

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
Escuela Profesional de Contabilidad



*Una Institución Adventista*

**Propuesta de control de cuentas por cobrar en la empresa de  
Transportes y Servicios J. Arenas S.A.C. Los Olivos, Lima, 2018**

Por:  
Veronica Tania Oróstegui Meléndrez

Asesor:  
Dr. Samuel Fernando Paredes Monzoy

**Lima, Julio de 2018**

DECLARACIÓN JURADA  
DE AUTORÍA DEL INFORME DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

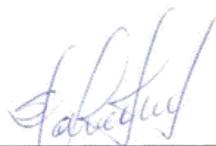
*Dr. Samuel Fernando Paredes Monzoy*, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, Universidad Peruana Unión.

**DECLARO:**

Que el presente informe de investigación titulado: ***“Propuesta de control de cuentas por cobrar en la empresa de Transportes y Servicios J. Arenas SAC, Los Olivos, Lima, 2018”*** constituye la memoria que presenta la **Bachiller Verónica Tania, Oróstegui Meléndrez** para aspirar al título profesional de Contador Público, **Contabilidad y Gestión Tributaria** ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente constancia en Lima, a los 18 de julio del año 2018.



---

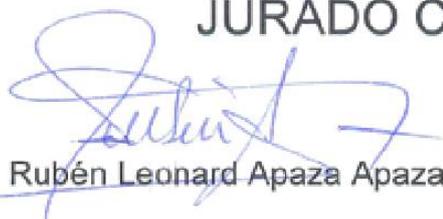
Dr. Samuel Fernando, Paredes Monzoy

Propuesta de control de cuentas por cobrar en la empresa de  
Transportes y Servicios J. Arenas S.A.C. Los Olivos, Lima, 2018

## INFORME DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

Presentada para optar el Título Profesional de Contador Público

### JURADO CALIFICADOR



Mg. Rubén Leonard Apaza Apaza

Presidente



Mg. Iván Apaza Romero

Secretario



Mg. Carlos Alberto Vásquez Villanueva

Vocal



CPC. Bethsy Areli Paredes Rodríguez

Vocal



Dr. Samuel Fernando, Paredes Monzoy

Asesor

Lima, 18 de Julio de 2018

### **Dedicatoria**

A mis padres, Mauricio Víctor Oróstegui Urbano y Carmen Camila Meléndrez Ugarte, por su paciencia e invaluable apoyo, por ser mi refugio en cada momento, encontrando en ellos calidez, confianza y ayuda incondicional para culminar el camino de mi profesión.

## **Agradecimiento**

A Dios, por permitirme alcanzar mi objetivo y haberme guardado y llenado de bendiciones en los cinco años de la carrera.

A mis maestros porque me dieron la oportunidad de aprender de sus experiencias y retos que nos ponían, a mis amigos, porque siempre estuvieron a mi lado brindándome su apoyo incondicional para continuar en la búsqueda del éxito.

A mi maestro y tutor, Dr. Samuel Fernando Paredes Monzoy, por permitirme que este informe de suficiencia profesional sea realizado bajo su asesoría. Sus valiosos conocimientos en la tarea de llevar adelante los informes de nuestra experiencia profesional han sido determinantes.

A la Universidad Peruana Unión, por haberme permitido desarrollarme como estudiante y lograr un objetivo importante en mi vida. Sus sabias enseñanzas y experiencias vividas siempre estarán en mi corazón.

## Tabla de contenidos

Dedicatoria .....	v
Agradecimiento .....	vi
Tabla de contenidos .....	vii
Índice de tablas .....	x
Índice de anexos .....	xiii
Resumen .....	xiv
Abstract .....	xv
CAPÍTULO I. ....	16
CONTEXTO PROFESIONAL .....	16
1.1. Trayectoria profesional .....	16
1.2. Contexto de la experiencia .....	18
1.2.1. Datos generales de la empresa .....	18
1.2.1.1. Razón social. ....	18
1.2.1.2. Visión. ....	21
1.2.1.3. Misión .....	21
1.2.1.4. Objetivos. ....	21
1.2.1.5. Valores .....	21
1.2.1.6. FODA .....	22
1.2.1.7. Organización .....	23
1.2.1.8. Ciclo operativo .....	26
1.2.2. Experiencia profesional realizada .....	26
CAPÍTULO II. ....	27
EL PROBLEMA .....	27
2.1. Identificación del problema .....	27
2.2. Objetivos. ....	29
2.2.1. Objetivo general. ....	29

2.2.2. Objetivos específicos.....	29
2.3. Justificación .....	29
2.4. Presuposición filosófica .....	30
CAPÍTULO III.....	32
REVISIÓN DE LA LITERATURA .....	32
3.1. Antecedentes de la investigación .....	32
3.1.1. Antecedentes internacionales. ....	32
3.1.2. Antecedentes nacionales.....	33
3.2. Fundamentos teóricos.....	34
3.2.1. Normas Internacionales de Contabilidad .....	34
3.2.2. Cuentas por cobrar .....	35
3.2.2.1. Administración de las cuentas por cobrar.....	35
a) Definición.....	35
b) Importancia de las cuentas por cobrar.....	36
c) Objetivos de las cuentas por cobrar .....	36
3.2.2.2. Clasificación de las cuentas por cobrar .....	36
3.2.2.3. Políticas de crédito.....	37
3.2.2.4. Política de cobranza .....	38
3.2.2.5. Análisis de cartera.....	39
a) Antigüedad de cuentas por cobrar.....	39
CAPÍTULO IV.....	41
MARCO METODOLÓGICO.....	41
4.1. Método para el abordaje de la experiencia .....	41
4.2. Lugar de ejecución y temporalidad .....	41
4.3. Población y muestra de la empresa.....	41
4.4. Operacionalización abordada .....	42
4.4.1. Desarrollo de la temática abordada.....	43

CAPÍTULO V .....	44
RESULTADOS.....	44
5.1. Descripción de situación de los estados financieros de la empresa J. Arenas SAC. .	44
5.2. Relación de las cuentas por cobrar según el anexo 2 del estado de situación financiera. ....	45
5.3. Evaluación de las cuentas por cobrar a 30 a 60 días en la empresa J. Arenas S.A.C. 46	
5.4. Evaluación de las cuentas por cobrar de 60 a 90 días en la empresa J. Arenas S.A.C. 47	
5.5. Evaluación de las cuentas por cobrar a más de 90 días en la empresa J. Arenas S.A.C.....	48
5.6. Establecer acciones de control en las cuentas por cobrar para reducir deudas en la Empresa de Transportes y Servicios J. Arenas S.A.C.....	50
CAPÍTULO VI.....	52
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIÓN.....	52
6.1. Conclusiones.....	52
6.2. Recomendaciones.....	53
Referencias .....	54

## Índice de tablas

Tabla 1 <i>Información General</i> .....	18
Tabla 2 <i>Datos del contribuyente</i> .....	19
Tabla 3 <i>Domicilio fiscal</i> .....	19
Tabla 4 <i>Reporte de las cuentas por cobrar de acuerdo a la antigüedad y tipo de vencimiento</i> .....	50

## Índice de figuras

<i>Figura N° 1</i> Logo de la Empresa de Transportes y Servicios J. Arenas SAC.....	21
<i>Figura N° 2</i> Empresas de Transportes y Servicios J. Arenas SAC .....	24
<i>Figura N° 3</i> Incide y variaciones interanuales. Enero 2015 – Enero 2018.....	28
<i>Figura N° 4</i> Cuadro de Operacionalización de la temática abordada en la Empresa de Transportes y Servicios J. Arenas S.A.C. Olivos. Lima, 2018. ....	42
<i>Figura N° 5</i> Estados de Situación Financiera .....	44
<i>Figura N° 6</i> Lista de cuentas por cobrar.....	45
<i>Figura N° 7</i> Resultados de las cuentas por cobrar de 30 a 60, 60 a 90 y más de 90 días	49

## Índice de gráficos

Gráfico 1 .....	46
Gráfico 2 .....	47
Gráfico 3 .....	48

## Índice de anexos

Anexo N° 1 <i>Lugar de Trabajo</i> .....	56
Anexo N° 2 <i>Factura</i> .....	56
Anexo N° 3 <i>Carta de autorización</i> .....	57
Anexo N° 4 <i>Estados de situación financiera</i> .....	58
Anexo N° 5 <i>Relación de las cuentas por cobrar</i> .....	59
Anexo N° 6 <i>Reporte de las cuentas por cobrar de acuerdo a la antigüedad por tipo de vencimiento</i> .....	60
Anexo N° 7 <i>Ficha Ruc</i> .....	61
Anexo N° 8 <i>Capacitación del personal del área de crédito y cobranza</i> .....	64
Anexo N° 9 <i>Políticas de crédito y cobranza</i> .....	65

## Resumen

El presente informe ha sido realizado en la empresa de Transporte y Servicio J. Arenas SAC, ubicado en la ciudad de Lima, distrito los Olivos, teniendo como objetivo proponer un control de las cuentas por cobrar en la empresa J. Arenas SAC, periodo 2017.

La empresa tiene cuentas por cobrar pendientes al 2017, siendo la recuperación más larga, ya que no cuenta un control en las cuentas por cobrar, así como la falta de un personal capacitado en el área de crédito y cobranza. La metodología utilizada es descriptiva, porque nos describe la administración de las cuentas por cobrar, así como las políticas de crédito y de cobranza y el análisis de la cartera mediante la antigüedad de acuerdo al tipo de vencimiento, donde se obtuvo resultados significativos en la cuentas por cobrar pendientes de pago de 30 a 60 días en un 16%, de 60 a 90 días en un 31.32% y de 90 días a más en un 52.26%, de esta manera concluimos, que las cuentas por cobrar afectan significativamente la liquidez de la empresa.

**Palabras clave:** Cuentas por cobrar.

## **Abstract**

This report has been made in the company of Transport and Service J. Arenas SAC, located in the city of Lima, Los Olives district, with the purpose of proposing a control of accounts receivable in the company J. Arenas SAC, period 2017.

The company has accounts receivable pending to 2017, being the longest recovery, since it does not have a control in accounts receivable, as well as the lack of a trained personnel in the area of credit and collection. The methodology used is descriptive, because it describes the administration of accounts receivable, as well as the credit and collection policies and the analysis of the portfolio through seniority according to the type of maturity, where significant results were obtained in the accounts collect receivables from 30 to 60 days in 16%, 60 to 90 days in 31.32% and 90 days to more in a 52.26%, in this way we conclude, that accounts receivable significantly affect the liquidity of the company.

**Key words:** accounts receivable

## **CAPÍTULO I.**

### **CONTEXTO PROFESIONAL**

#### **1.1. Trayectoria profesional**

Desde el tercer año en el 2015, al cursar la carrera de contabilidad me desempeñé, como practicante por 6 meses. He realizado ventas, inventario, rendición de cuentas y arqueo de caja, en quiosco del pabellón “D”, sucursal del “Cafetín UPeU” de la Universidad Peruana Unión. Esta experiencia ha permitido desarrollarme profesionalmente en las ventas diarias y realización de inventarios, porque cada fin de mes, el trabajo era intenso y eso para mejorar los controles sobre las pérdidas y velar por la calidad de los productos ofrecidos a los estudiantes universitarios, docentes y clientes en general; así mismo, con total satisfacción puedo mencionar que se ha contribuido en el incremento de las ventas, en el cumplimiento cronológico de los inventarios, en el arqueo de caja, entre otros, evitándose de ese modo la pérdida de productos, y, como era de esperar, beneficiando a la administración del Cafetín UPeU al proporcionarle datos exactos de los productos vendidos y hallados en stock, en el quiosco del pabellón D de la universidad, y adquiriendo productos que son más consumidos.

Al cursar el cuarto año en el 2016, me desempeñé como practicante por 12 meses, realizando el control interno de las cuentas por pagar de la Empresa Helados Frizzolato SAC, asumiendo la responsabilidad de llevar el seguimiento de las rendiciones de los gastos realizados por el personal responsable, y fortaleciendo el control de las cuentas por pagar y el cumplimiento de los comprobantes de pago de acuerdo con la ley, para la utilización del crédito fiscal.

Esta experiencia ha permitido involucrarme profesionalmente con la empresa en el área de compras, donde se encontró comprobantes falsos, gastos no relacionados con la actividad de la empresa, y dinero gastado sin sustento, entre otros. Es por ello que se implementó un control para el seguimiento de las rendiciones, y comprobantes de pago. Mi contribución profesional fue realizar el seguimiento y control de las cuentas por cobrar y pagar y de las rendiciones. Como resultado, se logró disminuir el atraso de las cuentas por pagar, como también los gastos indebidos y rendiciones atrasadas, se eliminó la obtención de los comprobantes de pago falsos, permitiendo, finalmente, a la empresa contar con mayor liquidez.

Al cursar ya el quinto año, en el año 2017, me he desempeñado como pasante durante 5 meses, realizando el control de las cuentas por cobrar y el pago de 15 empresas, en el Estudio Contable Outsourcing Perú Business S.A.C, asumiendo la responsabilidad de llevar el seguimiento de los comprobantes de pago tanto de las compras como de las ventas de acuerdo a ley, fortaleciendo el control de dichas cuentas y el cumplimiento de sus declaraciones de acuerdo al cronograma establecido.

Esta experiencia me ha permitido ser parte del estudio, donde se detectó comprobantes de pago con gastos no relacionados con la actividad de las empresas, como también atraso en sus declaraciones, generando interés y multas. Donde la contribución profesional fue el seguimiento de las ventas, compras y sus declaraciones correspondientes, beneficiando a cada empresa y al estudio contable en la adquisición de nuevos clientes y disminuyendo el atraso en las declaraciones.

## 1.2. Contexto de la experiencia

Como egresado en contabilidad y gestión tributaria, dentro del área de contabilidad, se hizo una comparación de las ventas declaradas y ventas registradas, encontrando una diferencia significativa; se solicitó el estado financiero y la relación de clientes por cobrar 2017, donde se encontró una diferencia en la cancelación de las cuentas por cobrar en el registro contable, es por ello que nos ha permitido proponer un control en dichas cuentas de acuerdo al tiempo de vencimiento de 1 a 30 días, de 31 a 60 días, de 61 a 90 días y más de 90 días en la empresa de Transportes y Servicios J. Arenas SAC.

La elaboración del control de las cuentas por cobrar beneficiará en la mejora del control de las cuentas por cobrar, también proporcionará contar con créditos atrasados, permitiendo así a la empresa mejorar e implementar políticas de crédito y cobranza.

### 1.2.1. Datos generales de la empresa.

#### 1.2.1.1. Razón social.

Tabla 1 *Información General*

<b>FICHA RUC : 20523653769</b>	
<b>EMPRESA DE TRANSPORTES Y SERVICIOS J. ARENAS S.A.C.</b>	
<b>Número de Transacción : 321648078</b>	
<b>CIR - Constancia de Información Registrada</b>	

<b>Información General del Contribuyente</b>	
<b>Apellidos y nombres o razón Social</b>	: EMPRESA DE TRANSPORTES Y SERVICIOS J. ARENAS S.A.C.
<b>Tipo de contribuyente</b>	: 39-SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
<b>Fecha de inscripción</b>	: 23/10/2009
<b>Fecha de inicio de actividades</b>	: 20/11/2009
<b>Estado del contribuyente</b>	: ACTIVO
<b>Dependencia SUNAT</b>	: 0023 - INTENDENCIA LIMA
<b>Condición del domicilio fiscal</b>	: HABIDO

Fuente: SUNAT

Tabla 2 *Datos del contribuyente.*

<b>Datos del contribuyente</b>	
<b>Nombre comercial</b>	: J.ARENAS S.A.C.
<b>Actividad económica principal</b>	: TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA
<b>Actividad económica secundaria 1</b>	: OTRAS ACTIVIDAD.DE TIPO SERVICIO NCP
<b>Actividad económica secundaria 2</b>	: VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
<b>Sistema emisión comprobantes de Pago</b>	: MANUAL
<b>Sistema de contabilidad</b>	: COMPUTARIZADO
<b>Actividad de comercio exterior</b>	: SIN ACTIVIDAD

Fuente: SUNAT

Tabla 3 *Domicilio fiscal.*

<b>Domicilio fiscal</b>	
<b>Departamento</b>	: LIMA
<b>Provincia</b>	: LIMA
<b>Distrito</b>	: LOS OLIVOS
<b>Tipo y nombre zona</b>	: URB. REFORMA AGRARIA
<b>Tipo y nombre vía</b>	: AV. LOS PORTALES
<b>Mz</b>	: B
<b>Lote</b>	: 25

Fuente: SUNAT

- **Ventas**

Transporte de concentrados de mineral (plomo, Zinc, Cobre)

- **Proveedores:**

La empresa Montored S.A. provee repuestos, hace mantenimiento y reparación de los vehículos automotores.

La empresa de Servicios de Llantas L& C, provee llantas y mantenimientos de los neumáticos de los vehículos pesados.

La empresa de Estación de Servicios los Olivos, provee combustible, lubricantes.

Empresa Volvo Perú SA, realiza mantenimiento y reparación de los vehículos.

Servicentro California S.A.C., provee a la empresa combustible

- **Clientes.**

Impala Terminals Perú SAC, servicios de transportes de concentrado de minerales.

CIA Minera Raura SA. Servicio de transporte de concentrado de cobre.

Empresa Minera Los Quenuales SAC. Servicio de transporte de minerales.

Inversiones Juzil SAC, servicio de transporte, servicio de reposo y venta de combustible.

Jhosle SAC, ventas de combustible y neumáticos

Transportes Delgado SAC, servicio de transportes de minerales en la ciudad de Lima.

- **Mercado**

La Empresa de Transportes y Servicios J. Arenas SAC. Dio sus primeros pasos en el año 2007, como persona natural, en la categoría Régimen especial del Impuesto a la renta., dando inicio como empresa de transportes y servicios J. ARENAS S.A.C., el 23 de octubre del año 2009 hasta la actualidad, tiene más de 8 años en el mercado

En una primera instancia, se tomó como mercado las mineras de la cuenca del Río Huaura, pero pasado el tiempo se amplió el mercado hacia las mineras en todo el territorio peruano.



Figura N° 1 Logo de la Empresa de Transportes y Servicios J. Arenas SAC  
Fuente: Empresa J. Arenas SAC

#### **1.2.1.2. Visión.**

Ser una empresa de transporte modelo, sólida, competitiva y reconocida por su organización y liderazgo en la sociedad local y nacional a nivel público y privado.

#### **1.2.1.3. Misión.**

Brindar un servicio de transporte eficiente en el traslado de minerales y otras mercancías, a fin de lograr ser eficiente y competitiva en el transporte pesado, y por la confianza ganada de los proveedores.

#### **1.2.1.4. Objetivos.**

Satisfacer las expectativas de los clientes dentro y fuera de la empresa y en el proceso de los servicios de transporte prestado.

Brindar un servicio puntual, eficiente y confiable, con una alta calidad y seguridad de parte de nuestros transportistas hacia los clientes.

Cumplir con los servicios de entrega de mercaderías, de acuerdo con el tiempo pactado.

#### **1.2.1.5. Valores.**

Honestidad. Para no buscar solamente el lucro, ni abusar de nuestros proveedores, y expresa nuestra opinión con confianza y respeto.

Puntualidad. Entregar la carga en un tiempo determinado por el mando superior. Cumpliendo con exactitud cada trabajo asignado.

Profesionalismo. Prestar un servicio de calidad, haciéndonos responsables de lo que hacemos.

Compromiso. Nos comprometemos a proporcionar seguridad y confianza en nuestros clientes. Asimismo, valorar a los trabajadores, preocupándonos por el bienestar integral de cada uno. Asimismo, mejorar gradualmente toda la estructura de la empresa, a través de la capacitación técnica y práctica del personal.

#### **1.2.1.6. FODA**

Una rápida incursión en la Empresa de Transportes Arenas, motivo de este informe, permite considerar las siguientes fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas propias de la empresa.

##### ***Fortalezas***

- Cuenta con unidades nuevas, con antigüedad menor a cinco años.
- Se cuenta con un plan estratégico.
- La empresa es consolidada por miembros de una sola familia, tanto en la parte administrativa como la operativa.
- Los conductores cuentan con documentación al día.
- La empresa cuenta con un seguimiento de transportes por medio del GPS

### ***Debilidades***

- No se cuenta con un manual de operación y funciones, para la parte administrativa y operativa.
- Falta de un plan de trazabilidad en el transporte de mineral.
- Falta de desarrollo de los proveedores.
- No se cuenta con un seguimiento de neumáticos
- No cuenta con políticas de crédito y cobranza

### ***Oportunidades***

- La accesibilidad a los préstamos de las bancas.
- La demanda de las mineras de unidades nuevas. Con menos de cinco años de antigüedad.
- El aumento de peso por eje, debido a la implementación de neumáticos duales.

### ***Amenazas***

- Alta competencia con microempresarios del mismo sector.
- La flexibilidad del dólar afecta los pagos, debido a que estas se realizan en dólares, y las compras de la empresa se realizan en soles.
- La caída de las exportaciones de productos tradicionales.

#### ***1.2.1.7. Organización***

A la Empresa de Transportes y Servicios J. Arenas SAC, debido a su tendencia hacia el desarrollo, se le ha proporcionado una estructura administrativa moderna, que pueda generarle no solo una imagen empresarial en el seno de la sociedad metropolitana y peruana, sino sobre todo dotarle de una organización jerárquica que le dé mayor presencia competitiva en el mercado y mejores resultados económicos en las finanzas.

En ese sentido, la siguientes es un organigrama que muestra la composición directiva y de gerenciamiento de la empresa donde, como una trabajadora más, la que escribe este informe se ha desempeñado. La figura 2, visualiza este aspecto.

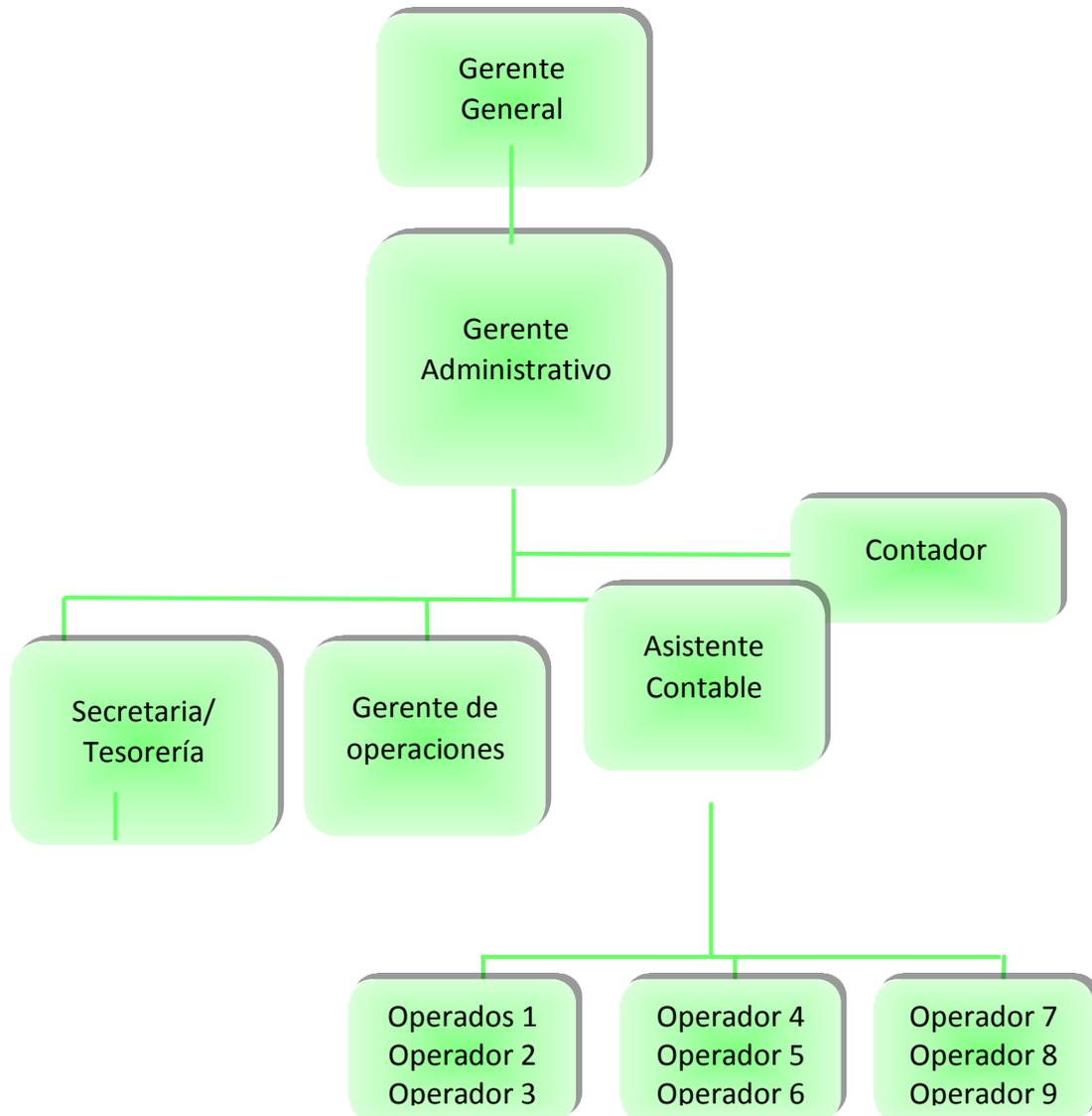


Figura N° 2 Empresas de Transportes y Servicios J. Arenas SAC

Fuente: Elaboración Propia

La empresa, actualmente, cuenta con 15 empleados. Los cuales están distribuidos y cuyas funciones generales son las siguientes:

### **Administración**

Los administradores y sus funciones son como sigue:

**Gerente general:** Se encarga de la dirección de la empresa, así como la fijación de las políticas, tanto operativas, como administrativas y de la calidad. También está encargado de mantener en armonía entre las áreas, de tal manera que los problemas y situaciones que se presenten puedan ser solucionados en su debido momento.

**Gerente administrativo:** Prepara las tareas y objetivos para cada área, define las necesidades del personal, escoge el personal adecuado, desarrolla un ambiente laboral positivo, mide la ejecución, compara los planes ejecutados y está encargado de las finanzas.

**Gerente de operaciones:** Encargado de organizar los servicios prestados a los clientes, así como el control de las guías utilizadas y dadas a los terceros. Encargado de velar por la entrega de la mercadería transportada.

**Secretaria/tesorera Administrativa:** Se encarga de registrar documentos de la empresa, realizar los trámites, encargada de la tesorería de la empresa y de las cobranzas.

**Contadores:** Encargados de operar las políticas, normas, sistemas, procedimientos para garantizar la exactitud, seguridad y registro de las operaciones financieras, promueve el control eficiente de la gestión, el cuidado de la contabilización de los documentos comprobados, respetando las leyes, normas y reglamentos aplicativos.

## **Operadores**

La empresa cuenta con 9 operadores.

Estos trabajadores son los encargados de transportar la mercadería en el ámbito local o nacional indicado. Son seleccionados del modo más riguroso posible

#### 1.2.1.8. **Ciclo operativo**

Cada trabajador es responsable antes de realizar el servicio de transporte de la mercadería del cliente, dando inicio a recoger el viático de acuerdo con la zona a que se va a dirigir, posteriormente realiza el traslado del vehículo pesado de la cochera al grifo, así como el tanqueado del vehículo, seguidamente realiza el traslado hasta la mina. Una vez llegado al centro minero realizan la recepción de los documentos y el cargado de la mercadería, como la recepción de guías llenadas de acuerdo a la mercadería que va trasladar, llevan la mercadería de la mina hasta el depósito de callao. Una vez dentro del centro de depósito, esperan la atención para su posterior revisión documentaria y el descargo de la mercadería.

#### 1.2.2. **Experiencia profesional realizada.**

Este informe ha sido realizado en la Empresa de Transportes y Servicios J Arenas SAC, en donde estuve a cargo del área de contabilidad, allí se encontró deficiencias en el registro de los documentos, generando una diferencia significativa en comparación con lo declarado, así mismo se realizó el seguimiento de las ventas y compras del 2014 al 2017, allí se encontró también documentos pendientes de cancelación, con saldos significativos, para ello se realizó el análisis de las cuentas por cobrar para obtener resultados más exactos, se dio a conocer al gerente general y gerente administrativo, todos los inconvenientes y las falencias encontradas, para ello la empresa se vio con la necesidad de implementar un control en las cuentas por cobrar.

## **CAPÍTULO II.**

### **EL PROBLEMA**

#### **2.1. Identificación del problema**

En la actualidad muchas de las empresas de transportes y servicios han utilizado mecanismos y técnicas que permiten actualizarse y progresar en el desarrollo de sus actividades económicas; las ventas son las más efectiva, cuando tiene su fecha de vencimiento el comprobante, donde se da inicio a un documento estipulado creando un compromiso de pago de los clientes, de lo contrario se ve más dificultoso realizar con mayor efectividad las cobranzas de los cliente.

Es por ello que es muy importante especificar que las cuentas por cobrar afectan significativamente en la liquidez de la empresa J. Arenas SAC, porque se revisaron las políticas de crédito, siendo estos créditos otorgados a los clientes sin fecha de vencimiento y corriendo el riesgo de conceder créditos no calificados, incrementando así los créditos otorgados mediante la prestación de servicios.

Producción Nacional (2018) da a conocer que en nuestro país las entidades de transportes constituyen una parte esencial de la economía. Según el Boletín de la INEI, la obtención del Sector Transporte, Almacenamiento y Mensajería, progresó en un 4,62%, donde la mayor actividad de transporte fue de un 5,25%.

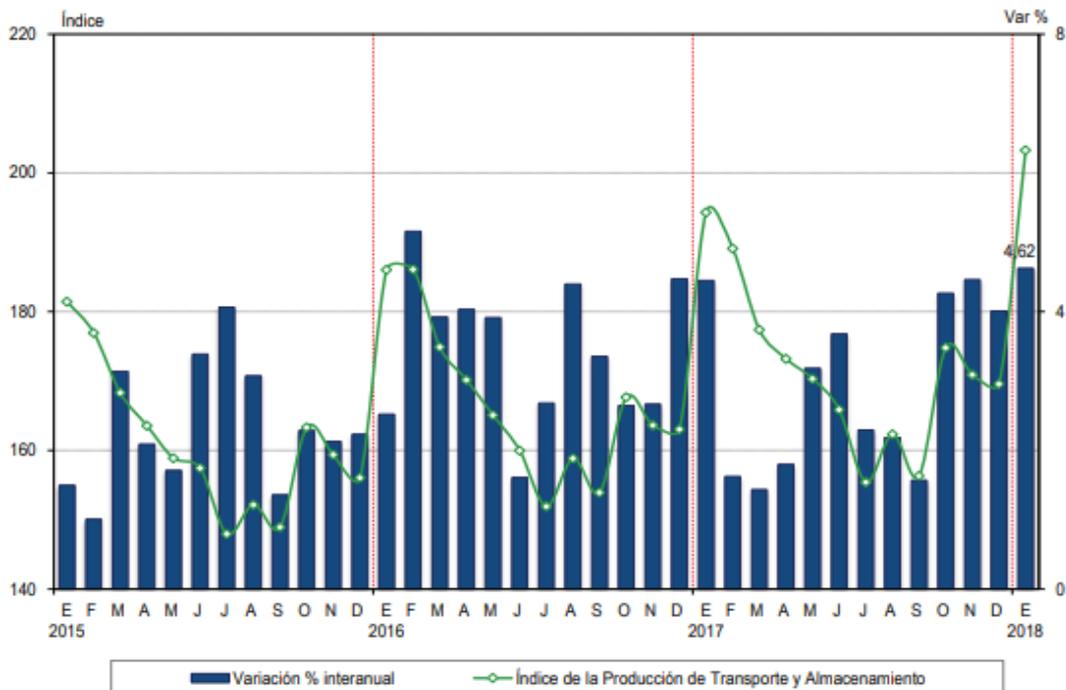


Figura N° 3 Incide y variaciones interanuales. Enero 2015 – Enero 2018  
Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática.

Pinilla Rojas y Gálvez Mena, (2008) menciona que las cuentas por cobrar forma parte del derechos exigible, donde su origen es mediante las venta y la prestación de servicios, donde los créditos son concedidos por la empresa a los usuarios. Sin embargo la falta de un control en las cuentas por cobrar origina deuda con otras entidades, a su vez se generan pagos no realizados a su personal, creando una perspectiva desfavorable en el ambiente laboral, reduciendo la calidad de la prestación con los proveedores, colocando así en peligro la imagen y perjudicando el efectivo de la empresa.

La Empresa de Transportes y Servicios J. Arenas SAC se inició en el año 2007 y cuenta con más de 8 años posicionado en el mercado, revelando su desarrollo; sin embargo tiene problemas en la efectividad en las créditos concedidos sin límite de tiempo, obteniendo significativamente créditos atrasados.

Por ello, planteó la necesidad de realizar el reciente informe de experiencia profesional, con la experiencia lograda en la Empresa de Transportes y Servicios J. Arenas SAC.

## **2.2. Objetivos.**

### **2.2.1. Objetivo general.**

Proponer un control de las cuentas por cobrar en la empresa de Transportes y Servicios J. Arenas S.A.C. Olivos, Lima, 2018

### **2.2.2. Objetivos específicos.**

- a) Evaluar las cuentas por cobrar a 30 días en la Empresa de Transportes y Servicios J. Arenas S.A.C. Olivos, Lima 2018.
- b) Evaluar las cuentas por cobrar a 60 días en la Empresa de Transportes y Servicios J. Arenas S.A.C. Olivos, Lima 2018.
- c) Evaluar las cuentas por cobrar a más de 90 días en la Empresa de Transportes y Servicios J. Arenas S.A.C. Olivos, Lima 2018.
- d) Establecer acciones de implementación de control en las cuentas por cobrar para reducir deudas en la Empresa de Transportes y Servicios J. Arenas S.A.C. Olivos, Lima 2018.

## **2.3. Justificación**

En el mundo actual muchas empresas, se ven obligadas a otorgar créditos, por la exigente globalización y demanda que existe en el mercado, buscando obtener recursos económicos que presente el mayor éxito en las inversiones ejecutadas, sin embargo, numerosas empresas no tienen un control de sus créditos, viéndose así afectadas a corto plazo y generando atrasos en sus obligaciones.

Toda entidad que concede créditos debe tener en cuenta que estas constituyen un alto riesgo, siendo uno de los elementos más significativos para el incremento económico de la empresa, esperando ser administradas, supervisadas de manera correcta y con mucha responsabilidad. Sin embargo, muchas de ellas no cuentan con un control en dicha cuenta, siendo afectada la economía de la empresa, y viéndose forzado a obtener préstamos bancarios para cubrir sus obligaciones.

La clasificación de las cuentas por cobrar según el tiempo de vencimiento permitirá obtener mayores datos, para poder tomar decisiones que permitan a la empresa contar con los recursos necesarios en el tiempo señalado, estos resultados obtenidos permitirán incorporar normas que establezcan el tiempo de otorgamiento de crédito al cliente, para realizar el pago por el servicio prestado.

Con el reciente informe se desea proponer un sistema de control para las cuentas por cobrar, según el tiempo de vencimiento, donde se obtendrá los créditos pendientes que se han concedidos a los clientes. Permitiendo a la empresa a tomar decisiones que ayuden en una posterior recuperación de las cuentas otorgada a sus clientes.

Por otra parte, este informe respaldará futuros informes, especialmente en la contabilidad en el área de las cuentas por cobrar.

#### **2.4. Presuposición filosófica**

El presente informe de suficiencia profesional, tiene como trasfondo filosófico los siguientes conceptos. Todo atraso en las cuentas por cobrar, trae disminución y desequilibrio económico a la empresa, como consecuencia la empresa se ve obligado a realizar préstamos financieros, para contar con el efectivo correspondiente y cumplir con sus diversas obligaciones.

La Biblia (RV, versión 1960), en el antiguo Testamento, en Proverbios 16:11 y Deuteronomio 25:15 dice “Las pesas y las balanzas justas son del Señor; todas las medidas son hechura suya”. En este pasaje de la biblia se puede ver que a Dios le agrada que seamos íntegros en todo. Entonces llevar un control adecuado de las cuentas por cobrar, permitirá a la empresa evitar deudas atrasadas y cumplir con las estipulaciones de la sagrada palabra de Dios.

Elena Harmon de White (1997) considera que todos deben aprender a llevar las cuentas por cobrar. Sin embargo algunos descuidan este trabajo como si no fuese esencial; pero esto es erróneo. Todos los créditos e ingresos deben anotarse con exactitud. (p.475). La biblia no respalda a los negocios ilícitos. Sino muestra principios de diligencia, honradez, economía, temperancia y pureza, si estos principios no son puestos en práctica no obtendrá el secreto de un verdadero éxito. Ya que estos principios son un tesoro valioso en la práctica de la sabiduría, se requiere de hombres dispuestos a brindar su apoyo y mejorar sus negocios. (p.357).

## CAPÍTULO III.

### REVISIÓN DE LA LITERATURA

#### 3.1. Antecedentes de la investigación

##### 3.1.1. Antecedentes internacionales.

Cárdenas G. y Velasco B. (2014) en el informe titulado *Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud*, se trazó como objetivo determinar de qué manera la morosidad de las cuentas por cobrar incide en la rentabilidad y liquidez de la empresa, utilizando una informe documental, para establecer e indagar los indicadores financieros que hace referencia a la morosidad de los créditos, y tomando en cuenta los estados financieros del hospital del 2005-2009. Se obtuvieron como resultado una elevada morosidad de la cartera de clientes, así como un crecimiento de costos y gastos, perjudicando la sostenibilidad económica del Hospital.

Bravo Cadena y Guerrero Rivero (2016), en el informe *Evaluación del control interno de las cuentas por cobrar de empresas comerciales*, el objetivo fue la evaluación del control interno en las cuentas por cobrar para disminuir la cartera de los clientes, pues les permite realizar examen y evaluación a partir de la recopilación de fuentes contables directos, permitiéndoles cumplir con el objetivo de estudio, y llegando a la conclusión que la incorrecta supervisión de las créditos, causa morosidad y atraso en sus pago, como también la falta de control interno incurre en la recuperación de la cartera de clientes.

Avelino Ramírez (2017) realizó un informe sobre *Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Empresa Adecar Cia Ltda.* Tiene como objetivo

primordial evaluar el entorno actual de la cartera o créditos otorgados a los clientes y el impacto que presenta estas en la liquidez, permitiéndoles contar con argumentos confiables para la toma de decisiones mediante las medidas que la empresa Adecar Cia LTDA disponga. Se describen los acontecimientos que se dan en las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidación de la empresa, concluyendo que una inadecuada administración de las cuentas por cobrar, crea un impacto en la liquidez de endeudamiento alrededor del 29% en los activos totales.

### **3.1.2. Antecedentes nacionales.**

Gonzales Pisco y Sanabria Bolaños (2016) aborda en su informe sobre *Gestión de las cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez en la facultad de una Universidad Particular, Periodo 2010 – 2015*, teniendo como objetivo principal determinar los efectos de la gestión de las cuentas en la liquidez de la universidad, donde le ha permitido medir la gestión de las cuentas por cobrar y el efecto que estas producen en la liquidez, concluyendo que la gestión de las cuentas por cobrar afectan el capital de trabajo de la universidad, y mostrando además que el activo circulante es apropiado a pesar de contar con cuentas por cobrar, sin embargo la morosidad afecta en la liquidez, especialmente en el activo a largo plazo.

Carrasco O. y Farro E. (2014) en el informe realizado sobre *Control interno en las cuentas por cobrar, en la empresa de Transportes y Servicios Vanina EIRL*, cuyo objetivo fue evaluar el control interno de las cuentas por cobrar, permitiéndoles la verificación de los créditos proporcionados a los clientes de acuerdo a tiempo, que en su posterior le permitirá tomar decisiones para recuperar el crédito otorgado y así cumplir con sus obligaciones descrito el contexto actual de la ente de acuerdo

al análisis realizado. La conclusión a la que llegaron fue que la falta de un control interno en las cuentas por cobrar influye significativamente en el desarrollo de la empresa, sobre todo afectando en el efectivo suficiente con la que debe contar.

### **3.2. Fundamentos teóricos**

#### **3.2.1. Normas Internacionales de Contabilidad**

El Consejo de Normas Internacionales NIC 2 (2005), señala que en el caso de que un prestador de servicios tenga existencias, estas serán evaluadas por costes que suponga su producción. Donde son compuestos fundamentalmente la mano de obra y otros costes del personal directamente involucrado en la prestación del servicio, incluyendo personal de supervisión y otros costes indirectos distribuibles. Costes relacionados con las ventas, y con el personal de administración general, no se incluirán, sino serán parte del gasto del ejercicio en el que se hayan incurrido. (pag. 4)

Asimismo el Consejo de Normas Internacionales NIC 18 (2010), dice que por el resultado de una transacción de la prestación de servicios, donde pueda ser estimado con fiabilidad, los ingresos de las actividades ordinarias asociados con la operación deben reconocerse. La transacción se puede estimar con fiabilidad cuando se cumplen las siguientes condiciones:

- a) El importe de los ingresos de actividades ordinarias puede medirse con fiabilidad;
- b) Cuando sea probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción;
- c) El grado de realización de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad; y

- d) Los costos ya incurridos en la prestación, así como los que quedan por incurrir hasta completarla, puedan ser medidos con fiabilidad.

### **3.2.2. Cuentas por cobrar**

#### **3.2.2.1. Administración de las cuentas por cobrar**

Aguilar Pinedo (2013) destaca que la administración de las cuentas tiene su inicio en el crédito concedido a los clientes o créditos no concedidos a los clientes. Siendo una herramienta para incrementar la liquidez de la empresa. Para facilitar la implantación de una gerencia de cuentas por cobrar, es necesario el análisis de los objetivos, funciones y compromisos que hay que considerar como principios básicos para un óptimo funcionamiento y una gestión eficiente.

##### a) Definición

Higuerey Gómez (2007) menciona que las cuentas por cobrar tienen fácil aceptación en el mercado, siendo estas otorgados a los usuarios a un tiempo juicioso, siendo importante en la obtención de fuente de financiamiento; donde la persona encargada de las cuentas es responsable de disminuir las inversiones, mientras se conserva un nivel apropiado de servicio. Asumiendo las normas o políticas de crédito, términos crediticios y políticas de cobranzas determinados por la empresa.

Carrasco O. y Farro E. (2014) afirman que dichas cuenta por cobrar establecen pagos exigibles generados por las ventas y servicios prestados, donde estas deben ser registradas con el valor pactado por el derecho exigible, como consecuencia de las normas de crédito que acumulan las diferencias percibidas por los bienes y derechos que forman parte del activo de un ente.

De acuerdo con los autores, se puede entender que las cuentas por cobrar son generadas a partir de una venta o servicio prestado, estas deben ser

registradas, supervisadas continuamente, ya que forman parte fundamental de las finanzas de la empresa.

b) Importancia de las cuentas por cobrar.

Cepeda (1997) señala desde una orientación universal que las cuentas por recaudar forman parte de una de las partidas más importantes del activo para la entidad, donde los créditos constituyen entre el 30% y el 50% de los activos corrientes de la organización. Siendo un reto continuo, por su valor y su liquidez, así también por el cambio permanente de su composición básica.

c) Objetivos de las cuentas por cobrar

Es registrar todos los créditos u operaciones realizados, al ser emitidos mediante las facturas, boletas, letras, y otros instrumentos que se han originado por las prestaciones, para luego ser transformados posteriormente en efectivo para la entidad.

Molina Moncayo & Ochoa Cevallos (2013) afirma que las cuentas por cobrar tienen como objetivo extender las ventas y conquistar clientes. Siendo estas consideradas un medio para la venta de servicios, donde permitirá superar a la competitividad, mediante la oferta de crédito como parte de los servicios prestados por la entidad favoreciendo a sus clientes.

### **3.2.2.2. Clasificación de las cuentas por cobrar**

Aguilar Pinedo (2013) da a conocer que las cuentas por cobrar deben catalogarse como activos corrientes y no corrientes y posteriormente deben ser presentados en los estados financieros. Estas pueden clasificarse en:

Cuentas por cobrar comerciales. Estas están dentro de las cuentas de clientes y se da inicio en la venta de bienes o una prestación de servicio relacionado con el giro de negocio, también están los anticipos de los clientes.

Cuentas por cobrar diversas. Son aquellos anticipos diversos y otros deudores, También son aquellas cuentas que constituyen préstamos a subsidiarios, accionistas o empleados,

- Categoría de concentración existente en cada una ellas.

### **3.2.2.3. Políticas de crédito**

Becerra C., Luis; Biamónite N., Chyntia; Palacios N. (2017) comentan que toda empresa cuenta con políticas de crédito, estas pueden ser a plazo concedido, reducción por pronto pago y algunas con garantía, mediante la evaluados del cliente realizado por la gerencia bajo parámetros confiables.

Aguilar Pinedo (2013) respalda que la política de crédito debe ser considerado y formulado por el tiempo de vencimiento, estas pueden ser de 60 días, 90 días o más de los 90 días, donde estos créditos pueden ser reducidos mediante un análisis de crédito más segura. Estas políticas también son un soporte que utiliza la administración, porque les permite evaluar los créditos concedidos.

Higuerey Gómez (2007) menciona que estas políticas son normas que permiten establecer un crédito, donde se dan de acuerdo a la tiempo de vencimiento que se le va conceder; para ello se requiere llevar una ejecución confiable, por lo que un error en la ejecución de las políticas de crédito dadas por la empresa, no dan resultados desfavorables.

De acuerdo con los autores citados, toda empresa necesita contar con normas o políticas de crédito, que le ayudará a tener mínimos atrasos en las cuentas por cobrar, estas se van a dar siempre en cuando se lleve un seguimiento y un control más eficiente, sin embargo si los créditos son dados libremente van ocasionar perdidas en la empresa.

La empresa J. Arenas no cuenta con políticas de créditos y las cuentas por cobrar se llevan de manera global, donde estas son realizadas por el administrador, estos créditos otorgados se dan plazos indefinidos, para ello la empresa debe establecer procedimientos, términos, políticas o normas, y deben ser evaluadas objetivamente, para evitar la cartera vencidas

#### **3.2.2.4. Política de cobranza**

Noriega Castro V. (2011) menciona que toda empresa que utiliza estas políticas, las usa para recuperar cuentas atrasadas y no canceladas en las fechas establecidas, dando inicio al envío de notificaciones, llamadas, facturación o demandas. La falta de recuperación de estos créditos, muestran que las políticas de cobranza no son muy efectivas, lo que llevara a la empresa al incumplimiento de sus obligaciones.

Higuerey Gómez (2007) señala que la política de cobranza no es más que procedimientos que va a ser utilizados por el área de crédito y cobranza para acelerar el período de cobro, estas son utilizadas cuando no hay cumplimiento de las cuentas por cobrar o cuando otorgan créditos a clientes que cuentan con antecedentes de atraso con sus pagos.

De acuerdo a los autores mencionados toda empresa debe contar con políticas de cobranza, ya que permite recuperar la cartera vencida y permitirán establecer normas de créditos que se les otorgaran a los clientes, de acuerdo a su historial de pago, a su vez esta política permitirá visualizar el comportamiento del cliente, así como la detección de irregularidades en los pagos.

La empresa J. Arenas realiza las cobranzas por medio de llamadas y notificaciones, estos créditos vencidos son ejecutados por la secretaria, donde ella

hace el seguimiento de los pagos realizados por los clientes y los pendientes son comunicados al área financiera, para su posterior evaluación y toma de decisión.

### **3.2.2.5. Análisis de cartera**

Es el análisis periódicamente de la facturación realizada a los clientes ya sea en el mes o por trimestre, donde permitirá conocer y averiguar si la factura emitida al cliente es alta o baja, a su vez se podrá ver si se ha tenido, pérdidas o beneficios para la empresa.

Siendo el análisis una de las herramientas importantes para tratar y trabajar con cada cliente, se puede realizar:

Por los días vencidos

De acuerdo al sector

Por el tamaño de la empresa

De acuerdo al régimen, y

Por la antigüedad de la empresa.

#### **a) Antigüedad de cuentas por cobrar**

Noriega Castro (2011) afirma que la antigüedad de las cuentas por cobrar es un instrumento de estimación que permite analizar las cuentas a cobrar según su antigüedad (siendo cuentas de menos de 30, entre 30 y 60, de entre 60 y 90 días y más de 90 días). Cuanto más tiempo pasa desde el origen de la cuenta, la cobranza será menos probable.

Mediante la herramienta de la antigüedad de las cuentas podemos conocer si el pago de los créditos está dentro del periodo otorgado. También se observará la existencia de la acumulación de las cuentas por cobrar de forma más notable y las consecuencias que se encontraran será el ingreso del efectivo, de esta manera

la antigüedad de las cuentas permitirá a la empresa implementar procedimientos más exigentes para dichos créditos o cuentas por cobrar.

La empresa J. Arenas desde su inicio en el mercado, no cuenta con un registro o análisis de las cuentas por cobrar de acuerdo al tiempo de vencimiento, es por ello que cuentan con atrasadas cuentas por cobrar.

## CAPÍTULO IV

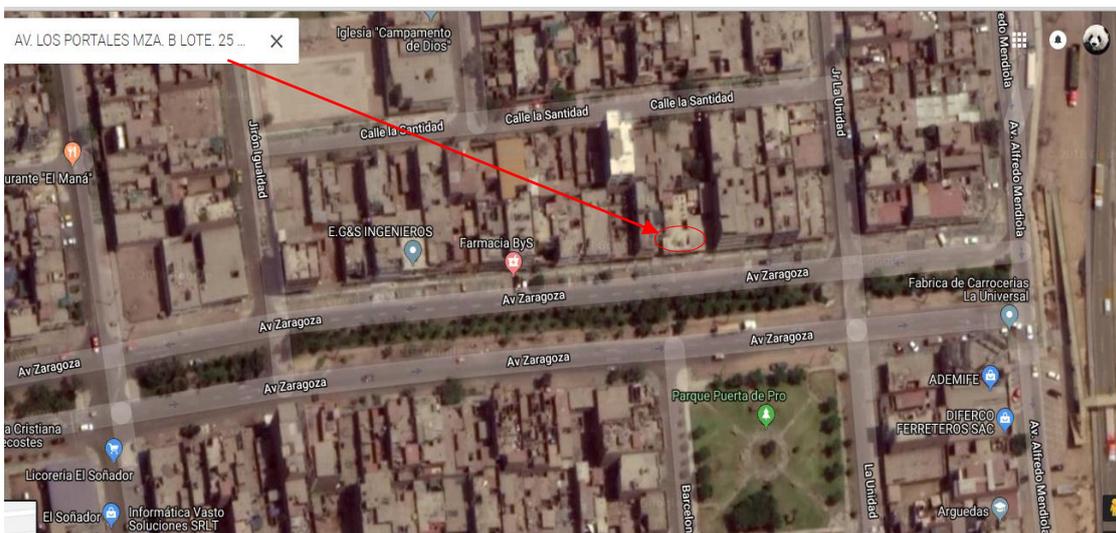
### MARCO METODOLÓGICO

#### 4.1. Método para el abordaje de la experiencia

El método que se utilizó para este informe es descriptivo.

#### 4.2. Lugar de ejecución y temporalidad

La empresa J. Arenas SAC se dedica al transporte de bienes y presenta deficiencia en el control de cuentas por cobrar, sin embargo, tendrán la oportunidad de implementar una propuesta, en la que les ayudara a reducir la cartera de clientes.



*Figura N° 3* La empresa J. Arenas SAC,  
Fuente: Google Maps

#### 4.3. Población y muestra de la empresa

La población y la muestra es la Empresa de Transportes y Servicios J. Arenas S.A.C. Olivos. Lima, 2018.

#### 4.4. Operacionalización abordada

Objetivos	Variable	Dimensiones	Metodología
Proponer un control de cuentas por cobrar en la Empresa de Transportes y Servicios J. Arenas S.A.C. Olivos – Lima 2018	Cuentas por Cobrar	Descripción de las cuentas por cobrar	Descriptiva No Experimental
Evaluar las cuentas por cobrar a 30 días en la Empresa de Transportes y Servicios J. Arenas S.A.C. Olivos, Lima 2018.		Clasificación de las cuentas por cobrar, políticas de crédito y cobranza	
Evaluar las cuentas por cobrar a 60 días en la Empresa de Transportes y Servicios J. Arenas S.A.C. Olivos, Lima 2018.		Propuesta de control de cuentas por cobrar de acuerdo a la antigüedad y tipo de vencimiento.	
Evaluar las cuentas por cobrar a más de 90 días en la Empresa de Transportes y Servicios J. Arenas S.A.C. Olivos, Lima 2018.		Propuesta de control de cuentas por cobrar de acuerdo a la antigüedad y tipo de vencimiento.	
Establecer acciones de implementación de control en las cuentas por cobrar para reducir deudas en la Empresa de Transportes y Servicios J. Arenas S.A.C. Olivos, Lima 2018.			

*Figura N° 4* Cuadro de Operacionalización de la temática abordada en la Empresa de Transportes y Servicios J. Arenas S.A.C. Olivos. Lima, 2018.

Fuente: Propia

#### **4.4.1. Desarrollo de la temática abordada**

1. Se evaluó el estado de situación financiera del 2017, donde se halló cuentas por cobrar comerciales 796,203.00 sobre pasando en un 38% de los créditos figurados en el 2016, afectando significativamente en la liquidez de la empresa, y el cumplimiento de sus obligaciones.
2. Se ha diseñado un reporte de las cuentas por cobrar, teniendo en cuenta la fecha de corte, el tiempo de atraso, la antigüedad, días vencidos y el tipo de vencimiento en que se encuentra, viendo la necesidad de evaluar a cada crédito otorgado a los clientes.
3. Se tomó en cuentas el tiempo de vencimiento, donde nos permitirá determinar la clasificación de las cuentas por cobrar concedidas y pendientes de pago.
4. Primero se hizo el corte al 30/04/2018, para en ver los días de atraso que tiene cada crédito otorgado al cliente.
5. Seguidamente se formuló la antigüedad, los días de vencimiento, esto nos permitirá conocer la antigüedad en días de las ventas emitidas y los días que han transcurrido hasta la fecha del corte.
6. Se continuó con el registro de las cuentas por cobrar, se tomó en cuenta la antigüedad por tipo de vencimiento, de 30, 60, 90 y más de 90 días, donde nos permitirá conocer la antigüedad y los días de vencimiento que ha transcurrido desde el momento de la emisión de la factura

## CAPÍTULO V

### RESULTADOS

#### 5.1. Descripción de situación de los estados financieros de la empresa J. Arenas SAC.

De acuerdo con el estado de la situación financiera, se puede visualizar en el activo corriente, que la empresa tiene cuentas por cobrar pendientes hasta el 2017 en un monto de 796,203.00 soles pendientes de pago.

	Valores Contables			Valores Contables	
	2017	2016		2017	2016
<b>ESTADO DE SITUACION FINANCIERA</b>					
Por el Período Terminado del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017 y 2016					
Expresado en Soles sin centimos					
<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>		
<b>Activo Corriente</b>			<b>Pasivo Corriente</b>		
Caja y Bancos	41,646	106,088	Sobregiro bancario (Tarjeta)	-	-
Cuentas por Cobrar Comerciales	796,203	494,085	Tributos por pagar	19,721	18,277
Repuestos Vehiculares	38,854	57,136	Remuneraciones por pagar	28,993	26,692
Insumos de transportes	940	4,975	Cuentas por pagar comerciales	279,710	488,961
Otras cuentas por cobrar	0	58,815	Parte cte. de deudas financ.(leasing-ptmo)	875,277	419,547
Impuestos pagados por Anticipados	96,446	79,127	Cuentas por pagar diversas	10,057	-
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>974,089</b>	<b>800,226</b>	<b>Total pasivos</b>	<b>1,213,758</b>	<b>953,477</b>
<b>Activos no Corrientes</b>			<b>Pasivo no Corriente</b>		
Activos Adq. en arrendamiento Financ.	3,775,149	2,655,401	Deudas financieras (leasing y Ptmo)	<b>754,303</b>	<b>570,859</b>
(-) Depreciacion acumulada	(1,860,202)	(1,329,122)	<b>PATRIMONIO</b>		
Inm. Maquinarias y equipos	1,085,390	948,377	Capital	671,816	671,816
(-) Depreciacion acumulada	(586,751)	(531,454)	Reservas	81,937	23,463
Intangibles (neto de amortizacion)	458	219,825	Resultados Acumulados	398,687	237,134
<b>Total Activos No Corrientes</b>	<b>2,414,044</b>	<b>1,963,027</b>	Resultados del Ejercicio	267,632	306,504
			<b>Total patrimonio</b>	<b>1,420,072</b>	<b>1,238,917</b>
<b>Total Activos</b>	<b>3,388,133</b>	<b>2,763,253</b>	<b>Total Pasivos y Patrimonio</b>	<b>3,388,133</b>	<b>2,763,253</b>

Figura N° 5 Estados de Situación Financiera

Fuente: Empresa J. Arenas SAC

**5.2. Relación de las cuentas por cobrar según el anexo 2 del estado de situación financiera.**

Aquí tomamos en cuenta la relación de las cuentas por cobrar según el anexo 2 del estado de situación financiera, contando créditos pendientes del 2015 y 2017.

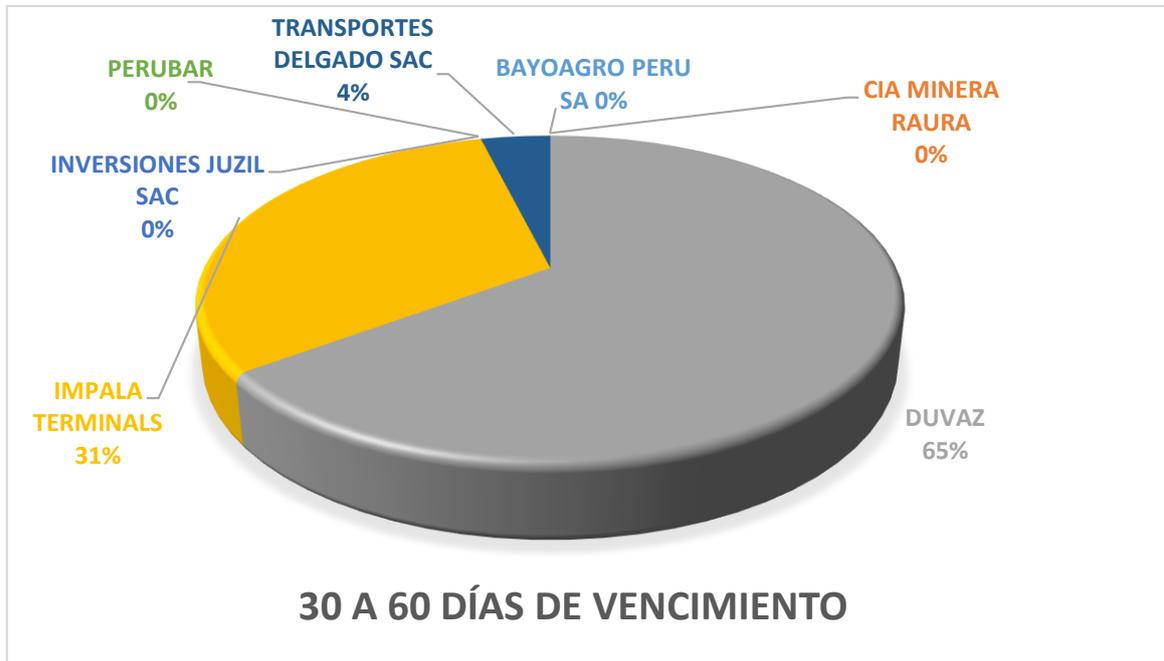
Anexo al Balance - al 31/12/17							Valores Contables			
Cuenta 12 - CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES							US\$		Soles	
Expresado en soles										
Cta	Fecha	Doc.	Ruc	Cliente	VENC					
<b>121.12</b>	<b>Facturas por Cobrar no emitidos - MN</b>						<b>-</b>	<b>208,983.00</b>		
	02/01/2018	01 001	2115	20100163552 CIA MINERA RAURA	14/01/2018			39,925.03		
	04/01/2018	01 001	2117	20601725151 CONTONGA	16/01/2018			79,250.08		
	24/01/2018	01 001	2127	20571386969 INVERSIONES JUZIL SAC	23/02/2018			7,989.80		
	30/01/2018	01 001	2130	20100163552 CIA MINERA RAURA	11/02/2018			29,584.31		
	31/01/2018	01 001	2132	20100163552 CIA MINERA RAURA	12/02/2018			52,233.77		
<b>121.12</b>	<b>Facturas por Cobrar no emitidos - ME</b>						<b>75,381.50</b>	<b>244,085.31</b>		
	02/01/2018	FT 001	2114	20100136237 PERUBAR	14/01/2018		756.26	2,448.77		
	04/01/2018	FT 001	2116	20332907990 LOS QUENUALES	16/01/2018		1,084.72	3,512.33		
	18/01/2018	FT 001	2119	20506377600 IMPALA TERMINALS	17/02/2018		339.84	1,100.40		
	18/01/2018	FT 001	2120	20506377600 IMPALA TERMINALS	17/02/2018		12,905.93	41,789.41		
	18/01/2018	FT 001	2121	20506377600 IMPALA TERMINALS	17/02/2018		17,326.74	56,103.99		
	30/01/2018	FT 001	2128	20506377600 IMPALA TERMINALS	01/03/2018		12,662.44	41,000.98		
	30/01/2018	FT 001	2129	20506377600 IMPALA TERMINALS	01/03/2018		26,160.88	84,708.94		
	30/01/2018	FT 001	2131	20332907990 LOS QUENUALES	12/02/2018		4,144.68	13,420.49		
<b>121.21</b>	<b>Facturas por Cobrar - MN</b>							<b>42,897.04</b>		
	24/11/2015	01 001	1015	20517727335 #N/A	08/01/2016			4,287.75		
	26/10/2017	01 001	2035	20520821458 TRNAS VIROC	28/10/2017			800.00		
	29/11/2017	01 001	2079	20100102171 DUVAZ	29/12/2017			1,848.02		
	30/11/2017	01 001	2084	20100102171 DUVAZ	30/12/2017			1,869.85		
	14/12/2017	01 001	2102	20571386969 INVERSIONES JUZIL SAC	15/12/2017			5,714.59		
	21/12/2017	01 001	2103	20100163552 CIA MINERA RAURA	04/01/2018			28,376.83		
<b>121.22</b>	<b>Facturas por Cobrar - ME</b>						<b>92,723.31</b>	<b>300,238.08</b>		
	23/01/2017	FT 001	1515	20571386969 INVERSIONES JUZIL SAC			265.12	858.46		
	19/05/2017	FT 001	1757	20571386969 INVERSIONES JUZIL SAC	18/07/2017		740.00	2,396.12		
	28/11/2017	FT 001	2074	20571386969 INVERSIONES JUZIL SAC	21/02/2018		1,545.00	5,002.71		
	28/11/2017	FT 001	2075	20571386969 INVERSIONES JUZIL SAC	23/03/2018		1,545.00	5,002.71		
	11/12/2017	FT 001	2095	20506377600 IMPALA TERMINALS	11/01/2018		13,442.37	43,526.40		
	22/12/2017	FT 001	2104	20506377600 IMPALA TERMINALS	21/01/2018		2,228.47	7,215.79		
	22/12/2017	FT 001	2105	20506377600 IMPALA TERMINALS	21/01/2018		32,569.77	105,460.90		
	22/12/2017	FT 001	2106	20506377600 IMPALA TERMINALS	21/01/2018		516.34	1,671.90		
	22/12/2017	FT 001	2107	20506377600 IMPALA TERMINALS	21/01/2018		7,375.28	23,881.17		
	22/12/2017	FT 001	2108	20506377600 IMPALA TERMINALS	21/01/2018		15,224.83	49,298.01		
	26/12/2017	FT 001	2109	20506377600 IMPALA TERMINALS	25/01/2018		16,581.13	53,689.70		
	26/12/2017	FT 001	2110	20521470349 TRANSPORTES DELGADO S	18/02/2018		690.00	2,234.22		
<b>Total Cuentas por Pagar</b>							<b>168,104.82</b>	<b>796,203.43</b>		

Figura N° 6 Lista de cuentas por cobrar

Fuente: Empresa J. Arenas SAC

### 5.3. Evaluación de las cuentas por cobrar a 30 a 60 días en la empresa

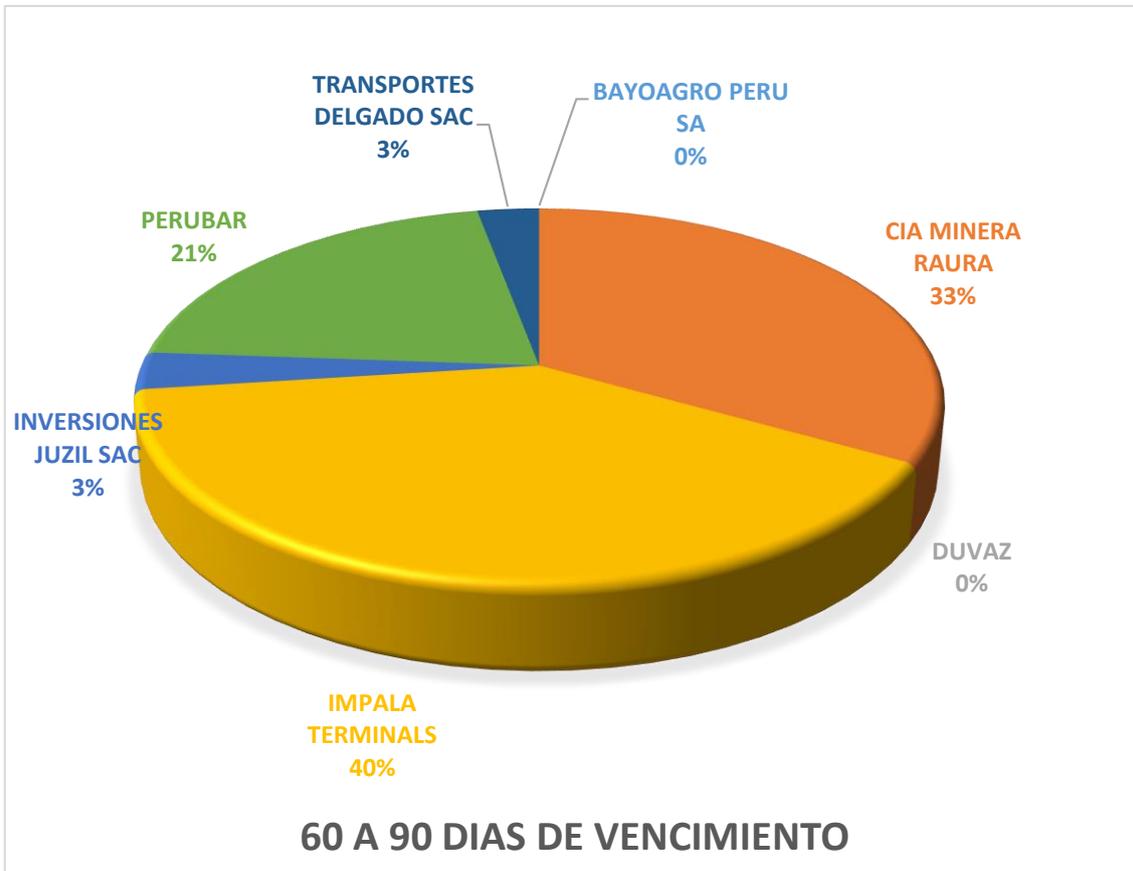
J. Arenas S.A.C.



**Gráfico 1**

En la gráfica 1, las cuentas por cobrar a 60 días de vencimiento, se puede destacar a la empresa Duvaz con el 65% de créditos vencido, mientras que el 31% de los créditos vencidos en este tiempo representa a la empresa de Impala Terminals, también se puede visualizar en menor porcentaje de los créditos vencidos en un 4% que representa la empresa de Transportes Delgado SAC.

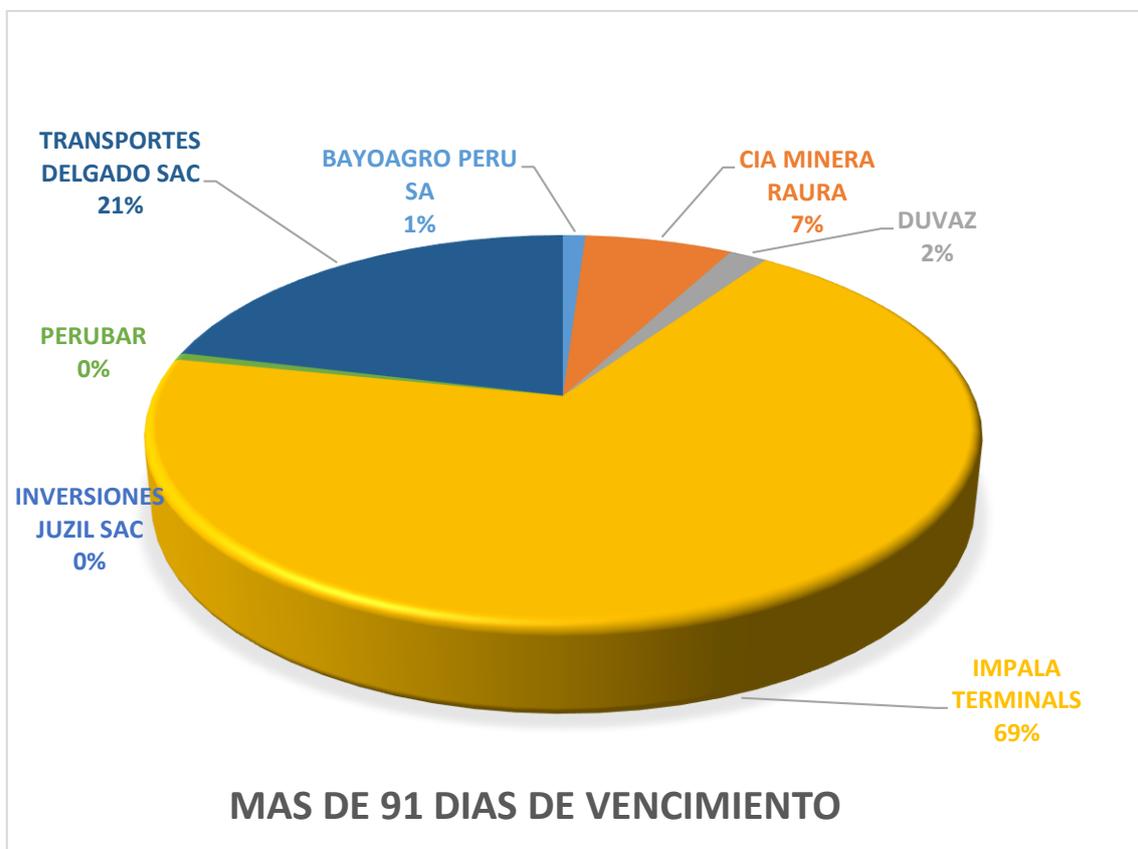
**5.4. Evaluación de las cuentas por cobrar de 60 a 90 días en la empresa J. Arenas S.A.C.**



**Gráfico 2**

En la gráfica 2 las cuentas por cobrar a 90 días vencimiento, encontramos en un 40% de los créditos vencidos corresponde a la empresa Impala Terminals, a su vez la empresa CIA Raura cuenta con un 33% de los créditos vencidos, también se encontró que el 21% de los créditos vencidos representan a la empresa Perubar, sin embargo, la empresa Inversiones Juzil SAC y a la empresa de Transportes Delgado SAC cuenta con el 3% de los créditos vencidos.

**5.5. Evaluación de las cuentas por cobrar a más de 90 días en la empresa J. Arenas S.A.C.**



**Gráfico 3**

En el gráfico 3 de las cuentas por cobrar a más de 91 días de vencimiento, la empresa Impala Terminals cuenta con un 69% de los créditos vencidos, así como la empresa de Transportes Delgado SAC cuenta con un 21% de los créditos, tenemos a la empresa CIA Minera Raura con créditos vencidos en un 7%, mientras que la empresa Duvaz cuenta con un 2% y la empresa Bayoagro Perú tiene un 1% de los créditos vencidos.

De lo que se puede concluir que la evaluación de los resultados apreciados en la figura N° 7, muestra una variación de los créditos otorgados de 30 a 60 días en un 16%; de 60 a 90 días, en un 31.32%; pero de 90 días a más muestra una variación de un 52.26% que tienen atraso.

Ruc	RAZON SOCIAL	30 A 60	60 A 90	90 O MAS
20100163552	CIA MINERA RAURA		39,925.03	
20601725151	CONTONGA			79,250.08
20571386969	INVERSIONES JUZIL SAC		7,989.80	
20100163552	CIA MINERA RAURA		29,584.31	
20100163552	CIA MINERA RAURA		52,233.77	
20100136237	PERUBAR			2,448.77
20332907990	LOS QUENUALES			3,512.33
20506377600	IMPALA TERMINALS		1,100.40	
20506377600	IMPALA TERMINALS		41,789.41	
20506377600	IMPALA TERMINALS		56,103.99	
20506377600	IMPALA TERMINALS	41,000.98		
20506377600	IMPALA TERMINALS	84,708.94		
20332907990	LOS QUENUALES		13,420.49	
20517727335	BAYOAGRO PERU SA			4,287.75
20520821458	TRNAS VIROC			800.00
20100102171	DUVAZ			1,848.02
20100102171	DUVAZ			1,869.85
20571386969	INVERSIONES JUZIL SAC			5,714.59
20100163552	CIA MINERA RAURA			28,376.83
20571386969	INVERSIONES JUZIL SAC			858.46
20571386969	INVERSIONES JUZIL SAC			2,396.12
20571386969	INVERSIONES JUZIL SAC		5,002.71	
20571386969	INVERSIONES JUZIL SAC	5,002.71		
20506377600	IMPALA TERMINALS			43,526.40
20506377600	IMPALA TERMINALS			7,215.79
20506377600	IMPALA TERMINALS			105,460.90
20506377600	IMPALA TERMINALS			1,671.90
20506377600	IMPALA TERMINALS			23,881.17
20506377600	IMPALA TERMINALS			49,298.01
20506377600	IMPALA TERMINALS			53,689.70
20521470349	TRANSPORTES DELGADO SAC		2,234.22	
<b>Total</b>		<b>130,712.63</b>	<b>249,384.14</b>	<b>416,106.67</b>
		<b>16%</b>	<b>31.32%</b>	<b>52.26%</b>

Figura N° 7 Resultados de las cuentas por cobrar de 30 a 60, 60 a 90 y más de 90 días



- La implementación de un reporte de control de cuentas por cobrar de acuerdo de acuerdo a la antigüedad por el tipo de vencimiento, donde se obtendrá datos más exactos, ya que estas cuentas serán evaluadas, analizadas, clasificadas a 30 días, a 60 días y a más de 90 días.
- Implementar políticas de crédito y cobranza de acuerdo anexo 9:
  1. Revisar la cartera de clientes.
  2. Cobrar las carteras vencidas a 15 días, a 30 días, a 60 días y más de 90 días
  3. Contar un personal cortés y paciente, para con el trato con el cliente.
  4. Aplicar descuentos por pronto pago.
  5. Aplicar tabla de intereses.
  6. Enviar, entregar liquidaciones con intereses o descuentos, realizar llamadas diarias a los clientes.
  7. Elaborar un cronograma de cobranza, dependiendo a la zona, la situación o ubicación del cliente.
  8. Realizar reuniones continuas para revisión de cartera vencida semanalmente para verificar la rotación de las mismas.
- Por la parte legal se propone utilizar el sistema factoring: (factura negociable), como una alternativa de financiamiento externo, siendo una herramienta financiera que le permitirá a la empresa obtener liquidez a corto plazo para el cumplimiento de sus obligaciones.

## CAPÍTULO VI

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIÓN

#### 6.1. Conclusiones

La Empresa de Transportes y Servicios J. Arenas SAC cuenta con créditos pendientes de pago del 2017, que está la fecha de corte no ha sido cancelado, afectando significativamente en la liquidez.

De acuerdo al control de las cuentas por cobrar de 30 a 60 días de vencimiento, la empresa Duvaz cuenta con el 65% de crédito; el 31% de los créditos representa a la empresa de Impala Terminals; también se puede visualizar, en menor porcentaje, acerca de los créditos vencidos, en un 4% que representa la Empresa de Transportes Delgado SAC.

Sin embargo, a los 60 días de vencimiento, el 40% de los créditos vencidos corresponde a la empresa Impala Terminals, mientras que la empresa CIA Raura cuenta con un 33% de los créditos vencidos, también contamos con el 21% de los créditos vencidos, representando a la empresa Perubar, y con un 3% de los créditos tenemos a la empresa Inversiones Juzil SAC y a la empresa de Transportes Delgado SAC.

Las cuentas por cobrar a más de 90 días de vencimiento, la empresa Impala Terminals cuentas con un 69% de los créditos vencidos, la empresa de Transportes Delgado SAC cuenta con un 21% de los créditos, la empresa CIA Minera Raura con créditos vencidos en un 7%, mientras que la empresa Duvaz cuenta con un 2% y la empresa Bayoagro Perú tienen un 1% de los créditos vencidos.

## **6.2. Recomendaciones**

De acuerdo con los resultados obtenidos, se recomienda implementar políticas de crédito y cobranza, estableciendo límites de crédito, para la recuperación de las cuentas por cobrar.

Se recomienda capacitar al personal encargado del área de crédito y cobranza, y realizar una evaluación del desempeño de sus funciones, haciendo seguimiento del cumplimiento de los objetivos planteados.

Respecto al control de las cuentas por cobrar de 30 a 60 días de vencimiento, que cuenta con un 16% de los créditos pendientes de pago, se recomienda implementar un control de tales cuentas por cobrar de acuerdo con el tiempo de vencimiento, que permitirá a la empresa tener mayor ejecución y evaluación en los créditos concedidos.

El control de las cuentas por cobrar de 60 a 90 días, cuenta con un 31.32% de los créditos, afectando significativamente la liquidez de la empresa, por ello se recomienda implementar un control de las cuentas por cobrar para la disminución y recuperación del efectivo.

Asimismo, en el control de las cuentas por cobrar de 90 días a más, cuenta con un 52.26% de los créditos concedidos, y viéndose la recuperación más larga, la implementación del control de los créditos, permitirá realizar el seguimiento, se recomienda la evaluación de los clientes, y planteamiento de normas para la recuperación del activo.

## Referencias

- Aguilar Pinedo, V. H. (2013). Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Empresa Contratista Corporación Petrolera S.A.C.
- Avelino Ramirez, M. A. (2017). Las Cuentas Por Cobrar Y Su Incidencia En La Liquidez De La Empresa Adecar Cía . Ltda . Retrieved from T-ULVR-1390
- Becerra C., Luis; Biamonte N., Chyntia; Palacios N., E. (2017). Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Ademinsa SAC.
- Bravo Cadena, M. C., & Guerrero Rivero, W. A. (2016). Evaluación del control interno de las cuentas por cobrar de empresas comerciales.
- Cárdenas G., M., & Velasco B., B. M. (2014). Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud.
- Carrasco O., M., & Farro E., C. (2014). Evaluación del control interno a las cuentas por cobrar de la empresa de Transporte y Servicios Vanina EIRL, para mejorar la eficiencia y gestión, durante el periodo 2012.
- Garmon White, E. (1997). Obreros Evangelicos, 1–536.
- Gonzales Pisco, Esmina; Sanabria Bolaños, S. W. (2016). Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez en la facultad de una universidad particular, Lima, período 2010-2015. *Universidad Peruana Unión*. Retrieved from <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/530>
- Higuerey Gomez, A. (2007). Administración de Cuentas por Cobrar.
- Internacionales, C. de N. (2005). Norma Internacional de Contabilidad nº 2 ( NIC 2 ) Existencias, 2(Nic 2), 1–7.
- Internacionales, C. de N. (2010). Norma Internacional de Contabilidad 18

Ingresos de Actividades Ordinarias, 793–803.

Molina Moncayo, G., & Ochoa Cevallos, V. (2013). Propuesta estratégica para el diseño e implementación de estrategias de control y políticas de crédito que permita optimizar la repercusión de cartera de la empresa Galauto SA.

Noriega Castro, V. J. (2011). Administración de cuentas por cobrar un enfoque para la toma de decisiones en la Industria Maquilladora de prendas de vestir en Guatemala.

Pinilla Rojas, K. P., & Gálvez Mena, C. L. (2008). Cuentas por cobrar, teoría y aplicación.

Producción Nacional. (2018), (3), 1–49.

Testamento, A. Y. N., & De, R. P. O. R. C. (1960). *Santa Biblia*.



### Anexo N° 3 Carta de autorización

Lima, 28 de Junio de 2018

Señores  
UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN  
Escuela de Contabilidad y Gestión Tributaria  
Lima

A quien corresponda,

Yo Julio Javier Arenas Justiniano, identificado con Gerente General, en mi calidad de representante legal de la Empresa de Transportes y Servicios J. Arenas SAC, autorizo a Veronica Tania Oróstegui Meléndrez, estudiante del programa de suficiencia profesional (Lima), de la Universidad Peruana Unión, a utilizar información confidencial de la empresa para el proyecto denominado "Propuesta de un control de las cuentas por cobrar en la empresa de Transportes y Servicios J. Arenas S.A.C. Olivos, Lima, 2018." Como condiciones contractuales, el estudiante se obliga a (1) no divulgar ni usar para fines personales la información (documentos, expedientes, escritos, artículos, contratos, estados de cuenta y demás materiales) que, con objeto de la relación de trabajo, le fue suministrada; (2) no proporcionar a terceras personas, verbalmente o por escrito, directa o indirectamente, información alguna de las actividades y/o procesos de cualquier clase que fuesen observadas en la empresa durante la duración del proyecto y (3) no utilizar completa o parcialmente ninguno de los productos (documentos, metodología, procesos y demás) relacionados con el proyecto. El estudiante asume que toda información y el resultado del proyecto serán de uso exclusivamente académico.

El material suministrado por la empresa será la base para la elaboración de un informe. La información y resultado que se obtenga del mismo podrían llegar a convertirse en una herramienta didáctica que apoye la formación de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y gestión Tributaria.

Atentamente,

Empresa de Transportes y Servicios J. Arenas S.A.C.  
Julio J. Arenas Justiniano

Julio Javier Arenas Justiniano  
GERENTE GENERAL

## Anexo N° 4 Estados de situación financiera



### **ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016  
Expresado en Soles sin centimos

	Valores Contables			Valores Contables	
	2017	2016		2017	2016
<b>ACTIVO</b>					
<b>Activo Corriente</b>					
Caja y Bancos	1	41,646	106,088		
Cuentas por Cobrar Comerciales	2	796,203	494,085		
Repuestos Vehiculares	3	38,854	57,136		
Insumos de transportes		940	4,975		
Otras cuentas por cobrar	4	0	58,815		
Impuestos pagados por Anticipados	5	96,446	79,127		
<b>Total Activo Corriente</b>		<b>974,089</b>	<b>800,226</b>		
<b>Activos no Corrientes</b>					
Activos Adq. en arrendamiento Financ.	6	3,775,149	2,655,401		
(-) Depreciacion acumulada		(1,860,202)	(1,329,122)		
Inm. Maquinarias y equipos		1,085,390	948,377		
(-) Depreciacion acumulada		(586,751)	(531,454)		
Intangibles (neto de amortizacion)		458	219,825		
<b>Total Activos No Corrientes</b>		<b>2,414,044</b>	<b>1,963,027</b>		
<b>Total Activos</b>		<b>3,388,133</b>	<b>2,763,253</b>		
<b>PASIVO</b>					
<b>Pasivo Corriente</b>					
Sobregiro bancario (Tarjeta)				7	-
Tributos por pagar				8	19,721
Remuneraciones por pagar				9	28,993
Cuentas por pagar comerciales				10	279,710
Parte cte. de deudas financ.(leasing-ptmo)				11	488,961
Cuentas por pagar diversas					875,277
					419,547
					10,057
					-
<b>Total pasivos</b>				<b>1,213,758</b>	<b>953,477</b>
<b>Pasivo no Corriente</b>					
Deudas financieras (leasing y Ptmo)				<b>754,303</b>	<b>570,859</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital	12	671,816	671,816		
Reservas	13	81,937	23,463		
Resultados Acumulados		398,687	237,134		
Resultados del Ejercicio		267,632	306,504		
<b>Total patrimonio</b>		<b>1,420,072</b>	<b>1,238,917</b>		
<b>Total Pasivos y Patrimonio</b>		<b>3,388,133</b>	<b>2,763,253</b>		

  
 Jorge O. Lora  
 Mat. CPC 1324

  
 Julio J. Arenas

## Anexo N° 5 Relación de las cuentas por cobrar

**EMPRESA DE TRANSPORTES Y SERVICIOS J ARENAS SAC**

Anexo al Balance - al 31/12/17  
Cuenta 12 - CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES  
Expresado en soles

Cta	Fecha	Doc.	Ruc	Cliente	VENC	Valores Contables	
						US\$	Soles
<b>121.12 Facturas por Cobrar no emitidos - MN</b>						-	<b>208,983.00</b>
	02/01/2018	01 001	2115	20100163552 CIA MINERA RAURA	14/01/2018		39,925.03
	04/01/2018	01 001	2117	20601725151 CONTONGA	16/01/2018		79,250.08
	24/01/2018	01 001	2127	20571386969 INVERSIONES JUZIL SAC	23/02/2018		7,989.80
	30/01/2018	01 001	2130	20100163552 CIA MINERA RAURA	11/02/2018		29,584.31
	31/01/2018	01 001	2132	20100163552 CIA MINERA RAURA	12/02/2018		52,233.77
<b>121.12 Facturas por Cobrar no emitidos - ME</b>						<b>75,381.50</b>	<b>244,085.31</b>
	02/01/2018	FT 001	2114	20100136237 PERUBAR	14/01/2018	756.26	2,448.77
	04/01/2018	FT 001	2116	20332907990 LOS QUENUALES	16/01/2018	1,084.72	3,512.33
	18/01/2018	FT 001	2119	20506377600 IMPALA TERMINALS	17/02/2018	339.84	1,100.40
	18/01/2018	FT 001	2120	20506377600 IMPALA TERMINALS	17/02/2018	12,905.93	41,789.41
	18/01/2018	FT 001	2121	20506377600 IMPALA TERMINALS	17/02/2018	17,326.74	56,103.99
	30/01/2018	FT 001	2128	20506377600 IMPALA TERMINALS	01/03/2018	12,662.44	41,000.98
	30/01/2018	FT 001	2129	20506377600 IMPALA TERMINALS	01/03/2018	26,160.88	84,708.94
	30/01/2018	FT 001	2131	20332907990 LOS QUENUALES	12/02/2018	4,144.68	13,420.49
<b>121.21 Facturas por Cobrar - MN</b>						<b>42,897.04</b>	
	24/11/2015	01 001	1015	20517727335 BAYOAGRO PERU SA	08/01/2016		4,287.75
	26/10/2017	01 001	2035	20520821458 TRNAS VIROC	28/10/2017		800.00
	29/11/2017	01 001	2079	20100102171 DUVAZ	29/12/2017		1,848.02
	30/11/2017	01 001	2084	20100102171 DUVAZ	30/12/2017		1,869.85
	14/12/2017	01 001	2102	20571386969 INVERSIONES JUZIL SAC	15/12/2017		5,714.59
	21/12/2017	01 001	2103	20100163552 CIA MINERA RAURA	04/01/2018		28,376.83
<b>121.22 Facturas por Cobrar - ME</b>						<b>92,723.31</b>	<b>300,238.08</b>
	23/01/2017	FI 001	1515	20571386969 INVERSIONES JUZIL SAC		265.12	858.46
	19/05/2017	FI 001	1757	20571386969 INVERSIONES JUZIL SAC	18/07/2017	740.00	2,396.12
	28/11/2017	FI 001	2074	20571386969 INVERSIONES JUZIL SAC	21/02/2018	1,545.00	5,002.71
	28/11/2017	FI 001	2075	20571386969 INVERSIONES JUZIL SAC	23/03/2018	1,545.00	5,002.71
	11/12/2017	FI 001	2095	20506377600 IMPALA TERMINALS	11/01/2018	13,442.37	43,526.40
	22/12/2017	FI 001	2104	20506377600 IMPALA TERMINALS	21/01/2018	2,228.47	7,215.79
	22/12/2017	FI 001	2105	20506377600 IMPALA TERMINALS	21/01/2018	32,569.77	105,460.90
	22/12/2017	FI 001	2106	20506377600 IMPALA TERMINALS	21/01/2018	516.34	1,671.90
	22/12/2017	FI 001	2107	20506377600 IMPALA TERMINALS	21/01/2018	7,375.28	23,881.17
	22/12/2017	FI 001	2108	20506377600 IMPALA TERMINALS	21/01/2018	15,224.83	49,298.01
	26/12/2017	FI 001	2109	20506377600 IMPALA TERMINALS	25/01/2018	16,581.13	53,689.70
	26/12/2017	FI 001	2110	20521470349 TRANSPORTES DELGADO	18/02/2018	690.00	2,234.22
<b>Total Cuentas por Pagar</b>						<b>168,104.82</b>	<b>796,203.43</b>

Tipo de Cambio: 3.238

Empresa de Transportes y Servicios J. Arenas S.A.C.  
*Julio J. Arenas Justinianno*  
Julio J. Arenas Justinianno

**Anexo N° 6 Reporte de las cuentas por cobrar de acuerdo a la antigüedad por tipo de vencimiento**

Cta	Fecha Emisión	SERIE	NUMERO	Ruc	RAZON SOCIAL	Soles	Vence	Fecha de corte	ATRASO	ANTIGÜEDAD (DIAS)	DIAS VENCIDO	TIPO VENCIMIENTO	1 A 30	31 A 60	61 A 90	91 O MAS	TOTAL VENCIDO	
Facturas por Cobrar no emitidos - MN	02/01/2018	01	001	2115	20100163552 CIA MINERA RAURA	39,925.03	18/01/2018	30/04/2018	118	118	102	4				39,925.03	39,925.03	
	04/01/2018	01	001	2117	20601725151 TRANSPORTES DELGADO SAC	79,250.08	16/01/2018	30/04/2018	116	116	104	4				79,250.08	79,250.08	
	24/01/2018	01	001	2127	20571386969 INVERSIONES JUZIL SAC	7,989.80	23/02/2018	30/04/2018	96	96	66	3			7,989.80		7,989.80	
	30/01/2018	01	001	2130	20100163552 CIA MINERA RAURA	29,584.31	11/02/2018	30/04/2018	90	90	78	3			29,584.31		29,584.31	
	31/01/2018	01	001	2132	20100163552 PERUBAR	52,233.77	12/02/2018	30/04/2018	89	89	77	3			52,233.77		52,233.77	
Facturas por Cobrar no emitidos - ME	02/01/2018	FT	001	2114	20100136237 PERUBAR	2,448.77	14/01/2018	30/04/2018	118	118	106	4				2,448.77	2,448.77	
	04/01/2018	FT	001	2116	20332907990 DUVAZ	3,512.33	16/01/2018	30/04/2018	116	116	104	4				3,512.33	3,512.33	
	18/01/2018	FT	001	2119	20506377600 IMPALA TERMINALS	1,100.40	17/02/2018	30/04/2018	102	102	72	3			1,100.40		1,100.40	
	18/01/2018	FT	001	2120	20506377600 IMPALA TERMINALS	41,789.41	17/02/2018	30/04/2018	102	102	72	3			41,789.41		41,789.41	
	18/01/2018	FT	001	2121	20506377600 IMPALA TERMINALS	56,103.99	17/02/2018	30/04/2018	102	102	72	3			56,103.99		56,103.99	
Facturas por Cobrar - MN	30/01/2018	FT	001	2128	20506377600 IMPALA TERMINALS	41,000.98	01/03/2018	30/04/2018	90	90	60	2		41,000.98			41,000.98	
	30/01/2018	FT	001	2129	20506377600 DUVAZ	84,708.94	01/03/2018	30/04/2018	90	90	60	2		84,708.94			84,708.94	
	30/01/2018	FT	001	2131	20332907990 CIA MINERA RAURA	13,420.49	12/02/2018	30/04/2018	90	90	77	3			13,420.49		13,420.49	
	24/11/2015	01	001	1015	20517727335 BAYOAGRO PERU SA	4,287.75	08/01/2016	30/04/2018	888	888	843	4				4,287.75	4,287.75	
	26/10/2017	01	001	2035	20520821458 IMPALA TERMINALS	800.00	28/10/2017	30/04/2018	186	186	184	4				800.00	800.00	
	29/11/2017	01	001	2079	20100102171 DUVAZ	1,848.02	29/12/2017	30/04/2018	152	152	122	4				1,848.02	1,848.02	
	30/11/2017	01	001	2084	20100102171 DUVAZ	1,869.85	30/12/2017	30/04/2018	151	151	121	4				1,869.85	1,869.85	
	14/12/2017	01	001	2102	20571386969 TRANSPORTES DELGADO SAC	5,714.59	15/12/2017	30/04/2018	137	137	136	4				5,714.59	5,714.59	
	21/12/2017	01	001	2103	20100163552 CIA MINERA RAURA	28,376.83	04/01/2018	30/04/2018	130	130	116	4				28,376.83	28,376.83	
	23/01/2017	FT	001	1515	20571386969 TRANSPORTES DELGADO SAC	858.46	10/01/2018	30/04/2018	462	462	110	4				858.46	858.46	
Facturas por Cobrar - ME	19/05/2017	FT	001	1757	20571386969 TRANSPORTES DELGADO SAC	2,396.12	18/07/2017	30/04/2018	346	346	286	4				2,396.12	2,396.12	
	28/11/2017	FT	001	2074	20571386969 TRANSPORTES DELGADO SAC	5,002.71	21/02/2018	30/04/2018	153	153	68	3				5,002.71	5,002.71	
	28/11/2017	FT	001	2075	20571386969 TRANSPORTES DELGADO SAC	5,002.71	23/03/2018	30/04/2018	153	153	38	2		5,002.71			5,002.71	
	11/12/2017	FT	001	2095	20506377600 IMPALA TERMINALS	43,526.40	11/01/2018	30/04/2018	140	140	109	4				43,526.40	43,526.40	
	22/12/2017	FT	001	2104	20506377600 IMPALA TERMINALS	7,215.79	21/01/2018	30/04/2018	129	129	99	4				7,215.79	7,215.79	
	22/12/2017	FT	001	2105	20506377600 IMPALA TERMINALS	105,460.90	21/01/2018	30/04/2018	129	129	99	4				105,460.90	105,460.90	
	22/12/2017	FT	001	2106	20506377600 IMPALA TERMINALS	1,671.90	21/01/2018	30/04/2018	129	129	99	4				1,671.90	1,671.90	
	22/12/2017	FT	001	2107	20506377600 IMPALA TERMINALS	23,881.17	21/01/2018	30/04/2018	129	129	99	4				23,881.17	23,881.17	
	22/12/2017	FT	001	2108	20506377600 IMPALA TERMINALS	49,298.01	21/01/2018	30/04/2018	129	129	99	4				49,298.01	49,298.01	
	26/12/2017	FT	001	2109	20506377600 IMPALA TERMINALS	53,689.70	25/01/2018	30/04/2018	125	125	95	4				53,689.70	53,689.70	
26/12/2017	FT	001	2110	20521470349 TRANSPORTES DELGADO SAC	2,234.22	18/02/2018	30/04/2018	125	125	71	3				2,234.22	2,234.22		
													-	130,712.63	209,459.11	456,031.70	796,203.43	
Total Cuentas por Pagar						796,203.43							0.00%	16.42%	26.31%	57.28%	100.00%	
Tipo de Cambio:						3.238												

Fuente: Propia

## Anexo N° 7 Ficha Ruc

4/7/2018

Datos de Ficha RUC- CIR(Constancia de Información Registrada)



### FICHA RUC : 20523653769 EMPRESA DE TRANSPORTES Y SERVICIOS J. ARENAS S.A.C.

Número de Transacción : 324636642  
CIR - Constancia de Información Registrada

#### Información General del Contribuyente

Apellidos y Nombres ó Razón Social : EMPRESA DE TRANSPORTES Y SERVICIOS J. ARENAS S.A.C.  
 Tipo de Contribuyente : 39-SOCIEDAD ANONIMA CERRADA  
 Fecha de Inscripción : 23/10/2009  
 Fecha de Inicio de Actividades : 20/11/2009  
 Estado del Contribuyente : ACTIVO  
 Dependencia SUNAT : 0023 - INTENDENCIA LIMA  
 Condición del Domicilio Fiscal : HABIDO  
 Emisor electrónico desde : 25/05/2018  
 Comprobantes electrónicos : FACTURA (desde 25/05/2018)

#### Datos del Contribuyente

Nombre Comercial : J.ARENAS S.A.C.  
 Tipo de Representación : -  
 Actividad Económica Principal : 4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA  
 Actividad Económica Secundaria 1 : 93098 - OTRAS ACTIVIDAD.DE TIPO SERVICIO NCP  
 Actividad Económica Secundaria 2 : 4730 - VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS  
 AUTOMOTORES EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS  
 Sistema Emisión Comprobantes de Pago : MANUAL  
 Sistema de Contabilidad : COMPUTARIZADO  
 Código de Profesión / Oficio : -  
 Actividad de Comercio Exterior : SIN ACTIVIDAD  
 Número Fax : -  
 Teléfono Fijo 1 : 1 - 6583552  
 Teléfono Fijo 2 : -  
 Teléfono Móvil 1 : 1 - 987958226  
 Teléfono Móvil 2 : 1 - 987960067  
 Correo Electrónico 1 : finanzas.jarenas@gmail.com  
 Correo Electrónico 2 : ad.jarenas@gmail.com

#### Domicilio Fiscal

Actividad Economica : 4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA  
 Departamento : LIMA  
 Provincia : LIMA  
 Distrito : LOS OLIVOS  
 Tipo y Nombre Zona : URB. REFORMA AGRARIA  
 Tipo y Nombre Vía : AV. LOS PORTALES  
 Nro : -  
 Km : -  
 Mz : B  
 Lote : 25  
 Dpto : -  
 Interior : -  
 Otras Referencias : -  
 Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal : OTROS.

#### Datos de la Empresa

Fecha Inscripción RR.PP : 12/08/2009  
 Número de Partida Registral : 50096185  
 Tomo/Ficha : -  
 Folio : -  
 Asiento : -  
 Origen del Capital : NACIONAL  
 País de Origen del Capital : -

#### Registro de Tributos Afectos

<https://e-menu.sunat.gob.pe/cl-ti-itmenu/MenuInternet.htm?pestanas=&agrupacion=>

1/3

Tributo	Afecto desde	Marca de Exoneración	Exoneración	
			Desde	Hasta
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	20/11/2009	-	-	-
IMP.TEMPORAL A LOS ACTIV.NETOS	01/03/2013	-	-	-
RENTA 4TA. CATEG. RETENCIONES	01/09/2010	-	-	-
RENTA 5TA. CATEG. RETENCIONES	01/02/2010	-	-	-
RENTA - REGIMEN MYPE TRIBUTARIO	01/01/2017	-	-	-
ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOR	01/02/2010	-	-	-
SNP - LEY 19990	01/02/2010	-	-	-

Representantes Legales					
Tipo y Número de Documento	Apellidos y Nombres	Cargo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Nro. Orden de Representación
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -40790107	ARENAS JUSTINIANO JULIO JAVIER Dirección CAL. SAN ANTONIO 511 Dpto A	GERENTE GENERAL Ubigeo LIMA LIMA RIMAC	05/06/1980 Teléfono 15 --	21/08/2009 Correo -	-

Otras Personas Vinculadas						
Tipo y Nro.Doc.	Apellidos y Nombres	Vinculo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Origen	Porcentaje
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -15210579	ARENAS GAMARRA JAVIER FRANCISCO Dirección	SOCIO Ubigeo ---	03/12/1954 Teléfono ---	12/08/2009	- Correo -	82.000000000
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -45895479	ARENAS JUSTINIANO DAVID JAMES Dirección	SOCIO Ubigeo ---	27/08/1989 Teléfono ---	12/08/2009	- Correo -	3.000000000
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -44497266	ARENAS JUSTINIANO JESUS RAMIRO Dirección	SOCIO Ubigeo ---	15/09/1987 Teléfono ---	12/08/2009	- Correo -	3.000000000
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -43139191	ARENAS JUSTINIANO JHONATAN ABEL Dirección	SOCIO Ubigeo ---	08/09/1985 Teléfono ---	12/08/2009	- Correo -	3.000000000
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -40790107	ARENAS JUSTINIANO JULIO JAVIER Dirección	SOCIO Ubigeo ---	05/06/1980 Teléfono ---	12/08/2009	- Correo -	3.000000000
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -41263799	ARENAS JUSTINIANO MICHAEL BEQUER Dirección	SOCIO Ubigeo ---	26/02/1982 Teléfono ---	12/08/2009	- Correo -	3.000000000
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -41263799	ARENAS RIVERA ROY ROGERS Dirección	SOCIO Ubigeo ---	11/07/1980 Teléfono ---	12/08/2009	- Correo -	3.000000000

4/7/2018

Datos de Ficha RUC- CIR (Constancia de Información Registrada)

IDENTIDAD  
-40619766

**Importante**

Descentralización de Servicios : Hemos puesto a su disposición los Centros de Servicios al Contribuyente, ubicados en los siguientes distritos : Callao, Lima Cercado, Comas, San Isidro, San Martín, y Santa Anita, donde podrá realizar sus Trámites o Consultas con mayor rapidez y comodidad

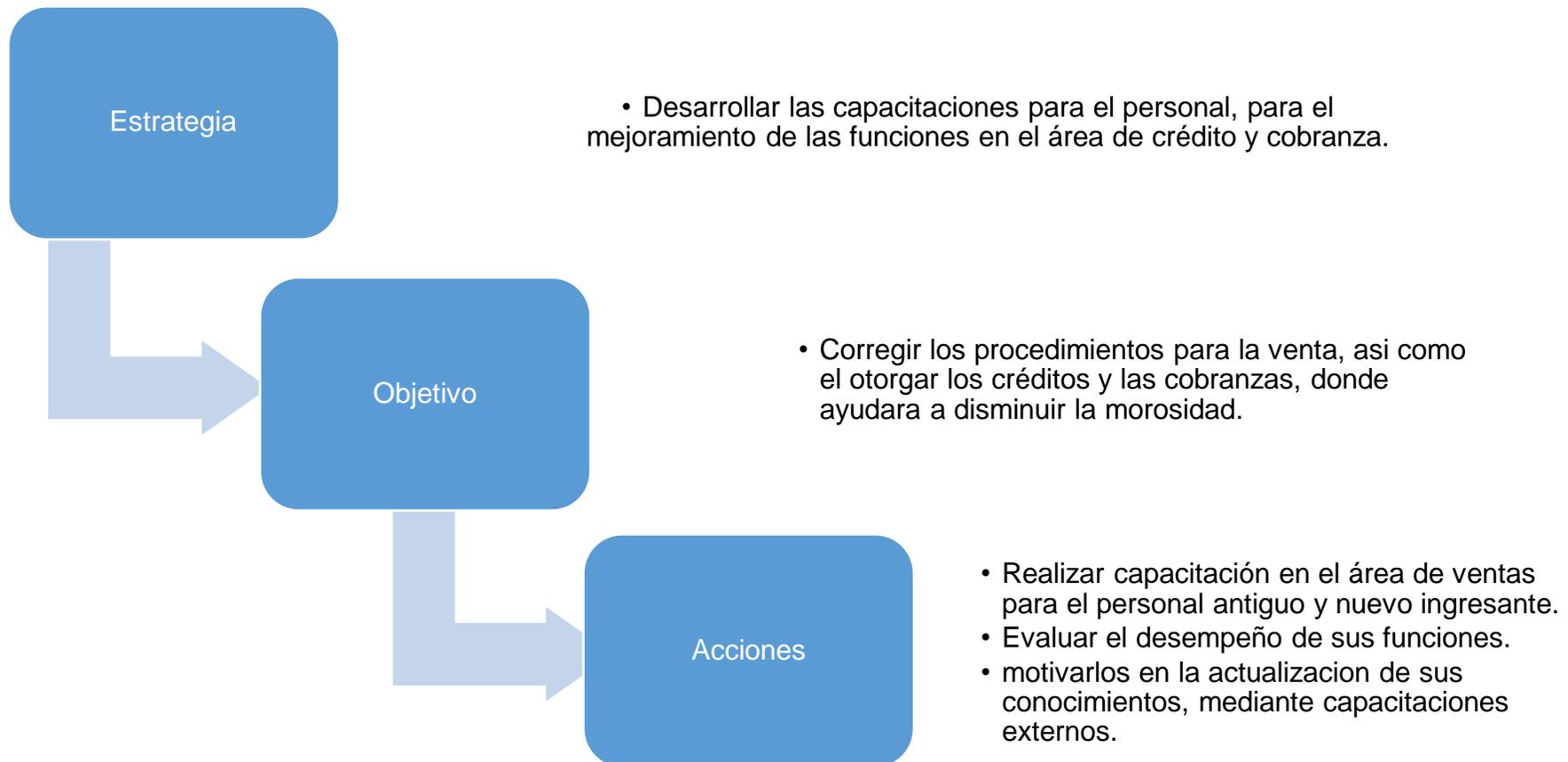
Documento emitido a través de SOL - SUNAT Operaciones en Línea, que tiene validez para realizar trámites Administrativos, Judiciales y demás

La SUNAT podrá confirmar el domicilio fiscal de los inscritos

DEPENDENCIA SUNAT  
Fecha:04/07/2018  
Hora:17:35



## Anexo N° 8 Capacitación del personal del área de crédito y cobranza



### **Anexo N° 9 Políticas de crédito y cobranza**

PASO	RESPONSABLE	TAREA
1	ÁREA DE CREDITO Y COBRANZA	Se debe revisar la cartera de clientes semanalmente y la edad de la cartera.  Solicitar reporte de ingresos y egresos de los clientes.
2	CAJA	Diseñar un reporte de ingresos y egresos de los clientes y enviar al área de crédito y cobranza.
3	ÁREA DE CREDITO Y COBRANZA	Revisar el reporte de caja y comprar con el sistema, verificando el ingreso diario del pago.  Enviar reporte de clientes morosos para su evaluación.
4	VENDEDOR	Comunicar al cliente sobre los pagos pendientes.
5	ÁREA DE CREDITO Y COBRANZA	Presentar al banco financiero a los clientes morosos.  Realizar reporte de créditos y presentar al contador.
6	CAJA	Recibe los cheques de pago y depositara a la cuenta bancaria, en caso de cheques protestados se le comunicara al área de crédito y cobranza, para llamar al cliente y solicitar un nuevo cheque.
7	CONTADOR	Revisa detalladamente la cartera vencida y entrega una copia al Gerente para la actualización de la cartera.

CARTA DE REVISIÓN LINGÜÍSTICA

Lima 13 de Setiembre del 2018

Señor(a):

Veronica Tania Oróstegui Meléndrez

Me complace informarle que su informe de suficiencia profesional, titulado: *"Propuesta de control de cuentas por cobrar en la empresa de Transportes y Servicios J. Arenas S.A.C., Los Olivos, Lima, 2018"*, ha sido revisado y corregido, bajo los criterios de redacción lingüística y académica; por tanto dejo constancia mediante la presente, que el informe está apto para ser publicado como trabajo académico.

Atentamente,



---

Dr. Donald Jaimes Zubjeta  
Doctor en educación,  
corrector de estilo.  
DNI = 16499368