

# **UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS**

---

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**



**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL**

**MEJORAMIENTO DEL CONTROL INTERNO EN LOS  
PROCESOS DE CRÉDITOS Y COBRANZAS EN LA  
EMPRESA AUTOLLANTAS DEL PERÚ S.A.C., UBICADO EN  
EL DISTRITO DE SAN LUIS, AÑO 2016**

**PARA OPTAR EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO**

**INTEGRANTES:    GUIZADO GUIZADO, FELICITA EUGENIA  
                          OLIVERA TAPARA, JIMMY  
                          HUARANGA NAVARRO, JOSÉ AGUSTO**

**ASESOR:            DR. EDILBERTO FABIAN POMA**

**LINEA DE INVESTIGACION; NORMAS ETICAS  
CONTABLES EN EMPRESAS PÚBLICAS Y PRIVADAS**

**LIMA - PERU  
NOVIEMBRE 2019**

**MEJORAMIENTO DEL CONTROL INTERNO EN LOS PROCESOS DE CRÉDITOS Y COBRANZAS EN LA EMPRESA AUTOLLANTAS DEL PERÚ S.A.C., UBICADO EN EL DISTRITO DE SAN LUIS, AÑO 2016**

Presentado a la Facultad de Ciencias Empresariales-Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas, para optar el Título de Contador Público, en la Universidad Peruana De Las Américas.

**APROBADO POR:**

**DR. BAZALAR GONZALES, LUIS ALBERTO** .....

PRESIDENTE

**LIC. VALLADARES VELASQUEZ, JUAN ANTONIO** .....

VOCAL

**LIC. V ASQUEZ QUIÑONEZ, MANUEL JOSE** .....

SECRETARIO

**FECHA: 08/02/2018**

## **Dedicatorias**

A Dios mi señor, por darme la fuerza para poder ejecutar mis sueños y anhelos; a toda mi familia por sacrificar su tiempo.

**Guizado Guizado, Felicita Eugenia.**

En primer lugar, a Dios nuestro señor, por guiarme en este camino profesional; a mi familia por incentivar la decisión de ser profesional.

**Olivera Tapara Jimmy.**

A mis padres por el apoyo incondicional, y a mi jefe laboral por facilitarme el tiempo adecuado para poder avanzar profesionalmente, a todos ellos mi total agradecimiento.

**Huaranga Navaro, José Augusto.**

## **Agradecimiento**

A nuestra Alma Mater Universidad Peruana De Las Américas, por habernos permitido ser parte de este mundo profesional en el área contable.

Queremos agradecer a todos nuestros maestros por inculcarnos a valorar los estudios y a superarnos como seres humanos, a la vez agradecer a nuestros familiares porque ellos estuvieron acompañándonos en los días más difíciles como estudiantes.

Al señor asesor de tesis CPCC José M. Borja Eguilas, por su apoyo y asesoramiento a nuestro trabajo de investigación.

Estamos seguros que nuestras metas planteadas darán fruto en el futuro y por consiguiente nos esforzaremos diariamente para mejorar profesionalmente.

*Los autores.*

## Resumen

El actual informe es una revisión experimental con la finalidad de analizar el mejoramiento del control interno en los diferentes procesos de créditos y cobranzas que posee la empresa Autollantas del Perú S.A.C. en el año 2016, dedicada a la venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores.

Autollantas del Perú S.A.C. es una empresa que inició sus operaciones en el año 2016 dedicada a la venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores, por la actividad económica que realiza, genera un valor agregado al desarrollo económico del país, su crecimiento está relacionado principalmente por estar registrado como proveedor nacional para realizar contrataciones con el Estado.

El trabajo se realizó en primer lugar conociendo los antecedentes del negocio, y entendiendo la importancia de la investigación es asegurar que a través del mejoramiento del control interno en los procesos de créditos y cobranzas, mejorará la liquidez de la empresa Autollantas del Perú S.A.C. a un futuro inmediato, para ello se tomó datos de diferentes fuentes de información para lograr el objetivo de la empresa, como ser una organización competitiva y poseer un expedito control interno en los procesos de créditos y cobranzas bien establecidos, elaborando una política de control ordenado y eficiente.

Palabras Clave: Control, Procesos, Créditos, Cobranza, Mejoramiento, Contabilidad.

## **Abstract**

This report is a review of an experience for the improvement of internal control in the different processes of credits and collections that the company Autollantas del Perú S.A.C. in 2016, dedicated to the sale of parts, parts and accessories for motor vehicles.

Autollantas of Peru S.A.C. is a company that started operations in 2016 dedicated to the sale of parts, parts and accessories for motor vehicles, for the economic activity it performs, generates added value to the economic development of the country, its growth is related by being registered as national provider to contract with the State.

The work was carried out in the first place knowing the background of the business and understanding The importance of the research is to ensure that through the improvement of internal control in the processes of credits and collections will improve the liquidity of the company Autollantas del Perú S.A.C. to an immediate future, for this information was taken from different sources of information to achieve the objective of the company that is, be a competitive company and have an internal control in the credit and collection processes well established and developing a strict control policy .

Keywords: Control, Processes, Credits, Collection, Improvement, Accounting.

**Tabla de contenidos**

<b>Carátula</b>	
<b>Dedicatoria</b>	<b>iii</b>
<b>Agradecimiento</b>	<b>iv</b>
<b>Resumen</b>	<b>v</b>
<b>Abstract</b>	<b>vi</b>
<b>Tabla de contenidos</b>	<b>vii</b>
<b>Introducción</b>	<b>ix</b>
<b>1. Problema de Investigación</b>	<b>1</b>
<b>1.1. Descripción de la realidad Problemática</b>	<b>1</b>
<b>1.2. Planteamiento del Problema</b>	<b>2</b>
<b>1.2.1. Problema General</b>	<b>5</b>
<b>1.2.2. Problemas Específicos</b>	<b>5</b>
<b>1.3. Casuística</b>	<b>5</b>
<b>2. Marco Teórico</b>	<b>18</b>
<b>2.1. Antecedentes de la Investigación</b>	<b>18</b>
<b>2.1.1. Internacionales</b>	<b>18</b>
<b>2.1.2. Nacionales</b>	<b>21</b>
<b>2.2. Bases Teóricas</b>	<b>23</b>
<b>3. Alternativas de Solución</b>	<b>54</b>
<b>Conclusiones</b>	
<b>Recomendaciones</b>	
<b>Referencias</b>	
<b>Apéndice</b>	

Apéndice: Procesos de créditos

Apéndice: Procesos de cobranzas

Apéndice: Estados de situación Financiera Comparativo 2016-2015

Apéndice: Estados de situación Financiera Comparativo 2016-2015

Apéndice: Estado de resultados año 2015

Apéndice: Estado de resultados año 2016

Apéndice: Estados de situación Financiera Comparativo 2016-2015 presentado a SUNAT

Apéndice: Estados de Resultados Comparativo 2016-2015 presentado a SUNAT

Apéndice: Estado de Cambio en el Patrimonio Neto 2015.

Apéndice: Estado de Cambio en el Patrimonio Neto 2016.

Apéndice: Estados de situación Financiera Comparativo 2016-2015, Reales como debió ser presentado.

Apéndice: Estados de Resultados Comparativo 2016-2015 Reales como debió ser presentado.

## Índice de Tablas

Tabla: Resumen de cuentas por cobrar.....	6
Tabla: Resumen de cuentas por cobrar.....	6
Tabla: Estado de situación financiera. ....	7
Tabla: Estado de resultados. ....	8
Tabla: Libro diario 2015. ....	8
Tabla: Facturas por cobrar. ....	9
Tabla: Detalle de letras por cobrar. ....	10
Tabla: Resumen de cuentas por cobrar. ....	11
Tabla: Resumen de cuentas por cobrar. ....	12
Tabla: Libro diario 2017. ....	12
Tabla: Estado de situación financiera. ....	13
Tabla: Estado de resultados. ....	13
Tabla: Comparación de ratios. ....	14
Tabla: Comparación de ratios. ....	15
Tabla: Comparación de ratios. ....	15

## **Introducción**

### **Reseña histórica**

El actual trabajo de indagación se basa en el mejoramiento de la inspección interna en los procesos de consideraciones y recaudaciones en la compañía Autollantas del Perú S.A.C. en el año 2016, la misma que está dedicada a la comercialización de porciones, piezas y dependientes para vehículos automotores, por la actividad económica que realiza, genera un valor agregado al desarrollo económico del país, su crecimiento está relacionado por estar registrado como proveedor nacional para realizar contrataciones con el Estado.

La empresa se caracteriza por su expansión y crecimiento constante, buscando satisfacer a su público consumidor en todo momento, la sede central está ubicada en el distrito de San Luis (frente al mercado mayorista de frutas), cuenta con tres (3) sucursales, uno en Los Olivos, y las otras dos (2) en Ica y Chiclayo.

La empresa está compuesta por: Gerencia General, y bajo sus órdenes esta la Gerencia de Administración y Finanzas, y la Gerencia Comercial, tal como se muestra en el organigrama, que se anexa.

La empresa tiene como visión, consolidar su liderazgo para el año 2018, como especialistas en asesoría, servicio, soporte y abastecimiento de neumáticos, para los usuarios y/o empresas con flotas automotrices.

Tiene como misión, servir y contribuir en la reducción de sus costos operativos de los clientes, brindando servicios y productos de calidad.

La necesidad de investigar el mejoramiento del control interno en los procesos de créditos y cobranzas, y de qué manera afecta en la liquidez de la empresa para el año 2016.

La importancia de la investigación es asegurar que a través del mejoramiento del control interno en los procesos de créditos y cobranzas se va a mejorar la liquidez de la empresa Autollantas del Perú S.A.C. a un futuro inmediato.

El desarrollo de la investigación se ha estructurado en el marco del esquema que propone la Universidad Peruana De Las Américas.

Estableciéndose lo siguiente:

**Capítulo I:** Se describe el inconveniente de la investigación, que comprende: Planteamiento de la investigación, Enunciación del inconveniente, y se formula la casuística respectiva.

**Capítulo II:** Comprende el marco teórico, que incluye los referencias de la indagación, y las bases teóricas, marco legal, y el marco conceptual de algunos términos utilizados en el presente estudio.

**Capítulo III:** Se desarrolla las alternativas de solución mediante propuestas viables.

**Capítulo IV:** Se presentan las conclusiones, y las recomendaciones respectivas. Y por último, se presenta las referencias bibliográficas, y los anexos respectivos.



# 1. Problema de la Investigación

## 1.1 Descripción de la realidad problemática

La compañía Autollantas del Perú S.A.C fue creada en 1993, siendo los dueños dos hermanos, y se dedicaban a la distribución y comercialización exclusiva de neumáticos Michelin.

Posteriormente, en el año 1999 uno de los socios decidió formar otra razón social con el nombre de Autollantas del Perú S.A.C., en donde se colocan como socios, a todas las hermanas, y la crean con el fin de que toda la familia tenga participación, así como buscar ser uno de las mejores en la comercialización de neumáticos en el mercado peruano, además de brindar soporte técnico a las distintas empresas de transportes.

Luego, en el año 2011 ambas empresas crecieron, y para un mejor control en la organización, así como para obtener mayores ventajas crediticias bancarias y estar más consolidados en el mercado peruano, decidieron unificar las empresas, quedando como razón social “**Autollantas del Perú S.A.C.**”. Y como resultado de la unificación se abren tres (3) sucursales, donde los socios ocupan puestos claves en la organización de la empresa, a su vez los socios cumplen la función de Administradores en dichas tiendas.

Debido a ese crecimiento y para tener un mejor control de las diversas áreas de la empresa, se decide adquirir e implementar un sistema “STARSOFT – GOLD EDITION” en el año 2012, como se muestra a continuación:



Los problemas que tiene la empresa, son los siguientes:

- Los socios muchas veces hacen caso omiso, a las políticas de créditos y de cobranzas preestablecidas (aprobadas por la Gerencia General), por ende, afecta en los procesos de créditos y cobranzas. Aprovechando su calidad de socios proceden a otorgar créditos sin previa consulta y calificación necesaria, este hecho conlleva a la generación de clientes morosos y pagos a destiempo, afectando la fluidez económica de la compañía, situación que impide cumplir con los compromisos a corto plazo y a la buena marcha de la empresa.
- A la fecha sólo vienen empleando dicho sistema “STARSOFT - GOLD EDITION” para realizar las cobranzas, no implementado con las demás áreas, por lo que dificulta al “área de Crédito y cobranzas” a tener un mayor control sobre los reportes de cierre. Tenemos como ejemplo, que en muchas oportunidades un solo depósito bancario corresponde a dos o más facturas; esto no debió haber ocurrido si el “área de Caja y bancos” estaría funcionando, el mismo que sería detectado en su momento por el sistema. De igual modo si funcionara el “área de Contabilidad”, se harían los cierres diarios y mensuales, sin opción a ser modificados los reportes

liquidados. Además, el “área Comercial” al no ingresar en su base de datos correctamente en el sistema, perjudica al “área de Créditos y cobranzas” a emitir sus reportes: por zonas, responsables de ventas, así como el estar midiendo en donde se está generando más dificultades para recuperar los créditos, los cuales dichos documentos son exportados a Excel y trabajados de manera manual, generando horas de pérdida de tiempo.

- El no tener las funciones y responsabilidades claras y definidas, los directivos en algunas veces obviaban algunos procedimientos de las funciones, en muchas oportunidades ellos hacían reportes que debieron ser delegados a su equipo de área. Lo cual esto generaba un cuello de botella, para el desempeño eficiente del área, teniendo que consultar a cada instante para tomar ciertas decisiones.
- Los directivos no obligan al personal a cumplir con todos los pasos que involucra el proceso de créditos y el de cobranzas, toda vez que están aprobados por el Gerente General, generando que la cartera de clientes en mucho de los casos crezca la morosidad, por lo tanto, sea incobrable.
- Los vendedores son los encargados de captar y hacer visitas presenciales a los clientes para otorgarles créditos, ellos incurren en algunas oportunidades al no cumplimiento de las políticas de créditos, y de cobranzas; es decir, manejan información priorizando su interés personal en el cumplimiento de sus objetivos, no cuidando los intereses de la empresa.

Se entiende que la Inspección Interna está a cuenta de la propia entidad privada. Su mejoramiento y efectividad del Control Interno es responsabilidad de la Gerencia General.

Por último, se debe considerar en la compañía **Autollantas del Perú S.A.C.** que la Inspección Interna, ayudará a la mejor utilización de sus recursos, de los tiempos, de los espacios, a lograr la efectividad y eficiencia en las operaciones, la confiabilidad en la información financiera y contable y al cumplimiento de las regulaciones, pero también da visibilidad sobre aquellos sujetos que le permitirán alcanzar esos logros, posibilitando la identificación de los individuos que están inmersos en la Organización, de la forma más sutil, con técnicas minúsculas, de la manera más desapercibida.

La probabilidad de que se incurra en menor liquidez para la empresa, existirá siempre y cada vez mayor, de ahí que la intención esencial fue establecer la influencia de Inspección Interna en la empresa, para lo cual se analizará el proceso del área de Consideraciones y de Recaudaciones, el cual señala que es un segmento clave dentro de la ordenación y que para conseguir la eficacia de los recursos que administra, es ineludible contar con un eficiente Método de Inspección Interna.

Es importante el área de Crédito y cobranza en la empresa, ya que por este sistema al otorgar un crédito en los casos en que una transacción produce (o puede producir) montos adecuados para la empresa, se pueda posiblemente vender la deuda a una financiera y por este medio obtener liquidez al momento, por otro lado las ventas al crédito son una necesidad para atraer más clientes, crecer económicamente, y darle movilidad a la cartera y al mercado.

La empresa necesita evaluar el riesgo de financiar temporalmente a los clientes y por otra parte procurar el cobro oportuno de este crédito. La empresa tiene sus propias políticas y procedimientos, pero están deben de ser aplicables por todo el personal.

## **1.2 Formulación del problema**

¿De qué modo interviene el mejoramiento de inspección interna en los procesos de créditos y cobranzas en la empresa Autollantas del Perú S.A.C.?

## **1.3 Casuística**

En la presente casuística se observa que el Control Interno es insuficiente y/o inapropiado. Esta carencia implica una exposición a los riesgos de liquidez, pérdidas económicas anuales para los cumplimientos de las obligaciones con terceros, ya que hacen caso omiso a las habilidades de consideraciones y de recaudaciones al momento de realizar las ventas y las cancelaciones no se realizan a la fecha del vencimiento o al plazo establecido.

La empresa Autollantas del Perú S.A.C., en el período 2016 tenía habilidades de consideración y recaudaciones aprobadas por la Gerencia General, pero que no se venían aplicando por todas las áreas dentro de la empresa, muchas veces se adoptaban criterios personales sin la debida información del historial crediticio de los clientes, lo que ha llevado al crecimiento de la cartera de clientes con morosidad. Es preciso también señalar que este hecho se venía aplicando como una práctica desde el año 2014, como consta en el libro de Inventario y Balances de los periodos 2016 y 2015 por un monto que asciende S/ 7,591,369 y S/. 7,290,047 respectivamente en las Enumeraciones por Recaudar Comerciales Terceros. (Ver Tabla 01 y 02)

TABLA 01

SEGÚN PDI

<b>Resumen de Cuentas por Cobrar Comerciales -Terceros según el Libro de Inventarios y Balances</b>		
<b>Al 31 de Diciembre de 2016</b>		
<b>(Expresados en Nuevos Soles)</b>		
Concepto	Detalle	A Valor Actualizado
Facturas	Varios documentos según detalle	5,264,445.00
Letras en cartera	Varios documentos según detalle	1,426,438.00
Letras en cobranza	Varios documentos según detalle	285,172.00
Letras en descuento	Varios documentos según detalle	615,314.00
<b>Total, por cobrar:</b>		<b>7,591,369.00</b>

**Fuente:** Área de Contabilidad de Autollantas del Perú S.A.C.

TABLA 02

SEGÚN PDT

<b>Resumen de Cuentas por Cobrar Comerciales -Terceros según el Libro de Inventarios y Balances</b>		
<b>Al 31 de Diciembre de 2015</b>		
<b>(Expresados en Nuevos Soles)</b>		
Concepto	Detalle	A Valor Actualizado
Facturas	Varios documentos según detalle	4,318,485.00
Letras en cartera	Varios documentos según detalle	1,757,704.00
Letras en cobranza	Varios documentos según detalle	318,235.00
Letras en descuento	Varios documentos según detalle	895,623.00
<b>Total, por cobrar:</b>		<b>7,290,047.00</b>

**Fuente:** Área de Contabilidad de Autollantas del Perú S.A.C.

Comentarios: En todos los créditos otorgados, la empresa tiene como política, ingresar todo al banco. Se otorgan créditos con factura a los principales clientes, (las facturas, son documentos emitidos en cobranzas) y a su vencimiento el cliente recién paga, en algunos casos estas son canjeadas con letras y/o cheques con pagos diferidos. Mientras no son canjeadas figuran como factura y/o boleta.

TABLA 03

Empresa: AUTOLLANTAS DEL PERÚ SAC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
COMPARATIVO					
Periodo 2016 -2015					
(Expresado en Nuevos Soles)					
	2016	%	2015	%	Diferencias
<b>Activo Corriente</b>					
Efectivo y Equivalentes De Efectivo	383,868	2.06	745,567	3.79	-361,699
Cuentas Por Cobrar Comerciales -Terceros (neto)	7,591,369	40.77	7,290,047	37.05	301,322
Cuentas por Cobrar al Personal, Accionistas (Socios), Di	1,006,367	5.40	966,844	4.91	39,523
Cuentas Por Cobrar Diversas - Terceros	75,173	0.40	958,367	4.87	-883,194
Mercaderias	3,766,685	20.23	2,620,488	13.32	1,146,197
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>12,823,462</b>	<b>68.87</b>	<b>12,581,313</b>	<b>63.94</b>	

**Fuente:** Área de Contabilidad de Autollantas del Perú S.A.C.

Los importes que se detallan en la tabla 01 y 02 fueron presentados en el estado de situación financiera de cada año y declarados ante SUNAT según PDT Anual correspondiente

**Comentarios:** Tenemos que al cierre del año y según PDT declarados ante SUNAT, para el año 2015 el rubro Cuentas por cobrar representaba el 37.05% del total del activo corriente, mientras que para el año 2016 este rubro representaba el 40.77% del activo corriente, existiendo incremento de un año a otro de 3.72%, razón que las Cuentas por cobrar es mucho mayor, afectando la liquidez para la empresa.

Lo que se detalla a continuación esta relacionado al gasto de valuación por deterioro de las cuentas por cobrar correspondientes a Facturas por Cobrar Comerciales – Terceros emitidas en el año 2014, y que fue dicha provisión registrado en el Libro Diario del año 2015 por S/. 499,460 (lo resaltado en el Estado de Resultado en color amarillo de la tabla N° 04).

## TABLA

## 04

Empresa: AUTOLLANTAS DEL PERÚ SAC

<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>					
<b>COMPARATIVO</b>					
Al 31 de Diciembre del 2016					
(Expresado en Nuevos Soles)					
	2016	%	2015	%	Diferencias
<b>UTILIDAD DE OPERACION</b>	55,393	0.25	-3,904	-0.02	59,297
<b>Otros Ingresos y Gastos</b>					
Gastos Financieros	-150,358	-0.68	-352,518	-1.61	202,160
Ingresos Diversos	521,161	2.34	258,188	1.18	262,973
Ingresos Financieros	87,618	0.39	791,250	3.61	-703,632
Provisiones del Ejercicio	-	-	-499,460	-2.28	499,460
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	513,814	2.31	193,556	0.88	320,258

Fuente: Área de Contabilidad de Autollantas del Perú S.A.C.

El gasto por Provisiones del Ejercicio para el año 2015 fue de 2.28%, mientras que para el año 2016 fue de 0%

## TABLA 05

<b>LIBRO DIARIO - 2015</b>		<b>Se registro</b>	
		DEBE	HABER
		s/.	s/.
68	<b>VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	499,460	
	681 VALUACION DE ACTIVOS		
	6811 ESTIMACION DE CUENTAS PO COBRANZA DUDOSA		
	68411 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES TERCEROS		
19	<b>ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSAS</b>		499,460
	191 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS		
	1911 FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR COBRAR		
30-sep	Gastos por la estimación de las cuentas por cobrar comerciales emitidas en el año 2014, según detalle.		

Fuente: Elaboración propia

LIBRO DIARIO - 2015		Se registro	
		DEBE	HABER
		s/.	s/.
94	<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		
	948 VALUACION DE ACTIVOS	499,460	
	9841 ESTIMACION DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA		
79	<b>CARGAS IMPUTABLES A CUENTAS DE COSTOS</b>		499,460
	791 CARGAS IMPUTABLES A CUENTA DE COSTOS		
30-sep	Por el destino del gasto por la estimación de las cuentas por cobrar 2014 y el Libro de Inventarios y Balances.		

**Fuente:** Elaboración propia

Cabe señalar que las Cuentas por Recaudar Comerciales Terceros del año 2016 y 2015 ascendentes a S/ 7,591,369 y S/. 7,290,047, debieron ser reflejadas en el libro de Catálogos y Arqueos en forma detallada, para ser reconocido tributariamente todo documento registrado cumple la siguiente forma; donde el 6% de este monto debió ser registrado como Cuenta de cobranza dudosa del año 2014 y así mismo debió ser castigado al 31 de diciembre de 2015 por el importe de S/. 289,077. Y no por S/. 499,460

**TABLA 06**

Total Facturas x Cob	%	Debio Ser V*D CxC	Se Registro V*D CxC	Facturas Pendientes según libro de Invent	Facturas Pendientes DEBió figurar en el libro de Invent y Balanc
4,817,945.00	6%	289,076.70	499,460.00	4,318,485.00	4,528,868.30
		<b>Exceso</b>		<b>Exceso</b>	
		210,383.30		210,383.30	

**Fuente:** Elaboración propia

La tabla N° 06 muestra un exceso de gasto registrado en el año 2015 por el importe de S/. 210,383, lo que originó un menor importe a pagar por concepto de Impuesto a la Renta de Tercera Categoría. La incidencia a futuro y ante una fiscalización de SUNAT incurriría en efectuar el reparo tributario más los intereses incurridos hasta la fecha de su pago, basados

en la certificatoria del PDT Anual del año 2015.

Las letras en cartera son porque algunas empresas demoran en entregar el título valor ya sea por una mala gestión interna y/o externa, mayormente se quedan porque el cliente entrega dichos comprobantes fuera de fecha (el banco exige como mínimo 7 días antes del vencimiento del mismo lugar de giro y provincias 15 días). Lo cual esto genera más dificultad en su recuperación oportuna, y en otros casos cuando las letras que están en el banco y fueron protestadas al 9no. día, por falta de pago, dichos títulos valores regresan a Cartera para su cobranza pre judicial.

Así mismo, las letras en cartera debieron ser reflejadas en Otras Enumeraciones por Recaudar Productivos Terceros porque ingresaron a asunto de recaudación judicial por el 20% de S/. 1,757,704 fecha 31 de setiembre de 2016.

**TABLA 07**

DETALLE	%	IMPORTE
Letras en cartera según PDT 2015		1,757,704.00
Destinado a juicio	20%	351,540.80
Saldo de Letra en cartera al 31.12.2015		1,406,163.20

**Fuente:** Elaboración propia

Letras en cobranza: son clientes, que no califican o no tienen un buen historial crediticio a nivel financiero, es por ello que se ingresa con planillas a cobranza para de una u otra forma presionar más al cliente.

Todas las letras ingresadas a descuento son aquellos clientes Top, que tienen un buen historial crediticio, son clientes PRICOS, o también son clientes que tienen una mejor organización. La ventaja de Letras en descuento es que, al momento de ingresar al banco, te abonan como un préstamo por dichos títulos valores.

Como podemos ver en el cuadro, la variación de un periodo en cuanto a las facturas y Letras en descuento es debido a que hubo mejor selección de su cartera de clientes, al quedar solo con factura, esto no ayuda a no tener más cargas financieras. Ya que toda letra genera gastos financieros por pago adelantado.

Como podemos ver en el cuadro, la variación de un periodo en cuanto a letras en cartera y cobranzas han tenido una mejora, esto es resultado positivo porque la empresa fue seleccionando mejor su cartera de clientes, y/o teniendo mejores gestiones en el área de cobranza.

A todo lo expuesto se muestra los saldos reales de la Cuentas por Cobrar Comerciales – Terceros de los Estados Financieros del año 2016 y 2015.

**TABLA 08**

<b>Resumen de Cuentas por Cobrar Comerciales -Terceros</b>		
<b>DEBIÓ FIGURAR en el Libro de Inventarios y Balances</b>		
Al 31 de Diciembre de 2015		
(Expresados en Nuevos Soles)		
<b>Concepto</b>	<b>Detalle</b>	<b>A Valor Actualizado</b>
Facturas	Varios documentos según detalle	4,528,868.00
Letras en cartera	Varios documentos según detalle	1,406,163.00
Letras en cobranza	Varios documentos según detalle	318,235.00
Letras en descuento	Varios documentos según detalle	895,623.00
<b>Total, por cobrar:</b>		<b>7,148,889.00</b>

**Fuente:** Elaboración propia

**TABLA 09**

<b>Resumen de Cuentas por Cobrar Comerciales -Terceros DEBE FIGURAR en el Libro de Inventarios y Balances</b>		
<b>Al 31 de Diciembre de 2016</b>		
<b>(Expresados en Nuevos Soles)</b>		

<b>Concepto</b>	<b>Detalle</b>	<b>A Valor Actualizado</b>
Facturas	Varios documentos según detalle	5,054,062.00
Letras en cartera	Varios documentos según detalle	1,074,897.00
Letras en cobranza	Varios documentos según detalle	285,172.00
Letras en descuento	Varios documentos según detalle	615,314.00
<b>Total, por cobrar:</b>		<b>7,029,445.00</b>

**Fuente:** Elaboración propia

Las informaciones de las tablas N° 08 y 09 se muestran en los saldos a los Estados Financieros reales del Situación Financiera y Estado de Resultados no sin antes haber sincerado los Estados Financieros aplicando las Normas Internacionales de información financiera NIIF.

**TABLA 10**

LIBRO DIARIO - 2017		sinceramiento a EEFF	
		DEBE	HABER
,----- X -----		s/.	s/.
12	<b>CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES TERCEROS</b>	210,383	
	121 FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROB. POR COBRAR		
	1212 EMITIDAS EN CARTERAS		
59	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>		210,383
	592 PÉRDIDAS ACUMULADAS		
01-ene	Registro de sinceramiento a los EEFF por error de gastos por valuación por deterioro de cuentas por cobrar del año 2015		

LIBRO DIARIO - 2017		sinceramiento a EEFF	
		DEBE	HABER
,----- X -----			
16	<b>CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS</b>	351,541	
	168 OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
	1689 JUICIOS PENDIENTE POR RESOLVER		
59	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>		351,541
	592 PÉRDIDAS ACUMULADAS		
01-ene	Registro de sinceramiento a los EEFF por error Otras cuentas por cobrar juicios por resolver del año 2015		

Fuente: Elaboración propia

TABLA 11



SEGUN PDT			SEGUN PDT		
Resumen de Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros según el Libro de Inventarios y Balances			Resumen de Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros según el Libro de Inventarios y Balances		
Al 31 de Diciembre de 2016 (Expresados en Nuevos Soles)			Al 31 de Diciembre de 2015 (Expresados en Nuevos Soles)		
Concepto	Detalle	A Valor Actualizado	Concepto	Detalle	A Valor Actualizado
Facturas	Varios documentos según detalle	3.254.445.00	Facturas	Varios documentos según detalle	4.318.485.00
Letras en cartera	Varios documentos según detalle	1.420.438.00	Letras en cartera	Varios documentos según detalle	1.757.704.00
Letras en cobranza	Varios documentos según detalle	285.172.00	Letras en cobranza	Varios documentos según detalle	318.214.00
Letras en descuento	Varios documentos según detalle	615.314.00	Letras en descuento	Varios documentos según detalle	200.213.00
<b>Total por cobrar:</b>		<b>7.580.369.00</b>	<b>Total por cobrar:</b>		<b>7.594.616.00</b>

Total	Debio Ser	Se Registro	Facturas Pendientes según libro de Invent v Balanc	Facturas Pendientes DEBIO figurar en el libro de Invent v Balanc
Facturas x Cob	%	V*D CxC	V*D CxC	
4,817,945.00	6%	289,076.70	499,460.00	4,528,858.30
		<b>Exceso</b>		<b>Exceso</b>
			210,383.30	210,383.30

DETALLE			%	IMPORTE
Letras en cartera según PDT 2015				1,757,704.00
Destinado a juicio		20%		351,540.80
Saldo de Letra en cartera al 31.12.2015				1,406,163.20

Fuente: Elaboración propia

La presente tabla se detalla:

Del importe de las facturas que determina un exceso de castigo de cuentas de cobranza dudosa por S/. 210,383.30, debió figurar en la cuenta contable 12. (Ver Tabla N° 06).

Y se determina un importe destinado a Juicio por S/. 351,540.80 que no fue contabilizado de la forma correcta. Es decir, fue considerado en la cuenta contable 12 y debió figurar en los estados financieros en la cuenta contable 16. (Ver Tabla N° 07).

**TABLA 12**

DETALLE		%	IMPORTE
Letras en cartera según PPT 2015			1,751,704.00
Destinado a juicio		20%	351,540.80
Saldo de otra en cartera al 31.12.2015			1,400,163.20

DETALLE DE LA CUENTA		2016	2015
Cuentas por Cobrar Diversas - Terceros Documento que ingresaron a juicio 2015		75,173	958,367
		351,541	958,367
		426,714	1,908,968

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO		Periodo 2016 - 2015		(Expresado en Nuevos Soles)	
	2016	%	2015	%	Diferencia
<b>Activo Corriente</b>					
EFECTIVO y EQUIVALENTOS DE EFECTIVO	200,000	2.07	143,267	3.79	56,733
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros (neto)	3,000,000	37.48	3,188,000	32.05	188,000
Cuentas por Cobrar por Rendimientos, Acciones y Dividendos	3,000,000	37.48	3,000,000	30.00	0
Cuentas por Cobrar Diversas - Terceros	3,798,000	47.93	3,368,000	40.00	430,000
Monedas de curso legal	1,100,000	13.95	1,100,000	11.18	0
Otros Activos	1,100,000	13.95	1,100,000	11.18	0
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>12,798,000</b>	<b>68.89</b>	<b>12,798,000</b>	<b>68.83</b>	<b>0</b>
<b>Activo no Corriente</b>					
Terminales y Mobiliarios (neto)	500,000	5.00	400,000	2.00	100,000
Terminales, Mobiliarios y Equipos (neto)	4,000,000	40.00	3,000,000	15.00	1,000,000
Intangible (neto)	200,000	2.00	200,000	1.00	0
Otros Activos	500,000	5.00	500,000	2.50	0
<b>Total Activo no Corriente</b>	<b>5,200,000</b>	<b>26.00</b>	<b>3,100,000</b>	<b>15.00</b>	<b>2,100,000</b>
<b>Total Activo</b>	<b>18,000,000</b>	<b>100.00</b>	<b>15,898,000</b>	<b>100.00</b>	<b>2,102,000</b>
<b>Pasivo Corriente</b>					
Participaciones a Pagar y Saldo por Pagar	400,000	2.22	400,000	2.57	0
Participaciones por Pagar	100,000	0.56	200,000	1.26	100,000
Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros	4,000,000	22.22	4,000,000	25.18	0
Cuentas por pagar a las Asociaciones, Deudas y Garantías	100,000	0.56	100,000	0.63	0
Obligaciones Financieras	3,700,000	20.56	4,000,000	25.18	300,000
Cuentas por Pagar Diversas - Terceros	70,000	0.39	100,000	0.63	30,000
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>8,500,000</b>	<b>47.22</b>	<b>8,700,000</b>	<b>54.65</b>	<b>200,000</b>
<b>Pasivo no Corriente</b>					
Cuentas por pagar a las Asociaciones a Largo Plazo	1,000,000	5.56	1,000,000	6.30	0
Obligaciones Financieras a Largo Plazo	700,000	3.89	100,000	0.63	600,000
<b>Total Pasivo no Corriente</b>	<b>1,700,000</b>	<b>9.45</b>	<b>1,100,000</b>	<b>6.93</b>	<b>600,000</b>
<b>Total Pasivo</b>	<b>10,200,000</b>	<b>56.67</b>	<b>9,800,000</b>	<b>61.58</b>	<b>400,000</b>
<b>Patrimonio</b>					
Capital	5,000,000	27.78	5,000,000	31.60	0
Reservas	500,000	2.78	500,000	3.15	0
Resultados acumulados	2,798,000	15.44	2,398,000	15.13	400,000
Resultados del Ejercicio	1,000,000	5.56	200,000	1.26	800,000
<b>Total Patrimonio</b>	<b>8,500,000</b>	<b>47.22</b>	<b>8,178,000</b>	<b>51.10</b>	<b>322,000</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>18,000,000</b>	<b>100.00</b>	<b>15,898,000</b>	<b>100.00</b>	<b>2,102,000</b>

**Fuente:** Elaboración propia

En el año 2016 se muestra lo que se explica en la tabla N° 11 (importe S/. 351,541.00) que debió figurar como parte de la cuenta 16. Se realiza la corrección aplicando la NIC 8 y el Marco conceptual para sincerar los Estados Financieros.

**TABLA 13**

Total Facturas x Cob	%	Debio Ser V°D Cx/C	Se Registro V°D Cx/C	Facturas Pendientes según libro de Invent y Balanc	Facturas Pendientes DEBió figurar en el libro de Invent y Balanc
4,817,945.00	6%	289,076.70	499,460.00	4,318,485.00	4,528,868.30
		<b>Exceso</b>		<b>Exceso</b>	
		210,383.30		210,383.30	

Empresa: AUTOLLANTAS DEL PERÚ SAC					
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO					
Al 31 de Diciembre del 2016 (Expresado en Nuevos Soles)					
	2016	%	2015	%	Diferencias
<b>UTILIDAD DE OPERACION</b>	55,393	0.25	-3,904	-0.02	59,297
Otros Ingresos y Gastos					
Gastos Financieros	-150,358	-0.68	-252,518	-1.61	202,160
Ingresos Diversos	521,163	2.34	258,188	1.18	262,975
Ingresos Financieros	87,638	0.39	791,250	3.61	-703,612
Provisiones del Ejercicio	-210,383	-0.95	-289,077	-1.32	78,694
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	303,431	1.37	403,939	1.84	-100,508
Distribución Legal de la Renta	-51,798		-9,876		-41,922
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO</b>	251,633		394,063		-142,430
Impuesto a la renta	-70,457		-118,219		47,762
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	181,176		275,844		-94,669

En el año 2016 se muestra lo que se explica en la tabla N° 11 (importe S/. 210,383.00). Se realiza la corrección aplicando la NIC 8 y el Marco conceptual para sincerar los Estados Financieros.

**TABLA 14**

Empresa: AUTOLLANTAS DEL PERÚ SAC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO					
Periodo 2016 -2015 (Expresado en Nuevos Soles)					
	2016	%	2015	%	Diferencias
<b>Activo Corriente</b>					
Efectivo y Equivalentes De Efectivo	383,868	2.09	745,567	3.75	-361,699
Cuentas Por Cobrar Comerciales -Terceros (neto)	7,029,445	38.18	7,148,889	35.95	-119,444
Cuentas por Cobrar al Personal, Accionistas (Socios), Di	1,006,367	5.47	966,844	4.86	39,523
Cuentas Por Cobrar Diversas - Terceros	426,714	2.32	1,309,908	6.59	-883,194
Mercaderías	3,766,685	20.46	2,620,488	13.18	1,146,197
<b>Total Activo Corriente</b>	12,613,079	68.51	12,791,696	64.32	

**Fuente:** Elaboración propia

El nuevo estado de situación muestra una Cuenta por Cobrar Comerciales – Terceros en el año 2016 y 2015 por el importe de S/. 7,029,445, y S/. 7,148,889 respectivamente y con una representación del Activo corriente de 38.18% para el año 2016 y 35.95% para el año 2015. A comparación de lo mostrado en la tabla N° 03.

TABLA 15

Empresa: AUTOLLANTAS DEL PERÚ SAC

<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>					
<b>COMPARATIVO</b>					
Al 31 de Diciembre del 2016					
(Expresado en Nuevos Soles)					
	<b>2016</b>	<b>%</b>	<b>2015</b>	<b>%</b>	<b>Diferencias</b>
<b>UTILIDAD DE OPERACION</b>	<b>55,393</b>	<b>0.25</b>	<b>-3,904</b>	<b>-0.02</b>	<b>59,297</b>
<b>Otros Ingresos y Gastos</b>					
Gastos Financieros	-150,358	-0.68	-352,518	-1.61	202,160
Ingresos Diversos	521,161	2.34	258,188	1.18	262,973
Ingresos Financieros	87,618	0.39	791,250	3.61	-703,632
<b>Provisiones del Ejercicio</b>	<b>-149,115</b>	<b>-0.67</b>	<b>-289,077</b>	<b>-1.32</b>	<b>139,962</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>364,699</b>	<b>1.64</b>	<b>403,939</b>	<b>1.84</b>	<b>-39,240</b>

Fuente: Elaboración propia

El nuevo estado de resultado muestra un Gasto por Provisiones del Ejercicio en el año 2016 y 2015 por el importe de S/. 289,077, y S/. 149,115 respectivamente y con una representación del Activo corriente de -0.67% para el año 2016 y -1.32% para el año 2015. A comparación de lo mostrado en la tabla N° 04, en esta tabla se muestra el gasto real que correspondió registrarse en el año 2015; por consiguiente, la liquidación de Resultado Acumulado y los saldos del Estado de Cambio en el Patrimonio Neto sería otro.

A continuación, se realiza la comparación de los ratios sobre los Cambios Bancarios Reales y Estados Financieros mostrados a SUNAT.

TABLA 16

COMPARACIÓN DE RATIOS					
Empresa: AUTOLLANTAS DEL PERÚ SAC					
		REALES		SEGÚN PDT	
RATIOS DE LIQUIDEZ		2,016		2,016	
CAPITAL DE TRABAJO	CT = Activo Corriente - Pasivo Corriente	CT = 4,308,514		CT = 4,518,897	
RAZÓN CORRIENTE	RC = $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	RC = $\frac{12,613,079}{8,304,565} = 1.52$		RC = $\frac{12,823,462}{8,304,565} = 1.54$	
PRUEBA ACIDA	PA = $\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$	PA = $\frac{8,846,394}{8,304,565} = 1.07$		PA = $\frac{9,056,777}{8,304,565} = 1.09$	

**Fuente:** Elaboración propia

Los Ratios de Fluidez: Muestran la cabida de la compañía para desempeñar con sus compromisos de corto plazo. En el principal de trabajo, se muestra que la empresa tuvo una menor disposición de capital para poder contrarrestar compromisos a corto plazo, en la razón corriente, se muestra una diferencia de 0.02 a comparación del EEFF presentado ante SUNAT; en la Prueba Ácida, se muestra una diferencia de 0.02 a comparación del EEFF presentado ante SUNAT.

**TABLA 17**

COMPARACIÓN DE RATIOS					
Empresa: AUTOLLANTAS DEL PERU SAC					
		REALES		SEGÚN PDT	
RATIOS DE GESTIÓN O ACTIVIDAD		2,016		2,016	
PERÍODO PROMEDIO COBRANZA	PPC = $\frac{\text{Cuentas x Cobrar}}{\text{Ventas Crédito} / 360}$	PPC = $\frac{7,029,445}{49,291} = 142.61$		PPC = $\frac{7,591,369}{49,291} = 154.01$	
ROTACIÓN DE ACTIVO TOTAL	FAT = $\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$	FAT = $\frac{22,180,832}{18,410,756} = 1.20$		FAT = $\frac{22,180,832}{18,621,139} = 1.19$	

**Fuente:** Elaboración propia

Los Ratios de Encargo; Muestran la eficacia con que la compañía monopoliza sus ingresos para organizar comercializaciones, el ratio de periodo promedio de cobranza fue mejor en los EEFF reales a comparación de los EEFF presentados antes SUNAT.

**TABLA 18**

COMPARACIÓN DE RATIOS						
Empresa: AUTOLLANTAS DEL PERU SAC						
			REALES		SEGÚN PDT	
RATIOS RENTABILIDAD			2,016		2,016	
MARGEN DE UTILIDAD NETA	MUB	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	$\text{PPI} = \frac{196,288}{22,180,832} = 0.01$		$\text{PPI} = \frac{345,403}{22,180,832} = 0.02$	
RENDIMIENTO SOBE ACTIVOS TOTALES - ROI	ROI	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$	$\text{PPC} = \frac{196,288}{18,410,756} = 0.01$	✓	$\text{PPC} = \frac{345,403}{18,621,139} = 0.02$	

**Fuente:** Elaboración propia

## 2. Marco Teórico

### 2.1 Antecedentes de la Investigación

Rojas (2007), *“Diseño de un sistema de control interno en una empresa comercial de repuestos electrónicos”*. Para obtener el título de contador público y auditor en la Universidad de San Carlos. Guatemala. En sus conclusiones manifiesta lo siguiente; Precedentemente de instruir la producción de un manual se precisa proyectar el tiempo para indagar las particularidades personales de la existencia, el tipo de organización, el método de inspección que posee, la audiencia con los representantes de cada tarea, la inspección de documentaciones (memos, libros) que revelen lo que se hace en la compañía, el tiempo para observar en el terreno de los hechos la ejecución de los métodos, examen de disyuntivas y la transformación propia del manual. (p. 74).

**Kidder (2012)**, *“Administración de Riesgo crediticio y su Incidencia en la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Durante el Periodo 2010”*. (Tesis Contador Público) Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo. Manifiesta en sus conclusiones: Para lograr desempeñar las habilidades de consideración se debe propagar habilidades y estrategias para que examinen los socios , los oficinistas y todo los afanosos sus fortificaciones así como sus restricciones, porque las habilidades de consideración rigen el procedimiento y los ordenamientos de consideración y en ello debe estar los ordenamientos a seguir para la dirección de consideraciones y todo los mecanismos para la intervención, persecución y la independencia de consideración hasta enmarcarse a cuantificaciones forzosos para la minimización de las inseguridades bancarios. (p.67).

**Violeta (2010)**, *“Influencia del Control Interno en la Gestión de Créditos y Cobranzas en una Empresa de Servicios de Pre – Publicaciones digital en Lima – Cercado*, para optar el Título Profesional de Contador Público Universidad de San Martín de Porres”. Comenta en su conclusión que. El examen de la habilidad de consideración de la compañía de prensa no solamente utiliza para calcular consecuencias, sino igualmente para lo planificado.

Observamos que la compañía no monopoliza el examen bancario para valorar a los demandantes de la consideración, esto se debe al insuficiente discernimiento experto del particular del área garante, causando que las enumeraciones por recaudación insegura acrecienten asiduamente. La habilidad de consideración de la compañía tiene insuficiencias en cuanto a las reglas, ordenamientos y estatutos que hacen improbable la educada toma de arbitrajes en cuanto a otorgar las consideraciones y esto está lesionando el aspecto económico de la compañía. (p.9-53).

**Naz (2009)**, *“Evaluación de Control Interno del departamentos de Créditos y Cobranzas en una Empresa Distribuidora de Automóviles Importados”* Tesis Licenciado Contador Público y Auditor, Universidad de San Carlos de Guatemala Facultad de Ciencias Económicas.

Concluye lo siguiente:

1. Para lograrlo es significativo que las inspecciones y ordenamientos se hallen enterados convenientemente y sean transmitidos de forma conveniente al particular envuelto. Al no existir ordenamientos determinados hacen que el asunto sea lento en la reproducción de efectivo, lo que afecta la fluidez de la compañía y provoca que ésta recurra a financiamiento externamente el que tiene como coste bancario el pago de un interés El departamento de consideraciones y recaudaciones de una compañía

automotriz ayuda a conseguir los objetivos de toda compañía que es la de generar flujos de positivo.

2. Los nuevos consumidores requieren un adecuado análisis para el consentimiento de la consideración, esto incluye no sólo las documentaciones citadas sino el preparativo que tenga en particular del departamento de consideraciones y recaudaciones para efectuar el examen de las documentaciones. Los consumidores son el factor importante dentro del movimiento de una compañía automotriz (y de cualquier otra) son los que cristianizan la mercadería en dinero y así inventan su ciclo de vida, para ello debe poseer mucho cuidado que las habilidades de consideración sean bien determinadas en cuanto a la autorización de consideraciones.

3. El departamento de audiencia tiene por objeto conservar una maniobra adecuada del método de inspección interna, apoya en la desconfianza de faltas y brota ante la miseria de mantener una inspección eficaz y confidencial que consienta lograr el desempeño de metas de la dirección de la compañía.

4. Valorar el control interno de un departamento de consideraciones y recaudaciones de una compañía automotriz por un Contador Público y Auditor, posee como resultado:

Descubrir el conveniente diseño de la inspección interna, segregación de funciones del particular y su eficacia a lo largo de un ciclo explícito. (p. 81).

## 2.2. Bases teóricas

### **Importancia del Control Interno:**

Weston, (2003) Señala: “las inspecciones internas, consienten a los ejecutivos primordiales dirigir mediante el indagar la exposición frente a inseguridad de consideración, inseguridad de mercado, inseguridad operacional, inseguridad reputación a la inseguridad legal, y otras inseguridades correspondidas a las transacciones con los ingresos y con los egresos – así como frente al dolo y la seguridad.” (p. 22).

### **Principios del Control Interno:**

Rodríguez (2009) En su estructura más pura, una apertura se forma de una variable dependiente y una autónoma. Una iniciación es una realidad esencial, o lo que consigue ser estimado como una realidad en una estación dada, que intenta exponer las amistades entre dos o más contiguos de variables.

1. Ausencia de operación, protección.
2. Duplo o diversidad de particular en cada maniobra; es decir, en cada maniobra de la colocación deben interesarse las personas.
3. Nadie debe tener paso a los registros que inspeccionan su diligencia.
4. El compromiso de sometidos será de mejoramiento y no de reconocimiento.
5. La ocupación de reconocimiento de ordenamientos será en especial de la jurisdicción de teneduría.

Los ordenamientos de demostración e inspección interna alteran en cada colocación. Se muestran desemejantes compendios básicos de inspección interna.

- a) Debe establecer el compromiso. Si no existe una circunscripción exacta de ésta, la inspección será inútil.
- b) El reconocimiento y las sistematizaciones deben estar apartados. Un practicante no debe dominar un puesto que tenga desempeños de investigación, y al mismo tiempo desempeños de inspección de las sistematizaciones.
- c) Con el fin de afirmar de que las sistematizaciones y el registro se ejecutan en forma puntual corresponden esgrimir experimentas para evidenciar la exactitud.
- d) Nadie específicamente debe tener completamente a su cargo una avenencia productiva.
- e) Se debe elegir y suministrar adiestramiento al particular: un adiestramiento bien descubierto brinda como consecuencia un mejor beneficio.
- f) Esta comprime las contingencias de realizar un dolo e indica la adaptación de un practicante. Si es viable, debe haber movimiento entre los empleados determinados a cada lugar.
- g) Los manejables funcionarios originan la eficacia e impiden deslices.

Las representaciones de desempeños para cada lugar deben conceder por escrito.

- h) La garantía protege a la compañía y procede como persuasivo psicológico en el practicante. Los trabajadores que manipulan bienes deben consolidar.
- i) No reemplaza al método de inspección interna, No hay que cacarear las ventajas de un procedimiento de teneduría.
- j) Pues suministra las sistematizaciones, fomenta la partición del compromiso y puede reforzar la inspección interna, Se debe hacer uso del dispositivo electrónico siempre

que esto sea realizable. (p. 54 y 55).

### **Compendios del Inspección Interna:**

**Rodríguez (2009)** De tal manera que sus objetivos produzcan resultados previamente instituidos, el método de inspección interna está conformado por los subsistemas de inspección funcionario y el financiero juzgados y estimados.

1. Distribución de la organización. - El cual suele haber sido anticipadamente unido en la fase de planeación, La colocación es un asunto orientado a conseguir un objetivo.

a) Concurren varios métodos de colocación básicos: Método de colocación lineal, método de colocación utilizable y método de colocación de línea y sugerencia, bajo los cuales lograría conformar un consorcio social. Segundo: Reside en establecer el valor en que corresponderán desplegar y fundar departamentos desiguales, pendiendo primariamente los recursos bancarios, el esbozo del método de organización alcanzará dos pasos que son: Primero.- Se representa a la manera que amparará la distribución organizacional de la compañía. (Rodríguez, 2009).

Por propósitos: Alcanza la habilidad del compromiso de convenio con los productos, los consumidores, contexto territorial. Compromiso por utilidad: Reside en inventar la partición del compromiso de convenio con lo que se va causar, por modelo: productos boticarios, matriculados, de atención particular, etc. Compromiso por consumidores: El compromiso se acomoda en torno de concluyentes consumidores o merados, por ejemplo: Mercados técnicos, de dispendio, de dirección.

Apartar ocupaciones: Apartar por métodos: Es aquella en donde se consigue practicar la departamentalización por métodos partiendo el compromiso de acuerdo con ocupaciones funcionarias, por ejemplo: planeación, colocación, inspección, etc.

Reside en establecer dispositivos consonantes en tomo de funciones operaciones, por muestra: adquisiciones, mercadeo, capitales, recursos humanos, etc.

b) Organización contable: La colocación contable está apretadamente ligada a la organización funcionaria. Los compendios en términos corrientes y de acuerdo con Rodríguez son los subsiguientes:

1.1. Catálogos de enumeraciones. Es una correspondencia sistemática y descriptiva que sujeta el dígito y sobrenombre de las enumeraciones que corresponderán ser monopolizadas para el reconocimiento registrable de los procedimientos de una compañía. Por medio de este catálogo se instituye la combinación de los hechos bancarios y mercantiles.

1.2. Documentaciones comprobatorias: Son las comunicaciones que aprovechan para admitir y evidenciar las sistematizaciones, valiendo como origen de fichas para las siguientes.

1.3. Documentaciones contabilizadoras: Son los capitales para el reconocimiento de manuales, mediante los cuales se instituye la “combinación” de tales vicisitudes bancarios y mercantiles.

1.4. Manuales complementarios: Son aquellos que optativamente, transportan las compañías para inspeccionar en representación detallada las sistematizaciones matriculadas en los manuales primordiales. En éstos se efectúa el “examen”.

1.5. Manuales primordiales: Son los que corresponden transportar por disposición de Ley. En México son: el manual diario el manual mayor y el manual de catálogos y balances. En casos personales, el manual de comercializaciones. En éstos se llega al “sumario”.

1.6. Manuales intermedios: Tales investigaciones solicitan del manejo de manuales y clasificaciones de teneduría, como la despedida doble, enumeraciones, asientos, etc., y aprovechan de inspección y de unión entre manuales primordiales y complementarios. Son los cotidianos en los que corresponden inspeccionar las sistematizaciones de una compañía en el orden en que suceden.

1.7. Informes: Son sinopsis sobre sistematizaciones prestamistas y aun funcionarias, las cuales aprovechan como base para instituir las “deducciones”, que se desenganchan de las sistematizaciones de la compañía, y que aprovechan también para establecer habilidad de progreso.

2. Procedimientos: Vivirá concluyente por “un ligado de sistematizaciones metodologías en encadenamiento renacentista, que obligan la representación metodología de inventar concluyente compromiso de práctica”. a) Naturaleza y variedad de ordenamientos: Es expresar en el compromiso cotidiano debe sortear el estar expresando a cada marcha, ¿qué crear? ¿Cómo crear? ¿Dónde crear?, etc. Y ello se consigue al instituir los ordenamientos que muestran las instrucciones establecidas para la resolución de los desiguales exteriores del compromiso. La naturaleza de la manera se halla descansada en la propensión humana de perseguir la ranura del mínimo atrevimiento.

b) Estructura de los procedimientos: Los procedimientos que se refieren a la actividad general de la empresa deben estar a cargo de la dirección superior que es la que está en condiciones de conocer las necesidades totales, como tales, los procedimientos determinan la manera de trabajar de toda empresa; deben ser detallados.

c) Teneduría como medio: A partir el punto de vista de métodos, la cuenta es un unido de ordenamientos por medio de los cuales se transporta a cabo el reconocimiento y el

examen de las sistematizaciones con objeto de poseer averiguación inquebrantable, veraz y pertinente . La cuenta es una herramienta de inspección, pues suministra averiguación, ventajosa a la orientación superior; complacencia pesquiza se consigue como resultado de su ocupación.

3. Personal: El ambiente intrínseco de una colocación está combinado por diferentes subsistemas primordiales, de éstos, para esencia de nuestro artículo, nos atañimos el subsistema particular. El subsistema particular está combinado por personas y conjuntos en interacción, dicho submétodo está desarrollado por la gestión particular y la exaltación. Los recursos humanos se archivan del subsiguiente modo:

Personales: Éstos logran ser apreciados y no competentes, según lo solicite la peculiaridad de su labor antes de asociar a su lugar. Empleados: Su responsabilidad solicita mayor atrevimiento erudito y de asistencia, asimismo consiguen partir en apreciados y no apreciados. Revisores: Su ocupación es alertar la observancia exacta de los procedimientos, órdenes e educaciones. Peritos: Son aquellas personas que, con bases en un unido de pautas, emplean su habilidad, por ejemplo, en la instauración de desconocidos esbozos de mercancías, nuevos métodos y ordenamientos, nuevas inspecciones.

4. Vigilancia: La atención de permutas en la jurisdicción son exteriores de la coordinación profundamente relacionada. Deben completar en una hipótesis corriente de las recomendaciones de causa y consecuencia que maniobran en el dispositivo.

Una representación de las moderadas correctivas (a breve plazo) tomadas por el director, los conductos por los cuales se traslada y las sistemáticas que coloca en esparcimiento para que el transcurso de compromiso reaparezca a la etapa de proporción. El discernimiento para valorar la importancia de lo que esta a la mira.

Fernández (2012) definen:

Ambiente de Control: Este dispositivo aprecia las pautas para el funcionamiento legal y armónico de los órganos, organismos, organizaciones y demás existencias, para el progreso de las operaciones, irradiando la cualidad ocupada por la máxima orientación y el resto del colectivo en correspondencia con la categoría del Método de Control Interno. Este puede reflexionar como la base de los demás componentes. Accede el conjunto de buenas experiencias y documentos referidos a la constitución de la ordenación, al marco legal de las operaciones competentes, a la creación de sus órganos de dirección y consultivos, a los procesos, métodos, políticas, disposiciones legales y ordenamientos; lo que tiene que ser del dominio de todos los complicados y existir a su trascendencia.

Tipos de Control Interno:

Estupiñan (2005), En relación al tipo de inspección interna:

1. Inspección interna administrativa: con sus convenientes ordenamientos y técnicas estratégicas y registrables, para ayudar, mediante el establecimiento de un medio conveniente, al logro del objetivo funcionario concurre un solo método de inspección interna, el funcionario, que es el plan de colocación que adopta cada compañía:

Mantener enterado del contexto de la compañía; Regularizar sus actúes; Afirmar de que se constan consiguiendo los objetivos instituidos.

2. Inspección interna registrable: Como resultado del inspección funcionario sobre el método de averiguación, brota, como una herramienta, el examen interno registrable, con los siguientes objetivos: Que todas las sistematizaciones se reconozcan: pertinentemente, por el valor considerado; en las enumeraciones acomodadas, y, en el

ciclo registrable.

Que todo lo registrado preexista y que lo que preexista esté registrado, investigando cualquier disconformidad para amparar la firme y adecuada acción enmendadora. Que el camino de los diligentes se permia sólo de convenio con connivencia funcionaria. (p. 7- 8).

**Riesgo:**

A. Definición de Riesgo: De Lara, (2012), En realidad tiene un significado negativo, relacionado con peligro, daño, siniestro o pérdida. Sin embargo, el riesgo es parte inevitable de los procesos de toma de decisiones en general y de los procesos de inversión en particular, define que la palabra riesgo proviene de latín *risicare* que significa atreverse o transitar por un sendero peligroso. (p. 13).

B. Clases de Riesgo: De Lara, (2012), Viven desiguales ambientes de riesgos, las cuales se pueden archivar en las siguientes condiciones:

Riesgo de mercado: La merma que puede tolerar un inversionista debido a la discrepancia en los precios que se inspeccionan en el mercado o en movimientos de los llamados factores de peligro (tasa de interés, tipos de cambio, etc.).

El peligro de consideración es el más pretérito y posiblemente el más significativo que afrontan los prestamistas. Se puede precisar como la merma permisible producto de la infracción de la contraparte en una manipulación que contiene una responsabilidad de desembolso.

El peligro de fluidez se relata a las mermas que consigue tolerar una fundación al solicitar una mayor cuantía de capitales para invertir sus activos a un costo posiblemente inadmisibile. Los prestamistas son muy impresionables a las

diferenciaciones en las tasas de utilidad; y el mando de ingresos y egresos (Asset-Liability Management) se reconcilia en una de las descendencias de la dirección de peligros que envuelve este talante.

El peligro activo es un conocimiento muy extenso y se coliga con fallas en los métodos, ordenamientos, en los tipos que maniobran dichas técnicas. Por otro lado se corresponde con mermas por estafas de algún practicante en la colocación. Así mismo, este prototipo de peligro se imputa a las mermas en que logra incidir una compañía por la eventual dimisión de cierto practicante.

El peligro de notoriedad es referente a mermas que podrían trascender como resultado de no resumir congruencias de dependencia imputables a descrédito de un establecimiento por inexactitud de aprendizaje del particular clave, fraude en la ejecución de cierta manipulación. (p.16-17).

C. Políticas de riesgos: Santandreu, (2009) define que: El objeto de agrupar discernimientos de acción es puntual subrayar algunas caviles sobre los exteriores más destacados de una habilidad de riesgo, aunque no deben descifrar como normas prerrogativas, sino orientativas.

a) Trabajar con los mejores clientes: ya que son los que suelen tener una dilatada experiencia en el sector y los que se han venido desarrollando con éxito, aunque la rigurosidad en el seguimiento ha de ser mayor que la del resto de clientes, Es preferible tender a incrementar (dentro de unos límites razonables que se puedan asumir) las facilidades crediticias a estos clientes.

b) Cuota de inseguridad por clientes: Hay que lograr ser el primer distribuidor de los consumidores excelentes; sin embargo, no ser el primer distribuidor de todos nuestros consumidores. Una cuota del 15-20 % puede ser razonada excelente. Cuotas de

peligros por encima del 30%, en consumidores medios, deben arrojarse en sólidos explicaciones de solvencia y renta y posiblemente con garantías adicionales suficientes.

c) Compañías nuevas: Los cuales desaparecen al poco tiempo de crearse, lo cual suelen provocar un incremento de los fallidos. En tiempos de tranquilidad económica, suelen surgir compañías y transacciones desconocidas, principalmente en las zonas y divisiones más emprendedoras. Existen tres tipos de negocios nuevos:

- Los que se crean sobre un proyecto empresarial y una sólida base de capital.
- Los vinculados a grupos empresariales ya consolidados.
- Los que solo se basan en una idea empresarial sin la adecuada dotación de capital, para aprovechar una oportunidad de negocio temporal.

Con transacciones del tercer tipo se debe proceder con mucha reserva. Conocer a los organizadores, evidenciar su habilidad de reinversión, la ética de sus directivos. En concluyente, ser extremadamente rigurosa por el peligro sobrentendido que conlleva todo ciclo de afianzamiento.

d) Garantías adyacentes: Sin embargo, en ciertos casos es conveniente solicitar garantías adicionales para mantener el nivel del crédito concedido, como regla corriente, se otorgará mayor categoría a la capacidad de desembolso común que a la garantía adyacentes que presente.

e) Conocimientos del cliente: Este aspecto constituye un principio contundente que defiende que no deben concederse créditos a quien no se conoce; y a un cliente no se le conoce solamente con el análisis de sus estados contables (balance, cuentas de resultados, estado de origen y aplicación de fondos). Además, sus procesos de

producción y comercialización, el mercado en que opera, la estructura de directiva y la imagen corporativa son factores tan importantes como los financieros y económicos. (p. 167-169)

### **Crédito y Cobranzas:**

#### **A. Importancia del Crédito:**

Santandreu (2009) señala que: Semejante que, en alguna otro espacio de la compañía, la misión de la consideración debe perseguir unos neutrales y estatales fijados de antemano para instituir reglas de gobierno semejantes con el resto de la organización.

a) Distribución organizativa de la compañía. b) Relaciones interdepartamentales.

Las particularidades y el ambiente de cada una de ellas estamparán una representación propia y exclusiva para el establecimiento de una destreza enérgica de consideraciones. El volumen de la compañía podrá estipular el valor de rigor y la contingencia real de emplear la habilidad más conveniente para la autorización de consideración a consumidores.

La presencia de una habilidad concentrada asimismo logrará ser un condicionante significativo. En compañías mediocres y grandiosas, con resumes de comercializaciones significativos, esta ocupación suele congregarse por medio de una persona con colmada libertad.

De otro lado, el tipo de consumidor y la diligencia bancaria de la compañía consiguen conjeturar innegables condiciones. Por ejemplo, proveer a compañías grandiosas de gran dispendio no es lo propio que formar a chicas compañías y a bajo precio. Cada caso requiere un esbozo desemejante para apadrinar la superior y más enérgica

habilidades en este ámbito (p. 20).

## B. Políticas de Crédito:

Santandreu (2009) señala que:

1. Consecuencias a obtener como cada habilidad de consideración: Como ocurre con la energía de las almas, eternamente consecuencia más recomendable una habilidad protectora, que proporcione la fundación de moderadas gobernadas a pronosticar hechos prometidos, que abandonar a eventualidad cuando se muestren las dificultades.

En la propia figura se examina la correspondencia para una habilidad de consideración y el rastreo de la propia. La inicial observa el semblante que origina la miseria de establecer una habilidad, y lo secundario, el grado del seguimiento.

Habilidad de consideración:

Rastreo del peligro

Evaluación protectora del peligro

### 1. Grado de seguimiento

Metódico Habilidad protectora Retribución inapreciable Cuando se confronta la consumación de una habilidad de consideración metodología con un grado de observancia igualmente metódico, se consigue como consecuencia una habilidad asentada en la desconfianza y una consecuencia óptima de la misión.

Habilidad beneficiosa Habilidad de “compostura” Esta apreciación de habilidad se da cuando la habilidad de consideración es anormal pero el valor de rastreo es metódico.

A la propia se le consumía designar como “compostura”, dado que no preexiste una base consistente diligencia de una habilidad, pero sí en el rastreo, que es habitual.

Anormal Habilidad preventiva Administrativa En los asuntos en que la habilidad primordial de consideraciones está bien concretada pero su rastreo se provoca de forma anormal, se consigue una raza de habilidad protectora que padece de un costoso valor de burocracia, a todo instante se debe suplicar a las preguntas y tertulias con el fin de desenterrar una providencia.

2. Como expresar una habilidad de consideración: La disposición que puede apadrinar una compañía ante la escasez de establecer una habilidad en componente de concesión de respeto a sus consumidores, todo lo que sobrelleva su establecimiento, puede estipular mayor o menor disposición su presente destreza productiva y, por reducido, sus consecuencias.

a) si un consumidor paga regularmente.

b) si resulta ser un consumidor negligente; o supremamente

c) si se trata de un consumidor malogrado

En el aparente I se puede observar los siguientes resultados:

- Supuesto número 1:

Si el consumidor

Consecuencia en el caso de haber permitido la consideración paga regularmente aumenta la comercialización existente y las consecuencias. Se retrasa en el desembolso compone expensas de préstamo y recaudación.

Resulta malogrado

Compone costas por el no recobro de los precios del favor, más todos aquellos establecidos por el conveniente requerimiento.

En el apócrifo II se puede observar los siguientes resultados:

- Supuesto número 2:

Si el consumidor

Consecuencia en caso de haber rechazado la consideración

Tuviera envanecido regularmente

Pérdida de comercializaciones y favores.

Se poseyera anticuado en el desembolso

Pérdidas de las comercializaciones y favores, sin que se produzca costes bancarios ni de recuperación.

Hubiera resulta malogrado

Pérdida de las comercializaciones y favores, sin causar costes de elaboración. (p. 26-28)

García (2009) señala que: La habilidad de consideración un asunto que alcanza las diligencias orientadas a la providencia de otorgar consideración a consumidores y aquellas enfocadas a recobrar, que consienta enaltecer al máximo el beneficio sobre la transformación, es significativo subrayar que, una diligencia equivocada de una habilidad de consideración, o la ajustada instrumentación de una defectuosa habilidad no origina jamás consecuencias inapreciables.

La habilidad de consideración de una compañía da la pauta para establecer si debe otorgar consideración a un consumidor y el valor de éste. La compañía no debe solo invadir de los tipos de consideración que instituye, sino también de la utilización

educada de estas características al arrebatar providencias de consideración.

**Carácter:** El historial de desembolsos preliminares, así como cualquier juicio legal resuelto o aplazado contra el demandante se monopolizan para valorar su notoriedad. Se describe a la posibilidad de que los consumidores alternen de costear sus compromisos.

**Capacidad:** También puede completar este por la información mecánica de sus trabajadores, es la contingencia del demandante para sufragar sus compromisos. El examen de los estados bancarios, subrayando sobre todo la fluidez y la razón de endeudamiento, se transporta a cabo para valorar la cabida del demandante.

**Capital:** se ejecuta examen del compromiso del demandante, en correspondencia con el capital registrable sus razones de renta para valorar su capital, viene dado por la firmeza prestamista del demandante, que se irradia por su enfoque de terrateniente, a menudo.

**Colateral:** Cuanto mayor sea la cuantía de tiempo aprovechable, mayor será la congruencia de que una compañía no recobre sus fondos y el demandante no efectúe con los desembolsos, una investigación del arqueo corriente del solicitante, así como el cálculo del importe de sus activos auxilian a valorar su caución adyacente, reside en la cuantía de estación que el demandante tiene aprovechable como la caución para afirmar la consideración.

**Condiciones:** sobre la compañía o sobre progresos personales en cierta área de la hacienda y logran intervenir en la cabida del consumidor para consumir con sus compromisos, está concerniente con el impacto que practican las predisposiciones bancarias corrientes.

El analista de consideración concentra su atención, sobre todo en las dos iniciales C (carácter y capacidad), porque personifican los requisitos básicos para la concesión de la consideración. Las tres últimas (capital, colateral y condiciones) son significativos para transformar el tratado del consumidor y tomar la disposición final, que pende de la práctica del analista de consideración.

En la investigación se monopoliza para el examen de la habilidad de consideración el Esquema de Pareto, con el objetivo de catalogar los consumidores y concentrar la atención en aquellos que poseen un compromiso demostrativo en la gestión prestamista de la compañía.

El Esquema de Pareto tiene sus compendios en la investigación desplegada por el economista italiano Wilfredo Pareto a finales del siglo XVIII, quién manifestó que la colocación de la utilidad en los países pudientes mostraba una observancia desde el punto de vista descriptivo. (p. 32-36)

#### C. Procesos de crédito:

Ambrosini (2004): Define que los procesos de créditos comprende por los diferentes pasos que se siguen desde que el cliente solicita el crédito hasta que es cancelado. Para el banquero es importante conocer al detalle cada uno, ya que de su correcta ejecución depende la bondad de toda la operación.

#### Proceso crediticio

#### Análisis del país

Factores Políticos interno/ externos. Factores Económicos internos/ externos Factores Sociales

Mercado objetivo. Documentación conveniente aprobada y registrada antes de desembolso de fondos. Contabilización del préstamo. Emisión de cartas de crédito, cartas fianza, títulos valores como aceptación o aval.

#### Evaluación

Objetivo del préstamo. A qué se dedica. Habilidad y experiencia gerencial. Análisis financiero y crediticio. Especificar principales riesgos. Visitar la providencia.

Origen relación. Presentación cliente. Clientes posibles. Clientes marginales con potencial. Clientes marginales sin potencial

D. El término de peligro o consideración necesario:

Santandreu (2009) describe que: El tope de consideración a otorgar a un consumidor aparecerá explícito por tres elementos. a) El espesor de adquisiciones del consumidor (VC). b) Las circunstancias existentes de desembolso (CR). c) El tope de liquidez consecuencia de su valoración de peligro.

El término de consideración forzoso determinado al consumidor, así como el tope de liquidez, se examinarán con la regularidad que las situaciones sugieran, fundamentalmente cuando se causen contextos como:

- Aumento de importes.
- Reforma del término de desembolso.
- Retrasos injustificados en el desembolso.
- Restituciones extendidas.
- Pesquisas perjudiciales.

El término de consideración ineludible (CN) es el que el consumidor constriñe para el sustento de unas recomendaciones productivas educadas. Es gestión de los cantones de Consideraciones y Productivo velar por la educada comisión y cumplimiento de esta autorización (p. 69).

### **Cobranza:**

A. Sistema de cobranza Jorge (2009), señala que: En cualquier método de recaudos las diligencias se ejecutan universalmente a través de las subsiguientes fases.

- Recordatorio. - Pesadez o seguimiento. - Acciones o medidas drásticas.

En cada una de las fases aludidas, se emplea una pericia que debe incumbir a las diligencias que se ejecutan en cada una de ellas; sin embargo, antes de que una compañía instruya el modo de recaudaciones, debe tener íntimamente de sus experiencias de inspección diligencias, como envío de estados de enumeraciones periódicos a los insolventes y un método de memorándum del departamento de recaudaciones.

En cuanto a la utilización del método de memorándum de la Jurisdicción de Recaudaciones, en una compañía que manipula escasas enumeraciones por recaudar es viable aprender cada caso en representación particular, en ciclos de tiempo comparativamente breves.

Para ello debe colocar de un reconocimiento secundario, ficha índice o registro personal del consumidor que le conmemore que se han hecho los encargos posibles para verificar las recaudaciones convenientes. En caso de sociedades que manipulan diversas enumeraciones, no es experto monopolizar el propio método de memorándum señalado precedentemente, sino, uno que dé convenio a la gran cuantía

de enumeraciones que manipula tenga como objeto en primer lugar acordarse la jurisdicción de consideración las enumeraciones dominadas que cada día requieren su cuidado y en segundo lugar reconocer la labor tomada en el atrevimiento de recaudación, así como igualmente el plazo en que esta operación se tomó.

Los métodos determinados para compañías que manipulan diversas enumeraciones, y que se forman con el objeto distinguido precedentemente consiguen transformar en identificaciones, universalmente son un método de fichas de índice guardadas en orden de término, en el cual las enumeraciones se almacenan en orden alfabético y por plazo. (p. 56-59).

#### B. Cuentas por Cobrar:

Del Valle (2005) comenta que: La cobranza es el proceso formal de presentar al girado un instrumento o documentos para que los pague acepte: - Pagaré, Letra de cambio, Documentos de embarque, Otros títulos valores La frase de que una venta no está totalmente realizada hasta no haber sido cobrada, es tan conocida como cierta. El cobro de una conclusión adecuada. (p. 36).

#### C. Políticas de Cobro:

Gómez (2002) señala que: Las habilidades de recaudación de la compañía son los ordenamientos que ésta persigue para recaudar sus cuentas por cobrar a su término.

La seguridad de las habilidades de recaudación de la compañía se puede valorar parcialmente examinando el nivel de apreciación de cuentas perdidas. Este nivel no pende simplemente de las habilidades de recaudación sino también de la habilidad de consideraciones en la cual se basa su consentimiento.

La compañía debe tener cuidado de no ser desmedido, provocadora en su misión de

recaudaciones, si los pagos no se recogen en la fecha de su término, debe esperar un ciclo sensato antes de iniciar los ordenamientos de recaudación. (p. 70-71).

#### D. Formas de Cobranzas:

Rodríguez (2006) señala que: localización de los valores a recaudar, del grosor de sistematizaciones, etc. Es posible que en una compañía se consigan emplear más de un tipo de recaudaciones para conseguir la anulación de las consideraciones. La recaudación consigue adjudicarse de semejantes representaciones en ocupación del tipo de compañía que se trate, de las peculiaridades de los insolventes.

Recaudación por recaudadores: Allí se descubre el capital, los cheques o los pagarés que firma el insolvente. De este tipo de recaudación se desasen nuevas variantes, En este asunto, personal de la compañía sale a verificar la recaudación claramente en el domicilio del insolvente.

Recaudación por recaderos: la Recaudación es verificada por el mismo recadero que verifica la cancelación de la mercancía traspasada. Suele ser utilizada por compañías que se consagran a la comercialización de servicios nutritivos, En algunos casos, dada la peculiaridad del beneficio que se mercantiliza.

Recaudación por delegación: fundamentalmente a facilitar ese favor y que fue concertada con ese fin. En contexto, no es una forma muy monopolizada, guardar su uso, universalmente, para el caso de consideraciones de dificultosa elaboración, En este caso el insolvente igualmente es frecuentado en su domicilio. La discrepancia reside en que la recaudación es ejecutada por alguna compañía consagrada.

Recaudación por mensaje: Regularmente el insolvente remite un cheque de modo tal

que excluya cualquier peligro por descarrío o robo del importe. El insolvente remite por mensaje el valor de su responsabilidad.

Recaudación en Caja: Esta representación suele utilizar en los compras minoristas que traspasan sus mercancías a consideración, universalmente cancelables al cabo de un número explícito de asignaciones. En este caso es el consumidor quien se transpone hasta la compañía para efectuar el desembolso de su compromiso.

Recaudación por depósito crediticio: Universalmente en estos casos se usa un modelo de papeleta de depósito especial que posee una reproducción más que la tradicional. En unos casos, el insolvente consuma su desembolso colocando el valor debido en la cuenta normal crediticia del merecedor.

Recaudación de documentaciones por medio de un Prestamista: En estos asuntos las documentaciones a recolectar son entregadas al Banco. Este remite el aviso de término al insolvente para que verifique el desembolso claramente en el Banco. Entre los productos que ofrecen estas instituciones se halla el de recaudación de documentaciones.

La consideración se ocasiona cubierta la cuenta normal del merecedor y el Banco le comunica la recaudación realizada (p. 36-39).

### **2.3. Marco legal**

Las normas relacionadas al Control Interno, tenemos aquí en el Perú las siguientes:

- Ley N° 28716 - Ley de Control Interno de las Entidades del Estado, del 27.ABR.2006, publicada el 18.ABR.2006.
- Normas de Control Interno, aprobadas por R.C. N° 320-2006-CG de 30.OCT.2006, publicada el 03.NOV.2006. Y el Fe de erratas publicada el 16.NOV.2006.

## 2.4. Marco conceptual

### **Definición del Control interno:**

Flores (2010), define que:

El término “Sistema de Control Interno” incluyendo la adherencia a las políticas de la Gerencia, la salvaguarda de activos, la prevención y detección de fraudes y errores, la exactitud e integridad de los registros contables y la oportuna preparación de información financiera confiable, significa todas las políticas y procedimientos (controles internos) adoptados por la Gerencia de una entidad para el logro de los objetivos de la Gerencia de asegurar hasta donde sea factible, la ordenada y eficiente conducción de su negocio. (P. 140).

Rodríguez (2009), define el acrecentamiento en dimensión como en complicación de las compañías actuales y la utilidad oficial sobre el procedimiento organizacional ha formado una significativa transformación de utilidad por el concepto de inspección interna. Esta categoría ha aparecido aumentando con un firme aumento de los objetivos que envuelven el registro. (P. 41).

El Instituto Mexicano de Contadores Públicos, precisa al examen interno que vislumbra el plan de colocación y todas las sistemáticas que en representación ordenada se apadrinen en un negocio para proteger sus ingresos, comprobar la confidencialidad de su pesquisa prestamista, suministrar eficacia adherencia a las habilidades señaladas por la dirección. (p. 48 y 49).

Rodríguez (2009) El subsistema de inspección interna puede ser imaginado como porción del asunto del método funcionario corriente. Define, el método de inspección interna la perspectiva apadrinado en este texto reside en imaginar la inspección interna

como un subsistema organizacional.

Pozo Navarro muestra que el método inspección acosa un objetivo de actividad para la colocación, es decir, se imagina como la herramienta para conservarla en contextos de eficacia. Esto sobrelleva a que el director se concentre en tres grandes exteriores:

- a) Conseguir objetivos dentro de términos felices.
- b) Conseguir objetivos con hacienda de medios, se consiguen favores.
- c) Conservar causado al equipo de responsabilidad humano envuelto en la logro de objetivos.

Mediante una racionalización y una sistematización, para conseguir la obtención de los objetivos organizacionales, Por medio de la inspección, el director debe comprobar que los capitales de la colocación sean empleados. (Recuperado del libro de Rodríguez V.) (p. 49).

### **Crédito y Cobranzas:**

#### **A. Definición del Crédito:**

Ambrosini (2004): Según este autor define que la consideración se refiere a la suma de condiciones morales de una persona y más individualmente, a las negociaciones en las cuales, por la familiaridad de una de las partes hacia la otra, las asistencias entre ambas no se dan en forma sincrónica sino aplazada.

Sin embargo, en la experiencia se dan algunas desviaciones de este estremo, como son las letras a favor. Estas deben ser sorteadas, ya que regularmente son el inicio de una consideración destruida. Los compendios componentes de toda manipulación crediticia. Hipotéticamente, la consideración no puede nacer en la nada, sino que

irreparablemente debe tener el revés de una diligencia productiva y, por ende, de una fortuna fundada. Son:

- La familiaridad, que no tiene por qué ser incondicional, sino existir en innegable grado y completar con las preservabas arrebatadas para afirmar el recobro del empréstito. (p. 203-204)

### **3. Alternativas De Solución**

#### **Alternativa 1: La selección de personal idóneo para el seguimiento e implementación del sistema de consideraciones y recaudaciones y la Capacitación al personal de créditos y cobranzas**

La empresa deberá seleccionar al personal idóneo e invertir en la capacitación de la implantación para tener mejor control y seguimiento del área de consideraciones y recaudaciones para lograr una buena gestión empresarial. Para lograr el objetivo de las habilidades de consideraciones y recaudaciones, es indispensable capacitar al personal que realiza tales funciones, en lo que concierne a la interpretación y aplicación, inclusive evaluar los aprendizajes y el dominio de las aplicaciones correspondientes.

#### **Alternativa 2: La publicación de las políticas gerenciales de créditos y cobranzas**

Por constituir las políticas normas que exigen su aplicación para el cabal cumplimiento en el ámbito de las cuentas por cobrar, se deberán publicar las políticas a todas las áreas y personal involucrado en estas operaciones; Así como mantenerlas siempre actualizadas.

#### **Alternativa 3: Optimizar el software de créditos y cobranzas**

Al tener un software de créditos y cobranzas que no está integrado a la contabilidad, a caja y bancos se hace necesario un mantenimiento y optimización de dicho software, a fin de garantizar la eficiencia de todas estas operaciones.

#### **Alternativa 4: Examen y evaluación de las cuentas por recaudar para garantizar la liquidez**

Realizar el examen y rastreo de las cuentas por recaudar permitirá comprobar, verificar, hacer seguimiento del estado de estas, así como del cumplimiento de las políticas. Así se garantizara la obtención de liquidez, tomar las medidas correctivas.

**Alternativa 5: Sincerar en los estados financieros del rubro de las cuentas por cobrar del ejercicio 2017**

La empresa Vanguardia Automotriz, para el 2017 debe de registrar asientos contables para sincerar los estados financieros, sobre la cobranza dudosa y cuentas que permanecen en proceso de juicio.

## Conclusiones

- Es evidente que el control interno en las cuentas por recaudar poseen una decidida influencia en la fluidez de la compañía, toda vez que al realizar las cobranzas en los tiempos planificados, por acción inmediata aumentara la liquidez, de igual manera generara utilidades al capital social.
- El diseño, publicación y evaluación de las habilidades de consideraciones y recaudaciones favorecerá a que las cuentas por recaudar se constituyan en una garantía efectiva de la liquidez, así como la generación de utilidades por rotación del capital social.
- La dinámica organizativa de la empresa constituirá una fuente para que se adopte los cambios, mejoras, implementación de nuevas tecnologías, para lograr la máxima eficiencia, y mantenerse siempre competitiva.
- Nuestro estudio permitió concebir que los cambios de procedimientos son siempre necesarios en la dinámica empresarial, en los procesos operativos y en el buen trato a los clientes, que en nuestro caso se reflejan mediante las habilidades de consideración y recaudaciones.

## **Recomendaciones**

- La gerencia de la compañía Autollantas del Perú S.A.C. deberá centralizar la evolución y control de la política de cuenta por cobrar para garantizar la eficiencia empresarial.
- La gerencia deberá promover reuniones de coordinación con los clientes sobre la ejecución de las nuevas habilidades de cuentas por cobrar y recaudaciones para mantener la fidelidad de estos.
- Las áreas responsables de consideraciones y recaudaciones deberán mantener un seguimiento permanente de los tiempos de vencimiento de los créditos conseguidos para accionar oportunamente y evitar reparos por parte de la SUNAT.
- La gerencia debe tomar acción en disponer el cumplimiento de todos los procesos establecidos en cuanto a los créditos y cobranzas.

## Referencias

- Rojas (2007). *Diseño de un sistema de control interno en una empresa comercial de repuestos electrónicos*. (Tesis contador público y auditor) Universidad de san Carlos. Guatemala.
- Kidder (2012). *Administración de riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad de la cooperativa de ahorro y crédito durante el periodo 2010*. (Tesis Contador Público) Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo.
- Violeta (2010). *Influencia del Control Interno en la Gestión de Créditos y Cobranzas en una Empresa de Servicios de Pre – Publicaciones digital en Lima – Cercado*, para optar el Título Profesional de Contador Público Universidad de San Martin de Porres.
- Naz (2009). *Evaluación de Control Interno del departamentos de Créditos y Cobranzas en una empresa distribuidora de automóviles importados* (Tesis Licenciado Contador Público y Auditor), Universidad de San Carlos de Guatemala Facultad de Ciencias Económicas.
- Ochoa (2011). *Control interno*. (Tesis licenciado en contaduría) Universidad de San Nicolás de Hidalgo. Michoacana.
- Elizando, E. (2004). *Medición integral del riesgo de crédito*, Editorial Limusa México.
- Ambrosini, D. (2004). *Introducción a la banca segunda edición*.
- De Lara Haro A. (2012). *Medición y Control de Riesgos Financieros* México Limusa México.
- Estupiñan (2005). *Control Interno y fraude 2da edición Bogotá Ecoe Ediciones Ltda.*

Flores. (2010). *Finanzas aplicadas a la Gestión Empresarial Lima* CECOF  
ASESORES.

Rodríguez. (2009). *Control Interno México* Trillas.

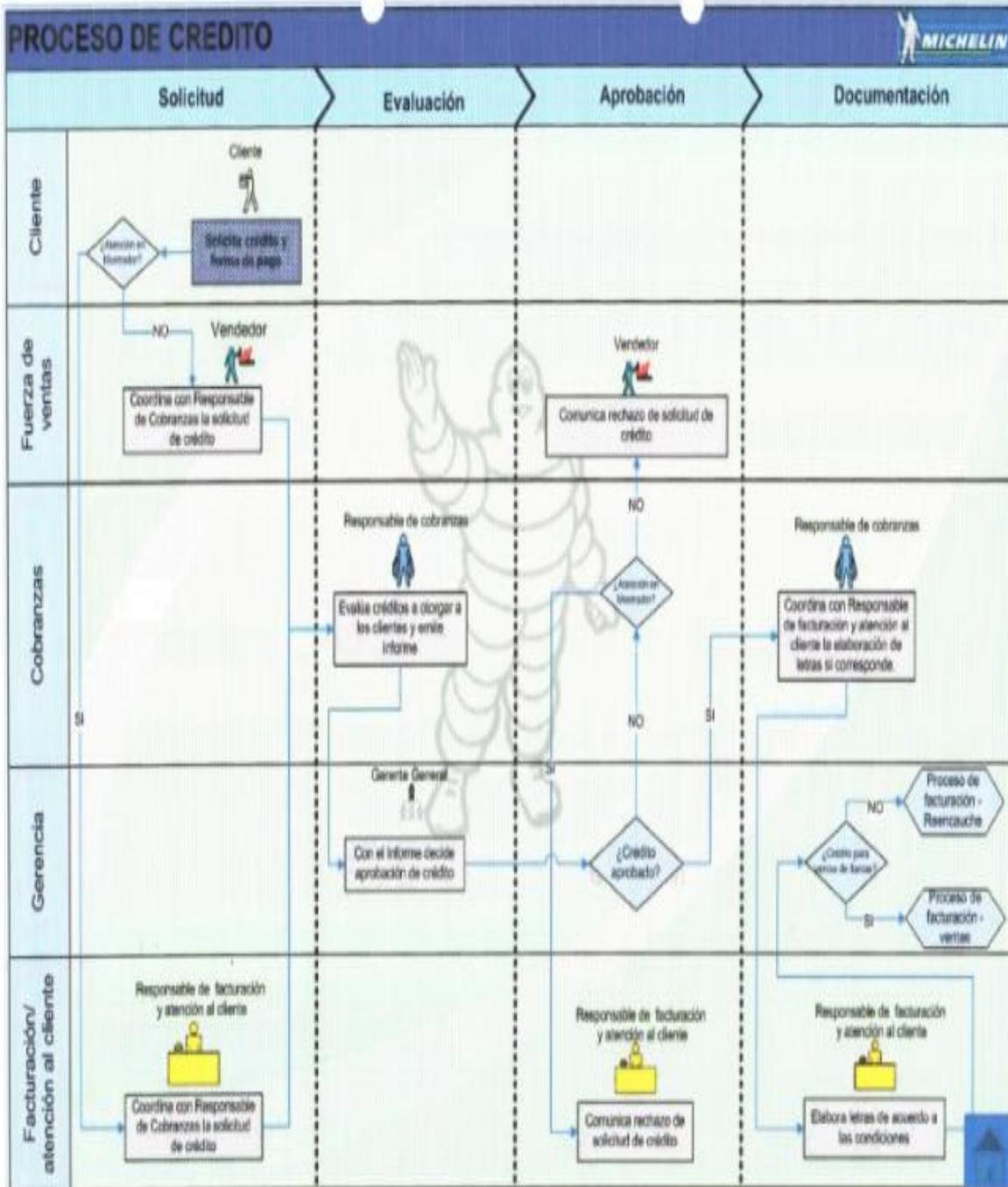
Martínez, E. (2009). *Manual para la gestión del crédito a clientes*. Barcelona.

Villacorta, A. (2006). *Productos y servicios financieros operaciones financieras*.

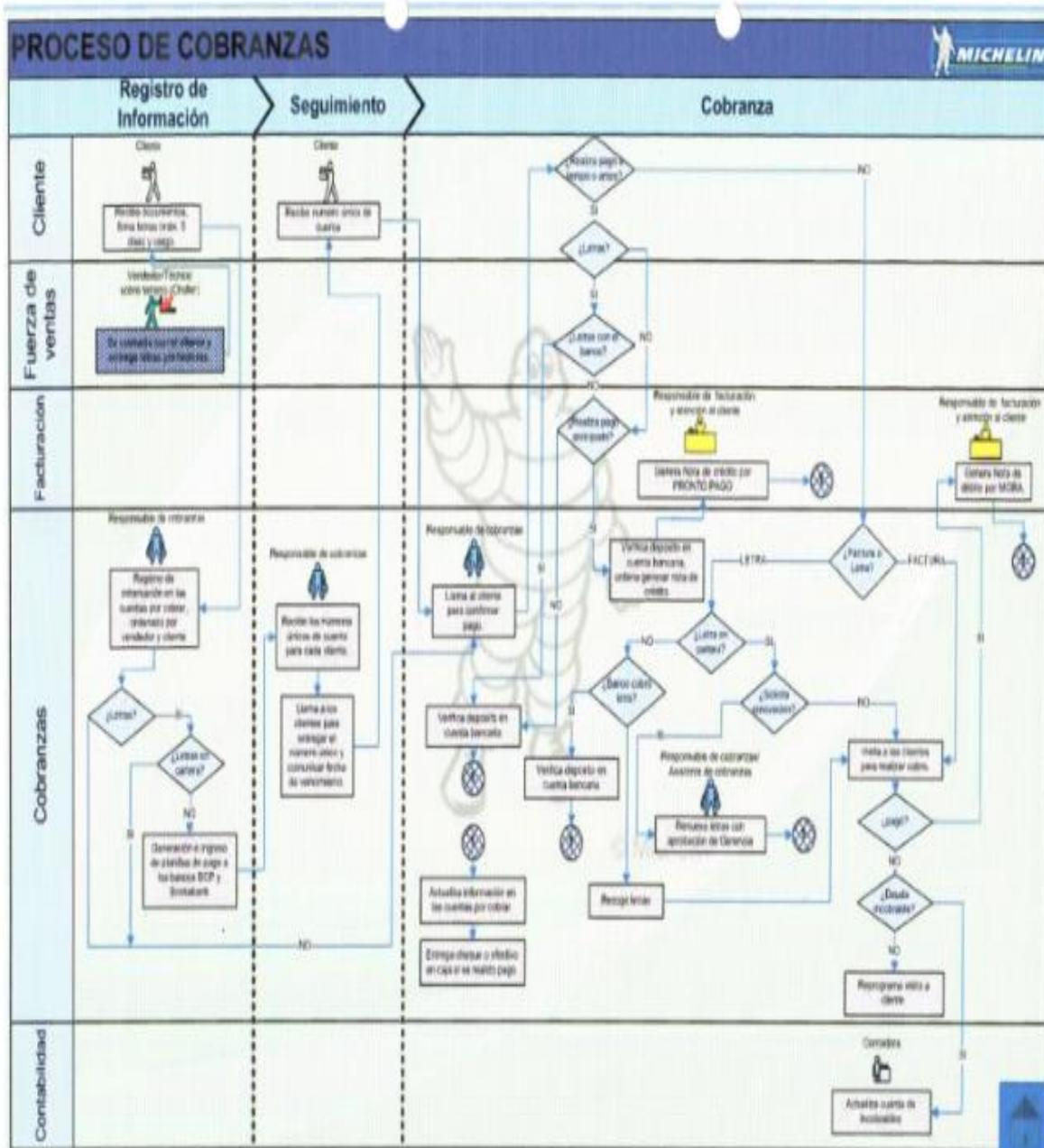
Weston J. Fred (2003). *Finanzas en Administración*. McGraw Hill

(Buenas tareas, 2010)

Apéndice: Procesos de créditos



Apéndice: Procesos de cobranzas



Apéndice: Estado de Situación Financiera año 2015

**AUTOLLANTAS DEL PERÚ S.A.C**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de Diciembre del 2015

(Expresado en Nuevos Soles)

ACTIVO		PASIVO	
<b>Activo Corriente</b>		<b>Pasivo Corriente</b>	
Efectivo y Equivalentes De Efectivo	745,567	Sobregiro Bancario	450,632
Cuentas Por Cobrar Comerciales -Terceros (neto)	7,290,047	Tributos, Contrap y Aportes Al SP y Salud por Pagar	138,987
Cuentas por Cobrar al Personal, Accionistas (Socios),	966,844	Remuneraciones y Participaciones Por Pagar	432,590
Cuentas Por Cobrar Diversas - Terceros	958,367	Cuentas Por Pagar Comerciales - Terceros	3,590,252
Mercaderías	2,620,488	Cuentas por pagar a los Accionistas, Direct y Gerente	300,000
		Obligaciones Financieras	4,573,703
		Cuentas por Pagar Diversas - Terceros	161,152
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>12,581,313</b>	<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>9,647,316</b>
		<b>Pasivo no Corriente</b>	
<b>Activo no Corriente</b>		Cuentas por pagar a los Accionistas a Largo Plazo	1,000,000
Inversiones Mobiliarias (neto)	407,264	Obligaciones financieras a Largo Plazo.	982,121
Inmuebles, Muebles y Equipos (neto)	5,662,895	<b>Total Pasivo no Corriente</b>	<b>1,982,121</b>
Intangibles (neto)	277,579	<b>Patrimonio</b>	
Activo Diferido	635,189	Capital	5,350,320
Otros activos	111,950	Reservas	535,032
<b>Total Activo no Corriente</b>	<b>7,094,877</b>	Resultados Acumulados	2,012,286
		Resultados del Ejercicio	149,115
		<b>Total Patrimonio</b>	<b>8,046,753</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>19,676,190</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>19,676,190</b>

Apéndice: Estado de Situación Financiera año 2016

**AUTOLLANTAS DEL PERÚ S.A.C**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de Diciembre del 2016

(Expresado en Nuevos Soles)

ACTIVO		PASIVO	
<b>Activo Corriente</b>		<b>Pasivo Corriente</b>	
Efectivo y Equivalentes De Efectivo	383,868	Sobregiro Bancario	345,850
Cuentas Por Cobrar Comerciales -Terceros (neto)	7,591,369	Tributos, Contrap y Aportes Al SP y Salud por Pagar	106,247
Cuentas por Cobrar al Personal, Accionistas (Socios)	1,006,367	Remuneraciones y Participaciones Por Pagar	475,302
Cuentas Por Cobrar Diversas - Terceros	75,173	Cuentas Por Pagar Comerciales - Terceros	3,275,883
Mercaderías	3,766,685	Cuentas por pagar a los Accionistas, Direct y Gerente	300,000
		Obligaciones Financieras	3,724,611
		Cuentas por Pagar Diversas - Terceros	76,672
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>12,823,462</b>	<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>8,304,565</b>
		<b>Pasivo no Corriente</b>	
<b>Activo no Corriente</b>		Cuentas por pagar a los Accionistas a Largo Plazo	1,200,000
Inversiones Mobiliarias (neto)	563,108	Obligaciones financieras a Largo Plazo.	724,418
Inmuebles, Muebles y Equipos (neto)	4,353,160	<b>Total Pasivo no Corriente</b>	<b>1,924,418</b>
Intangibles (neto)	249,821	<b>Patrimonio</b>	
Activo Diferido	567,815	Capital	5,350,320
Otros activos	63,773	Reservas	535,032
<b>Total Activo no Corriente</b>	<b>5,797,677</b>	Resultados Acumulados	2,161,401
		Resultados del Ejercicio	345,403
<b>TOTALACTIVO</b>	<b>18,621,139</b>	<b>Total Patrimonio</b>	<b>8,392,156</b>
		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>18,621,139</b>

Apéndice: Estado de Resultados Año 2015.

<b>AUTOLLANTAS DEL PERÚ S.A.C.</b>	
<b>ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS</b>	
<b>Al 31 de Diciembre del 2015</b>	
<b>(Expresado en Nuevos Soles)</b>	
Ventas	21,939,896
Desc.t.Rebaj.Bonif.Concedidos	-73,426
<b>Ventas netas</b>	<b>21,866,470</b>
Costo de Ventas	-18,005,709
Total costo de ventas	-18,005,709
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>3,860,761</b>
<b>Gastos Operativos</b>	
Gastos Administrativos	-2,355,697
Gastos de Ventas	-1,508,968
<b>UTILIDAD DE OPERACION</b>	<b>-3,904</b>
<b>Otros Ingresos y Gastos</b>	
Gastos Financieros	-352,518
Ingresos Diversos	156,941
Ingresos Financieros	101,247
Enajenación de Valores	791,250
Costo Enajenación de Valores	-499,460
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>193,556</b>
Distribución Legal de la Renta	-9,876
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>183,680</b>
Impuesto a la renta	-34,565
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>149,115</b>

Apéndice: Estado de Resultado Año 2016.

<b>AUTOLLANTAS DEL PERÚ SAC</b>	
<b>ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS</b>	
Al 31 de Diciembre del 2015	
(Expresado en Nuevos Soles)	
Ventas	22,226,049
Desc.t.Rebaj.Bonif.Concedidos	-45,217
<b>Ventas netas</b>	<b>22,180,832</b>
Costo de Ventas	-18,484,843
<b>Total costo de ventas</b>	<b>-18,484,843</b>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>3,695,989</b>
<b>Gastos Operativos</b>	
Gastos Administrativos	-1,954,889
Gastos de Ventas	-1,685,707
<b>UTILIDAD DE OPERACION</b>	<b>55,393</b>
<b>Otros Ingresos y Gastos</b>	
Gastos Financieros	-150,358
Ingresos Diversos	521,161
Ingresos Financieros	87,618
Enajenación de Valores	-
Costo Enajenación de Valores	-
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>513,814</b>
Distribución Legal de la Renta	-51,798
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>462,016</b>
Impuesto a la renta	-116,613
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>345,403</b>

Apéndice: Estados de situación Financiera Comparativo 2016-2015 presentado a SUNAT

Empresa: AUTOLANTAS DEL PERÚ SAC

<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>					
<b>COMPARATIVO</b>					
Periodo 2016 -2015					
Exresado en Nuevos Soles					
	2016	%	2015	%	Diferencia
<b>Activo Corriente</b>					
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	383,888	1.00	745,567	1.79	-361,679
Cuentas Por Cobrar Generales - Terceros (neto)	759,136	49.27	7,290,047	27.05	-6,530,911
Cuentas por Cobrar al Personal, Accionistas (Socios), O	1,006,367	5.40	905,848	4.91	100,519
Cuentas Por Cobrar Diversas - Terceros	75,173	0.40	908,367	4.07	-833,194
Mercedías	1,766,685	29.23	2,630,488	12.22	-863,803
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>3,991,499</b>	<b>64.87</b>	<b>12,580,319</b>	<b>55.94</b>	
<b>Activo no Corriente</b>					
Inversiones Mobiliarias (neto)	563,108	3.22	407,268	1.67	155,840
Inmuebles, Muebles y Equipos (neto)	4,351,160	23.28	5,662,885	23.78	-1,311,725
Intangibles (neto)	249,831	1.29	277,579	1.14	-27,748
Activo Diferido	567,815	3.05	635,189	2.53	-67,374
Otros activos	62,773	0.34	111,950	0.45	-49,177
<b>Total Activo no Corriente</b>	<b>5,794,677</b>	<b>31.13</b>	<b>7,094,871</b>	<b>29.06</b>	
<b>Total Activo</b>	<b>9,786,176</b>	<b>100.00</b>	<b>19,675,190</b>	<b>100.00</b>	
<b>Pasivo Corriente</b>					
Sobregiro Bancario	345,850	1.00	450,632	1.29	-104,782
Tributos, Contrapagos y Aportes al SP y Salud por Pagar	1,062,347	9.57	1,38,987	0.71	-92,640
Remuneraciones y Participaciones Por Pagar	475,300	2.25	432,580	1.20	42,720
Cuentas Por Pagar Generales - Terceros	3,275,880	17.28	3,580,252	18.25	-304,372
Cuentas por pagar a los Accionistas, Directivos y Gerentes	300,000	1.61	300,000	1.52	0
Obligaciones Financieras	1,724,611	20.00	4,573,703	23.24	-2,849,092
Cuentas por Pagar Diversas - Terceros	766,773	6.41	1,63,152	0.82	-604,479
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>8,204,561</b>	<b>44.00</b>	<b>10,647,316</b>	<b>49.03</b>	-2,442,755
<b>Pasivo no Corriente</b>					
Cuentas por pagar a los Accionistas a Largo Plazo	1,200,000	6.44	1,000,000	5.08	200,000
Obligaciones Financieras a Largo Plazo	724,418	3.29	962,121	4.99	-237,703
<b>Total Pasivo no Corriente</b>	<b>1,924,418</b>	<b>10.33</b>	<b>1,962,121</b>	<b>10.07</b>	
<b>Patrimonio</b>					
Capital	5,350,330	24.70	5,350,330	27.19	
Reservas	535,032	2.87	535,032	2.72	
Resultados Acumulados	3,161,401	11.61	2,012,286	10.23	1,149,115
Resultados del Ejercicio	345,850	1.85	146,115	0.76	199,735
<b>Total Patrimonio</b>	<b>9,392,613</b>	<b>45.87</b>	<b>8,046,753</b>	<b>40.90</b>	
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>19,178,789</b>	<b>100.00</b>	<b>19,675,190</b>	<b>100.00</b>	

Apéndice: Estados de Resultados Comparativo 2016-2015 presentado a SUNAT

Empresa: AUTOLLANTAS DEL PERÚ SAC

<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>					
<b>COMPARATIVO</b>					
Al 31 de Diciembre del 2016					
(Expresado en Nuevos Soles)					
	2016	%	2015	%	Diferencias
Ventas	22,226,049	100.00	21,939,896	100.00	286,153
Desct.Rebaj.Bonif.Concedidos	-45,217	-0.20	-73,426	-0.33	28,209
<b>Ventas netas</b>	<b>22,180,832</b>	<b>99.80</b>	<b>21,866,470</b>	<b>99.67</b>	<b>314,362</b>
<b>Costo de Ventas</b>	<b>-18,484,843</b>	<b>-83.17</b>	<b>-18,005,709</b>	<b>-82.07</b>	<b>-479,134</b>
Total costo de ventas	-18,484,843	-83.17	-18,005,709	-82.07	-479,134
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>3,695,989</b>	<b>16.63</b>	<b>3,860,761</b>	<b>17.60</b>	<b>-164,772</b>
<b>Gastos Operativos</b>					
Gastos Administrativos	-1,954,889	-8.80	-2,355,697	-10.74	400,808
Gastos de Ventas	-1,685,707	-7.58	-1,508,968	-6.88	-176,739
<b>UTILIDAD DE OPERACION</b>	<b>55,393</b>	<b>0.25</b>	<b>-3,904</b>	<b>-0.02</b>	<b>59,297</b>
<b>Otros Ingresos y Gastos</b>					
Gastos Financieros	-150,358	-0.68	-352,518	-1.61	202,160
Ingresos Diversos	521,161	2.34	258,188	1.18	262,973
Ingresos Financieros	87,618	0.39	791,250	3.61	-703,632
Provisiones del Ejercicio	-	-	-499,460	-2.28	499,460
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>513,814</b>	<b>2.31</b>	<b>193,556</b>	<b>0.88</b>	<b>320,258</b>
Distribución Legal de la Renta	-51,798		-9,876		-41,922
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>462,016</b>		<b>183,680</b>		<b>278,336</b>
Impuesto a la renta	-116,613		-34,565		-82,048
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>345,403</b>		<b>149,115</b>		<b>196,288</b>

Apéndice: Estados de Cambio en el Patrimonio Neto Año 2015 presentado a SUNAT

Empresa: AUTO LANTAS DEL PERÚ SAC

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO (PDT)						
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2014-2015						
(Expresados en Nuevos soles)						
	Capital Social	Excedente de revaluación	Acciones de inversión	Reserva Legal	Resultados Acumulados	Total
<b>Saldo al 1 de ENERO de 2014</b>	5,350,320	-	-	535,032	2,012,286	7,897,638
Capitalización de utilidades	-	-	-	-	-	-
Ajustes por fusión	-	-	-	-	-	-
Aportes en efectivo	-	-	-	-	-	-
Excedente de revaluación	-	-	-	-	-	-
Utilidad del período	-	-	-	-	-	-
Apropiación a Reserva Legal	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de DICIEMBRE de 2014</b>	5,350,320	-	-	535,032	2,012,286	7,897,638
Devolución a reservas	-	-	-	-	-	-
Capitalización de utilidades	-	-	-	-	-	-
Aporte en efectivo	-	-	-	-	-	-
Dividendos pagados	-	-	-	-	-	-
Saldo antes del Resultado del Ejercicio	-	-	-	535,032	2,012,286	7,897,638
Utilidad del período	-	-	-	-	-	140,115
Apropiación a Reserva Legal	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de DICIEMBRE de 2015</b>	5,350,320	-	-	535,032	2,012,286	8,046,753

Apéndice: Estados de Cambio en el Patrimonio Neto Año 2015 presentado a Sunat

Empresa: AUTO LANTAS DEL PERÚ SAC

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO (PDT)						
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2014-2015						
(Expresados en Nuevos soles)						
	Capital Social	Excedente de revaluación	Acciones de inversión	Reserva Legal	Resultados Acumulados	Total
<b>Saldo al 1 de ENERO de 2015</b>	5,350,320	-	-	535,032	2,161,401	8,046,753
Capitalización de utilidades	-	-	-	-	-	-
Ajuste por fusión	-	-	-	-	-	-
Aportes en efectivo	-	-	-	-	-	-
Excedente de revaluación	-	-	-	-	-	-
Utilidad del período	-	-	-	-	-	-
Apropiación a Reserva Legal	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de DICIEMBRE de 2015</b>	5,350,320	-	-	535,032	2,161,401	8,046,753
Devolución a reservas	-	-	-	-	-	-
Capitalización de utilidades	-	-	-	-	-	-
Aporte en efectivo	-	-	-	-	-	-
Dividendos pagados	-	-	-	-	-	-
Saldo antes del Resultado del Ejercicio	-	-	-	535,032	2,161,401	8,046,753
Utilidad del período	-	-	-	-	-	345,408
Apropiación a Reserva Legal	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de DICIEMBRE del 2016</b>	5,350,320	-	-	535,032	2,161,401	8,392,156

Apéndice: Estados de situación Financiera Comparativo 2016-2015, Reales como debió ser presentado.

Empresa: MITOQUANTAS DEL PERÚ SAC

<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>					
<b>COMPARATIVO</b>					
Periodo 2016 - 2015					
(Dólarizado en Nuevos Soles)					
	2016	%	2015	%	Diferencia
<b>Activo Corriente</b>					
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	301,808	209	745,567	2,75	-301,699
Cuentas Por Cobrar Comerciales - Tenores (neto)	7,029,485	18,18	7,148,888	25,85	-119,403
Cuentas por Cobrar al Personal, Accionistas (Socios), O	1,000,367	54,7	900,848	4,86	100,519
Cuentas Por Cobrar Diversas - Tenores	490,714	23,2	1,109,908	6,59	-603,194
Mezclas	1,354,695	10,46	2,639,488	13,18	-1,186,197
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>12,682,079</b>	<b>68,51</b>	<b>12,798,696</b>	<b>64,32</b>	
<b>Activo no Corriente</b>					
Inversiones Mobiliarias (neto)	501,108	106	407,268	2,85	105,840
Inmuebles, Muebles y Equipos (neto)	4,351,168	21,64	5,669,895	28,48	-1,309,727
Intangibles (neto)	389,821	1,86	377,579	1,40	12,242
Activo Diferido	507,815	100	635,189	3,19	-67,374
Otros activos	61,771	0,35	111,950	0,56	-48,179
<b>Total Activo no Corriente</b>	<b>5,792,677</b>	<b>11,48</b>	<b>7,099,877</b>	<b>35,60</b>	
<b>Total Activo</b>	<b>18,474,756</b>	<b>100,00</b>	<b>19,898,573</b>	<b>100,00</b>	0
<b>Pasivo Corriente</b>					
Sobregiro Bancario	345,850	1,88	450,632	2,27	-104,782
Tributos, Contap y Aportes Al SP y Salud por Pagar	100,387	0,58	130,987	0,70	-32,740
Remuneraciones y Participaciones Por Pagar	475,302	2,58	432,580	2,18	42,722
Cuentas Por Pagar Comerciales - Tenores	1,375,881	7,42	1,580,252	8,00	-204,371
Cuentas por pagar a los Accionistas, Direct y Gerente	300,000	1,63	300,000	1,51	0
Obligaciones Financieras	1,334,611	7,23	4,573,708	23,00	-3,239,097
Cuentas por Pagar Diversas - Tenores	70,672	0,42	168,152	0,84	-97,480
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>4,304,505</b>	<b>23,31</b>	<b>8,647,316</b>	<b>43,51</b>	-4,342,811
<b>Pasivo no Corriente</b>					
Cuentas por pagar a los Accionistas a Largo Plazo	1,300,000	7,04	1,000,000	5,03	300,000
Obligaciones Financieras a Largo Plazo	314,418	1,70	982,131	4,94	-667,713
<b>Total Pasivo no Corriente</b>	<b>1,614,418</b>	<b>8,74</b>	<b>1,982,131</b>	<b>9,97</b>	
<b>Patrimonio</b>					
Capital	5,350,320	28,96	5,150,320	25,89	0
Reservas	505,032	2,73	535,032	2,69	0
Resultados Acumulados	3,100,131	16,61	3,012,280	15,14	87,851
Resultados del Ejercicio	190,388	1,07	159,498	0,80	30,890
<b>Total Patrimonio</b>	<b>9,155,871</b>	<b>49,69</b>	<b>9,257,231</b>	<b>46,50</b>	
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>18,474,756</b>	<b>100,00</b>	<b>19,898,573</b>	<b>100,00</b>	

Apéndice: Estados de Resultados Comparativo 2016-2015 Reales como debió ser presentado.

Empresa: AUTOLLANTAS DEL PERÚ SAC

<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>					
<b>COMPARATIVO</b>					
Al 31 de Diciembre del 2016					
(Expresado en Nuevos Soles)					
	2016	%	2015	%	Diferencias
Ventas:	22,226,049	100.00	21,939,896	100.00	286,153
De descuentos (Bonif.)/Concedidos	-85,217	-0.38	-73,626	-0.33	11,591
<b>Ventas netas</b>	<b>22,140,832</b>	<b>99.62</b>	<b>21,866,270</b>	<b>99.67</b>	<b>274,562</b>
	-		-		-
<b>Costo de Ventas</b>	<b>-18,894,843</b>	<b>-85.17</b>	<b>-18,005,709</b>	<b>-82.07</b>	<b>-889,134</b>
	-		-		-
<b>Total costo de ventas</b>	<b>-18,894,843</b>	<b>-85.17</b>	<b>-18,005,709</b>	<b>-82.07</b>	<b>-889,134</b>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>3,245,989</b>	<b>14.68</b>	<b>3,860,561</b>	<b>17.66</b>	<b>-614,572</b>
<b>Gastos Operativos</b>					
Gastos Administrativos	-1,954,889	-8.80	-2,255,897	-10.74	301,008
Gastos de Ventas	-1,685,707	-7.58	-1,508,968	-6.89	-176,739
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN</b>	<b>59,393</b>	<b>0.25</b>	<b>-3,904</b>	<b>-0.02</b>	<b>63,297</b>
<b>Otros Ingresos y Gastos</b>					
Gastos Financieros	-150,258	-0.68	-252,518	-1.15	102,260
Ingresos Diversos	521,161	2.34	258,188	1.18	262,973
Ingresos Financieros	87,618	0.39	791,250	3.61	-703,632
<b>Provisiones del Ejercicio</b>	<b>-149,115</b>	<b>-0.67</b>	<b>-289,077</b>	<b>-1.32</b>	<b>139,962</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>364,889</b>	<b>1.64</b>	<b>403,939</b>	<b>1.84</b>	<b>-39,050</b>
Distribución Legal de la Renta	-51,798		-9,876		-41,922
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>313,091</b>		<b>394,063</b>		<b>-80,972</b>
Impuesto a la Renta	-116,613		-38,565		-78,048
	-		-		-
<b>RESULTADO DEL SERVICIO</b>	<b>196,478</b>		<b>355,498</b>		<b>-159,020</b>