

UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS

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



TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

**CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN DE CUENTAS POR
COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA
EMPRESA DRB INGENIEROS S.A.C. 2017**

PARA OPTAR EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO

INTEGRANTES:

**CHOQUEHUANCA ALIAGA, ELENA EDITH
ROJAS ELERA, SHEYLLA MILAGROS
SILVESTRE MIRAYA, JESSICA**

ASESOR: MG. CPC. LUIS ALBERTO GIL PASQUEL

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: NORMAS ÉTICAS CONTABLES EN EMPRESAS
PÚBLICAS Y PRIVADAS.**

OCTUBRE - 2019

**CONTROL INTERNO EN LA GESTION DE CUENTAS POR COBRAR Y
SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA
DRB INGENIEROS S.A.C. 2017**

Mg. Angulo Pomiano, William Peter

Presidente

Mg. Astudillo Vicente, Richard Alberto

Secretario

Lavado Canturin, Braulio Edilberto

Vocal

Lima, 19 de Noviembre 2018

Dedicatoria

Este proyecto de Investigación está dedicado a Dios y a nuestros padres. Nos hemos esforzado y gracias a nuestros deseos de superación hemos culminado.

Agradecimiento

Agradecemos a Dios por bendecirnos, porque hizo realidad nuestro sueño anhelado. A nuestra alma mater la Universidad Peruana De Las Américas por brindarnos la oportunidad de estudiar y ser profesionales.

Resumen

Este trabajo de investigación tiene como objetivo principal, determinar de qué manera la gestión del control interno en las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa Drb Ingenieros S.A.C.

La empresa tiene ausencia de políticas de cobranza y ejerce un defectuoso manejo de los estados de cuenta de los clientes, desconoce la importancia del control interno en la gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa.

El análisis efectuado revela la necesidad de elaborar e implementar un método para el control en la gestión de cuentas por cobrar. Derivado de lo anterior, se torna patente y medular implementar una política que sistematice las cobranzas de modo idóneo y efectivo, para agilizar y establecer una estrategia eficaz de cobro a los clientes. Además de implementar un control estratégico de base de datos, con el cual accederemos a registrar datos prioritarios, el mencionado procedimiento ayudará al área de cobranzas a tener una óptima cartera de clientes, quienes podrán acceder para el otorgamiento de créditos.

Palabras clave: Control Interno. Cuentas por Cobrar. Incidencia. Liquidez.

Abstract

The main objective of this research is to determine how the management of internal control in accounts receivable affects the liquidity of the company Drb Ingenieros S.A.C.

The company has no collection policies and has a faulty handling of customer account statements, ignores the importance of internal control in the management of accounts receivable and its impact on the liquidity of the company.

The analysis carried out reveals the need to elaborate and implement a procedure for the control in the management of accounts receivable. As a result of the foregoing, it becomes clear and essential to implement a policy that systematizes collections in an appropriate and effective manner, in order to speed up and establish an effective collection strategy for customers. In addition to implementing a new strategic control database, which will record historical data needs, the aforementioned procedure will help the collection area to have a better client portfolio, who will be able to grant loans.

Keywords: Internal Control. Accounts Receivable. Incidence. Liquidity

Tabla de Contenidos

Carátula	
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Resumen (palabras clave).....	v
Abstract (Keywords)	vi
Tabla de Contenidos	vii
Introducción.....	viii
1. Problemática de la Investigación	1
1.1 Planteamiento del problema.....	1
1.1.1 Problema general... ..	2
1.1.2 Problemas específicos	2
1.3 Casuística.....	2
2. Marco Teórico.....	15
2.1 Antecedentes... ..	15
2.1.1 Internacionales... ..	15
2.1.2 Nacionales.....	16
2.2 Bases Teóricas.....	20
3. Alternativas de solución.....	26
Conclusiones	
Recomendaciones	
Referencias	
Apéndice	

Introducción

El trabajo de investigación titulado Control Interno En La Gestión De Cuentas Por Cobrar Y Su Incidencia En La Liquidez De La Empresa Drb Ingenieros S.A.C ubicada en el distrito de Lince, provincia y región de Lima, tiene como objetivo principal analizar si el control interno de la gestión de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa.

Drb Ingenieros S.A.C es una de las principales empresas contratistas de proyectos electromecánicos en el Perú, pionera en proyectos de energía renovable en el negocio de la generación, transmisión y distribución de la energía eléctrica, especializada en la instalación de suministros, montajes y puesta en servicio de subestaciones eléctricas de transformación y distribución hasta 33,000 voltios, además de brindar servicios electromecánicos en general.

Misión

Innovar en servicio eléctrico de media tensión, de alta calidad y mayor eficiencia al precio justo, con ingeniería y recursos nacionales, a partir del aprovechamiento de las herramientas y conocimientos tecnológicos mundiales de última generación para satisfacción de nuestros clientes y en beneficio de la sociedad.

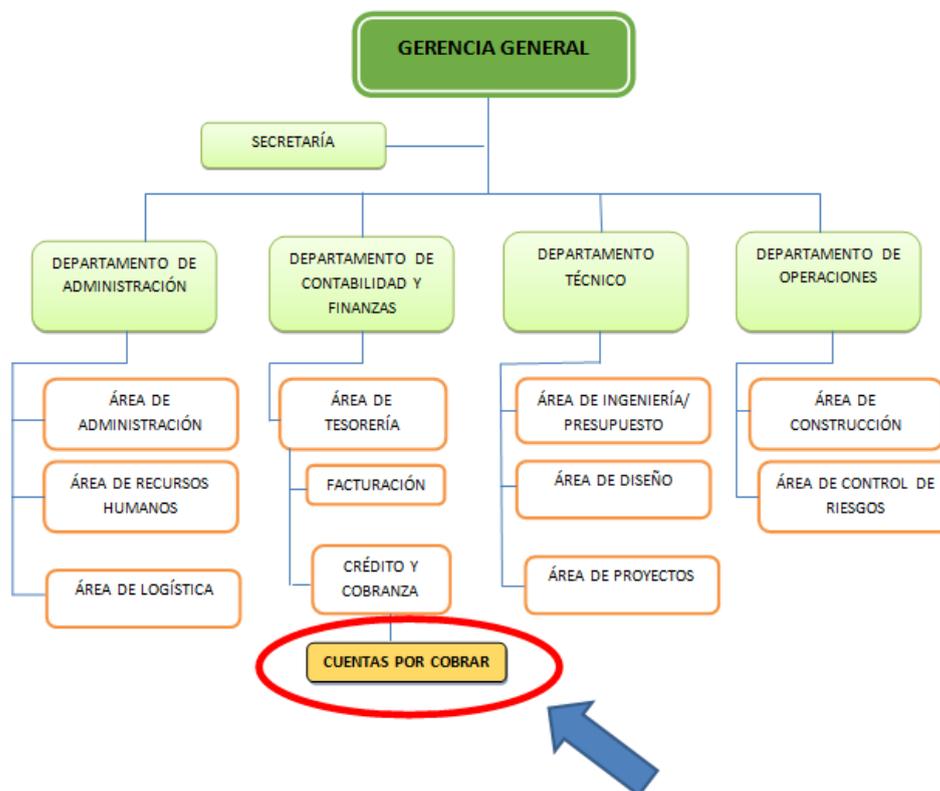
Visión

Al 2021, nos vemos como una organización altamente competitiva cuya meta es atender a un mercado internacional con servicios de alta tecnología que contribuyan a afianzar la imagen de la industria peruana.

Valores

Dar a nuestros clientes una atención profesional y diligente. Son también nuestros valores propiciar la creatividad, el trabajo honrado, y el desarrollo de nuestro personal como fuentes de bienestar individual, familiar y empresarial.

La estructura organizacional de la empresa es la siguiente:



Fuente: www.drb.com.pe

Las cuentas por cobrar se generan por las ventas al crédito que la empresa concede a sus clientes, con el propósito de mantener a los clientes actuales y atraer nuevos, siendo una tendencia en la mayoría de las empresas.

Las referidas cuentas por cobrar, incluyen condiciones en las que se estipula el pago dentro de un número determinado de días. Si bien es conocido que algunas cuentas por cobrar no se cobran dentro del período de crédito, sí es cierto que la mayoría de ellas se convierten en efectivo en un plazo no mayor a un año.

El objetivo que se persigue con respecto a la gestión de las cuentas por cobrar debe ser no solamente el de cobrarlas con prontitud, también debe prestarse atención a las alternativas costo - beneficio que se presentan en los diferentes campos de su administración, como la determinación de las políticas, análisis y condiciones de cobranza.

La investigación busca mostrar cómo se puede mejorar el control interno en la gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez para cumplir con las obligaciones. Se buscará que la gerencia, al carecer de políticas contables y ejercer un defectuoso manejo de los estados de cuenta de los clientes, elabore un manual de políticas de cobranza eficiente que permita mejorar la gestión de cuentas por cobrar, es decir, realizar las cobranzas en los plazos establecidos.

La importancia de la presente investigación radica en que la empresa DRB Ingenieros SAC reconozca y resuelva su problemática aplicando soluciones y recomendaciones; permitiendo contribuir y coadyuvar a que otras empresas de similar naturaleza los utilicen y tomen las decisiones.

El presente trabajo de investigación tiene la estructura siguiente:

Capítulo I: Problema de la investigación, que incluye el planteamiento del problema, la formulación del problema y la casuística.

Capítulo II: Marco teórico, que incluye los antecedentes de la investigación y las bases teóricas.

Capítulo III: Las alternativas de solución, conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas y anexos.

1. Problemática De La Investigación

1.1 Planteamiento del problema:

Actualmente, las empresas utilizan técnicas que permiten actualizar y avanzar en el desarrollo de sus actividades y adecuarse a las exigencias del mundo globalizado, con la finalidad de satisfacer las necesidades del cliente para mantener el negocio, generando altos niveles de rentabilidad, estabilizando su permanencia y competitividad en el mercado.

Es indispensable especificar de qué manera el control interno en la gestión de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa DRB Ingenieros SAC; siendo necesario que la empresa desarrolle e implemente políticas y procedimientos de cobranza, ya que no cuenta con base de datos de los clientes, para mantener una acertada comunicación. No obstante, DRB Ingenieros SAC no ha definido responsabilidades para un efectivo control, que garantice una adecuada gestión en las cuentas por cobrar para lograr el retorno de los créditos otorgados, contribuyendo en mejorar la liquidez de la empresa.

La falta de liquidez de la empresa afecta la disponibilidad de efectivo. Dicha incidencia es originada en las cuentas por cobrar, siendo los siguientes:

1. Ausencia de políticas de cobranza.
2. Inadecuado manejo de los estado de cuenta de los clientes.

1.2 Formulación de problema:

1.2.1 Problema principal

¿De qué manera el control interno en la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa Drb Ingenieros S.A.C?

1.2.2 Problemas específicos

¿De qué manera la ausencia de políticas de cobranza incide en la liquidez de la empresa Drb Ingenieros S.A.C?

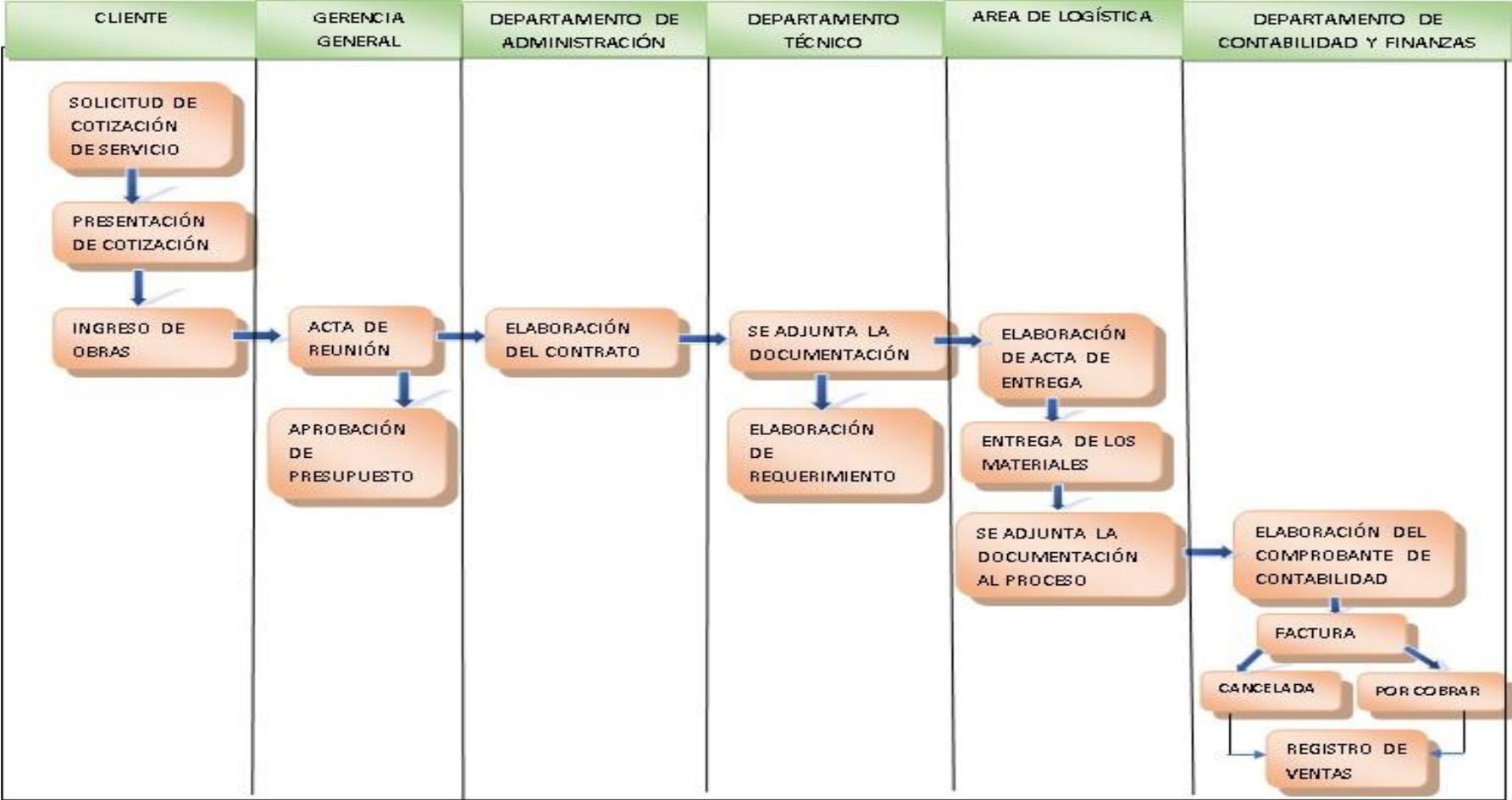
¿De qué manera el inadecuado manejo de los estados de cuenta de los clientes incide en la liquidez de la empresa Drb Ingenieros S.A.C?

1.3 Casuística

Drb Ingenieros S.A.C es una empresa cuyas decisiones son tomadas directamente por la gerencia. Al no definir y formalizar las políticas de cobranza, realiza sus actividades según las circunstancias que se presentan, utilizando criterios empíricos de acuerdo a su experiencia, que pueden ayudar a obtener financiamiento a corto plazo, pero sin realizar un análisis costo-beneficio el cual requiere de un adecuado control de las cuentas por cobrar.

La gerencia decide con la aprobación del presupuesto para brindar el servicio, que acuerdan con el cliente. Una vez aceptado el compromiso se da la orden para la elaboración del contrato, luego se genera el requerimiento al área de logística y por ultimo encargar al área de facturación que emita el comprobante correspondiente según el compromiso de pago: si el medio de pago es transferencia, cheque no negociable o cheque diferido se emite la factura; asimismo, si el acuerdo es con letra de cambio, se emite simultáneamente la factura y la letra.

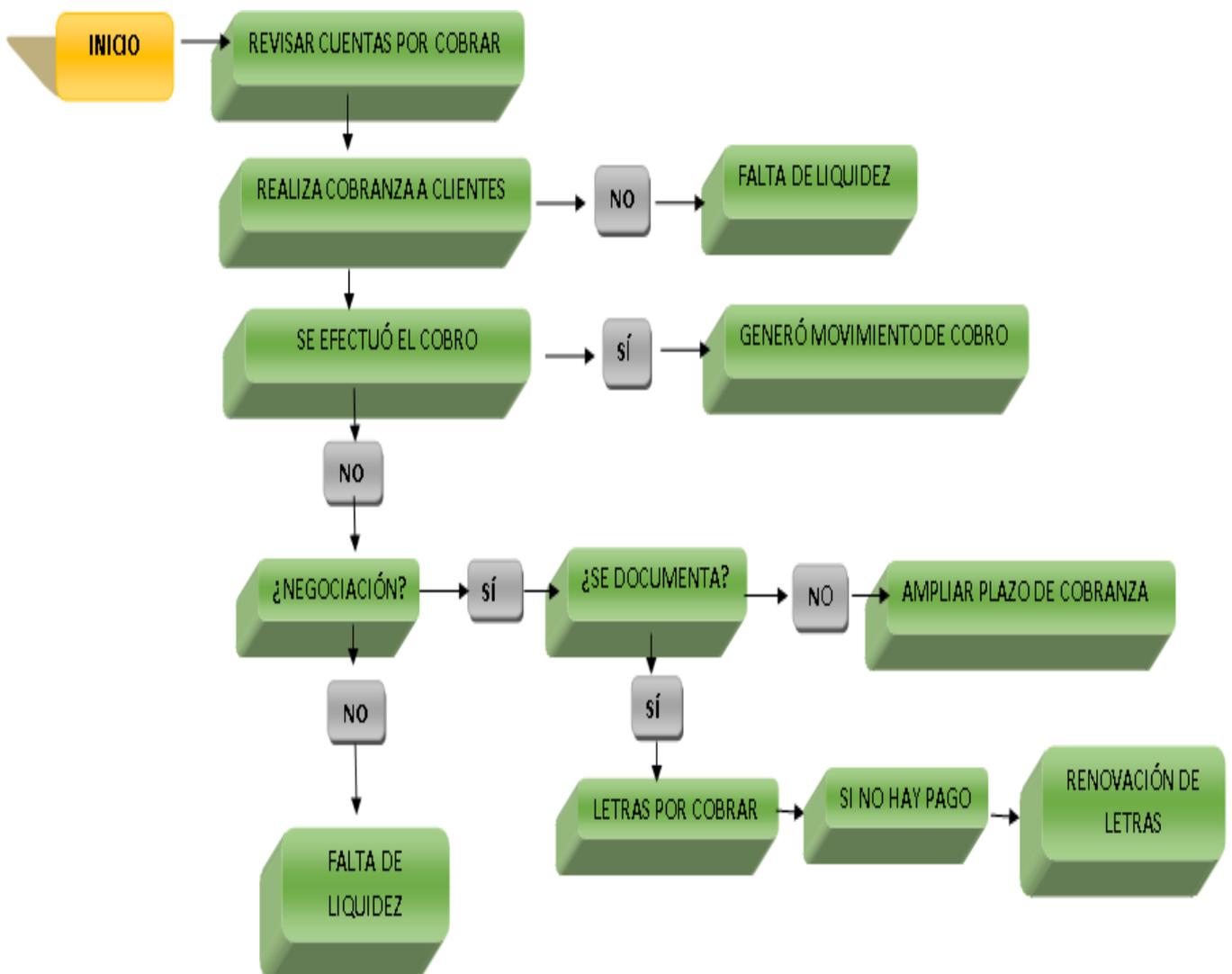
Flujograma N°1: Procedimiento de la atención al servicio



Fuente: DRB Ingenieros SAC

A continuación el Flujograma N°2 señala el procedimiento de cobranza, donde se puede observar cómo se originan las cuentas por cobrar en la empresa.

Flujograma N°2: Procedimiento de cobranza.



Fuente: DRB Ingenieros SAC

Seguidamente, nos enfocaremos en la problemática relacionada a la ausencia de políticas de cobranza y al deficiente manejo de los estados de cuenta de los clientes:

a) Ausencia de políticas de cobranza.

La empresa no tiene políticas de cobranza establecida en un documento formal para el desarrollo de una eficiente gestión en las cuentas por cobrar, pero sí existen procedimientos empíricos y son los siguientes:

- Aprobación del gerente general.
- Propuesta de incorporación a nuevos interesados para brindar el servicio de instalaciones de media y alta tensión por referencia de los clientes antiguos.

La ausencia de políticas de cobranza genera serios inconvenientes a la empresa, ya que está afectando la liquidez por pagos a destiempo.

Podemos observar en el apéndice A adjunto, el resumen total sobre las principales cuentas por pagar de la empresa, donde se detalla el pago pendiente a los proveedores, planilla y los impuestos correspondientes al periodo de noviembre del año 2017

b) El inadecuado manejo de los estados de cuenta de los clientes.

La gestión del área de cobranza de la empresa no está realizando de manera eficiente, lo cual recae en la carencia de análisis en los estados de cuenta más a la fecha de vencimiento de la cartera de clientes. Esto conlleva a que los clientes cancelen las facturas fuera del plazo establecido, afectando la liquidez de la empresa.

Tabla 1: *Resumen de las principales cuentas por cobrar de la empresa DRB Ingenieros SAC pendientes al 31 de diciembre de 2017.*

N°	DESCRIPCION	FACTURAS	IMPORTE SOLES
1	Cuentas por Cobrar de "Aceros Arequipa SA"	0001-0023200	12,000.00
2	Cuentas por Cobrar de "Universidad Privada del Norte SAC"	0001-0023235	7,500.00
3	Cuentas por Cobrar de "Elecín SA"	0001-0023256	7,057.00
4	Cuentas por Cobrar de "Petroperu SA"	0001-0023280	6,000.00
5	Cuentas por Cobrar de "Inversiones Brade SA"	0001-0023292	3,200.00
TOTAL			35,757.00

Fuente: DRB Ingenieros SAC

Asimismo, se adjuntó el apéndice B donde se puede apreciar un análisis más detallado de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2017.

1.3.1 Estado de situación financiera.

Se presenta un análisis detallado de los periodos 2016 y 2017, en el cual se aprecia con mejor precisión las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa.

Tabla 2: *Estado de situación financiera*

DRB INGENIEROS SAC						
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO						
DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017						
(EXPRESADO EN SOLES)						
	2017		2016		DIFERENCIA	
	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%
ACTIVOS						
ACTIVOS CORRIENTES						
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	8,735.60	7.78	11,188.67	11.90	-2,453.07	-4.12
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES TERCEROS	34,150.67	30.43	28,814.33	30.66	5,336.33	-0.23
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,607.03	1.43	1,283.33	1.37		
INVENTARIOS	36,671.77	32.68	35,513.47	37.79		
GASTOS CONTRATADOS POR ANTICIPADO	191.93	0.17	217.13	0.23		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	81,357.00	72.50	77,016.93	81.94		
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (NETO)	30,864.63	27.50	16,969.33	18.06		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	30,864.63	27.50	16,969.33	18.06		
TOTAL ACTIVO	112,221.63	100.00	93,986.26	100.00		
PASIVO Y PATRIMONIO						
PASIVO CORRIENTE						
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS	60,830.17	54.21	52,013.23	55.34		
OTRAS CUENTA POR PAGAR	8,967.57	7.99	6,038.80	6.43		
TOTAL PASIVO CORRIENTE	69,797.73	62.20	58,052.03	61.77		
TOTAL PASIVO	69,797.73	62.20	58,052.03	61.77		
PATRIMONIO						
CAPITAL	15,068.00	13.43	15,068.00	16.03		
RESULTADOS ACUMULADOS	27,355.90	24.37	20,866.23	22.20		
TOTAL PATRIMONIO	42,423.90	37.80	35,934.23	38.23		
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	112,221.63	100.00	93,986.26	100.00		

Fuente: DRB Ingenieros SAC

Analizaremos en el siguiente estado de situación financiera la comparación del periodo 2016 y 2017.

Desarrollando una investigación anual de la situación financiera de la empresa DRB Ingenieros SAC, solo se cogerán los activos y los pasivos corrientes, por estimar de mayor importancia en la valoración de la liquidez de la empresa.

Acercas de los activos corrientes, el más relevante son las cuentas por cobrar y el efectivo equivalente de efectivo; lo cual plasma un retraso en el proceso empresarial de las políticas de cobranza.

Para el periodo 2017, la cifra total es de S/ 81,357.00 que es el 72.50% del total de los activos y para el periodo 2016 es de S/ 77,017.00 que representa el 81.94% de los activos corrientes.

Entonces, se representan las cuentas por cobrar comerciales, las cuales tienen una ascendencia del 30.43% en el periodo 2017 y, luego el efectivo equivalente de efectivo desciende de S/ 2,453 soles para el periodo 2017. Estas partidas son medulares para la empresa, ya que eventualmente podría verse afectado negativamente el cumplimiento de sus obligaciones comerciales.

1.3.1.1 Ratios financieros.

Asimismo, luego de realizar una investigación y estudio del estado de realidad financiera en correlación a los cálculos por cobrar y su ocurrencia en la fluidez, examinaremos y evaluaremos el periodo de situación financiera con los indicadores financieros.

1.3.1.1.1 Ratio de liquidez corriente.

Tabla 3: Ratio de liquidez - valores

1 > Buena capacidad de pago
1 = Cubre apenas los pagos
1 < Mala capacidad de pago

Tabla 4: Ratio de liquidez

Descripción	2017	%	2016	%
Activo Corriente / Pasivo Corriente	= 81,357	= 1.17	77,017	= 1.33
	69,798		58,052	

Este ratio financiero nos permite medir la capacidad que tiene la empresa para cubrir y afrontar sus obligaciones corrientes a corto plazo con los terceros; asimismo, nos indica que en el periodo 2017 tiene como ratio financiero el 1.17% y en el 2016 ha obtenido el 1.33%. Por lo tanto, la disminución ha generado el incumplimiento de pago de sus obligaciones.

1.3.1.1.2 Prueba ácida

Tabla 5: Prueba ácida - valores

1 > Peligro, insuficiencia de recursos para hacer frente a pagos
1 = Considerado aceptable
1 < Exceso de recursos y afectaría rentabilidad

Tabla 6: Prueba ácida

Descripción	2017	2016
Total activo corriente-inventario / Pasivo Corriente	= 44,685 = 0.64	41,503 = 0.71
	69,798	58,052

En el año 2016 la entidad no lograría a cubrir sus compromisos a corto plazo, teniendo que pagar parte de sus inventarios para poder cumplir; al contrario, en el año 2017 este indicador creció, mas no lo adecuado para poder cubrir el general de sus obligaciones de pago sin necesidad de ofrecer sus inventarios. La empresa obedece directamente de la venta de sus inventarios para poder cubrir sus pagos.

1.3.1.1.3 Rotación de cuentas por cobrar

Tabla 7: Rotación de las cuentas por cobrar

Descripción	2017	2016
Ventas anuales al crédito /	= <u>179,170</u>	= <u>203,726</u>
Cuentas por cobrar	35,757	30,097
	= 5.00 Veces	= 6.77 Veces

Este ratio financiero mide la eficiencia y rapidez que tiene la empresa para cobrar a sus clientes. En el año 2016, el ratio financiero es 6.77 veces y para el año 2017 es de 5.00 veces. Esta reducción se debe a que la empresa no está siendo lo rápido en sus cobranzas debido a la ausencia de política y control de cobranzas.

1.3.1.1.4 Periodo promedio de cobranza

Tabla 8: Periodo de promedio de cobranza

Descripción	2017	2016
Ctas por cobrar x 360 /	= <u>35757 x 360</u>	= <u>30097 x 360</u>
Ventas anuales al crédito *	179,170	203,726
	= 71.85 Días	= 53.18 Días

Este ratio financiero muestra que la capacidad de cobro a sus clientes es cada 71.85 días para el año 2017 y 53.18 días para el año 2016; es decir, revela el

tiempo promedio transcurrido para la materialización en efectivo para la empresa. De otro lado, las cobranzas se han elevado prósperamente para el ciclo 2017, obteniendo mayor importancia las cuentas por cobrar, por aumentar crédito a menor plazo.

1.3.1.1.5 Rotación de cuentas por pagar

Tabla 9: *Rotación de las cuentas por pagar*

Descripción	2017	2016
Compras / Ctas por pagar	= $\frac{125,797}{69,797}$	= $\frac{136,872}{58,052}$
	= 1.80	= 2.35

El indicador financiero muestra como la empresa efectúa la liquidación de sus compromisos corrientes en menor plazo. En el año 2016, el ratio financiero es 2.35 veces y para el año 2017 es de 1.80 veces. Esta disminución se debe a que no hay políticas de cobranza creadas.

1.3.1.1.6 Periodo promedio de pago

Tabla 10: *Periodo de promedio de pago*

Descripción	2017	2016
360 / Ctas por pagar	= $\frac{360}{1.80}$	= $\frac{360}{2.35}$
	= 200 Días	= 153 Días

Este ratio financiero muestra que el movimiento de pago es cada 200 días para el año 2017 y 153 días para el año 2016; es decir, la empresa posee un margen de 47 días para manejar el efectivo antes de realizar los desembolsos a sus proveedores u compromisos.

1.3.2 Estados de resultados integrales.

Se muestra la utilidad que tiene el capital contable de la empresa como resultado de los procedimientos practicados en el tiempo determinado 2017.

Tabla 11: *Estados de resultados integrales*

DRB INGENIEROS SAC				
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES				
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017				
(EXPRESADO EN SOLES)				
			DIFERENCIA	
			IMPORTE %	
	2017	%	2016	%
INGRESOS OPERACIONALES:				
Ventas Netas	179,170.40	100.00	190,100.00	100.00
Costos de Ventas	-125,419.28	-70.00	-136,872.00	-72.00
GANANCIA BRUTA	<u>53,751.12</u>	30.00	<u>53,228.00</u>	28.00
Gastos de Ventas	17,136.56	9.56	15,210.00	8.00
Gastos de Administracion	25,704.84	14.35	28,520.00	15.00
GANANCIA POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	<u>10,909.72</u>	6.09	<u>11,805.56</u>	6.21
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS	<u>0.00</u>	0.00	<u>0.00</u>	0.00
Impuesto a la Renta	2,967.00	1.66	3,100.00	1.63
GANANCIA NETA DEL EJERCICIO	<u>7,855.00</u>	4.38	<u>8,500.00</u>	4.47

Fuente: DRB Ingenieros SAC

1.3.2.1 Ratios de rentabilidad.

1.3.2.1.1 ROE (Return on Equity):

Mide la rentabilidad o rendimiento del capital o patrimonio de la empresa, es decir nos muestra si la empresa ha obtenido rendimiento sobre su inversión.

Tabla 12: ROE (Return on Equity)

Descripción	2017		2016	
Utilidad neta /	7,855.00	18.51%	8.500,00	23.65%
Patrimonio neto	42,423.90		35.934,23	

Este ratio nos permite ultimar que la rentabilidad del capital bruto para los años 2017 y 2016 fue del 18.51% y 23,65% correspondiente; es decir, disminuyó la rentabilidad de la inversión de los beneficiarios en 5,14%, probablemente originado por la disminución de los beneficios de la empresa.

1.3.2.1.2 ROA (Return On Assets):

Es un indicador de producción. Calcula cuántos soles forma cada sol invertido en activo general.

Tabla 13: ROA (Return On Assets)

Descripción	2017		2016	
Utilidad neta /	7,855.00	6.99%	8.500,00	9.04%
Activo total	112,221.63		93.986,26	

Para los años 2017 y 2016, la productividad fue del 6.99% y 9.04% respectivamente; es decir, la empresa en cuestión es apto de generar más dinero con menor inversión, que la empresa ha experimentado el 2.05% de disminución en dicho periodo.

1.3.2.1.3 Rentabilidad sobre las ventas:

Este ratio calcula la capacidad de lograr rentabilidad que poseen las ventas que realiza la empresa en su movimiento empresarial.

Tabla 14: *Rentabilidad sobre las ventas*

Descripción	2017		2016	
Utilidad Neta /	7,855.00	4.38%	8,500.00	4.47%
Ventas	179,170.40		190,100.00	

Se puede evaluar que las ventas de la empresa para el año 2017 y 2016 crearon el 4.38% y el 4.47% de ganancia, respectivamente. Asimismo, se muestra que existe disminución del 0.09% en la utilidad en el año 2017 en comparación con el año 2016. Sin embargo, pese a la depreciación en los costos, gastos de administración y ventas, estas últimas no se acrecentaron lo suficiente para asumir dicho crecimiento.

2. Marco Teórico

2.1 Antecedentes de la investigación

2.1.1 Internacionales

Gutiérrez y Martínez (2014), en su tesis *Evaluación del sistema de Crédito y cobranza del Hotel Maruma Internacional* (Universidad Rafael Beloso Chacín de Venezuela), tuvo como propósito la estimación del Sistema de Crédito y Cobranza del Hotel Maruma Internacional.

Ante esto determinaron cuáles eran los canales de comunicación manejados en la empresa referida, identificando las obligaciones del procedimiento de crédito y cobranza, la circulación de las cuentas por cobrar y los periodos promedio para su cobranza. El método a utilizar fue de clase gráfica y empleada con un esquema empírica, donde se utilizó como población el número de cinco (5) personas que trabajan en el área de Crédito y Cobranza del Hotel Maruma Internacional. El método utilizado para la recaudación de datos fue el cuestionario, empleando como técnica una encuesta organizada por 12 (doce) preguntas dicotómicas y 19 (diecinueve) preguntas múltiples. Las deducciones obtenidas mostraron que el sistema de Crédito y Cobranza utilizado para esta empresa mostro fallas al respecto de políticas, normas de Crédito y Cobranza. Asimismo, no utilizan medios de comunicación de forma eficiente, por lo cual se exhorta efectuar un mayor control sobre los patrimonios y técnicas administrativas, así como el cumplimiento de políticas, reglas y medios.

Control financiero bajo incertidumbre: Control de gestión de la liquidez – doctorado: Abdelhamid Hammi – Barcelona 2014. El propósito principal, implementar un sistema de inspección para la gestión de la liquidez, encaminado a establecer valor e igualar las mejores reglas operativas en un contexto de duda

que aporte una mejora a las compañías. Destacamos la implementación de la lógica, a partir de un estudio de varios tipos, con la finalidad de facilitar un enfoque acerca de: ¿cómo la lógica puede hacer a la toma de decisión en la misión de la liquidez? Así, se realizó una total verificación de literatura acerca del estudio de la gestión de la liquidez en varios continentes y culturas nacionales e internacionales. A partir de ello, se inspecciono varios mecanismos. Se implementó un método de control para la gestión de la liquidez, destinado a establecer valor e nivelar las mayores técnicas operativas en un contexto de dudas, contribuyendo una ventaja profesional a las compañías. En sus soluciones muestra una correlación acerca de los retos afrontados por las empresas en la búsqueda del mejor trabajo. Finalmente, plantea el uso de técnicas flexibles que ayuden a los comprometidos en la toma de decisiones.

La Tecnóloga Loor Murillo, Laura Cristina (2015). Desarrolla su tesis: *Gestión de Cartera para el Control Financiero en Ecu accesorios S.A.* Ciudad de Santo Domingo de los Tsachilas. Ecuador. Como objetivo fundamental plantea un Sistema de Control Interno para optimizar la Gestión y cartera de la entidad Ecuador accesorios S.A., enfocados en cinco pilares: El contexto de control, la valoración de riesgo, acciones de control, averiguación y notificación, control y monitoreo. El método fue cualitativo con preferencia cuantitativa. Como consecuencia se concibe la disminución de los niveles de desventajas, ya que se ha recuperado un mayor nivel de las cuentas por cobrar que estaban sin cobrar, se aumentó la supervisión y comunicación interna en el área financiera, y ayudó a que los demás departamentos complementen su investigación administrativa para recobrar varias cuentas incobrables e implementar de métodos y políticas para disminuir faltas e irregularidades en el movimiento empresarial. Posteriormente, se concluye y se recomienda en pie al estudio efectuado, fue la posibilidad de realizar métodos y normas para el desempeño financiero y económico de la organización.

2.1.2 Nacionales

Aguilar (2013) en su tesis *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratista Corporación Petrolera SAC*, (Universidad San Martín de Porres), apoyada en una investigación de diseño empírico, transaccional, con 63 personas y 50 ellas como modelo de los distintos departamentos de la empresa, cuyo objetivo fue establecer la forma de la gestión de las cuentas incobrables incurre en la liquidez de la compañía contratista Corporación Petrolera SAC; en dicha tesis se determinó que la gestión de las cuentas sin cobrar sí transgrede en la liquidez de la compañía, concluyendo que carece de un manejo de crédito eficiente, ya que al momento de otorgar los créditos no realiza una evaluación del comportamiento del posible cliente respecto al cumplimiento de sus obligaciones ante terceros. Además, quedó demostrado que la compañía no refería con un método de eventualidad que le permita cubrir las obligaciones en lo que demora el cumplimiento del pago de los clientes, es por ello que se ve en los escasos de encontrar un financiamiento fuera mediante el *Factoring*.

Carrasco y Farro (2014) en su tesis *Evaluación del control interno a las cuentas por cobrar de la empresa de transportes y servicios Vanina E.I.R.L.* para mejorar la eficiencia y gestión, durante el período 2012 (Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo de Chiclayo), maneja un sondeo de tipo descriptiva con diseño empírico; su cantidad la conforman los colaboradores de la empresa; cuya meta principal fue valorar el control interno de las cuentas sin cobrar de la empresa de Transportes y Servicios Vanina EIRL con la finalidad de originar óptima eficiencia y trabajo en el departamento; concluyendo que el control interno interviene en la eficacia de la gestión de las cuentas sin cobrar; es por ello que es obligatorio incluir y mejorar los registros que certifiquen la vigilancia y recobro de las cuentas por cobrar dadas mediante créditos.

Landa (2016) en su tesis *Incidencia del sistema del control interno en las cuentas por pagar de la empresa Dalbet Inversiones EIRL* (Universidad Nacional del Callao) maneja una exploración de tipo cuantitativa y cualitativa, es decir una indagación mixta empírica, ya que calcula un ambiente nato; el modelo de esta investigación es por beneficio, concedida por 20 colaboradores de la empresa; cuyo objetivo principal fue medir el suceso del sistema de revisión interna en las cuentas por pagar de la empresa Dalbet Inversiones EIRL, se descubrió que la compañía no muestra.

Uceda y Villacorta (2014). En su tesis *Las políticas de ventas al crédito y su influencia en la morosidad de los clientes de la Empresa Import Export Yomar E.I.R.L.* (Universidad Privada Antenor Orrego) muestra la falta de aplicación de la política de ventas al crédito que interviene en la lentitud en la cartera de la clientela, así como también examinar los motivos que llevan a un elevado nivel de morosidad.

Para ello, en el trabajo se plantearon los objetivos siguientes: mostrar los métodos de ventas al crédito y medir los números de lentitud de cobranza. Con la finalidad de mostrar los métodos buenos.

Loyola (2016), *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de agroquímicos en el distrito de Trujillo*. Trabajo de investigación para optar el título profesional de contador público, Universidad Nacional de Trujillo.

Debido a la falta de política de cobranza, la gestión de cuentas por cobrar indica una variación en la liquidez de la compañía, lo cual es manejable, dado que en la valoración de los clientes no ejecutan un rastreo detallado para comprobar el desempeño con los terceros. La empresa Agropecuaria Chimú S.R.L. le falta política de cobranza con métodos de control, no obstante el tiempo fijado para el pago de su clientela es de 15 a 30 días, indica que los clientes retrasan en

abonar su deuda en más tiempo de lo convenido. Les falta un área de créditos y cobranzas con un mejor método de para cobrar, lo cual ha perjudicado en la liquidez de la empresa Agropecuaria Chimú S.R.L. por lo que los métodos para el otorgamiento de créditos son variables y poseen una restringida valoración del cliente. La falta en las reglas de cobro ha desatado en un menor desempeño de este trabajo de brindar créditos en los requisitos de cobro, lo que finalmente perjudica en la fluidez económica de la empresa.

Gómez, Huaylinos y Peña (2015) en su trabajo de investigación, *El control interno y su incidencia en la gestión de cobranzas en las pymes del distrito del Callao*; el trabajo que fundamentaron fue de tipo mixta, ya que incluye recolección de datos cuantitativos y cualitativos con diseño no experimental, correlacional-explicativos. La población tomada fueron las pymes del Callao, siendo en ese momento 666 mypes registradas de las cuales se tomó como muestra a 96 pymes registradas, Tuvieron como objetivo general determinar de qué manera un adecuado sistema de control interno en la gestión de cobranzas permite optimizar la recuperabilidad de los activos financieros en las pymes del distrito del Callao, concluyendo que un conveniente sistema de seguimiento interno interviene en el seguimiento de los principales objetivos y con ello en la eficiencia de la gestión de las cobranzas. Se encontró que la gran mayoría de las mypes del Callao no contaban con un apropiado método de control, normativas, políticas y procedimientos estructurados para el proceso de cobranza, lo que ocasionó el retraso de la recuperabilidad de sus cuentas por cobrar. En algunos casos se convierten en cuentas irrecuperables, por lo que se recomendó implementar controles sólidos que permitan mejorar la efectividad de la gestión de cobranzas, además de establecer estrictos controles de monitoreo para verificar el cumplimiento de las políticas, procesos y normas implantadas en el control interno.

Carrasco, Milagros; Farro, Carla. (2014). Presentan su trabajo de investigación: *Evaluación del Control Interno a las Cuentas por cobrar de la empresa de Transportes y Servicios Vanina E.I.R.L.*, para mejorar la eficiencia y gestión, durante el periodo 2012. Chiclayo". Este trabajo, es optimizar eficazmente la gestión de las cuentas por cobrar, valorando los métodos, reglas y políticas, que sistematicen lo que se está llevando en las cuentas por cobrar, para así recobrar las cuentas incobrables. La forma de investigación implementada es descriptiva-empírica; descriptiva porque su objeto es conseguir un detallado del que se pueda descifrar los hechos narrados en el trabajo; y no empírico debido a que es de acuerdo a la información obtenida y brindada, que formo en sí mismo la respuesta a las interrogantes trazadas en el problema de investigación. Como consecuencia, la compañía tiene buenos métodos en su administración. Finalmente, el control interno interviene principalmente en la mejora y control de las cuentas sin cobrar.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 El Control Interno

González (2007). Viene a ser el plan de organización, así como los métodos y medidas adoptadas dentro de una entidad para salvaguardar sus recursos, revisar la exactitud y veracidad de su información financiera y administrativa, fomentar la eficiencia en las operaciones, estimular la observación de las políticas prescrita y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados, dichas labores cumple con medir la eficiencia de los procedimientos acatando estándares de control establecidos para así generar normas, procedimientos y métodos de identificación.

2.2.2 Las Cuentas por cobrar

Acosta (2013), es aquel dinero que se debe a una entidad económica o a una persona física que puedan estar o no relacionado con la actividad comercial. Basada en la calidad moral (clientes) en el cobro coactivo (deudores diversos) o por medio de una intervención de terceras personas (documentos por cobrar) no obstante existen costos asociados a esas acreencias, incluso de financiar sus gastos de inversión, administración, contabilidad, investigación de deudores, cobranza y morosos. Estos costos son en función al nivel de ventas de la filosofía crediticia de la entidad, los términos en que esta ópera y los procesos usados para el cobro.

Granados (2007), en su libro, *Contabilidad Intermedia* precisa que las cuentas por cobrar son aquellos derechos que posee las entidades económicas descendientes de los operaciones de venta de bienes y servicios a crédito a los clientes obteniendo un derecho de cobro y aspirando a un beneficio futuro.

Ortiz (2003), en su libro, *Contabilidad Intermedia* define que representan derechos exigibles para las empresas y obligaciones para los clientes, ocasionados por operaciones referentes con la venta.

2.2.3 Política de cobranza

Levy (2009), lo define como aquellos métodos que la empresa continua con el propósito de recobrar la cartera vigente y vencida. Es fundamental que estos sean diseñados tomando en consideración las situaciones que existen en el mercado que lo rodea, competitividad, el tipo de clientes que posee la entidad, objetivos y políticas además de las necesidades de los clientes demandantes.

2.2.4 Cartera de clientes

Brown (1989), El cliente es quien adquiere un bien o servicio para uso propio o ajeno a cambio de un precio otorgado por la empresa y aceptado socialmente; forma el elemento primordial por y para el cual se crean productos en las empresas. Una cartera es un listado de clientes con rasgo o criterio habitual.

Bastos (2006), El cliente es el inicio de la estrategia de servicio. El objetivo de una buena estrategia debe consistir en sostener a los presentes clientes y en captar a clientes potenciales. La cartera de clientes está formada por todas las instituciones o personas físicas que han realizado compras en una empresa o en un negocio.

2.2.5 Liquidez

Bernstein (1999) señala que La liquidez es la habilidad, rapidez y el grado de merma para convertir los activos circulantes en tesorería, y la carencia de ésta la considera uno de los principales síntomas de problemas financieras.

En principio, la liquidez se puede definir de forma simple como la capacidad de pago a corto plazo que tiene la empresa, o bien, como la capacidad de convertir los activos e inversiones en dinero o instrumentos líquidos, lo que se conoce como tesorería.

Patrick (2010): Es una de las importantes funciones del Gerente Financiero es sostener el margen de liquidez suficiente, que admita a la empresa efectuar el pago de sus obligaciones oportunamente y el plan de inversiones previsto. Para alcanzar dicho objetivo, el Gerente Financiero administrara eficientemente los Activos y Pasivos de la empresa considerando permanentemente, la relación: liquidez – riesgo – rentabilidad, que dependerá de la ambición del riesgo de los accionistas.

En resumen, el eficaz manejo de la liquidez de la empresa no pasa por acudir a Bancos ante la necesidad de requerir efectivo, sino en generar el efectivo a través de una apropiada administración de los Activos y Pasivos de la empresa.

2.2.6 Control de la liquidez

Flores (2013): Para desarrollar un buen control de liquidez de una empresa, el gerente financiero debe utilizar dos herramientas gerenciales importantes, las cuales se estiman como el flujo de caja y el estado de flujo de efectivo.

2.2.7 Ratios de liquidez

Apaza (2014), precisa que los ratios de liquidez como un conjunto de indicadores y medidas cuyo objetivo es diagnosticar si una empresa es apta para crear tesorería, es decir, si tiene capacidad de transformar sus activos en liquidez a corto plazo. Por lo tanto, las razones de liquidez se caracterizan por ser de naturaleza estática al final del año. Si bien resultan muy útiles para los inversionistas y acreedores; dado que permite determinar el desempeño de las necesidades de la empresa, siendo también trascendental para la administración inspeccionar los futuros flujos de caja.

2.2.7.1 Principales ratios de liquidez:

2.2.7.1.1 Ratio de liquidez general o razón corriente:

Es la principal medida de liquidez, muestra qué proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por elementos del activo, cuya conversión en dinero corresponde aproximadamente al término de las deudas.

- Activo corriente: Contiene fundamentalmente las cuentas de caja, bancos, cuentas y letras por cobrar, valores de fácil negociación e inventarios.

- **Pasivo corriente:** Contiene las obligaciones a corto plazo de una empresa, es decir, las deudas y obligaciones que tienen un tiempo menor a un año. Por ello, además se le conoce como exigible a corto plazo.

2.2.7.1.2 Ratio prueba ácida:

Es aquel indicador que al descartar del activo corriente cuentas que no son simplemente realizables, otorga una medida más exigente de la capacidad de pago de una empresa en el corto plazo, esta excluye los inventarios por ser considerada la parte menos líquida en caso de quiebra. Este ratio se concentra en los activos más líquidos, por lo que proporciona datos más exactos al analista.

- **Inventario:** Son excluidos del análisis porque son los activos menos líquidos y los más sujetos a pérdidas en caso de quiebra.

2.2.7.1.3 Ratios de rentabilidad:

Revelan la rentabilidad de la empresa en similitud con la inversión, el activo, el patrimonio y las ventas, mostrando la correcta operatividad de la gestión empresarial.

2.2.7.1.4 Ratios de gestión, operativos o de rotación:

Determinan la eficacia de la empresa en sus cobros, pagos, inventarios y activo

2.2.8 Estado de Situación Financiera

Diario Gestión (2013): Es un estado financiero básico que informa en una fecha determinada la situación financiera de la empresa y está constituido por el Activo, Pasivo y Patrimonio. Es importante tanto para los accionistas (conocer si los recursos están bien manejados), para el Estado (un modo de conocer si los impuestos están siendo determinados adecuadamente), para los acreedores (poder conceder con seguridad créditos con los recursos contiene la empresa) y

a los gerentes (permite determinar la capacidad de endeudamiento de la empresa, sobre de la rotación tanto de inventarios como de las cuentas por cobrar, las medidas que tomarán para efectuar con las obligaciones a corto y largo plazo etc.).

2.2.8.1 Elementos de un Estado de Situación Financiera

Kiyosaki (2015), define a los elementos del estado de situación financiera como: Activos, Pasivos, Patrimonio, Ingresos y Gastos.

- **Activos:** Recursos que tiene la entidad y que controla, provenientes de acontecimientos pasados, y de los que se espera conseguir beneficios económicos en un futuro.
- **Pasivos:** Obligaciones que tiene la entidad, que surgieron producto de sucesos pasados, que en cuyo vencimiento y para cancelarlas, se espera desprenderse de recursos que representan beneficios económicos.
- **Patrimonio:** Lo que posee la entidad, esto es la diferencia entre activos y pasivos.
- **Ingresos:** Constituye los aumentos de beneficios económicos generados durante el ciclo contable, que originan un incremento en el valor de los activos o decrementos de los pasivos.
- **Gastos:** En cambio de los ingresos, constituyen las disminuciones en los beneficios económicos generados durante el ciclo contable, que originan un aumento de los pasivos o disminución de los activos.

3. Alternativas De Solución

- Realizar una evaluación detallada de la situación crediticia del cliente, información que se obtiene a través de organismos gubernamentales, centrales de riesgos, proveedores del cliente, y el propio cliente.
- Elaborar procedimientos para tramitar las cobranzas a clientes, detallando a continuación:
 - Utilizar diversos tipos de cobranzas: avisar el vencimiento por correos.
 - Llamadas telefónicas: el responsable del departamento de cobranzas llamara e informara al cliente del vencimiento de su factura.
 - Tercerización de cobros: Establecer empresas expertas en el rubro de cobranzas para analizar casos de cuentas por cobrar
- Para poder reducir los niveles de las cuentas por cobrar, se crearan políticas para clientes que pagan a tiempo, esto incurrirá positivamente en la liquidez de la empresa; y cobrar intereses a los que excedan la fecha de vencimiento.
- Siendo problemática de la empresa las cuentas por cobrar y la liquidez expuesta en la casuística, planteamos opciones de solución como "*Factoring*", descuentos de pago a tiempo y Protestas de las facturas negociables ayudando a la empresa a optimizar su liquidez y también sus clientes, dándoles alternativas para cancelar sus deudas con la empresa.

Conclusiones

La disminución de la liquidez se debe al inadecuado manejo en las cuentas por cobrar, originando un resultado perjudicial en la empresa. Tan solo por la razón de no contar con un desempeño apropiada de sus cuentas por cobrar, la empresa no está creando liquidez para cubrir sus obligaciones a menor plazo que le permita mantener su operatividad.

La empresa carece de políticas de cobranza, lo cual no ha permitido tener un adecuado manejo de proceso de cobranza.

Debido a que no cuenta con el personal responsable para la gestión de las cuentas por cobrar, se realiza mal manejo de los estados de cuenta del registro de clientes.

Recomendaciones

Implementar el contrato factoring, cuya herramienta financiera permitirá agilizar la gestión de cuentas por cobrar positivamente garantizando la cobranza de su cartera de clientes; de manera que la compañía obtenga para cubrir sus obligaciones pactadas, mejorando su liquidez de corto plazo.

Elaborar e implementar procedimientos para el control en la gestión de cuentas por cobrar, de esta manera se conseguirá tener una Política de cobranza para agilizar y establecer una estrategia eficaz de cobro a los clientes; asimismo, establecer el Manual de organización y funciones (MOF), el cual permitirá a la empresa DRB Ingenieros SAC., contribuir a no continuar con la aplicación de procedimientos empíricos y procesos de control ineficientes, respaldando el correcto manejo de cumplir el cobro, beneficiando los intereses de la empresa para que permita el buen funcionamiento a futuro de la gestión de cuentas por cobrar.

Instruir al personal responsable para el manejo adecuado de la incursión del control estratégico (*software* - base de datos) permitiendo registrar datos de acuerdo a las necesidades (verificar datos básicos, solvencia económica, disponibilidad de tesorería, deudas, hábitos de pago, canales de comunicación, etc.) y atributos de nuestros clientes, aplicando las políticas establecidas; es así, que ayudará al área de cobranzas a obtener una cartera de clientes optima, lo cual permitirá conceder créditos.

Referencias

Libros

Blas P. (2014). *Diccionario de Administración y Finanzas*. en: Biblioteca del Congreso de EE. UU. Estados Unidos de América. pp. 56.

Giraldo D. (2008). *Contabilidad General Básica*. Decima séptimo edición. Perú: IFOCCOM S.A.C.

Sarria E. (2003). *Teoría y doctrinas contables*. Universidad Inca Garcilaso de la Vega. Lima – Perú.

Libros en versión electrónica

Aching, C. & Aching, J. (2006) *Ratios Financieros Y Matemáticas de la Mercadotecnia*. Perú - Esan.

Chavarría, J. *Auditoría Forense*. En: Editorial Universidad Estatal a Distancia. Costa Rica. 2002. pp. 14 - 15.

Domínguez P. (2007) *Manual de Análisis Financiero* - Instituto Europeo de Gestión empresarial.

Franco, P. *Evaluación de estados financieros*. En: Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico. Tercera edición. Perú. 2007. pp. 33.

Granados R. (2007). *Contabilidad Intermedia*. Editorial International Thompson Editores S.A. de C.V.

Gitman J. (2003) *Principios de administración financiera*. 10ma. Edición. México: Ediciones Pearson Educación S.A.

Maj A. (2004) *Estrategias para el liderazgo competitivo*. Chile: Universidad Católica de Chile.

Molina S. (2015). *El ciclo de crédito*. Primera edición. España: Biblioteca Foro ECOFIN de LID Editorial Empresarial, S.L.

Ortiz R. (2003). *Contabilidad Intermedia*. Editorial Mc Graw Hill. España.

Van, J. & Wachowicz, J. (2008). *Fundamentos de administración financiera*. México: Pearson educación.

Artículo de Revista

Ricardo A. Carbonell Cornejo (2014). Cambios y restricciones a las normas sobre cobranzas -Un instrumento para mejorar. Revista FLAI. https://www.felaban.net/archivos_memorias/archivo2014112640PM.pdf

Tesis

Aguilar H. (2013). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Contratista Corporación Petrolera S.A.C. – año 2012*. Tesis para obtener el título profesional de contador público, Universidad San Martín de Porres - Lima.

Carrasco y Farro (2014). *Evaluación del control interno a las cuentas por cobrar de la empresa de transportes y servicios Vanina E.I.R.L. año 2012*; tesis para obtener el Título profesional en la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo de Chiclayo.

- Gutiérrez y Martínez (2014), *Evaluación del sistema de Crédito y cobranza del Hotel Maruma Internacional*, tesis para obtener el Título profesional en Venezuela de la Universidad Rafael Beloso Chacín, Facultad de Ciencias Administrativas.
- Ibañez, L., & Stevenson, C. (2016). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de agroquímicos en el distrito de Trujillo*. Tesis de contabilidad, Universidad Nacional de Trujillo.
- Landa (2016). *Incidencia del sistema del control interno en las cuentas por pagar de la empresa Dalbet Inversiones EIRL*, tesis para obtener el Título profesional en la Universidad Nacional del Callao.
- Loor, L. (2015). *Gestión de Cartera para el Control Financiero en Ecu accesorios S.A.* Ciudad de Santo Domingo de los Tsachilas. Ecuador
- Pérez, S., & Del Pilar, M. (2016). *Propuesta de un plan de gestión de cobranza para generar liquidez en la Edpyme Marcimex S.A. provincia de Trujillo*. Tesis de contabilidad, Universidad Nacional de Trujillo.
- Uceda, L. & Villacorta, F. (2014). *Las políticas de ventas al crédito y su influencia en la morosidad de los clientes de la empresa Import Export Yomar E.I.R.L. en la ciudad de Lima periodo 2013*. Tesis para obtener el título profesional de contador público, Universidad Privada Antenor Orrego.

Páginas Web:

Actualidad empresarial

http://aempresarial.com/servicios/revista/299_2_lpbawhtvqxdavqshvhtwmvukcolywaqipasilacgqzkquajbwrw.pdf)

Gestión de Estados Financieros

<https://efecpn.wordpress.com/2009/01/20/los-dividendos-en-el-analisis-contable/>

Normas Internacionales de Contabilidad

<http://www.uv.es/contagest/Varios/NIC>

Ratios financieros y de Gestión aplicados al Sector Publico

http://aempresarial.com/web/revitem/17_299_24528.pdf

Apéndice

Apéndice A, el resumen total sobre las principales cuentas por pagar de la empresa, donde se detalla el pago pendiente a los proveedores, planilla y los impuestos correspondientes al periodo de noviembre.

Apéndice A : Detalle de las Cuentas por Pagar de la empresa DRB Ingenieros SAC AL 31/12/2017

PROVEEDORES	RUC	Nº Factura	Importes a pagar S/.	Fecha de vencimiento	AL 31/12/17 Tiempo Excedido	Total S/.
	20549308369	0002-001560	26,200.00	30/09/2017	90 Días	60,830.17
	20557992295	0001-002642	18,600.00	15/10/2017	75 Días	
	20557992295	001-0025689	8,000.00	25/10/2017	65 Días	
	20492557057	003-0000352	6,430.17	30/10/2017	60 Días	
	20452608104	00001-00169	800.00	07/11/2017	53 Días	
	20452608104	00001-00189	800.00	15/11/2017	45 Días	
PLANILLA	DNI	Remuneración S/.	Gratificación S/.	Fecha de vencimiento	AL 31/12/2017 Tiempo Excedido	Total S/.
	06279279	1,500.00	-	30/10/2017	60 Días	6,000.00
	06279279	1,500.00	-	30/11/2017	30 Días	
	06279279	1,500.00	-	30/12/2017	1 Día	
	06279279	-	1,500.00	15/12/2017	15 Días	
IMPUESTO	Pendiente	Periodo	Importes S/.	Fecha de pago	AL 31/12/17 Tiempo Excedido	Total S/.
	IGV	Noviembre	2,686.00	16/12/2017	14 Días	2,967.00
	RENTA DE TERCERA	Noviembre	41.00	16/12/2017	14 Días	
	RENTA DE CUARTA	Noviembre	240.00	16/12/2017	14 Días	

TOTAL POR PAGAR	69,797.00
------------------------	------------------

Apéndice B : Principales cuentas por cobrar de la Empresa DRB Ingenieros SAC al 31/12/2017

EMPRESA: ACEROS AREQUIPA SA

ITEM	DESCRIPCIÓN	VALORIZACIONES	FECHA EMISIÓN	FACTURADO	FECHA VENCIMIENTO	PLAZO OTORGADO (DÍAS)	FECHA DE COBRO	EXCESO (DÍAS)	COBROS	OBSERVACIÓN	SALDO
1	PROYECTO	60,000.00	-	0.00	-	-	-	-	60,000.00		
2	VALORIZACION 1	30,000.00	03/07/2017	30,000.00	03/07/2017	0	13/07/2017	10	30,000.00	PAGO	0.00
3	VALORIZACION 2	15,000.00	15/07/2017	15,000.00	31/07/2017	16	17/08/2017	17	15,000.00	PAGO	0.00
4	VALORIZACION 3	3,000.00	30/08/2017	3,000.00	15/09/2017	16	15/10/2017	30	3,000.00	PAGO	0.00
5	VALORIZACION 4	12,000.00	01/11/2017	0.00	16/11/2017	15	31/12/2017	45	0.00	NO SE COBRÓ	
									SALDO	12,000.00	

EMPRESA: UNIVERSIDAD PRIVADA DEL NORTE SAC

ITEM	DESCRIPCIÓN	VALORIZACIONES	FECHA EMISIÓN	FACTURADO	FECHA VENCIMIENTO	PLAZO OTORGADO (DÍAS)	FECHA DE COBRO	EXCESO (DÍAS)	COBROS	OBSERVACIÓN	SALDO
1	PROYECTO	22,000.00	-	0.00	-	-	-	-	22,000.00		
2	VALORIZACION 1	6,600.00	16/10/2017	6,600.00	16/10/2017	0	16/10/2017	0	6,600.00	PAGO	0.00
3	VALORIZACION 2	3,000.00	25/10/2017	3,000.00	31/10/2017	6	07/11/2017	7	3,000.00	PAGO	0.00
3	VALORIZACION 3	4,900.00	15/11/2017	4,900.00	30/11/2017	15	31/12/2017	31	4,900.00	PAGO	0.00
4	VALORIZACION 4	7,500.00	15/11/2017	0.00	30/11/2017	15	31/12/2017	31	0.00	NO SE COBRÓ	
									SALDO	7,500.00	

EMPRESA: ELECIN SA

ITEM	DESCRIPCIÓN	VALORIZACIONES	FECHA EMISIÓN	FACTURADO	FECHA VENCIMIENTO	PLAZO OTORGADO (DÍAS)	FECHA DE COBRO	EXCESO (DÍAS)	COBROS	OBSERVACIÓN	SALDO
1	PROYECTO	16,000.00	-	0.00	-	-	-	-	16,000.00		
2	VALORIZACION 1	4,800.00	15/10/2017	4,800.00	15/10/2017	0	15/10/2017	0	4,800.00	PAGO	0.00
3	VALORIZACION 2	2,000.00	31/10/2017	2,000.00	10/11/2017	10	17/11/2017	7	2,000.00	PAGO	0.00
4	VALORIZACION 3	2,143.00	30/11/2017	2,143.00	15/12/2017	15	20/12/2017	5	2,143.00	PAGO	0.00
5	VALORIZACION 4	7,057.00	21/12/2017	0.00	28/12/2017	7	31/12/2017	3	0.00	NO SE COBRÓ	
									SALDO	7,057.00	

EMPRESA: PETROPERU SA

ITEM	DESCRIPCIÓN	VALORIZACIONES	FECHA EMISIÓN	FACTURADO	FECHA VENCIMIENTO	PLAZO OTORGADO (DÍAS)	FECHA DE COBRO	EXCESO (DÍAS)	COBROS	OBSERVACIÓN	SALDO
1	PROYECTO	13,000.00	-	0.00	-	-	-	-	13,000.00		
2	VALORIZACION 1	3,900.00	15/11/2017	3,900.00	22/11/2017	7	30/11/2017	8	3,900.00	PAGO	0.00
3	VALORIZACION 2	3,100.00	01/12/2017	3,100.00	07/12/2017	6	15/12/2017	8	3,100.00	PAGO	0.00
4	VALORIZACION 3	6,000.00	15/12/2017	0.00	22/12/2017	7	31/12/2017	9	0.00	NO SE COBRÓ	
									SALDO	6,000.00	

EMPRESA: INVERSIONES BRADE SA

ITEM	DESCRIPCIÓN	VALORIZACIONES	FECHA EMISIÓN	FACTURADO	FECHA VENCIMIENTO	PLAZO OTORGADO (DÍAS)	FECHA DE COBRO	EXCESO (DÍAS)	COBROS	OBSERVACIÓN	SALDO
1	PROYECTO	9,000.00	-	0.00	-	-	-	-	9,000.00		
2	VALORIZACION 1	3,800.00	15/10/2017	3,800.00	15/10/2017	0	15/10/2017	0	3,800.00	PAGO	0.00
3	VALORIZACION 2	2,000.00	18/10/2017	2,000.00	25/10/2017	7	07/11/2017	13	2,000.00	PAGO	0.00
4	VALORIZACION 3	3,200.00	10/11/2017	0.00	25/11/2017	15	31/12/2017	36	0.00	NO SE COBRÓ	
									SALDO	3,200.00	

TOTAL 35,757.00

Apéndice C, incidencia contable en cuentas por cobrar con la finalidad de hacer la provisión de cobranza dudosa y/o castigo.

ESTIMACION DE LA COBRANZA DUDOSA

68 VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES	7,500.00	
684 Valuacion de activos		
6841 Estimacion de cobranza dudosa		
19 ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA		7,500.00
192 Cuentas por cobrar		
1921 Facturas, boletas y otras comprobantes por cobrar		
X/X Por la estimacion de la cuenta de cobranza dudosa.		

CASTIGO DE LA CUENTA DE COBRANZA DUDOSA

19 ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA	7,500.00	
192 Cuentas por cobrar		
1921 Facturas, boletas y otras comprobantes por cobrar		
12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES – TERCEROS		7,500.00
121 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
1211 No emitidas		
X/X Por el castigo de la cuenta de cobranza dudosa.		

Apéndice D, en el Estado de Situación Financiera N° 1, La Empresa Drb Ingenieros S.A.C tiene cuentas por cobrar por el importe S/ 34,150.67, de las cuales la empresa estima castigar el importe de S/ 7,500.00, correspondiente a la factura 001-0023235 de la empresa Universidad Privada del Norte S.A.C; observando una reducción de S/ 5,452.00, con respecto al Estado de Situación Financiero N°2 respectivamente, que representa 3.45% en la disminución de la utilidad, tal como se muestra en la imagen siguiente:

DRB INGENIEROS SAC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(EXPRESADO EN SOLES)

ACTIVOS	2017	
	MONTO	%
ACTIVOS CORRIENTES		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	8,735.60	7.78
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES TERCEROS	34,150.67	30.43
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,607.03	1.43
INVENTARIOS	36,671.77	32.68
GASTOS CONTRATADOS POR ANTICIPADO	191.93	0.18
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	81,357.00	72.50
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (NETO)	30,864.63	27.50
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	30,864.63	27.50
TOTAL ACTIVO	112,221.63	100.00
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO CORRIENTE		
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS	60,830.17	54.21
OTRAS CUENTA POR PAGAR	8,967.57	7.99
TOTAL PASIVO CORRIENTE	69,797.73	62.20
TOTAL PASIVO	69,797.73	62.20
PATRIMONIO		
CAPITAL	15,068.00	13.43
RESULTADOS ACUMULADOS	27,355.30	24.37
TOTAL PATRIMONIO	42,423.30	37.80
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	112,221.63	100.00

DRB INGENIEROS SAC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(EXPRESADO EN SOLES)

ACTIVOS	2017	
	MONTO	%
ACTIVOS CORRIENTES		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	8,735.60	8.34
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES TERCEROS	26,650.67	25.45
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,607.03	1.53
INVENTARIOS	36,671.77	35.02
GASTOS CONTRATADOS POR ANTICIPADO	191.93	0.18
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	73,857.00	70.53
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (NETO)	30,864.63	29.47
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	30,864.63	29.47
TOTAL ACTIVO	104,721.63	100.00
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO CORRIENTE		
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS	60,830.17	58.09
OTRAS CUENTA POR PAGAR	6,919.57	6.61
TOTAL PASIVO CORRIENTE	67,749.73	64.70
TOTAL PASIVO	67,749.73	64.70
PATRIMONIO		
CAPITAL	15,068.00	14.39
RESULTADOS ACUMULADOS	21,303.30	20.92
TOTAL PATRIMONIO	36,971.90	35.30
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	104,721.63	100.00

Apéndice E, en el Estado de Resultados Integrales N°2, se observa un aumento de S/ 7,500.00 en los gastos de ventas, correspondiente a la factura 001-0023235 de la empresa Universidad Privada del Nortes S.A.C, las cuales corresponden a la estimación de castigo de cobranza dudosa y se visualiza con una disminución en el impuesto a la renta, tal como se muestra en la imagen siguiente:

DRB INGENIEROS SAC
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(EXPRESADO EN SOLES)

DRB INGENIEROS SAC
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(EXPRESADO EN SOLES)

	2017	%
INGRESOS OPERACIONALES:		
Ventas Netas	179,170.40	
Costos de Ventas	<u>-125,419.28</u>	
GANANCIA BRUTA	53,751.12	
Gastos de Ventas	<u>-17,136.56</u>	
Gastos de Administracion	<u>-25,704.84</u>	
GANANCIA POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	<u>10,909.72</u>	
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS	10,909.72	
Impuesto a la Renta	<u>-3,054.72</u>	
GANANCIA NETA DEL EJERCICIO	<u>7,855.00</u>	

	2017	%
INGRESOS OPERACIONALES:		
Ventas Netas	179,170.40	
Costos de Ventas	<u>-125,419.28</u>	
GANANCIA BRUTA	53,751.12	
Gastos de Ventas	<u>-24,636.56</u>	
Gastos de Administracion	<u>-25,704.84</u>	
GANANCIA POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	<u>3,409.72</u>	
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS	3,409.72	
Impuesto a la Renta	<u>-1,005.87</u>	
GANANCIA NETA DEL EJERCICIO	<u>2,403.85</u>	

Apéndice F, En el Estado de Situación Financiera N°2, la Empresa Drb Ingenieros S.A.C tiene cuentas por cobrar comerciales por el importe de S/ 34,150.67, de las cuales estima la cobranza dudosa por el importe de S/7,500.00 correspondiente a la factura 001-23235 de la empresa Universidad Privada del Norte S.A.C quedando en las cuentas por cobrar comerciales el importes de S/ 26,150.67, tal como se muestra en la imagen siguiente:

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA ORIGINAL N°1

DRB INGENIEROS SAC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(EXPRESADO EN SOLES)

ACTIVOS	2017	
	MONTO	%
ACTIVOS CORRIENTES		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	8,735.60	7.78
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES TERCEROS	34,150.67	30.43
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,607.03	1.43
INVENTARIOS	36,671.77	32.68
GASTOS CONTRATADOS POR ANTICIPADO	191.93	0.18
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	81,357.00	72.50
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (NETO)	30,864.63	0.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	30,864.63	0.00
TOTAL ACTIVO	112,221.63	72.50
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO CORRIENTE		
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS	60,830.17	54.21
OTRAS CUENTA POR PAGAR	8,967.57	7.99
TOTAL PASIVO CORRIENTE	69,797.73	62.20
PASIVO NO CORRIENTE		
	0.00	0.00
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0.00	0.00
TOTAL PASIVO	69,797.73	62.20
PATRIMONIO		
CAPITAL	15,068.00	13.43
RESULTADOS ACUMULADOS	13,500.90	24.37
UTILIDAD DEL EJERCICIO	7,855.00	
TOTAL PATRIMONIO	42,423.90	37.80
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	112,221.63	100.00

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA N°2- CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA

DRB INGENIEROS SAC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(EXPRESADO EN SOLES)

ACTIVOS	2017	
	MONTO	%
ACTIVOS CORRIENTES		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	8,735.60	7.78
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES TERCERC	26,650.67	30.69
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,607.03	1.43
ESTIMACION DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOS	7,500.00	
INVENTARIOS	36,671.77	32.68
GASTOS CONTRATADOS POR ANTICIPADO	191.93	0.17
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	81,357.00	72.50
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (NETO)	30,864.63	27.50
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	30,864.63	27.50
TOTAL ACTIVO	112,221.63	100.00
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO CORRIENTE		
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS	60,830.17	54.21
OTRAS CUENTA POR PAGAR	8,967.57	7.99
TOTAL PASIVO CORRIENTE	69,797.73	62.20
PASIVO NO CORRIENTE		
	0.00	0.00
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0.00	0.00
TOTAL PASIVO	69,797.73	62.20
PATRIMONIO		
CAPITAL	15,068.00	13.43
RESULTADOS ACUMULADOS	13,500.90	24.37
UTILIDAD DEL EJERCICIO	7,855.00	7.00
TOTAL PATRIMONIO	42,423.90	37.80
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	112,221.63	100.00