



Autónoma
Universidad Autónoma del Perú

**FACULTAD DE CIENCIA DE GESTIÓN
CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL
“LA GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INFLUENCIA EN
LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA PSP DEL PERÚ EIRL DEL AÑO
2016”

**PARA OBTENER EL TÍTULO DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR

MERCEDES VIVIANA CCAHUANA LIMASCCA

ASESOR

C.P.C. PERCY ZARATE TERRERO

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

CONTABILIDAD Y GESTIÓN EMPRESARIAL

LIMA, PERÚ, MARZO DEL 2018

DEDICATORIA

A Dios, por darme la oportunidad de realizar mis anhelos; a mis padres, Celsa Limascca y Jacinto Ccahuana por haberme formado con buenos valores, y a toda mi familia por su apoyo y comprensión, sin los cuales hubiera sido imposible culminar mis estudios tan exitosamente.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por haberme permitido llegar a concluir con éxito mis objetivos, porque hizo realidad este sueño anhelado.

También a mis padres y profesores que nos dedicaron tiempo y perseverancia.

RESUMEN

El desarrollo del presente informe se basó en el desarrollo de la gestión de las cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa PSP DEL PERU EIRL, el cual tiene como objetivo propiciar el mejoramiento de la productividad de la empresa, se pudo obtener información para conocer con detalle los procesos de la organización, y también para detectar las causas de los problemas que surgen dentro de la empresa.

La unidad de análisis fueron los documentos y/o facturas pendientes por cobrar que nos permitieron evaluar la situación económica de la empresa y dar solución al problema planteado en nuestra investigación. A la vez también se obtuvo información a través de una guía de observación y análisis a los estados financieros de la empresa.

Finalmente se pudo concluir a través de los resultados, que la inadecuada gestión de cuentas por cobrar genera un grave problema de liquidez en la empresa, que le impide cumplir con sus diversas obligaciones con terceros. Por consiguiente, todos los objetivos planteados y proyectados en la investigación han sido alcanzados satisfactoriamente, como también los datos e informes encontrados, que facilitaron el logro de estos. Así mismo merece destacar que para el desarrollo de la investigación, el esquema planteado y proyectado en cada uno de los capítulos hizo de una manera didáctica la presentación del trabajo, como también se alcanzó los objetivos planteados de esta investigación para la empresa.

Palabras clave: Cuentas por Cobrar, Estados Financieros, Organización, Liquidez.

ABSTRACT

The development of this report consists of the preparation of a manual of procedures for the management of accounts receivable in the company PSP DEL PERU EIRL, which aims to promote the improvement of the productivity of the company, it was possible to obtain information for know in detail the processes of the organization, and also to detect the causes of the problems that arise within the company.

Accounts receivable is the credit that the company grants to its customers through an account opened in the ordinary course of a business, as a result of the delivery of goods, goods or services. In order to keep current customers and attract new customers, most companies resort to the offer of credit.

Therefore, all the objectives proposed and planned in the research have been satisfactorily achieved, as well as the data and reports found, which facilitated the achievement of these. It is also worth noting that for the development of the research, the scheme proposed and projected in each of the chapters made the presentation of the work in a didactic way, as well as the objectives set out in this research for the company.

Keywords: Accounts Receivable, Financial Statements, Organization, and Liquidity.

ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

RESUMEN

ABSTRACT

INTRODUCCIÓN

CAPÍTULO I. ASPECTOS GENERALES

1.1. Aspectos generales	2
1.2. Antecedentes	2
1.3. Descripción general	3
1.3.2. Propósito del puesto (Objetivos y Retos)	3
1.3.3. Producto o proceso que será objeto del informe	4
1.3.4. Resultados concretos que ha alcanzado en este periodo de tiempo.....	4

CAPÍTULO II. FUNDAMENTACIÓN

2. Fundamentación sobre el tema elegido	7
2.1. Teorías	7
2.2. Descripción de las acciones, metodologías y procedimientos a los que se recurrió para resolver la situación profesional objeto del informe.	10

CAPÍTULO III. APORTES Y DESARROLLO DE EXPERIENCIA

3.1. Título del problema	12
3.2. Descripción de la realidad problemática	12
3.3. Marco teórico	13
3.3.1. Antecedentes de la investigación	13
3.3.1.1. Gestión de las cuentas por cobrar.....	13
3.3.1.2. Liquidez	15
3.3.2. Bases Teóricas.....	16
3.3.2.1. Gestión de las cuentas por Cobrar	16
3.3.2.1.1. Definiciones.....	16
3.3.2.1.2. Gestión	17
3.3.2.1.3. Objetivo de la Gestión	17
3.3.2.1.4. Cuenta por cobrar.....	18

3.3.2.1.5. Características de la Gestión de las cuentas por cobrar	18
3.3.2.1.6. Objetivo de las cuentas por cobrar	19
3.3.2.1.7. Características de las cuentas por cobrar	20
3.3.2.1.8. Procedimiento por seguir de las cuentas por cobrar	21
3.3.2.1.9. Cuentas por cobrar comerciales.....	22
3.3.2.1.10. Cuentas por cobrar no comerciales.....	23
3.3.2.1.11. Procesos contables aplicados a las cuentas por cobrar	23
3.3.2.1.12. Planeación.....	24
3.3.2.1.13. Control.....	24
3.3.2.1.14. Crédito.....	25
3.3.2.1.15. Políticas de Crédito	25
3.3.2.1.16. Condiciones de Crédito	26
3.3.2.1.17. Aspectos Sustanciales de las Condiciones de Pago.....	27
3.3.2.1.18. Aspectos Formales.....	27
3.3.2.1.19. El crédito y la cobranza	28
3.3.2.1.20. Costo y Utilidades.....	28
3.3.2.1.21. Cuentas Incobrables.....	29
3.3.2.1.22. Impuesto a las Ganancias (NIC 12).....	29
3.3.2.1.23. Aspectos Generales	30
3.3.2.1.24. Base Fiscal.....	31
3.3.2.1.25. Base Legal	31
3.3.2.2. Liquidez	33
3.3.2.2.1. Definiciones	33
3.3.2.2.2. Importancia de la Liquidez:.....	34
3.3.2.2.3. Consecuencias por la falta de Liquidez	35
3.3.2.2.4. Estados Financieros	36
3.3.2.2.5. Presentación de los Estados Financieros:.....	36
3.3.2.2.6. Finalidad de los Estados Financieros:	37
3.3.2.2.7. Componentes de los Estados Financieros:	38
3.3.2.2.8. Análisis Financieros:.....	38
3.3.2.2.9. Hipótesis de la empresa en Funcionamiento.....	39
3.3.2.2.10. Medición de Liquidez.....	39
3.3.2.2.11. Ratios Financieros.....	40
3.3.2.2.12. Clasificación de los Estados Financieros	40
3.3.2.2.13. Ratios de Gestión, Operativos o de Rotación.....	41

3.3.2.2.14.Principales ratios de liquidez aplicados a la investigación Ratio de liquidez general o razón corriente.....	42
3.3.2.2.15.Ratio Prueba Acida.....	42
3.3.2.2.16.Riesgo de Liquidez	43
3.3.2.2.17.Rentabilidad sobre Capital	45
3.3.2.2.18.Gestión del Riesgo de Liquidez.....	45
3.3.2.2.19.Ratio de Cobertura del servicio de Deuda Definición y regla del calculo	47
3.4. Solución del Problema	48

CAPÍTULO IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. Conclusiones	68
4.2. Recomendaciones	69

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

ANEXOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Detalle general de las ventas 2016	48
Tabla 2 Detalle general de ventas 2017	49
Tabla 3 Reporte de las cuentas por cobrar moneda nacional	50
Tabla 4 Resumen de las facturas vencidas y por vencer	51
Tabla 5 Cuentas por cobrar 2017	52
Tabla 6 Estado de situación financiera	53
Tabla 7 Estado de resultados	54
Tabla 8 Asientos contables	55
Tabla 9 Contabilización provisional	56
Tabla 10 Estado de situación financiera	57
Tabla 11 Estado de resultados	58
Tabla 12 Estado de situación financiera	59
Tabla 13 Estado de resultados	60
Tabla 14 Estado de Flujo de Efectivo Proyectado	61
Tabla 15 Porcentaje de deudas vencidas	62
Tabla 16 Antigüedad promedio de la deuda	63

INTRODUCCIÓN

PSP del Perú E.I.R.L. Es una empresa dedicada a la venta de suministros de cómputo y brinda servicios de mantenimiento de alta calidad, que cumple las necesidades del cliente y les brinda el mejor servicio posible. La Gestión de las Cuentas por Cobrar y su Influencia en la Liquidez, ha sido desarrollada sobre la base de información documental, descriptiva obtenida con la materia de estudio y con base también a la información de la empresa modelo.

Una adecuada gestión de las cuentas por cobrar se convierte en una necesidad para las empresas, pues de ello dependerá mantener niveles apropiados de fondos, para así poder enfrentar las necesidades financieras.

Las Cuentas por cobrar representan los activos adquiridos por la empresa a través de las ventas realizadas como también; facturas u otros documentos por cobrar proveniente de ventas de bienes y servicios. Por ello una eficiente gestión de las cuentas por cobrar, pues estas son un instrumento valioso en la medida que se mantengan en niveles adecuados que maximicen la liquidez así también reducir gastos financieros y minimizar los riesgos, optimizar el rendimiento de los recursos.

Cabe recalcar que, el análisis financiero es fundamental para todo tipo de empresa, sin saber cuál sería la actividad que desarrolla o se dedique, o el periodo en que esté funcionando, ya que por falta de un desequilibrio financiero puede producir falta de liquidez y de solvencia, todo esto puede ser referente a casos de malas políticas establecidas en la empresa.

La empresa PSP del Perú EIRL no recupera sus cuentas por cobrar en los plazos previstos, y se ve expuesta a un riesgo de morosidad que a la larga incluso podría ser un riesgo de incobrabilidad, lo que podría traer consecuencias lamentables como problema de liquidez, obligando a la empresa a recurrir a otras fuentes de financiamiento, las cuales podrían tener un impacto negativo en su situación financiera.

CAPÍTULO I
ASPECTOS GENERALES

1.1. Aspectos Generales

La gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa PSP del Perú EIRL del año 2016.

1.2. Antecedentes

La empresa PSP DEL PERU E.I.R.L., constituida como Empresa Individual de Responsabilidad Limitada. Registrada en la CONSTITUCIÓN DE SOCIEDAD el 01/04/2002 de la PARTIDA ELECTRONICA N° 11359877 del REGISTRO DE PERSONAS JURIDICAS.

Tiene por finalidad: La distribución de equipos de cómputo, suministros e impresoras en general afines. La Empresa nace en el 2002, la cual solo realizaba ventas, pero por temporadas, sobre todo en el día del maestro. En el 2004 la empresa se dedica al rubro de ventas de equipos de cómputo, laptops, licencias en general y afines. Como también brindamos servicios de reparaciones de equipos, mantenimientos de UPS, servidores a diferentes sedes y a provincias. Tenemos una cartera de clientes, en las cuales distribuimos más cantidad de equipos y suministros de cómputo.

La empresa cuenta con áreas de Gerencia, Ingeniería, Contabilidad, comercial y Logística. A la Elaboración de relacionadas con la distribución de equipo y suministros de computo.

Actualmente estamos realizando servicios de mantenimiento de equipos, mejoramientos con las diferentes provincias de Lima; las cuales son: Arequipa, Tacna, Piura, La Merced, Huaraz, Ayacucho, Huánuco.

1.3. Descripción General

1.3.1. CARGO: Asistente Contable General

1.3.1.1. Funciones ejecutadas:

- Actualizar y registrar la información al sistema SISCONT;
- Declaración del PLE y PLAME;
- Elaboración del PDT 621,601,617
- Realizar las conciliaciones diarias;
- Responsable de Control y registro de facturación;
- Análisis de cuentas y Conciliaciones Bancarias:
- Actualizar el reporte de las cuentas por cobrar;
- Liquidación de los impuestos mensuales;
- Buena coordinación con mi equipo de trabajo del área;
- Realizar pagos a proveedores;
- Apoyo en Elaboración de Estados Financieros.

1.3.2. Propósito del puesto (Objetivos y Retos)

El cargo que desempeño, Asistente contable, en la empresa PSP DEL PERU EIRL es elaborar un plan de trabajo para llevar un buen control financiero de la empresa.

- Resolver los problemas y situaciones especiales con todas las áreas de la empresa.
- Ejecutar acciones que conlleven al crecimiento de la empresa, teniendo como base la transparencia del desarrollo de los procesos necesarios para tal fin.
- Velar por el cumplimiento y aplicación de los registros contables Planear, Coordinar y Controlar la documentación necesaria de operación de la empresa.
- Elaborar normativa interna referente a las cuentas por cobrar.

1.3.3. Producto o proceso que será objeto del informe

En la empresa PSP DEL PERU EIRL, en el periodo 2016, tuvo inconsistencias en la gestión de las cuentas por cobrar, La falta de herramientas que permitan mejorar el desarrollo de ventas, la falta de captación de clientes y de comunicación con ellos que interactúan en el manejo de las cuentas por cobrar, estos generaban muchos conflictos, que afectaban directamente a la liquidez de la empresa, en la cual no tuvo un buen sistema de cobro optimo y adecuado.

Uno de los objetivos trazados, fue captar más clientes y no depender de uno solo. Otro de los objetivos es el control rápido y eficiente para el manejo de las cuentas por cobrar, crear programas de capacitaciones y actualización de los procesos de las cuentas por cobrar cada semana. Es por ello, la gestión de las cuentas por cobrar, se están adoptando medidas para el cumplimiento de estos.

1.3.4. Resultados Concretos que ha alcanzado en este periodo de tiempo

Producto de un mejor manejo se implementó procedimientos de gestión de las cuentas por cobrar, El resultado ha sido favorable, la gestión de las cuentas por cobrar ha permitido una mejor planificación y control que sin duda estos informes permiten evaluar una mejor gestión gerencial.

En la cual se refleja unos resultados de las decisiones tomadas. Es por ello que nuestra área contable, se encarga de revisar las facturas emitidas al cliente y a la vez coordinando que dicha factura haya sido recepcionada correctamente. Para así una vez realizar el registro al sistema, y poder actualizar nuestro reporte diario de las cuentas por cobrar.

Es importante mantenerlo siempre presente y procurar que el nivel de los egresos no sea mayor que el de los ingresos que percibe el negocio. Esto para poder mantener las finanzas sanas y evitar que se acumulen demasiadas deudas a futuro a tal grado que el manejo de las cuentas por pagar se salga de las manos, sea imposible

pagarlas y por lo tanto se presenten otras consecuencias graves como el cese de operaciones del negocio.

Nuestra área de contabilidad se encarga de recepcionar las facturas, y que a su vez se encarga de realizar el pago de proveedores. Para así una vez realizar el registro y no sufrir contingencias a raíz de esto.

Es por ello por lo que cada área ya sabe que procedimiento seguir, hacia donde queremos llegar con esta formalidad que estamos aplicando en la empresa PSP DEL PERU EIRL.

CAPÍTULO II

FUNDAMENTACIÓN

2. Fundamentación sobre el tema elegido

2.1. Teorías:

Para la Sunat, (2017), La empresa provisiono las cuentas incobrables originados a que diferentes clientes que no pagan dentro de la fecha de vencimiento establecida, en la cual una de las consecuencias de un mal proceso de las cuentas por cobrar se refleja en un flujo de efectivo insuficiente, un proceso seguro de las cuentas por cobrar es llevar un sistema que permite llevar las cuentas actualizadas bajo el enfoque de procesos y políticas se obtendrá el máximo beneficio para el negocio. y con los procedimientos optimizados para el ahorro de tiempo se logrará un buen resultado y será muy eficiente en el trabajo.

Base Legal: El informe N° 134-2001-SUNAT/K00000

Las deudas de cobranza dudosa mayores a 3 Unidades Impositivas Tributarias (UIT), debidamente provisionadas, a que se refiere el numeral 1 del i. Se consulta en relación con el castigo inciso G del artículo 21° del Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta.

Base Legal: El informe No 001-2017 SUNAT /6R0200

la oficina de Contabilidad de Ingresos de la Intendencia de Gestión Operativa de la Superintendencia Nacional Adjunta Operativa.

- Mediante Resolución de Contaduría No 067-97-EF/93.01, se aprueba el Compendio de Normatividad Contable para las entidades del Gobierno Central e Instancias Descentralizadas del Sector Público, excepto Empresas Públicas, teniendo como finalidad que las entidades usuarias del Sistema de Contabilidad Gubernamental cuenten con los lineamientos a considerar para efecto de determinar la provisión y castigo de las cuentas incobrables.

- Mediante Circular N° 005-2007, la Superintendencia Nacional Adjunta de Tributos Internos dispuso que la Intendencia Nacional de Estudios Tributarios y Planeamiento – INETP, elaborará y remitirá a la Intendencia Nacional de Cumplimiento Tributario un informe técnico conteniendo un estudio del grado de morosidad de las cuentas por cobrar, según los lineamientos establecidos en el instructivo N° 3 de la Dirección Nacional de Contabilidad Pública;

Base legal: El Artículo 65° del Reglamento de Organización y Funciones – ROF, aprobado por Resolución de Superintendencia N° 122-2014/SUNAT y normas modificatorias, dispone como función de la Intendencia Nacional de Estudios Económicos y Estadística, conducir el desarrollo de proyecciones, estudios, investigaciones e informes especializados en materia económico-tributaria-aduanera a fin de proveer de información para la toma de decisiones.

Base legal: El artículo 192° del referido reglamento establece que la Oficina de Contabilidad de Ingresos es una unidad orgánica dependiente de la Intendencia de Gestión Operativa, encargada de la elaboración de la información contable y presupuestaria de tributos internos y de tributos aduaneros, para la formulación de los Estados Financieros y Presupuestarios de la institución como Ente Captador; y la presentación de tales Estados para la elaboración de la Cuenta General de la República, de conformidad con la normatividad aplicable.

El Anexo N° 1 al Procedimiento Contable N° 003-2016-6R0200 establece el procedimiento a aplicar para el registro contable de la reclasificación a cuentas de Cobranza Dudosa y la estimación contable de las Cuentas por Cobrar y Cuentas por Cobrar Diversas, por los ingresos tributarios que constituyen recursos ordinarios de Tesoro Público en el ámbito de tributos internos de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria - SUNAT Entidad Captadora.

Mediante Resolución de Superintendencia Nacional Adjunta de Aduanas N° 00170-2013/SUNAT/300000 se aprobó la nueva codificación de los Procedimientos

de Calidad que se encuentran dentro de la competencia de la Intendencia de Gestión y Control Aduanera, entre ellos, el IFGRA-IT.16, al que se le asignó como nueva codificación INPCFA-IT.08.06 Cierre Contable;

Que el citado documento establece el procedimiento a seguir para el registro contable de la reclasificación a cuentas de Cobranza Dudosa y la estimación contable de las Cuentas por Cobrar y Cuentas por Cobrar Diversas.

En Tal sentido, en los Informes N° 07-2017-SUNAT/5A0000 y N° 0012017-SUNAT/6R0202, emitidos el 24 y el 25 de enero 2017 por la Intendencia Nacional de Estudios Económicos y Estadística y por la Supervisión de Tributos Aduaneros de la Oficina de Contabilidad de ingresos, respectivamente, se determinan los porcentajes a aplicar al saldo contable de las Cuentas por Cobrar para la estimación de los importes de Cobranza Dudosa del Ejercicio Fiscal 2016.

En uso de las facultades conferidas por el inciso r) del artículo 14° del Reglamento de Organización y Funciones de la SUNAT, aprobado por Resolución de Superintendencia N° 122-2014/SUNAT, y modificatorias.

- a) ARTICULO ÚNICO. – al Aprobar los porcentajes de estimación de cobranza dudosa para las Cuentas por Cobrar y Cuentas por Cobrar Diversas, netas de reclamaciones, apelaciones y fraccionamientos de Tributos Internos y Aduaneros al 31 de diciembre del Ejercicio Contable 2016, para la elaboración de los Estados Financieros de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria - Entidad Captadora de acuerdo con la siguiente escala que se muestra:

2.2. Descripción de las acciones, metodologías y procedimientos a los que se recurrió para resolver la situación profesional objeto del informe.

Aportes utilizando los conocimientos o base teórica adquirida durante la carrera demostrando la capacidad y criterio profesional, al aplicar dichos conocimientos en el trabajo.

Capacitaciones, para el uso de reportes semanales, para presentarlos al área de gerencia. Las experiencias captadas respecto al tema escogido indicando aquellos aspectos de la problemática, en la cual me tocó participar; haciendo notar el grado de cumplimiento. La Organización en nuestra área de trabajo es una importante herramienta, para designarnos las respectivas funciones, para así Tomar decisiones relevantes, justificación de los objetivos no logrados que ameriten un nuevo planteamiento de solución.

CAPÍTULO III
APORTES Y DESARROLLO DE EXPERIENCIA

3.1. Título del Problema

La Gestión de cuentas por Cobrar y su Influencia en la liquidez de la Empresa PSP del Perú EIRL del año 2016.

3.2. Descripción de la realidad Problemática

La empresa PSP DEL PERU E.I.R.L, cuenta con una gran lista de clientes, en las cuales tenemos un principal cliente con mayores ventas. En el año 2016 surgieron muchos problemas, esto fue a causa de que diferentes clientes no pagaban en su tiempo definido, y eso causaba falta de liquidez que los pone en la cuerda floja, se vieron muchos atrasos en los pagos de los impuestos y se atrasaban en los pagos de las planillas, proveedores etc.

Otro de los problemas por la cual se originaron, se debe a la falta de programas de capacitación, procedimientos e indicadores evaluativos que suministran información para corregir fallas y mejoras a los procesos que se generan en el área administrativa. En la actualidad las empresas emprenden grandes búsquedas de herramientas que hagan viable el correcto desarrollo de la actividad económica, todo ello en respuesta a los continuos cambios que se producen en el entorno y que las obligan a tomar medidas que permitan mantener el negocio en marcha, satisfaciendo las necesidades de su cartera de clientes y generando altos niveles de rentabilidad para así alcanzar objetivos propuestos.

Las ventas o la prestación de servicios a crédito están en el rango de 15 a 30 días, se han convertido en los últimos años en un medio de ingreso fuerte para muchas organizaciones, dentro de las cuales se encuentra la empresa PSP del Perú EIRL.

Asimismo, fue necesario determinar de qué manera la gestión de cuentas por cobrar incidió en la liquidez de la empresa PSP del Perú EIRL, para tal efecto se analizaron los temas de: políticas de crédito y políticas de cobranza, considerando que las cuentas por cobrar son los créditos que una organización otorga a sus clientes en la venta de bienes o servicios, estos activos corrientes constituyen importantes inversiones para la mayor parte de ellas, además de representar proporciones considerables de los activos totales, por tal razón, es de vital importancia que las

empresas mejoren sus sistemas de cobros de una forma más oportuna, puesto que la demora excesiva de ellos afecta la liquidez.

En este sentido, las organizaciones deben tener un adecuado manejo de liquidez que garantice el éxito y posicionamiento en el mercado; no obstante, cuando se presentan crisis económicas esos dos conceptos se contraponen, convirtiéndose en un dilema para el responsable de las finanzas quien deberá direccionar las políticas financieras con el fin de superar las dificultades presentadas. Los problemas financieros de liquidez se deben solucionar en un corto plazo porque la ausencia de capital de trabajo neto, el incumplimiento en el pago a los proveedores, acreedores, empleados, entidades financieras, administraciones de impuestos, entre otros, obstaculizan la operación y el normal funcionamiento de la empresa, además imposibilita la obtención de recursos (créditos) que faciliten mejorar la liquidez, debido a que nadie presta dinero al que no tiene capacidad de pago.

3.3. Marco Teórico

3.3.1. Antecedentes de la investigación

3.3.1.1. Gestión de las cuentas por cobrar

Para el referido punto, se ha se ha encontrado investigaciones de las diferentes universidades y organismos competentes, habiendo detectado los siguientes trabajos de investigación similares al nuestro:

Bravo (2007). En su tesis denominada sostiene en su tesis, *La gestión de cuentas por cobrar consiste en Representar derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamientos de préstamos o cualquier otro concepto análogo* (Prueba de capacidad profesional para optar título de Contador Público) de la de la Universidad Antenor Orrego distrito de Huanchaco, en la ciudad de Trujillo, Perú, sostiene que la gestión de las cuentas por cobrar presenta el derecho (exigible) que tiene la entidad de exigir a los suscriptores de los títulos de crédito el pago de su adeudo (documentado) derivado de venta de

conceptos diferentes de las mercancías o la prestación de servicios a crédito; es decir, presenta un beneficio futuro fundamentalmente esperado, el objetivo de su investigación de muestra que la gestión de cuentas por cobrar consiste en representar derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamientos de préstamos o cualquier otro concepto análogo; representan aplicaciones de recursos de la empresa que se transformarán en efectivo para terminar el ciclo financiero a corto plazo, en su tesis concluyo que la información obtenida en el trabajo de campo nos permite establecer que la gestión de cuentas por cobrar, ocasionan disminución en la liquidez.

Merton y Bodie (2003). En su tesis “La extensión de un crédito comercial a los clientes, por un tiempo prudencial” (Para optar el título de Contador Público) de la Universidad nacional de Trujillo, en la ciudad de Trujillo, Perú.; señala que: “en la mayoría de los casos es un instrumento utilizado en la mercadotecnia para promover las ventas, por ende, las utilidades, con el fin de mantener a sus clientes habituales y atraer a nuevos, “finanzas”” (p 214) Por lo tanto, de acuerdo con las variables de análisis de la investigación, una adecuada gestión de cuentas por cobrar será aplicada óptimamente si es que la empresa en el tiempo establecido logra obtener la liquidez necesaria que le permita afrontar sus pagos, el objetivo de su estudio demostró que la gestión de cuentas por cobrar consiste en la extensión de un crédito comercial a los clientes por un tiempo prudencial; en la mayoría de los casos es un instrumento utilizado en la mercadotecnia para promover las ventas, concluyo que la evaluación de los datos obtenidos permitieron establecer que las políticas de crédito influyen en la liquidez de la empresa PSP DEL PERU EIRL, “porque obedecen a que no se utilizaron métodos de análisis, puesto que todos estos aspectos son indispensables para lograr el manejo eficiente de las cuentas por cobrar” (Merton y Bodie, 2003, p. 214).

Gualancañayllbay, (2012), En su tesis “Proceso de créditos y cobranzas y su incidencia en la cartera vencida de la empresa “Hidrotecnología” de la ciudad

de Ambato. Universidad Técnica de Ambato - Ambato – Ecuador. Indica que: “La empresa no utiliza ningún proceso para medir la rentabilidad, tampoco utiliza indicadores financieros para medir la cartera vencida de clientes, el personal encargado registra las facturas atrasadas en folders, provocando retrasos en la recuperación de cartera y ocasionando inestabilidad financiera” (p. 34)

Malave (2006) de la Universidad del Oriente de Venezuela, en su trabajo de investigación de tesis “Análisis del control interno de las cuentas por cobrar llevados en la unidad de contabilidad de los organismos oficiales descentralizados de la empresa SEMDA C. A.” cuyo objetivo general es analizar el control interno las Cuentas por Cobrar llevados en la Unidad de Contabilidad de los Organismos Oficiales Descentralizados de la Compañía Anónima Servicio Eléctrico Monagas y Delta Amacuro (SEMDA, C. A.).

Concluye lo siguiente:

La Unidad de contabilidad no cuenta con un manual de normas y procedimientos lo que origina que la empresa no responda a las características de su objeto social el cual es brindarles un buen servicio a sus clientes (particulares y organismos Oficiales Centralizados y Descentralizados; así como también que el personal no conozca sus funciones. (p. 59).

3.3.1.2. Liquidez

Bernstein (1999). En su tesis “La liquidez es la facilidad, velocidad y el grado de merma para convertir los activos circulantes en tesorería, y la escasez de ésta la considera uno de los principales síntomas de dificultades financieras”. De la Universidad Privada Antenor Orrego en la ciudad de Trujillo, Perú, en su tesis el objetivo de la tesis dice que:

La liquidez es la capacidad que tiene una entidad para obtener dinero en efectivo y así hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. En otras palabras, es la facilidad con la que un activo puede convertirse en dinero en efectivo, el concluye que para medir la liquidez de una empresa se utiliza la ratio de liquidez, con el que se calcula la capacidad que tiene ésta para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. (p. 76).

García (2011) En su tesis denominada: (Para optar el título de Contador Público) de la Universidad privada Antenor Orrego en la ciudad de Trujillo, Perú: *La liquidez es una cualidad de los activos para ser convertidos en dinero efectivo de forma inmediata, sin disminuir su valor*”, el objetivo de la tesis fue resolver a diario es calcular cuánto dinero deben mantener en efectivo para pagar todas sus obligaciones a tiempo, las cuales provienen, en su mayoría, de la recuperación de la cartera de sus proveedores de fondos, que son quienes que han entregado recursos a la IFI (Institución financiera de Intermediación), la cual debe devolverlos, ya sea al final del término de un depósito a plazo, el concluyo que los indicadores financieros se agrupan en: índices de liquidez, la actividad y rentabilidad, mostrando la capacidad que tiene la empresa de generar flujos favorables. A través de esta medición y análisis de los indicadores financieros y sus índices la alta gerencia puede tomar tres clases de decisiones financieras, decisiones operativas, de inversión y financiación.

3.3.2. Bases Teóricas

Son el conjunto de teorías que sirven de apoyo a la investigación, las cuales nacen de la revisión bibliográfica y a su vez ayudan a que se interprete el problema investigado desde la teoría o punto de vista asumido.

3.3.2.1. Gestión de las cuentas por Cobrar

3.3.2.1.1. Definiciones

Kohler (1979) sostiene que “es una rama de la dirección que abarca la inspección, operación y control en una empresa, y por medio de ella, se analizan y resuelven problemas” (p.164). No existe una definición precisa de administración de cuentas por cobrar, pero puede describirse como la gestión de las cuentas que representan el crédito que conceden las empresas a sus clientes. Esta gestión debe tener como objetivo coordinar eficientemente el

crédito otorgado a los clientes con el fin de alcanzarlos objetivos financieros con la mayor productividad posible.

3.3.2.1.2. Administración de las cuentas por cobrar.

Alvarado (2007) señala:

Es dirigir el control llevando un orden con las fechas de vencimiento, anticipando para el cumplimiento del contrato acordado. La disminución de los riesgos se dará con una buena administración contable, siendo exigible a los clientes para que se vuelva liquidez. (p. 21).

3.3.2.1.3. Control de cartera.

Monar (2011) dice que:

El control de cartera es necesario para tener un buen manejo de los riesgos inherentes, calificando y evaluando las líneas crediticias cada periodo, verificando el comportamiento histórico para tener la seguridad de no aumentar la morosidad y tener clientes que cumplan oportunamente. (p. 57).

3.3.2.1.4. Gestión

Hace referencia a la acción y a la consecuencia de administrar o gestionar algo. Al respecto, hay que decir que gestionar es llevar a cabo diligencias que hacen posible la realización de una operación comercial o de un anhelo cualquiera, por otra parte, abarca las ideas de gobernar, disponer, dirigir, ordenar u organizar una determinada cosa o situación.

3.3.2.1.5. Objetivo de la Gestión

- Conexión en cascada de las metas y objetivos de la empresa.
- Objetivos específicos para cada miembro de la empresa.

- Toma de decisiones participada por todos los miembros.
- Plazos explícitos de aplicación
- Evaluación sistemática del desempeño.

3.3.2.1.6. Cuentas por cobrar

Brito (1999) menciona que algunos autores definen las cuentas por cobrar como: “derechos legítimamente adquiridos por la empresa que llegando el momento de ejecutar o ejercer ese derecho, recibirá a cambio efectivo o cualquier otra clase de bienes o servicio” (p.45).

Al respecto Holmes (1994), señalan lo siguiente:

Cuentas por cobrar representan las cantidades que los clientes deben al negocio. Las cuentas por cobrar surgen cuando la mercancía o servicios se venden, pero su importe no se recibe de inmediato. A los clientes se les conoce también como deudores. La honradez comercial, reforzada por una investigación de crédito proporcionadas bases suficientes para suponer que el cliente hace alguna remesa de dinero, la cuenta por cobrar puede provenir de muchos clientes y en el balance se acumulan en una sola cifra. (pp. 23-24)

Según lo antes citado, se puede decir que para una empresa las cuentas por cobrar constituyen fuentes de financiamiento de las operaciones que realiza, las cuales les permite obtener bienes y servicios de terceros disfrutando de las facilidades de crédito que estos pueden ofrecerles. Con relación a ello, se deriva la importancia del debido control y adecuada contabilización de los importes de las cuentas por cobrar.

3.3.2.1.7. Características de la Gestión de las cuentas por cobrar

Es un enfoque para la toma de decisiones en la Empresa de venta de equipos de cómputo, cuyo planteamiento es poder establecer procedimientos y políticas de

crédito, para la administración financiera de cuentas por cobrar en la Empresa PSP del Perú EIRL.

Se presenta como resultado de esta investigación, una propuesta de procedimientos y políticas, expresados en conclusiones y recomendaciones para el perfeccionamiento de la gestión administrativa de cuentas por cobrar.

Administrar las cuentas por cobrar de una manera eficiente permitirá a la empresa conservar clientes actuales, atraer nueva clientela.

Dentro de la administración de cuentas por cobrar existen tres aspectos de importancia con respecto al monto de dinero comprometido:

- Las políticas de crédito
- Condiciones de crédito
- Políticas de cobro

3.3.2.1.8. Objetivo de las cuentas por cobrar

Actualidad Empresarial (2008) menciona que como objetivo primordial es el de registrar todas las operaciones originadas por adeudos de clientes, de terceros o de funcionarios y empleados de la compañía. Las cuentas por cobrar fundamentalmente son un instrumento de mercadotecnia para promover las ventas.

- El departamento de mercadotecnia de la empresa por lo general tiende a considerar las cuentas por cobrar como un medio para vender el producto y superar a la competencia.
- Esto se puede aplicar a una tienda de departamentos que se ve obligada a ofrecer a sus clientes tarjetas de crédito para poder competir, lo mismo que a una empresa internacional de ingeniería que tiene que otorgar o arreglar crédito a largo plazo como parte de sus operaciones a fin de competir con éxito por la adjudicación de contratos de construcción de presas, refinerías y otros grandes proyectos de inversión de capital. Muchas veces ha sucedido que la empresa que ofrece facilidades de crédito como parte de sus servicios ha triunfado en la licitación, a pesar de que otras

firmas, que no ofrecían arreglos de crédito, presentaron presupuestos más bajos.

- Verificar su existencia física .es decir la materialidad del documento que ampare el derecho de cobro.
- Verificar la autenticidad del derecho de cobro. Es decir, verificar que el adeudo es un derecho real a favor de la empresa.
- Determinar que las cifras que se muestran como cuentas por cobrar, además de representar un derecho real, son recuperables en ese importe.

Acosta (2013) la cobranza en la fecha acordada es uno de los importantes objetivos, se debe registrar las operaciones de venta, clasificando por categorías de acuerdo con el cumplimiento de pago.es fundamental llevar por separado un listado de los clientes morosos y tenerlos bajo cuarentena para evaluarlos y dar por concluido la cobranza a corto plazo y convertirlo en liquidez, el riesgo siempre existe en el comercio de las actividades de la empresa.

“La planeación de las finanzas se va cumplir con los recursos exigibles convirtiendo en liquidez, el grado de otorgamiento de conceder créditos se debe medir bajo ciertas políticas de cobranza” (p. 15).

3.3.2.1.9. Políticas de Cobranza

Para Levy (2009), señala que

El procedimiento de aplicar las políticas de cobranza es fundamental ante los casos de incumplimiento y otorgamiento de crédito comercial teniendo condiciones y pautas en cada contrato. Se debe cumplir la regla dependiendo cada cliente con sus antecedentes históricos de comportamiento de pago, la organización tendrá la definición en cada problema de cobranza para aplicar las políticas. (p. 212).

3.3.2.1.10. Características de las cuentas por cobrar

Significa la promesa del cliente de pagar en una fecha futura, con dinero el importe que le fue cargado por mercaderías o por servicio. Por lo general esta

promesa se expresa con el importe de efectivo que se cobrara dentro de los próximos 30 días.

Cuando se hace una venta a crédito, lo usual, es extender al cliente con una factura o comprobante de venta. Anotada la operación en los registros contables.

3.3.2.1.11. Procedimiento por seguir de las cuentas por cobrar

Caballero Bustamante (2016), señala que establecer el procedimiento para el registro contable en cuentas del estado de situación financiera y registro contable en cuentas de orden de las operaciones propias de la SUNAT como entidad captadora por los ingresos tributarios, que constituyen recursos ordinarios del tesoro público en el ámbito de tributos internos, así mismo el proceso de cuentas por cobrar inicia una vez que se ha decidido otorgarle crédito comercial a un cliente. Cuando se realiza la venta a crédito comienza este proceso:

- Facturación: Se inicia cuando se envía un pedido o cuando se completa la prestación de un servicio. El cliente debe aceptar por escrito dicha factura en donde acepta el adeudo del importe mencionado.
- Notas de crédito y cargo: En estas se registran los descuentos o devoluciones que ha realizado el cliente por diversos motivos. Estos deben quedar registrados y afectan los saldos deudores de los clientes.
- Pagos: La consideración de los pagos es una actividad constante de las cuentas por cobrar. El departamento de cobranza debe mantener una comunicación constante con los clientes para asegurar un pago oportuno.
- Cuentas incobrables: Es sumamente importante analizar con frecuencia el comportamiento de los clientes con relación a sus pagos y conocer si a pesar de los esfuerzos de cobranza se aprecia una baja probabilidad

en su cobro. Una estimación de cuentas incobrables debe detonar otro procedimiento de cobranza que en lo general es por la vía extrajudicial.

3.3.2.1.12. Cuentas por cobrar comerciales

Para Brito (1999) enfatiza la organización al vender bienes a crédito, se dice que el vendedor extiende crédito comercial al comprador. El crédito comercial resulta de la creación de partida de activos que se denomina cuentas por cobrar, las cuales representan los libros de la empresa vendedora, y una partida de pasivo que se denomina cuentas por pagar en los libros del comprador.

Las cuentas comerciales por cobrar representan las ventas de bienes y servicios durante el curso normal de las operaciones de la empresa, y corresponde a la mayor parte de las actividades lucrativas de la firma.

Las cuentas por cobrar comerciales o provenientes de bienes o servicios, son aquellas cuyo origen es la venta de bienes o servicios y que, generalmente, están respaldadas por aceptación de una factura por parte del cliente (Brito, 1999, p. 337).

Se puede decir que, al mismo tiempo, que las transacciones se originan de las ventas a crédito de mercancías, es necesario que se subdividan, porque le van a permitir a las grandes empresas comerciales, de prestación de servicio; que tienen miles de cuentas individuales deudoras, llevar un control eficaz y eficiente para los efectos de contabilidad.

Entonces, esta sub-división sería la siguiente:

- Grupos de transacciones (mayorista o detallista).

- Por vencimiento
- Por zonas de cobrar (ubicación o territorio)
- Por clientes
- Por productos.

3.3.2.1.13. Cuentas por cobrar no comerciales:

Para Catacora (1998) señala: “Son las obligaciones circulares por las cuales la compañía actúa como fiduciaria, tales como los impuestos que se retienen de los salarios de los empleados, los salarios no reclamados, y los depósitos de los clientes” (p.136)

Partiendo de lo antes citado, es claro que las cuentas por cobrar no comerciales son las que se originan por las obligaciones de carácter laboral con el personal de la organización, estas transacciones también se conocen como cuentas por cobrar funcionarios y empleados. Es decir, los derechos que tiene la empresa por cobrar que se originan de operaciones distintas a la venta de bienes y servicios a crédito.

Entre las cuentas por cobrar no comerciales se encuentran:

- Cuentas por cobrar a empleados.
- Cuentas por cobrar socios.
- Alquileres por cobrar.
- Cuentas por cobrar intercompañías.
- Intereses por cobrar.
- Otras cuentas por cobrar.

3.3.2.1.14. Procesos contables aplicados a las cuentas por cobrar

De acuerdo a Redondo (2001), se deberá efectuar una planeación del trabajo para llevar a cabo una estrategia que conduzca a decisiones apropiadas acerca de la naturaleza, oportunidad y alcance del proceso en las áreas de

Cuentas por Cobrar, considerando siempre los aspectos de importancia relativa de las partidas.

3.3.2.1.15. Planeación

Redondo (2001) la planeación es fijar los objetivos y demarcar cómo se lograrán, es decir ¿qué es lo que se desea? Y ¿cuándo y cómo se va a lograr?, en función de esto se podrán delinear ciertos aspectos conducentes a los requerimientos particulares de la empresa. En la planeación, debe obtener información sobre las principales características de las Cuentas tas de dudosa recuperación, entre otros. Dichas características incluyen la forma en que opera la empresa, condiciones jurídicas, sistemas de información (Manual), estructura y calidad de la organización, segregación de funciones, definición de líneas de autoridad y responsabilidad, etc.

“Así mismo, la planeación debe incluir la determinación de posibles limitaciones que puedan afectar el alcance de su trabajo y opinión” (p.30)

3.3.2.1.16. Control

De acuerdo a Redondo (2001):

Se refiere a la aplicación de lo planeado, una vez implementado se desarrollan medios para verificar en qué medida se está cumpliendo lo planificado. Para conocer la importancia de la relación de las Cuentas por Cobrar dentro de la estructura financiera, identificar cambios significativos o transacciones no usuales, etc., se puede aplicar, entre otras, los siguientes controles: Comparación de cifras con las de ejercicios anteriores, tomando como referencia los índices de inflación generales y/o específicos, fluctuaciones en precios, cambiarias, etc., para juzgar si las variaciones (o su ausencia) y las tendencias son lógicas.

Análisis de razones financieras tales como rotación de Cuentas por Cobrar, etc., para identificar variaciones y tendencias, así como para juzgar la razonabilidad de éstas con base en el conocimiento general del negocio y de su entorno.

Obtener explicaciones de variaciones importantes e investigar cualquier relación no usual o inesperada entre el año actual y anterior, contra presupuestos, entre otras, en cuanto a:

- “Rotación de Cuentas por Cobrar
- Antigüedad de las cuentas por cobrar
- Cálculos globales de los ingresos.” (p.32)

3.3.2.1.17. Crédito

De acuerdo a la Enciclopedia Hispánica (1993) señala:

Consiste en una transacción entre dos partes en la que una de ellas (acreedor o prestamista) entrega el dinero, bien, servicio o títulos de valores a cambio de una promesa a pagos futuros por la otra parte (deudor o prestatario). (Enciclopedia Hispánica, Tomo 4, p.336).

3.3.2.1.18. Políticas de Crédito

Es el conjunto de medidas que, originadas por los principios que rigen los créditos en una empresa, que determinan lo que se ha de aplicar ante un caso concreto para obtener resultados favorables para la misma. Como, por ejemplo: período de crédito de una empresa, las normas de crédito, los procedimientos de cobranza y los documentos ofrecidos.

Según Acosta (2013) señala que:

Las empresas tienen políticas que otorgan créditos a corto y largo plazo con descuentos por pronto pago de acuerdo a la calificación del cliente y a la evaluación que pasa por la

administración bajo ciertos parámetros de medición de confiabilidad y responsabilidad en cumplir antes de la fecha de vencimiento. (p. 20)

3.3.2.1.19. Condiciones de Crédito

De acuerdo al artículo 14^o de la Ley de Reestructuración Patrimonial aprobada por Decreto Legislativo N° 8452 y modificatorias (1999), nos señala:

Son convenios en los que la empresa y el cliente se ponen de acuerdo y se comprometen en cumplir y llevar a cabo la forma y tiempo de pago de una determinada operación.

La ampliación de las ventas a crédito ha sido un factor significativo con relación al crecimiento económico en diversos países. Las empresas conceden créditos a fin de incrementar las ventas.

Procedimiento de Cobranza:

Es el método que utiliza la empresa para realizar sus cobranzas, las cuales se pueden llevar a cabo de la siguiente manera:

- Cobranza directa: Esta se lleva por la caja de la empresa por este medio, los clientes le cancelan directamente a la empresa y, cobranzas por medio de cobradores, dichos cobradores son los bancos los cuales por llevar a cabo la cobranza se quedan con un porcentaje del cobro.

- Cobranza dudosa: Sobre estos puntos es necesario traer a colación la Resolución N° 02116-5-2006 del Tribunal Fiscal en la cual se repara la provisión de cobranza dudosa efectuada por el contribuyente, puesto que ésta no se encontraba sustentada con comprobantes, en ese sentido expresa que “si bien las normas que lo regulan no exigen como requisito para la deducción de la provisión efectuada, la tenencia de los comprobantes vinculados, éstos

prueban la existencia, origen y antigüedad de los créditos, por lo que la recurrente estaba obligada a conservarlos para sustentar la deducción”.

- Por su parte, la SUNAT a través de la Directiva N° 10-99/SUNAT de fecha 19.08.1999 precisa que uno de los medios para demostrar la existencia de dificultades financieras del deudor que hagan previsible el riesgo de incobrabilidad, resulta ser la comprobación efectuada por la Comisión de Reestructuración Patrimonial, o la entidad que haga sus veces, para efectos de declarar el estado de insolvencia de un deudor, de conformidad con los numerales 1 y 2 del artículo 14° de la Ley de Reestructuración Patrimonial aprobada por Decreto Legislativo N° 8452 y modificatorias.

3.3.2.1.20. Aspectos Sustanciales de las Condiciones de Pago

- Que la deuda se encuentre vencida y se demuestre la existencia de dificultades financieras del deudor que hagan previsible el riesgo de incobrabilidad, mediante análisis periódicos de los créditos concedidos o por otros medios.
- Se demuestre la morosidad del deudor mediante la documentación que evidencie las gestiones de cobro luego del vencimiento de la deuda, o el protesto de documentos, o el inicio de procedimientos judiciales de cobranza.
- Que hayan transcurrido más de doce (12) meses desde la fecha de vencimiento de la obligación sin que ésta haya sido satisfecha.

3.3.2.1.21. Aspectos Formales

Que la provisión al cierre de cada ejercicio figure en el Libro de Inventarios y Balances en forma.

3.3.2.1.22. El crédito y la cobranza

Contadores y Empresas (2015), nos dice:

El crédito y la cobranza también son funciones que se realizan dentro del ciclo de ingresos y es la que se encarga de cobrar, autorizar ajustes y asignar créditos y tiene cuatro objetivos:

- Minimizar cuentas incobrables a través del establecimiento de límites de crédito apropiados para cada cliente.
- Registrar los pagos de clientes rápida y certeramente,
- Tomar acción inmediata y efectiva dada una factura vencida,
- Por ello es necesario mantener una política adecuada de control interno en cuanto a las cuentas por cobrar.

3.3.2.1.23. Costo y Utilidades

Caballero Bustamante (2016) afirma:

Como ya se ha descrito en el proceso anterior de cobranza puede ser muy costoso en términos de gastos, ya sean inmediatos (al realizar el proceso de cobranza) o que simplemente la cuenta no pueda ser cobrada y se pierdan todos los esfuerzos en tratar de hacer efectivo el cobro; en fin, en el proceso de cobranza los costos sólo terminan cuando la deuda se hace efectiva.

Hasta el momento, sólo hemos hablado de los costos resultantes de la concesión del crédito. Sin embargo, es posible vender a crédito y es posible fijar un cargo por el hecho de mantener las cuentas por cobrar que están pendientes de pago, entonces las ventas a crédito pueden ser en realidad más rentables que las ventas de contado. Esto especialmente cierto en el caso de los productos de consumo de naturaleza durable (automóviles, ropa, aparatos eléctricos, etc., pero también es cierto en el caso de ciertos tipos de equipo industrial).

3.3.2.1.24. Cuentas Incobrables

Según, Blanco y Gómez (1995), señala: “Las cuentas incobrables carecen de valor y no se pueden presentar como activo, además, si no hubo pago, tampoco hubo ingreso, pero la venta se efectuó y la mercancía se entregó” (p. 34).

Las cuentas incobrables son valores que se pierden con el pasar del tiempo y en donde la empresa empieza a provisionar hasta recuperar la totalidad de la cartera incobrable.

Son cuentas por cobrar originadas por operaciones crediticias, que no han sido pagadas en el tiempo establecido y cuya recuperación es dudosa e incierta. Las cuentas de dudosa recuperación se registran en una cuenta complementaria de activo corriente, de naturaleza acreedora, que puede ser denominada estimación.

Provisión o reserva para cuentas incobrables, cuentas dudosas o cuentas malas y se cargan a gastos por cuentas incobrables, por cuentas dudosas o por cuentas malas. En este texto se empleará la cuenta 115R Estimación para cuentas incobrables y o 1125 Gastos de Venta / Cuentas Incobrables.

3.3.2.1.25. Impuesto a las Ganancias (NIC 12)

Siendo este mes de regularización del impuesto a la renta, con la presentación de la declaración jurada anual, muchas empresas identifican sus reparos tributarios para obtener la renta neta imponible; sin embargo, su contabilización aún resulta complicada para muchos colegas. Los reparos tributarios son las Adiciones y Deducciones tributarias que una empresa informa en su DJ Anual, las que podrán ser de dos clases: permanentes o temporales. La finalidad de este informe es repasar la NIC 12 Impuesto a las ganancias; y su representación e incidencia de los Reparos Tributarios identificados al cierre del ejercicio.

3.3.2.1.26. Aspectos Generales

A efectos de una adecuada comprensión respecto de la incidencia contable de los reparos tributarios al cierre del ejercicio, es necesario que tengamos en cuenta las siguientes definiciones desarrolladas por NIC 12 Impuesto a las ganancias.

La NIC 12 desarrolla de manera amplia el reconocimiento, medición y revelación de los activos tributarios diferidos y pasivos tributarios diferidos, por ende, es necesario también considerar su definición con mucha atención:

Como podemos observar, la definición nos lleva a identificar el impuesto a la renta diferido respecto de cantidades que podrían ser recuperadas en ejercicios futuros, generando este hecho el reconocimiento de un activo tributario diferido. Y en el caso de tratarse de cantidades que resultarán imponibles (esto quiere decir gravables) en ejercicios futuros, estos implicarán el reconocimiento de un pasivo tributario diferido.

Reparos tributarios - base fiscal según la NIC 12

La base fiscal de un activo o pasivo es el importe atribuido, para fines fiscales, a dicho activo o pasivo (párrafo 5 NIC 12). A efectos de identificarla adecuadamente, debemos remitirnos a las normas tributarias, las que desarrollan los siguientes criterios de medición: - Causalidad del gasto con relación al ingreso imponible (art. 37° Ley del IR). - Fehaciencia del gasto y su sustentación documentaría (art. 21° Reglamento de la LIR). - Límites de gastos deducibles (Art. 37° Ley del IR). - Identificación de gastos no deducibles (art. 44° Ley del IR). - Costo computable (art. 20° Ley del IR). - Ingresos gravables o imponibles (art. 1°, 2° y 3° Ley del IR). - Ingresos inafectos o exonerados (art. 18° y 19° Ley del IR). - Valor de mercado para fines tributarios (art. 32° Ley del IR). - Oportunidad de reconocimiento de los ingresos y gastos para fines fiscales (art. 57° LIR). - Bancarización, entre otros.

a) El objetivo: de esta norma es prescribir el tratamiento contable del impuesto a las ganancias. El principal problema al contabilizar el impuesto a las

ganancias es cómo tratar las consecuencias actuales y futuras de: la recuperación (liquidación) en el futuro del importe en libros de los activos (pasivos) que se han reconocido en el estado de situación financiera de la entidad; y (b) las transacciones y otros sucesos del periodo corriente que han sido objeto de reconocimiento en los estados financieros.

Alcance: Para los propósitos de esta Norma, el término impuesto a las ganancias incluye todos los impuestos, ya sean nacionales o extranjeros, que se relacionan con las ganancias sujetas a imposición.

El impuesto a las ganancias incluye también otros tributos, tales como las retenciones sobre dividendos, que se pagan por parte de una entidad subsidiaria, asociada o negocio conjunto, cuando proceden a distribuir ganancias a la entidad que informa.

3.3.2.1.27. Base Fiscal

La base fiscal de un activo es el importe que será deducible de los beneficios económicos que, para efectos fiscales, obtenga la entidad en el futuro, cuando recupere el importe en libros de dicho activo. Si tales beneficios económicos no tributan, la base fiscal del activo será igual a su importe en libros.

3.3.2.1.28. Base Legal

Se considera de superación a los sectores que sufren cualquier desigualdad, en tal sentido, promueve las pequeñas empresas en todas sus modalidades.

Decreto Legislativo N.º 892, que regula el derecho de los trabajadores a participar en las utilidades de las empresas que desarrollan actividades generadoras de rentas de tercera categoría, publicado el 11.11.1996, y normas modificatorias.

- Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta, aprobado por el Decreto Supremo N.º 179-2004-EF, publicado el 8.12. 2004, y normas modificatorias (en adelante, TUO de la Ley del Impuesto a la Renta).

- Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta, aprobado por el Decreto Supremo N.º 122-94-EF, publicado el 21.9.1994, y no normas modificatorias.

- Resolución N.º 046-2011-EF/94 del Consejo Normativo de Contabilidad, publicada el 3.2.2011.

El artículo 10º del Decreto Legislativo N.º 892 establece que la participación en las utilidades a que se refiere la norma y las que el empleador otorgue unilateralmente a sus trabajadores o por convenio individual o convención colectiva, constituyen gastos deducibles para la determinación de la renta imponible de tercera categoría.

De otro lado, el inciso v) del artículo 37º del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta dispone que a fin de establecer la renta neta de tercera categoría se deducirá de la renta bruta, los gastos necesarios para producirla y mantener su fuente, así como los vinculados con la generación de ganancias de capital, en tanto la deducción no esté expresamente prohibida por la Ley. En consecuencia, son deducibles los gastos o costos que constituyan para sus perceptoras rentas de quinta categoría (1) en el ejercicio gravable a que correspondan cuando hayan sido pagados dentro del plazo establecido por el Reglamento para la presentación de la declaración jurada correspondiente a dicho ejercicio (2).

Como se puede apreciar, para la determinación de la renta imponible de tercera categoría, la participación de los trabajadores en las utilidades de las empresas constituye gasto deducible del ejercicio al que corresponda, siempre que se pague dentro del plazo previsto para la presentación de la declaración jurada anual de ese ejercicio.

Ahora bien, el artículo 1º de la Resolución N.º 046-2011-EF/94 del Consejo Normativo de Contabilidad (3) ha precisado que el reconocimiento de las participaciones de los trabajadores en las utilidades determinadas sobre bases

tributarias deberá hacerse de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 19 Beneficios a los Empleados y no por analogía con la NIC 12 Impuesto a las Ganancias o la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes.

3.3.2.2. Liquidez

3.3.2.2.1. Definiciones

La liquidez es un concepto esencial en las finanzas personales. Es un término que se utiliza para describir qué tan fácil es convertir nuestros activos en efectivo, para cubrir nuestras obligaciones.

Según Guajardo y Andrade de Guajardo (2008) señala que con el indicador de liquidez se analiza si el negocio tiene la capacidad suficiente para cumplir con las obligaciones contraídas. Entiéndase por obligaciones las deudas con acreedores, proveedores, empleados y otras. (p. 158).

Es muy importante analizar la liquidez de la empresa, para poder identificar con tiempo las alertas de alta y baja liquidez, con la finalidad de contraer obligaciones financieras a futuro.

Según Bernstein (1999) señala, que la liquidez es la facilidad, velocidad y el grado de merma para convertir los activos circulantes en tesorería, y la escasez de ésta la considera uno de los principales síntomas de dificultades financieras. En principio la liquidez se puede definir de forma simple como la capacidad de pago a corto plazo que tiene la empresa, o bien, como la capacidad de convertir los activos e inversiones en dinero o instrumentos líquidos, lo que se conoce como tesorería. (p.551).

Quiere decir que fundamentalmente la liquidez es la capacidad de convertir activos en tesorería para hacer funcionar a la empresa. A su vez la tesorería es considerada el componente más líquido con respecto a todos los demás activos, pues proporciona la mayor flexibilidad de elección a la empresa para decisiones de

inversión o financiación.

Gurrusblog (1998) dice al respecto:

Entiendo que este no es un factor que nos indicaría una falta de solvencia de las entidades que solicitan esta liquidez a corto a un banco. Otro tema es si empieza a cundir el pánico entre sus clientes y estos empiezan a retirar masivamente sus depósitos sin lugar a duda esto puede tumbar al banco más solvente. (p 129).

Es importante mencionar que los bonos a largo plazo, bajo esta condición, reeditúan más que los bonos a corto plazo por dos razones: 1. En un mundo de incertidumbre, los inversionistas generalmente preferirán mantener valores a corto plazo, ya que son más líquidos en el sentido de que pueden ser convertidos en efectivo con menos peligro de pérdida del principal.

Los prestatarios reaccionan exactamente en forma opuesta a la de los inversionistas (los prestatarios de los negocios generalmente prefieren las deudas a largo plazo porque las deudas a corto plazo sujetan a la empresa al peligro de tener que reembolsar la deuda bajo condiciones adversas).

3.3.2.2.2. Control de la liquidez

Flores (2013) señala que, “para efectuar un buen control de la liquidez de una empresa, el gerente financiero debe aplicar dos herramientas gerenciales importantes, las cuales están consideradas como el flujo de caja y el estado de flujo de efectivo” (p.23).

3.3.2.2.3. Importancia de la Liquidez:

Contadores y Empresas (2018) señala que sea en las finanzas personales o públicas, la falta de liquidez puede generar atraso en el cumplimiento de los compromisos, aumento de intereses de mora, embargos y hasta el cierre de un negocio. En el ámbito público, esta falta trae consecuencias fiscales y políticas

negativas como la imposibilidad de acceder al financiamiento de programas y proyectos, y elevados costos en multas e intereses para una nación, con el consiguiente costo político.

Contar con buenos activos garantiza la tranquilidad de una sólida solvencia económica que permite adquirir nuevos compromisos para alcanzar el desarrollo esperado. La liquidez personal, empresarial y pública, es la carta de presentación para cualquier operación financiera.

3.3.2.2.4. Consecuencias por la falta de Liquidez

- El crédito de la empresa se ve reducido en los mercados financieros, con consecuencias negativas para su coste.
- La imagen de la empresa se ve perjudicada, disminuyendo la calidad de servicio de los proveedores.
- Los saldos descubiertos provocan intereses de demora
- Se venden activos fijos por debajo de su precio razonable para cubrir las necesidades de fondos inmediatos.

3.3.2.2.5. Estados Financieros

Según Moyer (2000) indicó que se define los estados financieros como “la recopilación de los datos como lo son el balance general, el estado de ganancia y pérdidas, estado de capital y utilidades no distribuidas a conocer el estado en el que se encuentra la empresa” (p.4).

Lo que trata de explicar el autor es que los estados financieros son de gran importancia para cualquier empresa ya que este permite saber con exactitud en qué forma se ha manejado la empresa y estos se pueden lograr a través del balance general, estado de ganancias y pérdidas, estado de capital entre otros.

3.3.2.2.6. Presentación de los Estados Financieros:

- **Objetivo:** El objetivo de esta Norma consiste en establecer las bases para la presentación de los estados financieros con propósitos de información general, a fin de asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad de ejercicios anteriores, como con los de otras entidades diferentes. Para alcanzar dicho objetivo, la Norma establece, en primer lugar, requisitos generales para la presentación de los estados financieros y, a continuación, ofrece directrices para determinar su estructura, a la vez que fija los requisitos mínimos sobre su contenido. Tanto el reconocimiento, como la valoración y la información a revelar sobre determinadas transacciones y otros eventos, se abordan en otras Normas e Interpretaciones.
- **Alcance:** Los estados financieros con propósitos de información general son aquéllos que pretenden cubrir las necesidades de los usuarios que no estén en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. Los estados financieros con propósito de información general comprenden aquéllos que se presentan de forma separada, o dentro de otro documento de carácter público, como el informe anual o un folleto o prospecto de información bursátil. Esta Norma no será de aplicación a la estructura y

contenido de los estados financieros intermedios que se presenten de forma condensada y se elaboren de acuerdo con la NIC 34 Información financiera intermedia. No obstante, los párrafos 13 a 41 serán aplicables a dichos estados. Las reglas fijadas en esta Norma se aplicarán de la misma manera a todas las entidades, con independencia de que elaboren estados financieros consolidados o separados, como se definen en la NIC 27 Estados financieros consolidados y separados.

3.3.2.2.7. Finalidad de los Estados Financieros:

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad. El objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de la entidad:

- Activo
- Pasivo
- Patrimonio neto
- gastos e ingresos, en los que se incluyen las pérdidas y ganancias
- Otros cambios en el patrimonio neto; y flujos de efectivo.
- Estado de flujo de efectivo

3.3.2.2.8. Componentes de los Estados Financieros:

Un conjunto completo de estados financieros incluirá los siguientes componentes:

- Balance;
- Cuenta de resultados;
- Un estado de cambios en el patrimonio neto que muestre:
 - Todos los cambios habidos en el patrimonio neto; o bien
 - Los cambios en el patrimonio neto distintos de los procedentes de las transacciones con los propietarios de este, cuando actúen como tales;
- Estado de flujos de efectivo;
- Notas, en las que se incluirá un resumen de las políticas contables más significativas y otras notas explicativas.

3.3.2.2.9. Análisis Financieros:

Seguendo a Horne (2002) nos indica que provee al gerente financiero, la información sobre el rendimiento de la inversión de los activos de la empresa y la eficiencia y eficacia con que se administran.

Cuando se analizan los estados financieros, se puede emplear un programa de cálculo por computadora. Estos aceptan con facilidad los cambios en las premisas y simulaciones. “Un estudio de diferente escenario brinda información más confiable” (p.38).

3.3.2.2.10. Hipótesis de la empresa en Funcionamiento

Siguiendo a Horne (2002) nos indica que, al elaborar los estados financieros, la dirección evaluará la capacidad que tiene la entidad para continuar en funcionamiento. Los estados financieros se elaborarán bajo la hipótesis de empresa en funcionamiento, a menos que la dirección pretenda liquidar la entidad o cesar en su actividad, o bien no exista otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas. Cuando la dirección, al realizar esta evaluación, sea consciente de la existencia de incertidumbres importantes, relativas a eventos o condiciones que puedan aportar dudas significativas sobre la posibilidad de que la entidad siga funcionando normalmente, procederá a revelarlas en los estados financieros. En el caso de que los estados financieros no se elaboren bajo la hipótesis de empresa en funcionamiento, tal hecho será objeto de revelación explícita, junto con las hipótesis alternativas sobre las que hayan sido elaborados, así como las razones por las que la entidad no puede ser considerada como una empresa en funcionamiento.

3.3.2.2.11. Medición de Liquidez

Actualidad Empresarial (2010) señala que, para medir y obtener una perspectiva completa de la liquidez lo mejor es anticiparse a cualquier contingencia por falta de efectivo. La mejor herramienta es la realización de previsiones bajo hipótesis contempladas como herramientas de gestión y control de liquidez.

Sin embargo, existen otras herramientas para medir la liquidez que son más rápidas y sencillas de obtener. A continuación, mencionaremos las más importantes:

- El fondo de maniobra
- Las ratios

3.3.2.2.12. Ratios Financieros

Aching (2006) sostiene que:

Ratio es una razón, es decir, la relación entre dos números. Son un conjunto de índices, resultado de relacionar dos cuentas del Balance o del estado de Ganancias y Pérdidas. Las ratios proveen información que permite tomar decisiones acertadas a quienes estén interesados en la empresa, sean éstos sus dueños, banqueros, asesores, capacitadores, el gobierno, etc. Por ejemplo, si comparamos el activo corriente con el pasivo corriente, sabremos cuál es la capacidad de pago de la empresa y si es suficiente para responder por las obligaciones contraídas con terceros, Sirven para determinar la magnitud y dirección de los cambios sufridos en la empresa durante un periodo de tiempo. Fundamentalmente las ratios están divididas en 4 grandes grupos. (p.15).

3.3.2.2.13. Clasificación de los Estados Financieros

Actualidad Empresarial (2018) muestra que:

a) Ratios de Liquidez: Son ratios que miden la disponibilidad o solvencia de dinero en efectivo, o la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones de corto plazo.

A su vez, los ratios de liquidez se dividen en:

- Ratios de liquidez corriente.
- Ratios de liquidez severa o Prueba ácida.
- Ratios de liquidez absoluta o Ratio de efectividad o Prueba superácida.
- Capital de trabajo

b) Ratios de endeudamiento, solvencia o de apalancamiento:

Son aquellos ratios o índices que miden la relación entre el capital ajeno (fondos o recursos aportados por los acreedores) y el capital propio (recursos aportados por los socios o accionistas, y lo que ha generado la propia empresa), así como también el grado de endeudamiento de los activos. Miden el respaldo patrimonial.

- A su vez, los ratios de endeudamiento se dividen en:
- Ratio de endeudamiento a corto plazo.
- Ratio de endeudamiento a largo plazo.
- Ratio de endeudamiento total.
- Ratio de endeudamiento de activo.

c) Ratios de rentabilidad: Muestran la rentabilidad de la empresa en relación con la inversión, el activo, el patrimonio y las ventas, indicando la eficiencia operativa de la gestión empresarial. A su vez, los ratios de rentabilidad se dividen en:

- Ratio de rentabilidad del activo.
- Ratio de rentabilidad del patrimonio.
- Ratio de rentabilidad bruta sobre ventas.
- Ratio de rentabilidad neta sobre ventas.
- Ratio de rentabilidad por acción.
- Ratio de dividendos por acción.

3.3.2.2.14. Ratios de Gestión, Operativos o de Rotación

Evalúan la eficiencia de la empresa en sus cobros, pagos, inventarios y activo. A su vez, las ratios de gestión se dividen en:

- Ratio de rotación de cobro.
- Ratio de periodo de cobro.
- Ratio de rotación por pagar.
- Ratio de periodo de pagos.
- Ratio de Rotación de Inventarios

3.3.2.2.15. Principales ratios de liquidez aplicados a la investigación
Ratio de liquidez general o razón corriente

$$\text{Liquidez General} = \frac{\text{Activo Corriente Liquidez}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

La ratio de liquidez general lo obtenemos dividiendo el activo corriente entre el pasivo corriente. El activo corriente incluye básicamente las cuentas de letras por cobrar, valores de fácil negociación e inventarios. Esta ratio es la principal medida de liquidez, muestra qué proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por elementos del activo, cuya conversión en dinero corresponde aproximadamente al vencimiento de las deudas.

3.3.2.2.16. Ratio Prueba Acida

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. Es algo más severo que la anterior y es calculado restando el inventario del activo corriente y dividiendo esta diferencia entre el pasivo corriente.

Los inventarios son excluidos del análisis porque son los activos menos líquidos y los más sujetos a pérdidas en caso de quiebra.

A diferencia de la razón anterior, 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 al analista.

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

3.3.2.2.17. Riesgo de Liquidez

Se define como riesgo de liquidez la contingencia de que la entidad incurra en pérdidas excesivas por la enajenación de activos a descuentos inusuales y significativos, con el fin de disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones contractuales. Por lo anterior, la gestión del riesgo de liquidez contempla el análisis integral de la estructura de activos, pasivos y posiciones fuera de balance, estimando y controlando los eventuales cambios que ocasionen pérdidas en los estados financieros.

De Lara (2009) sostiene que: "Se refiere a las pérdidas que puede sufrir una institución al requerir una mayor cantidad de recursos para financiar sus activos a un costo posiblemente inaceptable. El riesgo de liquidez se refiere también a la imposibilidad de transformar en efectivo un activo o portafolios." (p.16).

Díez de Castro (2001) define que "es la variabilidad del resultado debida a la dificultad de la conversión de un activo líquido en un momento dado" (p.78).

Sugef (2013) afirma que:

Es la posibilidad de una pérdida económica debido a la escasez de fondos que impediría cumplir las obligaciones en los términos pactados. El riesgo de liquidez también puede asociarse a un instrumento financiero particular, y está asociado a la profundidad financiera del mercado en el que se negocia para demandar u ofrecer el instrumento sin afectación significativa de su valor. (p. 6).

En tal sentido, el riesgo de liquidez debe ser mitigado por la empresa, de tal

manera que no se vea afectada y tenga que recurrir a otros tipos de financiamiento con costos elevados.

¿Quiénes están expuestos al riesgo de liquidez?

Este riesgo no afecta únicamente a los bancos, aunque a veces se tenga tendencia a pensarlo:

Cualquier persona o familia está expuesta a este riesgo, por el solo hecho de tener gastos que no cuadran exactamente con la fecha de percepción de ingresos; un error común es olvidar ciertos gastos fuertes, que, sin ser inmediatos, son previsibles (la regularización anual del impuesto a la renta, por ejemplo). Ventas anuales en cuenta corriente Cuentas por cobrar.

Las empresas del sector real, de varias maneras: a través del ciclo de los componentes del capital de trabajo (todas conocen los inconvenientes de ser pagadas por los clientes mucho más lentamente de lo que tienen que pagar a los proveedores, o el de tener a veces inventarios excesivos respecto de las ventas), así como por la composición de sus activos financieros y las deudas, que pueden ser excesivamente de corto plazo respecto de las necesidades reales.

Los inversionistas institucionales no bancarios: se olvidan muchas veces que los fondos de inversión de todo tipo pueden ser objeto de verdades “corridas, a través de “solicitudes de rescate” por otra parte de los inversores, que no siempre pueden atender a causa del tipo de inversiones que hicieron; también pueden conocer ese problema empresas de seguros, si tiene que hacer frente a grandes obligaciones súbitas (un gran siniestro, por ejemplo, obligaciones bruscas de depositar mayor “colateral” por derivados, como le pasó al gigante AIG), cuando sus reservas están invertidas en activos poco líquidos y los mercados crediticios están deprimidos. Organismos previsionales, sobre todo públicos, pueden tener un riesgo estructural de liquidez, si sus obligaciones están mal financiadas.

3.3.2.2.18. Rentabilidad sobre Capital

Relacionando el beneficio neto con los recursos realmente aportados por los socios. Los fondos propios no son en su totalidad aportados por los socios, pues engloban entre otros, los resultados generados por la empresa y no distribuidos (reservas), subvenciones y donaciones, incrementos de valor por revalorización de activos financieros, etc.

$$\text{UTILIDAD NETA/CAPITAL} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{CAPITAL}} \times 100$$

3.3.2.2.19. Gestión del Riesgo de Liquidez

Para controlar el riesgo de liquidez, se establecen tres categorías: liquidez de los instrumentos, liquidez del mercado y liquidez de los portafolios.

En la primera, se analiza la liquidez del subyacente en operaciones que se realicen en el mercado de valores, el indicador de liquidez de los instrumentos está dado por el volumen de negociación del instrumento en particular, y la participación de este dentro del total negociado para cada especie, En la segunda, se analiza la liquidez del mercado dentro del que se negocia cada producto y en la última, se coordinan los flujos de caja según la porción variable y estable, con el fin de determinar estrategias de inversión de acuerdo con los requerimientos de liquidez.

Algunos aspectos que considerar para gestionar el riesgo de liquidez son los siguientes:

- Elaboración de un plan de actuación por parte de la Alta Dirección en el que se determinan las medidas a tomar ante una falta repentina de liquidez en los mercados o ante una cancelación anticipada de los contratos de sus clientes.
- Manteniendo de líneas de financiación abiertas no utilizadas.
- Establecimiento de una adecuada diversificación tanto en plazos como en fuentes de fondeo.

- Establecimiento de un límite máximo sobre el total de las posiciones abiertas.

3.3.2.2.20. Ratio de solvencia patrimonial

Mide el nivel de endeudamiento con terceros respecto al patrimonio neto. Indica la estructura de endeudamiento que tiene la empresa.

$$\frac{\text{PASIVO CORRIENTE + PASIVO NO CORRIENTE}}{\text{PATRIMONIO}}$$

3.3.2.2.21. Rotación de cuentas por cobrar

El ratio conocido como **Rotación de cuentas por cobrar (Rcc)** puede ser una herramienta valiosa para el control del dinero que te deben por ventas a crédito.

Este indicador mide la cantidad de veces que se cobran las cuentas por cobrar durante el periodo en análisis. Se calcula dividiendo el monto de las ventas a crédito (**Vc**) por el promedio de la cuenta créditos por cobrar.

$$\frac{\text{VENTAS ANUALES AL CREDITO}}{\text{CUENTAS POR COBRAR}}$$

3.3.2.2.22. Periodo de promedio de cobranza

Nos indica el numero promedio de días que las cuentas por cobrar están en circulación, es decir, el tiempo promedio que tardan en convertirse en efectivo.

$$\frac{\text{CUENTAS POR COBRAR X 360}}{\text{VENTAS ANUALES AL CREDITO}}$$

3.3.2.2.23. Ratio de Cobertura del servicio de Deuda Definición y regla del calculo

Número de veces que se cubre el servicio de la deuda con los recursos internos disponibles. Se calcula como los recursos internos disponibles dividido por el servicio de la deuda. Los recursos internos disponibles se calculan como: utilidad neta depreciación más gastos financieros (intereses y corrección monetaria) más diferencia en el capital de trabajo más diferencia en otros activos y pasivos. El servicio de deuda se calcula como la amortización del capital más los intereses de la deuda financiera de largo plazo.

- Se pudo observar que existe una falta de comunicación entre los departamentos de venta y cobranza.
- La empresa no maneja provisiones para cuentas incobrables.

3.4. Solución del Problema

a) Detalle de las ventas Mensuales

Tabla 1
Detalle general de las ventas 2016

DETALLE GENERAL DE LAS VENTAS 2016

CONTRIBUYENTE : PSP DEL PERU EIRL
EJERCICIO : 2016

PERIODO	VENTAS		
	VALOR DE VENTA	IGV	TOTAL
ENERO	791,303	142,435	933,738
FEBRERO	432,793	77,903	510,696
MARZO	775,490	139,588	915,078
ABRIL	845,362	152,165	997,527
MAYO	936,333	168,540	1,104,873
JUNIO	768,917	138,405	907,322
JULIO	828,875	149,198	978,073
AGOSTO	904,121	162,742	1,066,863
SEPTIEMBRE	854,429	153,797	1,008,226
OCTUBRE	957,820	172,408	1,130,228
NOVIEMBRE	867,547	156,158	1,023,705
DICIEMBRE	883,114	158,961	1,042,075
SUB-TOTAL	9,846,105	1,772,300	11,618,404.96

Comentario: Este reporte representa las ventas mensuales del periodo de enero a diciembre del 2016, por un total de **S/. 11,618,404.96** nuevos soles.

Tabla 2
Detalle general de ventas 2017

DETALLE GENERAL DE LAS VENTAS 2017

CONTRIBUYENTE : PSP DEL PERU EIRL
EJERCICIO : 2017

PERIODO	VENTAS		
	VALOR DE VENTA	IGV	TOTAL
ENERO	575,490	103,588	679,078
FEBRERO	775,490	139,588	915,078
MARZO	509,964	91,793	601,757
ABRIL	945,362	170,165	1,115,527
MAYO	1,524,303	274,375	1,798,678
JUNIO	924,304	166,375	1,090,679
JULIO	1,546,369	278,346	1,824,715
AGOSTO	904,121	162,742	1,066,863
SEPTIEMBRE	1,054,429	189,797	1,244,226
OCTUBRE	1,057,820	190,408	1,248,228
NOVIEMBRE	887,547	159,758	1,047,305
DICIEMBRE	1,083,114	194,961	1,278,075
SUB-TOTAL	11,788,313	2,121,896	13,910,209

Comentario: Este reporte representa las ventas mensuales del periodo de Enero a Diciembre del 2017, por un total de **S/. 13,910,209** nuevos soles.

b) Detalle de las Cuentas por cobrar del año 2016

Tabla 3
Reporte de las cuentas por cobrar moneda nacional

REPORTE DE LAS CUENTAS POR COBRAR MONEDA NACIONAL

F.Doc.	F.Venc	DIA DE CREDITO	DIAS QUE HAN PASADO	RAZON SOCIAL	Doc	NUMERO	DETALLE	MONEDA	VALOR VENTA	IGV	TOTAL
1/01/2016	15/02/2016	45	31	C	FAC	0001-0007518	13 CPU LENOVO + MONITOR LED	S	15,240.68	2,743.32	17,984.00
30/01/2016	29/02/2016	30	40	D	FAC	0001-0007520	REPARACION DE EQUIPO UPS - OFIDES JULIACA	S	15,296.61	2,753.39	18,050.00
30/01/2016	29/02/2016	30	35	D	FAC	0001-0007521	CANCELACION 50% EXTENSION DE GARANTIA CISCO	S	17,552.54	3,159.46	20,712.00
30/01/2016	29/02/2016	30	38	D	FAC	0001-0007522	ADELANTO DEL 50% MANTEN DE 9 HOTELES	S	15,395.76	2,771.24	18,167.00
8/02/2016	9/03/2016	30	37	D	FAC	0001-0008001	ADELANTO DEL 50% MANTEN DE 35 OFIDES	S	10,066.10	1,811.90	11,878.00
10/02/2016	11/03/2016	30	30	D	FAC	0001-0008012	MANTENIMIENTO PREVENTIVO CORRECTIVO DE PCS	S	17,067.80	3,072.20	20,140.00
12/02/2016	13/03/2016	30	32	D	FAC	0001-0008015	REPARACION DE EQUIPO - OFIDES HUANUCO	S	11,061.86	1,991.14	13,053.00
13/02/2016	14/03/2016	30	33	D	FAC	0001-0008018	REPARACION DE EQUIPO - OFIDES PIURA	S	12,043.22	2,167.78	14,211.00
14/02/2016	15/03/2016	30	25	P	FAC	0001-0008019	REPARACION DE EQUIPO - OFIDES MADRE DE DIOS	S	10,634.75	1,914.25	12,549.00
15/02/2016	16/03/2016	30	45	D	FAC	0001-0009903	LICENCIA WINDOWS SERVER	S	12,931.42	2,327.66	15,259.08
12/03/2016	11/05/2016	60	35	P	FAC	0001-0009919	02 SERVIDOR TOPSELLER SR630	S	10,021.04	1,803.79	11,824.83
5/05/2016	4/06/2016	30	22	D	FAC	0001-0009954	SERV. DE MANTEN PREVENTIVO	S	13,389.83	2,410.17	15,800.00
6/06/2016	6/07/2016	30	25	D	FAC	0001-0009960	CANCELACION DEL 50% MANTEN DE 15 HOTELES	S	25,019.49	4,503.51	29,523.00
9/06/2016	9/07/2016	30	26	D	FAC	0001-0009965	CANCELACION DEL 50% MANTEN DE 13 HOTELES	S	13,759.32	2,476.68	16,236.00
10/06/2016	10/07/2016	30	20	D	FAC	0001-0009966	MANTENIMIENTO PREVENTIVO CORRECTIVO DE PCS 06-2016	S	13,324.58	2,398.42	15,723.00
11/07/2016	10/08/2016	30	15	D	FAC	0001-0009997	MANTENIMIENTO PREVENTIVO CORRECTIVO DE PCS 07-2016	S	11,777.97	2,120.03	13,898.00
11/07/2016	10/08/2016	30	29	D	FAC	0001-0009998	REPARACION DE EQUIPO - OFIDES TUMBES	S	12,055.93	2,170.07	14,226.00
TOTAL									236,638.91	42,595.00	279,233.91

Comentario: Este reporte representa las cuentas pendientes por cobrar del periodo 2016. Corresponden a diferentes clientes, por un total de **S/.279,233.91** nuevos soles.

c) Observaciones en las cuentas por cobrar

En el proceso de verificación del año 2016, se observó 6 diferentes meses, las cuales hay facturas que se encontraban vencidas mayores a 30 días.

Tabla 4

Resumen de las facturas vencidas y por vencer

1. Resumen de las facturas vencidas

La empresa PSP del Perú cuenta con los siguientes clientes, en las que sus deudas ya sobrepasaron el plazo de vencimiento.

CLIENTE	FACTURA	F.Doc.	F.Venc	DIA DE CREDITO	MONEDA	SALDO	DIAS VENCIDOS
C	001-0007518	01/01/2016	15/02/2016	45	S	17,984.00	31
D	001-0007520	30/01/2016	29/02/2016	30	S	18,050.00	40
D	001-0007521	30/01/2016	29/02/2016	30	S	20,712.00	35
D	001-0007522	30/01/2016	29/02/2016	30	S	18,167.00	38
D	001-0008001	08/02/2016	09/03/2016	30	S	11,878.00	37
D	001-0008012	10/02/2016	11/03/2016	30	S	20,140.00	30
D	001-0008015	12/02/2016	13/03/2016	30	S	13,053.00	32
D	001-0009903	13/02/2016	14/03/2016	30	S	14,211.00	33
P	001-0009919	14/02/2016	15/03/2016	30	S	12,549.00	25
D	001-0009903	15/02/2016	16/03/2016	30	S	15,259.08	45
P	001-0009919	12/03/2016	11/05/2016	60	S	11,824.83	35
D	001-0009954	05/05/2016	04/06/2016	30	S	15,800.00	30
D	001-0009960	06/06/2016	06/07/2016	30	S	29,523.00	33
D	001-0009965	09/06/2016	09/07/2016	30	S	16,236.00	35
D	001-0009966	10/06/2016	10/07/2016	30	S	15,723.00	35
D	001-0009997	11/07/2016	10/08/2016	30	S	13,898.00	38
D	001-0009998	11/07/2016	10/08/2016	30	S	14,226.00	39
TOTAL						279,233.91	

2. Resumen de las facturas por vencer

Los siguientes clientes están por vencer su plazo.

CLIENTE	FACTURA	F.Doc.	F.Venc	DIA DE CREDITO	MONEDA	SALDO	DIAS VENCIDOS
C	0001-0009999	19/07/2016	18/08/2016	30	S	12,900.00	0
D	0001-00099100	20/07/2016	19/08/2016	30	S	10,900.00	0
D	0001-00099115	30/07/2016	29/08/2016	30	S	8,600.00	0
S	0001-00099118	02/08/2016	01/09/2016	30	S	11,200.00	0
TOTAL						43,600.00	

Comentario: El reporte del cuadro de *Resumen 1*, representan clientes que a la fecha mantienen deudas mayores a 30 días, con la empresa PSP DEL PERU E.I.R.L.

El reporte del cuadro de *Resumen 2*, representan clientes que aún no vencen las facturas, por lo tanto, aún no se provisiona la cobranza dudosa.

d) Estimación de la cobranza dudosa y su castigo de la cuenta por cobrar

En el 2016 se realiza la provision de cobranza dudosa y en el 2017 se realiza el castigo de las cuentas por cobrar del 2016. Conforme lo determina el texto del literal:

El artículo 21º del Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta para efectuar el castigo de las deudas de cobranza dudosa, se requiere que la deuda haya sido provisionada y que hayan transcurrido mas de 12 meses desde la fecha de vencimiento de la obligacion.

Tabla 5
Cuentas por cobrar 2016

PSP DEL PERU E.I.R. L **CUENTAS POR COBRAR 2016**

F.Doc.	F.Venc	Razón Social	Doc	NUMERO	MONEDA	VALOR VENTA	IGV	TOTAL
1/01/2016	15/02/2016	C	FAC	0001-0007518	S	15,240.68	2,743.32	17,984.00
30/01/2016	29/02/2016	D	FAC	0001-0007520	S	15,296.61	2,753.39	18,050.00
30/01/2016	29/02/2016	D	FAC	0001-0007521	S	17,552.54	3,159.46	20,712.00
30/01/2016	29/02/2016	D	FAC	0001-0007522	S	15,395.76	2,771.24	18,167.00
8/02/2016	9/03/2016	D	FAC	0001-0008001	S	10,066.10	1,811.90	11,878.00
10/02/2016	11/03/2016	D	FAC	0001-0008012	S	17,067.80	3,072.20	20,140.00
12/02/2016	13/03/2016	D	FAC	0001-0008015	S	11,061.86	1,991.14	13,053.00
13/02/2016	14/03/2016	D	FAC	0001-0008018	S	12,043.22	2,167.78	14,211.00
14/02/2016	15/03/2016	P	FAC	0001-0008019	S	10,634.75	1,914.25	12,549.00
15/02/2016	16/03/2016	D	FAC	0001-0009903	S	12,931.42	2,327.66	15,259.08
12/03/2016	11/05/2016	P	FAC	0001-0009919	S	10,021.04	1,803.79	11,824.83
5/05/2016	4/06/2016	D	FAC	0001-0009954	S	13,389.83	2,410.17	15,800.00
6/06/2016	6/07/2016	D	FAC	0001-0009960	S	25,019.49	4,503.51	29,523.00
9/06/2016	9/07/2016	D	FAC	0001-0009965	S	13,759.32	2,476.68	16,236.00
10/06/2016	10/07/2016	D	FAC	0001-0009966	S	13,324.58	2,398.42	15,723.00
11/07/2016	10/08/2016	D	FAC	0001-0009997	S	11,777.97	2,120.03	13,898.00
11/07/2016	10/08/2016	D	FAC	0001-0009998	S	12,055.93	2,170.07	14,226.00
TOTAL						236,638.91	42,595.00	279,233.91

Comentario: El reporte nos muestra la lista de los clientes deudores, se decide realizar la estimación de la cobranza dudosa en el año 2016.

a) Asientos contables

Tabla 6

Asientos contables - Contabilización provisional de cobranza dudosa.

A) CONTABILIZACION POR LA PROVISION DE LAS CUENTAS INCOBRABLES DE AÑO 2016

CUENTA	SUB-CUENTA	DESCRIPCION	DEBE	HABER
		<u>1</u>		
68		<u>VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES</u>	279,233.91	
	684	Valuación de activos		
	6841	Estimación de cuentas de cobranza dudosa		
	68411	Cuentas por cobrar comerciales – Terceros		
19		<u>ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA</u>		
	191	Cuentas por cobrar comerciales – Terceros		279,233.91
	1911	Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
		X/X Por la estimacion de la cobranza dudosa		
		<u>2</u>		
94		<u>Gastos Administrativos</u>	279,233.91	
	941	Gastos Generales		
78		<u>CARGAS CUBIERTAS POR PROVISIONES</u>		279,233.91
	781	Cargas cubiertas por provisiones		
		X/X Por el destino del gasto		
			<u>558,467.82</u>	<u>558,467.82</u>

Comentario: Se realiza el Asiento Contable por la provisión de la cobranza dudosa con su respectiva cuenta por el destino de las cuentas incobrables.

b) Estados Financieros originales

Tabla 7

Estado de situación financiera 2016

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
2016		2016	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo equivalente de efectivo	424,437	Sobregiros Bancarios	0
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	1,929,096	Tributos, Contraprestaciones y Aportes al Sistema de Pensiones y de Salud por Pagar	0
Cuentas Por Cobrar Al Personal, a los Accionistas (socios), directores y Gerentes	94,087	Remuneraciones por pagar	191,569
Asociadas M.E.		Otras Cuentas por Pagar	435,119
Otras Cuentas por Cobrar	339,288	Asociadas Por Pagar	883,232
Prestamos Asociados	999,850	Ventas Diferidas	0
Servicios y Otros Contratados por Anticipado	342,064	Otros Pasivos	279,234
Existencias	200,900		
Materiales Auxiliares	3,602		
Otros Activos Corrientes	204,110		
TOTAL, ACTIVO CORRIENTE	4,537,436	TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,789,154
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Terrenos Costo		Cuentas Por Pagar a los Accionistas (socios), directores y Gerentes	311,034
Activos adquiridos en Arrendamiento Financiero	213,829	Obligaciones Financieras	56,299
Inmuebles Maquinaria y Equipos (neto)	1,056,157	Cuentas Por Pagar Diversas - Terceros	35,162
Activos Intangibles (neto)	5,159	Obligaciones a Largo Plazo	
Inter.no dev.en trans.con terc	11,755	Cuentas por pagar diversas terceras	
Depreciación, Amortización y Agotamiento Acumulados	-600,944		
TOT ACTIVO NO CORRIENTE	685,957	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	402,495
		PATRIMONIO	
		Capital Social	500,000
		Legal	50,000
		Resultados Acumulados	958,815
		Resultados del Periodo	1,522,928
		TOTAL, PATRIMONIO	3,031,743
TOTAL, ACTIVO	5,223,392	TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	5,223,392

PSP DEL PERU

 MARICELA HERNÁNDEZ ZASTE
 GERENTE GENERAL

PSP DEL PERÚ

 DZIRRA HORTENSIA CALLUPE MORALES
 CONTADOR GENERAL
 C.P.C. MAT. 38540

Tabla 8
Estado de resultados 2016.

PSP DEL PERU E.I.R.L
ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de Diciembre del 2016

(Expresado en Soles)

	Totales
	2016
VENTAS NETAS (ingresos Operacionales)	11,618,404.56
(+) TOTAL INGRESOS	11,618,404.56
(-) COSTO DE VENTAS (Operacionales)	5,991,127.22
UTILIDAD BRUTA	5,627,277.34
(-) GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,689,875.42
(-) GASTOS DE VENTAS	2,529,970.56
	0.00
UTILIDAD OPERATIVA	1,407,431.36
(-) GASTOS FINANCIEROS	259,040.98
INGRESOS FINANCIEROS - TIPO DE CAMBIO	262,859.26
(+) OTROS INGRESOS	111,678.60
(-) OTROS EGRESOS (Gastos Diversos)	0.00
(+) INGRESOS NO GRAVADOS	0.00
Utilidad (o Perdida) Neta Antes de IR	1,522,928.24
(-) Impuesto a la Renta (28%)	-426,419.91
UTILIDAD NETA	1,096,508

PSP DEL PERU

MARC FERNANDEZ ASTE
GERENTE GENERAL

PSP DEL PERU

DZIDRA HORTENCIA CALLUPE MORALES
CONTADOR GENERAL
C.P.C. MAT. 38540

Tabla 9

Asientos contables - Contabilización por el castigo de cuentas Incobrables.

B) CONTABILIZACION POR EL CASTIGO DE LAS CUENTAS INCOBRABLES

CUENTA	SUB-CUENTA	DESCRIPCION	DEBE	HABER
		<u>1</u>		
68		<u>VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES</u>	279,233.91	
	684	Valuación de activos		
	6841	Estimación de cuentas de cobranza dudosa		
	68411	Cuentas por cobrar comerciales - Terceros		
19		<u>ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA</u>		
	191	Cuentas por cobrar comerciales - Terceros		279,233.91
	1911	Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar X/X Por la estimacion de la cobranza dudosa		
		<u>2</u>		
19		<u>ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA</u>	279,233.91	
	191	Cuentas por cobrar comerciales - Terceros		
	1911	Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
12		<u>CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS</u>		279,233.91
	121	Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
	1212	Emitidas en cartera X/X Por el castigo de la cuenta por cobrar		
			<u>558,467.82</u>	<u>558,467.82</u>

Comentario: En el año 2017 se realizará el Asiento Contable por el castigo de las cuentas incobrables, cuya provisión se realizó en año 2016.

**c) Elaboración y presentación de Estados financieros del periodo 2017 –
Castigados**

Tabla 10
Estado de situación financiera

**PSP DEL PERU E.I.R.L
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

Al 31 de Diciembre del 2017

(Expresado en Soles)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	2017		2017
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		<u>PASIVO CORRIENTE</u>	
Efectivo equivalente de efectivo	436,247	Sobregiros Bancarios	0
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	1,159,448	Tributos, Contraprestaciones y Aportes al Sistema de Pensiones y de Salud por Pagar	0
Cuentas Por Cobrar Al Personal, a los Accionistas (socios), Directores y Gerentes		Remuneraciones por pagar	669,658
Asociadas M.E.	72,001	Otras Cuentas por Pagar	1,142,685
Otras Cuentas por Cobrar	631,667	Asociadas Por Pagar	359,606
Prestamos Asociados	147	Ventas Diferidas	102,973
Servicios y Otros Contratados por Anticipado	27,354	Otros Pasivos	0
Existencias	334,697		
Materiales Auxiliares	3,602		
Otros Activos Corrientes	706,919		
TOT ACTIVO CORRIENTE	3,372,082	TOTAL PASIVO CORRIENTE	2,274,923.38
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>	
Terrenos Costo	792,989	Cuentas Por Pagar a los Accionistas (socios), Directores y Gerentes	511,963
Activos adquiridos en Arrendamiento Financiero	213,829	Obligaciones Financieras	33,140
Inmuebles Maquinaria y Equipos (neto)	3,106,144	Cuentas Por Pagar Diversas - Terceros	3,712
Activos Intangibles (neto)	5,159	Obligaciones a Largo Plazo	
Inter.no dev.en trans.con terc	932	Cuentas por pagar diversas terceros	
Depreciacion, Amortizacion y Agotamiento Acumulados	-710,032		
TOT ACTIVO NO CORRIENTE	3,409,020.82	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	548,814.90
		<u>PATRIMONIO</u>	
		Capital Social	500,000
		Legal	50,000
		Resultados Acumulados	809,024
		Resultados del Periodo	2,598,341
		TOTAL PATRIMONIO	3,957,364.51
TOTAL ACTIVO	6,781,102.79	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6,781,102.79

PSP DEL PERU

MARC FERNANDEZ ASTE
GERENTE GENERAL

PSP DEL PERU

DZIDRA HORTENCIA CALLUPE MORALES
CONTADOR GENERAL
C.P.C. MAT. 38540

Tabla 11
Estado de resultados

PSP DEL PERU E.I.R.L

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de Diciembre del 2017

(Expresado en Soles)

	Totales
	2017
VENTAS NETAS (ingresos Operacionales)	13,910,209.37
(+) TOTAL INGRESOS	13,910,209.37
(-) COSTO DE VENTAS (Operacionales)	5,303,122.13
UTILIDAD BRUTA	8,607,087.24
(-) GASTOS ADMINISTRATIVOS	2,030,957.79
(-) GASTOS DE VENTAS	4,417,677.66
	0.00
UTILIDAD OPERATIVA	2,158,451.79
(-) GASTOS FINANCIEROS	172,873.21
INGRESOS FINANCIEROS - TIPO DE CAMBIO	393,247.39
(+) OTROS INGRESOS	113,460.59
(-) OTROS EGRESOS (Gastos Diversos)	0.00
(+) INGRESOS NO GRAVADOS	106,054.23
Utilidad (o Perdida) Neta Antes de IR	2,598,340.79
(-) Impuesto a la Renta (29.5%)	-766,510.53
UTILIDAD NETA	1,831,830

PSP DEL PERU

 MARIC FERNANDEZ ASTE
 GERENTE GENERAL

PSP DEL PERU

 DZIDRA HORTENCIA CALLUPE MORALES
 CONTADOR GENERAL
 C.P.C. MAT. 38540

d) Estados Financieros comparativos

Tabla 12
Estado de situación financiera

PSP DEL PERU E.I.R.L
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2016 y 2017

(Expresado en Soles)

ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO				
2017	2016	VARIACION	2017	2016	VARIACION		
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE				
Efectivo equivalente de efectivo	436,247	424,437	-11,810	Sobregiros Bancarios	0	0	0
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas po	1,159,448	1,929,096	769,648	Tributos, Contraprestaciones y Aportes al S	0	0	0
Cuentas Por Cobrar Al Personal, a los Accionistas (socios), Directores y Gerentes		94,087	94,087	Remuneraciones por pagar	669,658	191,569	478,090
Asociadas M.E.	72,001		-72,001	Otras Cuentas por Pagar	1,142,685	435,119	707,566
Otras Cuentas por Cobrar	631,667	339,288	-292,379	Asociadas Por Pagar	359,606	883,232	-523,626
Prestamos Asociados	147	999,850	999,703	Ventas Diferidas	102,973	0	102,973
Servicios y Otros Contratados por Anticipado	27,354	342,064	314,711	Otros Pasivos	0	279,234	-279,234
Existencias	334,697	200,900	-133,797				
Materiales Auxiliares	3,602	3,602	0				
Otros Activos Corrientes	706,919	204,110	-502,809				
TOT ACTIVO CORRIENTE	3,372,082	4,537,436	1,165,354	TOTAL PASIVO CORRIENTE	2,274,923.38	1,789,154	485,769
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE				
Terrenos Costo	792,989		-792,989	Cuentas Por Pagar a los Accionistas (socios),	511,963	311,034	200,929
Activos adquiridos en Arrendamiento Financiero	213,829	213,829	0	Obligaciones Financieras	33,140	56,299	-23,159
Inmuebles Maquinaria y Equipos (neto)	3,106,144	1,056,157	-2,049,987	Cuentas Por Pagar Diversas - Terceros	3,712	35,162	-31,450
Activos Intangibles (neto)	5,159	5,159	0	Obligaciones a Largo Plazo			0
Inter.no dev.en trans.con terc	932	11,755	10,823	Cuentas por pagar diversas terceros			0
Depreciacion, Amortizacion y Agotamiento Acumula	-710,032	-600,944	109,088				
TOT ACTIVO NO CORRIENTE	3,409,020.82	685,957	2,723,064	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	548,814.90	402,495	-146,320
			PATRIMONIO				
			Capital Social	500,000	500,000	0	
			Legal	50,000	50,000	0	
			Resultados Acumulados	809,024	958,815	-149,791	
			Resultados del Periodo	2,598,341	1,522,928	1,075,413	
			TOTAL PATRIMONIO	3,957,364.51	3,031,743	-925,621	
TOTAL ACTIVO	6,781,103	5,223,392	-1,557,711	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6,781,103	5,223,393	-1,557,710

PSP DEL PERU
MARIO HERNANDEZ ASTE
GERENTE GENERAL

PSP DEL PERU
DZIDRA HORTENCIA CALLUPE MORALES
CONTADOR GENERAL
C.P.C. MAT. 38540

Tabla 13

Estados de resultados comparativos.

PSP DEL PERU E.I.R.L

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de Diciembre del 2016

(Expresado en Soles)

	Totales		VARIACION
	2017	2016	
VENTAS NETAS (ingresos Operacionales)	13,910,209.37	11,618,404.56	2,291,805
(+) TOTAL INGRESOS	13,910,209.37	11,618,404.56	2,291,805
(-) COSTO DE VENTAS (Operacionales)	5,303,122.13	5,991,127.22	-688,005
UTILIDAD BRUTA	8,607,087.24	5,627,277.34	2,979,810
(-) GASTOS ADMINISTRATIVOS	2,030,957.79	1,689,875.42	-341,082
(-) GASTOS DE VENTAS	4,417,677.66	2,529,970.56	1,887,707
	0.00	0.00	
UTILIDAD OPERATIVA	2,158,451.79	1,407,431.36	-751,020
(-) GASTOS FINANCIEROS	172,873.21	259,040.98	-86,168
INGRESOS FINANCIEROS - TIPO DE CAMBIO	393,247.39	262,859.26	130,388
(+) OTROS INGRESOS	113,460.59	111,678.60	1,782
(-) OTROS EGRESOS (Gastos Diversos)	0.00	0.00	0
(+) INGRESOS NO GRAVADOS	106,054.23	0.00	106,054
Utilidad (o Perdida) Neta Antes de IR	2,598,340.79	1,522,928.24	-1,075,413
(-) Impuesto a la Renta (29.5%)	-766,510.53	-426,419.91	-340,091
UTILIDAD NETA	1,831,830	1,096,508	-735,322

PSP DEL PERU

 MARICELA FERNANDEZ ZASTE
 GERENTE GENERAL

PSP DEL PERU

 DZIRRA HORTENCIA CALLUPE MORALES
 CONTADOR GENERAL
 C.P.C. MAT. 38540

Tabla 14

Estado de Flujo de Efectivo Proyectado

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO

Por los años terminados del 2016 al 2020
(Nuevos Soles)

CONCEPTOS	2016	2017	2018	2019	2020
A. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN					
Cobranza de Impuestos, Contribuciones y Derechos Administrativos (Nota)	0	0	0	0	0
Cobranza de Aportes por regulación	0	0	0	0	0
Cobranza de Venta de Bienes y Servicios y Renta de la Propiedad	11,339,171	13,910,209	14,021,491	12,759,557	13,116,824
Donaciones y Transferencias Corrientes Recibidas (Nota)	0	0	0	0	0
Otros (Nota)	0	0	0	0	0
MENOS					
Pago a Proveedores de Bienes y Servicios	(8,264,463)	(11,368,973)	(11,143,421)	(9,379,279)	(8,564,394)
Pago de Remuneraciones y Obligaciones Sociales	(1,474,092)	(1,569,908)	(1,726,899)	(2,296,776)	(3,330,325)
Pago de Otras Retribuciones y Complementarias	0	0	0	0	0
Pago de Pensiones y Otros Beneficios	(186,744)	(191,039)	(195,433)	(223,184)	(254,877)
Pago por Prestaciones y Asistencia Social	0	0	0	0	0
Deudas empresas relacionadas	(72,994)	(59,855)	(61,890)	(72,040)	(91,059)
Otros (Nota)	0	0	0	0	0
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	1,340,878	720,434	893,847	788,277	876,170
B. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN					
Cobranza de Venta de Inmuebles, Maquinaria y Equipo	0	0	0	0	0
Cobranza de Venta de Otras Cuentas del Activo	0	62,451		71,668	79,193
Otros (Nota)	0	0	0	0	0
MENOS					
Pago por Compra de Inmuebles, Maquinaria y Equipo	(1,023,561)	(685,786)	(694,015)	(702,343)	(710,772)
Pago por Construcciones en Curso (Nota)	0	0	0	0	0
Pago por Compra de Otras Cuentas del Activo	0	0	(98,838)	0	(104,255)
Otros (Nota)	0	0	0	0	0
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	(1,023,561)	(623,335)	(792,853)	(630,675)	(735,833)
C. ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO					
Donaciones y Transferencias de Capital Recibidas (Nota)	0	0	0	0	0
Cobranza por Colocaciones de Valores y Otros Documentos (Nota)	0	0	0	0	0
Préstamos Internos y/o Externos (Nota)	0	0	0	0	0
Otros (Nota)	0	0	0	0	0
MENOS					
Donaciones y Transferencias de Capital Entregadas (Nota)	0	0	0	0	0
Amortización de Pagos Cuotas LEASING	(82,145)	(82,145)	(82,145)	(82,145)	(82,145)
Amortización de Pagos Cuotas Prestamo	0	0	0	0	0
Amortización de Pagos Cuotas Fraccionamiento SUNAT	0	(3,144)	(3,144)	(3,144)	(3,144)
Traslado de saldos por Fusión y/o Liquidación	0	0	0	0	0
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO	(82,145)	(85,289)	(85,289)	(85,289)	(85,289)
D. AUMENTO (DISMINUCIÓN) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	235,172	11,810	15,705	72,313	55,047
E. SALDO EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	189,265	424,437	436,247	451,952	524,264
F. SALDO EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINALIZAR EL EJERCICIO	424,437	436,247	451,952	524,264	579,312

PSP DEL PERÚ
MARC FERNANDEZ ASTE
CONTADOR GENERAL

PSP DEL PERÚ
DZIDRA HORTENCIA CALLUPE MORALES
CONTADOR GENERAL
C.P.E. MAT. 38540

Tabla 15

Porcentaje de deudas vencidas

PORCENTAJE DE DEUDAS VENCIDAS

CONTRIBUYENTE : PSP DEL PERU E.I.R.L
EJERCICIO : 2016

PERIODO	VENTAS	
	IMPORTES VENCIDOS	% DE DEUDA VENCIDA
ENERO	74,913.00	26.83
FEBRERO	87,090.08	31.19
MARZO	11,824.83	4.23
ABRIL	0	-
MAYO	15,800.00	5.66
JUNIO	61,482.00	22.02
JULIO	28,124.00	10.07
AGOSTO	0	-
SEPTIEMBRE	0	-
OCTUBRE	0	-
NOVIEMBRE	0	-
DICIEMBRE	0	-
TOTAL	279,233.91	100%

PORCENTAJE DE DEUDAS VENCIDAS 2017

CONTRIBUYENTE PSP DEL PERU E.I.R.L
EJERCICIO 2017

PERIODO	VENTAS	
	IMPORTES VENCIDOS	% DE DEUDA VENCIDA
ENERO	34,913.00	15.07
FEBRERO	17,775.00	7.67
MARZO	22,824.00	9.85
ABRIL	0	-
MAYO	13,845.00	5.98
JUNIO	21,482.00	9.27
JULIO	32,007.00	13.82
AGOSTO	11,607.28	5.01
SEPTIEMBRE	31,898.00	13.77
OCTUBRE	12,405.00	5.36
NOVIEMBRE	19,505.83	8.42
DICIEMBRE	13,381.89	5.78
TOTAL	231,644.00	100%

Comentario: Estos cuadros representan los importes vencidos de cada mes, con los porcentajes de las deudas. Correspondiente del año 2016 y 2017.

Tabla 16

Antigüedad promedio de la deuda

ANTIGÜEDAD PROMEDIO DE LA DEUDA

CONTRIBUYENTE : PSP DEL PERU E.I.R.L

EJERCICIO : 2016

CLIENTE	FACTURA	F.Doc.	F.Venc	SALDO	DIAS VENCIDOS	PROMEDIO
C	001-0007518	01/01/2016	15/02/2016	17,984.00	31	30
D	001-0007520	30/01/2016	29/02/2016	18,050.00	40	31
D	001-0007521	30/01/2016	29/02/2016	20,712.00	35	35
D	001-0007522	30/01/2016	29/02/2016	18,167.00	38	31
D	001-0008001	08/02/2016	09/03/2016	11,878.00	37	20
D	001-0008012	10/02/2016	11/03/2016	20,140.00	30	34
D	001-0008015	12/02/2016	13/03/2016	13,053.00	32	22
D	001-0009903	13/02/2016	14/03/2016	14,211.00	33	24
P	001-0009919	14/02/2016	15/03/2016	12,549.00	25	21
D	001-0009903	15/02/2016	16/03/2016	15,259.08	45	26
P	001-0009919	12/03/2016	11/05/2016	11,824.83	35	20
D	001-0009954	05/05/2016	04/06/2016	15,800.00	30	27
D	001-0009960	06/06/2016	06/07/2016	29,523.00	33	50
D	001-0009965	09/06/2016	09/07/2016	16,236.00	35	27
D	001-0009966	10/06/2016	10/07/2016	15,723.00	35	27
D	001-0009997	11/07/2016	10/08/2016	13,898.00	38	24
D	001-0009998	11/07/2016	10/08/2016	14,226.00	39	24
TOTAL				279,233.91	591.00	472.48

Comentario: Este cuadro representa el promedio de los días vencidos Correspondiente del año 2016.

e) Análisis e interpretación de Estados financieros

ANALISIS E INTERPRETACION DE ESTADOS FINANCIEROS

PSP DEL PERU EIRL

A. RENTABILIDAD A TRAVES DEL ANALISIS DEL RENDIMIENTO NETO DEL CAPITAL

a.1 RENTABILIDAD SOBRE EL CAPITAL

BALANCE 2016

$$\text{UTILIDAD NETA/CAPITAL} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{CAPITAL}} \times 100$$

$$\text{UTILIDAD NETA/CAPITAL} = \frac{1,522,928.24}{500,000.00} \times 100 = 304.59$$

Esta razón indica que la inversión en este BALANCE del periodo 2016, produjo una utilidad del 3.05 % del capital invertido

BALANCE 2017

$$\text{UTILIDAD NETA/CAPITAL} = \frac{2,598,340.79}{500,000.00} \times 100 = 519.67$$

Esta razón indica que la inversión en este BALANCE del periodo 2017, produjo una utilidad del 5.19 % del capital invertido.

Comentario: Luego de comparar los índices de los dos balances podemos apreciar que el capital invertido en el año 2017 produjo una utilidad mayor que al periodo 2016.

a.2 **RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO**

BALANCE 2016

UTILIDAD NETA/PATRIMONIO	$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{PATRIMONIO}}$	X	100	
UTILIDAD NETA/PATRIMONIO	$\frac{1,522,928.00}{3,031,743.00}$	X	100	= 50.23

Esta razón indica que el patrimonio total del BALANCE del periodo 2016, produjo una utilidad del 50.23 %

BALANCE 2017

UTILIDAD NETA/PATRIMONIO	$\frac{2,598,341.00}{3,957,364.51}$	X	100	= 65.66
--------------------------	-------------------------------------	---	-----	---------

Esta razón indica que el patrimonio total del BALANCE del periodo 2017, produjo una utilidad del 65.66 %

Comentario: Luego de comparar los índices de los dos balances podemos observar que el patrimonio neto del Balance del año 2017 generó una utilidad mayor en razón de 15.43% frente al balance que al periodo 2016.

B. **LIQUIDEZ A TRAVÉS DEL ANÁLISIS DE LA PRUEBA ÁCIDA**

b.1 **RAZÓN CORRIENTE O RATIO DE LIQUIDEZ**

BALANCE 2016

RATIO DE LIQUIDEZ	=	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	=	$\frac{4,537,436.63}{1,789,154.01}$	=	253.61
-------------------	---	---	---	-------------------------------------	---	--------

Esta razón nos indica que por cada S/. 1,000.00 de deuda en el corto plazo. En el 2016 dispone de S/. 253.61 de respaldo es decir, de liquidez para cubrir oportunamente sus pasivos.


BALANCE 2017

RATIO DE LIQUIDEZ	=	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	=	$\frac{3,372,081.97}{2,274,923.38}$	=	148.23
-------------------	---	---	---	-------------------------------------	---	--------

Esta razón nos indica que por cada S/. 1,000.00 de deuda en el corto plazo. En el 2017 dispone de S/. 148.23 de respaldo es decir, la liquidez para cubrir oportunamente sus pasivos.

Comentario: Luego de enfrentar los índices de los dos balances podemos apreciar que el BALANCE del periodo 2016 presenta una mayor liquidez corriente frente a su similar del Balance 2017.

C. RATIO DE SOLVENCIA PATRIMONIAL

	2016		2017	
$\frac{\text{PASIVO CORRIENTE + PASIVO NO CORRIENTE}}{\text{PATRIMONIO}}$	$\frac{2,191,649.00}{3,031,743}$	72.29% 	$\frac{2,823,737.00}{3,957,365}$	71.35%


Comentario: Mide el endeudamiento externo sobre el endeudamiento interno, esta ratio financiero nos muestra una disminucion del año 2017 de 71.35% y del año 2016 de 72.29% teniendo poca solvencia para cubrir con sus terceros por causa de una mala gestion.

D. ROTACION DE LAS CUENTAS POR COBRAR

	2016		2017	
$\frac{\text{VENTAS ANUALES AL CREDITO}}{\text{CUENTAS POR COBRAR}}$	$\frac{279,234}{1,929,096}$	0.14	$\frac{231,644}{1,159,448}$	0.20

Comentario: El indicador financiero refleja la cantidad de veces que genera liquidez la entidad, nos da a conocer esta ratio en el 2017 es de 0.20 veces del periodo y para el año 2016 es de 0.14 veces, por mala politica de la empresa y no darle seguimiento a las cobranzas.

E. PERIODO DE PROMEDIO DE COBRANZA

	2016		2017	
$\frac{\text{CUENTAS POR COBRAR X 360}}{\text{VENTAS ANUALES AL CREDITO}}$	$\frac{694,474,560}{279,234}$	2.49 	$\frac{417,401,280}{231,644}$	1.80

Comentario: El indicador financiero refleja el numero de promedio de dias que las cuentas por cobrar estan en circulacion, es decir, el tiempo promedio que tardan en convertirse en efectivo.

CAPÍTULO IV

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. CONCLUSIONES

Durante este proyecto realizado llegamos a las siguientes conclusiones:

- 1) En la empresa PSP del Perú E.I.R.L, no se tenía un adecuado control de revisión de reportes de las cuentas por cobrar, ya que la falta de personal no nos permitía hacer los respectivos seguimientos de las facturas vencidas.

Se envían las facturas a nuestros clientes y entregan en la oficina administrativa, el personal no comprueba la veracidad y/o cumplimientos antes de ser registrados contablemente.

- 2) Se estableció e implementó un sistema de control de las cuentas por cobrar, se logró mejorar las actividades, procedimientos y formatos, las mismas que son de gran utilidad, permitiendo de manera práctica y oportuna el buen funcionamiento para una mejor gestión de Cuentas por Cobrar.
- 3) Sin una buena política de créditos no será posible que una empresa PSP del Perú EIRL, alcance niveles de cuentas por cobrar razonables que favorezcan la rotación de las cuentas por cobrar y la asignación correcta del crédito.
 - i. Límites de crédito.
 - ii. Riesgo de morosidad.

4.2. RECOMENDACIONES

- 1) Se recomienda Implementar un control interno en el área administrativa, contable para así registrar y controlar las facturas por cobrar de nuestros clientes, respetando el plazo establecido de la línea de crédito.
- 2) Se recomienda a la empresa PSP DEL PERU EIRL brindar capacitaciones al personal contable y administrativo para así tener un buen manejo y control Interno con la contabilidad y en el área administrativa en general de la empresa. Indicando que este procedimiento no debe verse como un gasto sino como una inversión para la empresa.
- 3) El personal encargado debe revisar los comprobantes y la fecha de vencimiento de todas las facturas, a fin de evitar contingencias en las cuentas por cobrar, en futuras cobranza dudosa.
- 4) Destinar funciones en el Departamento de crédito y cobranza, específicamente en las actividades de facturación y cobranza, las cuales deben ser realizadas por una sola persona.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Libros

- Achinga, C. (2006). *Matemáticas financieras para toma de de empresariales*. Perú: Procidencia y Cultura
- Bernstein, L. (1999). *Análisis de Estados Financieros* (2a ed.). España: Irwin.
- Blanco, G. y Gómez. (1995) *Cuentas incobrables*. Ecuador: *En Administración financiera de las cuentas por cobrar*
- Bravo, M. y Sidney, A. (1997). *Contratos modernos empresariales*. Lima, Perú: Fecat.
- Díez de Castro, L. (2001). *Dirección Financiera: Planificación, gestión y control*. España: Pearson
- Flores, J. (2013). *Contabilidad para gerencia*. Perú: Actualidad Empresarial.
- García, V. (2011). *La Política monetaria y cambiaria*. Venezuela: Mc Graw Hill.
- Guajardo G. y Andrade N. (2001). *Contabilidad Financiera* (5a ed.). México: Mc Graw Hill
- Gurrusblog, A. (1998). *Factores de la Economía*. Perú.
- Lara, A. (2009). *Medición y control de riesgos financieros*. México: Limusa.
- Merton, R. y Bodie, Zvil (2003), *Finanzas*. México: Educación Financiera.

Tesis

- Gualancañayllbay, W. (2012). *Proceso de créditos y cobranzas y su incidencia en la cartera vencida de la empresa "Hidrotecnología"* (Tesis de pregrado). Universidad Técnica de Ambato, Ecuador.
- Malave, M. (2006). *Análisis del control interno de las cuentas por cobrar llevados en la unidad de contabilidad de los organismos oficiales descentralizados de la empresa SEMDA C. A.* (Tesis de pregrado). Universidad del Oriente de Venezuela, Venezuela.
- Bernstein (1999). *La liquidez es la facilidad, velocidad y el grado de merma para convertir los activos circulantes en tesorería, y la escasez de ésta la considera uno de los principales síntomas de dificultades financieras.*

(Tesis para licenciatura). Universidad privada Antenor Orrego, Trujillo, Perú.

Páginas web

Boal Velasco, N. (2015). *Ratios de rentabilidad*. Recuperado en <http://www.expansion.com/diccionario-economico/ratios-de-rentabilidad.html>

Ministerio de Economía y Finanzas. (2008). *Provisión y castigo de las cuentas incobrables*. Recuperado en https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/instructivos/INSTRUCTIVO_003.pdf

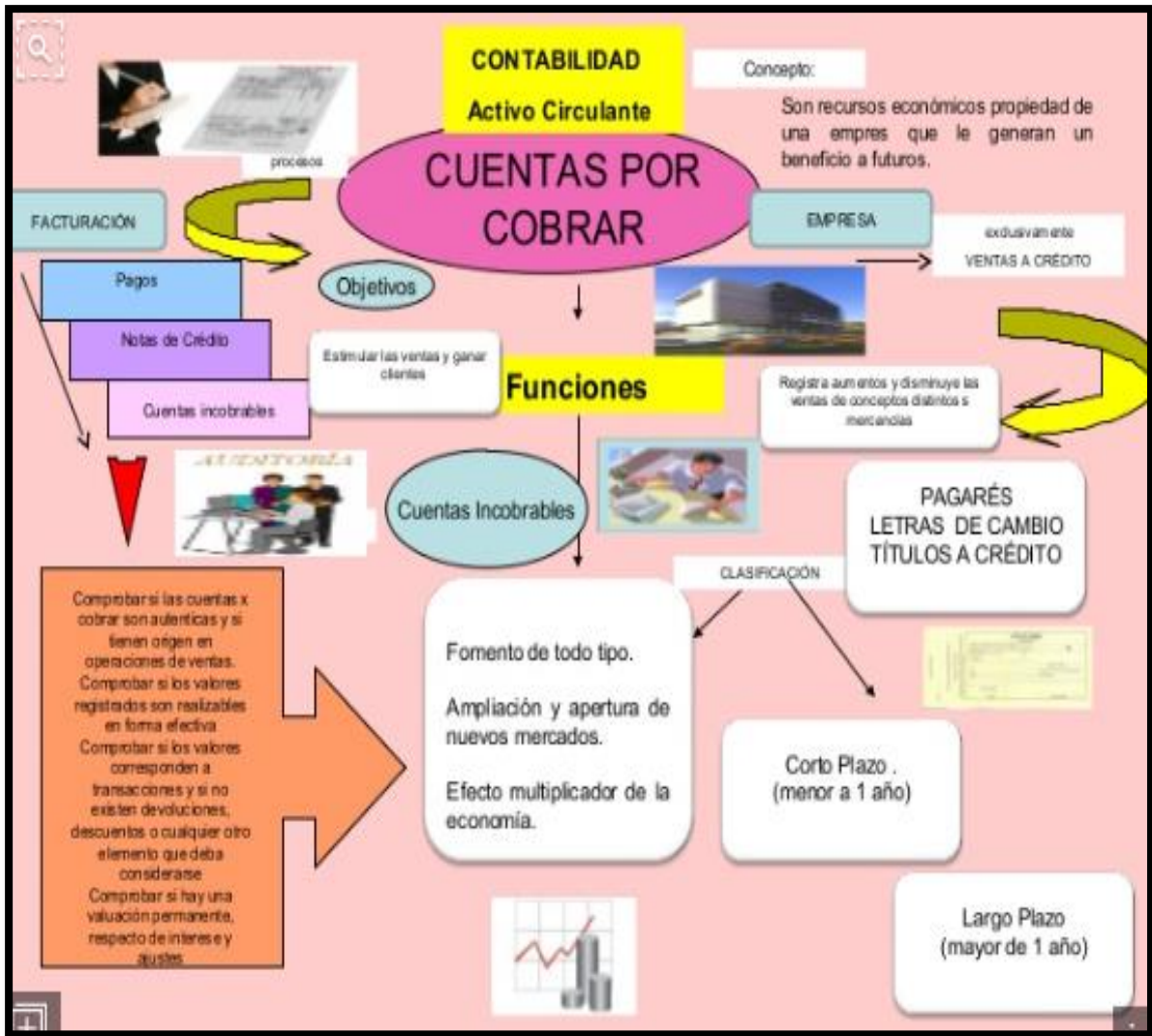
Norma Internacional de Contabilidad. (1996). *Impuesto sobre las Ganancias*. Recuperado de <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC12.pdf>

Sunat (2011). *Ley del Impuesto a la Renta*. Recuperado en <http://www.sunat.gob.pe/legislacion/oficios/2012/informe-oficios/i033-2012.pdf>

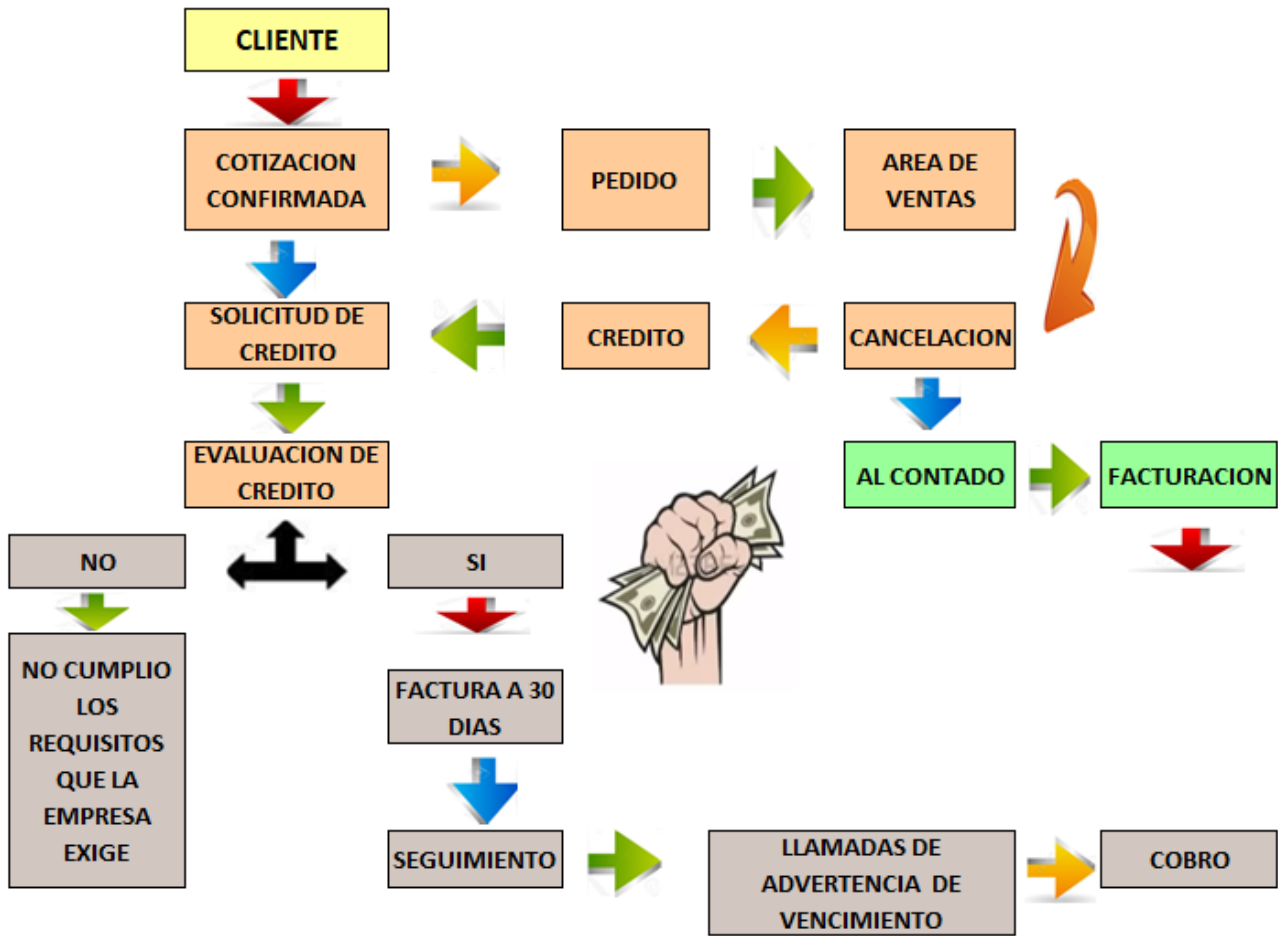
Sunat (2011). *Estimación de cobranza dudosa para las cuentas por cobrar y cuentas por cobrar diversas*. Recuperado en <http://www.sunat.gob.pe/legislacion/superAdjunta/rsnao/2017/rsnao-007-2017.pdf>

ANEXOS

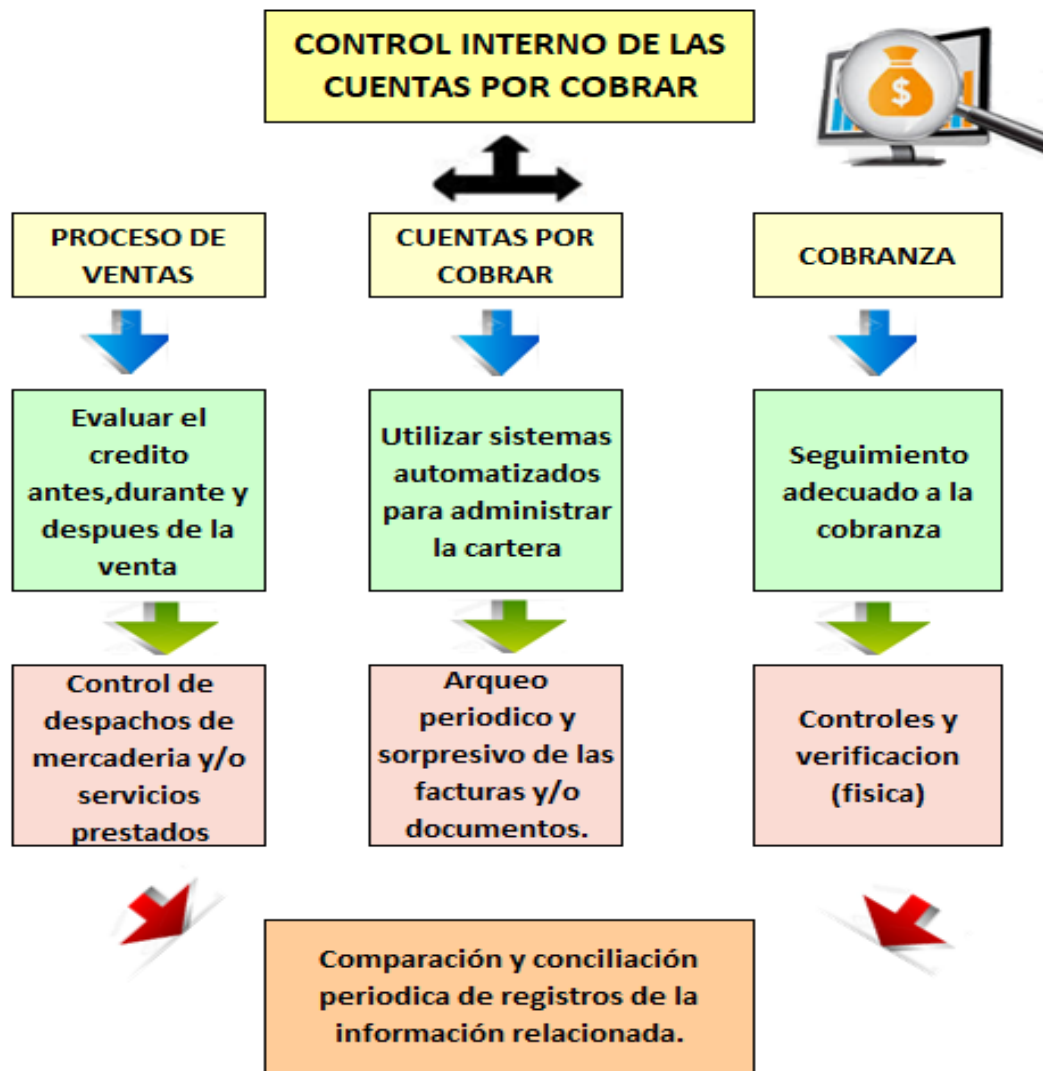
CUENTAS POR COBRAR



FLUJOGRAMA DE PROCEDIMIENTOS DE LAS CUENTAS POR COBRAR

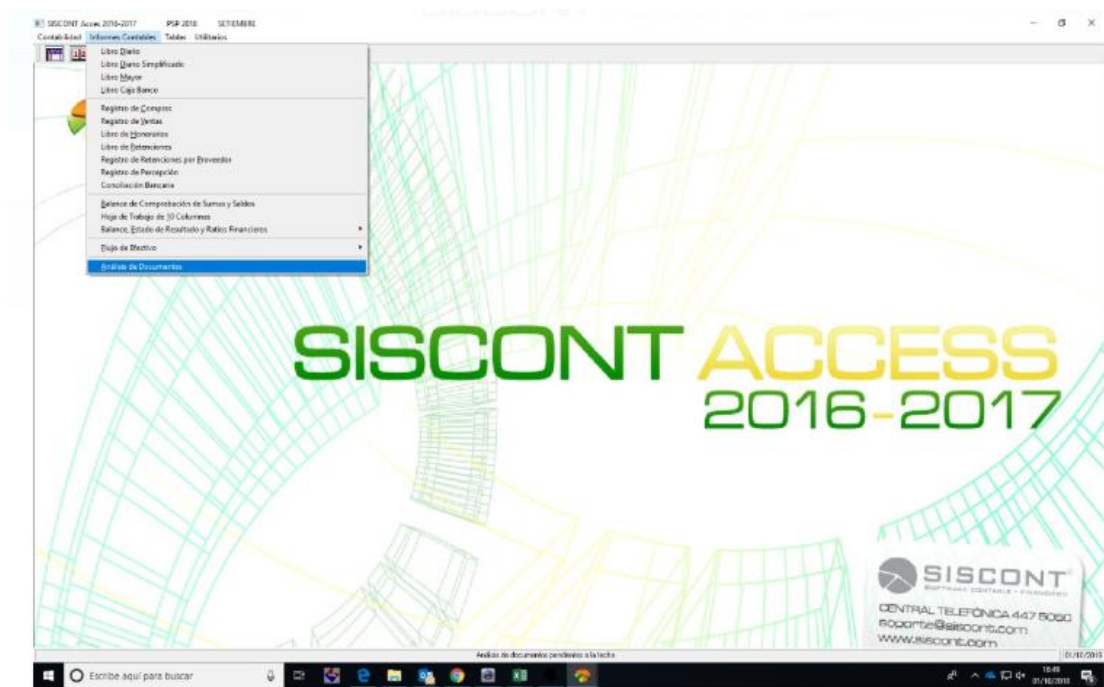


FLUJOGRAMA DE CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRA



PROCEDIMIENTO Y CONTROL DE LAS CUENTAS POR COBRAR

SISTEMA CONTABLE SISCONT



ANALISIS DE DOCUMENTOS PENDIENTE

Reparte	Excl	Sal	Cuenta	Código	Razón Social	Doc. Numero	T. Valor	Fecha	FDoc	FVenc	Deber \$	Haber
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000402	07 27	24/01/2018	24/01/2018	24/01/2018	0.00	156.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000403	07 29	04/01/2018	05/01/2018	05/01/2018	0.00	50.50
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000403	07 21	04/01/2018	04/01/2018	04/01/2018	0.00	25.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000404	07 30	05/01/2018	05/01/2018	05/01/2018	0.00	36.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000405	07 15	05/01/2018	05/01/2018	05/01/2018	0.00	12.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000406	07 14	08/01/2018	08/01/2018	08/01/2018	0.00	64.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000407	07 13	08/01/2018	08/01/2018	08/01/2018	0.00	16.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000408	07 8	08/01/2018	08/01/2018	08/01/2018	0.00	10.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000409	07 7	10/01/2018	10/01/2018	10/01/2018	0.00	20.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000410	07 3	10/01/2018	10/01/2018	10/01/2018	0.00	7.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000411	07 1	10/01/2018	10/01/2018	10/01/2018	0.00	15.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000412	07 2	09/01/2018	09/01/2018	09/01/2018	0.00	40.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000413	07 31	12/01/2018	12/01/2018	12/01/2018	0.00	14.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000414	07 39	16/01/2018	16/01/2018	16/01/2018	0.00	58.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000415	07 60	16/01/2018	16/01/2018	16/01/2018	0.00	30.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000416	07 38	17/01/2018	17/01/2018	17/01/2018	0.00	8.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000417	07 32	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	0.00	9.50
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000418	07 63	22/01/2018	22/01/2018	22/01/2018	0.00	57.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000419	07 62	23/01/2018	23/01/2018	23/01/2018	0.00	23.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000420	07 61	23/01/2018	23/01/2018	23/01/2018	0.00	1.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000421	07 55	23/01/2018	23/01/2018	23/01/2018	0.00	40.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000422	07 54	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	0.00	40.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000423	07 67	31/01/2018	31/01/2018	31/01/2018	0.00	38.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000424	07 52	24/01/2018	24/01/2018	24/01/2018	0.00	10.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000425	07 49	25/01/2018	25/01/2018	25/01/2018	0.00	10.50
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000426	07 45	24/01/2018	24/01/2018	24/01/2018	0.00	34.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000427	07 44	25/01/2018	25/01/2018	25/01/2018	0.00	18.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000429	07 70	31/01/2018	31/01/2018	31/01/2018	0.00	48.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000430	07 66	30/01/2018	30/01/2018	30/01/2018	0.00	24.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000431	07 69	31/01/2018	31/01/2018	31/01/2018	0.00	17.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000432	07 29	03/02/2018	03/02/2018	03/02/2018	0.00	23.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000434	07 28	03/02/2018	03/02/2018	03/02/2018	0.00	34.00
			1001	0000000001	EMPLEADOS VARIOS	LM 000435	07 67	30/01/2018	30/01/2018	30/01/2018	0.00	230.00

ANALISIS DE DOCUMENTOS PENDIENTE

Windows Explorer window showing a file folder named 'consolidReporte'. The interface includes a ribbon with 'Inicio', 'Compartir', and 'Vista' tabs, and a toolbar with various file management icons.

The main area displays a list of files with the following columns: Nombre, Fecha de modifica., Tipo, and Tamaño. The file 'PopMayerTodo' is selected and highlighted in blue.

Nombre	Fecha de modifica.	Tipo	Tamaño
AnalisisCarteraTotal	21/09/2018 11:30	Hoja de cálculo d...	140 KB
SaldoSiguero	04/09/2018 11:23	Hoja de cálculo d...	200 KB
PopAsistencia	02/09/2018 11:47	Hoja de cálculo d...	38 KB
PopEFF	02/09/2018 11:40	Hoja de cálculo d...	23 KB
PopMayerTodo	02/09/2018 11:44	Hoja de cálculo d...	200 KB
PopMayerFYD	02/09/2018 11:44	Hoja de cálculo d...	178 KB
AnalisisCarteraTotal	02/09/2018 11:27	Hoja de cálculo d...	22 KB
SaldoSiguero2	26/01/2018 11:29	Hoja de cálculo d...	1,008 KB
PopPagamosOperacionesNuevoDetos	26/01/2018 11:31	Hoja de cálculo d...	113 KB
PopPagamosDetalle	26/01/2018 11:28	Hoja de cálculo d...	73 KB
PopCobros	25/01/2018 11:33	Hoja de cálculo d...	39 KB
COSTO DE VENTA PSP2017DE	08/01/2018 16:26	Hoja de cálculo d...	147 KB
AdmAsistencia	26/12/2017 18:42	Hoja de cálculo d...	53 KB
AdmEFF	26/12/2017 18:41	Hoja de cálculo d...	17 KB
AdmMayerTodo	26/12/2017 18:41	Hoja de cálculo d...	204 KB
AdmMayerFYD	26/12/2017 18:40	Hoja de cálculo d...	99 KB
AnalisisCarteraTotal	02/12/2017 18:26	Hoja de cálculo d...	209 KB
SaldoSiguero	02/12/2017 18:30	Hoja de cálculo d...	544 KB
SaldoSiguero3	02/12/2017 17:09	Hoja de cálculo d...	1,742 KB
PopAsistencia	26/07/2017 11:05	Hoja de cálculo d...	42 KB
Libro '6'	11/02/2017 20:01	Hoja de cálculo d...	14 KB

The left sidebar shows the navigation pane with 'Windows (C:)' expanded, listing various drives and folders. The taskbar at the bottom shows the search bar and system tray with the date 02/10/2018.

CRONOGRAMA DE FACTURACION DE PSP DEL PERU EIRL - PERIODO 2017

FACTURACION DE 15 DE CADA MES	IMPORTE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
ALQUILER DE OFICINA GR TECH	2,200.00	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	F
FACTURACION 1ERA SEMANA DE CADA MES	IMPORTE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
EQUILIBRIUM POR MANTENIMIENTO	1,106.67	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C
FACTURACION DIA 10 DE CADA MES	IMPORTE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
SEÑOR DE LOS MILAGROS	847.46			C	C	C	C	C	C	C	C	C	C
FACTURACION DE 15 DE CADA MES	IMPORTE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
DERRAMA MAGISTERIAL MANT.CORRECTIVO DE ESTACIONES PCS	5,500.00	C	C	C	C	C	C	F	F	C	F	F	F
FACTURACION DE 15 DE CADA MES	IMPORTE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
DERRAMA MAGISTERIAL MANTENIMIENTO PREY. SAN	10,000.00	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	F
FACTURACION DIA 20 DE CADA MES	IMPORTE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
SERVICIO DE MANTENIMIENTO PREVENTIVO Y CORRECTIVO PARA LOS FACILITES DE CENTRO DE COMPUTO DE LA ESCUELA DE POSGRADO	11,000.00	C	C	C	C	C	C	C	C	C	F	F	F
FACTURACION DIA 20 DE CADA MES	IMPORTE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
MANTENIMIENTO PREVENTIVO DE EQUIPOS UPS - SEDE PRINCIPAL	7,000.00	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	F	F

LEYENDA:

C: FACTURADO Y COBRADO

F: FACTURADO

P: PENDIENTE INFORME PARA FACTURAR

MACRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR

POR COBRAR DERRAMA MAGIS¹ AL 31 de Diciembre del 2017

Pag 2

Cuenta	F.Doc.	F.Venc	Código	Razón Social	Número	Glosa2	SaldoUs
12122	13/11/2017	13/11/2017	20136424867	DERRAMA MAGISTERIAL	0001-00010716	ADELANTO 50% SERVICIO DE CONFIG. DE SOLUCION TE	50,150.00
12122	22/11/2017	22/12/2017	20136424867	DERRAMA MAGISTERIAL	0001-00010731	01 CATALYST 2960-X 24 GIGE	3,144.70
12122	07/12/2017	06/01/2018	20136424867	DERRAMA MAGISTERIAL	0001-00010747	CANCELACION DEL 50% SWITCH CISCO 2960, TELEFON	101,772.95
12122	15/12/2017	14/01/2018	20136424867	DERRAMA MAGISTERIAL	0001-00010757	SALDO 50% CURSO DE CAPACITACION	5,310.00
12122	22/12/2017	21/01/2018	20136424867	DERRAMA MAGISTERIAL	0001-00010776	ADELANTO DEL 50% MANTEN DE 35 OFIDES	15,921.15
12122	22/12/2017	21/01/2018	20136424867	DERRAMA MAGISTERIAL	0001-00010777	ADELANTO DEL 50% MANTEN DE 9 HOTELES	4,422.05
Total							180,720.85

SaldoUs:
(Mostrar todo)

POR COBRAR CLIENTES VARIOS USD

PSP DEL PERU E.I.R.L

Cuenta	F.Doc.	F.Venc	Código	Razón Social	Número	Glosa2	SaldoUs
12122	16/06/2017	16/07/2017	20392518500	DISYCON CONSTRUCCIONES	0001-00010546	MEMORIA HOM.8GB	38.94
12122	19/06/2017	19/07/2017	20392518500	DISYCON CONSTRUCCIONES	0001-00010550	LICENCIA DE OFFICE	3,919.37
12122	13/10/2017	12/11/2017	20544004973	TRACKLOG SAC	0001-00010691	05 DISCOS LENOVO STORAGE	4,366.00
12122	19/10/2017	18/11/2017	20381041957	TS NET S.A	0001-00010695	01 MAC BOOK 8GB	2,266.78
12122	02/11/2017	02/12/2017	20131644524	DISTRIBUIDORA NORTE PAC/	0001-00000005	04 SWICTH 28 PUERTO SG300-52	2,260.88
12122	02/11/2017	02/12/2017	20419387658	CEMENTOS PACASMAYO S.A	0001-00000006	SERVICIO DE REDISEÑO DE ARQ. LAN	4,361.63
12122	06/11/2017	06/12/2017	20100538203	ASOC.PERUANA DE AUTORE/	0001-00010705	01 LICENCIA PRODUCTION SUPPORT	1,485.62

Consultas y ...

Consultas | Conexiones

4 consultas

PorCobUsdDerrama
Se cargaron 7 filas.

PorCobUsdOtr
Se cargaron 21 filas.

Ptmo Sr de Los Milagros
Se cargó 1 fila.

Ptmo Disycon
Se cargaron 2 filas.

PorCobSoles
Solo conexión.

PorPagAliaSolesDolares
Se cargaron 0 filas.

PorPanSolesDolares (2)

Cuenta	F.Doc.	F.Venc.	Código	Razón Social	Número	Glosa2	SaldoSoles
2017	20602128823		TS - LOGISTIC S.A.C	0001-00010688	INSTALACION DE PUNTO DE DATOS INCL. CABLEADO	1,917.38	
2017	20602128823		TS - LOGISTIC S.A.C	0001-00010698	SERVICIO DE CABLEADO DE 5 PUNTOS DE RED	7,455.73	
2017	20136424867		DERRAMA MAGISTERIAL	0001-00010711	SERV. DE MANTEN PREVENTIVO DE LA ESCUELA POST-I	42,133.08	
2017	20136424867		DERRAMA MAGISTERIAL	0001-00010713	MANTENIMIENTO PREVENTIVO CORRECTIVO DE PCS C	21,066.54	
2017	20136424867		DERRAMA MAGISTERIAL	0001-00010712	MANTENIMIENTO PREVENTIVO CORRECTIVO DE PCS C	21,066.54	
2017	20136424867		DERRAMA MAGISTERIAL	0001-00010739	MANTENIMIENTO PREVENTIVO CORRECTIVO DE PCS 1	20,995.15	
2018	20136424867		DERRAMA MAGISTERIAL	0001-00010742	MANTEN PREVENTIVO DE EQUIPOS 11/2017	26,712.84	
2018	20600281489		CBC PERUANA S.A.C.	0001-00010754	SERV. DE MANTEN DE SERVIDORES	2,323.42	
2018	20136424867		DERRAMA MAGISTERIAL	0001-00010758	SERV. DE MANTENIM PREVENTIVO DE RED SAN 12/201	38,279.20	
2018	20601373875		CBC LOGISTICS S.A.C	0001-00010761	ETIQUETAS AUTOADESIVAS	2,485.08	
2018	20136424867		DERRAMA MAGISTERIAL	0001-00010763	MANTENIMIENTO PREVENTIVO CORRECTIVO DE PCS 1	21,170.38	
2018	20136424867		DERRAMA MAGISTERIAL	0001-00010762	MANTENIMIENTO PREVENTIVO CORRECTIVO DE PCS 1	21,170.38	
2018	20136424867		DERRAMA MAGISTERIAL	0001-00010767	SERV. DE MANTEN PREVENTIVO DE LA ESCUELA POST-I	42,431.62	
2018	20136424867		DERRAMA MAGISTERIAL	0001-00010769	PAGO MENSUAL POR MANTENIMIENTO PREVENTIVO 1	27,001.94	
2018	20136424867		DERRAMA MAGISTERIAL	0001-00010768	SERV. DE MANTEN PREVENTIVO DE LA ESCUELA POST-I	42,431.62	
Total							338,640.90

Consultas | Conexiones

14 consultas

Se cargaron 2 filas.

PorCobSoles
Solo conexión.

PorPagAliaSolesDolares
Se cargaron 0 filas.

PorPagSolesDolares (2)
Se cargaron 182 filas.

PorCobAliaSolesDolares
Se cargaron 0 filas.

Retenciones
Se cargó 1 fila.

PorCobSoles (3)
Se cargaron 18 filas.

ACEPTAR Cancelar

PorPagSolDol Retenciones ChDolares Sa ...

*** CONCILIACION BANCARIA DEL MES DE OCTUBRE ***

R.U.C.: 20504034675

104111 Banco de crédito M.N.

GLOSA	MONTO	FECHA	T/D	NÚMERO	ORG	N° VOU	F. VCTO.	MONEDA	R.U.C.	RAZÓN SOCIAL
SALDO CONTABLE	4 759.97					0				
ING. NO CONCILIADOS	0.00					0				
EGR. NO CONCILIADOS	4 501.38					0				
liquidacion de beneficios sociales (maria burga)	2 896.15	14/02/2017	CH	1899	16	51	14/02/2017	S	20100047218	BANCO DE CREDITO DEL PERU
plla qena de 02/2017	972.57	14/02/2017	CH	1900	16	52	14/02/2017	S	20100047218	BANCO DE CREDITO DEL PERU
pago fa31-000000103- verisure peru sac	632.66	21/08/2017	CH	1431	12	15	19/10/2017	S	20100047218	BANCO DE CREDITO DEL PERU
SALDO CONCILIADO	9 261.35					0				

*** CONCILIACION BANCARIA DEL MES DE OCTUBRE ***

R.U.C.: 20504034675

104112 Banco de crédito M.E.

GLOSA	MONTO	FECHA	T/D	NÚMERO	ORG	N° VOU	F. VCTO.	MONEDA	R.U.C.	RAZÓN SOCIAL
SALDO CONTABLE	-31 514.51					0				
ING. NO CONCILIADOS	0.00					0				
EGR. NO CONCILIADOS	141 246.43					0				
bono productividad 2016 (maria burga)	3 500.00	23/03/2017	CH	4405	18	66	23/03/2017	D	20100047218	BANCO DE CREDITO DEL PERU
pago ft f001-156458 incomex peru sac	2 194.80	14/09/2017	CH	5088	19	6	14/09/2017	D	20100047218	BANCO DE CREDITO DEL PERU
pago f102-000128486 grupo deltron	1 657.90	21/08/2017	CH	5080	18	40	16/09/2017	D	20100047218	BANCO DE CREDITO DEL PERU
pago f102-135459 grupo deltron	827.18	21/09/2017	CH	4480	18	34	21/09/2017	D	20100047218	BANCO DE (PERU)
pago f000-1835- licencias on line sac	7 150.40	02/10/2017	CH	4482	18	1	02/10/2017	D	20100047218	BANCO DE (PERU)
pago ft 001-20017- paragon internacional	37.76	04/09/2017	CH	5084	19	1	04/10/2017	D	20100047218	BANCO DE (PERU)
pago f007-70237-70236-70232-70241-70238-70234 ingram micro	109 082.27	18/09/2017	CH	5091	18	36	08/10/2017	D	20100047218	BANCO DE CREDITO DEL PERU
pago f007-5457 a nexys del peru	1 968.24	12/09/2017	CH	5087	19	5	12/10/2017	D	20100047218	BANCO DE CREDITO DEL PERU
pago f001-157988- incomex peru sac	712.72	03/10/2017	CH	5093	19	2	21/10/2017	D	20100047218	BANCO DE CREDITO DEL PERU
pago f001-158875- incomex peru sac	12 319.20	03/10/2017	CH	5094	19	3	26/10/2017	D	20100047218	BANCO DE CREDITO DEL PERU
pago f001-160088- incomex peru sac	1 795.96	03/10/2017	CH	5095	19	1	29/10/2017	D	20100047218	BANCO DE CREDITO DEL PERU
SALDO CONCILIADO	109 731.92					0				