor control y registro de las cuentas por pagar a terceros.

4.3. Reversos de operaciones con pasarelas de pago:

Para reconocer los reversos de operaciones se descarga los reportes de ventas del módulo. Se debe considerar que los reversos son cancelaciones de ventas, montos congelados o descongelados y fraudes (personas que suplantan identidad de usuarios).

4.3.1. Registro Contable

Tabla 13

Liquidación anulación de ventas y fraudes setiembre 2021

| | Importe |
|-------------------------------------|---------|
| SALDO INICIAL | 663 |
| REVERSION SALES (Ventas Revertidas) | - 27 |
| CHARGEBACK SALES (Fraude) | -22 |
| Saldo Final | 1,238 |

Nota. Se clasificó la liquidación solo por movimientos de reversos. (Ver anexo 7)

Tabla 14

Registro correcto de transacciones de reversos y fraudes.

| Cuenta | Descripción | | |
|-----------------|------------------------|-------------|--------------|
| Contable | Cuenta Contable | Debe | Haber |
| 122101 | Anticipo de Cliente | 27 | |
| 104112 | Banco Pasarela | | 27 |
| 659001 | Gasto por fraude | 22 | |
| 104112 | Banco Pasarela | | 22 |

Nota. Se contabilizó los reversos de ventas y fraudes respectivamente. (Ver anexo 15 y anexo 16)

Tabla 15*Comparación del Estado de Resultado agosto y setiembre 2021*

| | Agosto | Setiembre |
|-----------------------|---------------|------------------|
| Ventas | | |
| Ingresos por servicio | 3,820 | 4,800 |
| Costo de Venta | | |
| Costo de personal | 5,200 | 5,200 |
| Desarrollo | 1,000 | 1,000 |
| Pasarelas | 380 | |
| 400 | | |
| Fraude | 0 | 22 |

Nota. El monto por fraudes está reflejado como gasto en el estado de resultado al cierre de setiembre.

Tabla 16*Análisis comparativo de los registros de reversos*

| Entrevista al encargado contable | Análisis Documental | Resultado |
|---|---|---|
| <i>¿Se considera para el registro contable el importe por fraudes provenientes de pasarelas de pago?</i> | Importes de los gastos por fraude S/ 22 | Todos los gastos por fraude se registraron en el mes de cierre. |
| Si, previa clasificación de las transacciones de chargeback. | | |

Nota: La empresa pudo clasificar los reportes de venta, de esta manera logró un mejor control y registro de los reversos y gastos.

V. DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos en el presente trabajo validan la hipótesis de que el procedimiento de registro contable provenientes de operaciones con pasarelas de pago en la empresa estudiada es inadecuado.

En los resultados de este trabajo se hizo una descripción del procedimiento de registro contable proveniente de las operaciones realizadas con pasarelas de pago en la empresa estudiada, y esto se puede ver en los resultados donde se hizo el análisis de los datos recopilados y por medio de comparaciones se hizo una descripción de los ingresos, las comisiones provenientes de las operaciones con pasarela y los reversos de dichas operaciones, mostrando esto un contraste con trabajos como los de Betancourt et al. (2021), dado que en su investigación para sistematizar procesos de contabilidad y pasarelas de pago, concluyen que el software permite el crecimiento y desarrollo de las empresas al permitirles responder a las demandas del mercado de una manera más ordenada y eficiente, lo que permite que la empresa se concentre en su negocio principal y dedique menos tiempo a los procesos que el programa ha automatizado. Entonces los resultados obtenidos apuntarían a hacer un control minucioso para el uso de pasarelas de pago en la empresa, para poder obtener resultados reales con respecto a la contabilidad de la empresa.

Luego de analizar los ingresos provenientes de operaciones con pasarelas de pago en la empresa también se pudo validar la hipótesis de que estos ingresos no son registrados apropiadamente.

Esto se pudo determinar con los resultados de los ingresos provenientes de operaciones con pasarelas de pago analizando datos de la liquidación del mes de setiembre 2021, revisando el registro correcto de movimiento del efectivo y el ajuste de liquidaciones. Estos resultados al relacionarlos con el trabajo de Serrano et al. (2018), en el que su investigación que está referida al control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente haciendo ver que sería necesario un mejor control de este sistema de pasarelas de pago para poder obtener resultados precisos para poder enfocarse en las actividades de la empresa. Otro de los puntos que se pudo resolver en este trabajo fue validar la hipótesis que se refiere a que las comisiones y gastos de intermediación derivados de las operaciones de pasarelas de pago en la empresa no son registradas apropiadamente

Por los resultados obtenidos se pudo describir el procedimiento de registro de las comisiones y gastos de intermediación derivados de las operaciones de pasarelas de pago en la empresa como se describen en los puntos de Liquidación setiembre 2021, para esto en los resultados se clasificó la liquidación sólo por movimientos de gasto e IGV, se contabilizó la provisión de factura por servicio de pasarela y el pago con anticipo respectivamente y finalmente se hizo un análisis comparativo de los registros. Al ver estos resultados y revisar el trabajo de Romero (2019), se puede notar la importancia de los procedimientos contables en el ámbito de las cuentas por pagar, porque permiten el control y el registro de documentos, lo que da lugar a una información contable precisa y es que en su trabajo se mostró lo que sucede cuando hay un control insuficiente, por lo que sería necesario tener un mayor control sobre los registros contables.

Por último, se pudo mostrar que la hipótesis que habla sobre los mecanismos de reversos contable sobre las declinaciones de operaciones de pasarelas de pago en la empresa no es utilizada apropiadamente es cierta. Al revisar los resultados obtenidos se pudo ver al describir los mecanismos de reversos

contable sobre las declinaciones de operaciones de pasarelas de pago en la empresa, en los resultados se clasificó la liquidación solo por movimientos de reversos, se contabilizó los reversos de ventas y fraudes respectivamente el monto por fraudes está reflejado como gasto en el estado de resultado al cierre de setiembre, mostrando esto como el mecanismos de reversos contable sobre las declinaciones de operaciones de pasarelas de pago no son utilizados de forma apropiada. En el trabajo de Isidro (2018), acerca de la incidencia del comercio electrónico en los ingresos ordinarios y egresos se puede apreciar cómo se debe de evaluar el impacto del comercio electrónico en los ingresos y gastos normales de la empresa; teniendo esto en consideración y al hacer el contraste con los resultados del presente trabajo, se puede ver cómo es necesario el mejorar la evaluación sobre los mecanismos empleados en la empresa al utilizar medios digitales.

VI. CONCLUSIONES

- Se logró describir el procedimiento de registro contable provenientes de operaciones con pasarelas de pago en la empresa startup de transporte a través del presente trabajo, por medio de un análisis de los diferentes registros de la empresa durante el año 2021, utilizando comparaciones se pudo describir el comportamiento de los movimientos contables de la empresa y así entender cómo fue la actividad contable de las diferentes operaciones realizadas por medio del entorno digital utilizado, mostrando así su utilidad y su buen rendimiento a la hora de facilitar las transacciones en la empresa.
- También se pudo determinar los ingresos provenientes de operaciones con pasarelas de pago en la empresa startup de transporte, lo cual se nota en el error contable de movimiento del efectivo donde se realiza un análisis comparativo de los registros mostrando que todos los ingresos por recaudos de pasarela son contabilizados y dicho análisis muestra un saldo de ingresos de S/1,320.00 nuevos soles, todo el análisis está desarrollado desde la tabla 1 donde se muestran un análisis desde la liquidación del mes de Agosto 2021, pudiendo así determinar cómo fueron los ingresos por operaciones de pagos por medio de pasarelas.
- La tercera conclusión a la que se llegó es el poder describir el procedimiento de registro de las comisiones y gastos de intermediación derivados de las operaciones de pasarelas de pago en la empresa, esto se logró haciendo una descarga de los reportes de ventas del módulo considerando que, por cada venta, reversión de venta y comisión por fraude la pasarela se cobra o devuelve en automático un 3% por el servicio, llegando al resultado de que todas las facturas por comisión son registradas y canceladas
- Por último se describió como se dan los mecanismos de reversos contable sobre las declinaciones de operaciones de pasarelas de pago en la empresa startup de transporte, ya que para hacer esta descripción se tenía que reconocer los reversos de operaciones por medio de la descarga de los reportes de ventas del módulo considerando que los reversos son cancelaciones de ventas, montos congelados o descongelados y fraudes, en la liquidación setiembre 2021 donde se

observó cómo se clasificó la liquidación solo por movimientos de reversos, para luego analizar el registro correcto de transacciones de reversos en donde se contabilizó los reversos de ventas y fraudes respectivamente para finalmente hacer un análisis comparativo de los registros.

VII. RECOMENDACIONES

- Se recomienda tener un mejor control sobre los datos contables que maneje la empresa y hacer un análisis constante y comparaciones para poder optimizar el uso de las herramientas contables que se quieran utilizar.
- Otra recomendación que se hace es realizar una revisión periódica programada sobre los ingresos provenientes de operaciones con pasarelas, ya que estos sistemas deberían de simplificar el trabajo y traer beneficios a la empresa, para que esta se pueda enfocar más en su propia actividad y tenga mayor facilidad al llevar su contabilidad.
- También se recomienda el hacer un análisis constante sobre el procedimiento de registro de las comisiones y gastos de intermediación derivados de las operaciones de pasarelas de pago para poder así obtener el beneficio que se espera del uso de pasarelas y que no se generen problemas luego, ya que tener un control adecuado de los gastos puede hacer una diferencia significativa si es que se realiza de forma adecuada.
- Por último se recomienda hacer un reconocimiento constante sobre los mecanismos de reversos contable sobre las declinaciones de operaciones de pasarelas de pago en la empresa startup de transporte, para poder evitar problemas con fraudes, cancelaciones y otros problemas, ya que al no tener un control adecuado esto podría generar pérdidas a la empresa, para esto se debe tener un control continuo de la pasarela que se utilice y también revisar los datos contables de forma adecuada para asegurar que se están detectando los mecanismos reversos de manera correcta y así no generar problemas a posterior.

REFERENCIAS

- Aguilar, J. (2016). Mercado y Negocios. *Revista de Investigación y Análisis*, 46(23), 1-112.
- Albacarrín, R. y Ramírez, C. (2022). *Medios de pago online y su influencia en los negocios tradicionales durante la pandemia*, Universidad San Ignacio de Loyola. <https://repositorio.isil.pe/handle/123456789/109>
- Álvarez, E., Barragán, J. y Menéndez, J. (2021). Comercio electrónico y estrategia de empresa a empresa (B2B): una revisión bibliométrica. *Revista Espacios*, 42(22), 33-50.
- Arias, J. y Covinos, M. (2021). *Diseño y metodología de la investigación* (1.ª ed.). Enfoque Consulting EIRL. <http://hdl.handle.net/20.500.12390/2260>
- Bernal, P. (2016). *Metodología de la Investigación* (3.ª ed.). Pearson. <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/EI-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Betancourt, J., Bolaños, J., y Cardona, J. (2021). *Desarrollo de software en plataformas web y móvil para sistematizar procesos de contabilidad, inventarios y pasarela de pagos para el área de ventas de una empresa del sector gastronómico*, Universidad Cooperativa de Colombia. <https://repository.ucc.edu.co/handle/20.500.12494/36575>
- American Express. (2021, 15 de octubre). *¿Cuáles son los tipos de gastos en una Empresa?*. <https://www.americanexpress.com/es-mx/negocios/trends-and-insights/articles/cuales-son-los-tipos-de-gastos-en-una-empresa/>

- Carrión, J. (2020). El impacto del e-commerce en las PYMES de la provincia de El Oro. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(2), 473-479.
- Cruz, C., Olivares, S., y Gónzales, M. (2014). *Metodología de la Investigación* (1.ª ed.). Patria. <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074381498.pdf>
- Debitoor. (2021, 26 de junio). ¿Qué es el efectivo?. <https://debitoor.es/glosario/definicion-efectivo>
- Díaz, L., Torruco, U., Martínez, M., y Varela, M. (2013). La entrevista, recurso flexible y dinámico. *Investigación en educación médica*, 2 (7), 162- 167.
- Escobar, Y., Carbajal, A., y Espinoza, L. (2018). Influencia del pago electrónico en los procesos contables y administrativos. *Revista Científica Mundo de la Investigación y el Conocimiento*, 2(1), 684 – 702.
- Figueroa, J. (2021). *Influencia del control interno en la gestión contable de una empresa del sector de la construcción, año 2019, Universidad Peruana de las Américas*. <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/1086>
- Fuentes, D., Toscano, A., Díaz, J., y Escudero, Y. (2019). Ética y sostenibilidad en la gestión contable: Un análisis documental en el contexto Mundial en los periodos 2009-2018. *Contaduría Universidad De Antioquia*, (75), 43–67. <https://doi.org/10.17533/udea.rc.n75a02>
- Gallego, J. (2018). Cómo se construye el marco teórico de la investigación. *Cadernos de Pesquisa*, 48(169), 830 – 854. <https://doi.org/10.1590/198053145177>
- Hernández, J. (2020). *Estrategias comerciales de alianzas para la potencialización y aumento de ventas durante la cuarentena del COVID-*

<http://hdl.handle.net/11634/28010>

Hernandez, R., Fernandez, C., y Baptista, P. (2016). *Metodología de la investigación* (3.^a ed.). McGraw-Hill.

Isidro, L. (2018). *Incidencia del comercio electrónico en los ingresos ordinarios y egresos de la empresa Qelqatani hotel E.I.R.L, en los periodos 2015-2016 en la ciudad de Puno*. Universidad Nacional del Altiplano.

<http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/8919>

Legis Ámbito Jurídico. (2018, 23 de octubre). *¿Cómo opera la reversión de pagos por compras a través de medios electrónicos?*.

<https://www.ambitojuridico.com/noticias/mercantil/mercantil-propiedad-intelectual-y-arbitraje/como-opera-la-reversion-de-pagos-por>

Lizarcaburu, E. (2016). La gestión de la calidad en Perú: un estudio de la norma ISO 9001, sus beneficios y los principales cambios en la versión 2015. *Revista Universidad y Empresa*, 18(30), 33-54.

<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=187244133006>

Vigoya, D. y Zambrano, F. (2020). *Identificación de los riesgos financieros asociados al modelo agregador de las pasarelas de pago en Colombia*, Corporación Universitaria Minuto de Dios.

<https://hdl.handle.net/10656/10213>

Lopez Coloma, R. V. (2019). Perspectiva contable desde la academia . *E-IDEA Journal of Business Sciences*, 1(2), 1-17.

<https://revista.estudioidea.org/ojs/index.php/eidea/article/view/11>

- López, R., Vera, P., y Alcívar, F. (2016). Contabilidad de costos en las empresas. *Caribeña de Ciencias Sociales*, 8(2).
<http://hdl.handle.net/20.500.11763/CARIBE-2016-08-costos>
- Manotoa, M. (2021). *Elementos fundamentales para el diseño de una regulación que considere la prevención del lavado de activos en el uso de las pasarelas de pago en el Ecuador. Universidad Andina Simón Bolívar*. Organismo de la Comunidad Andina, CAN.
<http://hdl.handle.net/10644/8206>
- Martínez, D. (2016). *Sistema de gestión contable para el control de ingresos y gastos en representaciones Dinsa E.I.R.L de Chiclayo – 2013*, Universidad Señor de Sipán. <https://hdl.handle.net/20.500.12802/695>
- Martínez, H. (2014). *Metodología de la investigación* (1.^a ed.). Cengage.
- Mejía, J. (2015). *Sistema contable Concar y gestión contable en la empresa Star Maquinarias S.A.C.-Surco-2015* Universidad Cesar Vallejo.
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/15887>
- Nicomedes, E. (2018). Tipos de Investigación. *UNISDG-Institucional*. 1 – 4.
<http://repositorio.usdg.edu.pe/handle/USDG/34>
- Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E., & Villagomez, A. (2018). *Metodología de la investigación científica y elaboración de tesis* (5.^a ed.). Ediciones de la U.
https://edicionesdelau.com/wp-content/uploads/2018/09/Anexos-Metodologia_%C3%91aupas_5aEd.pdf
- Osorio, R. (2021). *Implementación de estrategias efectivas para reducir los gastos operacionales en un e-commerce de una empresa cervecera*,

Universidad Mayor de San Marcos.

<https://hdl.handle.net/20.500.12672/17523>

Quispe, A. (2022). *El control previo en la gestión contable de la oficina de contabilidad de la municipalidad distrital de Yura, Arequipa 2020. [Tesis de pregrado, Universidad Peruana de Ciencias e Informática].*
<http://repositorio.upci.edu.pe/handle/upci/586>

Real Academia Española. (2019). Registro Contable. *En Diccionario de la Lengua Española.*

Ramos, C. (2020). Los Alcances de una Investigación. *CienciAmérica*, 9(3). 1 - 6.

Rodríguez, C., Breña, J., y Esenarro, D. (2021). *Las variables en la metodología de la investigación científica*, (5.^a. ed.). 3 ciencias.
<https://www.3ciencias.com/wp-content/uploads/2021/10/Las-Variables.pdf>

Rodríguez, M. (2020). La Contabilidad en tiempos del COVID-19. *Contabilidad y Auditoría*, (51), 109 - 154.
<https://ojs.econ.uba.ar/index.php/Contyaudit/article/view/1744>

Kerin, R. y Hartley, S. (2018). *Marketing* (13.^a. ed.). Mc Graw Hill Interamericana.

Romero, A. d. (2019). *Procedimientos contables y su importancia en el área de cuentas por pagar de la empresa Consorcio Sur Andino S.A.C. – 2018*, Universidad Autónoma del Perú. <https://hdl.handle.net/20.500.13067/836>

Serrano, P., Señalín, L., Vega, F., y Herrera, J. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable

eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador).

Revista Espacios, 39(03), 30-43.

<http://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>

Sosa, L. (2017). *El control interno y su influencia en la gestión contable de la empresa Golden Amazon Group S.A.C*, [Tesis de pregrado, Universidad Autónoma del Perú]. Repositorio de la Universidad Autónoma del Perú.

<https://hdl.handle.net/20.500.13067/152>

Varadarajan, R. (2018). *Legends in Strategic Marketing* (1.^a ed.). SAGE Publishing.

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de Consistencia

| TÍTULO: "EL REGISTRO CONTABLE CON OPERACIONES DE PASARELAS DE PAGO EN LA EMPRESA STARTUP DE TRANSPORTE, LIMA, 2021 " | | | | | |
|---|---|--|-----------------------------------|---|--|
| PROBLEMA | HIPÓTESIS | OBJETIVOS | VARIABLES | METODOLOGÍA | POBLACIÓN |
| ¿Cuáles son los procedimientos de registro contable provenientes de operaciones con pasarelas de pago en la empresa startup de transporte, Lima,2021? | <p>GENERAL: El procedimiento de registro contable provenientes de operaciones con pasarelas de pago en la empresa startup de transporte, Lima,2021 es inadecuado.</p> | <p>GENERAL: Describir el procedimiento de registro contable provenientes de operaciones con pasarelas de pago en la empresa startup de transporte, Lima,2021.</p> | VARIABLE REGISTRO CONTABLE | <p>TIPO DE INVESTIGACIÓN</p> <p>Básica - descriptiva - Corte Transversal</p> <p>ENFOQUE Cuantitativo</p> <p>DISEÑO No experimental</p> | <p>POBLACIÓN: Registros contables de operaciones con pasarelas de pago.</p> |
| | <p>ESPECÍFICOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Los movimientos de efectivo de operaciones con pasarelas de pago en la empresa startup de transporte, Lima,2021 no son registrados apropiadamente. • Las transacciones de gastos de intermediación derivados de las operaciones de pasarelas de pago en la empresa startup de transporte, Lima,2021 no son registradas apropiadamente. • Los reversos de operaciones contable sobre los reembolsos de operaciones de pasarelas de pago en la empresa startup de transporte, Lima,2021. | <p>ESPECÍFICOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Determinar los movimientos del efectivo provenientes de operaciones con pasarelas de pago en la empresa startup de transporte, Lima,2021. • Describir las transacciones de gastos de intermediación derivados de las operaciones de pasarelas de pago en la empresa startup de transporte, Lima,2021. • Describir reversos de operaciones contable sobre los reembolsos de operaciones de pasarelas de pago en la empresa startup de transporte, Lima,2021. | | <p>TÉCNICA</p> <p>Entrevista y análisis documental</p> <p>INSTRUMENTOS DE EVALUACION</p> <ul style="list-style-type: none"> -Cuestionario de entrevista -Ficha de Análisis Documental | |

Anexo 2: Matriz de Operacionalización de la variable

| VARIABLE | DEFINICIÓN CONCEPTUAL | DEFINICIÓN OPERACIONAL | DIMENSIÓN | INDICADORES | ESCALA |
|-------------------------------------|--|---|--------------------------------|---|----------------|
| <p>V1: REGISTRO CONTABLE</p> | <p>El registro contable es el ingreso de información de los movimientos de recursos en los libros de contabilidad, de tal forma de llevar una bitácora de cada operación realizada. Cada movimiento se registra en dos cuentas, mostrando el uso y el origen de los recursos (RAE, 2019)</p> | <p>El registro contable será medido mediante sus dimensiones movimiento del efectivo, transacciones de gastos y reverso de operaciones y sus respectivos indicadores.</p> | <p>Movimiento del efectivo</p> | <p>Causado Cobrado Procesado Ingresado Liquidado Disponible</p> | <p>Ordinal</p> |
| | | | <p>Transacciones de gastos</p> | <p>Comisiones Gastos de intermediación Gastos de Cobranza Impuestos</p> | |
| | | | <p>Reverso de operaciones</p> | <p>Errores Fraudes Reembolso Impago</p> | |

Anexo 3: Instrumentos de recolección de datos.

Cuestionario de Entrevista

VARIABLE: REGISTRO CONTABLE

TÉCNICA: ENTREVISTA

INSTRUMENTO: CUESTIONARIO

EMPRESA: STARTUP DE TRANSPORTE

ENTREVISTADO: CARLOS LUYO

CARGO: ENCARGADO CONTABLE

ENTREVISTADOR: JEAN PIERRE LOZANO MORALES

1. ¿Se considera para el registro contable el importe bruto de los ingresos provenientes de pasarelas de pago?
2. ¿Se considera para el registro contable el importe por comisiones provenientes de pasarelas de pago?
3. ¿Se considera para el registro contable el importe por fraudes provenientes de pasarelas de pago?

Anexo 4: Entrevista al encargado contable

ENTREVISTA

La siguiente entrevista se realiza con el propósito de determinar cómo se realizan los registros contables con proveedores de pasarelas de pago.

Encargado

1. ¿Se considera para el registro contable el importe bruto de los ingresos provenientes de pasarelas de pago?

Si, mediante los reportes del módulo de pasarela nos facilita saber el importe exacto de los recaudos por venta. Previa clasificación y filtro de todas las transacciones de ingreso llamada sales.

2. ¿Se considera para el registro contable el importe por comisiones provenientes de pasarelas de pago?

Si, mediante los reportes del módulo de pasarela nos permite saber el importe aproximado de los gastos por venta. Previa clasificación y filtro de todas las transacciones de gasto.

3. ¿Se considera para el registro contable el importe por fraudes provenientes de pasarelas de pago?

Si, a través de los reportes del módulo se puede clasificar y filtrar las transacciones por fraude y considerar el importe para fines del estado de resultado.

Anexo 5: Validación de instrumentos



CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Víctor Abel Salazar Quispe

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Nos es muy grato comunicarnos con usted para expresarle nuestros saludos y así mismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante de la EP de Contabilidad de la UCV, en la sede de Lima Este, del Programa de Titulación, requerimos validar los instrumentos con los cuales recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación y con la cual optaremos el grado de Contador Público.

El título nombre de nuestro proyecto de investigación es EL REGISTRO CONTABLE CON OPERACIONES DE PASARELAS DE PAGOS EN LA EMPRESA STARTUP DE TRANSPORTE, LIMA, 2021 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole nuestros sentimientos de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Firma

Jean Pierre Max Lozano Morales
D.N.I: 46340812

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES

Variable Registro Contable:

Es el ingreso de información sobre los movimientos de recursos en libros de contabilidad, con el fin de tener una bitácora de cada operación realizada. Cada acción se registra en dos cuentas, demostrando el uso y origen de los recursos (RAE, 2019)

Dimensiones de las variables:

- a) **Movimiento del efectivo:** Registro contable por la correcta clasificación de los recursos de disponibilidad inmediata que representan la liquidez para hacer frente a las obligaciones de la empresa (NIFC1, 2019)

- b) **Transacciones de gastos:** Asiento contable por el uso de un cierto dinero presupuestado, ya sea por parte de un Ente para obtener a cambio un bien o un servicio determinado (Etecé, 2020)

- c) **Reverso de operaciones:** Anotación contable de los extornos de las operaciones que disminuyen o eliminan una provisión (Recra, 2017)

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE la variable registro contable. (Entrevista)

| Nº | VARIABLE | Pertinencia ¹ | | Relevancia ² | | Claridad ³ | | Sugerencias |
|----|---|--------------------------|-----------|-------------------------|-----------|-----------------------|-----------|-------------|
| | | Si | No | Si | No | Si | No | |
| | Registro contable | | | | | | | |
| | DIMENSIÓN 1.(Movimiento del efectivo) | Si | No | Si | No | Si | No | |
| 1 | ¿Cuenta con el registro de lo causado? | x | | x | | x | | |
| 2 | ¿Presenta de forma correcta el registro de lo cobrado? | x | | x | | x | | |
| 3 | ¿Contienen los procesos de forma conveniente? | x | | x | | x | | |
| 4 | ¿Presenta el monto correcto de lo ingresado? | x | | x | | x | | |
| 5 | ¿Se han realizado las liquidaciones correspondientes? | x | | x | | x | | |
| 6 | ¿Cuenta con el registro de los montos disponibles? | x | | x | | x | | |
| | DIMENSIÓN 2.(Transacciones de gastos) | Si | No | Si | No | Si | No | |
| 7 | ¿Se han registrado las comisiones? | x | | x | | x | | |
| 8 | ¿Cuenta con el registro de los gastos de intermediación? | x | | x | | x | | |
| 9 | ¿Contiene correctamente registrados los gastos de cobranza? | x | | x | | x | | |
| 10 | ¿Se ha realizado el seguimiento de los impuestos? | x | | x | | x | | |
| | DIMENSIÓN 3.(Reversos de operaciones) | Si | No | Si | No | Si | No | |
| 11 | ¿Realizan las revisiones necesarias a fin de prevenir errores? | x | | x | | x | | |
| 12 | ¿Contiene la documentación necesaria con el fin de impedir fraudes? | x | | x | | x | | |
| 13 | ¿Cuenta con el registro de los reembolsos? | x | | x | | x | | |
| 14 | ¿Se realiza el seguimiento de los montos impagos? | x | | x | | x | | |

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [x]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador. Mg: Víctor Abel Salazar Quispe DNI: 18039498

Especialidad del validador: Contador Público Colegiado, docente de educación superior

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

31 de mayo del 2022



Firma del Experto Informante.

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE la variable registro contable. (Entrevista)

| N° | VARIABLE | Pertinencia ¹ | | Relevancia ² | | Claridad ³ | | Sugerencias |
|----|---|--------------------------|-----------|-------------------------|-----------|-----------------------|-----------|-------------|
| | | Si | No | Si | No | Si | No | |
| | Registro contable | | | | | | | |
| | DIMENSIÓN 1.(Movimiento del efectivo) | Si | No | Si | No | Si | No | |
| 1 | ¿Cuenta con el registro de lo causado? | v | | v | | v | | |
| 2 | ¿Presenta de forma correcta el registro de lo cobrado? | v | | v | | v | | |
| 3 | ¿Contienen los procesos de forma conveniente? | v | | v | | v | | |
| 4 | ¿Presenta el monto correcto de lo ingresado? | v | | v | | v | | |
| 5 | ¿Se han realizado las liquidaciones correspondientes? | v | | v | | v | | |
| 6 | ¿Cuenta con el registro de los montos disponibles? | v | | v | | v | | |
| | DIMENSIÓN 2.(Transacciones de gastos) | Si | No | Si | No | Si | No | |
| 7 | ¿Se han registrado las comisiones? | v | | v | | v | | |
| 8 | ¿Cuenta con el registro de los gastos de intermediación? | v | | v | | v | | |
| 9 | ¿Contiene correctamente registrados los gastos de cobranza? | v | | v | | v | | |
| 10 | ¿Se ha realizado el seguimiento de los impuestos? | v | | v | | v | | |
| | DIMENSIÓN 3.(Reversos de operaciones) | Si | No | Si | No | Si | No | |
| 11 | ¿Realizan las revisiones necesarias a fin de prevenir errores? | v | | v | | v | | |
| 12 | ¿Contiene la documentación necesaria con el fin de impedir fraudes? | v | | v | | v | | |
| 13 | ¿Cuenta con el registro de los reembolsos? | v | | v | | v | | |
| 14 | ¿Se realiza el seguimiento de los montos impagos? | v | | v | | v | | |

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [x]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador. Mg: **William David Carranza Lujan** DNI: **18021070**

Especialidad del validador: **Contador Público Colegiado, docente de educación superior**

¹**Pertinencia:**El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

31 de mayo del 2022



Firma del Experto Informante.

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE la variable registro contable. (Entrevista)

| N° | VARIABLE | Pertinencia ¹ | | Relevancia ² | | Claridad ³ | | Sugerencias |
|----|---|--------------------------|-----------|-------------------------|-----------|-----------------------|-----------|-------------|
| | | Si | No | Si | No | Si | No | |
| | Registro contable | | | | | | | |
| | DIMENSIÓN 1.(Movimiento del efectivo) | Si | No | Si | No | Si | No | |
| 1 | ¿Cuenta con el registro de lo causado? | x | | x | | x | | |
| 2 | ¿Presenta de forma correcta el registro de lo cobrado? | x | | x | | x | | |
| 3 | ¿Contienen los procesos de forma conveniente? | x | | x | | x | | |
| 4 | ¿Presenta el monto correcto de lo ingresado? | x | | x | | x | | |
| 5 | ¿Se han realizado las liquidaciones correspondientes? | x | | x | | x | | |
| 6 | ¿Cuenta con el registro de los montos disponibles? | x | | x | | x | | |
| | DIMENSIÓN 2.(Transacciones de gastos) | Si | No | Si | No | Si | No | |
| 7 | ¿Se han registrado las comisiones? | x | | x | | x | | |
| 8 | ¿Cuenta con el registro de los gastos de intermediación? | x | | x | | x | | |
| 9 | ¿Contiene correctamente registrados los gastos de cobranza? | x | | x | | x | | |
| 10 | ¿Se ha realizado el seguimiento de los impuestos? | x | | x | | x | | |
| | DIMENSIÓN 3.(Reversos de operaciones) | Si | No | Si | No | Si | No | |
| 11 | ¿Realizan las revisiones necesarias a fin de prevenir errores? | x | | x | | x | | |
| 12 | ¿Contiene la documentación necesaria con el fin de impedir fraudes? | x | | x | | x | | |
| 13 | ¿Cuenta con el registro de los reembolsos? | x | | x | | x | | |
| 14 | ¿Se realiza el seguimiento de los montos impagos? | x | | x | | x | | |

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____ Si hay suficiencia _____

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [x]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador. Mg: Carola Salazar Rebaza DNI: 18110438

Especialidad del validador: Contadora Pública Colegiada, docente de educación superior

18 de mayo del 2022

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Firma del Experto Informante.

Anexo 6: Reporte módulo pasarelas de pago agosto.

| 1 | NUMERO CUENTA | CLIENTE | DESDE | HASTA | DIRECCION | TIPO CUENTA | DESCRIPCION | FECHA CREAC | ULTIMA ACTU | SALDO ANTER |
|------|------------------|--------------------------------------|--------------------|-------------------------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------------|
| 2 | | STARTUP DE TRANSPORTE | | 01/08/2021 | 31/08/2021 | | | | | 430 |
| 3 | | | | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | | | | |
| 5 | FECHA | DOCUMENTO | COLUMNA AGREGADA | DESCRIPCION | CREDITOS | DEBITOS | NUEVO SA | SALDO CONG | SALDO RES | SALDO DISPONIBLE |
| 9234 | 28/08/2021 09:59 | d9e3a50e-d4c5-4994-bb2c-10b85fed837d | SALES | SALES [438AA45733A5F8A610C9] | 0.50 | - | 661.61 | 156.71 | - | 663.03 |
| 9235 | 28/08/2021 09:59 | d9e3a50e-d4c5-4994-bb2c-10b85fed837d | POL_COMMISSION | POL_COMMISSION [438AA45733] | - | -0.02 | 661.59 | 156.71 | - | 663.03 |
| 9236 | 28/08/2021 09:59 | d9e3a50e-d4c5-4994-bb2c-10b85fed837d | TAX_POL_COMMISSION | TAX_POL_COMMISSION [438AA4] | - | -0.00 | 661.59 | 156.71 | - | 663.03 |
| 9237 | 28/08/2021 09:59 | 786de7be-cfdb-4054-8337-a8640e2f58dc | SALES | SALES [9C89CB4D5519320EFE1] | 0.50 | - | 662.09 | 156.71 | - | 663.03 |
| 9238 | 28/08/2021 09:59 | 786de7be-cfdb-4054-8337-a8640e2f58dc | POL_COMMISSION | POL_COMMISSION [9C89CB4D55] | - | -0.02 | 662.07 | 156.71 | - | 663.03 |
| 9239 | 28/08/2021 09:59 | 786de7be-cfdb-4054-8337-a8640e2f58dc | TAX_POL_COMMISSION | TAX_POL_COMMISSION [9C89CE] | - | -0.00 | 662.07 | 156.71 | - | 663.03 |
| 9240 | 28/08/2021 09:59 | 7bd1e277-2687-475c-8d78-35abdd21d30d | SALES | SALES [988B3CCBFBE31534C60C] | 0.50 | - | 662.57 | 156.71 | - | 663.03 |
| 9241 | 28/08/2021 09:59 | 7bd1e277-2687-475c-8d78-35abdd21d30d | POL_COMMISSION | POL_COMMISSION [988B3CCBFBE] | - | -0.02 | 662.56 | 156.71 | - | 663.03 |
| 9242 | 28/08/2021 09:59 | 7bd1e277-2687-475c-8d78-35abdd21d30d | TAX_POL_COMMISSION | TAX_POL_COMMISSION [988B3C] | - | -0.00 | 662.55 | 156.71 | - | 663.03 |
| 9243 | 28/08/2021 09:59 | 569ef47e-b768-4ff8-9754-4295029a45d7 | SALES | SALES [6471CB89AFBFD3C8B139] | 0.50 | - | 663.05 | 156.71 | - | 663.03 |
| 9244 | 28/08/2021 09:59 | 569ef47e-b768-4ff8-9754-4295029a45d7 | POL_COMMISSION | POL_COMMISSION [6471CB89AF] | - | -0.02 | 663.04 | 156.71 | - | 663.03 |
| 9245 | 28/08/2021 09:59 | 569ef47e-b768-4ff8-9754-4295029a45d7 | TAX_POL_COMMISSION | TAX_POL_COMMISSION [6471CB] | - | -0.00 | 663.04 | 156.71 | - | 663.03 |
| 9246 | | | | TOTAL | 2,051.20 | -1,818.16 | | | - | |
| 9248 | | | | | | | | | | |
| 9249 | | VENTA | | SALES | 1,510.00 | - | | | | |
| 9250 | | COMISION | | POL_COMMISSION | - | -45.30 | | | | |
| 9251 | | IMPUESTO POR COMISION | | TAX_POL_COMMISSION | - | -8.15 | | | | |
| 9252 | | ORDEN DE PAGO | | PAYMENT_ORDER | - | -1,320.00 | | | | |
| 9253 | | FONDO CONGELADO | | FREEZE_FUND | - | -156.71 | | | | |
| 9254 | | VENTAS DE REVERSION | | REVERSION SALES | - | -235.00 | | | | |
| 9255 | | REVERSION COMISION | | REVERSION POL_COMMISSION | 7.05 | - | | | | |
| 9256 | | REVERSION DE IMPUESTO POR COMISION | | REVERSION TAX_POL_COMMISSION | 1.27 | - | | | | |
| 9257 | | FONDO DESCONGELADO | | UNFREEZE_FUND | 531.00 | - | | | | |
| 9258 | | FRAUDE | | CHARGEBACK SALES | - | -53.00 | | | | |
| 9259 | | COMISION POR FRAUDE | | CHARGEBACK POL_COMMISSION | 1.59 | - | | | | |
| 9260 | | IMPUESTO POR COMISION FRAUDE | | CHARGEBACK TAX_POL_COMMISSION | 0.29 | - | | | | |
| 9261 | | | | | 2,051.20 | -1,818.16 | | | | |

Anexo 7: Reporte módulo pasarelas de pago setiembre.

| 1 | NUMERO CUENTA | CLIENTE | DESDE | HASTA | DIRECCION | TIPO CUENTA | DESCRIPCION | FECHA CREAC | ULTIMA ACTU | SALDO ANTER | |
|-------|------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------|
| 2 | | STARTUP DE TRANSPORTE | 01/09/2021 | 30/09/2021 | | | | | | 663.03 | |
| 3 | | | | | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | | | | | |
| 5 | FECHA | DOCUMENTO | COLUMNA AGREGADA | DESCRIPCION | CREDITOS | DEBITOS | NUEVO SALDO | SALDO CO | SALDO RES | SALDO DIS | NIBLE |
| 19992 | 29/09/2021 18:56 | d2cbeda5-52e6-4f8a-a7cd-7e1f | POL_COMMISSION | POL_COMMISSION [C691EE8B13B58 | - | -0.02 | 1,236.14 | 156.00 | - | 1,238.08 | |
| 19993 | 29/09/2021 18:56 | d2cbeda5-52e6-4f8a-a7cd-7e1f | TAX_POL_COMMISSION | TAX_POL_COMMISSION [C691EE8B1 | - | -0.00 | 1,236.14 | 156.00 | - | 1,238.08 | |
| 19994 | 29/09/2021 18:56 | d2cbeda5-52e6-4f8a-a7cd-7e1f | SALES | SALES [C691EE8B13B58B181EE4] | 0.50 | - | 1,236.64 | 156.00 | - | 1,238.08 | |
| 19995 | 29/09/2021 18:56 | d2cbeda5-52e6-4f8a-a7cd-7e1f | POL_COMMISSION | POL_COMMISSION [C691EE8B13B58 | - | -0.02 | 1,236.62 | 156.00 | - | 1,238.08 | |
| 19996 | 29/09/2021 18:56 | d2cbeda5-52e6-4f8a-a7cd-7e1f | TAX_POL_COMMISSION | TAX_POL_COMMISSION [C691EE8B1 | - | -0.00 | 1,236.62 | 156.00 | - | 1,238.08 | |
| 19997 | 29/09/2021 18:56 | d2cbeda5-52e6-4f8a-a7cd-7e1f | SALES | SALES [C691EE8B13B58B181EE4] | 0.50 | - | 1,237.12 | 156.00 | - | 1,238.08 | |
| 19998 | 29/09/2021 18:56 | d2cbeda5-52e6-4f8a-a7cd-7e1f | POL_COMMISSION | POL_COMMISSION [C691EE8B13B58 | - | -0.02 | 1,237.10 | 156.00 | - | 1,238.08 | |
| 19999 | 29/09/2021 18:56 | d2cbeda5-52e6-4f8a-a7cd-7e1f | TAX_POL_COMMISSION | TAX_POL_COMMISSION [C691EE8B1 | - | -0.00 | 1,237.10 | 156.00 | - | 1,238.08 | |
| 20000 | 29/09/2021 18:56 | d2cbeda5-52e6-4f8a-a7cd-7e1f | SALES | SALES [C691EE8B13B58B181EE4] | 0.50 | - | 1,237.60 | 156.00 | - | 1,238.08 | |
| 20001 | 29/09/2021 18:56 | d2cbeda5-52e6-4f8a-a7cd-7e1f | POL_COMMISSION | POL_COMMISSION [C691EE8B13B58 | - | -0.02 | 1,237.58 | 156.00 | - | 1,238.08 | |
| 20002 | 29/09/2021 18:56 | d2cbeda5-52e6-4f8a-a7cd-7e1f | TAX_POL_COMMISSION | TAX_POL_COMMISSION [C691EE8B1 | - | -0.00 | 1,237.58 | 156.00 | - | 1,238.08 | |
| 20003 | 29/09/2021 18:56 | d2cbeda5-52e6-4f8a-a7cd-7e1f | SALES | SALES [C691EE8B13B58B181EE4] | 0.50 | - | 1,238.08 | 156.00 | - | 1,238.08 | |
| 20004 | | | | TOTAL | 4,850.59 | -4,275.54 | | | | | |
| 20006 | | | | | | | | | | | |
| 20007 | | VENTA | SALES | | 4,800.00 | - | | | | | |
| 20008 | | COMISION | POL_COMMISSION | | - | -144.00 | | | | | |
| 20009 | | IMPUESTO POR COMISION | TAX_POL_COMMISSION | | - | -25.91 | | | | | |
| 20010 | | ORDEN DE PAGO | PAYMENT_ORDER | | - | -3,900.00 | | | | | |
| 20011 | | FONDO CONGELADO | FREEZE_FUND | | - | -156.71 | | | | | |
| 20012 | | VENTAS DE REVERSION | REVERSION SALES | | - | -27.08 | | | | | |
| 20013 | | REVERSION COMISION | REVERSION POL_COMMISSION | | 0.82 | - | | | | | |
| 20014 | | REVERSION DE IMPUESTO PO | REVERSION TAX_POL_COMMISSION | | 0.15 | - | | | | | |
| 20015 | | FONDO DESCONGELADO | UNFREEZE_FUND | | 48.92 | - | | | | | |
| 20016 | | FRAUDE | CHARGEBACK SALES | | - | -21.84 | | | | | |
| 20017 | | COMISION POR FRAUDE | CHARGEBACK POL_COMMISSION | | 0.60 | - | | | | | |
| 20018 | | IMPUESTO POR COMISION FR | CHARGEBACK TAX_POL_COMMISSION | | 0.11 | - | | | | | |
| 20019 | | | | | 4,850.59 | -4,275.54 | | | | | |

Anexo 8: Registro errado del recaudo.

Registro de Comprobantes

Período: Año 2021, Mes Agosto

Asiento: LIBRO BANCOS, Número 0000000001, Fecha 31/08/2021

Tipo Contabilidad: Oficial, Patrimonial, Documentos de Provisión

Descripción: INGRESO DE PASARELA DE PAGO

| N° Reg. | Cuenta | Centro Costo | Analitica | P.Presupuestal | Tipo Doc. | Número Doc. | Fecha | Debe | Haber | Estac |
|---------|---------|--------------|------------|----------------|-----------|-------------|------------|---------|---------|-------|
| 00001 | 1041101 | 0000000000 | B0020002 | | TRANS | 00814079 | 31/08/2021 | 1320.00 | 0.00 | |
| 00002 | 1011101 | 0000000000 | 0000000000 | | NDEF | 082021 | 31/08/2021 | 0.00 | 1320.00 | |

Moneda Nacional

Total Debe: 1320.00
Total Haber: 1320.00
Diferencia: 0.00

Anexo 9: Registro correcto del recaudo.

Registro de Comprobantes

Período: Año 2021, Mes Setiembre

Asiento: LIBRO BANCOS, Número 0000000001, Fecha 30/09/2021

Tipo Contabilidad: Oficial, Patrimonial, Documentos de Provisión

Descripción: INGRESO DE PASARELA DE PAGO

| N° Reg. | Cuenta | Centro Costo | Analitica | P.Presupuestal | Tipo Doc. | Número Doc. | Fecha | Debe | Haber | Estado |
|---------|---------|--------------|------------|----------------|-----------|-------------|------------|---------|---------|--------|
| 00001 | 1041101 | 0000000000 | B0190003 | | TRANS | 092021 | 30/09/2021 | 4800.00 | 0.00 | |
| 00002 | 1221101 | 0000000000 | C100000001 | | A | 092021 | 30/09/2021 | 0.00 | 4800.00 | |

Moneda Nacional

Total Debe: 4800.00
Total Haber: 4800.00
Diferencia: 0.00

Anexo 10: Registro correcto de solicitud del disponible.

Registro de Comprobantes

Período: Año 2021, Mes Setiembre

Asiento: LIBRO BANCOS, Número 0000000002, Fecha 30/09/2021

Tipo Contabilidad: Oficial, Patrimonial, Documentos de Provisión

Descripción: TRANSFERENCIA ENTRE CTAS BANCO PAYU A BCP

| N° Reg. | Cuenta | Centro Costo | Analitica | P.Presupuestal | Tipo Doc. | Número Doc. | Fecha | Debe | Haber | Est |
|---------|---------|--------------|-----------|----------------|-----------|-------------|------------|---------|---------|-----|
| 00001 | 1041101 | 0000000000 | B0020002 | | TRANS | 00799656 | 30/09/2021 | 3900.00 | 0.00 | |
| 00002 | 1041101 | 0000000000 | B0190003 | | TRANS | 092021 | 30/09/2021 | 0.00 | 3900.00 | |

Moneda Nacional

Total Debe: 3900.00
Total Haber: 3900.00
Diferencia: 0.00

Anexo 11: Registro de ajuste por recaudos mal contabilizados.

Registro de Comprobantes

Período: Año 2021, Mes Setiembre

Asiento: ASIENTO DE AJUSTE, Número 0000000001, Fecha 30/09/2022

Tipo Contabilidad: Oficial, Patrimonial, Documentos de Provisión

Descripción: AJUSTE ENE-AGO 2021 DE INGRESO POR PASARELA

| N° Reg. | Cuenta | Centro Costo | Analitica | P.Presupuestal | Tipo Doc. | Número Doc. | Fecha | Debe | Haber | Est |
|---------|---------|--------------|------------|----------------|-----------|-------------|------------|---------|---------|-----|
| 00001 | 1011101 | 0000000000 | 0000000000 | | NDEF | 092021 | 30/09/2021 | 4340.00 | 0.00 | |
| 00002 | 1212101 | 0000000000 | C100000001 | | NDEF | 092021 | 30/09/2021 | 0.00 | 5003.00 | |
| 00003 | 1041101 | 0000000000 | B0190003 | | NDEF | 092021 | 30/09/2021 | 663.00 | 0.00 | |

Moneda Nacional

Total Debe: 5003.00
Total Haber: 5003.00
Diferencia: 0.00

Anexo 12: Registro de provisión de factura.

Registro de Comprobantes

Período: Año 2021, Mes Setiembre

Asiento: PROVISIONES, Número 0000000001, Fecha 30/09/2021

Tipo Contabilidad: Oficial, Patrimonial, Documentos de Provisión

Descripción: PROVISION FACTURA DE COMISION SETIEMBRE PAYU

| N° Reg. | Cuenta | Centro Costo | Analítica | P.Presupuestal | Tipo Doc. | Número Doc. | Fecha | Debe | Haber | Estado |
|---------|---------|--------------|--------------|----------------|-----------|-------------|------------|--------|--------|--------|
| 00001 | 6391101 | 0000000000 | 0000000000 | | 01 | | 30/09/2021 | 143.00 | 0.00 | |
| 00002 | 4011101 | 0000000000 | 0000000000 | | 01 | | 30/09/2021 | 25.85 | 0.00 | |
| 00003 | 4211101 | 0000000000 | P20451770501 | | 01 | | 30/09/2021 | 0.00 | 168.85 | |

Moneda Nacional

Total Debe: 168.85
Total Haber: 168.85
Diferencia: 0.00

Anexo 13: Registro de anticipo a proveedor.

Registro de Comprobantes

Período: Año 2021, Mes Setiembre

Asiento: LIBRO BANCOS, Número 0000000003, Fecha 30/09/2021

Tipo Contabilidad: Oficial, Patrimonial, Documentos de Provisión

Descripción: ANTICIPO PROVEEDOR PAYU SERVICIO DE SETIEMBRE

| N° Reg. | Cuenta | Centro Costo | Analítica | P.Presupuestal | Tipo Doc. | Número Doc. | Fecha | Debe | Haber | Estado |
|---------|---------|--------------|--------------|----------------|-----------|-------------|------------|--------|--------|--------|
| 00001 | 4221101 | 0000000000 | P20451770501 | | A | | 30/09/2021 | 168.85 | 0.00 | |
| 00002 | 1041101 | 0000000000 | B0190003 | | TRANS | 092021 | 30/09/2021 | 0.00 | 168.85 | |

Moneda Nacional

Total Debe: 168.85
Total Haber: 168.85
Diferencia: 0.00

Anexo 14: Registro de ajuste de facturas de pasarela.

Registro de Comprobantes

Período: Año 2021, Mes Setiembre

Asiento: ASIENTO DE AJUSTE, Número 000000002, Fecha 30/09/2021

Tipo Contabilidad: Oficial, Patrimonial, Documentos de Provisión

PRE-D

Descripción: AJUSTE ENE-AGO 2021 CUENTAS POR PAGAR PAYU

| N° Reg. | Cuenta | Centro Costo | Analítica | P.Presupuestal | Tipo Doc. | Número Doc. | Fecha | Debe | Haber | Estado |
|---------|---------|--------------|--------------|----------------|-----------|-------------|------------|--------|--------|--------|
| 00001 | 4212101 | 000000000 | P20451770501 | | 01 | | 30/09/2021 | 234.00 | 0.00 | |
| 00002 | 1212101 | 000000000 | C100000001 | | NDEF | | 30/09/2021 | 0.00 | 234.00 | |

Moneda Nacional

Total Debe: 234.00
Total Haber: 234.00
Diferencia: 0.00

Actualizar, Excel, Salir

Anexo 15: Registro de reverso de recaudos.

Registro de Comprobantes

Período: Año 2021, Mes Setiembre

Asiento: LIBRO BANCOS, Número 000000004, Fecha 30/09/2021

Tipo Contabilidad: Oficial, Patrimonial, Documentos de Provisión

PRE-D

Descripción: EGRESO DE BANCO PAYU POR CANCELACION DE SERVICIOS

| N° Reg. | Cuenta | Centro Costo | Analítica | P.Presupuestal | Tipo Doc. | Número Doc. | Fecha | Debe | Haber | Estado |
|---------|---------|--------------|------------|----------------|-----------|-------------|------------|-------|-------|--------|
| 00001 | 1221101 | 000000000 | C100000001 | | NDEF | | 30/09/2021 | 27.00 | 0.00 | |
| 00002 | 1041101 | 000000000 | B0190003 | | TRANS | | 30/09/2021 | 0.00 | 27.00 | |

Moneda Nacional

Total Debe: 27.00
Total Haber: 27.00
Diferencia: 0.00

Actualizar, Excel, Salir

Anexo 16: Registro de gasto por fraudes.

Registro de Comprobantes

Período: Año 2021, Mes Setiembre

Asiento: LIBRO BANCOS, Número: 0000000005, Fecha: 30/09/2021

Tipo Contabilidad: Oficial, Patrimonial, Documentos de Provisión


PRE-D

Descripción: EGRESO POR FRAUDES PAYU

| N° Reg. | Cuenta | Centro Costo | Analitica | P.Presupuestal | Tipo Doc. | Número Doc. | Fecha | Debe | Haber | Estado |
|---------|---------|--------------|------------|----------------|-----------|-------------|------------|-------|-------|--------|
| 00001 | 6592101 | 0000000000 | 0000000000 | | NDEF | | 30/09/2021 | 22.00 | 0.00 | |
| 00002 | 1041101 | 0000000000 | B0190003 | | TRANS | 092021 | 30/09/2021 | 0.00 | 22.00 | |

Moneda Nacional: Total Debe 22.00, Total Haber 22.00, Diferencia 0.00

Anexo 17: Registro de factura por comisión.



PAGOSONLINE PERU S.A.C.
 AV. Dos de Mayo N° 534 Of. 407
 Miraflores – Lima – Perú
 Telf.: (+51-1) 213-3232

R.U.C N° 20451770501
FACTURA
ELECTRÓNICA
F001-0000661

Moneda: Sol

GuÁ-a de RemisiÁ^n: -

ID Cuenta: 7245

Fecha Emisi3n: 31/08/2

Fecha Vencimiento: 31/08/2

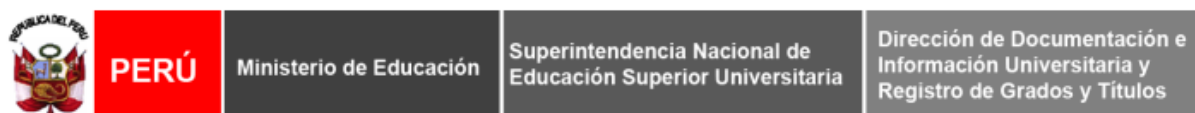
ID Comercio: 5674

| Cantidad | C3digo | Descripci3n | Und. | P. Unitario | Valor Venta |
|----------|--------|----------------------------|------|-------------|-------------|
| 1 | - | COMISION POR TRANSACCIONES | NIU | 589.02 | 499.17 |

Son: Quinientos ochenta y nueve con 02/100. Soles

| | | |
|------------------------|----|--------|
| Op. Gravada | S/ | 499.17 |
| I.G.V | S/ | 89.85 |
| Op. Inafecta | S/ | 0.00 |
| Op. Exonerada | S/ | 0.00 |
| Op. Exportacion | S/ | 0.00 |
| Importe Total | S/ | 589.02 |

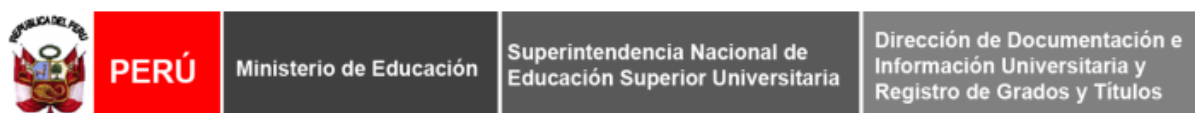
Anexo 18: Grados académicos del validador 1.



REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

| Graduado | Grado o Título | Institución |
|---|---|--|
| SALAZAR REBAZA, CAROLA ROSANA DNI 18110438 | CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: Modalidad de estudios: - | UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i> |
| SALAZAR REBAZA, CAROLA ROSANA DNI 18110438 | BACHILLER EN CIENCIAS ECONOMICAS Fecha de diploma: 28/12/1994 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***) | UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i> |
| SALAZAR REBAZA, CAROLA ROSANA DNI 18110438 | MAGISTER EN EDUCACION CON MENCION EN DOCENCIA Y GESTION EDUCATIVA Fecha de diploma: 15/01/2014 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***) | UNIVERSIDAD PRIVADA CÉSAR VALLEJO <i>PERU</i> |

Anexo 19: Grados académicos del validador 2.



REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

| Graduado | Grado o Título | Institución |
|---|--|---|
| SALAZAR QUISPE, VICTOR ABEL DNI 18039498 | BACHILLER EN CIENCIAS ECONOMICAS Fecha de diploma: Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***) | UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i> |
| SALAZAR QUISPE, VICTOR ABEL DNI 18039498 | CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: Modalidad de estudios: - | UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i> |
| SALAZAR QUISPE, VICTOR ABEL DNI 18039498 | MAESTRO EN CIENCIAS ECONÓMICAS MENCIÓN : ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS Fecha de diploma: 14/12/18 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 16/04/2016 Fecha egreso: 24/09/2017 | UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i> |

Anexo 20: Grados académicos del validador 3.



PERÚ

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria

Dirección de Documentación e Información Universitaria y Registro de Grados y Títulos

REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

| Graduado | Grado o Título | Institución |
|--|---|--|
| CARRANZA LUJAN, WILLIAM DAVID DNI 18021070 | BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES Fecha de diploma: 30/09/1999 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***) | UNIVERSIDAD PRIVADA CÉSAR VALLEJO <i>PERU</i> |
| CARRANZA LUJAN, WILLIAM DAVID DNI 18021070 | MAESTRO EN DOCENCIA UNIVERSITARIA Fecha de diploma: 09/06/17 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 09/07/2005 Fecha egreso: 31/12/2016 | UNIVERSIDAD PRIVADA CÉSAR VALLEJO <i>PERU</i> |