

**UNIVERSIDAD PRIVADA ANTENOR ORREGO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA 15 - INGRESOS DE
ACTIVIDADES ORDINARIAS PROCEDENTES DE CONTRATOS CON CLIENTES
Y SU INFLUENCIA EN EL RECONOCIMIENTO DE LOS INGRESOS EN LA
EMPRESA 3A S.A., DISTRITO DE TRUJILLO, AÑO 2015.**

TESIS

Para obtener el Título Profesional de Contador Público

AUTORES:

Br. Flores Lucero Sandra Nizet

Br. Vera Raico Erica Lisbet

ASESOR

Mg. Reyes Contreras Marco Antonio.

Trujillo-Perú

2016

PRESENTACIÓN

Señores Miembros del Jurado

En cumplimiento de las disposiciones establecidas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Económicas, de la Universidad Privada Antenor Orrego, sometemos a vuestra consideración el presente trabajo de investigación titulado: “: **NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA 15 - INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS PROCEDENTES DE CONTRATOS CON CLIENTES Y SU INFLUENCIA EN EL RECONOCIMIENTO DE LOS INGRESOS EN LA EMPRESA 3A S.A., DISTRITO DE TRUJILLO, AÑO 2015.**”, con la finalidad de obtener el Título de Contador Público.

La realización del presente trabajo de investigación se ha ejecutado teniendo como base la formación brindada en nuestras aulas universitarias, de consultas bibliográficas, así como de la experiencia en el campo laboral.

Dejamos a vuestro criterio la evaluación del presente trabajo de investigación, esperando que comprendan las limitaciones y errores involuntarios que se puedan encontrar en el desarrollo de la presente, pues son producto de nuestra escasa experiencia.

Así mismo expresamos el profundo y sincero agradecimiento a todos los profesores de la Facultad por su valioso aporte y conocimientos vertidos, los cuales han contribuido no solo en nuestra formación profesional, sino también en nuestra vida personal.

Br. Flores Lucero, Sandra Nizet

Br. Vera Raico, Erica Lisbet

DEDICATORIA

A Dios por haberme acompañado y guiado a lo largo de mi carrera, por ser mi fortaleza y por brindarme una vida llena de aprendizajes y sobre todo felicidad.

A mi padre desde el cielo, por impulsarme a empezar este reto, por sus consejos y valores.

A mi madre, por su amor, su apoyo en todo momento, por ser un ejemplo a seguir.

A mi hermana por estar siempre presente, acompañándome para poderme realizar y a mi sobrino quien es mi motivo, inspiración y felicidad.

Erica Lisbet

DEDICATORIA

A DIOS, por la bendición de despertar cada día y disfrutar de las cosas maravillosas que ha creado, guiándome para mejorar en todo el transcurso de mi vida personal y profesional.

A mis Padres Jacinta y Pompeyo que son el ejemplo de constancia a pesar de los problemas siempre me enseñaron ha afrontarlos con una sonrisa y mucha decisión.

Sandra Nizet,

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Privada Antenor Orrego por habernos aceptado ser parte de ella y abierto sus puertas para poder estudiar nuestra carrera, así como también a los diferentes docentes que nos brindaron sus conocimientos y su apoyo para seguir adelante día a día.

Al Asesor de Tesis el Mg. Marco Antonio Reyes Contreras por habernos brindado la oportunidad de recurrir a su capacidad y conocimiento científico, así como también habernos tenido toda la paciencia del mundo para guiarnos durante todo el desarrollo de la tesis.

A la Empresa 3A S.A. por habernos aceptado que se realice nuestra tesis en su prestigiosa empresa.

RESUMEN

La presente investigación tiene como propósito hacer de conocimiento las deficiencias que presenta la empresa 3A S.A y a su vez proponer recomendaciones y estrategias para que puedan subsanarse.

El objetivo principal fue demostrar que la NIIF 15 influye de forma eficiente en el reconocimiento de sus ingresos de la empresa 3A S.A., distrito Trujillo, periodo 2015. El problema radica en evaluar la influencia del reconocimiento de los ingresos de la empresa, determinando como hipótesis que la aplicación de la NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes, influirá de forma eficiente en el reconocimiento de los ingresos de la empresa 3A S.A., La población lo constituyen todos los ingresos de la empresa 3A S.A.

El tipo de investigación de acuerdo a la orientación que persigue fue aplicativo y de acuerdo a la técnica de contrastación fue cuasi - experimental, asimismo las técnicas de recolección de datos que se utilizó fueron las de observación, análisis documental y los instrumentos fueron la hoja de verificación y la hoja de registro

A través de la investigación realizada se observó, que la falta de procedimiento de ventas al contado y al crédito influye en el mal reconocimiento de los anticipos recibidos por los clientes y la morosidad de estos. Por lo que se concluye que la correcta aplicación de la NIIF 15 – Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes, muestra la manera adecuada de reconocer dichos ingresos con el fin de que la preparación de resultados este acorde a la realidad económica de la empresa.

ABSTRACT

The purpose of the present investigation is to make known the shortcomings presented by the company 3A S.A and in turn to propose recommendations and strategies so that they can be rectified.

The main objective was to demonstrate that NIIF 15 influences in an efficient way the recognition of its revenues from company 3A S.A., Trujillo district, period 2015. The problem is to evaluate the influence of the recognition of the income of the company, determining as hypothesis That the application of IFRS 15 Revenue from Ordinary Activities arising from Contracts with Customers, will influence in an efficient way the recognition of the revenues of the company 3A SA, The population consists of all the revenues of the company 3A S.A.

The type of research according to the orientation it pursued was application and according to the technique of testing was quasi - experimental, also the techniques of data collection that was used were the observation, documentary analysis and instruments were the sheet Verification and the record sheet

Through the investigation carried out, it was observed that the lack of a spot sales and credit procedure affects the poor recognition of the advances received by the clients and the delinquency of these. Therefore, it is concluded that the correct application of NIIF 15 - Revenue from Ordinary Activities from Client Contracts, shows the proper way to recognize such income so that the preparation of results is in accordance with the economic reality of the company .

INDICE

PRESENTACIÓN	VII
DEDICATORIA	VIII
AGRADECIMIENTO	X
RESUMEN	XI
ABSTRACT	XII
I. INTRODUCCIÓN	2
1.1. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	2
1.1.1. Realidad Problemática	2
1.1.2. Enunciado del problema.....	5
1.1.3. Antecedentes	6
1.1.4. Justificación.....	10
1.2. HIPOTESIS.....	11
1.3. OBJETIVOS	11
1.3.1. Objetivo General.....	11
1.3.2. Objetivos específicos	11
1.4. MARCO TEÓRICO	12
1.4.1. Normas Internacionales de Información Financiera	12
1.4.2. NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias procedentes de Contratos con Clientes....	20
1.4.3. Reconocimiento de Ingresos.....	27
1.5. MARCO CONCEPTUAL	29
II. MATERIAL Y PROCEDIMIENTOS	33
2.1. Material.....	33
2.1.1. Población.....	33
2.1.2. Marco de Muestreo	33
2.1.3. Unidad de Análisis.....	33
2.1.4. Muestra.....	33
2.1.5. Técnica e instrumentos de recolección de datos	33
2.2. PROCEDIMIENTOS	35
2.2.1. Diseño de contrastación	35
2.2.2. Matriz de operacionalización de variables	36

2.2.3.	Procesamiento de datos y análisis de datos	37
III.	LA EMPRESA.....	39
3.1.	Aspectos Generales de la empresa 3A S.A.	39
3.1.1.	Información General	39
3.1.2.	Productos.....	41
3.1.3.	Mercado	42
3.1.4.	Competidores.....	42
3.1.5.	Clientes.....	43
3.1.6.	Visión.....	43
3.1.7.	Misión	43
3.1.8.	Estructura de la organización	44
3.1.9.	Manual de Organización y Funciones.....	45
3.1.10.	Innovación.....	52
	PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	53
IV.	REULTADOS PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	54
4.1.	Presentación de Resultados	54
4.1.1.	Evaluación del reconocimiento de los ingresos y los estados financieros de la empresa 3A S.A en el año 2015 sin aplicación de la NIIF 15.	54
4.1.2.	Aplicación de los lineamientos establecidos en la NIIF 15 en el reconocimiento de ingresos por ventas de la empresa, en el periodo 2015.....	77
4.1.3.	Evaluación del impacto de aplicar la NIIF 15 en el reconocimiento de los ingresos y los estados financieros en la empresa 3A S.A.....	89
4.2.	Discusión de Resultados	93
	CONCLUSIONES	97
	RECOMENDACIONES.....	98
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.	99
	ANEXOS	102

LISTA DE TABLAS

Tabla 1: Ventas mensuales de la empresa 3A S.A. año 2015.....	55
Tabla 2: Ventas al contado y al crédito año 2015.	56
Tabla 3: Asiento de Libro Diario 01(3A S.A).	59
Tabla 4: Índice de los Anticipos a diciembre del 2015.	60
Tabla 5: Asiento de Libro Diario 02(3A S.A).	62
Tabla 6: Asiento de Libro Diario 03(3A S.A).	63
Tabla 7: Ganancia Bruta por Venta Ordinaria de Mercadería.....	64
Tabla 8: Asiento de Libro Diario 04(3A S.A).	64
Tabla 9: Asiento de Libro Diario 05(3A S.A).	66
Tabla 10: la Procedimiento de créditos y Cobranzas de la empresa 3.A S.A.....	67
Tabla 11: Análisis del Índice de Morosidad de la empresa 3A S.A.....	72
Tabla 12: Resumen de la Morosidad a diciembre del 2015 de la empresa 3A S.A.....	72
Tabla 13 : Resumen de morosidad que se recuperará si se aplica políticas normadas por la empresa 3A S.A.....	81
Tabla 14: Diferencia entre la contabilidad de 3A S.A. y la contabilidad bajo los criterios de la NIIF 15.	83
Tabla 15: Asiento de Libro Diario 046NIIF 15).	83
Tabla 16: Asiento de Libro Diario 07(NIIF 15).	84
Tabla 17: Asiento de Libro Diario 08(NIIF 15).	84
Tabla 18: Asiento de Libro Diario 09(NIIF 15).	85
Tabla 19: Asiento de Libro Diario 10(NIIF 15).	85

LISTA DE GRÁFICOS

Grafico 1: Ventas mensuales 2015 de la empresa 3A S.A.....	55
Grafico 2: Ventas al contado y al crédito año 2015 de la empresa 3A S.A.....	57
Grafico 3: Índice de los anticipos a diciembre del 2015 de la empresa 3A S.A.....	61
Grafico 4: Procedimiento de cobranza de la empresa 3A S.A.....	67
Grafico 5: Primer Procedimiento de cobranza de la empresa 3A S.A.....	68
Grafico 6: Segundo Procedimiento de cobranza de la empresa 3A S.A.....	69
Grafico 7: Tercer Procedimiento de cobranza de la empresa 3A S.A.....	70
Grafico 8: Cuarto Procedimiento de cobranza de la empresa 3A S.A.....	70
Grafico 9: Quinto Procedimiento de cobranza de la empresa 3A S.A.....	71
Grafico 10: Resumen de la Morosidad a diciembre del 2015 de la empresa 3A S.A.....	73
Grafico 11: Estado de Situación Financiera a diciembre 2015 antes de aplicar la NIIF 15 de la empresa 3A S.A.....	74
Grafico 12: Estado de Resultados a diciembre 2015 antes de aplicar la NIIF 15 de la empresa 3A S.A.....	75
Grafico 13: Indicadores Financieros a diciembre 2015 antes de aplicar la NIIF 15 de la empresa 3A S.A.....	76
Grafico 14: Resumen de morosidad que se recuperará aplicando políticas normadas por la empresa 3A S.A.....	82
Grafico 15: Estado de Situación Financiera a diciembre 2015 después de aplicar la NIIF 15 de la empresa 3A S.A.....	87
Grafico 16: Estado de Resultados a diciembre 2015 después de aplicar la NIIF 15 de la empresa 3A S.A.....	88
Grafico 17: Variaciones en los Estados Financieros del año 2015 de la empresa 3A S.A. a diciembre del 2015 al aplicar la NIIF 15.....	89
Grafico 18: Estado de Situación Financiera Comparativo de la empresa 3A S.A. a diciembre del 2015 (Antes y después de la NIIF 15)	90
Grafico 19: Estado de Resultados Comparativo de la empresa 3A S.A. a diciembre del 2015 (Antes y después de la NIIF 15)	91

LISTA DE FIGURAS

Figura 1: Estructura de la IASB.....	14
Figura 2: Procedimiento de la IASB.....	21
Figura 3: Estructura de la IASB.....	22
Figura 4: Ubicación Geográfica.....	40
Figura 5: Logotipo.....	40
Figura 6: Productos.....	41
Figura 7: Mercado.....	42
Figura 8: Estructura Organizacional.....	44
Figura 9: Procedimiento de Ventas al Contado de la empresa 3A S.A.....	58
Figura 10: Procedimiento de Ventas al Crédito de la empresa 3A S.A.....	65
Figura 11: Nuevo Procedimiento de Ventas al Contado de la empresa 3A S.A.....	78
Figura 12: Nuevo Procedimiento de Ventas al Crédito de la empresa 3A S.A.....	79

CAPITULO I

INTRODUCCION

I. INTRODUCCIÓN

1.1. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.1.1. Realidad Problemática

Actualmente la economía crece a pasos agigantados, y muchas empresas llegan a convertirse en verdaderos titanes comerciales. Esto ha originado que, debido a la necesidad de controlar el cabal desenvolvimiento de las actividades financieras de las empresas, se han diseñado una serie de normativas y procedimientos a seguir, con la finalidad de velar tanto por el correcto funcionamiento de las actividades económicas, como por la transparencia de sus cifras. En este sentido, se han diseñado un conjunto de normativas y procedimientos a seguir, con la finalidad de velar tanto por el correcto funcionamiento de las actividades económicas, como por la transferencia de sus cifras. (Martínez, 2006, p.1).

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), han sido productos de grandes estudios y esfuerzos de diferentes entidades educativas, financieras y profesionales del área contable a nivel mundial para estandarizar la información financiera presentada en los Estados financieros; ya que favorece la integración de los mercados financieros, disminuye costos de elaboración de información, en especial si operan a nivel internacional y cotizan en otros mercados, facilita el proceso de consolidación de la información de grupos multinacionales, entre otros beneficios.

En Nicaragua la SIBOIF (Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras) requiere que todos los solicitantes de créditos en entidades financieras preparen sus estados contables de acuerdo con NIIF completas o NIIF para Pymes. Estas en la mayoría de los casos comparten los mismos principios de contabilidad, sin embargo, presentan algunas diferencias sustanciales en el reconocimiento, medición, presentación y revelación de las transacciones económicas. (Rodríguez, 2015, p.1).

En el Perú, estas normas se han adoptado para su aplicación obligatoria en la preparación de los estados financieros de las empresas constituidas bajo el amparo de la Ley General de Sociedades.

Según la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV, 2016), mediante Resolución SMV N° 011-2012-SMV/01 Aprobó las Normas sobre la Presentación de Estados Financiero Auditados, resulta conveniente efectuar algunos ajustes en el ámbito del procedimiento administrativo sancionador, a fin de disuadir posibles inconductas en la presentación de su información financiera. Que, sin perjuicio a lo expuesto, considerando la magnitud y la organización administrativa de aquellas sociedades o entidades cuyos ingresos por ventas o prestación de servicios o con activos totales sean iguales o superiores a tres mil (3 000) UIT y menores a diez mil (10 000) UIT” (p.2).

En La Libertad actualmente las grandes y medianas empresas, aplican las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la elaboración de sus estados financieros, con la finalidad de obtener un lenguaje internacional, para que les permita evaluar a sus acreedores.

Con respecto a la aplicación de las NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de contratos con clientes, ha derogado a la NIC 18 Ingresos de Actividades Ordinarios, las empresas están en proceso de su aplicación, para llevar un mejor reconocimiento y medición de sus ingresos.

La empresa 3A S.A., pertenece al sector comercial dedicándose a la venta al por mayor de materiales de construcción, artículos de ferretería, equipos y materiales de fontanería y calefacción, como toda empresa que se dedica a este rubro, tienden a tener ventas al contado como al crédito; las cuales son llevadas a cabo según los procedimientos establecidos en los contratos, políticas de la empresa y aquellos lineamientos que señalan las entidades financieras, por ello, deben ser reconocidos en sus registros contables según se vayan analizando.

Para reconocer los ingresos de dichas ventas, es necesario tener bien definidas las políticas que tiene la empresa, teniendo como referencia dicha NIIF, para establecer reglas y procedimientos que aseguren a la entidad,

que los ingresos reconocidos podrán cubrir las obligaciones que la empresa contrajo para generarlos.

El principal problema de la empresa 3A S.A., es que la empresa no aplica la NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarios Procedentes de contratos con clientes al momento de reconocer sus ingresos, ya que no los reconoce en el momento adecuado, como es en el caso de los anticipos, ni cuenta con procedimientos adecuados tanto en sus ventas al contado como al crédito, lo cual conlleva a no tener un control de sus cuentas por cobrar, generando, que los niveles de morosidad incrementen día a día, evitándole contar con liquidez y solvencia necesaria para hacer frente los compromisos que tienen con sus acreedores, como por ejemplo el pago oportuno a los proveedores, trabajadores, entidades financieras, etc. paralizando las posibilidades de invertir.

Mediante la presente investigación, se pretende analizar y aplicar la NIIF 15 en el reconocimiento de los ingresos en la empresa 3A S.A. en el periodo 2015.

1.1.2. Enunciado del problema

¿De qué manera la aplicación de la NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de contratos con clientes influye en el reconocimiento de los ingresos de la empresa 3A S.A., distrito de Trujillo, año 2015?

1.1.3. Antecedentes

1.1.3.1. Nivel Internacional

Sisalima, F. (2013). *Aplicación de la NIC 18 Ingresos por actividades ordinarias en la empresa SIMASIHU CIA. LTDA. de la ciudad de Loja en año 2013* (Tesis de Pregrado). Universidad Técnica Particular de Loja, Loja, Ecuador.

Concluye que:

La aplicación de la NIC 18 es muy importante porque a través de ella se obtiene la pérdida o ganancia que tiene la empresa, desarrollando la actividad para lo cual fue creada.

Los ingresos de las actividades ordinarias se registran al momento de existir la transferencia de dominio.

Quezada, A. (2012), *Aplicación de la NIC 18 Ingreso de actividades ordinarias en la Empresa Eléctrica Regional del Sur S.A. agencia Loja período enero – junio 2011* (Tesis de Pregrado). Universidad Técnica particular de Loja, Ecuador.

Concluye que:

La Empresa Eléctrica Regional del Sur S.A. viene aplicando correctamente la NIC 18 de acuerdo a los procedimientos establecidos internacionalmente, lo cual trasparencia la información financiera tal como lo exige la ley ecuatoriana.

Al realizar la práctica de la NIC 18 período enero – junio 2011 y comparar con los estados financieros elaborados en el mismo periodo por la empresa, los saldos de los ingresos de actividades ordinarias no presentaron variación alguna.

Es importante tener presente que los ingresos no se registran porque se facturan y se cobran sino más bien cuando se procede a la transferencia de dominio o cuando se preste el servicio según corresponda a la actividad principal de la empresa.

1.1.3.2. Nivel Nacional

Caballero, R. (2011), *La Incidencia de los Ingresos en el Resultado de un periodo contable en las empresas privadas del Perú* (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional del Callao, Perú.

Concluye que:

La información gerencial, conjuntamente a la realidad de cada empresa, sobre la base de la normativa contable vigente, juega un rol importante en este escenario, situación que los contadores debemos promover y potenciar a fin de dotar de las herramientas necesarias, a la gerencia, para que tome decisiones oportunas.

Los ingresos en el resultado de un periodo tendrán una incidencia importante por lo que éstos deben calificarse adecuadamente y deben responder al ciclo normal de las operaciones de una empresa.

1.1.3.3.Nivel Local

Castro, J. (2015). *Política de Cobranza y su efecto en el reconocimiento y la medición de ingresos según la Norma Internacional de Contabilidad 18, Ingresos Ordinarios en la empresa de Transportes y Servicios Generales Joselito S.A.C., distrito de Trujillo, año 2013* (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional de Trujillo, Perú.

Concluye que:

Luego de investigar sobre la eficiencia de la recuperación de créditos a los clientes, a principios de 2013, a través de la política de cobranzas, se incorporó los cuatro requisitos establecidos por la NIC 18 para el reconocimiento y medición de los ingresos por prestación de servicios, con las cuales se exige controlar el crédito otorgado a los clientes con más problemas de facturación por la demora de la recepción de guías transportista.

La política de cobranza para el año 2013 llegó a tener un mayor control en el reconocimiento y medición de los ingresos pues al tomar como referencia la NIC 18, ordena y supervisa los beneficios económicos futuros que la gerencia espera para una mejor toma de decisiones, logrando así, que dichos beneficios económicos retornen en un menor tiempo.

Vásquez, J. (2015). *Significancia de la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad sobre el reconocimiento de ingresos de Actividades Ordinarias en los Estados Financieros de las empresas del Sector Automotriz del Distrito de Trujillo* (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional de Trujillo, Perú.

Concluye que:

Que, a través del presente trabajo de investigación se ha demostrado la significancia de la correcta aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad 18 Ingresos por Actividades Ordinarias, que permite a los Estados financieros reflejar información acorde a la realidad económica y financiera de las empresas del sector automotriz del distrito de Trujillo para la óptima interpretación.

En el sector automotriz el reconocimiento de los ingresos no se encuentra bien definido entre las personas que laboran en las mismas; para ayudar a la adecuada interpretación en los estados financieros, las empresas tendrán que cambiar de políticas y regirse a las Normas Contables.

La mayoría de las empresas se rigen a las políticas internas contables al momento de reconocer sus ingresos, mientras que otros utilizan la normatividad internacional, la cual ayudará a realizar acciones de mejora para la elaboración de los estados financieros de las empresas del sector automotriz del distrito de Trujillo.

1.1.4. Justificación

1.1.4.1. Justificación Teórica

El presente trabajo de investigación se justifica, teóricamente, porque permitirá demostrar como la NIIF 15 influye en el reconocimiento de los ingresos la empresa, específicamente en sus cuentas por cobrar, políticas de ventas y cobranzas, anticipos, logrando resolver un problema existente en la empresa 3A S.A. del distrito de Trujillo.

1.1.4.2. Justificación Metodológica

Metodológicamente, el presente trabajo de investigación se justifica porque permitirá la solución a un problema existente en la empresa, objeto de estudio, haciendo uso del método científico, para lo cual se establecerá la relación causal entre la variable independiente aplicación de la NIIF 15, causa, y la variable dependiente influencia en el reconocimiento de los ingresos, efecto.

1.1.4.3. Justificación Práctica

La justificación práctica del presente trabajo de investigación se da en tanto es necesario para la empresa 3A S.A. del distrito de Trujillo, porque le va a permitir mejorar la gestión de las cuentas por cobrar comerciales, incrementando su liquidez y disminuyendo su cartera morosa; así mismo, es de interés para los estudiantes de la carrera de contabilidad porque va a contar con un modelo de investigación para casos similares.

1.2. HIPOTESIS

La aplicación de la NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de contratos con clientes, influye de forma eficiente en el reconocimiento de los ingresos de la empresa 3A S.A., Trujillo, año 2015.

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. Objetivo General

Demostrar que la NIIF 15 influye de forma eficiente en el reconocimiento de los ingresos de la empresa 3A S.A., distrito Trujillo, periodo 2015.

1.3.2. Objetivos específicos

- a) Evaluar el reconocimiento de los ingresos y los estados financieros de la empresa 3A S.A. en el año 2015 sin aplicar la NIIF 15.
- b) Aplicar los lineamientos establecidos en la NIIF 15 en el reconocimiento de ingresos por ventas de la empresa, en el periodo 2015.
- c) Evaluar el impacto de aplicar la NIIF 15 en el reconocimiento de los ingresos y los estados financieros en la empresa 3A S.A.

1.4. MARCO TEÓRICO

Bases Teóricas de la Investigación

1.4.1. Normas Internacionales de Información Financiera

1.4.1.1. Reseña Histórica de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Luego de la Segunda Guerra Mundial, cada país tenía sus propios Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, o práctica contable propia y comparar estados financieros de un país a otro era muy difícil. Entre 1966 y 1967 surge un movimiento liderado por el Sir Henry Benson y tenía la finalidad de afrontar el problema de las prácticas contables diversas en el mundo. (Zeff, 2012, p.122).

Es así que en 1973, producto del acuerdo de los representantes profesionales contables de varios países (Alemania, Australia, Estados Unidos, Francia, Holanda, Irlanda, Japón, México y Reino Unido) se crea el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC – International Accounting Standards Committee) con el objetivo de formular una serie de normas contables que pudieran ser aceptadas y aplicadas con generalidad en distintos países, favoreciendo la armonización de los datos y su comparabilidad. (Zeff, 2012, p.123).

Zeff (2012) afirma. “Entre 1973 hasta el 2000, el IASC tuvo 87 reuniones en 37 ciudades alrededor del mundo y emitió un marco conceptual, 41 normas (siendo la primera en 1975 sobre revelación de políticas contables) y 24 interpretaciones”. (p.124).

Sustituyendo el antiguo IASC en la emisión de normas contables, el IASB (International Accounting Standards Board) fue creado en abril del 2001. Tiene sede en Londres, siendo su principal objetivo el establecimiento de una información financiera armonizada, recayendo en el la responsabilidad de aprobar las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIFs (International Financial Reporting Standard – IFRSs) y demás documentos relacionados con ellas como son las Interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera – CINIIF (International Financial Reporting Interpretations Committee – IFRIC). (Zeff, 2012, p.126).

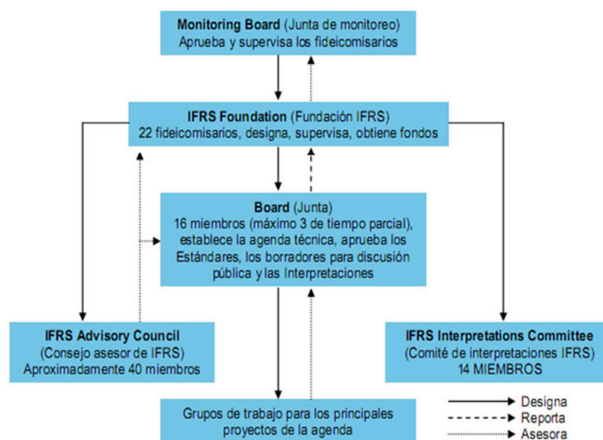


Figura 1.

Estructura de la IASB

Fuente: El primer portal en Español de Normas Internacional de Información Financiera

Mencionan que, debido a la creciente Globalización de las transacciones económicas (en la actual economía) ha determinado la necesidad de profundizar los procesos de armonización contable por parte de los distintos emisores de normas de información financiera. Actualmente existe una corriente ambiciosa que consiste en proveer al mundo de un solo juego de Normas de Contabilidad por la aproximación de los Principios de Contabilidad Generalmente aceptados de los Estados Unidos, con las Normas Internacionales de Información Financiera (Paredes y Ayala, 2011).

1.4.1.2.¿Qué son las NICs y las NIIFs?

Las Normas Internacionales de Contabilidad – NICs son un conjunto de normas, leyes y principios que fueron expedidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés) y establecen la información que se deben presentar en los estados financieros y la forma de cómo se debe presentar esta información en dichos estados. (Varón, 2014, p.2).

1.4.1.3.Principios Básicos de las NIIF

Según International Accounting Standards Board – MEF (IASB, 2014) respecto a los principios que están contenidos en el Marco Conceptual para la Información Financiera, consideró como más importantes los siguientes:

- **Comparabilidad:** La información debe ser fácilmente comprensible para los usuarios, respecto a quienes se asume tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas, del mundo de los negocios, así como de contabilidad, y que tienen la intención y voluntad de analizar la información en forma razonable cuidadosa y diligente. (p. 28).

- **Relevancia:** Para ser útil, la información debe ser importante para las necesidades de la toma de decisiones por parte de los usuarios. (p. 28).

- **Confiabilidad:** Para ser útil, la información también tiene que ser fiable, libre de errores significativos y de sesgo o perjuicio. (p. 28).

- **Comparabilidad:** Los usuarios deben ser capaces de comparar los Estados Financieros de una empresa a lo largo del tiempo, con el fin de identificar las tendencias de la situación financiera y de sus resultados. (p. 29).

1.4.1.4. Adopción de las NICs y las NIIFs

El inicio del proceso de adopción de NIC en el Perú tiene su origen en los diversos congresos que llevaron a cabo los Congresos de contadores públicos del Perú, en los cuales se recomendó la aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad, dándole plena vigencia profesional, y con lo cual se marcó el inicio del proceso de adopción de este modelo contable en nuestro país. (Becerra, 2010, p.9).

En las siguientes líneas se presenta las fechas y las resoluciones mediante las cuales se acordó la adopción de las Normas Internacionales de Contabilidad:

- La Resolución N° 39 del X Congreso de Contadores Públicos del Perú del año 1986 en el cual se acuerda la aplicación de la NIC 1 hasta la NIC 13.

- La Resolución N° 12 del XI Congreso de Contadores Públicos del Perú del año 1988 en el cual se acuerda la aplicación de la NIC 14 hasta la NIC 23.
- La Resolución N° 1 del XII Congreso de Contadores Públicos del Perú del año 1990 en el cual se acuerda la aplicación de la NIC 24 hasta la NIC 29.

El proceso de globalización y la tendencia mundial de lograr un proceso de armonización contable que permita aplicar estándares internacionales para mejorar la comparabilidad y calidad de la información financiera, motivó que en el año 1994, el Consejo normativo de contabilidad (CNC) decida oficializar en nuestro país el grupo de normas adoptadas por los Congresos nacionales de contadores públicos respectivos, precisando, además, que los estados financieros deben ser preparados tomando en cuenta las normas establecidas por el Consejo normativo de contabilidad y por las NIC (hoy NIIF), en lo que le sean aplicables.(Becerra ,2010, p.9).

Sin embargo, el salto cualitativo en este proceso de adopción se produce a partir del año 1998, con la entrada en vigencia de la Ley general de sociedades, y, según lo indicado en su artículo 223° citado, las NICs adquieren reconocimiento legal al indicarse que los estados

financieros deben elaborarse de acuerdo a disposiciones legales sobre la materia y con Principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) en el país, situación que es aclarada con la Resolución N° 13-98-EF/93.01 del 23 de julio de 1998, emitida por el Consejo normativo de contabilidad, en la cual se indica que los Principios de contabilidad generalmente aceptados a que hace referencia la Ley general de sociedades, comprenden, sustancialmente, a las NICs oficializadas mediante resoluciones del Consejo Normativo de Contabilidad (Becerra, 2010, p.9).

En los últimos años, motivados por el constante crecimiento de la economía peruana y la poca importancia que se le daba a las NICs y NIFs a pesar de tener validez legal, se producen tres hechos muy importantes dentro del proceso de aplicación de las NIIFs para las empresas peruanas que se encuentran obligadas a su aplicación. (Becerra, 2010, p.10).

El primero de estos hechos se produce el 28 de agosto del 2010 con la publicación en el Diario Oficial El Peruano de la Resolución N° 44-2010-EF/94 del CNC, mediante la cual se oficializa la versión 2009 de las NIC, NIIF, CINIFF Y SIC, así como las respectivas modificaciones a mayo de 2010. (Becerra, 2010, p.10).

El segundo hecho suscitado en este mismo año está referido a la decisión de la Comisión nacional supervisora de empresas y valores - CONASEV (Actual Superintendencia de Mercado y Valores – SMV) de aprobar la adopción plena de las NIIF “con vigencia internacional” para las empresas que se encuentran bajo su supervisión, independientemente de si estas normas son oficializadas por el Consejo normativo de contabilidad. En efecto, mediante la Resolución de CONASEV N° 102-2010-EF/94.01.1, del 15 de octubre del 2010, se regula la aplicación plena de las NIIF que emita el IASB. La decisión fue explicada por la necesidad de adoptar un lenguaje común de intercambio de información financiera y de negocios, debido a la globalización de la economía y la internalización de los mercados. (Becerra,2010, p.11).

Actualmente, según la Resolución de consejo normativo de contabilidad N°055-2014-EF/30, las Normas Internacionales de Contabilidad – NIC vigentes son 28 y las Interpretaciones a las Normas Internacionales de Contabilidad – SIC vigentes son 8; las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF vigentes son 15 y las Interpretaciones a Las Normas Internacionales de Información Financiera – CINIIF vigentes son 17.

1.4.2. NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias procedentes de Contratos con Clientes

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el IASB) ha publicado la nueva NIIF 15 Ingresos procedente de contratos con clientes. Esta Norma sustituye a la NIC 11 Contratos de Construcción, a la NIC 18 Ingresos de actividades Ordinarios, a la CINIIF 13 Programas de Fidelización con clientes. (Deloitte, 2014, p.3).

La NIIF 15 es el resultado de uno de los proyectos de convergencia entre el IASB y el FASB. Ha superpuesto varios años de trabajo, pues se inició en 2002 para publicarse e en 2008 un primer documento de consulta, finalmente la emisión de la Norma definitiva fue el 28 de mayo del 2014. (Deloitte, 2014, p.3).

La NIIF 15 ha sido calificada por alguna empresa Internacional en el Financial Times como “La Joya de la corona” del esfuerzo de convergencia contable, dado que, permitirá comparar de forma globalizada una magnitud tan relevante como la cifra de negocios, lo cierto es que el proyecto de convergencia no está pasando por sus mejores momentos, que esta puede ser una de las últimas normas conjuntas. (Deloitte, 2014, p.3).

1.4.2.1.Objetivo

Según International Accounting Standards Board – MEF (IASB, 2014) el objetivo de esta Norma es establecer los principios que aplicará una

entidad para presentar información útil a los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, importe, calendario e incertidumbre de los ingresos de actividades ordinarias y flujos de efectivo que surgen de un contrato con un cliente.

1.4.2.2.Reconocimiento

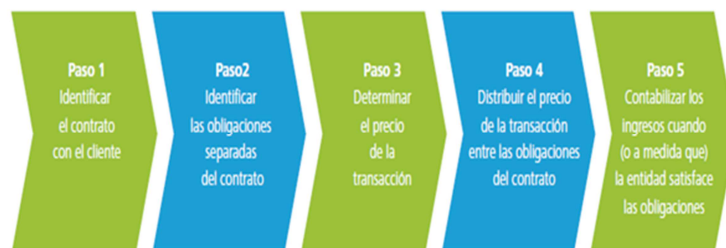


Figura 2.

Procedimiento de la IASB

Fuente: Deloitte, Spanish IFRS Centre of Excellence, Julio 2014.

Según International Accounting Standards Board – MEF (IASB, 2014), el contrato se identificará cuando; una entidad contabilizará un contrato con un cliente que queda dentro del alcance de esta Norma solo cuando se cumplan todos los criterios siguientes:

- Las partes del contrato han aprobado el contrato (por escrito, oralmente o de acuerdo con las otras prácticas tradicionales de Negocio) y se comprometen a cumplir con sus respectivas obligaciones.

- La Entidad puede identificar los derechos de cada parte respecto a los bienes o servicios a transferir;

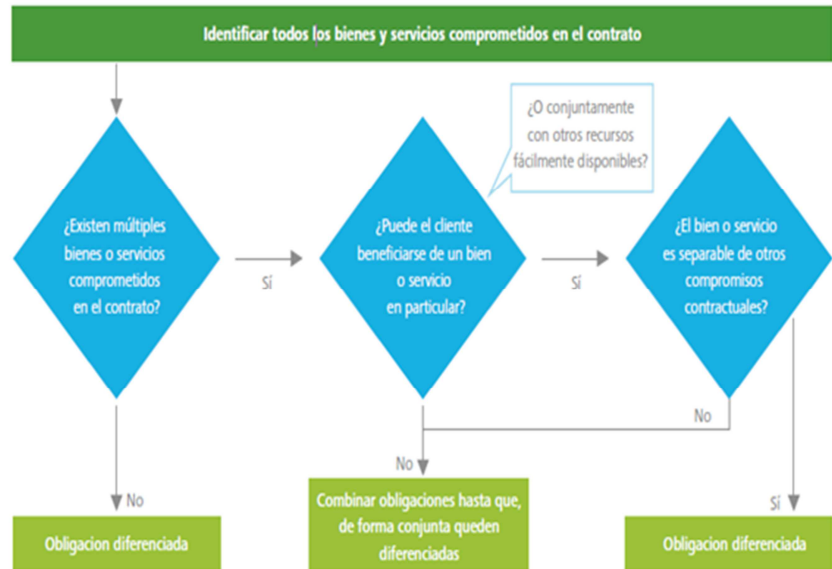


Figura 3.

Estructura de la IASB

Fuente: Deloitte, Spanish IFRS Centre of Excellence, Julio 2014.

- La entidad puede identificar las condiciones de pago con respecto a los bienes o servicios a transferir.
- El contrato tiene fundamento comercial (es decir, se espera que el riesgo, calendario o importe de los flujos de efectivo futuros de la entidad cambien como resultado del contrato).

Es probable que la entidad recaude la contraprestación a la que tendrá derecho a cambio de los bienes o servicios que se transferirán al cliente.

Para evaluar si es probable la recaudación del importe de la contraprestación, una entidad considerará solo la capacidad del cliente y la intención que tenga de pagar esa contraprestación a su vencimiento. El importe de la contraprestación al que la entidad tendrá derecho puede ser menor que el precio establecido en el contrato si la contraprestación es variable, porque la entidad puede ofrecer al cliente una reducción de precio.

El principio fundamental es que una entidad debe reconocer sus ingresos ordinarios de forma que la transferencia de bienes o servicios comprometidos con clientes se registre por un importe que refleje la contraprestación que la entidad espera que le corresponda a cambio de dichos bienes o servicios. (Deloitte,2014, p.5).

1.4.2.3. Identificación de la Obligación de Desempeño

Según International Accounting Standards Board – MEF (IASB, 2014), al comienzo del contrato una entidad evaluará los bienes o servicios comprometidos en un contrato con un cliente e identificará como una obligación de desempeño cada compromiso de transferir al cliente.

- Un bien o servicio (o un grupo de bienes o servicios) que es distinto;

- Una serie de bienes o servicios distintos que son sustancialmente iguales y que tienen el mismo patrón de transferencia al cliente.

1.4.2.4. Contratos con clientes

Según International Accounting Standards Board – MEF (IASB, 2014), una entidad revelará todos los importes siguientes para el periodo de presentación, a menos que, dichos importes se presenten por separado en el resultado integral de acuerdo con otras Normas:

- Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes, que la entidad revelará por separado de sus otras fuentes de ingresos de actividades ordinarias; y
- Cualquier pérdida por deterioro de valor reconocida (de acuerdo con la NIIF 9) sobre cualquier cuenta por cobrar o activos del contrato que surgen de los contratos de una entidad con clientes, que revelará por separado las pérdidas por deterioro de valor de otros contratos.

1.4.2.5. Políticas contables

Según International Accounting Standards Board – MEF (IASB, 2014), a medida que las circunstancias cambien a lo largo del tiempo una entidad actualizará su medición del progreso para reflejar los

cambios en el cambio de la obligación de desempeño. Estos cambios en la medición de progreso de una entidad se contabilizarán como un cambio en una estimación contable, de acuerdo con la NIC 8 políticas Contables en las Estimaciones Contables y errores.

1.4.2.6.Estados Financieros

Según International Accounting Standards Board – MEF (IASB, 2005), 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.

1.4.2.7.Cuentas por cobrar

Según International Accounting Standards Board – MEF (IASB, 2014), cuando una de las partes de un contrato haya cumplido, una entidad presentará el contrato en el estado de situación financiera como un activo del contrato o un pasivo del contrato, dependiendo de la

relación entre el desempeño de la entidad y el pago del cliente. Una entidad presentará los derechos incondicionales a recibir la contraprestación como una cuenta por cobrar separada.

Si un cliente paga una contraprestación, o una entidad tiene un derecho incondicional a recibir un importe como contraprestación (es decir, una cuenta por cobrar) antes de que la entidad transfiera un bien o servicio al cliente, la entidad presentará el contrato como un pasivo del contrato cuando el pago se realice o sea exigible (lo que ocurra primero). Un pasivo del contrato es la obligación que tiene una entidad de transferir bienes o servicios a un cliente del que la entidad ha recibido ya una contraprestación (o bien esa contraprestación es ya exigible del cliente).

Los problemas de cobro provocan el cierre y desaparición de miles de empresas afectadas por los créditos fallidos. Sobre todo, son las pequeñas y medianas empresas las que pueden desaparecer por culpa de los problemas de cobranza, puesto que un quebranto de cierta magnitud o varios fallidos de importe medio, pueden provocar la quiebra a una pequeña empresa, mientras que una empresa más grande puede superar la situación gracias a disponer de mayores recursos económicos. Mientras las grandes empresas son capaces de absorber los costes producidos por los incobrables, los negocios más pequeños pueden verse obligados a cesar en sus actividades. (Pere, 2008, p.10).

La mora prolonga inesperadamente el plazo de cobro, que conduce a un aumento considerable del período de maduración de su empresa, lo que provoca dos efectos que convergen en un mismo problema: un aumento de la estructura circulante que conlleva un crecimiento de las necesidades de financiación, y a su vez una falta de liquidez. (González, 2012, p.13).

Chalupowicz (2007), afirma. “Las políticas de crédito si son aplicadas de la manera más eficiente, permiten reducir el plazo del ciclo de cobranza al más bajo posible y asimismo apoyar los objetivos de flujo de caja de la compañía”p.15).

La morosidad tiene varias acepciones y con frecuencia se utiliza en las empresas tanto para designar aquellos créditos que no se han cobrado después de su vencimiento, como para denominar aquellos créditos definitivamente incobrables y que se cargaran directamente a pérdidas a través de las cuentas correspondientes. (Brachfield,2003,p.9).

1.4.3. Reconocimiento de Ingresos

Abanto (2011) afirma que:

La definición de ingresos incluye tanto a los ingresos ordinarios como las ganancias. Los ingresos ordinarios surgen en el curso de las actividades ordinarias del a empresa, y corresponden a una denominada gama de

denominaciones, tales como ventas, honorarios, intereses dividendos, alquileres y regalías. (p.16).

Abanto (2011) afirma que:

Son ganancias otras partidas que, cumpliendo la definición de ingresos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias llevadas a cabo por la empresa. Las ganancias suponen incrementos en los beneficios económicos y, como tales no son diferentes en su naturaleza de los ingresos ordinarios. (p.16).

Abanto (2011) describe que:

Al generarse un ingreso, pueden recibirse o incrementar su valor diferentes tipos de activos; como ejemplo pueden mencionarse el efectivo, las cuentas por cobrar y los bienes y servicios recibidos a cambio de los bienes o servicios suministrados. Los ingresos también pueden también producirse al ser canceladas obligaciones. Por ejemplo, una entidad puede suministrar bienes y servicios a un prestamista en pago por la obligación de reembolsar el capital vivo de un préstamo. (p.90).

Abanto (2011) explica que:

El ingreso de actividades ordinarias es la entrada bruta de beneficios económicos, durante el periodo surgidos en el curso de las actividades ordinarias de una entidad, siempre que la entrada de lugar a un aumento en

el patrimonio, que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio. (p.201).

1.5. MARCO CONCEPTUAL

1.5.1. **Activo de Contrato:** Según International Accounting Standards Board – MEF (IASB, 2014), el derecho de una entidad a una contraprestación a cambio de bienes o servicios que una entidad ha transferido a un cliente cuando ese derecho está condicionado por algo distinto al paso del tiempo.

1.5.2. **Pasivo del Contrato:** Según International Accounting Standards Board – MEF (IASB, 2014), la obligación de una entidad de transferir bienes o servicios a un cliente por los que la entidad ha recibido una contraprestación.

1.5.3. **Costo de Adquisición:** El precio de compra, incluyendo todos los honorarios, que serán necesarios para obtener la una propiedad. El costo de adquisición es el costo total para el comprador de la propiedad. (Becerra, 2010, p.11).

1.5.4. **Costo de venta:** El costo de venta es el costo en que se incurre para comercializar un bien, o para prestar un servicio. Es el valor en que se

ha incurrido para producir o comprar un bien que se vende. (Becerra, 2010, p.11).

1.5.5. **Obligaciones de desempeño:** Según International Accounting Standards Board – MEF (IASB, 2014), un compromiso en un contrato con un cliente para transferirle un bien o un servicio y/o un grupo de ellos distintos.

1.5.6. **Ingresos de Actividades Ordinarias:** Según International Accounting Standards Board – MEF (IASB, 2014), ingresos que surgen de actividades ordinarias de una actividad.

1.5.7. **Precio de Transacción:** El importe de la contraprestación a la que la entidad espera tener derecho a un cambio de transferir los bienes y servicios comprometidos al cliente, excluyendo los importes recaudados en nombre de terceros. (Becerra, 2010, p.11).

1.5.8. **Valor razonable:** Es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción libre. (Zeff, 2012, p.126).

1.5.9. **Diferido:** Según la revista Contabilidad y Finanzas (2008), deben contabilizarse como diferidos, los ingresos hasta que la obligación

correlativa esté total o parcialmente satisfecha y los gastos hasta que el correspondiente beneficio económico esté total o según parcialmente consumido o perdido.

1.5.10. **Ingresos recibidos por anticipado:** Según la revista Contabilidad y Finanzas (2008), registra el valor de las sumas que el ente económico ha recibido por anticipado a buena cuenta por prestación de servicios, intereses, comisiones, arrendamientos y honorarios entre otros.

CAPITULO II

MATERIALES Y

PROCEDIMIENTOS

II. MATERIAL Y PROCEDIMIENTOS

2.1. Material

2.1.1. Población

Se constituyó por todos los ingresos de la empresa 3A S.A., distrito de Trujillo, año 2015.

2.1.2. Marco de Muestreo

Informe anual de ventas e ingresos de la empresa 3A S.A., distrito de Trujillo, año 2015.

2.1.3. Unidad de Análisis

Las ventas e ingresos de la empresa 3A S.A., distrito de Trujillo, año 2015.

2.1.4. Muestra

La muestra estuvo constituida por todos los ingresos de la empresa 3A S.A., distrito de Trujillo, año 2015. Muestra igual a la población por ser esta de tamaño reducido.

2.1.5. Técnica e instrumentos de recolección de datos

TÉCNICA	INSTRUMENTOS
Observación	Hoja de Verificación
Análisis Documental	Hoja de Registro

Las técnicas utilizadas en esta investigación son las siguientes:

➤ Observación

Se utilizó durante todo el proceso de investigación con el fin de captar detalles que ayuden a corroborar la hipótesis planteada.

➤ Análisis Documental.

Se analizó el Estado de Situación Financiera y Estados de Resultados, con y sin aplicación de la NIIF 15

Los instrumentos utilizados son los siguientes

➤ Hoja de verificación, Este documento nos permitió encausar la acción de observar y poder evaluar la situación de la empresa.

➤ Hoja de registro, se utilizaron fichas documentarias elaboradas con herramientas electrónicas que permitieron un adecuado análisis sistemático y estructurado de la información necesaria concerniente al reconocimiento de los ingresos como los siguientes:

a) Estados de Situación Financiera y Estado de Resultados de Diciembre del 2015.

b) Informe mensual de ventas al cierre del año del 2015.

2.2. PROCEDIMIENTOS

2.2.1. Diseño de contrastación

Para contrastar la hipótesis se utilizó el diseño de cuasi – experimental de Grupo Único Pre Test Post Test.

O1 X O2

Dónde:

O1 = Ingresos de la empresa antes de aplicar la NIIF 15 en el reconocimiento de los ingresos.

X = Aplicación de la NIIF 15 en el reconocimiento de los ingresos.

O2 = Ingresos de la empresa después de aplicar la NIIF 15 en el reconocimiento de los ingresos.

2.2.2. Matriz de operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICION
<u>Independiente:</u> Norma Internacional de Información Financiera – 15	Sirve para establecer los principios que aplicará una entidad para presentar información útil a los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, importe, calendario e incertidumbre de los ingresos de actividades ordinarias y flujos de efectivo que surgen de un contrato con un cliente.	Son los procedimientos para el análisis e identificación para establecer los principios que aplicará una entidad para presentar información útil a los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, importe, incertidumbre de los ingresos de las actividades ordinarias y flujos de efectivo que surgen con los clientes	Ingresos de Actividades Ordinarias procedentes de contratos con clientes.	<ul style="list-style-type: none"> - Políticas Contables bajo NIIF 15. - Ajustes propuestos en la incorporación de la NIIF 15 	Ordinal
<u>Dependiente</u> Reconocimiento de los ingresos.	Abanto (2011) explica “El ingreso de actividades ordinarias es la entrada bruta de beneficios económicos, durante el periodo surgidos en el curso de las actividades ordinarias de una entidad, siempre que la entrada de lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio”(p.201).	Es el procedimiento para el análisis del reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias de forma que la transferencia de bienes o servicios comprometidos con los clientes se registren por un importe que se refleje la contraprestación del bien o servicio.	<ul style="list-style-type: none"> - Ventas al contado y al crédito - Registro de Ventas 	<ul style="list-style-type: none"> - Ratios económicos - financieros - Índice de Morosidad. - Lista de Anticipos recibidos. 	Tasa o Razón

2.2.3. Procesamiento de datos y análisis de datos

Para determinar si, la NIIF 15 contribuye a la mejora de las utilidades se aplicó la prueba T STUDENTS para diferencia del promedio de utilidades con y sin aplicación de la NIIF 15.

Para el procesamiento y análisis de datos se usó una computadora, la cual utiliza el sistema de Microsoft Word y Excel del WS donde la información fue procesada de la siguiente manera:

- ✓ La información se obtuvo mediante técnicas de recolección de datos tales como: observación, análisis documental.
- ✓ Se aplicó una primera observación de la variable dependiente.
- ✓ Se aplicó la variable independiente.
- ✓ Se hizo una segunda observación de la variable dependiente.
- ✓ Se compararon los resultados de las evaluaciones de la variable independiente y variable dependiente.
- ✓ Se elaboró las conclusiones y recomendaciones de la tesis.

Los datos recolectados en las hojas de registro, fue adquirido empleando el programa OneBusinessOne, de la empresa 3A S.A.

Los resultados fueron presentados en cuadros uni y bivariantes con número de casos en cifras absolutas y relativas porcentuales.

Se adjuntó gráficos de barras que faciliten la interpretación de algunos resultados de interés.

CAPÍTULO III

3 A S.A.

III. LA EMPRESA

3.1. Aspectos Generales de la empresa 3A S.A.

3.1.1. Información General

3A S.A. es una empresa dedicada a la comercialización de materiales para la industria de la construcción y ferretería en general, ubicada en la Av. Prolongación Unión La Rinconada, distrito La Libertad.

La empresa fue constituida el 24 de octubre de 1996, inclinados a brindar servicios acordes a la expectativa de los clientes, ofertando lo mejores productos, tanto en la industria metalmecánica como en el campo de la construcción.

Actualmente la empresa brinda una variada gama de materiales siderúrgicos y de construcción, a través de su cobertura a nivel Nacional caracterizándose por ofrecer:

- Diversidad de medidas por líneas de producto.
- Productos que cumplen con especificaciones técnicas normadas nacional e internacionalmente.

3.1.2. Productos

La empresa comercializa:

<p>PERFILES</p>  <p>PERFILES</p>	<p>TUBOS</p>  <p>TUBOS</p>
<p>PLANCHAS</p>  <p>PLANCHAS</p>	<p>COBERTURAS</p>  <p>COBERTURAS</p>
<p>FIERROS DE CONSTRUCCION</p>  <p>FIERROS DE CONCRET</p>	<p>SOLDADURA</p>  <p>SIX CERRIAG</p>
<p>CEMENTOS</p>  <p>CEMENTOS</p>	<p>BLOQUES Y ADOQUINES</p>  <p>BLOQUES Y ADOQUINES</p>

Figura 6.
Productos
Fuente: 3A S.A.

3.1.3. Mercado

3A es una empresa con más de 15 años en el mercado peruano, destacando por su liderazgo en la comercialización de productos siderúrgicos y para la construcción como su excelente servicio, pone a disposición su red de ventas a nivel nacional.



Figura 7.

Mercado

Fuente: 3A S.A.

3.1.4. Competidores

Sus principales competidores son:

- Distribuidora Norte Pacasmayo S.R.L.
- Comercial del Acero S.A.
- La Viga S.A.
- Berio y Cia S.A.C.

3.1.5. Clientes

Los principales clientes de 3A S.A. son entidades que se dedican a la construcción, a la venta de ferretería y a usuarios finales que se dedican al mejoramiento de su hogar tales como:

- Factoria Agromar SAC
- Michell Y Cia S.A.
- Yura S.A.
- Ontoya Medina Sherly
- Metarquel S.A.C,entre otros.

3.1.6. Visión

En el 2020 seremos líderes nacionales en la comercialización de materiales siderúrgicos para la Industria en General; habiendo ampliado nuestra red comercial a otros países de Latinoamérica.

3.1.7. Misión

Brindar la más variada gama de materiales siderúrgicos de calidad, a través de un excelente servicio, en ubicaciones de fácil acceso y a precios convenientes, cubriendo las expectativas de nuestros clientes, colaboradores, accionistas y la sociedad.

3.1.8. Estructura de la organización

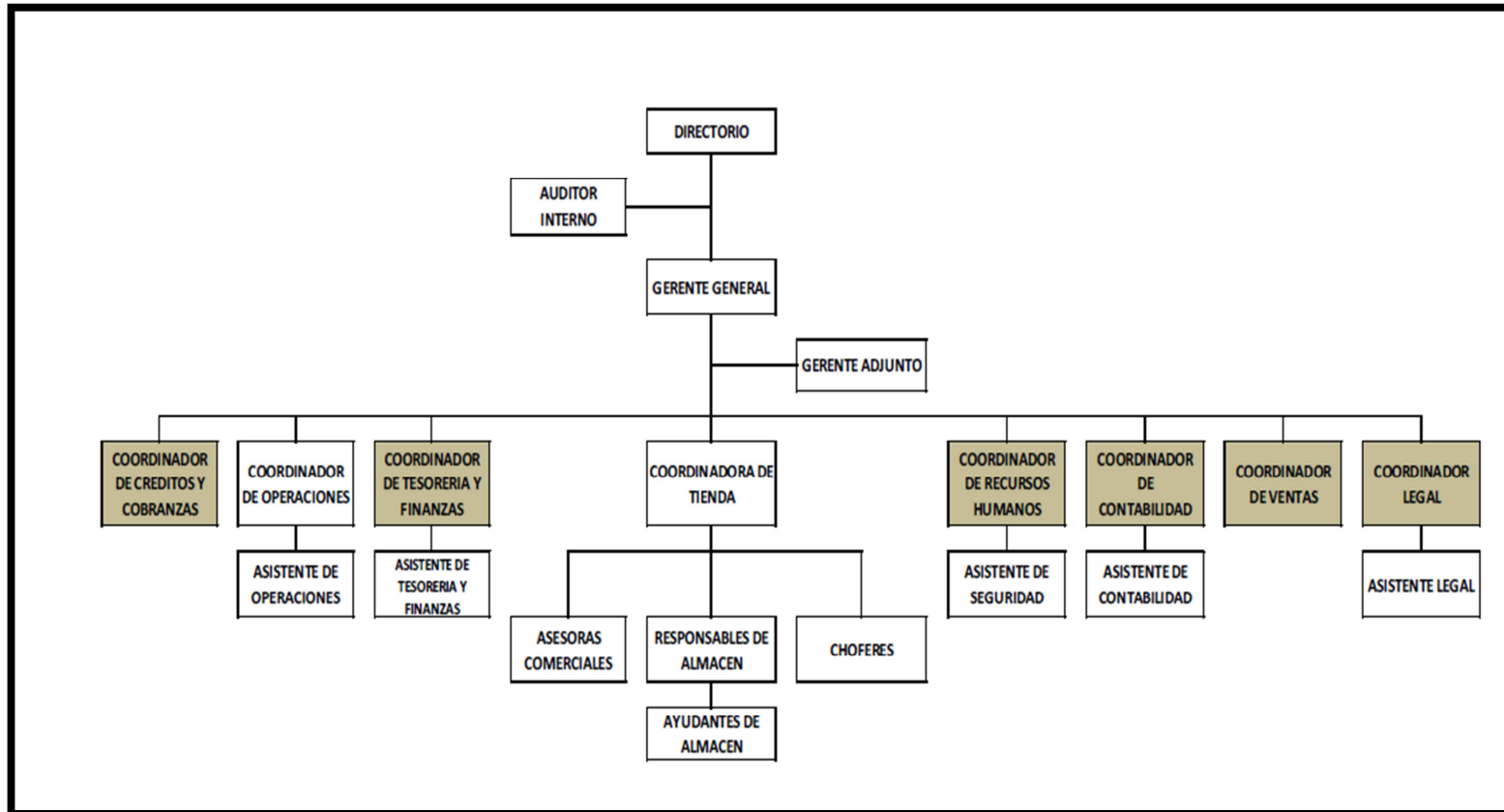


Figura 8.
Estructura Organizacional
Fuente: 3A S.A.

3.1.9. Manual de Organización y Funciones

Directorio

- Seleccionar, controlar y, cuando se haga necesario, sustituir a los ejecutivos principales, así como fijar su retribución.
- Realizar el seguimiento y control de los posibles conflictos de intereses entre la administración y los miembros del Directorio.

Auditor Interno

- Revisar la fiabilidad e integridad de la información financiera y operativa y los medios utilizados para identificar, medir, evaluar, recomendar y entregar resultado de dicha información.
- Cumplir con las políticas, planes, procedimientos, normas y reglamentos para verificar el cumplimiento de lo indicado y pueden tener un impacto significativo en las operaciones.

Gerente General

- Cumplir y hacer cumplir dentro del marco de su competencia y función, las políticas y objetivos del sistema de gestión.
- Cumplir con los planes de acción establecidos para el logro de los objetivos y oportunidades de mejora.

Gerente Adjunto

- Asegurar de que establezcan, implementen los procesos necesarios para el Sistema de Gestión de la calidad.
- Participar en los programas de capacitación que se determinan
- Cumplir con otras funciones que le asigne la Gerencia General y/o Directorio, dentro del campo de su competencia.

Coordinador de Créditos y Cobranzas

- Cumplir con los planes de acción establecidos para el logro de los objetivos y oportunidades de mejora.
- Solicitar la actualización y/o implementación de los documentos del sistema de gestión.
- Atender con oportunidad, celeridad y objetividad, las observaciones o reparos que efectúen las auditorías internas o externas.

Coordinador de Operaciones

- Cumplir con los planes de acción establecidos para el logro de los objetivos y oportunidades de mejora.
- Monitorear y realizar el seguimiento de las actividades propias de su área.
- Participar en los programas de capacitación que se determinen.

Asistente de Operaciones

- Cumplir con los planes de acción establecidos para el logro de los objetivos y oportunidades de mejora.
- Cumplir con los mecanismos de seguimiento y medición para que los procesos sean implementados y se mantengan con eficacia.
- Participar en los programas de capacitación que se determinen.

Coordinador de Tesorería y Finanzas

- Cumplir con los planes de acción establecidos para el logro de los objetivos y oportunidades de mejora.
- Elaborar informes de gestión e informar al Directorio en forma trimestral sobre las operaciones financieras, situación de la inversión y rendimientos obtenidos.
- Efectuar semanalmente los pagos a los proveedores de mercadería y de gastos.

Asistente de Tesorería y Finanzas

- Cumplir con los planes de acción establecidos para el logro de los objetivos y oportunidades de mejora.
- Verificar diariamente los depósitos en las cuentas corrientes por las ventas efectuadas en las sucursales.

- Apoyar a efectuar semanalmente los pagos a los proveedores de mercadería y de gastos.

Coordinadora de Tienda

- Cumplir y hacer a las asesoras comerciales las metas de venta propuesta por la Gerencia General
- Reportar diariamente las ventas y su respectiva liquidación con los comprobantes de depósito generados.
- Manejar y reportar la reposición del fondo fijo para las diversas compras de su sede comercial, en forma semanal.

Asesoras Comerciales

- Incentivar la venta a los clientes con un trato amable y diferenciado, informando con veracidad y transparencia a los clientes el precio y características de nuestros productos.
- Asesorar al cliente para la venta de los productos, ofreciéndoles un trato amable y cordial.
- Apoyar en la fidelización de los clientes respecto a nuestros productos.

Responsable de Almacén

- Dirigir y controlar la recepción de mercadería que ingresa al almacén, a fin de asegurar que ingresen la cantidad correcta de productos y en buena calidad.
- Dirigir el almacenamiento eficiente de los productos a fin de mantener el almacén en condiciones óptimas para la venta, evitando su deterioro.
- Realizar un inventario diario del stock de la mercadería que se encuentre dentro del almacén.

Ayudante de Almacén

- Apoyar al Responsable de Almacén con la descarga de la mercadería que ingresa al almacén.
- Despachar oportunamente y de manera cordial y eficiente los productos a fin de contribuir al cumplimiento de los tiempos establecidos y la satisfacción de nuestros clientes.
- Apoyar al Responsable de Almacén en el cuadro de los inventarios físicos que periódicamente programe el Departamento de Operaciones.

Chofer

- Transportar documentos, materiales e insumos que comercializa la empresa.
- Comunicar al vigilante cada vez que se realiza un reparto de materiales y/o recojo de documentos.
- Efectuar el mantenimiento básico y limpieza diaria interna y externa del vehículo asignado.

Coordinador de Recursos Humanos

- Fomentar un sencillo liderazgo participativo, orientado a la eficacia y efectividad de la gestión del capital humano.
- Vigilar la aplicación de las normas legales nacionales y locales, así como las normas internas vigentes, relativas a la administración de personal.
- Representar a la empresa ante el Ministerio de Trabajo en asuntos laborales.

Asistente de Seguridad

- Revisar y proponer procedimientos de seguridad física y de protección interna para el desempeño de las actividades en las instalaciones de la empresa.
- Realizar visitas regulares para evaluar el nivel de seguridad en las sucursales de la empresa.

- Verificar los diferentes Registros de Seguridad.

Coordinador de Contabilidad

- Gestionar el registro del movimiento contable.
- Diseñar e implementar el Plan de Trabajo Anual
- Revisar mensualmente los asientos contables de ajustes que sustenten las operaciones de la empresa.

Asistente de Contabilidad

- Revisar y archivar la documentación de los fondos fijos de la oficina administrativa y de las sucursales, para registrar adecuadamente sus desembolsos.
- Elaborar diariamente conciliaciones bancarias.
- Cumplir con los mecanismos de seguimiento y medición para que los procesos sean implementados y se mantengan con eficacia.

Coordinador de Ventas

- Solicitar y hacer el seguimiento a la reposición de stock de productos.
- Supervisar diariamente el proceso de traslado de productos.
- Realizar constantemente la mejora en los procesos de venta de productos en su sucursal.

Coordinador Legal

- Coordinar la asesoría jurídica interna y externa de la empresa.
- Intervenir en los juicios o procesos de cualquier naturaleza jurídica.
- Elaborar los convenios, contratos y demás instrumentos jurídicos en los que la empresa tenga intervención, así como llevar el registro y control del cumplimiento de las obligaciones pactadas.

Asistente Legal

- Asistir asesoría jurídica interna y externa de la empresa
- Apoyar con la elaboración de los convenios, contratos y demás instrumentos jurídicos en los que la empresa tenga intervención.

3.1.10. Innovación

Anualmente realizan gestión de calidad, mediante la revisión de ISO 9001, para así obtener mayores clientes, por manejar parámetros de calidad en los productos ofrecidos.

Desde fines del 2010 la empresa ha implementado el sistema OneBusinessOne, donde constantemente lo están adaptando las necesidades de la compañía.

La empresa se encuentra en crecimiento y por ello cada año se proponen en aperturar más tiendas en todo el Perú, en el mes de mayo del 2014 aperturaron una nueva tienda en San Juan de Lurigancho (Lima).

CAPÍTULO IV

PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

IV. RESULTADOS PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

4.1. Presentación de Resultados.

En el presente capítulo se presentamos un resumen de los resultados obtenidos luego de haber aplicado la hoja de verificación y el análisis documental de los ingresos ordinarios de la empresa 3A S.A., la cual presenta problemas tales como, la falta de políticas establecidas formalmente en el flujograma de ventas al contado y al crédito, al aceptar un porcentaje de anticipos de los clientes, al no aplicar en su totalidad los procedimientos de cobranza, llevando consigo el reconocimiento erróneo de sus ingresos.

Por esta razón hemos comparado el antes y el después de la aplicación de la NIIF 15 – Ingresos de actividades procedentes de contratos con clientes, para comprobar si cumple con las condiciones que señala en el párrafo 09, por ende, realizar mejoras y contribuir al crecimiento de la empresa.

4.1.1. Evaluación del reconocimiento de los ingresos y los estados financieros de la empresa 3A S.A en el año 2015 sin aplicación de la NIIF 15.

➤ Ventas mensuales de la empresa en el año 2015

A continuación, en el presente cuadro damos a conocer el nivel de las ventas mensuales de la empresa 3A en el año 2015.

Tabla 1

Ventas mensuales de la empresa 3A S.A. año 2015

Mes	Total Ventas (S/.)	%
ENERO	S/. 9,251,939	10%
FEBRERO	S/. 6,656,677	7%
MARZO	S/. 8,174,388	9%
ABRIL	S/. 5,890,235	6%
MAYO	S/. 7,042,696	8%
JUNIO	S/. 6,580,990	7%
JULIO	S/. 9,023,755	10%
AGOSTO	S/. 7,353,320	8%
SEPTIEMBRE	S/. 7,875,753	8%
OCTUBRE	S/. 7,788,982	8%
NOVIEMBRE	S/. 8,471,012	9%
DICIEMBRE	S/. 9,084,286	10%
TOTAL	S/. 93,194,033	100%

Fuente: 3A S.A.

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.

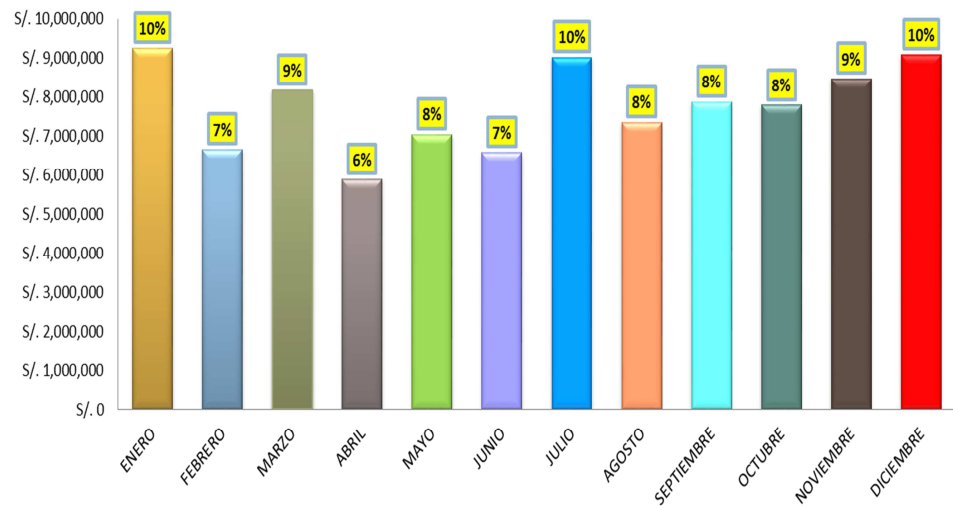


Gráfico 1°.

Ventas mensuales 2015 de la empresa 3A S.A.

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.

Como observamos en el gráfico 1, las ventas mensuales que realiza la empresa 3A S.A. en el año 2015 con mayor porcentaje, son los meses de enero con 10%, julio 10%, noviembre 9% y diciembre 10%, lo que significa que los materiales de construcción y artículos de ferretería son los que más se vendieron durante estos meses a nivel nacional; por otro lado, el mes que menos se ha vendido es el mes de abril con un 6%.

➤ **Resumen de las ventas al contado y al crédito**

De acuerdo al resumen de ventas damos a conocer su condición, tanto al contado como al crédito, con el que trabaja la empresa.

Tabla 2.

Ventas al contado y al crédito año 2015

MES	Ventas Contado	%	Ventas Crédito	%
ENERO	6,374,154	69%	2,877,785	31%
FEBRERO	2,115,059	32%	4,541,617	68%
MARZO	1,999,925	24%	6,174,463	76%
ABRIL	1,912,714	32%	3,977,521	68%
MAYO	2,786,712	40%	4,255,984	60%
JUNIO	1,845,672	28%	4,735,318	72%
JULIO	6,713,768	74%	2,309,988	26%
AGOSTO	5,148,553	70%	2,204,767	30%
SEPTIEMBRE	5,869,883	75%	2,005,869	25%
OCTUBRE	2,662,476	34%	5,126,507	66%
NOVIEMBRE	380,570	4%	8,090,442	96%
DICIEMBRE	6,410,437	71%	2,673,849	29%
Ventas Totales	44,219,923	47%	48,974,110	53%

Fuente: 3A S.A.

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.

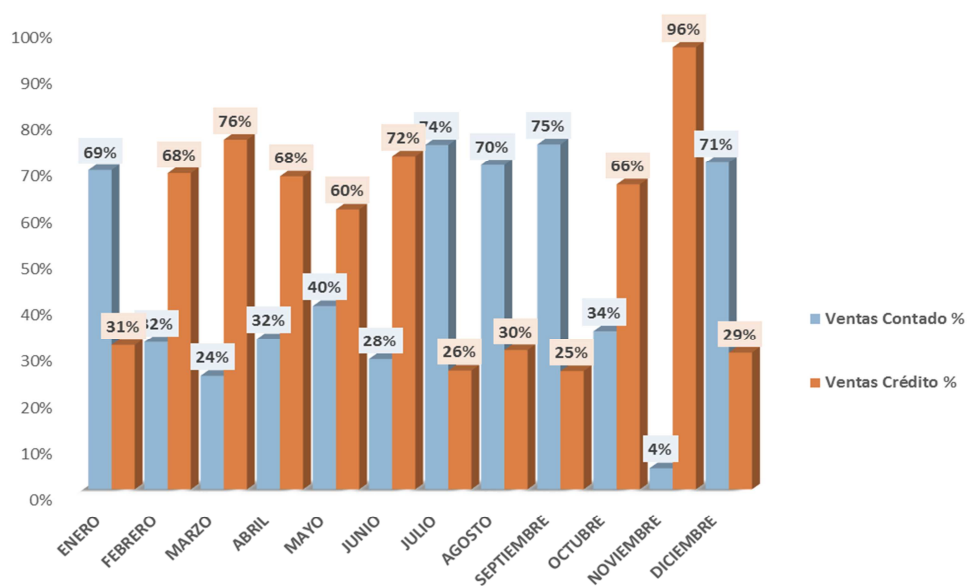


Gráfico 2.
 Ventas al contado y al crédito año 2015 de la empresa 3A S.A.
 Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.

Como se muestra en la tabla N°3 y gráfico 2, detallamos las ventas al contado y al crédito mensual que realiza la empresa en el año 2015, obteniendo como porcentaje el 47% al contado y 53% al crédito, por lo que se observó que la empresa ha realizado más ventas al crédito que al contado.

➤ **Ventas al contado**

A continuación, mostramos el flujograma, donde detallamos el procedimiento de cómo la empresa viene desarrollando sus ventas al contado.



Figura 9.
 Procedimiento de Ventas al Contado de la empresa 3A S.A.
 Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.

Observamos en la figura 9, que los procedimientos actuales no son los adecuados, porque las ventas al contado no se han regulado formalmente, exponiendo a la empresa a futuras contingencias, como, por ejemplo; que los clientes reclamen, devuelvan o exijan alguna garantía por las compras de los bienes que resulten defectuosos o no cumplan los requerimientos de los clientes.

➤ **Asiento contable de la venta**

A continuación, se presentan los asientos contables registrados en el libro diario de las ventas al contado de la empresa 3A S.A.

Tabla 3

Asiento de Libro Diario 01(3A S.A)

Cuenta	Sub-Cta	Denominación	Debe	Haber
12		Cuentas por cobrar comerciales	52,179,509.38	
	121	Facturas, bol. y otros comprobant	52,179,509.38	
40		Tributos, aport. y cont. por pagar		7,959,586.18
	401	Gobierno central	7,959,586.18	
70		Ventas		
	7011	Mercadería	44,219,923.21	44,219,923.21

x/x Por el registro de las ventas de mercaderías según las ventas al contado del año 2015.

Cuenta	Sub-Cta	Denominación	Debe	Haber
10		Efectivo y equivalente de efectivo	52,179,509.38	
	104	Cuentas corrientes	52,179,509.38	
12		Cuentas por cobrar comerciales		52,179,509.38
	121	Facturas, bol. y otros comprobant	52,179,509.38	

x/x Por el cobro de la mercadería vendida al contado del año 2015

Fuente: 3A S.A.

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.

Como se muestra en el Tabla N°3, la empresa reconoce los ingresos de ventas al contado, sin tener una política de venta establecida formalmente de acuerdo a los lineamientos que especifica la Norma Internacional de Información Financiera N° 15 – Ingresos de Actividades ordinarias procedentes de contratos con Clientes establecidos.

➤ **Anticipos totales del año 2015.**

Como resultado de la revisión documentaria se ha encontrado que la empresa recibe anticipo de los clientes (Anexo N° 05) tal como presentamos en seguida:

Tabla 4.
Índice de los anticipos a diciembre del 2015 (ver anexo 5)

MERCADERIA		Total de Ventas del año 2015	% Anticipo	Monto de		Valor Venta-Venta Ordinaria	IGV	TOTAL
Mes de recepción del anticipo	Mes de entrega de la Mercadería			Anticipo/ valor de venta	costo de venta			
ENERO	FEBRERO	9.251.939	2,86%	235.114	264.924	336.239	71.417	396.761
FEBRERO	MARZO	6.656.677	2,70%	159.746	180.000	605.393	128.586	714.364
MARZO	ABRIL	8.174.388	2,22%	161.343	181.800	556.085	118.112	656.180
ABRIL	MAYO	5.890.235	3,16%	165.054	185.981	833.586	177.054	983.632
MAYO	JUNIO	7.042.696	2,69%	168.355	189.701	813.513	172.790	959.945
	JULIO					845.208		
JUNIO		6.580.990	3,01%	175.763	198.048		179.522	997.345
JULIO	AGOSTO	9.023.755	2,74%	219.704	247.560	881.769	187.288	1.040.488
AGOSTO	SEPTIEMBRE	7.353.320	3,67%	239.477	269.840	912.304	193.773	1.076.518
SEPTIEMBRE	OCTUBRE	7.875.753	3,73%	261.030	294.126	843.698	179.201	995.563
OCTUBRE	NOVIEMBRE	7.788.982	3,90%	269.905	304.126	883.523	187.660	1.042.558
NOVIEMBRE	DICIEMBRE	8.471.012	3,66%	275.303	310.209	755.730	160.517	891.762
DICIEMBRE	ENERO (2016)	9.084.286	4,34%	350.186	394.585	837.296	177.842	988.009
TOTAL DE VENTAS DE MERCADERÍAS DIFERIDAS DEL AÑO		93.194.033	3,24%	2.680.982	3.020.900	9.104.343	1.933.763	10.743.125

Fuente: 3A S.A

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.

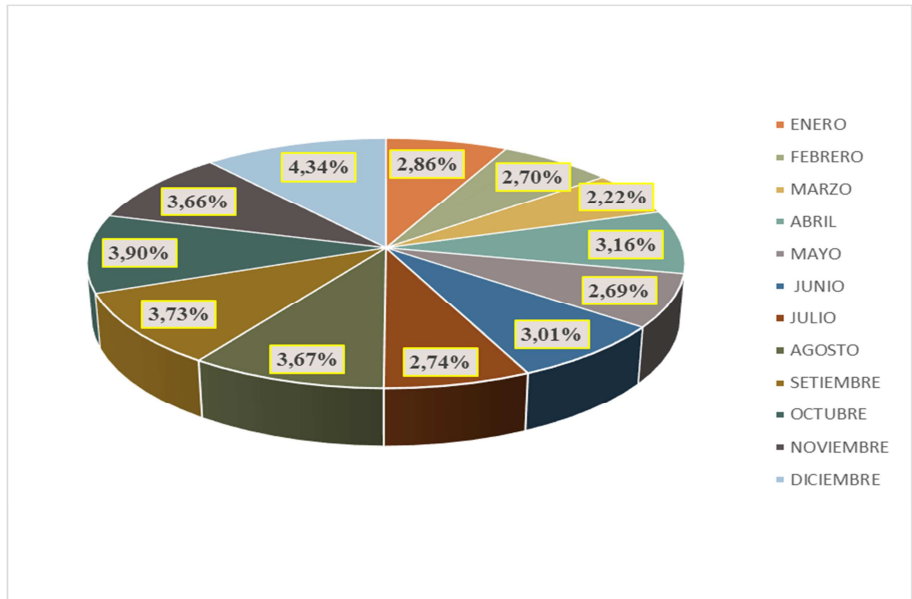


Gráfico 3.

Índice de los anticipos recibidos en el año 2015 de la empresa 3A S.A.

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.

Según se muestra en la tabla 4, los anticipos representan el 3.24% del total de las ventas del año 2015, el gráfico 3 detallamos todos los anticipos recibidos mes a mes del año 2015, por lo que se observa que la empresa no tiene un porcentaje fijo para aceptar los anticipos otorgados por los clientes para concretizar la venta; esto se debe a que no existe un documento normativo que regule recepción de los anticipos de clientes, la carencia de dicho documento antes mencionado expone a la empresa a ciertos riesgos y contingencias.

A continuación se presentarán los asientos realizados en el libro diario de los anticipos recibidos en el periodo diciembre 2015, donde se podrá ver la manera en que la empresa 3.A S.A. reconoció sus ingresos por venta de mercaderías y sus respectivos costos al momento de la facturación sin tener en cuenta los lineamientos que establece la Norma Internacional Financiera N° 15 – Ingresos de actividades ordinarias procedentes de Contratos con Clientes.

➤ **Asiento contable de los anticipos**

En la siguiente tabla mostramos los asientos contables tomando como muestra los anticipos recibidos en el mes de diciembre del año 2015. (Ver tabla 4).

Tabla 5.

Asiento de Libro Diario 02((3A S.A)

CTA	DENOMINACIÓN	DEBE	HABER	
12	Cuentas por cobrar comei		465.611	
	121 Facturas, bol. y otros comprobantes			
40	Tributos, aport. y cont. por pagar		71.025	
	401 Gobierno central			
12	Cuentas por cobrar comerciales		394.585	
	122 Anticipo de clientes			
<i>XX Por el registro del adelanto de los anticipos de las ventas de mercaderías de las ventas del mes de diciembre del año 2015.</i>				
CTA	SUB CTA	DENOMINACIÓN	DEBE	HABER
10		Efectivo y equivalente de €		465.611
	104	Cuentas corrientes		
12		Cuentas por cobrar comerciales		465.611
	121	Facturas, bol. y otros comprobantes		
<i>XX Por el cobro del anticipo respectivo a las ventas de mercaderías según las ventas del mes de diciembre del año 2015</i>				

Fuente: 3A S.A

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E

Tabla 6.*Asiento de Libro Diario 03((3A S.A)*

CTA	SUB CTA	DENOMINACIÓN	DEBE	HABER
	12	Cuentas por cobrar comerciales		
		121 Facturas, bol. y otros corr	593.424	
		122 Anticipos de clientes	394.585	
	40	Tributos, apor. y contr. por pagar		150.713
		401 Gobierno central		
	70	Ventas		837.296
		701 Mercaderías		
<i>X/X Por la contabilización de los ingresos por venta al momento del pago y la facturación en diciembre 2015</i>				
CTA	SUB CTA	DENOMINACIÓN	DEBE	HABER
	10	Efectivo y equivalente de €		593.424
		104 Cuentas corrientes		
	12	Cuentas por cobrar comerciales		593.424
		121 Facturas, bol. y otros comprobantes		
<i>X/X Por el cobro del saldo restante de la venta</i>				

*Fuente: 3A S.A**Elaborado por: Flores, S. y Vera, E*

En el asiento mostrado anteriormente se aplica el anticipo recibido de los clientes en el mes de diciembre del año 2015, reconociéndolo en este momento como venta y posteriormente se realizó el cobro del anticipo recibido ; finalmente se realizó la contabilización de los ingresos al momento de la facturación es decir cuando se hizo la transacción de bien vendido.

➤ **Costo de Venta**

Tabla 7.

Ganancia Bruta por las Ventas Ordinarias de mercaderías (3A S.A).

GANANCIA BRUTA POR VENTA ORDINARIA DE MERCADERÍA	
VENTAS	837.296
COSTO DE VENTAS	743.082
GANANCIA BRUTA	94.214

Fuente: 3A S.A

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E

Tabla 8.

Asiento de Libro Diario 04((3A S.A)

CTA	SUB CTA	DENOMINACIÓN	DEBE	HABER
	69	Costo de Ventas		
		691 Mercaderías		743.082
	20	Mercaderías		
		201 Mercaderías Manufacturadas		743.082

X/XPor el costo de venta reconocido al momento de la facturación (Diciembre 201).

Fuente: 3A S.A

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E

En los asientos contables se muestra la manera en que la empresa 3 A S.A. ha contabilizado los ingresos y costos pertenecientes a la venta ordinaria de mercaderías si se mayoriza las cuentas 701 y 122 (correspondiente a anticipos, y que ha sido correctamente reconocida) los cuales reflejan los ingresos ordinarios.

➤ **Ventas al Crédito**

A continuación, mostramos el flujograma, donde detalla el procedimiento de cómo la empresa viene desarrollando sus ventas al crédito.

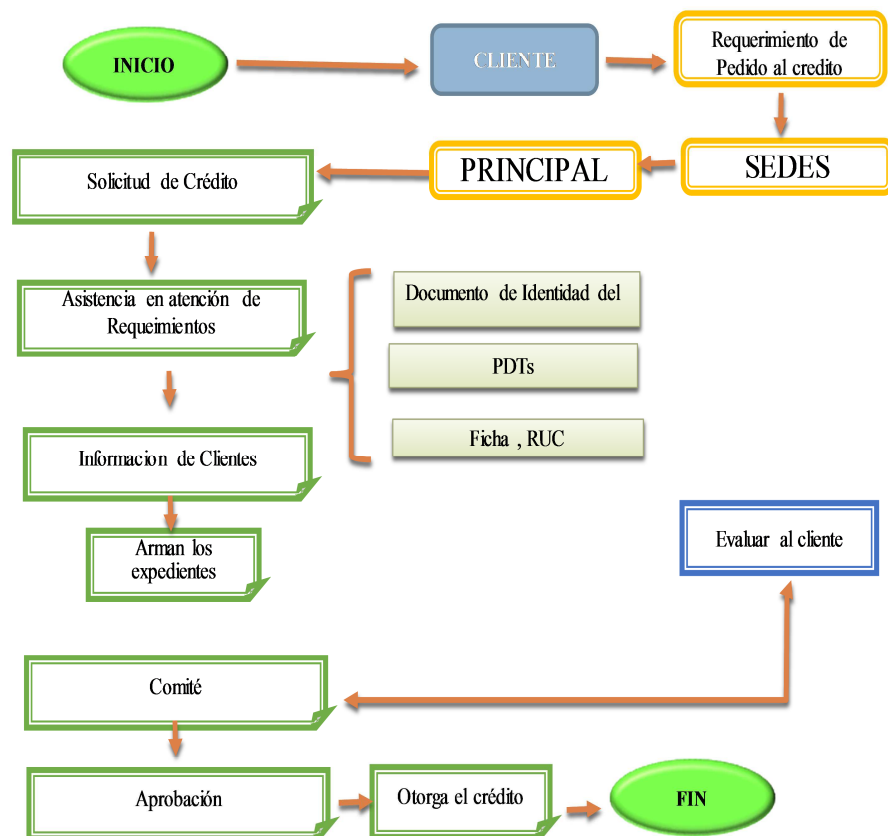


Figura 10
Procedimiento de Ventas al Crédito de la empresa 3A S.A.
Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.

Como mostramos en la figura 10, los procedimientos actuales no son los adecuados, porque las ventas al crédito no son reguladas formalmente, es decir, no existen lineamientos formales establecidos que indique

cuales son los requisitos que deben cumplir los clientes, la forma de evaluación, plazos, garantías, etc., exponiendo a la empresa a futuros riesgos o contingencias, así como al incumplimiento de pago por parte de los clientes de los compromisos asumidos, pudiéndose incurrir en estado de morosidad.

➤ **Asientos contables de la venta al crédito**

Se presentan los asientos realizados en el libro diario de los ingresos por venta al crédito de la empresa 3A S.A.

Tabla 9.

Asiento de Libro Diario 05(3A S.A).

Cuenta	Sub-Cta	Denominación	Debe	Haber
	12	Cuentas por cobrar comerciales	57.789.449,62	
		121 Facturas, bol. y otros comprobantes		
	40	Tributos, aport. y cont. por pagar		8.815.339,77
		401 Gobierno central		
	70	Ventas		
		7011 Mercadería		48.974.109,85

x/xPor la contabilización de los ingresos por venta al crédito del año 2015

Fuente: 3A S.A.

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.

Seguidamente mostramos en la tabla N° 9, que la empresa 3A S.A. reconoció los ingresos de las ventas al crédito al año 2015(ver tabla N°2), sin tener esclarecido los procedimientos y políticas internas que debería tener al realizar una venta al crédito según como lo recomiendan los lineamientos que establece la Norma Internacional de Información

Financiera N° 15 – Ingresos de Actividades ordinarias procedentes de contratos con Clientes.

➤ **Evaluación de los Clientes mediante los Procedimientos de Cobranza de la Empresa 3.A S.A.**

En la presente tabla mostramos la evaluación de los procedimientos de cobranza, para ello hemos seleccionado los requisitos más frecuentes que utiliza (Ver anexo 06).

Tabla 10

Procedimiento de créditos y Cobranzas de la empresa 3.A S.A

Procedimiento de Cobranzas	SI	NO	Total
Primero	44%	56%	100%
Segundo	38%	63%	100%
Tercero	75%	25%	100%
Cuarto	25%	75%	100%
Quinto	31%	69%	100%

Fuente: 3A S.A.

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.

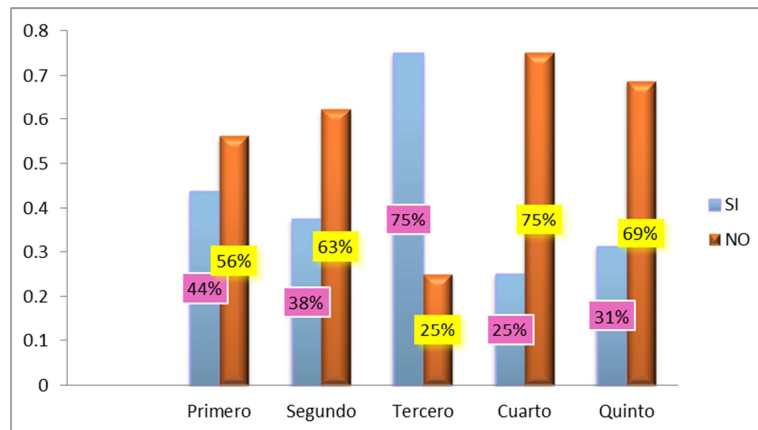


Gráfico 4.

Procedimiento de cobranza de la empresa 3A S.A.

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.

Como se observa en el gráfico 4, hemos agrupado y seleccionado los requisitos más usuales de los procedimientos de cobranzas al momento de evaluar a los clientes.

A continuación, detallamos el contenido de cada requisito seleccionado, escogiendo una muestra de 16 clientes de la empresa 3A S.A. (ver anexo 06).

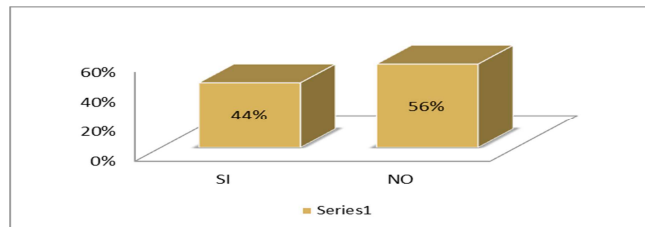


Gráfico 5
Primer Procedimiento de cobranza de la empresa 3A S.A.
Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.

Como observamos en el gráfico 5, la evaluación del primer procedimiento hace referencia a, que todo incremento de crédito para un cliente necesita sustento, como referencias comerciales de otras empresas.

Según el resultado se demuestra que hay un mayor porcentaje en el incumplimiento con el 56%, que no se evaluaron con los requisitos establecidos, ya que la empresa no viene exigiendo a los clientes antiguos los requisitos de procedimiento de cobranza, conllevando esto a una falta de seriedad en la evaluación del otorgamiento de estos.

Si el cliente demora en pagar más de 30 días, su límite de crédito será afectado e irá disminuyendo si sigue demorando.

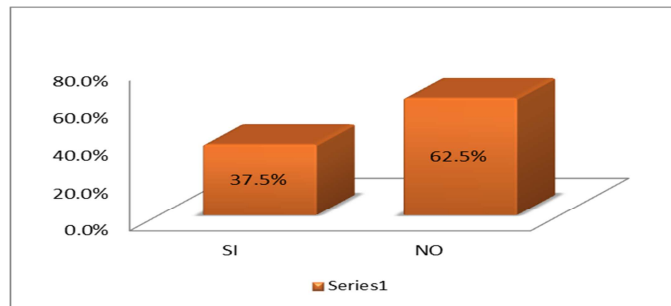


Gráfico N 6

Segundo Procedimiento de cobranza de la empresa 3A S.A.

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.

Como mostramos en el gráfico 6, la evaluación del segundo procedimiento hace referencia a que, si el cliente demora más de 30 días, su límite de crédito será afectado e irá disminuyendo si sigue demorando.

Según el resultado se demuestra que hubo un menor porcentaje de cumplimiento de 32.5%, porque se le redujo la cantidad de crédito otorgado, mientras que el 67.5% representa el incumpliendo de este procedimiento que la empresa no viene exigiendo a los clientes antiguos.

Si un cliente debe más de 45 días ya no se le dará crédito hasta que termine de pagar.

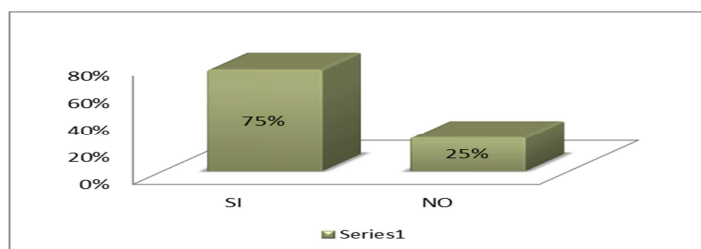


Gráfico 7
Tercer Procedimiento de cobranza de la empresa 3A S.A.
Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.

Como indicamos en el gráfico 7, la evaluación del tercer procedimiento hace referencia a que, si un cliente debe más de 45 días ya no se le dará crédito hasta que termine de pagar.

Como resultado de este procedimiento se aprecia que hay un menor porcentaje en el incumplimiento con el 25%, que son sancionados y que no se les otorga créditos sin embargo no conlleva a que la empresa no contenga pérdidas por la morosidad de estos lo cual origina una falta de seriedad y un control de otorgamiento de créditos.

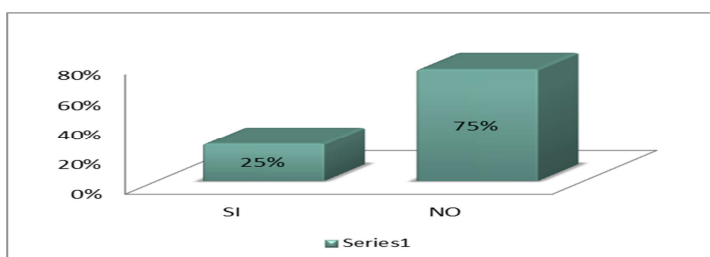


Gráfico 8
Cuarto Procedimiento de cobranza de la empresa 3A S.A.
Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.

Como mostramos en el gráfico 8, hace mención a, cuando el cliente cambie de razón social, el vendedor debe solicitar el respeto de su línea de crédito, debiéndose hacer de forma inmediata.

Como resultado llegamos a la conclusión que, la empresa no viene cumpliendo los requisitos de este procedimiento contando sólo con un 25% de clientes al que se evaluó continuamente las actualizaciones de domicilio fiscal, conllevando esto a una falta de seriedad y un control de otorgamiento de créditos.

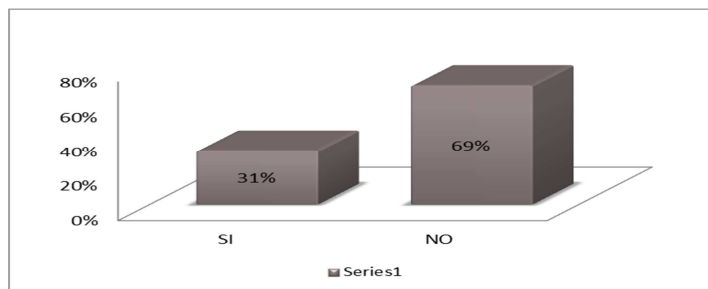


Gráfico 9

Quinto Procedimiento de cobranza de la empresa 3A S.A.

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.

Como observamos en el último procedimiento gráfico 9, se hizo un análisis de la reapertura de la línea de crédito considerando la morosidad y la intención de pago antes de volver a otorgar el crédito.

Como resultado de la muestra realizada hay un mayor porcentaje del 69% del total de clientes al que se tiene en cuenta para efectos de no volver a otorgar otra línea de crédito ya que dichos fueron calificados como morosos.

➤ **Análisis del índice de morosidad del año 2015**

A continuación, mostramos el índice de morosidad de la empresa 3A S.A. que se obtuvo dividiendo el total de morosidad entre el total de las ventas al crédito dando como resultado un 2.17 % de morosidad (ver anexo N° 7).

Tabla 11*Análisis del Índice de Morosidad de la empresa 3A S.A*

Total ventas al crédito	Total de morosidad	%
S/. 48,974,109.85	S/. 1,062,347.48	2.17%

*Fuente: 3A S.A.**Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.***Tabla 12***Resumen de la Morosidad a diciembre del 2015 de la empresa 3A S.A.*

Razón Social	Monto	Días de atraso	%
INDUSTRIA CONFORT S.R.L.	S/. 15,369.00	243	1.4%
ACEROS NA VALES VIDAL E.I.R.L.	S/. 10,596.13	315	1.0%
TECNOLOGIA DE MATERIALES S.A.	S/. 25,533.46	205	2.4%
KANDY GROUP S.A.C.	S/. 58,595.15	205	5.5%
ACEROS & CIA JULIACA S.A.C.	S/. 13,242.46	205	1.2%
S.M.P. MULTISERVICIOS E.I.R.L.	S/. 30,987.36	149	2.9%
Otros (ver anexo 07)	S/. 908,023.92		85.5%
TOTAL	S/. 1,062,347.48		100.0%

*Fuente: 3A S.A.**Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.*

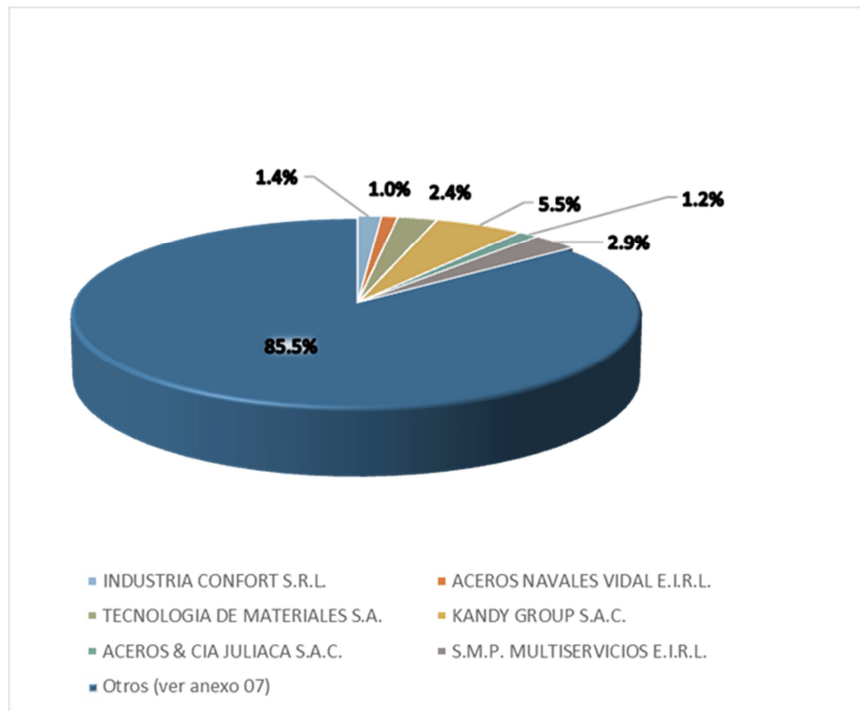


Gráfico 10.

Resumen de la Morosidad a diciembre del 2015 de la empresa 3A S.A.

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.

Como se muestra en la Tabla 11, la morosidad de la empresa 3A S.A. representa el 2.17 % de las ventas al crédito, lo cual resulta dividiendo el total de la morosidad entre el total de las ventas al crédito.

En la Tabla N°12 y gráfico 10, hemos seleccionado de la hoja de registro de morosidad (anexo 07) a los clientes con mayor días de atraso de la empresa 3A S.A, obteniendo como resultado los porcentajes del 1.4%, 1.0%, 2.4% ,5.5%, 1.3% ,2.9 %, y otros 85.5% que representan la deuda de la empresa, siendo el 5.5% el más significativo de la morosidad.

➤ **Estados Financieros e Indicadores de la empresa 3A S.A.**

A continuación, mostramos el estado de situación financiera del año 2015, donde observamos la información financiera de la empresa.

3 A S.A.

RUC:20315738823

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
(en soles)			
al 31 de Diciembre del 2015			
ACTIVO	S/.	PASIVO	S/.
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y Equivalentes de Efectivo (1)	1.213.584	Tributos, Contraprestaciones y Aportes al Sistema (15)	207.673
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros (2)	958.603	Remuneraciones y Participaciones por Pagar (16)	149.417
Cuentas por Cobrar Comerciales - Relacionadas (3)	33.942	Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros (17)	10.053.737
Cuentas por Cobrar al Personal y Accionistas (4)	342	Cuentas por Pagar Comerciales - Relacionadas (18)	519
Cuentas por Cobrar Diversas - Terceros (5)	404.559	Cuentas Por Pagar a los Accionistas	-
Cuentas por Cobrar Diversas - Relacionadas (6)	751.641	Obligaciones Financieras (19)	7.288.372
Servicios y Otros Contratados por Anticipado (7)	62.564	Cuentas por Pagar Diversas - Terceros (20)	781.396
Estimación de Cuentas de Ctas. Cobranza Dudosas (8)	-1.062.347	Pasivo Diferido (21)	422.242
Mercaderías (9)	16.667.349		
Suministros Diversos (Polos)	39.000	TOTAL PASIVO CORRIENTE	18.903.357
Existencias por Recibir	145.794		
Otras Cuentas del Activo Corriente (15)	5.266.517	PASIVO NO CORRIENTE	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	24.481.547	L.P. (Ptmos y Leasing) (19)	636.444
		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	636.444
ACTIVO NO CORRIENTE		TOTAL PASIVO	19.539.801
Activos Adquiridos en Arrendamiento Financiero (1)	1.686.810		
Inmuebles, Maquinaria y Equipo (11)	12.343.954	PATRIMONIO	
Intangibles (12)	359.882	Capital	3.910.865
Activo Diferido (13)	348.647	Reserva	751.579
Otros Activos	-	Resultados Acumulados	9.403.083
Depreciacion, Amortizacion y Agotamiento Acumulados (14)	-1.979.350	Resultados del ejercicio	3.636.162
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	12.759.942	TOTAL PATRIMONIO	17.701.689
TOTAL ACTIVO	37.241.489	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	37.241.490

Gráfico 11

Estado de Situación Financiera a diciembre 2015 antes de aplicar la NIIF 15 en la empresa 3A S.A.

Elaborado por: 3A S.A.

3 A S.A.
RUC:20315738823

ESTADO DE RESULTADOS		
en soles		
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015		
	S/.	%
VENTAS	93.239.546	100,00
(-) DESCUENTOS REBAJAS Y BONIF. CONCEDIDAS	-45.513	-0,05
VENTAS NETAS	93.194.033	99,95
(-) COSTO DE VENTAS	-82.702.395	-88,70
UTILIDAD BRUTA	10.491.638	11,25
(-) Gº ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS POR CIUDAD	-2.909.613	-3,12
(-) OTROS GASTOS DE GESTION	-325.112	-0,35
(+) OTROS INGRESOS DE GESTION	169.195	0,18
(-) DEPRECIACION	-516.294	-0,55
UTILIDAD DE OPERACION	6.909.813	7,41
(-) GASTOS FINANCIEROS	-185.699	-0,20
(-) PERDIDA POR DIF T.C.	-1.522.511	-1,63
(+) INGRESOS FINANCIEROS	1.940	0,00
(+) GANANCIA POR DIF T.C.	578.552	0,62
(+) DESCUENTOS OBTENIDOS	223.032	0,24
UTILIDAD ANTES DE IMPTOS Y PARTICIPACIONES	6.005.128	6,44
(-) Gº ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS - LARCO	-1.966.879	-2,11
(-) OTROS GASTOS DE GESTION - LARCO	-443.275	-0,48
(+) OTROS INGRESOS DE GESTION - LARCO	170.577	0,18
(-) GASTOS FINANCIEROS - LARCO	-187.015	-0,20
(+) INGRESOS FINANCIEROS - LARCO	57.626	0,06
UTILIDAD ANTES DE IMPTOS Y PARTICIPACIONES	3.636.162	3,90

Gráfico 12.

Estado de Resultados a diciembre 2015 antes de aplicar la NIIF 15 en la empresa 3A S.A.

Elaborado por: 3A S.A.

Como se muestra en gráfico N° 12 se detalla el estado de resultados del año 2015 de la empresa, donde obtiene una utilidad de s/. 3, 636,162.00 que representa el 3.88% de todo el ejercicio acumulado

INDICADORES FINANCIEROS AL 31/12/15		
	31/12/2015	Interpretacion
Ratio de Liquidez Corriente		
Ratio de Liquidez = Activo Corriente / Pasivo Corriente	1,30	La empresa cuenta con 1,30 veces para pagar sus deudas.
Prueba Acida = (Activo Corriente-Existencias.)/ Pasivo Cte.	0,41	La empresa en el 2015 obtuvo 0.41 de sus inversiones corrientes deducidos los inventarios.
Activo Corriente - Pasivo Corriente	5.578.190,49	Nos indica que la empresa cuenta 5,578,19,49 millones de capacidad económica para responder obligaciones con terceros.
Ratios de Gestión		
Rotación de Ctas. X Cob. = ((Ctas. x Cob/1.18) / Ventas)* 360	3,25	En el año 2015 la empresa obtuvo 3.25 dando vueltas a sus cuentas por cobrar comerciales con un período promedio de cobranza de 111 días.
Period Promedio de Cobranza = ((ctas por cobrar *360 / vtas x cob	110,82	
Ratios de Resultado		
ROE = Utilidad del Ejercicio / Patrimonio - Resultado del Ejercicio)	15,2%	La empresa para el año 2015 obtiene el ROE considerando el patrimonio de 15,2%.
ROA = Utilidad del Ejercicio / Activo Total	6,26%	La empresa el año 2015 tiene un rendimiento sobre el total de la inversion(total de activos) de 6.3%,
Apalancamiento = Pasivo Total / Patrimonio	1,10	En el año 2015 la empresa debe 1,10 de su inversión total sobre su patrimonio.

Gráfico 13

Indicadores Financieros a diciembre 2015 antes de aplicar la NIIF 15 de la empresa 3A S.A.

Fuente: 3A S.A.

Elaborado por: 3.A

Como se observa, la empresa no cuenta con políticas formalmente establecidas tanto de ventas al contado como al crédito y no reconoce los anticipos según los lineamientos que establece la NIIF 15; de acuerdo a nuestro análisis en el gráfico 13, los indicadores financieros se encuentren por debajo de los promedios requeridos, siendo el más resaltante el ratio de liquidez, ya que obtendrá un mejor control de cobro reduciendo la morosidad e incrementando la liquidez

4.1.2. Aplicación de los lineamientos establecidos en la NIIF 15 en el reconocimiento de ingresos por ventas de la empresa, en el periodo 2015.

La NIIF señala en su párrafo 09 que se reconocerá el ingreso ordinario siempre y cuando se hayan cumplido las siguientes condiciones:

- a) Las partes del contrato han aprobado el contrato (por escrito, oralmente o de acuerdo con otras prácticas tradicionales del negocio) y se comprometen a cumplir con sus respectivas obligaciones.
- b) La entidad puede identificar los derechos de cada parte con respecto a los bienes o servicios a transferir;
- c) La entidad puede identificar las condiciones de pago con respecto a los bienes o servicios a transferir;
- d) El contrato tiene fundamento comercial (es decir, se espera que el riesgo, calendario o importe de los flujos de efectivo futuros de la entidad cambien como resultado del contrato); y
- e) Es probable que la entidad recaude la contraprestación a la que tendrá derecho a cambio de los bienes o servicios que se transferirán al cliente. Para evaluar si es probable la recaudación del importe de la contraprestación, una entidad considerará solo la capacidad del cliente y la intención que tenga de pagar esa contraprestación a su vencimiento.

➤ **Procedimientos para las ventas al contado y crédito**

En el siguiente paso mostramos como es importante realizar los procedimientos de políticas de ventas tanto al contado como a crédito y estas a su vez deberán estar normadas según los lineamientos de la NIIF 15.

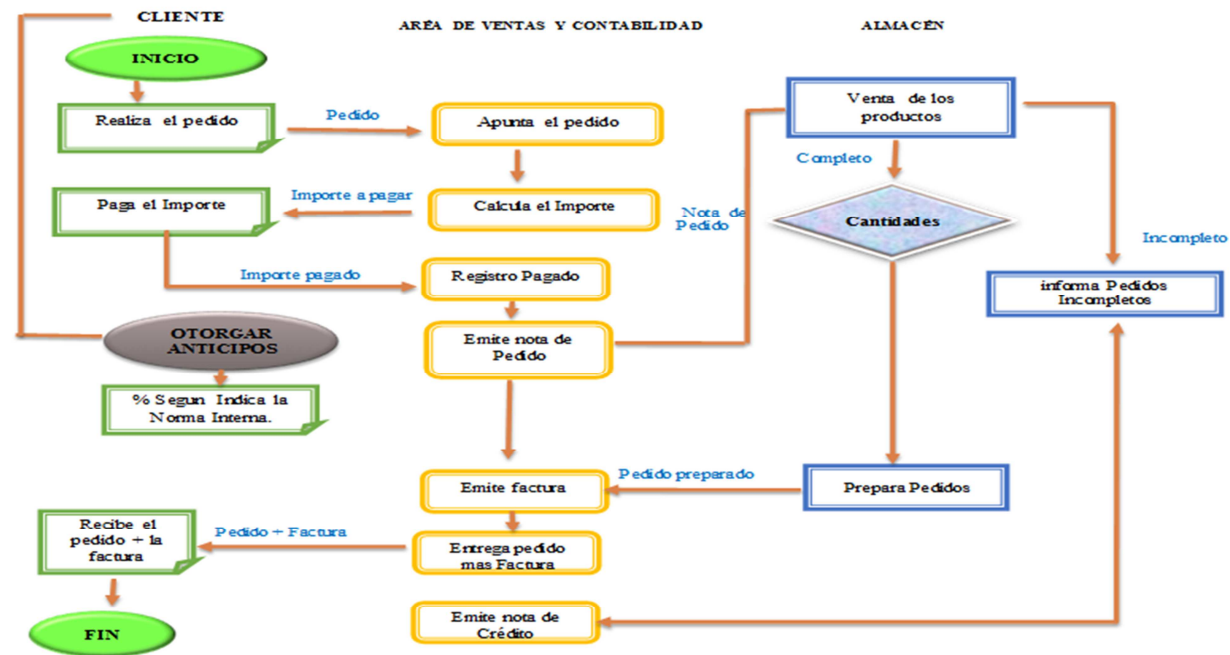


Figura N°11

Nuevo Procedimiento de Ventas al Contado de la empresa 3A S.A.

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.

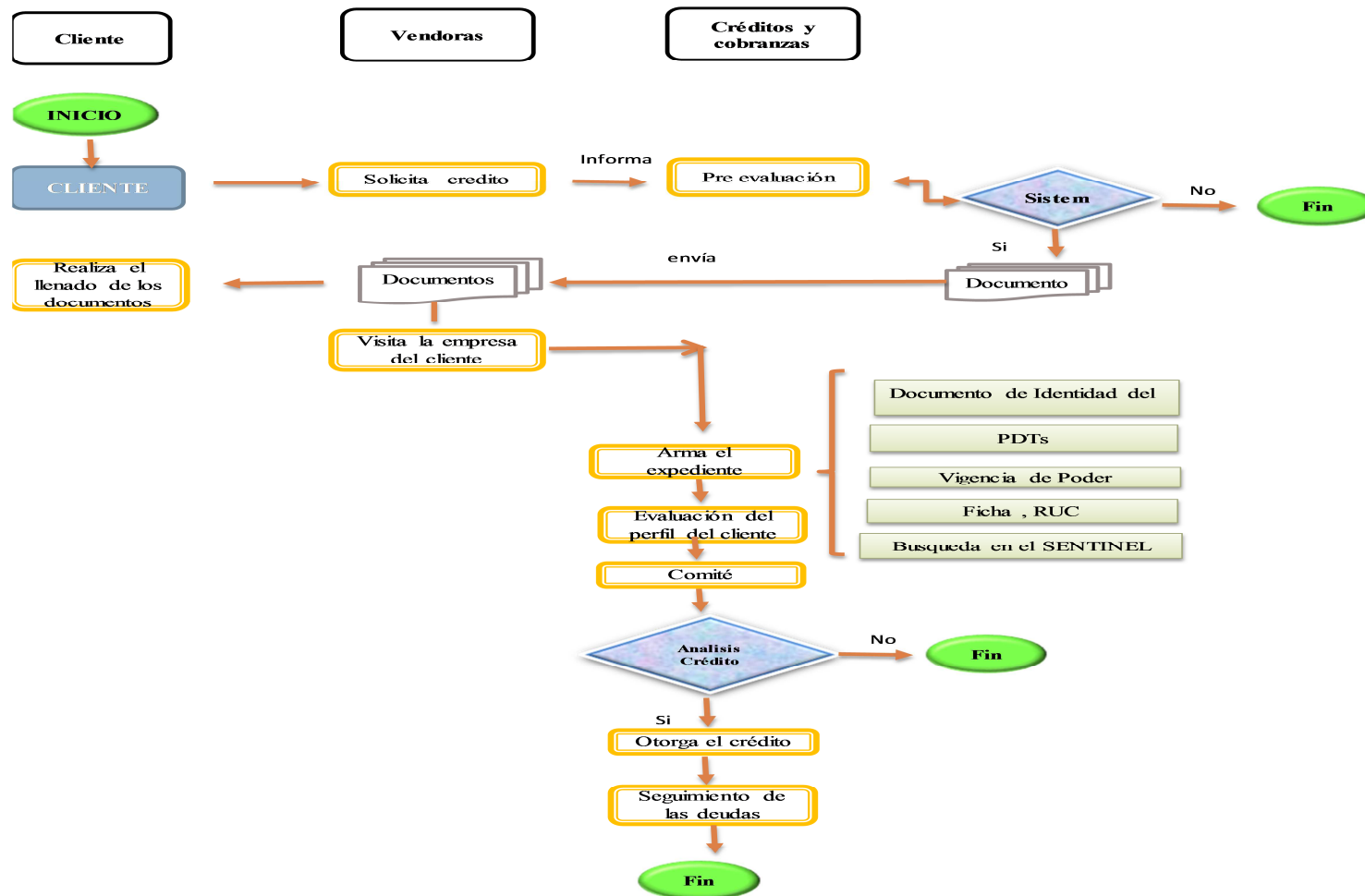


Figura N°12

Nuevo Procedimiento de Ventas al Crédito de la empresa 3A S.A.

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.

Los gráficos que mostramos anteriormente muestran los procedimientos adecuados para realizar las ventas al contado como al crédito, según lo establece la NIIF 15 en su párrafo 43, donde nos dicen que a medida que las circunstancias cambien a lo largo del tiempo, una entidad actualizará su medición del progreso para reflejar los cambios en el cumplimiento de la obligación. Estos cambios en la medición del progreso de una entidad se contabilizarán como un cambio en una estimación contable, de acuerdo con la NIC 8 Políticas contables. Corrigiendo las deficiencias encontradas en el análisis del procedimiento de las ventas al crédito que no se encontraban reguladas.

➤ **Diseño de Políticas de Cobranza**

Según el anexo N° 9 hemos diseñado políticas de créditos y cobranzas con la finalidad de complementar los procedimientos de cobranza de la empresa 3A S.A. para mejorar la evaluación de los clientes, caracterizándolo según su estado; tales como, política para clientes nuevos, otra para clientes con crédito establecido, finalmente la sanción y recuperación, teniendo en cuenta lo estudiado en la NIIF 15. Logrando reducir el índice de morosidad evitando que los clientes se atrasen con el pago en la fecha pactada.

Seguidamente, según el párrafo N° 108 de la NIIF 15 nos dice que, una cuenta por cobrar es el derecho incondicional de una entidad a recibir una contraprestación. Un derecho a contraprestación no está condicionado si solo se requiere el paso del tiempo para que sea exigible el pago de esa contraprestación. Por ejemplo, una entidad reconocería

una cuenta por cobrar si tiene un derecho presente al pago, aun cuando ese importe pueda estar sujeto a reembolso en el futuro.

➤ **Procedimiento para el tratamiento de la Morosidad**

Como resultado de la aplicación de las políticas establecidas de las ventas al crédito y las cobranzas según la NIIF 15, estimamos recuperar las cobranzas a los clientes en menor tiempo, tal como proyectamos en la siguiente tabla N°13.

Tabla 13

Resumen de morosidad que se recuperará si se aplica políticas normadas por la empresa 3A S.A.

Dias de Atraso (ver anexo)	Monto S/.	% Simulador de recuperacion de morosidad	Monto Recuperable
16 - 30 dias	15,473	50%	7,737
31-45 dias	71,176	40%	28,470
45 - 60	147,819	18%	26,607
61 a dias	827,880	12%	99,346

Resumen de Morosidad Recuperable

Morosidad Total	% Simulador de recuperacion de morosidad	Monto Recuperable
1,062,347	15.26%	162,160

Fuente: 3A S.A

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.

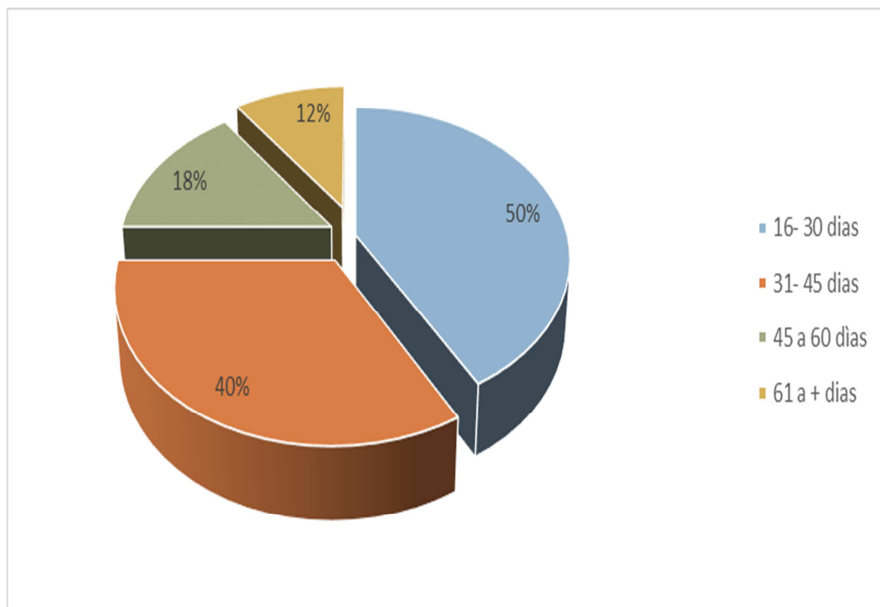


Gráfico 14

Resumen de morosidad que se recuperará aplicando políticas normadas por la empresa 3A S.A

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.

En el gráfico 13 mostramos la recuperación del cobro del total de la morosidad que representa el 15.26% del total de la morosidad. Por lo tanto, la recuperación más relevante se da con los clientes con más de 61 días de atraso, recuperándose en 12%, siendo favorable para la empresa ya que con la implementación de las políticas de créditos y cobranzas reguladas formalmente ayuda a tener un mejor control de sus cuentas por cobrar, disminuyendo la morosidad y aumentando su liquidez.

Procedimientos para los Anticipos

Damos a conocer los lineamientos contables para el reconocimiento de los anticipos efectuando el efecto del reconocimiento de los ingresos en el periodo según lo establece la Norma Internacional de Información Financiera N° 15.

Tabla 14

Diferencia entre contabilidad de 3A S.A. y contabilidad bajo los criterios de la NIIF 15.

CONTABILIDAD DE 3A S.A		CONTABILIDAD SEGÚN NIIF 15	
Reconocimiento de ingresos ordinarios y costos.	Al momento de la facturación por pagos totales.	Reconocimiento de ingresos ordinarios y costos.	Una vez entregado los bienes (transferencia al comprador de riesgos y ventajas).

Fuente: 3A S.A.

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E

Por lo tanto, los asientos a contabilizar en el libro diario de los ingresos y costos por la venta ordinaria de la mercadería serán los siguientes:

Tabla 15

Asiento del Libro Diario 06 (NIIF 15)

CTA	SUB CTA	DENOMINACIÓN	DEBE	HABER
12		Cuentas por cobrar comerciales	465.611	
	121	Facturas, bol. y otros comprobantes		
40		Tributos, aport. y cont. por pagar		71.025
	401	Gobierno central		
12		Cuentas por cobrar comerciales		394.585
	122	Anticipo de clientes		

XX Por el registro del adelanto de los anticipos de las ventas de mercaderías de las ventas del mes de diciembre del año 2015.

Fuente: 3A S.A.

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E

Tabla 16*Asiento del Libro Diario07 (NIIF 15)*

CTA	SUB CTA	DENOMINACIÓN	DEBE	HABER
10		Efectivo y equivalente de efectivo	465.611	
	104	Cuentas corrientes		
12		Cuentas por cobrar comerciales		465.611
	121	Facturas, bol. y otros comprobantes		
<i>XX Por el cobro del anticipo respectivo a las ventas de mercaderías según las ventas del mes de diciembre del año 2015</i>				

*Fuente: 3A S.A.**Elaborado por: Flores, S. y Vera, E***Tabla 17***Asiento del Libro Diario 08 (NIIF 15)*

CTA	SUB CTA	DENOMINACIÓN	DEBE	HABER
12		Cuentas por cobrar comerciales		
	121	Facturas, bol. y otros comprobante	593.424	
	122	Anticipos de clientes	394.585	
40		Tributos, apor. y contr. por pagar		150.713
	401	Gobierno central		
49		Pasivo Diferido		837.296
	496	Ingreso Diferido		
<i>XX Por la contabilización de los anticipos y los ingresos diferidos en diciembre</i>				

*Fuente: 3A S.A.**Elaborado por: Flores, S. y Vera, E*

Como vemos en el asiento mostrado, se aplica el anticipo que el cliente había depositado anteriormente, y, al no cumplirse los requisitos que establece la NIIF 15, pasa a reconocerse como pasivo diferido según lo menciona en el apéndice B párrafo 44 de la NIIF que hace mención que en el momento del cobro de un pago por anticipado de un cliente, una entidad reconocerá un pasivo del contrato por el importe del pago

anticipado por su obligación de desempeño de transferir, o estar dispuesta a transferir, bienes o servicios en el futuro.

Tabla 18

Asiento del Libro Diario 09 (NIIF 15)

CTA	SUB CTA	DENOMINACIÓN	DEBE	HABER
	10	Efectivo y equivalente de efectivo	593.424	
	104	Cuentas corrientes		
	12	Cuentas por cobrar comerciales		593.424
	121	Facturas, bol. y otros comprobantes		

X/X Por el cobro del saldo restante de la venta

Fuente: 3A S.A.

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E

Tabla 19

Asiento del Libro Diario 10 (NIIF 15)

CTA	SUB CTA	DENOMINACIÓN	DEBE	HABER
	49	Pasivo Diferido	837.296	
	496	Ingreso Diferido		
	70	Ventas		837.296
	701	Mercaderías		

X/X Por el reconocimiento de los ingresos por la venta al realizar la entrega de las unidades en el mes de enero 2016.

Fuente: 3A S.A.

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E

El asiento mostrado anteriormente muestra como los ingresos serán contabilizados en el periodo correcto, como consecuencia de hacer efectiva la entrega de La mercadería a los clientes.

El costo no sería reconocido en el año 2015, debido a que aún no ha salido de mercadería a del stock de la empresa y tampoco se ha reconocido el ingreso de dicha venta.

Como se puede observar en los asientos contables basados en lo que establece la NIIF15, en el mes de diciembre de la facturación se reconoce como un pasivo diferido correspondiente a ingresos diferidos debido a que las mercaderías aún no han sido entregadas, de tal manera que, en el mes de enero del siguiente año, pueda regularizarse ese asiento traspasando la cuenta 49 de Pasivo diferido a una cuenta 70 reconociendo de esta manera el ingreso.

A partir de los asientos modificados, los estados financieros del año 2015 que dan de la siguiente manera:

3 A.S.A.

RUC:20315738823

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
(en soles)			
al 31 de Diciembre del 2015			
ACTIVO	S/.	PASIVO	S/.
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo (1)	1.375.744	PASIVO CORRIENTE	
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros (2)	796.443	Tributos, Contraprestaciones y Aportes al Sistema (15)	207.673
Cuentas por Cobrar Comerciales - Relacionadas (3)	33.942	Remuneraciones y Participaciones por Pagar (16)	149.417
Cuentas por Cobrar al Personal y Accionistas (4)	342	Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros (17)	10.053.737
Cuentas por Cobrar Diversas - Terceros (5)	404.559	Cuentas por Pagar Comerciales - Relacionadas (18)	519
Cuentas por Cobrar Diversas - Relacionadas (6)	751.641	Cuentas Por Pagar a los Accionistas	-
Servicios y Otros Contratados por Anticipado (7)	62.564	Obligaciones Financieras (19)	7.288.372
Estimación de Cuentas de Ctas. Cobranza Dudosa (8)	-1.062.347	Cuentas por Pagar Diversas - Terceros (20)	781.396
Mercaderías (9)	17.410.431	Pasivo Diferido (21)	1.259.538
Suministros Diversos (Polos)	39.000		
Existencias por Recibir	145.794	TOTAL PASIVO CORRIENTE	19.740.653
Otras Cuentas del Activo Corriente (15)	5.266.517		
		PASIVO NO CORRIENTE	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	25.224.629	L.P. (Ptmos y Leasing) (19)	636.444
		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	636.444
ACTIVO NO CORRIENTE			
Activos Adquiridos en Arrendamiento Financiero (10)	1.686.810	TOTAL PASIVO	20.377.097
Inmuebles, Maquinaria y Equipo (11)	12.343.954		
Intangibles (12)	359.882	PATRIMONIO	
Activo Diferido (13)	348.647	Capital	3.910.865
Otros Activos	-	Reserva	751.579
Depreciacion, Amortizacion y Agotamiento Acumulado (-1.979.350	Resultados Acumulados	9.403.083
		Resultados del ejercicio	3.541.948
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	12.759.942	TOTAL PATRIMONIO	17.607.474
TOTAL ACTIVO	37.984.571	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	37.984.571

Gráfico 15

Estado de Situación Financiera a diciembre 2015 después de aplicar la NIIF 15 en la empresa 3A S.A.

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E

3 A.S.A.
RUC:20315738823

ESTADO DE RESULTADOS			
3 A S.A.			
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015			
		S/.	%
VENTAS		92.402.250	100,00
(-) DESCUENTOS REBAJAS Y BONIF. CONCEDIDAS		-45.513	-0,05
VENTAS NETAS		92.356.737	99,95
(-) COSTO DE VENTAS		-81.959.314	-88,70
UTILIDAD BRUTA		10.397.423	11,25
(-) G° ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS POR CIUDAD		-2.909.613	-3,15
(-) OTROS GASTOS DE GESTION		-325.112	-0,35
(+) OTROS INGRESOS DE GESTION		169.195	0,18
(-) DEPRECIACION		-516.294	-0,56
UTILIDAD DE OPERACION		6.815.599	7,38
(-) GASTOS FINANCIEROS		-185.699	-0,20
(-) PERDIDA POR DIF T.C.		-1.522.511	-1,65
(+) INGRESOS FINANCIEROS		1.940	0,00
(+) GANANCIA POR DIF T.C.		578.552	0,63
(+) DESCUENTOS OBTENIDOS		223.032	0,24
UTILIDAD ANTES DE IMPTOS Y PARTICIPACIONES		5.910.914	6,40
(-) G° ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS - LARCO		-1.966.879	-2,13
(-) OTROS GASTOS DE GESTION - LARCO		-443.275	-0,48
(+) OTROS INGRESOS DE GESTION - LARCO		170.577	0,18
(-) GASTOS FINANCIEROS - LARCO		-187.015	-0,20
(+) INGRESOS FINANCIEROS - LARCO		57.626	0,06
UTILIDAD ANTES DE IMPTOS Y PARTICIPACIONES		3.541.948	3,83

Gráfico 16

Estado de Resultados a diciembre 2015 después de aplicar la NIIF 15 en la empresa 3A S.A.

Elaborado por: Flores, S. y Vera, E.

4.1.3. Evaluación del impacto de aplicar la NIIF 15 en el reconocimiento de los ingresos y los estados financieros en la empresa 3A S.A.

En primer lugar, se muestra en una tabla la influencia de la aplicación de la NIC 18 en los estados financieros año 2015.

DETALLLE	ANTES DE LA NIIF 15	DESPUES DE LA NIIF 15	VARIACIÓN SOLES	%
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	1.213.584	1.375.744	162.160	0,12
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros	958.603	796.443	162.160	0,17
Mercaderías	16.667.349	17.410.431	743.082	0,04
Pasivo Diferido	422.242	1.259.538	837.296	0,66
Resultados del ejercicio	3.636.162	3.541.948	94.214	0,03
ESTADO DE RESULTADOS				
Ventas	93.239.546	92.402.250	837.296	0,01
(-) Costo de Ventas	-82.702.395	-81.959.314	-743.082	0,01
Utilidad antes de Impuestos y Participaciones	3.636.162	3.541.948	94.214	0,03

Grafico 17

Variaciones en los Estados Financieros del año 2015 de la empresa 3A S.A. a diciembre del 2015 al aplicar la NIIF 15 en las ventas diferidas de mercaderías.

Elaborado por: Flores, S. y Vera,

Luego, analizamos las variaciones más importantes que surgen de la aplicación de la NIIF 15 en las ventas diferidas de mercaderías en el año 2015 haciendo una comparación de los Estados Financieros antes y después de haber aplicado la norma.

3 A.S.A.
RUC:20315738823

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA					
(en soles)					
al 31 de Diciembre del 2015					
ACTIVO	ANTES DE LA NIIF 15	DESPUES DE LA NIIF 15	PASIVO	ANTES DE LA NIIF 15	DESPUES DE LA NIIF 15
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Efectivo y Equivalentes de Efectivo (1)	1.213.584	1.375.744	Tributos, Contraprestaciones y Aportes al Sistema (15)	207.673	207.673
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros (2)	958.603	796.443	Remuneraciones y Participaciones por Pagar (16)	149.417	149.417
Cuentas por Cobrar Comerciales - Relacionadas (3)	33.942	33.942	Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros (17)	10.053.737	10.053.737
Cuentas por Cobrar al Personal y Accionistas (4)	342	342	Cuentas por Pagar Comerciales - Relacionadas (18)	519	519
Cuentas por Cobrar Diversas - Terceros (5)	404.559	404.559	Cuentas Por Pagar a los Accionistas	-	-
Cuentas por Cobrar Diversas - Relacionadas (6)	751.641	751.641	Obligaciones Financieras (19)	7.288.372	7.288.372
Servicios y Otros Contratados por Anticipado (7)	62.564	62.564	Cuentas por Pagar Diversas - Terceros (20)	781.396	781.396
Estimación de Cuentas de Ctas. Cobranza Dudosa	-1.062.347	-1.062.347	Pasivo Diferido (21)	422.242	1.259.538
Mercaderías (9)	16.667.349	17.410.431	TOTAL PASIVO CORRIENTE	18.903.357	19.740.653
Suministros Diversos (Polos)	39.000	39.000			
Existencias por Recibir	145.794	145.794	PASIVO NO CORRIENTE		
Otras Cuentas del Activo Corriente (15)	5.266.517	5.266.517	L.P. (Ptmos y Leasing) (19)	636.444	636.444
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	24.481.547	25.224.629	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	636.444	636.444
			TOTAL PASIVO	19.539.801	20.377.097
ACTIVO NO CORRIENTE			PATRIMONIO		
Activos Adquiridos en Arrendamiento Financiero (10)	1.686.810	1.686.810	Capital	3.910.865	3.910.865
Inmuebles, Maquinaria y Equipo (11)	12.343.954	12.343.954	Reserva	751.579	751.579
Intangibles (12)	359.882	359.882	Resultados Acumulados	9.403.083	9.403.083
Activo Diferido (13)	348.647	348.647	Resultados del ejercicio	3.636.162	3.541.948
Otros Activos	-	-	TOTAL PATRIMONIO	17.701.689	17.607.474
Depreciacion, Amortizacion y Agotamiento Acumulac	-1.979.350	-1.979.350			
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	12.759.942	12.759.942	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	37.241.490	37.984.571
TOTAL ACTIVO	37.241.489	37.984.571			

Gráfico 18

Estado de Situación Financiera Comparativo de la empresa 3A S.A. a diciembre del 2015 (Antes y después de la NIIF 15)

Elaborado por: Flores, S y Vera, E

3 A S.A

RUC:20315738823

ESTADO DE RESULTADOS		
en soles		
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015		
	ANTES DE LA NIIF 15	DESPUES DE LA NIIF 15
VENTAS	93.239.546	92.402.250
(-) DESCUENTOS REBAJAS Y BONIF. CONCEDIDAS	-45.513	-45.513
VENTAS NETAS	93.194.033	92.356.737
(-) COSTO DE VENTAS	-82.702.395	-81.959.314
UTILIDAD BRUTA	10.491.638	10.397.423
(-) Gº ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS POR CIUDAD	-2.909.613	-2.909.613
(-) OTROS GASTOS DE GESTION	-325.112	-325.112
(+) OTROS INGRESOS DE GESTION	169.195	169.195
(-) DEPRECIACION	-516.294	-516.294
UTILIDAD DE OPERACIÓN	6.909.813	6.815.599
(-) GASTOS FINANCIEROS	-185.699	-185.699
(-) PERDIDA POR DIF T.C.	-1.522.511	-1.522.511
(+) INGRESOS FINANCIEROS	1.940	1.940
(+) GANANCIA POR DIF T.C.	578.552	578.552
(+) DESCUENTOS OBTENIDOS	223.032	223.032
UTILIDAD ANTES DE IMPOTOS Y PARTICIPACIONES	6.005.128	5.910.914
(-) Gº ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS - LARCO	-1.966.879	-1.966.879
(-) OTROS GASTOS DE GESTION - LARCO	-443.275	-443.275
(+) OTROS INGRESOS DE GESTION - LARCO	170.577	170.577
(-) GASTOS FINANCIEROS - LARCO	-187.015	-187.015
(+) INGRESOS FINANCIEROS - LARCO	57.626	57.626
UTILIDAD ANTES DE IMPOTOS Y PARTICIPACIONES	3.636.162	3.541.947,67

Gráfico 19

Estado de Resultados Comparativo de la empresa 3A S.A. a diciembre del 2015 (Antes y después de la NIIF 15)

Elaborado por: Flores, S y Vera, E.

Después de analizar la influencia de la NIIF 15 en el año 2015, se observa una mejora, ya que las cuentas por cobrar disminuyen y aumenta la liquidez de la empresa debido a que existen una política establecida y normada de créditos y cobranzas, según se muestra el anexo 8, permitiendo regular, todos los pasos que se debe tener en cuenta desde evaluar al cliente para otorgarle una línea de crédito hasta la entrega final de la mercadería; por consiguiente como se observa en el gráfico N° 14, la recuperación del total de morosidad representa un 15.26%. Siendo esto muy favorable para la empresa, la cuál va a modificar el saldo de la cuenta de cobranza dudosa generándose así mayor liquidez y obteniendo una nueva utilidad anual, impactando en el resultado del ejercicio.

Por otro lado, la cuenta 70 disminuye debido a la exclusión de las ventas diferidas las mismas que pasaron a formar parte de la cuenta 49, se disminuyen las ventas netas que pasan a ser parte del pasivo en el Estado de Situación Financiera, así como también el costo de ventas que fue reconocido por la empresa la cual va a modificar el saldo de la cuenta de existencias; se ha obtenido una nueva utilidad anual, impactando en el resultado del ejercicio.

Finalmente cabe recalcar que se puede visualizar la mejora para efecto de proyectarlo y aplicarlo en el año 2016.

4.2. Discusión de Resultados

Asumimos lo indicado por Deloitte (2014), “El principio fundamental es que una entidad debe reconocer sus ingresos ordinarios de forma que la transferencia de bienes o servicios comprometidos con clientes se registre por un importe que refleje la contraprestación que la entidad espera que le corresponda a cambio de dichos bienes o servicios, al igual que International Accounting Standards Board – MEF (IASB, 2005) “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”. Al respecto nosotras las investigadoras concordamos con lo indicado en las fuentes antes descritas, toda vez que como resultados de nuestra investigación hemos encontrado que la empresa, no ha formalizado políticas ni lineamientos que permitan reconocer de manera adecuada las ventas al contado y el crédito, así como la recepción de anticipos por ventas futuras que equivale a un 3.24% del total de las ventas del año 2015 (Tabla 4). Esta deficiencia ha contribuido a que la empresa tenga una morosidad equivalente al 2.17% de las ventas al crédito (Tabla 11). Así mismo en los gráficos N° 11 y 12, mostramos el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados de la empresa del año 2015, en donde se obtiene una utilidad a diciembre del 2015 de S/. 3,636.162, importe inadecuado, por haberse considerado como venta de diciembre, los ingresos por anticipos equivalentes a s/. 350,186 (Tabla 4).

Según, Chalupowicz (2007) afirma que, “Las políticas de crédito si son aplicadas de la manera más eficiente, permiten reducir el plazo del ciclo de cobranza al más bajo posible y asimismo apoyar los objetivos de flujo de caja de la compañía” asimismo, la IASB (2015), señala en el párrafo N° 9, que se reconocerá el ingreso ordinario siempre y cuando se hallan cumplido las siguientes condiciones; identificar el contrato con el cliente, identificar las obligaciones separadas del contrato, determinar el precio de la transacción, distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones del contrato, contabilizar los ingresos cuando o a medida que la entidad satisfaga las obligaciones. En concordancia los autores antes citados, nosotras las investigadoras hemos establecido lineamientos y procedimientos para el reconocimiento de las ventas al contado y al crédito (Figura 11 y 12), asimismo se ha diseñado políticas de cobranzas y procedimientos para el tratamiento de la morosidad (Tabla 13). De igual manera regulaciones y tratamiento contable para los anticipos (Tabla 14 y 15). Como resultado de la aplicación de la norma, se tiene que las ventas de mes de diciembre ascendente a S/ 837,296 será reclasificados de la sub cuenta 701 se han reclasificado a la 496 pasivo diferido (Tabla 19), asimismo se reexpresa la utilidad antes de impuestos y participaciones de S/ 3'636,162 a S/.3.'541,948 (Grafico 16).

Según IASB (2015), el objetivo de esta norma es establecer los principios que aplicará una entidad para presentar información útil a los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, importe, calendario e incertidumbre de los ingresos de actividades ordinarias y flujos de efectivo que surgen de un contrato con un cliente. Coincidimos con la fuente antes indicada, ya que como resultado de la aplicación de la NIIF 15, se obtuvo los siguientes beneficios; la utilidad neta antes de impuestos y participaciones disminuyó en S/94,914 (Gráfico 17). Asimismo, en el estado de situación financiera, las existencias aumentaron en un 4% anual debido a que ya no se reconoce la salida de mercadería, si no se reconoce el costo de ventas, el pasivo diferido aumenta en 66% ya que se reconoce los ingresos en el momento adecuado (Gráfico 18). De igual manera las ventas disminuyeron en S/ 837,296 (Gráfico 19).

De esta manera, y por todo lo que hemos expuesto, concluimos que nuestra hipótesis se ha demostrado, al comprobar que la aplicación de la NIIF 15 influye en el reconocimiento de los ingresos debido a que las ventas diferidas de mercadería disminuyen la utilidad de la Empresa en el año 2015, al no tomar en cuenta los ingresos y costos provenientes de estas ventas, y que serán reconocidos como tales en el siguiente periodo (enero 2016), momento en el que se cumplirán los cinco requisitos que establece la NIIF 15.

Finalmente cabe recalcar que se puede visualizar la mejora para efecto de proyectarlo y aplicarlo en el año 2016.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- Como resultado de la evaluación del reconocimiento de los ingresos de la empresa 3A S.A., en el año 2015, sin aplicación de la NIIF 15 y según lo observado, se llegó a determinar que los procesos propios de la venta de mercaderías, desde el inicio del trámite hasta la entrega del bien, tanto de ventas al contado como de crédito no muestran los procedimientos bien establecidos; generando un índice considerable de morosidad equivalente a 2.17% del total de las ventas al crédito. Así como la recepción de anticipos por ventas futuras equivale a un 3.24% del total de las ventas del año 2015.
- La aplicación de los lineamientos establecidos en la NIIF 15 en el reconocimiento de ingresos por primera vez en la empresa 3A S.A., obligó a realizar diversos ajustes de la de la información financiera, siendo los más notorios el reconocimiento de la cuenta 49 “Pasivo diferido” en lugar de la cuenta 70 “Ventas”, por la suma de S/ 837,296 , ocurridas en el año 2015, la simulación de la disminución de la morosidad aplicando las políticas de créditos y cobranzas debidamente reguladas para la evaluación de los clientes.
- Evaluando el impacto de aplicar la NIIF 15 en el reconocimiento de las ingresos de las ventas de mercaderías, se evidenció una mejora en los procedimientos de venta al contado como al crédito, a través de los flujogramas y de las políticas de crédito y cobranzas establecida formalmente, recuperando un 15.26% del total de morosidad , así como también una disminución de la utilidad del periodo 2015 ascendente a S/3,541.948, esta disminución, se debe a que los ingresos de dichas serán reconocidos como tales en el momento adecuado, momento en el que se haya transferido los bienes, los riesgos y ventajas de mercadería al comprador, obteniendo de ésta manera unos estados financieros con mayor grado de confiabilidad para la toma de decisiones, cabe resaltar que se puede visualizar la mejora para efectos de proyectarlo en el 2016.

RECOMENDACIONES

- Evaluar periódicamente el reconocimiento de los ingresos y los estados financieros, así como integrar políticas de créditos y cobranzas mediante normas internas la cual regule los procedimientos adecuados para realizar las ventas de mercaderías.
- Aplicar normas que reflejen los lineamientos según la Norma Internacional Información Financiera N° 15, para lograr el adecuado reconocimiento de los ingresos provenientes de las ventas ordinarias de mercaderías, y en consecuencia obtener Estados Financieros confiables que permitan realizar una mejor toma de decisiones.
- Elaborar nuevos estados financieros de uso interno del periodo 2015, en los cuales se muestren los beneficios obtenidos por aplicación de la NIIF 15, permitiendo presentación de información financiera razonable y útil para los usuarios.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

▪ Artículos

Becerra, O. (2010, diciembre). *Panorama actual del Marco Normativo Contable Peruano*. Informe Tributario, p. 9-10.

Zeff, S.A. (2012). *La evolución del IASC al IASB, y los retos que enfrenta*. Colombia: Contaduría Universidad de Antioquia, 87(3), 119-164. Recuperado de <http://aprendeenlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/cont/article/view/14687/12840>

Pere, J.B. (2008). *Consecuencias de los Créditos Fallido*, 1-2. Recuperado de <http://www.riesgoymorosidad.com/tag/fallido/>

▪ Libros

Ayala, J. P. (2011). *Aplicación Práctica de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, NIC, CINIIF Y SIC*. Lima, Perú: Instituto Pacífico S.A.C.

Abanto, M, C. (Ed.). (2012). *Normas Internacionales de Contabilidad 2012. NIC, NIIF, SIC, CINIIF*. Lima, Perú: Editorial el Búho E.I.R.L.

González, J. P. (2012). *La morosidad un problema colateral de la crisis económico*. España. Congreso. VIII CIAEC.

Chalupowicz, D. (2007). *Política de crédito en las organizaciones un instrumento para mejorar*. Revista N°20.

Brachfield, P. (2003). *Recobrar impagados y Negociar con Morosos*. España, Barcelona: Gestión S.A.

▪ **Medios Electrónicos**

Ministerio de Economía y Finanzas. (2014). *Marco conceptual para la Información Financiera*. Recuperado de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/niif/marco_conceptual_financiera2014.pdf

Ministerio de Economía y Finanzas. (2014). *Marco conceptual para la Información Financiera*. Recuperado de [//contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF15_2014_v12112014.pdf](https://contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF15_2014_v12112014.pdf)

Rodriguez, J. (2015). Diferencias entre las NIIF completas y las NIIF para PYMES. Perú: Universidad Católica del Perú. Recuperado de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/joseluisrodriguez/2015/06/16/diferencias-entre-las-niif-completas-y-las-niif-para-pymes/>

Ruiz, M. (2014). Las NIIF para las PYMES. Colombia: Corporación Universitaria Minuto de Dios. Recuperado de <http://es.calameo.com/read/0040639791c8c5aafb6c1>

Superintendencia de Mercado de Valores. (2016). Resolución SMV N° 011-2012-SMV/01. Recuperado de [//C:/Users/Economicas/Downloads/1204perusmv.pdf](http://C:/Users/Economicas/Downloads/1204perusmv.pdf)

Varón, L. (2014). Diferencias entre las NIIF y las NIIF para PYMES relacionadas con el estado de flujos de efectivo. Colombia.Gerencie.com. Recuperado de <http://www.gerencie.com/diferencias-entre-las-niif-y-las-niif-para-pymes-relacionadas-con-el-estado-de-flujos-de-efectivo.html>

- **Revistas**

Becerra, O. (2010, diciembre). *Panorama actual del Marco Normativo Contable Peruano*. Informe Tributario, p. 9-10.

- **Tesis**

Caballero, R. (2011), *La Incidencia de los Ingresos en el Resultado de un periodo contable en las empresas privadas del Perú* (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional del Callao. Perú.

Castro, J. (2015). *Política de Cobranza y su efecto en el reconocimiento y la medición de ingresos según la Norma Internacional de Contabilidad 18, Ingresos Ordinarios en la empresa de Transportes y Servicios Generales Joselito S.A.C., distrito de Trujillo, año 2013* (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional de Trujillo, La Libertad.


Quezada, A. (2012), *Aplicación de la NIC 18 Ingreso de actividades ordinarias en la Empresa Eléctrica Regional del Sur S.A. agencia Loja período enero – junio 2011* (Tesis de Pregrado). Universidad Técnica particular de Loja, Ecuador.

Sisalima, F. (2013). *Aplicación de la NIC 18 Ingresos por actividades ordinarias en la empresa SIMASIHU CIA. LTDA. de la ciudad de Loja en año 2013* (Tesis de Pregrado). Universidad Técnica Particular de Loja, Ecuador.


Vásquez, J. (2015). *Significancia de la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad sobre el reconocimiento de ingresos de Actividades Ordinarias en los Estados Financieros de las empresas del Sector Automotriz del Distrito de Trujillo* (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional de Trujillo, La Libertad.

ANEXOS

Anexo 01 Hoja de Verificación del área de ventas

AREAS IMPLICADAS	DETALLE	CUMPLIMIENTO DE APLICACION DE REGISTROS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
V E N T A S	Los procedimientos de las ventas indicados en el flujograma (figura 9) esta regulado por alguna norma interna		X	los procedimientos actuales no son los adecuados, porque la ventas al contado no estan regulado formalmente, exponiendo a la empresa a futuras contingencias.
	El ingreso de dinero de las ventas mediante banco, caja , efectivo se encuentra regulado por alguna norma interna.		X	El ingreso de dinero no está establecido formalmente, ya que al cliente no se le indica un monto máximo o minimo al momento de relizar una transferencia bancaria o pago en efectivo.
	La empresa utiliza o no, una norma estabecida controla el porcentaje de antipos recibidos los clientes.		X	El porcentaje que recibe de los anticipos no es fijo y muchas veces la empresa a tenído que realizar devoluciones a sus cliente, esto es debido a la ausencia de una norma interna establecido por gerencia.
	La empresa controla sus ventas, mediante un registro			La empresa lleva el control mediante registro de ventas, identificando cada sucursal y sus ingresos

Anexo 02 Hoja de Verificación del área de créditos y cobranzas

AREAS IMPLICADAS	DETALLE	CUMPLIMIENTO DE APLICACION DE REGISTROS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
C U E N T A S P O R C O B R A R	Los procedimientos de las ventas al crédito indicados en el flujograma (figura 10) esta regulado por alguna norma inerna		X	los procedimientos actuales no son los adecuados, porque la ventas al crédito no estan regulado formalmente, exponiendo a la empresa a futuras contingencia.
	El procedimiento de cobranza que utiliza la empresa antes de dar una línea de crédito especifica los requisitos para evaluar a los clientes nuevos,a los ya cuenta con crédito o con sanción y recuperación		X	El procedimiento de cobranza es muy genéricos para evaluar a los clientes que requieren una línea de crédito.
	La empresa al evaluar a un cliente utiliza todo lo establecido en el procedimiento de cobranza		X	Hemos encontrado en el análisis documental a cliente que no fueron evaluados conforme al procedimiento de cobranzas.
	La empresa lleva un control de la morosidad.		X	La empresa para el años 2015 a alcanzado el 2% de morosidad y en el análisis documental observamos que la empresa no cuenta con POLITICAS DE CREDITOS Y COBRNAZA ESTABLECIDO por lo que hay clientes que no fueron evaluados correctamente, conllevando esto a la morosidad.
	La empresa controla sus ventas al crédito, mediante un registro			La empresa lleva el control mediante registro de ventas, identificando cada sucursal especificando cuales son al crédito y al contado.

Anexo 03 Hoja de Verificación del área de contabilidad

AREAS IMPLICADAS	DETALLE	CUMPLIMIENTO DE APLICACION DE REGISTROS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
C O N T A B I L I D A D	Documentacion necesaria para el reconocimiento de las Ventas		X	La documnetacion encontrada no es suficiente para hacer el registro de las ventas tanto al contado como la crédito ya que no es realizando de acuerdo a las NIIF 15 y algunos reconocimientos no son los correctos .
	Políticas contables que respalde el uso de las NICs y NIIFs		X	No utilizan políticas establecidas formalmente, por lo que se sugiere utilizar normas contables.
	Reconocimiento de los Ingresos de acuerdo a las NICs, y NIIFs		X	El reconocimiento de los ingresos de la empresa no se realiza de acuerdo a la NIIF 15.
	Ventas mensuales plasmadas en los Estados Fianciers de acuerdo a las NICs, y NIIFs		X	Las verntas plasmadas mensualmente no son las adecuadas por lo que no se desarrolla de acuerdo a las normas contables,
	Indicadores que muestran la solvencia , rentabilidad y liquidez.	✓		La empresa si realiza sus indicardores finaciers sin embargo, estas son efectuadas erroneamnete ya que el reconocimiento de los ingresos corresponden a otro mes.

Anexo 04 Muestra del Registro de Ventas al mes de diciembre del año 2015

N°	Numero Correlativo del Registro	Fecha Emision	Tipo (Tabla 1)	SEDE	Serie	Tipo (Tabla 2)	Numero	Apellidos y Nombre, Denominacion o Razon Social	Base Imponible de la Operacion Gravada	IGV	Importe Total del Comprobante de Pago	Tipo de cambio	Condicion de Pago
1	192	01/12/2015	12	009	0003756	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	359,32	64,68	424,00	1,00	Contado
2	193	01/12/2015	12	010	0004796	6	20399222070	TURISMO EXPRESO SAMANGA S.R.L	157,38	28,33	185,71	1,00	Credito
3	194	01/12/2015	12	010	0004827	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	238,14	42,87	281,01	1,00	Contado
4	195	02/12/2015	12	009	0003619	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	61,86	11,14	73,00	1,00	Contado
5	196	02/12/2015	12	009	0003620	1	03481262	YARLEQUE PRADO, EDILBERTO	658,90	118,60	777,50	1,00	Contado
6	198	02/12/2015	12	009	0003621	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	22,03	3,97	26,00	1,00	Credito
7	199	02/12/2015	12	009	0003622	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	373,73	67,27	441,00	1,00	Credito
8	200	02/12/2015	12	009	0003623	6	10026290916	TRONCOS SARANGO ENRIQUE	355,08	63,92	419,00	1,00	Credito
9	201	02/12/2015	12	009	0003625	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	67,80	12,20	80,00	1,00	Credito
10	678	02/12/2015	12	009	0003626	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	83,05	14,95	98,00	1,00	Credito
11	859	02/12/2015	12	009	0003627	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	16,10	2,90	19,00	1,00	Credito
12	860	02/12/2015	12	009	0003628	6	20526525371	LEICH - ARQUITEC EIRL	815,25	146,75	962,00	1,00	Credito
13	861	02/12/2015	12	009	0003757	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	227,12	40,88	268,00	1,00	Credito
14	862	02/12/2015	12	010	0004797	6	10028508820	CAMPUSANO LABAN, JOSE MIGUEL	501,45	90,26	591,71	1,00	Credito
15	863	02/12/2015	12	010	0004828	1	44125886	REYES PACHERRES, MIGUEL ANGEL	1.863,54	335,44	2.198,98	1,00	Credito
16	864	03/12/2015	01	005	0000181	6	20481221162	EMPRESA DE TRANSPORTES UCEDA S.A	101,70	18,31	120,01	1,00	Contado
17	865	03/12/2015	12	009	0003642	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	123,73	22,27	146,00	1,00	Contado
18	866	03/12/2015	12	009	0003643	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	16,95	3,05	20,00	1,00	Contado
19	867	03/12/2015	12	009	0003644	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	54,24	9,76	64,00	1,00	Contado
20	868	03/12/2015	12	009	0003645	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	47,03	8,47	55,50	1,00	Contado
21	1599	03/12/2015	12	009	0003646	6	10028533115	ESCOBEDO GRIJALBA JULISSA MONICA	330,54	59,50	390,04	1,00	Contado
22	1600	03/12/2015	12	009	0003647	1	2840487	RODRIGO TOCTO	786,44	141,56	928,00	1,00	Contado
23	1601	03/12/2015	12	009	0003648	6	20526061528	ARQUITECTOS Y CONSULTORES CONT.	38,98	7,02	46,00	1,00	Contado
24	1602	03/12/2015	12	009	0003649	6	10167064367	ALCAS GOMEZ JUAN	19,07	3,43	22,50	1,00	Contado
25	1603	03/12/2015	12	009	0003650	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	26,27	4,73	31,00	1,00	Credito
26	1604	03/12/2015	12	009	0003651	0	01648500	I.E.I. 1154 ,,	133,05	23,95	157,00	1,00	Credito
27	1605	03/12/2015	12	009	0003758	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	38,98	7,02	46,00	1,00	Credito
28	1606	03/12/2015	12	010	0004798	1	41058374	JIMENEZ FERIA, JIMY	2.466,17	443,91	2.910,08	1,00	Contado
29	1607	03/12/2015	12	010	0004829	6	10028927644	SANDOVAL CORREA, JOSE ALEJANDRO	165,23	29,74	194,97	1,00	Contado
30	1608	04/12/2015	12	009	0003681	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	392,40	70,63	463,03	1,00	Contado
31	1609	04/12/2015	12	009	0003682	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	40,68	7,32	48,00	1,00	Credito
32	1610	04/12/2015	12	009	0003683	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	456,79	82,22	539,01	1,00	Contado
33	1611	04/12/2015	12	009	0003684	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	58,47	10,53	69,00	1,00	Contado
34	1612	04/12/2015	12	009	0003685	6	10026749170	REYES TIMANA, RUFINO	479,66	86,34	566,00	1,00	Contado
35	1614	04/12/2015	12	009	0003686	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	25,42	4,58	30,00	1,00	Contado
36	1615	04/12/2015	12	009	0003687	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	140,68	25,32	166,00	1,00	Contado
37	2270	04/12/2015	12	009	0003688	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	392,80	70,70	463,50	1,00	Credito
38	2271	04/12/2015	12	009	0003689	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	136,44	24,56	161,00	1,00	Contado
39	2272	04/12/2015	12	009	0003690	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	8,90	1,60	10,50	1,00	Contado
40	2273	04/12/2015	12	009	0003691	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	8,05	1,45	9,50	1,00	Contado
41	2274	04/12/2015	12	009	0003692	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	15,25	2,75	18,00	1,00	Contado
42	2275	04/12/2015	12	009	0003693	6	10028019233	SAAVEDRA INFANTE SAUL ORLANDO	639,86	115,18	755,04	1,00	Credito
43	2276	04/12/2015	12	009	0003694	6	20529802910	HUVA GENERALES SERVICES S.C.R.L.	33,05	5,95	39,00	1,00	Contado
44	2277	04/12/2015	12	009	0003696	6	20600385942	MANAND GROUP S.A.C.	55,08	9,92	65,00	1,00	Contado
45	2279	04/12/2015	12	009	0003697	6	10452502971	CASTILLO HERRERA, JAN CARLOS	508,48	91,53	600,01	1,00	Contado
46	2280	04/12/2015	12	009	0003759	1	03666060	MARCELO ORDINOLA, MARIA	650,85	117,15	768,00	1,00	Contado
47	2281	04/12/2015	12	010	0004799	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	54,80	9,86	64,66	1,00	Contado
48	2282	04/12/2015	12	010	0004830	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	124,61	22,43	147,04	1,00	Contado
49	2283	05/12/2015	12	009	0003724	6	20556183725	C & I CONSTRUCCION, INGENIERIA S.A.C	39,41	7,09	46,50	1,00	Credito
50	2284	05/12/2015	12	009	0003725	1	9999999999	Cientes Varios, Piura	429,64	77,34	506,98	1,00	Contado

Anexo 05 Hoja de registro de los anticipos del año 2015

ANTICIPOS RECIBIDOS EN EL MES DE FEBRERO DEL AÑO 2015

Razon social	RUC	Condición de Pago	Fecha de Recepcion de Anticipo	Fecha en que se realizo la venta Ordinaria	Monto de Anticipo/ valor de venta	costo de venta	Valor Venta- Venta Ordinaria	IGV	TOTAL
TRANSPORTES Y COMERCIO SOL DEL PACIFICO E.I.R	20336448337	30 días	01/02/2015	03/03/2015	11.286	23.563	26.550	4.779	31.329
INVERSIONES VIENTOS DEL NORTE E.I.R.L.	20480477261	30 días	02/02/2015	04/03/2015	10.738	24.399	27.493	4.949	32.441
TECNOVA E.I.R.L.	20486600536	30 días	03/02/2015	05/03/2015	10.889	25.265	28.469	5.124	33.593
ESPECIALES DE LOS PRODUCTORES DE CAMELIDOS							29.479		
ANDINOS LTDA	20493130120	30 días	03/02/2015	05/03/2015	11.041	26.162		5.306	34.785
ASCENSORES AGUILAR S.A.C.	20516598990	30 días	05/02/2015	07/03/2015	11.306	27.091	30.526	5.495	36.020
IZA MOTORS PERU	20524382335	30 días	07/02/2015	09/03/2015	11.577	28.053	31.609	5.690	37.299
CORPORACION SERVEDER S.A.C.	20533733132	30 días	09/02/2015	11/03/2015	10.605	29.048	32.731	5.892	38.623
RESTAURANTES TEMATICOS DEL PERU S.A.C.	20565407172	30 días	11/02/2015	13/03/2015	10.350	30.080	33.893	6.101	39.994
PANTA AGREGADOS CONSTRUCTORA Y SERVICIOS I	20600023528	30 días	13/02/2015	15/03/2015	10.599	31.147	35.097	6.317	41.414
ANTON MOLLOGON ,ANTERO	10026598546	30 días	15/02/2015	17/03/2015	10.344	32.253	36.343	6.542	42.884
CORDOVA JIMENEZ,DIOMEDES	10031044915	30 días	17/02/2015	19/03/2015	10.593	33.398	37.633	6.774	44.407
ESTACION FLORES,JUAN	10321073714	30 días	19/02/2015	21/03/2015	9.703	34.584	38.969	7.014	45.983
SOLANO LLACSAHUACHE,NELSON	10726338103	30 días	21/02/2015	23/03/2015	9.936	35.812	40.352	7.263	47.615
ALARCON RIVERA,NATHALIE	10729366558	30 días	23/02/2015	25/03/2015	10.174	37.083	41.785	7.521	49.306
E Y C METÀLICAS S.A.C	20315738823	30 días	25/02/2015	27/03/2015	10.418	38.399	43.268	7.788	51.056
INCOSER S.R.L.	20100022142	30 días	27/02/2015	29/03/2015	10.668	39.762	44.804	8.065	52.869
ABB SA	20131378034	30 días	27/02/2015	29/03/2015	9.772	41.174	46.394	8.351	54.745
TOTAL DE VENTAS DE MERCADERÌAS DIFERIDAS DEL MES					180.000	537.273	605.393	108.971	714.364

ANTICIPOS RECIBIDOS EN EL MES DE MARZO DEL AÑO 2015

Razon social	RUC	Condición de Pago	Fecha de Recepcion de	Fecha en que se realizo la venta	Monto de Anticipo/ valor	costo de venta	Valor Venta- Venta Ordinaria	IGV	TOTAL
TRANSPORTES Y COMERCIO SOL DEL PACIFICO E.I.R	20336448337	30 días	03/03/2015	02/04/2015	10.413	24.716	27.850,0	5.013	32.863
INVERSIONES VIENTOS DEL NORTE E.I.R.L.	20480477261	30 días	04/03/2015	03/04/2015	11.366	25.428	28.652,1	5.157	33.809
TECNOVA E.I.R.L.	20486600536	30 días	05/03/2015	04/04/2015	11.094	26.160	29.477,3	5.306	34.783
COOPERATIVA DE PRODUCCION Y SERVICIOS ESPECIALES DE LOS PRODUCTORES DE CAMELIDOS ANDINOS LTDA	20493130120	30 días	05/03/2015	04/04/2015	11.471	26.914	30.326,2	5.459	35.785
ASCENSORES AGUILAR S.A.C.	20516598990	30 días	07/03/2015	06/04/2015	11.746	27.689	31.199,6	5.616	36.816
IZA MOTORS PERU	20524382335	30 días	09/03/2015	08/04/2015	12.028	28.486	32.098,1	5.778	37.876
CORPORACION SERVEDER S.A.C.	20533733132	30 días	11/03/2015	10/04/2015	11.018	29.307	33.022,6	5.944	38.967
RESTAURANTES TEMATICOS DEL PERU S.A.C.	20565407172	30 días	13/03/2015	12/04/2015	11.282	30.151	33.973,6	6.115	40.089
PANTA AGREGADOS CONSTRUCTORA Y SERVICIOS I	20600023528	30 días	15/03/2015	14/04/2015	11.327	31.019	34.952,1	6.291	41.243
ANTON MOLLOGON ,ANTERO	10026598546	30 días	17/03/2015	16/04/2015	11.055	31.913	35.958,7	6.473	42.431
CASTRO CHICOMA,JEAN	10470125336	30 días	19/03/2015	18/04/2015	10.900	32.832	36.994,3	6.659	43.653
SOLANO LLACSAHUACHE,NELSON	10726338103	30 días	21/03/2015	20/04/2015	10.900	33.777	38.059,7	6.851	44.910
ALARCON RIVERA,NATHALIE	10729366558	30 días	23/03/2015	22/04/2015	10.900	34.750	39.155,9	7.048	46.204
E Y C METÀLICAS S.A.C	20315738823	30 días	25/03/2015	24/04/2015	10.900	35.751	40.283,5	7.251	47.535
INCOSER S.R.L.	20100022142	30 días	27/03/2015	26/04/2015	12.400	36.780	41.443,7	7.460	48.904
ABB SA	20131378034	30 días	29/03/2015	28/04/2015	13.000	37.840	42.637,3	7.675	50.312
TOTAL DE VENTAS DE MERCADERÌAS DIFERIDAS DEL MES					181.800	493.513	556.084,6	100.095	656.180

ANTICIPOS RECIBIDOS EN EL MES DE ABRIL DEL AÑO 2015

Razon social	RUC	Condición de Pago	Fecha de Recepcion de	Fecha en que se realizo la venta	Monto de Anticipo/ valor	costo de venta	Valor Venta- Venta Ordinaria	IGV	TOTAL
TRANSPORTES Y COMERCIO SOL DEL PACIFICO E.I.R	20336448337	30 días	02/04/2015	02/05/2015	12.057	35.011	39.450	7.101	46.551
INVERSIONES VIENTOS DEL NORTE E.I.R.L.	20480477261	30 días	03/04/2015	03/05/2015	9.700	35.659	40.180	7.232	47.412
TECNOVA E.I.R.L.	20486600536	30 días	04/04/2015	04/05/2015	9.564	36.318	40.923	7.366	48.289
COOPERATIVA DE PRODUCCION Y SERVICIOS ESPECIALES DE LOS PRODUCTORES DE CAMELIDOS ANDINOS LTDA	20493130120	30 días	04/04/2015	04/05/2015	9.602	36.990	41.680	7.502	49.183
ASCENSORES AGUILAR S.A.C.	20516598990	30 días	06/04/2015	06/05/2015	11.200	37.675	42.451	7.641	50.093
IZA MOTORS PERU	20524382335	30 días	08/04/2015	08/05/2015	10.500	38.372	43.237	7.783	51.019
CORPORACION SERVEDER S.A.C.	20533733132	30 días	10/04/2015	10/05/2015	9.618	39.081	44.037	7.927	51.963
RESTAURANTES TEMATICOS DEL PERU S.A.C.	20565407172	30 días	12/04/2015	12/05/2015	9.099	39.804	44.851	8.073	52.924
PANTA AGREGADOS CONSTRUCTORA Y SERVICIOS I	20600023528	30 días	14/04/2015	14/05/2015	9.135	40.541	45.681	8.223	53.904
ANTON MOLLOGON ,ANTERO	10026598546	30 días	16/04/2015	16/05/2015	10.176	41.291	46.526	8.375	54.901
CORDOVA JIMENEZ,DIOMEDES	10031044915	30 días	18/04/2015	18/05/2015	10.136	42.055	47.387	8.530	55.916
ESTACION FLORES,JUAN	10321073714	30 días	20/04/2015	20/05/2015	11.291	42.833	48.263	8.687	56.951
CASTRO CHICOMA,JEAN	10470125336	30 días	22/04/2015	22/05/2015	11.246	43.625	49.156	8.848	58.004
SOLANO LLACSAHUACHE,NELSON	10726338103	30 días	24/04/2015	24/05/2015	12.528	44.432	50.066	9.012	59.078
ALARCON RIVERA,NATHALIE	10729366558	30 días	26/04/2015	26/05/2015	12.478	45.254	50.992	9.179	60.170
E Y C METÀLICAS S.A.C	20315738823	30 días	28/04/2015	28/05/2015	9.850	46.091	51.935	9.348	61.284
INCOSER S.R.L.	20100022142	30 días	26/04/2015	26/05/2015	8.000	46.944	52.896	9.521	62.417
ABB SA	20131378034	30 días	28/04/2015	28/05/2015	9.800	47.813	53.875	9.697	63.572
TOTAL DE VENTAS DE MERCADERÌAS DIFERIDAS DEL MES					185.981	739.789	833.586	150.046	983.632

ANTICIPOS RECIBIDOS EN EL MES DE MAYO DEL AÑO 2015

Razon social	RUC	Condición de Pago	Fecha de Recepcion de	Fecha en que se realizo la venta	0	costo de venta	- IGV	TOTAL	
TRANSPORTES Y COMERCIO SOL DEL PACIFICO E.I.R	20336448337	30 días	02/05/2015	01/06/2015	13.041	34.168	38.500	6.930	45.430
INVERSIONES VIENTOS DEL NORTE E.I.R.L.	20480477261	30 días	03/05/2015	02/06/2015	10.250	34.800	39.212	7.058	46.270
TECNOVA E.I.R.L.	20486600536	30 días	04/05/2015	03/06/2015	10.107	35.444	39.938	7.189	47.126
COOPERATIVA DE PRODUCCION Y SERVICIOS ESPECIALES DE LOS PRODUCTORES DE CAMELIDOS ANDINOS LTDA	20493130120	30 días	04/05/2015	03/06/2015	10.147	36.100	40.677	7.322	47.998
ASCENSORES AGUILAR S.A.C.	20516598990	30 días	06/05/2015	05/06/2015	11.200	36.767	41.429	7.457	48.886
IZA MOTORS PERU	20524382335	30 días	08/05/2015	07/06/2015	10.500	37.448	42.195	7.595	49.791
CORPORACION SERVEDER S.A.C.	20533733132	30 días	10/05/2015	09/06/2015	9.618	38.140	42.976	7.736	50.712
RESTAURANTES TEMATICOS DEL PERU S.A.C.	20565407172	30 días	12/05/2015	11/06/2015	9.099	38.846	43.771	7.879	51.650
PANTA AGREGADOS CONSTRUCTORA Y SERVICIOS I	20600023528	30 días	14/05/2015	13/06/2015	9.135	39.565	44.581	8.025	52.605
ANTON MOLLOGON ,ANTERO	10026598546	30 días	16/05/2015	15/06/2015	10.176	40.297	45.406	8.173	53.579
CORDOVA JIMENEZ,DIOMEDES	10031044915	30 días	18/05/2015	17/06/2015	10.136	41.042	46.246	8.324	54.570
ESTACION FLORES,JUAN	10321073714	30 días	20/05/2015	19/06/2015	11.291	41.801	47.101	8.478	55.579
CASTRO CHICOMA,JEAN	10470125336	30 días	22/05/2015	21/06/2015	11.246	42.575	47.973	8.635	56.608
SOLANO LLACSAHUACHE,NELSON	10726338103	30 días	24/05/2015	23/06/2015	12.528	43.362	48.860	8.795	57.655
ALARCON RIVERA,NATHALIE	10729366558	30 días	26/05/2015	25/06/2015	12.478	44.164	49.764	8.958	58.722
E Y C METÁLICAS S.A.C	20315738823	30 días	28/05/2015	27/06/2015	9.850	44.981	50.685	9.123	59.808
INCOSER S.R.L.	20100022142	30 días	26/05/2015	25/06/2015	8.900	45.814	51.622	9.292	60.914
ABB SA	20131378034	30 días	28/05/2015	27/06/2015	10.000	46.661	52.577	9.464	62.041
TOTAL DE VENTAS DE MERCADERÍAS DIFERIDAS DEL MES					189.701	721.974	813.513	146.432	959.945

ANTICIPOS RECIBIDOS EN EL MES DE JUNIO DEL AÑO 2015

Razon social	RUC	Condición de Pago	Fecha de Recepcion de	Fecha en que se realizo la venta	13041	costo de venta	38.500	IGV	TOTAL
TRANSPORTES Y COMERCIO SOL DEL PACIFICO E.I.R	20336448337	30 días	01/06/2015	01/07/2015	13.079	35.499	40.000	7.200	47.200
INVERSIONES VIENTOS DEL NORTE E.I.R.L.	20480477261	30 días	02/06/2015	02/07/2015	11.020	36.156	40.740	7.333	48.073
TECNOVA E.I.R.L.	20486600536	30 días	03/06/2015	03/07/2015	10.866	36.825	41.494	7.469	48.963
COOPERATIVA DE PRODUCCION Y SERVICIOS ESPECIALES DE LOS PRODUCTORES DE CAMELIDOS	20493130120	30 días	03/06/2015	03/07/2015	10.909	37.506	42.261	7.607	49.868
ASCENSORES AGUILAR S.A.C.	20516598990	30 días	05/06/2015	05/07/2015	11.200	38.200	43.043	7.748	50.791
IZA MOTORS PERU	20524382335	30 días	07/06/2015	07/07/2015	10.500	38.907	43.839	7.891	51.731
CORPORACION SERVEDER S.A.C.	20533733132	30 días	09/06/2015	09/07/2015	9.618	39.626	44.650	8.037	52.688
RESTAURANTES TEMATICOS DEL PERU S.A.C.	20565407172	30 días	11/06/2015	11/07/2015	9.099	40.359	45.477	8.186	53.662
PANTA AGREGADOS CONSTRUCTORA Y SERVICIOS I	20600023528	30 días	13/06/2015	13/07/2015	9.135	41.106	46.318	8.337	54.655
ANTON MOLLOGON ,ANTERO	10026598546	30 días	15/06/2015	15/07/2015	10.150	41.867	47.175	8.491	55.666
CORDOVA JIMENEZ,DIOMEDES	10031044915	30 días	17/06/2015	17/07/2015	10.200	42.641	48.047	8.649	56.696
ESTACION FLORES,JUAN	10321073714	30 días	19/06/2015	19/07/2015	11.500	43.430	48.936	8.809	57.745
CASTRO CHICOMA,JEAN	10470125336	30 días	21/06/2015	21/07/2015	11.454	44.233	49.842	8.971	58.813
SOLANO LLACSAHUACHE,NELSON	10726338103	30 días	23/06/2015	23/07/2015	12.760	45.052	50.764	9.137	59.901
ALARCON RIVERA,NATHALIE	10729366558	30 días	25/06/2015	25/07/2015	12.709	45.885	51.703	9.307	61.009
E Y C METÀLICAS S.A.C	20315738823	30 días	27/06/2015	27/07/2015	9.850	46.734	52.659	9.479	62.138
INCOSER S.R.L.	20100022142	30 días	25/06/2015	25/07/2015	12.500	47.599	53.634	9.654	63.288
ABB SA	20131378034	30 días	27/06/2015	27/07/2015	11.500	48.479	54.626	9.833	64.458
TOTAL DE VENTAS DE MERCADERÌAS DIFERIDAS DEL MES					198.048	750.103	845.208	152.137	997.345

ANTICIPOS RECIBIDOS EN EL MES DE JULIO DEL AÑO 2015

Razon social	RUC	Condición de Pago	Fecha de Recepcion de	Fecha en que se realizo la venta	0	costo de venta	-	IGV	TOTAL
TRANSPORTES Y COMERCIO SOL DEL PACIFICO E.I.R	20336448337	30 días	02/07/2016	01/08/2016	14.000	37.363	42.100	7.578	49.678
INVERSIONES VIENTOS DEL NORTE E.I.R.L.	20480477261	30 días	02/07/2015	01/08/2015	13.200	38.017	42.837	7.711	50.547
TECNOVA E.I.R.L.	20486600536	30 días	03/07/2015	02/08/2015	13.068	38.682	43.586	7.846	51.432
COOPERATIVA DE PRODUCCION Y SERVICIOS ESPECIALES DE LOS PRODUCTORES DE CAMELIDOS						39.359	44.349	7.983	
ANDINOS LTDA	20493130120	30 días	03/07/2015	02/08/2015	13.120				52.332
ASCENSORES AGUILAR S.A.C.	20516598990	30 días	05/07/2015	04/08/2015	13.173	40.048	45.125	8.123	53.248
IZA MOTORS PERU	20524382335	30 días	07/07/2015	06/08/2015	13.225	40.749	45.915	8.265	54.180
CORPORACION SERVEDER S.A.C.	20533733132	30 días	09/07/2015	08/08/2015	13.278	41.462	46.718	8.409	55.128
RESTAURANTES TEMATICOS DEL PERU S.A.C.	20565407172	30 días	11/07/2015	10/08/2015	13.331	42.187	47.536	8.556	56.093
PANTA AGREGADOS CONSTRUCTORA Y SERVICIOS I	20600023528	30 días	13/07/2015	12/08/2015	13.385	42.925	48.368	8.706	57.074
ANTON MOLLOGON ,ANTERO	10026598546	30 días	15/07/2015	14/08/2015	13.586	43.677	49.214	8.859	58.073
CORDOVA JIMENEZ,DIOMEDES	10031044915	30 días	17/07/2015	16/08/2015	13.857	44.441	50.076	9.014	59.089
ESTACION FLORES,JUAN	10321073714	30 días	19/07/2015	18/08/2015	13.913	45.219	50.952	9.171	60.123
CASTRO CHICOMA,JEAN	10470125336	30 días	21/07/2015	20/08/2015	13.968	46.010	51.844	9.332	61.175
SOLANO LLACSAHUACHE,NELSON	10726338103	30 días	23/07/2015	22/08/2015	15.561	46.815	52.751	9.495	62.246
ALARCON RIVERA,NATHALIE	10729366558	30 días	25/07/2015	24/08/2015	17.335	47.634	53.674	9.661	63.335
E Y C METÀLICAS S.A.C	20315738823	30 días	27/07/2015	26/08/2015	15.559	48.468	54.613	9.830	64.444
INCOSER S.R.L.	20100022142	30 días	25/07/2015	24/08/2015	12.500	49.316	55.569	10.002	65.571
ABB SA	20131378034	30 días	27/07/2015	26/08/2015	11.500	50.179	56.541	10.177	66.719
TOTAL DE VENTAS DE MERCADERÌAS DIFERIDAS DEL MES					247.560	782.551	881.769	158.718	1.040.488

ANTICIPOS RECIBIDOS EN EL MES DE AGOSTO DEL AÑO 2015

Razon social	RUC	Condición de Pago	Fecha de Recepcion de	Fecha en que se realizo la venta	0	costo de venta	-	IGV	TOTAL
TRANSPORTES Y COMERCIO SOL DEL PACIFICO E.I.R	20336448337	30 días	02/08/2016	01/09/2016	13.100	35.366	39.850	7.173	47.023
INVERSIONES VIENTOS DEL NORTE E.I.R.L.	20480477261	30 días	02/08/2016	01/09/2016	14.000	36.339	40.946	7.370	48.316
TECNOVA E.I.R.L.	20486600536	30 días	02/08/2015	01/09/2015	15.500	37.338	42.072	7.573	49.645
COOPERATIVA DE PRODUCCION Y SERVICIOS ESPECIALES DE LOS PRODUCTORES DE CAMELIDOS						38.365		7.781	
ANDINOS LTDA	20493130120	30 días	02/08/2015	01/09/2015	13.845				51.010
ASCENSORES AGUILAR S.A.C.	20516598990	30 días	04/08/2015	03/09/2015	15.200	39.420	44.418	7.995	52.413
IZA MOTORS PERU	20524382335	30 días	06/08/2015	05/09/2015	14.200	40.504	45.639	8.215	53.854
CORPORACION SERVEDER S.A.C.	20533733132	30 días	08/08/2015	07/09/2015	14.100	41.618	46.894	8.441	55.335
RESTAURANTES TEMATICOS DEL PERU S.A.C.	20565407172	30 días	10/08/2015	09/09/2015	14.762	42.762	48.184	8.673	56.857
PANTA AGREGADOS CONSTRUCTORA Y SERVICIOS I	20600023528	30 días	12/08/2015	11/09/2015	14.124	43.938	49.509	8.912	58.420
ANTON MOLLOGON ,ANTERO	10026598546	30 días	14/08/2015	13/09/2015	14.336	45.146	50.870	9.157	60.027
CORDOVA JIMENEZ,DIOMEDES	10031044915	30 días	16/08/2015	15/09/2015	14.500	46.388	52.269	9.408	61.678
ESTACION FLORES,JUAN	10321073714	30 días	18/08/2015	17/09/2015	17.000	47.664	53.707	9.667	63.374
CASTRO CHICOMA,JEAN	10470125336	30 días	20/08/2015	19/09/2015	14.740	48.974	55.184	9.933	65.117
SOLANO LLACSAHUACHE,NELSON	10726338103	30 días	22/08/2015	21/09/2015	16.420	50.321	56.701	10.206	66.907
ALARCON RIVERA,NATHALIE	10729366558	30 días	24/08/2015	23/09/2015	18.292	51.705	58.260	10.487	68.747
E Y C METÀLICAS S.A.C	20315738823	30 días	26/08/2015	25/09/2015	18.219	53.127	59.863	10.775	70.638
INCOSER S.R.L.	20100022142	30 días	24/08/2015	23/09/2015	12.500	54.588	61.509	11.072	72.580
ABB SA	20131378034	30 días	26/08/2015	25/09/2015	15.000	56.089	63.200	11.376	74.576
TOTAL DE VENTAS DE MERCADERÌAS DIFERIDAS DEL MES					269.840	809.649	912.304	164.215	1.076.518

ANTICIPOS RECIBIDOS EN EL MES DE SETIEMBRE DEL AÑO 2015

Razon social	RUC	Condición de Pago	Fecha de Recepcion de	Fecha en que se realizo la venta	Monto de Anticipo/ valor	costo de venta	Valor Venta- Venta Ordinaria	IGV	TOTAL
TRANSPORTES Y COMERCIO SOL DEL PACIFICO E.I.R	20336448337	30 días	01/09/2016	01/10/2016	13.231	35.366	39.850	7.173	47.023
INVERSIONES VIENTOS DEL NORTE E.I.R.L.	20480477261	30 días	01/09/2016	01/10/2016	15.600	36.339	40.946	7.370	48.316
TECNOVA E.I.R.L.	20486600536	30 días	01/09/2015	01/10/2015	15.366	37.338	42.072	7.573	49.645
COOPERATIVA DE PRODUCCION Y SERVICIOS ESPECIALES DE LOS PRODUCTORES DE CAMELIDOS							43.229		
ANDINOS LTDA	20493130120	30 días	01/09/2015	01/10/2015	15.427	38.365		7.781	51.010
ASCENSORES AGUILAR S.A.C.	20516598990	30 días	03/09/2015	03/10/2015	15.489	39.420	44.418	7.995	52.413
IZA MOTORS PERU	20524382335	30 días	05/09/2015	05/10/2015	15.551	40.504	45.639	8.215	53.854
CORPORACION SERVEDER S.A.C.	20533733132	30 días	07/09/2015	07/10/2015	15.613	41.618	46.894	8.441	55.335
RESTAURANTES TEMATICOS DEL PERU S.A.C.	20565407172	30 días	09/09/2015	09/10/2015	15.676	41.930	47.246	8.504	55.750
PANTA AGREGADOS CONSTRUCTORA Y SERVICIOS I	20600023528	30 días	11/09/2015	11/10/2015	15.738	42.244	47.600	8.568	56.168
ANTON MOLLOGON ,ANTERO	10026598546	30 días	13/09/2015	13/10/2015	15.975	42.561	47.957	8.632	56.590
CORDOVA JIMENEZ,DIOMEDES	10031044915	30 días	15/09/2015	15/10/2015	16.294	42.880	48.317	8.697	57.014
ESTACION FLORES,JUAN	10321073714	30 días	17/09/2015	17/10/2015	16.359	43.202	48.679	8.762	57.442
CASTRO CHICOMA,JEAN	10470125336	30 días	19/09/2015	19/10/2015	16.425	43.526	49.044	8.828	57.872
SOLANO LLACSAHUACHE,NELSON	10726338103	30 días	21/09/2015	21/10/2015	18.297	43.852	49.412	8.894	58.306
ALARCON RIVERA,NATHALIE	10729366558	30 días	23/09/2015	23/10/2015	20.383	44.181	49.783	8.961	58.744
E Y C METÀLICAS S.A.C	20315738823	30 días	25/09/2015	25/10/2015	20.301	44.513	50.156	9.028	59.184
INCOSER S.R.L.	20100022142	30 días	23/09/2015	23/10/2015	17.400	44.846	50.532	9.096	59.628
ABB SA	20131378034	30 días	25/09/2015	25/10/2015	15.000	46.080	51.922	9.346	61.268
TOTAL DE VENTAS DE MERCADERÍAS DIFERIDAS DEL MES					294.126	748.763	843.698	151.866	995.563

ANTICIPOS RECIBIDOS EN EL MES DE OCTUBRE DEL AÑO 2015

Razon social	RUC	Condición de Pago	Fecha de Recepcion de	Fecha en que se realizo la venta	Monto de Anticipo/ valor	costo de venta	Valor Venta- Venta Ordinaria	IGV	TOTAL
TRANSPORTES Y COMERCIO SOL DEL PACIFICO E.I.R	20336448337	30 días	02/10/2016	01/11/2016	12.500	36.830	41.500	7.470	48.970
INVERSIONES VIENTOS DEL NORTE E.I.R.L.	20480477261	30 días	02/10/2016	01/11/2016	16.500	37.843	42.641	7.675	50.317
TECNOVA E.I.R.L.	20486600536	30 días	03/10/2016	02/11/2016	16.253	38.884	43.814	7.886	51.700
COOPERATIVA DE PRODUCCION Y SERVICIOS ESPECIALES DE LOS PRODUCTORES DE CAMELIDOS						39.953	45.019	8.103	
ANDINOS LTDA	20493130120	30 días	03/10/2016	02/11/2016	16.318				53.122
ASCENSORES AGUILAR S.A.C.	20516598990	30 días	03/10/2015	02/11/2015	16.383	41.052	46.257	8.326	54.583
IZA MOTORS PERU	20524382335	30 días	05/10/2015	04/11/2015	16.776	42.181	47.529	8.555	56.084
CORPORACION SERVEDER S.A.C.	20533733132	30 días	07/10/2015	06/11/2015	16.514	43.763	49.311	8.876	58.187
RESTAURANTES TEMATICOS DEL PERU S.A.C.	20565407172	30 días	09/10/2015	08/11/2015	16.580	44.091	49.681	8.943	58.624
PANTA AGREGADOS CONSTRUCTORA Y SERVICIOS I	20600023528	30 días	11/10/2015	10/11/2015	16.646	44.421	50.054	9.010	59.063
ANTON MOLLOGON ,ANTERO	10026598546	30 días	13/10/2015	12/11/2015	15.600	44.755	50.429	9.077	59.506
CORDOVA JIMENEZ,DIOMEDES	10031044915	30 días	15/10/2015	14/11/2015	15.100	45.090	50.807	9.145	59.953
ESTACION FLORES,JUAN	10321073714	30 días	17/10/2015	16/11/2015	16.800	45.428	51.188	9.214	60.402
CASTRO CHICOMA,JEAN	10470125336	30 días	19/10/2015	18/11/2015	17.372	45.769	51.572	9.283	60.855
SOLANO LLACSAHUACHE,NELSON	10726338103	30 días	21/10/2015	20/11/2015	19.353	46.112	51.959	9.353	61.312
ALARCON RIVERA,NATHALIE	10729366558	30 días	23/10/2015	22/11/2015	21.559	46.458	52.349	9.423	61.771
E Y C METÀLICAS S.A.C	20315738823	30 días	25/10/2015	24/11/2015	21.473	46.807	52.741	9.493	62.235
INCOSER S.R.L.	20100022142	30 días	23/10/2015	22/11/2015	17.400	47.158	53.137	9.565	62.701
ABB SA	20131378034	30 días	25/10/2015	24/11/2015	15.000	47.511	53.535	9.636	63.172
TOTAL DE VENTAS DE MERCADERÍAS DIFERIDAS DEL MES					304.126	784.107	883.523	159.034	1.042.558

ANTICIPOS RECIBIDOS EN EL MES DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2015

Razon social	RUC	Condición de Pago	Fecha de Recepcion de	Fecha en que se realizo la venta	Monto de Anticipo/ valor	costo de venta	Valor Venta- Venta Ordinaria	IGV	TOTAL
TRANSPORTES Y COMERCIO SOL DEL PACIFICO E.I.R	20336448337	30 días	01/11/2016	01/12/2016	13.500	35.100	39.550	7.119	46.669
INVERSIONES VIENTOS DEL NORTE E.I.R.L.	20480477261	30 días	01/11/2016	01/12/2016	16.500	36.065	40.638	7.315	47.952
TECNOVA E.I.R.L.	20486600536	30 días	02/11/2016	02/12/2016	16.253	37.057	41.755	7.516	49.271
COOPERATIVA DE PRODUCCION Y SERVICIOS ESPECIALES DE LOS PRODUCTORES DE CAMELIDOS						38.076	42.903	7.723	
ANDINOS LTDA	20493130120	30 días	02/11/2016	02/12/2016	16.318				50.626
ASCENSORES AGUILAR S.A.C.	20516598990	30 días	02/11/2015	02/12/2015	16.383	39.937	45.000	8.100	53.100
IZA MOTORS PERU	20524382335	30 días	04/11/2015	04/12/2015	16.448	41.035	46.238	8.323	54.560
CORPORACION SERVEDER S.A.C.	20533733132	30 días	06/11/2015	06/12/2015	17.140	37.363	42.100	7.578	49.678
RESTAURANTES TEMATICOS DEL PERU S.A.C.	20565407172	30 días	08/11/2015	08/12/2015	16.580	37.643	42.416	7.635	50.051
PANTA AGREGADOS CONSTRUCTORA Y SERVICIOS I	20600023528	30 días	10/11/2015	10/12/2015	16.646	37.925	42.734	7.692	50.426
ANTON MOLLOGON ,ANTERO	10026598546	30 días	12/11/2015	12/12/2015	17.747	38.210	43.054	7.750	50.804
CORDOVA JIMENEZ,DIOMEDES	10031044915	30 días	14/11/2015	14/12/2015	17.234	38.496	43.377	7.808	51.185
ESTACION FLORES,JUAN	10321073714	30 días	16/11/2015	16/12/2015	17.303	38.785	43.703	7.866	51.569
CASTRO CHICOMA,JEAN	10470125336	30 días	18/11/2015	18/12/2015	17.372	39.076	44.030	7.925	51.956
SOLANO LLACSAHUACHE,NELSON	10726338103	30 días	20/11/2015	20/12/2015	19.353	39.369	44.361	7.985	52.346
ALARCON RIVERA,NATHALIE	10729366558	30 días	22/11/2015	22/12/2015	21.559	39.664	44.693	8.045	52.738
E Y C METÀLICAS S.A.C	20315738823	30 días	24/11/2015	24/12/2015	21.473	39.962	45.029	8.105	53.134
INCOSER S.R.L.	20100022142	30 días	22/11/2015	22/12/2015	17.400	31.816	35.850	6.453	42.303
ABB SA	20131378034	30 días	24/11/2015	24/12/2015	15.000	25.116	28.300	5.094	33.394
TOTAL DE VENTAS DE MERCADERÍAS DIFERIDAS DEL MES					310.209	670.694	755.730	136.031	891.762

ANTICIPOS RECIBIDOS EN EL MES DE DICIEMBRE DEL AÑO 2015

Razon social	RUC	Condición de Pago	Fecha de Recepcion de	Fecha en que se realizo la venta	Monto de Anticipo/ valor	costo de venta	Valor Venta- Venta Ordinaria	IGV	TOTAL
TRANSPORTES Y COMERCIO SOL DEL PACIFICO E.I.R	20336448337	30 días	02/12/2015	01/01/2016	17.500	38.162	43.000	7.740	50.740
INVERSIONES VIENTOS DEL NORTE E.I.R.L.	20480477261	30 días	02/12/2015	01/01/2016	18.400	39.211	44.183	7.953	52.135
TECNOVA E.I.R.L.	20486600536	30 días	02/12/2016	01/01/2017	18.860	40.289	45.398	8.172	53.569
COOPERATIVA DE PRODUCCION Y SERVICIOS ESPECIALES DE LOS PRODUCTORES DE CAMELIDOS ANDINOS LTDA	20493130120	30 días	02/12/2016	01/01/2017	19.237	41.397	46.646	8.396	55.042
ASCENSORES AGUILAR S.A.C.	20516598990	30 días	02/12/2015	01/01/2016	19.622	39.937	45.000	8.100	53.100
IZA MOTORS PERU	20524382335	30 días	04/12/2015	03/01/2016	20.014	41.035	46.238	8.323	54.560
CORPORACION SERVEDER S.A.C.	20533733132	30 días	06/12/2015	05/01/2016	20.415	42.574	47.971	8.635	56.606
RESTAURANTES TEMATICOS DEL PERU S.A.C.	20565407172	en	08/12/2015	07/01/2016	20.823	42.893	48.331	8.700	57.031
PANTA AGREGADOS CONSTRUCTORA Y SERVICIOS I	20600023528	30 días	10/12/2015	09/01/2016	21.448	43.215	48.694	8.765	57.459
ANTON MOLLOGON ,ANTERO	10026598546	30 días	12/12/2015	11/01/2016	21.877	43.539	49.059	8.831	57.889
CORDOVA JIMENEZ,DIOMEDES	10031044915	30 días	14/12/2015	13/01/2016	21.553	43.865	49.427	8.897	58.324
ESTACION FLORES,JUAN	10321073714	30 días	16/12/2015	15/01/2016	22.984	44.194	49.798	8.964	58.761
CASTRO CHICOMA,JEAN	10470125336	30 días	18/12/2015	17/01/2016	23.673	44.526	50.171	9.031	59.202
SOLANO LLACSAHUACHE,NELSON	10726338103	30 días	20/12/2015	19/01/2016	24.383	44.860	50.547	9.099	59.646
ALARCON RIVERA,NATHALIE	10729366558	30 días	22/12/2015	21/01/2016	24.871	45.196	50.926	9.167	60.093
E Y C METÀLICAS S.A.C	20315738823	30 días	24/12/2015	23/01/2016	25.368	45.535	51.308	9.236	60.544
INCOSER S.R.L.	20100022142	30 días	22/12/2015	21/01/2016	26.383	37.540	42.300	7.614	49.914
ABB SA	20131378034	30 días	24/12/2015	23/01/2016	27.175	25.116	28.300	5.094	33.394
TOTAL DE ANTICIPO RECIBIDO EN EL MES					394.585	743.082	837.296	150.713	988.009

Anexo 06 Hoja de Verificación de los Procedimientos de Cobranzas

Clientes	A.- Todo incremento de crédito para un cliente se necesita sustento, como referencias comerciales de otras empresas		B.- Cada cliente tiene un crédito, si el cliente demora más de 30 días, su límite de crédito será afectado e irá disminuyendo si sigue demorando		C.- Si un cliente debe mas de 45 días ya no se le dará crédito hasta que termine de pagar.		D.- Si el cliente cambiara de razón social, el vendedor deberá solicitar el respeto de su línea de crédito. Esto se debe hacer de forma inmediata		E.-La reapertura de la línea de crédito se considera la morosidad y la intención de pago antes de volver a otorgar el crédito	
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
INDUSTRIA CONFORT S.R.L.	✓		✓		✓		✓			✓
ACEROS NAVALES VIDAL E.I.R.L.		✓		✓	✓			✓		✓
TECNOLOGIA DE MATERIALES S.A.	✓		✓		✓		✓		✓	
KANDY GROUP S.A.C.		✓	✓			✓		✓		✓
ACEROS & CIA JULIACA S.A.C.	✓			✓	✓			✓		✓
S.M.P. MULTISERVICIOS E.I.R.L.		✓		✓	✓		✓			✓
TECNOVA E.I.R.L.		✓	✓		✓			✓	✓	
COOPERATIVA DE PRODUCCION Y SERVICIOS ESPECIALES DE LOS PRODUCTORES DE CAMELIDOS ANDINOS LTDA		✓		✓		✓		✓		✓
CORPORACION SERVEDER S.A.C.	✓			✓	✓		✓		✓	
RESTAURANTES TEMATICOS DEL PERU S.A.C.		✓	✓		✓			✓		✓
CAMAR PERU SAC	✓			✓	✓			✓	✓	
GUZMAN VALDEZ ENRIQUE	✓			✓		✓		✓		✓
DOIL INTERNATIONAL S.A.C.		✓		✓	✓			✓		✓
FIMA MONTAJES S.A.C		✓		✓	✓			✓		✓
FILA CONTRATISTAS GENERALES E.I.R.L.	✓			✓		✓		✓	✓	
H & R SERVICIOS E INGENIERIA E.I.R.L.		✓	✓		✓			✓		✓

Anexo 07 Hoja de Registro de Morosidad al año 2015

3 A.S.A.

LISTA DE CLIENTES MOROSOS

RUC CLIENTE	CLIENTE	TIP. DOC.	COR. DOC.	DOC	MONEDA	FECHA EMISION	FECHA VCTO.	FIN DE AÑO		MODO DE PAGO	DÍAS ATRASO AL 31/12/2015	MONTO S/.
C20526549555	BIENES Y SERVICIOS SEÑOR CAUTIVO DE SONDO	1	326	FCA	S/	02/10/2015	01/11/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	60	S/ 10,171.00
C20525349501	PAITA IMPORT S.A.C.	1	335	FCA	S/	02/10/2015	01/11/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	60	S/ 12,291.00
C20525349501	PAITA IMPORT S.A.C.	1	336	FCA	S/	02/10/2015	12/10/2015	31/12/2015	10	Crédito 10 días	80	S/ 10,171.00
C20440577947	INCOSER S.R.L.	1	337	FCA	S/	02/11/2015	02/12/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	29	S/ 15,473.00
C20484251861	PRODUCTORA ANDINA DE CONGELADOS S.R.L.	1	379	FCA	S/	10/08/2015	09/09/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	113	S/ 10,171.00
C20440577947	INCOSER S.R.L.	1	380	FCA	S/	02/07/2015	01/08/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	152	S/ 11,005.00
C20484251861	PRODUCTORA ANDINA DE CONGELADOS S.R.L.	1	382	FCA	S/	10/08/2015	09/09/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	113	S/ 15,897.00
C20440577947	INCOSER S.R.L.	1	398	FCA	S/	03/10/2015	02/11/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	59	S/ 23,048.15
C20440577947	INCOSER S.R.L.	1	400	FCA	S/	03/09/2015	03/10/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	89	S/ 20,256.00
C20440577947	INCOSER S.R.L.	1	458	FCA	S/	03/10/2015	02/11/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	59	S/ 26,240.00
C20525735720	NEGOCIOS GENERALES LIVIAPOMA E.I.R.L.	1	490	FCA	S/	03/10/2015	02/11/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	59	S/ 15,473.00
C20525735720	NEGOCIOS GENERALES LIVIAPOMA E.I.R.L.	1	496	FCA	S/	02/10/2015	01/11/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	60	S/ 17,689.25
C20513820489	OPERADOR LOGISTICO SANTA SAC	1	57	FCA	S/	29/07/2015	12/09/2015	31/12/2015	45	Crédito 45 días	110	S/ 12,291.00
C20480112335	MANUFACTURAS DORITA E HIJOS SAC	1	56	FCA	S/	05/09/2015	05/10/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	87	S/ 11,005.00
C20480265247	MANUFACTURAS RODRIGUEZ E.I.R.L.	1	58	FCA	S/	10/08/2015	09/09/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	113	S/ 17,689.25
C10166583590	GUZMAN VALDEZ ENRIQUE	1	59	FCA	S/	20/09/2015	20/10/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	72	S/ 25,741.78
20447672791	INDUSTRIA CONFORT S.R.L.	1	114	FCA	S/	02/04/2015	02/05/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	243	S/ 15,369.00
C20103594571	ORTIZ LOSSIO S.R.L.	1	116	FCA	S/	02/09/2015	02/10/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	90	S/ 16,852.36
C20103594571	ORTIZ LOSSIO S.R.L.	1	120	FCA	S/	02/09/2015	02/10/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	90	S/ 12,291.00
C20539127374	GRUPO FAMET SAC	1	130	FCA	S/	01/10/2015	31/10/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	61	S/ 11,005.00
C20539127374	GRUPO FAMET SAC	1	135	FCA	S/	20/10/2015	04/11/2015	31/12/2015	15	Crédito 15 días	57	S/ 20,896.36
C20445642976	ACEROS NAVALES VIDAL E.I.R.L.	1	276	FCA	S/	20/01/2015	19/02/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	315	S/ 10,596.13
C20531929714	CORPORACION LIÑAN GARCIA SAC	1	2556	FCA	S/	24/07/2015	23/08/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	130	S/ 15,692.25
C20445646963	SERVICIOS MECANICOS Y MARINOS S.A.C. - SEMM	1	2610	FCA	S/	06/09/2015	06/10/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	86	S/ 15,478.90
C20445646963	SERVICIOS MECANICOS Y MARINOS S.A.C. - SEMM	1	2630	FCA	S/	06/09/2015	06/10/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	86	S/ 15,500.00
C20511762431	INGENIERIA FABRICACION Y MONTAJE S.A.C.	1	4363	FCA	S/	01/07/2015	31/07/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	153	S/ 17,516.20
C10321026538	ROJO VILLACORTA RIGOBERTO	1	4654	FCA	S/	10/09/2015	10/10/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	82	S/ 19,589.25
C10321026538	ROJO VILLACORTA RIGOBERTO	1	4565	FCA	S/	10/08/2015	09/09/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	113	S/ 12,921.20
C10321026538	ROJO VILLACORTA RIGOBERTO	1	4700	FCA	S/	10/08/2015	09/09/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	113	S/ 10,171.00
C20445052826	INDUSTRIA TECNICA METALURGICA Y SERVICIO	1	5050	FCA	S/	10/08/2015	09/09/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	113	S/ 25,691.30
C20445052826	INDUSTRIA TECNICA METALURGICA Y SERVICIO	1	5152	FCA	S/	10/08/2015	09/09/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	113	S/ 20,121.00
C20445052826	INDUSTRIA TECNICA METALURGICA Y SERVICIO	1	5369	FCA	S/	10/08/2015	24/09/2015	31/12/2015	45	Crédito 45 días	98	S/ 11,005.00
C20511562938	KANDY GROUP S.A.C.	1	5800	FCA	S/	10/05/2015	09/06/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	205	S/ 23,048.15
C20511562938	KANDY GROUP S.A.C.	1	5870	FCA	S/	10/05/2015	09/06/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	205	S/ 35,547.00
20123531389	TECNOLOGIA DE MATERIALES S.A.	1	183	FCA	S/	10/05/2015	09/06/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	205	S/ 13,242.46
20123531389	TECNOLOGIA DE MATERIALES S.A.	1	184	FCA	S/	10/05/2015	09/06/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	205	S/ 12,291.00
20322654058	TABLITAS INDUSTRIA DEL MUEBLE EIRLTD	1	185	FCA	S/	10/08/2015	09/09/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	113	S/ 20,125.00
20322654058	TABLITAS INDUSTRIA DEL MUEBLE EIRLTD	1	186	FCA	S/	10/08/2015	24/09/2015	31/12/2015	45	Crédito 45 días	98	S/ 13,242.46
20448164315	ACEROS Y CIA JULIANA S.A.C.	1	152	FCA	S/	10/05/2015	09/06/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	205	S/ 13,242.46
C20428500475	TERMINAL INTERNACIONAL DEL SUR S.A.	1	165	FCA	S/	06/08/2015	05/09/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	117	S/ 15,627.00
C20428500475	TERMINAL INTERNACIONAL DEL SUR S.A.	1	184	FCA	S/	06/08/2015	05/09/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	117	S/ 11,005.00
C20212449611	EMP DE TRANSP SAN CRISTOBAL DEL SUR EIRL	1	153	FCA	S/	06/08/2015	05/09/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	117	S/ 15,478.00
C20212449611	EMP DE TRANSP SAN CRISTOBAL DEL SUR EIRL	1	154	FCA	S/	06/08/2015	05/09/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	117	S/ 12,291.00
C20454979096	IMEX E.I.R.L.	1	157	FCA	S/	20/08/2015	19/09/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	103	S/ 23,048.15
C20454979096	IMEX E.I.R.L.	1	163	FCA	S/	20/08/2015	19/09/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	103	S/ 11,005.00
C20498100245	METCOM M & S E.I.R.L.	1	186	FCA	S/	01/09/2015	01/10/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	91	S/ 11,005.00
C20498100245	METCOM M & S E.I.R.L.	1	188	FCA	S/	01/09/2015	01/10/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	91	S/ 26,500.00
C20546204201	FIMA INDUSTRIAL S. A. C.	1	190	FCA	S/	11/10/2015	10/11/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	51	S/ 11,005.00
C20498681388	PROYECTOS DE INGENIERIA Y SERVICIOS S.C.R.L.	1	196	FCA	S/	25/10/2015	24/11/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	37	S/ 50,000.00
C20498681388	PROYECTOS DE INGENIERIA Y SERVICIOS S.C.R.L.	1	197	FCA	S/	25/10/2015	24/11/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	37	S/ 11,005.00
C20600610555	BERNABE CARGO EXPRESS S.A.C.	1	199	FCA	S/	16/07/2015	15/08/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	138	S/ 17,121.12
C20568588810	TECNOLOGIA DEL ACERO 4G S.R.L.	1	789	FCA	S/	23/08/2015	22/09/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	100	S/ 11,005.00
C20485900552	INDUSTRIA METALICA SOLUZ SCRL	1	585	FCA	S/	29/09/2015	28/11/2015	31/12/2015	60	Crédito 60 días	33	S/ 10,171.00
C20485900552	INDUSTRIA METALICA SOLUZ SCRL	1	456	FCA	S/	29/09/2015	29/10/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	63	S/ 32,789.00
20447743486	S.M.P. MULTISERVICIOS E.I.R.L.	1	545	FCA	S/	05/07/2015	04/08/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	149	S/ 30,987.36
C20516145341	S.C. INGENIEROS DE PROYECTOS S.A.C	1	604	FCA	S/	10/07/2015	09/08/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	144	S/ 18,745.02
C20516145341	S.C. INGENIEROS DE PROYECTOS S.A.C	1	633	FCA	S/	10/07/2015	09/08/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	144	S/ 17,121.12
C20502738225	VUHON EIRL	1	698	FCA	S/	10/07/2015	09/08/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	144	S/ 16,852.36
C20554878475	INGENIERIA METAL MECANICA BORDA S.A.C.	1	711	FCA	S/	10/07/2015	09/08/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	144	S/ 15,500.00
C20340800461	PEVISO INGENIEROS S.A.C.	1	752	FCA	S/	05/08/2015	04/09/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	118	S/ 19,700.00
C20512100776	METAL PAZ ESTRUCTURAS E.I.R.L.	1	796	FCA	S/	05/10/2015	04/11/2015	31/12/2015	30	Crédito 30 días	57	S/ 11,005.00

DEUDA AL 31/12/15

S/ 1,062,347.48

Anexo 0 Hoja de Registro de Morosidad al año 2015 detallado por Sedes.

16 a 30 días

RUC CLIENTE	CLIENTE	TIP. DOC.	COR. DOC.	DOC	MONEDA	FECHA EMISION	FECHA VCTO.	FIN DE AÑO	MODO DE PAGO	DÍAS ATRASO	MONTO S/.	SALDO US\$	SEDE
C20440577947	INCOSER S.R.L.	1	337	FCA	S/	02/11/2015	02/12/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	29	S/. 15.473		Piura

S/. 15.473

31 a 45 días

RUC CLIENTE	CLIENTE	TIP. DOC.	COR. DOC.	DOC	MONEDA	FECHA EMISION	FECHA VCTO.	FIN DE AÑO	MODO DE PAGO	DÍAS ATRASO	MONTO S/.	SALDO US\$	SEDE
C20485900552	INDUSTRIA METALICA SOLUZ SCRL	1	585	FCA	S/	29/09/2015	28/11/2015	31/12/2015	Crédito 60 días	33	S/. 10.171		Huancayo
C20498681388	PROYECTOS DE INGENIERIA Y SERVICIOS S.C.R.L.	1	196	FCA	S/	25/10/2015	24/11/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	37	S/. 50.000		Arequipa
C20498681388	PROYECTOS DE INGENIERIA Y SERVICIOS S.C.R.L.	1	197	FCA	S/	25/10/2015	24/11/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	37	S/. 11.005		Arequipa

S/. 71.176

45 a 60 días

RUC CLIENTE	CLIENTE	TIP. DOC.	COR. DOC.	DOC	MONEDA	FECHA EMIS	FECHA VCTO	FIN DE AÑO	MODO DE PAGO	DÍAS ATR	MONTO S/.	SALDO US\$	SEDE
C20526549555	BIENES Y SERVICIOS SEÑOR CAUTIVO DE SONDORILL	1	326	FCA	S/	02/10/2015	01/11/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	60	S/. 10.171		Piura
C20525349501	PAITA IMPORT S.A.C.	1	335	FCA	S/	02/10/2015	01/11/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	60	S/. 12.291		Piura
C20440577947	INCOSER S.R.L.	1	398	FCA	S/	03/10/2015	02/11/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	59	S/. 23.048		Piura
C20440577947	INCOSER S.R.L.	1	458	FCA	S/	03/10/2015	02/11/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	59	S/. 26.240		Piura
C20525735720	NEGOCIOS GENERALES LIVIA POMA E.I.R.L.	1	490	FCA	S/	03/10/2015	02/11/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	59	S/. 15.473		Piura
C20525735720	NEGOCIOS GENERALES LIVIA POMA E.I.R.L.	1	496	FCA	S/	02/10/2015	01/11/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	60	S/. 17.689		Piura
C20539127374	GRUPO FAMET SAC	1	135	FCA	S/	20/10/2015	04/11/2015	31/12/2015	Crédito 15 días	57	S/. 20.896		Chiclayo
C20546204201	FIMA INDUSTRIAL S. A. C.	1	190	FCA	S/	11/10/2015	10/11/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	51	S/. 11.005		Arequipa
C20512100776	METAL PAZ ESTRUCTURAS E.I.R.L.	1	796	FCA	S/	05/10/2015	04/11/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	57	S/. 11.005		Lima

S/. 147.819

61 a + días

RUC CLIENTE	CLIENTE	TIP. DOC.	COR. DOC.	DOC	MONEDA	FECHA EMISI	FECHA VCTO	FIN DE AÑO	MODO DE PAGO	DÍAS ATRA	MONTO S/.	SALDO US\$	SEDE
C20525349501	PAITA IMPORT S.A.C.		1	336	FCA	S/	02/10/2015	12/10/2015	31/12/2015	Crédito 10 días	80	S/ 10.171	Piura
C20484251861	PRODUCTORA ANDINA DE CONGELADOS S.R.L.		1	379	FCA	S/	10/08/2015	09/09/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	113	S/ 10.171	Piura
C20440577947	INCOSER S.R.L.		1	380	FCA	S/	02/07/2015	01/08/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	152	S/ 11.005	Piura
C20484251861	PRODUCTORA ANDINA DE CONGELADOS S.R.L.		1	382	FCA	S/	10/08/2015	09/09/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	113	S/ 15.897	Piura
C20440577947	INCOSER S.R.L.		1	400	FCA	S/	03/09/2015	03/10/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	89	S/ 20.256	Piura
C20513820489	OPERADOR LOGISTICO SANTA SAC		1	57	FCA	S/	29/07/2015	12/09/2015	31/12/2015	Crédito 45 días	110	S/ 12.291	Chiclayo
C20480112335	MANUFACTURAS DORITA E HIJOS SAC		1	56	FCA	S/	05/09/2015	05/10/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	87	S/ 11.005	Chiclayo
C20480265247	MANUFACTURAS RODRIGUEZ E.I.R.L.		1	58	FCA	S/	10/08/2015	09/09/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	113	S/ 17.689	Chiclayo
C10166583590	GUZMAN VALDEZ ENRIQUE		1	59	FCA	S/	20/09/2015	20/10/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	72	S/ 25.742	Chiclayo
C20447672791	INDUSTRIA CONFORT S.R.L.		1	114	FCA	S/	02/04/2015	02/05/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	243	S/ 15.369	Chiclayo
C20103594571	ORTIZ LOSSIO S.R.L.		1	116	FCA	S/	02/09/2015	02/10/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	90	S/ 16.852	Chiclayo
C20103594571	ORTIZ LOSSIO S.R.L.		1	120	FCA	S/	02/09/2015	02/10/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	90	S/ 12.291	Chiclayo
C20539127374	GRUPO FAMET SAC		1	130	FCA	S/	01/10/2015	31/10/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	61	S/ 17.155	Chiclayo
C20445642976	ACEROS NAVALES VIDAL E.I.R.L.		1	276	FCA	S/	20/01/2015	19/02/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	315	S/ 10.596	Chimbote
C20531929714	CORPORACION LIÑAN GARCIA SAC		1	2556	FCA	S/	24/07/2015	23/08/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	130	S/ 15.692	Chimbote
C20445646963	SERVICIOS MECANICOS Y MARINOS S.A.C. - SEMMAR S		1	2610	FCA	S/	06/09/2015	06/10/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	86	S/ 15.479	Chimbote
C20445646963	SERVICIOS MECANICOS Y MARINOS S.A.C. - SEMMAR S		1	2630	FCA	S/	06/09/2015	06/10/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	86	S/ 15.500	Chimbote
C20511762431	INGENIERIA FABRICACION Y MONTAJE S.A.C.		1	4363	FCA	S/	01/07/2015	31/07/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	153	S/ 17.516	Chimbote
C10321026538	ROJO VILLACORTA RIGOBERTO		1	4654	FCA	S/	10/09/2015	10/10/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	82	S/ 19.589	Chimbote
C10321026538	ROJO VILLACORTA RIGOBERTO		1	4565	FCA	S/	10/08/2015	09/09/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	113	S/ 12.921	Chimbote
C10321026538	ROJO VILLACORTA RIGOBERTO		1	4700	FCA	S/	10/08/2015	09/09/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	113	S/ 10.171	Chimbote
C20445052826	INDUSTRIA TECNICA METALURGICA Y SERVICIOS ALV		1	5050	FCA	S/	10/08/2015	09/09/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	113	S/ 25.691	Chimbote
C20445052826	INDUSTRIA TECNICA METALURGICA Y SERVICIOS ALV		1	5152	FCA	S/	10/08/2015	09/09/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	113	S/ 20.121	Chimbote
C20445052826	INDUSTRIA TECNICA METALURGICA Y SERVICIOS ALV		1	5369	FCA	S/	10/08/2015	24/09/2015	31/12/2015	Crédito 45 días	98	S/ 11.005	Chimbote
C20511562938	KANDY GROUP S.A.C.		1	5800	FCA	S/	10/05/2015	09/06/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	205	S/ 23.048	Chimbote
C20511562938	KANDY GROUP S.A.C.		1	5870	FCA	S/	10/05/2015	09/06/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	205	S/ 35.547	Chimbote
C20123531389	TECNOLOGIA DE MATERIALES S.A.		1	183	FCA	S/	10/05/2015	09/06/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	205	S/ 13.242	Arequipa
C20123531389	TECNOLOGIA DE MATERIALES S.A.		1	184	FCA	S/	10/05/2015	09/06/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	205	S/ 12.291	Arequipa
C20322654058	TABLITAS INDUSTRIA DEL MUEBLE EIRLTD		1	185	FCA	S/	10/08/2015	09/09/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	113	S/ 20.125	Arequipa
C20322654058	TABLITAS INDUSTRIA DEL MUEBLE EIRLTD		1	186	FCA	S/	10/08/2015	24/09/2015	31/12/2015	Crédito 45 días	98	S/ 13.242	Arequipa
C20448164315	ACEROS & CIA JULIACA S.A.C.		1	152	FCA	S/	10/05/2015	09/06/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	205	S/ 13.242	Arequipa
C20428500475	TERMINAL INTERNACIONAL DEL SUR S.A.		1	165	FCA	S/	06/08/2015	05/09/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	117	S/ 15.627	Arequipa
C20428500475	TERMINAL INTERNACIONAL DEL SUR S.A.		1	184	FCA	S/	06/08/2015	05/09/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	117	S/ 11.005	Arequipa
C20212449611	EMP DE TRANSP SAN CRISTOBAL DEL SUR EIRL		1	153	FCA	S/	06/08/2015	05/09/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	117	S/ 15.478	Arequipa
C20212449611	EMP DE TRANSP SAN CRISTOBAL DEL SUR EIRL		1	154	FCA	S/	06/08/2015	05/09/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	117	S/ 12.291	Arequipa
C20454979096	IMEX E.I.R.L.		1	157	FCA	S/	20/08/2015	19/09/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	103	S/ 23.048	Arequipa
C20454979096	IMEX E.I.R.L.		1	163	FCA	S/	20/08/2015	19/09/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	103	S/ 17.155	Arequipa
C20498100245	METCOM M & S E.I.R.L.		1	186	FCA	S/	01/09/2015	01/10/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	91	S/ 11.005	Arequipa
C20498100245	METCOM M & S E.I.R.L.		1	188	FCA	S/	01/09/2015	01/10/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	91	S/ 26.500	Arequipa
C20600610555	BERNABE CARGO EXPRESS S.A.C.		1	199	FCA	S/	16/07/2015	15/08/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	138	S/ 17.121	Huancayo
C20568588810	TECNOLOGIA DEL ACERO 4G S.R.L.		1	789	FCA	S/	23/08/2015	22/09/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	100	S/ 11.005	Huancayo
C20485900552	INDUSTRIA METALICA SOLUZ SCRL		1	456	FCA	S/	29/09/2015	29/10/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	63	S/ 45.089	Huancayo
C20447743486	S.M.P. MULTISERVICIOS E.I.R.L.		1	545	FCA	S/	05/07/2015	04/08/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	149	S/ 30.987	Lima
C20516145341	S.C. INGENIEROS DE PROYECTOS S.A.C		1	604	FCA	S/	10/07/2015	09/08/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	144	S/ 18.745	Lima
C20516145341	S.C. INGENIEROS DE PROYECTOS S.A.C		1	633	FCA	S/	10/07/2015	09/08/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	144	S/ 17.121	Lima
C20502738225	VIJHON EIRL		1	698	FCA	S/	10/07/2015	09/08/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	144	S/ 16.852	Lima
C20554878475	INGENIERIA METAL MECANICA BORDA S.A.C.		1	711	FCA	S/	10/07/2015	09/08/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	144	S/ 15.500	Lima
C20340800461	PEVISO INGENIEROS S.A.C.		1	752	FCA	S/	05/08/2015	04/09/2015	31/12/2015	Crédito 30 días	118	S/ 22.433	Lima

S/ 827.880

POLÍTICAS DE CRÉDITOS Y COBRANZAS

CLIENTES NUEVOS.

- ✓ Todo cliente nuevo se apertura con crédito con dos contados y su límite de crédito será de acuerdo al monto promedio de compras al contado. Portando copia de DNI y/o RUC del titular (requisito indispensable)
- ✓ No se puede atender a clientes con direcciones sin número se presta a confusiones al momento del reparto de la mercadería.
- ✓ La venta mínima ya sea al contado o al crédito es de s/.20. cliente nuevo no tiene sobre crédito está sujeto a evaluación.
- ✓ Si un cliente demora en cancelar su primer crédito más de 30 días no se asignara sobre crédito.
- ✓ El tope de crédito para todo cliente nuevo no debe ser mayor a s/.500.

CLIENTES CON CREDITO ESTABLECIDO.

- ✓ Todo incremento de crédito para un cliente se necesita sustento. Como referencias comerciales de otras empresas, visita de supervisor de ventas. Así como buen record de pagos y presentará la solicitud de créditos debidamente llenada.
- ✓ Cada cliente tiene un crédito asignado siendo este flexible de acuerdo a sus pagos. Si el cliente demora más de 34 días su límite de crédito será afectado e irá disminuyendo si sigue demorando.
- ✓ Cliente puede trabajar como máximo con 2 pedidos en visitas consecutivas, entiéndase por pedido a la venta realizada en un día de visita.
- ✓ Se puede acceder al segundo pedido solo si ha cancelado 50% de su deuda anterior.
- ✓ Si un cliente debe más de 40 días ya no se le dará crédito hasta que termine de pagar.
- ✓ Cuando un cliente con línea de crédito nos pague con cheque, si este genera cheque devuelto, pierde su línea de crédito.
- ✓ Si el cliente cambiara de razón social, el vendedor deberá solicitar el respeto de su línea de crédito.
- ✓ Esto se debe hacer de forma inmediata, de otra manera se manejará como cliente nuevo.

SANCION Y RECUPERACION

- ✓ El cliente que se atrase en el pago de uno de sus créditos por más de 40 días, se le suspenderá su línea de crédito; hasta que cumpla con por completo con sus compromisos vencidos.
- ✓ La reapertura de la línea de crédito se considerara la morosidad y la intención de pago por parte del cliente y la solicitud personal por parte del vendedor.
- ✓ En caso de que a un cliente se le suspenda su línea crédito, solo se le autorizan nuevas compras de contado, hasta que se ponga al corriente con sus cuentas vencidas, el atraso repetitivo de un cliente en el pago de sus créditos tendrá como consecuencia la suspensión o cancelación de la línea de crédito de acuerdo al criterio emitido por el área de créditos, cobranzas y la gerencia.

CLIENTES QUE OTORGAN ANTICIPOS

- ✓ Todo anticipo recibido por el cliente debe ser contabilizado de acuerdo a los lineamientos que establece la NIIF 15.
- ✓ Estimar un porcentaje de anticipo de acuerdo a la mercadería otorgada a cada cliente.