

UNIVERSIDAD INCA GARCILASO DE LA VEGA

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANZAS CORPORATIVAS



“Las Políticas de Créditos y Cobranzas y su incidencia en la omisión de tributos de la empresa Innovaciones Diagnosticas Inteligentes S.A.C. – Año 2023”

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

**Para optar el Título Profesional de
Contador Público**

AUTOR:

Ugarte Mediano Mariluz

ASESOR:

Mag. Murrieta Campos Juan José

LIMA - PERÚ

2023

Turnitin Informe de Originalidad

Procesado el: 29-dic.-2023 12:16 p. m. -05
Identificador: 2265525837
Número de palabras: 13967
Entregado: 1

Las Políticas de Créditos y Cobranzas y su incidencia en la omisión de tributos de la empresa Innovaciones Diagnosticas Inteligentes S.A.C. – Año 2023 Por Mariluz Ugarte Mediano

Índice de similitud	Similitud según fuente
15%	Internet Sources: 16% Publicaciones: N/A Trabajos del estudiante: 9%

3% match (Internet desde 28-dic.-2021)

<https://lacamara.pe/tag/informe-legal/?print=print-search>

2% match (Internet desde 18-oct.-2022)

<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/37533/1/Tesis%20Carvaja%20Lino.pdf>

1% match ()

[Requejo Ríos, Brenda Daniela, Abarca Zevallos, Joseph Ray. "Acciones de sanción por evasión tributaria de rentas de cuarta categoría y su implicancia en los ingresos del personal asistencial del Hospital Antonio Lorena distrito de Santiago Cusco periodo 2016.", "Universidad Andina del Cusco", 2017](#)

1% match ()

[Idrogo Diaz, Ana Yuleiser. "Control Interno y morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos, Agencia Chota - 2021", "Baishideng Publishing Group Inc.", 2022](#)

1% match ()

[Urrunaga Spelucin, Dayana Pamella. "La auditoría tributaria preventiva del IGV como instrumento para reducir los riesgos tributarios en la empresa NEGOCIOS VCM E. I. R. L., Cajamarca 2021", Universidad Privada del Norte SAC, 2022](#)

1% match (Internet desde 09-oct.-2023)

http://intra.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/6835/TRSUFICIENCIA_CALERO%20SANCHEZ%20YELINA.pdf?isAllowed=y&sequence=9

1% match (Internet desde 07-dic.-2023)

<http://intra.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/7493/TSP%20LAVADO%20QUILLATUPA%20CECILIA.pdf?isAllowed=y&sequence=1>

1% match (trabajos de los estudiantes desde 13-jun.-2018)

[Submitted to Pontificia Universidad Catolica del Peru on 2018-06-13](#)

1% match (trabajos de los estudiantes desde 25-nov.-2021)

[Submitted to Pontificia Universidad Catolica del Peru on 2021-11-25](#)

1% match (Internet desde 04-jun.-2023)

<https://juris.pe/blog/derechos-laborales-trabajadores-regimen-laboral-actividad-privada-decreto-legislativo-728/>

1% match (Internet desde 17-mar.-2023)

https://upc.aws.openrepository.com/bitstream/handle/10757/624987/Chacon_VM.pdf?isAllowed=y&sequence=4

1% match (Internet desde 28-mar.-2023)

<http://repositorio.ucp.edu.pe/bitstream/handle/UCP/2117/ORUNA%20MONTE%20JUAN%20CARLOS%20Y%20PI%20c3%91A%20TORRES%20%20TSP.pdf?isAllowed=y&sequence=1>

1% match (Internet desde 19-nov.-2023)

<https://lpderecho.pe/freelancer-trabajo-autonomo-planilla-recibo-honorarios/>

1% match (trabajos de los estudiantes desde 26-nov.-2013)

[Submitted to Universidad ESAN -- Escuela de Administración de Negocios para Graduados on 2013-11-26](#)

UNIVERSIDAD INCA GARCILASO DE LA VEGA FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANZAS CORPORATIVAS "Las Políticas de Créditos y Cobranzas y su incidencia en la omisión de tributos de la empresa Innovaciones Diagnosticas Inteligentes S.A.C. – Año 2023" **TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL Para obtener el Título Profesional de Contador Público AUTOR:** Mariluz Ugarte Mediano **ASESOR:** Mag. Juan Murrieta Campos LIMA - PERÚ 2023 **DEDICATORIA** Este trabajo está dedicado a mi compañero de vida, hijo y familia, quienes fueron mi fortaleza para lograr este desarrollo profesional y personal. Y también selo dedico a mi asesor de la universidad por brindarme sus conocimientos y respaldo frente a las dudas para realizar este trabajo. **AGRADECIMIENTO** Mi agradecimiento a la Empresa Innovaciones Diagnosticas Inteligentes SAC, ya que confiaron en mi persona para aplicar mis conocimientos y me brindaron todas las herramientas para desarrollar el presente trabajo. Deseo expresar mi más sincero agradecimiento al Dr. Juan José Murrieta Campos, quien ha sido mi docente, asesor y maestro durante todo este tiempo. Formando a lo largo de los años a profesionales con perspectivas competitivas e inculcando valores y ética que primaran en nuestra vida profesional. Gracias por todo Maestro. **ÍNDICE GENERAL DEDICATORIA**

.....	2	AGRADECIMIENTO
.....	3	ÍNDICE DE
FIGURAS.....	7	ÍNDICE DE
TABLAS.....	9	
RESUMEN.....	10	ABSTRACT
.....	12	INTRODUCCIÓN
.....	14	CAPITULO I: INFORMACIÓN GENERAL DE
LA INSTITUCIÓN	15	1.1 DATOS GENERALES:
15 1.1.1 Razón social: Innovaciones Diagnosticas Inteligentes S.A.C.	15	1.1.2 RUC: 20492439101
San Borja - Lima.....	15	1.1.3 Dirección: Av. José Gálvez Barrenechea N°1085 -
RESEÑA HISTÓRICA Y REALIDAD PROBLEMÁTICA:	15	1.3
.....	15	1.3.1 Reseña Histórica de la empresa:
.....	15	1.3.2 Realidad Problemática de la Empresa:

RESUMEN

La empresa Innovaciones Diagnosticas Inteligentes S.A.C cuyo manejo en el mercado es la importación y comercialización de Ecógrafo estacionario, portátil, cada uno de ellos ofrece una alta calidad de imagen tanto bidimensional, color Doppler, 4D, 5D.

La funcionalidad que maneja la empresa es con financiamiento de letras, esto puede variar de acuerdo con los requerimientos de gerencia.

A raíz de la pandemia la apertura de negocios en los que se utiliza estos equipos ha incrementado, por ende, los financiamientos con letras han ido en ascenso.

La empresa maneja un sistema integrado STARSOFT ERP, donde se encuentran los diversos módulos de trabajo: Ventas, Cuentas por Cobrar, Contabilidad, Caja y Bancos, Cuentas por Pagar.

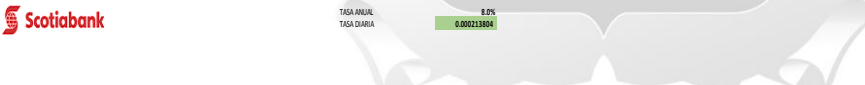
El canje de letras se realiza por el módulo de cuentas por cobrar, aquí se genera un asiento automático tras la aceptación de las letras (cuando regresan las letras firmadas a oficina) las cuales se mantienen en caja fuerte en la cuenta 12321002, y cuando estas pasan a la situación de descuento en el banco, el sistema genera un asiento automático de 12321002 contra 12321002 que no se contabiliza, para luego crear una situación de 12341001 por el banco donde se realizó el descuento aquí se añade la información del número único, cambiando el ultimo dígito de acuerdo al banco.

Y el ingreso por el desembolso se realiza por el módulo de caja y bancos, registrando la cuenta 45410002 Financiamientos por pagar letras, pero para subir el desembolso en el módulo se debe utilizar un cuadro Excel donde se calcula el valor presente de las letras (interés anticipado) que tienen vencimiento en el periodo 2023 que se destina a la cuenta 97391003 y para el periodo 2024 se destina a la cuenta 18101001 Gastos financieros por devengar.

Ante lo expuesto encontré el problema de omisión de tributos que radica por el reforzamiento de políticas de crédito y cobranza para aquellos clientes que han sido protestadas sus letras, no está definido quien solicitara la emisión de la nota de débito que comprenda (cargo del banco más la gestión administrativa), tampoco está definido el horario de atención para pago de la letra, muchos de los pagos son el mismo día de vencimiento y en algunas ocasiones se tiene que cubrir la cuenta de la empresa por el banco donde se descontó la letra (IBK, SCOTIABANK, BBVA, PICHINCHA), por el manejo de pagos todo egreso debe ser por cheque, solo contamos con un banco que permite pago online de letras y es el BBVA, también SCOTIABANK maneja un pago online a través de correo pero aquí cobran alrededor de US\$4.50. La empresa cobra el cargo de letra más intereses de oficina por los cuales no se emiten notas de débito para esta situación y se incurre en omisión de tributos.

Figura 1

Calculo descuento de letras valor presente



Importe \$ 20,000.00 Fecha ingreso 25/01/2023

Importe Descontado	Importe Devuelto	Neto abonado en cuenta	Interés TEA	Comisión Cobranza por Devo	Comisión Agente	Portes	Com. Interplaza/Otro	INTERES/COMIS/ALPORTES
20,000.00	0.00	19,753.58	233.52	6.00	0.00	6.90	0.00	246.42

Doc. Banco	Nombre aceptante	Número cedente	Plaza agencia	Fecha vencimiento letra	Tasa	Importe	Días
00959291	VALVERDE OCHOA MIGUEL ANGEL	14778	AGENCIA COLUSSO DIBO	20/04/2023	8.00	6,666.67	65
00959290	VALVERDE OCHOA MIGUEL ANGEL	14777	AGENCIA COLUSSO DIBO	20/03/2023	8.00	6,666.67	34
00959209	VALVERDE OCHOA MIGUEL ANGEL	14776	AGENCIA COLUSSO DIBO	20/02/2023	8.00	6,666.67	6

FECHA DE DESCUENTO	CLIENTE	FECHA DE VENCIMIENTO	DÍAS TOTALES	IMPORTE DE LETRAS	AÑO 2022		AÑO 2023		TOTAL INTERESES	OBSERVACION
					2022	2022	2023	2023		
25/01/2023	VALVERDE OCHOA MIGUEL ANGEL	13/04/2023	79	6666.67	31/12/2023	340	-56,556.42	110.24		
25/01/2023	VALVERDE OCHOA MIGUEL ANGEL	13/03/2023	47	6666.67	31/12/2023	340	-56,600.00	66.65		
25/01/2023	VALVERDE OCHOA MIGUEL ANGEL	13/02/2023	19	6666.67	31/12/2023	340	-56,639.65	27.02		
				20,000.00				203.92		
								246.42		

Palabras claves: Nota de débito, Políticas de Créditos y Cobranzas, Omisión de tributos.

ABSTRACT

The company Innovaciones Diagnosticas Inteligentes S.A.C whose management in the market is the import and marketing of stationary and portable ultrasound, each of them offers a high image quality both two-dimensional, color Doppler, 4D, 5D.

The functionality managed by the company is with financing of bills, this may vary according to management requirements.

As a result of the pandemic, the opening of businesses in which this equipment is used has increased, therefore, financing with letters has been on the rise.

The company manages an integrated STARSOFT ERP system, where the various work modules are located: Sales, Accounts Receivable, Accounting, Cash and Banking, Accounts Payable.

The exchange of bills is carried out through the accounts receivable module, here an automatic entry is generated after the acceptance of the bills (when the signed bills return to the office) which are kept in a safe in account 12321002, and when these go to the discount situation in the bank, the system generates an automatic entry of 12321002 against 12321002 that is not posted, and then creates a situation of 12341001 for the bank where the discount was made, here the information of the unique number is added, changing the last digit according to the bank.

And the entry for the disbursement is made through the cash and banks module, registering account 45410002 Financing to pay bills, but to upload the disbursement in the module you must use an Excel table where the present value of the bills is calculated (interest advance) that mature in the period 2023, which is allocated to account 97391003 and for the period 2024, it is allocated to account 18101001 Financial expenses to accrue.

Given the above, I found the problem of omission of taxes that arises from the reinforcement of credit and collection policies for those clients whose bills have been protested, it is not defined

who will request the issuance of the debit note that includes (charge from the bank administrative management), the opening hours for payment of the bill are not defined either, many of the payments are on the same due date and on some occasions the company's account has to be covered by the bank where the bill was discounted (IBK, SCOTIABANK, BBVA, PICHINCHA), for the management of payments, all payments must be by check, we only have one bank that allows online payment of bills and that is BBVA, SCOTIABANK also handles an online payment through the mail but here they charge around US\$4.50. The company charges the letter charge plus office interest for which debit notes are not issued for this situation and taxes are omitted.

