

**UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS E
INFORMÁTICA
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y DE
NEGOCIOS**



TESIS:

**“RECONOCIMIENTO DE INTERESES DIFERIDOS Y SU IMPACTO EN EL
ESTADO DE RESULTADOS EN LA EMPRESA SAMUEL CHAMOCHUMBI &
ASOCIADOS S.A.C. AÑO: 2017”**

PRESENTADO POR:

Bach. EVA LUCERO BARRENECHEA MOLINA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

ASESOR:

Mg. ERIC JULIAN ESCALANTE CANO

LIMA-PERÚ

2019



DEDICATORIA

A Jehová por darme discernimiento, a mi familia e hijos quienes me han apoyado incondicionalmente durante mi carrera con su paciencia, comprensión y palabras de ánimo en el desarrollo de mi tesis.



AGRADECIMIENTOS

Jehová por darme la fuerza para seguir esforzándome.

A todos los docentes de la Universidad Peruana de Ciencias e Informática por impartir en las aulas el conocimiento necesario para poder realizar esta tesis.

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	II
AGRADECIMIENTOS	III
ÍNDICE GENERAL.....	IV
ÍNDICE DE TABLAS.....	VII
ÍNDICE DE FIGURAS.....	VIII
RESUMEN.....	IX
ABSTRACT	XI
INTRODUCCIÓN.....	XIII
CAPÍTULO I.....	1
PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN.....	1
1.1 Descripción del problema:.....	1
1.2. Formulación del problema de investigación	3
1.2.1 Problema General	3
1.2.2 Problemas Específicos.....	3
1.3. Objetivos de la investigación	4
1.3.1 Objetivo General	4
1.3.2 Objetivos Específicos.....	4
1.4. Justificación e importancia de la Investigación.....	4
1.4.1 Justificación Teórica	4
1.4.2 Justificación Metodológica	5
1.4.3 Justificación Práctica	5
1.5 Limitaciones de estudio.....	5
1.5.1. En la Información.....	5
CAPÍTULO II.....	6
MARCO TEÓRICO	6
2.1. Antecedentes de la investigación	6
2.1.1. A Nivel Internacional	6
2.1.2. A Nivel Nacional	10
2.2. Bases teóricas	15
2.2.1. Ingresos.....	15
2.2.2 Reconocimiento de Ingresos.....	17

2.2.3 Reconocimiento Ingresos en venta de Bienes.....	18
2.2.4. Reconocimiento en Venta de bienes a plazos.....	20
2.2.5 Valoración de los Ingresos	21
2.2.6 Valor Razonable.....	22
2.2.7. Ingresos Diferidos.....	23
2.2.8 Impuesto a la Renta.....	24
2.2.9. Devengado	25
2.2.10. Provisión de Cobranza Dudosa	26
2.2.11 Cuentas y documentos por Cobrar	27
2.2.12. Estado de Resultados	28
2.2.13. Políticas de Crédito.....	30
2.2.14. Financiamiento	31
2.2.15. Valuación de las Cuentas por Cobrar	32
2.2.16. Ingresos Financieros:.....	33
2.2.17. Intereses Diferidos.....	33
2.2.18. Activos Diferidos	33
2.2.19. Pasivos Diferidos	34
2.2.20 Intereses Compensatorios.....	35
2.2.21 Intereses Moratorios	35
2.3. Definiciones Conceptuales	36
2.4. Formulación de Hipótesis:.....	39
2.4.1 Hipótesis general	39
2.4.2 Hipótesis específicas.....	39
2.5. Variables: de la Investigación	40
2.6. Matriz de Consistencia.....	41
CAPÍTULO III.....	42
METODOLÓGICA DE LA INVESTIGACIÓN.....	42
3.1. Diseño Metodológico	42
3.1.1 Enfoque	42
3.1.2 Tipo de Investigación	42
3.1.3 Nivel.....	43
3.1.4 Diseño	43
3.2 Población, unidad de análisis y muestra	44

3.2.1	Población	44
3.2.2	Unidad de Análisis.....	45
3.2.3	Muestra	45
3.2.4	Características de Área de Investigación.....	46
3.2.5	Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C.....	47
3.2.6.	Estructura Organizacional de la Empresa.....	47
3.3	Matriz de Conceptualización y Operacionalización de variables e indicadores.....	48
3.4	Participantes: Criterios de Inclusión y de exclusión	49
3.5	Instrumentos de Investigación	49
3.5.1	Validación de los instrumentos (mínimo 3 expertos)	50
3.5.2	Confiabilidad	50
3.6	Procedimientos	51
3.6.1.	Técnicas de recolección de datos.....	52
3.7	Aspectos Éticos	52
CAPÍTULO IV		54
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....		54
4.1.	Presentación de los resultados	54
4.1.1	Resultados Descriptivos	54
4.2	Contrastación de Hipótesis	89
4.3	Discusión	93
4.3.1	Hipótesis General.....	93
4.3.2.	Hipótesis Específica I	93
4.3.3.	Hipótesis Específica II	93
4.3.4.	Hipótesis Específica III	93
CAPÍTULO V.....		95
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....		95
5.1	Conclusiones	95
5.2	Recomendaciones.....	96
BIBLIOGRAFIA.....		97
ANEXO 01: Caso Práctico		99
ANEXO 02: Ficha de validación de instrumento		102
ANEXO 03: Evidencia de Similitud Digita		107
ANEXO 04: Autorización de Publicación de repositorio		116

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Resultados tabulares a la pregunta	55
Tabla 2: Resultados tabulares a la pregunta 2	56
Tabla 3: Resultados tabulares a la pregunta 3	57
Tabla 4: Resultados tabulares a la pregunta 4	58
Tabla 5: Resultados tabulares a la pregunta 5	59
Tabla 6: Resultados tabulares a la pregunta 6	60
Tabla 7: Resultados tabulares a la pregunta 7	61
Tabla 8: Resultados tabulares a la pregunta 8	62
Tabla 9: Resultados tabulares a la pregunta 9	63
Tabla 10: Resultados tabulares a la pregunta 10	64
Tabla 11: Resultados tabulares a la pregunta 11	65
Tabla 12: Resultados tabulares a la pregunta 12	66
Tabla 13: Resultados tabulares a la pregunta 13	67
Tabla 14: Resultados tabulares a la pregunta 14	68
Tabla 15: Resultados tabulares a la pregunta 15	69
Tabla 16: Resultados tabulares a la pregunta 16	70
Tabla 17: Resultados tabulares a la pregunta 17	71
Tabla 18: Resultados tabulares a la pregunta 18	72
Tabla 19: Resultados tabulares a la pregunta 19	73
Tabla 20: Resultados tabulares a la pregunta 20	74
Tabla 21: Resultados tabulares a la pregunta 21	75
Tabla 22: Resultados tabulares a la pregunta 22	76
Tabla 23: Resultados tabulares a la pregunta 23	77
Tabla 24: Resultados tabulares a la pregunta 24	78
Tabla 25: Resultados tabulares a la pregunta 25	79
Tabla 26: Resultados tabulares a la pregunta 26	80
Tabla 27: Reconocimiento de Intereses Diferidos	81
Tabla 28: Cuentas por Cobrar	82
Tabla 29: Ventas al Crédito.....	83
Tabla 30: Impuesto a la Renta.....	84
Tabla 31: Estados de Resultados	85
Tabla 32: NIIF 15	86
Tabla 33: Provisión de Cobranza Dudosa	87
Tabla 34: Devengado	88
Tabla 35: Prueba Chi Cuadrado para la Hipótesis General	89
Tabla 36: Prueba Chi Cuadrado para la Hipótesis General	90
Tabla 37: Prueba Chi Cuadrado para la Hipótesis General	91
Tabla 38: Prueba Chi Cuadrado para la Hipótesis General	92

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Resultados gráficos de la pregunta 1.	55
Figura 2: Resultados gráficos de la pregunta 2.	56
Figura 3: Resultados gráficos de la pregunta 3.	57
Figura 4: Resultados gráficos de la pregunta 4.	58
Figura 5: Resultados gráficos de la pregunta 5.	59
Figura 6: Resultados gráficos de la pregunta 6.	60
Figura 7: Resultados gráficos de la pregunta 7.	61
Figura 8: Resultados gráficos de la pregunta 8.	62
Figura 9: Resultados gráficos de la pregunta 9.	63
Figura 10: Resultados gráficos de la pregunta 10.	64
Figura 11: Resultados gráficos de la pregunta 11.	65
Figura 12: Resultados gráficos de la pregunta 12.	66
Figura 13: Resultados gráficos de la pregunta 13.	67
Figura 14: Resultados gráficos de la pregunta 14.	68
Figura 15: Resultados gráficos de la pregunta 15.	69
Figura 16: Resultados gráficos de la pregunta 16.	70
Figura 17: Resultados gráficos de la pregunta 17.	71
Figura 18: Resultados gráficos de la pregunta 18.	72
Figura 19: Resultados gráficos de la pregunta 19.	73
Figura 20: Resultados gráficos de la pregunta 20.	74
Figura 21: Resultados gráficos de la pregunta 21.	75
Figura 22: Resultados gráficos de la pregunta 22.	76
Figura 23: Resultados gráficos de la pregunta 23.	77
Figura 24: Resultados gráficos de la pregunta 24.	78
Figura 25: Resultados gráficos de la pregunta 25.	79
Figura 26: Resultados gráficos de la pregunta 26.	80
Figura 27: Reconocimiento de Intereses Diferidos	81
Figura 28: Cuentas por Cobrar	82
Figura 29: Ventas al Crédito	83
Figura 30: Impuesto a la Renta	84
Figura 31: Estado de Resultados	85
Figura 32: NIIF 15	86
Figura 33: Provisión de Cobranza Dudosa.....	87
Figura 34: Devengado	88

RESUMEN

La presente tesis de investigación se desarrolla con el objetivo de determinar el Reconocimiento de intereses Diferidos impacta en el Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados .S.A.C año 2017, esta investigación tiene como propósito que la Gerencia pueda optimizar sus políticas de crédito y financiamiento a largo plazo que generan intereses que serán reconocidos en el ejercicio que sea exigible la cuota convenidas para el pago, lo que nos trae a colación que de la definición de ingreso de actividades ordinarias es reconocido cuando es probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la entidad y estos beneficios puedan ser medidos con fiabilidad, en este marco teórico decimos entonces que para minimizar los riesgos de incobrabilidad de sus clientes la evaluación de límite de créditos debería ser documentada al menos con verificaciones de crédito, seguimiento de los días de crédito y conducta de pago durante los últimos 12 meses, esta información sería provechosa para la gerencia y podría respaldar las decisiones gerenciales.

El trabajo de investigación se ha realizado teniendo en cuenta el enfoque cuantitativo porque ha utilizado en análisis estadístico para probar la hipótesis y describir los resultados y un enfoque cualitativo a través de la entrevista aplicada al área de dirección, comercial y contabilidad en donde se busca obtener una perspectiva y punto de vista de los participantes en su forma más general de las operaciones de la empresa. La muestra está conformada por 20 colaboradores y terceros a los que se les aplico el cuestionario como instrumento.

En base a los resultados encontrados en la investigación de tesis , se ha demostrado que existe una influencia positiva y significativa en un nivel moderado , evaluado a través del coeficiente de correlación de Pearson (r), el cual fue de $r=0.120$ entre el Reconocimiento de Intereses Diferidos y el Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. obteniendo un nivel de error o significancia bilateral de 0.000 que es inferior al nivel considerado de la investigación de 0.05, con un nivel de confianza de 0.95 de donde se desprende que los resultados tienen el sustento estadístico apropiado.

Con el presente trabajo de investigación se puede concluir que con una mejor planificación de las política de créditos, evaluaciones de riesgos de cobranza dudosa, otorgar crédito con garantías mínimas para la venta, asegurarse que las cuentas por cobrar

sean parte de la estrategia del seguimiento del área de ventas, lo más visible de todo esto es el valor agregado que genera una buena salud financiera y fortalece a la empresa en el tiempo.

Palabras Claves: Intereses Diferidos, Estado de Resultados, Cuentas por Cobrar, Ventas al Crédito e Impuesto a la Renta.



ABSTRACT

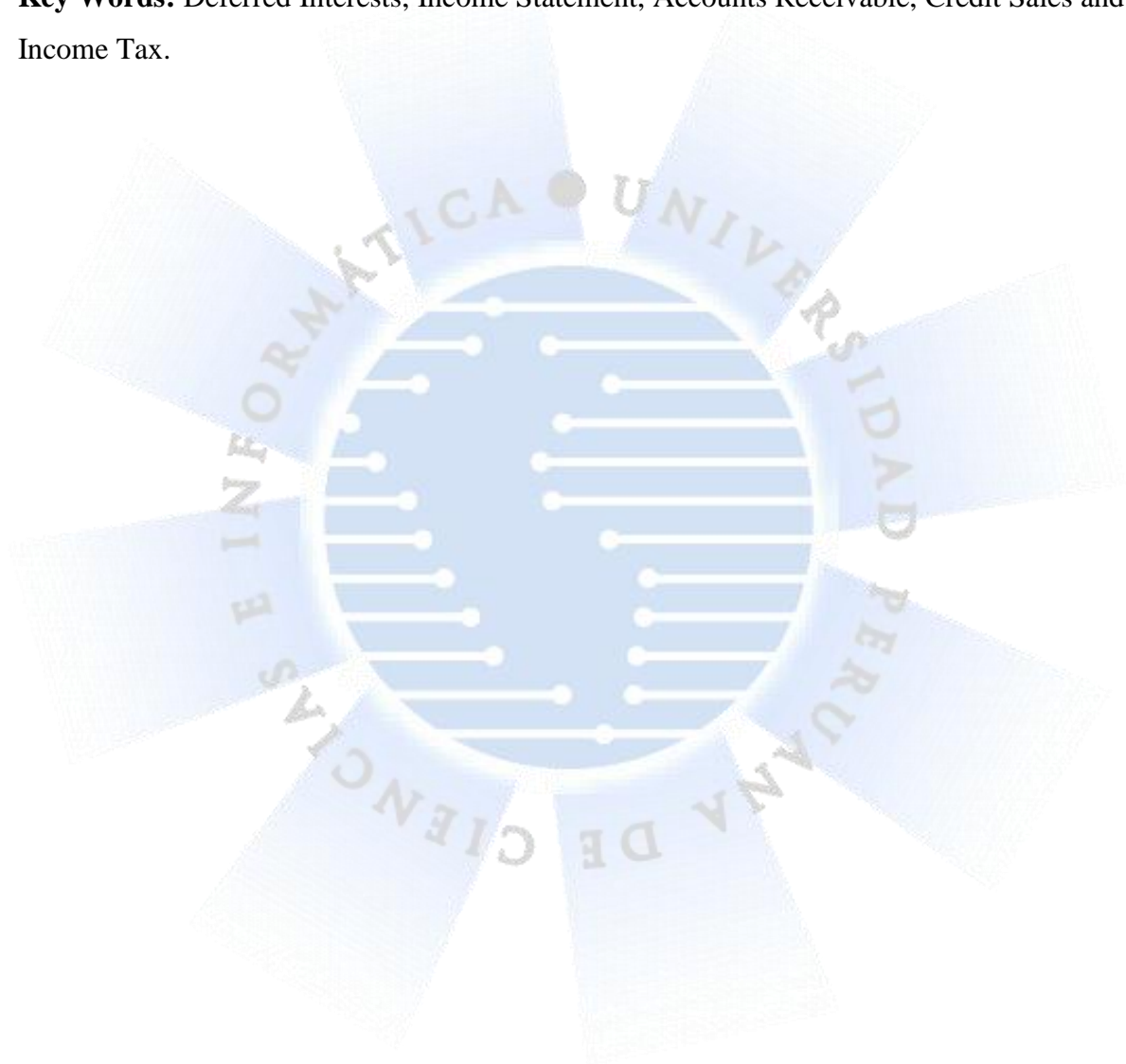
This thesis research is developed with the objective of determining the Recognition of Deferred interests impacts on the Income Statement in the company Samuel Chamochumbi & Asociados .SAC year 2017, this research has as purpose that the Management can optimize its credit policies and Long-term financing that generates interest that will be recognized in the year that the agreed installment is required for payment, which brings us to the point that the definition of income from ordinary activities is recognized when it is probable that future economic benefits will flow to the entity and these benefits can be measured reliably, in this theoretical framework we say that to minimize the risks of uncollectibility of its clients the credit limit evaluation should be documented at least with credit checks, monitoring of credit days and payment behavior during the last 12 months s, this information would be helpful for management and could support management decisions.

The research work has been carried out taking into account the quantitative approach because it has been used in statistical analysis to test the hypothesis and describe the results and a qualitative approach through the interview applied to the area of management, commercial and accounting where it is sought to obtain a perspective and point of view of the participants in their most general form of the company's operations. The sample consists of 20 collaborators and third parties to whom the instrument was applied as the questionnaires.

Based on the results found in the thesis research, it has been shown that there is a positive and significant influence at a moderate level, evaluated through the Pearson correlation coefficient (r), which was $r = 0.120$ between the Recognition of Deferred Interests and the Income Statement in the company Samuel Chamochumbi & Asociados SAC obtaining a novel error or bilateral significance of 0.000 that is lower than the considered level of the investigation of 0.05, with a confidence level of 0.95 from which it appears that the results have the appropriate statistical support.

With the present research work it can be concluded that with a better credit policy planning, doubtful risk assessment evaluations, granting credit with minimum guarantees for the sale, making sure that accounts receivable are part of the strategy of monitoring the Sales area, the most visible of all this is the added value that generates good financial health and strengthens the company over time.

Key Words: Deferred Interests, Income Statement, Accounts Receivable, Credit Sales and Income Tax.



INTRODUCCIÓN

En la presente investigación se demostrara el impacto que existe en el reconocimiento de intereses diferidos en el estado de resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017 esto debido si bien su política de venta al crédito y financiamiento directo le ha permitido su expansión en el mercado nacional también puede generarse situaciones financieras y tributarias poco favorables para la empresa.

La tesis a desarrollar pretende determinar en qué forma el Reconocimiento de los intereses Diferidos impacta en el Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados .S.A.C año 2017, esto con la finalidad de detectar y definir semáforos en las Cuentas por cobrar por su política de créditos y financiamiento a largo plazo, no devenguen en un riesgo de incobrabilidad y aun en este evento pueda ser medible para tomar medidas preventivas.

Las Cuentas por Cobrar, las Ventas al Crédito y la Determinación del Impuesto a la Renta son los 3 indicadores con los cuales se trabajara, estos indicadores se derivan de la variable independiente del presente trabajo de investigación es decir Reconocimiento de Intereses Diferidos. El Estado de Resultados, variable dependiente, tiene los siguientes indicadores: NIIF 15, Provisión de Cobranza Dudosa y Devengado.

La presente tesis denominada: **“Reconocimiento de Intereses Diferidos y el Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017”** se ha elaborado siguiendo el esquema de elaboración de tesis proporcionada en el taller de elaboración de tesis ejecutada por la Facultad de Ciencias Empresariales y de Negocios de la Universidad Peruana de Ciencias e Informática , reseñados seguidamente

En el Capítulo I, Problema de la Investigación, se consigna la Descripción del problema, la Formulación del problema que contiene el Problema general y los Problemas específicos; los Objetivos de la investigación y dentro de ellos el Objetivo general y los Objetivos específicos; luego se consigna la Justificación de la investigación y las Limitaciones de estudio.

En el Capítulo II, Marco Teórico, se plantea los Antecedentes de la investigación, las Bases teóricas, las Definiciones conceptuales, la Formulación de Hipótesis que contiene la Hipótesis general y las Hipótesis específicas; asimismo se consigna las Variables e

indicadores y la Matriz de Consistencia.

En el Capítulo III, Metodología de la Investigación, se plantea el Diseño metodológico que contiene el Enfoque, el Tipo, el Nivel y el Diseño de la Investigación; asimismo se consigna la Población, unidad de análisis y muestra, la Matriz de "Conceptualización y Operacionalización de variables e indicadores, los Participantes: Criterios de inclusión y de exclusión, los Instrumentos de Investigación, su validación y confiabilidad, los procedimientos y los Aspectos Éticos que deben considerarse en el desarrollo de la investigación.

En el Capítulo IV, Resultados y Discusión, se plantea la Presentación de los resultados, los Resultados Descriptivos: Tablas, gráficos y medidas, los Indicadores comunes de las variables vs. Actores, la Contrastación de Hipótesis y la Discusión de los Resultados.

En el Capítulo V, Conclusiones y Recomendaciones, se establecen las conclusiones y las recomendaciones a los que llega la Investigación. Finalmente se acompañan las referencias tanto bibliográficas como electrónicas y los anexos, que complementan la información.

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Descripción del problema:

La comercialización de bienes de capital en el Perú depende en gran medida del nivel de crecimiento de la economía peruana, particularmente en sectores tales como minería, construcción, pesca, agricultura, transporte y energía, por ello es importante considerar que la disponibilidad de los bienes de capital es el primer paso para el crecimiento del país, por lo que puede haber una diferencia en tiempo entre el crecimiento en la economía peruana y la demanda por bienes de capital. Asimismo, la importación de bienes de capital es indispensable para el desarrollo de cualquier rama industrial, tomando en consideración el importante papel que desempeña la tecnología para alcanzar niveles de competitividad y eficiencia requeridos por el mercado.

El sector de transportes ha crecido favorablemente en el Perú. Dentro de este sector, la demanda de adquisición de camiones ha alcanzado valores significativos que representan una mejor rentabilidad para los empresarios. Sin embargo, aún existen dificultades para adquirir un vehículo debido a que todavía hay cierta falta de información sobre el financiamiento para la compra de un camión y la formalidad de las empresas que las ofertan en el mercado automotriz de usados.

Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. es una empresa peruana especializada en la comercialización y venta de Volquetes marcas Volvo, Scania, Mercedes Benz y otros. Además de Maquinas en línea Amarilla como Cargadores Frontales, Excavadoras, Retroexcavadoras, Tractores de Oruga, Motoniveladoras, Rodillos de las marcas Caterpillar, Volvo, Komatsu, John Deere entre otras de condición usado.

Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C se creó en 19 de enero de 2001 con la participación de su Representante Legal el Sr. Samuel Eliseo Chamochumbi Aponte , que transfirió su experiencia como Gerente del Área Comercial de VOLVO S.A. a su empresa, lo que le permitió hasta el día hoy mantenerse en el mercado automotriz por 17 años, gracias a sus políticas y facilidades para satisfacer las necesidades de sus clientes apoyándolos con financiamiento directo y brindando confianza por su formalidad y respaldo comercial

En el desarrollo natural de sus actividades se viene observando que la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. en sus operaciones de ventas al crédito está creciendo el riesgo de morosidad de sus clientes lo que generaría un efecto en el reconocimiento de sus operaciones por intereses de las cuentas por cobrar. Debido a ello el presente trabajo de estudio pretende exponer como reconocer los ingresos de los intereses diferidos y su impacto en el estado de resultados de la empresa.

El aumento de las Cuentas por cobrar por su política de créditos y financiamiento a largo plazo es su mejor estrategia para crecer en el mercado automotriz de unidades usadas, pero a la vez el riesgo de incobrabilidad también en la medida que los clientes dejen de pagar sus cuotas generando gastos de protesto y en otros casos la recuperación de las unidades a través de incautaciones judiciales que generan un sobre costo.

Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. realiza operaciones de ventas al contado en un 35% y ventas al crédito de 65% en el 2017, esto le ha permitido hacerse conocido en el mercado nacional y ha competido con otras empresas del mismo rubro y su respaldo financiero es su mejor frente, cuando hacemos una venta a un cliente este firma letras que son enviadas a descuento, esta línea de crédito de pagarés nos permite tener capital de trabajo en un corto plazo, pero mientras esto no sucede tenemos obligaciones financieras que debemos controlar rigurosamente ya que también contamos con una política de cuotas iniciales muy atractiva para los clientes que acceden con grandes facilidades en la compra de unidades.

En este escenario entonces tenemos que la determinación del Impuesto a la Renta se hace sobre la base del reconocimiento de los ingresos para la venta de bienes según la NIC 18 en su párrafo 14 estos ingresos deben ser reconocidos y registrados en los Estados Financieros cuando se cumpla con todas las condiciones que este señala, pero para este año 2018 tenemos que en la aplicación de la NIIF el reconocimiento de los ingresos por actividades ordinarias se ha cambiado el concepto de devengado por un enfoque de obligaciones de desempeño.

La Principal preocupación en la contabilización de ingresos de actividades ordinarias es determinar cuándo deben ser reconocidas, como deben ser medidos y a qué valor, al margen de los otros requerimientos establecidos en la NIIF 15 (contrato, obligación de desempeño, medición del avance, determinar el precio, costos a incurrir para cumplir el contrato).

Sabemos que la morosidad se traduce en provisión de las cuentas por cobrar lo cual va al gasto contable disminuyendo los ingresos y esto se ve reflejado en el estado de resultado del ejercicio, por ello es importante medir la calidad en la cartera de créditos con un índice de morosidad mínima de manera que pueda ser controlada.

Reconocer los ingresos en el caso de ventas a plazos de acuerdo a NIC 18, en el cual el precio es cobrado en cuotas, el ingreso debe ser reconocido al momento de la venta y los intereses se reconocen como ingreso cuando son ganados, Tal como se puede apreciar los ingresos se deben reconocer cuando se devenguen esto es cuando se cumpla con los cinco requisitos señalados por la NIC 18 para el caso de venta bienes sin importar si son al contado o al crédito.

1.2. Formulación del problema de investigación

1.2.1 Problema General

¿En qué forma el Reconocimiento de intereses Diferidos impacta en el Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C año 2017?

1.2.2 Problemas Específicos

¿En qué forma las Cuentas por Cobrar impactan en el Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017?

¿En qué forma las Ventas al Crédito impactan en el Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017?

¿En qué forma la Determinación del Impuesto a la Renta impactan en el Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017?

1.3. Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo General

Determinar el Reconocimiento de intereses Diferidos y su impacto en el Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017?

1.3.2 Objetivos Específicos

Determinar en qué forma las Cuentas por Cobrar impactan en el Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017.

Determinar en qué forma las Ventas al Crédito impactan en el Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017.

Determinar en qué forma el Impuesto a la Renta impacta en el Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017.

1.4. Justificación e importancia de la Investigación

1.4.1 Justificación Teórica

Esta investigación se realiza con el propósito de explicar que en las operaciones de ventas de bienes a plazos mayores aun año los ingresos que provengan de la enajenación de bienes pueden generar el cobro de intereses por el financiamiento y estas se imputaran como ingreso en el ejercicio que sea exigible, es decir a su vencimiento. Y esta investigación plantea determinar que la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. tendrá que tener en cuenta el nuevo modelo propuesto por la NIIF 15 en el reconocimiento de los ingresos ordinarios esto le permitirá mejorar la relación directa entre el aspecto contable como el tratamiento tributario señalado en la TUO de la Ley del Impuesto a la Renta.

1.4.2 Justificación Metodológica

Para la realización de este trabajo de investigación se utilizara como instrumentos de investigación las encuestas, de esta información podremos analizar cuál es el grado de participación y de conocimiento que tienen los entrevistados en el tratamiento contable de los ingresos en las operaciones de venta al crédito. Esta característica cuantitativa de la información requiere que las transacciones y demás eventos de la entidad se reconozcan contablemente y se presenten en los Estados Financieros de acuerdo con la realidad económica.

1.4.3 Justificación Práctica

En el desarrollo de la Investigación se tendrá en cuenta el Reconocimiento de los Intereses Diferidos y su impacto en el estado de resultados a partir de la aplicación de instrumentos cualitativos tales como las entrevistas a las diferentes áreas de la empresa y cuantitativos como encuesta, el trabajo evalúa el proceso de reconocimiento de ingresos y cuáles serán los efectos en el tratamiento contable, su tratamiento en el impuesto a la renta , así como explicar los conceptos más importantes. De igual modo este trabajo de investigación se realiza porque existe la necesidad de determinar el procedimiento para reconocer el ingreso en los diferentes sectores económicos, tanto en el aspecto contable como tributario.

1.5 Limitaciones de estudio

1.5.1. En la Información

El estudio puede verse limitada por desconocimiento de muchos aspectos y términos contables en la encuesta que solo manejan los colaboradores directos de la información planteada.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. A Nivel Internacional

Laborde, D. (2016) “Reconocimiento de los Ingresos Ordinarios y su impacto en las Cuentas por Cobrar”. Tesis presentada para obtener el grado de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Facultad de Administración. El Objetivo de la presente investigación es evaluar el registro de los ingresos ordinarios de la compañía ASV Capital S.A. para minimizar el riesgo de posibles errores de omisión y el impacto que casusa en sus cuentas por cobrar, Identificar los procedimientos efectuados para el control de los registros contables, constatar que el registro de los ingresos de las operaciones se encuentran presentadas razonablemente ,demostrar el efecto que produciría la omisión o presentación errónea de los ingresos en las cuentas por cobrar. La Técnica de investigación que se llevó a cabo son las entrevistas dirigida a la Gerencia General y las encuestas al departamento financiero y el Tipo de Investigación utilizado fue el método descriptivo, analítico, investigación documental y de campo, la población está conformada por el gerente general, tres personas del área financiera, considerando la población de ASV Capital S.A. la muestra está conformada por la totalidad de la población. Las conclusiones fueron; La empresa ASV Capital S.A. enfrenta algunos problemas operativos y financieros como la carencia de manuales de políticas y procedimientos, segregación de funciones, la aplicación de un adecuado sistema contable y la falta de un departamento de crédito y cobranzas. Las Cuentas por cobrar de la compañía sujeta de estudio no se encuentran debidamente conciliadas una vez que han sido canceladas en su totalidad por parte de los clientes y los ingresos no son reconocidos

apropiadamente por la venta de bienes una vez que fueron entregados y cancelados oportunamente.

Encalada, L. (2016) “Provisión de las Cuentas por Cobrar y su efecto en los Estados Financieros de la Compañía Intvescom S.A.”. Tesis presentada para obtener el grado de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría – CPA de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Facultad de Administración. El Objetivo de la presente investigación es analizar la provisión de las cuentas por cobrar y su incidencia en el resultados de los Estados Financieros de la Compañía Intvescom S.A., evaluar las políticas y límites de crédito y su impacto en los riesgos de morosidad, analizar el financiamiento de ventas y su impacto en las cuentas por cobrar en la compañía Intvescom S.A. La técnica de investigación es descriptiva, documental bibliográfica, correlativa, es de enfoque cualitativo; se utiliza la técnica de la observación, entrevistas y revisión bibliográfica el tipo de investigación descriptiva y como técnica de investigación la observación, entrevistas y revisión bibliográfica. La población está conformada por 7 personas y la muestra tomada son 2 colaboradores de la compañía. Las Conclusiones fueron: La compañía no mantiene estrategias para el control de cuentas por cobrar y como resultado presenta desorden en las concesiones de ventas a crédito y un alto nivel de morosidad. La compañía no provisiona sus cuentas por cobrar de dudoso recaudo, aumentando el riesgo de no cubrir con sus obligaciones de corto plazo. No existe manual de políticas de créditos ni procedimientos para la recaudación efectiva de las Cuentas por Cobrar y se evidencia que la compañía no aplica procedimientos de análisis de solvencia de los clientes para el otorgamiento de créditos, generando un aumento de clientes de alto riesgo e inestables.

Pérez, J. (2015) “Diferencias que surgen en la Contabilidad con base a las Normas Internacionales de Información financiera con relación al impuesto sobre la renta de Guatemala y su conciliación a través del uso sobre la renta diferido”. Tesis presentada para obtener el grado de Maestro en Ciencias de la Universidad de San Carlos de Guatemala, Facultad de Ciencias

Económicas. El Objetivo de la presente investigación es Determinar que sí es posible conciliar las diferencias que surgen en la contabilidad con base a las Normas Internacionales de Información Financiera con relación al Impuesto Sobre la Renta de Guatemala, utilizando la técnica del Impuesto Sobre la Renta Diferido, sin incurrir en el delito de llevar doble contabilidad. Se utilizó como método de Investigación cuantitativa, con diseño no probabilístico de tipo transaccional, descriptivo. La técnica de investigación de campo utilizada fue la entrevista, el cuestionario y la observación directa. Las Conclusiones fueron La conciliación de las diferencias que surgen en la contabilidad con base a las Normas Internacionales de Información Financiera con relación al Impuesto Sobre la Renta de Guatemala a través de la técnica del Impuesto Sobre la Renta Diferido es de vital importancia para los contribuyentes del Impuesto Sobre la Renta y para la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT), debido a que permite mediante un procedimiento práctico, pagar correctamente Impuesto Sobre la Renta de cada ejercicio fiscal. Así mismo las diferencias temporarias imponibles dan lugar a cantidades imponibles al determinar la ganancia (pérdida) fiscal correspondiente a ejercicios futuros, es decir, generan un pasivo por impuesto diferido.

Chamba, S. (2017) “Las Ventas al crédito y su impacto en la liquidez”. Tesis presentada para optar el título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Facultad de Administración carrera de Contabilidad y Auditoría. El Objetivo es evaluar las ventas al crédito mediante el análisis de los indicadores financieros y determinar su impacto en la liquidez, analizar los manuales de políticas de créditos y cobranzas a través de revisiones de los procedimientos para identificar la liquidez de la empresa DL DAUDIO CAR e identificar las políticas que administra en sus ventas. El tipo de investigación utilizada propuesto fue la investigación descriptiva, documental y de campo .la población está conformada por 12 colaboradores de la empresa y en la presente investigación la muestra será la totalidad de la población y como Técnica de Investigación se aplicó la observación,

entrevista, encuesta y análisis de datos. Las Conclusiones fueron: No se realizan continuos análisis financieros para saber la posición que se encuentra la empresa, lo que conlleva a que no se tiene certeza si se tiene la suficiente liquidez para cubrir costos y gastos, las cuentas por cobrar en la empresa se encuentran elevada y no se ha logrado recuperar por no contar con un departamento exclusivo de créditos y cobranzas que se encargue del análisis y recuperación eficaz, de ello se desprende que el personal no se encuentra capacitada para esta actividad, carece de una guía de créditos y cobranzas que permita una mejor concesión de créditos que otorga la empresa.

Díaz, B. (2013) “Cuentas por Cobrar y el Margen de Utilidad en las empresas Procesadoras de Productos Cárnicos en el Municipio de Maracaibo del Estado de Zulia”. Tesis presentada para obtener el grado de Licenciado en Contaduría Pública, Facultad de Ciencias Políticas, Administrativas y Sociales. El Objetivo es analizar las cuentas por cobrar y el margen de utilidad en las empresas procesadoras de productos cárnicos en el Municipio Maracaibo del Estado Zulia, describir las normas y políticas de otorgamiento de créditos, así como establecer la relación entre las cuentas por cobrar y el margen de utilidad en las empresas procesadoras de estos productos. La metodología utilizada fue de tipo evaluativa descriptiva, de campo, la población estuvo conformada por seis sujetos. La técnica utilizada para la recolección de datos fue la observación mediante encuesta y la técnica de análisis estadística utilizada fue descriptiva. La población se encuentra conformada por las empresas procesadoras de productos cárnicos en el Municipio de Maracaibo del Estado Zulia identificándose 32 empresas del sector de estudio , para el este estudio la conformaron dos gerentes de administración y dos encargados de contaduría Las conclusiones derivadas de la información se destaca que en las cuentas por cobrar viene a constituir la fase culminante del proceso de crédito, el cual ocasiona entre otras cosas, un problema de liquidez es decir de aspecto financiero, puesto que por una parte, aunque los otorgamientos hayan sido planificados, existen situaciones complejas que no pueden ser valoradas ni

previstas con resultados precisos: pero por otra parte, resulta complejo aun pronosticar las probabilidades de los cobros originados a razón del crédito. Establecen diversos requisitos para el otorgamiento de créditos que ayudaran a determinar la probabilidad de cobranza del crédito y sus intereses es decir trabajan en función de la capacidad del deudor, para establecer un criterio de concesión de créditos.

Castro, M. (2016) “Activos y Pasivos Diferidos por concepto de Impuesto a la Renta, aceptados por la Ley de Régimen Tributario Interno y aplicable a partir del año 2015”. Tesis presentada para optar por el título de Magíster en Tributación en la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador. El objetivo del análisis del Impuesto a la Renta Diferido, aplicando el Método del Pasivo basado en el Balance, es prescribir el tratamiento contable, comparando los activos y pasivos financieros con los activos y pasivos tributarios, para establecer las diferencias. La norma financiera establece la distinción entre partidas corrientes y no corrientes sobre los activos y pasivos, además del reconocimiento de las afectaciones sobre el valor de los libros. También aborda como los estados financieros suministran información útil acerca de la situación financiera, rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad u organización para la toma de decisiones. Finalmente, se puede destacar que la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera en el país constituye un avance en la homologación del lenguaje contable a nivel mundial, gracias a ello, su aplicación en las organizaciones permite expresar de manera estandarizada las transacciones económicas y financieras.

2.1.2. A Nivel Nacional

Quesada, V. (2012) “La Morosidad y su Influencia en el Patrimonio Empresarial en la empresa Mcredito S.A.C. de la Ciudad de Trujillo, 2011”. Tesis presentada para optar por el título de Contador Público en la Universidad Nacional de Trujillo, Facultad de Ciencias Económicas. El objetivo de la investigación es conocer la evolución de la provisión de

cobranza dudosa de la cartera de crédito, su incidencia en los resultados acumulados y el patrimonio de la empresa MICREDITO S.A.C. de la ciudad de Trujillo periodo 2011. Así mismo la población considerada en la presente investigación está constituida por la cartera vencida de la empresa MI CREDITO S.A.C., es decir la suma de créditos mayores a 30 días de mora concedidos, los cuales dan un total de 5,583 créditos al cierre del periodo 2011. Se utilizó como método de investigación el diseño no experimental transaccional descriptivo y como técnicas la documentación y el instrumento preguntas directas, bibliografía. Las conclusiones fueron: Existe una relación directa entre el aumento de la mora de cartera de créditos y la variación de provisión de cobranza dudosa y su efecto en el estado patrimonial de la empresa; Los resultados acumulados o las pérdidas acumulada del periodo llegan a influir significativamente en la reducción del patrimonio a un nivel muy riesgoso, y que podría ser un razón de disolución de una entidad dedicada a este rubro.

Agilar, H. (2013) “Gestión de las Cuentas por Cobrar y su Incidencias en la liquidez de la empresa Contratistas Corporación Petrolera S.A.C. – 2012”. Tesis presentada para optar el título de Contador Público en la Universidad de la Universidad San Martín de Porres de la Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financiera. El objetivo de la investigación es determinar de qué manera las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa, determinar el nivel de riesgos por una inadecuada gestión en la colocación de créditos riesgo que conlleva un alto índice de morosidad y los costos de recuperación de las carteras vencidas afectando la situación financiera y económica de la empresa. El tipo de investigación es de diseño no experimental, transaccional y el tipo de investigación de acuerdo a la naturaleza del estudio, reúne las condiciones metodológicas suficientes para ser considerada una investigación aplicada. La población está representada por la Empresa Contratista Corporación Petrolera S.A.C. y la unidad de análisis estuvo conformada por 63 sujetos de las áreas de administración, finanzas y contabilidad. Y la muestra está conformada por 50 sujetos de las áreas de administración, finanzas y contabilidad. Las Conclusiones fueron:

La Corporación carece de una política de crédito eficiente, pues en la evaluación de los posibles clientes solo toma en cuenta el prestigio y la antigüedad en el mercado, mas no se hace un estudio riguroso de su comportamiento y cumplimiento, El financiamiento como a través de una herramienta financiera como el factoring le permite obtener liquidez pero el costo alto lo que afecta la rentabilidad de la empresa. La eficacia de las políticas de crédito de una empresa puede ejercer un impacto significativo en su desempeño general.

Cutipa, A. (2015) “Incidencia de la morosidad en la cartera de clientes de Electro Puno S.A.A. y su efecto en la Liquidez y Rentabilidad en el 2014-2015”. Tesis presentada para optar por el Título de Contador Público en la Universidad Nacional del Altiplano, Facultad de Ciencias y Administrativas. El Objetivo de la investigación es determinar de qué manera influye la morosidad en la rentabilidad y liquidez, así mismo evaluar el efecto de la morosidad y su estimación de la cobranza dudosa en la empresa Electro Perú Puno S.A.A Determinar el efecto negativo que tare la morosidad provisionada en la rentabilidad de la empresa que afectan la repartición de utilidades. El tipo de la investigación es de tipo descriptivo, que consiste en la evaluación de análisis de morosidad a través de la recolección de datos ,para el desarrollo de esta investigación se tomó en cuenta el método descriptivo, analítico, documental, correlacional y como técnica de investigación se consideró el análisis documental, la observación directa y la entrevista. La población del presente trabajo de investigación será la empresa Electro Puno S.A.A. de los año 2014-2015, se utilizó el tipo de muestreo No probabilístico y fue realizado en las instalaciones de la empresa. La conclusiones fueron: El castigo de las cuentas por cobrar es mínimo y que esto no afecta la rentabilidad en manera significativa y también lo podemos confirmar gracias a la comparativa echa a las empresas del mismo rubro tanto para Cuzco, Tacna y Puno .Se tiene que Electro Puno S.A.A. tiene afectación en la liquidez de las cuentas por cobrar en un 16.56% y 17.02% de los años 2014 y 2015 respectivamente, pero esto no

influye de manera significativa en la liquidez de la empresa puesta que la misma puede hacer frente a las obligaciones presentes.

Vilela, M. (2016) “El Principio del devengado y su influencia en la liquidez de la Institución Educativa Privada Cima de la Ciudad de Tacna en el año 2015”. Tesis presentada para optar el título profesional de Contador Público en la Universidad Latinoamericana Cima de la Facultad de Contabilidad y Finanzas. El objetivo establecer si el principio del devengado influye con la liquidez de la Institución Educativa Privada Cima, evaluar si los ingresos y gastos influyen en el cumplimiento de sus obligación y analizar si las obligación de pago influyen en los compromisos contraídos en la institución educativa. El tipo de investigación es aplicada porque se realizaron encuestas las misma Institución Educativa y el diseño de la investigación es no experimental–transversal, como Técnica de investigación utilizada fue la encuesta y el instrumento el cuestionario. La población está conformada por los directivos y personal jerárquico de las diferentes áreas administrativas y la muestra considerada fue el 100% de la población. Las conclusiones fueron: Existe influencia entre los ingresos y gastos y el cumplimiento de obligaciones en la Institución Educativa Privada CIMA, también se observa que los reportes mensuales no se vienen comunicando a todas las áreas para una adecuada toma de decisiones y poder cumplir de manera oportuna con las obligaciones de pago, se observa que falta implementar una programación adecuada para la captación de los ingresos y que la información sobre flujo de caja no se viene informando, así mismo falta mejorar los procedimiento que permitan efectuar las provisiones de manera oportuna de los gastos.

Castró, G. y Montesinos, M. (2016) “Evaluación del efecto de transición de la NIC 18 a la NIIF 15 en el reconocimiento de ingresos por contrato de venta en el sector minería”. Tesis presentada para optar por el título profesional de Licenciado en Contabilidad en la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas de la Facultad de Negocios, El objetivo es determinar el impacto generado por la transición de la NIC 18 a la NIIF 15 en el

reconocimiento de ingresos, identificar los cambios en el proceso de implementación así mismo determinar el impacto financiero y tributario en las empresas del sector minería. El tipo de investigaciones de tipo explorativo y el tipo de investigación es mixta donde se utilizara los instrumentos como las entrevistas y el cuestionario. La población se define por las empresas del sector minería del Perú que cotiza en la Bolsa de Valores de Lima, está conformada por 33 empresas dedicadas a la venta de minerales y se seleccionara una muestra de tipo aleatoria y como resultado se obtuvo 19 empresas dedicadas a la explotación y ventas de minerales en el Perú. Las conclusiones fueron: La transición de la NIC 18 a la NIIF 15 impactara en los procesos de reconocimiento ingresos ya que involucra contar con personal entrenado y con juicio profesional para la identificación correcta de las obligaciones de desempeño y su respectivo tratamiento contable. Así mismo elaborar controles para determinar el reconocimiento de los ingresos en el momento oportuno. La norma representa una mejora en la preparación de los estados financieros de las empresas, de manera que los usuarios puedan acceder a mayor detalle de las transacciones financieras y poder evaluar adecuadamente la rentabilidad de un negocio. Dentro del impacto financiero de la aplicación de esta norma es que las compañías presentaran en el estado de resultados los tipos de ingresos y los consto de forma separada.

De la Cruz, J. Mego, M. y Toribio, M. (2017) “El principio contable de devengado y su influencia en los estados financieros de la empresa consorcio comercial universal s.a. Con sede en San Juan de Miraflores año 2016”. Tesis presentada para optar por el título de Contador Público en la Universidad Peruana de las Américas de la Facultad de Ciencias Empresariales - Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas. El objetivo es demostrar como el principio contable de devengado, mediante charlas, capacitaciones, implementación de controles y procedimientos, optimizan los Estados financieros de la Empresa Consorcio Comercial Universal S.A. en San Juan de Miraflores en el 2016. El tipo de investigación es de tipo cuantitativo discreto.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Ingresos

Marco Conceptual para la preparación de los estados financieros párrafo 70 (2001) Los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como disminuciones de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio y no están relacionadas con las aportaciones de los propietarios de la entidad”.

Marco Conceptual para la preparación de los estados financieros párrafo 74 (2001) “El concepto de Ingreso comprende tanto los ingresos de actividades ordinarias como las ganancias. Los ingresos de actividades ordinarias propiamente dichos surgen en el curso de las actividades ordinarias de la entidad y adoptan una gran variedad de nombres, tales como ventas, comisiones, intereses, dividendos y regalías”.

NIC 18 párrafo 7 (2001) “Ingreso Ordinario es la entrada bruta de beneficios económicos, durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de una entidad, siempre que tal entrada de lugar a un aumento en patrimonio neto , que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio”.

NIC 18 párrafo 8 (2001) “Los ingresos de actividades ordinarias comprende solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir, por parte de la entidad., por cuenta propia. Las cantidades recibidas por cuenta por parte de terceros, tales como impuestos sobre las ventas, sobre los productos o servicios o sobre el valor añadido, no constituyen entradas de beneficios económicos para la entidad y no producen aumentos en su patrimonio neto”.

Larran, M. (2009) “Incrementos en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio , ya sea en forma de entradas o aumento en el valor de los activos o disminución de los pasivos, siempre que no tenga su origen en

aportaciones monetarias o no de los socios o propietarios, de la definición se extrae varias cuestiones:

- a) Se trata de una definición amplia de ingresos, pues cataloga como tales a cualquier incremento de patrimonio distinto a las aportaciones de socios, en la tabla podemos observar una primera clasificación de ingresos a raíz de esta amplia definición y otras definiciones más restringidas del mismo concepto que quedarían absorbidas o tvg
- b) Generalmente, el ingreso ha de tener como contrapartida un incremento de activo o una disminución de pasivo.

Jara, G. (2013) “Todas las actividades de una entidad se emprenden para que produzcan ingresos, aunque corrientemente se le reconozca solo en el momento de la venta del producto creado. Como resultado de ello, el ingreso se ha logrado con el transcurso del tiempo, a medida que los factores de la producción se conjuntan para que se cree un producto o se presta un servicio. Cuando se reconocen ingresos, se considera que todos los costos en los que se incurren producen cantidades iguales de ingreso.

Si hablamos de adelanto de efectivo, al que anteriormente se llamó ingreso no devengado y que actualmente se llama ingresos no realizado, el reconocimiento se contabilizara como ganancias que no quedan realizadas sino hasta que cobran realidad por medio de una transacción de mercado. Por lo general, el ingreso se contabiliza en el momento de la venta. Debido a que no está totalmente enterado de las especificaciones que tienen el traspaso legal de título de propiedad, en muchos casos, el título queda realmente traspasado con la entrega.”

Las empresas en el ejercicio de sus actividades habituales y continuas se dedican a la venta de bienes o prestación de servicios y a cambio de ello perciben dinero o nacer derechos de cobro a su favor que se hará efectivo en los plazos establecidos, por ello todos los ingresos se consideran como parte de las actividades ordinarias de la empresa.

2.2.2 Reconocimiento de Ingresos

Larran, M. (2009) “Cuando hablamos de reconocimiento de los ingresos estamos haciendo referencia al momento en que pueden ser registrados contablemente, y por tanto debe estar vinculado al hecho y momento en se produzca un incremento en el patrimonio. En definitiva, el problema del reconocimiento de una transacción como ingreso viene referido fundamentalmente al establecimiento de las condiciones para registrar dichos ingresos en contabilidad, a los criterios para decidir cuándo han de incorporarse a los resultados de la empresa (periodificación) y al margen que debe adscribirse (clasificación), pag.133

Abanto, M.(2013) “De acuerdo con el párrafo 92 del Marco Conceptual ,se reconoce un ingreso en el estado de resultados cuando ha surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en los activos o un decremento en los pasivos, y además el importe del ingreso puede medirse confiabilidad. En definitiva, esto significa que tal reconocimiento del ingreso ocurre simultáneamente con el reconocimiento de incrementos de activos o decremento de pasivos (por ejemplo el incremento neto de activos derivados de una venta de bienes y servicios, o el decremento en los pasivos resultante de las renuncia al derecho de cobro por parte del acreedor) pag.12.

También “Cabe destacar que de acuerdo con el párrafo 13 de la NIC 18 Ingresos, normalmente, el criterio usado para el reconocimiento de ingresos de actividad ordinarias en esta norma se aplicara por separado a cada transacción. No obstante lo anterior cabe tener en cuenta lo siguiente:

-En determinadas circunstancias, es necesario aplicar tal criterio de reconocimiento por separado, a los componentes identificables de una única transacción con el fin de reflejar la sustancia de la operación. Por ejemplo cuando el precio de venta de un producto incluye una cantidad identificable a cambio de algún servicio futuro tal importe se diferirá y reconocerá como ingreso de actividades en el intervalo de tiempo, durante el que tal servicio será ejecutado.

Por ejemplo puede firmarse un contrato por el cual una persona se compromete a transferir un bien, así como a capacitar al personal de la empresa adquiriente en el uso del bien vendido, en cuyo caso deberá aplicarse las reglas para el reconocimiento en venta de bienes y las reglas para el reconocimiento de ingresos en servicios.

-A la inversa, el criterio de reconocimiento de ingreso será de aplicación a dos o más transacciones, conjuntamente cuando estas están ligadas de manera que el efecto comercial no pueda ser entendido sin referencia al conjunto completo de transacciones. Por ejemplo, una entidad puede vender bienes y al mismo tiempo, hacer un contrato para recomprar esos bienes más tarde, con lo que se niega el efecto sustantivo de la operación, en cuyo caso las dos transacciones han de ser contabilizadas de forma conjunta.”pag.22

Un ejemplo común de este tipo de situaciones es el caso de operaciones de leaseback o retro arrendamiento en la cual el bien que se transfiere en propiedad no califica como venta sino como una garantía por el financiamiento que se obtiene de este.

RTF 3557-2-2004 “A efectos de reconocer ingresos, éstos deben ser ganados. Las condiciones que una venta debe cumplir para que los ingresos sean reconocidos son que se haya transferido al comprador los riesgos significativos y los beneficios de propiedad de los productos.”

Ahora bien, la principal preocupación de la contabilización de ingresos de actividades ordinarias es determinar cuándo deben ser reconocidos. El ingreso de actividades es reconocido cuando es probable que los beneficios económicos fluyan a la entidad y estos beneficios puedan ser medidos con fiabilidad.

2.2.3 Reconocimiento Ingresos en venta de Bienes

Espinoza, C.(2007) “Partiendo de la premisa que las transacciones deben ser contabilizadas con base en el principio del devengado, resulta necesario en el caso de los ingresos , establecer cuando se consideran ganados de forma tal que proceda su registro en los libros contables. En tal sentido, tenemos que ubicamos en la NIC 18 – Ingresos, esta norma identifica los

criterios básicos para reconocer los ingresos en operaciones de venta de bienes.

De acuerdo con el Párrafo 14 del NIC 18 para el reconocimiento de ingresos provenientes de la venta de bienes se requiere que se cumpla todas y cada una de las siguientes condiciones:

1. La empresa ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo derivadas de la propiedad, ni retiene el control efectivo de los bienes.
2. La empresa no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos, en el grado usualmente asociado con la propiedad. ni retiene el control efectivo sobre los mismos.
3. El importe de los ingresos ordinarios puede ser valorado con fiabilidad.
4. Es probable que la empresa reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y
5. Los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción puede ser valorados con fiabilidad.

En muchos casos el primer requisito de transferencia de los riesgos y beneficios de la propiedad coinciden con la transferencia del título legal o la transferencia de posesión de los bienes a los compradores. En otros casos, por el contrario, la transferencia de los riesgos y beneficios tendrá lugar en un momento diferente en el que corresponde a la transferencia de la titularidad del bien, como es el caso de las ventas sujetas a ciertas condiciones.

Debe tenerse en cuenta mientras una empresa retiene los riesgos significativos de propiedad, no procederá a reconocer ingreso alguno. pag.VII 5”

Como vemos la norma contable busca identificar las circunstancias en las cuales se cumplen estos criterios para que los ingresos ordinarios sean reconocidos traduciéndolos a dos eventos dependientes unos del otro, donde sea probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la empresa y estos beneficios puedan ser medidos con fiabilidad.

2.2.4. Reconocimiento en Venta de bienes a plazos

Espinoza, C. (2007) “ El punto 8 del apéndice de la NIC 18 precisa que en el caso de ventas a plazos bajo los cuales el precio es cobrado en cuotas, el ingreso de ser reconocido al momento de la venta y los intereses se reconocen como ingreso cuando son ganados. Tal como se puede apreciar los ingresos deben ser reconocidos cuando se devengan, es decir cuando se cumpla con los 5 requisitos señalados en la NIC 18 en caso de venta de bienes , sin importar si la venta se realiza al contado o al crédito. No obstante lo anterior, en las ventas al crédito generalmente existe cierto riesgo en cuanto a su cobranza, si una empresa estima que no es posible que esta se realice, por lo que resulta claro que no procederá a reconocer la venta como ingreso en el momento de la transferencia del bien debiendo diferirse hasta la fecha de exigencia de cada cuota.

Por otro lado resulta pertinente indicar que siguiendo la lógica del principio de correlación de ingresos y gastos, los ingresos se reconocen en el estado de ganancias y pérdidas en base a una asociación directa entre los costos incurridos y las partidas específicas de ingreso obtenidos, en consecuencia, cuando se difieran los ingresos también se deberá diferir el costo de venta relacionado.”

Ley del Impuesto a la Renta primer párrafo del artículo 58 “ Los ingresos provenientes de la enajenación de bienes a plazo , cuyas cuotas convenidas para el pago sean exigibles en un plazo mayor a un (1) año, computado a partir de la fecha de enajenación , podrán imputarse a los ejercicios comerciales en los que se hagan exigibles las cuotas convenidas”

Sobre la base de lo expuesto en el párrafo precedente, podemos concluir que las personas jurídicas u otros generadores de renta de tercera categoría, podrán diferir sus ingresos a ejercicios posteriores en los que las cuotas se hagan exigibles y o al periodo en el que se cancelen efectivamente las mismas, es decir lo que importa para determinar si el ingreso se ha

devengado para efectos tributarios en un determinado ejercicio es la fecha de vencimiento de los plazos y no la fecha de pago.

2.2.5 Valoración de los Ingresos

Larran, M. (2009) “Los ingresos procedentes de las venta de bienes y de la prestación de servicios se valoran por el valor razonable de la contrapartida, recibida o por recibir ,derivada de los mismos , que , salvo evidencia en contrario , será el precio acordado para dichos bienes o servicios , deducidos :el importe de cualquier descuento, rebaja en el precio u otras partidas similares que la empresa pueda conceder, así como los intereses incluidos en el total a cobrar por la venta(valor nominal).No obstante , podrán incluirse los intereses incorporados a los criterios comerciales con vencimiento no superior a un año, cuando el efecto de no utilizar los flujos de efectivo no sea significativo.

Carvalho, A. (2009): “La valoración de los ingresos ordinarios debe efectuarse en base al valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, derivada de los mismos. El importe de los ingresos ordinarios derivados de una transacción se determina, normalmente, por acuerdo entre la empresa y el vendedor o usuario del activo, es decir, que el acuerdo entre los partícipes en una transacción mide el flujo de recursos. Los ingresos se valorarán por el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, teniendo en cuenta el importe de cualquier descuento o bonificación o rebaja comercial que la empresa pueda otorgar.” p. 49

Dentro de la determinación de la base imponible para la renta, la operación de calcular la diferencia entre los ingresos computables y los gastos deducibles exige la fijación de un criterio para su valoración. En este sentido, el criterio normativo es que los ingresos y gastos se computarán por sus valores contables, siempre que la contabilidad refleje en todo momento la verdadera situación patrimonial de la sociedad.

2.2.6 Valor Razonable

Larran, M (2009)” Es el importe que puede ser intercambiado un activo o liquidado un pasivo, entre partes interesadas y debidamente informadas, que realicen una transacción en condiciones de independencia mutua. El valor razonable se determinara sin deducir los gastos de transacción en los que pudiera incurrirse en su enajenación. No tendrá caso el carácter de valor razonable el que sea resultado de una transacción forzada, urgente u como consecuencia de una situación de liquidación involuntaria. Con Carácter general, el valor razonable se calculara por referencia a un valor de mercado fiable. En este sentido, el precio cotizado en un mercado activo será la mejor referencia del valor razonable, entendiéndose por mercado activo aquel en el que se dan las siguientes condiciones:

- a) Los bienes o servicios intercambiados en el mercado sean homogéneos.
- b) Pueden encontrarse prácticamente en cualquier momento compradores o vendedores para un determinado bien o servicio.
- c) Los precios son conocidos y fácilmente accesibles para el público. Estos precios, además, reflejan transacciones de mercados reales, actuales y producidas con regularidad.”.pag.169

Mesen, V. (2013) “Según NIIF 13, El valor razonable es el precio que se espera recibir por la venta de un activo o que se espera pagar y cancelación de un pasivo en una transacción realizada la participantes interesados y en condiciones de mercado. El valor razonable debe ser determinado mediante uso de cualquiera de los siguientes tres enfoques; a saber:1) enfoque de mercado, 2) enfoque de costo y 3) enfoque de ingreso”. pag.46.1

IASB (2006) “Define el valor razonable como el importe por el cual un activo puede ser intercambiado entre el comprador y un vendedor interesados y debidamente informados, o pueden ser cancelada una obligación entre un deudor y un acreedor con la suficiente información, en una transacción libre”. Párrafo8 (NIC 39)

De esta definición podríamos decir entonces que el valor de mercado es el precio que un participante del mercado está dispuesto a pagar, en esa transacción donde se establece una cuantía que se sustentara en la negociación y conlleva a entregar un justo valor.

2.2.7. Ingresos Diferidos

Maya, J. (2009) “Señala que se entenderá como ingresos diferidos las sumas de dinero que sean recibidas en el presente, pero para la ejecución de la prestación de un servicio en el futuro; situación en la cual la entidad deberá registrar un pasivo en su respectiva información financiera. Cuando en el orden contable de las empresas se habla de ingresos diferidos se está haciendo referencia a los beneficios económicos recibidos como justificación de la prestación de un servicio a futuro o el cumplimiento de las obligaciones derivadas de un contrato, es decir, la compañía recibe el ingreso, pero aún no ha cumplido con su obligación con el tercero, lo cual da lugar a que en caso de incumplimiento debe devolver el dinero y, de ser el caso, pagar las multas o sanciones pertinentes.”

Ayala, P. (2004) “Es una cuenta que representa los ingresos y costos , de las operaciones formalizadas en el ejercicio, cuya liquidación total se deberá realizar en el ejercicio o ejercicios posteriores y las rentas diferidas, cuya liquidación igualmente será efectuada en el ejercicio o ejercicios posteriores”, pág. 1

Decimos que es una cuenta del pasivo porque se refiere a que no ha sido ganado aun, pero representa productos o servicios que pertenecen al cliente. Es decir no se reconocen como un ingreso real, ya que no afectan a la ganancia o pérdida neta del patrimonio, por lo que esta no se produjese, no podría indicarse ingreso propiamente dicho. Por esta razón no van a la cuenta de resultados de la empresa, sino que van en el pasivo de la misma.

2.2.8 Impuesto a la Renta

Bravo, L. (2002) Al mencionar que “El Impuesto a la Renta es un tributo que se precipita directamente sobre la renta como manifestación de riqueza. En estricto, dicho impuesto grava el hecho de percibir o generar renta, la cual puede generarse de fuentes pasivas (capital), de fuentes activas (trabajo dependiente o independiente) o de fuentes mixtas (realización de una actividad empresarial = capital + trabajo). En tal secuencia de ideas, es de advertir que el Impuesto a la Renta no grava la celebración de contratos, sino la renta que se obtiene o genera por la instauración y ejecución de las obligaciones que emanan de un contrato y que en el caso de las actividades empresariales, se somete a tributación neta de gastos y costos relacionados a la actividad generadora de renta. Así pues, el hecho imponible del impuesto a la renta es un hecho jurídico complejo (no un acto o un negocio jurídico) con relevancia económica, que encuentra su soporte concreto, como ya lo hemos indicado, en la manifestación de riqueza directa denominada “renta” que se encuentra contenido en el aspecto material de su hipótesis de incidencia, pero que requiere de la concurrencia de los otros aspectos de la misma, vale decir el personal, el espacial y el temporal, para calificar como gravable. En esa secuencia de ideas, resulta importante advertir que el hecho imponible del impuesto a la renta se relaciona con los efectos del contrato, y no con el contrato en sí mismo”. (Pág. 63-64)

Spisso, R.(2009) “Todas las personas (naturales o jurídicas) en tanto tengan capacidad de pago y queden tipificados por una de las razones legales que dan nacimiento a la obligación tributaria, sin que tenga en cuenta para ello criterios extraeconómicos tales como nacionalidad, estamento y clases, raza, religión, etc.- sean sometidas al gravamen tributario y que por otra parte, no se admitan en el marco de un impuesto en particular otras excepciones a la obligación tributaria subjetiva y objetiva que las que parezcan inexcusables por razones de política, social, cultural, sanitarios o por imperativos de la técnica tributaria”, pág. 236.

El impuesto a la renta es un tributo que se propone gravar las riquezas y se determina por la generación de ingresos de los contribuyentes que provenga del trabajo, ganancias de capital o de ambas, así mismo se determina sobre la teoría de que la fuente debe ser periódica, debe ser durable y que está constituida por la teoría de flujo de riqueza.

2.2.9. Devengado

RTF Tribunal Fiscal 274-3(1998) “Jurídicamente, el devengo suele ser definido como el momento en que surge el derecho a percibir la renta, sea que se perciba o no, Esta noción del devengue se deja entrever, entre otras en las Resoluciones de Tribunal Fiscal 274-3-98 y 311-1-98 que establecen lo siguiente:

“... los ingresos se computan en el ejercicio en que se adquiere el derecho a recibirlos y los gastos son deducibles en el ejercicio en que surge la obligación de pagarlos y se determina su monto”.

Cabanellas, G. (1999) a la expresión “Devengar” se le reconoce tres acepciones: el hacer uno alguna cosa suya mereciéndole, el adquirir derecho a una percepción o retribución por el trabajo prestado, los servicios desempeñados u otros tributos y, el producir intereses o réditos. También desde el punto de vista del idiomático, el verbo devengar significa “adquirir un derecho a alguna percepción o retribución por razón del trabajo servicio u otro título.”

Medrano, H. (s/f) Ha expresado “Según este método (el devengado) los ingresos son computables en el ejercicio en que se adquiere el derecho a recibirlos” pues el devengar es el derecho a recibir, entre otras cosas, ingresos. Lo devengado asume como premisa que la renta se ha adquirido cuando la operación de la cual deriva el ingreso se encuentra legalmente sin que sea indispensable que el deudor haya cumplido con el pago. Atendiendo a la hipótesis del devengo, los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen, se registran en los libros contables y se informa sobre ellos en

los estados financieros cuando ocurren, y no cuando se cobran o pagan, razón por la cual los estados financieros dan cuenta sobre los cobros o pagos pasados y las obligaciones o cobros futuros, lo que suele ser de gran utilidad para las decisiones económicas que adoptan los usuarios”. pág. 32.

Diccionario Contable (s/f) “Devengar: acto de adaptar algo, aunque no haya ocurrido el plazo que haga exigible la deuda. Se usa especialmente en el caso de los intereses, que se adeudan según el tiempo acontecido, no obstante el deudor puede que permite conseguir retribución por servicios personales o préstamos otorgados a terceros. Cualquier proyecto o ingreso, como intereses o alquileres, se devengan. En contabilidad, se denomina el acto de reconocer los ingresos y egresos en el momento en que nacen como derechos u obligación”. pág. 8

Este principio contable las transacciones y otros hechos son reconocidos cuando ocurren, y no cuando se efectúa su cobro o su pago en efectivo o su equivalente. En relación al criterio de lo devengado también llamado causado, se atiende únicamente al momento en que nace el derecho a cobro aunque no se haya hecho efectivo este.

2.2.10. Provisión de Cobranza Dudosa

BERNAL, J. y ESPINOZA, C. (2007) Señalan que las “Provisiones representan pérdidas no realizadas, obligaciones contraídas o posibles obligaciones. Para efectos de presentar en forma razonable la información financiera, la normatividad contable establece el reconocimiento de ciertas provisiones, una de ellas es la provisión para cuentas de cobranza dudosa, que consiste en reconocer como “gasto del período” la evidencia de incobrabilidad de algunas partidas por cobrar, de esta forma el importe de cuentas por cobrar que se mostrará en el balance general es el que realmente se espera que genere beneficios económicos a la empresa”.pág. 452

Alva, M. (2009) “Se entiende por deuda de cobranza dudosa a aquella respecto de la cual no existe certeza o seguridad en su posible recuperación, ya sea porque el deudor no se acerca a cancelar su obligación con el acreedor o porque este se encuentra en una situación de falencia económica que le impide ejecutar cualquier tipo de deuda, en perjuicio del acreedor obviamente”.

NIC 18 párrafo 22 “Los ingresos de actividades ordinarias se reconocerán solo cuando sean probable que los beneficios económicos asociados con la transacción fluyan a la entidad. No obstante cuando surge alguna incertidumbre sobre el grado de recuperabilidad de un saldo ya incluido en otros ingresos de actividades ordinarias ,la cantidad incobrable o la cantidad respecto de la cual fue dejado de ser probable se procede a reconocer como un gasto , en lugar de ajustar el importe del ingreso, originalmente reconocido”

En ese sentido podemos entender como deuda de cobranza dudosa a aquella en donde no existe certeza o seguridad en su posible recuperación, ya sea porque el deudor no se acerca a pagar su obligación con el acreedor o porque este se encuentra en una situación financiera que le impide ejecutar cualquier tipo de pago de deudas. Consideramos importante precisar que un gasto puede ser considerado deducible en la determinación de la renta neta de tercera categoría siempre que el mismo cumpla con el principio de causalidad tal como lo señala el artículo 37° de la Ley del Impuesto a la Renta.

2.2.11 Cuentas y documentos por Cobrar

Conasev (2011) “Incluye los documentos y cuentas por cobrar que representan los derechos exigibles provenientes de la venta de bienes prestación de servicios de operaciones realizadas con la actividad principal del negocio, debiendo mostrarse separadamente los importes a cargo de empresas relacionadas y de aquellos comprometidos en garantía de

patrimonios fideicometidos, de ser el caso. Para efectos de presentación, los anticipos a proveedores deben reclasificarse a las cuentas de existencias por recibir, gastos contratados por anticipados o unidades por recibir, dependiendo del propósito del anticipo”, pág. 28

Moreno, J. (1997). “Las cuentas por cobrar representan derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamientos de préstamos o cualquier otro concepto análogo que se convertirá en efectivo en un plazo mayor a un año o ciclo financiero a corto plazo si este es menor de un año.

Las cuentas por cobrar representan una inversión muy importante para la empresa. Una de las medidas para conocer la inversión que se tiene en cuentas por cobrar es la relación de la inversión al capital de trabajo y al activo circulante, y se obtienen a través de las pruebas de liquidez”, pag.10.

Gitman, L. (1996) “las cuentas por cobrar de una empresa representan la extensión de un crédito a sus clientes en una cuenta abierta, con el fin de mantener a sus clientes habituales y atraer nuevos, la mayoría de las empresas consideran necesario ofrecer crédito”. pág. 94

Al respecto considero que la Gestión de cuentas por cobrar es uno de los asuntos más importantes para las empresas, la facturación debe ser una tarea perfectamente medida, ya que los cobros dependen de ella, debe realizarse dentro de los periodos establecidos, porque cuanto más antes se emita la factura antes se produce el cobro y su nivel de análisis deberá realizarse dependiendo de la complejidad de las operaciones, es vital para las empresas tener un registro detallado por cliente o cuentas por cobrar.

2.2.12. Estado de Resultados

Méndez, A. (1990) “El Estado de resultados en un estado financiero básico en el cual se presenta información relativa a los logros alcanzados por la administración e una empresa durante un periodo determinado, asimismo , hace notar los esfuerzos que se realizaron para alcanzar dichos logros. La

diferencia entre logros y esfuerzos es un indicador de la deficiencia de la administración y sirve de medida para evaluar su desempeño. El Estado de Resultados debe mostrar la información relacionada con las operaciones de una entidad lucrativa en un periodo contable mediante un adecuado enfrentamiento de los ingresos con los costos y gastos relativos, para así determinar la utilidad o pérdida neta del periodo, la cual forma parte del capital ganado de estas entidades.

Podemos decir que es un estado financiero dinámico, que la información que presenta corresponde a un periodo determinado, un mes, un bimestre, un trimestre, o un año. Cuando se habla de periodo se entenderá normalmente como un espacio de tiempo inferior a un año, y cuando se requiere hacer a un año se emplea el término ejercicio”. pág. 202

Coello, A (2015) “Es un estado financiero dinámico porque presenta de manera ordenada y detallada la forma como obtuvo los resultados del ejercicio una empresa en un periodo determinado después de haber deducido los ingresos, los costos de productos vendidos, gastos de operación, gastos financieros e impuestos.

Presenta los resultados de las operaciones de negocios realizadas durante un periodo, mostrando los ingresos generados por ventas y los gastos en lo que haya incurrido la empresa”, pág. VII-2

Los elementos de estado de resultados son los ingresos y los costos y gastos, los cuales son determinantes en la utilidad neta, este informe muestra información sobre la situación económica y financiera de la empresa durante un determinado periodo. Permite al directorio y usuarios de los Estados Financieros evaluar la capacidad de la entidad para mantener y optimizar los recursos, obtener financiamiento adecuado y determinar la viabilidad de la entidad como negocio en marcha.

Guajardo, G. (2001), señala: “el estado de ganancias y pérdidas o estado de resultados es el principal medio para medir la rentabilidad de la empresa a través de un periodo, ya sea de un mes tres meses o un año” (p.52).

Entendemos que el Estado de Resultados es un informe netamente económico que suministra toda la información de una entidad; es decir resume todo los ingresos y los gastos producidos en un determinado tiempo y contiene tres elementos fundamentales que son: Los gastos son aquellas salidas de activos generados en determinado tiempo, Los ingresos son entradas de efectivo que percibe una empresa y Los Costos son todos los importes que son entregados a cambio de obtener un bien o servicio.

2.2.13. Políticas de Crédito

Chalupowicz, D. (2009), “Sostiene que todas las organizaciones que vende servicios o productos en el mercado, ya sea doméstico o internacional, debería contar con una política de crédito. Si bien los controles internos en un proceso como ventas y cuentas por cobrar , normalmente existen , ya sea de manera formal o no , la elaboración de una sólida política de crédito puede ayudar a las organizaciones a entender cómo trabajan , como recaudan , y que problemas podrían existir que les impida disponer de un mejor cash flow. De ello se desprende que debemos entender cuál debería ser el propósito de una política de crédito y es apoyar el negocio, minimizar el riesgo de créditos incobrables y mejorar la planificación del cash flow. Entendiendo que la demora en el pago del cliente s a la compañía podría obedecer a diversos factores, entre ellos, su conducta crediticia y solvencia, lo cual podría anticipar la empresa anticipar mediante una evaluación previa”.

Del Valle, (s.f) “Las políticas de Crédito son pasos a seguir en circunstancias repetitivas, todo esto con el fin de lograr los objetivos establecidos por la institución. Estas son normas que guían paso a paso como deben ser aplicadas con lo cual se lograrán las metas trazadas , en

conclusión estas políticas son orientaciones ,consideraciones , pautas globales a seguir con respecto a los problemas diarios que puedan surgir dentro de una entidad”, pág. 37.

Uno de los principales retos a los que se enfrentan las empresas en el entorno actual de los negocios es contar con la suficiente liquidez para poder cumplir con sus compromisos de pago de manera regular a la vez que se logra crecer la rentabilidad y tener un uso eficiente de los recursos de la empresa. El departamento de tesorería juega un papel de suma importancia para las organizaciones ya que el manejo de los recursos financieros será clave para éxito de la compañía.

2.2.14. Financiamiento

Wstermfield, R. (2003) “El financiamiento es la captación de recursos para obtener bienes tangibles y/o elementos monetarios para satisfacer las necesidades de la empresa. Comprende todas aquellas actividades encaminadas a proveer el capital necesario para el desenvolvimiento de sus funciones, ya sea por el otorgamiento de préstamos, o la adquisición de acciones de capital.” p. 822

Perdomo, A. (1998) “La obtención de recursos de fuentes internas o externas, a corto, mediano o largo plazo, que requiere su operación normal y eficiente una empresa pública, privada, social o mixta”. p. 207

El financiamiento es un motor importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro o expandirse, la forma más común de obtener financiamiento es a través de préstamos o créditos a entidades bancarias. Por lo general, es dinero que debe ser devuelto en el futuro próximo o lejano, con o sin intereses, en su totalidad o en cuotas.

2.2.15. Valuación de las Cuentas por Cobrar

Moreno, J. (2014) señala “Las cuentas por cobrar y documentos por cobrar a largo plazo deben valuarse a su valor nominal deducidos en su caso de los documentos que se hayan descontado de las cuentas por cobrar que se hayan vendido y de la parte incobrable que se estime de ellas para determinar una cifra neta que se considere al cobro. Si existen intereses por cobrar aun no devengado incluidos en los documentos por cobrar deben deducirse”, pag.42

Ayala, P. (2008) “Las cuentas por cobrar ,comúnmente conocidas como valores por cobrar comerciales, deben mostrarse en el balance general a su valor nominal menos una cuenta de valuación titulada estimación de cuentas incobrables”, pag.VI-11

NIF A-6 párrafo 60, Reconocimiento y Valuación, “las cuentas por cobrar deben reconocerse a si valor de realización que es el monto que se recibe ,en efectivo ,equivalente de efectivo o en especie , por la venta o intercambio de un activo; por ende las cuentas por cobrar deben cuantificarse al valor pactado originalmente del derecho exigible.

Atendiendo al postulado básico de devengamiento contable, el valor pactado debe modificarse lo que en forma razonable se espera obtener en efectivo, especie, crédito o servicios, de cada una de las partidas que lo integran, esto requiere que se le dé efecto a descuentos y bonificaciones pactadas, así como a las estimaciones por irrecuperabilidad o difícil cobro. Los incrementos o reducciones que se tengan que hacer a las estimaciones, con base en los estudios de valuación, deberán cargarse o acreditarse a los resultados del ejercicio en que se efectúen”.

Las cuentas y documentos por cobrar deben computarse al valor pactado originalmente del derecho exigible menos las estimaciones de las cuentas incobrables. Si estas son en moneda extranjera de actualizarse al tipo de

cambio aplicable y vigente a la fecha del balance debiendo revelarse este hecho.

2.2.16. Ingresos Financieros:

Conasev (2008) “Incluye los ingresos obtenidos por la empresa provenientes de los rendimientos o retornos (intereses y dividendos), diferencias de cambio neto, ganancias por variaciones en los valores razonables o por las transacciones de venta de las inversiones en instrumentos financieros e inversiones inmobiliarias”. pág. 19

2.2.17. Intereses Diferidos

PCGE (2008) “El sado de esta divisionaria muestra el importe de los intereses por cobrar, que se han registrado producto de los prestamos efectuados u operaciones al crédito, que no se han devengado en el ejercicio, estos se realizarán el próximo ejercicios o ejercicios posteriores”.pág. III-1

Ferrer, A. (2017)”Registra la incorporación de los intereses relacionados con las cuentas por cobrar que aún no se han devengado. Estos intereses pueden incluir tanto aquellos que se pactan explícitamente, como los que están implícitamente contenidos en las cuentas por cobrar.

Los Intereses diferidos acreedores que se registran en esta cuenta son aquellas que no sea a devengado y están relacionados con créditos otorgados por cobrar, sea por bienes vendidos o servicios brindados, así como, por los préstamos otorgados”, pág. 1010

2.2.18. Activos Diferidos

Hirache, luz. (2010) “Este rubro corresponde a operaciones originadas por las diferencias generadas entre rentas empresariales calculadas y pagadas. Las mismas que se devengaran en ejercicios posteriores (diferencias temporales en base contables y tributarias); así mismo se consideran

aquellos intereses de cuentas por pagar a instituciones financieras, y otras entidades. Tanto los intereses diferidos por leasing, intereses implícitos por financiamientos otorgados por nuestros proveedores, en la adquisición de activos o existencias a plazos en medición al valor descontado”. pág. IV-9

Ferrer, A. (2017) “Incorpora los activos que se generan por diferencias temporales deducibles, entre la bases contable la base tributaria, y por el derecho a compensar pérdidas tributarias en ejercicios posteriores. Así mismo, en esta cuenta se incluyen los intereses diferidos no devengados contenidos en cuentas por pagar”, pág. 674

Un activo diferido nace porque tributariamente por un pago un impuesto en forma anticipada pero todavía no es un gasto contable. Y nace porque yo determino cual es el costo tributario que debe asumir la empresa.

2.2.19. Pasivos Diferidos

PCGE (2008) “Pasivo Diferido incluye los pasivos por impuestos que se generan por diferencias temporales gravables (imponibles) sin efecto tributario y en actualizaciones de valor. Asimismo, incorpora los intereses referidos a cuentas por cobrar que aún no han devengado”.

Economipedia “El pasivo diferido corresponde a las obligaciones que tiene una empresa por ingresos recibidos en forma anticipada para prestar un servicio o realizar una venta en el futuro. Los pasivos diferidos tienen ese nombre porque se aplazan o reparten ingresos en varios períodos. Los pasivos diferidos contabilizados en el transcurso del ejercicio deben amortizarse cuando efectivamente se ha entregado el producto o se ha prestado el servicio”.

Un pasivo diferido nace porque a futuro le pagare al fisco un impuesto pero que ya se reconocido como gastos en la contabilidad en el presente ejercicio.

2.2.20 Intereses Compensatorios

Art.1242 del Código Civil “El Intereses es compensatorio cuando constituye la contraprestación por el uso del dinero o de cualquier otro bien”

Osterling, F. “El Interés compensatorio tiene como único propósito restablecer el equilibrio patrimonial, impidiendo que se produzca un enriquecimiento indebido en favor de un parte e imponiendo a quien aprovecha del dinero o de cualquier otro bien una retribución adecuada por su uso”, pág. 140

Para el caso del interés compensatorio se encuentra vinculado al valor de bienes o servicio cuando se acuerda que el pago se efectuara a plazos, si dicho servicio es prestado por un generador de renta de tercera categoría en ese supuesto tiene carácter contraprestación por lo que este interese estaría gravada con el IGV y al IR

2.2.21 Intereses Moratorios

Art.1242 del Código Civil “El interés es moratorio cuando tiene por finalidad indemnizar la mora en el pago”.

Bernal, J. (2010) “El interés moratorio tiene el carácter de castigo por el retraso en el Incumplimiento de la obligación pactada, tiene por objeto indemnizar las utilidades que dejo de percibir el acreedor por el retraso en el pago, lo que se conoce como lucro Cesante.”

Esto deviene en un incumplimiento del deudor que genera una sanción que se le aplica por no satisfacer su obligación y por consiguiente daño causado al acreedor, se trata de un pago de carácter indemnizatorio. En conclusión el intereses moratorio no es una retribución por la venta de bienes i la prestación de servicios o contrato de construcción sino que se origina en el incumplimiento de deudor por lo tanto no forma base imponible para el IGV pero si para el IR.

2.3. Definiciones Conceptuales

Intereses Moratorios.- es de carácter indemnizatorio por la mora en el pago de la obligación, tiene carácter de castigo por el retraso del cumplimiento de la obligación pactada.

Intereses Compensatorios.- son una retribución o contraprestación por el uso del dinero, es decir se está retribuyendo un servicio, si dicho servicio es prestado por un generador de renta de tercera categoría, tendrá que tributar tanto por IGV como por el Impuesto a la Renta.

Venta.-Es aquella operación mediante el cual surte un contrato implícito entre los que efectúan la transacción (comprador – vendedor) por el cual, una de las partes se obliga a transferir la propiedad de una cosa, y la otra, y a cumplir con la obligación de pago en dinero o medios líquidos.

Provisiones.- Corresponde a la estimación realizada, la cual se espera ser recuperada si es un activo o pagada si corresponde a un pasivo en un futuro. Fierro Martínez, (2011, p. 157) lo define como: “Toda actividad empresarial corre el riesgo de perder parte de los deudores o clientes, los que analizados en su conjunto de acuerdo a las fechas de vencimiento se procede a determinar la provisión de carácter general o individual”.

Valoración.- La valoración se refiere a las imposiciones cuantitativas que se le otorga a un bien o servicio determinado. Gómez López, (2002, p.8) expresa que son: “Las magnitudes reales se presentan de manera heterogénea, y con el fin de homogenizarlas, se busca un factor de conversión que permita referir todas las magnitudes a una unidad común.”

Valor razonable.- El valor razonable puede definirse como el valor que se establece a valor de mercado por la venta de un bien o servicio; también se lo considera como “el precio que sería recibido para vender un activo o pagado para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre los participantes en el mercado a la fecha de medición”. Mantilla B., (2013, p. 195).

Cuentas por cobrar.- Son derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo.

Contingencia.- En definitiva se trata de situaciones de incertidumbre en las que existe duda sobre su propia existencia, pues su aparición o cuantía está ligada a algún acontecimiento que se debe producir en el futuro, que puede suceder. Y como se tratará luego, estos activos y pasivos no van a ser reconocidos

Políticas de cobranzas.-Las políticas de cobro son los procedimientos que sigue la empresa para cobrar los créditos que ha otorgado a sus clientes. De acuerdo con el objetivo que se establezca en la empresa, referente a la cobranza de los créditos otorgados a los clientes, será el marco de referencia para establecer las políticas de cobranza

Periodo contable.- Hace referencia al tiempo en el cual se ha desarrollado la actividad económica de la entidad, también se lo conoce como el periodo contable se hace coincidir con el año calendario por lo tanto se extiende desde el primero de enero hasta el treinta y uno de diciembre. Un ejercicio contable abarca varios ciclos operativos. Pellegrino, (2001, p. 21).

Valuación.- La valuación se refiere al costo de adquisición de un bien o servicio. “Este principio establece que los hechos económicos que el proceso contable cuantifica deben registrarse al costo, por lo tanto, el valor de un activo estará constituido por su precio más todos los desembolsos en que incurre para su adquisición”. Ortiz & Mendoza, (2016, p. 9).

Clientes.-Se refieren a las personas naturales o jurídicas que acuden a una determinada compañía con el fin de obtener un bien o servicio específico. Fierro Martínez, (2011, p.157) lo determina como: “Son personas a quienes permanentemente se les vende productos, presta servicios o realiza contratos, y que por su actividad son objeto de créditos que cancelan de acuerdo a las políticas de la empresa”.

Estimación contable.- La estimación contable se refiere al registro contable que una entidad realiza muchas veces de forma inexacta, ya que se requieren de ciertos

análisis o estudios que debe elaborar la entidad; como resultado de las incertidumbres inherentes al mundo de los negocios, muchas partidas de los estados financieros no pueden ser medidas con precisión, sino sólo estimadas. El proceso de estimación implica la utilización de juicios basados en la información fiable disponible más reciente. Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, Normas Internacional de Información Financiera (NIC 8), Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores, (2014).

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).- Las NIIF constituyen la serie numerada de normas que emite el IASB, a diferencia de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC: en inglés, International Accounting Standars, IAS), serie emitida por su predecesor el (IASC). Desde abril de 2001, año de constitución del IASB, este organismo adoptó las NIC y continuó su desarrollo y domina a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Wayne, de León & Alfonso, (2016, p. 42).

Provisión de Cobranza Dudosa.-lo podemos entender consiste en reconocer gasto del periodo la evidencia de la incobrabilidad de algunas partidas por cobrar, de esta forma el importe de las cuentas por cobrar se mostrara en el balance general es el que realmente se espera que genere beneficios económicos a la empresa.

Intereses Diferidos.- representa el importe de los intereses por cobrar, que se han registrado producto de los prestamos efectuados o de las operaciones al crédito, que no se han devengado en el ejercicio, estos se realizaran el próximo ejercicio o ejercicios posteriores.

Costos Diferidos.- representa el saldo del importe de los costos por la venta de bienes o servicios que se venden en el ejercicio, pero que no cumplen los requisitos para llevarlos a Resultados de este ejercicio, estas serán devengadas en proporción al devenga miento de los ingresos que se llevaran a cabo en el próximo ejercicio o en los ejercicios siguientes.

Principio del Devengado.- el efecto de las transacciones y otros hechos se reconocen cuando ocurren y no cuando se cobra o paga el efectivo, y se presentan en los estados financieros de los periodos a los cuales corresponde.

Créditos castigados “Créditos clasificados como pérdida, íntegramente provisionados, que han sido retirados de los balances de las empresas. Para castigar un crédito, debe existir evidencia real de su irrecuperabilidad o debe ser por un monto que no justifique iniciar acción judicial o arbitral.” (Superintendencia de Banco y Seguros, 2013)

Créditos refinanciados “Son los créditos que han sufrido variaciones de plazo y/o monto respecto al contrato original, las cuales obedecen a dificultades en la capacidad de pago del deudor.” (Superintendencia de Banco y Seguros, 2013).

2.4. Formulación de Hipótesis:

2.4.1 Hipótesis general

El Reconocimiento de intereses diferidos impactan significativamente en el Estado de Resultado de la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017

2.4.2 Hipótesis específicas.

- Las Cuentas por Cobrar impactan significativamente en el Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017
- Las Ventas al Crédito impactan significativamente en el Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017.
- El Impuesto a la Renta impacta significativamente en el Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C año 2017.

2.5. Variables: de la Investigación

2.5.1. Variable Independiente:

- Reconocimiento de los Intereses Diferidos”

2.5.2. Variable Dependiente:

- Estado de Resultados

2.5.3. Indicadores de la Variable Independiente

- Cuentas por Cobrar
- Ventas al Crédito
- Impuesto a la Renta

2.5.4. Indicadores de la Variable Dependiente

- NIIF 15
- Provisión de Cobranza Dudosa
- Devengado

2.6. Matriz de Consistencia

Tabla N° 1 Matriz de Consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA					
RECONOCIMIENTO DE INTERESES DIFERIDOS Y SU IMPACTO EN EL ESTADO DE RESULTADOS EN LA SAMUEL CHAMOCHUMNI & ASOC. S.A.C. AÑO 2017					
PREGUNTAS GENERAL	OBJETIVOS GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	VARIABLES		METODOLOGIA
En que forma el Reocnimimiento de los intereses diferidos impacatan en el Estado de Resultado de la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017	Determinar el Reconocimiento de los Intereses Diferidos y su Impacto en Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017	El Reocnimimiento de los intereses diferidos impacatan significativamente en el Estado de Resultado de la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017	V.I. Reconocimiento de Intereses Diferidos	Cuentas por Cobrar	Enfoque: Mixta Tipo: Aplicada Nivel: Descriptivo Diseño: No Experimental Poblacion: 20 Unidad de Analisis: Area de Administracion y Contable Muestra: 100 % de la poblacion Tecnicas e Instrumentos: -Tecnica Encuesta- Entrevista -Intrumentto: Cuestionario Tecnicas Estadisticas: SPSS V.24
				Ventas al Credito	
				Impuesto a la Renta	
PREGUNTAS ESPECIFICOS	OBEJTIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS ESPECIFICOS	V.D. Estados de Resultados	NIIF 15	
En que forma las Cuentas Por Cobrar en el Estado de Resultado en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017	Determinar en qué forma las Cuentas por Cobrar impacatan en el Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados .S.A.C. año 2017	Las Cuentas por Cobrar impacatan significativamente en el Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados .S.A.C. año 2017			
En qué forma las Ventas al Crédito impacatan en el Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados .S.A.C. año 2017?	Determinar en qué forma las Ventas al Crédito impacatan en el Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados .S.A.C año 2017.	Las Ventas al Crédito impacatan significativamente en el Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados .S.A.C. año 2017.			Provision de Cobranza Dudosa
¿En qué forma la Determinación del Impuesto a la Renta impacatan en el Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados .S.A.C. año 2017?	Determinar en qué forma la Determinación del Impuesto a la Renta impacatan en el Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados .S.A.C. año 2017.	El Impuesto a la Renta impacta significativamente en el Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados .S.A.C. año 2017.			Devengado

CAPÍTULO III

METODOLÓGICA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Diseño Metodológico

3.1.1 Enfoque

Para la presente investigación se aplicó dos enfoques cuantitativos y cualitativo debido al nivel de información explícita que se desea obtener. Para Giráldez, A. (2010), “El enfoque mixto es la integración de métodos a través de un proceso que recolecta, analiza y vincula datos cuantitativos y cualitativos en un mismo estudio de investigación. Es decir, se toma en cuenta los dos tipos de enfoque cuantitativo a través de la encuesta al personal de la organización y el enfoque cualitativo a través de la entrevista aplicada al área de dirección, gestión y operación.

Se le define como cuantitativa debido a que la recolección de datos es producto de mediciones numéricas y se deben analizar a través de métodos estadísticos para explicar el planteamiento del problema en el Reconocimiento de los Intereses Diferidos y el impacto que causa en el Estado de Resultados.

La indagación y la observación se utilizaron como herramienta para la recolección de datos en donde se busca obtener una perspectiva y punto de vista de los participantes en su forma más general, esto atribuyo que este trabajo de investigación también obtenga un enfoque cualitativa donde los significados se extraen de los datos.

3.1.2 Tipo de Investigación

Para el desarrollo del trabajo de investigación se tomó en cuenta el tipo de investigación Aplicada según el autor Carrasco, S. (2017) “Esta investigación se distingue por tener propósitos prácticos inmediatos bien definidos, es decir, se investiga para actuar, transformar, modificar o producir cambios en un determinado sector de la realidad”.

Este método se ha empleado para buscar la generación de conocimiento con aplicación en el reconocimiento de los Intereses diferidos y su impacto en el Estado de Resultados.

La investigación aplicada requiere de marco teórico para conocer, construir el análisis del planteamiento del problema en el reconocimiento de los intereses diferidos y su impacto en el estado de resultados para unificar su aplicación de sus conceptos y evitar interpretaciones que generen una contingencia de enfoque tributario.

3.1.3 Nivel

El nivel de la Investigación utilizado en la tesis es Explicativo, según el autor Carrasco, S. indica: “Es la investigación que responde a la interrogante ¿por qué? Es decir, con este estudio podemos conocer por que un hecho o fenómeno de la realidad tiene tales y cuales características, cualidades, propiedades, etc., en síntesis, porque la variable en estudio es como es”.

Siguiendo esta definición el presente trabajo de investigación pretende determinar y explicar en qué medida el Reconocimiento de los ingresos se relación con el impacto en el Estado de Resultados porque de lo contrario se tendría que reconocer como gasto, siempre y cuando se cumplan con las características que las normas contables y tributarias precisan.

3.1.4 Diseño

El diseño de la investigación utilizada en la tesis es de tipo no experimental, el autor Carrasco, S. señala: “Son aquellos cuyas variables independientes carecen de manipulación intencional, y no poseen grupo de control, ni mucho menos experimental. Analizan y estudias los hechos y fenómenos de la realidad después de su ocurrencia”. p 71.

Para la presente investigación se tomará en cuenta este diseño debido a que no se manipulan deliberadamente ninguna de las variables para estudiar el reconocimiento de los Intereses Diferidos y su impacto en el Estado de Resultados desarrollados bajos sus propias normas después de ser analizados.

El diseño de investigación utilizado también es Transaccional correlacional, según el autor Carrasco, S. señala que “Estos diseños tienen la particularidad de permitir al investigador analizar y estudiar la relación de hechos y fenómeno de la realidad (variables), para conocer su nivel de influencia o ausencia de ellas, buscan determinar el grado de relación entre las variables que se estudia”. p 73.

Para la presente investigación se utilizará este diseño con el propósito de ofrecer un análisis de cómo se relación el reconocimiento de intereses diferidos y su impacto en el estado de resultados porque de ello se desprende que esto afectaría en la determinación base de la Renta Gravable para el impuesto a la renta.

3.2 Población, unidad de análisis y muestra

3.2.1 Población

La población de este estudio está constituida por 20 trabajadores de la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. En tal sentido la población es de carácter finita, porque se puede contar a todos los elementos que participarán en dicho estudio.

Cuadro N°1 Población

	SAMUEL	CHAMOCHUMBI	&	
ASOCIADOS S.A.C.				
AREAS	HOMBRES	MUJERES	CANTIDAD	%
Gerencia	1		1.00	0.05
Área Administrativa	1	2	3.00	0.15
Área Comercial	8		8.00	0.40
Área Legal	3	1	4.00	0.20
Área Contable	1	3	4.00	0.20
TOTAL	14	6	20	1.00

Fuente: Elaboración Propia 2017

3.2.2 Unidad de Análisis

La unidad de Análisis será el Área Administrativa y Contable de la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C.

Cuadro N°2 Unidad de Análisis

SAMUEL CHAMOCHUMBI & ASOCIADOS S.A.C.				
AREAS	HOMBRES	MUJERES	CANTIDAD	%
Gerencia	1		1.00	0.05
Área Administrativa	1	2	3.00	0.15
Área Comercial	8		8.00	0.40
Área Legal	3	1	4.00	0.20
Área Contable	1	3	4.00	0.20
TOTAL	14	6	20	1.00

Fuente: Elaboración Propia 2017

3.2.3 Muestra

La muestra de este estudio está compuesta por la población de la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C.

$$n = \frac{P*q + Z^2 * N}{EE^2 (N-1) + (P+q)Z^2}$$

Dónde:

- n: Es el tamaño de la muestra que se va a tomar en cuenta para el trabajo, es la variable que se desea determinar.
- p y q: Representan la probabilidad de la población estar o no incluidas en la muestra. De acuerdo con la doctrina, cuando no se conoce esta probabilidad por estudios estadísticos, se asume que p y q tiene el valor de 0,5 cada uno.
- Z: Representa las unidades de desviación estándar que en la curva normal definen una probabilidad de error=0.05, lo que equivale a un intervalo de confianza del 95% en la estimación de la muestra, por tanto Z=1.96
- N: El total de la población, en este caso 20 personas, considerando solamente aquellas que pueden facilitar información valiosa para la investigación.
- EE: Representa el error de la estimación. En este caso se ha considerado el 0,5%

$$n = \frac{(0.50*0.50)*1.96^2*(20)}{(0.05)^2 (20-1) + (0.50*0.50)*1.96^2}$$

$$n = \frac{(0.25)*3.8416*(20)}{0.0025 (19) + (0.25)*3.8416}$$

$$n = \frac{19.208}{0.0575 + 0.9604}$$

$$n = \frac{19.208}{1.0179}$$

$$n = 18.870$$

$$n = 19$$

Cuadro N°3 Estratificación de la Muestra

SAMUEL CHAMOCHUMBI & ASOCIADOS S.A.C.			
AREAS	HOMBRES	MUJERES	CANTIDAD
Gerencia	1		1.00
Área	1	2	3.00
Administrativa			
Área Comercial	7		7.00
Área Legal	3	1	4.00
Área Contable	1	3	4.00
TOTAL	13	6	19

Fuente: Elaboración Propia 2017

3.2.4 Características de Área de Investigación

La empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. es una empresa privada, que pertenece al Sector Comercial, fue constituida mediante escritura pública el 21 de febrero del 2001, e inscrita en los Registros Públicos de Lima en la Ficha Registral N°11258005, su socio principal creó esta oportunidad de negocio basada en su experiencia de muchos años en el sector Automotriz y asumió el reto de invertir en este sector y generar oportunidad de trabajo para sus colaboradores.

Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. es una empresa peruana especializada en la comercialización y venta de Volquetes marca Volvo, Scania, Mercedes Benz y otros. Además de Maquinas Amarillas como Cargadores Frontales, Excavadoras, Retroexcavadoras, Tractores de Oruga, Motoniveladoras, Rodillos de las marcas Caterpillar, Volvo, Komatsu, John Deere entre otras de condición usado.

3.2.5 Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C.

3.2.5.1. Misión

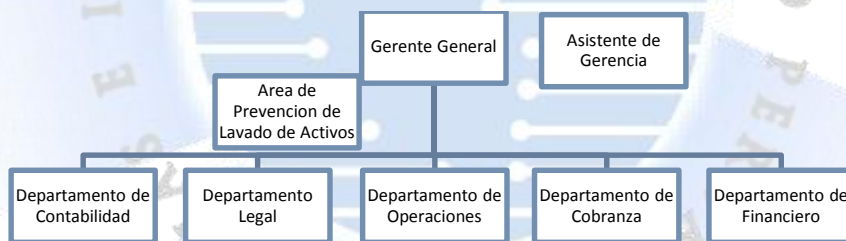
Como empresa comercializadora de camiones, volquetes, retroexcavadoras y asesoría personalizada en el rubro de maquinaria pesada, aseguramos la calidad de producto que vendemos logrando fidelizar a nuestros clientes.

Contribuimos al crecimiento de nuestro país mediante nuestro compromiso de inversión a mediano y largo plazo, como al desarrollo personal y profesional de nuestros trabajadores.

3.2.5.2. Visión

Ser los líderes en venta de camiones y maquinaria pesada, ser reconocidos por nuestra transparencia, calidad y lealtad en el servicio que prestamos.

3.2.6. Estructura Organizacional de la Empresa



3.3 Matriz de Conceptualización y Operacionalización de variables e indicadores

VARIABLE	Def. Conceptual	Def. Operacional	Indicadores	Indices	Cuestionario
RECONOCIMIENTO DE INTERESES DIFERIDOS	<p>NIC 18 (1993) El punto 8 del Apéndice 3 de la NIC 18 precisa que en el caso de ventas a plazos bajo los cuales el precio es cobrado en cuotas, el ingreso debe ser reconocido al momento de la venta, y los intereses se reconocen como ingreso cuando son ganados. Tal como se puede apreciar los ingresos deben ser reconocidos cuando estos se «devengan», es decir, cuando se cumpla con los 5 requisitos señalados por la NIC 18 para el caso de venta de bienes, sin importar si la venta se realice al contado o al crédito.</p> <p>Primer párrafo del artículo 58 del TUO de la LIR establece como excepción que en el caso de enajenación de bienes en donde se ha pactado que el pago se realizara en un plazo mayor a un año computado desde la fecha de enajenación, los ingresos que constituyan para su perceptor renta de tercera categoría, podrán imputarse a los ejercicios comerciales en los que se hagan exigibles las cuotas convenidas para el pago.</p>	<p>Con el motivo de de la elaboración de los Estados Financieros del periodo 2017, es necesario que la empresa realice un análisis de cuales han sido los ingresos obtenidos y cuales fueron los gastos incurridos y poder determinar el resultado final.</p> <p>Siendo una practica comun con la finalidad de asegurar la venta de sus productos las ventas al credito ,la principal preocupacion del area contable en realcion a la contabilizacion de los ingresos determinar cuando deben ser reconocidos en la venta a plazos la NIC 18 nos señala que cuando el precio es cobrado en cuotas, los intereses deben ser reconocen cuando sean ganados. Entonces decimos que los ingresos se reconocen cuando se devenguen.</p> <p>Con relacion al IR en su articulo 57 de la Ley restablece que la renta de tercera categoria se imputara al ejercicio gravable en que se devenguen, es decir se efectuar tomando en cuenta los ingresos obtenidos dentro del periodo del 1 de enero al 31 de diciembre del ejercicio gravable ,siempre que estos se hayan devengado.</p>	<p>Cuentas por Cobrar</p> <p>Ventas al Credito</p> <p>Impuesto a la Renta</p>	<p>Políticas de Cobranza</p> <p>Incidencia de Morosidad</p> <p>Provision de Cobranza Dudosa</p> <p>Refinanciamiento</p> <p>Venta de Bienes a Plazos</p> <p>Pasivo Diferido</p> <p>Ingreso Financiero</p> <p>Renta Gravable</p>	<p>1.¿Considera usted que la empresa cuenta con políticas de credito para conceder financiamiento a sus clientes?</p> <p>2.¿Considera usted que la empresa realiza un analisis financiero para establecer las condiciones de financiamiento a su cliente?</p> <p>3.¿Considera usted que la empresa califica a los clientes de acuerdo a la capacidad de pago y comportamiento financiero y que este es sustentado documentalmete?</p> <p>4.¿Cree usted que la empresa cuenta con indicadores que permiten comprar la incidencia de morosidad de sus clientes?</p> <p>5.¿Cree usted que la empresa cuenta con para las provisiones de las cuentas por cobrar e acuerdo a la incidencia de morosidad de sus clientes?</p> <p>6.¿Cree usted que la empresa cuenta con un sistema que le permite conocer a sus clientes que estan en estado de morosidad?</p> <p>7.¿Sabe usted si la empresa cuenta con un limite de credito para sus clientes nuevos y considera un pago adelantado en la venta de bienes ?</p> <p>8.¿Cree usted que la empresa cuenta con un metodo de valoracion y gestion de las cuentas de cobranza dudosas?</p> <p>9.¿Sabe usted si la empresa cuenta con un programa de reuniones para comunicar los objetivos del area de cobranza?</p> <p>10.¿Cree usted que la empresa cuenta con un listado de antigüedad de facturas para estimar las provisiones de cobranza dudosas?</p> <p>11.¿Sabe usted si la empresa cuenta con conciliaciones de registros auxiliares de las cuentas por cobrar con saldo en sitema contable?</p> <p>12.¿Cree usted que la empresa cuenta con una politica de refinanciamiento en las cuentas por cobrar de sus clientes?</p> <p>13.¿Conoce usted si la empresa cuenta con politica de plazoz de venta en sus operaciones de credito?</p> <p>14.¿Considera usted que la empresa conoce la incidencia tributaria de la venta de bienes a plazos mayor a 1 año?</p> <p>15.¿Cree usted que la empresa cuenta con un control de deudas refinanciadas de sus clientes?</p>
Estado de Resultados	<p>Mendez, A. (2007) "Es un Estado Financiero basico n el cual se presenta informacion relativa a los logros alcanzados por la administracion de una empresa durante un periodo determinado, asi mismo, hace notar los esfuerzos que se realizaron para lacanzar los logros. La diferencia enre logros y esfuerzos es un indicador de la eficiencia de la administracion y sirve de <u>medidad para evaluar su desempeño</u>".</p> <p>Gujardo (2001) "El estado de ganancias y pérdidas o estado de resultados es el principal medio para medir la rentabilidad de la empresa a través de un periodo, ya sea de un mes tres meses o un año"</p>	<p>El Estado de Resultados es un estado financieros conocido como Estado de Ganacias y Perdidas, es un estado financiero que nos permite conocer periodicamente el resultado de las operaciones que realiza la empresa .A travez de su resultado podemos determinar si hemos obtenido utilidad o perdida ,y evaluar las desiciones que se requiere para lograr los objetivos que como principio de empresa en marcha se ha constituido.</p> <p>El Estado de Resultados permite a los inversionistas o socios determinar los beneficios financieros por su inversion ,pero esto depende de los resultados de las operaciones ,solo estas se pueden repartir si la empresa obtuvo utilidades.</p>	<p>NiIF 15</p> <p>Provision de Cobranza Dudosa</p> <p>Devengado</p>	<p>Obligacion de desempeño</p> <p>Principio de Causalidad</p> <p>Ejercicio Gravable</p>	<p>16.¿Considera usted que la empresa conoce la incidencia tributaria de la venta de bienes a plazos mayor a 1 año?</p> <p>17.¿Sabe usted si la empresa cuenta con una politica de incentivos para minimizar las cuentas por cobrar ?</p> <p>18.¿Considera usted que la empresa reconoce el ingreso mediante la transferencia al cliente del bien vendido?</p> <p>19.¿Cree usted que la empresa identifica y determina los precios de venta de manera independiente en el comprobante?</p> <p>20.¿Cosnidera usted que la empresa distingue las caracterisctas contractuales en las operaciones de venta con los clientes?</p> <p>21. Cree usted que los ingresos obtenidos durante el periodo se registro dentro de los rubros de ingresos por venta de bienes y los ingresos por financiamiento?</p> <p>22.¿Considera usted que la empresa provision la ceunta de cobranza dudosas cumpliendo las caracterisctas del principio de causalidad?</p> <p>23.¿Considera usted que la empresa presenta sus estados fianciero de acuerdo a las normas vigentes para su elaboracion?</p> <p>24.¿Cree usted que la empresa difiere los ingresos por venta de bienes a plazos de acuerdo a las normas vigentes del impuesto a la renta?</p> <p>25.¿Sabe usted si la empresa cuenta cuenta con un control de la informacion de los intereses que han de devengarse en el ejercicio ?</p> <p>26.¿Considera Usted que los Estados Financieros son presentados de acuerdo a las normas vigentes para su elaboracion?</p>

3.4 Participantes: Criterios de Inclusión y de exclusión

Cuadro N°4 Participantes de Investigación

SAMUEL CHAMOCHUMBI & ASOCIADOS S.A.C.				
AREAS	HOMBRES	MUJERES	CANTIDAD	%
Gerencia	1		1.00	0.05
Área Administrativa	1	2	3.00	0.16
Área Comercial	7		7.00	0.37
Área Legal	3	1	4.00	0.21
Área Contable	1	3	4.00	0.21
TOTAL	13	6	19	1.00

Elaboración propia 2017

Criterios de Inclusión:

Los participantes que se considera con criterio de inclusión son los empleados que directamente están abocados a la gestión financiera de la empresa que incluye la gerencia, los empleados de las áreas de comercialización, contabilidad, legal y administrativa, por estar involucrados directamente en la gestión de la toma de decisión del crédito de la venta de las unidades de la organización empresarial.

Criterios de Exclusión:

El personal excluyente que no está involucrado en la toma de decisiones del crédito son los encargados de la seguridad o vigilancia privada, limpieza y servicios externalizados, entre otros.

3.5 Instrumentos de Investigación

Se utilizó dos instrumentos elaborados con el asesoramiento correspondiente: El Cuestionario y la Ficha de Entrevista:

1. El Cuestionario.- este instrumento fue de carácter cerrado utilizando la escala de Likert sobre la variable Reconocimiento de intereses Diferidos y sobre la variable Estados de Resultados en la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017, el cuestionario contiene una tabla de preguntas con las alternativas para marcar.

3.5.1 Validación de los instrumentos (mínimo 3 expertos)

Para el presente trabajo de investigación se contó con la revisión de asesores de la Universidad Peruana de Ciencias e Informática y se solicitó la aprobación de los tres expertos; El Decano, El profesor Rubén Hermosa y Robert Salazar, para su aplicación definitiva

3.5.2 Confiabilidad

Para la aplicación de los cuestionarios estructurados el análisis de confiabilidad se realizó mediante el enfoque de consistencia o capacidad que tiene las preguntas por el indicador Alfa de Cron Bach, a través de este se medirá si están relacionadas entre sí.

Este procedimiento se realizó mediante el paquete estadístico SPSS v, 24, análisis de fiabilidad alfa, es importante mencionar que el coeficiente de alfa de Cron Bach oscila entre 0 y 1, un resultado de 1 expresa que existe consistencia ideal de las preguntas para expresar la variable en análisis. Luego de proceder al análisis de confiabilidad para cada instrumento se obtuvieron los siguientes resultados:

Estadística de Fiabilidad

Alfa de Cron Bach	N° de Elementos
0.822	26

Estadística del total de elementos	Media de escala si el elemento se ha suprimido
P1. ¿Considera usted que la empresa cuenta con políticas de crédito para conceder financiamiento a sus clientes?	94,95
P2. ¿Considera usted que la empresa realiza un análisis financiero para establecer las condiciones de financiamiento a su cliente?	95,21
P3. ¿Considera usted que la empresa califica a sus clientes de acuerdo a su comportamiento y capacidad de pago y es sustentado documentalmente?	95,21
P4. ¿Cree usted que la empresa cuenta con indicadores para comparar la incidencia de morosidad de sus clientes?	94,63
P5. ¿Cree usted que la empresa cuenta con indicadores para las provisiones de las cuentas por cobrar de acuerdo a la incidencia de morosidad de sus clientes?	95,26
P6. ¿Cree usted que la empresa cuenta con un sistema que permite conocer que clientes se encuentra en estado de morosidad?	95,16
P7. ¿Sabe usted si la empresa cuenta con un límite de crédito a sus clientes nuevos y considera un pago anticipado para la venta?	95,05
P8. ¿Cree usted que la empresa cuenta con un método de	95,21

valoración y gestión de riesgos de las provisiones de cobranza dudosa?	
P9. ¿Sabe usted si la empresa cuenta con un programa de reuniones para comunicar los objetivos del área de cobranzas?	94,74
P10. ¿Cree usted que la empresa cuenta con listado de antigüedad de facturas por cobrar para estimar las provisiones de cobranza dudosa?	95,21
P11. ¿Sabe usted si la empresa cuenta con conciliaciones de registros auxiliares de las cuentas por cobrar con el saldo en el sistema contable?	95,11
P12. ¿Cree usted que la empresa cuenta con una política de refinanciamiento en la cuenta por cobrar de sus clientes?	95,16
P13. ¿Cree usted que la empresa cuenta con un control de registro de deudas refinanciadas de sus clientes?	94,74
P14. ¿Conoce usted si la empresa cuenta con políticas de plazo de venta en sus operaciones de crédito?	94,89
P15. ¿Considera usted que la empresa conoce la incidencia tributaria de la venta de bienes a plazos a mayor de 1 año?	94,68
P16. ¿Cree usted que la empresa cuenta con un control adecuado de las cuentas por cobrar mayores a un año?	94,79
P17. ¿Sabe usted si la empresa cuenta con una política de incentivos para minimizar las cuentas por cobrar?	94,84
P18. ¿Considera usted que la empresa reconoce el ingreso mediante la transferencia al cliente del bien vendido?	95,47
P19. ¿Cree usted que la empresa identifica y determina los precios de venta de manera independiente en el comprobante?	94,95
P20. ¿Considera usted que la empresa distingue las características contractuales en las operaciones de venta con los clientes?	94,58
P21. ¿Considera usted que la empresa reconoce los ingresos por enajenación de bienes en cuotas a plazo mayor a un año en el ejercicio que sea exigible a su vencimiento?	95,11
P22. ¿Cree usted que la empresa reconoce como gasto del periodo los inventarios vendidos, en el mismo periodo que reconoce los ingresos de la operación?	95,05
P23. ¿Cree usted que los ingresos obtenidos durante el periodo se registraron dentro de sus rubros ingresos por ventas de bienes y/o ingresos por financiamiento?	95,26
P24. ¿Considera usted que la empresa provisiona las cuentas de cobranza dudosa cumplimiento las características del principio de causalidad?	95,05
P25. ¿Sabe usted que la empresa cuenta con un control de la información de los ingresos por intereses que han devengarse en el ejercicio?	94,79
P26. ¿Considera usted que los estados financieros son presentados de acuerdo a las normas vigentes para su elaboración?	94,63

3.6 Procedimientos

Una vez levantada la información con el instrumento del personal de la gerencia, el área administrativa, contable, legal y comercial se pasó a evaluarlo a través del programa estadístico SPS-S para los resultados cuantitativos que son presentados con tablas, gráficas e interpretaciones.

Por otro lado, se ha hecho también una entrevista a personas con antelación para poder lograr tabular los resultados cualitativos y por ende comprobar la hipótesis tanto con la información cuantitativa y cualitativa.

3.6.1. Técnicas de recolección de datos

Las técnicas que se utilizaron en la investigación fueron las siguientes:

- 1) Encuesta.-Es un estudio que se obtiene los datos a partir de realizar un conjunto de preguntas dirigidas a una muestra representativa o al conjunto total de la población estadística de estudio, formada por los involucrados que directamente tienen la información, con el fin de conocer los estados de opinión ,características o hechos específicos.
- 2) Entrevista.- es un intercambio de ideas, opiniones mediante una conversación que se da entre una, o dos personas con el entrevistador. se utilizó la información que realmente se va a considerar en la investigación el impacto que tiene el Reconocimiento de los Intereses Diferidos en el Estado de Resultados en la empresa Samuel Chamocho & Asociados S.A.C.
- 3) Guía de entrevistas.- son cuestionarios abiertos que se aplicaron en forma verbal, entrevistas a los jefes de Areas involucradas con la investigación.
- 4) Fichas bibliográficas.- se utilizó para tomar anotaciones de los libros textos , revistas y de todas las fuentes de información correspondiente relacionada con el reconocimiento de los ingresos ,Devengado, Intereses Diferidos y Estados Financieros
- 5) Paquetes Estadístico para Ciencias Sociales SPSS Versión 23.
Se utilizó este software para contrastar las hipótesis de la investigación, para el apoyo estadístico de los resultados de la investigación.

3.7 Aspectos Éticos

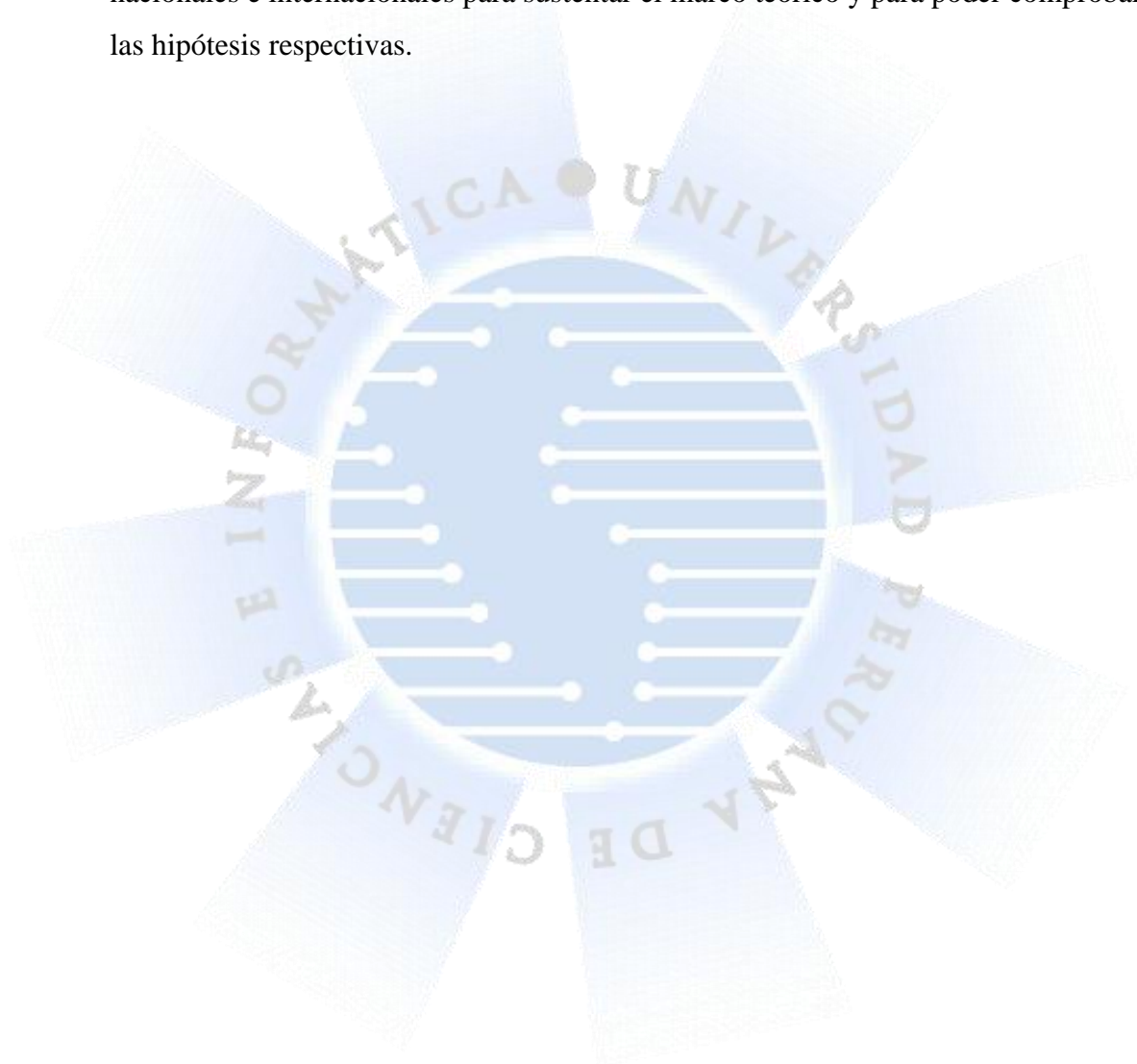
Como futuro contador público colegiado se ha respetado los principios de la contabilidad general que son los siguientes:

Principios dados por el medio socioeconómico: Ente, Bienes económicos, Unidad de medida, Empresa en marcha, Periodo contable.

Principios que hacen a las cualidades de la información: Objetividad, Conservatismo, moderación o prudencia, Uniformidad, Exposición, Materialidad, Importancia relativa.

Principios de fondo o valuación: Valuación al costo, Devengado, Realización, Dualidad económica.

Asimismo, esta investigación es inédita y ha tenido apoyo de otras investigaciones nacionales e internacionales para sustentar el marco teórico y para poder comprobar las hipótesis respectivas.



CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Presentación de los resultados

Después de recolectar la información a través de las técnicas de una encuesta, apoyada en un cuestionario conformado por veintiséis (26) ítems, es decir las respuestas consistieron en una serie de alternativas, entre las cuales el encuestado escogió la que creyó conveniente; luego se procedió a la interpretación y análisis de cada uno de los ítems, para dar cumplimiento al desarrollo de los objetivos diseñados por la investigación.

Se aplicó el instrumento de encuesta, con el propósito de adquirir información estadística acerca de la gestión administrativa y contable del proceso del reconocimiento de los intereses diferidos y el impacto en el estado de resultados.

Los datos obtenidos a través de la aplicación de la encuesta permitieron percatarnos del conocimiento que mantiene el personal de la Compañía, destacándose lo siguiente:

4.1.1 Resultados Descriptivos.

Tabla 1: Resultados tabulares a la pregunta

P1 ¿Considera usted que la empresa cuenta con políticas de crédito para conceder financiamiento a sus clientes?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	1	5,3	5,3	5,3
	De acuerdo	2	10,5	10,5	15,8
	Parcialmente de acuerdo	3	15,8	15,8	31,6
	Desacuerdo	6	31,6	31,6	63,2
	Totalmente en desacuerdo	7	36,8	36,8	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

P1. ¿Considera usted que la empresa cuenta con políticas de crédito para conceder financiamiento a sus clientes?

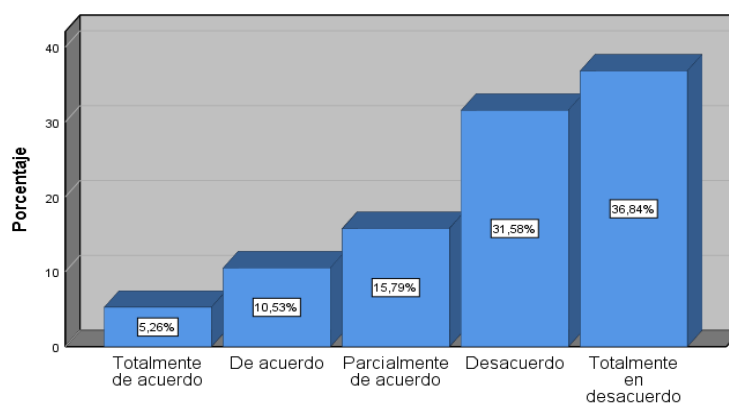


Figura 1: Resultados gráficos de la pregunta 1.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

En relación a esta pregunta, los encuestados que son empleados de la empresa tienen la siguiente percepción, totalmente de acuerdo con 5.26%, de acuerdo con 10.53%, parcialmente de acuerdo 15.79%, en desacuerdo con 31.56%; y, totalmente en desacuerdo 36.84%. Esto significa que hay un mayor desacuerdo sobre las políticas de crédito para conceder financiamiento a los clientes y que esta decisión recae sobre la Gerencia que hace el análisis financiero y evalúa las condiciones de la operación.

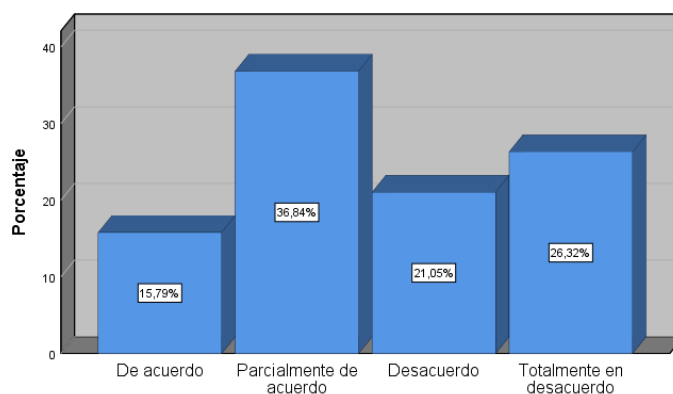
Tabla 2: Resultados tabulares a la pregunta 2

P2. ¿Considera usted que la empresa realiza un análisis financiero para establecer las condiciones de financiamiento a su cliente?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	3	15,8	15,8	15,8
	Parcialmente de acuerdo	7	36,8	36,8	52,6
	Desacuerdo	4	21,1	21,1	73,7
	Totalmente en desacuerdo	5	26,3	26,3	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

P2. ¿Considera usted que la empresa realiza un análisis financiero para establecer las condiciones de financiamiento a su cliente?



P2. ¿Considera usted que la empresa realiza un análisis financiero par...

Figura 2: Resultados gráficos de la pregunta 2.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

Entre los encuestados sobre si la empresa realiza un análisis financiero que permita facilitar las condiciones de financiamiento a su cartera de clientes respondieron: de acuerdo 15.79%, parcialmente de acuerdo 36.84%, en desacuerdo 21.05%, y totalmente en desacuerdo 26.32%. En síntesis, hay un mayor porcentaje acumulado de desacuerdo que lleva al 47.37% que percibe que no hay un análisis financiero adecuado para establecer los condicionamientos financieros de los clientes.

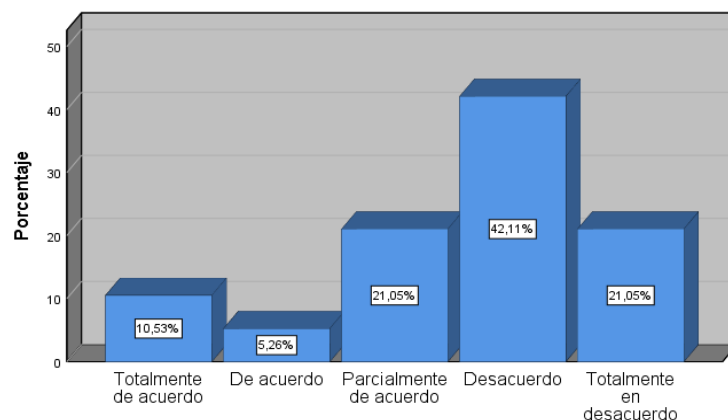
Tabla 3: Resultados tabulares a la pregunta 3

P3. ¿Considera usted que la empresa califica a sus clientes de acuerdo a su comportamiento y capacidad de pago y es sustentado documentalmente?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	2	10,5	10,5	10,5
	De acuerdo	1	5,3	5,3	15,8
	Parcialmente de acuerdo	4	21,1	21,1	36,8
	Desacuerdo	8	42,1	42,1	78,9
	Totalmente en desacuerdo	4	21,1	21,1	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

P3. ¿Considera usted que la empresa califica a sus clientes de acuerdo a su comportamiento y capacidad de pago y es sustentado documentalmente?



P3. ¿Considera usted que la empresa califica a sus clientes de acuerdo...

Figura 3: Resultados gráficos de la pregunta 3.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

En lo que concierne a la pregunta sobre si la empresa califica a sus clientes de acuerdo a su conducta de pago, y si éste es evaluado y sustentado documentalmente, se expresaron los encuestados estar en totalmente de acuerdo en un 10.53%, de acuerdo 5.26%, parcialmente de acuerdo 21.05%, en desacuerdo 42.11%, y, totalmente en desacuerdo 21.05%. Esto refleja que el desacuerdo es alto sobre esta pregunta por el acumulado del 63.16% del tamaño de las opiniones del desacuerdo.

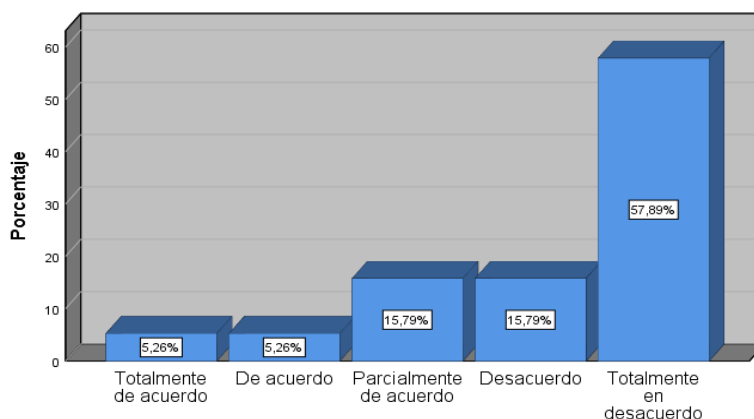
Tabla 4: Resultados tabulares a la pregunta 4

P4. ¿Cree usted que la empresa cuenta con indicadores para comparar la incidencia de morosidad de sus clientes?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	1	5,3	5,3	5,3
	De acuerdo	1	5,3	5,3	10,5
	Parcialmente de acuerdo	3	15,8	15,8	26,3
	Desacuerdo	3	15,8	15,8	42,1
	Totalmente en desacuerdo	11	57,9	57,9	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

P4. ¿Cree usted que la empresa cuenta con indicadores para comparar la incidencia de morosidad de sus clientes?



P4. ¿Cree usted que la empresa cuenta con indicadores para comparar...

Figura 4: Resultados gráficos de la pregunta 4.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

En cuanto a la presente pregunta hecha a los encuestados del personal de la empresa sobre si existen indicadores para comparar la incidencia de morosidad de sus clientes, el 5.26% declaró estar totalmente de acuerdo, el 5.26% expresó estar de acuerdo; el 15.79% sostuvo estar parcialmente de acuerdo; el 15.79% explicó estar en desacuerdo; y, un 57.89% afirmó estar totalmente en desacuerdo. En síntesis, esto denota que el personal percibe que no hay indicadores eficaces para medir la incidencia de morosidad de los clientes de la empresa.

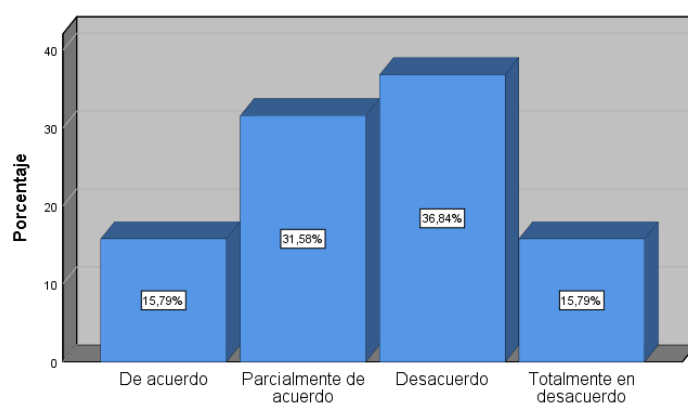
Tabla 5: Resultados tabulares a la pregunta 5

P5. ¿Cree usted que la empresa cuenta con indicadores para las provisiones de las cuentas por cobrar de acuerdo a la incidencia de morosidad de sus clientes?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	3	15,8	15,8	15,8
	Parcialmente de acuerdo	6	31,6	31,6	47,4
	Desacuerdo	7	36,8	36,8	84,2
	Totalmente en desacuerdo	3	15,8	15,8	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

P5. ¿Cree usted que la empresa cuenta con indicadores para las provisiones de las cuentas por cobrar de acuerdo a la incidencia de morosidad de sus clientes?



P5. ¿Cree usted que la empresa cuenta con indicadores para las ...

Figura 5: Resultados gráficos de la pregunta 5.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

Ante esta interrogante sobre si la empresa cuenta con indicadores para las provisiones de las cuentas por cobrar y su incidencia en la morosidad de la clientela, el 15.79% declaró estar de acuerdo; el 31.58% afirmó estar parcialmente de acuerdo; el 36.84% explicó estar en desacuerdo; y, finalmente el 15.79% dijo estar totalmente en desacuerdo. Se repite la misma tendencia de la pregunta anterior que no se perciben indicadores de control para las provisiones de las cuentas por cobrar que sean eficaces.

Tabla 6: Resultados tabulares a la pregunta 6

P6. ¿Cree usted que la empresa cuenta con un sistema que permite conocer que clientes se encuentra en estado de morosidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	2	10,5	10,5	10,5
	De acuerdo	2	10,5	10,5	21,1
	Parcialmente de acuerdo	5	26,3	26,3	47,4
	Desacuerdo	2	10,5	10,5	57,9
	Totalmente en desacuerdo	8	42,1	42,1	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

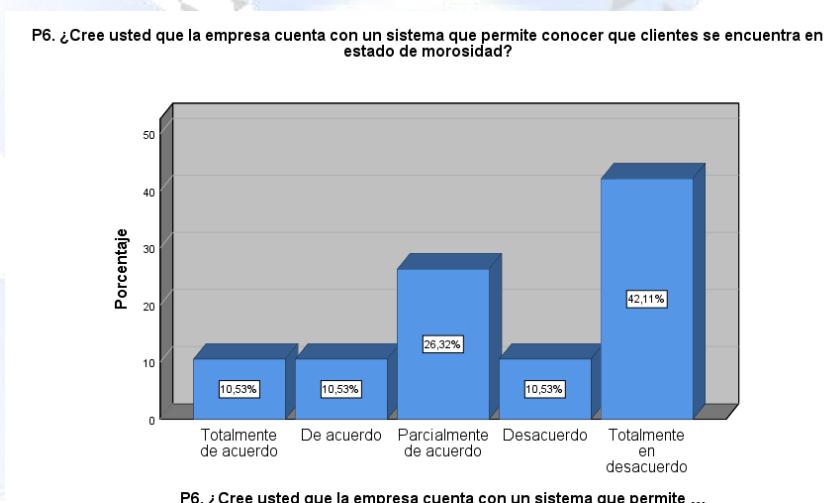


Figura 6: Resultados gráficos de la pregunta 6.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

Los encuestados ante esta pregunta afirmaron estar totalmente de acuerdo en un 10.53%; de acuerdo 10.53%; parcialmente de acuerdo 26.32%; en desacuerdo 10.53%; y, totalmente en desacuerdo 42.11%. Esto refleja que no perciben un sistema adecuado de control del estado de morosidad de los clientes.

Tabla 7: Resultados tabulares a la pregunta 7

P7. ¿Sabe usted si la empresa cuenta con un límite de crédito a sus clientes nuevos y considera un pago anticipado para la venta?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido De acuerdo	2	10,5	10,5	10,5
Parcialmente de acuerdo	6	31,6	31,6	42,1
Desacuerdo	6	31,6	31,6	73,7
Totalmente en desacuerdo	5	26,3	26,3	100,0
Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

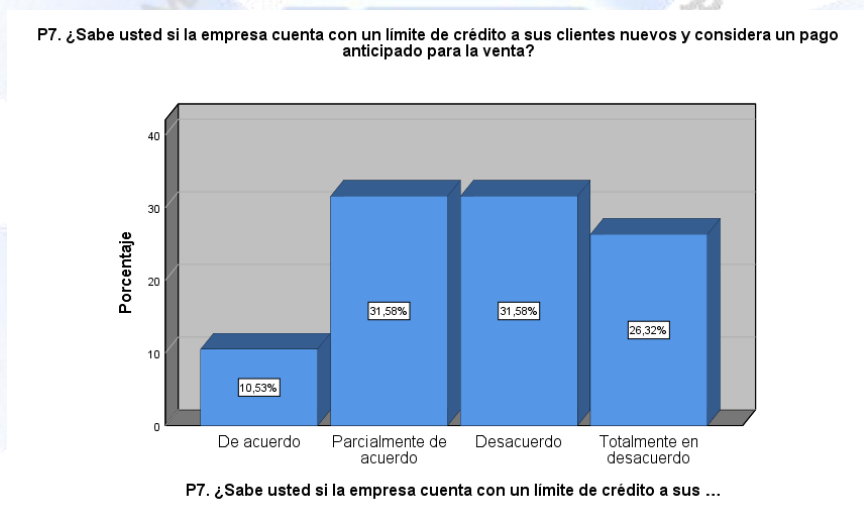


Figura 7: Resultados gráficos de la pregunta 7.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

Ante esta interrogante sobre si se cuenta con un límite de crédito a los clientes nuevos y un pago anticipado para la venta, el 10.53% afirmó estar de acuerdo; el 31.58% estuvo parcialmente de acuerdo; el 31.58% estuvo de acuerdo; y, solo el 26.32% afirmó estar totalmente en desacuerdo. Aquí las percepciones de los encuestados están casi parejas entre afirmar que hay un límite para dar créditos a nuevos clientes.

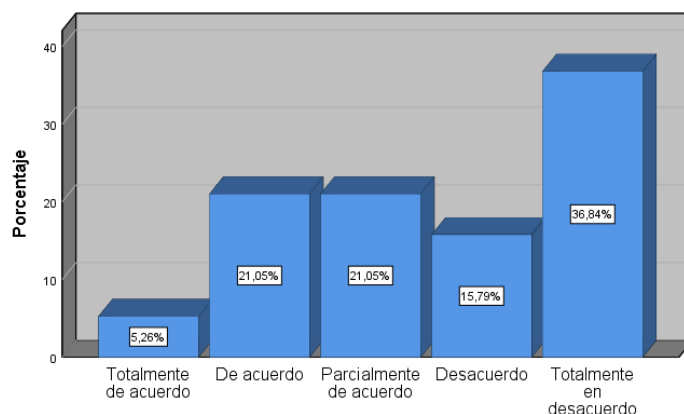
Tabla 8: Resultados tabulares a la pregunta 8

P8. ¿Cree usted que la empresa cuenta con un método de valoración y gestión de riesgos de las provisiones de cobranza dudosa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	1	5,3	5,3	5,3
	De acuerdo	4	21,1	21,1	26,3
	Parcialmente de acuerdo	4	21,1	21,1	47,4
	Desacuerdo	3	15,8	15,8	63,2
	Totalmente en desacuerdo	7	36,8	36,8	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

P8. ¿Cree usted que la empresa cuenta con un método de valoración y gestión de riesgos de las provisiones de cobranza dudosa?



P8. ¿Cree usted que la empresa cuenta con un método de valoración v...

Figura 8: Resultados gráficos de la pregunta 8.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

En cuanto a la pregunta si hay un método de valoración y gestión de riesgos de las provisiones de cobranza dudosa, el 5.26% estuvo totalmente de acuerdo; 21.05% de acuerdo; 21.05% parcialmente de acuerdo; 15.79% en desacuerdo; y, solo el 36.84% estuvo totalmente en desacuerdo.

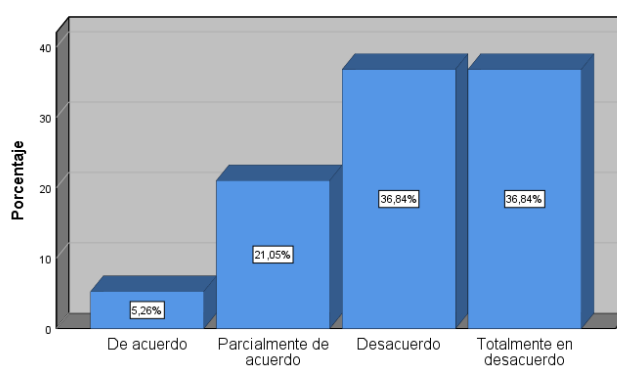
Tabla 9: Resultados tabulares a la pregunta 9

P9. ¿Sabe usted si la empresa cuenta con un programa de reuniones para comunicar los objetivos del área de cobranzas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	1	5,3	5,3	5,3
	Parcialmente de acuerdo	4	21,1	21,1	26,3
	Desacuerdo	7	36,8	36,8	63,2
	Totalmente en desacuerdo	7	36,8	36,8	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

P9. ¿Sabe usted si la empresa cuenta con un programa de reuniones para comunicar los objetivos del área de cobranzas?



P9. ¿Sabe usted si la empresa cuenta con un programa de reuniones ...

Figura 9: Resultados gráficos de la pregunta 9.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

Con respecto a esta pregunta sobre la existencia de un programa de reuniones para comunicar los objetivos de las cobranzas, el 5.26% estuvo de acuerdo; el 21.05% totalmente de acuerdo; el 36.84% en desacuerdo; y, 36.84% totalmente en desacuerdo. Esto indica que el desacuerdo es casi las tres cuartas partes y solo una cuarta parte de los encuestados está de acuerdo.

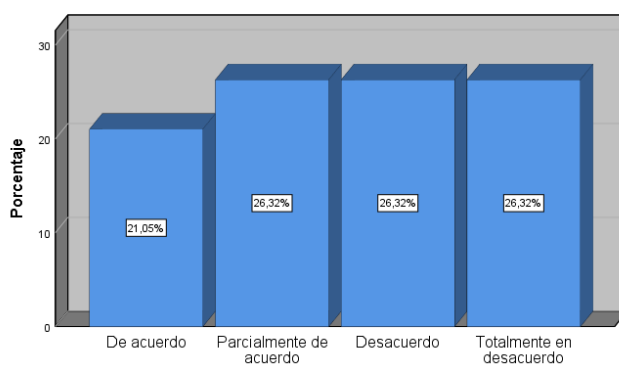
Tabla 10: Resultados tabulares a la pregunta 10

P10. ¿Cree usted que la empresa cuenta con listado de antigüedad de facturas por cobrar para estimar las provisiones de cobranza dudosa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido De acuerdo	4	21,1	21,1	21,1
Parcialmente de acuerdo	5	26,3	26,3	47,4
Desacuerdo	5	26,3	26,3	73,7
Totalmente en desacuerdo	5	26,3	26,3	100,0
Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

P10. ¿Cree usted que la empresa cuenta con listado de antigüedad de facturas por cobrar para estimar las provisiones de cobranza dudosa?



P10. ¿Cree usted que la empresa cuenta con listado de antigüedad de ...

Figura 10: Resultados gráficos de la pregunta 10.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

Los encuestados respondieron sobre si existe un listado de antigüedad de facturas por cobrar para estimar las provisiones de cobranza dudosa, así los encuestados respondieron con 21.05% de acuerdo; 26.32% parcialmente de acuerdo; 26.32% en desacuerdo; y, 26.32% totalmente en desacuerdo.

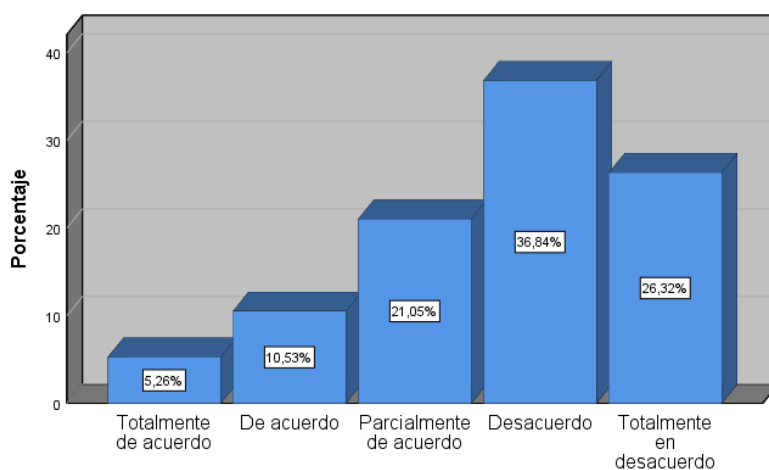
Tabla 11: Resultados tabulares a la pregunta 11

P11. ¿Sabe usted si la empresa cuenta con conciliaciones de registros auxiliares de las cuentas por cobrar con el saldo en el sistema contable?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	1	5,3	5,3	5,3
	De acuerdo	2	10,5	10,5	15,8
	Parcialmente de acuerdo	4	21,1	21,1	36,8
	Desacuerdo	7	36,8	36,8	73,7
	Totalmente en desacuerdo	5	26,3	26,3	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

P11. ¿Sabe usted si la empresa cuenta con conciliaciones de registros auxiliares de las cuentas por cobrar con el saldo en el sistema contable?



P11. ¿Sabe usted si la empresa cuenta con conciliaciones de registros ...

Figura 11: Resultados gráficos de la pregunta 11.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

Los encuestados respondieron ante esta pregunta si la empresa cuenta con conciliaciones de registros auxiliares de las cuentas por cobrar con el saldo en el sistema contable, el 5.26% dijo estar totalmente de acuerdo; 10.53% de acuerdo; 21.05% parcialmente de acuerdo; 36.84% en desacuerdo; y solo 26.32% totalmente en desacuerdo. Es decir es más en desacuerdo sobre la existencia de las conciliaciones mencionadas líneas arriba.

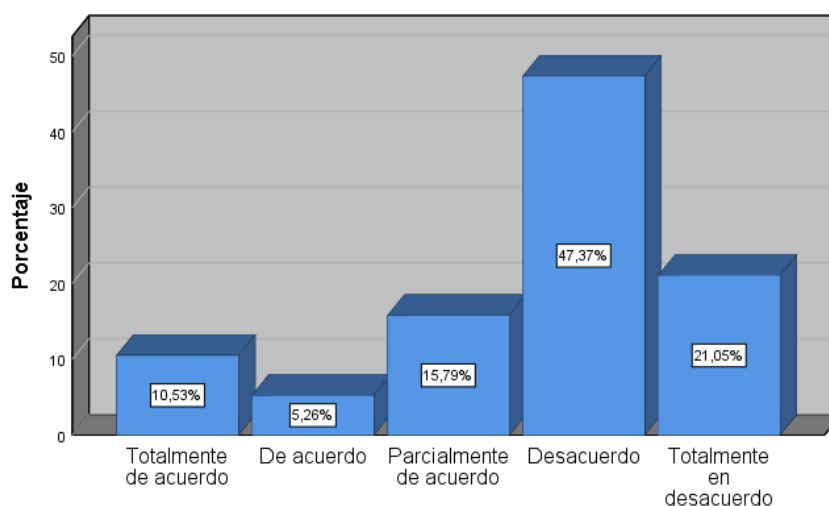
Tabla 12: Resultados tabulares a la pregunta 12

P12. ¿Cree usted que la empresa cuenta con una política de refinanciamiento en la cuenta por cobrar de sus clientes?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	2	10,5	10,5	10,5
	De acuerdo	1	5,3	5,3	15,8
	Parcialmente de acuerdo	3	15,8	15,8	31,6
	Desacuerdo	9	47,4	47,4	78,9
	Totalmente en desacuerdo	4	21,1	21,1	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

P12. ¿Cree usted que la empresa cuenta con una política de refinanciamiento en la cuenta por cobrar de sus clientes?



P12. ¿Cree usted que la empresa cuenta con una política de ...
 Figura 12: Resultados gráficos de la pregunta 12.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

Ante esta pregunta sobre si la empresa cuenta con una política de refinanciamiento en la cuenta por cobrar de sus clientes, el 10.53% estuvo totalmente de acuerdo; el 5.26% de acuerdo; 15.79% parcialmente de acuerdo; 47.37% en desacuerdo; y, 21.05% totalmente en desacuerdo. Es decir hay más respuesta en desacuerdo sobre la existencia de una política de refinanciamiento por cobrar.

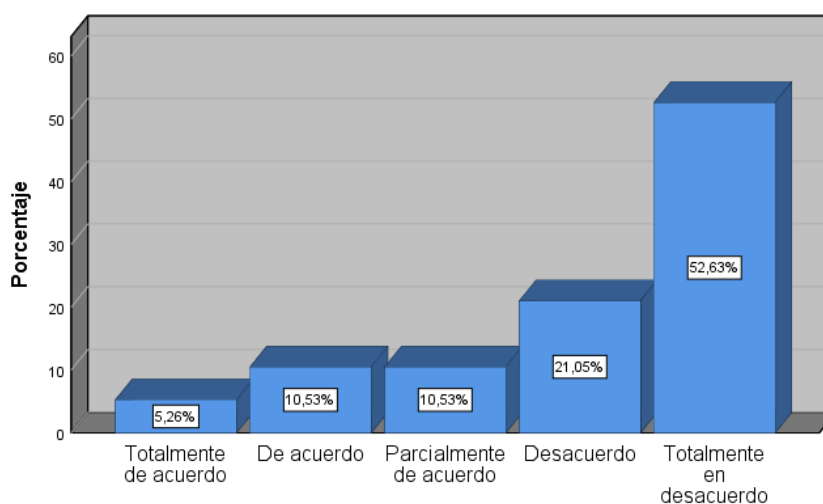
Tabla 13: Resultados tabulares a la pregunta 13

P13. ¿Cree usted que la empresa cuenta con un control de registro de deudas refinanciadas de sus clientes?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	1	5,3	5,3	5,3
	De acuerdo	2	10,5	10,5	15,8
	Parcialmente de acuerdo	2	10,5	10,5	26,3
	Desacuerdo	4	21,1	21,1	47,4
	Totalmente en desacuerdo	10	52,6	52,6	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

P13. ¿Cree usted que la empresa cuenta con un control de registro de deudas refinanciadas de sus clientes?



P13. ¿Cree usted que la empresa cuenta con un control de registro de ...

Figura 13: Resultados gráficos de la pregunta 13.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

De acuerdo a la pregunta sobre si la empresa cuenta con un control de registro de deudas refinanciadas de sus clientes, los encuestados respondieron con 5.26% totalmente de acuerdo; 10.53% de acuerdo; 10.53% parcialmente de acuerdo; 21.05% en desacuerdo; y, 52.63% totalmente en desacuerdo. Es decir la mayoría de los empleados no creen que hay un control de registros de cuentas dudosas de refinanciamiento de clientes.

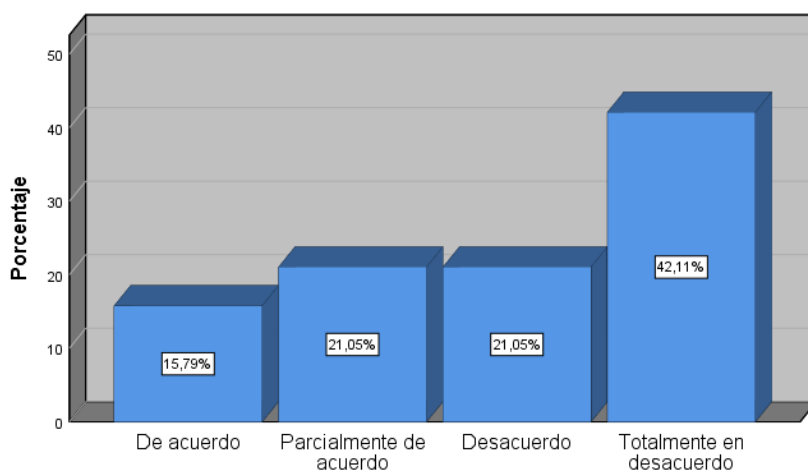
Tabla 14: Resultados tabulares a la pregunta 14

P14. ¿Conoce usted si la empresa cuenta con políticas de plazo de venta en sus operaciones de crédito?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	3	15,8	15,8	15,8
	Parcialmente de acuerdo	4	21,1	21,1	36,8
	Desacuerdo	4	21,1	21,1	57,9
	Totalmente en desacuerdo	8	42,1	42,1	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

P14. ¿Conoce usted si la empresa cuenta con políticas de plazo de venta en sus operaciones de crédito?



P14. ¿Conoce usted si la empresa cuenta con políticas de plazo de ven...

Figura 14: Resultados gráficos de la pregunta 14.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

Los encuestados de la empresa ante esta pregunta 15.79% de acuerdo; 21.05% parcialmente de acuerdo; 21.05% en desacuerdo; y, 42.11% totalmente en desacuerdo. Esto refleja que para la mayoría del personal, la empresa no cuenta con políticas de plazo de venta para sus operaciones de crédito.

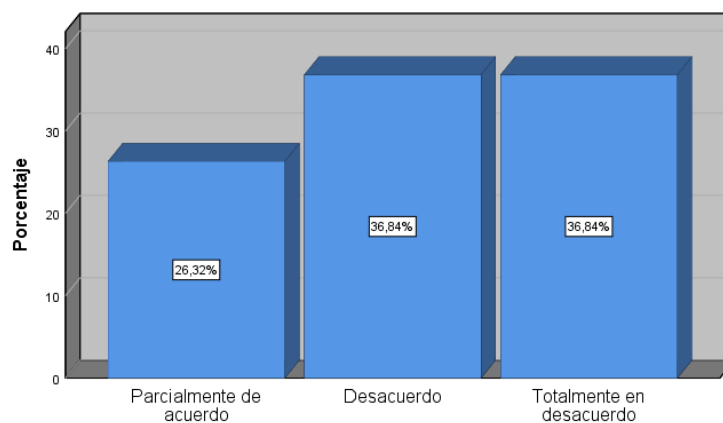
Tabla 15: Resultados tabulares a la pregunta 15

P15. ¿Considera usted que la empresa conoce la incidencia tributaria de la venta de bienes a plazos a mayor de 1 año?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Parcialmente de acuerdo	5	26,3	26,3	26,3
	Desacuerdo	7	36,8	36,8	63,2
	Totalmente en desacuerdo	7	36,8	36,8	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

P15. ¿Considera usted que la empresa conoce la incidencia tributaria de la venta de bienes a plazos a mayor de 1 año?



P15. ¿Considera usted que la empresa conoce la incidencia tributaria d...

Figura 15: Resultados gráficos de la pregunta 15.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

En cuanto a la respuestas de los encuestados sobre si la empresa conoce la incidencia tributaria de la venta de bienes a plazos a mayor de un año, encontramos que el 26.32% afirmó estar parcialmente de acuerdo; el 36.84% estaba en desacuerdo; y, el 36.84% totalmente en desacuerdo. En lo que concierne a las ventas de bienes a plazo mayores de un año y su implicancia para fines del impuesto a la renta tenemos que la ley permite diferir los ingresos conforme se vayan venciendo las cuotas, a diferencia del aspecto contable que el ingreso es reconocido totalmente en el ejercicio de la venta realizada; en este hecho, el contribuyente optará por la aplicación de dicho diferimiento, y se originará

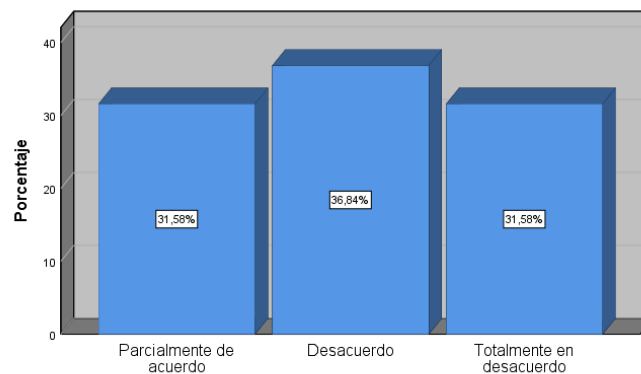
Tabla 16: Resultados tabulares a la pregunta 16

P16. ¿Cree usted que la empresa cuenta con un control adecuado de las cuentas por cobrar mayores a un año?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Parcialmente de acuerdo	6	31,6	31,6	31,6
	Desacuerdo	7	36,8	36,8	68,4
	Totalmente en desacuerdo	6	31,6	31,6	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

P16. ¿Cree usted que la empresa cuenta con un control adecuado de las cuentas por cobrar mayores a un año?



P16. ¿Cree usted que la empresa cuenta con un control adecuado de l...

Figura 16: Resultados gráficos de la pregunta 16.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

En esta pregunta, los encuestados respondieron que si la empresa cuenta con un control adecuado de las cuentas por cobrar mayores a un año, el 31.58% dice estar parcialmente de acuerdo; otro 36.84% afirma estar de desacuerdo; y 31.58% totalmente en desacuerdo. En síntesis, la mayoría sostiene que la empresa no tiene un control adecuado de sus cuentas por cobrar de sus clientes superiores a un año.

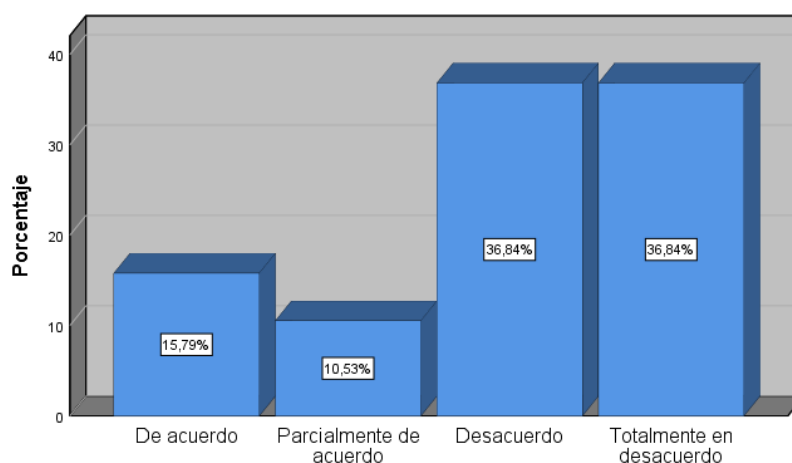
Tabla 17: Resultados tabulares a la pregunta 17

P17. ¿Sabe usted si la empresa cuenta con una política de incentivos para minimizar las cuentas por cobrar?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	3	15,8	15,8	15,8
	Parcialmente de acuerdo	2	10,5	10,5	26,3
	Desacuerdo	7	36,8	36,8	63,2
	Totalmente en desacuerdo	7	36,8	36,8	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

P17. ¿Sabe usted si la empresa cuenta con una política de incentivos para minimizar las cuentas por cobrar?



P17. ¿Sabe usted si la empresa cuenta con una política de incentivos ...

Figura 17: Resultados gráficos de la pregunta 17.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

Entre los encuestados sobre si la empresa a través de la aprobación del directorio cuenta con una política de incentivos para minimizar las cuentas por cobrar, el 15.79% dijo estar de acuerdo; otro 10.53% estar parcialmente de acuerdo, mientras que un 36.84% dice estar en desacuerdo; y, 36.84% totalmente en desacuerdo. En síntesis esto demuestra que hay una mala comunicación de la gerencia a todos los empleados o que solamente algunos son afortunados de usar esta política con beneficios únicos de buscar clientes que no sean morosos o que se les incentive pagar más rápidamente con ventajas para el cliente cumplidor como son descuentos y otras bonificaciones precisas.

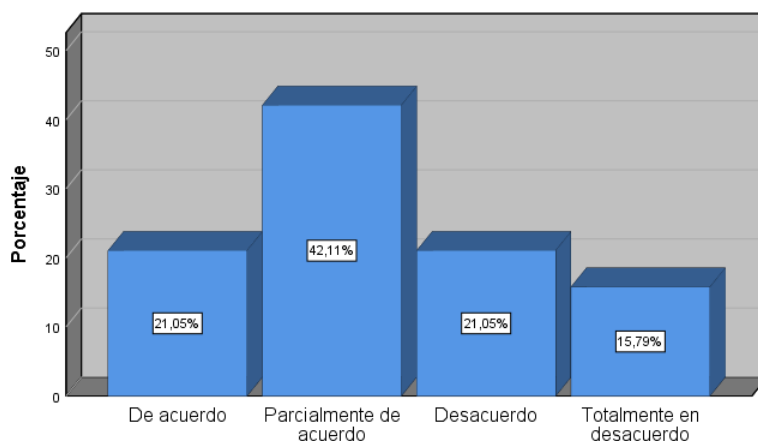
Tabla 18: Resultados tabulares a la pregunta 18

P18. ¿Considera usted que la empresa reconoce el ingreso mediante la transferencia al cliente del bien vendido?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	4	21,1	21,1	21,1
	Parcialmente de acuerdo	8	42,1	42,1	63,2
	Desacuerdo	4	21,1	21,1	84,2
	Totalmente en desacuerdo	3	15,8	15,8	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

P18. ¿Considera usted que la empresa reconoce el ingreso mediante la transferencia al cliente del bien vendido?



P18. ¿Considera usted que la empresa reconoce el ingreso mediante l...

Figura 18: Resultados gráficos de la pregunta 18.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

Los encuestados ante esta pregunta sobre si la empresa reconoce el ingreso mediante la transferencia del cliente del bien vendido, el 21.05% de acuerdo; parcialmente de acuerdo con 42.11%; en desacuerdo con 21.05%; totalmente en desacuerdo con 15.79%.

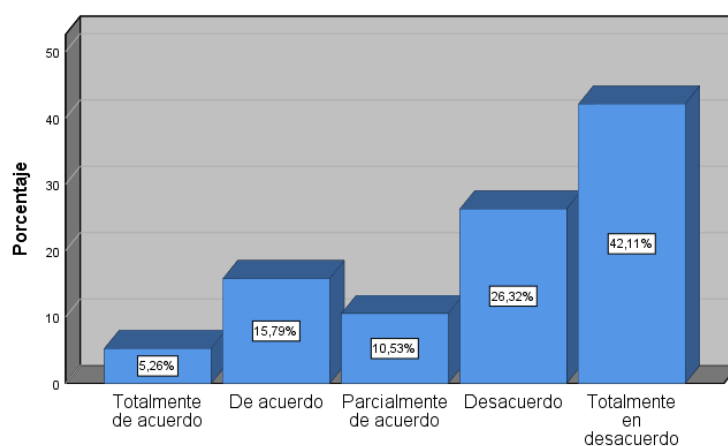
Tabla 19: Resultados tabulares a la pregunta 19

P19. ¿Cree usted que la empresa identifica y determina los precios de venta de manera independiente en el comprobante?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	1	5,3	5,3	5,3
	De acuerdo	3	15,8	15,8	21,1
	Parcialmente de acuerdo	2	10,5	10,5	31,6
	Desacuerdo	5	26,3	26,3	57,9
	Totalmente en desacuerdo	8	42,1	42,1	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

P19. ¿Cree usted que la empresa identifica y determina los precios de venta de manera independiente en el comprobante?



P19. ¿Cree usted que la empresa identifica y determina los precios de ...

Figura 19: Resultados gráficos de la pregunta 19.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

Entre los encuestados encontramos que el 5.26% está totalmente de acuerdo; el 15.79% de acuerdo; 10.53% parcialmente de acuerdo; 26.32% en desacuerdo; y, 42.11% totalmente en desacuerdo. Esto demuestra que hay una mayor percepción sobre que la empresa no identifica ni determina los precios de venta de manera independiente en el comprobante puesto que el acumulado de desacuerdo llega a 67.43%.

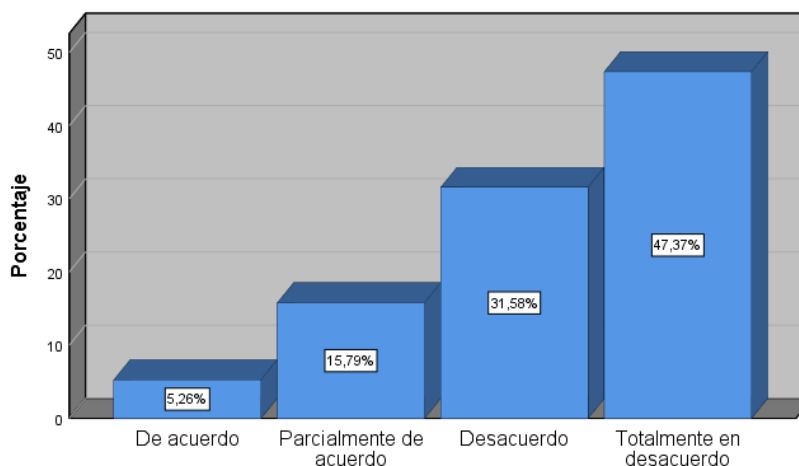
Tabla 20: Resultados tabulares a la pregunta 20

P20. ¿Considera usted que la empresa distingue las características contractuales en las operaciones de venta con los clientes?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	1	5,3	5,3	5,3
	Parcialmente de acuerdo	3	15,8	15,8	21,1
	Desacuerdo	6	31,6	31,6	52,6
	Totalmente en desacuerdo	9	47,4	47,4	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

P20. ¿Considera usted que la empresa distingue las características contractuales en las operaciones de venta con los clientes?



P20. ¿Considera usted que la empresa distingue las características ...

Figura 20: Resultados gráficos de la pregunta 20.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

Entre los encuestados sobre si la empresa distingue las características contractuales en las operaciones de venta con los clientes, un 5.26% está de acuerdo; 15.79% parcialmente de acuerdo; 31.58% en desacuerdo; y, 47.37% totalmente en desacuerdo. La mayoría de los encuestados afirma que no tiene una buena gestión contractual entre la empresa y los clientes

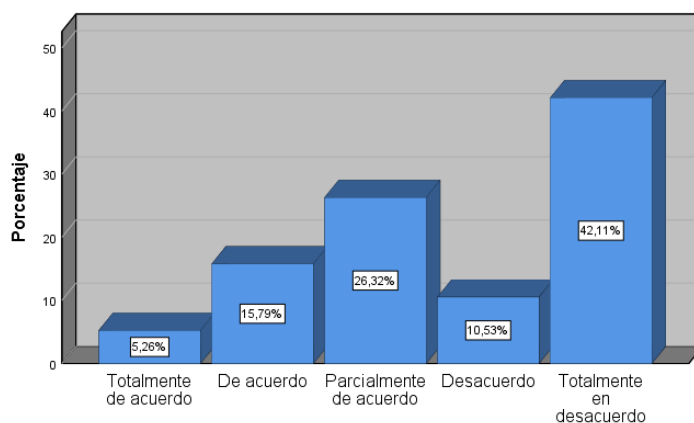
Tabla 21: Resultados tabulares a la pregunta 21

P21. ¿Considera usted que la empresa reconoce los ingresos por enajenación de bienes en cuotas a plazo mayor a un año en el ejercicio que sea exigible a su vencimiento?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	1	5,3	5,3	5,3
	De acuerdo	3	15,8	15,8	21,1
	Parcialmente de acuerdo	5	26,3	26,3	47,4
	Desacuerdo	2	10,5	10,5	57,9
	Totalmente en desacuerdo	8	42,1	42,1	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

P21. ¿Considera usted que la empresa reconoce los ingresos por enajenación de bienes en cuotas a plazo mayor a un año en el ejercicio que sea exigible a su vencimiento?



P21. ¿Considera usted que la empresa reconoce los ingresos por ...

Figura 21: Resultados gráficos de la pregunta 21.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

Los encuestados están de acuerdo de que hay un reconocimiento del ingreso por enajenación de bienes en la venta al crédito y que las cuotas se devengarán conforme se vayan pagando. Esto es recurrente en algunos casos y por eso las respuestas se han manifestado de la manera siguiente: totalmente de acuerdo con 5.26%, de acuerdo con 15.79%, parcialmente de acuerdo con 26.32%; en desacuerdo 10.53%; y totalmente en desacuerdo 42.11%.

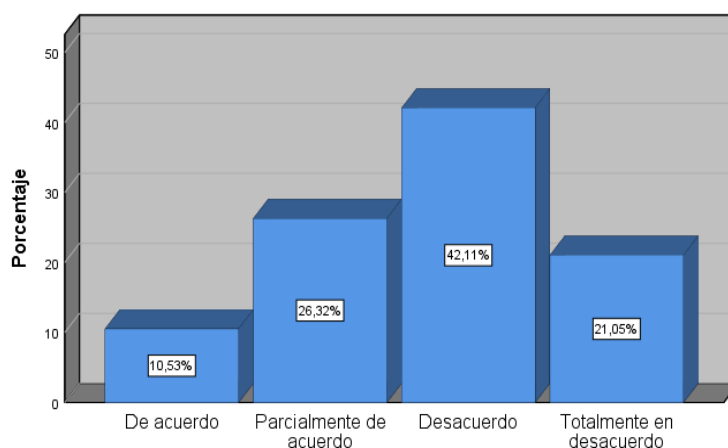
Tabla 22: Resultados tabulares a la pregunta 22

P22. ¿Cree usted que la empresa reconoce como gasto del periodo los inventarios vendidos, en el mismo periodo que reconoce los ingresos de la operación?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	2	10,5	10,5	10,5
	Parcialmente de acuerdo	5	26,3	26,3	36,8
	Desacuerdo	8	42,1	42,1	78,9
	Totalmente en desacuerdo	4	21,1	21,1	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

P22. ¿Cree usted que la empresa reconoce como gasto del periodo los inventarios vendidos, en el mismo periodo que reconoce los ingresos de la operación?



P22. ¿Cree usted que la empresa reconoce como gasto del periodo los...

Figura 22: Resultados gráficos de la pregunta 22.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

Los encuestados han percibido que la empresa reconoce como gasto del periodo los inventarios vendidos coincidiendo con el mismo periodo del ingreso de la operación pero por la parte que corresponde a los intereses tiene otro tratamiento. Esto le concierne mucho más al área contable que es la que analiza las operaciones, sobre todo al tener que hacer los balances finales cada año. De este modo, las respuestas han sido las siguientes: de acuerdo 10.53%; parcialmente de acuerdo 26.32%; en desacuerdo 42.11%; y, totalmente en desacuerdo 21.05%.

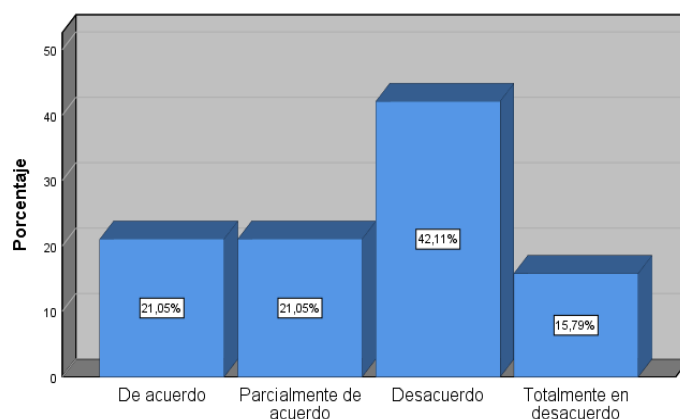
Tabla 23: Resultados tabulares a la pregunta 23

P23. ¿Cree usted que los ingresos obtenidos durante el periodo se registraron dentro de sus rubros ingresos por ventas de bienes y/o ingresos por financiamiento?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	4	21,1	21,1	21,1
	Parcialmente de acuerdo	4	21,1	21,1	42,1
	Desacuerdo	8	42,1	42,1	84,2
	Totalmente en desacuerdo	3	15,8	15,8	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

P23. ¿Cree usted que los ingresos obtenidos durante el periodo se registró dentro de sus rubros ingresos por ventas de bienes y/o ingresos por financiamiento?



P23. ¿Cree usted que los ingresos obtenidos durante el periodo se ...

Figura 23: Resultados gráficos de la pregunta 23.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

En lo que se relaciona esta pregunta hay una particular explicación sobre cómo han entendido esta pregunta en cuanto a los ingresos obtenidos y su registro propiamente dicho en los rubros por ventas de bienes y los ingresos financieros. Aquí los encargados de contabilidad son los que aplican las normativas contables y tributarias para la determinación de la Utilidad del ejercicio de la empresa. De ahí que los resultados de los encuestados fueron los siguientes: de acuerdo 21.05%; parcialmente de acuerdo 21.05%; en desacuerdo 42.11%; y, totalmente en desacuerdo 15.79%.

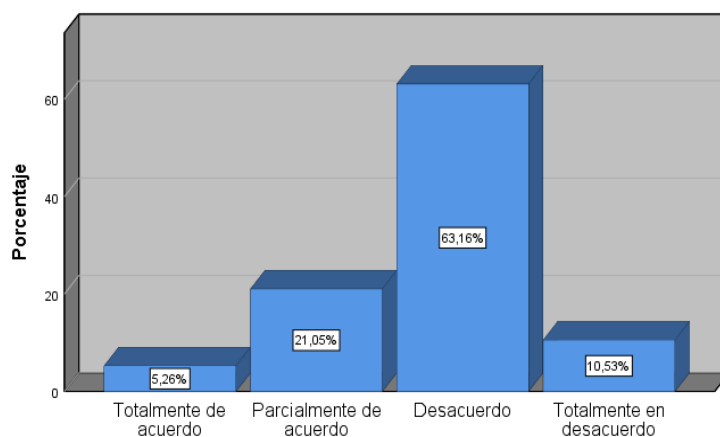
Tabla 24: Resultados tabulares a la pregunta 24

P24. ¿Considera usted que la empresa provisiona las cuentas de cobranza dudosa cumplimiento las características del principio de causalidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	1	5,3	5,3	5,3
	Parcialmente de acuerdo	4	21,1	21,1	26,3
	Desacuerdo	12	63,2	63,2	89,5
	Totalmente en desacuerdo	2	10,5	10,5	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

P24. ¿Considera usted que la empresa provisiona las cuentas de cobranza dudosa cumplimiento las características del principio de causalidad?



P24. ¿Considera usted que la empresa provisiona las cuentas de ...

Figura 24: Resultados gráficos de la pregunta 24.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

En lo concerniente a esta pregunta los empleados que están más directamente enterados de estos hechos son el área de contabilidad y la gerencia general. Los otros tienen que hacer un conocimiento indirecto por los diálogos entre compañeros de trabajo. Ante esta situación, los resultados de los encuestados han sido los siguientes: totalmente de acuerdo con 5.26%, parcialmente de acuerdo 21.05%; en desacuerdo con 63.16%, y, totalmente en desacuerdo 10.53%.

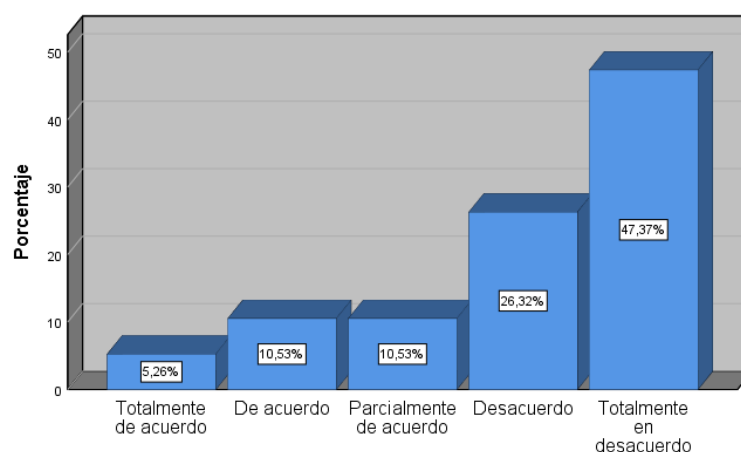
Tabla 25: Resultados tabulares a la pregunta 25

P25. ¿Sabe usted que la empresa cuenta con un control de la información de los ingresos por intereses que han devengarse en el ejercicio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	1	5,3	5,3	5,3
	De acuerdo	2	10,5	10,5	15,8
	Parcialmente de acuerdo	2	10,5	10,5	26,3
	Desacuerdo	5	26,3	26,3	52,6
	Totalmente en desacuerdo	9	47,4	47,4	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

P25. ¿Sabe usted que la empresa cuenta con un control de la información de los ingresos por intereses que han devengarse en el ejercicio?



P25. ¿Sabe usted que la empresa cuenta con un control de la informaci...

Figura 25: Resultados gráficos de la pregunta 25.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

Esta pregunta se centra sobre si la empresa cuenta con un verdadero control de información de los ingresos por intereses en el ejercicio, así los encuestados respondieron en 5.26% totalmente de acuerdo; 10.53% de acuerdo; 10.53% parcialmente de acuerdo; 26.32% en desacuerdo; y, 47.37% totalmente en desacuerdo observándose una tendencia a que no todos los encuestados manejan esta información que el área contable es responsable.

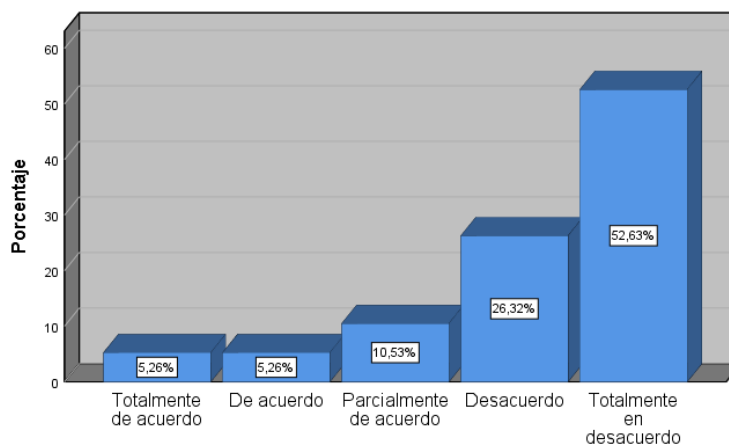
Tabla 26: Resultados tabulares a la pregunta 26

P26. ¿Considera usted que los estados financieros son presentados de acuerdo a las normas vigentes para su elaboración?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente de acuerdo	1	5,3	5,3	5,3
	De acuerdo	1	5,3	5,3	10,5
	Parcialmente de acuerdo	2	10,5	10,5	21,1
	Desacuerdo	5	26,3	26,3	47,4
	Totalmente en desacuerdo	10	52,6	52,6	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

P26. ¿Considera usted que los estados financieros son presentados de acuerdo a las normas vigentes para su elaboración?



P26. ¿Considera usted que los estados financieros son presentados d...

Figura 26: Resultados gráficos de la pregunta 26.

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

De acuerdo a esta pregunta de sesgo contable netamente sobre si los estados financieros de la empresa son presentados de acuerdo a las normas actuales en su elaboración contemplado en las NIIFS, la mayoría afirmó estar en un 5.26% totalmente de acuerdo; otro 5.26% de acuerdo; 10.53% parcialmente de acuerdo; 26.32% en desacuerdo; y, 52.63% totalmente en desacuerdo. Esto refleja un desconocimiento de la mayoría de los encuestados sobre este aspecto de cómo se presentan los estados financieros a la Sunat en cada ejercicio anual y donde son mayormente responsables los encargados de la labor de la gestión de la contabilidad de la empresa.

Tabla 27: Reconocimiento de Intereses Diferidos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Regular	8	42,1	42,1	42,1
	Alto	11	57,9	57,9	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

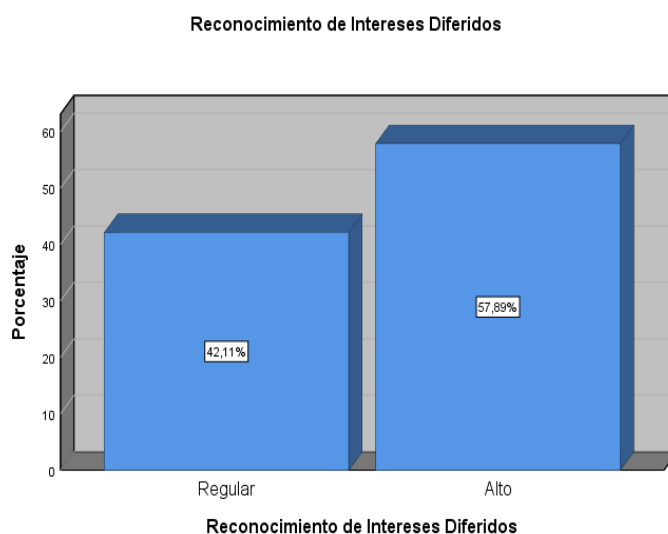


Figura 27: Reconocimiento de Intereses Diferidos

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

Los resultados obtenidos por la contratación de las tablas cruzadas de las preguntas indican que en cuanto al reconocimiento de intereses diferidos, el programa afirma que se da un 42.11% como regular y lo califica como alto en 57.89%; es decir, hay una tendencia firme sobre el reconocimiento contable de los intereses diferidos por las ventas al crédito.

Tabla 28: Cuentas por Cobrar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Regular	7	36,8	36,8	36,8
	Alto	12	63,2	63,2	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

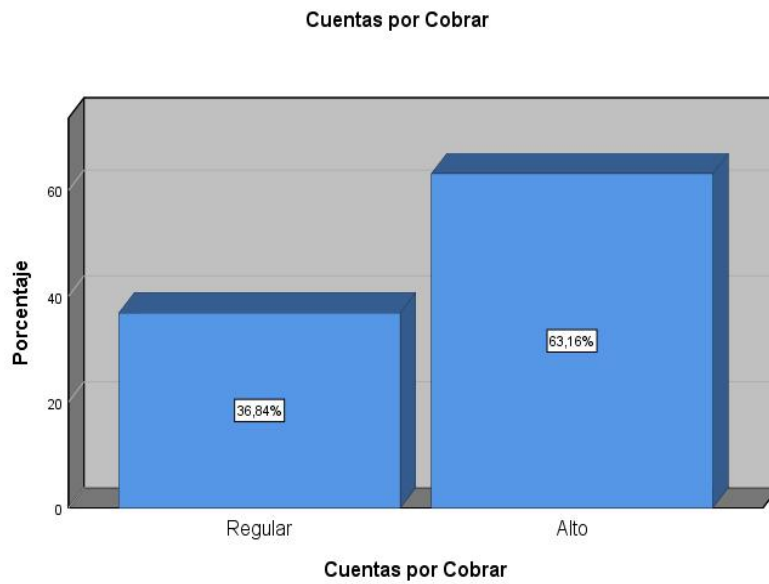


Figura 28: Cuentas por Cobrar

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

En lo que respecta a la medición de las tablas de las preguntas comparadas tenemos que las cuentas por cobrar están reconocidas como regular en un 36.84% y en un 63.16% como alto. Esto refleja que el reconocimiento de los intereses como gasto podría devenir en una provisión de cobranza dudosa debido a la morosidad de los clientes.

Tabla 29: Ventas al Crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Regular	10	52,6	52,6	52,6
	Alto	9	47,4	47,4	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

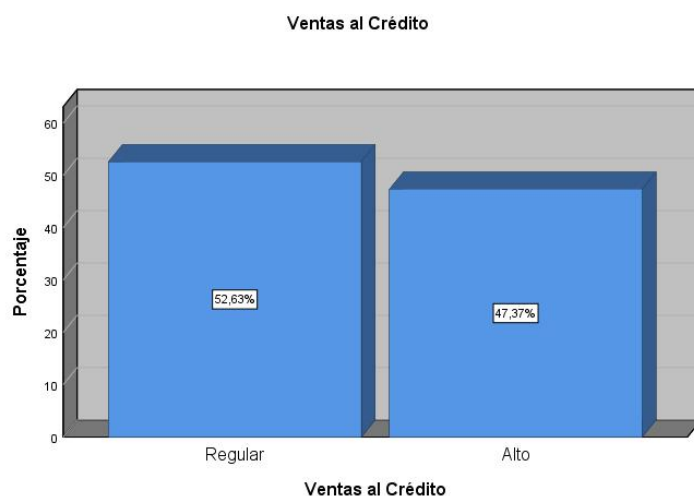


Figura 29: Ventas al Crédito

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

En lo concerniente a las ventas al crédito que tiene la empresa Chamochumbi encontramos que hay un reconocimiento regular del 52.63% de las ventas al crédito; y es alto en un 47.37%. Esto refleja que hay un exceso de confianza en las ventas al crédito y no se mide bien el riesgo que puede ocasionar cobranzas dudosas en el tiempo.

Tabla 30: Impuesto a la Renta

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Regular	7	36,8	36,8	36,8
	Alto	12	63,2	63,2	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

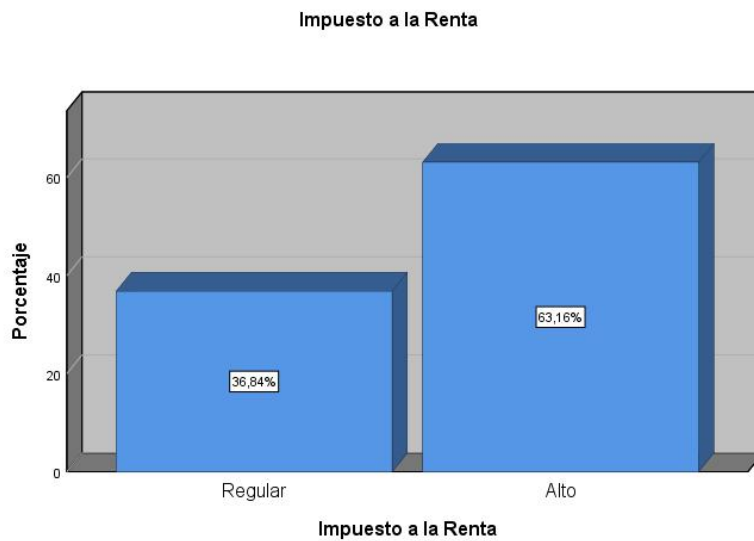


Figura 30: Impuesto a la Renta

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

De acuerdo a las tablas cruzadas que han hecho de las preguntas, esto denota que el impuesto a la renta demuestra que ha sido regular en un 36.84%, pero que se está incrementando de manera alta a un 63.16% en la medida que los intereses diferidos se reconozcan en el ejercicio va a impactar en el impuesto a la renta de manera paulatina de elevación.

Tabla 31: Estados de Resultados

		Estado de Resultados			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Regular	6	31,6	31,6	31,6
	Alto	13	68,4	68,4	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

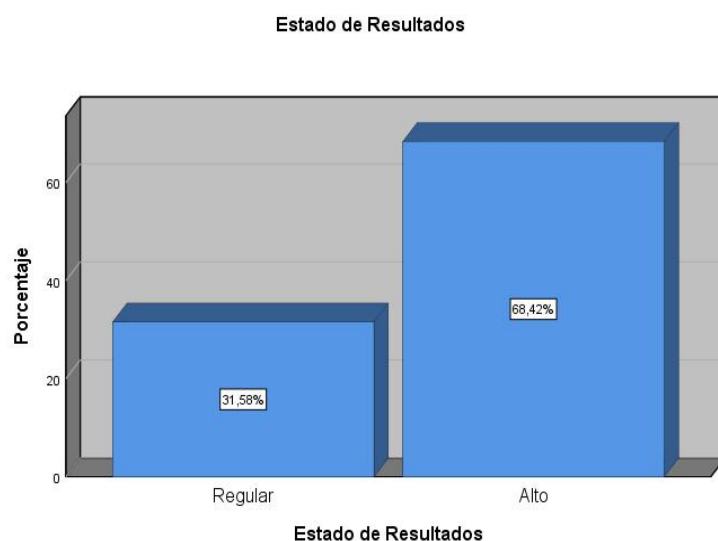


Figura 31: Estado de Resultados

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

El programa SPSS nos demuestra que a través de la información trabajada los estados de resultados reflejan que han sido regular en un 31.58%; pero está siendo alto también en un 68.42%. Esto refleja negatividad y pérdida de liquidez además de solvencia por la acumulación de los pasivos diferidos.

Tabla 32: NIIF 15

		NIIF 15			
Válido		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Regular	7	36,8	36,8	36,8
	Alto	12	63,2	63,2	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

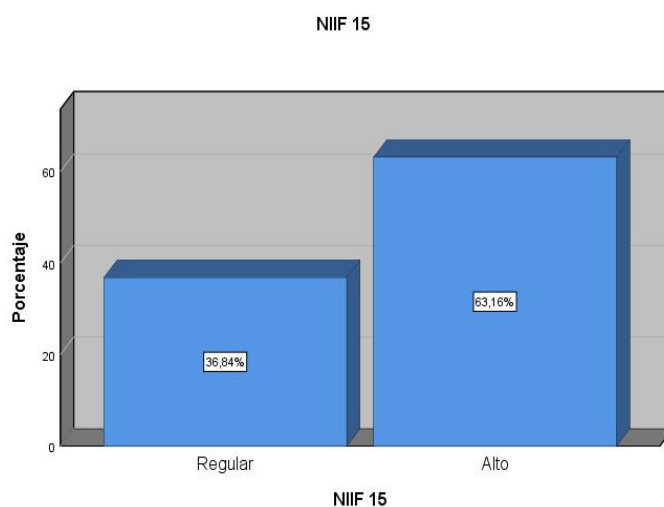


Figura 32: NIIF 15

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

La Niif 15 propone un único modelo de reconocimiento de ingresos aplica a todos los ingresos de contratos con clientes. No es cuestión únicamente contable, los cambios pueden ser importantes. Su objetivo es establecer los principios que aplicará una entidad para presentar información útil a los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, importe, calendario e incertidumbre de los ingresos de actividades ordinarias y flujos de efectivo que surgen de un contrato con un cliente.

Por lo expuesto, la aplicación de la NIIF15 está en 36.84% como regular y con una subida de 63.16% siendo alto su impacto en la presentación de los Estados Financieros.

Tabla 33: Provisión de Cobranza Dudosa

		Provisión de Cobranza Dudosa			
Válido		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Malo	1	5,3	5,3	5,3
	Regular	10	52,6	52,6	57,9
	Alto	8	42,1	42,1	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

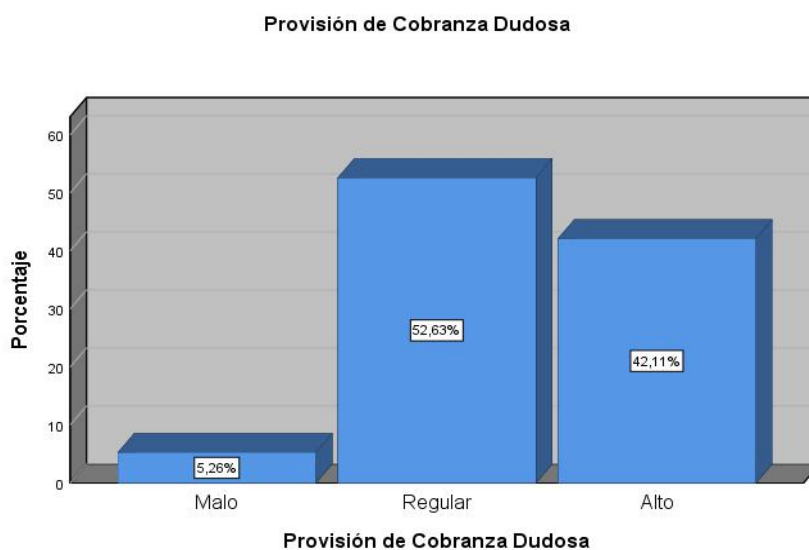


Figura 33: Provisión de Cobranza Dudosa

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

En cuanto a la provisión de cobranzas dudosas encontramos que estuvo en un 5.26% como malo. Subió a regular en un 52.63%; y pasó a alto en un 42.11%. Esto refleja que el grado de incertidumbre para controlar a los clientes morosos ha descendido en un 10% pero aún sigue siendo no muy buena la política financiera de créditos en cuanto a los riesgos de pago de los clientes.

Tabla 34: Devengado

		Devengado			
Válido		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Regular	7	36,8	36,8	36,8
	Alto	12	63,2	63,2	100,0
	Total	19	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

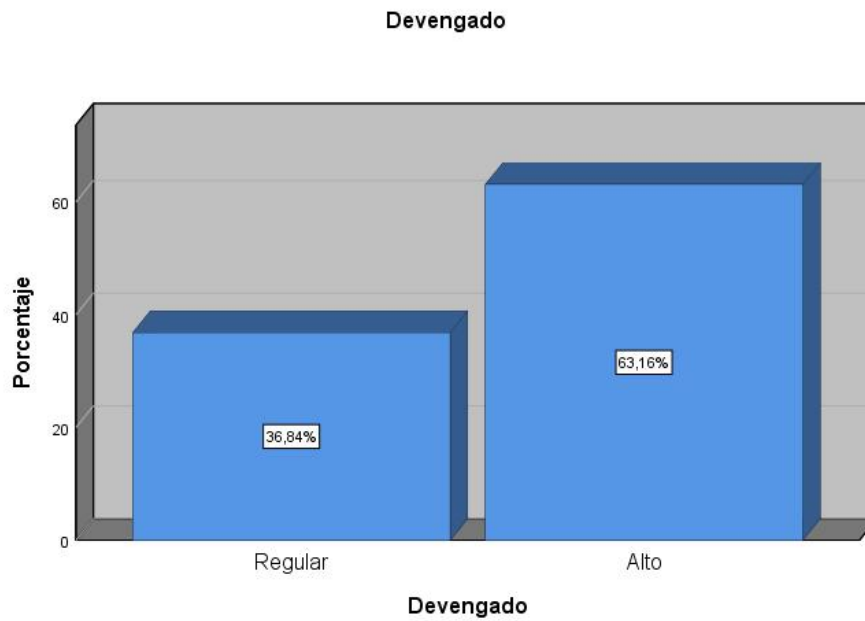


Figura 34: Devengado

Fuente: Encuesta realizada en la empresa Samuel Chamochumbi Asociados SAC.

Interpretación:

En cuanto a los devengados que recibe la empresa por los créditos otorgados a sus clientes ha pasado de 36.84% calificado como regular para subir a 63.16% calificado como alto, y esto se refleja como parte del crecimiento de las ventas al crédito que se difieren hasta su vencimiento de las cuotas respectivas.

4.2 Contrastación de Hipótesis

Hipótesis General

H₀: El Reconocimiento de los intereses diferidos no impactan significativamente en el Estado de Resultado de la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017

H₁: El Reconocimiento de los intereses diferidos impactan significativamente en el Estado de Resultado de la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017

Nivel de significancia: $\alpha=0.05$

Regla de decisión: Si p valor $\geq 0.05 \rightarrow$ Se acepta la H₀
 Si p valor $< 0.05 \rightarrow$ Se rechaza la H₀

Tabla 35: Prueba Chi Cuadrado para la Hipótesis General

Tabla cruzada Reconocimiento de Intereses Diferidos*Estado de Resultados

Recuento		Estado de Resultados		Total
		Regular	Alto	
Reconocimiento de Intereses Diferidos	Regular	6	2	8
	Alto	0	11	11
Total		6	13	19

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	12,058 ^a	1	,001		
Corrección de continuidad	8,836	1	,003		
Razón de verosimilitud	14,702	1	,000		
Prueba exacta de Fisher				,001	,001
Asociación lineal por lineal	11,423	1	,001		
N de casos válidos	19				

a. 2 casillas (50,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 2,53.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

De la prueba Chi Cuadrado ($p=0.001 < 0.05$) se puede establecer que el Reconocimiento de los intereses diferidos impactan significativamente en el Estado de Resultado de la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017

Hipótesis Específica 1

H₀: Las cuentas por cobrar no impactan significativamente en el Estado de Resultado de la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017

H₁: Las cuentas por cobrar impactan significativamente en el Estado de Resultado de la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017

Nivel de significancia: $\alpha=0.05$

Regla de decisión: Si $p \text{ valor} \geq 0.05 \rightarrow$ Se acepta la H₀

Si $p \text{ valor} < 0.05 \rightarrow$ Se rechaza la H₀

Tabla 36: Prueba Chi Cuadrado para la Hipótesis General

Tabla cruzada Cuentas por Cobrar*Estado de Resultados

Recuento		Estado de Resultados		Total
		Regular	Alto	
Cuentas por Cobrar	Regular	5	2	7
	Alto	1	11	12
Total		6	13	19

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	8,146 ^a	1	,004		
Corrección de continuidad	5,487	1	,019		
Razón de verosimilitud	8,439	1	,004		
Prueba exacta de Fisher				,010	,010
Asociación lineal por lineal	7,717	1	,005		
N de casos válidos	19				

a. 3 casillas (75,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 2,21.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

De la prueba Chi Cuadrado ($p=0.004 < 0.05$) se puede establecer que las Cuentas por Cobrar impactan significativamente en el Estado de Resultado de la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017

Hipótesis Especifica 2

H₀: Las Ventas al Crédito no impactan significativamente en el Estado de Resultado de la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017

H₁: Las Ventas al Crédito impactan significativamente en el Estado de Resultado de la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017

Nivel de significancia: $\alpha=0.05$

Regla de decisión: Si p valor $\geq 0.05 \rightarrow$ Se acepta la H₀

Si p valor $< 0.05 \rightarrow$ Se rechaza la H₀

Tabla 37: **Prueba Chi Cuadrado para la Hipótesis General**

Tabla cruzada Ventas al Crédito*Estado de Resultados

Recuento

	Estado de Resultados	Estado de Resultados		Total
		Regular	Alto	
Ventas al Crédito	Regular	6	4	10
	Alto	0	9	9
Total		6	13	19

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	7,892 ^a	1	,005		
Corrección de continuidad	5,360	1	,021		
Razón de verosimilitud	10,239	1	,001		
Prueba exacta de Fisher				,011	,008
Asociación lineal por lineal	7,477	1	,006		
N de casos válidos	19				

a. 2 casillas (50,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 2,84.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

De la prueba Chi Cuadrado ($p=0.005 < 0.05$) se puede establecer que las Ventas de Crédito impactan significativamente en el Estado de Resultado de la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017

Hipótesis Específica 3

H₀: El Impuesto a la Renta no impactan significativamente en el Estado de Resultado de la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017

H₁: El Impuesto a la Renta impactan significativamente en el Estado de Resultado de la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017

Nivel de significancia: $\alpha=0.05$

Regla de decisión: Si p valor $\geq 0.05 \rightarrow$ Se acepta la H₀

Si p valor $< 0.05 \rightarrow$ Se rechaza la H₀

Tabla 38: Prueba Chi Cuadrado para la Hipótesis General

Tabla cruzada Impuesto a la Renta*Estado de Resultados

Recuento

		Estado de Resultados		Total
		Regular	Alto	
Impuesto a la Renta	Regular	5	2	7
	Alto	1	11	12
Total		6	13	19

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	8,146 ^a	1	,004		
Corrección de continuidad	5,487	1	,019		
Razón de verosimilitud	8,439	1	,004		
Prueba exacta de Fisher				,010	,010
Asociación lineal por lineal	7,717	1	,005		
N de casos válidos	19				

a. 3 casillas (75,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 2,21.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

De la prueba Chi Cuadrado ($p=0.004<0.05$) se puede establecer que el Impuesto a la Renta impacta significativamente en el Estado de Resultado de la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017

4.3 Discusión

4.3.1 Hipótesis General

La problemática planteada a través de los objetivos e hipótesis ha sido contrastada por medio del método cuantitativo en base a la muestra de diecinueve empleados de la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. año 2017. Al abordar a cada empleado que pertenecen a diversas áreas que incluyen contabilidad y otras para poder evaluar si hay un reconocimiento de los intereses diferidos y su impacto en el estado de resultados. De este modo, en la comparación de la hipótesis general establece que el 58% tiene un alto reconocimiento del impacto negativo. Otro 42% tiene un regular reconocimiento en lo que está ocurriendo en la empresa con los créditos otorgados, la morosidad y sus efectos en el impuesto a la renta por las cobranzas dudosas.

4.3.2. Hipótesis Especifica I

En la primera hipótesis específica en donde las cuentas por cobrar impactan en los estados de resultados, encontramos que los empleados encuestados determinaron que en un 37% había un impacto regular, mientras que un 63% afirmaron que sí había un impacto significativo en las cuentas por cobrar en los estados de resultados por la morosidad de los clientes, por no haber una buena política de créditos que sea mas riguroso en el riesgo crediticio de cada cliente de acuerdo al historial que tiene cada persona natural o jurídica.

4.3.3. Hipótesis Especifica II

En la segunda hipótesis específica sobre si las ventas al credito impactan significativamente en los estados de resultados, los encuestados respondieron en un 47% que era regular este impacto; mientras que un 53% de las ventas al crédito estaban afectando significativa y fuertemente a los estados de resultados. Esto generaba pasivos diferidos que podrian ser reconocidos como ingreso en la mejor posicion, caso contrario aumento de las cobranzas dudosas genrando gastos.

4.3.4. Hipótesis Especifica III

En lo concerniente a la hipótesis específica tres de cómo el impuesto a la renta impacta significativamente en los estados de resultados, los encuestados respondieron que era regular esta afectación en un 37%, mientras que para un 63%

sí afectaba directamente los impuestos a la renta en los estados de resultados; es decir que en el tiempo se pagaba mas impuestos por los pasivos diferidos.

Por las comparaciones de hipótesis se confirma que los intereses diferidos sí impacta en el estado de resultados de la empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C. en el ejercicio anual 2017.



CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- El reconocimiento de los intereses diferidos en la medida que sean probable que se cobren las cuotas pactadas seran reconocidos como ingresos , de ello se desprende que tendremos una mayor o menor base de calculo para pago del impuesto a la renta en el ejercicio de su reconocimiento.
- En las Cuentas por Cobrar siempre existe la probabilidad o riesgo de adquirir una cuenta de difícil cobro que puede aumentar a medida que los estándares de crédito se hacen más flexibles, esto debido a una falta de una clara politica de creditos y un adecuado estudio de perfil de cliente .
- Las ventas al crédito ayudan a la empresa a obtener mayores clientes y una oportunidad de posicionamiento en el mercado automotriz, pero se debe tener mucho cuidado, ya que se pueden ofrecer descuentos o refinanciamientos que en ocasiones podrían resultar nocivos para la empresa. Los cambios en cualquier aspecto en las condiciones de crédito de la empresa pueden tener efectos en su rentabilidad ya que se generan letras para estas operaciones que ingresan a descuento obteniendo capital de trabajo teniendo una obligacion financiera .

5.2 Recomendaciones

- La venta de bienes a plazos mayores a un año, en el aspecto tributario en el cual para fines del IR permite diferir los ingresos conforme vayan venciendo las cuotas, por la aplicación de dicho diferimiento se originaran diferencias temporales debiendose contabilizar el Impuesto a la Renta Diferido.
- Analizar las cuentas por cobrar a través de las razones financieras para determinar la rotación de las cuentas por cobrar, para efectos de presentar en forma razonable la información financiera de la empresa, debería registrarse la evidencia de la incobrabilidad que la normativa contable establece en las provisiones para cuentas de cobranza dudosa y llevar un control estadístico de la cuenta de clientes, esta información es útil para el área de ventas y cobranzas para cuando se quiera renegociar créditos.
- El crédito en la empresa le permite una mayor actividad financiera ya que aumenta el volumen de ventas, pero el crédito que se conceda debe ser optimizado con políticas y procedimientos para su otorgamiento. Debe establecerse un límite de crédito para los clientes nuevos, reduciendo y estandarizando el número o variantes de términos de pago antes de efectuarse cualquier venta.

BIBLIOGRAFIA

- 1) Abanto Bromlye, Martha (2013). Revista Contadores & Empresas “Reconocimiento de ingresos y gastos en las ventas y prestación de servicios.
- 2) Bernal, Josué y Espinoza, Cristina (2007). Impuesto a la Renta: Aplicación Práctica –Tributaria y Contable 2006-2007.
- 3) Bernal Rojas, Josué Alfredo (2012). Incidencia tributaria y contable de la venta de bienes a plazo mayor que un año. Revista: Actualidad Empresarial No. 266- Primera quincena de Noviembre del 2012. Lima: Instituto Pacífico.
- 4) Calderón Moquillaza, José G. (2016). Contabilidad general básica I. Lima: LCS.
- 5) Cusi, Andrés Eduardo (2018). Código Civil del Perú. Lima: Jurista editores.
- 6) Chalupowicz, D. (2009), en su artículo “Políticas de crédito en las organizaciones”
- 7) Espinoza, C. (2007). Revista Actualidad Empresarial. Segunda quincena.
- 8) Giráldez Andrea (2010). Música Investigación, innovación y buenas prácticas Barcelona; Grao
- 9) Giraldo Jara, Demetrio (2013). Dinámicas del Plan Contable General Empresarial Aplicadas a las NIIF Perú Ifocom S.A.
- 10) Guajardo, G. (2001). *Contabilidad financiera* (3ª ed.).México.
- 11) Larran, M (2009). Fundamentos de Contabilidad Financiera Teórico-Práctico
- 12) Méndez, A. (1990). Teoría y práctica de contabilidad, México,
- 13) Moreno, J. (1997). Economía Financiera. México: CECSA.
- 14) Vrnon Mesen Figueroa libro Aplicaciones Prácticas de la Sniif COMPLETAS II EDICION 2013
- 15) Westerfield r., Ross s., Jafee j. finanzas corporativas, quinta Edición, Mc Graw Hill, Pág. 822, 2000.
- 16) <http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/2012/03/01/el-impuesto-a-la-renta-y-las-teorias-que-determinan-su-afectacion/>
- 17) <http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/2009/04/07/la-provision-de-cobranza-dudosa-cuando-efectuarla/>
- 18) <https://actualicese.com/actualidad/2018/04/04/tratamiento-contable-de-los-ingresos-diferidos/>



ANEXOS

CASO N° 1

El vendedor no opta por la aplicación del artículo 58° del TUO de la Ley del IR

La empresa Importaciones La pirámide S.A.C en el ejercicio 2012 ha vendido 50 camiones en 4 cuotas anuales que se vencen en el mes de diciembre de cada año, a partir de diciembre de 2012, el monto de la ventas es por S/. 5, 750,00.00 más IGV, el interés anual es de S/140,000 más IGV.

El costo de los camiones es de S/. 3´ 750,000.

La primera cuota es de S/1´437,500 y las restantes, por el mismo monto más los intereses e IGV.

Se pide explicar el tratamiento contable y del IR.

Solución

Por la venta en el ejercicio 2012

----- x -----	DEBE	HABER
12 CTAS. POR COBRAR COMERC. – TERC. 121 Fact. Boletas y otros comp. por cobrar 1212 Emitidas en cartera	7,445,800.00	
40 TRIB. CONTR. Y APORT. AL SIST. DE PENS. Y DE SALUD POR PAGAR 401 Gobierno central 4011 IGV 40111 IGV – Cuenta propia		1,135,800.00
49 PASIVO DIFERIDO 493 Intereses diferidos 4931 Intereses no deveng. en transac. con terc.		560,000.00
70 VENTAS 701 Mercaderías 7024 Productos inmuebles terminados		5,750,000.00
x/x Por la venta de 50 camiones a plazos con 4 cuotas anuales		

Reconocimiento del costo de ventas

----- x -----	DEBE	HABER
69 COSTO DE VENTAS	3,750,000.00	
21 PRODUCTOS TERMINADOS		3,750,000.00
x/x Por el costo computable de los camiones vendidos		

Por la cobranza de la primera cuota

----- x -----	DEBE	HABER
10 EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECTIVO	1,861,450.00	
104 Ctas. corrientes en instit. financ.		
1047 Ctas. Corrientes operativas		
12 CTAS. POR COBRAR COMERC. – TERC.		1,861,450.00
121 Fact. boletas y otros comp. por cobrar		
1212 Emitidas en cartera		
x/x Por el cobro de la primera cuota		

Reconocimiento de ingresos por el interés del primer año

----- x -----	DEBE	HABER
49 PASIVO DIFERIDO	140,000.00	
493 Intereses diferidos		
4931 Intereses no deveng. en transac. con terc		
77 INGRESOS FINANCIEROS		140,000.00
772 Rendimientos ganados		
7722 Ctas. por cobrar comerciales		
x/x Por el reconocimiento de ingreso por interés		

Estado de resultado ejercicio 2012

	S/.
Ventas	5,750,000.00
Costo de ventas	<u>- 3,750,000.00</u>
Utilidad bruta	2,000,000.00
Gastos de administración	- 800,000.00
Gastos de ventas	<u>- 450,000.00</u>
Utilidad de operación	750,000.00
Ingresos financieros	<u>140,000.00</u>
Utilidad contable	890,000.00

Determinamos la renta neta del ejercicio:

	Base cont.	Base trib.	Act.dif.	Pas. Dif
Utilidad contable	890,000.00	890,000.00		
Adición temporal		0.00	0.00	
Deducción temporal		0.00		0.00
Renta neta	890,000.00	890,000.00	0.00	0.00
IR 30%	267,000.00	267,000.00	0.00	0.00

En este caso el contribuyente paga el total del IR en el primer año

----- x -----	DEBE	HABER
88 IMPTO. A LA RENTA	267,000.00	
40 TRIB., CONR. Y APORT. AL SIST. DE PENS. Y DE SALUD POR PAGAR		267,000.00
401 Gobierno central		
4017 Impuesto a la renta		
40171 Renta de tercera categoría		
x/x Por el impuesto a la renta del ejercicio		

**ANEXO N° 02: VALIDACION DE INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTO
FICHA DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**

I. DATOS GENERALES:

Apellidos y Nombre del Informante:
 Institución donde labora: Universidad Peruana de Ciencias e Informática - UPCI
 Nombre del Instrumento que motiva la evaluación:
 RECONOCIMIENTO DE LOS INTERESES DIFERIDOS Y SU IMPACTO EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE LA EMPRESA SAMUEL CHAMOCHUMBI & ASOCIADOS SAC AÑO 2017
 Autor del Instrumento: **BARRENECHEA MOLINA EVA LUCERO**

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0 - 20%	Regular 21 - 40%	Bueno 41 - 60%	Muy Bueno 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
METODOLOGÍA	Considera que los Ítems miden lo que el investigador pretende medir				X	
COHERENCIA	Considera que los Ítems utilizados son propios del campo que se está investigando					X
CONSISTENCIA	Existe Consistencia entre las dimensiones y los indicadores					X
ORGANIZACIÓN	Considera Organizado el desarrollo del Marco Teórico					X
CLARIDAD	La investigación está desarrollada en un lenguaje apropiado				X	
OPERACIONALIZACIÓN	Presenta operacionalizada sus variables y dimensiones					X
ESTRATEGIAS	Considera adecuado los Métodos estadísticos para contrastar las hipótesis					X
ACTUALIDAD	Presenta Antecedentes actualizados hasta con tres años de antigüedad					X

III. OPINIÓN PARA APLICAR EL INSTRUMENTO:

Qué aspectos se tienen que Modificar, aumentar o suprimir en los Instrumentos de Investigación:

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO:

Muy bueno.....

Lima, Setiembre, 2018.


Firma del Experto Informante
 DNI: 43486754 / Telf./Cel.: 989263773

**ANEXO N° 02: VALIDACION DE INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTO
FICHA DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**

I. DATOS GENERALES:

Apellidos y Nombre del Informante:
 Institución donde labora: Universidad Peruana de Ciencias e Informática - UPCI
 Nombre del Instrumento que motiva la evaluación:
 EL RECONOCIMIENTO DE LOS INTERESES DIFERIDOS Y SU IMPACTO EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE LA EMPRESA SAMUEL CHAMOCHUMBI & ASOCIADOS SAC AÑO 2017
 Autor del Instrumento: **BARRENECHEA MOLINA EVA LUCERO**

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0 – 20%	Regular 21 – 40%	Bueno 41 – 60%	Muy Bueno 61 – 80%	Excelente 81 – 100%
METODOLOGÍA	Considera que los Ítems miden lo que el investigador pretende medir				X	
COHERENCIA	Considera que los Ítems utilizados son propios del campo que se está investigando					X
CONSISTENCIA	Existe Consistencia entre las dimensiones y los indicadores				X	
ORGANIZACIÓN	Considera Organizado el desarrollo del Marco Teórico					X
CLARIDAD	La investigación está desarrollada en un lenguaje apropiado					X
OPERACIONALIZACIÓN	Presenta operacionalizada sus variables y dimensiones				X	
ESTRATEGIAS	Considera adecuado los Métodos estadísticos para contrastar las hipótesis					X
ACTUALIDAD	Presenta Antecedentes actualizados hasta con tres años de antigüedad					X

III. OPINIÓN PARA APLICAR EL INSTRUMENTO:

Qué aspectos se tienen que Modificar, aumentar o suprimir en los Instrumentos de Investigación:

.....

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO:

Muy Bueno.....

Lima, Setiembre, 2018.


Firma del Experto Informante
 DNI: 42037240 Telf./Cel.: 9411463983....

**ANEXO N° 02: VALIDACION DE INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTO
FICHA DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**

I. DATOS GENERALES:

Apellidos y Nombre del Informante:
 Institución donde labora: Universidad Peruana de Ciencias e Informática - UPCI
 Nombre del Instrumento que motiva la evaluación:
 RECONOCIMIENTO DE LOS INTERESES DIFERIDOS Y SU IMPACTO EN EL ESTADO DE
 RESULTADOS DE LA EMPRESA SAMUEL CHAMOCHUMBI & ASOCIADOS SAC AÑO 2017
 Autor del Instrumento: **BARRENECHEA MOLINA EVA LUCERO**

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0 – 20%	Regular 21 – 40%	Bueno 41 – 60%	Muy Bueno 61 – 80%	Excelente 81 – 100%
METODOLOGÍA	Considera que los Ítems miden lo que el investigador pretende medir				X	
COHERENCIA	Considera que los Ítems utilizados son propios del campo que se está investigando				X	
CONSISTENCIA	Existe Consistencia entre las dimensiones y los indicadores				X	
ORGANIZACIÓN	Considera Organizado el desarrollo del Marco Teórico				X	
CLARIDAD	La investigación está desarrollada en un lenguaje apropiado				X	
OPERACIONALIZACIÓN	Presenta operacionalizada sus variables y dimensiones				X	
ESTRATEGIAS	Considera adecuado los Métodos estadísticos para contrastar las hipótesis				X	
ACTUALIDAD	Presenta Antecedentes actualizados hasta con tres años de antigüedad				X	

III. OPINIÓN PARA APLICAR EL INSTRUMENTO:

Qué aspectos se tienen que Modificar, aumentar o suprimir en los Instrumentos de Investigación:

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO:

Lima, Setiembre, 2018.


Firma del Experto Informante.
 DNI: 09889128 Telf./Cel.: 991784284

CUESTIONARIO	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Parcialmente de acuerdo	Desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
	1	2	3	4	5
1. ¿Considera usted que la empresa cuenta con políticas de crédito para conceder financiamiento a sus clientes?					
2. ¿Considera usted que la empresa realiza un análisis financiero para establecer las condiciones de financiamiento a su cliente?					
3. ¿Considera usted que la empresa califica a sus clientes de acuerdo a su comportamiento y capacidad de pago, y es sustentado documentalmente?					
4. ¿Cree Usted que la empresa cuenta con indicadores para comparar la incidencia de morosidad de sus clientes?					
5. ¿Cree Usted que la Empresa cuenta con indicadores para las provisiones de las cuentas por cobrar de acuerdo a la incidencia de morosidad de sus clientes?					
6. ¿Cree Usted que la Empresa cuenta con un sistema que permite conocer que clientes se encuentran en estado de morosidad?					
7. ¿Sabe usted si la empresa cuenta con un límite de crédito a sus clientes nuevos y considera un pago anticipado para la venta?					
8. ¿Cree Usted que la empresa cuenta con un método de valoración y gestión de riesgos de las provisiones de Cobranza dudosa?					
9. ¿Sabe Usted si la empresa cuenta con un programa de reuniones para comunicar los objetivos del área de cobranzas?					
10. ¿Cree usted que la empresa cuenta con un listado de antigüedad de facturas por cobrar para estimar las provisiones de cobranza dudosa?					
11. ¿Sabe usted si la empresa cuenta con conciliaciones de registros auxiliares de las cuentas por cobrar con el saldo en el sistema contable?					
12. ¿Cree Usted que la empresa cuenta con una política de refinanciamiento en la cuenta por cobrar de sus clientes?					
13. ¿Cree usted que la empresa cuenta con un control de registro de deudas refinanciadas de sus clientes?					
14. ¿Conoce usted si la empresa cuenta con políticas de plazos de venta en sus operaciones de crédito?					
15. ¿Considera Usted que la empresa conoce la incidencia tributaria de la venta de bienes a plazos a mayor de 1 año?					
16. ¿Cree usted que la empresa cuenta con un control adecuando de las cuentas por cobrar mayores a un año?					
17. ¿Sabe usted si la empresa cuenta con una política de incentivos para minimizar las cuentas por cobrar?.					
18. ¿Considera usted que la empresa reconoce el ingreso mediante la transferencia al cliente del bien vendido?					
19. ¿Cree Usted que la empresa identifica y determina los precios de venta de manera independiente en el comprobante?					
20. ¿Considera usted que la empresa distingue las características contractuales en las operaciones de venta con los clientes?					
21. ¿Considera usted que la empresa reconoce los ingresos por enajenación de bienes en cuotas a plazo mayor a un año en el ejercicio que sea exigible o a su vencimiento?					
22. ¿Cree usted que la empresa reconoce como gasto del periodo los inventarios vendidos, en el mismo periodo que reconoce los ingresos de la operación?					
23. ¿Cree Usted que lo ingresos obtenidos durante el periodo se registró dentro de los rubros ingresos por venta de bienes y/o ingresos por financiamiento?					
24. ¿Considera Usted que la empresa provisiona las cuenta de cobranza dudosa cumplimiento las características del principio de causalidad?					
25. ¿Sabe usted si la empresa cuenta con un control en la información de los ingresos por intereses que han de devengarse en el ejercicio?					
26. ¿Considera usted que los Estados Financieros son presentados de acuerdo a las Normas vigentes para su elaboración?					

El Reconocimiento de Intereses Diferidos y su impacto en el Estado de Resultados de la Empresa Samuel Chamochumbi & Asociados S.A.C., año 2017.					
Variable	Indicadores	Preguntas	Gerencia	Área Comercial	Área Contabilidad
VARIABLE INDEPENDIENTE: RECONOCIMIENTO DE INTERESES DIFERIDOS	Cuentas por Cobrar	1. ¿Cuál es el nivel de análisis de la situación económica y financiera en el otorgamiento de créditos a clientes?			
	Ventas al Credito	2. ¿Qué políticas o mejoras para el otorgamiento de seguimiento y recuperación de créditos vencidos considera que son eficientes?			
	Impuesto a la Renta	3. ¿Cuáles son las políticas que se considera en la incidencia tributaria en el Refinanciamiento de las cuentas por cobrar a sus Clientes?			
VARIABLE DEPENDIENTE: ESTADO DE RESULTADOS	Niif 15	4. ¿Que tratamiento se aplicara para la implementación de la NIIF 15 en la determinación de el reconocimiento de los ingresos en las operaciones de venta al crédito?			
	Provision de Cobranza Dudosa	5. ¿Qué objetivos se plantean objetivos medibles para la valoración de los riesgos de incobrabilidad de las cuentas por cobrar?			
	Devengado	6. ¿Los ingresos obtenidos durante el periodo se registró de acuerdo a su composición en los ingresos por venta de bienes o por financiamiento?			

ANEXO 03: Evidencia de Similitud Digital.

TESIS

por Eva Barrenechea

Fecha de entrega: 27-ago-2019 04:03p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 1164131312

Nombre del archivo: TESIS FINAL EVA - 15-01-2019 CON INDICE Y ABSTRACT OK.docx (1.58M)

Total de palabras: 25170

Total de caracteres: 134540

TESIS

INFORME DE ORIGINALIDAD

26%

INDICE DE SIMILITUD

22%

FUENTES DE
INTERNET

1%

PUBLICACIONES

15%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.ulvr.edu.ec

Fuente de Internet

3%

2

Submitted to Universidad Cesar Vallejo

Trabajo del estudiante

2%

3

Submitted to Universidad San Ignacio de Loyola

Trabajo del estudiante

2%

4

documents.mx

Fuente de Internet

1%

5

aempresarial.com

Fuente de Internet

1%

6

repositorio.ucv.edu.pe

Fuente de Internet

1%

7

www.gestiopolis.com

Fuente de Internet

1%

8

ete.edu.pe

Fuente de Internet

1%

9

docplayer.es

Fuente de Internet

108 1%

10	repositorio.uladech.edu.pe Fuente de Internet	1%
11	renati.sunedu.gob.pe Fuente de Internet	1%
12	www.repositorioacademico.usmp.edu.pe Fuente de Internet	1%
13	repositorio.upao.edu.pe Fuente de Internet	1%
14	pt.scribd.com Fuente de Internet	1%
15	Submitted to Universidad Peruana de Las Americas Trabajo del estudiante	1%
16	repositorio.ucss.edu.pe Fuente de Internet	<1%
17	dspace.unitru.edu.pe Fuente de Internet	<1%
18	repositorio.autonoma.edu.pe Fuente de Internet	<1%
19	www.eumed.net Fuente de Internet	<1%
20	repositorio.unheval.edu.pe Fuente de Internet	<1%

21	repositorio.unasam.edu.pe Fuente de Internet	<1%
22	Submitted to Universidad Estatal a Distancia Trabajo del estudiante	<1%
23	cybertesis.urp.edu.pe Fuente de Internet	<1%
24	repositorio.uwiener.edu.pe Fuente de Internet	<1%
25	blog.corponet.com.mx Fuente de Internet	<1%
26	schasociados.com Fuente de Internet	<1%
27	www.grupoverona.pe Fuente de Internet	<1%
28	cybertesis.unmsm.edu.pe Fuente de Internet	<1%
29	dspace.ucuenca.edu.ec Fuente de Internet	<1%
30	repositorio.umsa.bo Fuente de Internet	<1%
31	repositorio.uct.edu.pe Fuente de Internet	<1%
32	prezi.com Fuente de Internet	

<1%

33

Submitted to Universidad Ricardo Palma

Trabajo del estudiante

<1%

34

Submitted to Pontificia Universidad Catolica del Peru

Trabajo del estudiante

<1%

35

repositorio.ulasamericas.edu.pe

Fuente de Internet

<1%

36

w4.icfes.gov.co:8080

Fuente de Internet

<1%

37

repositorio.udh.edu.pe

Fuente de Internet

<1%

38

alibci.wordpress.com

Fuente de Internet

<1%

39

www.scribd.com

Fuente de Internet

<1%

40

ri.ues.edu.sv

Fuente de Internet

<1%

41

Submitted to Universidad Peruana Los Andes

Trabajo del estudiante

<1%

42

Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote

Trabajo del estudiante

<1%

43	www.ifaperu.org Fuente de Internet	<1 %
44	repositorio.ual.es Fuente de Internet	<1 %
45	www.monografias.com Fuente de Internet	<1 %
46	Submitted to Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia Trabajo del estudiante	<1 %
47	tesis.ucsm.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
48	Submitted to Universidad de San Martín de Porres Trabajo del estudiante	<1 %
49	repositorio.uchile.cl Fuente de Internet	<1 %
50	bibliotecadigital.usb.edu.co Fuente de Internet	<1 %
51	www.asesoriayempresas.es Fuente de Internet	<1 %
52	www.aempresarial.com Fuente de Internet	<1 %
53	Submitted to Tias Business School Trabajo del estudiante	<1 %

54	repositorio.une.edu.pe Fuente de Internet	<1%
55	www2.ing.puc.cl Fuente de Internet	<1%
56	repositorio.uaustral.edu.pe Fuente de Internet	<1%
57	Submitted to Universidad Continental Trabajo del estudiante	<1%
58	190.95.144.28 Fuente de Internet	<1%
59	www.imef.org.mx Fuente de Internet	<1%
60	repositorio.ujcm.edu.pe Fuente de Internet	<1%
61	repositorio.unh.edu.pe Fuente de Internet	<1%
62	www.udch.edu.pe Fuente de Internet	<1%
63	lac.unfpa.org Fuente de Internet	<1%
64	repositorio.uncp.edu.pe Fuente de Internet	<1%
65	theibfr.com Fuente de Internet	<1%

66	repositorio.ute.edu.ec Fuente de Internet	<1%
67	idus.us.es Fuente de Internet	<1%
68	Submitted to UNIV DE LAS AMERICAS Trabajo del estudiante	<1%
69	repositorio.unc.edu.pe Fuente de Internet	<1%
70	biblioteca.usac.edu.gt Fuente de Internet	<1%
71	repositorio.uss.edu.pe Fuente de Internet	<1%
72	repositorio.unsa.edu.pe Fuente de Internet	<1%
73	pedagensmag3.blogspot.com Fuente de Internet	<1%
74	repositorio.unjfsc.edu.pe Fuente de Internet	<1%
75	issuu.com Fuente de Internet	<1%
76	repositorio.continental.edu.pe Fuente de Internet	<1%
77	www.yumpu.com	

Fuente de Internet

<1%

78

repositorio.uigv.edu.pe

Fuente de Internet

<1%

79

www.consumodigital.com

Fuente de Internet

<1%

80

www.actualicese.com

Fuente de Internet

<1%

81

repositorio.eiposgrado.edu.pe

Fuente de Internet

<1%

82

Submitted to Universidad Andina del Cusco

Trabajo del estudiante

<1%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias

< 10 words

Excluir bibliografía

Activo

ANEXO 04: Autorización de publicación de repositorio.



**FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN
DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN O TESIS
EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UPCI**

1.- DATOS DEL AUTOR

Apellidos y Nombres: Dorotea Molina Eva Lucero
DNI: 08167036 Correo electrónico: eva150571@hotmail.com
Domicilio: Calle Manuel Posas N° 118 Dpto 102 S.J.M.
Teléfono fijo: 604-7316 Teléfono celular: 966409267

2.- IDENTIFICACIÓN DEL TRABAJO Ó TESIS

Facultad/Escuela: Ciencias Empresariales y de Negocios
Tipo: Trabajo de Investigación Bachiller () Tesis ()
Título del Trabajo de Investigación / Tesis:
Reconocimiento de Intereses Diferidos y su Impacto en el
Estado de Resultados de la Empresa Samuel Chmochochi
el Asociados SAC del año 2017

3.- OBTENER:

Bachiller) Título () Mg. () Dr. () PhD. ()

4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN EN VERSIÓN ELECTRÓNICA

Por la presente declaro que el documento indicado en el ítem 2 es de mi autoría y exclusiva titularidad, ante tal razón autorizo a la Universidad Peruana Ciencias e Informática para publicar la versión electrónica en su Repositorio Institucional (<http://repositorio.upci.edu.pe>), según lo estipulado en el Decreto Legislativo 822, Ley sobre Derecho de Autor, Art23 y Art.33.

Autorizo la publicación de mi tesis (marque con una X):

-) Sí, autorizo el depósito y publicación total.
) No, autorizo el depósito ni su publicación.

Como constancia firmo el presente documento en la ciudad de Lima, a los 22 días del mes de octubre de 2019.


Firma

