

**UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS**



**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL**

**COBRANZA DUDOSA Y SU INCIDENCIA EN**

**EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE**

**LA EMPRESA TEX EIRL**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO**

**AUTOR:**

ROJAS LEDESMA NANCY  
CÓDIGO ORCID: 0000-0002-4894-3652

**ASESOR: Mg.**

GIL PASQUEL LUIS ALBERTO  
CÓDIGO ORCID: 0000-0002-7105-2794

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: CONTABILIDAD Y FINANZAS**

LIMA, PERU

ABRIL, 2022

## **DEDICATORIA**

Al Señor divino por ser nuestro guía en este camino que nos ha tocado recorrer; a nuestra familia que es el motor de nuestro esfuerzo y logros.

### **AGRADECIMIENTO**

A nuestros profesores quienes son nuestros guías en el aprendizaje.

A nuestro asesor quien nos orientó en la elaboración de este trabajo de suficiencia profesional.

## RESUMEN

El presente trabajo de suficiencia profesional, se tomó uso de factores importantes que nos permitirá actualizar los saldos de las cuentas por cobrar aplicando la Normas Internacionales de Contabilidad – NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores, de periodos anteriores la provisión de la cobranza dudosa que se efectuará la empresa.

El trabajo profesional basada de investigación, análisis e información obtenida por la empresa en cuestión (TEX IERL) nos facilitó documentos internos e información por su área de contabilidad. Donde se analizó las medidas existentes por la empresa, ante esta situación de políticas de créditos y cobranza que no es suficiente lo cual no permite tener datos confiables, ni la eficacia confiable y certera en las operaciones. Existen algunas deficiencias al no promoverse la segregación de controles, hay operaciones que no se estan registrando y controlando, puesto que se otorga crédito a clientes en un plazo que no está establecido en la política de cobranza de la empresa y esta se encuentra pendiente de cobro.

La importancia de este trabajo es dar solución, alternativas y brindar controles más específicos para un adecuado ajuste y reconocimiento de las cuentas de cobranza dudosa reflejado en el Estado de Situación Financiera, servirá de guía otras empresas de situación similar.

## ABSTRACT

In this work of professional proficiency, use was made of important factors that will allow us to update the balances of accounts receivable by applying the International Accounting Standards - IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors, from previous periods the provision of the doubtful collection that will be made by the company.

The professional work based on research, analysis and information obtained by the company in question (TEX IERL) provided us with internal documents and information for its accounting area. Where the existing measures by the company were analyzed, given this situation of credit and collection policies that is not enough, which does not allow reliable data, nor reliable and accurate efficiency in operations. There are some deficiencies by not promoting the segregation of controls, there are operations that are not being registered and controlled, since credit is granted to clients in a period that is not established in the collection policy of the company and this is pending collection.

The importance of this work is to provide solutions, alternatives and provide more specific controls for an adequate adjustment and recognition of doubtful accounts reflected in the Statement of Financial Situation, it will serve as a guide for other companies in a similar situation.

**TABLA DE CONTENIDOS**

RESUMEN	iv
ABSTRACT	v
TABLA DE CONTENIDOS	vi
INTRODUCCIÓN	1
<b>CAPÍTULO I: Problema de la Investigación</b>	<b>3</b>
1.1. Descripción de la realidad problemática	3
1.2. Planteamiento del problema	4
1.3. Casuística	5
<b>CAPÍTULO II: Marco Teórico</b>	<b>11</b>
2.1. Antecedentes de la investigación	11
2.2. Bases teóricas	15
<b>CAPÍTULO III: Alternativa de Solución</b>	<b>22</b>
CONCLUSIONES	23
RECOMENDACIONES	24
BIBLIOGRAFÍA	25
APÉNDICE	27
Anexo N° 1: Organigrama de la empresa Tex EIRL	
Anexo N° 2: Detalles de clientes Morosos años 2010-2013	
Anexo N° 3: Detalle de cheque sin Sustento a Rendir años 2008-2012	

## INTRODUCCIÓN

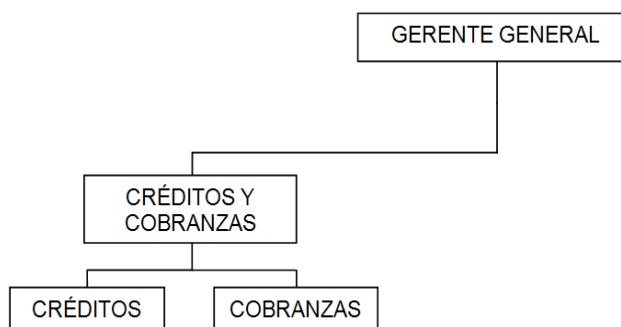
La empresa Tex EIRL se creó en el año de 1992 en el distrito La Victoria, departamento y provincia de Lima, surgiendo como una manifestación del espíritu emprendedor, deseo de independencia laboral y económica. Se dedica a la fabricación de productos textiles incluyendo tejido, teñido y acabado.

Tex EIRL asumió el reto de plantearse cambios estructurales y controles en cada una de las áreas a fin de incrementar las capacidades de gestión del nivel operativo.

Las medidas existentes por la empresa ante esta situación de la deficiencia de políticas de crédito y cobranza no permiten tener datos confiables, tampoco la eficacia en las operaciones. Los procesos que se realizan en las cuentas por cobrar no es el más eficiente, existen irregularidades de controles, deficiencia en el registro de las transacciones, se otorga crédito a clientes después del plazo establecido en la política de cobranza y éstas son pendientes de pago.

Existen cuentas por cobrar pendientes de pago, porque las facturas no son cobradas en el plazo establecido y/o simplemente no se encuentran registradas en el sistema contable debido a la falta de criterio de los trabajadores. Existen límites de créditos con cifras mayores a los establecidos para cada cliente.

La empresa muestra la estructura orgánica en el ANEXO N° 1, para el presente trabajo de suficiencia profesional se visualiza en el área de créditos y cobranzas, su estructura es la siguiente:



El presente trabajo de investigación nos permitirá actualizar los saldos de las cuentas por cobrar aplicando la Norma Internacional de Contabilidad - NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores, de periodos anteriores en la provisión de cobranza dudosa que realizará la empresa.

La importancia de este trabajo es brindar alternativas de solución y recomendaciones para un adecuado ajuste y reconocimiento en las cuentas de cobranza dudosa que se ve reflejado en el Estado de Situación Financiera y servirá de guía para otras empresas de situación similar.

La estructura del presente trabajo es la siguiente:

Capítulo I Problema de la investigación, incluye descripción de la realidad problemática, planteamiento del problema, formulación del problema y la casuística.

Capítulo II Marco teórico, incluye antecedentes de la investigación y bases teóricas.

Capítulo III Alternativas de solución, conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos



## **CAPÍTULO I: Problema de la Investigación**

### **1.1. Descripción de la Realidad Problemática**

En la empresa Tex EIRL el 40% de las ventas se realizan mediante el otorgamiento de crédito y se clasifican de acuerdo a la cartera de clientes, el plazo del crédito es a 30, 60 y 90 días; las ventas al crédito no se encuentran definidas en un manual de procedimiento a seguir por lo que el personal hace caso omiso y otorga crédito sin previo requisito, ni verificación del nivel crediticio del cliente. Tex no cuenta con límites de crédito normados, conllevando a que los clientes soliciten mercaderías sin haber saldado sus cuentas.

Se ha detectado situaciones en que los clientes solicitan un reporte de sus facturas pendientes de pago y el personal de crédito - cobranza no brinda una información veraz y oportuna.

Se presenta alta rotación de personal y desconocimiento en el área de crédito y cobranza, porque no se muestra interés en hacer efectivo las cuentas por cobrar que ya se encuentran fuera de fecha y ello se va acumulando con el transcurrir del tiempo.

El personal se enfoca en el criterio de vender a fin de atender las necesidades de la empresa, puede no ser evaluada la solvencia de los clientes generando incremento en las cuentas de cobranza dudosa, afectando al adecuado proceso de control, monitoreo o seguimiento en las cuentas por cobrar.

Hay situaciones en que el socio realiza cobros por la venta de mercadería a los clientes sin informar al área respectiva, ocasionando que el personal reporte una mala información de las cuentas por cobrar.

## **1.2. Planteamiento del Problema**

### **1.2.1 Problema general.**

¿De qué manera la cobranza dudosa incide en el Estado de Situación Financiera de la empresa Tex EIRL?

### **1.2.2 Problemas específicos.**

¿De qué manera la cobranza dudosa incide en el Activo Corriente del Estado de Situación Financiera de la empresa Tex EIRL?

¿De qué manera la cobranza dudosa incide en el Patrimonio del Estado de Situación Financiera de la empresa Tex EIRL?

### 1.3. Casuística

Tex no utiliza métodos de estimación para registrar las cuentas de cobranza dudosa que se han ido acumulando en relación a los cobros no realizados en diversos periodos, las políticas de créditos y cobranzas fueron acordadas verbalmente entre el Gerente, el contador y el área de crédito - cobranza; pero no consta un escrito del mismo.

Es por ello que los objetivos no se cumplen, debido a la mala operatividad del área de crédito - cobranza por lo que no asegura la estabilidad y solidez de Tex.

Las deficiencias encontradas en el área de crédito - cobranza son las siguientes:

- No investiga el historial crediticio del cliente.
- Otorgamiento de créditos sin requisitos completos.
- Ausencia de un programa de cobros.
- A los clientes se les envía fuera de fecha sus estados de cuenta.
- Ausencia de seguimiento de las facturas vencidas.

Las deficiencias encontradas en control interno son las siguientes:

- insuficiencia de datos necesarios en la facturas.
- Falta implementación en políticas de créditos.
- Inadecuado control de vencimiento de las facturas.
- Carencia de segregación de funciones.
- No se envía resumen periódico del saldo a los clientes.

Para analizar el caso práctico mostraremos el resumen de ventas de los años 2010, 2011, y 2012 indicando la evolución de las ventas a crédito.

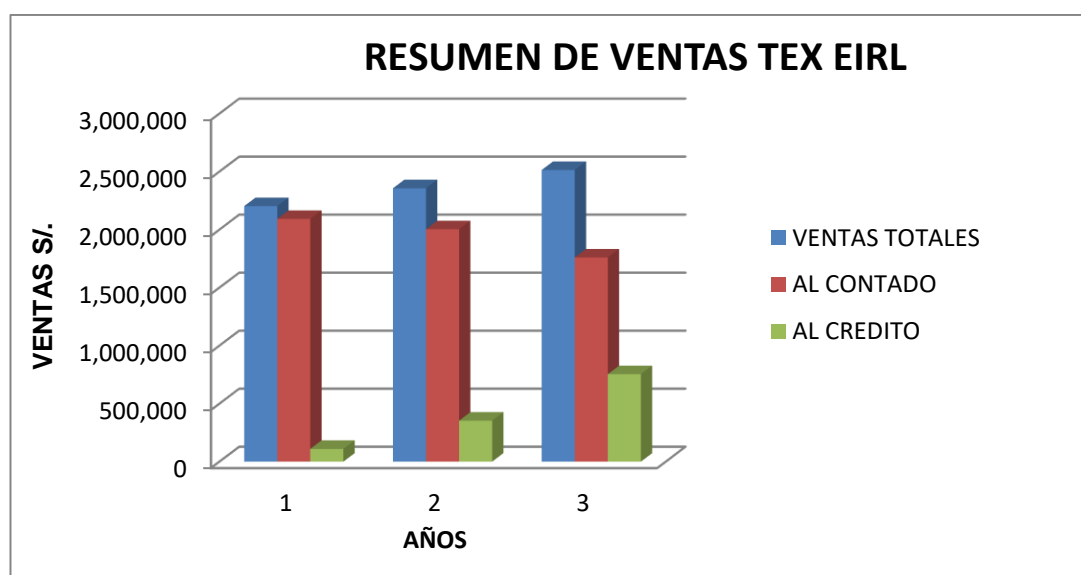
**CUADRO N°1 RESUMEN DE VENTAS TEX EIRL AÑOS 2010, 2011 Y 2012**

AÑO	2010	%	2011	%	2012	%
VENTAS TOTALES	<u>2,202,222</u>	<u>100</u>	<u>2,356,459</u>	<u>100</u>	<u>2,513,891</u>	<u>100</u>
AL CONTADO	2,092,111	95	2,002,990	85	1,759,724	70
AL CREDITO	110,111	5	353,469	15	754,167	30

Fuente : Registro de ventas Tex EIRL

Elaboración: Propia

**GRÁFICO N°1: RESUMEN DE VENTAS TEX EIRL AÑOS 2010, 2011 Y 2012**



Fuente : Registro de ventas Tex EIRL

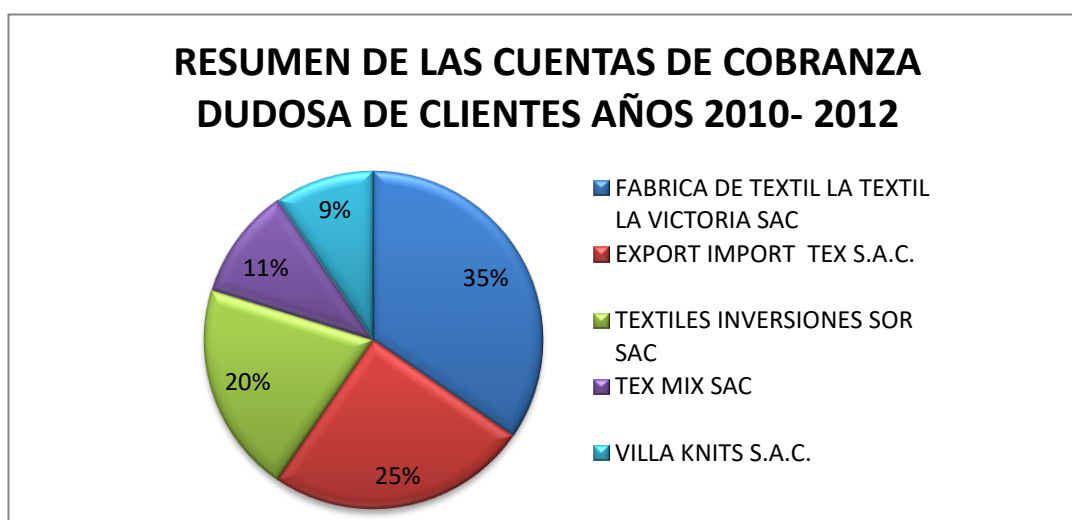
Elaboración: Propia

En la venta de los periodos 2010 – 2012, se puede apreciar el incremento de ventas a crédito de 5% para el año 2010 y de 30% para el año 2012 (CUADRO N° 1) teniendo un incremento en dos años del 25%, esto nos indica que Tex está empleando más ventas a crédito trayendo como consecuencia que incrementen cuentas por cobrar comerciales la concepción en cuenta de cobranza dudosa cuando no se cumple con los pagos realizados por los clientes.

**CUADRO N° 2: RESUMEN DE LAS CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA**

<u>CLIENTE</u>	<u>2010</u>	<u>2011</u>	<u>2012</u>	<u>TOTAL</u>	<u>%</u>
FABRICA DE TEXTIL LA TEXTIL LA VICTORIA SAC	12,357	13,143	16,281	41,780	35
EXPORT IMPORT TEX S.A.C.		14,457	15,717	30,174	25
TEXTILES INVERSIONES SOR SAC			24,374	24,374	20
TEX MIX SAC	12,890			12,890	11
VILLA KNITS S.A.C.			11,550	11,550	10
<b>TOTALES AL 31.12.2014</b>	<b>25,246</b>	<b>25,246</b>	<b>25,246</b>	<b>119,866</b>	<b>100</b>

Elaboración: Propia

**GRÁFICO N°2: RESUMEN DE LAS CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA**

Elaboración: Propia

Las cuentas de cobranza dudosa ascienden a S/. 119,866.00 correspondientes a varios clientes (CUADRO N° 2) el más alto asciende a S/. 41,780.00 del Cliente Fabrica de Textil la Victoria que al 31/12/2014 está en liquidación, el menor importe lo presenta S/. 10,788.00 de Villa knits SAC lo cual es preocupante, representación en porcentajes (GRÁFICO N° 2).

## 12 Cuentas Por Cobrar Comerciales

Al 31 de diciembre de 2014 facturas por cobrar correspondientes a los años 2010, 2011, 2012 ya vencidas por el importe de S/. 119,865.00 correspondientes a varios clientes (ANEXO N° 2). Al respecto, Tex exigió el pago de la deuda a través de cartas notariales sin respuesta alguna.

## 16 Cuentas por Cobrar Socios, Accionistas y Personal

Se tiene cheques que no tienen sustento por S/ 211,491.00 con respecto a los años 2008, 2009, 2010, 2011, 2012 y 2013 (ANEXO N° 3). Observando esta situación el gerente de la empresa ha informado al área contable donde Cuentas por Cobrar a Socios que se encuentra ubicado en el Estado de Situación financiera dentro del rubro activo corriente , Cuentas Por Cobrar a Socios, Accionistas y Personal sean considerados como de cobranza dudosa como se muestra a continuación.

### CUADRO N° 1: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

TEX E.I.R.L.							
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA							
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014							
(Expresado en nuevos soles)							
ACTIVO	SIN AJUSTE	CON AJUSTE	DIFERENCIA	PASIVO Y PATRIMONIO	SIN AJUSTE	CON AJUSTE	DIFERENCIA
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
Caja y Bancos	300,857	300,857		Sobregiro Bancario	89	89	
Cuentas por Cobrar	399,869	119,866	280,003	Tributos por Pagar	101,451	101,451	
Cuentas Por Cobrar Soc.Acc Y Per	220,491	211,491	9,000	Remuneraciones y Partic. por Pagar	55,596	55,596	
Existencias	128,725	128,725		Proveedores	274,032	274,032	
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>1,049,943</b>	<b>760,939</b>		Obligaciones Financieras Corto Plazo	245,020	245,020	
				<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>676,188</b>	<b>676,188</b>	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			
Inmuebles, Maquinaria y Equipc	1,777,440	1,777,440		Obligaciones Financieras Largo Plazo	126,411	126,411	
Intangibles	43,113	43,113		<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>126,411</b>	<b>126,411</b>	
Activos Diferidos	135,579	135,579					
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,956,132</b>	<b>1,956,132</b>		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>802,599</b>	<b>802,599</b>	
				<b>PATRIMONIO</b>			
				Capital	1,692,219	1,692,219	
				Resultados Acumulados	361,410	331,357	30,053
				Resultado del Periodo	149,847	149,847	
				<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2,203,476</b>	<b>2,173,423</b>	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>3,006,075</b>	<b>2,717,071</b>		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>3,006,075</b>	<b>2,717,071</b>	

Al observar el rubro de Cuentas por Cobrar Comerciales y Cuentas por Cobrar a los Socios en el Estado de Situación Financiera del año 2014, se realizará los ajustes respectivos:

- Cuentas por Cobrar Comerciales por S/. 119,865.00 con castigo a Resultados Acumulados.
- Cuentas por Cobrar a los Accionistas y Personal por S/ 211,491.00 con castigo a Resultados Acumulados.

#### CUADRO N° 4: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Asiento Contable	DEBE	HABER
.....X.....	S/	S/
<b>59 RESULTADOS ACUMULADOS</b>	331,357	
<b>12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES TERCEROS</b>		119,866
1212 Emitidas en cartera		
<b>16 CUENTAS POR COBRAR DIVERSOS- TERCEROS</b>		211,491
168 Otras cuentas por cobrar diversas		
1682 Otras cuentas por cobrar socios		
x/x Por el castigo de cuentas por cobrar de periodos anteriores contra los resultados acumulados		
.....X.....		

Después de realizar los ajustes, la incidencia se direcciona en la cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar a los socios; mostrando los valores reales de S/. 331,357.00 que disminuye el patrimonio a S/.179,898.00 reflejando un estado financiero real y teniendo en cuenta que se estandariza la información con base contable internacional. (CUADRO N° 2).

**CUADRO N° 2: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA  
EMPRESA TEX EIRL PRESENTACIÓN SEGÚN NIC 1, AJUSTES  
SEGÚN NIC 8**

**TEX E.I.R.L.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014  
(Expresado en nuevos soles)

<b>ACTIVO</b>	<b>S/.</b>	<b>%</b>	<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>S/.</b>	<b>%</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	300,857	10.01	Cuentas por Pagar Comerciales	274,032	9.12
Cuentas por Cobrar Comerciales (neto)	280,003	9.31	Otras Cuentas por Pagar	157,137	5.23
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	9,000	0.30	Obligaciones Financieras Corto Plazo	245,020	8.15
Inventarios	128,725	4.28	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>676,189</b>	<b>22.49</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>718,585</b>	<b>23.90</b>			
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
Propiedades, Planta y Equipo (neto)	1,777,440	59.13	Obligaciones Financieras Largo Plazo	126,411	4.21
Activos intangibles distintos de la plusvalía	43,113	1.43	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>126,411</b>	<b>4.21</b>
Otros Activos no financieros	135,579	4.51			
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,956,132</b>	<b>65.07</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>802,600</b>	<b>26.70</b>
			<b>PATRIMONIO</b>		
			Capital Emitido	1,692,219	56.29
			Resultados Acumulados	179,898	5.98
			<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,872,117</b>	<b>62.28</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>2,674,717</b>	<b>100</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>2,674,717</b>	<b>100</b>

Después de realizar los ajustes necesarios aplicando las normas internacionales de contabilidad – NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores, NIC 1- Presentación de Estados Financieros se observa la incidencia en la presentación y modificación de datos del Estado Financiero.



## CAPÍTULO II: Marco Teórico

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1 Internacionales

Escobar. O y Loyo. N (2006) en su trabajo de grado. "Creación del Proceso de Crédito y Cobranza en la empresa CAV Importaciones C.A. en la sucursal de Puerto Cabello, Estado Carabobo", señala que esta compañía se dedica a la Importación y Exportación de Mercancía; el problema que se presenta es que carece de un proceso de créditos, y cobranzas y no se actualizan los libros auxiliares de ventas a créditos ni el auxiliar de cuentas por cobrar a tiempo, se tiene como objetivo general proponer la creación del proceso de crédito y cobranza para garantizar la eficacia de las cuentas por cobrar en la empresa.

El problema se originó por falta de conocimientos en las operaciones que realiza la empresa, específicamente en el área de créditos y cobranza, ya que los controles internos de estos carecen de atención en las operaciones en las cuales deben exigir ciertos requisitos para los trámites administrativos como el límite en la otorgación de la línea de crédito en los cuales estos son indispensables.

Cruz E. Rondón (2005) "Análisis de los Procedimientos de Registro y Cuentas de cobranza dudosa a Clientes en la Empresa Aguas de Monagas, C.A, son procedimientos de registro y cuentas de cobranza dudosa a clientes en la empresa Aguas de Monagas C.A ubicada en la Av. Raúl Leoni, Edificio la Palma, Mezzanina, Maturín-Edo Monagas. Para lograr este fin, fue necesario desarrollar un conjunto de objetivos específicos, que ayudaran a determinar en control interno aplicado a las cuentas por cobrar por venta de agua, para así mantener un control eficiente sobre los ingresos de la empresa y estar al día en cuanto a los montos adeudados por los clientes, para buscar la aplicación de posibles medidas de cobranza que ayuden a disminuir la cartera de clientes morosos.

Esta investigación está realizado bajo lineamientos de un proyecto factible, respaldado en un estudio de campo documental y descriptivo. La población tuvo constituida por nueve (9) sujetos, se aplicó un cuestionario de preguntas cerradas (si o no). De esta manera se pudo deducir que los empleados de las empresas estaban de acuerdo con la implantación del proceso de crédito y cobranzas.

Montes y Montes, (2005) "Evaluación del tratamiento Contable para el Registro de partidas de Ingresos utilizados en la empresa Luciano Junior, C.A.". En su investigación llegaron a la conclusión de que es conveniente efectuar un eficiente control interno de las partidas de cuentas por cobrar para no generar cuentas de cobranza dudosa con los siguientes procesos:

- Realizar una circular a través de una carta, es decir el envío de estados de cuenta a los deudores mensualmente, para verificar que la información que maneja el departamento de contabilidad y los deudores concilien.
- Realizar frecuentemente confirmaciones en forma escrita para corroborar los saldos de las cuentas por cobrar a una determinada fecha y hacer un seguimiento sobre las diferencias encontradas.
- Una supervisión constante de las operaciones administrativas y contables con el fin de descubrir posibles desviaciones existentes y proceder a su corrección.

Según los autores de esta investigación las cuentas por cobrar representan un aspecto importante de los ingresos de una empresa a los cuales se les debe hacer un seguimiento estricto mediante la aplicación de controles internos eficientes para que la empresa no tenga problemas con la estimación de cuentas de cobranza dudosa.

Parejo (2000) "Análisis del proceso de liquidación de los créditos otorgados por el Fondo de Crédito del Estado Monagas Foncrem" en su estudio llega a las siguientes conclusiones:

- Alargamiento del proceso de liquidaciones por la institución (casa, comerciales y seguros) que se llevan su tiempo para poder consignar la información necesaria en la liquidación de un crédito.
- Aplicación de tasas de interés que no están ajustadas a una institución de servicios comunitarios y sociales.
- Falta de adopción de una política financiera que sea aplicada a los diferentes casos que presentan características similares.

Anahid Koubeliand, (2006). "Análisis del Proceso de Otorgamiento de Crédito y Recaudación de Cuentas por Cobrar en el Hotel Stauffer Maturín" concluyó y recomendó lo siguiente:

La situación del otorgamiento de crédito y recaudación de cuentas por cobrar, obedecen a factores internos de la empresa, lo cual ha originado una serie de alternativas o proposiciones que pueden beneficiar el proceso de éstos, para ser más eficientes, de mayor calidad y minimizar el margen de errores, como es el caso de establecer límites en el otorgamiento de líneas de créditos y tarifas corporativas, así como también el promover políticas de pronto pago.

La investigación sobre cómo se aplicaron los ajustes necesarios en las cuentas de cobranza dudosa en la empresa Tex EIRL en el 2006 fue de tipo documental, ya que se realizó en el lugar objeto de estudio y se completó con información obtenida de otras documentaciones, tales como libros, tesis, entre otros. Para la efectiva culminación de esta investigación se aplicaron técnicas de recolección de datos, tales como la observación directa participativa, la revisión bibliográfica y la entrevista no estructurada.

Eceda Davalos y Br. Villacorta Bacalla (2012) Los procedimiento dentro del rubro industrial, donde indican que hay clientes que si cumplen con pagar de manera oportuna e inclusive de manera adelantada, otorgando un flujo de ingresos a quienes les vende mercaderías o los provee servicios.

Clientes que pagan con puntualidad sus obligaciones con los proveedores y sobre los cuales se otorgan facilidades, inclusive se le facilita algunas prorrogas después del vencimiento pactado inicialmente para saldar deudas. Finalmente tenemos a los clientes que no cumplen con pagar y a los que pese a que se los requiere el pago no le efectúan, siendo necesario iniciar distintas acciones para poder recuperar el monto de la deuda que esto deben. Frente a esta incertidumbre, los contribuyentes se preguntan si esa deuda que no ha podido ser cobrado o saldada podrá ser reconocida como gasto tributario para efectos de la terminación de la renta neta de tercera categoría. El presente informe pretende de una manera simple y sencilla explicar los pormenores de la denominada provisión cobranza dudosa.

### 2.1.2 Nacionales

De acuerdo a Aguilar Pinedo (2012) señala “Forma genérica, se puede afirmar que todas las deducciones están en principios regidas por el principio de causalidad, o sea que solo son admisibles aquellas que guarden una relación causal directa con la generación de la renta o con el mantenimiento de la fuente en condiciones de productividad”. Lo mencionado permite apreciar que existen algunos conceptos que tributariamente no serán aceptados al no poder acreditar una relación causal. En tal sentido se considera razonable que si un determinado deudor asume determinada calificación negativa, en cuanto a la posibilidad de saldar sus deudas o de convertirse en deudor en potencia el acreedor pueda provisionar el gasto respectivo toda vez que el mismo le afectará a resultados al final del ejercicio.

Según Josué Bernal y Cristina Espinoza (2011) define, “Provisiones representan pérdidas no realizadas, obligaciones contraídas o posibles obligaciones. Para efectos de presentar en forma razonable la información financiera, la normatividad contable establece el reconocimiento de ciertas provisiones, una de ellas es la provisión para cuentas de cobranza dudosa, que consiste en reconocer como “gasto del período” la evidencia de incobrabilidad de algunas partidas por cobrar, de esta forma el importe de cuentas por cobrar que se mostrará en el balance general es el que realmente se espera que genere beneficios económicos a la empresa”.

## **2.2. Bases Teóricas**

### **Cobranza Dudosa**

Según Bazalar José, define “cobranza dudosa, aquellas que habiéndose realizado las gestiones de cobranza y transcurrido un tiempo más allá de lo razonable no se ha podido hacer efectivo su cobro debido a dificultades financieras del deudor, cuando se den estas condiciones es necesario reconocer como gasto el incobrable, efectuando una provisión contable y posteriormente castigarla, vale decir eliminar de las cuentas por cobrar. (Pág 48).

Beltrán Valencia, define a que respecto de la cual no existe certeza o seguridad en su posible recuperación, ya sea porque el deudor no se acerca a cancelar su obligación con el acreedor o porque éste se encuentra en una situación de carencia económica que le impide ejecutar cualquier tipo de pago de deudas, en perjuicio del acreedor obviamente. (Pág. 44).

## **Estado de Situación Financiera**

Según Meigs, M, define, que el Estado de Situación Financiera que es un documento contable que refleja la situación financiera de un ente económico, ya sea de una organización pública o privada, a una fecha determinada y que permite efectuar un análisis comparativo de la misma; incluye el activo, el pasivo y el capital contable. Se formula de acuerdo con un formato y un criterio estándar para que la información básica de la empresa pueda obtenerse uniformemente como por ejemplo: posición financiera, capacidad de lucro y fuentes de fondeo. (Pág. 277).

Estado de Situación Financiera, es un documento contable que refleja la situación financiera de un ente económico a una fecha determinada. Su estructura la conforman cuentas de activo, pasivo y patrimonio o capital contable. Su formulación está definida por medio de un formato, en cual en la mayoría de los casos obedece a criterios personales en el uso de las cuentas, razón por el cual su forma de presentación no es estándar. A criterio personal creo conveniente y oportuno que el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad.

Los estados financieros son la fuente principal de información de donde se obtienen los datos para efectuar análisis financieros, de cuyos resultados se toman decisiones para una buena administración y así cumplir con los objetivos económicos de una entidad. Son cuadros sistemáticos que presentan una información completa de los eventos económicos de una entidad durante un período determinado y a una fecha dada.

Muestra la situación financiera de una entidad a una fecha dada. Es un documento estático que muestra en un momento determinado el activo, pasivo y capital neto de una entidad económica.

## **Activo corriente**

Se entiende por activos corrientes aquellos activos que son susceptibles de convertirse en dinero en efectivo en un periodo inferior a un año. Ejemplo de estos activos además de caja y bancos, se tienen las inversiones a corto plazo, la cartera y los inventarios.

Los activos corrientes son de gran importancia en toda empresa puesto que es con ellos que la empresa puede operar, adquirir mercancías, pagar Nómina, adquirir Activos fijos, y pagar sus pasivos ente otros aspectos.

El activo corriente, factor importante del Capital de trabajo, toda vez que éste se determina restando el pasivo corriente al activo corriente. El capital de trabajo depende del volumen de activos corrientes que tenga la empresa. Si no se tienen activos corrientes suficientes, la empresa puede presentar dificultades de liquidez, lo cual afecta su relación con proveedores y acreedores, e incluso con los mismos socios. El activo corriente es el que determina la Capacidad de pago que tiene la empresa, un aspecto tenido muy en cuenta tanto por las entidades financieras como por los proveedores. A un banco o a un proveedor le interesa más la capacidad de pago de una empresa que el monto de sus activos fijos, lo cual se debe a que al banco le interesa más que la empresa le pague a que le entregue sus activos fijos como pago por la deuda. (Los Activos fijos por lo general se utilizan para respaldar las deudas, pero es el activo corriente el que debe pagar la deuda. Claro está que el activo corriente en buen parte es generado por los activos fijos, por lo que indudablemente también son importantes)

El activo corriente, también llamado circulante o líquido, es aquel que puede ser vendido con rapidez, a un precio predecible y sin un costo excesivo o contraproducente. Para la economía existen distintos tipos de activos, entre ellos, el corriente o circulante, que puede ser fácilmente vendido ya que no comporta un costo negativo. Los activos corrientes son bienes y derechos que sin mayor dilación pueden convertirse en dinero o consumirse en un ciclo

normal de operaciones. En las finanzas de una empresa u economía en particular, puede hablarse de los activos, o el conjunto de los bienes y derechos con valor monetario que son propiedad de una institución y que, por ende, se reflejan en su contabilidad o balance. Entre los distintos activos con que una compañía puede contar se pueden encontrar los activos fijos y los corrientes. El activo fijo no varía durante un ciclo de explotación normal o año fiscal. Estos activos son poco líquidos en la medida en que demandan tiempo y costo para ser intercambiados por dinero y, por ende, implican un valor constante para la empresa que no puede ser alterado con rapidez, ni en forma positiva ni negativa.

Los activos son aquellos derechos tangibles o intangibles que tengan un valor en dinero. Éstos se clasifican en corrientes y no corrientes. Los primeros son aquellas partidas que se esperan sean realizadas en un plazo menor a un año, como el efectivo, cuentas y documentos por cobrar, e inventarios. Los activos no corrientes incluyen activos de operación o financieros que está ligados a la empresa por períodos mayores a un año.

### **Patrimonio**

Conjuntos de bienes propios o en su defecto heredados de sus descendientes, con los que cuenta una persona cual en definitivas cuentas nos hablara de la riqueza o la pobreza de ese individuo en cuestión, es decir, tan solo conociendo el patrimonio de alguien podremos saber si es un individuo rico o pobre.

### **Resultados Acumulados**

Los resultados acumulados son aquellos resultados del ejercicio que se obtuvieron en periodos anteriores, por su naturaleza podrían ser resultados positivos (ganancia) o resultados negativos (perdida). Cuando prepares tus estados financieros lo único que tienes que hacer es a tu asiento de apertura agregar las operaciones del ejercicio y a partir de allí lo único que tienes que hacer es mostrar los resultados de ejercicios anteriores en esa cuenta resultados acumulados, salvo que aquellos resultados acumulados por



decisión de la Junta General de Accionistas se hallan distribuido entre los mismos socios o accionistas como se les denomina.

Si es el resultado del ejercicio lo que deseas hallar pues es el resultado que arroja tu estado de pérdidas y ganancias, es monto que te salga se debe mostrar la cuenta resultado del ejercicio en el balance.

### **Cuentas por Cobrar**

Las cuentas por cobrar son reclamaciones o derechos contra terceros, en el caso de la organización son los socios propietarios, según Kester (1996).” Los ingresos que no se han recibido en efectivo y suelen estar protegidos por recibos o documentos similares que crean el compromiso de pago.” (P85). De la misma manera, Gómez (1995), expone que las cuentas por cobrar son “garantías a favor de la empresa, liquidables dentro del ejercicio normal de la misma, y provenientes de sus actividades específicas. (P21).

Esta definición es importante, puesto que las cuentas por cobrar van a permitir conocer a la empresa las obligaciones que los clientes contraen con la misma, representando un margen de ganancia a corto, mediano o largo plazo. Sin embargo, en la práctica se designan así todas las clases de créditos, depósitos, anticipos, entre otros que no estén representados por pagaré y otras clases de instrumento formales. Por otra parte, según el boletín del Instituto de Contadores Públicos (2003), establece que “De acuerdo con el principio de valor histórico contenido en el esquema de la teoría básica de la contabilidad financiera, las cuentas por cobrar deben registrarse según lo convenido inicialmente del derecho exigible” (p.25).

Si nos basamos en el principio de realización, el valor pactado deberá modificarse para reflejar lo que en forma razonable se espera obtener del efectivo, especie o servicios, de las partidas que la integran, señala que para esto se requiere que se le dé efectos, descuentos o bonificaciones pactadas, así como las estimaciones irrecuperables o difícil cobro.

## **Definición de Términos Básicos - Glosario**

**Cartera de Clientes.-** Se denomina Cartera de clientes a la lista de clientes (actuales y pasados) que consumen nuestros productos o servicios.

**Cobranza.-** Proceso mediante el cual se hace efectiva la percepción de un pago en concepto de una compra, prestación de un servicio o de la cancelación de una deuda.

**Cobranza Dudosa.-** Aquella habiéndose realizado la gestión de cobranza y transcurrido un tiempo más allá de lo razonable no se ha podido hacer efectivo su cobro debido a dificultades financieras del deudor.

**Control Interno.-** Es un sistema integrado por el esquema de organización y el conjunto de planes, métodos, principios, normas, procedimientos, mecanismos de verificación y evaluación adoptado por una entidad, con el fin de procurar que todas las actividades, operaciones y actuaciones, así como la administración de la información y los recursos se realicen de acuerdo con las normas constitucionales y legales dentro de las políticas trazadas por la dirección y atención a las metas u objetivos previstos.

**Límite de Crédito.-** Es el importe máximo de deuda que se le permitirá tener a un cliente. Se fija basándose en sus necesidades probables de compra, así como en los antecedentes de su puntualidad en los pagos y en la capacidad financiera de la Empresa.

**Norma Internacional de Contabilidad – NIC 1 Presentación de Estados Financieros.-** Esta Norma se aplicará a todo tipo de estados financieros con propósitos de información general, que sean elaborados y presentados conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

**Norma Internacional de Contabilidad – NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.-** Esta Norma se aplicará en la selección y aplicación de las políticas contables, así como en la contabilización de los cambios en éstas y en las estimaciones contables, y en la corrección de errores de ejercicios anteriores.

Políticas de Cobro.- Son los procedimientos que sigue la empresa para cobrar los créditos que ha otorgado a sus clientes.

Venta al crédito.- Operación que se realiza en el marco del mediano o largo plazo el pago, adquisición del bien o servicio. Se denomina venta a crédito todo aquello que tiene el propósito de distribuir el pago del bien o servicio adquirido en un determinado plazo entre el comprador y el vendedor.

### **CAPÍTULO III: Alternativas de Solución**

- Realizar los ajustes necesarios cuando se identifique errores aritméticos cambio en las estimaciones de cuentas de cobranza dudosa, ausencia en aplicación de política contables, para la correcta presentación del Estado de Situación Financiera Adoptando la NIC 8 – Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.
- Realizar la estimación de cuentas de cobranza dudosa según tratamiento contable, utilizando algunos pasos siguientes:
  - Porcentaje de las Ventas.
  - Porcentaje de Cuentas por Cobrar
- Elaborar un manual de política de crédito y cobranza, con el fin de que el trabajador encargado conozca los procedimientos a seguir.
- Las áreas de ventas, cobranza y contabilidad tienen que ser independientes y así poder realizar con exactitud las cuentas mensuales, realizar la comparación con el balance y enviar por correo los estados de cuenta, viendo diferencias que se pueden presentar.
- Aplicando la NIC permitirá cumplir normas – NIIF conformidad indicando el art. 223 en la ley general de sociedades N° 26887 para la preparación y presentación de los estados de situación financiera.

## CONCLUSIONES

1. Las cuentas por cobranza dudosa originados por la venta a créditos originados en los años 2010,2011 y 2012 si incide al estado de situación financiera afectando al rubro de Activo Corriente específicamente Cuentas por cobrar Comerciales en S/. 119,866.00 como consecuencia de los ajustes realizados, aplicación de políticas contables.
2. Las cuentas por cobranza dudosa originados por la venta a crédito originados en los años 2010,2011 y 2012 si incide al estados de situación financiera afectando al rubro de Activos Corrientes específicamente Cuentas por Cobrar a Accionistas en S/. 211,491.00 como consecuencia de la realización de ajustes de periodos anteriores.
3. Cuentas de cobranza dudosa originados por la venta a crédito originados en los años 2010,2011 y 2012 si incide al estado de situación financiera afectando el Patrimonio, Cuenta de resultados acumulados es S/. 331,357.00 como consecuencia de la corrección, reconocimiento de los importes de que se estan ajustando en la cuenta por cobrar comerciales que genero cuentas de cobranza dudosa y otras cuentas por cobrar.
4. El desconocimiento correcto en la estimación Cuentas de cobranza dudosa trajo como consecuencia la reducción de resultados acumulados perjudicando a los socios.
5. La falta de segregación de funciones y alta rotación de personal trajo como consecuencia que se acumulen las cuentas por cobrar y con el tiempo se conviertan en cuentas de cobranza dudosa.

## RECOMENDACIONES

1. Aplicar la NIC 8 a Cada grupo del activo para realizar los ajustes necesarios a fin de mostrar la información homogenizada con respecto a las normas internacionales.
2. Las Cuentas por cobrar comerciales provenientes de ventas a crédito se deben actualizar constantemente a fin de reflejar saldos reales en el Estado de Situación Financiera.
3. El trabajador que se encarga de evaluar a los clientes y aperturar líneas de crédito debe tener conocimientos claros y concretos de las políticas que emplea la empresa, en esta oportunidad estamos planteando que clasifique a los clientes en tres niveles para la otorgación de las líneas de crédito:
  - Clientes nuevos.
  - Clientes con créditos establecidos.
  - Clientes con sanción y recuperación.
4. Personal encargado de realizar las estimaciones de cuentas de cobranza dudosa debe ser capacitado y actualizados constantemente en temas que involucran la correcta estimación de cuentas de cobranza dudosa provenientes de las ventas al crédito que no se realizaron en efectivo.
5. Elaborar en manual de normas y procedimientos contables para las cuentas por cobrar.

## REFERENCIA BIBLIOGRAFÍA

- Aguilar Pinedo, Víctor “Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Contratista Corporación Petrolera S.A.C. Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público. Facultad de Ciencias Contables Universidad Privada San Martín de Porres” Perú. – 2012
- Bernal, Josué y Espinoza Cristina “Propuesta de sistema contable y tributario para la empresa comercializadora Plasti Sur. Tesis para el grado de Ingeniero en Contabilidad. Facultad de Ciencias Contables. Universidad Politécnica Salesiana Sede Cuenca. Cuenca” Ecuador – 2011
- Bazalar Calderón, José “Contabilidad práctica por actividades. Perú. Tomo I. (pag.48)” – 2011
- Beltrán Valencia” Proceso Contable. Perú: Thomson. Tomo I. Tercera Edición. (pag. 44)”. – 2010
- Gomez, R. **Sistema y Procedimiento Administrativo**. Ediciones Frigor, Nueva Edición, Caracas 1995.
- Meigs, M. “Contabilidad Caracas – Venezuela Editorial McGraw-Hill. (pag. 277)” – 2006
- Uceda Dávalos y Br Villacorta Bacalla “Las políticas de venta al crédito y su influencia en la morosidad de los clientes de la empresa Import Exportyomar E.I.R.L. Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público. Facultad de Ciencias Económicas. Universidad Privada Antenor Orrego” Perú – 2012.

**WEGRAFIA**

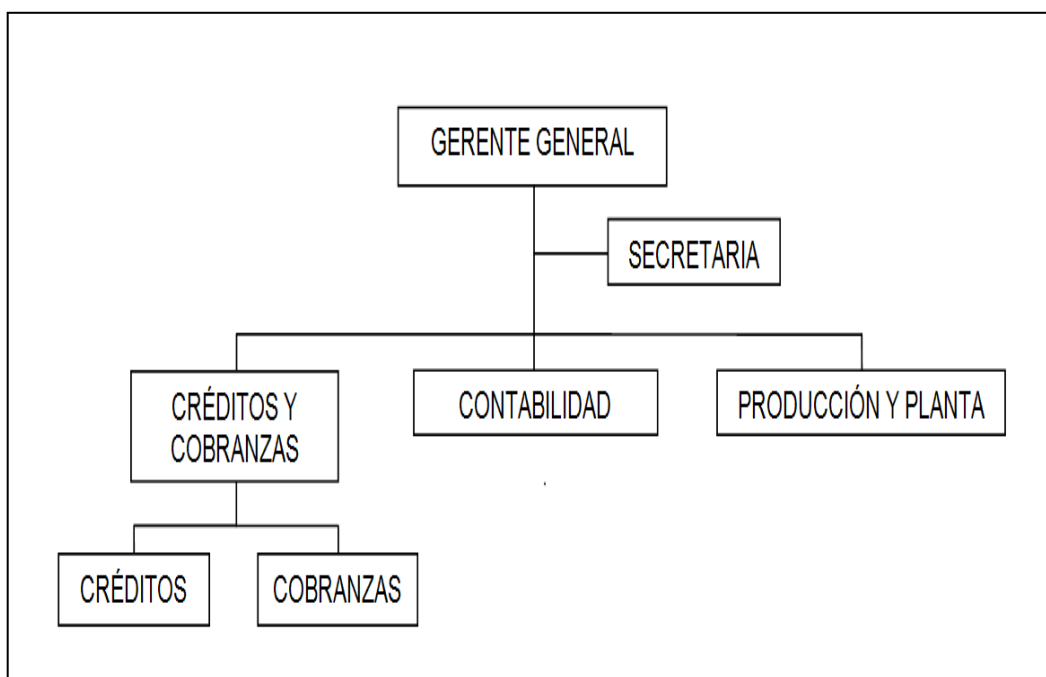
- [http://www.sincelejo-sucre.gov.co/apc-afiles/66373432636435613966396461306466/Que\\_es\\_control\\_interno.pdf](http://www.sincelejo-sucre.gov.co/apc-afiles/66373432636435613966396461306466/Que_es_control_interno.pdf). 20/07/2015.
- 2012 <http://www.educaconta.com/2012/01/estado-de-situacion-financiera-segun.html>. 22/06/2012
- <http://www.monografias.com/trabajos93/control-interno-cuentas-cobrar/control-interno-cuentas-cobrar.shtml#ixzz3uVGAO3a8>
- <http://www.gerencie.com/activos-corrientes.html>. 12/06/2010
- [http://www.perucontable.com/modules/newbb/viewtopic.php?post\\_id=7235](http://www.perucontable.com/modules/newbb/viewtopic.php?post_id=7235).



## APÉNDICE

## ANEXO N°1

## Organigrama De La Empresa Tex EIRL



## ANEXO N° 2

## Detalle de Clientes Morosos Años 2010-2013.

DIAS VENCIDOS	FACTURAS POR PAGAR M.E. TERCEROS				
	FECHA EMISION	FECHA DE VTO.	N° DE FACTURA	S/	

## FABRICA DE TEXTIL LA TEXTIL LA VICTORIA SAC

41400	23/01/2010	22/02/2010	002	23578	357.68
41400	12/02/2010	14/03/2010	002	23601	53.22
41400	27/02/2010	29/03/2010	002	23614	650.97
41400	19/03/2010	18/04/2010	002	23637	572.83
41400	03/04/2010	03/05/2010	002	23650	35.30
41400	23/04/2010	23/05/2010	002	23673	22.19
41400	08/05/2010	07/06/2010	002	23686	805.44
41400	28/05/2010	27/06/2010	002	23709	77.56
41400	12/06/2010	12/07/2010	002	23722	9.01
41400	02/07/2010	01/08/2010	002	23745	743.04
41400	17/07/2010	16/08/2010	002	23758	834.16
41400	06/08/2010	05/09/2010	002	23781	537.55
41400	21/08/2010	20/09/2010	002	23794	36.50
41400	10/09/2010	10/10/2010	002	23817	363.18
41400	25/09/2010	25/10/2010	002	23830	657.95
41400	03/01/2011	02/02/2011	002	23853	633.94
41400	18/01/2011	17/02/2011	002	23866	995.64
41400	07/02/2011	09/03/2011	002	23889	1,656.19
41400	22/05/2011	21/06/2011	002	23902	1,108.99
41400	11/06/2011	11/07/2011	002	23925	958.50
41400	26/06/2011	26/07/2011	002	23938	372.11
41400	16/07/2011	15/08/2011	002	23961	17.45
41400	27/12/2011	26/01/2012	002	23987	2,747.72
41400	04/01/2012	03/02/2012	002	23879	1,980.02
41400	24/01/2012	23/02/2012	002	23902	924.00
41400	08/02/2012	09/03/2012	002	23915	1,443.51
41400	28/02/2012	29/03/2012	002	23938	1,760.41
41400	14/03/2012	13/04/2012	002	23951	1,998.50
41400	04/08/2012	03/09/2012	002	23974	1,980.02
41400	24/08/2012	23/09/2012	002	23997	924.00
41400	08/09/2012	08/10/2012	002	24010	3,663.51
41400	28/09/2012	28/10/2012	002	24033	4,360.41
41400	13/10/2012	12/11/2012	002	24046	8,498.50
					41,780.00

DIAS VENCIDOS	FACTURAS POR PAGAR M.E. TERCEROS				
	31/12/2014	FECHA EMISION	FECHA DE VTO.	N° DE FACTURA	S/
<b>EXPORT IMPORT TEX S.A.C.</b>					
41400	23/01/2010	22/02/2010	002	23583	35.60
41400	09/02/2010	11/03/2010	002	23598	53.25
41400	20/02/2010	22/03/2010	002	23623	60.91
41400	12/03/2010	11/04/2010	002	23638	52.63
41400	27/03/2010	26/04/2010	002	23663	35.30
41400	16/04/2010	16/05/2010	002	23678	22.19
41400	01/05/2010	31/05/2010	002	23703	105.44
41400	21/05/2010	20/06/2010	002	23718	77.56
41400	05/06/2010	05/07/2010	002	23743	9.01
41400	25/06/2010	25/07/2010	002	23758	743.04
41400	10/07/2010	09/08/2010	002	23783	834.16
41400	30/07/2010	29/08/2010	002	23798	537.55
41400	14/08/2010	13/09/2010	002	23823	36.50
41400	03/09/2010	03/10/2010	002	23838	363.18
41400	18/09/2010	18/10/2010	002	23863	657.95
41400	03/01/2011	02/02/2011	002	23878	633.94
41400	18/01/2011	17/02/2011	002	23903	995.64
41400	07/02/2011	09/03/2011	002	23918	656.19
41400	22/05/2011	21/06/2011	002	23943	108.99
41400	11/06/2011	11/07/2011	002	23958	958.50
41400	26/06/2011	26/07/2011	002	23983	372.11
41400	16/07/2011	15/08/2011	002	23998	17.45
41400	27/12/2011	26/01/2012	002	24023	2,747.72
41400	04/01/2012	03/02/2012	002	24038	1,980.02
41400	24/01/2012	23/02/2012	002	24063	924.00
41400	08/02/2012	09/03/2012	002	24078	443.51
41400	28/02/2012	29/03/2012	002	24103	760.41
41400	14/03/2012	13/04/2012	002	24118	998.50
41400	04/08/2012	03/09/2012	002	24143	980.02
41400	16/08/2012	15/09/2012	002	24158	924.00
41400	23/08/2012	22/09/2012	002	24183	663.51
41400	04/09/2012	04/10/2012	002	24198	1,360.41
41400	11/09/2012	11/10/2012	002	24223	498.50
41400	23/09/2012	23/10/2012	002	24238	177.42
41400	30/09/2012	30/10/2012	002	24263	868.96
41400	12/10/2012	11/11/2012	002	24278	1,346.15
41400	19/10/2012	18/11/2012	002	24303	108.99
41400	31/10/2012	30/11/2012	002	24318	958.50
41400	07/11/2012	07/12/2012	002	24343	372.11
41400	19/11/2012	19/12/2012	002	24358	681.16
41400	26/11/2012	26/12/2012	002	24383	2,547.72
41400	08/12/2012	07/01/2013	002	24303	3,465.34
					<b>30,174.04</b>
<b>TEXTILES INVERSIONES SOR SAC</b>					
41400	23/01/2012	23/01/2012	002	23622	6619.02
41400	20/10/2012	20/10/2012	002	23745	6455.92
41400	01/11/2012	01/11/2012	002	23712	2345.56
41400	01/11/2012	01/11/2012	002	23716	8953.35
					<b>94795</b>
					<b>24,373.85</b>

DIAS VENCIDOS	FACTURAS POR PAGAR M.E. TERCEROS				
	FECHA EMISION	FECHA DE VTO.	N° DE FACTURA	S/	
31/12/2014					
<b>TEX MIX SAC</b>					
41400	08/09/2010	08/10/2010	002	24145	704.82
41400	09/09/2010	09/10/2010	002	24148	394.65
41400	18/09/2010	18/10/2010	002	24158	290.24
41400	29/09/2010	29/10/2010	002	24161	404.42
41400	30/09/2010	30/10/2010	002	24171	784.04
41400	13/09/2010	13/10/2010	002	24174	314.96
41400	17/09/2010	17/10/2010	002	24184	300.65
41400	04/10/2010	03/11/2010	002	24187	204.88
41400	06/10/2010	05/11/2010	002	24197	259.86
41400	12/10/2010	11/11/2010	002	24200	403.70
41400	12/10/2010	11/11/2010	002	24210	384.19
41400	12/10/2010	11/11/2010	002	24213	170.96
41400	15/10/2010	14/11/2010	002	24223	225.69
41400	15/10/2010	14/11/2010	002	24226	249.28
41400	15/10/2010	14/11/2010	002	24236	307.99
41400	18/10/2010	17/11/2010	002	24239	238.02
41400	18/10/2010	17/11/2010	002	24249	148.05
41400	18/10/2010	17/11/2010	002	24252	225.81
41400	19/10/2010	18/11/2010	002	24262	283.52
41400	19/10/2010	18/11/2010	002	24265	238.80
41400	19/10/2010	18/11/2010	002	24275	288.46
41400	19/10/2010	18/11/2010	002	24278	232.32
41400	19/10/2010	18/11/2010	002	24288	372.61
41400	04/10/2010	03/11/2010	002	24291	199.86
41400	04/10/2010	03/11/2010	002	24301	399.58
41400	06/10/2010	05/11/2010	002	24304	277.64
41400	27/10/2010	26/11/2010	002	24314	245.26
41400	27/10/2010	26/11/2010	002	24324	301.14
41400	27/10/2010	26/11/2010	002	24334	258.45
41400	30/10/2010	29/11/2010	002	24344	222.52
41400	03/11/2010	03/12/2010	002	24354	378.50
41400	07/11/2010	07/12/2010	002	24364	220.23
41400	11/11/2010	11/12/2010	002	24374	282.35
41400	15/11/2010	15/12/2010	002	24384	131.48
41400	19/11/2010	19/12/2010	002	24394	198.88
41400	23/11/2010	23/12/2010	002	24404	1,228.28
41400	27/11/2010	27/12/2010	002	24414	254.38
41400	01/12/2010	31/12/2010	002	24424	863.22
					<b>12,889.69</b>
<b>VILLA KNITS S.A.C.</b>					
41400	23/10/2012	23/10/2012	002	23622	1619.02
41400	29/10/2012	29/10/2012	002	23745	1455.92
41400	01/11/2012	01/11/2012	002	23932	2345.56
41400	07/11/2012	07/11/2012	002	23622	1953.35
41400	10/11/2012	10/11/2012	002	23745	1,347.00
41400	16/11/2012	16/11/2012	002	23997	1,928.00
					<b>10,648.85</b>
<b>SALDO AL 31.12.2014</b>					<b>S/. 119,866</b>

## ANEXO N° 3

## Detalle de Cheques a rendir Años 2008-2012

CHEQUES POR RENDIR POR SOCIO				
FECHA DE EMISION	N° CHEQUE		S/	
23/01/2008	0000	1234567		6,315.14
13/03/2008	0000	29876		5,674.00
21/04/2008	0000	1234590		6,574.00
03/09/2009	0000	1234613		8,765.00
31/10/2009	0000	1234636		7000.00
15/11/2009	0000	1234719		4000.00
05/12/2009	0000	1234802		3000.00
20/12/2009	0000	1234885		2000.00
09/01/2010	0000	1234968		3500.00
24/01/2010	0000	1235051		6540.00
13/02/2010	0000	1235134		6884.24
28/02/2010	0000	1235217		7897.14
20/03/2010	0000	1235300		2374.14
04/04/2010	0000	1235383		5636.58
24/04/2010	0000	1235466		3916.16
09/05/2010	0000	1235549		6000.00
03/01/2011	0000	1235632		5000.00
18/01/2011	0000	1235715		1426.68
07/02/2011	0000	1235798		1882.04
22/05/2011	0000	1235881		3000.00
11/06/2011	0000	1235964		7501.25
24/06/2011	0000	1236047		7657.00
07/07/2011	0000	1236130		9876.00
20/07/2011	0000	1236213		9823.00
02/08/2011	0000	1236296		8537.00
15/08/2011	0000	1236379		6789.00
28/08/2011	0000	1236462		6579.00
10/09/2011	0000	1236545		1234.00
23/09/2011	0000	1236628		3456.00
06/10/2011	0000	1236711		4356.00
19/10/2011	0000	1236794		1789.00
01/11/2011	0000	1236877		9876.00
14/11/2011	0000	1236047		1270.28
04/12/2011	0000	1236130		1152.25
27/12/2011	0000	1236213		2076.52
04/01/2012	0000	1236296		7000.00
24/01/2012	0000	1236379		4000.00
08/02/2012	0000	1236462		1532.77
28/02/2012	0000	1236545		2551.37
14/03/2012	0000	1236628		2928.47
04/08/2012	0000	1236711		3929.07
24/08/2012	0000	1236794		7632.59
08/09/2012	0000	1236877		1141.31
28/09/2012	0000	1236960		591.56
13/10/2012	0000	1237043		826.44
<b>TOTAL AL 31/12/2014</b>				<b>211491.00</b>