

UNIVERSIDAD RICARDO PALMA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA ESTIMACIÓN DE COBRANZA
DUDOSA EN LA EMPRESA LABODEC SRL EN LOS PERIODOS 2016-2018**

PRESENTADO POR EL BACHILLER

LEONIDAS ANTONIO ROSAS CONDORHUANCA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE

CONTADOR PÚBLICO

LIMA, PERÚ

2019

Este trabajo está dedicado a Dios por permitirme y darme las fuerzas para el desarrollo de esta investigación.

A mis padres, en correspondencia a su sacrificio, motivación y apoyo incondicional en cada parte de mi vida.

AGRADECIMIENTOS

A Dios por darme salud, trabajo y fuerzas, ya que, gracias a él, he logrado concluir mi carrera universitaria.

A mi asesor CPC José Hauyon Gan, por su motivación y conocimientos brindados para la elaboración de la tesis.

A la Escuela profesional de Contabilidad y Finanzas por brindarme la oportunidad de seguir desarrollándome como profesional.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación, titulado las cuentas por cobrar y su incidencia en la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec srl en los periodos 2016-2018, se centra en desarrollar la variable dependiente e independiente como tal, de tal manera buscar la relación que tienen entre sí. El trabajo tiene como objetivo determinar la incidencia que existe de las cuentas por cobrar con la estimación de cobranza dudosa, de tal modo que se encuentren los problemas contables y administrativas que han surgido a través de las deficiencias que presenta la entidad, con la presente investigación se busca dar las mejores opciones de solución y mejora para tal.

El trabajo consta de 6 capítulos; el primer capítulo describe la problemática de la empresa, así como también se formulan los problemas generales y específicos, se presentan los objetivos, la importancia de la investigación y las limitaciones que se tuvieron en el desarrollo de la tesis.

El segundo capítulo presenta los antecedentes de la investigación, se desarrolló las bases teóricas y la definición de términos básicos.

El tercer capítulo se muestra la formulación de las hipótesis, se identifican las variables y se presenta la matriz lógica de consistencia.

El cuarto capítulo describe el tipo de investigación, el diseño que se ha utilizado, se determina la población y muestra, se presentan los instrumentos de recolección de datos, técnicas de procesamiento y el procedimiento de ejecución del estudio.

El quinto capítulo desarrolla los datos cuantitativos obtenidos del instrumento de recolección de datos, análisis de datos y discusión de resultados.

El sexto capítulo muestra las conclusiones y recomendaciones a las que se llegó para la investigación.

ÍNDICE

Carátula	
Dedicatoria	II
Agradecimiento	III
Introducción	IV
Índice	V
Lista de tablas	VII
Lista de figuras	IX
Lista de gráficos	X
Resumen	XII
Abstract	XIII
CAPÍTULO I	
I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	
1.1 Descripción de la Realidad Problemática.....	1
1.2 Formulación del Problema.....	3
1.2.1 Problema General.....	3
1.2.2 Problemas Específicos.....	3
1.3 Objetivos de la Investigación.....	3
1.3.1 Objetivo General.....	3
1.3.2 Objetivos Específicos.....	3
1.4 Justificación o Importancia de la Investigación.....	4
1.5 Alcance y limitaciones.....	4
CAPÍTULO II	
II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL	
2.1 Antecedentes de la Investigación.....	6
2.2 Bases teórico-científicas.....	8
2.2.1 Cuentas por cobrar.....	8
2.2.2 Ventas.....	15
2.2.3 Procedimientos.....	19
2.2.4 Antigüedad de cuentas.....	41
2.2.5 Estimación de cobranza dudosa.....	42
2.3 Definición de términos básicos.....	47
CAPÍTULO III	
III. HIPÓTESIS Y VARIABLES	
3.1 Hipótesis y/o supuestos básicos.....	49
3.1.1 Hipótesis general.....	49
3.1.2 Hipótesis específicas.....	49
3.2 Identificación de variables o unidades de análisis.....	49
3.2.1 Variable independiente.....	49
3.2.2 Variable Dependiente.....	50
3.3 Matriz lógica de consistencia.....	52

CAPÍTULO IV	
IV. MARCO METODOLÓGICO	
4.1 Tipo y método de investigación.....	54
4.2 Diseño de la Investigación.....	54
4.3 Población, muestra o participantes.....	55
4.4 Instrumentos de recogida de datos.....	56
4.5 Técnicas de procesamiento y análisis de datos.....	56
4.6 Procedimiento de ejecución del estudio.....	57
CAPÍTULO V	
V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	
5.1 Datos cuantitativos.....	58
5.2 Análisis de resultados.....	59
5.3 Discusión de resultados.....	91
CAPÍTULO IV	
VI. CONCLUSIONES Y RCOMENDACIONES	
6.1 Conclusiones.....	94
6.2 Recomendaciones.....	96
REFERENCIAS	97
APÉNDICE	
A. Encuesta	101
B. Flujograma de actividades de empresa Labodec SRL	103
C. Técnica y sustento para realizar estimación de cobranza dudosa	104
D. Problema de proceso de implementación de evaluación de riesgos	106
CASO PRÁCTICO	109
Indicadores financieros.....	118
Estados financieros.....	124

LISTA DE TABLAS

Tabla 1 Asiento contable de venta.....	9
Tabla 2 Asiento contable de cobranza de factura.....	13
Tabla 3 Asiento contable de cobranza de letra en cartera.....	13
Tabla 4 Asiento contable de cobranza de letra bancarizada.....	14
Tabla 5 Asiento contable de canje de factura por letra.....	19
Tabla 6 Asiento contable de estimación de cobranza dudosa.....	44
Tabla 7 Recuperación de cuenta por cobrar provisionada en el mismo periodo.....	45
Tabla 8 Recuperación de cuenta por cobrar provisionada en el periodo posterior....	46
Tabla 9 Asiento contable del castigo de estimación de cobranza dudosa.....	47
Tabla 10 Escala de Likert.....	58
Tabla 11 Análisis de pregunta 01 ¿Considera que existe algún tipo de control en las cuentas por cobrar?	59
Tabla 12 Análisis de pregunta 02 ¿Cree que los saldos contables de las cuentas por cobrar son los reales?	60
Tabla 13 Análisis de pregunta 03 ¿Cree usted que la empresa maneja una política de cobranzas con su cartera de clientes?.....	61
Tabla 14 Análisis de pregunta 04 ¿Considera correcto mantener los documentos por cobrar en cartera?	62
Tabla 15 Análisis de pregunta 05 ¿Considera adecuado bancarizar los documentos por cobrar?.....	63
Tabla 16 Análisis de pregunta 06 ¿Cree que los saldos de cuentas incobrables siguen mostrándose dentro de las cuenta por cobrar?	64
Tabla 17 Análisis de pregunta 07 ¿Cree que la empresa toma importancia a las cuentas incobrables de periodos anteriores?	65
Tabla 18 Análisis de pregunta 08 ¿Considera que las cuentas incobrables deberían suprimirse de las cuentas por cobrar?.....	66
Tabla 19 Análisis de pregunta 09 ¿Cree que las ventas al contado favorecen a la empresa?.....	67
Tabla 20 Análisis de pregunta 10 ¿Cree que vender al contado es la manera más eficiente para la empresa?.....	68
Tabla 21 Análisis de pregunta 11 ¿Considera que las ventas al contado incrementa el volumen de ventas?.....	69
Tabla 22 Análisis de pregunta 12 ¿Considera que las ventas al crédito son superiores a las que son vendidas al contado?.....	70
Tabla 23 Análisis de pregunta 13 ¿Está de acuerdo que las ventas al crédito incrementan el volumen de ventas?.....	71
Tabla 24 Análisis de pregunta 14 ¿Considera adecuado que la empresa venda al crédito?.....	72
Tabla 25 Análisis de pregunta 15 ¿Cree que se manejan políticas que permiten otorgar crédito a los clientes?.....	73
Tabla 26 Análisis de pregunta 16 ¿Considera que las políticas de crédito ayudan a aumentar las ventas?.....	74
Tabla 27 Análisis de pregunta 17¿Considera que la empresa desarrolla correctamente sus procedimientos contables?.....	75

Tabla 28 Análisis de pregunta 18¿Cree que la empresa estima sus cuentas de dudoso cobro basándose en las normas contables?.....	76
Tabla 29 Análisis de pregunta 19¿Considera que es un error el no efectuar la estimación de cobranza dudosa?.....	77
Tabla 30 Análisis de pregunta 20¿Cree usted que se deben estimar las cuentas por cobrar según el marco tributario?.....	78
Tabla 31 Análisis de pregunta 21¿El gasto de la estimación de cobranza dudosa es aceptado tributariamente?.....	79
Tabla 32 Análisis de pregunta 22¿El gasto de la estimación de cobranza dudosa es aceptado tributariamente?.....	80
Tabla 33 Análisis de pregunta 23¿Cree que existen procedimientos para determinar la antigüedad de una cuenta por cobrar?.....	81
Tabla 34 Análisis de pregunta 24¿Se analizan las cuentas para determinar su antigüedad?.....	82
Tabla 35 Análisis de pregunta 25¿Considera usted que se realiza conciliación de las cuentas por cobrar con informes administrativos?.....	83
Tabla 36 Análisis de pregunta 26¿Considera que es pertinente que se realice la conciliación de cuentas por cobrar con los estados de cuenta?.....	84
Tabla 37 Análisis de pregunta 27¿Cree usted que las cuentas pendiente de cobro cumplen con los requisitos para realizar la estimación de cobranza dudosa?.....	85
Tabla 38 Análisis de pregunta 28¿Cree que la empresa posea lineamientos para realizar la estimación de cobranza dudosa?.....	86
Tabla 39 Análisis de pregunta 29¿Considera usted que se gestionan medios de cobro contra los clientes morosos?.....	87
Tabla 40 Análisis de pregunta 30¿Está de acuerdo que se realice otro método de cobranza una vez que se haya vencido el documento por cobrar?.....	88
Tabla 41 Análisis de pregunta 31¿Se maneja un procedimiento de control de documentos por cobrar para realizar el castigo?.....	89
Tabla 42 Análisis de pregunta 32 ¿Los requisitos para el castigo tiene relación con la provisión de cobranza dudosa?.....	90
Tabla 43 Tabla de contingencia.....	92

LISTA DE FIGURAS

Figura 1 Control de cuentas por cobrar.....	10
Figura 2 Método de antigüedad de saldos.....	42

LISTA DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Pregunta 1 ¿Considera que existe algún tipo de control en las cuentas por cobrar?.....	59
Gráfico 2 Pregunta 2 ¿Cree que los saldos contables de las cuentas por cobrar son los reales?.....	60
Gráfico 3 Pregunta 3 ¿Cree usted que la empresa maneja una política de cobranzas con su cartera de clientes?.....	61
Gráfico 4 Pregunta 4 ¿Considera correcto mantener los documentos por cobrar en cartera?.....	62
Gráfico 5 Pregunta 5 ¿Considera adecuado bancarizar los documentos por cobrar?.....	63
Gráfico 6 Pregunta 6 ¿Cree que los saldos de cuentas incobrables siguen mostrándose dentro de las cuenta por cobrar?.....	64
Gráfico 7 Pregunta 7 ¿Cree que la empresa toma importancia a las cuentas incobrables de periodos anteriores?.....	65
Gráfico 8 Pregunta 8 ¿Considera que las cuentas incobrables deberían suprimirse de las cuentas por cobrar?.....	66
Gráfico 9 Pregunta 9 ¿Cree que las ventas al contado favorecen a la empresa?.....	67
Gráfico 10 Pregunta 10 ¿Cree que vender al contado es la manera más eficiente para la empresa?.....	68
Gráfico 11 Pregunta 11 ¿Considera que las ventas al contado incrementa el volumen de ventas?.....	69
Gráfico 12 Pregunta 12 ¿Considera que las ventas al crédito son superiores a las que son vendidas al contado?.....	70
Gráfico 13 Pregunta 13 ¿Está de acuerdo que las ventas al crédito incrementan el volumen de ventas?.....	71
Gráfico 14 Pregunta 14 ¿Considera adecuado que la empresa venda al crédito?.....	72
Gráfico 15 Pregunta 15 ¿Cree que se manejan políticas que permiten otorgar crédito a los clientes?.....	73
Gráfico 16 Pregunta 16 ¿Considera que las políticas de crédito ayudan a aumentar las ventas?.....	74
Gráfico 17 Pregunta 17 ¿Considera que la empresa desarrolla correctamente sus procedimientos contables?.....	75
Gráfico 18 Pregunta 18 ¿Cree que la empresa estima sus cuentas de dudoso cobro basándose en las normas contables?.....	76
Gráfico 19 Pregunta 19 ¿Considera que es un error el no efectuar la estimación de cobranza dudosa?.....	77
Gráfico 20 Pregunta 20 ¿Cree usted que se deben estimar las cuentas por cobrar según el marco tributario?.....	78
Gráfico 21 Pregunta 21 ¿El gasto de la estimación de cobranza dudosa es aceptado tributariamente?.....	79
Gráfico 22 Pregunta 22 ¿Considera que se realiza el tratamiento tributario a la estimación de cuentas de cobranza dudosa?.....	80
Gráfico 23 Pregunta 23 ¿Cree que existen procedimientos para determinar la antigüedad de una cuenta por cobrar?.....	81
Gráfico 24 Pregunta 24 ¿Se analizan las cuentas para determinar su antigüedad?.....	82

Gráfico 25 Pregunta 25 ¿Considera usted que se realiza conciliación de las cuentas por cobrar con informes administrativos?.....	83
Gráfico 26 Pregunta 26 ¿Considera que es pertinente que se realice la conciliación de cuentas por cobrar con los estados de cuenta ?.....	84
Gráfico 27 Pregunta 27 ¿Cree usted que las cuentas pendiente de cobro cumplen con los requisitos para realizar la estimación de cobranza dudosa?.....	85
Gráfico 28 Pregunta 28 ¿Cree que la empresa posea lineamientos para realizar la estimación de cobranza dudosa?.....	86
Gráfico 29 Pregunta 29 ¿Considera usted que se gestionan medios de cobro contra los clientes morosos?.....	87
Gráfico 30 Pregunta 30 ¿Está de acuerdo que se realice otro método de cobranza una vez que se haya vencido el documento por cobrar?.....	88
Gráfico 31 Pregunta 31 ¿Se maneja un procedimiento de control de documentos por cobrar para realizar el castigo?.....	89
Gráfico 32 Pregunta 32 ¿Los requisitos para el castigo tiene relación con la provisión de cobranza dudosa?.....	90

RESUMEN

Actualmente, todas las empresas venden al contado y al crédito, esta última permite a la empresa a incrementar el volumen de ventas, ampliar su cartera de clientes y así brindar mayores facilidades de pago a los suyos, sucede que al optar por la venta al crédito, siempre existirá el riesgo de la recuperación del efectivo, refiriéndome a la realización de la cobranza como tal, ya que en ocasiones estos se retrasan más del tiempo otorgado y hasta a veces no se llegan a pagar, quedando los saldos pendientes para periodos posteriores, esto se complica peor aun cuando la empresa no maneja o no tiene bien en claro sus políticas de crédito y cobranza ,siendo estas base fundamental para que se pueda otorgar el crédito, y se realice la recuperación de estas en efectivo. Indudablemente todas estas operaciones que se dan dentro de la empresa, repercutirán al registro de las operaciones contables, tales como la venta, el canje de documentos de crédito, los protestos de letras, cobranza de la venta, estimación de cobranza dudosa, entre otros, mostrando como tal la situación en la que se encuentre la empresa.

La presente investigación se desarrolló en la empresa Labodec Srl en los periodos 2016-2018, una empresa dedicada a la comercialización y distribución de productos farmacéuticos veterinarios; de aquella forma el objetivo que tiene la investigación es analizar de qué manera las cuentas por cobrar inciden en la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec srl en los periodos 2016-2018 y con esto mostrar las deficiencias que existe en el área administrativa de cobranza, y como estas indudablemente repercuten al área contable y sus operaciones.

Tal es así que, con la presente investigación, se pretende remediar los problemas contables que han surgido a través de las deficiencias que presenta la empresa, para que estos sean aplicados por la misma entidad.

Palabras clave: Cuentas por cobrar, estimación de cobranza dudosa, políticas.

ABSTRACT

Currently, all companies sell cash and credit, the latter allows the company to increase the volume of sales, expand its portfolio of customers and thus provide greater ease of payment to theirs, it happens that by choosing to sell on credit, there is always the risk of recovering the cash, referring to the realization of the collection as such, since sometimes these are delayed more than the time granted and sometimes they are not even paid, leaving the outstanding balances for later periods, this it gets worse even when the company does not manage or is not clear about its credit and collection policies, these fundamental bases being so that it can grant the credit, and recover them in cash. Undoubtedly all these operations that occur within the company, will affect the recording of accounting operations, such as sales, the exchange of credit documents, the protest of letters, collection of the sale, sensitivity of doubtful collection, among others, showing as such the situation in which the company is.

The present investigation is in the company Labodec Srl in the periods 2016-2018, a company dedicated to the distribution and distribution of veterinary pharmaceutical products; In this way, the objective of the investigation is to analyze how accounts receivable affect the synthesis of doubtful collections in Labodec srl in the periods 2016-2018 and with this show the deficiencies that exist in the administrative collection area , and how these undoubtedly impact the accounting area and its operations.

So it is that, with the present investigation, it is tried to remedy the accounting problems that have arisen through the deficiencies that the company presents, so that these are applied by the same entity.

Keywords: Accounts receivable, doubtful collection policies, policies

CAPÍTULO 1

PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO

1.1 REALIDAD PROBLEMÁTICA

Uno de los principales problemas que existe en toda empresa, sin discernir el tipo de giro que tenga, es que los clientes no paguen sus cuentas. De esa forma, las cuentas incobrables interrumpen el ciclo financiero pudiéndose convertir en un grave problema si es que no se resuelven a tiempo. Así pues, este tipo de situaciones se han vuelto habituales de tal forma que la gran mayoría de empresas optan por la aplicación del algún sistema de créditos para así obtener más ventas.

Actualmente todas las empresas pretenden implementar sus métodos de desarrollo y producción de actividades internas, y así poder incrementar su volumen de ventas como también su cartera de clientes, brindando productos y servicios de calidad, pues con ello se busca satisfacer las necesidades del consumidor.

Por tal manera, las empresas siempre buscan mejorar los lazos con sus clientes, brindándoles mejores condiciones, tales como; bonificaciones, descuentos por volúmenes de compra, descuentos por pagos anticipados y por sobre todo otorgamiento de créditos. Conceptualizando el crédito comercial como un instrumento y medio flexible de financiación a corto plazo que disponen las empresas. Éstas, con la finalidad de aumentar sus ingresos, otorgan ventajas a sus clientes realizando ventas al crédito, para así mantener y/o aumentar la cartera de clientes.

Sin embargo, el optar por un sistema de crédito de ventas con los clientes puede ser peligroso, más aún, si es que no existen políticas ni guías establecidas dentro de la empresa, teniendo como consecuencia: falta de liquidez por incumplimientos de los clientes, aumento

de gastos administrativos al gestionar los procedimientos de cobro, riesgos de recuperación de cuentas pendientes y estimación de cobranza dudosa.

Para el caso de la empresa considerada para esta investigación; Labodec srl, esta considerablemente vende al crédito por facturas, letras y también al contado, sin tener una política establecida de cobranzas ni de créditos, esta otorga hasta 60 días de crédito como máximo, dependiendo del importe de la factura y del cliente, a su vez esta es aceptada por el mismo gerente general, el procedimiento es el siguiente.

La empresa cuenta con 3 vendedores en provincias de Sierra donde habita la ganadería y animales de corral, sitios donde el volumen de ventas es mayor respecto a las ventas que se realizan por oficina, pero estos a su vez solo venden al crédito por letras que consecuentemente son bancarizadas en el Banco de Crédito del Perú, que tienen como vencimiento máximo de 60 días, en diferencia a las ventas que se realizan en oficina que son cobradas al contado.

Luego de revisar el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018, se observa que el 21% son cuentas incobrables que proceden desde el año 2015,2016 y 2017 y estas se han acumulado hasta el año 2018, esto se dio de esta manera debido a la falta de coacción por parte de la gerencia general, al tratar de ser flexibles con los clientes

Asimismo, cabe resaltar que estas cuentas tienen más de 12 meses de vencimiento y se ha generado los protestos de letras, realizando la gestión de cobranzas mediante llamadas telefónicas y correos electrónicos con el fin de recordarle su deuda o llegar a nuevas prórrogas.

Con respecto a lo anterior mencionado, cabe decir que la empresa nunca ha generado la estimación de cobranza dudosa para cada uno de los ejercicios anteriores, afectando de manera directa a la información que se ha estado presentando en los estados financieros respectivos, y por lo que se ha ido arrastrando saldos erróneos para el estado de situación financiera y estado de resultado del año 2018.

En la presente investigación se pretende aplicar las normas contables vigentes y ley de impuesto a la renta al periodo 2018, y así poder presentar los saldos correctos.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general

¿De qué manera las cuentas por cobrar inciden en la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec srl en los periodos 2016- 2018?

1.2.2 Problemas específicos

¿De qué forma la gestión de cuentas por cobrar se relaciona con la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec srl en los periodos 2016-2018?

¿De qué manera las cuentas incobrables se relacionan con la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec srl en los periodos 2016-2018?

1.3 Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo general

Analizar de qué manera las cuentas por cobrar inciden en la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec srl en los periodos 2016-2018

1.3.2 Objetivo específicos

Determinar de qué forma la gestión de cuentas por cobrar se relaciona con la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec SRL en los periodos 2016-2018

Evaluar de qué manera las cuentas incobrables se relacionan con la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec SRL en los periodos 2016-2018

1.5 Justificación o Importancia de la Investigación

La presente tesis tiene como propósito analizar y determinar el buen uso de las normas contables y leyes por la que se legisla las empresas del Perú, con el fin obtener datos reales en los estados financieros y estos sirva para la buena toma de decisiones, para este caso relacionado a las estimaciones de cuentas por cobrar que se debieron haber realizado en los años anteriores.

Se espera que este trabajo sirva y ayude a toda empresa que tenga los mismos problemas y dudas con la estimación de cobranza dudosa y su afectación en sus estados financieros, y con eso, que este le sirva de guía contable y tributaria para saber cómo actuar ante dicho problema.

De tal manera se dará a conocer el problema, las causas, consecuencias y solución que implica la estimación de cobranza dudosa, ya que esta afecta directamente a utilidad contable y gastos deducibles para la renta bruta.

1.6 Limitaciones de la Investigación

A medida que se fue desarrollando la tesis, se reconoció que una de las limitaciones para la presente investigación fue:

a) Académicas

El investigador no pudo tener acceso a bibliotecas de otras universidades, a su vez en la misma universidad no dejaron poder llevarnos más de un libro a domicilio por estar en calidad de ex alumno, dificultando la investigación.

b) Económicas

El investigador adquirió una deuda con el banco para poder matricularse al VII programa de titulación por tesis que ofrece la universidad para que pueda ser asesorado de manera objetiva.

c) Tiempo

Se presentaron dificultades en relación al tiempo debido que la empresa no otorgaba permisos exclusivos para poder desarrollar la investigación, a parte que me encuentro laborando a tiempo completo.

d) Campo

La empresa no quiso ampliar información contable ni administrativa para la tesis por temas de fiabilidad y discreción ya que esta se maneja moderadamente entre el contador y gerente general, sin embargo, esto no evitó a que se desarrolle la investigación.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

2.1 Antecedentes de la Investigación

2.1.1 Antecedentes internacionales

Cervantes, S. (2012). “Evaluación del sistema de control interno y su incidencia en los procesos de las cuentas por cobrar de la asociación de pobladores y productores de Miraflores Foro Miraflores, Esteli en el periodo 2010-2011” Tesis para optar el título de maestra en contabilidad con énfasis en auditoría en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua. Managua, Nicaragua. Determinó como objetivo Identificar los procedimientos, políticas contables y de control interno aplicable a las cuentas por cobrar de la Asociación de Pobladores y Productores de Miraflores “Foro Miraflores, obteniendo como conclusión que no existía una gestión de cobranza en la organización, por lo que se determinó que hay un porcentaje alto de cuentas incobrables en la organización, esto debido a que no existe un manual de crédito donde las políticas y procedimientos estén establecidas para que sirvan de guía para los trabajadores y así se pueda otorgar créditos.

Ramirez, V. (2016). “Modelo crédito-cobranza y gestión financiera en la empresa “Comercial Facilito” de la parroquia Patricia Pilar, Provincia de los ríos”. Tesis para optar el título de contabilidad superior en la Universidad Regional Autónoma de los Andes. Santo Domingo, Ecuador. Determinó como objetivo principal diseñar un modelo de crédito- cobranza para mejorar la gestión financiera en la empresa “Comercial Facilito” en la Parroquia Patricia Pilar, concluyendo que la contabilidad y las finanzas tienen mucha relación al mismo que cada empresa en su momento requiere de información confiable, eficiente, real y oportuna regidas al cumplimiento de leyes y normas vigentes del mismo gobierno, para así tener una mejor administración, organización acertada y a la obtención de metas trazadas.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

Ruiz, I. (2018). “El area de credito y cobranzas y su influencia en la morosidad de la cartera de clientes de la empresa Maccaferri de Perú S.A.C en la ciudad de Lima en el periodo 2013-2015” .Tesis para optar el título profesional de Contadora Publica en la Universidad Ricardo Palma.Lima,Perú. Determinó como objetivo especificar cómo influye el otorgamiento de los créditos y su influencia en la morosidad de la cartera de clientes de la empresa Maccaferri de Perú S.A.C en el periodo 2013-2015 , obteniendo como conclusion que el otorgamiento de créditos no cuenta con una dinámica coherente y segura, se otorga créditos sin la evaluación adecuada, se les vuelve a otorgar a los clientes un nuevo crédito, sin considerar que no termina de cancelar las facturas pendientes. (Cervantes Sanabria, 2012)

Reto, J. (2018). “La Estimación de Cobranza Dudosa y su relación en la Deducción del Impuesto a la Renta de tercera categoría en las librerías del distrito del Rímac -2017”. Tesis para optar el título profesional de Contador Público en la Universidad Cesar Vallejo.Lima, Perú. Tiene como objetivo principal determinar de qué manera la estimación de cobranza dudosa se relaciona con la deducción del impuesto a la renta de tercera categoría en las librerías del distrito del Rímac 2017,determinándose como conclusión que de 32 personas encuestadas, el 61.5% indicaron que cuando la estimación de cobranza dudosa es alta, la deducción del impuesto a la renta también será alta, y por otro lado un 90% de encuestados estuvo de acuerdo en que si la estimación de cobranza dudosa es baja, la deducción será baja también, esto es debido a que, si nosotros tenemos mayores estimaciones de cobranza dudosa, al provisionarlas en el gasto, nos permite obtener una mayor deducción del impuesto a la renta, es decir, con estas deducciones estaríamos pagando un impuesto menor generando liquidez en la empresa.

Cisneros, M. , Palomino, D. (2016). “Impacto Tributario y Financiero de las Provisiones de Cobranza Dudosa en la Empresa Hilos del Perú S.A.C.”. Trabajo de suficiencia

profesioanl para optar el titulo profesional de contador publico en la universidad Católica Sedes Sapientiae. Lima, Perú. Tiene como objetivo principal determinar las contingencias y riesgos de no estimar la cobranza dudosa de acuerdo a la ley del impuesto a la renta y las NIIF para Pymes en la Empresa Hilos Perú S.A.C. en el año 2014, llegando a la conclusion que los Estados Financieros no muestran los saldos correctos en el rubro de cuentas por cobrar, ya que la cartera contiene cuentas vencidas que debían ser provisionadas en el periodo correspondiente, trayendo como consecuencia la toma decisión incorrecta para la gestión de la empresa.

2.2 Bases teórico-científicas

2.2.1 Cuentas por cobrar

Según Moreno (2014) Las cuentas por cobrar representan un crédito principalmente originado por la venta de mercancías o servicios prestados sin más evidencia de la operación que el pedido de compra hecho por el cliente o bien el contrato de compra venta y la recepción de la mercancía o servicio que se haya proporcionado. A estos créditos se les denomina cuneta abierta ya que operan bajo una línea de crédito basada en la solvencia del deudor y la confianza. (p. 82).

Para el caso de la empresa Labodec, las cuentas por cobrar representan el saldo de todas las ventas al crédito que aún no han sido cobradas, desde el año 2015 hasta el cierre de diciembre del 2018.

Las cuentas por cobrar se generan por la realización de la venta, a continuación, se muestra el asiento por la venta de la mercadería al crédito, por la cual se da origen a la cuenta por cobrar

Tabla N° 1 Asiento contable de venta

12	Cuentas por cobrar comerciales-terceros	xxx	
	121 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
	1212 Facturas por cobrar emitidas en cartera		
40	Tributos contraprestaciones y aportes al sistema de pensiones y de salud por pagar	xxx	
	401 Gobierno Central		
	4011 Impuesto general a las ventas		
70	Ventas		
	702 Productos terminados		
	7021 Productos manufacturados -terceros		xxx
	x/x Por la venta de mercadería al crédito		

Fuente: Elaboración propia

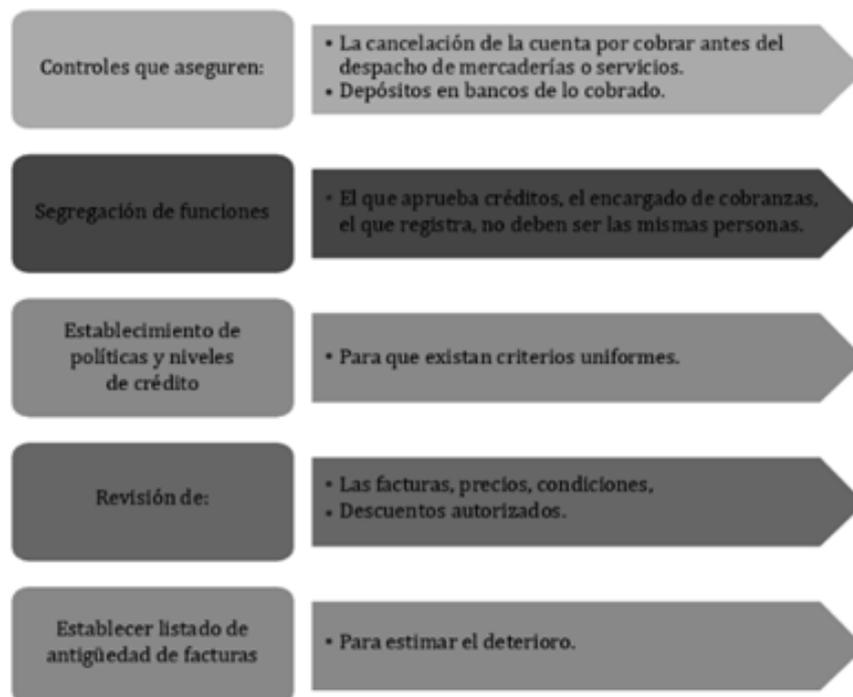
Segun Capecchi (2009) señala que las cuentas por cobrar están constituidas por créditos a favor de las empresas, correspondientes a las ventas, prestación de servicios y demás operaciones normales, incluyendo cuentas de clientes no garantizadas, efectos o documentos por cobrar, aceptaciones de clientes y montos acumulados o no facturados por los cuales pueden expedirse o no facturadas con posterioridad. (p 22).

Control de cuentas por cobrar:

Según Herz (2018) “el control de cuentas por cobrar es el que se ejerce sobre el proceso de ventas y facturación” (p. 146), con ello establecer lineamientos para dar seguimiento a la forma de cobranza y así determinar si se pudo o no dar la recuperación de las cuentas por cobrar.

A continuación, se muestra un gráfico donde se expresa ciertos procedimientos para las cuentas por cobrar

Figura N°1 Control de cuentas por cobrar



FUENTE: APUNTES DE CONTABILIDAD FINANCIERA (HERZ, 2018)

Política de cobranzas

Según Morales (2014) “Las políticas de cobro son los procedimientos que sigue la empresa para cobrar los créditos que ha otorgado a sus clientes. Cualquier sistema de cobranzas para que tenga éxito debe recibir dinero.” (p. 164)

Lo que quiera dar a entender este párrafo es que las políticas de cobranza son las pautas que permiten realizar la cobranza a partir del vencimiento de una cuenta por cobrar, esta se fue puede controlar, haciendo efectiva las cobranzas correspondientes a las cuentas más antiguas, significa que conforme la cuenta sea más antigua da a entender que las políticas de cobranza están fallando. Claro ejemplo de lo que sucede, pues esta empresa no posee políticas de cobranza establecidas de tal manera que se puedan ejecutar.

Según Bravo (2010) Los procedimientos que se deben llevar a cabo son en base a 3 situaciones, referidas a las cuentas por cobrar con retrasos ocasionales, frecuentes y sistemáticamente.

Para cuentas por cobrar con retrasos ocasionales se deben tomar en cuenta las siguientes posturas:

- ¿El cliente habrá mal interpretado las condiciones de pago?
- ¿El departamento no envió con oportunidad la factura y se mal interpretaron las condiciones de venta?
- ¿Se envió alguna factura o estado de cuenta con retraso?
- ¿El monto de la factura fue pequeño y el cliente lo pensaba considerar para el siguiente pago?

Pues cualquiera fuese la situación de impago, esta deberá ser controlada con la mayor cortesía y firmeza por parte de la empresa proveedora.

Para cuentas por cobrar con retrasos frecuentes

Según Bravo (2010) “es necesaria la intervención del gerente del departamento de crédito y cobranzas, el que, utilizando la mayor diplomacia, dará muestras de comprensión sobre los problemas que pudiera tener el cliente y deseando que termine pronto el desequilibrio financiero que hubiera originado el atraso, todo esto enmarcado en una sutil presión para hacer reaccionar al cliente, esta actuación será progresiva y más dura cada vez.” (p. 82)

Para cuentas por cobrar con retrasos sistemáticos, se deberán tomar acciones más agresivas tales como:

- Cartas de requerimientos de pago redactadas lo más fuerte posible, siendo notificadas por un notario público.

- Llamadas telefónicas continuas
- Citatorios
- Finalmente, por la vía legal.

En el tema materia de la investigación, si bien es cierto la empresa no maneja una política de cobranza como tal, pues esta pretende realizar las cobranzas, optando de la siguiente manera.

Luego de haberse realizado las ventas al crédito, pues estas han de ser originadas por los clientes de los mismos vendedores de la empresa, debido a que todas ventas realizadas directamente de la oficina son cobradas al contado, pues a criterio de la empresa, se considera que unas de las formas de cobrar más eficiente son bancarizando la deuda y la otra es responsabilizando a cada vendedor por su respectivo cliente,

En un principio toda venta que es realizada al crédito es canjeada con letras por cobrar, con fecha máxima de 60 días, esta puede ser de menor tiempo, siempre y cuando el gerente de ventas lo decida así.

Las comisiones para los 3 vendedores son de la siguiente manera

Vendedor 1: se le paga el 8% del valor de las ventas de las facturas que han sido canceladas en su totalidad, si es que la factura no ha sido cancelada en su totalidad, este tendrá que esperar a que el cliente pague el total de la deuda para poder recibir su liquidación, con eso la empresa quiere asegurarse de que el cliente pague con deuda y se realice el pago por medio de la responsabilidad que tiene cada vendedor. Sus clientes están situadas en la parte de la Selva del país.

Vendedor 2: Se le paga el 12% del valor de la venta de la factura que haya sido cancelada, a este se le paga un porcentaje un poco más alto, debido a que usualmente no tiene problema con sus clientes, y estos siempre cumplen en las fechas establecidas. Un factor a favor de él podría

ser que todos sus clientes son de Lima, pues el contacto y la presión que pueda tener sobre ellos es un poco más factible respecto a los otros vendedores, cuyos clientes están situados en la sierra y selva del per

Vendedor 3: Se le paga 12 % del total de la factura que haya sido cancelada en su totalidad, sus clientes pertenecen a la parte Sierra del Perú.

A continuación, se presenta el asiento contable cuando se realiza la cobranza al contado

Tabla N° 2 Asiento contable de cobranza de factura

10	Efectivo y equivalente de efectivo 104 cuentas corrientes en I.F 1041 banco de crédito MN	xxx	
12	Cuentas por cobrar comerciales-terceros 121 facturas boletas y otros comprobantes por cobrar 1212 facturas por cobrar emitidas en cartera X/X Por el cobro de FT ...		xxx

Fuente: elaboración Propia

Se muestra el asiento contable cuando se realiza la cobranza de las letras por cobrar

Tabla N°3 Asiento contable de cobranza de letra en cartera

10	Efectivo y equivalente de efectivo 104 Cuentas corrientes en I.F 1041 Banco de crédito MN	xxx	
12	Cuentas por cobrar comerciales-terceros 123 Letras por cobrar 1232 Letras en cobranza X/X Por el cobro de LT ...		xxx

Fuente: elaboración Propia

Para materia de investigación, debido a que todas las letras pro cobrar son bancarizadas con el Banco de crédito del Perú, está por brindar el servicio de cobranza cobra un servicio, así mismo la mayoría de clientes al no pagar al plazo establecido, se le da un plazo máximo de 10 días para que la letra no proteste, estos a su vez van generando interés hasta el 10mo día, a continuación, se muestra el asiento contable de una cobranza de una letra con intereses ganados y comisiones bancarias.

Tabla N° 4 Asiento contable de cobranza de letra bancarizada

10	Efectivo y equivalente de efectivo 104 Cuentas corrientes en I.F 1041 Banco de crédito MN	xxx	
63	Gastos de personal directores y Gerentes 639 Otros servicios prestados por terceros 6391 Gastos bancarios	xxx	
77	Ingresos Financieros 772 Rendimientos ganados 7722 Cuentas pro cobrar comerciales		xxx
12	Cuentas por cobrar comerciales terceros 123 Letras por cobrar 1232 En cobranza		xxx
	x/x Por el cobro de letra n° con interes y comisiones		

Fuente: elaboración Propia

Cuentas Incobrables

Según Herz (2018) Las cuentas incobrables se originan cuando se concluye que no se tendrá éxito en el cobro de las cuentas por cobrar. Para efectuar la provisión de cobranza dudosa, deben analizarse las probabilidades de cobranza de las cuentas por cobrar y establecer una política que represente esa probabilidad. Hay diferentes métodos para realizar el cálculo de la provisión. Puede estimarse sobre las ventas al crédito, sobre el saldo de las cuentas por

cobrar o haciendo un análisis más detallado de la antigüedad de los saldos de las cuentas por clientes. (p.100)

Lo que da entender el autor acerca de las cuentas incobrables, es que estas son originadas por las ventas al crédito, las cuales no han sido canceladas hasta después de su fecha de vencimiento, generando esto una incertidumbre acerca de la recuperación de la cuenta y dando origen a realizar la correspondiente estimación de cobranza dudosa.

Estas al final llegan a ser recuperadas de manera parcial, asumiendo el saldo como una cuenta incobrable.

2.2.2 Venta

Romero (2012) nos dice que la venta es “la cesión de una mercancía mediante un precio convenido” (p. 35)

Bajo el enfoque de SUNAT, según la ley de IGV artículo 3 las ventas son “Todo acto por el que se transfieren bienes a título oneroso, independientemente de la designación que se dé a los contratos o negociaciones que originen esa transferencia y de las condiciones pactadas por las partes.”

Bajo el enfoque contable según la NIC 18 Ingresos de actividades ordinarias párrafo 14; Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes deben ser reconocidos y registrados en los estados financieros cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

(a) la entidad ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes;

(b) la entidad no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos, en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retiene el control efectivo sobre los mismos;

(c) el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad;

(d) sea probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción;

y

(e) los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.

Los riesgos y ventajas son transferidos, normalmente cuando el título es transferido o el comprador y toma la posición.

Venta al contado

Según Gil (2019) señala que la venta al contado es “una operación donde la cobranza de los productos o servicios que se han otorgado se realiza en el momento de la entrega. Es opuesta a la compra-venta a crédito, donde se cobra el dinero después de que se haya realizado la venta”

Venta al crédito

Según Romero (2012) la venta al crédito se da cuando el precio se paga con posterioridad a la adquisición.

Si bien es cierto una de las deficiencias que posea la empresa de actual investigación es que no maneja por una política de crédito establecida, pues esta opta por vender de la siguiente manera, cuando se trata de ventas originadas desde la misma oficina, todas esas son vendidas al contado y cuando estas provienen de los vendedores, estas son otorgadas al crédito, el tiempo establecido es fijado por el juicio del mismo gerente de la empresa.

Políticas de crédito

Según Morales (2014) Las políticas de crédito sirven de guía y pautas para la investigación acerca del cliente, y así poder fijar límites de crédito, el monto del crédito y pagos periódicos; estas desarrollan las siguientes partes:

“Investigación a la concesión de créditos a nuevos clientes y clientes ya establecidos, requiriendo el conocimiento de la capacidad financiera del cliente para contraer endeudamiento”

“Análisis es el estudio de datos que permiten decidir si es que se le otorga o n niega la solicitud del crédito, generalmente se analizan los hábitos de pago del cliente y de su capacidad para atender a sus compromisos de pago”

Las políticas de crédito son los lineamientos técnicos que dan la pauta para determinar si deben conceder crédito a un cliente y el monto de este, de los que dispone el gerente financiero de una empresa, con la finalidad de otorgar facilidades de pago a un determinado cliente. Dicha política implica la determinación de la selección de crédito, las normas de crédito y las condiciones de crédito.

Asimismo, la empresa debe desarrollar fuentes adecuadas de información y métodos de análisis de crédito. Cada uno de estos aspectos de la política de crédito es importante para la administración exitosa de las cuentas por cobrar de la empresa y así evitar problemas futuros. Se debe considerar que una ejecución inadecuada de una buena política de créditos o la ejecución exitosa de una política de créditos deficientes no producirán resultados óptimos.

Durante la investigación se pudo observar que la empresa Labodec, no tiene una política de crédito establecida, lo cual hace imposible tener claro en qué momento se debe otorgar el crédito hacia los clientes, en la empresa quien determina si se otorga el crédito o no, es

directamente el Gerente de ventas que a su vez es el Gerente general, pues bien, los criterios que él toma son los siguientes;

-Observa que vendedor proviene el cliente, si es que fuese el caso; esto debido que uno de los 4 vendedores, no es tan responsable con sus clientes, ya que tiene a su cargo muchos clientes morosos desde años anteriores que hasta la fecha siguen sin pagar, sin embargo, los otros 3 vendedores si son responsables con la mayoría de sus clientes, esto determina mucho si se otorga el crédito o no.

-Analizar el volumen por el cual se está solicitando el crédito, esto es considerado a juicio personal del mismo gerente.

- Analizar el historial crediticio del cliente, para así saber si es que ha sido un buen pagador, o ha sido un cliente con complicaciones al momento del pago, sin embargo, si tiene deuda pendiente, el importe es bajo y procede de una venta no tan lejana, es posible que si se le otorgue el crédito.

-En el caso que la empresa haya aceptado a otorgar el crédito, este se da de 2 formas, la primera que puede ser crédito a factura y la otra más habitual, el canje a letras por cobrar, en ambos casos el tope máximo a otorgar es 90 días.

Según lo revisado anteriormente se determina que los aspectos a tener en cuenta para una elaboración de política de crédito para le empresa son los siguientes:

- Tiempo máximo concedido para el pago.
- Plazos para el pago
- Descuentos
- Compra mínima a crédito

- Investigación del solicitante
- Intereses corrientes y moratorios

A continuación, se muestra el asiento que se realiza en la contabilidad al momento de otorgar el crédito con letras por cobrar:

Tabla N° 5 Asiento contable de canje de factura por letra.

12	Cuentas por cobrar comerciales-terceros 123 Letras por cobrar 1232 En cobranza	xxx	
12	Cuentas por cobrar comerciales-terceros 121 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar 1212 Facturas por cobrar emitidas en cartera X/X Por canje de FT N° A LT N°		xxx

Fuente: Elaboración propia

2.2.3 Procedimientos

Procedimiento Contable

Son aquellos procedimientos e instructivos que se utilizan para el registro de las operaciones contables de una empresa en los libros de contabilidad, bajo las normas de contabilidad.

Toda empresa debe desarrollar sus operaciones contables en base a las normas contables, y debido a que toda entidad presenta estados financieros y a través de ellos se toman las decisiones pertinentes, desarrollaremos la NIC 1 Presentación de estados financieros, la cual nos habla acerca de:

Norma Internacional de Contabilidad n° 1 (NIC 1): Presentación de 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.

Finalidad d 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:

- (a) activos;
- (b) pasivos;
- (c) patrimonio neto;
- (d) gastos e ingresos, en los que se incluyen las pérdidas y ganancias;

(e) otros cambios en el patrimonio neto; y

(f) flujos de efectivo

Esta información, junto con la contenida en las notas, ayudará a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros y, en particular, la distribución temporal y el grado de certidumbre de los mismos.

Juego completo de estados financieros

Un juego completo de estados financieros comprende:

(a) un estado de situación financiera al final del periodo;

(b) un estado del resultado y otro resultado integral del periodo;

(c) un estado de cambios en el patrimonio del periodo;

(d) un estado de flujos de efectivo del periodo;

(e) notas, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa;

(f) un estado de situación financiera al principio del primer periodo inmediato anterior,

cuando una entidad aplique una política contable de forma retroactiva o haga una

re expresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique

partidas en sus estados financieros.

Una entidad puede presentar los componentes del resultado como parte de un único estado del resultado integral o en un estado de resultados separado. Cuando se presenta un estado de resultados, forma parte de un juego completo de estados financieros, y deberá mostrarse inmediatamente antes del estado del resultado integral.

Se puede presentar un análisis financiero elaborado por la gerencia, que describe y explica las características principales del rendimiento financiero y la situación financiera de la entidad, así como las principales incertidumbres a las que se enfrenta.

Se puede presentar Informes y estados tales como informes medioambientales y estados del valor añadido, particularmente en sectores industriales en los que los factores del medioambiente son significativos y cuando los trabajadores se consideran un grupo de usuarios importante.

Características generales

Presentación razonable y cumplimiento de las NIIF

Los estados financieros deberán presentar razonablemente la situación financiera y el rendimiento financiero, así como los flujos de efectivo de una entidad. Esta presentación razonable requiere la presentación fidedigna de los efectos de las transacciones, así como de otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos.

Hipótesis de negocio en marcha

Al elaborar los estados financieros, la gerencia evaluará la capacidad que tiene una entidad para continuar en funcionamiento. Una entidad elaborará los estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, a menos que la gerencia 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 gerencia es conocedora, al realizar su evaluación, de incertidumbres significativa relacionadas con sucesos o condiciones que pudieran arrojar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad de continuar como negocio en marcha, la entidad revelará esas incertidumbres. Cuando una entidad no prepare los estados financieros bajo la hipótesis de

negocio en marcha, revelará ese hecho, junto con las hipótesis sobre las que han sido elaborados y las razones por las que la entidad no se considera como un negocio en marcha.

Base contable de acumulación (devengo)

Una entidad elaborará sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación (o devengo).

La contabilidad de acumulación (o devengo) describe los efectos de las transacciones y otros sucesos y circunstancias sobre los recursos económicos y los derechos de los acreedores de la entidad que informa en los periodos en que esos efectos tienen lugar, incluso si los cobros y pagos resultantes se producen en un periodo diferente. Esto es importante porque la información sobre los recursos económicos y los derechos de los acreedores de la entidad que informa y sus cambios durante un periodo proporciona una mejor base para evaluar el rendimiento pasado y futuro de la entidad que la información únicamente sobre cobros y pagos del periodo.

Materialidad o importancia relativa y agregación de datos

Una entidad presentará por separado cada clase significativa de partidas similares. Una entidad presentará por separado las partidas de naturaleza o función distinta, a menos que no tengan importancia relativa.

Compensación

Una entidad no compensará activos con pasivos o ingresos con gastos a menos que así lo requiera o permita una NIIF.

Frecuencia de la información

Una entidad presentará un juego completo de estados financieros (incluyendo información comparativa) al menos anualmente. Cuando una entidad cambie el cierre del periodo sobre el

que informa y presente los estados financieros para un periodo contable superior o inferior a un año, revelará, además del periodo cubierto por los estados financieros:

- (a) la razón para utilizar un periodo de duración inferior o superior; y
- (b) el hecho de que los importes presentados en los estados financieros no son totalmente comparables.

INFORMACIÓN COMPARATIVA

Una entidad revelará información comparativa respecto del periodo anterior para todos los importes incluidos en los estados financieros del periodo corriente.

Una entidad que revele información comparativa presentará, como mínimo, dos estados de situación financiera, dos de cada uno de los restantes estados, y las notas relacionadas. Cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una represión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros, presentará, como mínimo, tres estados de situación financiera, dos de cada uno de los restantes estados, y las notas relacionadas. Una entidad presentará estados de situación financiera:

- (a) al cierre del periodo corriente,
- (b) al cierre del periodo anterior (que es el mismo que el del comienzo del periodo corriente), y
- (c) al principio del primer periodo comparativo

Uniformidad en la presentación

Una entidad mantendrá la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros de un periodo a otro, a menos que:

- (a) tras un cambio en la naturaleza de las actividades de la entidad o una revisión de sus

estados financieros, se ponga de manifiesto que sería más apropiada otra presentación u otra clasificación, tomando en consideración los criterios para la selección y aplicación de políticas contables de la NIC 8; o

(b) una NIIF requiera un cambio en la presentación.

Identificación de los estados financieros

Una entidad identificará claramente cada estado financiero y las notas. Además, una entidad mostrará la siguiente información en lugar destacado, y la repetirá cuando sea necesario para que la información presentada sea comprensible:

(a) el nombre de la entidad u otra forma de identificación de la misma, así como los cambios relativos a dicha información desde el final del periodo precedente;

(b) si los estados financieros pertenecen a una entidad individual o a un grupo de entidades;

(c) la fecha del cierre del periodo sobre el que se informa o el periodo cubierto por el juego de los estados financieros o notas;

(d) la moneda de presentación, tal como se define en la NIC 21; y

(e) el grado de redondeo practicado al presentar las cifras de los estados financieros

Estado de situación financiera

Información a presentar en el estado de situación financiera

el estado de situación financiera incluirá partidas que presenten los siguientes importes:

- (a) propiedades, planta y equipo
- (b) propiedades de inversión
- (c) activos intangibles
- (d) activos financieros

- (e) inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación
- (f) activos biológicos
- (g) inventarios
- (h) deudores comerciales y otras cuentas por cobrar
- (i) efectivo y equivalentes al efectivo
- (j) el total de activos clasificados como mantenidos para la venta y los activos incluidos en grupos de activos para su disposición
- (k) acreedores comerciales y otras cuentas por pagar
- (l) provisiones
- (m) pasivos financieros
- (n) pasivos y activos por impuestos corrientes
- (o) pasivos y activos por impuestos diferidos
- (p) pasivos incluidos en los grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta
- (q) participaciones no controladoras, presentadas dentro del patrimonio
- (r) capital emitido y reservas atribuibles a los propietarios de la controladora.

Distinción entre partidas corrientes y no corrientes

Una entidad presentará sus activos corrientes y no corrientes, así como sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas en su estado de situación financiera, excepto cuando una presentación basada en el grado de liquidez proporcione una información fiable que sea más relevante. Cuando se aplique esa excepción, una entidad presentará todos los activos y pasivos ordenados atendiendo a su liquidez.

Activos corrientes

Una entidad clasificará un activo como corriente cuando:

(a) espera realizar el activo, o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación;

(b) mantiene el activo principalmente con fines de negociación;

(c) espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes al periodo sobre el que se informa; o

(d) el activo es efectivo o equivalente al efectivo (como se define en la NIC 7), a menos que éste se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un ejercicio mínimo de doce meses después del ejercicio sobre el que se informa

Una entidad clasificará todos los demás activos como no corrientes.

Pasivos corrientes

Una entidad clasificará un pasivo como corriente cuando:

(a) espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación;

(b) mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación;

(c) el pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa; o

(d) no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa (véase el párrafo 73).

Las condiciones de un pasivo que puedan dar lugar, a elección de la otra parte, a su liquidación mediante la emisión de instrumentos de patrimonio, no afectan a su clasificación.

Una entidad clasificará todos los demás pasivos como no corrientes

Información a presentar en el estado de situación financiera o en las notas

Una entidad revelará, ya sea en el estado de situación financiera o en las notas, subclasificaciones adicionales de las partidas presentadas, clasificadas de una manera que sea apropiada para las operaciones de la entidad.

Una entidad revelará lo siguiente, sea en el estado de situación financiera, en el estado de cambios en el patrimonio o en las notas:

(a) para cada clase de capital en acciones:

- (i) el número de acciones autorizadas
- (ii) el número de acciones emitidas y pagadas totalmente, así como las emitidas, pero aún no pagadas en su totalidad
- (iii) el valor nominal de las acciones, o el hecho de que no tengan valor nominal
- (iv) una conciliación entre el número de acciones en circulación al principio y al final del periodo
- (v) los derechos, privilegios y restricciones correspondientes a cada clase de acciones, incluyendo las restricciones sobre la distribución de dividendos y el reembolso del capital
- (vi) las acciones de la entidad que estén en su poder o bien en el de sus subsidiarias o asociadas
- (vii) las acciones cuya emisión está reservada como consecuencia de la existencia de opciones o contratos para la venta de acciones, incluyendo las condiciones e importes correspondientes

(b) Una descripción de la naturaleza y destino de cada reserva que figure en el patrimonio

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL

Una entidad presentará todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas en un periodo:

- (a) en un único estado del resultado integral, o
- (b) en dos estados: uno que muestre los componentes del resultado (estado de resultados separado) y un segundo estado que comience con el resultado y muestre los componentes del otro resultado integral (estado del resultado integral).

INFORMACIÓN A PRESENTAR EN EL ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL

Como mínimo, en el estado del resultado integral se incluirán partidas que presenten los siguientes importes del período:

- (a) ingresos de actividades ordinarias;
- (b) costos financieros;
- (c) participación en el resultado del periodo de las asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen con el método de la participación;
- (d) gasto por impuestos
- (e) un único importe que comprenda el total de:
 - (i) el resultado después de impuestos de las operaciones discontinuadas; y
 - (ii) la ganancia o pérdida después de impuestos reconocida por la medición a valor razonable menos costos de venta, o por la disposición de los activos o grupos para su disposición que constituyan la operación discontinuada.
- (f) resultados;
- (g) cada componente de otro resultado integral clasificado por naturaleza (excluyendo los importes a los que se hace referencia en el inciso (h));
- (h) participación en el otro resultado integral de las asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen con el método de la participación; y
- (i) resultado integral total

Estructura

Por la función de los gastos:

Ingresos de actividades ordinarias	X
Costo de ventas	(X)
Ganancia bruta	X
Otros ingresos	X
Costos de distribución	(X)
Gastos de administración	(X)
Otros gastos	(X)
Ganancias antes de impuestos	X

NOTAS (a los estados financieros)

Estructura

- Presentarán información acerca de las bases para la preparación de los estados financieros, y sobre las políticas contables específicas utilizadas.
- Revelarán la información requerida por las NIIF que no haya sido incluida en otro lugar de los estados financieros; y
- Proporcionarán información que no se presenta en ninguno de los estados, pero que es relevante para entender a cualquiera de ellos.

Para este caso se busca entender y dar a conocer los procedimientos contables que se llevan a cabo para la estimación de cobranza dudosa; en tal sentido se le llamara como cobranza dudosa a toda cuenta por cobrar por la cual no haya seguridad para su cobro o recuperación, ya sea porque el cliente no se acerca a pagar su deuda o este se encuentre con dificultades financieras para poder hacerlo, más adelante estas serán tratadas por las normas contables y tributarias.

Norma internacional de contabilidad N° 39: Instrumentos financieros

En relación a los requisitos contables para la estimación de cuenta de cobranza dudosa, está prevista bajo los párrafos 58 y 59 de la NIC 39 Instrumentos financieros. En el párrafo 59 “un activo financiero o un grupo de activos financieros estará deteriorado, y se habrá producido una pérdida por deterioro del valor si, y solo si, existe evidencia objetiva del deterioro como resultado de uno o más eventos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo”.(...) “La evidencia objetiva de que un activo o un grupo de activos están deteriorados incluye datos observables, que reclaman la atención del tenedor del activo sobre los siguientes eventos que causan la pérdida”:

- (a) dificultades financieras significativas del emisor o del obligado;
- (b) incumplimientos de las cláusulas contractuales, tales como impagos o retrasos en el pago de los intereses o el principal;
- (c) el prestamista, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del prestatario, otorga al prestatario concesiones o ventajas que en otro caso no hubiera otorgado;
- (d) sea cada vez más probable que el prestatario entre en una situación concursal o en cualquier otra situación de reorganización financiera;
- (e) la desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras;
- (f) los datos observables indican que existe una disminución mensurable en los flujos de efectivo estimados futuros en un grupo de activos financieros desde el reconocimiento inicial de aquéllos, aunque la disminución no pueda ser todavía identificada con activos financieros individuales del grupo, incluyendo entre tales datos:

(i) cambios adversos en las condiciones de pago de los prestatarios del grupo (por ejemplo, un número creciente de retrasos en los pagos o un número creciente de prestatarios por tarjetas de crédito que hayan alcanzado su límite de crédito y estén pagando el importe mensual mínimo); o

(ii) condiciones económicas locales o nacionales que se correlacionen con impagos en los activos del grupo (por ejemplo, un incremento en la tasa de desempleo en el área geográfica de los prestatarios, un descenso en el precio de las propiedades hipotecadas en el área relevante, un descenso en los precios del aceite para préstamos concedidos a productores de aceite, o cambios adversos en las condiciones del sector que afecten a los prestatarios del grupo)

Por lo general las empresas tienden a realizar la estimación de cobranza dudosa cuando no tienen seguridad o certeza acerca de la recuperación de cuentas por cobrar (incertidumbre si serán canceladas), debido a múltiples razones, ya sea porque el cliente no se acerca a pagar la deuda, el cliente se encuentre con dificultades financieras, entre otros.

En resumen, LA NIC 39 plantea que si de existir evidencia objetiva del deterioro, la empresa reconocerá una pérdida por deterioro, convirtiéndose en un gasto para su periodo.

En el párrafo 63 (...) “Si existiese evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro del valor en préstamos, y partidas a cobrar o en inversiones mantenidas hasta el vencimiento que se registran al coste amortizado”, (...). El importe en libros del activo se reducirá directamente, o bien se utilizará una cuenta correctora de valor. El importe de la pérdida se reconocerá en el resultado del ejercicio.

Esto da a entender que se tiene que efectuar una cuenta donde se exprese la pérdida del deterioro y otra cuenta correctora para la cuenta por cobrar, que en este caso sería la cuenta de valuación.

Ante lo expuesto existe diversas maneras de realizar la estimación de cobranza dudosa, según Morales (2014) considera que existen diversos métodos para determinar el monto de la estimación de cobranza dudosa, señalando tales como:

- a) “Porcentaje sobre las ventas: se estima el gasto de las cuentas incobrables con base en un porcentaje generalmente de las ventas a crédito”.
- b) “Porcentaje sobre el saldo de las cuentas por cobrar: se puede determinar por el resultado de dividir el saldo de las cuentas incobrables existentes a la fecha de cierre de los estados financieros entre el valor total de las ventas netas”.

$$\text{“Porcentaje incobrable} = \text{Monto de cuentas incobrable} / \text{Ventas netas”}$$

Hornren, Harrison Jr, Smith (2003) aseguran que el cálculo de la estimación de cobranza dudosa se puede dar de dos maneras:

Método de porcentaje de ventas: Hornren, Harrison Jr, Smith (2003) señalan que “con este método se calcula el gasto de cuentas incobrables como un porcentaje de ventas netas a crédito. Este método también se llama técnica del estado de resultados, ya que se centra en el monto del gasto a ser reportado en el estado de resultados. El gasto de cuentas incobrables se registra como un asiento de ajuste al final del periodo”. (p.315)

Antigüedad de saldos: Hornren, Harrison Jr, Smith (2003) señalan que “se analiza cada cuenta por cobrar de clientes específicos, verificando conforme al tiempo que ha estado pendiente de ser cobrada al cliente.” (p. 315)

Para materia de investigación se determinó que el proceso más adecuado a realizar, es la estimación de cobranza dudosa por el método de antigüedad de saldos, el cual permitirá obtener datos más fiables acerca de verdaderas cuentas que si están teniendo problemas para la recuperación, realizando así, el debido asiento por estimación de cobranza dudosa

Ciñéndonos a la NIC 39, la estimación de cobranza dudosa se debería dar cuando un activo financiero o un grupo de ellos este deteriorado del valor, en este caso la partida cuentas por cobrar comerciales; y si solo si existe evidencia objetiva del deterioro como consecuencia de uno o más eventos ocurridos después del reconocimiento inicial del activo (evento que causa la pérdida), de las cuales se debe de cumplir algunos requisitos que dentro de los que más relevantes son, que existan;

- a) dificultades financieras significativas del emisor o del obligado
- b) incumplimientos de las cláusulas contractuales, tales como impagos o retrasos en el pago de los intereses o el principal.

Del mismo modo, al cierre de cada año la empresa debe de realizar un análisis de los créditos otorgados con el fin de determinar el importe de las cuentas por cobrar vencidas o que hayan excedido el plazo habitual según los lineamientos que la empresa tiene al otorgar los créditos, de lo señalado anteriormente es importante indicar que estos análisis deben de ser realizados en base a adecuados juicios de información confiable realizado por los profesionales de la empresa en las áreas de cobranza , comercial y de contabilidad que tengan influencia sobre la estimación del deterioro de las cuentas por cobrar.

Luego de haber señalado la norma contable por la que se prevé la estimación de cobranza dudosa, se dará a mostrar la definición del otro término por la que también se refieren a las cuentas de cobranza dudosa.

Provisión de cobranza dudosa

Bernal y Espinoza (2007) señalan que las “Provisiones representan pérdidas no realizadas, obligaciones contraídas o posibles obligaciones. Para efectos de presentar en forma razonable la información financiera, la normatividad contable establece el reconocimiento de ciertas provisiones, una de ellas es la provisión para cuentas de cobranza dudosa, que consiste

en reconocer como “gasto del período” la evidencia de incobrabilidad de algunas partidas por cobrar, de esta forma el importe de cuentas por cobrar que se mostrará en el balance general es el que realmente se espera que genere beneficios económicos a la empresa” (p.452)

Bajo este concepto, se tiene que dejar en claro que cuando uno se refiere a provisión, bajo el enfoque tributario, este únicamente se refiere al reconocimiento del gasto en su periodo, se hace esta aclaración ya que bajo el enfoque de las normas contables, existe la NIC 37 Provisiones pasivos y activos contingentes, lo cual según párrafo 37 , la provisión se define como pasivos de cuantía o vencimientos inciertos , esta se refiere a otro tipo de provisión, tales como provisiones por litigios, provisiones para garantías, provisión para gastos de responsabilidad social entre otras ,en ese párrafo se añade también lo siguiente: “En algunos países, el término “provisión” se utiliza en el contexto de partidas tales como la depreciación, y la pérdida de valor por deterioro de activos o de los deudores de dudoso cobro. Estas partidas proceden de ajustes en el importe en libros de ciertos activos, y no se tratan en la presente Norma.”

Procedimiento tributario

En efecto, conforme al artículo 57 de la Ley del Impuesto a la renta (LIR) Capítulo VIII Del ejercicio gravable, menciona que: A los efectos de esta Ley, el ejercicio gravable comienza el 1 de enero de cada año y finaliza el 31 de diciembre, debiendo coincidir en todos los casos el ejercicio comercial con el ejercicio gravable, sin excepción. Menciona que “las rentas de tercera categoría se considerarán producidas en el ejercicio comercial en que se devenguen”, esta regla es de aplicación para el reconocimiento de ingresos y gastos a fin de determinar la renta neta, pues las normas internacionales de contabilidad señalan que en este principio las operaciones en los libros contables y estados financieros se deben reconocer los gastos e ingresos en el momento en que se produzcan, independientemente de haberlas pagado o

cobrado. Esto quiere decir que el contribuyente deberá considerar como rentas a los ingresos a los que tiene derecho al cobro, aunque existan ingresos que no se hayan percibido en el ejercicio.

Luego de haberse señalado el criterio del devengado bajo el enfoque contable y tributario, la ley de impuesto a la renta establece en el capítulo vi de la renta neta, artículo 37 lo siguiente:” 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 esta ley, en consecuencia, son deducibles:

Para materia de investigación el artículo que le da tratamiento tributario a la provisión de cobranza dudosa es el artículo 37 inciso I) y por parte Reglamento de la ley de impuesto a la renta, el capítulo VI de la Renta Neta; artículo 21 inciso F)

Art 37° I) Los castigos por deudas incobrables y las provisiones equitativas por el mismo concepto, siempre que se determinen las cuentas a las que corresponden.

No se reconoce el carácter de deuda incobrable a:

- i) Las deudas contraídas entre sí por partes vinculadas.
- ii) Las deudas afianzadas por empresas del sistema financiero y bancario, garantizadas mediante derechos reales de garantía, depósitos dinerarios o compra venta con reserva de propiedad.
- iii) Las deudas que hayan sido objeto de renovación o prórroga expresan.

Art 21° del reglamento de la Ley impuesto a la renta (LIR)

F) Para efectuar la provisión de deudas incobrables a que se refiere el inciso i) del Artículo 37° de la Ley, se deberá tener en cuenta las siguientes reglas:

1. El carácter de deuda incobrable o no deberá verificarse en el momento en que se efectúa la provisión contable.

2. Para efectuar la provisión por deudas incobrables se requiere:

a) 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, o 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, o que hayan transcurrido más de doce (12) meses desde la fecha de vencimiento de la obligación sin que ésta haya sido satisfecha;

y

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

3. Para efectos del acápite (i) del inciso i) del Artículo 37° de la Ley, adicionalmente, se entenderá que existe una nueva deuda contraída entre partes vinculadas cuando con posterioridad a la celebración del acto jurídico que da origen a la obligación a cargo del deudor, ocurre lo siguiente:

a) Cambio de titularidad en el deudor o el acreedor, sea por cesión de la posición contractual, por reorganización de sociedades o empresas o por la celebración de cualquier otro acto jurídico, de lo cual resultara que las partes se encuentran vinculadas.

b) Alguno de los supuestos previstos en el artículo 24° del Reglamento que ocasione la vinculación de las partes.

4. Para efectos del acápite (ii) del inciso i) del Artículo 37° de la Ley:

a) Se entiende por deudas garantizadas mediante derechos reales de garantía a toda

operación garantizada o respaldada por bienes muebles e inmuebles del deudor o de terceros sobre los que recae un derecho real.

b) Podrán calificar como incobrables:

i) La parte de la deuda que no sea cubierta por la fianza o garantía.

ii) La parte de la deuda que no ha sido cancelada al ejecutarse la fianza o las garantías.

5. Para efectos del acápite (iii) del inciso i) del Artículo 37° de la Ley:

a) Se considera deudas objeto de renovación:

i) Sobre las que se produce una reprogramación, refinanciación o reestructuración de la deuda o se otorgue cualquier otra facilidad de pago.

ii) Aquellas deudas vencidas de un deudor a quien el mismo acreedor concede nuevos créditos.

c) Cumplido el plazo de vencimiento de las deudas renovadas o prorrogadas, la provisión de éstas se podrá deducir en tanto califiquen como incobrables. Las empresas del Sistema Financiero podrán efectuar la deducción de provisiones establecidas en el inciso i) del artículo 37° de la Ley, siempre que se encuentren vinculadas a cubrir riesgos por cuentas por cobrar diversas como reclamos a terceros, adelantos al personal, indemnizaciones reclamadas por siniestros, contratos de arrendamiento financiero resueltos pendientes de recuperación de los bienes, entre otros. No se encuentran comprendidas en el inciso i) del artículo 37° de la Ley las provisiones por créditos indirectos ni las provisiones para cubrir riesgos de mercado, entendiéndose como tal al riesgo de tener pérdidas en posiciones dentro y fuera de la hoja del balance, derivadas de movimientos en los precios de mercado, incluidos los riesgos pertenecientes a los instrumentos relacionados con tasas de interés, riesgo cambiario, cotización de las acciones, “commodities”, y otros.

G) Para efectuar el castigo de las deudas de cobranza dudosa, se requiere que la deuda haya sido provisionada y se cumpla, además, con alguna de las siguientes condiciones:

1. Se haya ejercitado las acciones judiciales pertinentes hasta establecer la imposibilidad de la cobranza, salvo cuando se demuestre que es inútil ejercitarlas o que el monto exigible a cada deudor no exceda de tres (3) Unidades Impositivas Tributarias. La exigencia de la acción judicial alcanza, inclusive, a los casos de deudores cuyo domicilio se desconoce, debiendo seguirse la acción judicial prescrita por el Código Procesal Civil. Tratándose de empresas del Sistema Financiero, éstas podrán demostrar la imposibilidad de ejercitar las acciones judiciales por deudas incobrables, cuando el Directorio de las referidas empresas declare la inutilidad de iniciar las acciones judiciales correspondientes. Dicho acuerdo deberá ser ratificado por la Superintendencia de Banca y Seguros, mediante una constancia en la que certifique que las citadas empresas han demostrado la existencia de evidencia real y comprobable sobre la irrecuperabilidad de los créditos que serán materia del castigo.

La referida constancia será emitida dentro del plazo establecido para la presentación de la declaración jurada anual del ejercicio al que corresponda el castigo o hasta la fecha en que la empresa hubiera presentado dicha declaración, lo que ocurra primero. De no emitirse la constancia en los referidos plazos, no procederá el castigo

2. Tratándose de castigos de cuentas de cobranza dudosa a cargo de personas domiciliadas que hayan sido condonadas en vía de transacción, deberá emitirse una nota de abono en favor del deudor. Si el deudor realiza actividad generadora de rentas de tercera categoría, considerará como ingreso gravable el monto de la deuda condonada.

3. Cuando se trate de créditos condonados o capitalizados por acuerdos de la Junta de Acreedores conforme a la Ley General del Sistema Concursal, en cuyo caso el acreedor deberá abrir una cuenta de control para efectos tributarios, denominada “Acciones recibidas con ocasión de un proceso de reestructuración.

Según RTF N.º 07447-3-2008

Que la provisión para cuentas de cobranza dudosa es una estimación contable, que afecta a los resultados de la empresa, por lo que el registro incide en la determinación de la renta imponible del Impuesto a la Renta de tercera categoría, y de acuerdo con las normas glosadas para que las mismas sean susceptibles de ser deducidas para propósitos tributarios, es necesario identificar a la cuenta por cobrar que corresponda, y demostrar la existencia del riesgo de incobrabilidad o morosidad del deudor. Que en consecuencia, cuando se realiza el registro contable de la provisión por cuentas de cobranza dudosa, intervienen dos cuentas, una de gastos (cuenta 68) y otra del activo (cuenta 19), y teniendo en cuenta que el Libro de Inventarios y Balances contiene el detalle del activo, pasivo y patrimonio de una empresa, cuando se dispone que la provisión esté discriminada en el Libro de Inventario y Balances, debe entenderse que alude al detalle de la cuenta 19 Provisión para cuentas de cobranza dudosa. Que la explicación del Plan Contable General Revisado revela que el registro de la citada provisión se realiza utilizando un cargo a la cuenta 684 y un abono a la cuenta 19, y siendo que con este registro afecta los resultados de la empresa, debe entenderse que es a dicho registro contable que se refieren las normas del Impuesto a la Renta, cuando se refieren a la deducibilidad de las provisiones para cuentas de cobranza dudosa.

Bajo este criterio citado del tribunal fiscal, queda establecido que el asiento de contabilidad de la estimación de cobranza dudosa es aceptado como tal por la SUNAT.

2.2.4 Antigüedad de cuentas

Análisis de cuentas antiguas

Existen 3 métodos que permiten analizar y determinar el importe de las cuentas antiguas, los cuales son

Métodos de un porcentaje sobre las ventas a crédito: Según Meza (2007) Esta técnica plantea que se tendrá que asumir un porcentaje como cuentas incobrables, de todas las ventas que han sido al crédito, este porcentaje lo determina la empresa a criterio propio, en base a la experiencia o juicio profesional.

Método de un porcentaje sobre las cuentas por cobrar: Según Meza (2007) Esta técnica consiste en calcular el monto de las cuentas antiguas , estableciendo un porcentaje que afecte directamente a las cuentas por cobrar de manera mensual, en base a la experiencia de la empresa , con la posibilidad de que aquel porcentaje pueda cambiar en el futuro en base al comportamiento de los créditos .En otros términos este método es muy similar al anterior debido a que las cuentas por cobrar está conformada por todas las ventas al crédito .sin embargo el autor lo plantea de esa manera

Método basado en el análisis de antigüedad de saldos de las cuentas por cobrar: Según Meza (2007) “En este tercer método, el monto para ajustar la provisión se obtiene del análisis por antigüedad de saldos de cuentas por cobrar. Este es más científico, porque va analizar la probabilidad de incobrable, cliente por cliente.” (p.70)

Segun Herz (2018) “es el método donde se requiere clasificar las cuentas por cobrar en función de las fechas de vencimiento. Además, debe establecerse porcentajes de probabilidades de cobranza para cada rango de cuentas vencidas.” (p.158)

Cada cuenta por cobrar pendiente de cobro tendrá que ser evaluada, para determinar cuánto tiempo ha estado pendiente de cobro después de su vencimiento.

“1. Una columna en la que se registran las diferentes antigüedades de las cuentas por cobrar.”

“2. En otra columna el importe en dinero de las cuentas de acuerdo con su antigüedad.”

“3. Y una columna que muestre el porcentaje que representa el valor de las cuentas por antigüedad del total de las cuentas, como se presenta en el siguiente cuadro”

Figura N° 2 Método de antigüedad de saldos

Antigüedad	Valor	%
0 a 30 días	350000	36
31 a 60 días	135000	14
61 a 90 días	280000	29
91 a 120 días	120000	12
Más de 120 días	90000	9
TOTAL	975000	100

Fuente: (Morales Castro & Morales Castro, 2014, pág. 189)

2.2.5 Estimación de cobranza dudosa

SEGÚN Herz (2018) Cuando exista evidencia de deterioro de la cuenta por cobrar, el importe de esa cuenta se debe disminuir mediante una cuenta de valuación, para efectos de su presentación en los Estados Financieros. Una evidencia de deterioro son aquellas cuentas que han excedido el tiempo considerado como «habitual» de crédito por la empresa y se puede probar que es posible calificarlas como de cobranza dudosa. La cuenta de valuación que se utiliza para presentar el monto estimado de aquellas cuentas que la empresa considera es poco

probable su cobrabilidad y que cumplen ciertas condiciones para su provisión es la cuenta 19—estimación de cuentas de cobranza dudosa. (p 155)

Se pueden mencionar algunos métodos para estimar las cuentas incobrables:

Porcentaje de las ventas al crédito.

Porcentaje del saldo de cuentas por cobrar.

Antigüedad de saldos.

Según Barreto Y Bahamonde (2016) señala que: “la estimación de cobranza dudosa se originan en cuentas por cobrar comerciales, relacionadas, cuentas por cobrar al personal, accionistas, directores y gerentes, cuentas por cobrar diversas a terceros y cuentas por cobrar, diversas-relacionadas”.

En ese sentido, al cierre del ejercicio la empresa debe efectuar un análisis del crédito otorgado a fin de determinar el importe de los documentos por cobrar que han excedido el plazo habitual o acordado de cobranza según la política contable de la empresa y por cuanto cuantificar la pérdida generada por dicho concepto en el ejercicio.

De lo expuesto, debe indicarse que es necesario que se desarrollen y adopten adecuados juicios basados en información confiable tal como la generada mediante informes realizados por los profesionales pertinentes del área comercial o de cobranzas que estiman el deterioro de las cuentas por cobrar.

La Estimación según Guerrero (2014) es “la disminución del valor de un activo, cuya cuantía o fecha de ocurrencia son inciertas y debe reconocerse de manera contable después de tomar en cuenta toda la evidencia disponible, cuando sea probable la existencia de dicha disminución a la fecha de valuación. Ejemplos de esto son las estimaciones para cuentas incobrables y para obsolescencia de inventarios” (p.85)

Según Tapia (2016) La entidad debe reconocer una estimación por concepto de pérdidas crediticias esperadas de las mismas, afectando los resultados del periodo en el que se reconoce la cuenta por cobrar, para determinar la estimación para incobrabilidad, la administración de la entidad debe efectuar, utilizando su juicio profesional, una evaluación de las pérdidas esperadas por deterioro de las cuentas por cobrar, considerando la experiencia histórica de pérdidas crediticias, las condiciones actuales y pronósticos razonables y sustentables de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de los flujos de efectivo futuros por recuperar de las cuentas por cobrar.(...)

El análisis puede hacerse por cada cuenta en lo individual, o bien, por grupos de cuentas por cobrar que tengan características de riesgo similares.

En caso de presentarse exceso en la estimación para cuentas incobrables debe revertirse en el periodo en que ocurran dichos eventos, contra los resultados del periodo en que ocurra el cambio y en caso de que se considere nula la probabilidad de cobro de una cuenta por cobrar, debe dar de baja el valor neto en libros de la misma, aplicando la cuenta por cobrar a la estimación para incobrabilidad. Si la estimación fuera insuficiente, el remanente de la cuenta por cobrar debe afectar de inmediato los resultados del periodo. (P. 119)

Asimismo, luego de tener en claro la normativa contable, se mostrarán a continuación los asientos contables correspondientes para realizar la estimación de cobranza dudosa.

Tabla N°6 Asiento contable de la estimación de cobranza dudosa

68	Valuación y deterioro de activos y provisiones		xxx	
	684 Estimación de cobranza dudosa			
	68411 Cuentas por cobrar comerciales-Terceros			
19	Estimación de cobranza dudosa			xxx
	191 Cuentas por cobrar comerciales-terceros			
	1911 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar			

	x/x Por la estimación de cobranza dudosa		
--	--	--	--

94	Gastos de administración 941 Valuación de activos y provisiones 9414 Estimación de cobranza dudosa	xxx	
79	Cargas imputables a cuentas de costos y gastos 791 cargas imputables a cuentas de costos y gastos		xxx
	x/x transferencia		

Fuente elaboración propia

Luego de haber realizado el asiento de estimación de cobranza dudosa, lo cual se dio por que se generó duda para saber si es que la cuenta será cobrada o no, pueden desarrollarse 3 contextos:

- a) Que se realice la cobranza de la cuenta provisionada, en el mismo ejercicio
- b) Que se realice la cobranza de la cuenta provisionada, en un periodo posterior.
- c) Que se determine que la cuenta ya no se cobrará.

Para el caso a) Que se realice la cobranza de la cuenta provisionada dentro del mismo periodo, se realizara el siguiente asiento contable:

Tabla N° 7 Recuperación de cuenta por cobrar provisionada en el mismo periodo

10	Efectivo y equivalente de efectivo 104 Cuentas corrientes en instituciones financieras 1041 Banco de crédito MN	xxx	
12	Cuentas por cobrar comerciales-terceros 121 Facturas, boletas y otro comprobantes por cobrar 1212 Facturas por cobrar emitidas en cartera		xxx
	X/X Por el cobro de FT ...		

19	Estimación de cobranza dudosa 191 Cuentas por cobrar comerciales-terceros 1911 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar	xxx	
68	Valuación y deterioro de activos y provisiones 684 Estimación de cobranza dudosa 68411 Cuentas por cobrar comerciales-Terceros x/x por el extorno de la estimación de cobranza dudosa		xxx

Fuente: Elaboración propia

Para el caso b) Que se realice la cobranza de la cuenta provisionada, en un periodo posterior.

Tabla N°8 Recuperación de cuenta por cobrar provisionada, en periodo posterior

10	Efectivo y equivalente de efectivo 104 Cuentas corrientes en instituciones financieras 1041 Banco de crédito MN	xxx	
12	Cuentas por cobrar comerciales-terceros 121 Facturas, boletas y otro comprobantes por cobrar 1212 Facturas por cobrar emitidas en cartera X/X Por el cobro de FT		xxx
19	Estimación de cobranza dudosa 191 Cuentas por cobrar comerciales-terceros 1911 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar	xxx	
75	Otros ingresos de Gestión 755 Recuperación de cuentas de valuación 7551 Recuperación -cuentas de cobranza dudosa x/x Por la recuperación de la cuenta considerada como dudosa		xxx

Fuente: Elaboración propia

Castigo de la cuenta

Según Calderón (2012) el castigo es “la eliminación o retiro de la contabilidad de un importe previamente reconocido como activo. Se puede citar como ejemplo una cuenta por cobrar por la que se agotaron los medios de cobro y que previamente fue registrada en una cuenta de valuación (estimación de cobranza dudosa). En ese caso se elimina tanto la cuenta por cobrar como la cuenta de valuación.” (p. 47)

Este asiento contable se da cuando el crédito que se tenía con el cliente entra en condición de irrecuperable y se hayan ejercitado las acciones judiciales pertinentes hasta establecer la imposibilidad de la cobranza, el asiento se expresa de la siguiente manera:

Tabla N° 9 Asiento contable del castigo de estimación de cobranza dudosa

19	Estimación de cobranza dudosa 191 Cuentas por cobrar comerciales-terceros 1911 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		xxx	
12	Cuentas por cobrar comerciales-terceros 121 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar 1212 Emitidas en cartera			xxx
	x/x Por el castigo de la cuenta por cobrar			

Fuente elaboración propia

2.3 Definición de términos básicos

Análisis de cuentas antiguas: Método por el cual se analiza a cada cuenta por cobrar de clientes específicos, para determinar su antigüedad en base a tiempo pendiente de cobro

Castigo de la cuenta: Eliminación de una cuenta de activo de la contabilidad de la empresa

Conciliación de cuentas: Procedimiento que permite contrastar información de libros contable con otros registros; y así determinarla, para luego tomar las decisiones pertinentes.

Control de cuentas por cobrar: Proceso que se ejerce sobre ventas y facturación (Herz, 2018, p.146).

Cuenta incobrable: Son aquellas cuentas por la cual se ha determinado la imposibilidad de su cobranza.

Cuentas por cobrar: Son todos los derechos exigibles originados por venta de bienes o servicios, otorgamientos de préstamos o cualquier otro concepto. (Calderon, 2012, p. 55)

Estimación: Determinación del importe de una partida en ausencia de normas o criterios precisos para calcularla. (Aranda, 2002, p.28)

Estimación de cobranza dudosa: Monto estimado de aquellas cuentas por cobrar, que la empresa considera poco probable para su cobrabilidad. (Herz, 2018, p.155)

Política de cobranzas: Procedimientos y técnicas que la empresa establece para realizar la cobranza de los créditos concedidos.

Políticas de crédito: Procedimientos que establece la empresa para determinar el otorgamiento del crédito.

Procedimiento contable: Proceso por el cual se registran todas las operaciones de la empresa en los libros de contabilidad en base a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Procedimiento tributario: Procedimiento mediante el cual sunat comprueba la correcta determinación de la obligación tributaria.

Protesto: Proceso notarial por el cual se acredita que una letra no ha sido cancelada.

Provisión: Son pérdidas no realizadas, obligaciones contraídas o posibles obligaciones.

CAPÍTULO III

HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1 Hipótesis y/o supuestos básicos

3.1.1 Hipótesis general

- Las cuentas por cobrar tienen incidencia significativa en la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec srl en los periodos 2016-2018.

3.1. Hipótesis específicas

- La gestión de cuentas por cobrar tiene incidencia significativa con la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec srl en el periodo 2016-2018.
- Las cuentas incobrables tienen incidencia significativa con la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec srl en los periodos 2016-2018.

3.2 Identificación de variables o unidades de análisis

3.2.1 Variable independiente

Variable independiente (X): Cuentas por cobrar

DIMENSIONES	INDICADORES
CUENTAS POR COBRAR	CONTROL DE CUENTAS POR COBRAR
	POLITICA DE COBRANZAS

	CUENTAS INCOBRABLES
VENTAS	VENTAS AL CONTADO
	VENTAS AL CREDITO
	POLITICAS DE CREDITO

3.2.2 Variable Dependiente

Variable dependiente (Y): Estimación de cobranza dudosa

PROCEDIMIENTOS	CONTABLES
----------------	-----------

	TRIBUTARIOS
ANTIGÜEDAD DE CUENTAS	ANALISIS DE CUENTAS ANTIGUAS
	CONCILIACION DE CUENTAS
ESTIMACION DE COBRANZA DUDOSA	REQUISITOS
	EVIDENCIA DE INCOBRABILIDAD
	CASTIGO DE LA CUENTA

3.3 Matriz lógica de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	DISEÑO METODOLÓGICO
GENERAL	GENERAL	GENERAL	VARIABLE INDEPENDIENTE			
¿De qué manera las cuentas por cobrar inciden en la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec srl en los periodos 2016-2018?	Analizar de qué manera las cuentas por cobrar inciden en la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec srl en los periodos 2016-2018	Las cuentas por cobrar tienen incidencia significativa en la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec srl en los periodos 2016-2018	Cuentas por cobrar:	Cuentas por cobrar	Control de cuentas por cobrar	<p>Método:</p> <p>El método es cuantitativo de tipo descriptivo y correlacional</p> <p>Diseño:</p> <p>Correlacional</p> <p>Población y Muestra</p> <p>Población</p> <p>La población son 5 empresas de lima metropolitana</p>
					Política de cobranzas	
					Cuentas incobrables	
				Ventas	Ventas al contado	
					Venta al crédito	
					Políticas de crédito	

ESPECIFICOS	ESPECIFICOS	ESPECIFICOS	VARIABLE DEPENDIENTE	DIMENSIONES	INDICADORES		
¿De qué forma la gestión de cuentas por cobrar se relaciona con la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec srl en los periodos 2016-2018?	Determinar de qué forma la gestión de cuentas por cobrar se relaciona con la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec srl en los periodos 2016-2018.	La gestión de cuentas por cobrar tiene incidencia significativa con la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec srl en el periodo 2016-2018.	Estimación de cobranza dudosa:	Procedimientos	Contables	Muestra 60 trabajadores de las 5 empresas pertenecientes a las áreas de: -Contabilidad - Administración -Ventas -Cobranza	
					Tributarios		
¿De qué manera las cuentas incobrables se relacionan con la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec srl en los periodos 2016-2018?	Evaluar de qué manera las cuentas incobrables se relacionan con la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec srl en los periodos 2016-2018	Las cuentas incobrables tienen incidencia significativa con la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec srl en los periodos 2016-2018.		Antigüedad de cuentas	Análisis de cuentas antiguas		Técnicas e Instrumentos Encuesta
					Conciliación de cuentas		
				Estimación de cobranza dudosa	Requisitos		
					Evidencia de incobrabilidad		
			Castigo de la cuenta				

CAPÍTULO IV

MARCO METODOLÓGICO

4.1 Tipo y método de investigación

El tipo de investigación del presente trabajo se desarrolló bajo los siguientes enfoques:

- Descriptivo
- Correlacional
- Explicativo

Descriptivo: “Describe los hechos como son observados” (Romero, 2016, p.43)

Correlacional: “Estudia las relaciones entre variables dependientes e independientes, osea se estudia la correlacion entre dos variables” (Romero, 2016, p.43)

Explicativo: “Este tipo de estudio busca el porqué de los hechos, estableciendo relaciones de causa – efecto” (Romero, 2016, p.43)

El método de investigación de este proyecto es empírico ya que nos basamos en la observación, experimentos, cuestionarios y análisis de documentos.

4.2 Diseño de la investigación

El diseño de la presente investigación es no experimental que se define según Hernández (2014) como la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios en los que no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables. Lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal como se dan en su contexto natural, para analizarlos (The SAGE Glossary of the Social and Behavioral Sciences, 2009b)

Transversal - Correlacional : “Se realiza en un lapso de tiempo corto.Es como tomar una instantanea de un evento, teniendo como proposito describir las variables y buscar su interrelacion en un momento dado” (Romero, 2016, p. 45)

4.3 Población, muestra o participantes

Población

Según Romero (2016) define la población como “conjunto (finito, o infinito) de todas las unidades elementales (personas u objetos) que poseen ciertas características o atributos comunes, que son de particular interés para el investigador. Su tamaño depende del objetivo trazado en una investigación” (p. 66)

La población está conformada por 5 empresas que desarrollan similar giro de negocio, para la materia de investigación la encuesta será aplicada a los trabajadores que desempeñen su labor en las áreas de contabilidad, administración, ventas y cobranzas.

Muestra

Romero (2016) señala que la muestra es “parte o subconjunto representativa de una población, sus elementos son seleccionados aleatoriamente o no; con el objeto de investigar las características de la población de la cual procede. Una muestra debe ser representativa”

Donde la muestra está dada por la siguiente formula:

$$n = \frac{z_{\alpha/2}^2 * P(1 - p)}{\epsilon^2}$$

Donde:

n: Tamaño de la muestra

Z/2: Es el nivel de confianza

E: Nivel de error de estimación

P: Probabilidad de éxito dl evento de interés

N: tamaño de la población

Reemplazando en valores:

$$n = \frac{(1.96^2)(0.35)(0.65)}{0.12^2} = 60$$

4.4 Instrumentos de recogida de datos

Según Hernández (2014) la recolección de datos “implica elaborar un plan detallado de procedimientos que nos conduzcan a reunir datos con un propósito específico.” (p. 198)

En la presente investigación se optó por realizar la encuesta, la cual consta de 32 preguntas, las primeras 16 preguntas miden la variable independiente: cuentas por cobrar y las otras 16 miden la variable dependiente: estimación de cobranza dudosa, estas fueron aplicadas a 60 trabajadores de 5 empresas del mismo rubro, pertenecientes a las áreas de contabilidad, administración, ventas y cobranzas.

Según Maynstz et al (1976) citado por Diaz de Rada (2001) “la encuesta es una búsqueda sistemática de información en la que el investigador pregunta a los investigados sobre los datos que desea obtener, y posteriormente reúne estos datos individuales para obtener durante la evaluación datos agregados” (p. 13)

4.5 Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Según Hernandez (2014) “El investigador debe decidir los tipos específicos de datos cuantitativos y cualitativos que habrán de ser recolectados, esto se prefigura y plasma en la propuesta, aunque sabemos que tratándose de los datos CUAL no puede precisarse de antemano cuántos casos y datos se recabarán (recordemos los criterios de saturación y entendimiento del problema); y desde luego, en el reporte se debe especificar la clase de datos que fueron recopilados y a través de qué instrumentos.” (p. 569)

En la presente investigación se usaron las siguientes técnicas de análisis de datos:

- Análisis estadístico
- Interpretación estadística, en la cual consiste en cruzar las bases de datos obtenidas y así poder interpretarlas según las variables que tenemos.

4.6 Procedimiento para la ejecución del estudio

El instrumento que se utilizó para la obtención y ejecución de datos fue la encuesta; a través de ella, se obtuvo datos en base a la variable dependiente e independiente, luego de eso se siguió el siguiente proceso:

1. Se aplicó la encuesta a los 60 colaboradores de las empresas similares.
2. Se plasmó la información en un cuadro de tabulación de Excel y este fue procesado por el programa SPSS para la obtención de las tablas de frecuencia.
3. Se analizó los datos obtenidos de la encuesta mediante el programa, y de esa manera se interpretó y determinó la incidencia que existe entre las cuentas por cobrar con la estimación de cobranza dudosa.

CAPÍTULO V

RESULTADOS Y DISCUSION

5.1 Datos cuantitativos

Se encuestó a 5 empresas del mismo rubro de distintos distritos de Lima, esta se llevó a cabo con la colaboración de los trabajadores, cuyas áreas consideradas fueron las siguientes: de contabilidad, administración, ventas y cobranzas.

La encuesta se realizó de una manera sencilla en el programa de Word, para que luego estén puedan ser aplicadas a los colaboradores de las distintas empresas, esta a su vez se encuentra expresada bajo el criterio de la escala de Likert para evaluar la opinión del encuestado, todos estos datos serán recolectados para que luego sean procesados por el programa SPSS, de esa manera poder obtener los resultados y luego poder analizarlos.

TABLA N° 10 Escala de Likert

ESCALA DE LIKERT	
1.	Completamente en desacuerdo.
2.	En desacuerdo.
3.	Indiferente.
4.	De acuerdo.
5.	Completamente de acuerdo.

Fuente: Elaboración propia

5.2 Análisis de resultados

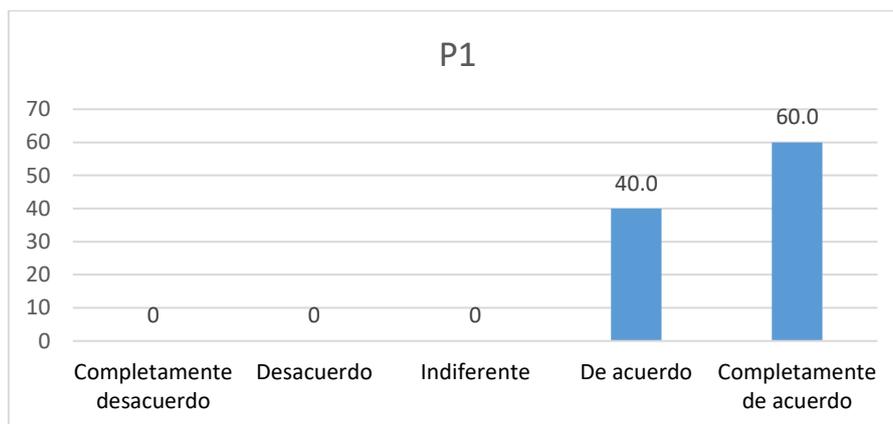
Variable independiente: Cuentas por cobrar

Pregunta N°1: ¿Considera que existe algún tipo de control en las cuentas por cobrar?

Tabla N°11 Analisis de pregunta 01

P1	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Completamente desacuerdo	0	0
2	Desacuerdo	0	0
3	Indiferente	0	0
4	De acuerdo	24	40.0
5	Completamente de acuerdo	36	60.0
Total		60	100.0

Gráfico 1. Pregunta 1



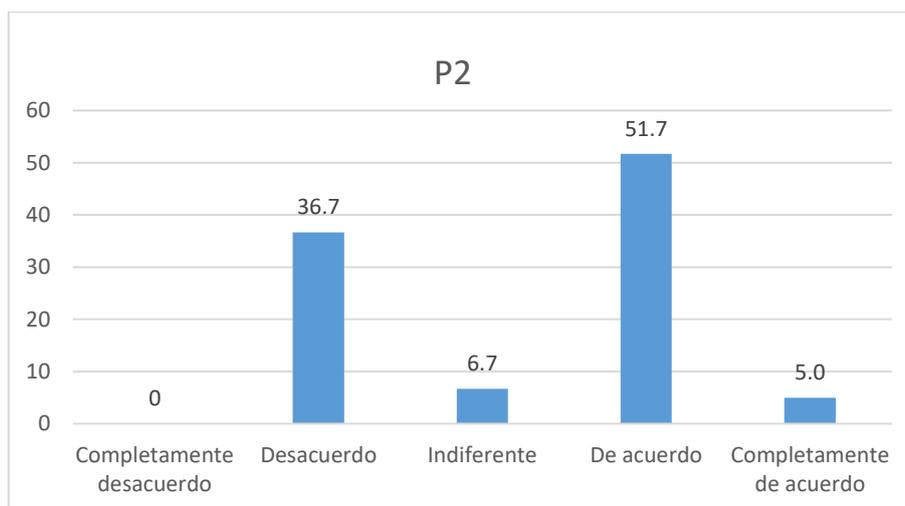
Interpretación: De las 60 personas encuestadas, el 40% que equivale a 24 personas, respondió que está de acuerdo con la existencia de algún control en las cuentas por cobrar y el 60 % equivalente a 36 personas respondieron que están completamente de acuerdo

Pregunta N°2 ¿Cree que los saldos contables de las cuentas por cobrar son los reales?

Tabla N°12 Analisis de pregunta 02

P2	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Completamente desacuerdo	0	0
2	Desacuerdo	22	36.7
3	Indiferente	4	6.7
4	De acuerdo	31	51.7
5	Completamente de acuerdo	3	5.0
Total		60	100.0

Gráfico 2. Pregunta 2



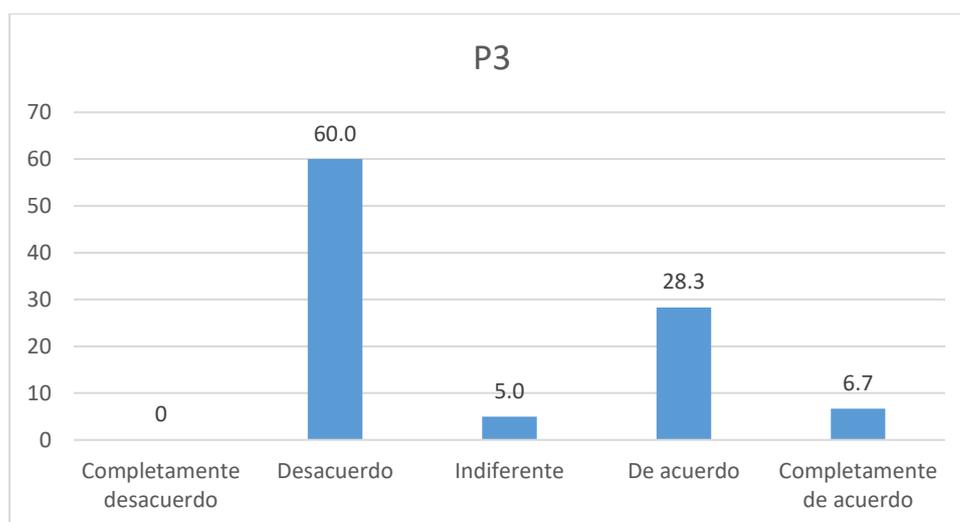
Interpretación: De las 60 personas encuestadas, el 36.7% está en desacuerdo en considerar que los saldos contables de las cuentas por cobrar son los reales, el 6.7% se muestra indiferente, el 51.7% está de acuerdo y el 5 % está completamente de acuerdo.

Pregunta N°3 ¿Cree usted que la empresa maneja una política de cobranzas con su cartera de clientes?

Tabla N°13 Analisis de pregunta 03

P3	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Completamente desacuerdo	0	0
2	Desacuerdo	36	60.0
3	Indiferente	3	5.0
4	De acuerdo	17	28.3
5	Completamente de acuerdo	4	6.7
Total		60	100.0

Gráfico 3. Pregunta 3



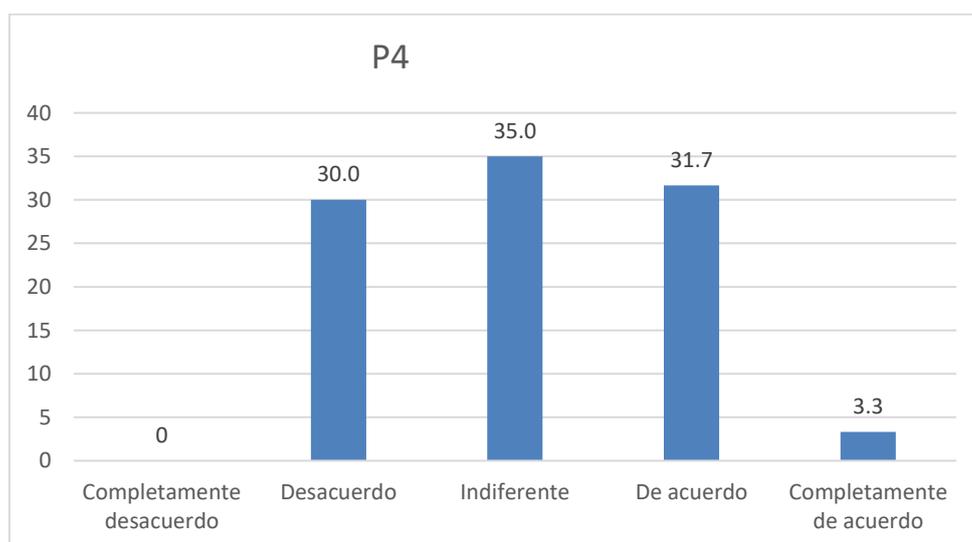
Interpretación: De las 60 personas encuestadas, se observa que el 60% se muestra en desacuerdo en creer que sus empresas manejan políticas de cobranzas con sus clientes, el 5% se muestra indiferente, el 28.3% está de acuerdo y el 6.7% está completamente de acuerdo

Pregunta N°4 ¿Considera correcto mantener los documentos por cobrar en cartera?

Tabla N°14 Analisis de pregunta 04

P4	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Completamente desacuerdo	0	0
2	Desacuerdo	18	30.0
3	Indiferente	21	35.0
4	De acuerdo	19	31.7
5	Completamente de acuerdo	2	3.3
Total		60	100.0

Gráfico 4. Pregunta 4



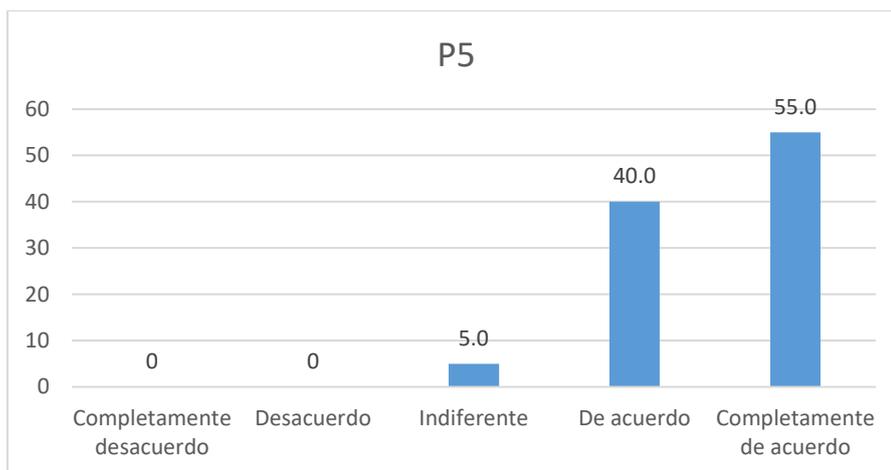
Interpretación: De las 60 personas encuestadas, el 30 % está en desacuerdo en mantener los documentos por cobrar en cartera, el 35% se muestra indiferente, el 31.7 % se muestran de acuerdo y el 3.3% contestaron que están completamente de acuerdo.

Pregunta N°5 ¿Considera adecuado bancarizar los documentos por cobrar?

Tabla N°15 Analisis de pregunta 05

P5	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Completamente desacuerdo	0	0
2	Desacuerdo	0	0
3	Indiferente	3	5.0
4	De acuerdo	24	40.0
5	Completamente de acuerdo	33	55.0
Total		60	100.0

Gráfico 5. Pregunta 5



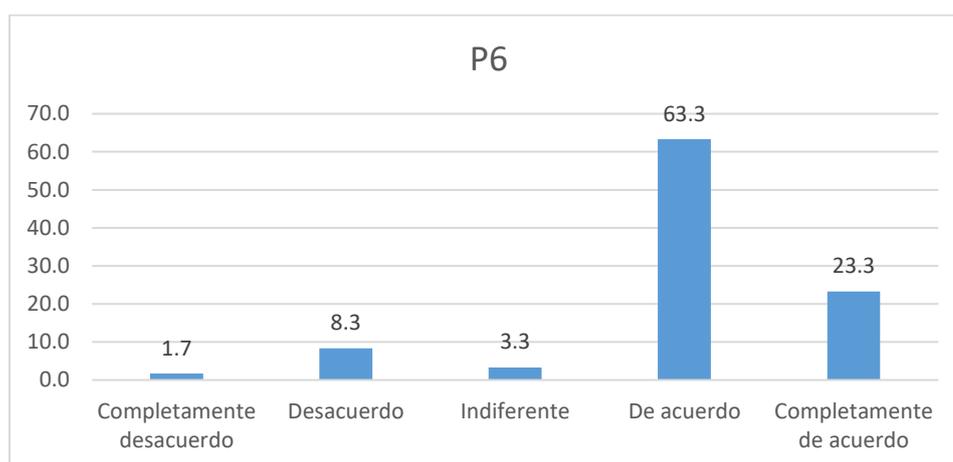
Interpretación: De las 60 personas encuestadas, el 5% se muestra indiferente, el 40% está de acuerdo y el 55% está completamente de acuerdo en que los documentos pro cobrar se deben bancarizar.

Pregunta N°6 ¿Cree que los saldos de cuentas incobrables siguen mostrandose dentro de las cuenta por cobrar?

Tabla N°16 Analisis de pregunta 06

P6	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Completamente desacuerdo	1	1.7
2	Desacuerdo	5	8.3
3	Indiferente	2	3.3
4	De acuerdo	38	63.3
5	Completamente de acuerdo	14	23.3
Total		60	100.0

Gráfico 6. Pregunta 6



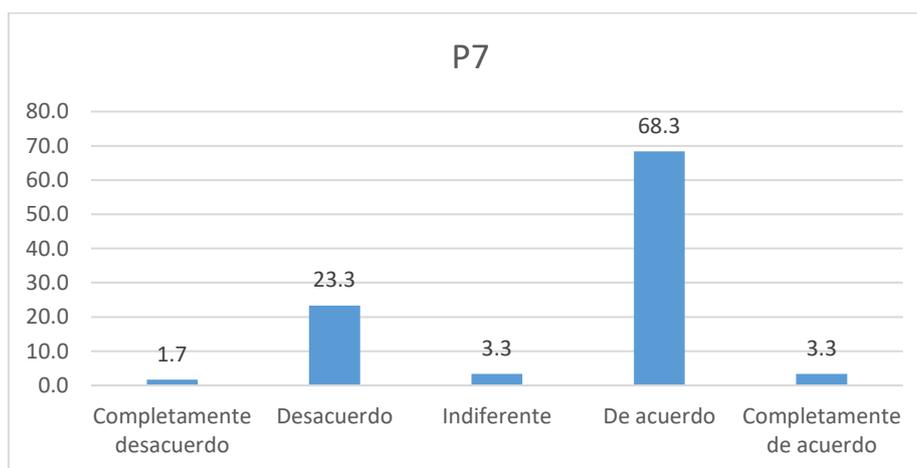
Interpretación: De las 60 personas encuestadas, el 63.3% está totalmente de acuerdo en pensar que los saldos de cuentas incobrables se sigan mostrando dentro de las cuentas por cobrar, el 23.3% también se muestra de acuerdo, el 8.3% está en desacuerdo, el 1.7 % está completamente desacuerdo y el 3.3% se siente indiferente.

Pregunta N°7 ¿Cree que la empresa toma importancia a las cuentas incobrables de periodos anteriores?

Tabla N°17 Analisis de pregunta 07

P7	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Completamente desacuerdo	1	1.7
2	Desacuerdo	14	23.3
3	Indiferente	2	3.3
4	De acuerdo	41	68.3
5	Completamente de acuerdo	2	3.3
Total		60	100.0

Gráfico 7. Pregunta 7



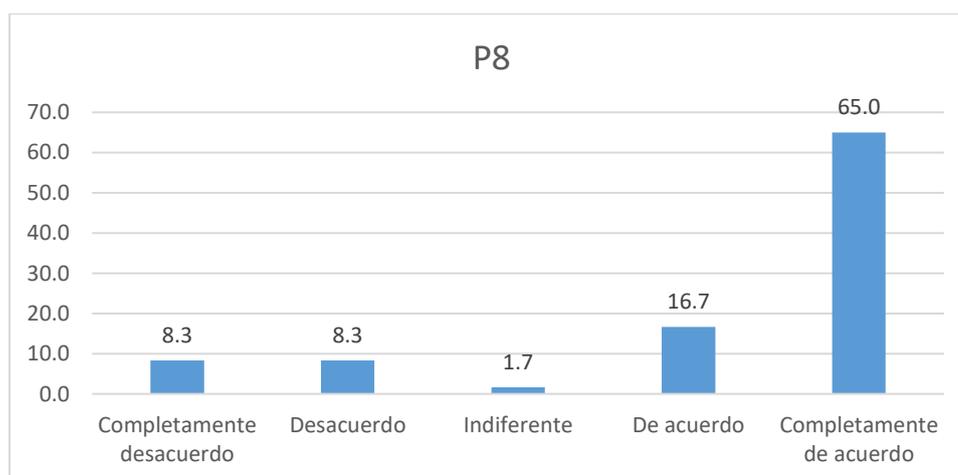
Interpretación: De los 60 encuestados, el 68.3 % está de acuerdo en considerar que la empresa tome importancia a las cuentas incobrables de periodos anteriores, el 3.3% también está completamente de acuerdo, el otro 3.3% se muestra indiferente, el 23.3% está en desacuerdo y el 1.7 % completamente desacuerdo.

Pregunta N°8 ¿Considera que las cuentas incobrables deberían suprimirse de las cuentas por cobrar?

Tabla N°18 Analisis de pregunta 08

P8	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Completamente desacuerdo	5	8.3
2	Desacuerdo	5	8.3
3	Indiferente	1	1.7
4	De acuerdo	10	16.7
5	Completamente de acuerdo	39	65.0
Total		60	100.0

Gráfico 8. Pregunta 8



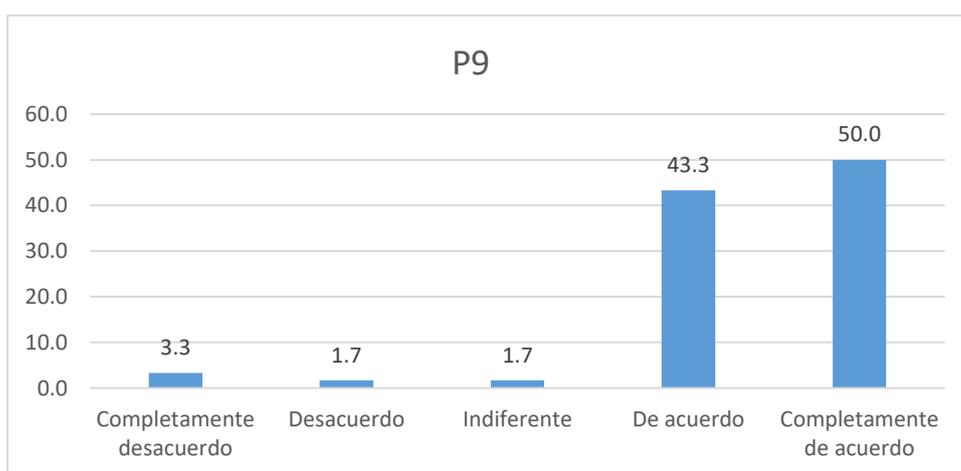
Interpretación: De los 60 encuestados, el 65% está completamente de acuerdo en que las cuentas incobrables deberían suprimirse de las cuentas por cobrar, el 16.7 también está de acuerdo, el 1.7 % se muestra indiferente por desconocimiento, el 8.3% está completamente desacuerdo y el otro 8.3 también en desacuerdo.

Pregunta N°9 ¿Cree que las ventas al contado favorecen a la empresa?

Tabla N°19 Analisis de pregunta 09

P9	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Completamente desacuerdo	2	3.3
2	Desacuerdo	1	1.7
3	Indiferente	1	1.7
4	De acuerdo	26	43.3
5	Completamente de acuerdo	30	50.0
Total		60	100.0

Gráfico 9. Pregunta 9



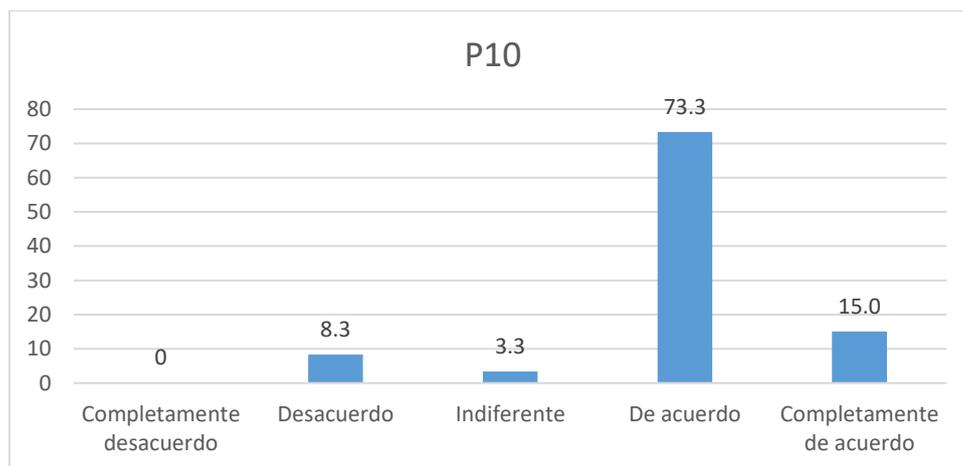
Interpretación: De las 60 personas encuestadas, el 50% está completamente de acuerdo de que las ventas al contado favorecen a la empresa, el 43.3% también está de acuerdo, el 1.7% se muestra indiferente, el 3.3 % está completamente desacuerdo y el 1.7 % también se muestra en desacuerdo.

Pregunta N°10 ¿Cree que vender al contado es la manera más eficiente para la empresa?

Tabla N°20 Analisis de pregunta10

P10	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Completamente desacuerdo	0	0
2	Desacuerdo	5	8.3
3	Indiferente	2	3.3
4	De acuerdo	44	73.3
5	Completamente de acuerdo	9	15.0
Total		60	100.0

Gráfico 10. Pregunta 10



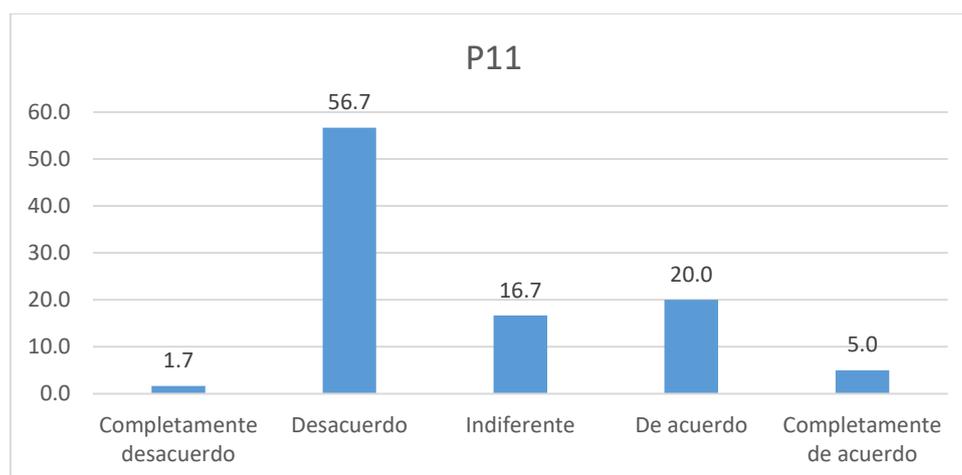
Interpretación: De los 60 encuestados el 73.3% está de acuerdo en considerar que el vender al contado es la manera más eficiente para la empresa, el 15 % también está completamente de acuerdo, el 3.3% se muestra indiferente y el 8.3 % está en desacuerdo.

Pregunta N°11 ¿Considera que las ventas al contado incrementa el volumen de ventas?

Tabla N°21 Analisis de pregunta 11

P11	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Completamente desacuerdo	1	1.7
2	Desacuerdo	34	56.7
3	Indiferente	10	16.7
4	De acuerdo	12	20.0
5	Completamente de acuerdo	3	5.0
Total		60	100.0

Gráfico 11. Pregunta 11



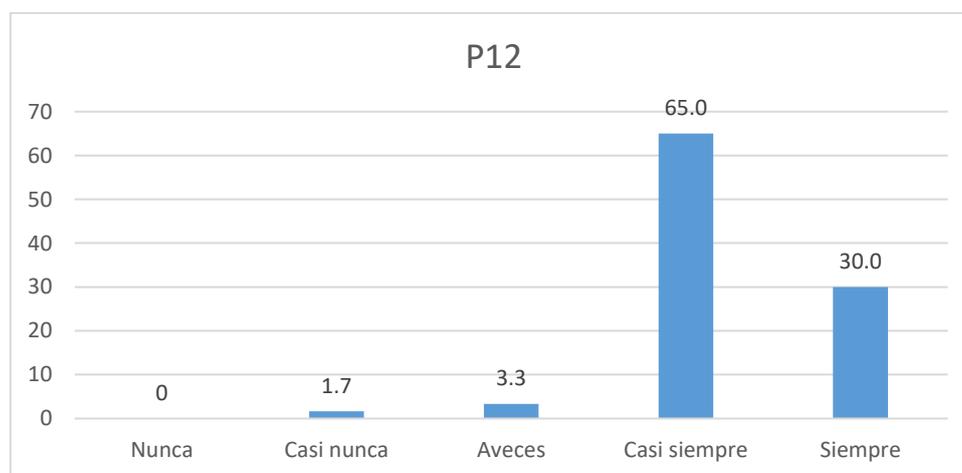
Interpretación: De los 60 encuestados, el 56.7 está en desacuerdo en que las ventas al contado incrementan las ventas, el 1.7% está completamente en desacuerdo, el 16.7 % se muestra indiferente, el 20 % está de acuerdo y el 5% selecciono estar completamente de acuerdo.

Pregunta N°12 ¿Considera que las ventas al crédito son superiores a las que son vendidas al contado?

Tabla N°22 Analisis de pregunta 12

P12	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	0	0
2	Casi nunca	1	1.7
3	A veces	2	3.3
4	Casi siempre	39	65.0
5	Siempre	18	30.0
Total		60	100.0

Gráfico 12. Pregunta 12



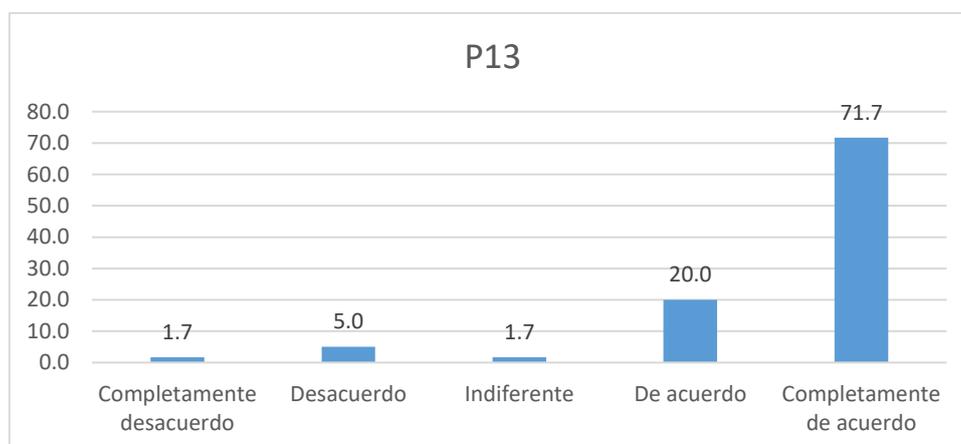
Interpretación: De los 60 encuestados, el 65 % considera que casi siempre las ventas al crédito son superiores a las ventas al contado, el 30% también considera que siempre sucede lo mismo. El 3.3% selecciono a veces, y el 1.7% selecciono casi nunca.

Pregunta N°13 ¿Esta de acuerdo que las ventas al crédito incrementan el volumen de ventas?

Tabla N°23 Analisis de pregunta 13

P13	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Completamente desacuerdo	1	1.7
2	Desacuerdo	3	5.0
3	Indiferente	1	1.7
4	De acuerdo	12	20.0
5	Completamente de acuerdo	43	71.7
Total		60	100.0

Gráfico 13. Pregunta 13



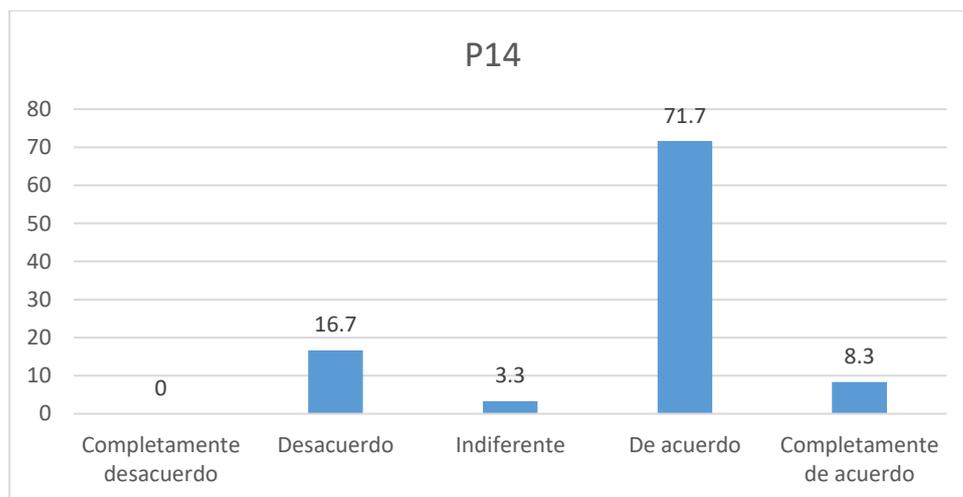
Interpretación: De los 60 encuestados, el 71.7% está completamente de acuerdo en que las ventas al crédito incrementan el volumen de ventas, el 20% también está de acuerdo, el 1.7% se muestra indiferente, el 1.7% también selecciono que está completamente desacuerdo y el 5% también en desacuerdo.

Pregunta N°14 ¿Considera adecuado que la empresa venda al crédito?

Tabla N°24 Analisis de pregunta 14

P14	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Completamente desacuerdo	0	0
2	Desacuerdo	10	16.7
3	Indiferente	2	3.3
4	De acuerdo	43	71.7
5	Completamente de acuerdo	5	8.3
Total		60	100.0

Gráfico 14. Pregunta 14



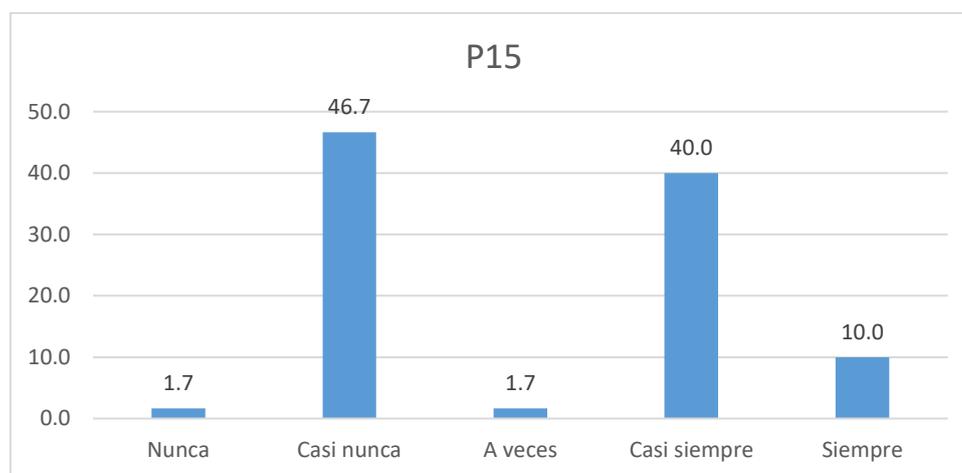
Interpretación: De los 60 encuestados el 71,7% está de acuerdo en que las empresas vendan al crédito, el 8.3% considera estar completamente de acuerdo, el 3.3 % se muestra indiferente, por otro lado, el 16.7% selecciono estar en desacuerdo.

Pregunta N°15 ¿Cree que se manejan políticas que permiten otorgar crédito a los clientes?

Tabla N°25 Analisis de pregunta 15

P15	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	1	1.7
2	Casi nunca	28	46.7
3	A veces	1	1.7
4	Siempre	24	40.0
5	Casi siempre	6	10.0
Total		60	100.0

Gráfico 15. Pregunta 15



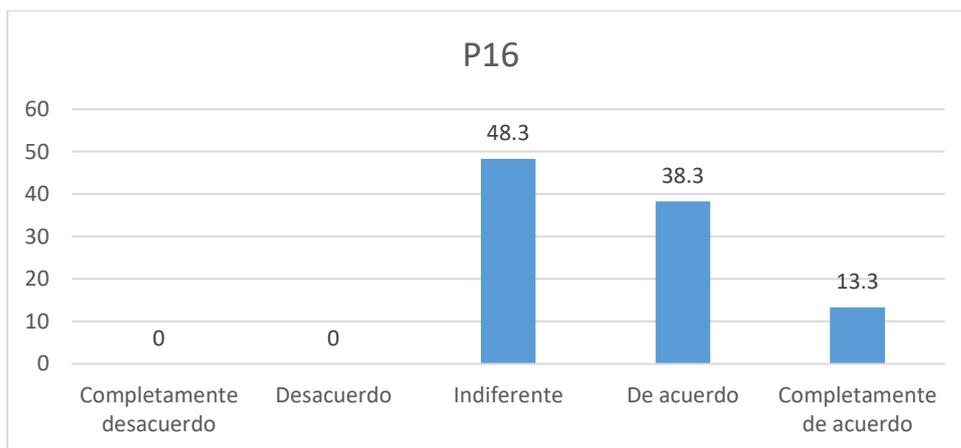
Interpretación: De los 60 encuestados, el 46.7% considera que casi nunca se manejan políticas que permitan otorgar créditos a los clientes, el 1.7% selecciono también nunca, el 1.7% se muestra indiferentes, y por otro lado el 40% piensa que casi siempre se usan políticas de crédito y el 10% considera que siempre las usan.

Pregunta N°16 ¿Considera que las políticas de crédito ayudan a aumentar las ventas?

Tabla N°26 Analisis de pregunta 16

P16	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Completamente desacuerdo	0	0
2	Desacuerdo	0	0
3	Indiferente	29	48.3
4	De acuerdo	23	38.3
5	Completamente de acuerdo	8	13.3
Total		60	100.0

Gráfico 16. Pregunta 16



Interpretación: De los encuestados el 48.3% se muestra indiferente al considerar que las políticas de crédito ayudan a aumentar las ventas, el 38.3% se muestra de acuerdo y se observa también que el 13.3 % está completamente de acuerdo.

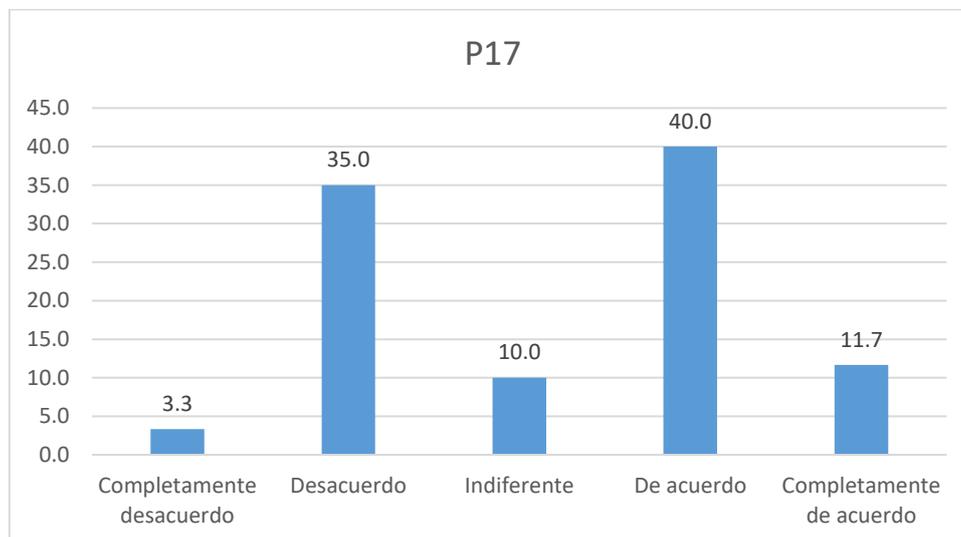
Variable dependiente: Estimación de cobranza dudosa

Pregunta N°17 ¿Considera que la empresa desarrolla correctamente sus procedimientos contables?

Tabla N°27 Analisis de pregunta 17

P17	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Completamente desacuerdo	2	3.3
2	Desacuerdo	21	35.0
3	Indiferente	6	10.0
4	De acuerdo	24	40.0
5	Completamente de acuerdo	7	11.7
Total		60	100.0

Gráfico 17. Pregunta 17



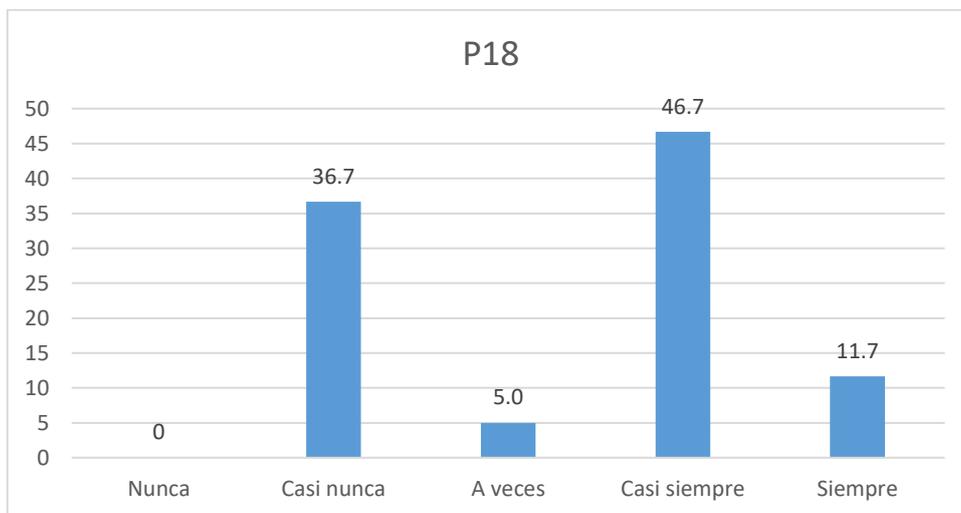
Interpretación: De los 60 encuestados, el 40 % está de acuerdo en que la empresa desarrolla correctamente sus procedimientos contables, el 11.7 % está completamente de acuerdo, el 10% se muestra indiferente, por otro lado, el 35% está en desacuerdo y el 3.3 % también está completamente en desacuerdo.

Pregunta N°18 ¿Cree que la empresa estima sus cuentas de dudoso cobro basándose en las normas contables?

Tabla N°28 Analisis de pregunta 18

P18	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	0	0
2	Casi nunca	22	36.7
3	A veces	3	5.0
4	Casi siempre	28	46.7
5	Siempre	7	11.7
Total		60	100.0

Gráfico 18. Pregunta 18



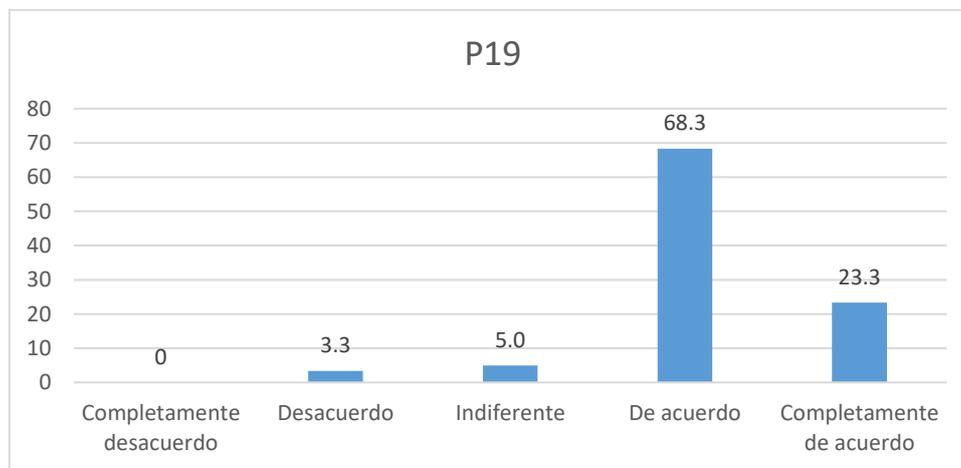
Interpretación: De los 60 encuestados, el 46.7 % cree que casi siempre la empresa estima sus cuentas de dudoso cobro basándose en las normas contables, el 11.7% selecciono siempre, el 5% se muestra indiferente y por otro lado el 36.7% considera que casi nunca se da de esa manera.

Pregunta N°19 ¿Considera que es un error el no efectuar la estimación de cobranza dudosa?

Tabla N°29 Analisis de pregunta 19

P19	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Completamente desacuerdo	0	0
2	Desacuerdo	2	3.3
3	Indiferente	3	5.0
4	De acuerdo	41	68.3
5	Completamente de acuerdo	14	23.3
Total		60	100.0

Gráfico 19. Pregunta 19



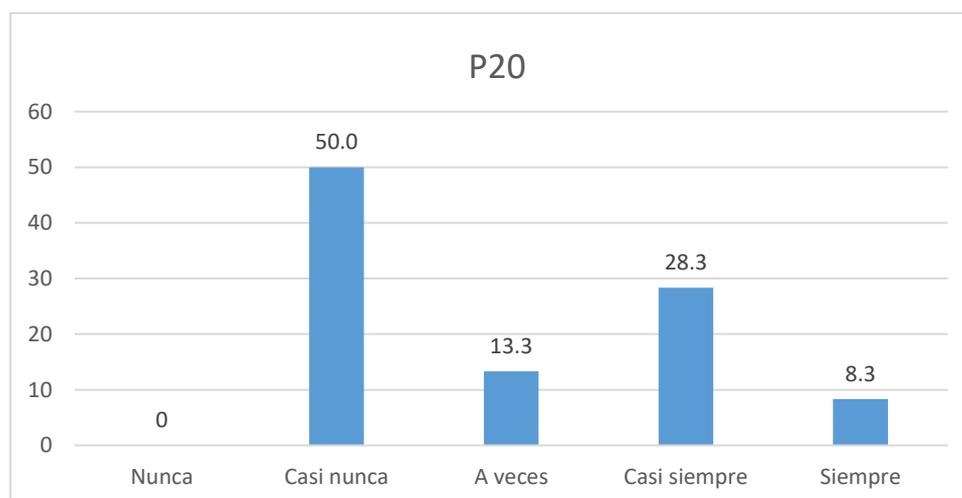
Interpretación: De los 60 encuestados el 68.3% está de acuerdo que es un error el no efectuar la estimación de cobranza dudosa, el 23.3% está completamente de acuerdo, el 5% se muestra indiferente por desconocimiento y el 3.3 % se muestra en desacuerdo.

Pregunta N°20 ¿Cree usted que se deben estimar las cuentas por cobrar según el marco tributario?

Tabla N°30 Analisis de pregunta 20

P20	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	0	0
2	Casi nunca	30	50.0
3	A veces	8	13.3
4	Casi siempre	17	28.3
5	Siempre	5	8.3
Total		60	100.0

Gráfico 20. Pregunta 20



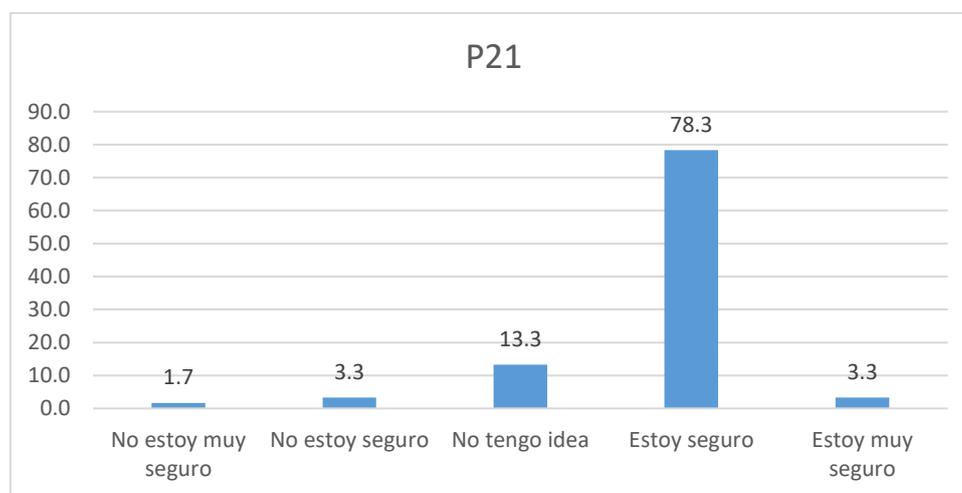
Interpretación: De las 60 personas encuestadas, el 50% considera que casi nunca se deben estimar las cuentas por cobrar bajo el marco tributario, el 13.3% selecciono a veces, el 28.3% eligió casi siempre y el 8.3% considera siempre.

Pregunta N°21 ¿El gasto de la estimacion de cobranza dudosa es aceptado tributariamente?

Tabla N°31 Analisis de pregunta 21

P21	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	No estoy muy seguro	1	1.7
2	No estoy seguro	2	3.3
3	No tengo idea	8	13.3
4	Estoy seguro	47	78.3
5	Estoy muy seguro	2	3.3
Total		60	100.0

Gráfico 21. Pregunta 21



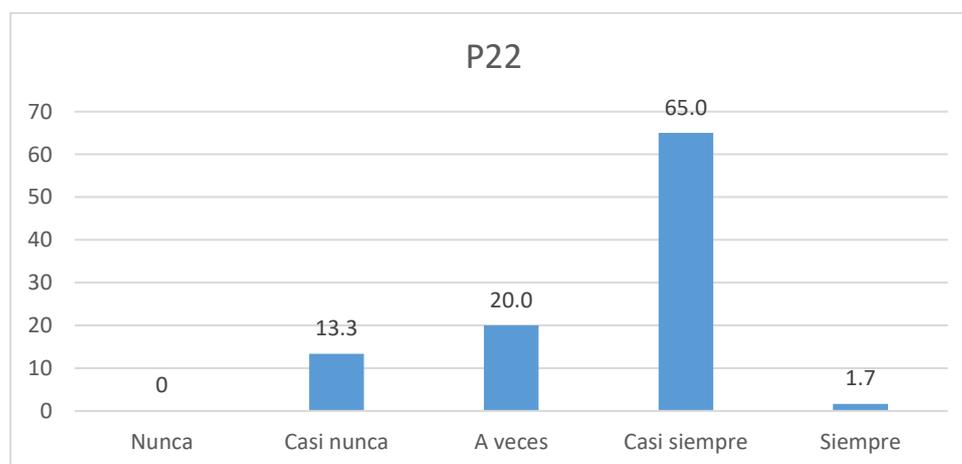
Interpretación: De las 60 personas encuestadas, el 78.3 % respondió que está seguro de que el gasto de estimación de cobranza dudosa es aceptado tributariamente, el 3.3% considero también que está muy seguro, el 13.3% se mostró indiferente por falta de conocimiento. el 3.3 % no está seguro y el 1.7% no está muy seguro.

Pregunta N°22 ¿Considera que se realiza el tratamiento tributario a la estimacion de cuentas de cobranza dudosa?

Tabla N°32 Analisis de pregunta 22

P22	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	0	0
2	Casi nunca	8	13.3
3	A veces	12	20.0
4	Casi siempre	39	65.0
5	Siempre	1	1.7
Total		60	100.0

Gráfico 22. Pregunta 22



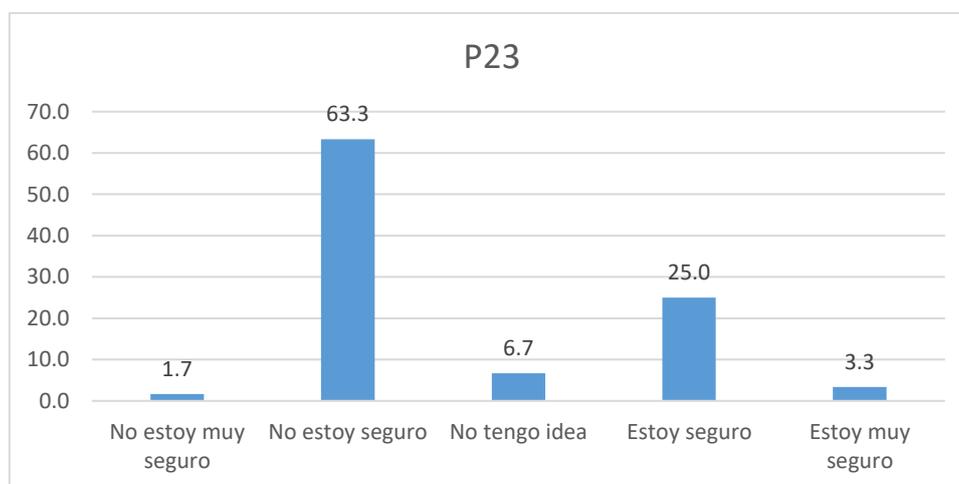
Interpretación: De los 60 encuestados, el 65 % piensa que casi siempre se le realiza tratamiento tributario a la estimación de cuentas de cobranza dudosa, el 20% piensa que se realiza a veces, y por otro lado el 13.3 % selecciono casi nunca.

Pregunta N°23 ¿Cree que existen procedimientos para determinar la antigüedad de una cuenta por cobrar?

Tabla N°33 Analisis de pregunta 23

P23	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	No estoy muy seguro	1	1.7
2	No estoy seguro	38	63.3
3	No tengo idea	4	6.7
4	Estoy seguro	15	25.0
5	Estoy muy seguro	2	3.3
Total		60	100.0

Gráfico 23. Pregunta 23



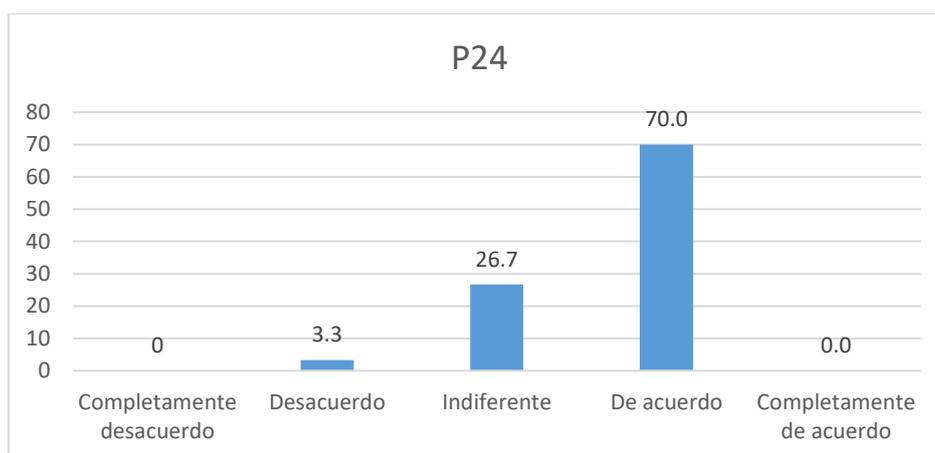
Interpretación: De los 60 encuestados el 63.3 no está seguro de que existen procedimientos para determinar la antigüedad de una cuenta por cobrar, el 1.7 % no está tan seguro, el 6.7% no tiene idea, el 25% se encuentra seguro y el 3.3% se encuentra muy seguro.

Pregunta N°24 ¿Se analizan las cuentas para determinar su antigüedad?

Tabla N°34 Analisis de pregunta 24

P24	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Completamente desacuerdo	0	0
2	Desacuerdo	2	3.3
3	Indiferente	16	26.7
4	De acuerdo	42	70.0
5	Completamente de acuerdo	0	0.0
Total		60	100.0

Gráfico 24. Pregunta 24



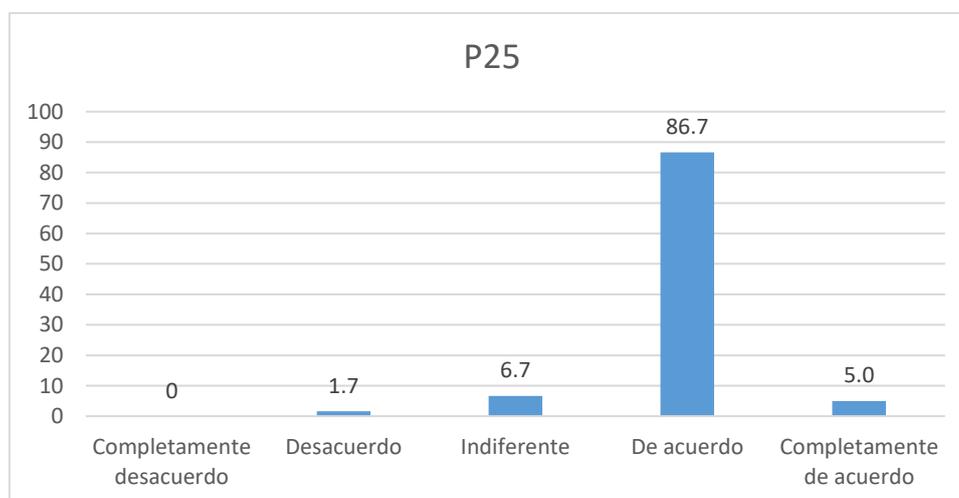
Interpretación: De las 60 personas encuestadas, se observa que el 70% está de acuerdo en que se analicen las cuentas para poder determinar su antigüedad, el 26.7% se muestra indiferente ante la situación y el 3.3% está en desacuerdo.

Pregunta N°25 ¿Considera usted que se realiza conciliación de las cuentas por cobrar con informes administrativos?

Tabla N°35 Analisis de pregunta 25

P25	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Completamente desacuerdo	0	0
2	Desacuerdo	1	1.7
3	Indiferente	4	6.7
4	De acuerdo	52	86.7
5	Completamente de acuerdo	3	5.0
Total		60	100.0

Gráfico 25. Pregunta 25



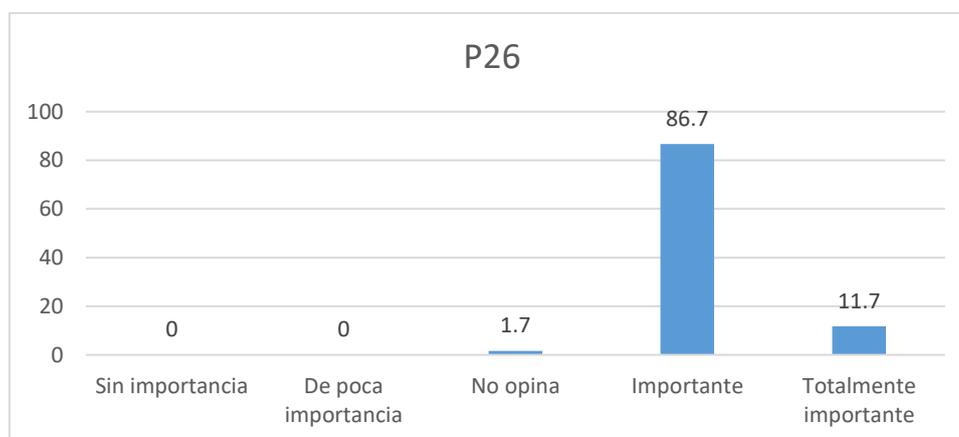
Interpretación: De las 60 personas encuestadas, el 86.7% está de acuerdo en que se realice la conciliación a las cuentas por cobrar, también el 5% está completamente de acuerdo, el 6.7% se muestra indiferente y el 1.7% está en desacuerdo.

Pregunta N°26 ¿Considera que es pertinente que se realice la conciliación de cuentas por cobrar con los estados de cuenta ?

Tabla N°36 Analisis de pregunta 26

P26	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Sin importancia	0	0
2	De poca importancia	0	0
3	No opina	1	1.7
4	Importante	52	86.7
5	Totalmente importante	7	11.7
Total		60	100.0

Gráfico 26. Pregunta 26



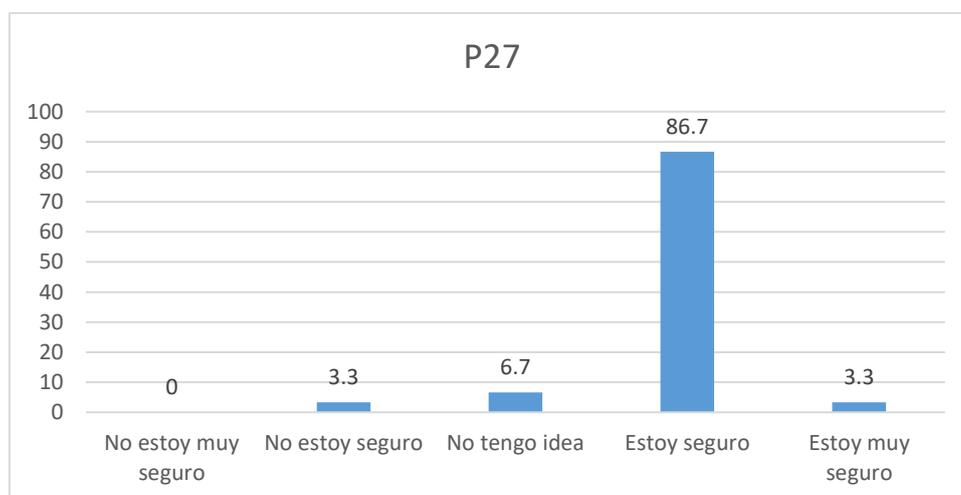
Interpretación: De las 60 personas encuestadas, el 86.7% considera importante en que se realice la conciliación a las cuentas por cobrar con los estados de cuenta, el 11.7 % también piensa que es totalmente importante y el 1.7% selecciono no opina.

Pregunta N°27 ¿Cree usted que las cuentas pendiente de cobro cumplen con los requisitos para realizar la estimación de cobranza dudosa?

Tabla N°37 Analisis de pregunta 27

P27	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	No estoy muy seguro	0	0
2	No estoy seguro	2	3.3
3	No tengo idea	4	6.7
4	Estoy seguro	52	86.7
5	Estoy muy seguro	2	3.3
Total		60	100.0

Gráfico 27. Pregunta 27



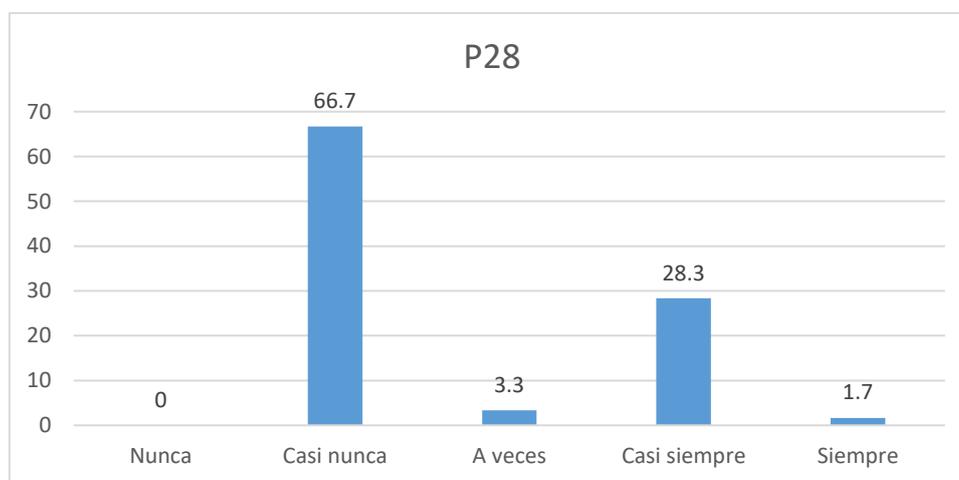
Interpretación: De las 60 personas encuestadas, el 86.7% respondió estar seguro que las cuentas pendientes de cobro cumplen con los requisitos para realizar la estimación de cobranza dudosa, el 3.3 también está muy seguro, el 6,7% no tiene idea por desconocimiento y el 3.3% no se encuentra muy seguro.

Pregunta N°28 ¿Cree que la empresa posea lineamientos para realizar la estimacion de cobranza dudosa?

Tabla N°38 Analisis de pregunta 28

P28	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	0	0
2	Casi nunca	40	66.7
3	A veces	2	3.3
4	Casi siempre	17	28.3
5	Siempre	1	1.7
Total		60	100.0

Gráfico 28. Pregunta 28



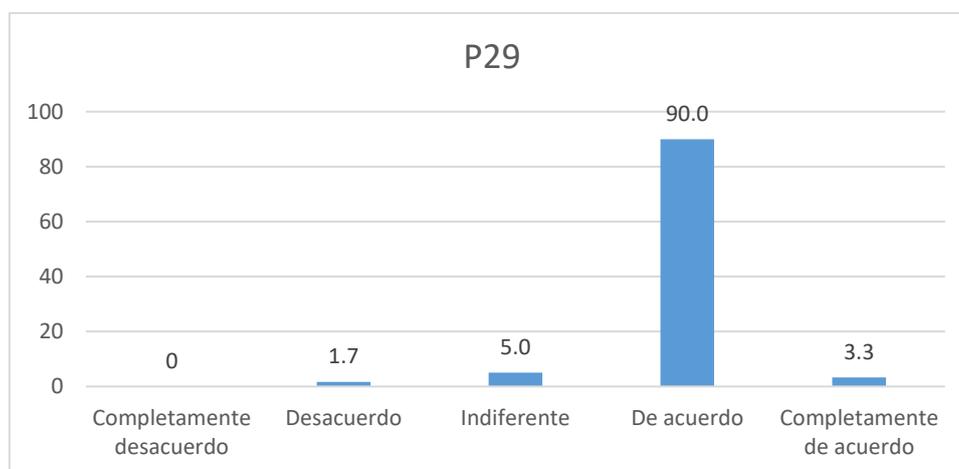
Interpretación: De las 60 personas encuestadas, el 66.7% que casi nunca se tengan los lineamientos para realizar la estimación de cobranza dudosa, el 3.3% selecciono a veces, por otro lado, el 28.3% marco casi siempre y el 1.7% siempre.

Pregunta N°29 ¿Considera usted que se gestionan medios de cobro contra los clientes morosos?

Tabla N°39 Analisis de pregunta 29

P29	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Completamente desacuerdo	0	0
2	Desacuerdo	1	1.7
3	Indiferente	3	5.0
4	De acuerdo	54	90.0
5	Completamente de acuerdo	2	3.3
Total		60	100.0

Gráfico 29. Pregunta 29



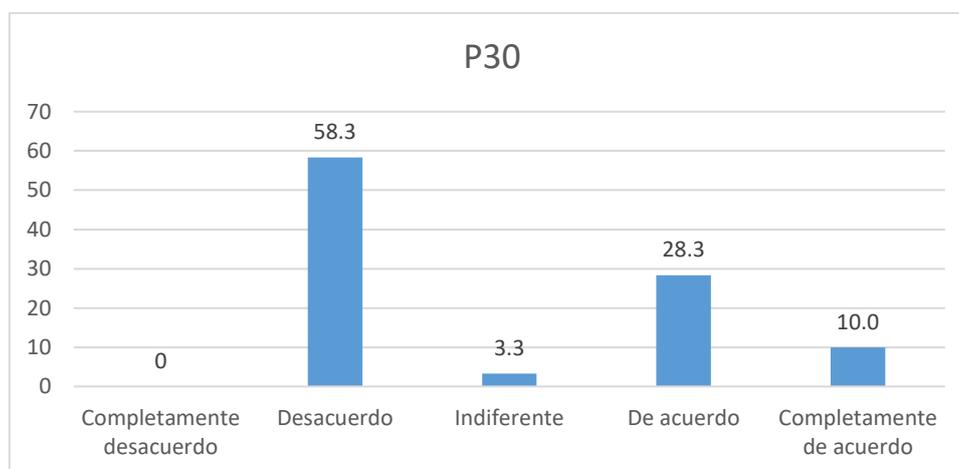
Interpretación: De las 60 personas encuestadas, el 90 % está de acuerdo en que se gestionen medios de cobro con los clientes morosos, el 3.3% también se muestra completamente de acuerdo, el 1.7% está en desacuerdo y el 5% es indiferente ante la pregunta.

Pregunta N°30 ¿Esta de acuerdo que se realice otro método de cobranza una vez que se haya vencido el documento por cobrar?

Tabla N°40 Analisis de pregunta 30

P30	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	Completamente desacuerdo	0	0
2	Desacuerdo	35	58.3
3	Indiferente	2	3.3
4	De acuerdo	17	28.3
5	Completamente de acuerdo	6	10.0
Total		60	100.0

Gráfico 30. Pregunta 30



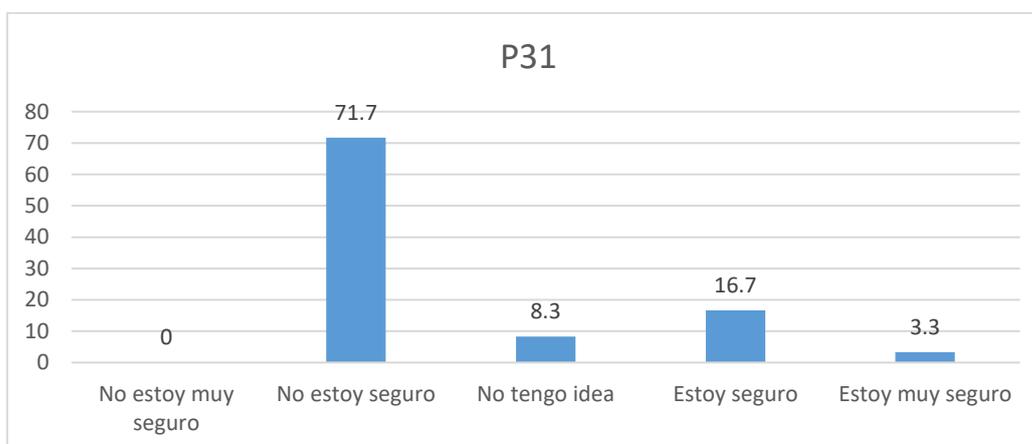
Interpretación: De las 60 personas encuestadas, el 58.3 % está en desacuerdo en que se realice otro método de cobranza una vez que se haya vencido el documento por cobrar, el 3.3% se muestra indiferente, el 28.3% se muestra de acuerdo y el 10% se encuentra completamente de acuerdo.

Pregunta N°31 ¿Se maneja un procedimiento de control de documentos por cobrar para realizar el castigo?

Tabla N°41 Analisis de pregunta 31

P31	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	No estoy muy seguro	0	0
2	No estoy seguro	43	71.7
3	No tengo idea	5	8.3
4	Estoy seguro	10	16.7
5	Estoy muy seguro	2	3.3
Total		60	100.0

Gráfico 31. Pregunta 31



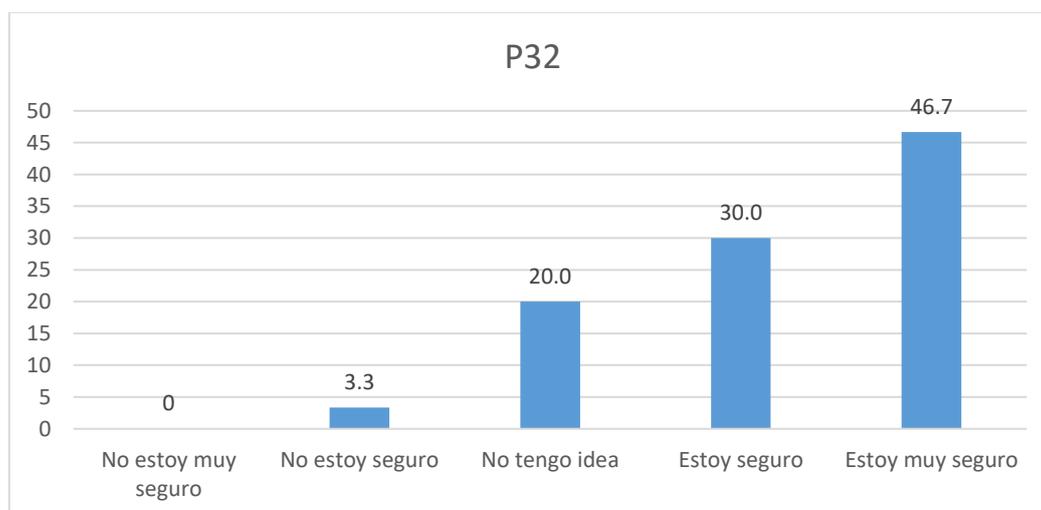
Interpretación: De las 60 personas encuestadas el 71.7% no está seguro de que se maneje un procedimiento de control de documentos por cobrar para realizar el castigo., el 8.3% no tiene idea acerca de la pregunta por desconocimiento, el 16.7% está seguro de que en su entidad se maneja procedimientos de control y el 3.3 % también está muy seguro.

Pregunta N°32 ¿Los requisitos para el castigo tiene relación con la provisión de cobranza dudosa?

Tabla N°42 Analisis de pregunta 32

P32	Niveles	Frecuencia	Porcentaje
1	No estoy muy seguro	0	0
2	No estoy seguro	2	3.3
3	No tengo idea	12	20.0
4	Estoy seguro	18	30.0
5	Estoy muy seguro	28	46.7
Total		60	100.0

Gráfico 32. Pregunta 32



Interpretación: De las 60 personas encuestadas, el 46.7% está muy seguro de que el requisito para el castigo tiene relación con la provisión de cobranza dudosa, el 30% también está seguro, el 20% no tiene idea por desconocimiento y el 3.3 % selecciono no estoy muy seguro.

5.3 Discusión de resultados

Contraste de la Hipótesis, en la tesis se planteó una hipótesis general y dos hipótesis específicas, las cuales fueron comparadas con los datos recogidos de la encuesta.

- Hipótesis General: Las cuentas por cobrar tienen incidencia significativa en la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec Srl en los periodos 2016-2018.
- Hipótesis específica N°1: La gestión de cuentas por cobrar tiene incidencia significativa con la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec srl en el periodo 2016-2018.
- Hipótesis específica N°2: Las cuentas incobrables tienen incidencia significativa con la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec Srl en los periodos 2016-2018.

Se ejecutó una encuesta de 32 preguntas, las cuales 16 preguntas se refieren a la variable independiente: Cuentas por cobrar y las otras 16 preguntas se refieren a la variable dependiente: estimación de cobranza dudosa. Para que la hipótesis sea aprobada estas preguntas se han cruzado entre si $16 \times 16 = 256$ cruces de variables, obteniendo 176 prueba de hipótesis.

En explicación esta se da cruzando las preguntas de la variable independiente y variable dependiente, en una tabla de contingencia, para la materia de investigación se muestra los cruces realizados.

Tabla N°43 Tabla de contingencia

		Estimación de cobranza dudosa																	
		Procedimientos						Antigüedad de cuentas				Estimación de cobranza dudosa							
		P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32		
CUENTAS POR COBRAR	Cuentas por cobrar	P01	XXX	XXX	XXX			XXX	XXX	XXX	XXX				XXX		XXX	9	
		P02	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	15
		P03	XXX	XXX		XXX		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	14
		P04	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	15
		P05	XXX	XXX			XXX	XXX	XXX	XXX				XXX		XXX	XXX	XXX	10
		P06	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX		15
		P07	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	15
		P08	XXX	XXX	XXX	XXX		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	15
	Ventas	P09	XXX	XXX		XXX		XXX					XXX		XXX	XXX	XXX	9	
		P10	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	16	
		P11	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX				XXX	XXX		XXX		11	
		P12	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX					XXX		XXX		10	
		P13	XXX	XXX		XXX	XXX	XXX	XXX		XXX	XXX		XXX		XXX	XXX	XXX	12
		P14	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX				XXX	XXX	XXX	XXX	XXX		12
		P15	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	16
		P16	XXX	XXX		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	14

De la tabla se entiende que las celdas en blanco indican que no se rechaza la Ho y los casilleros con “xxx” indican que, si se rechaza la Ho, por lo tanto, se acepta la hipótesis alternativa y por lo cual se demuestra la asociación de las variables. Con los datos procesados se obtuvo lo siguiente:

He1: La gestión de cuentas por cobrar tiene incidencia significativa con la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec srl en el periodo 2016-2018.

Comentario: La estimación de cobranza dudosa se encuentra asociada a las cuentas por cobrar, siempre que ejecuten actividades relacionadas a las cuentas por cobrar, entre ellas : (P2) que las partidas y saldos de las cuentas por cobrar sean los reales, (P4) esto se dé siempre y cuando no se mantenga los documentos por cobrar en cartera. (P6) a su vez que los saldos de cuentas incobrables no se mantengan en la cuenta de cuentas por cobrar. (P7) se tome la importancia de las cuentas incobrables de periodos anteriores y (P8) se tome la decisión de suprimirse las cuentas incobrables de la partida de cuentas por cobrar, (P17) con esto podemos lograr una adecuada estimación de cobranza dudosa específicamente en lo que se refiere a desarrollar correctamente los procedimientos contables para la estimación de cobranza dudosa (P18) y estas estén basadas en las normas contables , por lo cual (P22) se deberá realizar un tratamiento contable y tributario a las cuentas estimadas , de tal manera que (P24) se analice las cuentas para determinar su antigüedad y además (P30) se realice la búsqueda de otro método de cobranza una vez vencido el documento por cobrar.

He2: Las cuentas incobrables tienen incidencia significativa con la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec Srl en los periodos 2016-2018.

Mientras se realicen actividades relacionadas a la estimación de cobranza dudosa, entre ellas (P15) que se manejen políticas que permiten el otorgamiento de crédito a los clientes, (P17) que la empresa desarrolle correctamente su procedimiento contable, (P18) basándose que estas se estimen bajo las normas contables, (P20) y su vez le de tratamiento tributario.

HG: Las cuentas por cobrar tienen incidencia significativa en la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec srl en los periodos 2016-2018. La estimación de cobranza dudosa está asociada a las cuentas por cobrar dado que se ha verificado la validez de la H1 e H2 habríamos verificado de manera inmediata la hipótesis general.

CAPÍTULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Conclusiones

1. La empresa presenta deficiencias en el área de ventas y cobranzas en relación al control y otorgamiento de créditos, pues no hay política de créditos establecidas, lo cual hace que no existan pautas adecuadas que permitan evaluar a un cliente antes de otorgarle un crédito, generando como consecuencia que se sigan brindando créditos a clientes que aún son moroso, se observó que desde los años 2016,2017 existen cuentas vencidas que siguen manteniendo el mismo saldo , y estas a su vez no han sido informadas al área contable para que puedan ser registradas como se deben.
2. Se determinó que en la empresa no existe políticas de cobranzas establecidas, lo cual trae como consecuencia, el no saber cómo actuar ante las cuentas vencidas y que no han sido cobradas, pues estas son los lineamientos específicos que permiten ejercer al personal correspondiente la realización de la cobranza o saber cómo actuar cuando no suceda, claramente esto afecta a la parte administrativa y a su vez a la contable, ya que esta segunda registra todas las operaciones que son brindadas por las demás áreas de la empresa, generando asimismo deficiencias contables.
3. La empresa no posee políticas contables fijadas, lo cual mantiene al área contable en mucha incertidumbre y así no poder tomar ninguna decisión, en relación a este caso hace que no existan pautas para saber en qué momento se pueda realizar la estimación de cobranza dudosa luego del vencimiento de alguna de las cuentas por cobrar, debido a que no se sabe si es que esta, será cancelada o no posteriormente.
4. Los estados financieros no presentan los saldos correctos, debido a que luego de la investigación se determinó, que existen cuentas incobrables y de alto riesgo de cobro,

las cuales no han sido registrados, por lo cual se hizo un asiento de corrección respecto a los años 2016 ,2017 y para el año 2018 se propuso el asiento de estimación de cobranza dudosa para el mismo periodo.

6.2 Recomendaciones

1. Implementar políticas de crédito, la cual permita evaluar a los clientes antes de otórgaselos, de esa manera orientar al personal correspondiente para que puedan llevar un control más objetivo y así evitar tener problemas con las cobranzas en relación a los clientes morosos.
2. Ejecutar análisis constantes de las cuentas por cobrar de manera específica, de tal forma que permita conocer que facturas y que clientes son los morosos y así mismo agilizar la cobranza de las deudas que están por vencer para no aumentar más saldos morosos.
3. Realizar conciliaciones de la información contable de cuentas por cobrar con la información del área de cobranzas, y así determinar si es que los datos que están ingresados y expresados en el estado de situación financiera son los mismos.
4. Realizar la corrección de los estados financieros, para así mostrar una información correcta con los saldos adecuados, y así mismo se pueda realizar una buena toma de decisiones.
5. Establecer normas de gestión en el área de cobranzas con una adecuada política de crédito y cobranzas y así tener la recuperación de las cuentas oportunamente, sin dejar que estas puedan vencer, y con las que no; tomar medidas cobranzas de coactivas sin afectar las relaciones comerciales.

REFERENCIAS

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aranda Iriarte, A. (2002). *Estimaciones contables: Normas de auditoria*. Lima: Partida doble.
- Barreto, M., & Bahamonde, M. (17 de Julio de 2016). Las provisiones contables y la estimación de cuentas de cobranza dudosa. *Asesoría Contable tributaria*.
- Bernal Rojas, J., & Espinoza Torres, C. (2007). *Impuesto a la Renta: Aplicación Práctica-Tributaria y Contable 2006 – 2007*. Lima: Pacífico Editores.
- Bravo Malpica, G., & Mondragon Reyes, H. (2010). *Administración financiera*. Mexico: Instituto Politécnico Nacional.
- Calderon Moquillaza, J. (2012). *Contabilidad general básica I*. Lima: JCM Editores.
- Capecchi Martínez, G. (2009). *Contabilidad*. El Cid Editor.
- Cervantes Sanabria, S. G. (2012). *Evaluación del sistema de control interno y su incidencia en los procesos de las cuentas por cobrar de la asociación de pobladores y productores de miraflores, Esteli en el periodo 2010-2011*. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua, Managua.
- Cisneros, G. M., & Palomino, H. D. (2016). *Impacto Tributario y Financiero de las Provisiones de Cobranza Dudosa en la Empresa Hilos*. Tesis para optar el título de contador público, UNIVERSIDAD CATÓLICA SEDES SAPIENTIAE, Lima, Lima.
- Díaz de Rada, V. (2001). *Diseño y elaboración de cuestionarios para la investigación comercial*. Madrid: Esic Editorial.

- Gil, S. (3 de Julio de 2019). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/al-contado.html>
- Guerrero Reyes, J. (2014). *Contabilidad 1*. Grupo Editorial Patria.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la investigación* (Vol. 6ta edición). Mexico, Mexico : McGraw-Hill Interamericana.
- Herz Gherzi, J. (2018). *Apuntes de contabilidad financiera* (Tercera ed.). Lima, Perú: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).
- Hornren , C., Harrison Jr, W., & Smith Bamber, L. (2003). *Contabilidad*. Mexico: Pearson educacion.
- Meza Vargas, C. (2007). *Contabilidad analisis de cuentas*. San jose: Universidad estata a la distancia.
- Morales Castro , J. A., & Morales Castro, A. (2014). *Credito y cobranza*. Colonia San juan, Mexico, Mexico: Grupo Editorial Patria.
- Moreno Fernandez, J. (2014). *Contabilidad de la estructura financiera de la empresa*. Mexico: Grupo editorial patria.
- Ramirez Montece, V. C. (2016). *Modelo de credito-cobranza y gestion financiera en la empresa "Comercial Facilito" de la parroquia Patricia Pilar,provincia de los rios*. Tesis para optar el titulo de ingenieria en contabilidad superior, Universidad regional autónoma de los andes, Santo Domingo.

- Reto Veloz, J. M. (2018). *La Estimación de Cobranza Dudosa y su relación en la Deducción del Impuesto a la Renta de tercera categoría en las librerías del distrito del Rímac -2017*. Tesis , Universidad Cesar Vallejo, Lima.
- Romero Huamani, R. (2016). *Manual de metodología de la investigación*. Instituto de investigación de ciencias financieras y contables.
- Romero, R. (2012). *Marketing*. Mexico: Editora Palmir.
- Ruiz Flores, I. P. (2018). *EL ÁREA DE CRÉDITOS Y COBRANZAS Y SU INFLUENCIA EN LA*. Tesis para optar el título de contador público, Universidad Ricardo Palma, Lima, Lima.
- Tapia Iturriaga, C. (2016). *Contabilidad financiera a corto plazo*. Mexico: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

TESIS:

- Cervantes, S. (2012). “Evaluación del sistema de control interno y su incidencia en los procesos de las cuentas por cobrar de la asociación de pobladores y productores de Miraflores de la Sierra, Esteli en el periodo 2010-2011” Tesis para optar el título de maestra en contabilidad con énfasis en auditoría en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua. Managua, Nicaragua.
- Ramírez, V. (2016). “Modelo crédito-cobranza y gestión financiera en la empresa “Comercial Facilito” de la parroquia Patricia Pilar, Provincia de los ríos”. Tesis para optar el título de contabilidad superior en la Universidad Regional Autónoma de los Andes. Santo Domingo, Ecuador.
- Ruiz, I. (2018). “El área de crédito y cobranzas y su influencia en la morosidad de la cartera de clientes de la empresa Maccaferri de Perú S.A.C en la ciudad de Lima en el

periodo 2013-2015” .Tesis para optar el título profesional de Contadora Publica en la Universidad Ricardo Palma.Lima,Perú.

- Reto, J. (2018). “La Estimación de Cobranza Dudosa y su relación en la Deducción del Impuesto a la Renta de tercera categoría en las librerías del distrito del Rímac -2017”. Tesis para optar el título profesional de Contador Público en la Universidad Cesar Vallejo.Lima, Perú.
- Cisneros, M. , Palomino, D. (2016). “Impacto Tributario y Financiero de las Provisiones de Cobranza Dudosa en la Empresa Hilos del Perú S.A.C.”. Trabajo de suficiencia profesioanl para optar el titulo profesional de contador publico en la universidad Católica Sedes Sapientiae. Lima, Perú.

APÉNDICES

A. ENCUESTA



UNIVERSIDAD RICARDO PALMA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

Estimado colaborador (a), me es grato saludarlo y a la vez solicitarle que tenga a bien a poder resolver la siguiente encuesta de preguntas, el mismo que servirá para determinar la incidencia de las cuentas por cobrar con la estimación de cobranza dudosa. Agradezco de antemano su gentil participación.

I.DATOS GENERALES:

EDAD : SEXO: (F) (M) AREA : _____ TIEMPO DE EXPERIENCIA

II.ENCUESTA

Instrucciones:

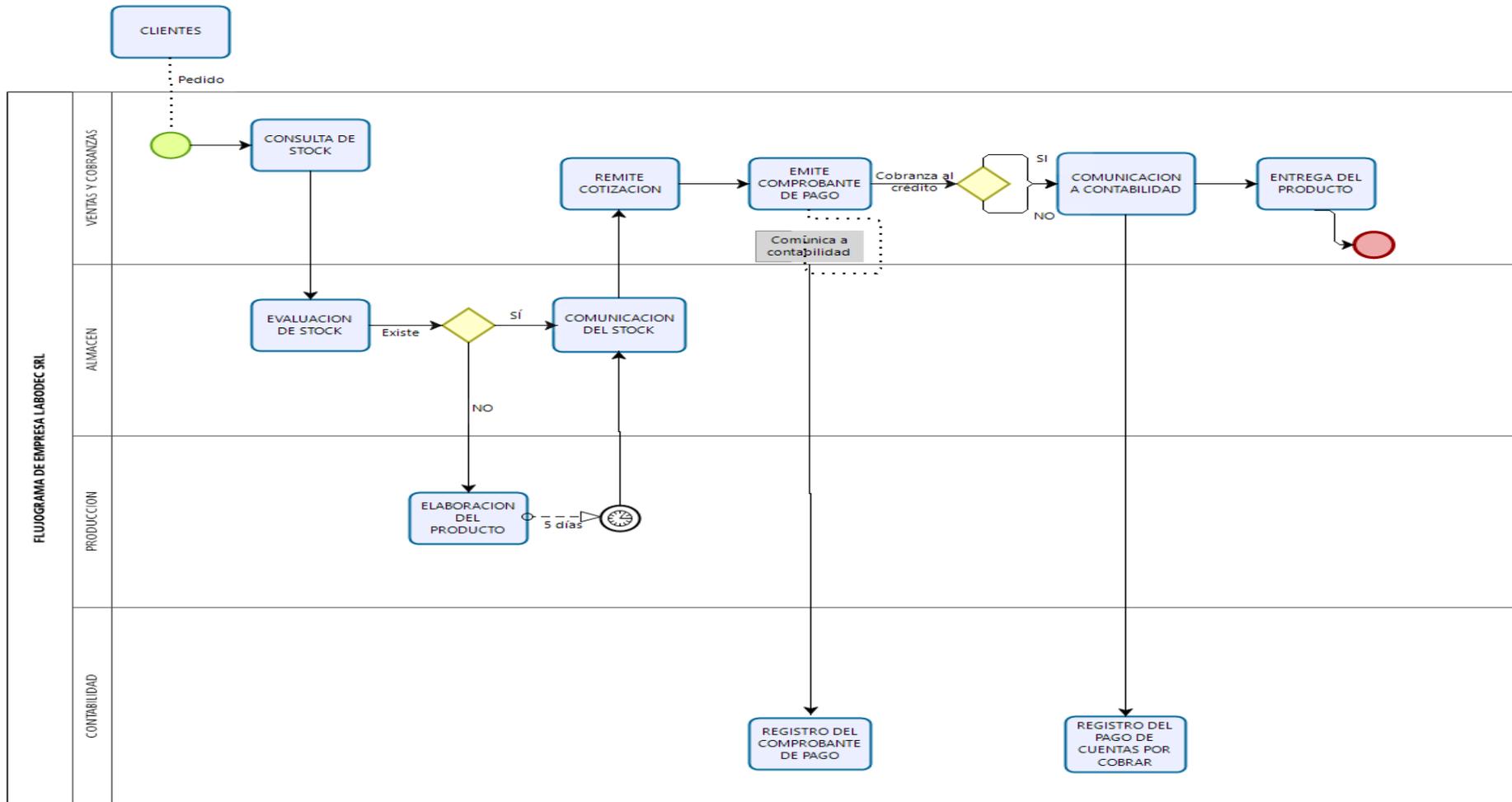
Se le solicita a usted a marcar con aspa (x) la alternativa que considere correcta , en base a la siguiente calificación :

Valorización	1	2	3	4	5
		Completamente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo

N°	ENCUESTA	1	2	3	4	5
1	¿Considera que existe algún tipo de control en las cuentas por cobrar?					
2	¿Cree que los saldos en la partida cuentas por cobrar son los reales?					
3	¿Cree usted que la empresa maneja una política de cobranzas con su cartera de clientes?					
4	¿Considera correcto mantener los documentos por cobrar en cartera?					
5	¿Considera adecuado bancarizar los documentos por cobrar?					
6	¿Cree que los saldos de cuentas incobrables siguen mostrandose dentro de las cuenta por cobrar?					
7	¿Cree que la empresa toma importancia a las cuentas incobrables de periodos anteriores?					
8	¿Considera que las cuentas incobrables deberían suprimirse de las cuentas por cobrar?					
9	¿Cree que las ventas al contado favorecen a la empresa?					
10	¿Cree que vender al contado es la manera más eficiente para la empresa?					
11	¿Considera que las ventas al contado incrementa el volumen de ventas?					

12	¿Considera que las ventas al crédito son superiores a las que son vendidas al contado?					
13	¿Esta de acuerdo que las ventas al crédito incrementan el volumen de ventas?					
14	¿Considera adecuado que la empresa venda al crédito?					
N°	ENCUESTA	1	2	3	4	5
15	¿Cree que se manejan políticas que permiten otorgar crédito a los clientes?					
16	¿Considera que las políticas de crédito ayudan a aumentar las ventas?					
17	¿Considera que la empresa desarrolla correctamente sus procedimientos contables?					
18	¿Cree que la empresa estima sus cuentas por cobrar basándose en las normas contables?					
19	¿Considera que es un error el no efectuar la estimación de cobranza dudosa?					
20	¿Cree usted que se deben estimar las cuentas por cobrar según el marco tributario?					
21	¿Estimar la cobranza dudosa atrae algún beneficio tributario?					
22	¿Considera que se realiza tratamiento tributario a la estimación de cuentas?					
23	¿Cree que existen procedimientos para determinar la antigüedad de una cuenta por cobrar?					
24	¿Se analizan las cuentas para determinar su antigüedad?					
25	¿Considera usted que se realiza conciliación a las cuentas por cobrar?					
26	¿Considera que es pertinente que se realice la conciliación de cuentas por cobrar?					
27	¿Cree usted que las cuentas pendiente de cobro cumplen con los requisitos para realizar la estimación de cobranza dudosa?					
28	¿Cree que la empresa posea lineamientos para realizar la estimación de cobranza dudosa?					
29	¿Considera usted que se gestionan medios de cobro contra los clientes morosos?					
30	¿Esta de acuerdo que se realice otro método de cobranza una vez que se haya vencido el documento por cobrar?					
31	¿Se maneja un procedimiento de control de documentos por cobrar para realizar el castigo?					
32	¿Los requisitos para el castigo tiene relación con la provisión de cobranza dudosa?					

B. FLUJOGRAMA DE PROCESO DE ACTIVIDADES DE LA EMPRESA LABODEC SRL



C. TÉCNICA Y SUSTENTO PARA REALIZAR ESTIMACIÓN DE COBRANZA DUDOSA

Uno de los problemas mayores en la empresa Labodec SRL, es que esta no cuenta con procedimientos ni técnicas para realizar la estimación de cobranza dudosa, es por ello que el problema recae en la distorsión para la información de los estados financieros, sin embargo, se recomienda que se desarrolle el siguiente procedimiento para realizar la estimación de cobranza dudosa.

Vale recalcar la estimación de cobranza dudosa se **sustenta** siempre y cuando se cumplan los siguientes requisitos SEGÚN LA LEY I. RENTA ARTICULO 37° INCISO I

Sustento

1. Requisitos para la provisión de cobranza dudosa.
 - a) Existencia de dificultades financieras del deudor que hagan visible el riesgo de ser no cobrable, mediante análisis periódicos de los créditos concedidos.
 - b) La morosidad del deudor evidenciada a través de las gestiones de cobro luego del vencimiento de la deuda.
 - c) El protesto de documentos.
 - d) El inicio de procedimientos judiciales o extrajudiciales de cobranza.
 - e) Que hayan transcurrido más de 12 meses de la fecha de vencimiento del documento por cobrar, sin que este haya sido ejecutado.
2. La Provisión al cierre del ejercicio debe figurar en el libro de Inventarios y Balances, en forma discriminada.
3. CONDICIONES PARA EL CASTIGO DE CUENTAS DE COBRANZAS DUDOSAS.
 - 3.1. Que las cuentas hayan sido provisionadas previamente.
 - 3.2. Que se hayan ejercitado las acciones judiciales pertinentes hasta establecer la

imposibilidad de la cobranza, salvo cuando se demuestre que es inútil ejercitarlas o que el monto exigible a cada deudor no exceda de tres unidades impositivas tributarias (3 U.I.T.)

3.3. Que se haya ejercitado por lo menos una de las acciones a que se refiere el punto A del presente documento normativo.

TECNICA Y PROCEDIMIENTO DE ESTIMACION DE COBRANZA DUDOSA

Área de ventas y cobranza

- A) La persona encargada de esa área realizara un control de cuentas por cobrar al final de cada mes, a fin de reconocer los saldos de las cuentas por cobrar, las cuales expresaran todas las ventas al crédito que son menores y mayores a 60 días, se realiza un corte a esa cantidad de días, porque es la cantidad máxima de días que se otorga el crédito.
- B) Se detalla de manera especifica la deuda de cada cliente, por cada factura para así conocer si es que estas han sido cobradas en su íntegro o si tiene antigüedad mayor a 60 días, con todo esto se realiza un informe la cual será enviado al área de Gerencia y Contabilidad.
- C) Al finalizar el año, el contador recibe el informe del área de cobranzas, por la cual puede decidir dos formas para realizar la estimación de cobranza dudosa:

1. Aplicar un % del 100 del saldo de las cuentas por cobrar
2. Provisionar en base al método de antigüedad.

Para esta investigación se recomienda que la mejor opción de realizar la estimación de cobranza dudosa es por el método de antigüedad de esa forma expresar datos más razonables y reales.

D) Dado esto el contador procede al registro anual de la estimación de cobranza dudosa, figurando esto en los libros de inventario y balances.

TÉCNICA Y PROCEDIMIENTO DEL CASTIGO DE LAS CUENTAS INCOBRABLES

A. Los siguientes factores concurrentes deberá ser considerados al momento de realizar la determinación del castigo

- I. Que se haya efectuado la respectiva estimación de cobranza dudosa
- II. Que se haya ejecutado la acción administrativa hasta el estado de establecer la incobrabilidad
- III. Que la deuda haya permanecido impaga por un tiempo no menor de (1) año, contado a partir de su exigibilidad
- IV. Que el monto exigible por cada deudor no supere tres (3) UIT, vigente al momento de determinarse el castigo .

B. El anterior procedimiento debe ser otorgado por el área de cobranzas al área de contabilidad, junto con los documentos fuente que sustenten el registro contable del castigo, estos se mantendrán archivados en el área de contabilidad, para efectos de las auditorias que se puedan realizar.

C. El reporte llega al contador y este se encarga de registrar el castigo y este a su vez reclasificara las cuentas de cobranzas dudosa.

D. PROBLEMAS DE PROCESO DE IMPLEMENTACIÓN “EVALUACIÓN DE RIESGOS”

RIESGOS URGENTE

- ✓ Otorogar crédito a clientes nuevos
- ✓ Falta de personal en el area de facturacion y cobranzas
- ✓ Inexistencia de politicas de credito para poder ejecutarlos
- ✓ Falta de implementacion de politicas de cobranzas
- ✓ Equivocacion al ingresar informacion al sistema o documentos de crédito
- ✓ Probabilidad de que el cliente se desaparezca sin pagar la deuda.
- ✓ Cliente se demore en pagar su deuda por mas de 90 dias desde su exigibilidad
- ✓ Se realicen las cobranzas en efectivo para que luego estas sean depositadas a la cuenta de la empresa.
- ✓ Falta de cronograma de fechas para comunica informacion del area de cobranzas al area contable

RIESGOS MODERADOS

- ✓ Falta de rigurosidad en el area de cobranzas .
- ✓ No exista un control constante en los reportes de cuentas por cobrar
- ✓ No exista manual de funciones para el area de cobranzas
- ✓ Permitir que las letras se protesten

RIESGOS TOLERABLES

- ✓ Aceptar fraccionamiento a deudas vencidas
- ✓ Falta de control de las letras en cartera y que no se realice la recuperacion de la cuenta

- ✓ Falta de control en las condiciones de venta y formas de pago
- ✓ No enviar las facturas de manera inmediata o no cerciorar si es que la factura ya es de conocimiento del cliente
- ✓ No poseer un control automatizado de las cuentas por cobrar

CASO PRÁCTICO

La empresa Labodec Srl dedicada a la comercialización de productos veterinarios, al 31 de Diciembre del 2018 posee en la cuenta 121201 el saldo de (614,969.00 soles), de lo cual el problema principal de la empresa es que posee cuentas incobrables o de alto riesgo de incobrabilidad desde el año 2016 y 2017 , a causa de esto se ha analizado específicamente toda la cuenta 121201 cuentas por cobrar comerciales, la cual básicamente posee facturas que han sido originadas de la venta ,giro habitual del negocio ,y pues se analizó esta cuenta donde solo hay facturas por cobrar , a pesar de que la empresa canjea sus facturas con letras, y todas las letras son bancarizadas, pues, estas letras pueden ser cobradas o si no protestadas, y al ser protestadas esos saldos regresan a la cuenta origen 121201 , en efecto todas las deudas vencidas se encuentran en la cuenta 121201; se determinó que el 21.42% de la partida 121201 facturas por cobrar emitidas son deudas incobrables y representa el 15.80% del total de las cuentas por cobrar; por lo que el área contable debió y debería haber realizado la estimación de cobranza dudosa , para así prevenir un gasto a futuro y este pueda haber sido considerado en su periodo y ser deducido del impuesto a la renta, cabe recalcar que la deuda incobrable corresponde a los años 2016 y 2017 que asciende a (131,718.10 soles) ,los cuales no fueron provisionados ni castigados en su periodo, siguiendo mostrándose en las cuentas por cobrar y así distorsionado la información de los estados financieros, a continuación el detalle.

Detalle general de saldo 121201 al 31 de Diciembre del 2018	Detalle	Total
CUENTAS VENCIDAS MAS DE 12 MESES	2016	81,120.65
CUENTAS VENCIDAS MAS DE 12 MESES	2017	50,597.45
CUENTAS VENCIDAS DEL AÑO 2018	2018	89,103.66
CUENTAS POR VENCER AÑO 2018 (NO VENCIDAS)	2018	394,147.24
TOTAL		614,969.00

RESUMEN	AÑO	TOTAL
CUENTAS VENCIDAS	2016/2017/2018	220,821.76
CUENTAS POR VENCER AÑO 2018 (NO VENCIDAS)	2018	394,147.24
TOTAL		614,969.00

El cuadro anterior muestra los saldos de años anteriores que no han sido provisionados en su debido año (2016 y 2017), afectando de esa forma la presentación de estados financieros, mostrando datos incorrectos.

En efecto luego de haberse analizado toda la cuenta 121201 de manera específica se determinó:

1. Que existen cuentas de carácter incobrable (2016/2017), que no han sido provisionadas ni castigadas en su debido periodo.
2. Existen facturas que son incobrables, debido a que siguen manteniendo el mismo saldo hasta el 31 de diciembre de 2018.
3. Las facturas de años anteriores superan indudablemente los 12 meses desde la fecha de vencimiento.
4. En el año 2018, hay facturas vencidas y que son de riesgo alto de incobrabilidad, mas no superan los 12 meses.
5. Existen facturas por cobrar que tienen más de 12 meses de vencimiento y estas superan las 3 UIT.
6. Existen facturas por cobrar que están vencidas que no superan las 3 UIT.
7. La relación de facturas vencidas no ha sido provisionada en sus años correspondientes, por lo tanto, no figuran en el libro de inventario y balances de cada año.
8. Se encontró que la empresa, tiene documentos que sustente las gestiones de cobro luego del vencimiento, como correos electrónicos de información al cliente, acerca de su deuda
9. Las letras por cobrar han sido protestadas.

Las cuentas de cobranza dudosa se originan cuando no existe certeza de la posible recuperación de la cuenta por cobrar, ya sea porque el deudor se encuentra con dificultades financieras o se encuentra en una condición de falencia económica, esto claramente en perjuicio del proveedor.

Dicha cuenta de cobranza dudosa, es una cuenta de valuación de las cuentas por cobrar, la cual se utilizan para mostrar que existe un grupo de cuentas que sean probables de no ser cobradas y estas generan un deterioro en las cuentas por cobrar.

Ante lo expuesto, el resumen de la problemática es que la empresa al tener cuentas de cobranza dudosa e incobrables de los años 2016 y 2017, esta nunca realizó una provisión para mostrar el deterioro de las cuentas por cobras y asimismo la perdida que estaría generando, por lo tanto, nos ceñimos a las normas contables pertinentes:

Bajo el criterio contable

SEGÚN NIIF PARA PYMES 10 POLITICA ESTIMACIONES Y ERRORES 10.19

Son errores de periodos anteriores las omisiones e inexactitudes en los estados financieros de una entidad correspondientes a uno o más periodos anteriores, que surgen de no emplear, o de un error al utilizar, información fiable que: (a) estaba disponible cuando los estados financieros para esos periodos fueron autorizados a emitirse, y (b) podría esperarse razonablemente que se hubiera conseguido y tenido en cuenta en la elaboración y presentación de esos estados financieros.

10.21 En la medida en que sea practicable, una entidad corregirá de forma retroactiva los errores significativos de periodos anteriores, en los primeros estados financieros formulados después de su descubrimiento:

(a) reexpresando la información comparativa para el periodo o periodos

anteriores en los que se originó el error, o

(b) si el error ocurrió con anterioridad al primer periodo para el que se presenta información, reexpresando los saldos iniciales de activos, pasivos y patrimonio de ese primer periodo.

Bajo este concepto lo que da a entender esta norma es que para nuestro caso , el no haber realizado el asiento de estimación de cobranza dudosa, para mostrar el deterioro del crédito y así demostrar la perdida por deterioro de valor (gasto) en el estado de resultado en su debido periodo, estamos bajo el contexto de error por omisión en los estados financieros , lo cual en el párrafo 10.21 este se soluciona , corrigiendo el error de manera retroactiva en el primer estado financiero en el que se descubrió, para materia de investigación nos encontramos en el periodo 2018, lo cual para la corrección de los estados financieros , se propone los siguientes asientos contables:

Asiento de corrección para el año 2018

59	RESULTADOS ACUMULADOS 592 Pérdidas acumuladas 5922 Gastos de años anteriores		131,718.10	
19	ESTIMACION DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA 191 Cuentas por cobrar comerciales-terceros 1911 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar x/x Por la estimación de cobranza y ajuste de resultados de años anteriores 2016 y 2017			131,718.10
19	Estimación de cobranza dudosa 191 Cuentas por cobrar comerciales-terceros 1911 Facturas,boletas y otros comprobantes por cobrar		131,718.10	
12	Cuentas por cobrar comerciales-terceros 121 Facturas,boletas y otros comprobantes por cobrar 1212 Emitidas en cartera x/x Por el castigo de la cuenta por cobrar de años 2016 y 2017			131,718.10

Aquel importe es la sumatoria de todas cuenta vencidas de carácter incobrable que vienen desde años anteriores (2016 y 2017) según el área de cobranzas, que después de haber agotado todos las gestiones de cobranza, habiéndosele notificado a los clientes mediante correos electrónicos y llamadas, estos no responden algo conciso acerca de sus deudas y tanto la

empresa como los mismos clientes dejan pasar por desapercibido, habiendo dejado caer en incertidumbre al área contable y este no haber realizado la estimación en el momento oportuno y este a su vez haber generado este error contable.

Para materia de la investigación, asumiendo que aun no se hayan presentado los estados financieros del año 2018, y se recomienda que se realice el asiento de la provisión de las cuentas de estimación de cobranza dudosa del año 2018

Asiento de provisión de cobranza dudosa de deudas vencidas del año 2018

68	VALUACION Y DETERORO DE ACTIVO Y PROVISIONES 684 valuación de activos 68411 estimación de cobranza dudosa		89,103.66	
19	ESTIMACION DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA 191 cuentas por cobrar comerciales-terceros 1911 facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar			89,103.66
x/x	Por la estimación de cobranza dudosa del año 2018			
94	Gastos de administración 941 valuación de activos y provisiones 9414 estimación de cobranza dudosa		89,103.66	
79	Cargas imputables a cuentas de costos y gastos 791 cargas imputables a cuentas de costos y gastos x/x Por el destino			89,103.66

Para materia de investigación nos encontramos en el periodo 2018, y se observó que existen deudas que ya están vencidas , pues si bien es cierto la empresa no maneja ningún tipo de política contable en la cual se exprese en qué momento se debe realizar el asiento de estimación de cobranza dudosa para prevenir el gasto que pueda generar, pues la propuesta es que se realice el asiento anterior para que este quede contabilizado en su debido periodo y se pueda usar como gasto deducible en la medida que se cumpla los requisitos de acuerdo a la Ley de Impuesto a la renta

Tratamiento tributario

La estimación de cobranza dudosa esta aceptado como un gasto bajo las condiciones que propone la ley de Impuesto a la renta según el artículo 37 inciso I) Los castigos por deudas incobrables y las provisiones equitativas por el mismo concepto, siempre que se determinen las cuentas a las que corresponden. No se reconoce el carácter de deuda incobrable a:

- (i) Las deudas contraídas entre sí por partes vinculadas.
- (ii) Las deudas afianzadas por empresas del sistema financiero y bancario, garantizadas mediante derechos reales de garantía, depósitos dinerarios o compra venta con reserva de propiedad.
- (iii) Las deudas que hayan sido objeto de renovación o prórroga expresan.

Según el reglamento artículo 21 inciso F)

- 1) El carácter de deuda incobrable o no deberá verificarse en el momento en que se efectúa la provisión contable.
- 2) Para efectuar la provisión por deudas incobrables se requiere:
 - a) 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, o 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, o que hayan transcurrido más de doce (12) meses desde la fecha de vencimiento de la obligación sin que ésta haya sido satisfecha; y
 - b) Que la provisión al cierre de cada ejercicio figure en el Libro de Inventarios y Balances en forma discriminada. La provisión, en cuanto se refiere al monto, se

considerará equitativa si guarda relación con la parte o el total si fuere el caso, que con arreglo al literal a) de este numeral se estime de cobranza dudosa.

Según el artículo 21 inciso G)

Para efectuar el castigo de las deudas de cobranza dudosa, se requiere que la deuda haya sido provisionada y se cumpla, además, con alguna de las siguientes condiciones: Se haya ejercitado las acciones judiciales pertinentes hasta establecer la imposibilidad de la cobranza, salvo cuando se demuestre que es inútil ejercitarlas o que el monto exigible a cada deudor no exceda de tres (3) Unidades Impositivas Tributarias

De acuerdo a lo anterior, sólo bastaría que se verifique sí se cumple con alguna de las siguientes condiciones, para determinar la deducción del gasto correspondiente.

Luego de plantear el tratamiento contable y tributario, se realizó un análisis más específico de cada cliente y factura; a continuación, se muestra el detalle de las deudas vencidas que provienen desde los años 2016/2017 y el 2018

Requisitos para efectuar la provisión y castigo de cuentas por cobrar según reglamento de Impuesto a la renta art 21°

Empresa	RUC	FACTURA	FECHA DE OPERACIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	IMPORTE	MAYOR A 12 MESES	DOC QUE SUSTENTE GESTION DE COBRO	INICIO DE PROC JUDICIAL	PROV FIGURA EN LIB INV Y BALANC	OBSERVACIONES
SUDAMERICA AGROVETERINARIA SA	20448270263	001-0011401	05/01/2016	04/02/2016	22,225.22	*	*			
BERRIOS MARAVI FERNANDO RODRIGO	10199933472	001-13220	05/03/2016	04/04/2016	3,753.69	*	*	NO		
BERRIOS MARAVI FERNANDO RODRIGO	10199933472	001-13277	17/03/2016	16/04/2016	6,744.59	*	*			
BERRIOS MARAVI FERNANDO RODRIGO	10199933472	001-13317	23/03/2016	22/04/2016	3,763.73	*	*			
GRUPO SAN LORENZO SAC	20517599663	001-14630	31/12/2016	30/01/2017	1,300.00	*	*			
COQUITOS DEL PERU TRADING	20537152576	001-13186	26/02/2016	27/03/2016	333.09	*	*			
COQUITOS DEL PERU TRADING	20537152576	001-13441	20/04/2016	20/05/2016	153.05	*	*			
MAMANI CHOQUE TAYPE	10421349300	001-14651	27/01/2016	26/02/2016	7,089.67	*	*	NO		
MAMANI CHOQUE TAYPE	10421349300	001-14652	27/01/2016	26/02/2016	681.45	*	*			
RAMOS PALACIOS VICTOR	10450270437	001-14654	27/01/2016	26/02/2016	641.44	*	*			
RAMOS PALACIOS VICTOR	10450270437	001-14655	27/01/2016	26/02/2016	1,218.07	*	*			
SENASA	20131373075	001-15536	19/08/2016	03/09/2016	90.00	*	*			
SENASA	20131373075	001-15537	19/08/2016	03/09/2016	60.00	*	*			
PROGRENSA	20447878659	001-15229	27/05/2016	25/08/2016	14,083.55	*	*			
PROGRENSA	20447878659	001-15277	08/06/2016	06/09/2016	7,641.51	*	*			
COMERCIALIZADORA Y SERVICIO LOS INKAS	20516295318	001-14776	17/02/2016	02/04/2016	5,900.00	*	*			
AGROVETERINARIA Y MULTISERVICIOS	20529101539	001-15251	03/06/2016	03/06/2016	10.00	*	*			
VETERINARIA MAJO	20535011258	001-15589	02/09/2016	01/11/2016	1,684.85	*	*			
REPRESENTACIONES VIDI	20550367484	001-15738	26/10/2016	25/11/2016	664.07	*	*			
REPRESENTACIONES VIDI	20550367484	001-15772	04/11/2016	19/12/2016	397.40	*	*			
AGROVETERINARIA VALLE ANDINO EIRL	20574620431	001-15567	24/08/2016	23/10/2016	2,126.10	*	*			
SALUD NUTRICIO Y BIENESTAR ANIMAL SAC	20600971485	001-14878	09/03/2016	08/05/2016	458.83	*	*			
QUISPE GUILLEN WILFREDO	23555500	BV 001-682	14/10/2016	13/11/2016	100.34	*	*			
AGUILAR CHILCA EPIFIANO	2375392	BV 001-737	15/09/2017	15/09/2017	187.11	*	*			
VEGA ARCE SAUL LUIS	10157383651	001-16179	17/03/2017	16/05/2017	7,193.11	*	*			
VEGA ARCE SAUL LUIS	10157383651	001-16180	17/03/2017	16/05/2017	4,657.22	*	*			
GAMARRA HERRERA RENSO YONATTAN	10446729662	001-16048	01/02/2017	18/03/2017	1,742.91	*	*			
HUAMAN ROCA SANTOS	10448240954	001-16926	13/11/2017	12/10/2018	1,989.94	*	*			
HUAMAN ROCA SANTOS	10448240954	001-16963	24/11/2017	23/10/2018	2,043.29	*	*			
DEL CASTILLO ROSAS OSCAR RAUL	10451934762	001-17002	06/12/2017	21/12/2017	1,304.14	*	*			
TUCNO NOA JUAN	10455260367	001-16792	25/09/2017	24/11/2017	609.44	*	*			
TUCNO NOA JUAN	10461103869	001-16793	25/09/2017	24/11/2017	146.30	*	*			
POPAYAN ENCARNACION JENNY	10481871862	001-16760	15/09/2017	14/11/2017	2,061.82	*	*			
PROGRAMA DE DESARROLLO PRODUCTIVO AG	20477936882	001-16559	27/06/2017	27/06/2017	3,363.00	*	*			
DM AVICOLA SAC	20495005217	001-16633	25/07/2017	24/08/2017	27.96	*	*			
DM AVICOLA SAC	20495005217	001-16814	03/10/2017	02/11/2017	31.45	*	*			
ALIMENCORP SA	20557543571	001-16872	23/10/2017	22/12/2017	36.85	*	*			
INVERSIONES AGRICOLAS Y VET SA	20600523041	001-16612	17/07/2017	15/09/2017	11,539.89	*	*	NO		
INVERSIONES AGRICOLAS Y VET SA	20600523041	001-16613	17/07/2017	15/09/2017	5,153.15	*	*			
VETERINARIA A & R DEL SUR	20601831644	001-16410	12/05/2017	11/07/2017	4,220.47	*	*			
VETERINARIA A & R DEL SUR	20601831644	001-16411	12/05/2017	11/07/2017	2,614.69	*	*			
MAMANI PONCE EDWIN	41851449	BV 001-728	16/06/2017	01/07/2017	846.07	*	*			
QUISPE FERNANDEZ MARILU	46165547	BV 001-742	25/10/2017	25/10/2017	828.64	*	*			
					131,718.10					

LABODEC SRL
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AÑOS 2016-2017-2018
EXPRESADO EN NUEVOS SOLES

ACTIVOS

ACTIVOS CORRIENTES	2016	2017	2018
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	59,098.22	102,152.69	190,668.00
Cuentas por Cobrar Comerciales	984,122.78	987,633.12	834,745.44
Cuentas por Cobrar Comerciales Relacionadas	18,279.10	18,279.10	
Cuentas por Cobrar- Accionistas, directores, gerentes	10,000.00	113,631.84	69,042.00
Cuentas por Cobrar Relacionadas	166,698.85	104,199.35	1,494.00
Otras Cuentas por Cobrar Diversas	70,580.63	96,786.42	85,089.00
Existencias (Neto de desvalorización de existencias)	636,132.97	2,179,995.10	2,661,989.00
OTROS ACTIVOS			467,700.00
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	1,944,912.55	3,602,677.62	4,310,727.44

ACTIVOS NO CORRIENTES

Inmuebles, Maquinaria y Equipo	1,255,402.12	1,181,545.33	1,291,166.00
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	1,255,402.12	1,181,545.33	1,291,166.00

TOTAL ACTIVOS

3,200,314.67 4,784,222.95 5,601,893.44

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS CORRIENTES	2016	2017	2018
Sobregiros Bancarios	0.00	0.00	0.00
Tributos por pagar	96,756.76	378,876.53	285,860.00
Remuneraciones por pagar	4,524.26	11,154.79	16,473.00
Cuentas por Pagar Comerciales	295,999.65	827,714.54	778,131.44
Cuentas por Pagar Comerciales Relacionadas	110,452.70	76,846.29	74,552.00
Obligaciones Financieras	121,095.87	352,334.31	1,700,095.00
Otras cuentas por pagar	8,932.40	25,021.09	8,735.00
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	637,761.64	1,671,947.55	2,863,846.44

PASIVOS NO CORRIENTES

Obligaciones Financieras Largo plazo	581,062.00	442,808.00	
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	581,062.00	442,808.00	

PATRIMONIO NETO

Capital Social	961,887.00	961,887.00	961,887.00
Resultados acumulados	908,911.44	1,019,604.03	1,687,581.00
Resultado del Ejercicio	110,692.59	687,976.37	88,579.00
TOTAL PATRIMONIO NETO	1,981,491.03	2,669,467.40	2,738,047.00

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NE

3,200,314.67 4,784,222.95 5,601,893.44

INDICADORES FINANCIEROS

RATIOS FINANCIEROS	2016	2017	2018
RATIO DE LIQUIDEZ LIQUIDEZ GENERAL O RAZON CORRIENTE $\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	3.05	2.15	1.51
<p>La empresa en el año 2016,2017 y 2018, por cada sol de deuda se contaba con 3.05 soles; 2.15 soles ,1.51 soles respectivamente para poder cubrirla.</p>			
PRUEBA ACIDA $\frac{\text{(ACTIVO CTE-INVENTARIO)}}{\text{PASIVO CTE}}$	2.05	0.85	0.58
<p>La empresa registra una prueba acida de 2.05;0.85;0.58 para los años 2016,2017 y 2018 respectivamente, significa que por cada sol de deuda se cuenta con esa cantidad para poder cancelarla sin necesidad de tener que acudir a la realización de los inventarios</p>			
PRUEBA DEFENSIVA $\frac{\text{CAJA Y BANCOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} \times 100$	9.27	6.11	6.66

La empresa para los años 2016,2017 y 2018 muestra que tiene 9.27%, 6.11% y 6.66% de capacidad de respuesta frente a deudas de corto plazo respectivamente.			
CAPITAL DE TRABAJO			
ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE	1,307,151	1,930,730	1,446,881
Se muestras para cada año la cantidad que se dispone para poder cancelar las deudas de vencimiento inmediato, se aprecia que el año 2017 se tuvo mayores recursos suficientes para cubrir necesidades operativas y para el año 2016 se observa que fue el menor.			
RATIOS DE GESTION O ACTIVIDAD			
ROTACION DE CUENTAS POR COBRAR (DIAS) $\frac{\text{CUENTAS POR COBRAR X 360}}{\text{VENTAS}}$	86	88	73
Para los años 2016, 2017 y 2018 la empresa se demora aproximadamente 86, 88 y 73 días para realizar la cobranza			
ROTACION DE CAJA Y BANCOS (DIAS) $\frac{\text{CAJA Y BANCOS X 360}}{\text{VENTAS}}$	5	9	17
Para el año 2016 se contaba con liquidez para cubrir 5 días de venta, para el año 2017 se contaba con liquidez para cubrir 9 días de venta, y para el año 2018 se contaba con liquidez para cubrir 17 días de venta.			

RATIO DE ENDEUDAMIENTO $\frac{\text{PASIVO}}{\text{PATRIMONIO NETO}}$	0.62	0.79	1.05
<p>Para el año 2016 la empresa tiene comprometido su patrimonio 0.62 veces, 1.38 veces para el año 2017 y 1.05 para el año 2018, desde el punto de vista de la empresa, esta tiene nivel de endeudamiento alto en los años 2016, 2017 y muy alto para el año 2018 pero posee buenas capacidades de pago, eso significa que no es tan riesgoso para los acreedores.</p>			

Tasa de morosidad en la empresa Labodec SRL

Actualmente la empresa no realiza ningun tipo de analisis financiero para los clientes morosos, solo son administrados por un control interno , sin embargo en la presente se expresa la solucion al problema y se tomara los importes de aquel caso practico.

Ratio de morosidad

Es una medida de la calidad crediticia, que se calcula de la siguiente forma:

$$\text{Ratio de morosidad (\%)} = \frac{\text{Crédito dudoso}}{\text{Crédito total}}$$

Es importante también conocer el porcentaje de cobertura (crédito dudoso provisionado).

RATIO DE MOROSIDAD CREDITO DUDOSO O IMPAGADOS <hr style="width: 50%; margin: auto;"/> CREDITO TOTAL	0.08	0.05	0.11
---	------	------	------

Tasa de morosidad y tipos de riesgos

Encontramos cuatro situaciones distintas relacionadas con las operaciones de crédito:

1. **Riesgo normal.** Se corresponde con las operaciones de crédito en las que se tenga una evidencia que se pueda verificar y que suponga una probabilidad muy alta o total de que la cantidad por cobrar será devuelta sin ningún tipo de problema en los plazos estipulados.

2. **Riesgo dudoso.** Identificamos este tipo de riesgo con aquellas operaciones en las que el pago conlleva un retraso por encima de los 90 días.

3. **Riesgo fallido.** Es aquel en cuyas operaciones se entiende que la recuperación de lo invertido va a ser un tanto dudosa o incierta. Por este motivo se efectúa una baja del activo.

4. **Riesgo subestándar.** Este riesgo lo encontramos en un tipo de operaciones en el que no se puede considerar como incierto. Aunque muestra bastante debilidades que podrían suponer un peligro la recuperación de lo invertido. En este caso la empresa deberá asumir unas pérdidas mayores que la protección que reciben ante estas situaciones.

Prevenir el aumento de la tasa de morosidad

Para que las empresas y entidades emisoras de créditos financieros puedan controlar que la **tasa de morosidad** no suba entre sus clientes, y esto les perjudique lo menos posible, hay una serie de medidas que se pueden aplicar:

Documentación de todas las operaciones. Hay que tener la documentación correspondiente a cada operación. Esto se debe a que sin justificantes que den fe de una deuda o transacción, no se podrá llevar a cabo ningún tipo de reclamación. Una factura no será suficiente, si no va con un albarán de entrega firmado por el cliente.

Poner límite a las operaciones. Cada cliente tendrá un número determinado de operaciones que le serán concedidas. Con esto se intenta evitar riesgos. Esto lo delimitará la solvencia con la que se ha hecho frente a anteriores deudas y el importe solicitado.

Siempre hay que comprobar los datos. Cuando se vaya a cerrar una transacción de importancia con un nuevo cliente, siempre se deberá consultar sus datos. Además de para conocer el estado en el que se encuentra con respecto a sus deudas. También confirmará que los datos que da son los correctos.

Concretar condiciones de pago. Dejar bien estipulado desde el momento de cerrar una operación de envergadura las condiciones de pago, tanto precio como forma y plazo para

liquidar el crédito. Se recomienda el uso de documentos como los pagarés o las letras de cambio, al ofrecer una mayor seguridad.

Anexo de cuentas por cobrar comerciales

ANEXO DE CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES (12)		SUBTOTAL	TOTAL
	FACTURAS POR COBRAR EMITIDAS CARTE	614,969.25	
	FACTURAS POR COBRAR EMITIDAS CARTE	3,489.47	
	LETRAS POR COBRAR EN COBRANZA TERC	216,285.86	
			834,745.44
MENOS (-)	ESTIMACION DE COBRANZA DUDOSA Y CASTIGO		
	2016	81120.65	
	2017	50597.45	
			131718.1
	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES NETO		703,027.34

LABODEC SRL
ESTADOS DE RESULTADO INTEGRAL
AÑOS 2016-2017-2018
EXPRESADO EN NUEVOS SOLES

	2016	2017	2018
INGRESOS OPERACIONALES:			
Ventas Netas (Ingresos Operacionales)	4,159,197.82	4,059,734.12	4,092,242.00
Otros Ingresos Operacionales			
Total Ingresos Brutos	<u>4,159,197.82</u>	<u>4,059,734.12</u>	<u>4,092,242.00</u>
COSTO DE VENTAS:			
Costo de Ventas (Operacionales)	-2,509,631.17	-1,751,708.47	-2,422,673.00
Otros Costos Operacionales	0.00	0.00	-
Total Costos Operacionales	<u>-2,509,631.17</u>	<u>-1,751,708.47</u>	<u>-2,422,673.00</u>
UTILIDAD BRUTA	1,649,566.65	2,308,025.65	1,669,569.00
Gastos de Ventas	-106,996.26	-194,614.05	-196,427.00
Gastos de Administración	-1,321,838.36	-1,069,943.27	-1,128,972.00
Ganancia (Pérdida) por Venta de Activos	0.00	0.00	-
Otros Ingresos	86,867.68	3,980.16	86.00
Otros Gastos	0.00	0.00	
UTILIDAD OPERATIVA	307,599.71	1,047,448.49	344,256.00
Ingresos Financieros	62,182.56	117,499.16	25,712.00
Gastos Financieros	-82,662.45	-143,831.28	-208,975.00
Participación en los Resultados	0.00	0.00	
Ganancia (perdida) por Inst Financieros	-38,953.23		
RESULTADO ANTES DE IMPTO RENTA	248,166.59	1,021,116.37	160,993.00
Participación de los Trabajadores	0.00	0.00	
Impuesto a la Renta	-137,474.00	-333,140.00	-72,414.00
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DE ACT. CONT.	110,692.59	687,976.37	88,579.00
Ingreso (Gasto) Neto de Oper. Discant.	0.00	0.00	-
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	<u>110,692.59</u>	<u>687,976.37</u>	<u>88,579.00</u>

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2018 MODIFICADO

LABODEC SRL
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
2018
EXPRESADO EN NUEVOS SOLES

ACTIVOS

ACTIVOS CORRIENTES

2018

Efectivo y Equivalentes de Efectivo	190,668.00
Cuentas por Cobrar Comerciales	703,027.34
Cuentas por Cobrar Comerciales Relacionadas	
Cuentas por Cobrar- Accionistas, directores, gerentes	69,042.00
Cuentas por Cobrar Relacionadas	1,494.00
Otras Cuentas por Cobrar Diversas	85,089.00
Existencias (Neto desvalorización de existencias)	2,661,989.00
OTROS ACTIVOS	467,700.00

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES**4,179,009.34**

ACTIVOS NO CORRIENTES

Inmuebles, Maquinaria y Equipo	<u>1,291,166.00</u>
--------------------------------	---------------------

TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES**1,291,166.00****TOTAL ACTIVOS****5,470,175.34****PASIVOS Y PATRIMONIO**

PASIVOS CORRIENTES

2018

Sobregiros Bancarios	0.00
Tributos por pagar	285,860.00
Remuneraciones por pagar	16,473.00
Cuentas por Pagar Comerciales	778,131.44
Cuentas por Pagar Comerciales Relacionadas	74,552.00
Obligaciones Financieras	1,700,095.00
Otras cuentas por pagar	8,735.00

TOTAL PASIVOS CORRIENTES**2,863,846.44**

PASIVOS NO CORRIENTES

Obligaciones Financieras Largo plazo	
--------------------------------------	--

TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES

PATRIMONIO NETO

Capital Social	961,887.00
Resultados acumulados	1,555,862.90
Resultado del Ejercicio	<u>88,579.00</u>

TOTAL PATRIMONIO NETO**2,606,328.90****TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NE 5,470,175.34**

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO 2016, 2017 Y 2018 MODIFICADO

	2016	2017	2018
INGRESOS OPERACIONALES:			
Ventas Netas (Ingresos Operacionales)	4,159,197.82	4,059,734.12	4,092,242.00
Otros Ingresos Operacionales			
Total Ingresos Brutos	<u>4,159,197.82</u>	<u>4,059,734.12</u>	<u>4,092,242.00</u>
COSTO DE VENTAS:			
Costo de Ventas (Operacionales)	-2,509,631.17	-1,751,708.47	-2,422,673.00
Otros Costos Operacionales	0.00	0.00	-
Total Costos Operacionales	<u>-2,509,631.17</u>	<u>-1,751,708.47</u>	<u>-2,422,673.00</u>
UTILIDAD BRUTA	1,649,566.65	2,308,025.65	1,669,569.00
Gastos de Ventas	-106,996.26	-194,614.05	-196,427.00
Gastos de Administración	-1,321,838.36	-1,069,943.27	-1,128,972.00
Provisión de cobranza dudosa	-81,120.65	-50,597.45	-89,103.66
Ganancia (Pérdida) por Venta de Activos	0.00	0.00	-
Otros Ingresos	86,867.68	3,980.16	86.00
Otros Gastos	0.00	0.00	
UTILIDAD OPERATIVA	226,479.06	996,851.04	255,152.34
Ingresos Financieros	62,182.56	117,499.16	25,712.00
Gastos Financieros	-82,662.45	-143,831.28	-208,975.00
Participación en los Resultados	0.00	0.00	
Ganancia (perdida) por Inst Financieros	-38,953.23		
RESULTADO ANTES DE IMPTO RENTA	167,045.94	970,518.92	71,889.34
Participación de los Trabajadores	0.00	0.00	
Impuesto a la Renta	-137,474.00	-333,140.00	-46,128.57
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DE ACT. CONT.	29,571.94	637,378.92	25,760.77
Ingreso (Gasto) Neto de Oper. Discont.	0.00	0.00	-
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	<u>29,571.94</u>	<u>637,378.92</u>	<u>25,760.77</u>