



Autónoma
Universidad Autónoma del Perú

**FACULTAD DE CIENCIAS DE GESTIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

PROPUESTA DE UN SISTEMA DE CONTROL DE CUENTAS POR
COBRAR PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA
INVERSIONES RJC FOOD S.A.C. EN EL DISTRITO DE VILLA MARÍA
DEL TRIUNFO - 2020

**PARA OBTENER EL TÍTULO DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA

ANGIE ROCIO PAUCAR JESUSI

ASESOR

DR. EDWIN VÁSQUEZ MORA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

CONTABILIDAD Y GESTIÓN EMPRESARIAL

LIMA, PERÚ, AGOSTO DE 2020

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mis padres, mis abuelos, tíos y a las personas que estuvieron y están apoyándome de manera incondicional en los aspectos tanto personal como profesional.

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a mis profesores que me ayudaron a desarrollarme profesionalmente, por cada enseñanza y a mi asesor de tesis Dr. Edwin Vásquez Mora, por el apoyo en la elaboración de mi trabajo de suficiencia profesional.

ÍNDICE

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTOS	iii
RESUMEN	vii
INTRODUCCIÓN	viii

CAPÍTULO I. ASPECTOS GENERALES

1.1 Aspectos generales del tema.....	9
1.2 Antecedentes	17
1.3 Descripción general de la experiencia.....	18

CAPÍTULO II. FUNDAMENTACIÓN

2.1 Fundamentos del tema elegido.....	23
2.2 Teorías asociadas al tema.....	23
2.3 Acciones, metodologías y procedimientos.....	26

CAPÍTULO III. APORTES Y DESARROLLO DE EXPERIENCIA

3.1 Título del problema.....	28
3.2 Descripción de la realidad problemática	29
3.3 Marco teórico.....	31
3.4 Antecedentes de la investigación.....	36
3.5 Solución del problema.....	41

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

REFERENCIAS

ANEXOS

LISTA DE TABLAS

Tabla 1	Cuadro de problemas, acciones correctivas y procedimientos.....	27
Tabla 2	Política de crédito, política de cobranza y procedimiento de pago...	42
Tabla 3	Asiento de compras en el libro diario.....	43
Tabla 4	Asiento de ventas en el libro diario.....	43
Tabla 5	Determinación de ratio de liquidez.....	48
Tabla 6	Determinación de ratio de prueba ácida.....	49
Tabla 7	Determinación de ratio de prueba defensiva.....	49
Tabla 8	Determinación de ratio de capital de trabajo.....	50
Tabla 9	Determinación de periodo promedio de cobranza.....	50

LISTA DE FIGURAS

Figura 1	Reporte de ficha RUC de la empresa Inversiones RJC Food S.A.C.....	9
Figura 2	Fotografía del centro de preparación y empaquetado de los pescados y mariscos entre los colaboradores del terminal pesquero.....	12
Figura 3	Fotografía tomada en un restaurante de San Isidro en el año 2020.....	13
Figura 4	Fotografía tomada en la casa de una cliente en Surco en el año 2020.....	13
Figura 5	Ubicación geográfica de Inversiones RJC Food S.A.C.....	14
Figura 6	Organigrama de la empresa de Inversiones RJC Food S.A.C.....	15
Figura 7	Ingresos en toneladas de recursos marinos de los distritos de Ventanilla y Villa María del Triunfo.....	17
Figura 8	Sistema de contabilidad de la empresa Inversiones RJC Food S.A.C.....	20
Figura 9	Análisis vertical en %, referidos al Estado de Situación Financiera de la empresa Inversiones RJC Food S.A.C.....	44
Figura 10	Análisis horizontal en %, referidos al Estado de Situación Financiera de la empresa Inversiones RJC Food S.A.C.....	46

RESUMEN

Este presente trabajo de suficiencia profesional tuvo como objetivo la implementación de un sistema de control en el área de cuentas por cobrar en la empresa Inversiones RJC Food S.A.C. La implementación de un sistema de control fue una herramienta básica que permitió tener el adecuado control de la liquidez en relación a las obligaciones asumidas por la empresa. La importancia de la elaboración de un sistema de control del área de cuentas por cobrar fue encontrar una serie de deficiencias que por años se estuvo realizando de manera normal como la falta de una política de crédito con los clientes, el inadecuado manejo del dinero en efectivo, falta de seguimiento continuo de los deudores y personal no capacitado en el área. El sistema de control mencionado ha sido implementado durante el periodo 2020 y trajo consigo una serie de medidas correctivas y preventivas, por ello se realizaron manuales de procedimientos con el departamento de cobranza para elaborar un sistema de control. Tal es así, que en el mes de agosto de 2020 se empezó a realizar (conjuntamente con la contadora general de la empresa) el listado de deficiencias que encontramos dentro del área. Para concluir, el trabajo de suficiencia realizado fue para dar una orientación de la importancia de implementar un sistema de control en el área de cobranza, el cual nos ayudó a detectar las deficiencias y dar solución a la falta de liquidez en la empresa corriente.

INTRODUCCIÓN

La implementación se realizó con la finalidad de tener la liquidez y solvencia necesaria a corto plazo para empresa, a su vez mejorar las políticas, procedimientos del área, también para obtener resultados favorables que permitan reducir la carga laboral de los colaboradores, planteamos un sistema de organización sistematizada con políticas y procedimientos para el desempeño diario de la empresa. La adecuación de un sistema de control tiene como función lograr un resultado eficiente.

En el primer capítulo, se describe a la empresa, como la misión y visión y valores, también la actividad económica, la ubicación geográfica, en el ámbito socioeconómico los principales clientes, proveedores, además describo el cargo y las funciones que realizo en la empresa.

En el segundo capítulo, se describe el fundamento y teoría del tema elegido, también las estrategias, métodos y procedimientos en base a los problemas que tiene cada área.

Y por último, en el tercer capítulo, se describe el problema principal y específicos como la descripción de la realidad problemática, el objetivo general, las bases teóricas, asimismo también menciona algunos antecedentes nacionales e internacionales relacionado al tema, también se muestra el resultado del análisis vertical y horizontal de los Estados Financieros de los años 2018 y 2019.

Finalmente, se recomendó que la empresa debe aplicar políticas, estratégicas y procedimiento de cobranzas, de tal manera que pueda obtener mejor liquidez y rentabilidad.

CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. Aspectos generales del tema

1.1.1 Descripción de la empresa

La empresa Inversiones RJC Food S.A.C. es una pequeña empresa que se encuentra dentro del Régimen Mype Tributario. Inició sus operaciones en el año 2013 con el nombre comercial de Villamarfish, cuyo domicilio fiscal es en Av. La Unión N° 244 Micaela Bastidas en Villa María del Triunfo en Lima y la planta de procesamiento en Av. Pachacútec, Villa María del Triunfo N°15809.

Esta afecto a los siguientes tributos: IGV, IGV - Liquidaciones de compra Retenciones, Renta de cuarta categoría, Renta de quinta categoría, Régimen Mype Tributario, Essalud seguro regular y SNP- Ley 19990.



The image shows a screenshot of a tax report titled 'Reporte de Ficha RUC' for the company 'INVERSIONES RJC FOOD S.A.C.' with RUC number '20554940961'. The report is dated 'Lima, 12/08/2020'. Below the title is a table with the heading 'Información General del Contribuyente' containing the following data:

Información General del Contribuyente	
Código y descripción de Tipo de Contribuyente	39 SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Fecha de Inscripción	15/10/2013
Fecha de Inicio de Actividades	15/10/2013
Estado del Contribuyente	ACTIVO
Dependencia SUNAT	0023 - INTENDENCIA LIMA
Condición del Domicilio Fiscal	HABIDO
Emisor electrónico desde	28/08/2018
Comprobantes electrónicos	FACTURA (desde 28/08/2018)

Figura 1. Reporte de ficha RUC de la empresa Inversiones RJC Food S.A.C.

1.1.2 Misión y visión de la empresa

1.1.2.1 Misión

Ser una empresa reconocida en la venta y distribución de productos hidrobiológicos de primera calidad, cumpliendo con las necesidades y gusto del cliente: eficiencia, seguridad y rapidez.

1.1.2.2 Visión

Ser una empresa líder en la comercialización y distribución de productos hidrobiológicos, cumpliendo con todos los estándares de calidad total.

1.1.2.3 Valores

- **Calidad**

Estamos comprometidos en brindar productos y servicios de la más alta calidad, bajo los requerimientos del gusto del cliente.

- **Puntualidad en las entregas**

Realizar la distribución del producto de manera rápida y oportuna de manera que el pedido llegue al lugar de destino en la hora pactada.

- **Trabajo en equipo**

Nos interesamos en realizar buen trabajo en equipo, para una forma de mejorar los procesos de preparación y servicio transporte del pedido.

- **Respeto**

Estamos comprometidos en trabajar respetando nuestro entorno como los clientes, proveedores y colaboradores.

- **Innovación**

Nos orientamos a mejorar permanentemente nuestros productos, servicios y procesos.

- **Compromiso ambiental**

Estamos comprometidos en asumir la responsabilidad como organización para que los productos, servicios y procesos, estén en armonía con el entorno ambiental.

- **Integridad**

Nos enfocamos en trabajar de manera ética, transparente y con espíritu de servicio que genere confianza en los clientes, usuarios y colaboradores.

1.1.3 Actividad económica

Se encuentra dentro del sector dedicado a la venta, comercialización y transformación de productos hidrobiológicos (pescados y mariscos congelados y frescos).

Inversiones RJC Food S.A.C. es una empresa proveedora de venta al por mayor y menor de productos de marinos, entre pescados, mariscos frescos y congelados, cuya distribución se realiza cumpliendo con los estándares requeridos para el correcto almacenamiento y transporte.

La empresa se dedica a la comercialización y distribución de productos marinos para diferentes instituciones tales como hoteles, restaurantes, empresas y consumidores finales, su objetivo principal es transformar y empacar los pescados y mariscos, teniendo su planta principal en el terminal pesquero de Villa María del Triunfo, asimismo la distribución se realiza previa formulación documentaria como la orden compra, para posteriormente proceder con la adquisición y enviarlos a su lugar de destino, se comprometen en brindar productos y servicios de alta calidad para satisfacer las necesidades y requerimiento de cada cliente.



Figura 2. Fotografía del centro de preparación y empaquetado de los pescados y mariscos entre los colaboradores del terminal pesquero.



Figura 3. Fotografía tomada en un restaurante de San Isidro en el año 2020.



Figura 4. Fotografía tomada en la casa de una cliente en Surco en el año 2020.

1.1.4 Ubicación geográfica

La empresa Inversiones RJC Food S.A.C. tiene como planta principal en el terminal pesquero de Villa María del Triunfo, la ubicación específica según mapa que presento a continuación.

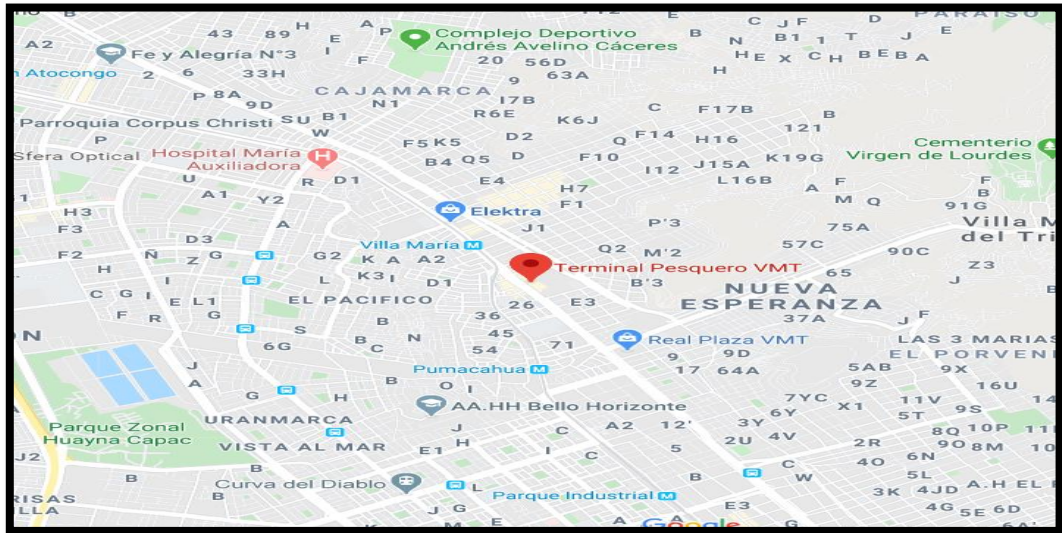


Figura 5. Ubicación geográfica de Inversiones RJC Food S.A.C.

1.1.5 Contexto socioeconómico

La empresa esta conformada por el gerente general y las siguientes áreas: área de operaciones, área de producción, área de administración, área de contabilidad, área de logística, área de marketing y ventas.

Cada área esta encargada a realizar diferentes funciones que lleva a la empresa tener un mayor control de sus operaciones tanto operarios, administrativas y contables y cumplir con el objetivo de la empresa.

1.1.5.1 Organigrama

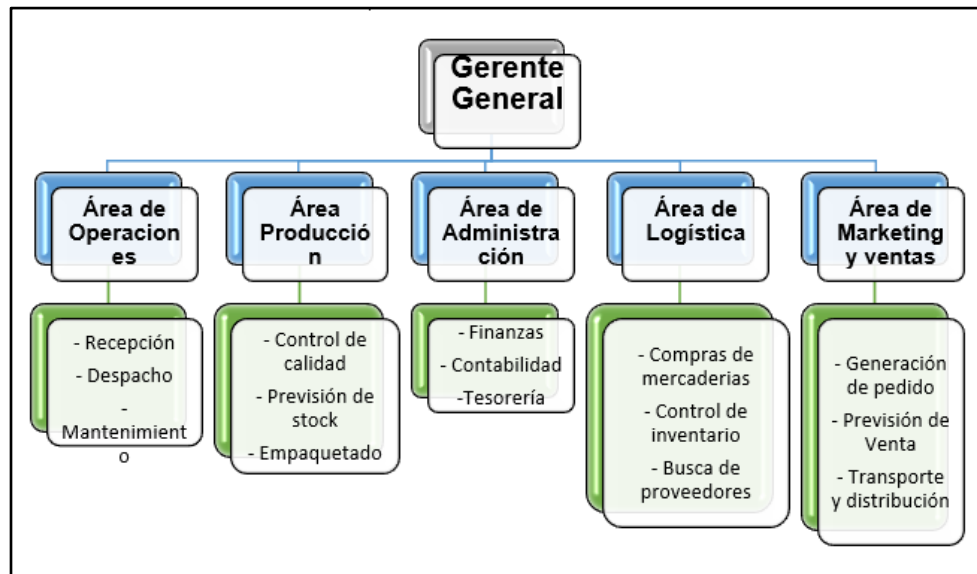


Figura 6. Organigrama de la empresa de Inversiones RJC Food S.A.C.

1.1.5.2 Principales clientes

Los principales clientes que posee la empresa Inversiones RJC Food S.A.C. se mencionan a continuación:

- Foresta Hoteles S.A.C.
- Gina y Michell S.A.C.
- Servicio Comerciales y Turísticos de Lima S.A.C.
- Servicio Comerciales y Turísticos dos de mayo S.A.C.
- Shopping Center S.A.
- Hotel Estelar del Perú S.A.C.
- Figtur S.A.
- Operaciones Hoteleras S.A.C.
- Hotel Carrera S.A.C.

1.1.5.3 Principales proveedores

La empresa Inversiones RJC Food S.A.C. cuenta con una cartera de proveedores para la adquisición de la mercadería, donde se mencionan a continuación:

- Comercializadora Lady Xiomí S.A.C.
- Negociaciones Querevalu S.A.C.
- Full Congelados S.A.C.
- Costas Marinas Foods Peruvian E.I.R.L.
- Negociaciones Kio S.A.C.
- Inversiones Benjamin Cristhoper S.A.C.

1.1.5.4 Competencia

El terminal pesquero de Villa María del Triunfo posee una oferta más diversificada y de mayor valor comercial, debido a su vinculación al sector gastronómico, mientras que el terminal pesquero del distrito de Ventanilla en el Callao ofrece especies de consumo popular en grandes cantidades y al menor precio.

Desde hace miles de años se come pescados y mariscos en el Perú, una tradición que explica porque el ceviche es el plato bandera en el Perú.

Una red comercial que permite el arribo de pescados y mariscos de toda la costa desde Tumbes hasta Tacna, los mercados mayoristas pesqueros de Villa María del Triunfo y Ventanilla en el Callao. Son el punto de abastecimiento para restaurantes, mercados, hoteles, instituciones privadas o públicas y supermercados.

A continuación, un gráfico que refleja el Ingreso en toneladas de recursos marinos de ambos distritos Villa María del triunfo y Ventanilla.

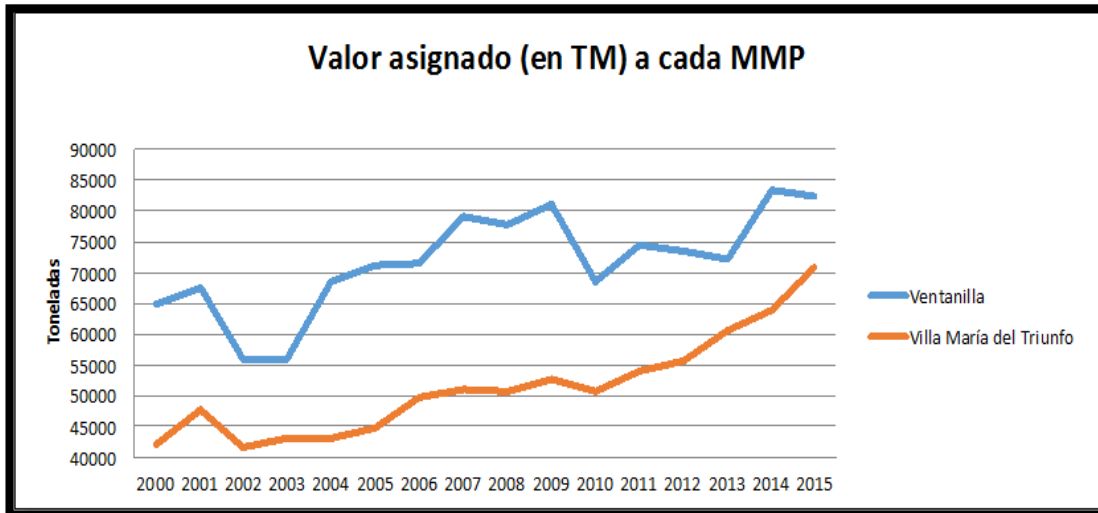


Figura 7. Ingresos en toneladas de recursos marinos de los distritos de Ventanilla y Villa María del Triunfo.

1.2 Antecedentes

1.2.1 Antecedentes de la empresa

La empresa Inversiones RJC Food S.A.C. con RUC N° 20554940961 inició sus actividades el 15 de octubre del 2013, cuando la Sra. Rocío Paucar Huarachi y el Sr. Jaime Flores Gordillo deciden crear una empresa dedicada a comercializar y distribuir productos hidrobiológicos para consumidores finales. Su sede principal de producción y transformación está ubicada en el terminal pesquero Villa María del Triunfo.

Sus operaciones se iniciaron en un puesto pequeño en el terminal pesquero de Villa María del Triunfo, lugar donde se realizaba la preparación y empaquetado del producto, también contaba con un puesto de venta de filete de pescado de línea A para clientes que realizaban sus compras directas y de forma diaria en el establecimiento comercial.

En el año 2014, la empresa decide invertir en el alquiler en un puesto de mesa de fileteo (área de transformación y limpieza del producto), ubicado dentro del terminal pesquero de Villa María del triunfo, allí se realizaba el control de calidad y verificación del estado del producto, para posteriormente empaquetar y realizar la distribución. Ante a ello, la meta planteada fue con la finalidad de incrementar sus ventas diarias y ofrecer y ofrecer un mejor producto y servicio.

En ese mismo año la empresa decide realizar y enviar su carta de presentación comercial a entidades públicas, hoteles, consorcios y público en general con la finalidad de expandir sus operaciones y ser más conocidos en el rubro.

Posteriormente se decide invertir en una movilidad especializada en transportar nuestros productos con una mayor facilidad y comodidad para que esto permita llegar al lugar de destino en la hora pactada con el cliente

Esta acción le produjo satisfacciones económicas y posicionamiento en el mercado frente a la competencia.

1.3 Descripción general de la experiencia

Desde el año agosto 2016 que he iniciado mis labores en la empresa Inversiones RJC Food S.A.C. he venido desempeñándome en diferentes áreas, como es registro de ventas y compras, ordenar documentos de orden cronológico, revisar notificaciones por parte de Sunat, realizar el seguimiento adecuado de la los nuevos clientes y proveedores. Posteriormente, empecé a realizar más funciones por mi buen desempeño en las tareas asignadas por la empresa.

A fines de ese mismo año llegué a tener mayor responsabilidad como profesional, realizando funciones como declaraciones PDT 621, pago de impuesto, declaración de PDT-601 Plame, pago de detracciones masivas,

declaración de libros electrónicos, registro de compras y ventas al sistema, liquidación de beneficios sociales, pago de planilla mensual, conciliación bancaria, emisión de facturas electrónicas mediante sistema y facturador Sunat. Todas estas funciones realizadas debían ser anexadas en un informe escrito al gerente general de la empresa.

1.3.1 Explicación del cargo

Actualmente me desempeño como asistente contable en la empresa Inversiones RJC Food S.A.C.

Desde que he ingresado a laborar en el área contable administrativa he realizado aportes y sugerencias para la toma de decisiones de diferentes ámbitos, he llevado el control de deudas y pagos de los principales clientes y proveedores.

He llevado tener el control más preciso en las tareas asignadas, realizando cronogramas de tareas diarias para evitar las horas el ocio y realizar las funciones en menos tiempo posible.

1.3.2 Funciones y cargos ejecutadas

- Solicito la documentación de compras y ventas de área de facturación y área de logística.
- Registro la compras y ventas al sistema Siscont.
- Solicito rendición de caja chica.
- Elaboración de liquidación de Impuestos.
- Declaración de PDT 621 IGV Renta.
- Declaración de PDT Plame.
- Declaración de libros electrónicos.
- Declaración de Afpnet.
- Emisión de facturas electrónicas.
- Ingreso de información de caja y bancos.

- Solicitar información mensual del inventario
 - Análisis de cuentas.
 - Seguimiento de deuda de clientes.
 - Seguimiento de pago a proveedores.
 - Calculo de horas extras.
 - Pago de planilla mensual.
 - Pago de detracciones masivas.
 - Conciliación bancaria.
 - Solicitar fraccionamientos y/o refinanciamientos ante Sunat.
 - Coordinación del pago de arbitrios.
 - Apoyo en la preparación y presentación de la declaración jurada anual.

La empresa cuenta con el sistema de contabilidad Siscont.



Figura 8. Sistema de contabilidad de la empresa Inversiones RJC Food S.A.C.

1.3.3 Propósito del puesto, objetivos y retos

Objetivo

Desenvolverme en el puesto de trabajo de acuerdo a las políticas y procedimientos que dispone la empresa Inversiones RJC Food S.A.C. para poder proporcionar la información sobre cualquier hecho económico y financiero. Asimismo llevar un control y revisión constante de los movimientos de la empresa en comparación de las metas y objetivos previamente propuestos.

Retos

- Poder afianzarme y tomar más experiencia en el manejo de las cuentas por cobrar.
- Brindar mis conocimientos para el correcto manejo de las cuentas por cobrar.
- Sustentar propuestas de mejora de manera oportuna.
- Brindar de forma oportuna la información actualizada de las deudas de los clientes.

1.3.4 Resultados concretos que he alcanzado en este periodo de tiempo

- Se detectó que la empresa no contaba con procedimientos administrativos para el correcto llevado de control de las cobranzas.
- Se contribuyó con la entrega de información real de la situación de los clientes.
- Se realizó el análisis de la situación financiera en los activos Corrientes de la empresa.
- Sensibilizar a los directivos y responsables de la empresa la importancia del correcto llevado de las cuentas por cobrar.

- Mejorar la información contable y financiera para la toma de decisiones en la empresa.
- Solicitar la información de todas las áreas de la empresa para aplicar procedimiento de control diario sobre la situación real de la empresa
- Aplicar políticas de gestión para correcto llevado de la información contable y financiera.

CAPÍTULO II

FUNDAMENTACIÓN

2.1 Fundamentos sobre el tema elegido

La empresa Inversiones RJC Food S.A.C. lleva alrededor de siete años en el mercado. De acuerdo a lo que se ha podido observar en su desarrollo de actividades, se ha determinado la existencia de deficiencias administrativa contables en el área como la falta de controles y procedimientos los cuales impiden una buena gestión contable y financiera para mejorar la liquidez y solvencia de la empresa.

El presente trabajo tiene por finalidad desarrollar una propuesta de un sistema de control en las cuentas por cobrar de la empresa Inversiones RJC Food S.A.C. de tal manera que la implementación impacte positivamente en la liquidez y rentabilidad, que garantice los procesos de las operaciones contables, financieras y administrativas ayudando a cumplir sus objetivo y metas.

2.2 Acciones asociadas al tema

2.2.1 Política de crédito, estrategias y procedimientos de cobro

2.2.1.1 Políticas de crédito

Morales y Morales (2014) sostienen: “La decisión para establecer los diferentes plazos para cobrar los créditos a los clientes generalmente inicia mediante un análisis comparativo con los plazos que otorgan las demás empresas” (p. 202).

- **Aplicación en la empresa**

Con relación a lo antes mencionado la empresa al no contar con políticas de crédito personalizados, la empresa incurre a tener problemas información de políticas asignadas para desarrollar de manera más eficiente el trabajo.

Por consiguiente, mediante el análisis realizado la empresa está obligado a aplicar políticas de crédito de cobranzas que incurran a mejorar la respuesta de pago por parte del cliente.

2.2.1.2 Estrategias de cobro

Morales y Morales (2014) enfatizan:

Para determinar las estrategias es fundamental segmentar la cartera de clientes, de acuerdo con las características comunes de los clientes y las cuentas, por ejemplo: antigüedad, monto, producto, geografía, perfil del cliente o la deuda para así determinar las estrategias que son adeudadas. (p. 146).

- **Aplicación en la empresa**

En relación con antes mencionado, la empresa cuenta con importantes clientes en el rubro pero se observó que no tiene las suficientes estrategias de cobranzas en el área, a pesar de tener un área especializado en realizar el seguimiento y cobro de todos los clientes morosos, con las estrategias básicas como comunicación mediante correo pocas veces se realizan llamadas telefónicas. Por consiguiente, mediante el análisis realizado en el contexto de la pandemia de coronavirus, implica organizar un equipo remoto de cobranza y asignar una estrategia de cobranza como el trabajo remoto o de home office (trabajo de oficina realizado en casa), que

permita organizar la gestión mediante un proceso claro, eficiente y organizado.

2.2.1.3 Procedimiento de cobro

Acorde a lo definido por Duemint (2018) se puede derivar que mediante la recuperación de cobranza las empresas pueden hacer efectiva la recepción de las deudas que sus clientes a contrario con ellas el proceso de recupero se puede distinguir en cuatro etapas:

Etapas preventivas

En la fase preventiva se realizan llamadas antes del vencimiento de una cuota.

Etapas administrativas

En la fase administrativa tan pronto la obligación presenta desde un día de mora y no superior a 30 días, se inicia un proceso de cobro.

Etapas prejurídicas

Luego de realizar las anteriores etapas y no recibir el pago efectivo de los valores en mora, comprendido a partir del día 31 al día 90 o de acuerdo al nivel de riesgo.

Etapas jurídicas

En la etapa o fase jurídica de la gestión de cobro se procede a iniciar un proceso ejecutivo que facilite y permita la obtención de medidas cautelares, con el objetivo de llegar a la recuperación de las obligaciones pendientes de pago.

En mi opinión, el procedimiento de cobranza en una empresa es muy importante ya que con esto se procede a realizar las etapas planteadas por el área de tesorería, en primer instancia es de forma preventiva, pasa después a la fase administrativa, después pasa a la etapa pre jurídica que consiste en realizar un acuerdo con el deudor mediante un documento de compromiso de pago. Si no se cumple con lo acordado, se procede a realizar la cobranza jurídica que conlleva a realizar una demanda con el deudor donde acude a los tribunales para iniciar un juicio contra la persona morosa.

- **Aplicación en la empresa**

En relación a lo antes mencionado, la empresa al no contar con procedimientos de cobranza oficiales a la recuperación de pago por parte de la cartera de clientes la liquidez de la empresa disminuiría y posteriormente no tendría una buena rentabilidad. Por consiguiente, mediante el análisis realizado la empresa debe adaptar un procedimiento de cobranza en el contexto de pandemia mundial del coronavirus. Realizar las cobranzas mediante correos electrónicos, llamadas telefónicas, comunicación vía Zoom u otro aplicativo que lleve a correcta comunicación y fluidez de la situación actual de las cuentas por cobrar.

2.3 Acciones metodológicas y procedimientos

En este trabajo de suficiencia profesional está dirigido a prestar atención a los problemas que ocurrían en el área de cobranzas los cuales influyeron negativamente en la liquidez y rentabilidad de la empresa.

Por ello se realizó una reunión con los gerentes y representantes de la empresa con la finalidad de analizar la situación e implantar nuevas acciones de políticas, estrategias y procedimiento de cobranzas en el área base a las deficiencias de la empresa. Esta implementación de un sistema de control en el área de cuentas por cobrar, contempla los siguientes.

Tabla 1

Cuadro de problemas, acciones correctivas y procedimientos

Problemas	Acción correctiva	Procedimientos
No elaboraban un portafolio de la información.	Elaborar y administrar un archivador personalizado.	Adquirir un archivador para documentación de cada cliente.
No mantenían actualizado la información personal de cada cliente.	Mantener siempre actualizado la información de los clientes.	Realizar la revisión documentaria de la información de cada cliente.
No hubo una política de crédito, con respecto a la venta realizada.	Establecer la política de crédito en base al volumen de ventas.	Fijar el crédito de pago, mediante el volumen de venta.
No hubo un procesos o análisis previo para otorga el crédito.	Realizar el análisis previo y brindar la aprobación de crédito.	Adaptar los créditos de pagos por cliente dependiendo de la situación actual económica
Por la falta de tiempo no realizaban la verificación de pagos de los clientes en las cuentas corrientes.	Realizar la verificación constante en las cuentas corriente de la empresa.	Establecer la revisión y verificación de ingreso de dinero en la cuenta corriente.
No realizaban el ingreso de las ventas.	Tener actualizado la cancelación de las facturas.	Archivar y ordenar de forma cronológica las ventas y los Boucher de pago.
Por la falta de información oportuna no se realizaban las reuniones dando los últimos alcances de la situación económica de la empresa.	Mantener informado a la gerencia o representante de la empresa mediante en flujo de caja mensual.	Elaborar el flujo de caja mensual y fijar una reunión presencial o virtual con los representantes de la empresa cada 30 de fin de mes.

CAPÍTULO III

APORTES Y DESARROLLO DE EXPERIENCIA

3.1 Título del problema

Falta de control en las cuentas por cobrar, lo que origina disminución en la liquidez lo que no permite cumplir con las obligaciones asumidas por la empresa.

3.1.1 Problema general

¿De qué manera la propuesta de un sistema de control de cuentas por cobrar mejorará la liquidez en la empresa inversiones RJC Food S.A.C. en el distrito de Villa María del Triunfo - 2020?

3.1.2 Problemas específicos

- ¿De qué manera el otorgamiento de créditos mejorará la liquidez en la empresa Inversiones RJC Food S.A.C. en el distrito de Villa María del Triunfo - 2020?
- ¿De qué manera la estrategia de cobranza mejorará la liquidez en la empresa Inversiones RJC Food S.A.C. en el distrito de Villa María del Triunfo - 2020?
- ¿De qué manera el procedimiento de cobranza mejorará la liquidez en la empresa Inversiones RJC Food S.A.C. en el distrito de Villa María del Triunfo - 2020?

3.2 Descripción de la realidad problemática

3.2.1 Internacional

Actualmente en el mundo, dada la coyuntura actual que nos encontramos por el Covid-19, las empresas han sufrido considerablemente, ello por el hecho de que las empresas al no haber podido realizar actividades económicas, no han generado los ingresos suficientes para cumplir con sus obligaciones.

Como consecuencia de la emergencia sanitaria por el Covid-19, decretada por muchos gobiernos en el mundo, concatenada con la inmovilización social obligatoria, muchas empresas se han visto perjudicadas por no realizar actividades económicas, no han concretado ventas de bienes y servicios, además de haberse producido el quiebre de las cobranzas de deudas vencidas y de la cadena de pagos, ello ha determinado que no puedan cumplir con sus obligaciones.

Sin embargo en épocas tan extraordinarias como la que estamos experimentando desde marzo del 2020, se tiene que tener mucho talento para enfrentar el reto empresarial mediante la aplicación de estrategias gerenciales extraordinarias para determinar objetivos, a fin de lograr metas y permitir de esta manera no cometer errores administrativos que inciden negativamente en el desarrollo de la empresa y esta pueda perder posicionamiento en el mercado, a pesar de las pocas relaciones comerciales que actualmente existen entre las empresas.

Las empresas en este momento de crisis que han seguido laborando y que actualmente están trabajando con los protocolos correspondientes han tenido y tienen parte de los activos corriente, los cuales permiten hacer gestión con la finalidad de conseguir liquidez, es decir, están gestionando las cuentas por cobrar comerciales, los costos de inventarios y otras cuentas que pueden originar fuente de efectivo en el corto plazo.

3.2.2 Realidad problemática de la empresa

La empresa Inversiones RJC Food S.A.C. tuvo una de los grandes problemas que una empresa pueda tener, no contar una planificación financiera del efectivo como es el de no llevar un control adecuado de la gestión de cobranzas, como consecuencia de ello la empresa se quedaba sin liquidez y solvencia a corto y largo plazo para asumir obligaciones.

Al evaluar el área de cuentas por cobrar se encontró que la empresa Inversiones RJC Food S.A.C. no tiene establecido un sistema de control de cobranza, por lo que buscamos implementar procedimientos adecuados, confiable y oportuna de la gestión. Es importante reunir la información sobre el cliente, evaluarlo y tomar la decisión en lo que respecta en los montos y plazos de créditos, utilizando las herramientas brindadas por la empresa como es el sistema de información integral.

Asimismo, la empresa al no tener a una persona 100% responsable en el área de trabajo, conllevó a obtener una baja liquidez ya que no permitía dar el seguimiento adecuado de las deudas. Por lo que también al no llevar un registro adecuado de las personas que deben, generó desorden de información y una baja recuperación de las cuentas por cobrar. La empresa no clasificaba el nivel de cobranza de acuerdo al nivel de complejidad como establecer un status de cobranza de los distintos clientes, para determinar cuál es el cliente más difícil.

Además, con lo que respecta a los medios de pagos, la empresa no contaba con una diversificación de opciones pago hacia el cliente. Esto implica que la empresa debe aceptar la mayor diversidad de medios de pago (efectivo, cheques, tarjeta de crédito y débito, transferencias bancarias y cheques de gerencia, para poder dar facilidades de pago al cliente.

3.2.3 Objetivos de la investigación

3.2.3.1 Objetivo general

Determinar de qué manera la propuesta de un sistema de control de cuentas por cobrar mejorará la liquidez de la empresa Inversiones RJC Food S.A.C. en el distrito de Villa María del Triunfo – 2020.

3.2.3.2 Objetivos específicos

- Determinar de qué manera el otorgamiento de créditos mejorará la liquidez en la empresa inversiones RJC Food S.A.C. en el distrito de Villa María del Triunfo – 2020.
- Determinar de qué manera la estrategia de cobranza mejorará la liquidez en la empresa inversiones RJC Food S.A.C. en el distrito de Villa María del Triunfo – 2020.
- Determinar de qué manera el procedimiento de cobranza mejorará la liquidez en la empresa inversiones RJC Food S.A.C. en el distrito de Villa María del Triunfo – 2020.

3.3 Marco teórico

3.3.1 Bases teóricas

Para realizar la investigación fue importante describir información relevante, con teorías que están relacionadas con el tema de estudio. A continuación, se describen diferentes teorías de diversos autores acerca de las variables a tratar del tema de investigación.

3.3.1.1 Cuentas por cobrar

Según Araiza (2005) define que: “Desde la perspectiva de la contabilidad es un activo circulante que en un plazo corto se convertirá en efectivo o inversión. El tesorero lo considera como recurso económico propiedad de una empresa que en un futuro generará beneficios” (p. 2).

Según lo mencionado por el autor, el tesorero lo considera como un recurso económico que generará beneficios a corto y a largo plazo, desde la perspectiva del representante legal son derechos originados de la venta de la empresa.

Según Acosta (2013) señala: “Las cuentas por cobrar son aquellos dineros que se adeudan a una entidad económica o a una persona física que puedan estar o no relacionado con la actividad comercial” (p. 9).

Según lo mencionando por el autor, las cuentas por cobrar son aquellos dineros que se adeudan a lo largo de la actividad económica de la empresa, y esto resulta cobrable e incobrable de acuerdo a la experiencia crediticia del cliente.

3.3.1.2 Objetivo de la gestión de cuentas por cobrar

Haro y Rosario (2017) nos dice que: “El objetivo de las cuentas por cobrar es mantener la competitividad del mercado y aumentar las ventas. Son, principalmente, los deudores varios, clientes y efectos a cobrar” (p. 12).

Según lo mencionado por los autores, el objetivo de las cuentas por cobrar es principalmente aumentar las ventas para cubrir las deudas y ser competitivo frente a la competencia.

3.3.1.3 Política de crédito y cobranza

Según Brachfiel (2012) señala que las políticas de créditos y cobro son normas de actuación dictadas por la dirección de una empresa y resultan directamente de la estrategia de riesgos previamente establecida. Según el autor, al establecer políticas de crédito cobranza a la empresa evita los riesgos ayuda a prevenir riesgos económicos futuros para la empresa.

- **Política de créditos**

Según García (2015) define:

Toda línea de crédito comercial deberá ser aprobada por el comité de crédito integrado por la dirección general, gerencia de ventas y marketing y la gerencia administrativa, quienes determinarán el monto de la línea, días de crédito otorgado y otras condiciones especiales. (p. 4).

Según el autor, para establecer políticas de crédito debe realizarse y ser aprobada por el comité de crédito mediante una junta general gerentes de cada área.

- **Política de cobranza**

Según García (2015) señala: “Las políticas de cobro son los procedimientos que sigue la empresa para cobrar los créditos que ha otorgado a sus clientes. Cualquier sistema de cobranzas para que tenga éxito debe recibir dinero” (p. 3).

Según el autor es muy importante establecer políticas de cobranza, ya que permite que la empresa obtenga a la prontitud el pago correspondiente a la deuda.

3.3.1.4 Liquidez corriente

Según Lawrence (2012) señala: “La liquidez corriente es una de las razones financieras citadas con mayor frecuencia, mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo” (p. 65).

Según el autor la liquidez mide la capacidad que tiene la empresa para cubrir las obligaciones a corto plazo, también nos indica que, si tiene más liquidez corriente, es una empresa que puede hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

3.3.1.5 Ratios de liquidez

Según Aching (2005) define que: “El ratio de liquidez general lo obtenemos dividiendo el activo corriente entre el pasivo corriente. El activo corriente incluye básicamente las cuentas de caja, bancos, cuentas y letras por cobrar” (p. 16).

$$\text{LIQUIDEZ GENERAL} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \text{veces}$$

Según la definición del autor, quiere decir que por cada sol que se adeuda la empresa tiene la capacidad de cumplir con sus obligaciones en el corto plazo.

3.3.1.6 Ratio prueba ácida

Aching (2005) sostiene: “Es aquel indicador que al descartar del activo corriente cuentas que no son fácilmente realizables, proporciona una medida más exigente de la capacidad de pago de una empresa en el corto plazo” (p. 16).

$$\text{PRUEBA ACIDA} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{INVENTARIOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \text{veces}$$

Quiere decir que por cada sol que se adeuda la empresa tiene la capacidad de cumplir con sus obligaciones en un corto periodo.

3.3.1.7 Ratio prueba defensiva

Según Aching (2005) nos dice:

Permite medir la capacidad efectiva de la empresa en el corto plazo; considera únicamente los activos mantenidos en caja bancos y los valores negociables, descartando la influencia de la variable tiempo y la incertidumbre de los precios de las demás cuentas del activo corriente. (p. 17).

$$\text{PRUEBA DEFENSIVA} = \frac{\text{CAJA BANCOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \%$$

Quiere decir que por cada sol que se adeuda la empresa tiene la capacidad de cumplir con sus obligaciones de manera inmediata.

3.3.1.8 Ratio capital de trabajo

Según Aching (2005) indica que:

Como es utilizado con frecuencia, vamos a definirla como una relación entre los activos corrientes y los pasivos Corrientes; no es una razón definida en términos de un rubro dividido por otro. El capital de trabajo, es lo que le queda a la firma después de pagar sus deudas inmediatas, es la diferencia entre los activos

corrientes menos pasivos corrientes; algo así como el dinero que le queda para poder operar en el día a día. (p. 17).

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = \text{ACT CORRIENTE} - \text{PAS. CORRIENTE} = \text{UM}$$

En este ratio muestra lo que una empresa dispone tras haber pagado sus deudas inmediatas, los que le queda una empresa al final para poder operar.

3.3.1.9 Ratio de liquidez de las cuentas por cobrar

Según Aching (2005) dice: “Las cuentas por cobrar son activos líquidos sólo en la medida en que puedan cobrarse en un tiempo prudente” (p. 18).

$$\text{PERIODO PROMEDIO DE COBRANZA} = \frac{\text{CUENTAS POR COBRAR} \times \text{DIAS EN EL AÑO}}{\text{VENTAS ANUALES AL CREDITO}} = \text{Días}$$

3.4 Antecedentes de la investigación

A continuación, se hará mención de las diferentes tesis de grado que se relacionan con el presente trabajo de investigación, pretendiendo dar un aporte para lograr la adecuada aplicación de un buen sistema de control en las cuentas por cobrar.

3.4.1 Antecedentes internacionales

Castro y Rodríguez (2014) realizaron la investigación titulada *Diseño e implementación de un sistema de control interno en las operaciones de inventario, cuentas por pagar y cuentas por cobrar en la empresa Tarjetería D&J de la ciudad de Guayaquil* en Ecuador, planteando el demostrar que en la empresa existe deficiencias en el control de cuentas

de inventario, cuentas por pagar y cuentas por cobrar, diseñando un manual de descripción de funciones para los departamentos de inventario, comprobar la autenticidad de las cuentas y los documentos por pagar y cobrar de adecuado registro y control.

Según lo mencionado por los autores, la implementación de un diseño de control interno está orientada en fortalecer las debilidades de la empresa, considerando sus propios parámetros y políticas para una mejor gestión administrativa. En este presente trabajo de investigación expone como problema principal falta de controles internos en las cuentas por cobrar y paga asimismo también se observó falta de un manual de operaciones y procedimientos. Asimismo políticas de cobros y pagos no definidos, como personal no capacitado en el área.

Su objetivo principal es demostrar que en la empresa Tarjetería D&J existe deficiencias en el control de cuentas de inventario, cuentas por pagar y cobrar. También los objetivos específicos son diseñar un manual de funciones para cada departamento de inventario, comprobar la autenticidad de las cuentas y documentos por pagar y cobrar, también supervisar de manera constante las obligaciones de crédito relacionadas con operaciones de la entidad.

Torres y Avelino (2017) realizaron la investigación *Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Adecar Cía. Ltda.* de la ciudad Guayaquil en Ecuador, con el objetivo de proponer procedimientos de análisis y verificación contable específicamente a las cuentas por cobrar, las cuales no están siendo controladas, provocando perjuicios económicos en la empresa. Por lo tanto, se deberá evaluar el índice de liquidez.

Según los autores se llegó a la conclusión que en la empresa Adecar Cía. Ltda. no se llegó a cumplir totalmente las políticas de cobro judicial, ya que el área de gerencia así lo permitía por la confianza que se había afianzado dentro de ámbito laboral, tampoco cuentan con técnicas

financieras en la administración de cuentas por cobrar, no existe una eficiente gestión de cobro lo que limita la elevación de eficiencia económica.

Carrera (2017) en su investigación *Análisis de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A.* en Guayaquil, Ecuador tuvo como objetivo el analizar la gestión de cobro en la empresa industrial a través del método COSO I (documento que contiene las principales directivas para la implantación, gestión y control de un sistema de control. que permita descifrar las falencias en la cobrabilidad, realizando una evaluación control interno, los procesos de crédito y cobranza, para determinar mejores prácticas en la gestión de créditos y cobranza.

Según lo mencionado por el autor el método de gestión ayudaría a la empresa a fortalecer los procesos de gestión de cobro y disminuir el margen de deudas incobrables; sin embargo, esto no sería efectiva si carecen de un manual de monitoreo a fin de verificar el cumplimiento de las metas de cobranza.

En este presente trabajo de investigación nos explica como problema principal que a la gestión de cobranza es realizada por un solo responsable, lo cual esto impedía realizar un trabajo del área de manera eficiente, también nos explica que la empresa no aplica evaluación de crédito a todo su cliente, esto no permite a la recuperación de la deuda por parte de los clientes. Su objetivo principal es analizar la gestión de cobro en la empresa a través del método COSO I y esto permita descifrar las falencias de la incobrabilidad.

3.4.2 Antecedentes nacionales

Vásquez y Vega (2016) realizaron la investigación *Gestión de las cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa Consermet S.A.C. distrito de Huanchaco* en Trujillo-Perú, pretendiendo determinar que toda la información recopilada sea diagnosticada y con

ella prevenir los controles existentes y establecidos, observando el rigor científico y tecnológico adecuado para alcanzar el éxito.

En este presente trabajo de investigación plantea como problemas tales como el retraso de facturación de ventas diarias, ya existencia de un solo personal en el área, el incumplimiento de las políticas y procedimientos de crédito dentro del plazo estipulado, también nos explica el retraso de pago a las entidades financieras que conllevan a generar interés lo que afecta a la rentabilidad de la empresa.

Como objetivo principal es determinar de qué manera la gestión de cuentas por cobrar influye en la liquidez de la empresa Consermet S.A.C. y como objetivos específicos si el nivel de ventas al crédito influye en la liquidez de la empresa. Asimismo determinar si los procedimientos de cobranza influyen en la liquidez de la empresa. Por lo tanto, se llegó a conclusión la empresa Consermet, carece de gestión de cuentas por cobrar existen deficiencias que afecta el ámbito financiero y administrativo.

Domínguez y Esteban (2017) en la investigación *Efecto de la gestión financiera de las cuentas por cobrar comerciales en la liquidez y rentabilidad de la empresa GMO Comercial S.R.L.* tesis de pregrado desarrollada en la Universidad tecnológica del Perú, Lima – Perú, tuvieron como principal objetivo establecer procedimientos de selección, políticas, condiciones y normas establecidas para así otorgar ventas al crédito a través de una minuciosa supervisión y control en la gestión financiera de las cuentas por cobrar.

En este presente trabajo de investigación se explica como problema principal la falta de planificación financiera, originando un crecimiento desorden de información, también falta de control en las ventas al crédito por lo que, al no contar con liquidez, esto no permitió a la empresa adquirir la mercadería, por consiguiente, esto conlleva a la disminución de la

rentabilidad empresarial. Por lo tanto, se llegó a la conclusión que la empresa GMO Comercial S.R.L se limitó en determinar el efecto de la gestión financiera de las cuentas por cobrar en la liquidez y rentabilidad para mejorar la información contable y financiera.

Merino, Muñoz y Peralta (2017) en su tesis titulada *Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez del centro educativo privado Luis E. Galván E.I.R.L. en el periodo 2017*, presentan como objetivo el implementar un manual a los departamentos en la función de ventas, cuentas por cobrar, en cuanto a recibo de mercancías, así como pagos de facturas, lo cual es muy importante para el desarrollo de las actividades y operaciones según las directrices marcadas por la administración.

Según lo mencionado por los autores, se concluye que la falta de liquidez fue consecuencia de la mala evaluación de los posibles clientes. El seguimientos de los mismos trae consigo que la empresa se ve en la necesidad de solicitar préstamos para cubrir sus gastos.

Gonzales y Norabuena (2017) en su tesis *Gestión de crédito y cobranza y su incidencia en la liquidez de la empresa de análisis clínicos Bermanlab S.A.C. en Trujillo – Perú*, tuvieron como objetivo el determinar la incidencia de la gestión de créditos y cobranzas en la liquidez de la empresa de análisis clínicos. Asimismo, el analizar la situación de la calidad de la cartera de cuentas por cobrar, determinar la cantidad e importe de créditos otorgados y recuperados y evaluar la incidencia de la gestión de cuentas por cobrar en el año 2016.

En este trabajo de investigación se explica como problema principal que la gestión de crédito y cobranza no se ejecuta adecuadamente dando como resultado un impacto negativo en la liquidez de la empresa, ocasionando incumplimiento con los compromisos a proveedores, pago del personal del área, impuestos, pagos a entidades financieras y otros correspondientes al giro de negocio de la empresa.

Se concluye que en la empresa hubo una inadecuada gestión de crédito y cobranza, asimismo incumplimiento de las políticas de crédito y cobro, también que si bien tiene políticas establecidas, estas no han sido cumplidas en su totalidad, por lo que no se realizaba lo que estaba establecido en el manual de políticas y procedimiento de cobranza.

3.5 Solución al problema

Para solución al problema en la empresa Inversiones RJC Food S.A.C. se tomó la decisión de implementar nuevas políticas de cobranza, nuevas políticas de crédito y procedimiento de cobranza con la finalidad que no afecte a liquidez y hacerles frente a las obligaciones asumidas por la empresa.

Tabla 2

Política de crédito, política de cobranza y procedimiento de pago

Políticas	Procedimientos
Políticas de créditos	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Realizar una investigación sobre el antecedentes de pago del cliente ✓ Otorgar el crédito de 7 días si es cliente nuevo. ✓ Otorgar el crédito en un plazo máximo de 30 días a todos los clientes ✓ El plazo de pago del crédito que se conceda, comenzara a partir de la fecha en que se emita la factura y este considerara días naturales y no días hábiles ✓ El atraso repetitivo de un cliente en el pago de sus facturas tendrá como consecuencia la suspensión o cancelación de la del crédito emitido por el área de crédito y cobranza y la dirección general. ✓ El cliente teniendo el crédito y necesite la ampliación del monto de crédito o del plazo de pago, tendrá que solicitarlo a través del formato correspondiente. ✓ En caso de que a un cliente se le suspenda el crédito de pago, solo se le otorgaría al contado, hasta que se ponga al corriente con sus cuentas vencidas, pero con un tope máximo de crédito a 15 días. ✓ Cumplidos 5 meses se podrá negociar con el cliente acerca de ampliación de crédito, siempre y cuando haya tenido un buen historial de pago se ponga al corriente con sus cuentas vencidas, pero con un tope máximo de crédito a 15 días. ✓ Cumplidos los 5 meses se podrá negociar con el cliente acerca de ampliación de su crédito, siempre y cuando haya tenido un buen historial de pago.
Políticas de cobranza	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Realizar nuevos medios de comunicación con el cliente ✓ Ofrecer todos nuestros medios de pago ✓ Elaborar una relación en los clientes más cercanos a su vencimiento, para posteriormente dar el seguimiento respectivo ✓ Enviar recordatorios de la deuda días antes de su vencimiento ✓ Diseñar y asegurar cumplimiento de plan de optimización de compras para aumentar liquidez y previsión de fondos. ✓ Se aplicará un porcentaje de interés del total de la deuda por cada 20 días de morosidad ✓ El pago debe realizarse por medio de cheque, deposito o en efectivo.
Procedimiento de cobro	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Realizar el seguimiento al cliente después de un día hábil de la fecha de vencimiento. ✓ Proporcionar su reporte por correo, después de proceder a la comunicación telefónica de la deuda. ✓ Ofrecer un plazo máximo de pago no mayor a 3 días después de su vencimiento. ✓ A partir del noveno día de vencimiento, por ningún motivo se autorizará la venta, quedando su cuenta temporalmente bloqueada, hasta la liquidación de su adeudo. ✓ El encargado del área de créditos y cobranzas debe realizar llamadas y preguntar el motivo del atraso de la deuda. ✓ Realizar visitas personales y cobranza judicial para poder recuperar el 70% o el 80% de las carteras vencidas.

Asientos contables

Tabla 3

Asiento de compras en el libro diario

N° Correl.	Fecha de la operación	Glosa o descripción	Cuenta contable asociada a operación	Denom.	Movimiento
15	10/09/2019	Compra de pescados y mariscos	60111	Mercadería manufacturada	1,700.00
15	10/09/2019	Compra de pescados y mariscos	1673	IGV - por acreditar facturas por pagar emitidas	1,700.00
15	10/09/2019	Compra de pescados y mariscos	42121	MN	1,700.00
			TOTAL:	1,700.00	1,700.00

Tabla 4

Asiento de ventas en el libro diario

N° Correl.	Fecha de la operación	Glosa o descripción	Cuenta contable asociada a operación	Denom.	Movimiento
10	02/09/2019	Venta de pescados y mariscos	12121	Fact. por cobrar emit.catera MN	1,122.99
10	02/09/2019	Venta de pescados y mariscos	40111	IGV - Cuenta propia	-
10	02/09/2019	Venta de pescados y mariscos	70111	Venta a terceros	1,122.99
			TOTAL:	1,700.00	1,122.99

Aplicación de análisis vertical y horizontal en Estados Financieros 2018 y 2019

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Del 31 de diciembre 2018 al 31 de diciembre 2019

ANÁLISIS VERTICAL				
	2018		2019	
ACTIVO CORRIENTE	S/.		S/.	
Efectivo y equivalente de efectivo	48,421	14%	94,137	19%
Cuentas por cobrar comerciales	272,808	77%	185,681	38%
Existencias	3,153	1%	4,941	1%
Otros Activos	5,899	2%	7,634	2%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	330,281	93%	292,393	60%
ACTIVO NO CORRIENTE				
Inmuebles Maquinaria y Equipo(neto)	29,662	8%	216,730	44%
Depreciación Acumulada	-4,115	-1%	-20,605	-4%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	25,547	7%	196,125	40%
TOTAL ACTIVOS	355,828	100%	488,518	100%
PASIVO CORRIENTE				
Tributos por Pagar	4,155	1%	3,823	1%
Cuentas por pagar comerciales	35,702	10%	5,895	1%
Otras cuentas por pagar diversas	7,302	2%	-	0%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	47,159	13%	9,718	2%
PASIVO NO CORRIENTE				
Obligaciones financieras	-	0%	75,616	15%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	-	0%	75,616	15%
TOTAL PASIVOS	47,159	13%	85,334	17%
PATRIMONIO NETO				
Capital Social	30,000	8%	30,000	6%
Reserva Legal	27,867	8%	36,459	7%
Resultados Acumulados	178,292	50%	250,802	51%
Resultados del Ejercicio	72,510	20%	85,923	18%
TOTAL PATRIMONIO	308,669	87%	403,184	83%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	355,828	100%	488,518	100%

Figura 9. Análisis vertical en %, referidos al Estado de Situación Financiera de la empresa Inversiones RJC Food S.A.C.

Interpretación

Activos corrientes

Se produjo un aumento del 5% en el efectivo y equivalente de efectivo, del 14% al 19%, esto se debió que en el año 2019 los clientes llegaron a cancelar sus deudas en el corto plazo y ello permitió el ingreso de dinero. Asimismo, en el año 2019 nos otorgaron un préstamo para utilizarlo como capital de trabajo.

Hubo una disminución en las cuentas por cobrar del 39%, del 77% al 38%, la recuperación de deudas de periodos anteriores por parte de la gran mayoría de los clientes, también se regularizaron los plazos de créditos establecidos en un inicio del contrato.

Activo no corriente

Aumento del inmueble maquinaria y equipo de un 8% al 44% una variación del del 36%, esto se produjo por la adquisición del vehículo de transporte, el cual fue adquirido por una parte mediante Leasing con la entidad financiera BBVA Continental y la carrocería con el prestamos de capital de trabajo.

Pasivo corriente

Una disminución de las cuentas por pagar comerciales de 10% al 1%, esto se debió que la empresa en su situación económica estable pudo regularizar las deudas que tenía con sus proveedores.

Hubo un aumento de 0% al 15%, esto se debió a los préstamos otorgados por la entidad financiera para la adquisición de activos.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Del 31 de diciembre 2018 al 31 de diciembre del 2019

ANÁLISIS HORIZONTAL				
	2018	2019	ANÁLISIS HORIZONTAL	
ACTIVO CORRIENTE	S/.	S/.	Absoluta	Relativa
Efectivo y equivalente de efectiv	48,421	94,137	45,716	94%
Cuentas por cobrar comerciales	272,808	185,681	-87,127	-32%
Existencias	3,153	4,941	1,788	57%
Otros Activos	5,899	7,634	1,735	29%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	330,281	292,393	-37,888	-11%
ACTIVO NO CORRIENTE				
Inmuebles Maquinaria y Equipo(29,662	216,730	187,068	631%
Depreciación Acumulada	-4,115	-20,605	-16,490	401%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	25,547	196,125	170,578	668%
TOTAL ACTIVOS	355,828	488,518	132,690	37%
PASIVO CORRIENTE				
Tributos por Pagar	4,155	3,823	-332	-8%
Cuentas por pagar comerciales	35,702	5,895	-29,807	-83%
Otras cuentas por pagar diversas	7,302	-	-7,302	-100%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	47,159	9,718	-37,441	-79%
PASIVO NO CORRIENTE				
Obligaciones financieras	-	75,616	75,616	0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	-	75,616	75,616	0%
TOTAL PASIVOS	47,159	85,334	38,175	81%
PATRIMONIO NETO				
Capital Social	30,000	30,000	-	0%
Reserva Legal	27,867	36,459	8,592	31%
Resultados Acumulados	178,292	250,802	72,510	41%
Resultados del Ejercicio	72,510	85,923	13,413	18%
TOTAL PATRIMONIO	308,669	403,184	94,515	31%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	355,828	488,518	132,690	37%

Figura 10. Análisis horizontal en %, referidos al Estado de Situación Financiera de la empresa Inversiones RJC Food S.A.C

Interpretación

El análisis horizontal del estado de situación financiera se observa que el año 2019 respecto al año 2018, las cuentas por cobrar disminuyeron por 32%, en inmuebles maquinaria y equipo aumentaron en un 6, con respecto al año 2018. Esto podría ser a que hubo un mejor sistema de cobranzas, o que los clientes honraron sus deudas oportunamente.

Asimismo, se puede observar los tributos por pagar disminuyeron en un 8 % con respecto al año 2018. Lo que demuestra que se cumplió con el pago oportuno de los tributos. También se puede observar las cuentas por pagar comerciales disminuyeron en un 83% con respecto al año anterior. Lo que demuestra que se cumplió con el pago oportuno a los proveedores. Se produjo una disminución de 100% de otras cuentas por pagar diversas con respecto al año 2018.

Ratio financieros de Inversiones RJC Food S.A.C. en los años 2018 y 2019

Ratios de liquidez

$$\text{LIQUIDEZ GENERAL} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \text{veces}$$

Tabla 5

Determinación del ratio de liquidez

	2018	2019
Activo corriente	330,281	292,393
Pasivo corriente	47,159	9,718
Ratio Liquidez Gral.	7.00	30.09

Nota: Reporte financiero de la empresa Inversiones RJC Food S.A.C.

En la tabla 5 se observa la liquidez general de ambos años, en el año 2018 se obtuvo un ratio de 7.00, esto se debe que no se aplicaron los procedimientos de cobranza y gestión de cuentas por cobrar necesaria para obtener un resultado favorable, como consecuencia a ello se redujo el ingreso de dinero a cuentas corrientes. En cambio en el año 2019 se puso en práctica un sistema en el área de cuentas por cobrar y a la vez en ese mismo año se recibió un préstamo bancario de una entidad financiera lo cual se obtuvo como resultado un ratio 30.09.

Por lo tanto, esto quiere decir que en el año 2018 el activo corriente es 7 veces más que el pasivo corriente o que por cada UM (unidades monetarias) de deuda, la empresa cuenta con UM 7.00 para pagarla. Cuanto mayor sea el valor, mayor será la capacidad de la empresa de pagar sus deudas.

Ratios de prueba ácida

$$\text{PRUEBA ACIDA} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{INVENTARIOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \text{veces}$$

Tabla 6

Determinación del ratio de prueba ácida

	2018	2019
Activo corriente	330,281	292,393
Inventario	3,153	4,941
Pasivo corriente	47,159	9,718
Prueba ácida	6.94 veces	29.58 veces

En la tabla 6 se explica que, a diferencia con la liquidez general, esta excluye los inventarios por ser considerada la parte menos líquida en caso de quiebra. Esta razón se concentra en los activos más líquidos, por lo que proporciona datos más correctos.

Ratio de prueba defensiva

$$\text{PRUEBA DEFENSIVA} = \frac{\text{CAJA BANCOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \%$$

Tabla 7

Determinación de ratio de prueba defensiva

	2018	2019
Caja bancos	48,421	94,137
Pasivo corriente	47,159	9,718
Prueba defensiva	1.03%	9.69%

En la tabla 7 se observa que se cuenta con el 1.03% en el 2018 y 9.69% de liquidez para operar sin recurrir a los flujos de venta.

Ratio de capital de trabajo

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = \text{ACT. CORRIENTE} - \text{PAS. CORRIENTE} = \text{UM}$$

Tabla 8

Determinación de ratio de capital de trabajo

	2018	2019
Activo corriente	330,281	292,393
Pasivo corriente	47,159	9,718
Capital de trabajo	283,122	282,675

En la tabla 8 se observa que el capital de trabajo es el excedente de los activos corrientes, una vez cancelados los pasivos corrientes, le quedan a la empresa en el 2018: 283,122 y en año 2019: 282,675 en calidad de fondos permanentes, para atender las necesidades de la operación normal.

Periodo promedio de cobranza

$$\text{PERIODO PROMEDIO DE COBRANZA} = \frac{\text{CUENTAS POR COBRAR} \times \text{DIAS EN EL AÑO}}{\text{VENTAS ANUALES AL CREDITO}} = \text{Días}$$

Tabla 9

Determinación de periodo promedio de cobranza

	2018	2019
Cuentas por cobrar	272,808	185,681
Ventas anuales	1,810,111.09	2,278,139.00
Periodo promedio de cobranza	55 días	30 días

En la tabla 9 nos está señalando que las cuentas por cobrar en el año 2018 son de 55 días y en el año 2019: 30 días, es decir, nos indica el tiempo promedio que tardan en convertirse en efectivo.

CONCLUSIONES

El presente informe nos permite determinar las siguientes conclusiones:

1. No existe una implementación de un sistema de cuentas por cobrar bajo políticas personalizadas como políticas de cobranzas, políticas de crédito y procedimientos de cobranzas, esto no permite a la recuperación de la deuda.
2. No cuenta con una diversidad de medios de pago para la cancelación del producto y servicio vendido.
3. Se implementó políticas de cobranzas que permitieron a la empresa obtener solvencia necesaria para una buena liquidez corriente; sin embargo, esta implementación todavía resulta limitada.
4. No se llegó a cumplir totalmente el corte de los Estados Financieros de manera mensual donde permite visualizar la situación actual de la empresa y obtener un informe detallado, para la toma de decisiones futuras.
5. El análisis de los datos permitió establecer que el nivel de ventas al crédito influye en el riesgo de liquidez de la empresa Inversiones RJC Food S.A.C. lo cual ha contribuido a que no disponga de liquidez para afrontar sus obligaciones en el corto plazo.
6. La capacitación al personal del área de cobranza es muy limitada a pesar de su importancia ya que influye positivamente en las gestiones de cobranza, también no se mantiene una comunicación continua con los colaboradores, para ubicar y segregan las funciones a realizarse de acuerdo a las capacidades y habilidades.

RECOMENDACIONES

En el presente informe nos permite dar las siguientes recomendaciones:

1. Se debe realizar la implementación de un manual de políticas de crédito, políticas de cobranzas y procedimiento de cobranza esto ayuda a la recuperación de la deuda, para posteriormente asumir las obligaciones de la empresa a corto y largo plazo.
2. Se debe implementar una diversidad de medios de pago para comodidad y preferencia del cliente
3. Se debe reforzar y difundir las políticas de cobranzas, que permitan obtener solvencia necesaria para una buena liquidez corriente.
4. La empresa Inversiones RJC Food S.A.C. debe hacer el corte de los estados financieros de manera mensual, esto permitirá a la empresa realizar la toma de decisiones de manera más óptima.
5. Es necesario incrementar el grado de control en el análisis del nivel de ventas, para poder otorgar el crédito necesario a cada cliente y disponer de la liquidez para afrontar sus obligaciones en el corto plazo.
6. La empresa Inversiones RJC Food S.A.C. debe capacitar a su personal del área de cobranzas sobre los procedimientos más efectivos en la gestión de las cuentas por cobrar, asimismo asignar una correcta segregación de funciones, con el objetivo de que cada empleado cumpla con una función específica de acuerdo a sus capacidades.

REFERENCIAS

- Aching, G. (2005). *Ratios financieros y matemática de la mercadotecnia*. Lima, Perú: Prociencia y Cultura.
- Acosta J. (2013). *Elementos de administración financiera*. Ciudad de México: Mexico: Trillas.
- Araiza M. (2005). *Administración de las cuentas por cobrar*. Recuperado de https://www.academia.edu/34899876/Administracion_de_las_cuentas_por_cobrar
- Avelino, M. (2017). *Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Adecar CÍA. LTDA*. (Tesis de pregrado). Recuperado de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1299/1/T-ULVR-1390.pdf>
- Brachfiel, P. (27 de diciembre de 2012). *Política de crédito normales, restrictivas o flexibles* [mensaje en un blog]. Brachfield Credit & Risk Consultants. Recuperado de <https://perebrachfield.com/blog/riesgos-de-credito/politicas-de-credito-normales-restrictivas-o-flexibles/>
- Carrera, N. (2017). *Análisis de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A en el año 2015* (Tesis de pregrado). Universidad Politécnica Salesiana Ecuador, Guayaquil, Ecuador.
- Castro Z. y Rodríguez T. (2014). *Diseño e implementación de un sistema de control interno en las operaciones de Inventario de cuentas por pagar y cuentas por cobrar en la empresa Tarjetería D&J de la ciudad de Guayaquil* (Tesis de pregrado). Recuperado de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/257/1/T-ULVR-0231.pdf>
- Domínguez, S. y Esteban, O. (2017). *Efecto de la gestión financiera de las cuentas por cobrar comerciales en la liquidez y rentabilidad de la empresa GMO*

comercial S.R.L. (Tesis de pregrado). Universidad Tecnológica del Perú, Lima, Perú.

Duemint. (24 de agosto del 2018). *Las etapas de la cobranza* [mensaje en un blog]. Duemint. Recuperado de <https://blog.duemint.com/etapas-la-cobranza/>

García, X. (8 de mayo del 2015). *Política de crédito y cobranza* [presentación de diapositivas]. Prezi. Recuperado de <https://prezi.com/lyrx1wiumel/politicas-de-credito-y-cobranza/>

Gonzales S. y Norabuena, S. (2017). *Gestión de crédito y cobranza y su incidencia en la liquidez de la empresa de análisis clínicos Bermanlab S.A.C.* (Tesis de pregrado). Universidad Privada del Norte, Lima, Perú.

Haro, D. y Rosario, D. (2017). *Gestión financiera* (14ª ed.). Almería, España: Universidad de Almería.

Lawrence, J. (2012). *Principios de administración financiera*. Recuperado de <https://educativopracticas.files.wordpress.com/2014/05/principios-de-administracion-financiera.pdf>

Merino, S., Muñoz, M. y Peralta, B. (2017). *Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez del Centro Educativo Privado Luis E. Galván E.I.R.L.* (Tesis de pregrado). Universidad Peruana de las Américas, Lima, Perú.

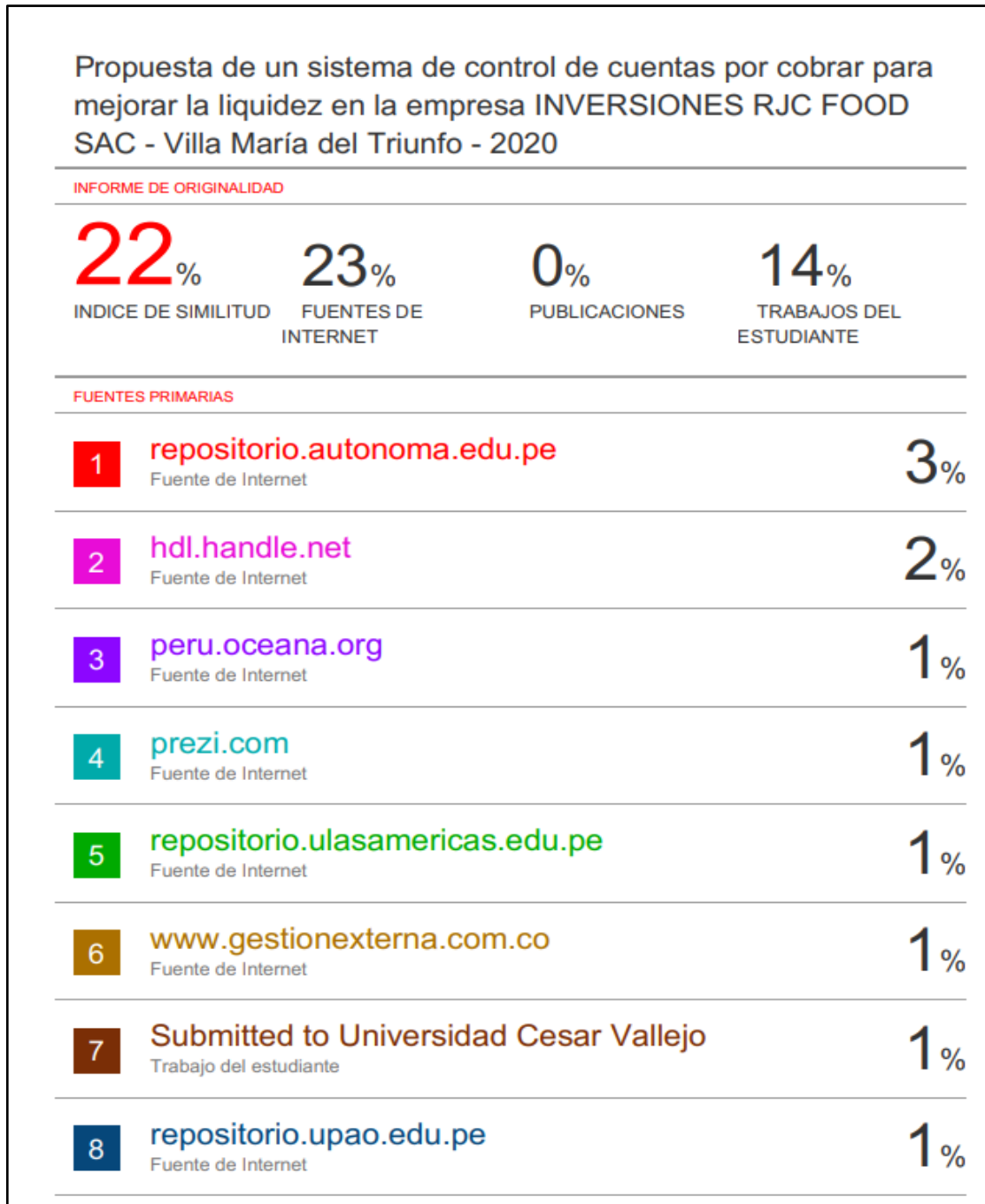
Morales, J. y Morales, A. (2014). *Crédito y cobranza*. Ciudad de México, México: Grupo Editorial Patria.

Vásquez, M. y Vega, P. (2016). *Gestión de las cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa Consermet S.A.C. distrito de Huanchaco.* (Tesis de pregrado). Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo, Perú.

ANEXOS

Anexo 1

Índice de similitud de turnitin



Anexo 2

Carta de autorización



CARTA DE AUTORIZACIÓN

Yo, Paucar Huarachi Antoni Elbert, identificado con D.N.I Nro. 46584219, en mi calidad de titular de Gerente General de la empresa Inversiones RJC food S.A.C, identificada con R UC: 20554940961; autorizo a la Srta. Angie Rocío Paucar Jesusi, con D.N.I Nro. 72653073 a utilizar información de la empresa para la realización su trabajo de suficiencia Profesional "PROPUESTA DE UN SISTEMA DE CONTROL DE CUENTAS POR COBRAR PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA INVERSIONES RJC FOOD S.A.C",

Se expide el presente documento para fines consiguiente.


Atentamente,

Antoni Elbert
Paucar Huarachi
Gerente General

PAUCAR HUARACHI, ANTONI ELBERT
Gerente General
INVERSIONES RJC FOOD S.A.C

Anexo 3

Ficha RUC de Inversiones RJC Food S.A.C



Reporte de Ficha RUC

INVERSIONES RJC FOOD S.A.C.
20554940961

Lima, 20/08/2020

Información General del Contribuyente	
Código y descripción de Tipo de Contribuyente	39 SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Fecha de Inscripción	15/10/2013
Fecha de Inicio de Actividades	15/10/2013
Estado del Contribuyente	ACTIVO
Dependencia SUNAT	0023 - INTENDENCIA LIMA
Condición del Domicilio Fiscal	HABIDO
Emisor electrónico desde	28/08/2018
Comprobantes electrónicos	FACTURA (desde 28/08/2018)

Datos del Contribuyente	
Nombre Comercial	-
Tipo de Representación	-
Actividad Económica Principal	4630 - VENTA AL POR MAYOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO
Actividad Económica Secundaria 1	---
Actividad Económica Secundaria 2	---
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	MANUAL
Sistema de Contabilidad	MANUAL
Código de Profesión / Oficio	-
Actividad de Comercio Exterior	SIN ACTIVIDAD
Número Fax	-
Teléfono Fijo 1	-
Teléfono Fijo 2	-
Teléfono Móvil 1	-
Teléfono Móvil 2	-
Correo Electrónico 1	-
Correo Electrónico 2	-

Domicilio Fiscal	
Actividad Económica Principal	-
Departamento	-
Provincia	-
Distrito	-
Tipo y Nombre Zona	-
Tipo y Nombre Vía	-
Nro	-

Página 1 de 4

Km	-
Mz	-
Lote	-
Dpto	-
Interior	-
Otras Referencias	FRENTE A TERM. PESQUERO PARAD DEL TREN
Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal	ALQUILADO

Datos de la Persona Natural / Datos de la Empresa

Fecha Inscripción RR.PP		
Número de Partida Registral		
Tomo/Ficha	-	
Folio	-	
Asiento	-	
Origen de la Entidad		NACIONAL
Pais de Origen	-	

Registro de Tributos Afectos

Tributo	Afecto desde	Exoneración		
		Marca de Exoneración	Desde	Hasta
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	15/10/2013	-	-	-
IGV - LIQUI COMPRA-RETENCIONES	17/10/2017	-	-	-
RETENC. RTA. LIQUIDAC. COMPRAS	17/10/2017	-	-	-
RENTA 4TA. CATEG. RETENCIONES	01/05/2015	-	-	-
RENTA 5TA. CATEG. RETENCIONES	01/05/2015	-	-	-
RENTA - REGIMEN MYPE TRIBUTARIO	01/01/2018	-	-	-
ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOR	01/05/2015	-	-	-
SNP - LEY 19990	01/11/2015	-	-	-

Representantes Legales

Anexo 4

Fotos del centro de preparación y empaquetado de los pescados y mariscos entre los colaboradores del terminal pesquero



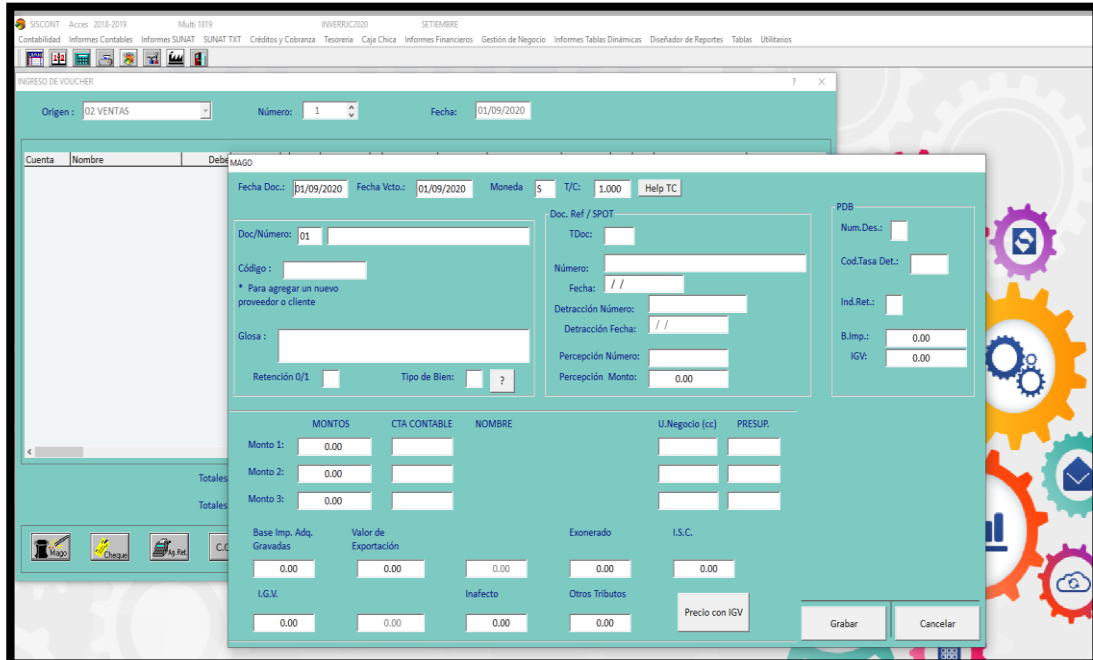
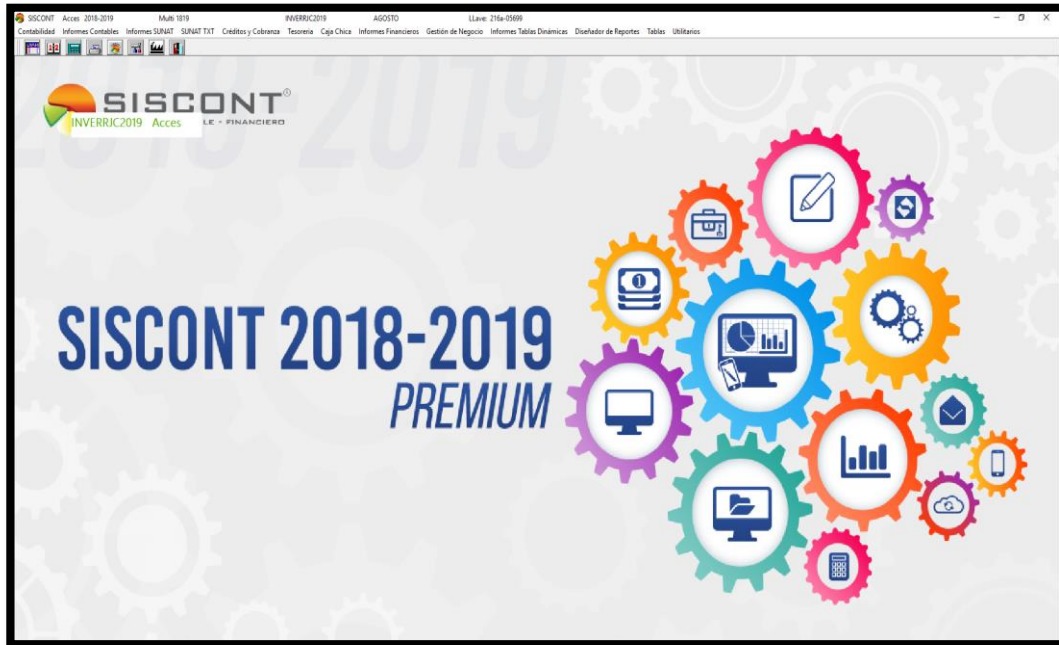
Anexo 5

Fotografía de la distribución de las mercaderías



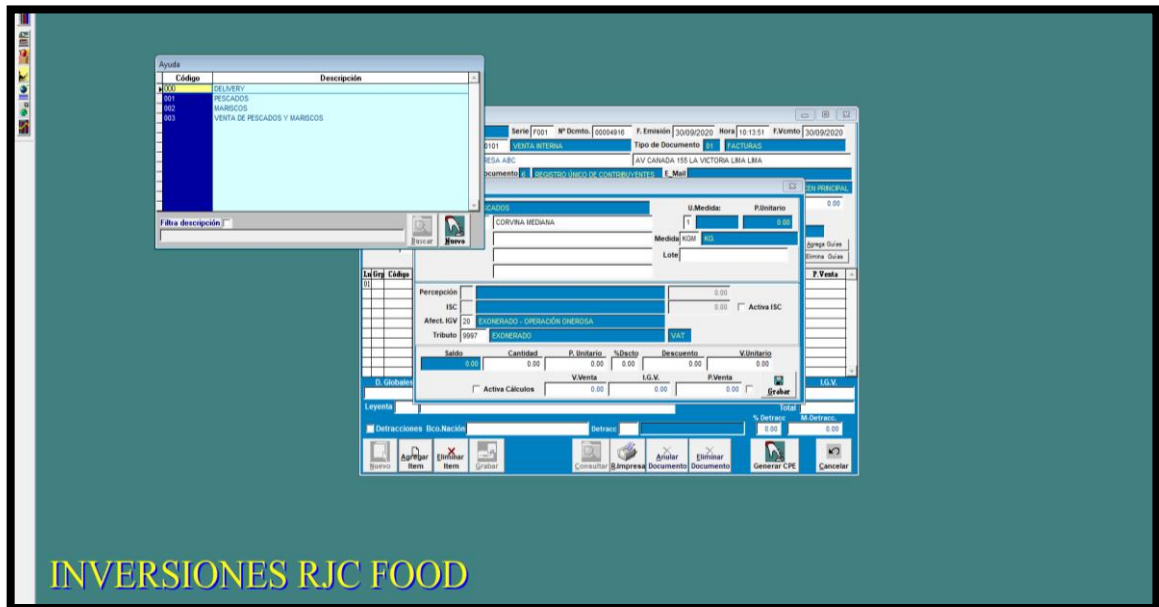
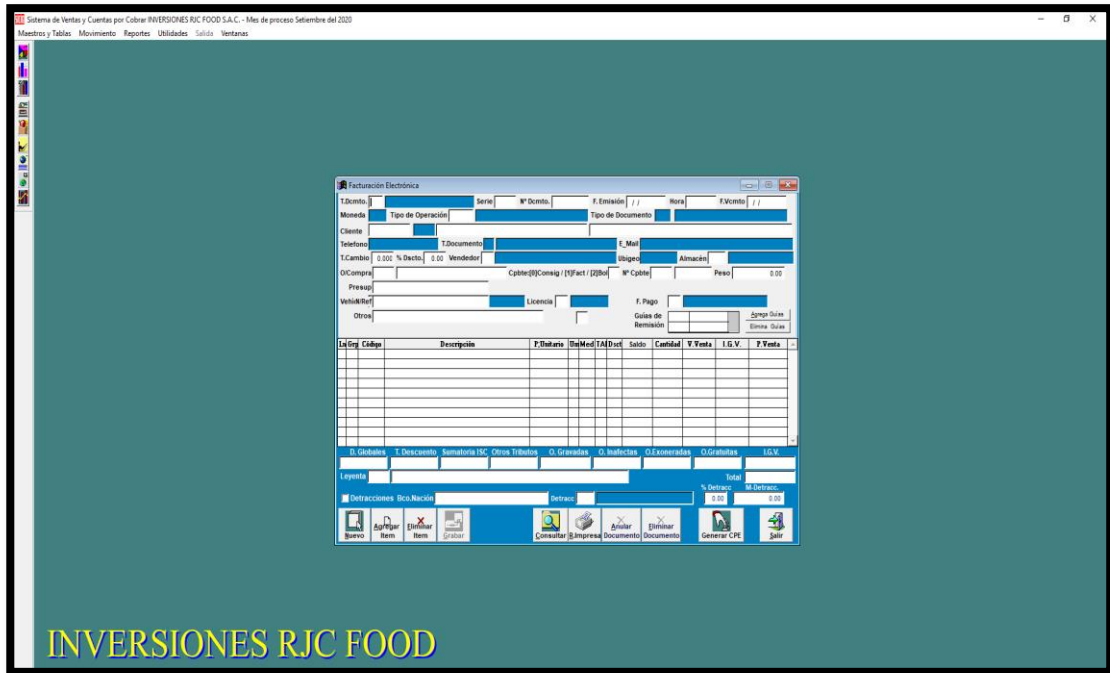
Anexo 6

Interfas del sistema de contabilidad



Anexo 7

Sistema de facturador



Anexo 8

Carta de cobranza extrajudicial de la empresa Inversiones RJC FoodS.A.C.

Lima, 24 de agosto del 2020



Estimados Sres.
INVERSIONES RJC FOOD S.A.C.
CALLE MICAELA BASTIDAS # 244 VILLA MARIA DEL TRIUNFO - LIMA -
SAN MIGUEL

ASUNTO: Carta de Cobranza Extrajudicial

Informo que a la fecha de esta carta usted registra una deuda de S/.
(venta y consumo de productos de pesca y mariscos), por concepto de:

Facturas pendientes de pago de los años 2018 y 2020

Al no habiendo sido pagado la deuda dentro del plazo señalado le solicito hacer el pago efectivo del monto adeudado a través de la siguiente cuenta corrientes a continuación:

Banco de crédito del Perú	BBVA Perú
BCP: 194-2258242-0-24	BBVA: 0011-0521-01-00015954
CCI: 00219400225824202490	CCI: 011-52100015954-29

A nombre de INVERSIONES RJC FOOD S.A.C, con R.U.C 20554940961, a más tardar en el plazo de 30 (treinta) días contados a partir del día siguiente de la fecha de envío de esta carta.

En el caso de no efectuar dentro del plazo antes mencionado, será necesario recurrir a la vía judicial para exigir el cumplimiento de su obligación de pago.

Atentamente,



Antoni Elbert
Paucar Huarachi
Gerente General

PAUCAR HUARACHI, ANTONI ELBERT
Gerente General
INVERSIONES RJC FOOD S.A.C

AV. LA UNIÓN # 244 MICAELA BASTIDAS – VILLA MARIA DEL TRIUNFO – LIMA
WWW.VILLAMARFISH.COM

Anexo 9

Correo de cobranza

RE: FACTURAS PENDIENTES DE PAGO- VILLAMARFISH -20554940961

Buenas Noches
Sres. :


Mediante este medio, nos ponemos en contacto con Ustedes porque según nuestros datos, a fecha de hoy, 26 de Agosto, están pendientes el pago las facturas de enero, febrero y marzo del 2020. Se realizó tres recordatorios por E-MAIL, concretamente el 22 de Junio, 15 de Julio y el 03 de Agosto del presente año, y no hemos recibido ninguna intención de pago por parte de ustedes.

Por lo tanto queda usted notificado de la falta de cumplimiento al contrato por la venta al crédito de nuestros productos. Adjunto al presente encontrará la relación de facturas que adeuda.

Nuestras cuentas Corrientes:			
Banco de crédito del Perú	BIDIVA Perú		
BIB			54
CO			
A NOMBRE DE: INVERSIONES RJC FOOD S.A.C			

Sin más por el momento quedo a la espera de su pronta respuesta a esta solicitud

Atte,



Oficina de Contabilidad
VILLAMARFISH
✉ contabilidad@villamarfish.com
☎ 91
🌐 www.villamarfish.com


Por favor, no imprimir este mensaje si no es estrictamente necesario. Cuida el medio ambiente en responsabilidad de todos.
Este mensaje puede contener información confidencial de VILLAMARFISH, siendo para uso exclusivo del destinatario. Si usted lo ha recibido por error y no es el destinatario del mensaje, le rogamos que no difunda su contenido y lo comunique al remitente.

Respuesta · Responder a todos · Reenviar · Estar como nuevo

@mencione a un usuario o grupo para compartir esta conversación.

Anexo 10

Factura de venta

	<h1>Villa Marfish</h1>		FACTURA ELECTRÓNICA 20554940961 F001-00004585					
	INVERSIONES RJC FOOD S.A.C.							
	Av. La Ur... Villa María de Triunfo - Lima - Lima Centro de Distribución: Terminal Pesquero - V.M.T. Cel: 9 www.villamarfish.com							
F. Emisión: 2020-03-09 F. Vencimiento: 2020-05-18 Señores: R.U.C.: Dirección Cliente: CAJ... Guía Nº: 000001987.D1998		Tipo Moneda: PEN Cond. pago: 7 DIAS						
Ln	Cantidad	Medida	Código	Descripción	V. Unitario	# Unitario	Desc.	V. Venta
01	4	KG.	001001	ATUN	24.00			96.00
02	1	KG.	001137	PEJERREY LIMPIO	1.00			1.00
03	1	KG.	002097	MIXTURA BASICA	1.00			1.00
04	1	KG.	002098	CUERPO POTA	1.00			1.00
05	1	KG.	002093	VONDOLÉ	0.00			0.00
06	1	KG.	002072	PULPA Cangrejo EXTRA	1.00			1.00
07	1	KG.	0022157	UÑA DE CANGREJO	1.00			1.00
08	1	MANOJO	002143	CHOROS	1.00			1.00
09	1	MANOJO	002048	NAVAJAS	1.00			1.00
10	1	KG.	001114	LENGUADO	1.00			1.00
11	1	DOCEÑA	002129	CONCHAS GRANDES	1.00			1.00
12	1	UNIDAD	002084	CANGREJO POPEYE	1.00			1.00
13	1	KG.	001049	PEZ DIABLO	1.00			1.00
14	1	KG.	001027	BURI	1.00			1.00
15	1	KG.	001113	CHARELLA	1.00			1.00
Operación sujeta al D.L. 840 - Tipo Detra... Cta. Detracción Soc. Nación: 00 Importe Detracción:					Op. Exoneradas: 1		Descuento Global:	
					Total Valor de Venta: 1		I.G.V.:	
					Importe Total: 1			
SON DOS MIL SETECIENTOS NOVENTA Y CINCO Y 70/100 SOLES								

Anexo 11

Formato de reporte de cobranza



RELACIÓN DE FACTURAS PENDIENTES

MONEDA SOLES **Fecha de envío** 20/08/2020
RANGO 29/02/2020 15/03/2020
CLIENTE 205.....

CORRELATIVO	FECHA DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	NÚMERO DE FACTURA		IMPORTE
1	29/02/2020	15/03/2020	01	F001-00004508	1,2
2	02/03/2020	17/03/2020	01	F001-00004526	1
3	03/03/2020	18/03/2020	01	F001-00004545	5
4	04/03/2020	19/03/2020	01	F001-00004547	2
5	05/03/2020	20/03/2020	01	F001-00004555	2
6	06/03/2020	21/03/2020	01	F001-00004568	7
7	07/03/2020	22/03/2020	01	F001-00004577	8
8	09/03/2020	24/03/2020	01	F001-00004587	4
9	10/03/2020	25/03/2020	01	F001-00004593	3
10	11/03/2020	26/03/2020	01	F001-00004614	5
11	12/03/2020	27/03/2020	01	F001-00004616	8
12	13/03/2020	28/03/2020	01	F001-00004623	6
13	14/03/2020	29/03/2020	01	F001-00004630	8
14	15/03/2020	30/03/2020	01	F001-00004637	1
TOTAL					8,0:

Anexo 12

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA 2018 Y 2019

INVERSIONES RJC FOOD SAC			
20554940961			
Estado de Situación Financiera			
Al 31 de Diciembre del 2018			
<u>Activo corriente</u>	S/.	<u>Pasivo Corrientes</u>	S/.
Efectivo Equivalente de Efectivo	48,421.00	Sobregiros Bancarios	-
Cuentas por cobrar comerciales	272,808.00	Cuentas por pagar comerciales	35,702.00
Existencias	3,153.00	Tributos por Pagar	4,155.00
Otros Activos	5,899.00	Otras cuentas por pagar Diversas	7,302.00
Total Activo Corriente	330,281.00	Total Pasivo Corriente	47,159.00
<u>Activo no corriente</u>		<u>Pasivo no corriente</u>	
Imuebles Maquinaria y Equipo(neto)	29,662.00	Obligaciones financiera	-
Depreciacion acumulada	-4,115.00		
Total Activo No Corriente	25,547.00	Total Pasivo No Corriente	-
		Total Pasivo	47,159.00
		<u>Patrimonio Neto</u>	
		Capital	30,000.00
		Reserva Legal	27,867.00
		Resultados Acumulados	178,292.00
		Resultados del Ejercicio	72,510.00
		Total Patrimonio	308,669.00
Total Activos	355,828.00	Total Pasivo y Patrimonio	355,828.00

INVERSIONES RJC FOOD SAC

20554940961

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre del 2019

<u>Activo corriente</u>	<u>S/.</u>	<u>Pasivo Corrientes</u>	<u>S/.</u>
Efectivo Equivalente de Efectivo	94,137.00	Sobregiros Bancarios	
Cuentas por cobrar comerciales	185,681.00	Cuentas por pagar comerciales	5,895.00
Existencias	4,941.00	Tributos por Pagar	3,823.00
Otros Activos	7,634.00	Otras cuentas por pagar Diversas	-
Total Activo Corriente	292,393.00	Total Pasivo Corriente	9,718.00
<u>Activo no corriente</u>		<u>Pasivo no corriente</u>	
Imuebles Maquinaria y Equipo(neto)	216,730.00	Obligaciones financiera	75,616.00
Depreciacion acumulada	-20,605.00		
Total Activo No Corriente	196,125	Total Pasivo No Corriente	75,616.00
		Total Pasivo	85,334.00
		<u>Patrimonio Neto</u>	
		Capital	30,000.00
		Reserva Legal	36,459.00
		Resultados Acumulados	250,802.00
		Resultados del Ejercicio	85,923.00
		Total Patrimonio	403,184.00
Total Activos	488,518.00	Total Pasivo y Patrimonio	488,518.00