

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTENOR ORREGO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
PROGRAMA DE ESTUDIO DE CONTABILIDAD



**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

**NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones y Errores y su
influencia en la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa Grand Torres
S.A.C. Lima, Año 2021**

Línea de Investigación:

Contable

Autores:

Br. Burgos Meza, Libia María

Br. Huayán Torres, Milene Lilibeth

Asesor:

Dr. Montes Baltodano, Germán Hildejarden

Código ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3125-0817>

TRUJILLO - PERÚ

2022

Fecha de sustentación: 2022/12/22

La presente tesis ha sido revisada y aprobada por el siguiente jurado:

Presidente : Dr. León Mantilla, Ricardo Miguel

Secretario : Ms. Berrospi Espinoza, Luis Ernesto

Vocal : Dr. Angulo Burgos, Manuel Jesús

PRESENTACIÓN

Señores miembros del jurado:

De acuerdo con el cumplimiento de las disposiciones del reglamento de grados y títulos de la Universidad Privada Antenor Orrego, ponemos a vuestra consideración el trabajo de investigación titulado: **“NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones y errores y su influencia en la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa Grand Torres S.A.C., lima, año 2021”**

Desarrollado con el fin de obtener el título profesional de Contador Público. El objetivo principal es determinar cómo la implementación de la NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones y errores influye en la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa Grand Torres S.A.C., de Lima, año 2021.

El presente trabajo de investigación ha sido realizado con esfuerzo, compromiso y dedicación, aplicando nuestros saberes universitarios, adquiridos a lo largo de la enseñanza, asimismo se consultó fuentes informativas virtuales y físicas, para poder ampliar el tema estudiado. Se precisa que nuestra investigación realizada será una fuente fiable, pues servirá de guía para trabajos posteriores.

A ustedes miembros del jurado, mostramos nuestro especial y mayor reconocimiento por el dictamen que se haga merecedor y correspondiente del presente trabajo.



Br. Burgos Meza, Libia María.



Br. Huayán Torres, Milene Lilibeth.

DEDICATORIA

A Dios por no abandonarme en este largo camino, por darme salud, sabiduría, perseverancia, y por guiarme en todo momento de mi vida.

A mis padres Santos y Fedelisa, porque gracias a ellos, a su gran esfuerzo, sacrificio, amor y ayuda incondicional pude tener esta carrera profesional.

A mis hermanos Anderson, Edward y Ronald, porque sin su ayuda económica y moral, no hubiera podido continuar con la culminación de este proyecto personal.

Milene Lilibeth.

DEDICATORIA

A Dios, por permitirme seguir creciendo profesionalmente, por bríndame salud, por guiarme siempre en cada paso que doy y poder lograr cada meta propuesta.

A mis padres Natividad y Felipa, por su apoyo incondicional, siempre dándome fuerzas y consejos para seguir adelante, por haberme fomentado el deseo de superación. Este logro es también de ustedes.

A mi hijo Samuel, por siempre estar ahí, acompañándome y dándome muchas fuerzas y alegrías para seguir adelante.

A mi pareja Ricardo, por apoyarme siempre, dándome su comprensión y consejos para seguir adelante cumpliendo mis metas.

Libia María.

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Privada Antenor Orrego por ser una universidad de prestigio a nivel nacional, logrando sus acreditaciones para la mejora de sus enseñanzas, innovando sus tecnologías, capacitando a sus docentes y de esa forma preocupándose por el bienestar profesional de sus alumnos.

A la empresa Grand Torres S.A.C. por permitirnos el acceso de la información contable para la realización de nuestra investigación y al Contador de la misma, por las molestias causadas, ya que, sin la información requerida, este proyecto no hubiera sido posible.

A nuestro asesor Dr. CPC. Montes Baltodano, Germán Hildejarden, por sus sabias enseñanzas, sus consejos para mejoras y aportes en la presente investigación.

Las autoras

RESUMEN

El trabajo de investigación tiene como objetivo principal determinar como la NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones y errores influye en la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa Grand Torres S.A.C., Lima, año 2021.

El diseño de la investigación es de tipo pre-experimental, se utilizó un solo grupo como observación un antes y un después. Como técnicas se utilizó análisis documental y entrevista; como instrumentos la ficha de registro de datos y la guía de entrevista. La muestra estuvo conformada por un (1) trabajador del área de contabilidad, todas las cuentas por cobrar y dos (2) estados financieros: el estado de situación financiera y el estado de resultados.

Con la hipótesis sobre la NIC 8, se demostró que influye de forma positiva; este resultado se respalda, dado que la aplicación de la norma ha permitido identificar y corregir errores del periodo anterior, establecer las bases para el cambio o reestructuración de las políticas y estimaciones y su tratamiento contable, reajustar los saldos de las partidas aplicándola de forma retrospectiva y teniendo como resultado de ello, la comparación vertical de los estados financieros del periodo 2021 y que además, reflejan la realidad económico-financiera de la entidad, a partir de lo cual, los órganos ejecutivos podrán tener la información clara y fidedigna que conlleve a la toma de decisiones idóneas en las cuentas por cobrar, que se verán reflejadas en el aumento de la rentabilidad de la empresa.

Palabras clave: Políticas contables, estimaciones, errores, gestión y cuentas por cobrar.

ABSTRACT

The main objective of the research work is to determine how IAS 8 Accounting policies, changes in estimates and errors influences the management of accounts receivable of the company Grand Torres S.A.C., Lima, year 2021.

The design of the research is pre-experimental, a single group was used as a before and after observation. As techniques, analysis was used documentary analysis and interview; as instruments the data record sheet and the interview guide. The sample consisted of one (1) worker Accounting Officer, all accounts receivable and two (2) financial statements: the statement of financial position and the income statement.

With the hypothesis about IAS 8, it was shown to influence positively; this result is supported, since the application of the standard has allowed to identify and correct errors of the previous period, establish the basis for the change or restructuring of policies and estimates and its accounting treatment, readjust the balances of the items by applying it retrospectively and having as a result, the vertical comparison of the financial statements for the period 2021 and which also reflect the economic financial reality of the entity, from which the executive bodies may have clear and reliable information leading to appropriate decision making on accounts receivable, which will be reflected in the increase in the profitability of the company.

Keywords: Accounting politics, estimates, errors, management and accounts receivable.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

AGRADECIMIENTO	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
INDICE DE CONTENIDOS	ix
INDICE DE TABLAS	¡Error! Marcador no definido.i
INDICE DE FIGURAS	xivii
I. INTRODUCCIÓN	15
1.1. Formulación del problema.....	15
1.1.1. Realidad problemática	15
1.1.2. Enunciado del problema	17
1.2. Justificación.....	18
1.3. Objetivos	19
1.3.1. Objetivo general.....	19
1.3.2. Objetivos específicos	19
II. MARCO DE REFERENCIA	20
2.1. Antecedentes	20
2.1.1. A nivel internacional.....	20
2.1.2. A nivel nacional.....	21
2.1.3. A nivel local.....	23
2.2. Marco teórico	25
2.2.1. Nic 8: Políticas contables, cambios en las estimaciones y errores	25
2.2.1.1. Definición.....	25
2.2.1.2. Políticas contables.....	25
2.2.1.3. Objetivos.....	29
2.2.1.4. Ventajas.....	29
2.2.1.5. Clasificación.....	30
2.2.1.6. Cambios en las estimaciones	31
2.2.1.7. Errores de periodos anteriores.....	33
2.2.1.8. Diferencias entre estimaciones y políticas contables.....	33
2.2.2. Gestion de cuentas por cobrar	34
2.2.2.1. Definición.....	34
2.2.2.2. Importacia.....	36

2.2.2.3. Características.....	37
2.2.2.4. Tipos de cuentas por cobrar	37
2.2.2.5. Facturas por cobrar	38
2.2.2.6. Factoring.....	38
2.2.2.7. Principales situaciones que afectan la recuperacion de las cuentas por cobra.....	¡Error!
Marcador no definido.	
2.2.2.8. Políticas de cobranza	39
2.2.2.9. Tipos de gestion de cobranza.....	41
2.2.2.10. Administración de cuentas por cobrar	42
2.2.2.11. Cuentas incobrables o de cobro dudoso	42
2.2.2.12. Ratios de gestión o actividad.....	42
2.2.2.13. Ratios de liquidez	44
2.2.2.14. Ratios de solvencia.....	45
2.2.3.Relacion de variables.....	48
2.3. Marco conceptual.....	48
2.4. Hipótesis	49
2.5. Variables	49
III. MATERIAL Y MÉTODOS.....	50
3.1. Material	50
3.1.1. Población	50
3.1.2. Marco muestral	50
3.1.3. Unidad de análisis.....	50
3.1.4. Muestra.....	50
3.2. Métodos	50
3.2.1. Diseño de contrastación	50
3.2.2. Técnicas e instrumentos de colecta de datos	51
3.2.3. Procesamiento y análisis de datos.....	52
IV. PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	53
4.1. Presentación de resultados.....	53
4.2. Discusión de resultados	82
CONCLUSIONES	86
RECOMENDACIONES	87
REFERENCIAS.....	88
ANEXOS	92

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de variables.....	49
Tabla 2. Técnicas e instrumentos.....	51
Tabla 3. Descripción de principios contables, reglas y acuerdos de la empresa Grand Torres S.A.C.....	53
Tabla 4. Resumen de las cuentas por cobrar vencidas al 31 de diciembre del 2021 de la empresa Grand Torres S.A.C.....	57
Tabla 5. Reporte total de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2021 de la empresa Grand Torres S.A.C.....	59
Tabla 6. Reporte de resumen de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre 2021.....	59
Tabla 7. Reporte detallado de facturas de los clientes al 31 de diciembre del 2021.....	61
Tabla 8. Clasificación crediticia de los clientes según categoría normal al 31 de diciembre del 2021.....	62
Tabla 9. Clasificación crediticia de los clientes según categoría con problemas potenciales al 31 de diciembre del 2021.....	63
Tabla 10. Clasificación crediticia de los clientes según categoría deficiente al 31 de diciembre del 2021.....	63
Tabla 11. Clasificación crediticia de los clientes según categoría dudoso al 31 de diciembre del 2021.....	64
Tabla 12. Clasificación crediticia de los clientes según categoría pérdida al 31 de diciembre del 2021.....	64
Tabla 13. Resumen de la clasificación crediticia de los clientes.....	65
Tabla 14. Estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2021 en la empresa Gran Torres S.A.C.....	66
Tabla 15. Estado de resultado al 31 de diciembre del 2021 en la empresa Gran Torres S.A.C.....	67
Tabla 16. Índices financieros.....	68
Tabla 17. Implementación de políticas contables según NIC 8 de la empresa Gran Torres S.A.C.....	70

Tabla 18. Determinación de la provisión del reporte de las cuentas por cobrar vencidas según NIC 8 en la empresa Gran Torres S.A.C.....	73
Tabla 19. Asiento contable sobre la provisión y castigo de la cuenta dudosa.....	75
Tabla 20. Estado de Situación Financiera según NIC 8.....	76
Tabla 21. Comparación del estado de situación financiera al aplicar la NIC 8, al 31 de diciembre al 2021 de la empresa Grand Torres S.A.C.....	78
Tabla 22. Comparación del estado de resultado después de aplicar la NIC 8, al 31 de diciembre al 2021 de la empresa Grand Torres S.A.C.....	79
Tabla 23. Comparación de los ratios financieros después de aplicar la NIC 8....	80

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Política de plazos en días, de los clientes de la empresa Gran Torres S.A.C.....	55
Figura 2: Organigrama para el cobro de clientes de Gran Torres S.A.C.....	56
Figura 3: Resumen de las cuentas por cobrar vencidas al 31 de diciembre del 2021 de la empresa Grand Torres S.A.C.....	58
Figura 4: Resumen de la clasificación crediticia de los clientes.....	65
Figura 5: Determinación de la provisión del reporte de las cuentas por cobrar según la aplicación de la NIC 8 en la empresa Gran Torres S.A.C.....	74

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Formulación del Problema

1.1.1. Realidad problemática

En el mundo de hoy, las cuentas por cobrar continúan siendo uno de los mayores problemas que enfrentan los empresarios a nivel internacional, puesto que, la demora excesiva de un cobro, afecta la liquidez de la empresa y su capacidad de pago. La cadena de impagos sigue aumentando a un nivel tan grande, comprometiendo de esta forma a las empresas de brindar productos y/o servicios con calidad a tiempo récord. Es por ello, que una adecuada gestión de cuentas por cobrar se convierte en una necesidad para las empresas, ya que de ello dependerá mantener niveles apropiados de fondos en efectivo para enfrentar las necesidades financieras.

En la actualidad es fundamental establecer políticas contables que permitan el buen manejo de las operaciones de ventas, ya sean al crédito o al contado, en un plazo determinado se debe efectuar los cobros, para que brinden un soporte adecuado en la toma de decisiones y a la vez permitan la elaboración de los estados financieros de manera veraz, uniforme, oportuna y relevante. Las políticas contables son los principios específicos, las bases definidas y las reglas que son elaboradas y aplicadas por el ente, para preparar y presentar de los estados financieros; la inadecuada aplicación de políticas contables, trae como consecuencia, limitaciones en el análisis de las cuentas que conforman los estados financieros de la organización y posteriormente en la toma de decisiones por parte de la Gerencia. En tal sentido nos enfocaremos en un punto específico de estas políticas, como son las cuentas por cobrar, que continúan siendo uno de los mayores problemas que enfrentan las empresas, debido a la complejidad que hoy tiene el entorno empresarial, ya que es muy relevante que las entidades mejoren sus sistemas de cobros de una forma progresiva, estableciendo políticas contables razonables, pues la demora excesiva de un cobro afecta la inversión

y el poder de adquisición, lo cual impide el desarrollo y crecimiento de la entidad.

En el Perú, las empresas, realizan búsquedas de diversas herramientas que motiven a aumentar el desarrollo de sus actividades comerciales, todo ello, debido a los constantes cambios que se manifiestan en el entorno económico, político y social. Esto obliga a tener que tomar pautas que permitan mantener el negocio a flote. En los últimos años, las ventas y la prestación de servicios a crédito, se han convertido en un medio de ingreso fuerte para muchas entidades.

Esta modalidad de ventas y prestación de servicios será eficiente en la medida en la que se establezca debidamente las políticas de cobranza, la programación y la fecha de vencimiento del documento contable, mismo que representa la obligación que los clientes poseen con la entidad que le brindó el beneficio del bien o del servicio, es decir, es necesario que las empresas posean las pautas correctamente estipuladas y condicionadas bajo las modalidades de pago establecidas, de lo contrario, es tedioso conocer si las cuentas por cobrar se están haciendo efectivas dentro de los períodos razonables.

La región de La Libertad no es ajena a estos problemas que se suscitan en las ventas al crédito, pues se observa que existe una gran cantidad de empresas, en los diversos sectores, pero la gran mayoría de estas, terminan cerrando, debido a que solo se preocupan por vender y no implementan las políticas adecuadas para la gestión de las cuentas por cobrar. Muchas entidades no implementan las políticas contables por diversos motivos como, por ejemplo: por desconocimiento, por un tema burocrático, por el costo que generaría o simplemente no lo creen necesario para el funcionamiento de la entidad. Son precisamente estas políticas, las que nos ayudaran a mejorar las cobranzas, las cuales van a generar liquidez a la empresa. Esta falta de políticas contables influye en la gestión y control de las

cuentas por cobrar, esto conlleva a una cadena de sucesos como: desconfianza de nuestros proveedores, retraso en nuestras obligaciones tributarias, riesgos con el sistema financiero, intereses moratorios imprevistos y malestar laboral.

La empresa Grand Torres S.A.C. dedicada al servicio de estructuras metálicas y construcción, en la ciudad de Lima, tiene más de tres (3) años en el sector de metalmecánica, mostrando su interés por crecer y desarrollarse, pero existen deficiencias en el ámbito financiero y administrativo que afectan sus objetivos, tanto a corto como a largo plazo, tales como: carecen de políticas contables y políticas de cobro, entrega de facturas fuera de plazo, falta de seguimiento en las cobranzas una vez iniciada la venta al crédito, atraso en los pagos, no posee liquidez inmediata por más que sus estados financieros reflejen lo contrario, poca rotación en el capital de trabajo, endeudamiento financiero e intereses moratorios; lo que genera una gestión inadecuada, un control ineficiente por la falta de procedimientos en las operaciones de cobro, lo que conlleva a la empresa Grand Torres S.A.C. a no responder adecuadamente frente a sus obligaciones con terceros, esto debido a la falta de cobro de sus cuentas por cobrar.

Ante la realidad presentada por la empresa Grand Torres S.A.C se generó el propósito de implementar las políticas contables en las cuentas por cobrar del periodo 2021, para mejorar la gestión de las operaciones de cobro, de una manera adecuada y oportuna. Por lo tanto, nos proponemos realizar el trabajo de investigación en la referida entidad, empleando el método científico.

1.1.2. Enunciado del problema

¿Cómo la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones y Errores influye en la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa Grand Torres S.A.C., Lima, año 2021?

1.2. Justificación

- Teórica:

La presente investigación tuvo el propósito de aplicar conocimientos teóricos descritos en la NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones y errores, basándonos en lo que expresa Hirache (2015), afirma que la entidad que opte por políticas contables apropiadas a su actividad comercial, operativa, administrativa, que aplicados a los hechos y acontecimientos económicos incurridos, conlleven a una presentación de información financiera útil, fiable y oportuna; en las cuentas por cobrar. Apaza, M., y Gutiérrez, C (2012), dice que son las herramientas base que en la actualidad utilizan las empresas para hacer sus operaciones económicas, ello porque le permite fidelizar al cliente ofreciéndole facilidad de pago a futuro, como también, generar una promesa de pago de parte de dichos clientes.

Esta investigación se realizó en la empresa Grand Torres S.A.C. para ver si existe un adecuado manejo en la información financiera que aplique las normas establecidas en la NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones y errores, y ver cómo estas influyen en las cuentas por cobrar, ya que sabemos que son las herramientas base, que utilizan para hacer sus operaciones económicas.

El propósito de aportar conocimientos teóricos es porque esperamos que sean de gran utilidad para mejorar la gestión de la empresa, también para que sirva de material de consulta a estudiantes, público en general y para posteriores investigaciones sobre el tema.

- Práctica:

La presente investigación tuvo mucha utilidad para la empresa en estudio, debido a la implementación de las políticas contables para la empresa, el impacto que tendría, en el sentido de generar eficiencia y relevancia en las cuentas por cobrar y los beneficios que obtendrían las distintas áreas de la empresa, al tener estados financieros elaborados con razonabilidad basándose en los principios contables. Esto permitió que la empresa tome decisiones adecuadas y precisas para mejorar el

control contable y financiero, en especial en las cuentas por cobrar, gestionando políticas contables de acuerdo a la naturaleza de la empresa, de esta manera, se generaría confiabilidad en la presentación de los estados financieros. Las Políticas contables asumidas por la organización se aplicarán en forma continua en la uniformización de los procesos y transacciones que se realizarán en las cuentas por cobrar, esperando un mejor registro y control de estas.

- **Metodológica:**

Para la presente investigación se aplicó el diseño explicativo o causal, ya que parte de un solo grupo como observación antes y después de la implementación de políticas de cobranza para la mejora de la gestión. También se aplicó el análisis documental, en donde se analizó los documentos contables (estados de cuentas de cobranzas, facturas, boletas, estados financieros, etc.) para verificar el proceso de cobro (corto plazo, largo plazo o cuentas incobrables) de las cuentas por cobrar de la empresa. Además, mediante una entrevista se evaluó el logro de información de primera instancia, recurriendo a los encargados de la gestión de las cobranzas, asimismo a los directivos que sean del área de contabilidad, con el fin de conocer sobre el área de créditos, las cuentas por cobrar, y también en la corroboración de la aplicación de las políticas contables.

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Determinar como la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones y Errores influye en la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa Grand Torres S.A.C., Lima, año 2021.

1.3.2. Objetivos específicos

1.3.2.1. Determinar las Políticas Contables, Cambios es las Estimaciones y Errores en la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa Grand Torres S.A.C., Lima, año 2021.

1.3.2.2. Analizar las cuentas por cobrar de la empresa Grand Torres S.A.C., Lima, año 2021.

1.3.2.3. Aplicar la NIC 8 Políticas contable, cambios en las estimaciones y errores en la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa Grand Torres S.A.C., Lima, año 2021.

1.3.2.4. Evaluar la influencia de la aplicación NIC 8 Políticas contable, cambios en las estimaciones y errores en la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa Grand Torres S.A.C., Lima, año 2021.

II. MARCO DE REFERENCIA

2.1. Antecedentes

2.1.1. A nivel internacional

Sosa, L. (2017), en su tesis titulada: *“Análisis de la NIC 8 políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores, y la NIC 12 impuesto a las ganancias”*. Tesis para obtener el título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA. Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Esmeraldas, Ecuador. En el estudio utilizó un diseño no experimental descriptivo, un método deductivo y como técnicas empleo: información primaria a través de un cuestionario; secundaria, fue recolectada a través de la revisión de libros, artículos de revistas, sitios y documentos web y artículos científicos, citando también a la Constitución de la República del Ecuador, Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y la Ley de Compañías, y terciaria fue obtenida de los diversos sitios web académicos como son: Google académico, Redalyc, Dialnet, Aeca y otros. Concluyó el autor que las normas internacionales de contabilidad fueron creadas para que los estados financieros tengan razonabilidad, así los profesionales puedan utilizar los procedimientos contables de acuerdo a la normativa. Pero todo de acuerdo a la actividad que realiza la empresa,

las normas se adecuan también al tipo de política y estimaciones que pueda tener la empresa.

Aguilar, A. (2019), en su tesis titulada: *“Propuesta para mejora de un sistema de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa FONDINI S.A”*. Tesis para obtener el título de Contador Público Autorizado. Universidad de Guayaquil. Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil, Ecuador. Tiene como objetivo general desarrollar adecuadamente las políticas de créditos y cobranza para que la empresa logre eficientemente la recuperación de cartera. Utilizó un estudio descriptivo, diseño no experimental, se realizó con una muestra de 11 empleados de la empresa de Fondini S.A. y como instrumento se empleó el cuestionario. Tuvo como resultado que la empresa enfrenta problemas de liquidez por tener una mala gestión sobre el manejo de las cuentas por cobrar, que cada vez están aumentando consideradamente. Concluyó que debería desarrollar políticas y procedimiento en el área de créditos y cobranza para que los trabajadores puedan llevar un control sobre cuentas por cobrar y aplicar las políticas correspondientes.

Jiménez, D., y Icaza, D. (2019), en su tesis titulada: *“Examen especial al proceso de gestión de cobro de las cuentas por cobrar de la empresa Eléctrica Hamt del cantón Guayaquil, Año 2018”*. Tesis para obtener el título Ingeniero en Auditoría y Contabilidad-CPA. Universidad San Gregorio de Portoviejo. Manabí, Ecuador. Tiene como objetivo principal realizar un examen especial al proceso de gestión de cobro de las cuentas por cobrar para comprobar la afectación en la liquidez de la compañía Eléctrica Hamt Ltda. En esta investigación tiene un enfoque teórico, se aplicó técnicas de entrevistas, encuesta y la observación. Llegó en conclusión que la empresa no está aplicando un control de procedimientos sobre las cuentas por cobrar, esto está generando que no tenga una la liquidez la empresa y tendrá una afectación negativa.

2.1.2. A nivel nacional

Bernal, R. (2020), en su tesis titulada: “La Razonabilidad en las Cuentas Efectivo y Equivalente, Cuentas por Cobrar Comerciales y Existencias basado en las NIC 8 y 37 y su impacto en la rentabilidad y liquidez de E&O E.I.R.L 2018 - Bagua”. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Chiclayo, Perú. La investigación es descriptiva - aplicada, tiene un enfoque cuantitativo, diseño no experimental y dentro de las técnicas de investigación usada estuvo la entrevista, ficha de observación y guía documental. Al utilizar los instrumentos el autor llegó a la conclusión que al no analizar las NIC 8 y NIC 37 la empresa se está perjudicando en la rentabilidad, a causa de no utilizar correctamente una supervisión sobre las cuentas por cobrar, las compra de mercaderías, el kardex, demandas de un cliente entre otros más, todo esto está ocasionando operaciones erróneas en los estados financieros y está mostrando información no fiable, es importante que analizar la NIC 8 y NIC 37 para que tenga razonabilidad las operaciones que realiza el contador y al aplicar lo estipulado en la NIC la gerencia tomará decisiones adecuadas.

Curo, A., y Vilca, I. (2020), en su tesis titulada: “Nic 8: Políticas Contables, cambios en las estimaciones contables y errores y su incidencia en la información revelada de los Estados Financieros de la empresa Resto Aliaga S.A.C., del Distrito de Barranco, Lima”. Universidad Autónoma del Perú, Facultad de Ciencias de Gestión, Lima, Perú. Tuvo como objetivo principal analizar la incidencia de la Nic 8: Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y los errores en la información revelada de los estados financieros de la empresa Resto Aliaga S.A.C. Utilizo un estudio cuantitativo, mientras que su alcance es explicativo - causal. Dicho estudio es cuantitativo y su alcance es explicativo – causal, con diseño no experimental. Tuvo como muestra a 10 colaboradores de la empresa Resto Aliaga S.A.C. Empleo como instrumentos cuestionario y análisis documental. Llegó a los siguientes resultados demostrando que las políticas de

crédito, los procedimientos de cobro de deudas y la cobranza dudosa inciden significativamente en la liquidez de la empresa. Concluyeron que es una herramienta eficaz y efectiva la aplicación de la NIC 8, si la empresa Resto Aliaga S.A.C. aplicara esta NIC 8, le permitiría que la información sea relevante y transparente que se utilizaría como base para la toma de decisiones gerenciales. Dando una información fiable y segura.

Rosas, A., y Ochante, K. (2021), en su tesis titulada: “Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa ICONTEC del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020”. Universidad Autónoma del Perú, Facultad de Ciencias de Gestión, Lima, Perú. Expusieron como objetivo general determinar de qué manera incide la gestión de las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020. La investigación es descriptiva - explicativa causal, con diseño cuantitativo no experimental - transversal, porque se realizó sin manipulación intencional de variables y se estudia en un determinado ejercicio. Tuvo como muestra a 13 trabajadores de la empresa. Para la recolección de información se utilizó técnicas de observación y encuesta. Llegó a los siguientes resultados usando el método estadístico aplicado, existe una correlación de 0,617 entre ambas variables, demostrando que las políticas de crédito, los procedimientos de cobro de deudas y la cobranza dudosa inciden significativamente en la liquidez de la empresa. Concluyeron que al tener una buena organización en las cuentas a cobrar tiene un impacto significativo en la liquidez de la empresa.

2.1.3. A nivel local

Ynchaustegui, K. (2018), en su tesis titulada: “Aplicación de políticas contables y su incidencia en la fiabilidad de la información financiera y toma de decisiones en la empresa Corporación Génesis S.A.C”. Universidad Nacional de Trujillo, Facultad de Ciencias Económicas, Trujillo, Perú. Planteo con objetivo determinar la

incidencia en la aplicación de las políticas contables en la fiabilidad de la información financiera y toma de decisiones en la empresa Corporación Génesis S.A.C. Utilizó una metodología descriptiva y comparativa, diseño en línea, que analizara en forma retrospectiva y prospectiva a la unidad de contabilidad de la empresa, como técnica de recolección de datos, empleó análisis documental y encuesta. Llegó a la conclusión que la aplicación de políticas contables es una base primordial que le va a brindar a la información financiera fiabilidad, una de las características principal para que puedan tomar decisiones adecuadas.

Carrera, L., y Paredes, L. (2021), en su tesis titulada: “Norma Internacional de Auditoría 505, aplicada a las cuentas por cobrar y su impacto en el sinceramiento de la situación financiera de la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo, Año 2019”. Universidad Privada Antenor Orrego, Facultad de Ciencias Económicas, Trujillo, Perú. El estudio es de diseño explicativo correspondiente al tipo prospectivo (Pre test – post test), teniendo como objetivo determinar cómo la Norma Internacional de Auditoría 505 aplicada a las cuentas por cobrar impacta en el sinceramiento de la situación financiera de la entidad de Transportes Nuevo California S.A. Se utilizó los instrumentos guía de observación, hoja de registros de dato y hoja de encuesta. Los resultados antes de aplicar la NIA 505, muestra que las cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar era de 26.84%, del total de activo que asciende a S/.293.980 soles, al aplicar la NIA 505 en las cuentas por cobrar de la entidad, se pudo determinar un impacto negativo en las cuentas por cobrar del -15.57% donde se necesita aplicar y monitorear estrategia para q los clientes paguen sus deudas. Concluyó que la Norma Internacional de Auditoría 505 aplicada a las cuentas por cobrar va a refleja las cifras correctas en los estados financieros, permitiendo así que puedan tomar mejores decisiones, porque la NIA 505 permite sincerar y garantizar la información de una manera segura.

Loyola, L., y Vasquez, J. (2021), en su tesis titulada: "Políticas de cobranza en época de la pandemia del COVID-19 y su influencia en la gestión de cuentas por cobrar del Instituto de Capacitadores Nuevo Mundo S. A. C., Región La Libertad, año 2020". Universidad Privada Antenor Orrego, Facultad de Ciencias Económicas, Trujillo, Perú. Se planteó, como objetivo determinar la influencia de las políticas de cobranza en época de la pandemia del COVID-19 en la gestión de cuentas por cobrar en el Instituto de Capacitadores Nuevo Mundo S.A.C. En la cual utilizaron una metodología pre experimental, emplearon como instrumentos hoja de registro de datos y guía de entrevista que fue aplicada a la muestra 106 clientes morosos durante el periodo (Enero – Diciembre) 2020. Los resultados evidenciaron antes de aplicar las nuevas políticas, tenía la empresa un total de cuentas por cobrar de S/.80,192.59, presentaba un déficit en su recuperación y rentabilidad. Con el inicio de la pandemia aumento el índice de morosidad, perjudicando su ingreso económico. Implementaron y diseñaron las nuevas políticas de cobranza para que la empresa tenga una recuperación positiva, al finalizar el periodo del 2020, en las cuentas por cobrar era de S/.56,538.97, hubo una disminución de S/.23,653.62, en porcentaje sería del 29.5% en dicho periodo. Se concluyó que la aplicación de nuevas políticas es de suma importancia y relevancia para la restauración y poder llevar un control de las cuentas por cobrar, permitiendo una mejor.

De acuerdo con los autores mencionados anteriormente en los antecedentes, nos dicen que las NIC 8 son creadas para dar razonabilidad en los estados financieros, para que así puedan tomar una decisión. Por otro lado, al analizar la NIC 8, la mayoría de las empresas no tienen políticas de crédito, ni una correcta supervisión sobre sus cuentas por cobrar, dando como resultado tener una cobranza dudosa en la cuenta de mercaderías, entre otras más, afectando su rentabilidad y liquidez, además, la información financiera que se presente no va ser fiable para la toma de decisiones, debido a que no cumple con las normas, leyes y parámetros que se debería

tener. Para ello, el presente trabajo de investigación, realizará el tema como influye la NIC 8 en la gestión de las cuentas por cobrar.

2.2. Marco teórico

2.2.1. NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones y errores

2.2.1.1. Definición

El Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), mediante Resolución del Consejo Normativo de Contabilidad N° 002-2022-EF/30., aprueban el set completo de las Normas Internacionales de Información Financiera, la cual contiene aspectos relacionados a nuestro tema de investigación.

Esta norma prescribe los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en las políticas respectivas, de los cambios en las estimaciones contables y de la corrección de errores. La Norma trata de realzar la relevancia y fiabilidad de los estados financieros de una entidad, así como la comparabilidad con los estados financieros emitidos por ésta en periodos anteriores, y con los elaborados por otras entidades.

2.2.1.2. Políticas contables

La Norma Internacional de Contabilidad 8 (2022), define que son los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros (p. A1378).

Según la Normas Internacionales de Contabilidad 8 (2022), “Se seleccionará y aplicará políticas contables cuando una Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) sea específicamente aplicable a una transacción, otro evento o condición, la política o políticas contables a esta partida se determinará aplicando la NIIF correcta” (p. A1381).

En las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) se establecen políticas contables sobre las que la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) ha llegado a la conclusión de que dan lugar a estados financieros que contienen información relevante y fiable sobre las transacciones, otros eventos y condiciones a las que son aplicables. Estas políticas no necesitan ser aplicadas cuando el efecto de su utilización no sea significativo. Sin embargo, no es adecuado dejar de aplicar las NIIF, o dejar de corregir errores, apoyándose en que el efecto no es significativo, con el fin de alcanzar una presentación particular de la posición financiera, rendimiento financiero o flujos de efectivo de la entidad (NIC 8, 2022, p. A1381).

Uniformidad de las políticas contables

Una entidad seleccionará y aplicará sus políticas contables de manera uniforme para transacciones, otros eventos y condiciones que sean similares, a menos que una NIIF requiera o permita específicamente establecer categorías de partidas para las cuales podría ser apropiado aplicar diferentes políticas. Si una Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) requiere o permite establecer esas categorías, se seleccionará una política contable adecuada, y se aplicará de manera uniforme a cada categoría (NIC 8, 2022, p. A1384).

La NIC 8 (2022), sostiene:

En ausencia de una NIIF específicamente aplicable a una transacción u otros eventos o condiciones, la gerencia podrá realizar su juicio en el desarrollo y aplicación de una política contable, con el fin de facilitar información que sea:

- a) Relevante para las necesidades de toma de decisiones económicas de los usuarios.

b) Fiable, en el sentido de que los estados financieros:

Presenten de forma fidedigna la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad.

Reflejen la esencia económica de las transacciones, otros eventos y condiciones, y no simplemente su forma legal.

Sean neutrales, es decir, libres de prejuicios o sesgos;

Sean prudentes.

Estén completos en todos sus extremos significativos (p. A1382).

Entonces al realizar estos juicios ya mencionados del párrafo 10, podrá la gerencia tomar en cuenta los pronunciamientos actuales de las demás instituciones emisoras de normativas, donde utilicen un marco conceptual parecido al emitir normas contables y las prácticas aceptadas en los distintos sectores de actividad.

Finalmente, la gerencia al realizar los juicios descritos anteriormente se referirá, en orden descendente, siempre y cuando no haya un conflicto con las fuentes siguientes a la hora de considerar su aplicabilidad:

- Los requerimientos de las NIIF que traten temas similares y relacionados.
- Las definiciones, criterios de reconocimiento y medición establecidos para activos, pasivos, ingresos y gastos en el Marco Conceptual (NIC 8, p. A1382).

Actualícese (2022), ¿Qué son las políticas contables bajo las NIIF?, Actualícese.

Define a la política contable:

Son los parámetros bajo los cuales una entidad reconoce, mide y revela todas sus transacciones económicas, o dicho de otro modo, los lineamientos para preparar sus estados financieros.

Su importancia radica en los siguientes aspectos:

- Permiten que los usuarios de la información conozcan las bases sobre las cuales la entidad elabora sus Estados Financieros.
- Orienta el trabajo del contador público y del departamento contable.
 - Garantizan las transacciones económicas se contabilicen de acuerdo con los lineamientos normativos.
 - Ayudan a que las transacciones similares se reconozcan de forma homogénea.

Al respecto Hirache, dice lo siguiente:

La elaboración de los estados financieros de conformidad con las NIIF, implica que la entidad adopte políticas contables apropiadas a su actividad comercial, operativa, administrativa, que aplicados a los hechos y acontecimientos económicos incurridos por la entidad conlleven a la presentación de información financiera útil, fiable y oportuna. La NIC 8, es la norma contable que brinda los lineamientos aplicables a las políticas contables: adopción, modificación y revelación de las mismas. Como podemos apreciar entonces, la NIC 8 es una norma de vital importancia en la elaboración de los estados financieros (2015, p. 198).

Por otro lado, Baltodano (2019), la Norma Internacional de Contabilidad 8:

Se refiere a aquellos criterios que permiten la selección e identificación de determinada información y políticas contables, además del tratamiento contable a realizar en

el proceso; de tal forma que se enfoque sobre las modificaciones, estimaciones y correcciones de errores contables. La relevancia de dicha Norma Internacional Contable es comprensible, ya que su correcta aplicación permite la toma de decisiones económicas y financieras a nivel de empresa e incluso del resto de los usuarios. Además, que su aplicación en los procesos contables de las empresas permite contar con estados financieros fiables, prudentes y completos para los interesados en la misma.

2.2.1.3. Objetivos.

Galicia (2020), explica que el objetivo de las políticas contables es asegurar la armonización y mantener un nivel mínimo de control en el registro y presentación de la información financiera de la empresa. Que garantice la fiabilidad de la información para la toma de decisiones.

2.2.1.4. Ventajas

Las ventajas de utilizar políticas contables son:

- Comunicar a los usuarios de la información financiera cuales son las bases con las que se prepararon los estados financieros, como, por ejemplo, mencionar los métodos de depreciación utilizados.
- Guiar y orientar a los profesionales de la contabilidad dentro de la empresa.
- Generar información financiera comparable entre periodos, ya que si se utilizan las políticas contables de manera adecuada, la información financiera se encontrará armonizada, es decir todas las transacciones con una misma naturaleza serán registradas de la misma manera.
- Cuando tenemos grupos de empresas el procedimiento de consolidación financiera es mucho más sencillo y la

información de los estados financieros consolidados se presenta de una manera homogénea (Galicia, 2020).

Las políticas contables son importantes para toda entidad, ya que cuentan con pautas y lineamientos que servirán para el registro de la información contable, pues proporcionan una guía para la elaboración y presentación de la información financiera; también previenen desfases en el registro de las operaciones, para que así se lleve una buena toma de decisiones sobre los estados financieros, y así ayudar a promover las situaciones reales y los resultados de las operaciones, con una coordinación y cooperación más estable entre los elementos del área contable.

2.2.1.5. Clasificación

Ramón, J. define a la política como:

La declaración general que guía el pensamiento durante la toma de decisiones. La política es una línea de conducta predeterminada que se aplica en una entidad para llevar a cabo todas las actividades, incluyendo aquellas no previstas. La política puede clasificarse en:

a) Política General

Se establece para todas las entidades y para un caso específico. Generalmente se origina fuera de la entidad, como las leyes, los reglamentos y las directivas de sistemas administrativos.

b) Política Específica

Es establecida por las altas direcciones de cada entidad y afectan a esta en su totalidad.

c) Política para unidades

Son aquellas establecidas en operatividad. Los niveles más bajos y su aplicación están limitada a las unidades operativas dentro de una misma entidad.

Los siguientes criterios son aplicables a la política de cada entidad:

- Establecer la política por escrito y organizarla en forma sistemática en guías o manuales, según los casos, para permitir efectuar las actividades autorizadas en forma efectiva, eficiente y económica, así como proporcionar seguridad razonable de que los recursos se encuentran debidamente protegidos.
- Comunicar la política a todos los funcionarios y empleados de la entidad cuyas obligaciones contribuyan al logro de sus objetivos.
- Elabora la política en concordancia con la normatividad correspondiente y ser coherente con la política general dictada.
- Revisar la política en forma periódica debido al cambio de circunstancias, cuando se considere necesario (2004, p.83).

2.2.1.6. Cambios en las estimaciones

Un cambio en una estimación contable es un ajuste al importe en libros de un activo o de un pasivo, o al importe del consumo periódico de un activo, que procede de la evaluación de la situación actual de los activos y pasivos, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con éstos. Los cambios en las estimaciones contables son el resultado de nueva información o nuevos acontecimientos y, en consecuencia, no son correcciones de errores.

El desarrollo de estimaciones contables implica el uso de juicios o supuestos basados en la última información disponible que sea fiable.

Una entidad reconocerá el efecto de un cambio en una estimación contable, distinta de aquellos cambios a los que se

aplique el párrafo 37, de forma prospectiva, incluyéndolo en el resultado del:

- a) El periodo del cambio, si éste afecta a un solo periodo;
- b) El periodo del cambio y periodos futuros, si el cambio afectase a todos ellos.

En el párrafo 37, según la Norma dice que la medida que un cambio en una estimación contable de lugar a cambios en activos y pasivos, o se refiera a una partida de patrimonio, deberá ser reconocido ajustando el valor en libros de la correspondiente partida de activo, pasivo o patrimonio en el periodo en que tiene lugar el cambio (2022, p. 1391).

2.2.1.7. Errores de periodos anteriores

La Norma precisa que los errores pueden originarse al reconocer, valorar, presentar o revelar la información de los elementos de los estados financieros.

Los errores son las omisiones e inexactitudes en los estados financieros de una entidad correspondiente a uno o más periodos anteriores, que surgen de no emplear, o de un error al utilizar, información fiable que:

- a) Estaba disponible cuando los estados financieros para esos periodos fueron autorizados a emitirse; y
- b) Podría esperarse razonablemente que se hubiera conseguido y tenido en cuenta en la elaboración y presentación de aquellos estados financieros.

Los estados financieros no cumplen con las NIIF si contienen errores, tanto materiales como inmateriales, cuando han sido cometidos intencionadamente para conseguir, respecto de una entidad, una determinada presentación de su situación financiera, de su rendimiento financiero o de sus flujos de efectivo.

Dentro de estos errores se incluyen los efectos de errores aritméticos, errores en la aplicación de políticas contables, la inadvertencia o mala interpretación de hechos, así como los fraudes.

Según la norma se corrigen los errores cuando:

- Los errores potenciales del periodo corriente, son descubiertos en este mismo periodo, se corregirán antes de que los estados financieros sean formulados.
- Los errores materiales en ocasiones no se descubren hasta un periodo posterior, de forma que tales errores de periodos anteriores se corregirán en la información comparativa presentada en los estados financieros de los periodos siguientes. La entidad corregirá los errores materiales de periodos anteriores, de forma retroactiva, en los primeros estados financieros formulados después de haberlos descubierto:
 - Reexpresando la información comparativa para el periodo o periodos anteriores en los que se originó el error.
 - Si el error ocurrió con anterioridad al periodo más antiguo para el que se presenta información, reexpresando los saldos iniciales de activos, pasivos y patrimonio para dicho periodo (NIC, 2022, p.1392).

2.2.1.8. Diferencia entre estimaciones y políticas contables

Las estimaciones contables son los valores, porcentajes y cifras que se utilizan para realizar la medición de aquellas partidas de los estados financieros que no pueden calcularse con exactitud, por lo cual se fundamentan en el uso de juicios o supuestos.

Las políticas contables, por su parte, son las reglas bajo las cuales una entidad reconoce, mide y presenta sus

transacciones. En ese sentido, las estimaciones consisten en el desarrollo de las políticas contables, puesto que se encuentran inmersas en la aplicación de las mismas.

Es importante comprender cuándo se trata de una política contable o de una estimación contable, porque su tratamiento es diferente en los estados financieros; los cambios en las políticas contables se tratan de forma retroactiva (la mayoría de los casos), entre tanto que los cambios en las estimaciones contables se tratan de forma prospectiva. Lo anterior es así porque los cambios en las estimaciones contables se deben al surgimiento de nueva información o nuevos acontecimientos (Actualícese, 2022).

2.2.2. Gestión de cuentas por cobrar

2.2.2.1. Definición.

Apaza, M., y Gutiérrez, C. dice:

Las Cuentas por Cobrar, son las herramientas base que en la actualidad utilizan las empresas para hacer sus operaciones económicas, ello porque le permite fidelizar al cliente ofreciéndole facilidad de pago a futuro, como también, genera una promesa de pago de parte de dichos clientes. Asimismo son un instrumento fundamental de mercadotecnia para promover las ventas y superar la competencia (2012, p.573).

Guajardo, C., y Gutiérrez, C. Define:

Las cuentas por cobrar son, al igual que cualquier otro activo, recursos económicos que son propiedad de una organización, los cuales generaran un beneficio en el futuro. Entre las principales cuentas incluidas en este rubro, figuran las siguientes:

Clientes: Son las cuentas pendientes de pago que se derivan de la actividad normal de la empresa, ya sea la

venta de mercancías o la prestación de servicios a crédito.

Documentos por cobrar: Esta partida está integrada por los documentos pendientes de pago que surgen por la venta de mercancías o la prestación de servicios a crédito.

Funcionarios y empleados: Son las cuentas o documentos que se originan por préstamos otorgados a los empleados, funcionarios o accionistas de la empresa.

Deudores diversos: Son los documentos o cuentas que se originan por transacciones distintas de las que representen la actividad normal de la empresa. (2014, p. 328).

Las cuentas por cobrar, son activos que le pertenecen a la entidad, cuyo fin es generar un beneficio a futuro que le ayude a recuperar la liquidez que en su momento quedó estancada. Entre los componentes de las cuentas por cobrar, tenemos a los clientes, que cuyas cuentas se generan por la actividad realizada de la empresa; luego tenemos a los funcionarios y empleados, que también generan cuentas por cobrar debido al origen de adelantos y/o préstamos realizados; seguido tenemos, documentos por cobrar, que son aquellos pendientes de pago que se inician por la venta de mercaderías o la prestación de servicios según, corresponda el rubro; y por últimos tenemos a los deudores diversos, que se originan por realizar transacciones diferentes a las que se dedica la entidad.

Según Meza, C., hace referencia:

Las cuentas por cobrar son los importes que adeudan terceras personas a la empresa. Existen cuentas por cobrar derivadas de las operaciones de la empresa y existen cuentas por cobrar que no corresponden a las operaciones de la empresa. Las cuentas

por cobrar que no provienen de las operaciones del negocio se derivan de diversas transacciones como son los préstamos a empleados y anticipos a empleados que da la empresa, entre otros. Las cuentas por cobrar derivadas de las operaciones propias de la empresa son sumas que adeudan los clientes por venta de bienes o servicios a crédito. (2007, p. 63).

Las cuentas por cobrar son importes que terceras personas adeudan a la empresa, bien sea derivadas de las operaciones realizadas o no derivadas; entre las derivadas tenemos a las operaciones propias que realiza la empresa, bien sea la venta de bienes, o la prestación de servicios, en las no derivadas tenemos a los préstamos y adelantos que se realizan a los colaboradores.

Por otro lado, la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) C-3 que fue aprobada por el Consejo Emisor del CINIF en noviembre de 2013 y que entró en vigor para ejercicios que se inicien a partir del 1ro. de enero de 2018, menciona que: “Las Cuentas por Cobrar representan derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo”.

2.2.2.2. Importancia

Según Stevens (2021) dice que las cuentas por cobrar son de suma importancia, ya que te ayudan a obtener un orden no solo de la cantidad de dinero que tienes disponible, sino también saber quiénes te deben dinero. De ese modo puedes organizar las cobranzas o no venderle a ningún otro cliente que tenga un mal historial de pagos.

Se puede decir que hay varios consejos para mantener una cuenta por cobrar óptima entre los que podemos mencionar:

- Incentivar a los clientes con descuentos si pagan en un plazo más corto.
- Aplicar una penalidad a los clientes que duren el doble de tiempo para pagar el monto del producto.
- Utilizar el término “Factoring”, que no es más que utilizar documentos comerciales como garantía en el caso que no tenga para pagar o se retrase por mucho tiempo.
- No olvidar Cobrar, con que entrenes a una persona a realizar acciones de cobranza es suficiente para mantener tu negocio en buenas condiciones económicas.

2.2.2.3. Características

Las principales características de las cuentas por cobrar son las siguientes:

Los derechos son cobrados durante el plazo acordado, ya sea un corto o largo plazo.

- Antes de hacer el préstamo se debe evaluar el historial crediticio y financiero del cliente.
- En el estudio de crédito se solicitan referencias para la aprobación de las cuentas.
- Deben establecerse ciertos términos de pagos de interés y beneficios por pago puntual.
- Se pueden emplear varios métodos de pago durante el proceso.

2.2.2.4. Tipos de cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se pueden clasificar en dos tipos:

- Corto plazo: Son aquellas que requieren de disponibilidad inmediata dentro de un plazo que no debe ser mayor a un año. Este tipo de cuentas se deben presentar en el Estado de Situación Financiera como activo corriente.

- Largo Plazo: Su disponibilidad es a más de un año. Este tipo de cuentas se deben presentar fuera del activo no corriente. (Stevens, R. 2021)

2.2.2.5. Facturas por cobrar.

Son documentos contables, emitidos por las entidades en actividad, que respalda la realización de una operación económica, bien sea la venta de un producto o la prestación de un servicio, cuyo importe tendrá una fecha de vencimiento estimado (30, 45 y 60 días). Este comprobante será un compromiso de pago para el adquirente y/o ingreso futuro para la liquidez del ente emisor.

Tipos de facturas.

- Factura negociable.

Es el título valor transmisible por endoso, que se origina en la compra-venta de bienes o la prestación de servicios, el cual puede ser representado físicamente o a través de su anotación en cuenta en el sistema contable de una ICLV.

- Factura no negociable.

Este es un documento adicional que se incorpora a la factura comercial y al cumplir con ciertos requisitos obtiene calidad de Título Valor. Su emisión es voluntaria y, a diferencia de la factura comercial que es netamente tributaria, la Factura no Negociable funciona como un instrumento financiero.

2.2.2.6. Factoring

Es un convenio que consiste en traer el dinero del futuro al presente, es decir poder hacer uso del dinero puesto o colocado en un servicio o producto brindado, que será pagado o cobrado en un tiempo futuro determinado; del cual podemos seguir haciendo uso de este como un capital sin tener que esperar a que venza el plazo de crédito para poder cobrar, para

esto se hace partícipe al factor, denominado así a la empresa financiera que facilitará la obtención del dinero en el presente (Bravo, S., 2016).

2.2.2.7. Principales situaciones que afectan la recuperación de las cuentas por cobrar

Según Araiza, V. (2005), las principales situaciones son:

- a) Dificultades financieras del comprador: Los titulares de las áreas de crédito y de cobranzas deben conocer si las dificultades son temporales o graves con base en el historial experiencias, ante lo cual es necesario evaluar una posible estimación de castigos de cuentas de cobro dudoso.
- b) Falta de pago del deudor por voluntad o descontento por mala interpretación de las condiciones de venta.
- c) Falta de intenciones de pago. Este caso es de sumo cuidado ya que puede perjudicar como fraude a la empresa y se deberá resolver por instancias en su caso judiciales.
- d) Falta de cuidado por parte del comprador ya sea por olvido o descuido.
- e) Mala administración del área de cobranzas por no enviar al cliente los estados de cuenta y recordatorios de pago.

2.2.2.8. Políticas de cobranza

a) Definición.

América (2016), define:

Que la política de cobranza tiene como base la recuperación sin afectar la permanencia de los clientes. La entidad tiene que ser cuidadosa al no ser demasiado agresiva en su gestión de cobros. Los distintos procedimientos de cobro que aplique la empresa están definidos por la política general de cobranza. Al realizarse una venta a crédito, para que cumpla con su

pago se le otorga un plazo razonable, es una estrategia con la confianza de que el cliente pague sus deudas de sus cuentas en los términos acordados para asegurar así el margen de beneficio previsto en la operación.

b) Tipos

América (2016), dice que:

Las políticas de cobranza se dividen en:

- **Políticas restrictivas.**

Este tipo de política contribuye de manera satisfactoria reduciendo al mínimo las pérdidas que pueden darse en el trascurso del cobro dudoso de cuentas. Normalmente incluyen periodos cortos, normas estrictas y medidas de cobros insistentes o agresivos. Estas reducen pérdidas, pero a la vez pueden disminuir las ventas.

- **Políticas liberales.**

Es todo lo contrario a las políticas restrictivas, suelen ser muy flexibles y otorgan créditos de acuerdo a las diferentes situaciones que se le presenten tomando consideración a la competencia. Estas no presionan son más generosas y menos exigente en cuanto a periodos de pago y condiciones, a consecuencia trae un aumento de las cuentas de cobrar y también en las perdidas en cuentas incobrables.

- **Políticas racionales.**

Dichas políticas al aplicarse buscan tener un flujo normal de crédito y de cobranza, para cumplir el objetivo de la administración de cuentas por cobrar, cuentan con plazos razonables y decisiones que involucre al cliente. Estas políticas buscan incrementar el rendimiento sobre la inversión que realiza la empresa.

Según Gitman, dice al respecto sobre al otorgamiento de crédito que, consiste en la aplicación de técnicas con la finalidad de determinar qué clientes merecen recibir crédito. Este proceso implica evaluar la capacidad crediticia del cliente y compararla con los estándares de crédito de la compañía, es decir, los requisitos mínimos de esta para otorgar crédito a un cliente (2012, p.558).

2.2.2.9. Tipos de gestión de cobranzas.

Valderrama (2021) menciona los tipos de cobranza más utilizados e importantes:

- **Cobranza personal o directa**

Es realizada directamente por la empresa acreedora de la deuda, es decir, aquella que prestó o comercializó un determinado servicio o producto y que, por lo tanto, tiene derecho a exigir el pago según las exigencias legales y las características del acuerdo comercial.

- **Cobranza preventiva**

Este tipo de cobranza es realizada antes del vencimiento de una determinada factura y también es conocida como cobranza administrativa.

- **Cobranza por intermediación**

Ésta consiste en delegar el trabajo a agencias especializadas de cobro que gestionan las carteras de clientes de otras empresas y las transacciones realizadas con los mismos.

- **Cobranza judicial**

Se desarrolla mediante mecanismos legales, como un juicio de cobranza que determina las condiciones para saldar la deuda.

- **Cobranza extrajudicial**

Es llevada a cabo por el vendedor o prestador de servicio luego del vencimiento de la factura en cuestión, pero sin apostar por procesos legales.

2.2.2.10. Administración de cuentas por cobrar

Contar con una buena administración de tus cuentas tiene una razón que recae sobre la capacidad que tienes para generar liquidez, misma que puede ser usada para reinvertir en tu negocio, atraer más clientes o mejorar tu capital de trabajo.

No cobrar los créditos otorgados a tus clientes de una manera satisfactoria puede hacer que caigas en la insolvencia. Aquí es donde radica la importancia de una buena administración (Martínez, C. 2021).

2.2.2.11. Cuentas incobrables o de cobro dudoso

Las empresas que venden mercancías y servicios a crédito o a plazo, tienen clientes que no paguen las cuentas en las fechas establecidas y en algunos casos no pagan sus compromisos.

Estas cuentas se denominan en el mundo de los negocios como Cuentas de Cobro Dudoso o Cuentas incobrables, y se clasifican en el rubro de gasto por cuentas incobrables. El monto de gasto por cuentas incobrables varía en función de las políticas generales de crédito de las empresas. Las empresas deben al terminar cada período contable una cifra razonable de las pérdidas por cuentas incobrables, misma que afectará al estado resultados como un gasto y al Balance General se incorporará como una cuenta complementaria de activo deduciéndola de cuenta de clientes o cuentas por cobrar. Este proceso es necesario seguirlo para dar cumplimiento al principio del período contable (Araiza, V., 2005).

2.2.2.12. Ratios de gestión o actividad

Los ratios de gestión son indicadores financieros que permiten evaluar, analizar y medir la efectividad y eficacia en cuanto a cobros, pagos, inventario y gestión de sus activos que se refiere.

También evidencia el manejo de la empresa respecto a las cobranzas, ventas totales, ventas al contado e inventarios.

Estos ratios son una comparación, entre las ventas y los activos que necesite la empresa para sostener este nivel de ventas, dándonos un valor correspondiente entre los dos. Por todos estos se relaciona con los ratios de liquidez.

Es importante los ratios de gestión porque nos muestran que tan rápido se transforma en efectivo las cuentas por cobrar y los inventarios. En ese sentido es un complemento de la liquidez, ya que precisa el periodo de tiempo aproximado en que las cuentas por cobrar o inventarios se vuelven en efectivo. (Aching, 2006, p.8).

Según Aching, C., clasifica los ratios de gestión en:

a) Ratio de rotación de cuentas por cobrar

Este ratio mide la frecuencia de recuperación de las cuentas por cobrar. Es uno de los más útiles, ya que permite evaluar si la ejecución de la política de créditos y cobranza de la empresa está marchando bien. Por lo general, el nivel óptimo de la rotación de cartera se encuentra en cifras de 6 a 12 veces al año. (2006, p. 7).

$$\text{Rotación Ctas por cobrar} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar comerciales}}$$

b) Período de promedio de cobro:

Indica el número de días en que se recuperan las cuentas por cobrar a sus clientes. Este índice brinda el número de días que dichas cuentas se convierten en efectivo. (2006, p. 8-12).

$$\text{Rotación de cartera} = \frac{\text{Cuentas por cobrar comerciales}}{\text{Ventas}} * 360$$

c) Rotación de activos totales

Ratio que tiene por objeto medir la actividad en ventas de la firma. Es decir, cuántas veces la empresa puede colocar entre sus clientes un valor igual a la inversión realizada. Para obtenerlo dividimos las ventas netas por el valor de los activos totales (2006, p.11).

$$\text{Rotación de Activos Totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$$

2.2.2.13. Ratios de liquidez

Miden la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo. Es decir, el dinero en efectivo de que dispone, para cancelar las deudas. Expresan no solamente el manejo de las finanzas totales de la empresa, sino la habilidad gerencial para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes. Facilitan examinar la situación financiera de la compañía frente a otras, en este caso los ratios se limitan al análisis del activo y pasivo corriente (Aching, 2006, p.6).

a) Liquidez general o razón corriente

El ratio de liquidez general lo obtenemos dividiendo el activo corriente entre el pasivo corriente. El activo corriente incluye básicamente las cuentas de caja, bancos, cuentas y letras por cobrar, valores de fácil negociación e inventarios. Esta ratio es la principal medida de liquidez, muestra qué proporción de deudas de corto plazo son

cubiertas por elementos del activo, cuya conversión en dinero corresponde aproximadamente al vencimiento de las deudas (Aching, 2006, p.6).

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

2.2.2.14. Ratios de solvencia

Estos ratios, muestran la cantidad de recursos que son obtenidos de terceros para el negocio. Expresan el respaldo que posee la empresa frente a sus deudas totales. Dan una idea de la autonomía financiera de la misma. Combinan las deudas de corto y largo plazo. Permiten conocer qué tan estable o consolidada es la empresa en términos de la composición de los pasivos y su peso relativo con el capital y el patrimonio. Miden también el riesgo que corre quién ofrece financiación adicional a una empresa y determinan igualmente, quién ha aportado los fondos invertidos en los activos. Muestra el porcentaje de fondos totales aportados por el dueño(s) o los acreedores ya sea a corto o mediano plazo (Aching, 2006, p.12).

a) Deuda de patrimonio

Es el cociente que muestra el grado de endeudamiento con relación al patrimonio.

Este ratio evalúa el impacto del pasivo total con relación al patrimonio (Aching, 2006, p.12).

$$\text{Deuda del Patrimonio} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$$

b) Endeudamiento

Representa el porcentaje de fondos de participación de los acreedores, ya sea en el corto o largo plazo, en los activos.

En este caso, el objetivo es medir el nivel global de endeudamiento o proporción de fondos aportados por los acreedores (Aching, 2006, p.12).

$$\text{Razón de endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

2.2.3. Relación de Variables

NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones y errores

El Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), mediante Resolución del Consejo Normativo de Contabilidad N° 002-2022-EF/30., aprueban el set completo de las Normas Internacionales de Información Financiera, la cual contiene aspectos relacionados a nuestro tema de investigación.

Esta norma prescribe los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en las políticas respectivas, de los cambios en las estimaciones contables y de la corrección de errores. La Norma trata de realzar la relevancia y fiabilidad de los estados financieros de una entidad, así como la comparabilidad con los estados financieros emitidos por ésta en periodos anteriores, y con los elaborados por otras entidades.

Cuentas por cobrar.

Apaza (2012), Gestión Financiera Empresarial, dice:

Las Cuentas por Cobrar, son las herramientas base que en la actualidad utilizan las empresas para hacer sus operaciones económicas, ello porque le permite fidelizar al cliente ofreciéndole facilidad de pago a futuro, como también, genera una promesa de pago de parte de dichos clientes. Así mismo son un instrumento fundamental de mercadotecnia para promover las ventas y superar la competencia (p.573).

Por consiguiente, existe una relación estrecha entre las políticas contables y las cuentas por cobrar; ya que para poder llevar a cabo el desarrollo de los estados financieros y que sean fiables y razonables, se deben incluir todas cuentas debidamente reglamentadas según su norma correspondiente, a lo que en este trabajo de investigación solo nos hemos centrado en las cuentas por cobrar.

Al estudiar las cuentas del periodo 2021, hemos encontrado que existen errores contables de los años anteriores y también estimaciones que se deberían subsanar en el periodo 2022. Debemos de tener en cuenta que las políticas contables son los principios bases o reglas ya planteadas para procedimientos específicos que se tienen que realizar al momento de efectuar un cobro.

2.3. Marco conceptual

- **Políticas contables:**

Según las Normas NIIF (2022), dice que son los principios básicos acordados, reglas y procedimientos específicos adoptados por el ente, y la presentación de sus estados financieros (p. A1378).

- **Cuentas por cobrar:**

Apaza, M. y Gutiérrez, C. (2012), definen que son las herramientas base que en la actualidad utilizan las empresas para hacer sus operaciones económicas.

- **Cobranza:**

Según Gestipolis (2010), determina que es un proceso formal mediante el cual se tramita el cobro de una cuenta, por la adquisición de un producto o por el hecho de brindar algún servicio.

- **Cobro:**

Es aquel dinero que percibimos por el pago de una deuda, por la prestación de un servicio o por la venta de un bien. En el ámbito empresarial, se refiere a cualquier entrada de dinero que se produzca en la tesorería de una empresa (Pedrosa, 2022).

- **Anticipos recibidos:**

Domínguez (2017), afirma que los anticipos son importes, parciales o totales, otorgados o recibidos que generan una obligación futura de recibir o de transferir un bien o prestar un servicio.

- **Factoring:**

Se basa en la adquisición de créditos derivados de la comercialización de bienes muebles, de prestación de servicios o de ejecución de obras, sobre los cuales una entidad autorizada concede adelantos económicos al poseedor del original de la factura. Se emplea para conseguir capital de trabajo (Uribe, 2017).

- **Políticas de crédito:**

Es la forma como quiere la compañía que se haga las cosas en lo relativo al crédito de los clientes, los criterios que se van a utilizar para tomar decisiones, así como los objetivos de crédito que se han de alcanzar cuantificados en cifras (Brachfield, 2009).

- **Políticas de cobranza preventiva:**

Valderrama (2021), detalla que este tipo de cobranza es realizada antes del vencimiento de una determinada factura y también es conocida como cobranza administrativa.

- **Cobranza personal o directa:**

Es realizada directamente por la empresa acreedora de la deuda, es decir, aquella que prestó o comercializó un determinado servicio o producto y que, por lo tanto, tiene derecho a exigir el pago según las exigencias legales y las características del acuerdo comercial (Valderrama, 2021).

- **Cobranza judicial:**

Valderrama (2021) explica que se desarrolla mediante mecanismos legales, como un juicio de cobranza que determina las condiciones para saldar la deuda.

2.4. Hipótesis

H1: La NIC 8 Políticas contable, cambios en las estimaciones y errores influye positivamente en la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa Grand Torres S.A.C., Lima, año 2021.

2.5. Variables

2.5.1. Operacionalización de variables

Tabla 1. Operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	TIPO DE VARIABLES	ESCALA DE MEDICION
Variable Independiente NIC 8 Políticas contable, cambios en las estimaciones y errores.	Según la NIC 8, se define que: Las políticas contables son los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos, adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros.	Las políticas contables son aquellas que establecen una base técnica para la aplicación de los criterios contables, con las que se garantiza el cumplimiento de los lineamientos adoptados, con fines de suministrar información contable relevante, para la toma de decisiones económicas de los usuarios.	<ul style="list-style-type: none"> • Políticas contables en la empresa. • Reconocimiento de cuentas por cobrar. • Reconocimiento de los errores • Medición posterior al reconocimiento. 	Numero de políticas contables Número de cuentas por cobrar	Cualitativa	Ordinal
Variable Dependiente Cuentas por cobrar	Según Bernstein, define que: Las cuentas por cobrar son importes pagaderos que proceden generalmente de la venta de bienes o servicios. Representa un crédito a favor de la empresa y generalmente se le da tal denominación a aquellas partidas que representan ventas a plazos y ventas de plazo vencido y no cobrado.	Las cuentas por cobrar son las herramientas base que en la actualidad utilizan las empresas para hacer sus operaciones económicas tanto en venta de sus bienes o prestación de sus servicios propios a su giro. En el lugar de créditos y cobranzas se refleja las cuentas por cobrar, ya que esta le permite fidelizar al cliente ofreciéndole facilidad de pago a futuro (corto plazo y/o largo plazo), como también, genera una promesa de pago de parte de dichos clientes	<ul style="list-style-type: none"> • Ventas al crédito • Ratios financieros 	Cuentas por cobrar a corto, largo y mediano plazo. - Importe de ventas al crédito. - Ratios de gestión - Ratios de liquidez - Ratios de rentabilidad - Ratios de solvencia	Cuantitativa	Razón o porcentaje

III. MATERIAL Y MÉTODOS

3.1. Material

3.1.1. Población

Estuvo constituida por cuatro (4) trabajadores del área contable, todas las cuentas por cobrar y cuatro (4) estados financieros de la empresa Grand Torres S.A.C., distrito de Lima, año 2021.

3.1.2. Marco muestral

Estuvo conformado por el listado de trabajadores del área de contabilidad, cuentas por cobrar y estados financieros de la empresa Grand Torres S.A.C., Lima, año 2021.

3.1.3. Unidad de análisis

Estuvo conformada por un trabajador, cada una de las cuentas por cobrar y cada uno de los estados financieros de la empresa Grand Torres S.A.C., distrito de Lima, año 2021.

3.1.4. Muestra

Estuvo conformada por un (1) trabajador del área de contabilidad (Entrevista al Contador), por todas las cuentas por cobrar y dos (2) estados financieros: el estado de situación financiera y el estado de resultados de la empresa Grand Torres S.A.C., distrito de Lima, año 2021.

3.2. Métodos

3.2.1. Diseño de contrastación

Diseño Pre - experimental: para la presente investigación se aplicó el diseño de un solo grupo como observación antes y después (tipo prospectivo: pre test - post test) de las políticas de cobranza para la mejora de la gestión.

Esquema:

M = O1-----X-----O2

Donde:

M: Muestra estimada

O1: Gestión de cuentas por cobrar antes de aplicar la NIC 8.

X: Aplicación de la NIC 8 Políticas contable, cambios en las estimaciones y errores.

O2: Gestión de cuentas por cobrar después de aplicar la NIC 8.

3.2.2. Técnicas e instrumentos de colecta de datos

Tabla 2

Técnicas e instrumentos

TÉCNICA	INSTRUMENTO
Análisis documental	Ficha de registro de datos
Entrevista	Guía de entrevista

A. Técnicas

- **Análisis Documental:** Se analizará los documentos contables para verificar el proceso de registro de las cuentas por cobrar de la asociación, tanto de facturas, boletas, estados financieros, entre otros documentos que sirvan para corroborar la aplicación de la NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones y errores.
- **Entrevista:** Se recolectará información de primera mano, recurriendo al encargado (Contador) de la gestión de las cuentas por cobrar, con el fin de conocer si existe aplicación de la NIC 8 políticas contables, cambios en las estimaciones y errores y las cuentas por cobrar.

B. Instrumentos

- **Ficha de registro:** Se analizará los registros de las cuentas por cobrar, donde figura el plazo de las facturas que se hayan emitido en el periodo correspondiente, el reporte de los clientes deudores, clasificación de los clientes de acuerdo a la morosidad de deuda y los estados financieros.

- **Guía de entrevista:** Se realizará una serie de preguntas abiertas sobre el tema para identificar como es el manejo de políticas contables y las cuentas por cobrar, ya que se busca verificar de forma secuencial y sistemática los aspectos fundamentales del problema en mención.

3.2.3. Procesamiento y análisis de datos

Los datos de las listas de las cuentas por cobrar de la entidad serán recolectados en hojas de registro, elaboradas por las autoras; luego se construirá una base de datos en el programa Excel, que se basa aplicando los indicadores correspondientes de acuerdo a los requerimientos de los objetivos e hipótesis de la investigación. Para después ser procesados usando el programa SPSS versión 26.

Estadística descriptiva

Los resultados serán presentados en cuadros estadísticos de doble entrada con la información de la lista de las cuentas por cobrar de la empresa, en los cuales se reflejarán los ratios de gestión con o sin implementación de las políticas.

También se presentarán gráficas de barra y diagramas de pastel para poder mejorar la interpretación de los resultados obtenidos.

Estadística analítica o inferencial

Se aplicará la prueba no paramétrica de Wilcoxon debido a que no necesita una distribución específica, la cual será utilizada para determinar si existen diferencias significativas entre los ratios que corresponden a la gestión con y sin aplicación de la NIC 8.

Si $P < 0,05$ existirá diferencias significativas, esperando se constate que efectivamente hubo una mejora con la implementación en la gestión de las cuentas por cobrar.

IV. PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

4.1. Presentación de resultados

4.1.1. Determinación de las políticas contables, estimaciones y errores en la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa Grand Torres S.A.C., distrito de Lima, año 2021.

Para desarrollar este objetivo y determinar las políticas contables, se realizó una entrevista (Anexo1) al contador de la empresa, con el objetivo de analizar si existen políticas contables relacionadas con las cuentas por cobrar.

Tabla 3

Descripción de principios contables, reglas y acuerdos de la empresa Grand Torres S.A.C.

N°		DESCRIPCION DE LA POLITICA
1	PRINCIPIOS CONTABLES	Cumplimiento de los principios base de contabilidad: periodo contable, realización, devengado, consistencia
2	REGLAS	Mantener un horario de trabajo fijo, establecer un tiempo límite para la revisión de órdenes de pedido, tener un periodo establecido para el cobro de facturas.
3	ACUERDOS	Mantener o retirar a los trabajadores del área, fijar cada cuanto tiempo se realizan los inventarios, establecer los plazos de créditos a los clientes, evaluar a los clientes habituales con buenas calificaciones crediticias para que reciban un periodo de flexibilidad mayor para el pago, establecer descuentos para los buenos clientes.

4	CUENTAS POR COBRAR	No cumplen con el castigo de las cuentas que ya sobrepasaron el tiempo límite de cobro, debido a que esperan que el cliente les pague en un futuro. Por otra parte, se sigue emitiendo facturas por el servicio brindado, cuya autorización la emite el gerente, sin importar las facturas pendientes.
5	PLAZOS DE CREDITO	La empresa maneja la política de tiempo de 30, 60 y 90 días para sus clientes de confianza.
6	CLASIFICACION CREDITICIA	La empresa no tiene una clasificación para su cartera de clientes.
7	TRATAMIENTO CONTABLE	Identificación de los errores de los periodos anteriores
8	MODALIDADES DE COBRO	Proceden a realizar llamadas o enviar emails.

Fuente: Empresa Grand Torres S.A.C.

En la tabla 3, de acuerdo a la entrevista aplicada, se pudo determinar que no existe políticas contables por escrito, pero sí se dictan políticas de forma verbal que ayudan con el desarrollo interno de la empresa.

El contador indica que la falta de aplicación de políticas contables claras y por escrito ha generado problemas en las ventas realizadas, muchas veces se dice que respetan los acuerdos tomados sobre los principios que los guían, pero después los olvidan (Anexo 1).

Grand Torres S.A.C. mantiene procedimientos específicos que se realizan para la elaboración y presentación de los estados financieros (registro de documentación en un software de gestión contable tanto de ingresos, compras y gastos realizados por la

empresa; las ventas pasan directo al sistema ya que por medio del facturador son procesadas de forma automática).

Las cuentas por cobrar implican que haya emisión de facturas, boletas, notas de crédito, notas de débito, órdenes de pedido, órdenes de envío y todo tipo de documentación contable que tienen una fecha límite para el cobro u emisión.

Figura 1

Política de plazos en días, de los clientes de la empresa Gran Torres S.A.C.

CLIENTES	NOMINACIÓN	DÍAS DE CRÉDITO
Austin Engineering Perú S.A.C	A	30
Centro Tecnológico Minero	B	30
Coansa del Perú Ingenieros S.A.C.	C	30
Consorcio Cielsa Contratistas Generales E.I.R.L	D	60
Ecores S.A.C.	E	30
Fabraq Ingeniería y Construcción S.A.C	F	30
Factoría H Y R Servicios Generales E.I.R.L	G	90
Inge & Con S.A.C.	H	30
Marco Peruana S.A.	I	30
Minera Barrik Miskichilca S.A.	J	90
Mota Engil Perú S.A.	K	30
Movilineas S.R.L.	L	90
Opertec S.A.C	M	30
Soluciones Integrales de Alta Tecnología S.A.C.	N	30
Tecnología en Transporte de Minerales S.A.C.	O	90

Fuente: Empresa Grand Torres S.A.C.

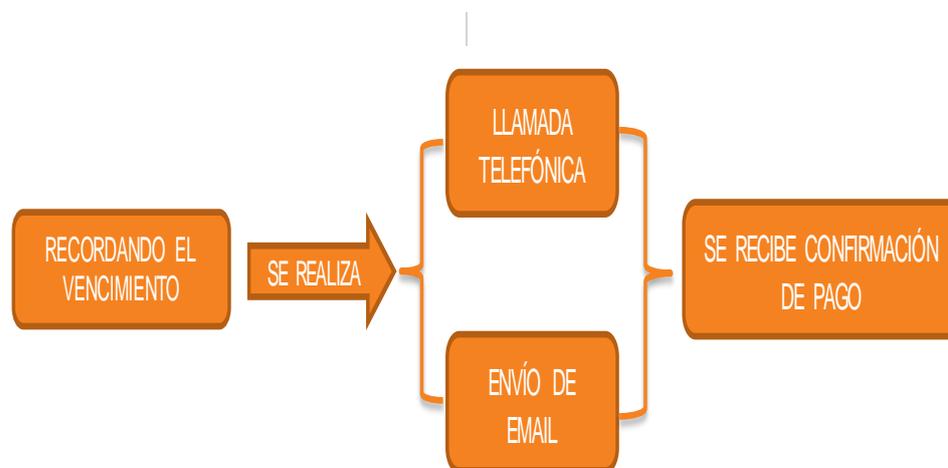
En la figura 1, la empresa muestra a sus clientes con sus plazos establecidos de crédito que son de: 30, 60 y 90 días para sus clientes.

Respecto al manejo de flujogramas de cuentas por cobrar y el proceso que se realiza para brindar un nuevo servicio, no tienen uno establecido que los ayude a guiarse para mejorar su administración, debido a que por falta de empeño o de tiempo no se presta atención a estos detalles (Anexo 1).

En Grand Torres S.A.C., el contador nos indica que sus modalidades de cobranza para las cuentas vencidas son mediante llamadas telefónicas o envío de emails mediante sus correos corporativos, así lograr el compromiso de pago de las cuentas pendientes, pues no se realizan acciones legales para poder efectuar el cobro de las facturas vencidas.

Figura 2

Organigrama para el cobro de clientes de Gran Torres S.A.C.



Fuente: Empresa Grand Torres S.A.C.

Como se observa en la figura 2, la empresa al verificar el vencimiento de una cuenta por cobrar, realiza llamadas telefónicas o envíos de email para recibir confirmación de pago.

Asimismo, el encargado del área contable (Contador) nos indica que no existe tratamiento adecuado para las cuentas por cobrar, pues aún falta aplicar las reglas establecidas verbalmente, por ejemplo, la fecha límite de cobro de una factura es de 90 días,

cumplido este plazo, si el cliente solicita un servicio nuevo (si es cliente con categoría frecuente), simplemente se le otorga el servicio sin colocarle restricción alguna, ya que en muchas ocasiones el gerente hace uso de su autoridad y permite que se le vuelva a emitir una factura nueva, dejando así de lado las facturas pasadas.

Tabla 4

Resumen de las cuentas por cobrar vencidas al 31 de diciembre del 2021 de la empresa Grand Torres S.A.C.

AÑO	Total por cobrar	%
2019	S/ 27,833.92	12.43
2020	S/ 50,712.23	22.65
2021	S/ 145,364.95	64.92
TOTAL	S/ 223,911.10	100

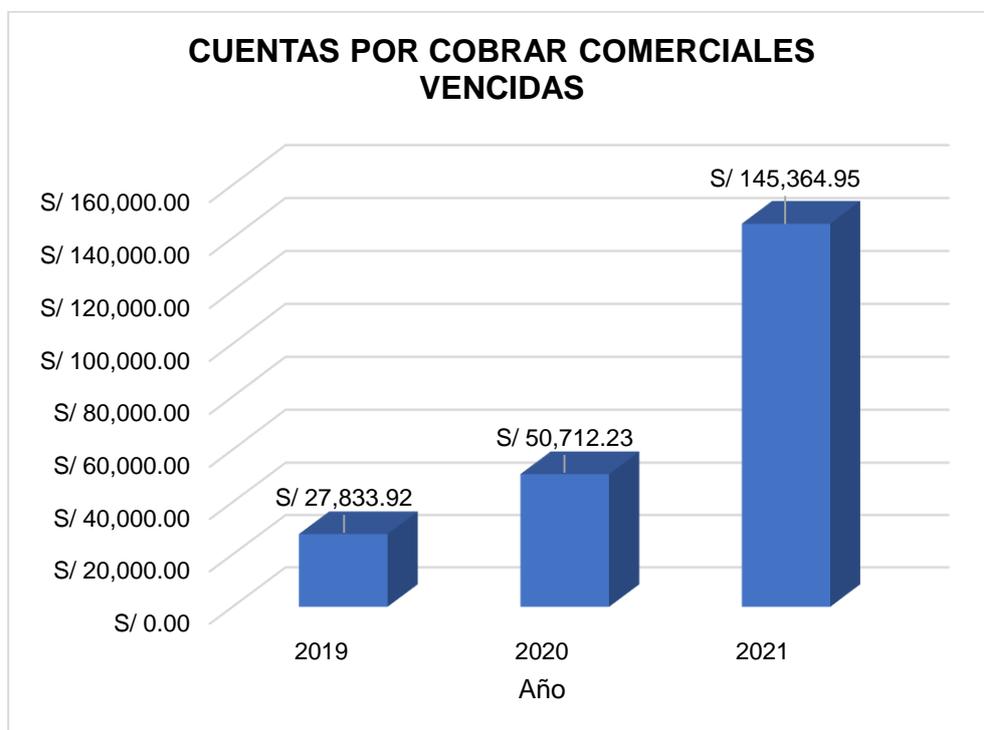
Fuente: Empresa Grand Torres S.A.C.

En la tabla 4, se ha clasificado y ordenado por año las cuentas por cobrar vencidas, donde en el año 2019 fueron de S/ 27,833.92 soles, equivalente al 12.43 % del total de las cuentas; en el año 2020 las cuentas fueron S/ 50,712.23 soles, lo que equivale al 22.65% del importe total; en el año 2021 las cuentas fueron de S/145,364.95 soles, lo que es equivalente al 64.92% del total de las cuentas del periodo. Realizando un detalle total, las cuentas por cobrar ascienden a un importe total de S/ 223,911.10 soles. En el anexo N°2 se encuentra el detalle de las cuentas por cobrar de cada cliente.

Efectuando un resumen de las cuentas por cobrar y basándonos en gráficas, tendremos el siguiente diagrama:

Figura 3

Resumen de las cuentas por cobrar vencidas al 31 de diciembre del 2021 de la empresa Grand Torres S.A.C.



Fuente: Empresa Grand Torres S.A.C.

En la figura 3, se observa el diagrama de barras, donde la escala asciende hasta S/ 145,364.95 en el año 2021.

4.1.2. Análisis de las cuentas por cobrar de la empresa Grand Torres S.A.C., distrito de Lima, año 2021.

Para el desarrollo de este objetivo se llevó a cabo el análisis documental, donde se analizaron los registros de las cuentas por cobrar. donde figura el plazo de las facturas que se hayan emitido en el periodo correspondiente, el reporte de los clientes deudores, clasificación de los clientes de acuerdo a la morosidad de deuda y los estados financieros.

Tabla 5

Reporte total de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2021 de la empresa Grand Torres S.A.C.

CUENTAS	DESCRIPCION	SALDOS SEGÚN ESF 31/12/2021
121	Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar	290,407.68
123	letras por cobrar	0.00
TOTAL		S/ 290,407.68

Fuente: Empresa Grand Torres S.A.C.

Como se observa en la tabla 5, al analizar las cuentas por cobrar de la empresa Grand Torres S.A.C., encontramos que la empresa no tiene letras por cobrar, pero si tiene un importe total de S/ 290,407.68 (Anexo 2) soles por cobrar de facturas y otros comprobantes.

Tabla 6

Reporte de resumen de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre 2021.

N°	CLIENTES	TOTAL
1	Ecores S.A.C	27,833.92
2	Soluciones Integrales de Alta Tecnología S.A.C	21,560.17
3	Consortio Cielsa Contratistas Generales E.I.R.L	10,900.10
4	Austin Engineering Perú S.A.C	39,613.54
5	Factoría H Y R Servicios Generales E.I.R.L	2,909.03
6	Fabraq Ingeniería y Construcción S.A.C	8,855.31
7	Centro Tecnológico Minero	48,526.82
8	Coansa del Perú Ingenieros S.A.C	78,915.10
9	Mota Engil Perú S.A.	21,185.31
10	Minera Barrik Miskichilca S.A.	4,978.12
11	Movilineas S.R.L	9,043.49
12	Tecnología en Transporte de Minerales S.A.C	2,091.82
13	Marco Peruana S.A.	904.53
14	Opertec S.A.C	4,361.85
15	Inge & Con S.A.C	8,728.57
TOTAL		290,407.68

Fuente: Empresa Grand Torres S.A.C.

Según lo observado en la tabla 6, se presenta un desagregado del reporte de las cuentas por cobrar de la empresa Grand Torres S.A.C., dando como resultado a 15 clientes que mantienen deuda con dicha empresa, donde el Cliente H posee el importe más alto de deuda con S/ 78,915.31, seguido de los clientes G y D con deudas de S/ 48,526.82 y S/ 39,613.54 respectivamente, también se puede observar al Cliente M que posee una deuda mínima por pagar de S/ 904.53, de esta manera, sumando las cuentas por cobrar de todos nos da un importe total de S/ 290,407.68 soles que aún están pendientes de cobro.

Tabla 7*Reporte detallado de facturas de los clientes al 31 de diciembre del 2021.*

N° de Factura	Razón social	Valor total de la factura	Fecha de la factura	Plazo (30)	Fecha de vencimiento	Días para vencimiento	Estado de la obligación
002-000162	Cliente A	S/ 9,756.31	22/10/19	30	21/11/19	-771	Vencida
002-000163	Cliente A	S/ 18,077.61	27/12/19	30	26/01/20	-705	Vencida
002-000190	Cliente B	S/ 21,560.17	03/05/20	30	02/06/20	-577	Vencida
002-000193	Cliente C	S/ 10,900.10	09/08/20	30	08/09/20	-479	Vencida
002-000204	Cliente D	S/ 18,251.96	15/10/20	60	14/12/20	-382	Vencida
002-000206	Cliente D	S/ 413.00	21/02/21	60	22/04/21	-253	Vencida
002-000208	Cliente E	S/ 1,346.33	07/03/21	30	06/04/21	-269	Vencida
002-000209	Cliente E	S/ 1,562.70	15/03/21	30	14/04/21	-261	Vencida
002-000211	Cliente F	S/ 8,855.31	11/05/21	30	10/06/21	-204	Vencida
002-000212	Cliente G	S/ 23,357.26	17/05/21	90	15/08/21	-138	Vencida
002-000213	Cliente G	S/ 12,569.11	23/06/21	90	21/09/21	-101	Vencida
002-000214	Cliente G	S/ 1,810.71	29/06/21	90	27/09/21	-95	Vencida
002-000304	Cliente G	S/ 7,059.46	22/07/21	90	20/10/21	-72	Vencida
002-000305	Cliente G	S/ 3,730.28	03/08/21	90	01/11/21	-60	Vencida
002-000306	Cliente H	S/ 7,533.45	16/08/21	30	15/09/21	-107	Vencida
002-000310	Cliente D	S/ 8,860.36	22/08/21	60	21/10/21	-71	Vencida
002-000312	Cliente H	S/ 22,913.46	03/09/21	30	03/10/21	-89	Vencida
002-000313	Cliente H	S/ 9,858.34	14/09/21	30	14/10/21	-78	Vencida
002-000314	Cliente I	S/ 21,185.31	25/09/21	30	25/10/21	-67	Vencida
002-000315	Cliente J	S/ 1,376.14	02/10/21	90	31/12/21	0	Vence hoy
002-000317	Cliente J	S/ 1,449.25	08/10/21	90	06/01/22	6	No ha vencido
002-000318	Cliente K	S/ 9,043.49	13/10/21	30	12/11/21	-49	Vencida
002-000319	Cliente J	S/ 523.09	29/10/21	90	27/01/22	27	No ha vencido
002-000321	Cliente L	S/ 523.09	05/11/21	90	03/02/22	34	No ha vencido
002-000322	Cliente M	S/ 904.53	12/11/21	30	12/12/21	-19	Vencida
002-000323	Cliente N	S/ 4,361.85	19/11/21	30	19/12/21	-12	Vencida
002-000325	Cliente D	S/ 20,948.58	28/11/21	60	27/01/22	27	No ha vencido
002-000326	Cliente L	S/ 1,568.73	02/12/21	90	02/03/22	61	No ha vencido
002-000327	Cliente O	S/ 8,728.57	05/12/21	30	04/01/22	64	No ha vencido
002-000328	Cliente J	S/ 1,629.64	10/12/21	90	10/03/22	69	No ha vencido
002-000329	Cliente H	S/16,049.31	21/12/21	30	20/01/22	20	No ha vencido
002-000332	Cliente H	S/ 13,700.18	30/12/21	30	29/01/22	29	No ha vencido
TOTAL		S/ 290,407.68					

Fuente: Empresa Grand Torres S.A.

En la tabla 7 , se observa que la empresa Gran Torres S.A.C., tiene un total de treinta y dos (32) facturas emitidas a clientes por cobrar, en las que se puede observar que ciertas facturas tienen una antigüedad que genera riesgo de recuperabilidad; como se ve en la tabla estas deudas son de diversos clientes, que desde el año 2019 hasta la fecha de Diciembre 2021, son contabilizados como cuentas por cobrar, donde hay diez (10) facturas que todavía están dentro del plazo y veintidós (22) facturas que ya están vencidas, donde el cliente G, que tiene el máximo plazo de crédito (90 días) es el que más facturas vencidas tiene (5 facturas), seguido del cliente H (3 facturas) que tiene el plazo mínimo de crédito de (30 días).

Tabla 8

Clasificación crediticia de los clientes según categoría normal al 31 de diciembre del 2021.

N° de Factura	Fecha de Factura	Razón Social	Clasificación crediticia	Total de factura
002-000315	02/10/21	Minera Barrik Miskichilca S.A.	Normal	S/ 1,376.14
002-000317	08/10/21	Minera Barrik Miskichilca S.A.	Normal	S/ 1,449.25
002-000319	29/10/21	Minera Barrik Miskichilca S.A.	Normal	S/ 523.09
002-000321	05/11/21	Tecnología en Transporte de Minerales S.A.C	Normal	S/ 523.09
002-000325	28/11/21	Austin Engineering Perú S.A.C Tecnología en Transporte de	Normal	S/ 20,948.58
002-000326	02/12/21	Minerales S.A.C	Normal	S/ 1,568.73
002-000327	05/12/21	Inge & Con S.A.C	Normal	S/ 8,728.57
002-000328	10/12/21	Minera Barrik Miskichilca S.A.	Normal	S/ 1,629.64
002-000329	21/12/21	Coansa del Perú Ingenieros S.A.C	Normal	S/ 16,049.31
002-000332	30/12/21	Coansa del Perú Ingenieros S.A.C	Normal	S/ 13,700.18
TOTAL				S/ 66,496.58

Fuente: Empresa Grand Torres S.A.C.

Como se observa en la tabla 8, la empresa Grand Torres S.A.C., tiene un importe total de S/ 66,496.58 soles, que corresponde a diez (10) facturas por cobrar de diversos clientes, que están dentro del plazo, clasificándose dentro de su historial crediticio como clientes normales.

Tabla 9

Clasificación crediticia de los clientes según categoría con problema potenciales al 31 de diciembre del 2001.

N° de Factura	Fecha de Factura	Razón Social	Clasificación crediticia	Total de factura
002-000305	03/08/21	Centro Tecnológico Minero	Con problemas potenciales	S/ 3,730.28
002-000318	13/10/21	Movilineas S.R.L.	Con problemas potenciales	S/ 9,043.49
002-000322	12/11/21	Marco Peruana S.A.	Con problemas potenciales	S/ 904.53
002-000323	19/11/21	Opertec S.A.C	Con problemas potenciales	S/ 4,361.85
TOTAL				S/ 18,040.15

Fuente: Empresa Grand Torres S.A.C.

En la tabla 9, se determina un importe total de S/ 18,040.15 soles, correspondiente a cuatro (4) facturas por cobrar a diversos clientes que están con atraso de 31 a 60 días, clasificándose para la empresa como clientes con problemas potenciales.

Tabla 10

Clasificación crediticia de los clientes según categoría deficiente al 31 de diciembre del 2021.

N° de Factura	Fecha de Factura	Razón Social	Clasificación crediticia	Total de factura
002-000213	23/06/21	Centro Tecnológico Minero	Deficiente	S/ 12,569.11
002-000214	29/06/21	Centro Tecnológico Minero	Deficiente	S/ 1,810.71
002-000304	22/07/21	Centro Tecnológico Minero	Deficiente	S/ 7,059.46
002-000306	16/08/21	Coansa del Perú Ingenieros S.A.C	Deficiente	S/ 7,533.45
002-000310	22/08/21	Coansa del Perú Ingenieros S.A.C	Deficiente	S/ 8,860.36
002-000312	03/09/21	Coansa del Perú Ingenieros S.A.C	Deficiente	S/ 22,913.46
002-000313	14/09/21	Coansa del Perú Ingenieros S.A.C	Deficiente	S/ 9,858.34
002-000314	25/09/21	Mota Engil Perú S.A.	Deficiente	S/ 21,185.31
TOTAL				S/ 91,790.20

Fuente: Empresa Grand Torres S.A.C.

En la tabla 10, se observa que la empresa tiene ocho (8) facturas por cobrar, que están con atraso de 61 días a 120 días y son clasificados como clientes deficientes, cuyo importe total es de S/ 91,790.20 soles.

Tabla 11

Clasificación crediticia de los clientes según categoría dudoso al 31 de diciembre del 2021 de la empresa Grand Torres S.A.C.

N° de Factura	Fecha de Factura	Razón Social	Clasificación crediticia	Total de factura
002-000206	21/02/21	Austin Engineering Perú S.A.C	Dudoso	S/ 413.00
002-000208	07/03/21	Factoría H Y R Servicios Generales E.I.R.L	Dudoso	S/ 1,346.33
002-000209	15/03/21	Factoría H Y R Servicios Generales E.I.R.L	Dudoso	S/ 1,562.70
002-000211	11/05/21	Fabraq Ingeniería y Construcción S.A.C	Dudoso	S/ 8,855.31
002-000212	17/05/21	Centro Tecnológico Minero	Dudoso	S/ 23,357.26
TOTAL				S/ 35,534.60

Fuente: Empresa Grand Torres S.A.C.

Como indica la tabla 11, la empresa tiene cinco (5) facturas vencidas por cobrar, donde están con atraso de 121 días a 365 días, que son clasificados como clientes dudosos, donde el importe total es de S/ 35,534.60 soles.

Tabla 12

Clasificación crediticia de los clientes según categoría pérdida al 31 de diciembre del 2021 de la empresa Grand Torres S.A.C.

N° de Factura	Fecha de Factura	Razón Social	Clasificación crediticia	Total de factura
002-000162	22/10/19	Ecores S.A.C	Pérdida	S/ 9,756.31
002-000163	27/12/19	Ecores S.A.C	Pérdida	S/ 18,077.61
002-000190	03/05/20	Soluciones Integrales de Alta Tecnología S.A.C	Pérdida	S/ 21,560.17
002-000193	09/08/20	Consortio Cielsa Contratistas Generales E.I.R.L	Pérdida	S/ 10,900.10
002-000204	15/11/20	Austin Engineering Perú S.A.C	Pérdida	S/ 18,251.96
TOTAL				S/ 78,546.15

Fuente: Empresa Grand Torres S.A.C.

En la tabla 12, se observa que hay cinco (5) facturas de diversos clientes, que vencieron el plazo y tienen un atraso de más de 365 días y se clasifica como pérdida, donde el importe total de estas facturas suma S/ 78,546.15 soles.

Tabla 13

Resumen de la clasificación crediticia de los clientes

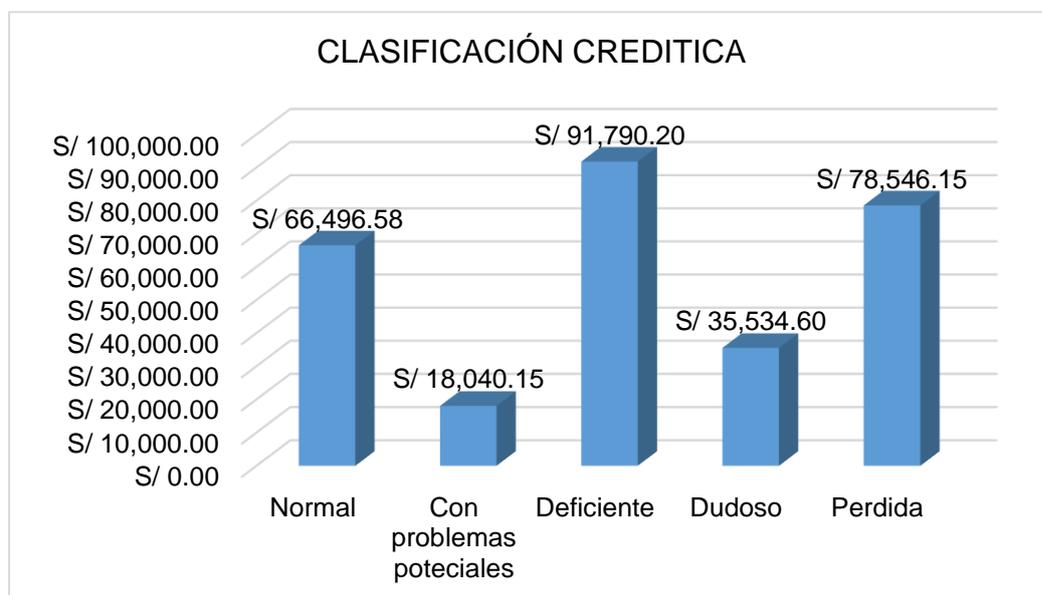
Clasificación Crediticia	Total
Normal	S/ 66,496.58
Con problemas potenciales	S/ 18,040.15
Deficiente	S/ 91,790.20
Dudoso	S/ 35,534.60
Perdida	S/ 78,546.15
TOTAL	S/ 290,407.68

Fuente: Empresa Grand Torres S.A.C.

En la tabla 13, se observa el resumen de la clasificación crediticia de los clientes de la empresa, se determina que la clasificación crediticia deficiente es la más alta con un importe de S/ 91,790.20, en segundo lugar es la clasificación de Perdida de S/ 78,546.15, en tercer lugar está la clasificación Normal con un importe de S/ 66,496.58 que están dentro del plazo.

Figura 4

Resumen de la clasificación crediticia de los clientes



Fuente: Empresa Grand Torres S.A.C.

Como se observa en la figura 4, nos muestra detalladamente la clasificación crediticia de los clientes, donde la barra menor refleja a

los clientes con problemas potenciales que equivale a S/ 18,040.15 y la barra superior refleja a los clientes deficientes, cuyo importe es S/ 91,790.20.

Tabla 14

Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2021 de la empresa Grand Torres S.A.C.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
Al 31 de Diciembre del 2021		
(Expresado en Soles)		
ACTIVO	S/	Análisis vertical (%)
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	7,564.46	0.49
Cuentas por Cobrar Comerciales	290,407.68	18.74
Mercadería Manufacturada	384,844.04	24.83
Materiales auxiliares	13,334.56	0.86
Total Activo Corriente	696,151.74	44.92
ACTIVO NO CORRIENTE		
Inmuebles, Maquinaria y Equipo - Leasing	413,161.01	26.66
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	604,226.29	38.98
Depreciación Inmuebles, Maquinaria y Equipo	228,556.17	-14.75
Activo Diferido	10,222.35	0.66
Otros Activos No Corrientes	54,691.72	3.53
Total Activo No Corriente	853,745.20	55.08
TOTAL ACTIVO	1,549,895.94	100
PASIVO Y PATRIMONIO	S/	Análisis vertical (%)
PASIVO CORRIENTE		
Remuneración por Pagar	11,482.40	0.74
Cuentas por Pagar Comerciales	300,000.00	19.36
Cuentas por Pagar Diversas	1,175.00	0.08
Total Pasivo Corriente	312,657.40	20.17
PASIVO NO CORRIENTE		
Cuentas por Pagar a los Acc., Directores y Gerentes	64,462.43	4.16
Obligaciones Financieras	362,421.48	23.38
Total Pasivo No Corriente	426,883.91	27.54
TOTAL PASIVO	739,541.31	47.72
PATRIMONIO		
Capital	563,000.00	36.33
Resultados Acumulados	247,354.63	15.96
TOTAL PATRIMONIO NETO	810,354.63	52.28
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	1,549,895.94	100

Fuente: Empresa Grand Torres S.A.C
Elaborado: C.P.C. Cáceres, K. (2021)

En la tabla 14 que, de acuerdo al Estado de Situación financiera, se observa que para el año 2021 la totalidad de la cuentas por cobrar es S/ 290,407.68 soles, que representa generalmente la totalidad de ventas realizadas por la empresa durante el periodo. Representan un porcentaje significativo del 18.74% del total del activo.

Tabla 15

Estado de Resultado al 31 de diciembre del 2021 de la empresa Grand Torres S.A.C.

ESTADO DE RESULTADOS(Por Función)		
Al 31 de Diciembre del 2021		
(Expresado en Soles)		
	S/	Análisis vertical (%)
Ventas Netas (Ingresos Operacionales)	946,085.74	100
Otros Ingresos Operacionales		
Total de Ingresos Brutos	946,085.74	100
Costo del Servicio (Operacionales)	345,283.13	-36.50
Costos de Ventas Operacionales	185,295.28	-19.59
Utilidad Bruta	415,507.33	43.92
GASTOS OPERACIONALES:		
Gastos de Ventas	46.47	-0.00
Gastos de Administración	333,733.00	-35.28
Ganancia (Pérdida) por Venta de Activos		
Utilidad Operativa	81,820.80	8.65
OTROS INGRESOS Y GASTOS		
Ingresos Financieros	409.83	0.04
Gastos Financieros	12,291.75	-1.30
RESULTADO ANTES DE I.R. Y PARTICIPACIONE	69,938.88	7.39
Participaciones		
Impuesto a la Renta	8,346.97	-0.88
UTILIDAD(PÉRD.) NETA DE ACTIV.CONTINUAS	61,591.91	6.51
Ingreso (Gasto) Neto de Operac.Discont.		
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	61,591.91	6.51

Fuente: Empresa Grand Torres S.A.C

Elaborado: C.P.C. Cáceres, K. (2021)

En la tabla 15, de acuerdo al Estado de Resultado se observa que para el año 2021 la totalidad de ventas netas es de S/ 946,085.74 soles, que representa generalmente la totalidad de ventas realizadas por la empresa durante el periodo. La empresa tiene S/ 61,591.91 soles de utilidad neta, lo cual representa el 6.51% sobre el nivel de ventas.

Tabla 16
Índices financieros

ÍNDICES FINANCIEROS	Índice	2021			
A. ÍNDICE DE LIQUIDEZ					
Resultados					
1. Liquidez General		696,150.74	=	2.23	Razón
Activo Corriente/Pasivo Corriente	R	<u>312,657.40</u>			
B. INDICES DE GESTION					
2. Rotación del Activo Total		946,085.74	=	0.61	VECES
Ventas Netas/Activo Total	v	<u>1,549,895.94</u>			
3. Rotación de Cuentas por Cobrar Comerciales		946,085.74	=	3.26	VECES
Ventas Netas/ Cuentas por Cobrar Comerciales	V	<u>290,407.68</u>			
4. Plazo Promedio de Cobranza		290,407.68	=	110.50	DIAS
Cuentas por Cobrar Comerciales X 360 días/Ventas Netas	D	<u>946,085.74</u>			
C. RAZONE DE SOLVENCIA O ENDEUDAMIENTO					
5. Deuda Patrimonial		739,541.31	=	91	%
Pasivo Corriente + Pasivo No Corriente /Patrimonio	%	<u>810,354.63</u>			
6. Endeudamiento total		739,541.31	=	48	%
Pasivo total /activo total	%	<u>1,549,895.94</u>			

Fuente: Empresa Grand Torres S.A.C

Tal como se observa en la tabla 16, en el índice de liquidez por cada sol de deuda a corto plazo, la empresa Grand Torres S.A.C., cuenta con s/ 2.23 para cubrir la deuda, quedando un saldo de S/ 1.23 como un respaldo considerable que la empresa puede utilizar para invertir.

En el índice de rotación de activo total, ha rotado 0.61 veces al año, lo que indica que la inversión que está realizando la empresa Grand Torres S.A.C., no está aumentando las ventas.

El índice de rotación de cuentas por cobrar, en el 2021 las cuentas por cobrar han rotado en promedio de 3.26 veces al año, lo que quiere decir que la empresa Grand Torres S.A.C. cobra sus deudas cada 3.26 veces al año en donde determinamos que su velocidad de rotación es menor, entonces su recuperación de los créditos concedidos será lenta.

Como se observa el índice de periodo promedio de cobranza (PPC), es el tiempo que el dinero de cuenta por cobrar está en circulación y que se logra recuperar una parte del dinero en cobranza es de 110.50 días aproximadamente, para realizar las cobranzas, eso quiere decir que la empresa Grand Torres S.A.C. tiene una política de cobro que no es la adecuada.

De acuerdo a los datos extraídos de los Estados de Situación Financiera, el ratio de deuda patrimonial, tiene un endeudamiento patrimonial del 91%, es decir el total de su deuda representa el 91% de su patrimonio. La empresa tiene un alto importe de deudas ya sea de corto o largo plazo, prácticamente el importe de las deudas es casi igual al importe del activo.

Como se observa en la tabla 16 el índice de endeudamiento total, es solvente, tiene un activo mayor a su pasivo. Tiene un endeudamiento total del 48%, es decir, del 100% de sus activos de la empresa el 48 % es deuda.

De acuerdo a los ratios de la empresa Grand Torres S.A.C., aparentemente estaría en una situación favorable, en la mayoría de los resultados de los ratios aplicados han sido favorables, lo cual no significa que la información sea fiable, ya que se encontró unos errores en las cuentas por cobrar que son motivos de la investigación, por lo tanto esta información no es fiable para una toma de decisiones por parte del gerente del empresa.

4.1.3. Aplicación de la NIC 8 Políticas Contable, Cambios en las estimaciones y errores en la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa Grand Torres S.A.C., distrito de Lima, año 2021.

Al realizar el análisis documental de la empresa Grand Torres S.A.C. para aplicar la NIC 8, se establecieron nuevas políticas a modo de recomendación que deberían implementar, ya que será para las mejoras de las cuentas por cobrar y fructífero para la empresa, también se realizó la determinación de la provisión con porcentajes (%) recomendados para que no haya una gran variación en sus resultados acumulados.

Tabla 17

Implementación de políticas contables según NIC 8 de la empresa Gran Torres S.A.C.

N°	DESCRIPCION DE LA POLITICA	RECOMENDACIÓN	IMPLEMENTACIÓN DE POLÍTICA	
1	CUENTAS POR COBRAR	No cumplen con el castigo de las cuentas que ya sobrepasaron el tiempo límite de cobro, debido a que esperan que el cliente les pague en un futuro. Por otra parte, se sigue emitiendo facturas por el servicio brindado, cuya autorización la emite el gerente, sin importar las facturas pendientes.	Cambiar por	La empresa debería de provisionar las cuentas que ya se encuentran vencidas y también corregir los errores presentados de periodos anteriores.
2	PLAZOS DE CREDITO	La empresa maneja la política de tiempo de 30, 60 y 90 días para sus clientes de confianza.	Debería	De dar créditos a un plazo máximo de 30 días para sus clientes.
3	CLASIFICACION CREDITICIA	La empresa no tiene una clasificación para su cartera de clientes.	Debería	Realizar una clasificación como lo hace la SBS para mantener el registro de sus clientes: normal, con problemas potenciales, deficiente, dudoso, pérdida. Se debería de dar crédito a clientes directos previamente calificados como

			"normal" o "con problemas potenciales", mas no se debe hacer excepciones por la confianza generada entre gerentes o conocidos.
4	TRATAMIENTO CONTABLE	Identificación de los errores de los periodos anteriores	Debería Subsanar errores y realizar provisiones con % considerables (5%,10%,15% y 50%) para poder cerrar el ejercicio y dar mejor confiabilidad a los EE.FF.
5	MODALIDADES DE COBRO	Proceden a realizar llamadas o enviar emails.	Debería Los encargados de Contabilidad o del área de cobros deberían de vender la factura al banco (factoring), hacer que el cliente firme letras, pagarés o realizar una conciliación ante algún juzgado, con el fin de tener algún protesto para que se realice el cobro del importe de la factura retrasada.

Fuente: Empresa Grand Torres S.A.C

En la tabla 17, Se puede observar las políticas que tiene la empresa y la implementación que se debería realizar para mejorar las cuentas por cobrar.

Tabla 18

Determinación de la provisión del reporte de las cuentas por cobrar vencidas según NIC 8 de la empresa Gran Torres S.A.C.

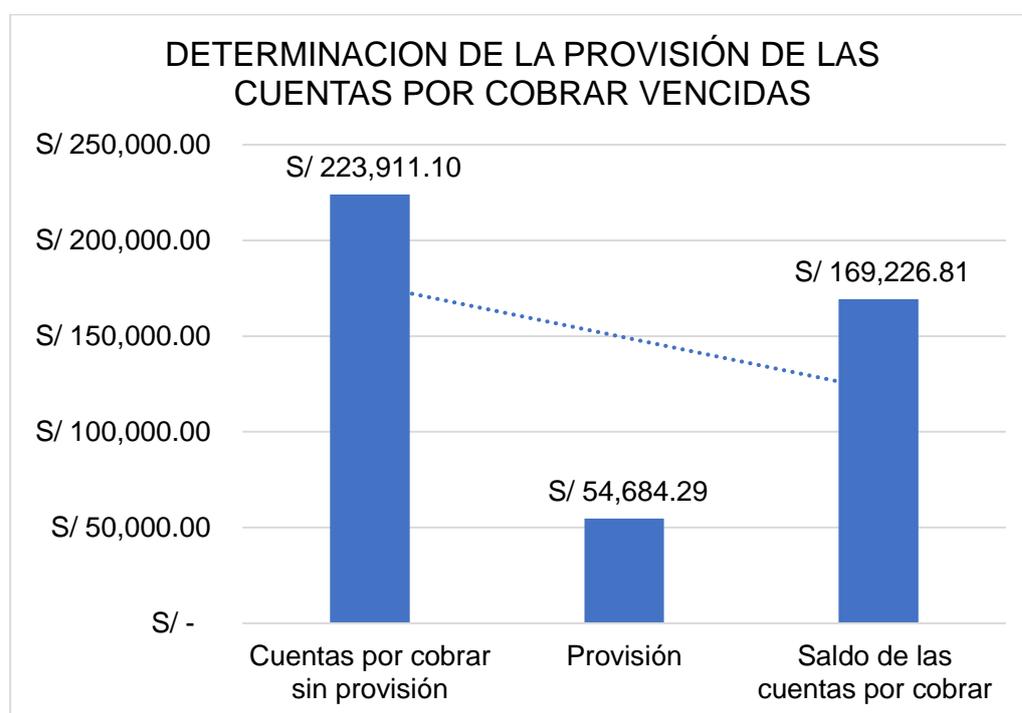
Orden	N° de Factura	Razón social	Total de la factura	N° días Venc.		N° días Venc.		N° días Venc.		N° días Venc.		Total Provisión
				31 - 60	5%	60 - 120	10%	121-365	15%	+ 365	50%	
1	002-000162	Ecores S.A.C.	S/ 9,756.31							S/ 4,878.16		S/ 4,878.16
2	002-000163	Ecores S.A.C	S/ 18,077.61							S/ 9,038.81		S/ 9,038.81
3	002-000190	Soluciones Integrales de Alta Tecnología S.A.C	S/ 21,560.17							S/ 10,780.09		S/ 10,780.09
4	002-000193	Consorcio Cielsa Contratistas Generales E.I.R.L	S/ 10,900.10							S/ 5,450.05		S/ 5,450.05
5	002-000204	Austin Engineering Perú S.A.C	S/ 18,251.96							S/ 9,125.98		S/ 9,125.98
6	002-000206	Austin Engineering Perú S.A.C	S/ 413.00						S/ 61.95			S/ 61.95
7	002-000208	Factoría H Y R Servicios Generales E.I.R.L	S/ 1,346.33						S/ 201.95			S/ 201.95
8	002-000209	Factoría H Y R Servicios Generales E.I.R.L	S/ 1,562.70						S/ 234.41			S/ 234.41
9	002-000211	Fabraq Ingeniería y Construcción S.A.C	S/ 8,855.31						S/ 1,328.30			S/ 1,328.30
10	002-000212	Centro Tecnológico Minero	S/ 23,357.26						S/ 3,503.59			S/ 3,503.59
11	002-000213	Centro Tecnológico Minero	S/ 12,569.11				S/ 1,256.91					S/ 1,256.91
12	002-000214	Centro Tecnológico Minero	S/ 1,810.71				S/ 181.07					S/ 181.07
13	002-000304	Centro Tecnológico Minero	S/ 7,059.46				S/ 705.95					S/ 705.95
14	002-000305	Centro Tecnológico Minero	S/ 3,730.28		S/ 186.51							S/ 186.51
15	002-000306	Coansa del Perú Ingenieros S.A.C	S/ 7,533.45				S/ 753.35					S/ 753.35
16	002-000310	Coansa del Perú Ingenieros S.A.C	S/ 8,860.36				S/ 886.04					S/ 886.04
17	002-000312	Coansa del Perú Ingenieros S.A.C	S/ 22,913.46				S/ 2,291.35					S/ 2,291.35
18	002-000313	Coansa del Perú Ingenieros S.A.C	S/ 9,858.34				S/ 985.83					S/ 985.83
19	002-000314	Mota Engil Perú S.A.	S/ 21,185.31				S/ 2,118.53					S/ 2,118.53
22	002-000318	Movilineas S.R.L	S/ 9,043.49		S/ 452.17							S/ 452.17
25	002-000322	Marco Peruana S.A.	S/ 904.53		S/ 45.23							S/ 45.23
26	002-000323	Opertec S.A.C	S/ 4,361.85		S/ 218.09							S/ 218.09
TOTAL			S/ 223,911.10		S/ 902.01		S/ 9,179.02		S/ 5,330.19		S/ 39,273.08	S/ 54,684.29

Fuente: Empresa Grand Torres S.A.C

De acuerdo a la tabla 18, se muestra que al aplicar la NIC 8, en el párrafo 41, nos dicen que al ser errores descubiertos en un ejercicio posterior al que se cometieron, será presentado en el estado financiero del ejercicio siguiente. Se determina un total de S/ 54,684.29 soles después de establecer las políticas para provisionar las deudas.

Figura 5

Determinación de la provisión del reporte de las cuentas por cobrar según la aplicación de la NIC 8 en la empresa Gran Torres S.A.C.



Fuente: Empresa Grand Torres S.A.C

Se observa en la Figura 5, las cuentas por cobrar vencidas antes de provisionar, lo que ascienden a S/ 223,911.10 soles, también tenemos la provisión de las cuentas dudosas que es S/ 54,684.29 soles, dando como resultado un saldo de las cuentas por cobrar de S/ 169,226.81 soles.

El asiento contable para regularizar el saldo de la Cuenta 12 Cuentas por cobrar, es el siguiente:

Tabla 19*Asiento Contable sobre la provisión y castigo de la cuenta dudosa.*

.....31/12/22.....		DEBE	HABER
59	RESULTADOS ACUMULADOS	54,684.29	
591	Utilidades no distribuidas		
5911	Cuentas por cobrar comerciales – terceros – año 2019 S/ 13,916.96		
5912	Cuentas por cobrar comerciales – terceros – año 2020 S/ 25,356.12		
5913	Cuentas por cobrar comerciales – terceros – año 2021 S/ 54,684.29		
19	ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZAS DUDOSAS		54,684.29
191	Cuentas por cobrar comerciales - terceros		
1911	Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
19111	Cuentas por cobrar comerciales – terceros – año 2019 S/ 13,916.96		
19112	Cuentas por cobrar comerciales – terceros – año 2020 S/ 25,356.12		
19113	Cuentas por cobrar comerciales – terceros – año 2021 S/ 54,684.29		
	x/x Por la estimación de deudas incobrables de la empresa del año 2019 – 2020 y 2021.		
.....31/12/22.....			
19	ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA	54,684.29	
191	Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros		
1911	Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
19111	Cuentas por cobrar comerciales – terceros – año 2019 S/ 13,916.96		
19112	Cuentas por cobrar comerciales – terceros – año 2020 S/ 25,356.12		
19113	Cuentas por cobrar comerciales – terceros – año 2021 S/ 54,684.29		
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS		54,684.29
121	Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
1211	Emitidas		
12111	Cuentas por cobrar comerciales – terceros – año 2019 S/ 13,916.96		
12112	Cuentas por cobrar comerciales – terceros – año 2020 S/ 25,356.12		
12113	Cuentas por cobrar comerciales – terceros – año 2021 S/ 54,684.29		
	x/x Por el castigo de la estimación de la deuda incobrable.		

Fuente: Elaboración propia de las autoras.

En la tabla 19, se observa los ajustes correspondientes de la provisión y castigo de las cuentas por cobrar en el ejercicio 2021, representa la contabilización de los asientos de ajustes que afectaron los resultados acumulados, derivadas de las correcciones en el ejercicio.

Tabla 20

Estado de Situación Financiera según NIC 8

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA					
Al 31 de Diciembre del 2021					
(Expresado en Soles)					
ACTIVO	Saldos del 2021	Ajustes		Saldos Reestructurados	Análisis vertical (%)
	S/.	Debe	Haber	S/.	
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	7,564.46			7,564.46	0.51
Cuentas por Cobrar Comerciales	290,407.68		54,684.29	235,723.39	15.77
Estimación de cuentas de cobrar dudosa	0.00	54,684.29	54,684.29	0.00	
Mercadería Manufacturada	384,844.04			384,844.04	25.74
Materiales auxiliares	13,334.56			13,334.56	0.89
Total Activo Corriente	696,150.74			641,466.45	42.90
ACTIVO NO CORRIENTE					
Inmuebles, Maquinaria y Equipo - Leasing	413,161.01			413,161.01	27.63
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	604,226.29			604,226.29	40.41
Depreciación Inmuebles, Maquinaria y Equipo	228,556.17			228,556.17	-15.29
Activo Diferido	10,222.35			10,222.35	0.68
Otros Activos No Corrientes	54,691.72			54,691.72	3.66
Total Activo No Corriente	853,745.20	54,684.29	109,368.59	853,745.20	57.10
TOTAL ACTIVO	1,549,895.94			1,495,211.65	100
PASIVO Y PATRIMONIO					
PASIVO CORRIENTE					
Remuneración por Pagar	11,482.40			11,482.40	0.77
Cuentas por Pagar Comerciales	300,000.00			300,000.00	20.06
Cuentas por Pagar Diversas	1,175.00			1,175.00	0.08
Total Pasivo Corriente	312,657.40			312,657.40	20.91
PASIVO NO CORRIENTE					
Cuentas por Pagar a los Acc., Directores y Gerentes	64,462.43			64,462.43	4.31
Obligaciones Financieras	362,421.48			362,421.48	24.24
Total Pasivo No Corriente	426,883.91			426,883.91	28.55
TOTAL PASIVO	739,541.31			739,541.31	49.46
PATRIMONIO					
Capital	563,000.00			563,000.00	37.65
Resultados Acumulados	247,354.63	54,684.29		192,670.34	12.89
TOTAL PATRIMONIO NETO	810,354.63			755,670.34	50.54
		54,684.29	0		
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,549,895.94	54,684.29	0	1,495,211.65	100

Fuente: Empresa Grand Torres S.A.C.

En la tabla 20, después de ajustar la provisión y castigo las cuentas por cobrar vencidas en el ejercicio 2021, se determina los saldos reestructurados, causando unas variaciones en el Estado de Situación Financiera; como se observa en la partida de las cuentas por cobrar, hay una fila de ajustes donde se ha registrado el importe de la provisión siendo el resultado de la aplicación de porcentajes de acuerdo a los días vencidos de las cuentas por cobrar, dichas cuentas, se han reconocido como cuentas por cobrar dudosas. El importe de la provisión es de S/ 54,684.29 soles, afectando en una disminución en la cuenta por cobrar; se determinó el saldo de S/ 235,723.39 soles, este representa un porcentaje del 15.77% del total del activo, cuyo ajuste altera a los resultados acumulados, los cuales disminuyeron. El importe de los resultados acumulados después del ajuste es de S/ 192,670.34 soles, lo que representa el 12.89% del total de pasivo y patrimonio.

4.1.4. Evaluar la influencia de la NIC 8 Políticas contable, cambios en las estimaciones y errores en la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa Grand Torres S.A.C., distrito de Lima, año 2021.

Para el desarrollo de este objetivo, se procederá a realizar una comparación de estados financieros, haciendo un análisis vertical para de los resultados con y sin NIC 8 y determinar sus variaciones porcentuales (%).

Tabla 21

Comparación del Estado de Situación financiera al aplicar la NIC 8, al 31 de diciembre al 2021 de la empresa Grand Torres S.A.C

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA				
Al 31 de Diciembre del 2021				
(Expresado en Soles)				
ACTIVO	SIN NIC 8		CON NIC 8	
	S/.	Análisis vertical (%)	S/.	Análisis vertical (%)
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	7,564.46	0.49	7,564.46	0.51
Cuentas por Cobrar Comerciales	290,407.68	18.74	235,723.39	15.77
Mercadería Manufacturada	384,844.04	24.83	384,844.04	25.74
Materiales auxiliares	13,334.56	0.86	13,334.56	0.89
Total Activo Corriente	696,150.74	44.92	641,466.45	42.90
ACTIVO NO CORRIENTE				
Inmuebles, Maquinaria y Equipo - Leasing	413,161.01	26.66	413,161.01	27.63
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	604,226.29	38.98	604,226.29	40.41
Depreciación Inmuebles, Maquinaria y Equipo	228,556.17	-14.75	228,556.17	-15.29
Activo Diferido	10,222.35	0.66	10,222.35	0.68
Otros Activos No Corrientes	54,691.72	3.53	54,691.72	3.66
Total Activo No Corriente	853,745.20	55.08	853,745.20	57.10
TOTAL ACTIVO	1,549,895.94	100	1,495,211.65	100
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO CORRIENTE				
Remuneración por Pagar	11,482.40	0.74	11,482.40	0.77
Cuentas por Pagar Comerciales	300,000.00	19.36	300,000.00	20.06
Cuentas por Pagar Diversas	1,175.00	0.08	1,175.00	0.08
Total Pasivo Corriente	312,657.40	20.17	312,657.40	20.91
PASIVO NO CORRIENTE				
Cuentas por Pagar a los Acc., Directores y Gerentes	64,462.43	4.16	64,462.43	4.31
Obligaciones Financieras	362,421.48	23.38	362,421.48	24.24
Total Pasivo No Corriente	426,883.91	27.54	426,883.91	28.55
TOTAL PASIVO	739,541.31	47.72	739,541.31	49.46
PATRIMONIO				
Capital	563,000.00	36.33	563,000.00	37.65
Resultados Acumulados	247,354.63	15.96	192,670.34	12.89
TOTAL PATRIMONIO NETO	810,354.63	52.28	755,670.34	50.54
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,549,895.94	100	1,495,211.65	100

Fuente: Empresa Grand Torres S.A.C

El estado de situación financiera mostrado en la Tabla 21, se expresa en sus partidas de Activo y Patrimonio saldos ajustados, donde vemos la partida de cuentas por cobrar, se muestran resultados corregidos y reexpresados según aplicación la NIC, que son productos de los

errores corregidos de años anteriores como se observa en el Anexo 2. En las cuentas por cobrar comerciales antes de aplicar la NIC 8 su importe era de S/ 290,407.68 soles, que representan en porcentaje significativo del 18.74% del total de activo, al aplicar la NIC 8 en las cuentas por cobrar comerciales tuvo como resultado un saldo de S/ 235,723.39 soles, que se representa en un porcentaje significativo del 15.77% del total del activo.

Tabla 22

Comparación del Estado de Resultado después de aplicar la NIC 8, al 31 de diciembre al 2021 de la empresa Grand Torres S.A.C.

ESTADO DE RESULTADOS (Por Función)				
Al 31 de Diciembre del 2021				
(Expresado en Soles)				
	SIN NIC 8		CON NIC 8	
	S/.	Análisis vertical (%)	S/.	Análisis vertical (%)
Ventas Netas (Ingresos Operacionales)	946,085.74	100	946,085.74	100
Otros Ingresos Operacionales				
Total de Ingresos Brutos	946,085.74	100	946,085.74	100
Costo del Servicio (Operacionales)	345,283.13	-36.50	345,283.13	-36.50
Costos de Ventas Operacionales	185,295.28	-19.59	185,295.28	-19.59
Utilidad Bruta	415,507.33	43.92	415,507.33	43.92
GASTOS OPERACIONALES:				
Gastos de Ventas	46.47	0.00	46.47	0.00
Gastos de Administración	333,733.00	-35.28	333,733.00	-35.28
Ganancia (Pérdida) por Venta de Activos				
Utilidad Operativa	81,820.80	8.65	81,820.80	8.65
OTROS INGRESOS Y GASTOS				
Ingresos Financieros	409.83	0.04	409.83	0.04
Gastos Financieros	12,291.75	-1.30	12,291.75	-1.30
RESULTADO ANTES DE I.R. Y PARTICIPACIONE	69,938.88	7.39	69,938.88	7.39
Participaciones				
Impuesto a la Renta	8,346.97	-0.88	8,346.97	-0.88
UTILID.(PÉRD.)NETA DE ACTIV.CONTINUAS	61,591.91	6.51	61,591.91	6.51
Ingreso(Gasto) Neto de Operac.Discont.				
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/ 61,591.91	6.51	S/ 61,591.91	6.51

Fuente: Empresa Grand Torres S.A.C

En la Tabla 22, como se observa el Estado de Resultado del 2021, no se presenta variaciones por ser un periodo cerrado y no se manipula las cuentas de resultado, se mantiene igual ya que la aplicación de la NIC 8 aplica a los resultados acumulados del Estado de Situación Financiera del 2021.

También al aplicar la NIC 8 no presenta cambios en el Estado por Resultado para el año 2021, ya se liquidaron los impuestos.

Tabla 23

Comparación de los ratios financieros después de aplicar la Nic 8.

RATIOS FINANCIEROS	Índice	SIN NIC 8	CON NIC 8	
A. ÍNDICES DE LIQUIDEZ				
		Resultados		Resultados
1. Liquidez General				
Activo Corriente/Pasivo Corriente	R	$\frac{696,150.74}{312,657.40} = 2.23$	$\frac{641,466.45}{312,657.40} = 2.05$	Razón
B. INDICES DE GESTION				
2. Rotación del Activo Total				
Ventas Netas/Activo Total	V	$\frac{946,085.74}{1,549,895.94} = 0.61$	$\frac{946,085.74}{1,495,211.65} = 0.63$	VECES
3. Rotación de Cuentas por Cobrar Comerciales				
Ventas Netas/ Cuentas por Cobrar Comerciales	V	$\frac{946,085.74}{290,407.68} = 3.26$	$\frac{946,085.74}{235,723.39} = 4.01$	VECES
4. Plazo Promedio de Cobranza				
Cuentas por Cobrar Comerciales X 360 días/Ventas Netas	D	$\frac{290,407.68}{946,085.74} = 110.50$	$\frac{235,723.39}{946,085.74} = 89.70$	DIAS
C. RAZONES DE SOLVENCIA O ENDEUDAMIENTO				
5. DEUDA PATRIMONIAL				
Pasivo Corriente + Pasivo No Corriente /Patrimonio	%	$\frac{739,541.31}{810,354.63} = 91$	$\frac{739,541.31}{755,670.34} = 98$	%
6. ENDEUDAMIENTO TOTAL				
Pasivo Total / Activo Total	%	$\frac{739,541.31}{1,549,895.94} = 48$	$\frac{739,541.31}{1,495,211.65} = 49$	%

Fuente: Empresa Grand Torres S.A.C

De acuerdo a los datos extraídos de Estado de Situación Financiera del antes y después de la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad 8, en la tabla 23, se observa que la empresa Grand Torres S.A.C., en el índice de liquidez, el activo cubre el total de sus obligaciones a corto plazo, es decir, por cada sol de deuda la empresa cuenta con S/ 2.23 para cubrir la deuda, la misma situación se observa después de aplicar la normativa por cada sol de deuda a corto plazo

tuvo S/ 2.05 para hacerle frente, tuvo como resultado una disminución mínima de liquidez, quedando un respaldo considerable de S/ 1.05. Si bien es cierto la empresa cuenta con liquidez, pero la empresa tendrá cierta cantidad de dinero restringida, por sus ventas al crédito que da, lo cual le conlleva a solicitar préstamos para cubrir sus gastos.

En el índice de rotación de activo totales ha rotado 0.61 veces al año, lo que indica que la inversión que está realizando la empresa Grand Torres S.A.C., no está aumentando las ventas. Después de aplicar la NIC 8, tuvo una variación mínima, el resultado de la rotación de activo total es de 0.63 veces ha rotado al año, donde refleja que ha aumentado más la rotación de ventas y se ha utilizado más el activo circulante en la obtención de ingresos.

El índice de rotación de cuentas por cobrar, cobra sus deudas cada 3.26 veces al año, y aplicando la normativa en el 2021 las cuentas por cobrar han rotado 4.01 veces al año, el incremento es por la política de provisión de las cuentas por cobrar vencidas de años anteriores.

Como se observa el índice de periodo promedio de cobranza (PPC), se logra recuperar una parte del dinero en cobranza después de aplicar la NIC 8 es de 89.70 días aproximadamente, para realizar las cobranzas.

Conforme a los datos comprobados, el ratio de deuda patrimonial, tiene un endeudamiento patrimonial del 98%, es decir el total de su deuda representa el 98% de su patrimonio. Ha tenido un aumento en su endeudamiento patrimonial, porque al ajustar la provisión y castigo de las cuentas por cobrar dudosas ha afectado a los resultados acumulados con una disminución.

Como se observa en la tabla 12 el índice de endeudamiento total, es solvente, tiene un activo mayor a su pasivo. Tiene un endeudamiento total del 49%, es decir, del 100% de sus activos de la empresa el 49% es deuda.

Contrastación de hipótesis

INDICES FINANCIEROS	SIN NIC 8	CON NIC 8	VARIACION %
Liquidez General	2.23	2.05	-7.86
Plazo Promedio de Cobranza	110.50	89.70	-18.83

$$Z = 1.04$$

$$P = 0.23$$

Al aplicar la prueba no paramétrica de Wilcoxon se obtuvo que $P > 0.05$, lo cual podemos afirmar que no existe diferencia significativa en los índices financieros de liquidez con y sin aplicación de NIC 8.

Sin embargo, como podemos observar, en la última columna se presentan las variaciones porcentuales de dos (2) ratios financieros, lo cual nos permite afirmar empíricamente que la aplicación de la NIC 8 produce variaciones favorables en la gestión de las cuentas por cobrar.

INDICES FINANCIEROS	SIN NIC 8	CON NIC 8	VARIACION %
Rotación del Activo Total	0.61	0.63	3.53
Rotación de cuentas por cobrar comerciales	3.26	4.01	6.75
Deuda Patrimonial	91	98	3.53
Endeudamiento Total	48	49	18.83

$$Z = 1.98$$

$$P = 0.044$$

Al aplicar la prueba no paramétrica de Wilcoxon, se obtuvo un valor de $P = 0,044$ es menor que $0,05$; lo cual permite afirmar que existe una diferencia positiva entre las cuentas por cobrar sin y con aplicación de la NIC 8. Confirmándose la hipótesis propuesta que la implementación de la NIC 8 Políticas contable, cambios en las estimaciones y errores influye positivamente en la gestión de las cuentas por cobrar.

4.2. Discusión de resultados

Como se ha podido demostrar en este trabajo de investigación con los resultados que hemos obtenido sobre la influencia de la NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones y errores y en la gestión de las cuentas

por cobrar de la empresa Grand Torres S.A.C. Lima, Año 2021, en la entrevista nos informaron que no cuentan con políticas escritas, pero si verbales.

Al realizar el análisis de las cuentas por cobrar antes de aplicar la NIC 8 a la empresa Grand Torres S.A.C., encontramos que la cuenta 12, está compuesta por los reportes de las cuentas por cobrar comerciales con sus respectivos importes, donde figuran 15 clientes, teniendo más de una factura que esta vencida. En total se encontró 32 facturas hasta el 31 de diciembre del ejercicio 2021, de la cuales diez (10) facturas están dentro del plazo, con un importe de S/ 66,496.18 soles en total y veintitrés (23) facturas que tienen plazos vencidos con un importe de S/ 223,911.10 en total. Se realizó una clasificación crediticia para los clientes de la empresa, cuyos rangos fueron: normal, con problemas potenciales, dudoso, deficiente y perdida. Lo que más destaca de esta clasificación es que se encontró cinco (5) facturas que ya tienen un plazo vencido mayor de 12 meses; lo cual la empresa no tiene política de provisión de cobranza dudosa y lo mantiene registrado aún en cuentas por cobrar comerciales.

Al analizar la situación financiera del ejercicio 2021 de la empresa Grand Torres S.A.C., se encontró que la empresa cuenta con derechos que espera recibir en efectivo y que esto representa el 18.74% del total del activo, causando que las cuentas por cobrar no sean fiables al momento de tomar las decisiones.

A través de los índices financieros, se obtuvo resultados favorables para la empresa, tiene una buena liquidez de 2.23, para que cubra la deuda de corto plazo, o si la empresa obtiene un préstamo, tiene liquidez para que lo cubra, pero esta liquidez tiene cierta cantidad de dinero que está restringida, porque las ventas en la mayoría son a créditos, lo que conllevara a solicitar préstamos. También tenemos el periodo promedio de cobranza que es de 110.50 días, que el dinero entra a la empresa, lo que significa que sus políticas de cobranza que tiene la empresa no es la adecuada. Por otro lado, se determinó que la velocidad de rotación es menor, por eso la recuperación de los créditos es lenta en 3.26 veces al año

Al aplicar la NIC 8 a las cuentas por cobrar de la empresa Grand Torres S.C.A., se realizó primero la clasificación crediticia, donde se incorporaría una política para las cuentas de cobranza dudosa, a fin que no afecte notoriamente a la

empresa; en sus resultados acumulados, se va a ir provisionando. Según el número de días vencidos, se determinará un porcentaje para la provisión de dichas cuentas (5%,10%,15%, 50%), así hay mayor fiabilidad en los importes de lo que muestra en el estado de situación financiera. Esto coincide con Ynchaustegui, K. (2018), en su tesis “Aplicación de políticas contables y su incidencia en la fiabilidad de la información financiera y toma de decisiones en la empresa Corporación Génesis S.A.C.”, el análisis financiero se demostró que la Situación Financiera de la empresa ha mejorado notoriamente al aplicar correctamente las políticas y las Normas Internacionales de Contabilidad, por lo tanto, se puede decir que se muestra la situación real de la empresa”.

En el estado de situación financiera se hizo los ajustes del importe de la provisión de S/ 54,684.29 soles, afectando una disminución en las cuentas por cobrar comerciales, quedando como saldo S/ 235,723.39 soles, a consecuencia de los cambios; los resultados acumulados disminuyeron. El porcentaje de la cuenta 12 disminuyó a 15.77% del total de activo. Tal como lo demostró en la investigación de Reynoso, Y., Sanchez, M. y Vidaurre, M. (2018), en sus tesis “*Aplicación de la NIC 8 y su incidencia en los Estados Financieros de la empresa Kle Import S.A.C.*”, la aplicación de las normas internacionales de contabilidad incide en el estado de situación financiera de manera que la partida cuentas por cobrar comerciales ha disminuido en S/ 241,608.58; a consecuencia de los cambios, el patrimonio disminuyó en S/ 265,032.5.

La aplicación de la NIC 8 en el estado de resultado, no afecta ninguna variación, porque las cuentas de resultado por ser un periodo cerrado no se puede modificar, la empresa ya pago sus impuestos entre otros, pero si incide en el estado de situación financiera para corregir el error o estimación que se haya encontrado, afectándole a la cuenta de resultado acumulados. Por eso compartimos la posición de Reynoso, Y., Sanchez, M. y Vidaurre, M. (2018), en sus tesis “*Aplicación de la NIC 8 y su incidencia en los Estados Financieros de la empresa Kle Import S.A.C.*” la aplicación de las normas internacionales de contabilidad-NIC 8 incide en el estado de situación financiera para corregir el error material, más no incide en el estado de resultado porque no se manipulan las cuentas de resultado por ser un periodo cerrado donde ya se presentó la declaración jurada, se aprobaron los estados financieros por el directorio, se

realizó la repartición de dividendos entre otros, por eso solo afecta a cuenta de patrimonio.

Al evaluar el impacto de la aplicación de la NIC 8 en las cuentas por cobrar de la empresa Grand Torres S.A.C., del año 2022, se pudo determinar que hubo una variación en las cuentas por cobrar antes de aplicar la Nic 8 las cuentas por cobrar tenía un importe de S/ 290,407.68 soles y al aplicar la normativa disminuyo el importe a S/ 235,723.39, igual hubo un disminución en los resultados acumulados, quedando como saldo S/ 192,670.34 soles.

En los índices financieros se ve reflejado la diferencia, en el índice de rotación de activos, tiene un aumento de 0.61 a 0.63, lo que significa que la empresa ha aumentado en la rotación de ventas, en el índice de rotación de cuentas por cobrar, hubo un aumento de 3.26 a 4.01, entonces la recuperación de créditos concedidos por la empresa, va a aumentar. En el índice del periodo promedio de cobranza disminuyo de 110.5 a 89.70, es muy bueno este resultado, es decir mientras más disminuye es mejor para la empresa, porque así podrá recuperar más rápido el dinero.

De acuerdo con Curo, A., y Vilca, I. (2020), en su tesis "NIC 8: Políticas Contables, cambios en las estimaciones contables y errores y su incidencia en la información revelada de los Estados Financieros de la empresa Resto Aliaga S.A.C.", con el análisis documentario demostró la incidencia de la NIC 8 en la información de los estados financieros, puesto que la corrección retroactiva ayudo a analizar dichos estados de manera comparativa, demostrándose que su aplicación mejoraría la toma de decisiones económicas y financieras para el crecimiento de la empresa.

Al evaluar la influencia de la aplicación NIC 8 Políticas Contable, Cambios en las estimaciones y errores en la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa, se determinó que produce una variación positiva en la gestión de las cuentas por cobrar.

CONCLUSIONES

1. Del análisis de la gestión de las cuentas por cobrar, se estableció que la empresa no cuenta con políticas contables por escrito, éstas se imparten de manera verbal; asimismo, se estableció errores contables en las cuentas por cobrar en los años 2019, 2020 y 2021 por S/ 27,833.92, S/ 50,712.23 y S/ 145,364.95 respectivamente.
2. Al analizar las cuentas por cobrar de la empresa Grand Torres S.A.C., Lima al 31/12/2021, se verificó que tienen un porcentaje significativo del 18.74% del total del activo, lo que es equivalente a un importe de S/ 290,407.68 entre cuentas vencidas y no vencidas.
3. La aplicación de la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las estimaciones y errores en la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa Grand Torres S.A.C, después de establecer las políticas (5%, 10%, 15% y 50%) para provisionar las deudas, se determinó un total de S/ 54,684.29, importe que se debe registrar en el ejercicio siguiente.
4. Al evaluar la influencia de la aplicación NIC 8 Políticas Contable, Cambios en las estimaciones y errores en la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa, se determinó que produce una variación positiva en la gestión de las cuentas por cobrar.

RECOMENDACIONES

1. El encargado del área contable, debe tener más enfoque en sus cuentas por cobrar y registrar las operaciones de acuerdo a lo estipulado en las NIC 8, para que estas no afecten el sinceramiento de las cuentas, también se debe castigar y provisionar las cuentas que ya se encuentran vencidas, corregir los errores presentados de periodos anteriores. El gerente no debería de hacer uso de su poder y emitir una factura a un cliente que mantiene una deuda pendiente.
2. El encargado del área contable, debe capacitarse en gestión de cuentas por cobrar y aplicación de la NIC 8, para castigar y provisionar las cuentas por cobrar vencidas, corregir los errores presentados de periodos anteriores a efectos de presentar la información financiera de forma razonable.
3. La gerencia, conjuntamente con el responsable del área de contabilidad, deben elaborar e implantar políticas de gestión de cuentas por cobrar de acuerdo a las normas contables correspondientes para mejorar la liquidez de la empresa y llevar un mejor control de acuerdo a lo establecido en la NIC 8.
4. Los responsables de las cuentas por cobrar, deben realizar un análisis minucioso de los estados financieros, con la finalidad de provisionar y castigar las cuentas por cobrar vencidas, siguiendo un proceso judicial o buscando otras alternativas de cobranza a través del sistema financiero, luego de establecerse la imposibilidad del cobro, con la finalidad de salvaguardar los activos de la empresa.

Referencias

Libros

- Aching, C. (2006). *Ratios Financieros y Matemáticas de la Mercadotecnia*. Recuperado de https://www.academia.edu/4761870/Ratios_Financieros_y_Matem%C3%A1ticas_de_la_Mercadotecnia_Cesar_Aching
- Apaza, M., y Gutiérrez, C. (2012). *Normas Internacionales de Información Financiera* (2a Ed.). Lima, Perú: Instituto Pacífico S.A.C.
- Baltodano, A. (2019). *Análisis práctico de las normas de internacionales- NIIF*. Editorial Ecoe.
- Bravo, S. (2016). *Contratos Modelos Empresariales*. Lima, Perú: Editorial San Marcos de Aníbal Jesús Paredes Galván.
- Brachfield, P. (2012). *Gestión de crédito y cobro: Claves para prevenir la morosidad y recuperar los impagos*. Barcelona, España: Profit editorial.
- Fuantes, E. (2017). Políticas de crédito. Finanzas en las Organizaciones. Recuperado de <http://finanzasorganizacionesivanfuantes.blogspot.com/2017/11/politicas-de-credito.html>
- Gitman, L., y Zutter, C. (2012). *Principios de Administración Financiera* (12va ed.). México. Pearson Educación.
- Guajardo, C., y Andrade, N. (2014). *Contabilidad Financiera*. Quinta edición. México. McGraw-Hill/Interamericana Editores, S.A.
- Hirache, L. (2015). *Estados Financieros Conforme a NII*. Lima, Perú: Instituto Pacífico S.A.C.
- Meza, C. (2007). *Contabilidad: Análisis de cuentas*. San José, Costa Rica. Editorial UNED. Recuperado de https://books.google.com.pe/books?id=FdcD5qOwcMcC&printsec=frontcover&dq=cuentas+por+cobrar&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q&f=true

- Ramón, J. (2004). *El control interno en las empresas privadas*, Quipucamayó. Recuperado de <http://sisbib.unmsm.edu.pe/>,
- Uribe, E. (2017). Cómo financiar tu negocio con factoraje y arrendamiento. *Entrepreneur*. Obtenido de <https://www.entrepreneur.com/article/305198>
- Valderrama J. (2021). Gestión de cobranza: ¡todo lo que necesitas saber sobre el tema! Nubox. Recuperado de <https://blog.nubox.com/empresas/que-es-gestion-de-cobranza>.

Tesis

- Aguilar, A. (2019). *Propuesta para mejora de un sistema de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa FONDINI S.A.* (Tesis para obtener el título de Contador Público Autorizado). Universidad de Guayaquil. Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil, Ecuador. Repositorio UG: <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/51797>
- Bernal, R. (2020). *La Razonabilidad en las Cuentas Efectivo y Equivalente, Cuentas por Cobrar Comerciales y Existencias basado en las NIC 8 y 37 y su impacto en la rentabilidad y liquidez de E&O E.I.R.L 2018 - Bagua.* (Tesis para obtener el título profesional de Contador Público). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Chiclayo, Perú. Repositorio USAT: <http://hdl.handle.net/20.500.12423/2949>
- Curo, A., y Vilca, I. (2020). *Nic 8: Políticas Contables, cambios en las estimaciones contables y errores y su incidencia en la información revelada de los Estados Financieros de la empresa Resto Aliaga S.A.C., del Distrito de Barranco, Lima.* (Tesis para obtener el título profesional de Contador Público). Universidad Autónoma del Perú, Facultad de Ciencias de Gestión, Lima, Perú. Repositorio UA: <https://hdl.handle.net/20.500.13067/1053>
- Carrera, L., y Paredes, L. (2021). *Norma Internacional de Auditoría 505, aplicada a las cuentas por cobrar y su impacto en el sinceramiento de la situación financiera de la empresa Transportes Nuevo California S.A.,*

Trujillo, Año 2019. (Tesis para obtener el título profesional de Contador Público). Universidad Privada Antenor Orrego, Facultad de Ciencias Económicas, Trujillo, Perú. Repositorio UPAO: <https://repositorio.upao.edu.pe/handle/20.500.12759/8318>

Jimenez, D., y Icaza, D. (2019). *“Examen especial al proceso de gestión de cobro de las cuentas por cobrar de la empresa Eléctrica Hamt del cantón Guayaquil, Año 2018”*. Tesis para obtener el título Ingeniero en Auditoría y Contabilidad-CPA. Universidad San Gregorio de Portoviejo. Manabí, Ecuador. Recuperado de TESIS JIMENEZ - ICAZA - EXAMEN ESPECIAL - CUENTAS POR COBRAR.pdf (sangregorio.edu.ec)

Loyola, L., y Vasquez, J. (2021). *Políticas de cobranza en época de la pandemia del COVID-19 y su influencia en la gestión de cuentas por cobrar del Instituto de Capacitadores Nuevo Mundo S. A. C., Región La Libertad, año 2020*. (Tesis para obtener el título profesional de Contador Público). Universidad Privada Antenor Orrego, Facultad de Ciencias Económicas, Trujillo, Perú. Repositorio UPAO: <https://repositorio.upao.edu.pe/handle/20.500.12759/8706>

Reynoso, Y., Sanchez, M., y Vidaurre, M. (2018). *Aplicación de la NIC 8 y su incidencia en los Estados Financieros de la empresa Kle Import S.A.C. Distrito de S.J.L, Año 2016*. (Tesis para obtener el título profesional de Contador Público). Universidad Peruana de las Américas, Facultad de Ciencias Empresariales, Lima, Perú.

Rosas, A., y Ochante, K. (2021). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa ICONTEC del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020*. (Tesis para obtener el título profesional de Contador Público). Universidad Autónoma del Perú, Facultad de Ciencias de Gestión, Lima, Perú. Repositorio UA: <https://hdl.handle.net/20.500.13067/1728>

Sosa, L. (2017). *Análisis de la NIC 8 políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores, y la NIC 12 impuesto a las ganancias*. (Tesis para obtener el título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA). Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Esmeraldas,

Ecuador.

Repositorio

PUCESE:

<https://repositorio.pucese.edu.ec/handle/123456789/1048>

Ynchaustegui, K. (2018). *Aplicación de políticas contables y su incidencia en la fiabilidad de la información financiera y toma de decisiones en la empresa Corporación Génesis S.A.C.* (Tesis para obtener el título profesional de Contador Público). Universidad Nacional de Trujillo, Facultad de Ciencias Económicas, Trujillo, Perú. Repositorio UNT: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/12115>

Leyes

Normas Internacionales de Información Financiera Libro Rojo Parte A (2022). Recuperado de https://cdn-content-b.mef.gob.pe/dgcp/con_nor_co/niif2022_A.php

Linkografías

Actualícese (2022). Elabora o actualiza tus políticas contables con Actualícese. Recuperado de <https://actualicese.com/politicas-contables/>

Araiza, V. (2005). Administración de las cuentas por cobrar. Recuperado: https://www.imef.org.mx/publicaciones/boletines tecnicosorig/BOL_20_05_CTN_TE.PDF

América, L. (2016). Políticas de cobranza. Universidad virtual de América. Colombia. Recuperado de <http://univia.info/politicas-de-cobranza>

Galicia, H. (2020). Políticas contables de una empresa. Recuperado de Políticas contables de una empresa (objetivos y ejemplos) - ContadorMx

Martínez, C. (2021). Que son las cuentas por cobrar. Recuperado de <https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/blog/que-son-las-cuentas-por-cobrar>

Pedroza, Jorge (2022), Cobro. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/cobro.html#:~:text=Cobro%20e>

s%20aquel%20dinero%20que,la%20tesorer%C3%ADa%20de%20una
%20empresa

Stevens, R. (2021). ¿Qué son las cuentas por cobrar y cuál es su importancia?

Recuperado: <https://www.rankia.co/blog/mejores-cdts/3631525-que-son-cuentas-por-cobrar-cual-importancia>

ANEXOS

ANEXO 1

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTENOR ORREGO FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS PROGRAMA DE ESTUDIOS DE CONTABILIDAD GUÍA DE ENTREVISTA
La presente entrevista está dirigida al Contador, quien es el encargado del área de Contabilidad, de la empresa Grand Torres S.A.C.
Instrucciones: Estimado Contador, solicitamos unos minutos de su tiempo para responder a las siguientes interrogantes formuladas, que tienen por finalidad realizar un estudio sobre la Nic 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones y Errores y su influencia en la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa Grand Torres S.A.C., Lima, Año 2021, con el fin de obtener información que será de gran valor para el desarrollo del tema. Desde ya, agradecemos su participación y colaboración de la veracidad.

N°	PREGUNTAS
1	¿La empresa Grand Torres S.A.C. cuenta con políticas contables establecidas?
2	¿La falta de aplicación de políticas contables le han generado problemas en sus transacciones?
3	¿La Empresa Grand Torres S.A.C. cuenta con organigramas de procedimientos contables definidos?
4	¿Existe un tratamiento adecuado para las cuentas por cobrar de la empresa, según la NIC 8?
5	¿Qué tratamiento realizan ustedes cuando una factura ya sobrepasó un año de vencimiento?

6	¿Evalúan si el cliente tiene un historial de facturas con pendiente de cobranza?
7	¿La empresa realiza provisiones de cuentas de cobranza dudosa?
8	¿Manejan periodos establecidos en las ventas a crédito?
9	¿Qué modalidad de cobranza aplica la empresa para sus cuentas vencidas?
10	¿La representada realiza alguna maniobra cuando no se a efectuado la cancelación por parte del cliente?

Matriz de aplicación de entrevista

TITULO DE LA TESIS: Nic 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones y Errores y su influencia en la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa Grand Torres S.A.C., Lima, Año 2021.

N°	PREGUNTAS
1	<p>¿La empresa Grand Torres S.A.C. cuenta con políticas contables establecidas?</p> <p>La empresa no cuenta con políticas contables escritas, pero si de forma verbal, pues cumplimos con los principios base, por ejemplo, tenemos el periodo contable, que en términos generales, los costos y gastos deben identificarse con el ingreso que lo originaron, independientemente de la fecha en que se paguen; el principio de realización, que lo hacemos cada vez que efectuamos transacciones con otros entes económicos; el devengado, que se hace efecto cada vez que tenemos un servicio; el principio de consistencia, que hace que el uso de la información contable requiera que se sigan de procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo, entre otros. También tenemos acuerdos establecidos dentro de la entidad, reglas que cumplir, procedimientos específicos que realizar para la elaboración y presentación de nuestros estados financieros.</p>
2	<p>¿La falta de aplicación de políticas contables le han generado problemas en sus transacciones?</p> <p>La verdad sí, porque muchas veces hemos dicho que respetaremos los acuerdos tomados sobre los principios que nos guían, por ejemplo, en las cuentas por cobrar, no cumplimos con castigar a la cuentas que ya sobrepasaron el tiempo límite de cobro, lo que nos conlleva a retrasarnos en liquidez, pues tenemos que ver la forma en como agenciarnos de solvencia monetaria para poder cumplir con otros temas financieros pendientes, estos pequeños detalles hacen que no haya una estabilidad en la fluctuación económica, nos hacen pensar o buscar una salida.</p>

3	<p>¿La Empresa Grand Torres S.A.C. cuenta con organigramas de procedimientos contables definidos?</p> <p>No, de forma impregnada en folios, no; todo lo manejamos según se nos venga la ocasión.</p>
4	<p>¿Existe un tratamiento adecuado para las cuentas por cobrar de la empresa, según la NIC 8?</p> <p>No, puesto que aún nos falta aplicar las reglas establecidas verbalmente, tomarlas con mayor seriedad, porque, por ejemplo, en una cuenta vencida con 30 días, es para ya venderla al banco, pero no lo hacemos, pues seguimos postergando su atraso con la esperanza que ya nos van a cancelar y sin que tengamos que perder algún porcentaje del total de la factura.</p>
5	<p>¿Qué tratamiento realizan ustedes cuando una factura ya sobrepasó un año de vencimiento?</p> <p>Si hablamos de tratamiento contable, nosotros mantenemos esa factura como pendiente de cobro, ya que, en la mayoría de los casos, los clientes nos indican que, si nos cancelarán, fuera de la fecha de vencimiento, pero que si nos cancelarán.</p>
6	<p>¿Evalúan si el cliente tiene un historial de facturas con pendiente de cobranza?</p> <p>Si, pero no es tan estricta como debería de ser, puesto que en muchas ocasiones el sr. gerente hace uso de su autoridad y emite una orden que se brinde el servicio, sin importar las facturas pendientes de pago.</p>
7	<p>¿La empresa realiza provisiones de cuentas de cobranza dudosa?</p> <p>No, hasta la fecha no hemos provisionado, puesto que, según el compromiso verbal, nos cumplirán con la cancelación de las facturas sin importar la fecha de su vencimiento.</p>
8	<p>¿Manejan periodos establecidos en las ventas a crédito?</p> <p>Si, tenemos tiempos establecidos de 30, 60 y 90 días, según de quien sea nuestro cliente.</p>
9	<p>¿Qué modalidad de cobranza aplica la empresa para sus cuentas vencidas?</p> <p>Para las cuentas vencidas, nosotros procedemos con hacer llamadas o enviar emails para poder efectuar los cobros respectivos.</p>
10	<p>¿La representada realiza alguna acción legal cuando no se ha efectuado la cancelación por parte del cliente?</p> <p>No, hasta el momento no se han tomado acciones legales para hacer cumplir el pago de sus obligaciones.</p>

ANEXO 2

Clasificación crediticia de los clientes al 31 de diciembre del 2021 de la empresa Grand Torres S.A.C.

Orden	N° de Factura	Fecha de la factura	Razón social	Valor total de la factura	Termino	Fecha de vencimiento	Días para vencimiento	Clasificación Crediticia	Estado de la obligación
1	002-000162	22/10/19	Ecores S.A.C	S/ 9,756.31	30	21/11/19	-771	Perdida	Vencida
2	002-000163	27/12/19	Ecores S.A.C	S/ 8,077.61	30	26/01/20	-705	Perdida	Vencida
3	002-000190	03/05/20	Soluciones Integrales de Alta Tecnología S.A.C	S/ 1,560.17	30	02/06/20	-577	Perdida	Vencida
4	002-000193	09/08/20	Consortio Cielsa Contratistas Generales E.I.R.L	S/ 900.10	30	08/09/20	-479	Perdida	Vencida
5	002-000204	15/11/20	Austin Engineering Perú S.A.C	S/ 18,251.96	60	14/01/21	-351	Perdida	Vencida
6	002-000206	21/02/21	Austin Engineering Perú S.A.C	S/ 413.00	60	22/04/21	-253	Dudoso	Vencida
7	002-000208	07/03/21	Factoría H Y R Servicios Generales E.I.R.L	S/ 1,346.33	30	06/04/21	-269	Dudoso	Vencida
8	002-000209	15/03/21	Factoría H Y R Servicios Generales E.I.R.L	S/ 1,562.70	30	14/04/21	-261	Dudoso	Vencida
9	002-000211	11/05/21	Fabraq Ingeniería y Construcción S.A.C	S/ 8,855.31	30	10/06/21	-204	Dudoso	Vencida
10	002-000212	17/05/21	Centro Tecnológico Minero	S/ 33,357.26	90	15/08/21	-138	Dudoso	Vencida
11	002-000213	23/06/21	Centro Tecnológico Minero	S/ 12,569.11	90	21/09/21	-101	Deficiente	Vencida
12	002-000214	29/06/21	Centro Tecnológico Minero	S/ 1,810.71	90	27/09/21	-95	Deficiente	Vencida
13	002-000304	22/07/21	Centro Tecnológico Minero	S/ 7,059.46	90	20/10/21	-72	Deficiente	Vencida
14	002-000305	03/08/21	Centro Tecnológico Minero	S/ 3,730.28	90	01/11/21	-60	Con problemas potenciales	Vencida
15	002-000306	16/08/21	Coansa del Perú Ingenieros S.A.C	S/ 17,533.45	30	15/09/21	-107	Deficiente	Vencida
16	002-000310	22/08/21	Austin Engineering Perú S.A.C	S/ 18,860.36	60	21/10/21	-71	Deficiente	Vencida
17	002-000312	03/09/21	Coansa del Perú Ingenieros S.A.C	S/ 22,913.46	30	03/10/21	-89	Deficiente	Vencida
18	002-000313	14/09/21	Coansa del Perú Ingenieros S.A.C	S/ 19,858.34	30	14/10/21	-78	Deficiente	Vencida
19	002-000314	25/09/21	Mota Engil Perú S.A.	S/ 21,185.31	30	25/10/21	-67	Deficiente	Vencida
20	002-000315	02/10/21	Minera Barrik Miskichilca S.A.	S/ 1,376.14	90	31/12/21	0	Normal	Vence hoy
21	002-000317	08/10/21	Minera Barrik Miskichilca S.A.	S/ 1,449.25	90	06/01/22	6	Normal	No ha vencido
22	002-000318	13/10/21	Movilineas S.R.L	S/ 9,043.49	30	12/11/21	-49	Con problemas potenciales	Vencida
23	002-000319	29/10/21	Minera Barrik Miskichilca S.A.	S/ 523.09	90	27/01/22	27	Normal	No ha vencido
24	002-000321	05/11/21	Tecnología en Transporte de Minerales S.A.C	S/523.09	90	03/02/22	34	Normal	No ha vencido
25	002-000322	12/11/21	Marco Peruana S.A.	S/ 904.53	30	12/12/21	-19	Con problemas potenciales	Vencida
26	002-000323	19/11/21	Opertec S.A.C	S/ 4,361.85	30	19/12/21	-12	Con problemas potenciales	Vencida
27	002-000325	28/11/21	Austin Engineering Perú S.A.C	S/ 20,948.58	60	27/01/22	27	Normal	No ha vencido
28	002-000326	02/12/21	Tecnología en Transporte de Minerales S.A.C	S/ 1,568.73	90	02/03/22	61	Normal	No ha vencido
29	002-000327	05/12/21	Inge & Con S.A.C	S/ 8,728.57	30	04/01/22	4	Normal	No ha vencido
30	002-000328	10/12/21	Minera Barrik Miskichilca S.A.	S/ 1,629.64	90	10/03/22	69	Normal	No ha vencido
31	002-000329	21/12/21	Coansa del Perú Ingenieros S.A.C	S/ 16,049.31	30	20/01/22	20	Normal	No ha vencido
32	002-000332	30/12/21	Coansa del Perú Ingenieros S.A.C	S/ 13,700.18	30	29/01/22	29	Normal	No ha vencido
TOTAL				S/ 290,407.68					

ANEXO 3

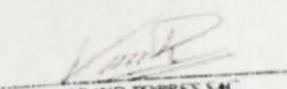
Estado Financieros de la empresa Grand Torres S.A.C.



• ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Diciembre del 2021
(Expresado en Soles)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	7,564.46	Tributos y Aportes por Pagar	
Cuentas por Cobrar Comerciales	290,407.68	Remuneración por Pagar	11,482.40
Mercadería Manufacturada	384,844.04	Cuentas por Pagar Comerciales	300,000.00
Materiales auxiliares	13,334.56	Cuentas por Pagar Diversas	1,175.00
Total Activo Corriente	696,150.74	Total Pasivo Corriente	312,657.40
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Inmuebles, Maquinaria y Equipo - Leasing	413,161.01	Cuentas por Pagar a los Acc., Directores y Gerentes	64,462.43
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	604,226.29	Obligaciones Financieras	362,421.48
Depreciación Inmuebles, Maquinaria y Equipo	228,556.17	Total Pasivo No Corriente	426,883.91
Activo Diferido	10,222.35	TOTAL PASIVO	739,541.31
Otros Activos No Corrientes	54,691.72	PATRIMONIO	
Total Activo No Corriente	853,745.20	Capital	563,000.00
TOTAL ACTIVO	1,549,895.94	Resultados Acumulados	247,354.63
		TOTAL PATRIMONIO NETO	810,354.63
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,549,895.94


 GRAND TORRES SAC
 OSWALDO R. VALDERRAMA TORRES
 GERENTE GENERAL

ESTADO DE RESULTADOS(Por Función)

Al 31 de Diciembre del 2021

(Expresado en Soles)

	<u>S/</u>
Ventas Netas (Ingresos Operacionales)	S/. 946,085.74
Otros Ingresos Operacionales	
Total de Ingresos Brutos	S/. 946,085.74
Costo del Servicio (Operacionales)	S/. 345,283.13
Costos de Ventas Operacionales	S/. 185,295.28
Utilidad Bruta	S/. 415,507.33
GASTOS OPERACIONALES:	
Gastos de Ventas	S/. 46.47
Gastos de Administración	S/. 333,733.00
Ganancia (Pérdida) por Venta de Activos	
Utilidad Operativa	S/. 81,820.80
OTROS INGRESOS Y GASTOS	
Ingresos Financieros	S/. 409.83
Gastos Financieros	S/. 12,291.75
RESULTADO ANTES DE I.R. Y PARTICIPACIONE	S/. 69,938.88
Participaciones	
Impuesto a la Renta	S/. 8,346.97
UTILID.(PÉRD.)NETA DE ACTIV.CONTINUAS	S/. 61,591.9
Ingreso (Gasto) Neto de Operac.Discont.	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/. 61,591.9


GRAND TORRES SAC
ALEXANDER VALDERRAMA TORRES
GERENTE GENERAL

Reportes de la facturas de las ventas a crédito de la empresa Grand Torres S.A.C.

• REPORTE DE FACTURAS

Orden	N° de Factura	CLIENTES	Valor total de la factura	Fecha de la factura	Fecha de vencimiento
1	002-000162	Ecores S.A.C	S/.9,756.31	22/10/19	21/11/19
2	002-000163	Ecores S.A.C	S/.18,077.61	27/12/19	26/01/20
3	002-000190	Soluciones Integrales de Alta Tecnología S.A.C	S/.21,560.17	03/05/20	02/06/20
4	002-000193	Consorcio Cielsa Contratistas Generales E.I.R.L	S/.10,900.10	09/08/20	08/09/20
5	002-000204	Austin Engineering Perú S.A.C	S/.18,251.96	15/10/20	14/12/20
6	002-000206	Austin Engineering Perú S.A.C	S/.413.00	21/02/21	22/04/21
7	002-000208	Factoría H Y R Servicios Generales E.I.R.L	S/.1,346.33	07/03/21	06/04/21
8	002-000209	Factoría H Y R Servicios Generales E.I.R.L	S/.1,562.70	15/03/21	14/04/21
9	002-000211	Fabraq Ingeniería y Construcción S.A.C	S/.8,855.31	11/05/21	10/06/21
10	002-000212	Centro Tecnológico Minero	S/.23,357.26	17/05/21	15/08/21
11	002-000213	Centro Tecnológico Minero	S/.12,569.11	23/06/21	21/09/21
12	002-000214	Centro Tecnológico Minero	S/.1,810.71	29/06/21	27/09/21
13	002-000304	Centro Tecnológico Minero	S/.7,059.46	22/07/21	20/10/21
14	002-000305	Centro Tecnológico Minero	S/.3,730.28	03/08/21	01/11/21
15	002-000306	Coansa del Perú Ingenieros S.A.C	S/.7,533.45	16/08/21	15/09/21
16	002-000310	Coansa del Perú Ingenieros S.A.C	S/.8,860.36	22/08/21	21/10/21
17	002-000312	Coansa del Perú Ingenieros S.A.C	S/.22,913.46	03/09/21	03/10/21
18	002-000313	Coansa del Perú Ingenieros S.A.C	S/.9,858.34	14/09/21	14/10/21
19	002-000314	Mota Engil Perú S.A.	S/.21,185.31	25/09/21	25/10/21
20	002-000315	Minera Barrik Miskichilca S.A.	S/.1,376.14	02/10/21	31/12/21
21	002-000317	Minera Barrik Miskichilca S.A.	S/.1,449.25	08/10/21	06/01/22
22	002-000318	Movilineas S.R.L	S/.9,043.49	13/10/21	12/11/21
23	002-000319	Minera Barrik Miskichilca S.A.	S/.523.09	29/10/21	27/01/22
24	002-000321	Tecnología en Transporte de Minerales S.A.C	S/.523.09	05/11/21	03/02/22
25	002-000322	Marco Peruana S.A.	S/.904.53	12/11/21	12/12/21
26	002-000323	Opertec S.A.C	S/.4,361.85	19/11/21	19/12/21
27	002-000325	Austin Engineering Perú S.A.C	S/.20,948.58	28/11/21	27/01/22
28	002-000326	Tecnología en Transporte de Minerales S.A.C	S/.1,568.73	02/12/21	02/03/22
29	002-000327	Inge & Con S.A.C	S/.8,728.57	05/12/21	04/01/22
30	002-000328	Minera Barrik Miskichilca S.A.	S/.1,629.64	10/12/21	10/03/22
31	002-000329	Coansa del Perú Ingenieros S.A.C	S/.16,049.31	21/12/21	20/01/22
32	002-000332	Coansa del Perú Ingenieros S.A.C	S/.13,700.18	30/12/21	29/01/22
TOTAL			290,407.68		


 GRAND TORRES SAC
 JOSE LUIS VALDERRAMA TORRES
 GERENTE GENERAL