

**UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**“LA ESTIMACIÓN DE LAS CUENTAS INCOBRABLES Y LOS ESTADOS  
FINANCIEROS DE LA EMPRESA ALGARROBOS ORGÁNICOS DEL PERÚ  
SAC, PERIODO 2018 – 2021”**

TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTORES

Kathy Coronado Álvarez

Jessica Julissa Saldarriaga Millones

Two handwritten signatures in blue ink are visible on the right side of the page. The top signature appears to be "Kathy Coronado" and the bottom one is "Jessica Julissa Saldarriaga Millones".

ASESOR

Mg. José Balduino Sosa Ruiz

LINEA DE INVESTIGACIÓN: 56 - Contabilidad Financiera

Callao, 2022

PERÚ



## HOJA DE REFERENCIA DEL JURADO

Dra.	Rosa Victoria Mesias Ratto	PRESIDENTE
Mg.	Walter Víctor Huertas Niquen	SECRETARIO
Mg.	Rogelio Cesar Caceda Ayllon	VOCAL
Dr.	Cesar Augusto Ruiz Rivera	MIEMBRO SUPLENTE

N° de Libro:01

FOLIO N° 76

N° de Acta: N° **007-2022-07**

Fecha de Aprobación: 23 de diciembre del 2022

Resolución de Sustentación: N°723-2022-CFCC/TR-DS



## ACTA N° 007-2022-07 DE SUSTENTACIÓN DE TESIS CON CICLO DE TESIS PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

A los 23 días del mes de diciembre, del año 2022, siendo las 09.05 horas, se reunieron, en la sala meet: <https://meet.google.com/iyf-xcda-fsw> el **JURADO DE SUSTENTACIÓN DE TESIS** para la obtención del **TÍTULO** profesional de Contador Público de la Facultad de Ciencias Contables, conformado por los siguientes docentes ordinarios de la **Universidad Nacional del Callao**:

<b>DRA. ROSA VICTORIA MESIAS RATTO</b>	<b>: PRESIDENTE</b>
<b>MG. WALTER VICTOR HUERTAS NIQUEN</b>	<b>: SECRETARIO</b>
<b>MG. ROGELIO CESAR CACEDA AYLLON</b>	<b>: MIEMBRO VOCAL</b>
<b>DR. CESAR AUGUSTO RUIZ RIVERA</b>	<b>: MIEMBRO SUPLENTE</b>

Se dio inicio al Acto de Sustentación de la Tesis de las Bachilleres: **CORONADO ÁLVAREZ KATHY** y **SALDARRIAGA MILLONES JESSICA JULISSA**; quienes habiendo cumplido con los requisitos para optar el Título Profesional de Contador Público, sustentan la Tesis Titulada: **“LA ESTIMACIÓN DE LAS CUENTAS INCOBRABLES Y LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA ALGARROBOS ORGÁNICOS DEL PERÚ S.A.C., PERIODO 2018 – 2021”**, cumpliendo con la sustentación en acto público, de manera no presencial a través de la Plataforma Virtual google meet, en cumplimiento de la declaración de emergencia adoptada por el Poder Ejecutivo para afrontar la pandemia del Covid-19, a través del D.S. N° 044-2020-PCM y lo dispuesto en el DU N° 026-2020 y en concordancia con la Resolución del Consejo Directivo N°039-2020-SUNEDU-CD y la Resolución Viceministerial N° 085-2020-MINEDU, que aprueba las "Orientaciones para la continuidad del servicio educativo superior universitario";

Con el quórum reglamentario de Ley, se dio inicio a la sustentación de conformidad con lo establecido por el Reglamento de Grados y Títulos vigente. Luego de la exposición, y la absolución de las preguntas formuladas por el Jurado y efectuadas las deliberaciones pertinentes, acordó:

Dar por **APROBADO** con observaciones, con la escala de Calificación Cualitativa **MUY BUENO** y Calificación Cuantitativa **16**, la presente Tesis, conforme a lo dispuesto en el Art. 27° del Reglamento de Grados y Títulos de la UNAC, aprobado por Resolución de Consejo Universitario N° 099-2021-CU del 30 de junio del 2021.

Se dio por cerrada la Sesión a las 09:45 horas del día 23 del mes de diciembre del 2022.

.....  
DRA. ROSA VICTORIA MESIAS RATTO  
**PRESIDENTE**

.....  
MG. WALTER VICTOR HUERTAS NIQUEN  
**SECRETARIO**

.....  
MG. ROGELIO CESAR CACEDA AYLLON  
**MIEMBRO VOCAL**

.....  
DR. CESAR AUGUSTO RUIZ RIVERA  
**MIEMBRO SUPLENTE**

## Document Information

<b>Analyzed document</b>	Archivo 2. 1A,Kathy Coronado, Jessica Saldarriaga - Titulo. 2022 -Referencias.doc.doc (D154045995)
<b>Submitted</b>	12/20/2022 10:24:00 AM
<b>Submitted by</b>	MANUEL ENRRIQUE PINGO ZAPATA
<b>Submitter email</b>	mepingoz@unac.edu.pe
<b>Similarity</b>	8%
<b>Analysis address</b>	manuel.enrique.pingo.zapata.unac@analysis.orkund.com

## Sources included in the report

### Universidad Nacional del Callao / Archivo 2.1A\_Ccepaya Romero L., Cruz Asto J, Mendoza Cerpa F.. Titulo 2021 Referencias.docx

<b>SA</b>	Document Archivo 2.1A_Ccepaya Romero L., Cruz Asto J, Mendoza Cerpa F.. Titulo 2021 Referencias.docx (D120092525)		<b>1</b>
	Submitted by: iniccc@unac.pe		
	Receiver: iniccc.unac@analysis.orkund.com		

<b>SA</b>	<b>Avance de Tesis_ Introduccion_MARGARITA DIANA.docx</b>		<b>1</b>
	Document Avance de Tesis_ Introduccion_MARGARITA DIANA.docx (D149064578)		

<b>SA</b>	<b>TALLER TESIS 3.docx</b>		<b>1</b>
	Document TALLER TESIS 3.docx (D148988940)		

<b>SA</b>	<b>TESIS CLEYVER PALPA TESIS 19 JUNIO.docx</b>		<b>1</b>
	Document TESIS CLEYVER PALPA TESIS 19 JUNIO.docx (D140784262)		

## Entire Document

### VII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

94%

**MATCHING BLOCK 2/4**

**SA**

Avance de Tesis\_ Introduccion\_MARGARITA DIANA.docx (D149064578)

Aguilar. (2019). "Propuesta para mejora de un sistema de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa FONDINI SA. Guayaquil,

Ecuador.

Arias. (31 de octubre de 2015). Estados financieros. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>

Arias. (04 de Noviembre de 2015). Rentabilidad. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>

Bajaras. (2002). Rentabilidad sobre el patrimonio: indicador de eficacia. Obtenido de

<https://www.altosempresarios.com/noticias/indicador-de-eficacia>

Bautista. (8 de Marzo de 2021). Ratio, la clave para el éxito empresarial. Obtenido de <https://www.servnet.mx/blog/ratio-la-clave-para-el-exito-empresarial#:~:text=El%20ratio%20de%20prueba%20%C3%A1cida,que%20forman%20parte%20del%20inventario.>

Bernal. (2010). Auditoria de Cuentas por cobrar. Obtenido de

[http://aempresarial.com/servicios/revista/207\\_11\\_SZQTOUEVJSFVDMQBWNZRKP\\_CXLDHLDPYWPOQEJUASMFOQSESOSJ.pdf](http://aempresarial.com/servicios/revista/207_11_SZQTOUEVJSFVDMQBWNZRKP_CXLDHLDPYWPOQEJUASMFOQSESOSJ.pdf)

Calderon. (2008). LOS ESTADOS FINANCIEROS. Obtenido de <https://www.clubensayos.com/Negocios/LOS-ESTADOS-FINANCIEROS/1713654.html>

Carrera. (Julio de 2017). Analisis de

la Gestion de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A en el año 2015.

Guayaquil, Ecuador.

CONTABILIDAD, S. (s.f.). Previsión para cuentas incobrables. - Concepto. Obtenido de <https://www.solocontabilidad.com/cuentas-por-cobrar/prevision-para-cuentas-incobrables-concepto>

Correa. (2018). ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA "EL POLLO SERRANO", DE LA CIUDAD DE LOJA, PERÍODOS 2015-2016. Loja, Ecuador.

Czerny. (s.f.). Clasificación de cuentas por cobrar: ¿Cómo se hace? Obtenido de <https://blog.nubox.com/empresas/clasificacion-cuentas-por-cobrar>

Delgado. (2021). Provisión para cuentas de cobranza dudosa y su influencia en los estados financieros en las mypes exportadoras de Villa María del Triunfo, año 2020. Perú.

Dobaño. (14 de diciembre de 2014). ROA Y ROE: qué son y cómo calcularlos. Obtenido de <https://getquipu.com/blog/que-es-el-roa-y-el-roe/#:~:text=x%20100%20%3D%20%25-%2C%2BFQu%20es%20el%20ROE%3F,informaci%C3%B3n%20fundamental%20para%20los%20inversores>.

García, B. (DICIEMBRE de 2017). CUENTAS INCOBRABLES Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA PANAMERICAN DIÉSEL JIMÉNEZ S.A. ECUADOR.

Gutierrez, & Tapia. (diciembre de 2016).

100%

**MATCHING BLOCK 1/4**

SA

Archivo 2.1A\_Ccepayá Romero L., Cruz Asto J, M ... (D120092525)

Relación entre liquidez y rentabilidad de las empresas del sector industrial que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima, 2005-2014.

Perú.

Izarra. (2019). Cuentas de Cobranza Dudosa y su incidencia en el capital de trabajo de las empresas de servicios en el distrito de Independencia, 2018. Perú.

Marco. (2017). Cuentas a cobrar. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/cuentas-a-cobrar.html>

Matteucci. (2018). LA PROVISIÓN DE COBRANZA DUDOSA ¿CUÁNDO EFECTUARLA? Obtenido de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/2009/04/07/la-provision-de-cobranza-dudosa-cuando-efectuarla/>

Matteucci. (2020). LA PROVISIÓN DE COBRANZA DUDOSA Y LA EMERGENCIA POR EL CÓVID-19. Obtenido de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/2020/05/16/la-provision-de-cobranza-dudosa-y-la-emergencia-por-el-covid-19/>

MEF. (s.f.). Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros . Obtenido de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publ/con\\_nor\\_co/vigentes/nic/PREFACIO\\_A\\_LOS\\_PRONUNCIAMIENTOS\\_SOBRE\\_NICS.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/PREFACIO_A_LOS_PRONUNCIAMIENTOS_SOBRE_NICS.pdf)

MEF. (s.f.). Plan Contable General para Empresa - Estimación de Cobranza Dudosa. Obtenido de

100%

**MATCHING BLOCK 3/4**

SA

TALLER TESIS 3.docx (D148988940)

[https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publ/documentac/PCGE\\_Final111008.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/documentac/PCGE_Final111008.pdf)

MEF. (s.f.). Texto Unico Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta. Obtenido de <https://www.mef.gob.pe/es/por-instrumento/decreto-supremo/822-d-s-n-054-99-ef/file>

Montes. (Mayo de 2017). NCIDENCIA DE LA MOROSIDAD EN CUENTAS POR COBRAR Y SUS EFECTOS EN LA LIQUIDEZ Y RENTABILIDAD DE LA EMPRESA ENKEL S.A.C EN EL EJERCICIO 2015. Perú.

Morales. (Agosto de 2020). CUENTAS INCOBRABLES Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN FINANCIERA DE EN EL DISTRITO DE VILLA EL SALVADOR EN EL AÑO 2019. Perú. Obtenido de [file:///C:/Users/claud/Dropbox/Mi%20PC%20\(LAPTOP-VANPAGIB\)/Downloads/MORALES%202014.pdf](file:///C:/Users/claud/Dropbox/Mi%20PC%20(LAPTOP-VANPAGIB)/Downloads/MORALES%202014.pdf)

Moreno. (2014). Contabilidad Intermedia (2da edición). Mexico, Mexico: Patria.

Ochi, F. (2020). Análisis e interpretación de estados financieros para evaluar el desempeño de la empresa Man Ser SRL. Argentina.

Pérez. (13 de junio de 2018). Liquidez: definición y aspectos más importantes para el negocio. Obtenido de <https://www.obsbusiness.school/blog/liquidez-definicion-y-aspectos-mas-importantes-para-el-negocio#:~:text=La%20liquidez%20por%20definici%C3%B3n%20se,de%20tiempo%20para%20recaudar%20efectivo>.

Polo. (2020). ESTIMACIÓN DE

## Document Information

<b>Analyzed document</b>	Archivo 1. 1A,Kathy Coronado, Jessica Saldarriaga - Titulo. 2022.doc.doc (D154045967)
<b>Submitted</b>	2022-12-20 10:24:00
<b>Submitted by</b>	MANUEL ENRRIQUE PINGO ZAPATA
<b>Submitter email</b>	mepingoz@unac.edu.pe
<b>Similarity</b>	22%
<b>Analysis address</b>	manuel.enrique.pingo.zapata.unac@analysis.arkund.com

## Sources included in the report

<b>SA</b>	<b>Universidad Nacional del Callao / Archivo 1. 1A, Gamarra B, Joaquin E, Roca M-Titulación-2022.doc..docx</b> Document Archivo 1. 1A, Gamarra B, Joaquin E, Roca M-Titulación-2022.doc..docx (D134249199) Submitted by: mepingoz@unac.edu.pe Receiver: mepingoz.unac@analysis.arkund.com		<b>24</b>
<b>SA</b>	<b>Universidad Nacional del Callao / Archivo 1. 1A,Carruitero Leandro Alexander, Ledezma Hervias Diego-Tesis PreGrado-2021.doc..docx</b> Document Archivo 1. 1A,Carruitero Leandro Alexander, Ledezma Hervias Diego-Tesis PreGrado-2021.doc..docx (D102363590) Submitted by: iniccfcc@unac.pe Receiver: iniccfcc.unac@analysis.arkund.com		<b>6</b>
<b>SA</b>	<b>Universidad Nacional del Callao / Archivo 1. 1A. Ponte Izaguirre Claudia Ines, Huaman Roman Elvis Alexander. -Título- 2020.doc.docx</b> Document Archivo 1. 1A. Ponte Izaguirre Claudia Ines, Huaman Roman Elvis Alexander. -Título- 2020.doc.docx (D81462151) Submitted by: iniccfcc@unac.pe Receiver: iniccfcc.unac@analysis.arkund.com		<b>5</b>
<b>SA</b>	<b>TESINA.docx FINAL.docx</b> Document TESINA.docx FINAL.docx (D24867821)		<b>2</b>
<b>SA</b>	<b>Universidad Nacional del Callao / Archivo 1. 1A, Valderrama Y, Mejia J, Mena L-Titulo-2022.doc..docx</b> Document Archivo 1. 1A, Valderrama Y, Mejia J, Mena L-Titulo-2022.doc..docx (D153809822) Submitted by: mepingoz@unac.edu.pe Receiver: mepingoz.unac@analysis.arkund.com		<b>12</b>
<b>SA</b>	<b>Universidad Nacional del Callao / Archivo 1.1A, Vidaurre de la Cruz, Diaz Alejos, More Vilchez-Título-2021.docx</b> Document Archivo 1.1A, Vidaurre de la Cruz, Diaz Alejos, More Vilchez-Título-2021.docx (D119958321) Submitted by: iniccfcc@unac.pe Receiver: iniccfcc.unac@analysis.arkund.com		<b>4</b>

<b>SA</b>	<p><b>Universidad Nacional del Callao / Archivo 1. 1A, Adrianzen J-Titulo-2022.doc.docx</b>            Document Archivo 1. 1A, Adrianzen J-Titulo-2022.doc.docx (D153809926)            Submitted by: mepingo@unac.edu.pe            Receiver: mepingo.unac@analysis.arkund.com</p>	 2
<b>SA</b>	<p><b>Universidad Nacional del Callao / Archivo1 1A, Alvarado Cabellos, Masias Huaman, Medina Landeo-Titulación-2021.docx</b>            Document Archivo1 1A, Alvarado Cabellos, Masias Huaman, Medina Landeo-Titulación-2021.docx (D119958295)            Submitted by: iniccfcc@unac.pe            Receiver: iniccfcc.unac@analysis.arkund.com</p>	 1
<b>SA</b>	<p><b>Universidad Nacional del Callao / Archivo1.1A, Davila Dominguez Sanem, Mendoza Garcia Leslie Mirtha, Morales Zavala Yahaira Kerelyn. Titulo-2021.Doc.docx</b>            Document Archivo1.1A, Davila Dominguez Sanem, Mendoza Garcia Leslie Mirtha, Morales Zavala Yahaira Kerelyn. Titulo-2021.Doc.docx (D120892248)            Submitted by: iniccfcc@unac.pe            Receiver: iniccfcc.unac@analysis.arkund.com</p>	 9
<b>SA</b>	<p><b>Universidad Nacional del Callao / Archivo 1. 1A, Alza C, Curahua C, Portugal R-Titulacion-2022.doc..docx</b>            Document Archivo 1. 1A, Alza C, Curahua C, Portugal R-Titulacion-2022.doc..docx (D134249396)            Submitted by: mepingo@unac.edu.pe            Receiver: mepingo.unac@analysis.arkund.com</p>	 10
<b>W</b>	<p>URL: <a href="http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/27078/1/FCE-CF-CHAVES%20CALROS-IBUJES%20JIMMY.pdf">http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/27078/1/FCE-CF-CHAVES%20CALROS-IBUJES%20JIMMY.pdf</a>            Fetched: 2022-08-25 12:46:28</p>	 1
<b>SA</b>	<p><b>Universidad Nacional del Callao / Archivo 1. 1A, Aguero L, Geronimo J, Quispe M-Titulo-2022.doc..docx</b>            Document Archivo 1. 1A, Aguero L, Geronimo J, Quispe M-Titulo-2022.doc..docx (D146179527)            Submitted by: mepingo@unac.edu.pe            Receiver: mepingo.unac@analysis.arkund.com</p>	 2
<b>SA</b>	<p><b>Universidad Nacional del Callao / Archivo 1.1A, Alvaro Saavedra William Jesú , Herencia Saenz José Gonzalo.- Titulo -2021. doc..docx</b>            Document Archivo 1.1A, Alvaro Saavedra William Jesú , Herencia Saenz José Gonzalo.- Titulo -2021. doc..docx (D102362961)            Submitted by: iniccfcc@unac.pe            Receiver: iniccfcc.unac@analysis.arkund.com</p>	 3
<b>SA</b>	<p><b>Universidad Nacional del Callao / Archivo 1. 1A, Barbagelata J, Piedra M, Romero S-Título-2022.doc..docx</b>            Document Archivo 1. 1A, Barbagelata J, Piedra M, Romero S-Título-2022.doc..docx (D153812336)            Submitted by: mepingo@unac.edu.pe            Receiver: mepingo.unac@analysis.arkund.com</p>	 5
<b>SA</b>	<p><b>TESIS 2 - INOCENTE CARRILLO DINA HAYDEE.docx</b>            Document TESIS 2 - INOCENTE CARRILLO DINA HAYDEE.docx (D152043301)</p>	 1

**Entire Document**

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO  
 FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
 UNIDAD DE POSGRADO DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD  
 "LA ESTIMACIÓN DE LAS CUENTAS INCOBRABLES Y LOS ESTADOS FINANCIEROS  
 DE LA EMPRESA ALGARROBOS ORGÁNICOS DEL PERÚ SAC, PERIODO 2018 – 2021"

## **INFORMACIÓN BÁSICA**

### **FACULTAD**

Facultad de Ciencias Contables

### **UNIDAD DE INVESTIGACIÓN**

Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables

### **TÍTULO**

La estimación de las cuentas incobrables y los Estados  
Financieros de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú  
SAC, Periodo 2018-2021

### **AUTORES**

Kathy Coronado Álvarez - 45249964  
Julissa Saldarriaga Millones - 46974812

### **ASESOR**

Mg. José Balduino Sosa Ruiz

### **LUGAR DE EJECUCIÓN**

Lima – Perú

### **UNIDADES DE ANÁLISIS**

Empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC

### **TIPO DE INVESTIGACIÓN**

Descriptivo - Deductivo

### **ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN**

Cuantitativo

### **DISEÑO DE INVESTIGACIÓN**

No experimental longitudinal

### **TEMA OCDE**

5.00.00 – Ciencias Sociales

5.02.00 – Economía, Negocios

5.02.04 – Negocios, Administración

## **DEDICATORIA**

A Dios por haberme dado la sabiduría y salud para poder realizar este trabajo y cuidarme en todo momento, a mi madre por su disciplina y constancia y a mi querido profesor y amigo Romero Luyo a quien le prometí este logro.

Kathy Coronado

Mi gratitud principalmente a Dios, por darme la fuerza necesaria para culminar esta meta, a mis padres, por todo su amor y comprensión en motivarme a seguir hacia adelante, a los profesores que me acompañaron en el largo camino por sus consejos y sabiduría.

Jesica Julissa Saldarriaga Millones

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios ante todo por brindarnos fortaleza para concluir esta investigación, seguido de los docentes que nos acompañaron durante nuestra etapa universitaria y nos apoyaron con este informe, quienes nos ayudaron a culminar satisfactoriamente nuestra carrera profesional. Agradecemos de forma especial a los docentes Mg. Luis Romero y Mg. Milagros Villalobos, por su apoyo incondicional y constante guía en la elaboración de nuestro trabajo de investigación.

# ÍNDICE

ÍNDICE .....	1
ÍNDICE DE TABLAS .....	3
ÍNDICE DE FIGURAS .....	6
RESUMEN .....	8
ABSTRACT .....	9
INTRODUCCIÓN .....	10
I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	12
1.1. Descripción de la realidad problemática .....	12
1.2. Formulación del problema.....	14
1.3. Objetivos .....	14
1.4. Justificación .....	15
1.5. Delimitantes de la investigación .....	16
II. MARCO TEÓRICO .....	17
2.1. Antecedentes Internacional y nacionales.....	17
2.2. Bases Teóricas .....	27
2.3. Marco Conceptual.....	33
2.4. Definición de términos básicos .....	38
III HIPOTESIS Y VARIABLES.....	42
3.1. Hipótesis .....	42
3.1.1 Operacionalización de variables. ....	42
IV METODOLOGÍA DEL PROYECTO .....	45
4.1. Diseño metodológico.....	45
4.2. Método de investigación. ....	45

4.3. Población y muestra.....	46
4.4. Lugar del estudio y periodo desarrollado .....	47
4.5. Técnicas e instrumentos para la recolección de la información .....	47
4.6. Análisis y procedimientos de datos .....	48
4.7. Aspectos Éticos en Investigación.....	48
V. RESULTADOS .....	49
5.1 Resultados descriptivos .....	49
5.2. Resultados inferenciales .....	72
VI. DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	82
6.1 Contratación y demostración de la hipótesis con los resultados .....	82
6.2. Contratación de los resultados con otros resultados similares .....	87
6.3 Responsabilidad ética de acuerdo a los reglamentos vigentes .....	87
VI. CONCLUSIONES .....	89
VII. RECOMENDACIONES.....	91
VIII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS .....	93
ANEXOS .....	99

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 .....	49
<i>Comparación del cálculo del activo corriente</i> .....	49
Tabla 2 .....	50
<i>Análisis comparativo del Ratio de razón corriente</i> .....	50
Tabla 3 .....	51
<i>Análisis comparativo del Ratio de razón acida</i> .....	51
Tabla 4 .....	55
<i>Análisis Comparativo del Ratio rentabilidad sobre el Patrimonio</i> .....	55
Tabla 5 .....	56
<i>Análisis comparativo del cálculo de utilidad neta</i> .....	56
Tabla 6 .....	57
<i>Análisis comparativo del cálculo patrimonio neto</i> .....	57
Tabla 7 .....	59
<i>Gasto provisión de cuentas de cobranza dudosa</i> .....	59
Tabla 8 .....	60
<i>Gastos operativos</i> .....	60
Tabla 9 .....	61
<i>Utilidad operativa</i> .....	61
Tabla 10 .....	62
<i>Análisis comparativo del Ratio rentabilidad sobre ventas</i> .....	62
Tabla 11 .....	64
<i>Ratio rotación cuentas por cobrar</i> .....	64
<i>Ratio periodo promedio de cobranza</i> .....	65
Tabla 13 .....	66

<i>Neto de cuentas por cobrar</i> .....	66
Tabla 14 .....	67
<i>Estimación de cuentas incobrables</i> .....	67
Tabla 15 .....	68
<i>Provisión de cuentas incobrables</i> .....	68
Tabla 16 .....	70
<i>Comparativo del análisis vertical de estado de situación financiera</i> .....	70
Tabla 17 .....	71
<i>Comparativo del análisis del estado de resultados</i> .....	71
Tabla 18 .....	73
<i>Matriz de correlaciones</i> .....	73
Tabla 19 .....	73
<i>Prueba de normalidad</i> .....	73
Tabla 20 .....	75
<i>Correlación de Pearson entre Estimación de cobranza dudosa y Neto de cuentas por cobrar comerciales</i> .....	75
Tabla 21 .....	76
<i>Resumen del modelo</i> .....	76
Tabla 23 .....	78
<i>Matriz de correlaciones</i> .....	78
Tabla 24 .....	78
<i>Prueba de normalidad</i> .....	78
Tabla 25 .....	80
<i>Correlación de Pearson entre Estimación de cobranza dudosa y gastos de cuentas incobrables</i> .....	80

Tabla 26 .....	80
<i>Resumen del modelo</i> .....	80
Tabla 27 .....	81
<i>Análisis de varianza (ANOVA)</i> .....	81

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> .....	49
<i>Comparación del cálculo del activo corriente</i> .....	49
<b>Figura 2</b> .....	50
<i>Análisis comparativo del Ratio de razón corriente.</i> .....	50
<b>Figura 3</b> .....	51
<i>Análisis comparativo del Ratio de razón ácida</i> .....	51
<b>Figura 4</b> .....	55
<i>Análisis comparativo del Ratio rentabilidad sobre el Patrimonio</i> .....	55
<b>Figura 5</b> .....	56
<i>Análisis comparativo del cálculo de utilidad neta</i> .....	56
<b>Figura 6</b> .....	57
<i>Análisis comparativo del cálculo patrimonio neto</i> .....	57
<b>Figura 7</b> .....	59
<i>Gasto provisión de cuentas de cobranza dudosa</i> .....	59
<b>Figura 8</b> .....	60
<i>Gastos operativos</i> .....	60
<b>Figura 9</b> .....	61
<i>Utilidad operativa</i> .....	61
<b>Figura 10</b> .....	62
<i>Análisis comparativo del Ratio rentabilidad sobre ventas</i> .....	62
<b>Figura 11</b> .....	64
<i>Ratio rotación cuentas por cobrar</i> .....	64
<b>Figura 12</b> .....	65
<i>Ratio periodo promedio de cobranza</i> .....	65

<b>Figura 13</b> .....	66
<i>Neto de cuentas por cobrar</i> .....	66
<b>Figura 14</b> .....	67
<i>Estimación de cuentas incobrables</i> .....	67
<b>Figura 15</b> .....	68
<i>Provisión de cuentas incobrables</i> .....	68
<b>Figura 16</b> .....	74
<i>Gráfico de normalidad variable X2</i> .....	74
<b>Figura 17</b> .....	74
<i>Gráfico de normalidad variable Y8</i> .....	74
<b>Figura 18</b> .....	78
<i>Gráfico de normalidad variable X3</i> .....	78
<b>Figura 19</b> .....	79
<i>Gráfico de normalidad variable Y8</i> .....	79

## RESUMEN

El trabajo de investigación titulado, “La estimación de las cuentas incobrables y los estados Financieros de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú S.A.C tuvo como objetivo analizar cómo la estimación de las cuentas incobrables se refleja en los estados financieros de la empresa, a través de la identificación de los procedimientos y métodos de reconocimiento y medición de las cuentas por cobrar comerciales los cuales no se estuvieron efectuando. Para lograrlo se realizó una investigación de método cuantitativa, tipo descriptivo-deductivo y diseño no experimental de corte longitudinal. Con la información se realizaron análisis mediante indicadores y tablas para recabar los resultados, se demostró que existe una relación directa entre la estimación de cobranza dudosa y los estados financieros, ello se sustenta a partir de la información contenida en los periodos 2018 al 2021 que confirma las variaciones en los ratios que miden la exigibilidad financiera y los resultados de la empresa. En esta investigación se llegó a la conclusión, que se logró determinar que en la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú S.A.C no se realizó adecuadamente el registro de la estimación de cuentas de cobranza dudosa, generadas por las ventas al crédito, esto ha influido de manera negativa en la obtención de los estados financieros, ya que la información mostrada en los reportes ha sido poco razonable, reflejando en las cuentas por cobrar un importe mayor al que realmente corresponde.

Palabras clave: *Estimación de cuentas incobrables – Estados Financieros – Exigibilidad financiera – Resultados - Ratios.*

## **ABSTRACT**

The research work entitled, "The estimation of uncollectible accounts and the Financial Statements of the company Algarrobos Orgánicos del Perú S.A.C had as objective to analyze how the estimate of uncollectible accounts is reflected in the financial statements of the company, through the identification of the procedures and methods of recognition and measurement of commercial accounts receivable which were not being carried out. To achieve this, an investigation of quantitative method, descriptive-deductive type and non-experimental design of longitudinal cut was carried out. With the information, analyzes were carried out using indicators and tables to collect the results, it was demonstrated that there is a direct relationship between the estimate of doubtful collection and the financial statements, this is supported by the information contained in the periods 2018 to 2021 that confirms the variations in the ratios that measure the financial enforceability and the results of the company. In this investigation, it was concluded that it was possible to determine that in the company Algarrobos Orgánicos del Perú S.A.C the registration of the estimate of doubtful accounts, generated by credit sales, was not properly carried out, this has negatively influenced in obtaining the financial statements, since the information shown in the reports has been unreasonable, reflecting in the accounts receivable an amount greater than what actually corresponds.

Keywords: Estimation of uncollectible accounts - Financial Statements - Financial enforceability - Results - Ratios.

## INTRODUCCIÓN

La empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC se dedica a la elaboración y exportación de productos alimenticios orgánicos, inició sus operaciones en el año 2007 potenciándose como exportadora en el 2012, ubicándose como una de las diez empresas a nivel nacional con mayor venta de productos como algarrobo, maca y lúcuma a los mercados de Europa y Asia principalmente.

Durante los periodos 2018 a 2021 la empresa presentó una deficiente gestión de cobro, ya que no se contaba con procedentitos y políticas establecidas para gestionar las cobranzas, y contablemente no se estimaban ni reconocían las cuentas de cobranza dudosa proveniente de clientes morosos con más de un año de morosidad, clasificándose como cuentas incobrables.

El presente informe tuvo como objetivo determinar tuvo como objetivo analizar cómo la estimación de las cuentas incobrables refleja la exigibilidad financiera y los resultados en los estados financieros de la, así como establecer las contingencias financieras y los riesgos de estimar la cobranza dudosa sin aplicar adecuadamente la ley del impuesto a la renta y las normas contables en la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC.

Para tal efecto, se analizó la Ley del Impuesto a la Renta y su reglamento, además, decretos del Código Tributario, antecedentes de trabajos de investigación relacionados a nuestro tema, Jurisprudencias de tribunal Fiscal y la normatividad contable de las NIC y NIIF correspondientes que se utilizan en la elaboración de los Estados Financieros.

Para poder considerar a una cuenta por cobrar en una cuenta de cobranza dudosa se tiene que cumplir requisitos estipulados en la normativa tributaria y en las normas contables. Una inadecuada aplicación del reglamento vigente, implica que se pueda generar una contingencia tributaria ante una posible fiscalización, lo que originaría reparos a los estados financieros, trayendo como consecuencia las sanciones correspondientes.

Se propone mejorar el manejo de la evaluación de los créditos y cobranzas a los clientes, de acuerdo a sus políticas establecidas, asimismo, el reconocimiento de las cobranzas dudosas de manera que la empresa pueda mostrar información fehaciente, confiable y de acuerdo a la realidad.

La importancia de esa investigación se sustenta en la necesidad determinar adecuadamente las cuentas incobrables ya que una incorrecta estimación de las mismas afecta a la liquidez, a los gastos operativos y/o al capital que se van a ver reflejados en la determinación del cálculo de los impuestos, a su vez, reflejar información real en los estados financieros sobre este rubro muy importante para la toma de decisiones en la empresa.

## I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

### 1.1. Descripción de la realidad problemática

En los países vecinos, el intercambio comercial de bienes y servicios cuenta con una serie de procesos que se utilizan como estrategias de ventas entre las cual las ventas al crédito que otorga una empresa o entidad bajo determinadas condiciones, se exponen a no ser recuperadas ocasionando pérdidas o disminución de los ingresos y así la estimación de las cuentas incobrables.

García (2017) “La falta de un control adecuado sobre las cuentas incobrables, afecta las políticas de créditos y cobranzas, por lo que genera dificultades en el área administrativa y financiera. Asimismo, no permite tomar decisiones correctas.” (p.74)

En nuestro entorno local los instrumentos de cobranza para evitar las cuentas incobrables, se hacen vitales para el desarrollo o mecanismo de una empresa para una adecuada gestión de las cuentas por cobrar ya que no siempre se cobra un producto al contado, pero a pesar de la importancia de controlar o manejar medidas preventivas ante los impagos y en la actualidad debido a la disminución de la capacidad de cobro originada por la coyuntura nacional, ocurre la omisión de no generar o registrar la estimación de las cuentas incobrables, causando gastos adicionales de cobranzas y en su defecto la falta de liquidez para reinvertir en el capital afectando la disminución de las utilidades.

Izarra (2019) “La falta de una adecuada gestión y una incorrecta administración de las cuentas por cobrar comerciales perjudican a la entidad de forma directa al patrimonio de trabajo”. (p.58).

En la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú S.A.C. entre los principales efectos generados por la incobrabilidad de nuestros clientes y posterior estimación para cuentas de cobranza dudosa, tenemos, el incremento de la cartera pesada de clientes, falta de liquidez, debido a que no se realizan los cobros planificados, incremento de gastos operativos, afectación del capital de trabajo y Estados Financieros que no muestran la real situación de este rubro muy importante para la toma de decisiones.

El rubro cuentas por cobrar comerciales, debe mostrar valores reales y razonables de la exigibilidad que se tiene con los clientes, y al no contar con un buen control y estimación de las mismas, no es posible conocer la capacidad real de la empresa para que haga frente a sus obligaciones. Asimismo, por ser una empresa exportadora los procesos judiciales de cobranzas con clientes del exterior se hace más difícil de ejecutar ya que el control o exigencia del pago se rige bajo otra modalidad de cobro del comercio internacional u otro marco legal.

Son estas razones por la que nos hemos comprometido en realizar nuestra tesis “La estimación de las cuentas incobrables y los Estados Financieros de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018 – 2021”, que sirve como material de consulta para las empresas, estudiantes y público en general que quiera ampliar sus conocimientos sobre la medición y reconocimiento de la estimación de cuentas cobranza dudosa y su repercusión

en los estados financieros y como evitar llegar a este nivel muy perjudicial para la empresa.

## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1. Problema General**

- ¿Cómo la estimación de las cuentas incobrables se refleja en los Estados Financieros de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021?

### **1.2.2. Problemas Específicos**

- ¿De qué manera la estimación de las cuentas incobrables se refleja en la liquidez de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021?
- ¿De qué manera la estimación de las cuentas incobrables se refleja en el patrimonio de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021?
- ¿De qué manera la estimación de las cuentas incobrables se refleja en los gastos operativos de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021?

## **1.3. Objetivos**

### **1.3.1. Objetivo General**

Analizar cómo la estimación de las cuentas incobrables se refleja en los Estados financieros de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.

### **1.3.2. *Objetivos Específicos***

- Determinar de qué manera la estimación de las cuentas incobrables se refleja en la liquidez de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.
- Determinar de qué manera la estimación de las cuentas incobrables se refleja en el patrimonio de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.
- Establecer de qué manera la estimación de las cuentas incobrables se refleja en los gastos operativos de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.

### **1.4. *Justificación***

La presente tesis se justifica, porque existe la necesidad de determinar adecuadamente las cuentas incobrables ya que una incorrecta estimación de las mismas afecta a la liquidez, a los gastos operativos, y/o al capital que se van a ver reflejados en la determinación del cálculo de los impuestos.

Este trabajo será importante para la toma de decisiones en la empresa ya se busca contar con estrategias que ayuden a minimizar este riesgo, así como incentivar el correcto registro de la provisión de los incobrables en los periodos que corresponden.

## **1.5. Delimitantes de la investigación**

### **1.5.1. Delimitante Teórica**

Se analizó la información teórica y práctica respecto a nuestra variable: Cuentas incobrables y Estados Financieros, basadas en autores de tesis y artículos científicos con la finalidad de sustentar nuestra propuesta.

### **1.5.2. Delimitante Temporal**

Los periodos materia de análisis son los años 2018 al 2021 y no se presentaron limitantes debido a que se contó con información relevante comprendida en los periodos.

### **1.5.3. Delimitante Espacial**

La investigación se llevó a cabo en la empresa Exportadora Algarrobos Orgánicos del Perú S.A.C. ubicada en el departamento de Lima, distrito de Barranco. Se cuenta con todo el apoyo de la Gerencia y otras áreas involucradas para el uso de los datos.

## II. MARCO TEÓRICO

### 2.1. Antecedentes Internacional y nacionales

Para realizar la siguiente investigación se ha consultado trabajos relacionados al tema de objeto de estudio lo que se detalla a continuación:

#### 2.1.1. *Internacional*

Carrera (2017) en su investigación tuvo como objetivo general: “Analizar la gestión de cobro en la empresa Induplasma S.A. en el periodo 2015 a través del método COSO I que permita descifrar las falencias en la cobrabilidad.” (p.4) El diseño de la investigación es de enfoque cuantitativo no experimental. Como resultado obtuvo: “Que las empresas no tienen claramente procesos establecidos, que debería tener un proceso de orden y pasos a seguir sobre su gestión de cobro”. (p.40)

El autor concluyó:

La empresa debe mejorar su organización en la gestión de cobro que se basa en una clasificación de clientes; segmentar a los clientes por el monto y capacidad de pago; modificar el proceso de crédito diferenciando los plazos de vencimiento de facturas; automatizar la información de clientes y sus créditos; establecer las causas de la morosidad y emitir reportes oportunos con información relevantes sobre las características del cliente y sus pagos. (p.102)

Esta investigación guarda relación con nuestra tesis al señalar que, al no contar con una gestión de cobranza formal y activa, la empresa sufre riesgos en su cartera de clientes y posterior liquidez en corto o mediano plazo.

García (2017) en su investigación tuvo como objetivo: "Analizar las cuentas incobrables y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Panamerican Diésel Jiménez S.A." (p.5) tesis presentada en la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil de Ecuador para optar título de Contador. Fue una investigación de tipo de campo documental y para el recojo de información se utilizó como instrumentos de guías de entrevistas enfoque cualitativo.

El presente autor concluyó que:

La falta de un control adecuado sobre las cuentas incobrables, afecta las políticas de créditos y cobranzas, por lo que genera dificultades en el área administrativa y financiera. Asimismo, no permite tomar decisiones correctas. La empresa realiza cobros llamando a sus clientes, visitándolos, luego de realizar la gestión, el encargado evalúa el riesgo, sin embargo, al no contar con políticas de crédito la recuperación de las mismas tiene un retraso de las cuentas de créditos y cobranzas. (p.74)

Esta tesis se relaciona con nuestro trabajo de investigación, ya que si las cuentas por cobrar no se aplican con un control óptimo podría generar un problema en la disminución de los activos. Al percatarse de esta problemática el autor propone mejorar el sistema de control interno para cumplir con las metas establecidas y llegar a una liquidez favorable para la empresa.

Ochi (2020) en su investigación "Análisis e interpretación de los Estados Contables de la empresa MAN-SER S.R.L. de la ciudad de Córdoba" tuvo como objetivo "Determinar con validez su capacidad y situación financiera, partiendo

de las áreas claves que son las compras y pagos, ventas y cobros” (p.7). El diseño de la investigación es de modalidad de campo y documental de enfoque cualitativo.

El autor obtuvo como resultado que:

Dentro de las partidas del activo corriente, estas ocupan un porcentaje muy significativo, representando una inversión muy importante ya que constituyen aplicaciones de recursos que se transformarían en efectivo, para terminar el ciclo financiero a corto plazo. Este accionar obliga al manejo óptimo de las políticas de créditos comerciales concedidos a clientes y estrategias de cobro. (p.30)

El autor concluyó:

Que la empresa se comporta de manera muy flexible con los plazos crediticios en los últimos dos años, cabe destacar que las cuentas por cobrar constituyen la clave en el desarrollo exitoso de los negocios, esto ocurre principalmente por las altas tasas de crédito, pero esto no implica una relajación total ya que son medidas de gran importancia al tomar decisiones (pp.17-18)

Esta tesis se relaciona con nuestro trabajo de investigación ya que tiene como objetivo analizar la cartera de clientes a los cuales se otorgó crédito, la cual, si se identifica los aspectos que impactan negativamente por la falta de control o estimación que pueden llevar a la quiebra, la gerencia podría tomar decisiones para el mejoramiento en la toma de decisiones.

Aguilar (2019) en su investigación “El análisis de las cuentas por cobrar y su falta de liquidez para la empresa Fondini S.A.C”, tuvo como objetivo “disminuir la cartera vencida y mejore los procesos de otorgamiento de crédito, se evidencia la falta de políticas de crédito y cobro”. (p.4) se aplicó investigación con enfoque descriptiva.

El autor concluyó que:

Con base en mejorar las tareas realizadas en el departamento de créditos y cobranzas se diseñan políticas de créditos y cobranzas, tendientes a optimizar la liquidez de la organización. Este enfoque está dirigido a la administración de la cartera de las cuentas por cobrar, antes de su otorgamiento; así como, estrategias de crédito y cobranzas que permitan la recuperación oportuna y eficiente de los créditos vencidos con el objetivo de garantizar seguridad financiera y crecimiento de la entidad. (p.58)

Esta tesis se relaciona con nuestro trabajo de investigación ya que si la empresa no implementa las políticas de cobranza dentro de su entidad es poco probable que estas partidas por cobrar sean identificadas, y a largo plazo no brinden una información real a la gerencia, es así que el autor indica que para poder facilitar un crédito a un cliente se debe de cumplir con requisitos que no se están cumpliendo por motivos de falta de organización y capacitación al personal a cargo, acompañado de mala provisión de las cuentas incobrables.

Correa (2018), en su investigación tuvo como objetivo el “Análisis e Interpretación de los Estados Financieros en la empresa El pollo serrano, de la

ciudad de Loja, periodos 2015-2016”, tesis presentada en la Universidad Nacional de Loja para optar el grado y título de Ingeniera de Contabilidad y Auditoría – CPA. El diseño de la investigación es de enfoque cuantitativo no experimental.

El autor tuvo como resultado:

Que La Liquidez de la empresa en el año 2016 refleja un aumento de \$0,92 demostrando que se tiene suficientes recursos para cancelar las obligaciones, la rentabilidad creció de 1,13% en el 2015 a 1,31% en el año 2016 estableciendo que se ha optimizado los recursos, reflejando la disminución por la cancelación oportuna de las deudas, así mismo con la aplicación del Sistema Dupont se obtuvo que el margen de ganancia proviene de la rentabilidad sobre el patrimonio con 8,11% en el 2015 y 7,21% en el 2016 que sobre la rentabilidad de sus activos totales”

El autor concluyo que “a través del análisis horizontal, vertical e indicadores financieros y finalmente el informe, permitieron conocer la situación económica y financiera que posee la empresa en los años realizados.” (p.177)

Esta tesis se relaciona con nuestro trabajo de investigación ya que el autor al afirmar que los ratios financieros sirven para analizar los estados financieros de la empresa, instrumento que sirve para la toma de decisiones. Muestra la liquidez, la rentabilidad, la solvencia de la empresa en un periodo dado.

### **2.1.2. Nacional**

Polo (2020) tuvo como objetivo general “Determinar la influencia de la estimación de cuentas de cobranza dudosa en la liquidez en la empresa Comercial Repuestos en Lima metropolitana 2018.” (p.17) La metodología utilizada es de tipo de la investigación es mixta, es decir cuantitativa y cualitativa, método que se aplicará en la investigación es descriptivo explicativo y un diseño no experimental de corte transversal y correlacional.

Como resultado obtuvo que “La estimación de cuentas de cobranza dudosa se relaciona significativamente con la liquidez de una Empresa Comercial de Repuestos en Lima Metropolitana – 2018” (p.44)

El autor concluyó que:

El control de la morosidad se relaciona con la liquidez de una empresa comercial de repuestos en Lima Metropolitana. Debido a las inadecuadas políticas de cobro y seguimiento de las cuentas, se tiene un aumento del índice de morosidad en los clientes, para lo cual se debe implementar un control de estas cuentas para evitar el crecimiento del índice de morosidad que afecta los índices de liquidez de la empresa.” (p.87)

Este trabajo se relaciona con el trabajo de investigación ya que recomiendan al área de créditos y cobranzas cumplir íntegramente los procedimientos de seguimiento de las cuentas por cobrar comerciales, las cuales se deben actualizar periódicamente para tener un mejor control de los índices de morosidad en la empresa.

Izarra (2019) tuvo como objetivo “Determinar la incidencia de las cuentas de cobranza dudosa y el capital de trabajo de las empresas de servicios en el distrito de Independencia, 2018.” (p.6) La investigación presenta un enfoque cuantitativo y el estudio presento un diseño no experimental.

Como resultado se obtuvo que “Las cuentas de cobranza dudosa tienen incidencia con el capital de trabajo en las empresas de servicios en el distrito de independencia, 2018.” (p.46)

El autor concluyó que:

La falta de una adecuada gestión y una incorrecta administración de las cuentas por cobrar comerciales perjudican a la entidad de forma directa al patrimonio de trabajo, asimismo a las compañías del sector servicios como a las pymes, al no contar con un equipo de trabajo capacitado para realizar las cobranzas (p.58).

Esta tesis se relaciona con el trabajo de investigación ya que tener un control interno con respecto a las ventas a crédito y los activos corrientes, de esta manera sería más eficaz control de los clientes con más facilidad de pago, así se reducirá las demoras en la cobranza y esto no afecte la parte líquida de la empresa ni el capital de trabajo, para que se cumpla con las obligaciones pactadas y de esa forma evitar así que las organizaciones entren en un déficit económico.

Delgado (2021) El objetivo general que se planteó en esta investigación es “Determinar cómo la provisión para cuentas de cobranza dudosa influye en los Estados Financieros de las mypes exportadoras de Villa María del Triunfo,

año 2020". (p.9) En este estudio el diseño de investigación es no experimental y método cuantitativo.

Como resultado se obtuvo que "La provisión para cuentas de cobranza dudosa influye en los Estados Financieros de las mypes exportadoras de Villa María del Triunfo, año 2020." (p.36)

El autor concluyó que:

No se realizó adecuadamente el registro de las provisiones para cuentas de cobranza dudosa generadas por las ventas al crédito, esto ha influido de manera negativa en la obtención de las cifras de los estados financieros, ya que la información mostrada en estos reportes ha sido poco razonable, además, no se ha realizado el tratamiento contable y tributario como corresponde, reflejando en las cuentas por cobrar un monto mayor al que realmente debería ser, ocasionando que los funcionarios no tomen las mejores decisiones en beneficio de la organización. (p.90)

Esta tesis si guarda relación con nuestro trabajo de investigación ya que debido a la morosidad de cuentas por cobrar conlleva a no cumplir con sus obligaciones a terceros oportunamente y para afrontar este problema se realiza préstamos de los socios o solicitando créditos por capital de trabajo a las entidades financieras.

Rosas (2019) en su tesis tuvieron como objetivo "Analizar de qué manera las cuentas por cobrar inciden en la estimación de cobranza dudosa en la empresa Labodec SRL en los periodos 2016-2018." (p.3) Tesis presentada

en la Universidad Ricardo Palma, para optar el título de Contador. Fue una investigación de tipo no experimental, investigación de nivel explicativo.

El autor concluyó que:

La empresa presenta deficiencias en el área de ventas y cobranzas en relación al control y otorgamientos de créditos, pues no hay políticas de créditos establecidas, lo cual hace que no existan pautas adecuadas que permitan evaluar a un cliente antes de otorgarle un crédito, generando como consecuencia que se sigan brindando créditos a clientes que aún son morosos, se observó que desde los años 2016,2017 existen cuentas vencidas que siguen manteniendo el mismo saldo, y estas a su vez no han sido informadas al área contable para que puedan ser registradas como se deben. (p.94)

Esta tesis guarda relación con la presente investigación ya que su enfoque se relaciona a la falta de políticas de créditos y cobranzas adecuadas, que conllevan al aumento de clientes morosos por la falta de métodos de reconocimientos y medición para determinar las cuentas incobrables.

Montes (2017) en su tesis tuvo como objetivo “Determinar la incidencia de la morosidad en las cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez, rentabilidad de la empresa Enkel SAC en el ejercicio 2015.” (p.4) Fue una investigación de tipo no experimental, investigación de nivel explicativo.

El autor concluyó que:

La incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la empresa Enkel SAC al año 2015 es muy elevada lo cual causa efectos negativos en la liquidez y rentabilidad lo que, a su vez, trae como principal consecuencia que la empresa no sea solvente para los socios. (p.84)

Esta tesis guarda relación con la presente investigación puesto que al tener a consecuencia de la morosidad de las cuentas por cobrar ya que por falta de políticas de créditos y cobranzas conlleva a que no se pueda cumplir con los gastos varios ocasionando preocupación económica a los socios y quitando prestigio a la empresa.

Silva (2020) tuvo como objetivo principal “Determinar que la gestión logística influye en la liquidez de la empresa Comercial el Sol E.I.R.L., Tarapoto 2019.” (p.31) Esta investigación fue de tipo cuantitativa aplicada, llegando a la siguiente conclusión:

La gestión logística influye en la liquidez de la empresa, porque no se realiza la planificación de compras, no existe una selección adecuada de proveedores, tampoco tienen en cuenta las técnicas de adquisiciones y recepción tardía de mercadería que impide la verificación respectiva que han dejado a la organización con poca capacidad económica para solventar gastos. Por ello, se acepta la hipótesis alterna que señala La gestión logística influye en la liquidez de la empresa Comercial el Sol E.I.R.L., Tarapoto 2019. (p.38)

Esta tesis si guarda relación con nuestro trabajo de investigación, puesto que al no contar con capacidad económica para solventar los gastos afecta de manera directa la liquidez.

## **2.2. Bases Teóricas**

### **2.2.1 Cuentas Incobrables**

Puente (2020) indicó lo siguiente:

Del total de los clientes que han recibido crédito, algunos de ellos no pagan sus saldos insolutos y se reflejan en el importe de las cuentas por cobrar a clientes. De acuerdo con el principio de realización se debe establecer una provisión de recursos financieros que compense las pérdidas que se van a producir y así evitar problemas financieros a las empresas. (p.87).

Matteucci (2020) indicó lo siguiente:

El problema que puede presentarse es cuando esta cadena de pagos, dentro del flujo de ingresos se interrumpe, lo cual puede perjudicar mayormente al proveedor, puesto que ya no contará con la liquidez suficiente o apreciará que la expectativa de recaudación de ingresos será menor.

Cabe mencionar que las cuentas por cobrar son importantes del ciclo de ingresos a lo largo del tiempo, este activo se crea mediante la venta de bienes o servicios a crédito. Las estrategias de cobranza deben estar claramente definidos y una buena gestión enfocada a que la empresa pueda saldar sus deudas.

**Texto único Ordenado de la Ley Impuesto a la Renta artículo 37:**

(MEF, s.f.) Según la Ley del Impuesto a la Renta en su artículo 37 literal

i) nos dice que son deducibles para efectos del impuesto a la renta, los castigos por deudas incobrables y las provisiones equitativas por el mismo concepto, siempre que se determinen las cuentas a las que corresponden. Nos dice también que No se reconoce el carácter de deuda incobrable a:

- (i) Las deudas contraídas entre sí por partes vinculadas.
- (ii) Las deudas afianzadas por empresas del sistema financiero y bancario, garantizadas mediante derechos reales de garantía, depósitos dinerarios o compra venta con reserva de propiedad.
- (iii) Las deudas que hayan sido objeto de renovación o prórroga expresan. (pp.43-44)

Guerra (2022) indicó lo siguiente:

Según el reglamento de la Ley del impuesto a la renta en el artículo 21 numeral 1 del literal f), nos indica que para efectuar la provisión de deudas incobrables a que se refiere el inciso i) del Artículo 37° de la Ley, se deberá tener en cuenta las siguientes reglas:

- 1) El carácter de deuda incobrable o no, deberá verificarse en el momento en que se efectúa la provisión contable. Quiere decir que la provisión deba efectuarse cuando se genera la situación en la cual

el deudor no puede pagar por motivos particulares o la deuda es altamente incobrable

2) Para efectuar la provisión por deudas incobrables el reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta nos dice que debemos cumplir ciertas pautas como son:

- a) Que la deuda se encuentre vencida y se demuestre la existencia de dificultades financieras del deudor que hagan previsible el riesgo de incobrabilidad, mediante análisis periódicos de los créditos concedidos o por otros medios, o se demuestre la morosidad del deudor mediante la documentación que evidencie las gestiones de cobro luego del vencimiento de la deuda, o el protesto de documentos, o el inicio de procedimientos judiciales de cobranza, o que hayan transcurrido más de doce (12) meses desde la fecha de vencimiento de la obligación sin que ésta haya sido satisfecha; y
- b) Que la provisión al cierre de cada ejercicio figure en el Libro de Inventarios y Balances en forma discriminada.

La provisión, en cuanto se refiere al monto, se considerará equitativa si guarda relación con la parte o el total si fuere el caso, que con arreglo al literal a) de este numeral se estime de cobranza dudosa.

La norma tributaria también nos indica en qué momento podemos castigar esta provisión de cuentas de cobranza dudosa, siendo así que el

artículo 21 del reglamento en su literal g) nos dice: que, para efectuar el castigo de las deudas de cobranza dudosa, se requiere que la deuda haya sido provisionada y se cumpla, además, con alguna de las siguientes condiciones:

1. Se haya ejercitado las acciones judiciales pertinentes hasta establecer la imposibilidad de la cobranza, salvo cuando se demuestre que es inútil ejercitarlas o que el monto exigible a cada deudor no exceda de tres (3) Unidades Impositivas Tributarias. La exigencia de la acción judicial alcanza, inclusive, a los casos de deudores cuyo domicilio se desconoce, debiendo seguirseles la acción judicial prescrita por el Código Procesal Civil. Tratándose de empresas del Sistema Financiero, éstas podrán demostrar la imposibilidad de ejercitar las acciones judiciales por deudas incobrables, cuando el Directorio de las
2. referidas empresas declaren la inutilidad de iniciar las acciones judiciales correspondientes. Dicho acuerdo deberá ser ratificado por la Superintendencia de Banca y Seguros, mediante una constancia en la que certifique que las citadas empresas han demostrado la existencia de evidencia real y comprobable sobre la irrecuperabilidad de los créditos que serán materia del castigo. La referida constancia será emitida dentro del plazo establecido para la presentación de la declaración jurada anual del ejercicio al que corresponda el castigo o hasta la fecha en que la empresa

hubiera presentado dicha declaración, lo que ocurra primero. De no emitirse la constancia en los referidos plazos, no procederá el castigo.

3. Tratándose de castigos de cuentas de cobranza dudosa a cargo de personas domiciliadas que hayan sido condonadas en vía de transacción, deberá emitirse una nota de abono en favor del deudor. Si el deudor realiza actividad generadora de rentas de tercera categoría, considerará como ingreso gravable el monto de la deuda condonada.
4. Cuando se trate de créditos condonados o capitalizados por acuerdos de la Junta de Acreedores conforme a la Ley General del Sistema Concursal, en cuyo caso el acreedor deberá abrir una cuenta de control para efectos tributarios, denominada: Acciones recibidas con ocasión de un proceso de reestructuración. (pp.1-3)

### **2.2.2 Estados Financieros:**

Algunas definiciones de autores:

Calderón (2008) indicó lo siguiente:

“Los estados financieros son cuadros sistemáticos que presentan en forma razonable, diversos aspectos de la situación financiera de la gestión de una empresa, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados”. (p.1)

Sin embargo, (MEF, Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros, s.f.) mencionó el objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, desempeño y cambios en la posición financiera. Se pretende que tal información sea útil a una amplia gama de usuarios al tomar sus decisiones económicas”. (p.59)

Rivero (2020) indicó lo siguiente:

“Los estados financieros son informes contables que resumen la situación económica y financiera de la empresa, ya sea durante un período determinado o en un momento específico.” (p.18).

Cabe mencionar que los Estados Financieros son importantes para las decisiones y necesidades de una empresa siempre y cuando esta sea analizada para identificar la información útil relevante y siempre y cuando esta sea entregada de manera oportuna y así conocer de cerca la estimación de las cuentas incobrables.

### **2.3. Marco Conceptual**

Analizando los conceptos emanados de los autores mencionados podemos detallar lo siguiente:

#### **Estimación de Cuentas Incobrables:**

Según (CONTABILIDAD, s.f.) Se denomina provisión para cuentas incobrables o cuentas de dudosa recuperabilidad a la cuenta que contabiliza en términos de unidades monetarias los valores emergentes del cálculo estimativo y suficiente destinado a cobertura saldos de cuentas (créditos) declaradas irrecuperables. La provisión de cuenta de cobranza dudosa, se generan cuando los clientes no honran sus deudas por ventas realizadas al crédito, quiere decir que vencido el plazo para el pago no lo hace y el tiempo de retraso se va incrementando, a pesar que reiterativamente se le induce al pago. Para realizar la provisión de cuentas de cobranza dudosa se debe cumplir ciertos requisitos que la administración tributaria nos solicita para poder provisionar la cobranza dudosa.

Según (MEF, Plan Contable General para Empresa - Estimacion de Cobranza Dudosa, s.f.) “Son activos que representan acreencias por venta a crédito que aumentan o disminuyen en un periodo las cuentas del activo del balance general y se incluye como ingresos en el estado de resultados de la empresa” (p.22).

## **Estados Financieros:**

Sevilla (2015) “Los estados financieros, también denominados cuentas anuales, informes financieros o estados contables, son el reflejo de la contabilidad de una empresa y muestran la estructura económica de ésta. En los estados financieros se plasman las actividades económicas que se realizan en la empresa durante un determinado período.” (párr.1)

Datos principales respecto a los Estados Financieros:

### **a) Usuarios de la Información.** - Entre los principales son:

- La administración, para la toma de decisiones, después de conocer el rendimiento, crecimiento y desarrollo de la empresa durante un periodo determinado.
- Los propietarios, para conocer el progreso financiero del negocio y la rentabilidad de sus aportes.
- Los acreedores, para conocer la liquidez de la empresa y la garantía de cumplimiento de sus obligaciones.
- El estado, para determinar si el pago de los impuestos y contribuciones está correctamente liquidado.

### **b) Características de los Estados Financieros.** - Entre las principales características tenemos:

- **Comprensibilidad:** la información debe ser de fácil comprensión para todos los usuarios, para la toma de decisiones.

- Relevancia / sistematización: la información será de importancia relativa, cuando al presentarse dicha información y omitirse por error, puede perjudicar e influir en las decisiones tomadas.
  
- Confiabilidad: la información debe ser confiable, neutral y prudente, para que pueda ser útil y transmita la confianza necesaria a los usuarios.
  
- Comparabilidad: esta información se debe presentar siguiendo las normas y políticas contables, de manera que permita la fácil comparación con periodos anteriores para conocer la tendencia, y -también permitirá la comparación con otras empresas.

### **c) Responsables de los Estados Financieros**

Los estados financieros deben llevar las firmas de los encargados de su elaboración, revisión y aprobación.

### **c) Principales Estados Financieros**

Los cuatro estados financieros básicos son:

- \* Estado de Situación Financiera
  
- \* Estado de Resultados
  
- \* Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
  
- \* Estado de Flujo de Efectivo

1.- **Estado de Situación Financiera:** Es el documento contable que informa en una fecha determinada la situación financiera de la empresa, presentando en forma clara el valor de sus propiedades y derechos, sus obligaciones y su capital, valuados y elaborados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

En los estados financieros la información se agrupa según sean los activos, el pasivo y el patrimonio de la empresa.

<b>Activo</b>	<b>Pasivo</b>
Activo corriente	Pasivo corriente
Activo no corriente	Pasivo no corriente
	Patrimonio neto

**Activo:** Representa los recursos de propiedad de la empresa. Por ejemplo: caja (saldo disponible en la empresa), banco (recursos guardados en instituciones financieras), deudores (gente que le debe dinero a la empresa), máquinas y equipo (valorizados).

**Pasivo:** Las deudas y obligaciones de la empresa. Todo lo que debe el negocio a sus acreedores (gente a quienes la empresa les debe dinero), por préstamos que ha tomado (lo que se debe a los acreedores).

**Patrimonio:** Los aportes de los dueños o los socios, así como los aumentos que se producen por utilidades. En otras palabras, sería lo que queda después de vender todo lo que tiene la empresa y pagar todo lo que debe. Por ejemplo: capital del propietario y ganancia obtenida.

### **ECUACIÓN CONTABLE: ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO**

**2.- Estado de resultados:** Es un documento complementario donde se informa detallada y ordenadamente como se obtuvo la utilidad del ejercicio contable.

Mide la Gestión de la gerencia.

El estado de resultados está compuesto por las cuentas nominales, transitorias o de resultados, o sea las cuentas de ingresos, gastos y costos.

**3.- Estado de cambios en el patrimonio o estado de superávit:** Es el estado financiero que muestra en forma detallada los aportes de los socios y la distribución de las utilidades obtenidas en un periodo, además de la aplicación de las ganancias retenidas en periodos anteriores. Esta muestra por separado el patrimonio de una empresa. También muestra la diferencia entre el capital contable (patrimonio) y el capital social (aportes de los socios).

**4.- Estado de flujo de efectivo:** El estado de flujos de efectivo es el estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación. Debe determinarse para su implementación el cambio de las diferentes partidas del Balance General que inciden en el efectivo.

Son cuadros establecidos que informan la situación económica y financiera de la empresa en un periodo determinado.

#### **2.4. Definición de términos básicos**

- **Cuentas por cobrar**

**Según** Czerny (s.f.) “Las cuentas por cobrar son esenciales para la liquidez de las empresas y clasificarlas es clave para reclamar efectivamente estos derechos y no comprometer las finanzas.” (párr.1)

**Según** Marco (2017) “define que “una cuenta a cobrar es una cuenta que presenta saldo deudor en el balance de situación de la empresa.” (párr.1)

- **Cuentas Incobrables**

Westreicher (2020) define “Las cuentas incobrables son aquellas que una empresa ya no puede recuperar luego de haber efectuado, por ejemplo, una venta a crédito.” (párr.1)

- **Liquidez**

Pérez (2018) afirma: “La liquidez por definición se refiere a la capacidad de una empresa para satisfacer sus deudas a corto plazo, vendiendo activos en un corto espacio de tiempo para recaudar efectivo.” (párr.2)

- **Patrimonio Neto**

Según Sánchez (2016): “el patrimonio es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones con los que una persona, grupo de personas o empresa cuenta y los cuales emplea para lograr sus objetivos. En ese sentido, se pueden entender como sus recursos y el uso que se les da a estos.” (párr.1)

- **Gastos Operativos**

**Según** Square (s.f.) “es un gasto relacionado con las operaciones principales de un negocio. Este tipo de gasto es el primero que se muestra en el estado de ganancias y pérdidas de una empresa. El monto restante, después de deducir los gastos operativos de los ingresos brutos, se llama ingreso operativo.” (párr.1)

- **Rotación de cuentas por Cobrar**

(Pandoyo 2021, como se citó en Vasquez, 2019) “define a la rotación de cuentas por cobrar como una medida de la cantidad de veces, en el que una empresa realiza sus cobranzas durante el periodo contable; esto se logra calcular dividiendo las ventas con las cuentas por cobrar en cada año de investigación.” (párr.17)

- **Ratio periodo promedio de cobranza:**

Vasquez (2021) mencionó “que es el plazo en días en que una empresa se tarda en cobrar a sus clientes; dicho de otra forma, este indicador muestra

el número de días promedio que tardan en pagar los clientes que se está financiando.” (párr.18)

- **Estimación de Cuentas incobrables:**

Moreno (2014) define “Es la porción de las cuentas por cobrar, que la empresa considera como de posible incobrabilidad” (p.73).

- **Ratio de razón corriente:**

Gutierrez & Tapia (2016) define “Este indicador determina la capacidad de la empresa de liquidar sus compromisos en caso se le exigiera el pago inmediato de todas sus obligaciones corrientes provenientes de compras o préstamos que deben reembolsarse a corto plazo comúnmente dentro de un año como límite.” (párr.1)

- **Ratio de Razón acida:**

Según Bautista (2021) “Es una medida afinada con base en la capacidad que tiene una empresa para afrontar sus deudas en el corto plazo con elementos de activo, ya que resta los elementos que forman parte del inventario.” (p.11)

- **Rentabilidad sobre Patrimonio – ROE.:**

Según Dobaño (2014) “Es una ratio que mide la rentabilidad de la compañía sobre sus fondos propios, es decir, mide la relación entre el beneficio neto de la empresa y su cifra de fondos propios. Esta ratio es de gran

importancia, ya que, da una información fundamental para los inversores.”

(párr.6)

- **Utilidad Neta:**

Según Roldán (2017) “La utilidad neta es aquella resultante luego de descontar de los ingresos obtenidos por una empresa u organización, todos los gastos y tributos correspondientes.” (párr.1)

- **Estados financieros**

Para Arias (2015) se define como “Los estados financieros, también denominados cuentas anuales, informes financieros o estados contables, son el reflejo de la contabilidad de una empresa y muestran la estructura económica de ésta” (párr.1)

- **Rentabilidad**

Según Arias (2015) “La rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión.” (párr.1)

## III HIPÓTESIS Y VARIABLES

### 3.1. Hipótesis

#### **Hipótesis General**

La estimación de las cuentas incobrables refleja la exigibilidad financiera y los resultados en los estados financieros de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.

#### **Hipótesis Específica**

- La estimación de las cuentas incobrables refleja la liquidez en la disponibilidad financiera de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.
- La estimación de las cuentas incobrables se refleja en el patrimonio teniendo una repercusión en el resultado del ejercicio de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021
- La estimación de las cuentas incobrables se refleja en los gastos operativos teniendo repercusión en los resultados de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.

#### **3.1.1 Operacionalización de variables.**

##### **Variable Independiente: Estimación de cobranza dudosa (X)**

Bernal y Espinoza (2007) señalan que la provisión para cuentas de cobranza dudosa, consiste en “reconocer como 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.”

(p.44)

### **Variable Dependiente: Estados Financieros (Y)**

Calderón (2008) señala que:

Los estados financieros son cuadros sistemáticos que presentan en forma razonable, diversos aspectos de la situación financiera de la gestión de una empresa, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados. La mayoría de estos informes constituyen el producto final de la contabilidad y son elaborados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados, normas contables o normas de información financiera. (p.44).

Operacionalización de la variable:

**Variable Independiente** → Estimación de cuentas incobrables

**Variable dependiente** → Estados financieros

Variables	Dimensiones	Indicadores	Índice	Metodología	Técnicas
<b>X: ESTIMACIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES</b>	Cuentas por cobrar	X1: Ratio rotación cuentas por cobrar	N.º de días del periodo promedio de cobro	Descriptivo Aplicado	Observación, análisis documentario
		X2: Ratio promedio periodo de cobranza	N.º de días del periodo promedio de cobro		
		X3: Neto de cuentas por cobrar			
	Cobranza Dudosa	X4: Estimación de cuentas incobrables	Valor monetario		
		X4: Provisión de cuentas incobrables	Valor monetario		
<b>Y: ESTADOS FINANCIEROS</b>	Liquidez	Y1: Activo corriente	Valor monetario		
		Y2: Ratio razón corriente	Nº de veces de ratio de razón corriente		
		Y3: Ratio razón ácida	Nº de veces de ratio de razón ácida		
		Y4: Rentabilidad neta sobre Patrimonio	Porcentaje de rentabilidad sobre patrimonio		
	Patrimonio	Y5: Utilidad Neta	Valor monetario	Descriptivo Aplicado	Observación, análisis documentario
		Y6: Patrimonio Neto	Valor monetario		
		Y7: Gasto provisión de cuentas de cobranza dudosa	Valor monetario		
	Gastos Operativos	Y8: Gastos Operativos			
		Y9: Utilidad Operativa	Valor monetario		
		Y10: Ratio Rentabilidad sobre ventas	Porcentaje de rentabilidad sobre ventas		

## **IV METODOLOGÍA DEL PROYECTO**

### **4.1. Diseño metodológico**

#### **Tipo de Investigación:**

La presente investigación se orienta en analizar cómo la estimación de las cuentas incobrables se refleja en la exigibilidad financiera y en los resultados de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú S.A.C. durante el periodo 2018 al 2021, tomando en cuenta el tipo de investigación cuantitativa, porque se hizo uso de herramientas tanto estadísticas como matemáticas con el objetivo de cuantificar el problema a investigar.

Según Ñaupas (2018) indica que “El enfoque cuantitativo utiliza la recolección de datos y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis formuladas previamente, además confía en la medición de variables e instrumentos de investigación” (p.140).

#### **Diseño de la Investigación:**

El diseño aplicado en esta investigación según la relación entre la variable independiente sobre la dependiente, según el análisis y alcance de los resultados es la no experimental porque las variables no son manipuladas ni controladas y de corte longitudinal porque se analizó la información de manera continua durante periodos de tiempo prolongados, desde el 2018 al 2021.

### **4.2. Método de investigación.**

La presente investigación se desarrolló utilizando un método descriptivo aplicado porque se emplearon técnicas de observación, documentales,

contables, legales y el reajo de información de la empresa; Método hipotético deductivo ya que se observó la situación de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú S.A.C. a partir de la cual se formularon las hipótesis para posteriormente ser comprobadas y contrastadas considerando determinados principios, teorías o leyes para explicar.

Según Álvarez (2011) indicó que el método descriptivo tiene como propósito describir la estructura y características de un fenómeno educativo, empleando técnicas de recogida de información cuantitativa, principalmente la observación estructurada y los cuestionarios o test. “Es posible diferenciar entre estudios de encuesta, que describen las características de un numeroso grupo de personas; y estudios observacionales que utilizan la observación como técnica de recogida de información, llevando a cabo un registro objetivo de la conducta generada de forma espontánea en un determinado contexto.” (p.28)

Según Garcia (2016) indicó que “el método hipotético deductivo toma como premisa una hipótesis, inferida de principios o leyes teóricas, o sugeridas por el conjunto de datos empíricos. A partir de dicha hipótesis y siguiendo las reglas lógicas de la deducción, se llega a nuevas conclusiones y predicciones empíricas, las que a su vez son sometidas a verificación.” (p.68)

#### **4.3. Población y muestra**

##### **Población:**

Es la empresa Exportadora Algarrobos Orgánicos del Perú S.A.C.

Según Hernandez (2018) indicó que “La población cualquier conjunto de elementos que tenga una o más propiedades en común definidas por el

investigador y que puede ser desde toda la realidad, hasta un grupo muy reducido de fenómenos” (p.134).

**Muestra:**

Es la empresa Exportadora Algarrobos Orgánicos del Perú S.A.C.

Según Coello ( 2012) “La muestra es un grupo relativamente pequeño de unidades de estudio que representa las características de la población” (p.74).

**4.4. Lugar del estudio y periodo desarrollado**

Instalaciones y oficinas de la empresa Exportadora Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, ubicada en el departamento Lima, distrito de Barranco. Periodo desarrollado 2018 al 2021.

**4.5. Técnicas e instrumentos para la recolección de la información**

**Técnicas:**

Observación: esta técnica se utilizó para analizar la liquidez, patrimonio y gastos operativos, utilizando los Estados Financieros de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú S.A.C.

**Instrumentos:**

Libreta de apuntes: Se observó cómo se estima las cuentas las incobrables en la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú S.A.C. a través de sus estados financieros con la finalidad de obtener los cálculos de las estimaciones.

Análisis de estados financieros: Se analizó la información documentaria como el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados y documentos adicionales con la finalidad de ver de qué manera se refleja la provisión de las cuentas incobrables en los estados financieros.

#### **4.6. Análisis y Procedimientos de Datos**

Para el análisis de los datos se hicieron uso de los paquetes de SPSS y Excel con el fin de elaborar tablas y figuras en los análisis descriptivos e inferenciales

En el análisis descriptivo se utilizaron tablas y figuras con el fin de describir los resultados obtenidos, asimismo se calcularon las medidas de tendencia central. En el análisis inferencial se usó para la comprobación de las hipótesis y de esta manera poder llegar a las conclusiones y recomendaciones.

#### **4.7. Aspectos Éticos en Investigación**

En el desarrollo del presente proyecto de investigación se ha considerado la Directiva n° 004-2022-r, directiva para la elaboración de proyecto e informe final de investigación de pregrado, posgrado, equipos, centros e institutos de investigación, aprobado mediante resolución Rectoral N° 319-2022-R del 22 de abril de 2022 y también la aplicación del Código de Ética en la elaboración de trabajos de investigación en la Universidad Nacional del Callao.

El mismo que menciona: que no se debe falsificar datos, resultados, tablas, cuadros e información de otros autores o investigadores.

Para ello se hace uso de un software de similitud para la protección de la propiedad intelectual y los derechos de autor, además, para la elaboración de esta investigación se han utilizado las normas APA (American Psychological Association) 7ma edición, por lo que se ha respetado y acatado incondicionalmente la mencionada normativa.

## V. RESULTADOS

### 5.1 Resultados descriptivos

#### Hipótesis específica 1

**La estimación de las cuentas incobrables refleja la liquidez en la disponibilidad financiera de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.**

En el análisis descriptivo de la hipótesis específica N°1, se realizó tablas y gráficos de los indicadores: activo corriente, ratio razón corriente y ratio razón ácida.

**Tabla 1**

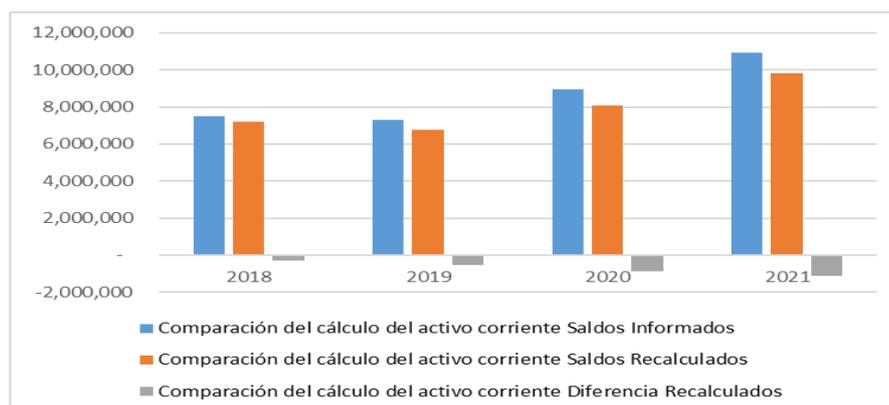
*Comparación del cálculo del activo corriente*

Periodo	SalDOS		Diferencia
	Informados	Recalculados	
2018	7,477,962	7,203,151	-274,811
2019	7,290,255	6,766,328	-523,927
2020	8,943,040	8,083,978	-859,062
2021	10,935,113	9,835,901	-1,099,212

Fuente: Estados Financieros – Empresa Algarrobos del Perú SAC. Elaboración propia

**Figura 1**

*Comparación del cálculo del activo corriente*



Fuente: tabla 1. Elaboración propia

En la tabla 1 y figura 1, se puede observar los saldos netos de las cuentas por cobrar comerciales al cierre de cada periodo analizado. Se muestra un comparativo del activo corriente informado en los estados financieros y el activo corriente luego de realizar la estimación de las cuentas incobrables. Observándose la variación en cada periodo tal como puede apreciarse en el grafico 1, siendo el periodo 2021 con mayor diferencia que asciende a S/1,099.212, esto demuestra que la empresa no realizó las estimaciones en los periodos anteriores, razón por la cual se evidencia el acumulado de las cuentas de cobranza dudosa a este periodo.

**Tabla 2**

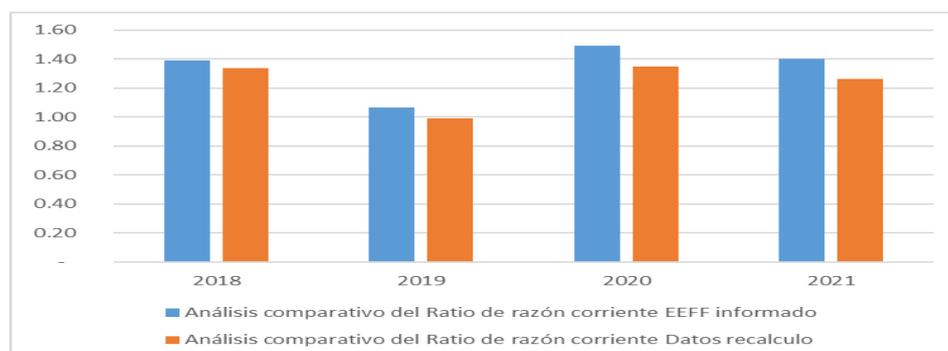
*Análisis comparativo del Ratio de razón corriente*

<b>Periodo</b>	<b>EEFF informados</b>	<b>Datos recalculo</b>
2018	1.39	1.34
2019	1.07	0.99
2020	1.49	1.35
2021	1.40	1.26

Fuente: Estados Financieros – Empresa Algarrobos del Perú SAC. Elaboración propia.

**Figura 2**

*Análisis comparativo del Ratio de razón corriente.*



Fuente: tabla 2. Elaboración propia

En la tabla 2 y figura 2, se muestra un comparativo del ratio de razón corriente antes y después de realizar los registros contables de estimación de cobranza dudosa. Para el último periodo 2021 disminuyó de 1.40 a 1.26 lo que se interpreta que antes de efectuar los registros, en el corto plazo, por cada S/1.00 de obligaciones que tenía la empresa, contaba con S/1.40 de recursos para cubrirlos, luego de efectuar las estimaciones la empresa contaba con 1.26, valor mucho menor al informado en sus estados financieros presentados.

**Tabla 3**

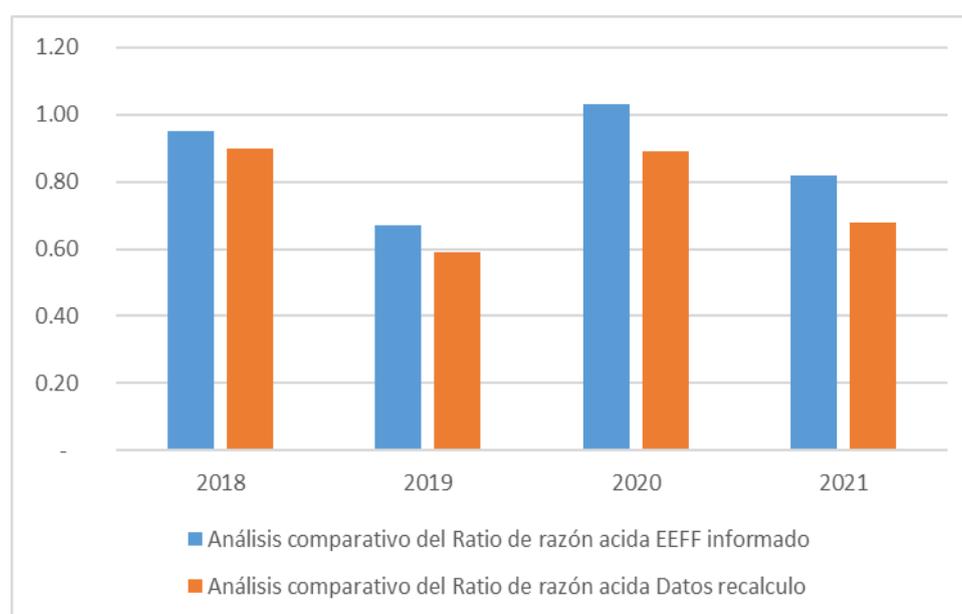
*Análisis comparativo del Ratio de razón ácida*

<b>Periodo</b>	<b>EEFF informado</b>	<b>Datos recalculo</b>
2018	0.95	0.90
2019	0.67	0.59
2020	1.03	0.89
2021	0.82	0.68

Fuente: Estados Financieros – Empresa Algarrobos del Perú SAC. Elaboración propia.

**Figura 3**

*Análisis comparativo del Ratio de razón ácida*



Fuente: tabla 3. Elaboración propia

En la tabla 3 y figura 3, se muestra un comparativo del Ratio de razón corriente acida antes y después de realizar los registros contables de estimación de cobranza dudosa. Para el último periodo 2021 disminuyó de 0.82 a 0.68 lo que se interpreta que antes de efectuar las estimaciones, en el corto plazo, por cada S/1.00 de obligaciones que tenía la empresa, contaba con S/0.82 de recursos para cubrirlas, esto sin considerar en el cálculo el rubro de existencias disponibles, ya que se toman las partidas más líquidas. Luego de efectuar las estimaciones la empresa contaba con 0.68, valor mucho menor al mostrado en sus estados financieros presentados. La empresa no contaba con liquidez y según lo investigado, se tomaron créditos financieros y se solicitó saldo a favor del exportador para poder cubrir sus obligaciones.

### **Tratamiento contable y tributario para efectuar el registro de la estimación de cuentas de cobranza dudosa.**

#### **Tratamiento contable**

Provisión de cobranza dudosa:

- A la fecha de verificación la empresa deberá reconocer los documentos cuyo vencimiento supere los doce meses.
- Deberá calcular el valor de los mismos y generar el asiento de provisión de cobranza dudosa, con cargo a una cuenta de gasto y abono a una divisionaria según corresponda de la cuenta 19- Estimación de cuentas de cobranza dudosa.

Castigo contable:

- Se realizará el registro contable del castigo o eliminación de la

contabilidad de esos documentos clasificados como cuentas incobrables y previamente provisionadas como cobranza dudosa, deberá cargar la cuenta 19-Estimación de cuentas de cobranza dudosa con abono a la cuenta 12-Cuentas por cobrar comerciales.

Véase en el anexo 1.

### **Tratamiento tributario**

- Para cuentas por cobrar que no superan las 3 UIT:

Estas cuentas podrán ser provisionadas y castigadas al momento de la verificación, teniendo en cuenta que mantienen cuentas vencidas con plazo mayor de doce meses, las mismas que serán objeto de deducción en el periodo registrado.

Base legal: Inciso i) Art. 37 inciso del T.U.O. Ley del Impuesto a la Renta

Inciso g) Art. 21 inciso del Reglamento del Impuesto a la Renta

- Para cuentas por cobrar que superan las 3 UIT:

Estas cuentas podrán ser provisionadas al momento de la verificación, teniendo en cuenta que mantienen plazo vencido mayor de doce meses. Esta provisión será deducible siempre y cuando se haya iniciado el proceso judicial pertinente. Para efectuar el castigo de las cuentas incobrables debe haberse ejercitado las acciones judiciales que establezcan la imposibilidad de la cobranza, salvo cuando se demuestre que es inútil ejercitarlas. No serán deducibles las deudas vencidas de un deudor a quien la empresa la ha concedido nuevos créditos.

Base legal: Inciso f) y g) Art. 21 inciso del Reglamento del Impuesto a la Renta

Para el periodo analizado, verificamos que la empresa solo cumple con la condición de las deudas con vencimiento mayor a 12 meses. No ha podido

demostrar dificultades financieras del deudor puesto que no realizó ningún tipo de análisis de los créditos que puedan demostrar la morosidad, tampoco ha iniciado acción judicial para exigir la cobranza. Por otro lado, ésta ha otorgado nuevos créditos a clientes morosos. En ese contexto, la empresa no podrá considerar la provisión de cobranza dudosa como un gasto para efectos tributarios y deberá realizar un reparo adicionando dichos importes en su declaración jurada del ejercicio en el que las haya anotado en sus libros.

Véase en el anexo 2

Del análisis descriptivo de la hipótesis específica 1: La estimación de las cuentas incobrables refleja la liquidez en la disponibilidad financiera de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021, se demuestra que la realización de la estimación de las cuentas incobrables se refleja en la liquidez, evidenciándose en la disponibilidad financiera, de manera que al incrementar el registro de las estimaciones contables disminuye la exigibilidad de las cuentas por cobrar, en consecuencia disminuye la liquidez.

### **Hipótesis específica 2**

**La estimación de las cuentas incobrables se refleja en el patrimonio teniendo una repercusión en el resultado del ejercicio de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.**

En el análisis descriptivo de la hipótesis específica N°2, se realizó tablas y gráficos de los indicadores: rentabilidad neta sobre patrimonio, utilidad neta y patrimonio neto.

**Tabla 4**

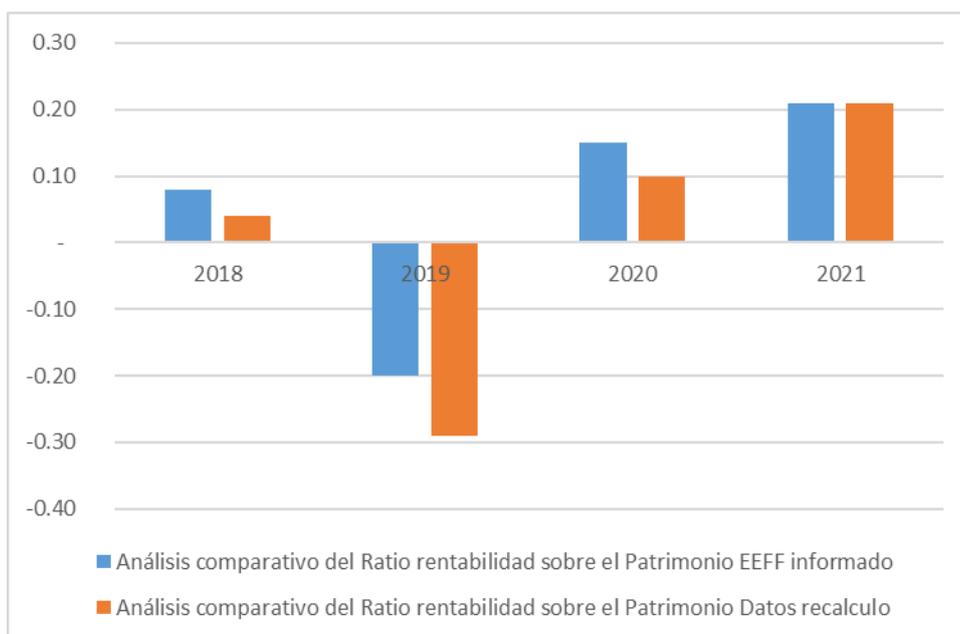
*Análisis Comparativo del Ratio rentabilidad sobre el Patrimonio.*

<b>Periodo</b>	<b>EEFF informado</b>	<b>Datos recalculo</b>
2018	0.08	0.04
2019	- 0.20	- 0.29
2020	0.15	0.10
2021	0.21	0.21

Fuente: Estados Financieros – Empresa Algarrobos del Perú SAC. Elaboración propia.

**Figura 4**

*Análisis comparativo del Ratio rentabilidad sobre el Patrimonio*



Fuente: Tabla 4. Elaboración propia

En la tabla 4 y figura 4, se muestra un comparativo del ratio de rentabilidad sobre el patrimonio. Se observó que la rentabilidad sobre el patrimonio disminuye en razón del valor de la estimación. Para el periodo 2018, adicionalmente el Patrimonio también se vio disminuido por S/14,645 que corresponden a cuentas con vencimiento al periodo inmediato anterior que se

registraron con cargo a la cuenta de resultados acumulados según se puede ver en el anexo 1.

**Tabla 5**

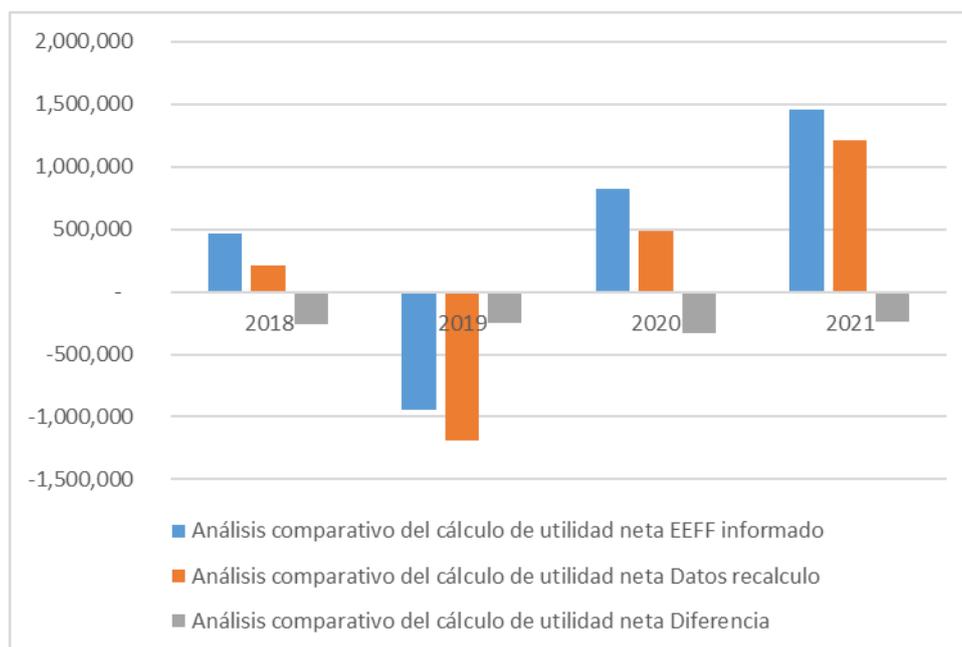
*Análisis comparativo del cálculo de utilidad neta*

Periodo	EEFF informado	Datos recalcu	Diferencia
2018	465,972	205,806	-260,166
2019	- 944,159	- 1,193,275	-249,116
2020	820,609	485,473	-335,136
2021	1,453,753	1,213,603	-240,150

Fuente: Estados Financieros – Empresa Algarrobos del Perú SAC. Elaboración propia.

**Figura 5**

*Análisis comparativo del cálculo de utilidad neta*



Fuente: tabla 5. Elaboración propia

En la tabla 5 y figura 5, se puede observar un comparativo de la utilidad neta obtenida, la informada en los estados financieros y la utilidad

netamente calculada luego de realizar la estimación de las cuentas incobrables al cierre de cada periodo analizado. Observándose la variación en cada periodo tal como puede apreciarse en el gráfico 5, siendo el periodo 2020 con mayor diferencia que asciende a S/335,136. Notar que para el año 2019 se obtuvo pérdida, puesto que luego de realizar la estimación de cuentas incobrables ésta se incrementa.

**Tabla 6**

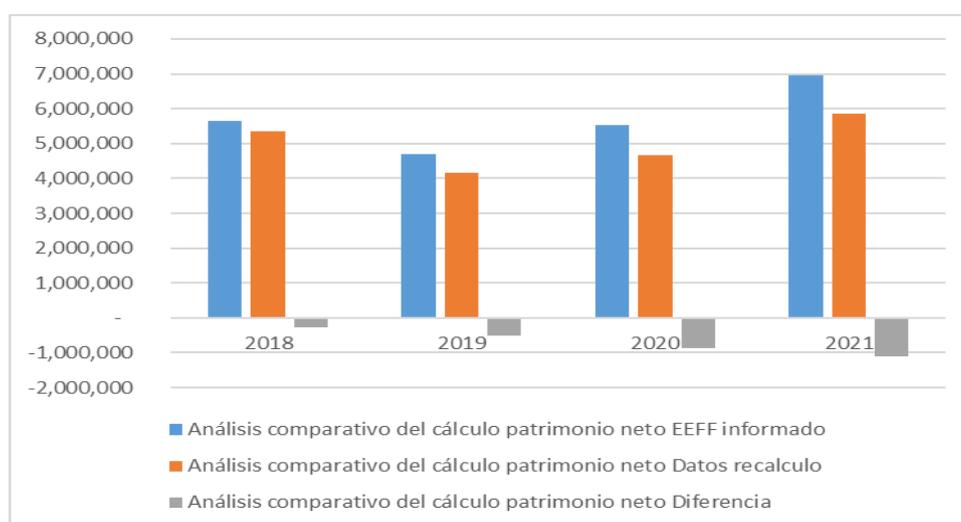
*Análisis comparativo del cálculo patrimonio neto*

Periodo	EEFF informado	Datos recalculo	Diferencia
2018	5,637,602	5,362,791	- 274,811
2019	4,693,442	4,169,515	- 523,927
2020	5,514,051	4,654,989	- 859,062
2021	6,967,805	5,868,592	- 1,099,212

Fuente: Estados Financieros – Empresa Algarrobos del Perú SAC. Elaboración propia.

**Figura 6**

*Análisis comparativo del cálculo patrimonio neto*



Fuente: tabla 6. Elaboración propia

En la tabla 6 y figura 6, se puede observar un comparativo de patrimonio neto, el informado en los estados financieros y el calculado luego de realizar la estimación de las cuentas incobrables al cierre de cada periodo analizado. Observándose la variación en cada periodo tal como puede apreciarse en el grafico 5, siendo el periodo 2021 con mayor diferencia que asciende a S/1, 099,212, esto demuestra que la empresa no realizó las estimaciones en los periodos anteriores, razón por la cual se evidencia el acumulado de la omisión del registro a este periodo.

Del análisis descriptivo de la hipótesis específica 2: La estimación de las cuentas incobrables se refleja en el patrimonio teniendo una repercusión en el resultado del ejercicio de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021, se demuestra que la realización de la estimación de las cuentas incobrables se refleja en las partidas patrimoniales, evidenciándose una en el resultado del ejercicio, de manera que al incrementar el registro de las estimaciones contables disminuye el resultado del ejercicio, en consecuencia disminuye el patrimonio.

### **Hipótesis específica 3**

**La estimación de las cuentas incobrables se refleja en los gastos operativos teniendo repercusión en los resultados de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.**

En el análisis descriptivo de la hipótesis específica N°2, se realizó tablas y gráficos de los indicadores: gasto de provisión de cuentas de

cobranza dudosa, gastos operativos, utilidad operativa y ratio de rentabilidad sobre ventas.

**Tabla 7**

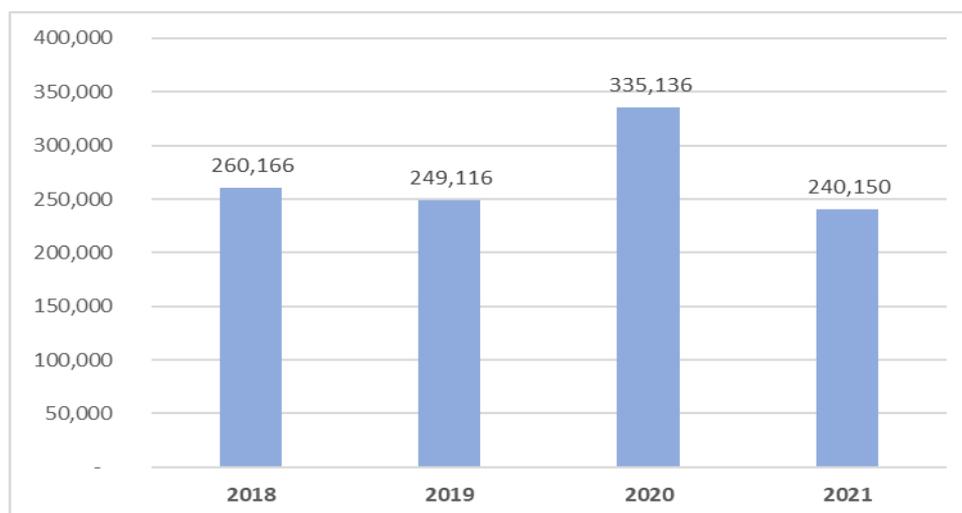
*Gasto provisión de cuentas de cobranza dudosa*

<b>Periodo</b>	<b>Gasto de cobranza dudosa</b>
2018	260,166
2019	249,116
2020	335,136
2021	240,150

Fuente: Elaboración propia.

**Figura 7**

*Gasto provisión de cuentas de cobranza dudosa*



Fuente: tabla 7. Elaboración propia

En la tabla 7 y figura 7, se observa los importes de gasto por provisión de cobranza dudosa, que se determinó después del análisis y estimación de las cuentas incobrables. Este cálculo se efectuó siguiendo el tratamiento contable y tributario sugerido, y realizando los asientos

contables propuestos tal como puede observarse en el anexo 2. Se observa también que para el año 2020 se estimó el mayor importe que asciende a S/ 335,136.

**Tabla 8**

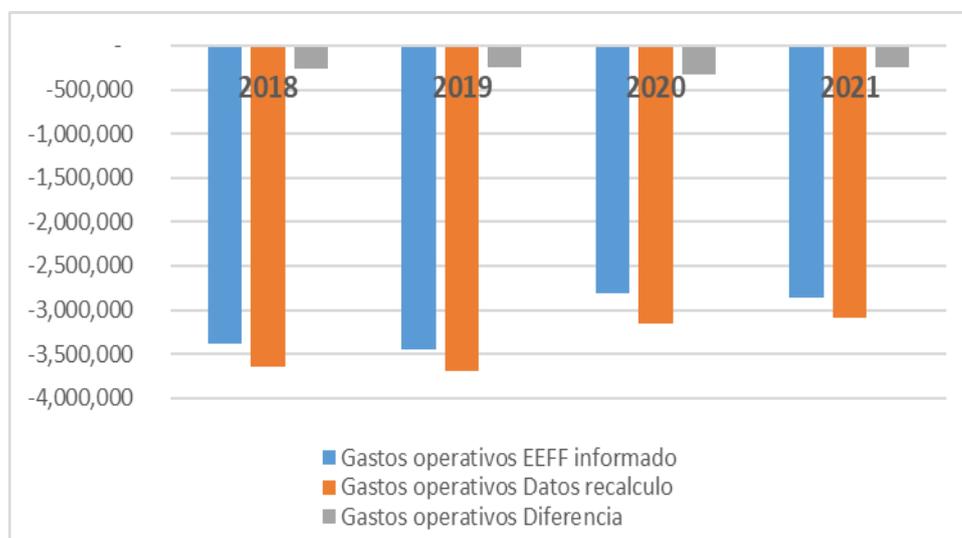
*Gastos operativos*

Periodo	EEFF informado	Datos recalcu	Diferencia
2018	- 3,382,813	- 3,642,980	-260,166
2019	- 3,442,123	- 3,691,239	-249,116
2020	- 2,817,454	- 3,152,589	-335,136
2021	- 2,857,708	- 3,097,858	-240,150

Fuente: Estados Financieros – Empresa Algarrobos del Perú SAC. Elaboración propia.

**Figura 8**

*Gastos operativos*



Fuente: tabla 8. Elaboración propia

En la tabla 8 y figura 8, se puede observar un comparativo de los gastos operativos, el informado en los estados financieros y el calculado luego de realizar la estimación de las cuentas incobrables al cierre de cada periodo analizado. Observándose la variación en cada periodo tal como

puede apreciarse en el grafico 8, siendo el periodo 2021 con mayor diferencia que asciende a S/335,136. Demostramos que al realizar la estimación se incrementan los gastos operativos. Notar que se los registros de estas estimaciones se han considerado como gastos de ventas dentro de la partida de gastos operativos tal como se detalla en el anexo 2.

**Tabla 9**

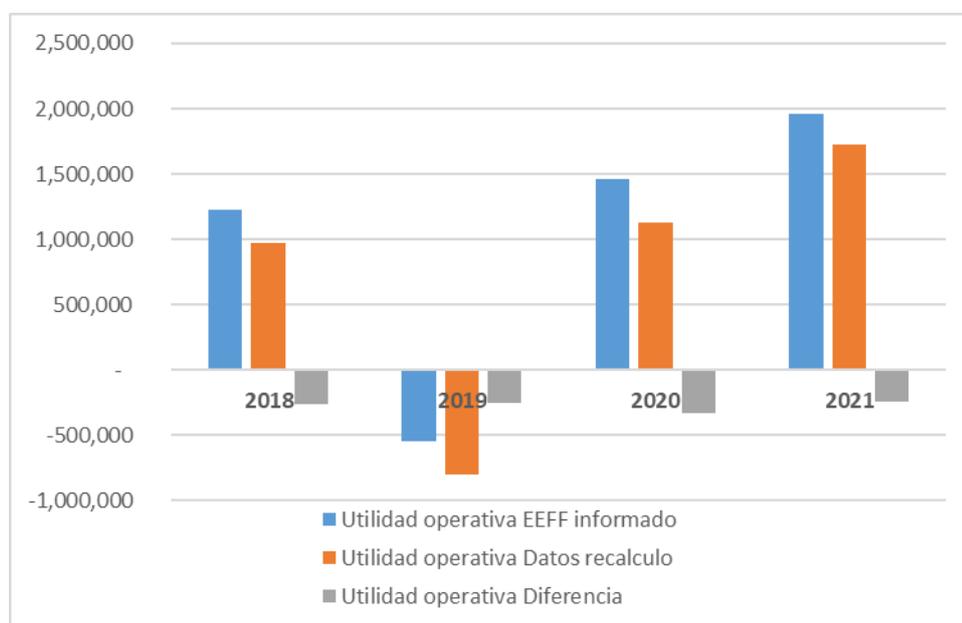
*Utilidad operativa*

Periodo	EEFF informado	Datos recalcu	Diferencia
2018	1,227,051	966,884	-260,166
2019	- 549,113	- 798,229	-249,116
2020	1,464,118	1,128,983	-335,136
2021	1,960,788	1,720,638	-240,150

Fuente: Estados Financieros – Empresa Algarrobos del Perú SAC. Elaboración propia.

**Figura 9**

*Utilidad operativa*



Fuente: tabla 9. Elaboración propia

En la tabla 9 y figura 9, se puede observar un comparativo de la utilidad operativa obtenida, la informada en los estados financieros y la utilidad operativa calculada luego de realizar la estimación de las cuentas incobrables al cierre de cada periodo analizado. Observándose la variación en cada periodo tal como puede apreciarse en el grafico 9, siendo el periodo 2020 con mayor diferencia que asciende a S/335,136. Notar que para el año 2019 se obtuvo perdida, puesto que luego realizar la estimación de cuentas incobrables ésta se incrementa.

**Tabla 10**

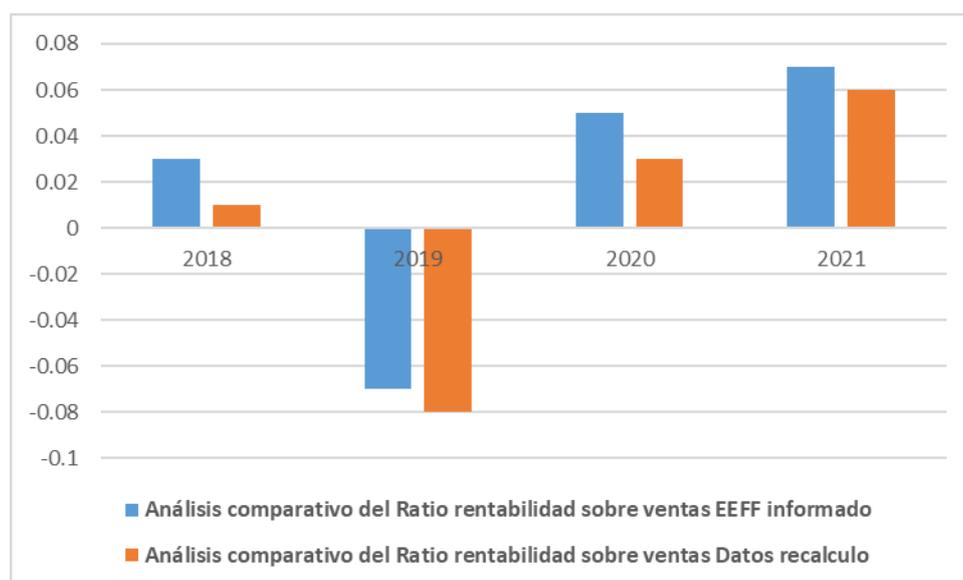
*Análisis comparativo del Ratio rentabilidad sobre ventas*

Periodo	EEFF informado	Datos recalcu
2018	0.03	0.01
2019	-0.07	-0.08
2020	0.05	0.03
2021	0.07	0.06

Fuente: Estados Financieros – Empresa Algarrobos del Perú SAC. Elaboración propia.

**Figura 10**

*Análisis comparativo del Ratio rentabilidad sobre ventas*



Fuente: tabla 10. Elaboración propia

En la tabla 10 y figura 10, se muestra un comparativo del ratio de rentabilidad sobre ventas. Se observó que la rentabilidad sobre las ventas disminuye en razón del valor de la estimación de las cuentas incobrables.

Del análisis descriptivo de la hipótesis específica 3: La estimación de las cuentas incobrables se refleja en los gastos operativos teniendo repercusión en los resultados de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021, se demuestra que la realización de la estimación de las cuentas incobrables se refleja en los gastos operativos, evidenciándose en el resultado del ejercicio, de manera que al incrementar el registro de las estimaciones contables disminuye el resultado del ejercicio. En caso se obtenga pérdida, ésta incrementa.

**Hipótesis general:**

**La estimación de las cuentas incobrables refleja la exigibilidad financiera y los resultados en los estados financieros de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.**

En el análisis descriptivo de la hipótesis general, se realizó tablas y gráficos de los indicadores: rotación de cuentas por cobrar, ratio periodo promedio de cobranza, neto de cuentas por cobrar, estimación de cuentas incobrables y provisión de cuentas incobrables.

**Tabla 11**

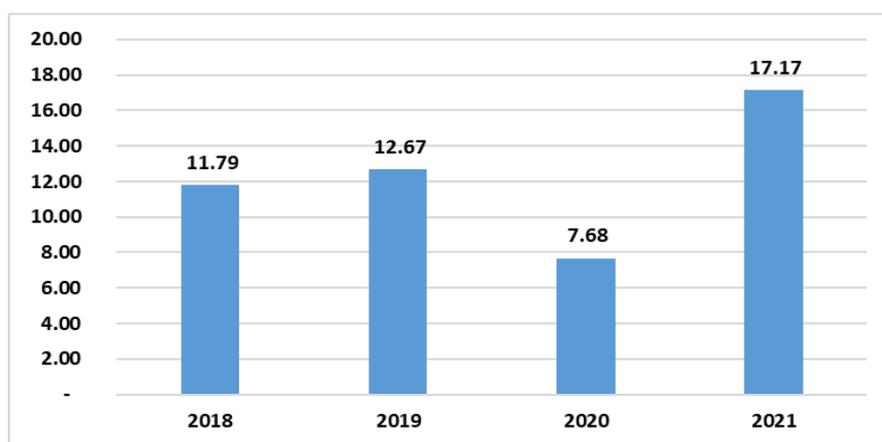
*Ratio rotación cuentas por cobrar*

<b>Periodo</b>	<b>Datos recalculo</b>
2018	11.79
2019	11.79
2020	7.68
2021	17.17

Fuente: Estados Financieros – Empresa Algarrobos del Perú SAC. Elaboración propia.

**Figura 11**

*Ratio rotación cuentas por cobrar*



Fuente: tabla 11. Elaboración propia

En la tabla 11 y figura 11, se observa la variación del ratio de rotación de cuentas por cobrar en el periodo 2018 al 2021, luego de relajada la estimación de las cuentas incobrables. Esta ratio interpreta el número de veces que rota el promedio de días de las cuentas por cobrar para convertirse en efectivo. En el año 2020, la rotación de cuentas por cobrar fue de 7.68 veces, con respecto a los demás periodos empresa fue mucho más eficiente recuperando sus cuentas ya que tardó menos en convertir sus cuentas por cobrar, seguido el periodo 2021, 2018 y 2019.

**Tabla 12**

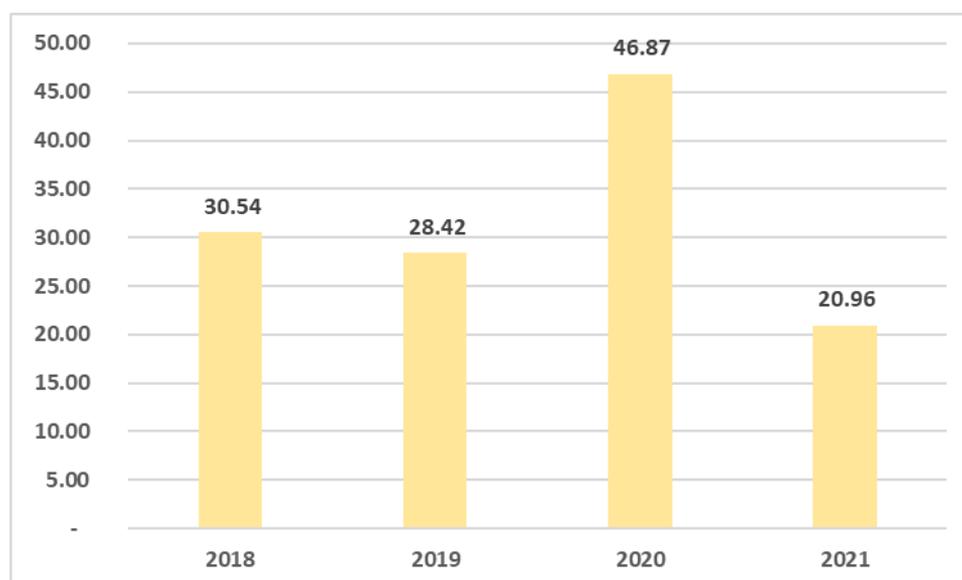
*Ratio periodo promedio de cobranza*

<b>Periodo</b>	<b>Datos recalculo</b>
2018	30.54
2019	28.42
2020	46.87
2021	20.96

Fuente: Estados Financieros – Empresa Algarrobos del Perú SAC. Elaboración propia.

**Figura 12**

*Ratio periodo promedio de cobranza*



Fuente: tabla 12. Elaboración propia

En la tabla 12 y figura 12, se observó la variación del ratio periodo promedio de cobranza luego de realizar las estimaciones de cuentas incobrables. Este ratio se interpreta como el número de veces que tarda la empresa en cobrar a sus clientes. En el año 2018 refleja como el año que más veces tardó en cobrar. Siendo el año 2021 en donde la empresa fue mucho

eficiente cobrando sus cuentas ya que en promedio cobra en menos días en el año.

**Tabla 13**

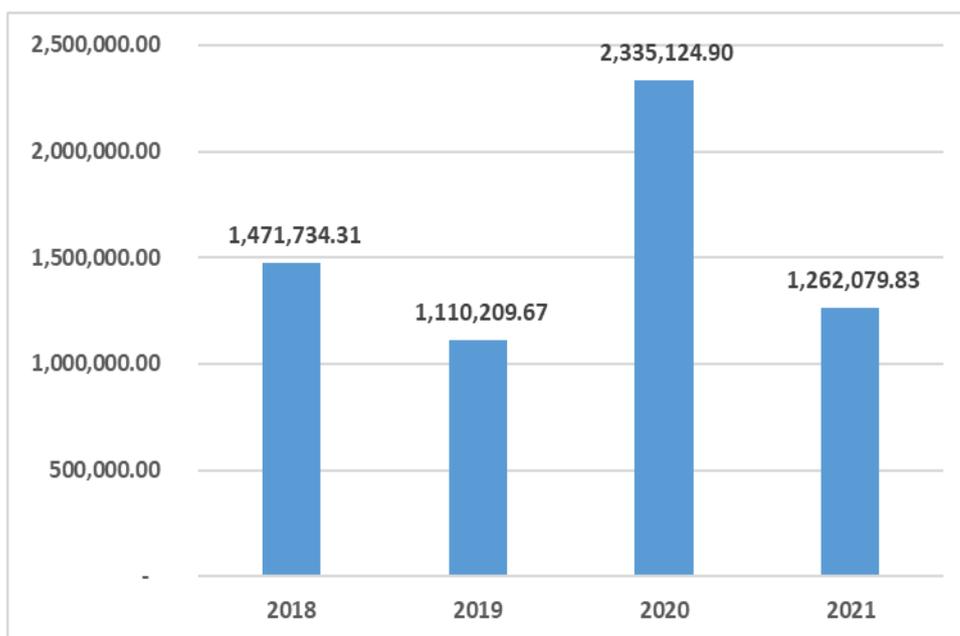
*Neto de cuentas por cobrar*

<b>Periodo</b>	<b>Datos recalcu</b>
2018	1,471,734.31
2019	1,110,209.67
2020	2,335,124.90
2021	1,262,079.83

Fuente: Estados Financieros – Empresa Algarrobos del Perú SAC. Elaboración propia.

**Figura 13**

*Neto de cuentas por cobrar*



Fuente: tabla 13. Elaboración propia

En la tabla 13 y figura 13, se muestra el importe neto de cuentas por cobrar luego de haber realizado las estimaciones de las cuentas incobrables, siendo el año 2020 con mayor importe para esta partida del exigible.

**Tabla 14**

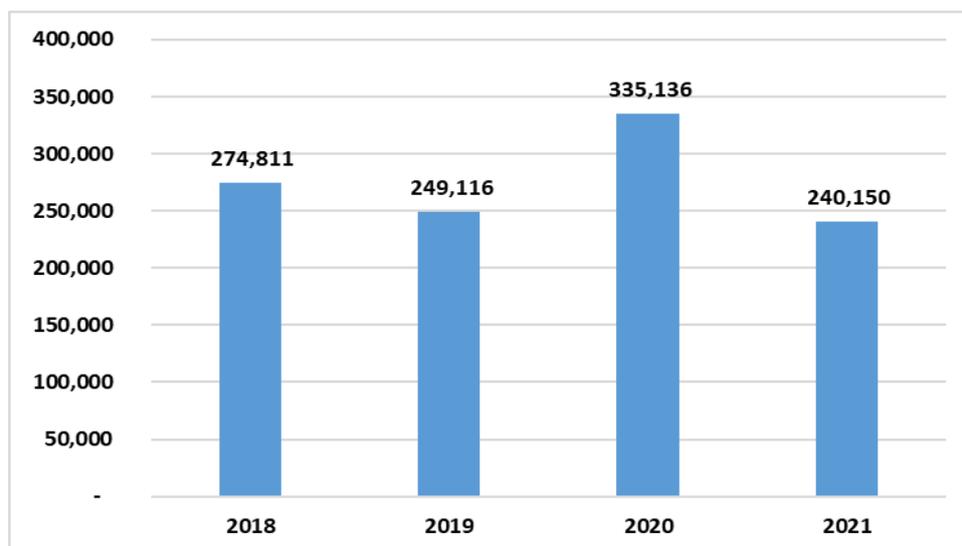
*Estimación de cuentas incobrables*

<b>Periodo</b>	<b>Estimación de cuentas incobrables</b>
2018	274,811
2019	249,116
2020	335,136
2021	240,150

Fuente: Estados Financieros – Empresa Algarrobos del Perú SAC. Elaboración propia.

**Figura 14**

*Estimación de cuentas incobrables*



Fuente: tabla 14. Elaboración propia

En la tabla 14 y figura 14, se observa los importes de la estimación de cuentas incobrables, el mismo que se determinó después del análisis de las cuentas por cobrar. Este cálculo se efectuó siguiendo el tratamiento contable y tributario sugerido, y realizando los asientos contables propuestos tal como puede observarse en el anexo 2. Se observa también que para el año 2020 se estimó el mayor importe que asciende a S/ 335,136. La estimación del año

2018 incluye S/14,645 que se consideró en las partidas patrimoniales, siguiendo el tratamiento sugerido.

**Tabla 15**

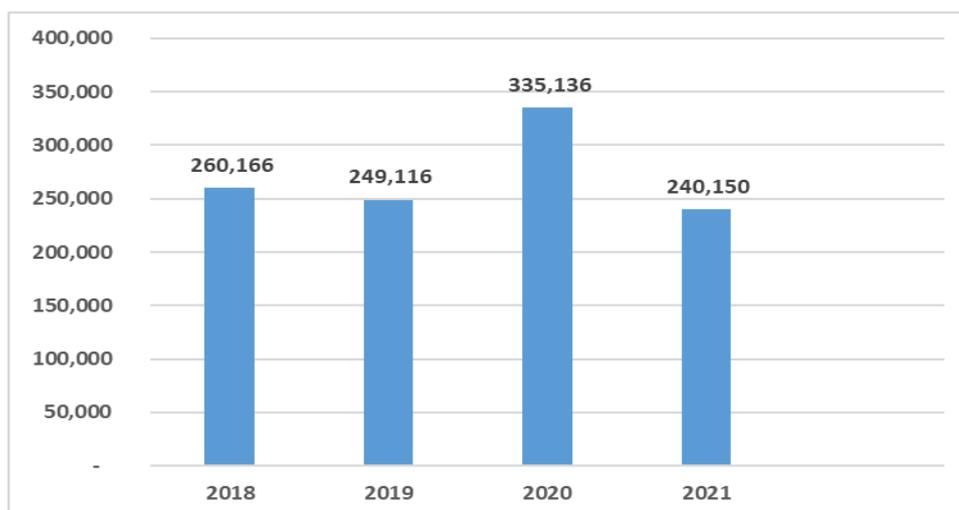
*Provisión de cuentas incobrables*

<b>Periodo</b>	<b>Provisión Cuentas incob.</b>
2018	260,166
2019	249,116
2020	335,136
2021	240,150

Fuente: Estados Financieros – Empresa Algarrobos del Perú SAC. Elaboración propia.

**Figura 15**

*Provisión de cuentas incobrables*



Fuente: tabla 15. Elaboración propia

En la tabla 15 y figura 15, se observa los importes del registro de provisión de las cuentas incobrables, que se determinó después del análisis y estimación de las cuentas incobrables. Este cálculo se efectuó siguiendo el tratamiento contable y tributario sugerido, y realizando los asientos contables propuestos tal como puede observarse en el anexo 2.

Se observa también que para el año 2020 se estimó el mayor importe que asciende a S/ 335,136. La estimación del año 2018 no incluye S/14,645 ya que se consideró en las partidas patrimoniales, siguiendo el tratamiento sugerido.

**Tabla 16**

*Comparativo del análisis vertical de estado de situación financiera*

RUBRO	EEFF informado			EEFF recalcu	
	Nota	S/.	%	S/.	%
<b>ACTIVO</b>					
<b>Activo Corriente</b>					
Efectivo y Equivalentes de efectivo	<a href="#">1</a>	131,213	1%	131,213	1%
Cuentas por Cobrar Comerciales (neto)	<a href="#">2</a>	2,361,292	22%	1,262,080	13%
Otras Cuentas por Cobrar Diversas	<a href="#">3,4</a>	3,500,346	32%	3,500,346	36%
Existencias (neto)	<a href="#">5</a>	4,568,482	42%	4,568,482	46%
Gastos Contratados por Anticipado	<a href="#">6</a>	373,780	3%	373,780	4%
Activo Diferido		0	0%	0	0%
<b>Total Activo Corriente</b>		<b>10,935,113</b>	<b>68%</b>	<b>9,835,901</b>	<b>66%</b>
<b>Activo No Corriente</b>					
Inmuebles, Maquinaria y Equipo (neto)	<a href="#">8</a>	1,570,565	31%	1,570,565	31%
Activos Intangibles (neto)	<a href="#">9</a>	18,889	0%	18,889	0%
Otros Activos	<a href="#">10</a>	3,491,254	68%	3,491,254	68%
Activo por Impuesto a la renta y Particip. Diferidos	<a href="#">7</a>	28,234	1%	28,234	1%
<b>Total Activo No Corriente</b>		<b>5,108,941</b>	<b>32%</b>	<b>5,108,941</b>	<b>34%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>16,044,054</b>	<b>100%</b>	<b>14,944,842</b>	<b>100%</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>					
<b>Pasivo Corriente</b>					
Sobregiros Bancarios		0	0%	0	0%
Tributos y Aportes por Pagar	<a href="#">11</a>	36,323	0%	36,323	0%
Remuneraciones y Participaciones Por Pagar	<a href="#">12</a>	138,300	2%	138,300	2%
Cuentas por Pagar Comerciales	<a href="#">13</a>	3,610,834	46%	3,610,834	46%
Obligaciones Financieras	<a href="#">15</a>	3,088,716	40%	3,088,716	40%
Cuentas por Pagar a Accionistas	<a href="#">14</a>	0	0%	0	0%
Otras Cuentas por Pagar Diversas	<a href="#">14,16</a>	926,099	12%	926,099	12%
<b>Total Pasivo Corriente</b>		<b>7,800,273</b>	<b>49%</b>	<b>7,800,273</b>	<b>52%</b>
<b>Pasivo No Corriente</b>					
Obligaciones Financieras	<a href="#">15.1</a>	1,257,820	14%	1,257,820	14%
Pasivo por Impuesto a la renta y Particip. Diferidos	<a href="#">17</a>	18,158	0%	18,158	0%
<b>Total Pasivo</b>		<b>1,275,978</b>	<b>14%</b>	<b>1,275,978</b>	<b>14%</b>
<b>Total Pasivo Corriente y No Corriente</b>		<b>9,076,251</b>	<b>57%</b>	<b>9,076,251</b>	<b>61%</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>					
Capital	<a href="#">18</a>	3,529,817	51%	3,529,817	60%
Reservas de Reinversión	<a href="#">19</a>	0	0%	0	0%
Reservas Legales	<a href="#">20</a>	0	0%	0	0%
Resultados Acumulados	<a href="#">21</a>	1,984,234	28%	1,125,172	19%
Resultado del Ejercicio		1,453,753	21%	1,213,603	21%
<b>Total Patrimonio Neto</b>		<b>6,967,805</b>	<b>43%</b>	<b>5,868,592</b>	<b>39%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>		<b>16,044,054</b>	<b>100%</b>	<b>14,944,842</b>	<b>100%</b>

**Tabla 17***Comparativo del análisis del estado de resultados*

	EEFF informado		EEFF recalcu	
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>				%
Ventas Netas Internas (Ingresos Operacionales)	711,973	3%	711,973	3%
Ventas Netas de Exportacion (Ingresos Operacionales)	20,961,696	97%	20,961,696	97%
Otros Ingresos Operacionales	-	0%	-	0%
<b>TOTAL DE INGRESOS BRUTOS</b>	<b>21,673,669</b>	<b>100%</b>	<b>21,673,669</b>	<b>100%</b>
Costo de Ventas (Operacionales)	- 16,760,871		- 16,760,871	170%
Otros Costos Operacionales	- 94,303		- 94,303	1%
<b>TOTAL COSTOS OPERACIONALES</b>	<b>- 16,855,173</b>		<b>- 16,855,173</b>	<b>171%</b>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>4,818,496</b>		<b>4,818,496</b>	<b>22%</b>
Gastos de Ventas	- 1,737,014		- 1,977,164	20%
Gastos de Administración	- 1,531,748		- 1,531,748	16%
Ganancia (Pérdida) por Venta de Activos	-		-	0%
Otros Ingresos	411,054		411,054	-4%
Otros Gastos	-		-	0%
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>- 2,857,708</b>		<b>- 3,097,858</b>	<b>-31%</b>
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>1,960,788</b>		<b>1,720,638</b>	<b>17%</b>
Ganancia (Pérdida) por Diferencia de Cambio	- 239,124		- 239,124	2%
Ganancia (Pérdida) por Venta de Activo Fijo	-		-	0%
Gastos Financieros	- 285,565		- 285,565	3%
Ingresos Financieros	17,654		17,654	0%
<b>RESULTADOS ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS</b>	<b>1,453,753</b>		<b>1,213,603</b>	<b>12%</b>
Participación de los trabajadores	-		-	0%
Impuesto a la Renta Corriente	-		-	0%
Impuesto a la Renta Diferido	-		-	
<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>1,453,753</b>		<b>1,213,603</b>	<b>12%</b>

Del análisis descriptivo de la hipótesis general: La estimación de las cuentas incobrables refleja la exigibilidad financiera y los resultados en los estados financieros de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021, se demuestra que la realización de la estimación de las cuentas incobrables se refleja en la partida exigible de los estados financieros, las cuentas por cobrar comerciales, asimismo se refleja en los resultados del ejercicio, de manera que al incrementar el registro de las estimaciones

contables disminuye el exigible y el resultado del ejercicio. En caso se obtenga pérdida, ésta incrementa.

## **5.2. Resultados inferenciales**

### **Hipótesis Específica 3:**

La estimación de las cuentas incobrables se refleja en los gastos operativos teniendo repercusión en los resultados de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.

### **Procedimiento de contraste:**

#### **Formulación de la hipótesis estadística**

H0. La estimación de las cuentas incobrables no se refleja en los gastos operativos teniendo repercusión en los resultados de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.

H1. La estimación de las cuentas incobrables se refleja en los gastos operativos teniendo repercusión en los resultados de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.

#### **Establecer un nivel de significancia**

Se establece un nivel de significancia 5% ( $\alpha = 0.05$ ), que indica el margen de error con el que se espera trabajar, y un nivel de confianza de 95% ( $1 - \alpha = 0.95$ )

#### **Estadístico de prueba**

#### **Matriz de Correlaciones:**

Se estableció correlación existente entre los indicadores de las variables propuestas, según como se muestra en la Tabla 18, existe correlación paramétrica entre:

X2 Periodo promedio de cobranza/ Y8 Provisión de cuentas de cobranza dudosa.

**Tabla 18**

*Matriz de correlaciones*

		X2: Periodo de cobranza	Y8: Provisión de cuentas de cobranza dudosa
<b>X2: Periodo promedio de cobranza</b>	Correlación de	1	,976*
	Pearson		
	Sig. (bilateral)		0.024
	N	4	4
<b>Y8: Gasto provisión de cuentas de cobranza dudosa</b>	Correlación de	,976*	1
	Pearson		
	Sig. (bilateral)	0.024	
	N	4	4

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

## Prueba de Normalidad

**Tabla 19**

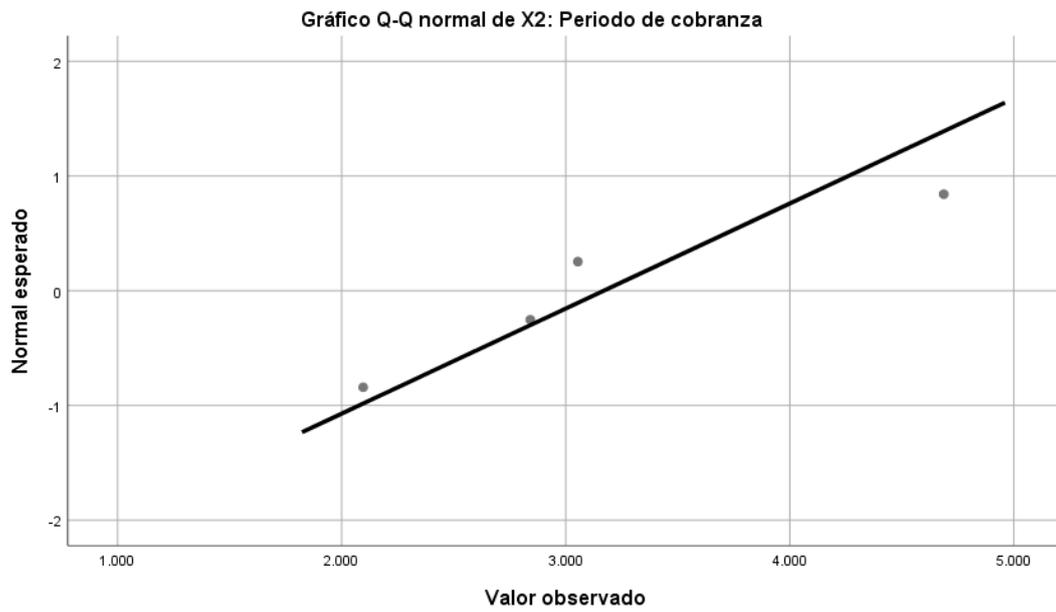
*Prueba de normalidad*

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
<b>X2: Periodo de cobranza</b>	0.292	4		0.922	4	0.550
<b>Y8: Provisión de cuentas de cobranza dudosa</b>	0.350	4		0.796	4	0.095

a. Corrección de significación de Lilliefors

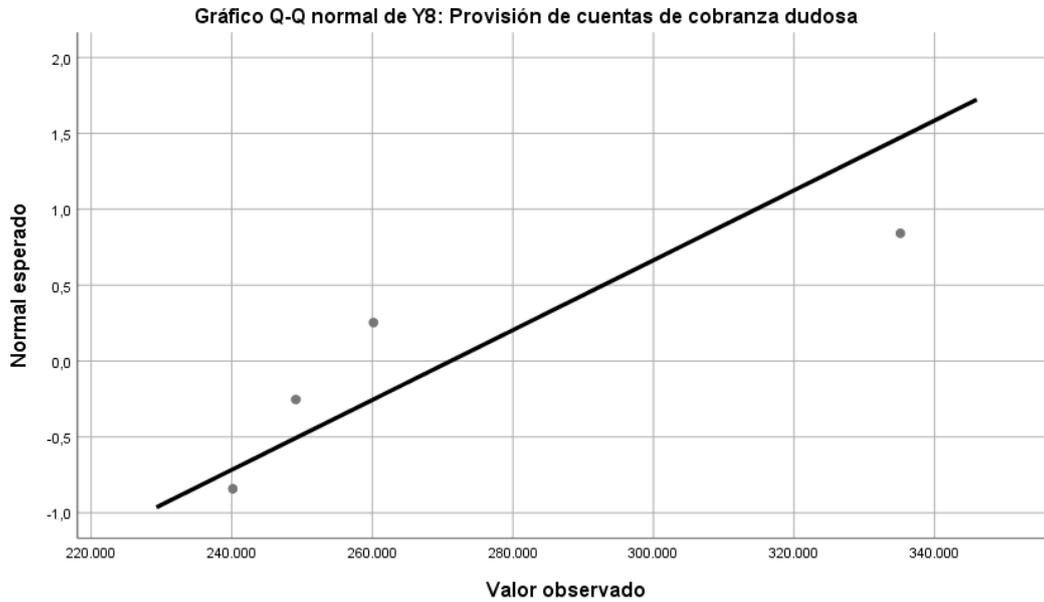
**Figura 16**

*Gráfico de normalidad variable X2*



**Figura 17**

*Gráfico de normalidad variable Y8*



Dado que los datos analizados son numéricos, y el tamaño de la muestra es menor que 30 (cuatro datos), se analizó con la prueba estadística Shapiro-Wilk, y según la tabla 19, figuras 16 y 17, el P-valor de las variables X2 y Y8 son mayores a 0.05 (0.292 y 0.350 respectivamente) lo que indica que los datos de las variables tienen una distribución normal, de manera que debe hacerse uso de la prueba estadística paramétrica R de Pearson.

### Criterios de decisión

**Tabla 20**

*Correlación de Pearson entre Estimación de cobranza dudosa y Neto de cuentas por cobrar comerciales.*

		<b>X2: Periodo de cobranza</b>	<b>Y8: Provisión de cuentas de cobranza dudosa</b>
<b>X2: Periodo promedio de cobranza</b>	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	1	,976* 0.024 4
<b>Y8: Gasto provisión de cuentas de cobranza dudosa</b>	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	,976* 0.024 4	1 4

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la Tabla 20, se observa que el coeficiente de correlación entre los indicadores periodo promedio de cobranza y gasto provisión de cuentas de cobranza dudosa es 0.976, lo que indica que existe una relación alta y directa entre las dos variables en estudio, es decir, a medida que aumenta el nivel de periodo promedio de cobranza, incrementa el gasto

provisión de cuentas de cobranza dudosa.

**Tabla 21**

*Resumen del modelo*

<b>Resumen del modelo</b>				
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	,976 <sup>a</sup>	0.953	0.929	11593.39666

a. Predictores: (Constante), X2: Periodo promedio de cobranza

En la Tabla 21 se observa un coeficiente de determinación (R<sup>2</sup>) de 0.929 lo que significa que la variable independiente periodo promedio de cobranza explica la variabilidad de la variable dependiente gasto provisión de cuentas de cobranza dudosa en un ~~953~~ 92.9%.

**Tabla 22**

*Análisis de varianza (ANOVA)*

Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	5392539659.835	1	5392539659.835	40.121	,024 <sup>b</sup>
	Residuo	268813692.165	2	134406846.082		
	Total	5661353352.000	3			

a. Variable dependiente: Y8: Provisión de cuentas de cobranza dudosa

b. Predictores: (Constante), X2: Periodo de cobranza

En la Tabla 22, análisis de varianza (ANOVA) se observa un p-valor de 0.024 que es menor al nivel de significancia planteada ( $0.024 < 0.05$ ), lo que significa que se debe de rechazar la hipótesis nula (H<sub>0</sub>), y, por consiguiente, aceptar la hipótesis alterna (H<sub>1</sub>), con lo que se prueba la hipótesis específica 3. Es decir:

“La estimación de las cuentas incobrables se refleja en los gastos operativos teniendo repercusión en los resultados de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021”

**Hipótesis general:**

La estimación de las cuentas incobrables refleja la exigibilidad financiera y los resultados en los estados financieros de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.

**Procedimiento de contraste:****Formulación de Hipótesis Estadística**

H0. La estimación de las cuentas incobrables no refleja la exigibilidad financiera y los resultados en los estados financieros de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.

H1. La estimación de las cuentas incobrables refleja la exigibilidad financiera y los resultados en los estados financieros de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.

**Establecer un nivel de significancia**

Se establece un nivel de significancia 5% ( $\alpha = 0.05$ ), que indica el margen de error con el que se espera trabajar, y un nivel de confianza de 95% ( $1 - \alpha = 0.95$ )

**Estadístico de prueba****Matriz de correlaciones**

Se estableció correlación existente entre los indicadores de las variables propuestas, según como se muestra en la Tabla 23, existe correlación paramétrica entre:

X3 Neto de cuentas por cobrar / Y5 Gasto provisión de cuentas de cobranza dudosa.

**Tabla 23**

*Matriz de correlaciones*

		X3: Neto de cuentas por cobrar	Y8: Provisión de cuentas de cobranza dudosa
X3: Neto de cuentas por cobrar	Correlación de Pearson	1	,977*
	Sig. (bilateral)		0.023
	N	4	4
Y8: Gasto provisión de cuentas de cobranza dudosa	Correlación de Pearson	,977*	1
	Sig. (bilateral)	0.023	
	N	4	4

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

\*\*. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

**Prueba de Normalidad**

**Tabla 24**

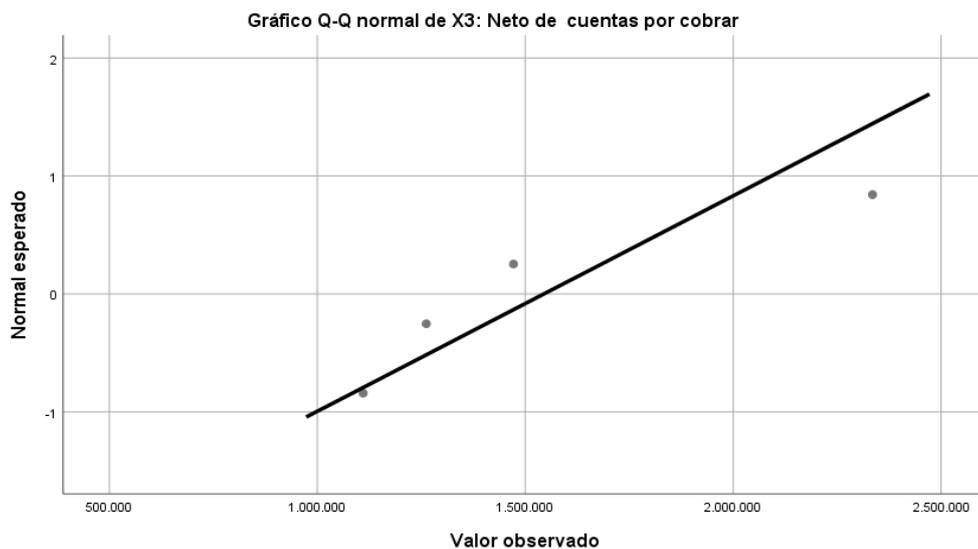
*Prueba de normalidad*

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
X3: Neto de cuentas por cobrar	0.303	4		0.855	4	0.244
Y8: Gasto provisión de cuentas de cobranza dudosa	0.350	4		0.796	4	0.095

a. Corrección de significación de Lilliefors

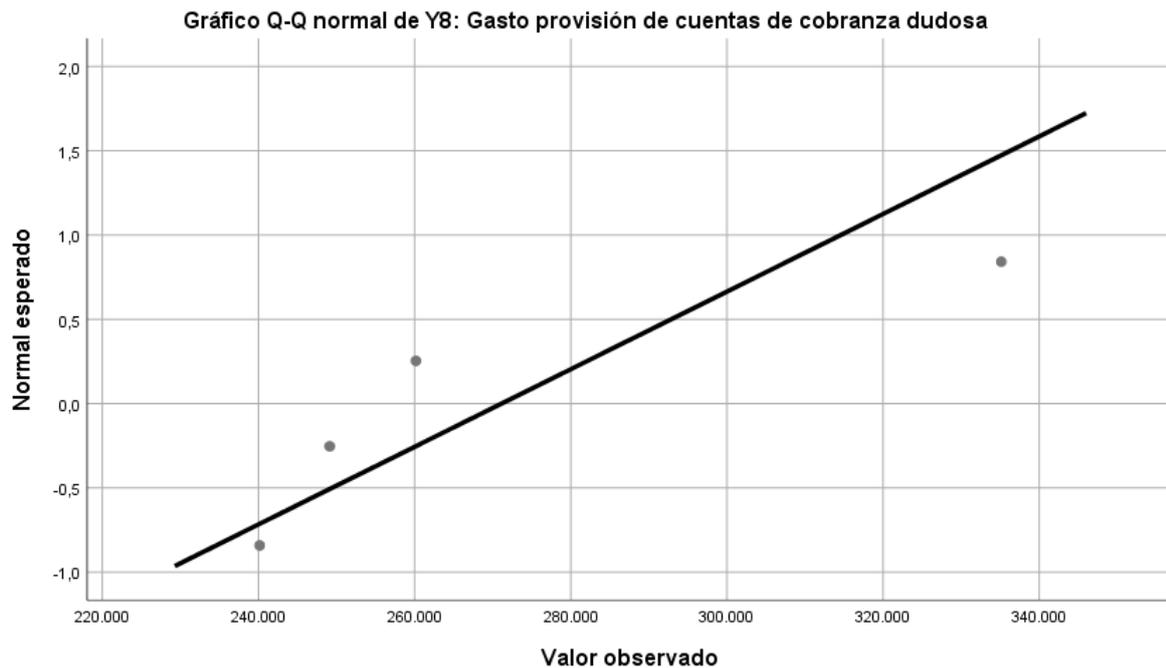
**Figura 18**

*Gráfico de normalidad variable X3*



## Figura 19

### Gráfico de normalidad variable Y8



Dado que los datos analizados son numéricos, y el tamaño de la muestra es menos que 30 (cuatro datos), se analizó con la prueba estadística Shapiro-Wilk, y según la tabla 24, figuras 18 y 19, el P-valor de las variables X3 y Y8 son mayores a 0.05 (0.244 y 0.095 respectivamente) lo que indica que los datos de las variables tienen una distribución normal, de manera que debe hacerse uso de la prueba estadística paramétrica R de Pearson.

## Criterios de decisión

**Tabla 25**

*Correlación de Pearson entre Estimación de cobranza dudosa y gastos de cuentas incobrables.*

		X3: Neto de cuentas por cobrar	Y8: Provisión de cuentas de cobranza dudosa
X3: Neto de cuentas por cobrar	Correlación de Pearson	1	,977*
	Sig. (bilateral)		0.023
	N	4	4
Y8: Gasto provisión de cuentas de cobranza dudosa	Correlación de Pearson	,977*	1
	Sig. (bilateral)	0.023	
	N	4	4

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

\*\*.. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la Tabla 25, se observa que el coeficiente de correlación entre los indicadores neto de cuentas por cobrar y Gasto provisión de cuentas de cobranza dudosa es 0.977, lo que indica que existe una relación directa entre las dos variables en estudio, es decir, a medida que aumenta el nivel de neto de cuentas por cobrar, incrementa el gasto de provisión de cuentas de cobranza dudosa.

**Tabla 26**

*Resumen del modelo*

Resumen del modelo				
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	,977 <sup>a</sup>	0.955	0.933	11270.70272

a. Predictores: (Constante), X3: Neto de cuentas por cobrar

En la Tabla 26, se observa un coeficiente de determinación (R<sup>2</sup>) de 0.977 lo que significa que la variable independiente neto de cuentas por cobrar explica la variabilidad de la variable dependiente gasto de provisión de cobranza dudosa en un 97.00%.

**Tabla 27**

*Análisis de varianza (ANOVA)*

Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	5407295872.182	1	5407295872.182	42.567	,023 <sup>b</sup>
	Residuo	254057479.818	2	127028739.909		
	Total	5661353352.000	3			

a. Variable dependiente: Y8: Gasto provisión de cuentas de cobranza dudosa

b. Predictores: (Constante), X3: Neto de cuentas por cobrar

En la Tabla 27, análisis de varianza (ANOVA) se observa un p-valor de 0.023 que es menor al nivel de significancia planteada ( $0.000 < 0.05$ ), lo que significa que se debe de rechazar la hipótesis nula (H<sub>0</sub>), y, por consiguiente, aceptar la hipótesis alterna (H<sub>1</sub>), con lo que se prueba la hipótesis general. Es decir:

“La estimación de las cuentas incobrables refleja la exigibilidad financiera en los estados financieros de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021”

## VI. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

### 6.1 Contrastación y demostración de la hipótesis con los resultados

#### Hipótesis específica 1:

**La estimación de las cuentas incobrables refleja la liquidez en la disponibilidad financiera de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.**

A través de los resultados descriptivos, según la tabla 1 (véase p.52), se muestra un comparativo del activo corriente informado en los estados financieros y el activo corriente luego de realizar la estimación de las cuentas incobrables, obteniendo como diferencia para el año 2018 -S/274,811, año 2019 -S/523,927, año 2020 -S/859,062 y año 2021 -S/1,099,212, siendo este último con mayor diferencia, demostrando que la no realizó las estimaciones en los periodos anteriores, razón por la cual se evidencia el acumulado de las cuentas de cobranza dudosa a este periodo. En la tabla 2 (véase p.53), se muestra un comparativo del ratio de razón corriente antes y después de realizar los registros contables de estimación de cobranza dudosa, obteniendo que para el último periodo analizado, años 2021, el ratio disminuyó de 1.40 a 1.26, lo que indica que la capacidad de la empresa de hacerle frente a su obligaciones disminuyó producto de la estimación de las cuentas incobrables. Asimismo, en la tabla 3 (véase p.54), se muestra un comparativo del ratio de razón ácida, obteniendo que, para el último periodo analizado, año 2021, el ratio disminuyó de 0.82 a 0.68, lo que indica que la capacidad, con los elementos más líquidos del activo corriente de la empresa, de hacerle frente a

su obligaciones disminuyó producto de la estimación de las cuentas incobrables.

Del análisis descriptivo de la hipótesis específica 1: La estimación de las cuentas incobrables refleja la liquidez en la disponibilidad financiera de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021, se demuestra que la realización de la estimación de las cuentas incobrables se refleja en la liquidez, evidenciándose en la disponibilidad financiera, de manera que al incrementar el registro de las estimaciones contables disminuye la exigibilidad de las cuentas por cobrar, en consecuencia disminuye la liquidez.

#### **Hipótesis específica 2:**

**La estimación de las cuentas incobrables se refleja en el patrimonio teniendo una repercusión en el resultado del ejercicio de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.**

A través de los resultados descriptivos, según la tabla 4 (véase p.58), se muestra un comparativo del ratio de rentabilidad sobre el patrimonio calculado sobre los EEFF presentados y los recalculados. Se observó que la rentabilidad sobre el patrimonio disminuye en razón del valor de la estimación de las cuentas incobrables. Asimismo, según la tabla 5 (véase p.59) se analizó la utilidad neta obtenida y luego de analizar las diferencias, se obtuvo que la utilidad neta disminuye a medida que se realiza la estimación de las cuentas incobrables. Por otro lado, según la tabla 6 (véase p.60), se hizo el comparativo del patrimonio neto, obteniendo como resultado que éste disminuye a razón de la estimación de las cuentas incobrables.

Del análisis descriptivo de la hipótesis específica 2: La estimación de las cuentas incobrables se refleja en el patrimonio teniendo una repercusión en el resultado del ejercicio de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021, se demuestra que la realización de la estimación de las cuentas incobrables se refleja en las partidas patrimoniales, evidenciándose una en el resultado del ejercicio, de manera que al incrementar el registro de las estimaciones contables disminuye el resultado del ejercicio, en consecuencia disminuye el patrimonio.

### **Hipótesis específica 3:**

**La estimación de las cuentas incobrables se refleja en los gastos operativos teniendo repercusión en los resultados de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.**

A través de los resultados descriptivos, según la tabla 7 (véase p.62), se muestra el gasto por provisión de cobranza dudosa: S/260,166, S/249,116, S/335,136 y S/240,150 para los periodos 2018, 2019, 2020 y 2021 respectivamente. En la seguida tabla 8 (véase p.63), se observó la diferencia existente de los gastos operativos, antes y después de realizar las estimaciones, dando como resultado que a medida se incrementa la estimación de las cuentas incobrables, se incrementan los gastos operativos. Se observó un comportamiento inverso en el cálculo de la utilidad operativa, según la tabla 9 (véase p.64), se observó que medida se incrementa la estimación de las cuentas incobrables, se disminuye la utilidad operativa. Para el análisis de ratio de rentabilidad sobre ventas, tabla 10 (véase p.65), se obtuvo que a media se

incrementa la estimación de cuentas incobrables el ratio disminuye, y si se determina pérdida en el periodo, ésta incrementa.

Del análisis descriptivo de la hipótesis específica 3: La estimación de las cuentas incobrables se refleja en los gastos operativos teniendo repercusión en los resultados de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021, se demuestra que la realización de la estimación de las cuentas incobrables se refleja en los gastos operativos, evidenciándose en el resultado del ejercicio, de manera que al incrementar el registro de las estimaciones contables disminuye el resultado del ejercicio. En caso se obtenga pérdida, ésta incrementa.

#### **Hipótesis general:**

**La estimación de las cuentas incobrables refleja la exigibilidad financiera y los resultados en los estados financieros de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.**

A través de los resultados descriptivos, según la tabla 11 (véase p.66), se observa la variación del ratio de rotación de cuentas por cobrar en el periodo 2018 al 2021, en el año 2020, la rotación de cuentas por cobrar fue de 7.68 veces, con respecto a los demás periodos empresa fue mucho más eficiente recuperando sus cuentas ya que tardó menos en convertir sus cuentas por cobrar, seguido el periodo 2021, 2018 y 2019. Según la tabla 12 (véase p.67), el ratio periodo promedio de cobranza tuvo el siguiente comportamiento: 30.54, 28.42, 46.87 y 20.96 para los periodos 2018, 2019, 2020 y 2021 respectivamente, siendo el año 2021 en donde la empresa fue mucho eficiente cobrando sus cuentas ya que en promedio

cobra en menos días en el año. El importe neto de las cuentas por cobras, según la tabla 13 (véase p.68), se obtuvieron los siguientes valores: para el año 2018 S/1, 471,734.31, año 2019 S/1, 110,209.67, año 2020 S/2, 335,124.90 y para el año 2021 S/1, 262,079.83, siendo el año 2020 con mayor importe para esta partida del exigible. Según la tabla 14 (véase p.69), la estimación de cuentas incobrables se determinó de la siguiente manera: año 2018 S/274,811, año 2019 S/249,116, año 2020 S/335,136 y año 2021 S/240,150. Se observó también que para el año 2020 se estimó el mayor importe que asciende a S/ 335,136. La estimación del año 2018 incluye S/14,645 que se consideró en las partidas patrimoniales, siguiendo el tratamiento sugerido. Según la tabla 15 (véase p.70), la provisión de cuentas incobrables se determinó de la siguiente manera: año 2018 S/260,166, año 2019 S/249,116, año 2020 S/335,136 y año 2021 S/240,150. La estimación del año 2018 no incluye S/14,645 ya que se consideró en las partidas patrimoniales, siguiendo el tratamiento sugerido.

Del análisis descriptivo de la hipótesis general: La estimación de las cuentas incobrables refleja la exigibilidad financiera y los resultados en los estados financieros de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021, se demuestra que la realización de la estimación de las cuentas incobrables se refleja en la partida exigible de los estados financieros, las cuentas por cobrar comerciales, asimismo se refleja en los resultados del ejercicio, de manera que al incrementar el registro de las estimaciones contables disminuye el exigible y el resultado del ejercicio. En caso se obtenga pérdida, ésta incrementa.

## **6.2. Contratación de los resultados con otros resultados similares**

### **Hipótesis general:**

**La estimación de las cuentas incobrables refleja la exigibilidad financiera y los resultados en los estados financieros de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.**

Los resultados del estudio demostraron que la realización de la estimación de las cuentas incobrables se refleja en la exigibilidad financiera y los resultados en los estados financieros de la empresa algarrobos Orgánicos del Perú, periodo 2018-2021 (véase p. 64), y fue contrastada a través de los resultados obtenidos del trabajo de Delgado (2020) (véase p. 26), apoya la hipótesis de la investigación al afirmar que la provisión para cuentas de dudosa influye en los estados, asimismo que existe una relación significativa positiva entre la provisión de cobranza dudosa sobre los estados financieros. Afirma también que existe una buena relación entre la provisión para cuentas de cobranza dudosa y la información financiera, ante ello señala que la correcta elaboración de una provisión de deudas incobrables va a incidir para que la información financiera se manifieste veraz y se tomen decisiones en beneficio de la empresa. Afirma también que “la provisión para cuentas de cobranza dudosa influye en la proporción de información sobre la posición financiera...” (p.88)

## **6.3 Responsabilidad ética de acuerdo a los reglamentos vigentes**

De acuerdo con los reglamentos vigentes La presente investigación se desarrolló con información autorizada por el Gerente General de la empresa

Algarrobos Orgánicos del Perú S.A.C., obteniendo la carta de autorización debidamente firmada (anexo 4). Así mismo se consideró el Código de Ética de Investigación de la UNAC (Resolución del Consejo Universitario N°260-2019-CU, de fecha 16 de julio del 2019), cumpliendo con los principios de transparencia, objetividad, compromiso, confidencialidad y profesionalismo. La investigación se contempló en base a los lineamientos de la directiva N°13-2018-R “Directiva de protocolos de proyecto e informe final de investigación de pregrado, posgrado, docentes, equipos, centros e institutos de investigación de la Universidad Nacional del Callao”, de la misma manera se aplicó las Normas APA Séptima Edición, para la presentación de citas, tablas, gráficos y referencias bibliográficas.

## VI. CONCLUSIONES

- A. Se concluye que la estimación de las cuentas incobrables en los periodos 2018 al 2021 refleja la liquidez en la disponibilidad financiera, evidenciándose que, al incrementar el registro de las estimaciones contables de cobranza dudosa, disminuye la exigibilidad de las cuentas por cobrar, en consecuencia, afecta directamente en la liquidez real que muestra la empresa para hacerle frente a sus obligaciones. Asimismo, del análisis financiero realizado se determinó el desempeño económico real de la empresa, así, en evidencias mostradas se detectaron variaciones significativas en mayor cuantía en el año 2021 producto de la acumulación de estas cuentas incobrables.
- B. Se concluye que el registro de la estimación de cobranza dudosa, es reflejado notablemente en los estados financieros, en donde los ratios de rentabilidad y patrimonio disminuyen en razón del valor de la estimación de las cuentas incobrables, así mismo la utilidad neta disminuye en razón de la cuenta en mención, se demuestra que la realización de la estimación de cuentas incobrables es reflejado en las partidas patrimoniales evidenciándose en el resultado del ejercicio por ende al incrementar los registros de la estimación de cobranza dudosa, disminuye el resultado en consecuencia disminuye el patrimonio.
- C. Se concluye en el análisis la diferencia en los gastos operativos base a las estimaciones de cobranza dudosa, dando como resultado que a medida que incrementa la estimación de cuentas incobrables se incrementan los gastos operativos. Se observó un comportamiento

inverso, que a medida que se incrementa la estimación de cuentas incobrables, disminuye la utilidad operativa.

D. Se concluye que la empresa no pudo demostrar las dificultades financieras de sus deudores, adicionalmente, no inició proceso judicial alguno para exigir la cobranza. Se evidenció que la empresa otorgó nuevos créditos a los clientes morosos, producto de no haber implementado un procedimiento eficaz para la cobranza y un seguimiento de la cartera de clientes en el momento de vencer sus facturas lo ocasionó una desinformación en la gerencia al poder proyectarse basándose en la información errada de estados financieros.

## VII. RECOMENDACIONES

- A. Se recomienda registrar contablemente la estimación de las cuentas de cobranza dudosa de manera anual, bajo el marco de las normas contables y tributarias de manera que se estimen correctamente las cuentas incobrables y se exprese información real al momento de elaborar los estados financieros de la empresa y evitar un impacto económico negativo en la toma de decisiones que involucren los niveles de liquidez.
- B. Se recomienda que el área de cobranzas agotar todas las medidas de cobro, que la deuda sea vencida y demuestre las dificultades financieras del deudor, con esta información, el departamento contabilidad tomará la decisión de efectuar la provisión de la cobranza dudosa y castigo de la misma ya que se ve reflejada en las partidas patrimoniales y dicha información será utilizada para la toma de decisiones de los accionistas.
- C. Se recomienda que los colaboradores del área de cobranzas presenten información sincerada de manera trimestral en donde podría tomar decisiones o nuevas estrategias para la recuperación de las facturas vencidas de aquellos clientes que no cumplieron con la obligación, de manera que se realicen las estimaciones contables y se analice oportunamente la variación de los gastos operativos producto de estos registros.
- D. Se recomienda recopilar información en el momento de brindarle el crédito al cliente, esto quiere decir que la empresa se encuentre solvente, al ser Algarrobos Orgánicos del Perú S.A.C una empresa

exportadora, litigar con el cliente sería un proceso muy largo y costoso, por lo que se recomendaría con el área legal de la empresa salvaguardarse con un contrato amistoso de recobro de la deuda pactada con asesores que estén dentro del país de la relación comercial.

## VIII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Aguilar (2019). Propuesta para mejora de un sistema de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Empresa FONDINI SA. Guayaquil, Ecuador.

Álvarez, M. (2011). Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa.  
<https://www.uv.mx/rmipe/files/2017/02/Guia-didactica-metodologia-de-la-investigacion.pdf>

Arias. (2015). Estados financieros.  
<https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>

Bajaras. (2002). Rentabilidad sobre el patrimonio: indicador de eficacia.  
<https://www.altosempresarios.com/noticias/indicador-de-eficacia>

Bautista. (2021). Ratio, la clave para el éxito empresarial.  
<https://www.servnet.mx/blog/ratio-la-clave-para-el-exito-empresarial#:~:text=El%20ratio%20de%20prueba%20%C3%A1cida,que%20forman%20parte%20del%20inventario.>

Bernal. (2010). Auditoria de Cuentas por cobrar.  
[http://aempresarial.com/servicios/revista/207\\_11\\_SZQTOUEVJSFVDMQBWNRZKP CXLHLDPYWPOQEJUASMFOQSESOSJ.pdf](http://aempresarial.com/servicios/revista/207_11_SZQTOUEVJSFVDMQBWNRZKP CXLHLDPYWPOQEJUASMFOQSESOSJ.pdf)

Calderon. (2008). LOS ESTADOS FINANCIEROS.  
<https://www.clubensayos.com/Negocios/LOS-ESTADOS-FINANCIEROS/1713654.html>

Carrera. (2017). Analisis de la Gestion de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A en el año 2015. Guyaquil, Ecuador.

Coello Gonzales, H. L. (2012). El Paradigma Cuantitativo de la Investigación Científica. Editorial Universitaria.

CONTABILIDAD, S. (s.f.). Previsión para cuentas Incobrables.

<https://www.solocontabilidad.com/cuentas-por-cobrar/prevision-para-cuentas-incobrables-concepto>

Correa. (2018) Análisis e interpretación de los Estados Financieros en la Empresa El Pollo Serrano, períodos 2015-2016. Loja, Ecuador.

Czerny. (s.f.). Clasificación de cuentas por cobrar: ¿Cómo se hace?

<https://blog.nubox.com/empresas/clasificacion-cuentas-por-cobrar>

Delgado. (2021). Provisión para cuentas de cobranza dudosa y su influencia en los estados financieros en las mypes exportadoras de Villa María del Triunfo, año 2020. Perú.

Dihigo, G. (2016). Metodología de Investigación para Administradores .

<https://books.google.com.pe/books?id=JiwaEAAAQBAJ&pg=PA68&lpg=PA68&dq=el+m%C3%A9todo+hipot%C3%A9tico+deductivo+toma+como+premisa+una+hip%C3%B3tesis,+inferida+de+principios+o+leyes+te%C3%B3ricas,+o+sugeridas+por+el+conjunto+de+datos+emp%C3%ADricos&source=b>

Dobaño. (2014). ROA Y ROE: qué son y cómo calcularlos.

<https://getquipu.com/blog/que-es-el-roa-y-el-roe/#:~:text=x%20100%20%3D%2020%25-%C2%BFQu%C3%A9%20es%20el%20ROE%3F,informaci%C3%B3n%20fundamental%20para%20los%20inversores.>

- GARCIA. (2016). Metodología de la Investigación para Administradores.  
<https://books.google.com.pe/books?id=JiwaEAAAQBAJ&pg=PA68&lpg=PA68&dq=el+m%C3%A9todo+hipot%C3%A9tico+deductivo+toma+com+o+premisa+una+hip%C3%B3tesis,+inferida+de+principios+o+leyes+te%C3%B3ricas,+o+sugeridas+por+el+conjunto+de+datos+emp%C3%ADricos&source=b>
- García, G. H. (2017). Cuentas Incobrables y su Incidencia en la toma de decisiones de la Empresa Panamerican Diesel Jimenez SA. Ecuador.
- Guerra, J. (2022). Pasión por el derecho. <https://lpderecho.pe/provision-de-deudas-incobrables-o-de-cobranza-dudosa-morosidad/>
- Gutierrez, T. (2016). Relación entre liquidez y rentabilidad de las empresas del Sector Industrial que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima, 2005-2014. Perú.
- Hernandez Sampieri (2014). Metodología de la Investigación 6ta edición.  
<https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>
- Hernandez, C. (2012). El Proceso de la Investigacion Cientifica. Editorial Universitaria.
- Hernandez, C. (2018). El Paradigma cuantitativo de la investigacion Cientifica.  
<https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>.
- Izarra (2019). Cuentas de Cobranza Dudosa y su incidencia en el capital de trabajo de las empresas de servicios en el distrito de Independencia, 2018. Perú.

Marco. (2017). Cuentas a cobrar.

<https://economipedia.com/definiciones/cuentas-a-cobrar.html>

Matteucci. (2018). LA PROVISIÓN DE COBRANZA DUDOSA ¿CUÁNDO EFECTUARLA?

<http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/2009/04/07/la-provision-de-cobranza-dudosa-cuando-efectuarla/>

Matteucci. (2020). LA PROVISIÓN DE COBRANZA DUDOSA Y LA EMERGENCIA POR EL CÓVID-19.

<http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/2020/05/16/la-provision-de-cobranza-dudosa-y-la-emergencia-por-el-covid-19/>

MEF. (s.f.). Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros .

[https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publico/con\\_nor\\_co/vigentes/nic/PREFACIO\\_A\\_LOS\\_PRONUNCIAMIENTOS SOBRE NICS.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publico/con_nor_co/vigentes/nic/PREFACIO_A_LOS_PRONUNCIAMIENTOS SOBRE NICS.pdf)

MEF. (s.f.). Plan Contable General para Empresa - Estimacion de Cobranza Dudosa.

[https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publico/documentacion/PCGE\\_Final\\_111008.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publico/documentacion/PCGE_Final_111008.pdf)

MEF. (s.f.). Texto Unico Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta.

<https://www.mef.gob.pe/es/por-instrumento/decreto-supremo/822-d-s-n-054-99-ef/file>

Montes (2017). Incidencia de la Morosidad en Cuentas por Cobrar y sus efectos en la Liquidez y Rentabilidad de la Empresa Enkel S.A.C en el ejercicio 2015. Perú.

Morales (2020). Cuentas Incobrables y su relación con la Gestión Financiera de el El distrito De Villa El Salvador En El Año 2019. Perú.

[file:///C:/Users/claud/Dropbox/Mi%20PC%20\(LAPTOP-VANPAGIB\)/Downloads/MORALES%202014.pdf](file:///C:/Users/claud/Dropbox/Mi%20PC%20(LAPTOP-VANPAGIB)/Downloads/MORALES%202014.pdf)

Moreno. (2014). Contabilidad Intermedia (2da edicion). Mexico, Mexico: Patria.

Ñaupas Paitán, V. D. (2018). Metodología de la investigación.

[http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales\\_de\\_consulta/Drogas\\_de\\_Abuso/Articulos/MetodologiaInvestigacionNaupas.pdf](http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/MetodologiaInvestigacionNaupas.pdf)

Ochi, F. (2020). Análisis e interpretación de estados financieros para evaluar el desempeño de la empresa Man Ser SRL. Argentina.

Pandoyo (Como se cito en Vasquez, 2. (2019). Ratios de Liquidez y Cuentas por cobrar, Análisis comparativo de las Empresas del sector lácteo que cotizán en la Bolsa de Valores de Lima. Obtenido de

<https://www.redalyc.org/journal/3579/357966632011/html/>

Pérez. (2018). Liquidez: Definición y Aspectos más importantes para el

negocio. [https://www.obsbusiness.school/blog/liquidez-definicion-y-aspectos-mas-importantes-para-el-](https://www.obsbusiness.school/blog/liquidez-definicion-y-aspectos-mas-importantes-para-el-negocio#:~:text=La%20liquidez%20por%20definici%C3%B3n%20se,de%20tiempo%20para%20recaudar%20efectivo)

[negocio#:~:text=La%20liquidez%20por%20definici%C3%B3n%20se,de%20tiempo%20para%20recaudar%20efectivo](https://www.obsbusiness.school/blog/liquidez-definicion-y-aspectos-mas-importantes-para-el-negocio#:~:text=La%20liquidez%20por%20definici%C3%B3n%20se,de%20tiempo%20para%20recaudar%20efectivo).

Polo. (2020). Estimación de Cuentas de Cobranza Dudosa y su Influencia en la Liquidez de una Empresa Comercial de Repuestos en Lima Metropolitana – 2018. Perú.

Puente (2020). Cuentas Incobrables y su relación con la Gestión Financiera de la Empresa Negociaciones Valdivia SAC. En el Distrito de Villa el Salvador en el año 2019. Perú.

- Rivero, E. (2020). CONTABILIDAD 1 .  
<https://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/1176/AE12.pdf?sequence>
- Roldán. (2017). Utilidad neta. <https://economipedia.com/definiciones/utilidad-neta.html>
- Rosas. (2019). Las Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Estimación de Cobranza Dudosa en la Empresa Labodec SRL en los Periodos 2016-2018. Perú.
- Sampieri, H. (2014). Metodología de la Investigación.  
<https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>
- Sánchez (2016). Patrimonio.  
<https://economipedia.com/definiciones/patrimonio.html>
- Sevilla. (2015). Estados Financieros .  
<https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>
- Square. (s.f.). ¿Qué es un gasto operativo?  
<https://squareup.com/us/es/glossary/operating-expense>
- Vasquez, T. C. (Marzo de 2021). Ratios de Liquidez y Cuentas por Cobrar: Análisis Comparativo de las Empresas del Sector Lácteo que cotizan en La Bolsa De Valores De Lima.  
<https://www.redalyc.org/journal/3579/357966632011/html/>
- Westreicher. (2020). Cuentas incobrables.  
<https://economipedia.com/definiciones/cuentas-incobrables.html>

## **ANEXOS**

## ANEXO 1 Matriz de Consistència

Título: LA ESTIMACIÓN DE LAS CUENTAS INCOBRABLES Y LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA ALGARROBOS ORGÁNICOS DEL PERÚ S.A.C., PERIODO 2018 – 2021							
Problemas de investigación	Objetivos de investigación	Hipótesis	VARIABLES	Dimensiones	Indicadores	Metodología	Técnicas e Instrumentos
<b>Problema general</b>	<b>Objetivo general</b>	<b>Hipótesis general</b>	<b>Independiente:</b>			1.- Se utilizó <b>tipo</b> aplicada de <b>enfoque</b> : Cuantitativo; <b>Diseño</b> : No-experimental de corte longitudinal; <b>Método</b> : Descriptivo- Aplicado 2.- <b>Población</b> : Empresa Exportadora Algarrobos Orgánicos del Perú SAC. <b>Muestra</b> : Está referida al análisis de los Estados Financieros. Unidad de análisis: Caso empresa AOP 3.- <b>Lugar de estudio</b> : Instalaciones de la empresa Exportadora Algarrobos Organicos del Perú SAC.	<b>Técnica</b> : Observación, Análisis documental. <b>Instrumentos</b> : Libreta de apuntes, análisis de estados financieros. <b>Análisis de datos estadísticos</b> : Se usara el SPSS version 23 y cuadros en Excell.
¿Cómo la estimación de las cuentas incobrables se refleja en los Estados financieros de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021?	Analizar cómo la estimación de las cuentas incobrables se refleja en los Estados financieros de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.	La estimación de las cuentas incobrables refleja la exigibilidad financiera y los resultados en los estados financieros de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.	<b>ESTIMACIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES (X)</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>	X1: Rotación cuentas por cobrar		
					X2: Ratio periodo promedio de cobranza		
					X3: Neto de cuentas por cobrar		
				<b>Cobranza Dudosa</b>	X4: Estimación de cuentas incobrables		
					X5: Provisión de cuentas incobrables		
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis específicas</b>	<b>Dependiente:</b>				
¿De qué manera la estimación de las cuentas incobrables se refleja en la liquidez de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021?	Determinar de qué manera la estimación de las cuentas incobrables se refleja en la liquidez de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.	La estimación de las cuentas incobrables refleja la liquidez en la disponibilidad financiera de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.	<b>ESTADOS FINANCIEROS (Y)</b>	<b>Liquidez</b>	Y1: Activo corriente		
					Y2: Ratio razón corriente		
					Y3: Ratio razón ácida		
¿De qué manera la estimación de las cuentas incobrables se refleja en el patrimonio de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021?	Determinar de qué manera la estimación de las cuentas incobrables se refleja en el patrimonio de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.	La estimación de las cuentas incobrables se refleja en el patrimonio teniendo una repercusión en el resultado del ejercicio de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.		<b>Patrimonio</b>	Y4: Rentabilidad neta sobre Patrimonio		
					Y5: Utilidad Neta		
					Y6: Patrimonio Neto		
¿De qué manera la estimación de las cuentas incobrables se refleja en los gastos operativos de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021?	Establecer de qué manera la estimación de las cuentas incobrables se refleja en los gastos operativos de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.	La estimación de las cuentas incobrables se refleja en los gastos operativos teniendo repercusión en los resultados de la empresa Algarrobos Orgánicos del Perú SAC, periodo 2018-2021.		<b>Gastos Operativos</b>	Y7: Gasto provisión de cuentas de cobranza dudosa		
					Y8: Gastos Operativos		
					Y9: Utilidad Operativa		
				Y10: Ratio Rentabilidad sobre ventas			

## ANEXO 2 Carta de autorización de la empresa



Lima, 15 de agosto del 2022.

**CARTA DE AUTORIZACION**

Srta:

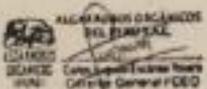
**Kathy Coronado Alvarez**  
Bachiller de Contabilidad FCC - UNAC

**Jessica Juliana Saldarriaga Millones**  
Bachiller de Contabilidad FCC - UNAC

Presente:

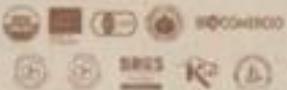
De mi consideración:

Por medio de la presente la empresa ALGARROBOS ORGANICOS DEL PERU SAC con RUC 20516378876 autoriza el nombre y uso de la información de la empresa para uso exclusivo para trabajos de investigación y elaboración de tesis.

  
ALGARROBOS ORGANICOS DEL PERU SAC  
Calle General Urrutia 1000  
Calle General FCO

Carlos A. Escarote Yovero  
DNI 41197017  
Algarrobo Organicos del Peru S.A.C

---

<p>Algarrobo Organicos del Peru S.A.C. Av. Bolívar 817, Lima - 11065, Perú. Tel: (+51) 1 232 8809 www.algarrobo.com</p>	<p>Producción Facility: Av. A.M.C. H. Lora 6 1016. Nuncio Surco - Lima 15028, Perú. info@algarrobo.com</p>	
---	--	---

## ANEXO 3 Estados de situación financiera, periodo 2018 al 2021



**ALGARROBOS ORGANICOS**  
(PERU)



**ALGARROBOS ORGANICOS DEL PERU S.A.C.**  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 31 de diciembre de 2018  
(En Nuevos Soles)

ACTIVO	Nro	S/.	PASIVO Y PATRIMONIO	Nro	S/.
<b>Activo Corriente</b>			<b>Pasivo Corriente</b>		
Efectivo y Equivalencias de efectivo	1	798,023	Sobregiros Bancarios	7	7,988
Cuentas por Cobrar Comerciales (neto)	2	1,746,545	Tributos y Aportes por Pagar	11	52,968
Otras Cuentas por Cobrar Diversas	3A	1,952,357	Remuneraciones y Participaciones Por Pagar	12	225,534
Existencias (neto)	5	2,384,743	Cuentas por Pagar Comerciales	13	1,259,727
Gastos Contratados por Anticipado	6	326,832	Obligaciones Financieras	14	2,733,171
Activo Diferido	8	29,431	Cuentas por Pagar a Accionistas	15	50,524
			Otras Cuentas por Pagar Diversas	16B	1,635,744
<b>Total Activo Corriente</b>		<b>7,677,962</b>	<b>Total Pasivo Corriente</b>		<b>6,273,432</b>
<b>Activo No Corriente</b>			<b>Pasivo No Corriente</b>		
Inmuebles, Maquinario y Equipo (neto)	9	1,935,560	Obligaciones Financieras	17A	1,975,376
Activos Intangibles (neto)	9	51,030	Pasivo por impuesto a la renta y Particip. Diferidos	17	4,552
Otros Activos	12	3,027,411			
Pasivo por impuesto a la renta y Particip. Diferidos	12	0	<b>Total Pasivo</b>		<b>1,981,328</b>
<b>Total Activo No Corriente</b>		<b>5,814,328</b>	<b>Total Pasivo Corriente y No Corriente</b>		<b>7,254,760</b>
			<b>PATRIMONIO NETO</b>		
			Capital	18	3,529,617
			Reservas de Retención	19	0
			Reservas Legales	20	0
			Resultados Acumulados	21	1,641,813
			Resultado del Ejercicio		465,872
			<b>Total Patrimonio Neto</b>		<b>5,627,802</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>12,962,361</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>		<b>12,962,361</b>



FIRMA DEL CONTADOR



FIRMA DEL REPRESENTANTE LEGAL

Algarrobo Organicos del Peru S.A.C.  
Av. Bolognesi 937, Lima - 15063, Peru  
Telf: (+51) -1- 252 - 8694  
www.aop Peru .bi

Production Facility:  
Av. A Mr. H Lote 6 12b,  
Nuevo Lurin - Lima 15823, Peru,  
info@aop Peru .bi





**ALGARROBOS  
ORGANICOS**

(PESO)



**ALGARROBOS ORGANICOS DEL PERU S.A.C.**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

Al 31 de diciembre de 2019

(En Nuevos Soles)

ACTIVO		Mon.	So.	PASIVO Y PATRIMONIO		Mon.	So.
<b>Activo Corriente</b>				<b>Pasivo Corriente</b>			
Efectivo y Equivalentes de efectivo	I		481,584	Salvamento Reservas			250
Cuentas por Cobrar Comerciales (neto)	II		1,034,137	Tributos y Aportes por Pagar	13		65,274
Otros Cuentas por Cobrar Diversas	III		324,000	Reintenciones y Participaciones Por Pagar	12		57,440
Existencias (neto)	IV		2,712,730	Cuentas por Pagar Comerciales	13		2,072,481
Deuda Cartoladora por Adquisición	V		1,172,053	Cuentas por Pagar a Accionistas	14		15,501
Activo Diferido	VI		483,962	Obligaciones Financieras	13		2,859,721
				Otros Cuentas por Pagar Diversas	13		1,031,947
<b>Total Activo Corriente</b>			<b>7,289,155</b>	<b>Total Pasivo Corriente</b>			<b>6,822,889</b>
<b>Activo No Corriente</b>				<b>Pasivo No Corriente</b>			
Activo por Impuestos a la renta y Plusvalía diferidos	I		39,441	Obligaciones Financieras	13,1		1,270,280
Intervenciones, Mandatos y Fideicomisos (neto)	II		1,387,090	Plusval por Impuestos a la renta y Plusvalía diferidos	11		9,405
Activos Intangibles (neto)	III		24,962				
Derechos Activos	18		3,815,359	<b>Total Pasivo</b>			<b>1,280,715</b>
<b>Total Activo No Corriente</b>			<b>5,466,852</b>	<b>Total Pasivo Corriente y No Corriente</b>			<b>8,103,604</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>							
				Capital	18		1,028,917
				Reservas de Retención	19		0
				Reservas Legales	20		0
				Resultados Acumulados	21		2,107,765
				Resultado del Ejercicio			344,153
				<b>Total Patrimonio Neto</b>			<b>4,800,845</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>12,756,007</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>			<b>12,756,142</b>

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL CONTADOR

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL REPRESENTANTE LEGAL

Algarrobo Organicos del Peru S.A.C.  
Av. Bolnisi 937, Lima - 15063, Peru  
Telf: (+51) 1- 252 - 8694  
www.aopero.bio

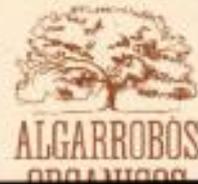
Produccion Facilita  
Av. A Ma, H Lote 6 Urb.  
Nuevo Lurin - Lima 15823, Peru  
Info@aopero.bio



**ALGARROBOS ORGANICOS DEL PERU S.A.C.****ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

Al 31 de diciembre de 2020

(En Nuevos Soles)

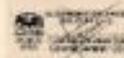


(P.38)

<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
	Nota	Q.		Nota	Q.
<b>Activo Corriente</b>			<b>Pasivo Corriente</b>		
Efectivo y Equivalentes de efectivo	1	58,100	Sobregiros Bancarios		0
Cuentas por Cobrar Comerciales (neto)	2	3,194,787	Tributos y Reportes por Pagar	13	32,437
Otras Cuentas por Cobrar Diversas	3	275,517	Remuneración y Participaciones Por Pagar	12	113,653
Existencias (neto)	4	2,773,317	Cuentas por Pagar Comerciales	14	2,502,970
Gastos Contabilizados por Anticipado	5	2,140,493	Cuentas por Pagar a Accionistas	14	6,777
Activo Diferido	6	490,475	Obligaciones Financieras	15	2,268,896
			Otros Cuentas por Pagar Diversas	18	1,074,299
<b>Total Activo Corriente</b>		<b>8,643,640</b>	<b>Total Pasivo Corriente</b>		<b>5,989,032</b>
<b>Activo No Corriente</b>			<b>Pasivo No Corriente</b>		
Activo por Impuesto a la renta y Partici. Diferidos	7	28,234	Obligaciones Financieras	15.1	2,093,348
Inmuebles, Maquinaria y Equipo (neto)	8	1,697,573	Pasivo por Impuesto a la renta y Partici. Diferidos	17	22,668
Activos Intangibles (neto)	9	22,936			
Otros Activos	10	3,503,309	<b>Total Pasivo</b>		<b>2,692,684</b>
<b>Total Activo No Corriente</b>		<b>5,252,048</b>	<b>Total Pasivo Corriente y No Corriente</b>		<b>8,681,716</b>
			<b>PATRIMONIO NETO</b>		
			Capital	18	2,529,817
			Reservas de Reinversión	19	0
			Reservas Legales	20	0
			Resultados Acumulados	21	1,162,625
			Resultado del Ejercicio		820,609
			<b>Total Patrimonio Neto</b>		<b>5,514,051</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>14,195,688</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>		<b>14,195,688</b>



FIRMA DEL CONTADOR



FIRMA DEL REPRESENTANTE LEGAL

Algarrobos Organicos del Peru S.A.C.  
 Av. Bolognesi 537, Lima - 15063, Perú  
 Telf: (+51) -1- 252 - 8684  
 www.aoperu.bio

Production Facility  
 Av. A Mz. H lote 8 Urb.  
 Nuevo Lurin - Lima 15823, Peru  
 info@aoperu.bio





**ALGARROBOS ORGANICOS DEL PERU S.A.C.**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

Al 31 de diciembre de 2021

(En Nuevos Soles)

(PERU)

ACTIVO		Nota	S/	PASIVO Y PATRIMONIO		Nota	S/
<b>Activo Corriente</b>				<b>Pasivo Corriente</b>			
Efectivo y Equivalentes de efectivo	1		131,213	Sobregiros Bancarios			0
Cuentas por Cobrar Comerciales (neto)	2		2,261,292	Tributos y Aportes por Pagar	11		36,323
Otras Cuentas por Cobrar Diversas	3		3,500,346	Remuneración y Participaciones Por Pagar	12		138,300
Existencias (neto)	4		4,666,483	Cuentas por Pagar Comerciales	13		3,670,834
Gastos Contrahidos por Antepago	5		373,790	Cuentas por Pagar a Accionistas	14		0
Activo Diferido	6		0	Obligaciones Financieras	15		3,368,716
				Otras Cuentas por Pagar Diversas	16		826,000
<b>Total Activo Corriente</b>			<b>10,935,113</b>	<b>Total Pasivo Corriente</b>			<b>7,869,273</b>
<b>Activo No Corriente</b>				<b>Pasivo No Corriente</b>			
Activo por Impuesto a la renta y Particio. Diferidos	7		20,234	Obligaciones Financieras	15.1		1,257,820
Terminales, Maquinaria y Equipo (neto)	8		1,570,886	Pasivo por Impuesto a la renta y Particio. Diferidos	17		18,166
Activos Intangibles (neto)	9		18,889	Ingresos Diferidos			0
Otros Activos	10		3,491,254	<b>Total Pasivo</b>			<b>1,275,978</b>
<b>Total Activo No Corriente</b>			<b>5,108,841</b>	<b>Total Pasivo Corriente y No Corriente</b>			<b>9,145,251</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>							
Capital	18		3,528,617				
Reservas de Retención	19		0				
Reservas Legales	20		0				
Resultados Acumulados	21		1,984,224				
Resultado del Ejercicio			1,053,252	<b>Total Patrimonio Neto</b>			<b>5,566,103</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>16,044,054</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>			<b>16,044,054</b>

FIRMA DEL CONTADOR

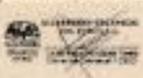
FIRMA DEL REPRESENTANTE LEGAL

Algarrobos Organicos del Peru S.A.C.  
Av. Bolognesi 937, Lima - 15063, Peru.  
Telf: (+51) 1- 252 - 8694  
www.aospera.bio

Production Facility:  
Av. A.Mz. H Lote 6 Urb.  
Nuevo Larín - Lima 15623, Peru  
info@aospera.bio



## ANEXO 4 Estado de resultados, periodo 2018 al 2021

 <b>ALGARROBOS ORGANICOS DEL PERU S.A.C.</b>			
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>			
Al 31 de diciembre de 2018			
(En Nuevos Soles)			
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>			
Ventas Netas Internas (Ingresos Operacionales)		2,058,900	
Ventas Netas de Exportación (Ingresos Operacionales)		15,244,661	
Otros Ingresos Operacionales		4,505	
<b>TOTAL DE INGRESOS BRUTOS</b>		<b>17,348,061</b>	
<b>COSTOS OPERACIONALES</b>			
Costo de Ventas (Operacionales)		- 12,726,737	
Otros Costos Operacionales		-	
<b>TOTAL COSTOS OPERACIONALES</b>		<b>- 12,726,737</b>	
		<b>4,621,324</b>	
<b>UTILIDAD BRUTA</b>			
Gastos de Ventas		- 2,517,701	
Gastos de Administración		- 1,470,023	
Garancia (Pérdida) por Venta de Activos		2,542	
Otros Ingresos		608,029	
Otros Gastos		-	
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS</b>		<b>- 3,387,153</b>	
		<b>1,234,171</b>	
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>			
Garancia (Pérdida) por Diferencial de Cambio		-	
Garancia (Pérdida) por Venta de Activo Fijo		100,308	
Gastos Financieros		- 410,436	
Ingresos Financieros		1,231	
<b>RESULTADOS ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS</b>		<b>624,243</b>	
Participación de los trabajadores		-	
Impuesto a la Renta Corriente		- 61,859	
Impuesto a la Renta Diferido		-	
<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO</b>		<b>562,384</b>	
 FIRMA DEL CONTADOR			
 FIRMA DEL REPRESENTANTE LEGAL			
Algarrobo Organicos del Peru S.A.C. Av. Biolognesi 537, Lima - 15063, Perú. Telf: (+51) 1- 252 - 8624 www.aoperu.bio	Production Facility: Av. A. M. H. Lote 6 Urb. Nuevo Lurin - Lima 15823, Perú info@aoperu.bio		



ALGARROBOS ORGANICOS DEL PERU S.A.C.

ESTADO DE RESULTADOS  
Al 31 de diciembre de 2019  
(En Nuevos Soles)



INGRESOS OPERACIONALES	
Ventas Netas Internas (Ingresos Operacionales)	1,554,314
Ventas Netas de Exportación (Ingresos Operacionales)	12,566,962
Descuentos Otorgados	-59,302
<b>TOTAL DE INGRESOS BRUTOS</b>	<b>14,061,974</b>
Costo de Ventas (Operacionales)	-11,168,904
Otros Costos Operacionales	
<b>TOTAL COSTOS OPERACIONALES</b>	<b>-11,168,904</b>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>2,893,070</b>
Gastos de Ventas	-2,202,904
Gastos de Administración	-1,028,140
Ganancia (Pérdida) por Venta de Activos	0
Otros Ingresos	388,021
Otros Gastos	0
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>-3,442,123</b>
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>-549,113</b>
Ganancia (Pérdida) por Diferencia de Cambio	18,806
Gastos Financieros	-414,455
Ingresos Financieros	531
<b>RESULTADOS ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS</b>	<b>-844,158</b>
Participación de los Trabajadores	0
Impuesto a la Renta Corriente	0
Impuesto a la Renta Diferido	0
<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>-844,158</b>

Luzmila Cordero  
Contadora Pública  
Médica Veterinaria y Zootecnista

FIRMA DEL CONTADOR

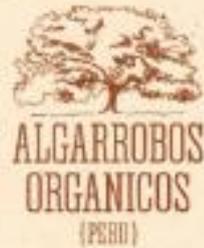
Luzmila Cordero  
C.P. 10000  
Médica Veterinaria y Zootecnista

FIRMA DEL REPRESENTANTE LEGAL

Algarrobo Organico del Peru S.A.C.  
Av. Bolognes 557, Lima - 15063, Perú.  
Telf: (+51) -1- 252 - 8894  
www.ooperu.bio

Production Facility:  
Av. A M.L. H Lote 6 Urb.  
Nuevo Lurin - Lima 15823, Perú  
info@ooperu.bio





**ALGARROBOS ORGANICOS DEL PERU S.A.C.**

**ESTADO DE RESULTADOS**  
Al 31 de diciembre de 2020  
(En Nuevos Soles)

INGRESOS OPERACIONALES		
Ventas Netas Internas (Ingresos Operacionales)	S/	1,002,020
Ventas Netas de Exportación (Ingresos Operacionales)	S/	16,902,342
<b>TOTAL DE INGRESOS BRUTOS</b>	<b>S/</b>	<b>17,904,362</b>
Costo de Ventas (Operacionales)	S/	-13,559,455
Costo de Ventas de Servicios	S/	-63,330
<b>TOTAL COSTOS OPERACIONALES</b>	<b>S/</b>	<b>-13,662,791</b>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>S/</b>	<b>4,281,572</b>
Gastos de Ventas	S/	-1,494,178
Gastos de Administración	S/	-1,501,895
Otros Ingresos	S/	266,420
Otros Gastos	S/	-
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>S/</b>	<b>-2,617,454</b>
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>S/</b>	<b>1,464,118</b>
Ganancia (Pérdida) por Diferencia de Cambio	S/	-203,601
Gastos Financieros	S/	-303,658
Ingresos Financieros	S/	8,200
<b>RESULTADOS ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS</b>	<b>S/</b>	<b>945,062</b>
Participación de los trabajadores	S/	-
Impuesto a la Renta Corriente	S/	-
Impuesto a la Renta Diferido	S/	-24,493
<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>S/</b>	<b>920,569</b>



FIRMA DEL CONTADOR



FIRMA DEL REPRESENTANTE LEGAL

Algarrobo Organicos del Peru S.A.C.  
Av. Bolognesi 937, Lima - 15063, Perú.  
Telf: (+51) -1- 252 - 8694  
www.aoperu.biz

Production Facility:  
Av. A. Mt. H. Cote 8 Urb.  
Nuevo Lurin - Lima 15423, Perú  
info@aoperu.biz





**ALGARROBOS  
ORGANICOS**  
(PISCO)



**ALGARROBOS ORGANICOS DEL PERU S.A.C.**

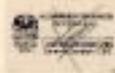
**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de diciembre de 2021  
(En Nuevos Soles)

INGRESOS OPERACIONALES		
Ventas Netas Internas (Ingresos Operacionales)	SI	711,973
Ventas Netas de Exportación (Ingresos Operacionales)	SI	20,261,695
<b>TOTAL DE INGRESOS BRUTOS</b>	<b>SI</b>	<b>21,973,668</b>
Costo de Ventas (Operacionales)	SI	-16,780,871
Costo de Ventas de Servicios	SI	-34,303
<b>TOTAL COSTOS OPERACIONALES</b>	<b>SI</b>	<b>-16,815,173</b>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>SI</b>	<b>4,818,495</b>
Gastos de Ventas	SI	-1,737,014
Gastos de Administración	SI	-1,531,748
Otros Ingresos	SI	411,054
Otros Gastos	SI	-
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>SI</b>	<b>-2,857,708</b>
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>SI</b>	<b>1,360,786</b>
Garantía (Pérdida) por Diferencia de Cambio	SI	-230,124
Gastos Financieros	SI	-286,565
Ingresos Financieros	SI	17,654
<b>RESULTADOS ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS</b>	<b>SI</b>	<b>1,452,753</b>
Participación de los Trabajadores	SI	-
Impuesto a la Renta Corriente	SI	-
Impuesto a la Renta Diferido	SI	-
<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>SI</b>	<b>1,452,753</b>

  
FIRMA DEL CONTADOR

FIRMA DEL CONTADOR

  
FIRMA DEL REPRESENTANTE LEGAL

FIRMA DEL REPRESENTANTE LEGAL

Algarrobo Organicos del Peru S.A.C.  
Av. Bolognesi 937, Lima - 15082, Perú.  
Tel: (+51) -1- 252 - 8694  
www.aoperu.biz

Production Facility:  
Av. A. N. H. Lora 6 Urb.  
Nuevo Lurín - Lima 15823, Perú  
info@aoperu.biz



## ANEXO 5 Detalle de cuentas por cobrar comerciales, periodo 2021

Cuentas por cobrar comerciales  
Al 31 de diciembre de 2021  
(Expresado en Nuevos Soles)

Anexo	Descripción del Anexo	TD	Nro. Dcmto.	Fecha Dcmto.	Fecha Vcmto.	Fecha de Verificación	Días vencidos	MO	Saldo Soles
20457209003	PERUVIAN HERITAGE S.A.C	FT	OP 742273	12-01-15	<b>12-01-15</b>	31-12-18	1,449.00	US	5,896.19
00000000196	SMART ORGANIC AD	FT	002-363	07-04-15	<b>07-04-15</b>	31-12-18	1,364.00	US	2,274.08
00000000056	SOARING FREE SUPERFOODS (PTY) LTD	FT	002-369	17-04-15	<b>17-04-15</b>	31-12-18	1,354.00	US	463.24
00000000086	BE HEMP S.A. DE C.V.	FT	002-368	15-04-15	<b>15-05-15</b>	31-12-18	1,326.00	US	6,011.05
<b>SUB TOTAL</b>									<b>14,644.56</b>
00000000158	PRODUCTOS SKS FARMS CIA LTDA	FT	002-373	23-04-17	<b>23-04-17</b>	31-12-18	617.00	US	8,866.40
00000000256	NUTRISURE LTD. T A SUPERNUTRIENTS	FT	0002-0001685	11-08-17	<b>26-08-17</b>	31-12-18	492.00	US	118,647.42
000003	RHUMVELD WINTER & KONUIN B.V- NETHERLAND	FT	008-452	12-10-17	<b>12-10-17</b>	31-12-18	445.00	US	29,445.06
00000000054	VEGETAL PROGRESS SRL	FT	0006-0000013	17-11-17	<b>17-11-17</b>	31-12-18	409.00	US	45,053.50
00000000186	SUNGODS SUPERFOODS AUSTRALIA	FT	002-0001329	09-12-17	<b>09-12-17</b>	31-12-18	387.00	US	58,153.93
<b>SUB TOTAL</b>									<b>260,166.31</b>
00000000264	SIJANG EEYAGI LTD	FT	0002-0001770	05/01/2018	<b>05/01/2018</b>	31/12/2019	725.00	US	69,370.98
00000000256	NUTRISURE LTD. T A SUPERNUTRIENTS	FT	0002-0001835	12/03/2018	<b>12/03/2018</b>	31/12/2019	659.00	US	27,793.49
20600679164	PANIFICADORA GLORIA S.A.	FT	00010002637	28/02/2018	<b>30/03/2018</b>	31/12/2019	641.00	MN	74.34
42734117	RIVERA CASO PEDRO SEGUNDO	BV	B00100000017	09/05/2018	<b>09/05/2018</b>	31/12/2019	601.00	MN	32.00
20600062230	HC NATURA S.A.C. - HCN S.A.C.	FT	F00300000013	29/05/2018	<b>29/05/2018</b>	31/12/2019	581.00	MN	302.08
20600062230	HC NATURA S.A.C. - HCN S.A.C.	FT	F00300000014	29/05/2018	<b>29/05/2018</b>	31/12/2019	581.00	MN	550.00
00000000274	GIDDY YOYO (2016) INC.	FT	F00400000013	30/05/2018	<b>30/05/2018</b>	31/12/2019	580.00	US	91,127.40

20600062230	HC NATURA S.A.C. - HCN S.A.C.	FT	F00300000019	31/05/2018	<b>31/05/2018</b>	31/12/2019	579.00	MN	207.68
20600842545	TR3S VERDES S.A.C.	FT	F00100000066	03/07/2018	<b>03/07/2018</b>	31/12/2019	546.00	MN	40.00
24225987	CASTILLEJO NAVARRO AZAEL JOSE	BV	B00100000371	20/08/2018	<b>04/09/2018</b>	31/12/2019	483.00	MN	23.00
00000000284	SEVENHILL WHOLEFOODS	FT	F00400000073	20/09/2018	<b>20/09/2018</b>	31/12/2019	467.00	US	41,429.06
00000000278	A.I.KOREA	FT	F00400000076	27/09/2018	<b>27/09/2018</b>	31/12/2019	460.00	US	2,083.05
20549227369	ANDES ALIMENTOS & BEBIDAS S.A.C.	FT	F00300000050	03/09/2018	<b>18/10/2018</b>	31/12/2019	439.00	US	2,968.94
44737704	SALAS TORRES ANGELICA LUZ	BV	B00100000600	29/10/2018	<b>05/11/2018</b>	31/12/2019	421.00	MN	10.00
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00300000077	06/12/2018	<b>07/12/2018</b>	31/12/2019	389.00	MN	12,500.00
24225987	CASTILLEJO NAVARRO AZAEL JOSE	BV	B00100000643	19/11/2018	<b>19/12/2018</b>	31/12/2019	377.00	MN	22.00
10292970345	LUQUE VAZQUEZ REINALDO	FT	F00100000283	18/12/2018	<b>19/12/2018</b>	31/12/2019	377.00	MN	30.00
10292970345	LUQUE VAZQUEZ REINALDO	FT	F00100000295	18/12/2018	<b>19/12/2018</b>	31/12/2019	377.00	MN	552.00
								<b>SUB TOTAL</b>	<b>249,116.02</b>
00000000278	A.I.KOREA	FT	F00400000119	02/01/2019	<b>02/01/2019</b>	31/12/2020	729.00	US	68,742.00
00000000005	SOUL ORIGIN INC.	FT	F00400000129	30/01/2019	<b>30/01/2019</b>	31/12/2020	701.00	US	60,836.85
00000000005	SOUL ORIGIN INC.	FT	F00200000007	25/02/2019	<b>25/02/2019</b>	31/12/2020	675.00	US	2,387.88
00000000005	SOUL ORIGIN INC.	FT	F00400000138	26/02/2019	<b>26/02/2019</b>	31/12/2020	674.00	US	59,697.00
00000000278	A.I.KOREA	FT	F00400000155	10/04/2019	<b>10/04/2019</b>	31/12/2020	631.00	US	12,726.32
00000000246	UNCARIA CR S.R.O.	FT	F00400000179	29/05/2019	<b>29/05/2019</b>	31/12/2020	582.00	US	12,084.12
00000000056	SOARING FREE SUPERFOODS (PTY) LTD	FT	F00400000192	27/06/2019	<b>28/06/2019</b>	31/12/2020	552.00	US	58,124.90
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00300000098	07/05/2019	<b>06/07/2019</b>	31/12/2020	544.00	MN	5,490.19
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00300000099	07/05/2019	<b>06/07/2019</b>	31/12/2020	544.00	MN	3,057.01
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00300000100	07/05/2019	<b>06/07/2019</b>	31/12/2020	544.00	MN	1,537.34

20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00300000101	07/05/2019	<b>06/07/2019</b>	31/12/2020	544.00	MN	2,189.26
00000000295	PLANTES ETOILES	FT	F00200000013	11/07/2019	<b>11/07/2019</b>	31/12/2020	539.00	US	4,748.63
00000000300	TERRASOL IMPORTACAO E EXPORTACAO LTDA	FT	F00400000195	12/07/2019	<b>12/07/2019</b>	31/12/2020	538.00	US	21,888.90
00000000273	MANDARA ORCHARD FOODS PVT. LTD	FT	F00400000217	06/09/2019	<b>06/09/2019</b>	31/12/2020	482.00	US	121.56
20549227369	ANDES ALIMENTOS & BEBIDAS S.A.C.	FT	F00300000126	13/09/2019	<b>20/09/2019</b>	31/12/2020	468.00	US	234.81
20602777643	HEALTHY SUPERFOODS S.A.C.	FT	F00300000139	04/10/2019	<b>19/10/2019</b>	31/12/2020	439.00	MN	1,947.00
20600062230	HC NATURA S.A.C. - HCN S.A.C.	FT	F00300000135	09/10/2019	<b>24/10/2019</b>	31/12/2020	434.00	MN	430.70
20602056938	ARI SUPERFOODS S.A.C.	FT	F00100000772	26/11/2019	<b>11/12/2019</b>	31/12/2020	386.00	US	148.66
00000000199	NATUBIOVITA PRODUCTS	FT	F00400000244	17/12/2019	<b>17/12/2019</b>	31/12/2020	380.00	US	14,526.27
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00300000149	17/12/2019	<b>18/12/2019</b>	31/12/2020	379.00	MN	944.00
00000000199	NATUBIOVITA PRODUCTS	FT	F00500000103	19/12/2019	<b>19/12/2019</b>	31/12/2020	378.00	US	3,272.12
								<b>SUB TOTAL</b>	<b>335,135.52</b>
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F01400000005	22/11/2019	<b>06/01/2020</b>	31/12/2021	725.00	MN	3,425.22
10719511860	REGIS DIAZ MARIA JOSE	FT	F00100000828	10/01/2020	<b>11/01/2020</b>	31/12/2021	720.00	MN	697.90
10719511860	REGIS DIAZ MARIA JOSE	FT	F00100000829	10/01/2020	<b>11/01/2020</b>	31/12/2021	720.00	MN	20.00
10078045901	RAMIREZ VILLAVICENCIO ANA ROSA MARTINA	FT	F00300000154	16/01/2020	<b>23/01/2020</b>	31/12/2021	708.00	MN	28.00
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00300000152	08/01/2020	<b>22/02/2020</b>	31/12/2021	678.00	MN	90.00
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00300000156	25/01/2020	<b>24/02/2020</b>	31/12/2021	676.00	MN	2,735.70
00000000261	ZEN SPIRIT LLC	FT	F00400000256	31/01/2020	<b>03/03/2020</b>	31/12/2021	668.00	US	14,563.30
10792560	LLERENA ARIAS LUIS	BV	B00600000154	14/03/2020	<b>14/03/2020</b>	31/12/2021	657.00	MN	102.00
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00600000022	30/04/2020	<b>30/05/2020</b>	31/12/2021	580.00	MN	1,180.00
20603143150	XCLUSIVE 4BUSINESS PERU S.A.C.	FT	F00600000023	30/04/2020	<b>30/05/2020</b>	31/12/2021	580.00	MN	1,180.00

42505903	ESCARATE YOVERA LENYN	BV	B00600000176	19/05/2020	<b>18/06/2020</b>	31/12/2021	561.00	MN	97.00
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00100001077	17/06/2020	<b>18/06/2020</b>	31/12/2021	561.00	MN	1,455.70
00000000305	MADRE NATURE LLC	FT	F00400000299	29/05/2020	<b>30/06/2020</b>	31/12/2021	549.00	US	972.92
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00300000175	31/05/2020	<b>30/06/2020</b>	31/12/2021	549.00	MN	1,176.40
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00600000026	31/05/2020	<b>30/06/2020</b>	31/12/2021	549.00	MN	1,180.00
20603143150	XCLUSIVE 4BUSINESS PERU S.A.C.	FT	F00600000027	31/05/2020	<b>30/06/2020</b>	31/12/2021	549.00	MN	1,180.00
00000000305	MADRE NATURE LLC	FT	F00500000134	03/06/2020	<b>05/07/2020</b>	31/12/2021	544.00	US	2,385.00
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00600000031	30/06/2020	<b>07/07/2020</b>	31/12/2021	542.00	MN	1,180.00
20603143150	XCLUSIVE 4BUSINESS PERU S.A.C.	FT	F00600000033	30/06/2020	<b>15/07/2020</b>	31/12/2021	534.00	MN	1,180.00
20604782164	K'UMARA MARKET PERU E.I.R.L.	FT	F00100001182	06/08/2020	<b>07/08/2020</b>	31/12/2021	511.00	MN	2,177.99
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00600000037	31/07/2020	<b>15/08/2020</b>	31/12/2021	503.00	MN	1,180.00
20603143150	XCLUSIVE 4BUSINESS PERU S.A.C.	FT	F00600000038	31/07/2020	<b>15/08/2020</b>	31/12/2021	503.00	MN	1,180.00
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00600000044	31/08/2020	<b>15/09/2020</b>	31/12/2021	472.00	MN	1,180.00
20603143150	XCLUSIVE 4BUSINESS PERU S.A.C.	FT	F00600000045	31/08/2020	<b>15/09/2020</b>	31/12/2021	472.00	MN	1,180.00
20603143150	XCLUSIVE 4BUSINESS PERU S.A.C.	FT	F00600000035	20/07/2020	<b>18/09/2020</b>	31/12/2021	469.00	MN	7,080.00
00000000075	GO SUPERFOODS	FT	F00400000336	19/08/2020	<b>20/09/2020</b>	31/12/2021	467.00	US	7,133.18
20602837956	DOBLE IMPACTO EMPRESARIAL E.I.R.L	FT	F00100001255	17/09/2020	<b>17/10/2020</b>	31/12/2021	440.00	MN	2,292.10
00000000311	OATS OVERNIGHT	FT	F00500000189	17/09/2020	<b>19/10/2020</b>	31/12/2021	438.00	US	7,552.50
20509295663	NUTRY BODY SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	FT	F00300000195	06/10/2020	<b>21/10/2020</b>	31/12/2021	436.00	MN	3,540.00
00000000305	MADRE NATURE LLC	FT	F00500000194	25/09/2020	<b>27/10/2020</b>	31/12/2021	430.00	US	2,134.58
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00100001273	29/09/2020	<b>29/10/2020</b>	31/12/2021	428.00	MN	72.00
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00600000050	15/10/2020	<b>30/10/2020</b>	31/12/2021		MN	1,180.00

							427.00		
20603143150	XCLUSIVE 4BUSINESS PERU S.A.C.	FT	F00600000051	15/10/2020	<b>30/10/2020</b>	31/12/2021	427.00	MN	1,180.00
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00600000054	31/10/2020	<b>15/11/2020</b>	31/12/2021	411.00	MN	1,180.00
20603143150	XCLUSIVE 4BUSINESS PERU S.A.C.	FT	F00600000055	31/10/2020	<b>15/11/2020</b>	31/12/2021	411.00	MN	1,180.00
20604049866	LAKSHMI CASA ORGANICA S.A.C.	FT	F00100001346	19/11/2020	<b>19/12/2020</b>	31/12/2021	377.00	MN	1,784.20
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00300000210	11/12/2020	<b>26/12/2020</b>	31/12/2021	370.00	MN	7,500.00
00000000321	Z COMPANY BV	FT	F00400000380	27/11/2020	<b>29/12/2020</b>	31/12/2021	367.00	US	154,614.30
<b>SUB TOTAL</b>									<b>240,149.99</b>
20603143150	XCLUSIVE 4BUSINESS PERU S.A.C.	FT	F00600000062	13/01/2021	<b>28/01/2021</b>	31/12/2021	337.00	MN	1,180.00
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00600000061	13/01/2021	<b>28/01/2021</b>	31/12/2021	337.00	MN	1,180.00
20603143150	XCLUSIVE 4BUSINESS PERU S.A.C.	FT	F00600000065	14/01/2021	<b>29/01/2021</b>	31/12/2021	336.00	MN	1,180.00
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00600000064	14/01/2021	<b>29/01/2021</b>	31/12/2021	336.00	MN	1,180.00
20602837956	DOBLE IMPACTO EMPRESARIAL E.I.R.L	NC	FC0100000133	29/01/2021	<b>28/02/2021</b>	31/12/2021	306.00	MN	-60.00
20602837956	DOBLE IMPACTO EMPRESARIAL E.I.R.L	NC	FC0100000134	29/01/2021	<b>28/02/2021</b>	31/12/2021	306.00	MN	-100.00
00000000095	NHSUPERFOODS	FT	F00400000401	28/01/2021	<b>01/03/2021</b>	31/12/2021	305.00	US	10,106.04
00000000095	NHSUPERFOODS	FT	F00500000228	29/01/2021	<b>02/03/2021</b>	31/12/2021	304.00	US	4,601.46
07452062	MOLINA ALMENARA MARLENE	BV	B00100002210	26/02/2021	<b>05/03/2021</b>	31/12/2021	301.00	MN	38.00
20602837956	DOBLE IMPACTO EMPRESARIAL E.I.R.L	NC	FC0100000141	19/03/2021	<b>19/03/2021</b>	31/12/2021	287.00	MN	-18.00
03684560	RIVERA SEGUNDO FLORES FELIX	BV	B00600000368	16/03/2021	<b>23/03/2021</b>	31/12/2021	283.00	MN	35.00
20393333171	AGROINDUSTRIAS OSHO S.A.C.	FT	F00300000227	11/03/2021	<b>26/03/2021</b>	31/12/2021	280.00	MN	1,345.20
20602837956	DOBLE IMPACTO EMPRESARIAL E.I.R.L	NC	FC0100000144	26/03/2021	<b>26/03/2021</b>	31/12/2021	280.00	MN	-13.00
20602837956	DOBLE IMPACTO EMPRESARIAL E.I.R.L	NC	FC0100000139	05/03/2021	<b>04/04/2021</b>	31/12/2021	271.00	MN	-20.00

10447377042	SALAS TORRES ANGELICA LUZ	FT	F00100001459	11/03/2021	<b>10/04/2021</b>	31/12/2021	265.00	MN	98.00
72715087	RAMIREZ AYMA RUBENS ANTHONY	BV	B00600000398	19/04/2021	<b>20/04/2021</b>	31/12/2021	255.00	MN	104.00
20393333171	AGROINDUSTRIAS OSHO S.A.C.	FT	F00300000237	09/04/2021	<b>24/04/2021</b>	31/12/2021	251.00	MN	1,999.20
20603143150	XCLUSIVE 4BUSINESS PERU S.A.C.	FT	F00600000079	09/04/2021	<b>24/04/2021</b>	31/12/2021	251.00	MN	1,180.00
20603143150	XCLUSIVE 4BUSINESS PERU S.A.C.	FT	F00600000080	09/04/2021	<b>24/04/2021</b>	31/12/2021	251.00	MN	1,180.00
20603143150	XCLUSIVE 4BUSINESS PERU S.A.C.	FT	F00600000081	09/04/2021	<b>24/04/2021</b>	31/12/2021	251.00	MN	1,180.00
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00600000076	09/04/2021	<b>24/04/2021</b>	31/12/2021	251.00	MN	1,180.00
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00600000077	09/04/2021	<b>24/04/2021</b>	31/12/2021	251.00	MN	1,180.00
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00600000078	09/04/2021	<b>24/04/2021</b>	31/12/2021	251.00	MN	1,180.00
75749656	CANO ALARCON JEAN PIERRE	BV	B00600000407	23/04/2021	<b>24/04/2021</b>	31/12/2021	251.00	MN	92.00
00000000010	UNIVAR CANADA LTD	NC	FC0400000038	14/04/2021	<b>16/05/2021</b>	31/12/2021	229.00	US	-142,328.80
20602837956	DOBLE IMPACTO EMPRESARIAL E.I.R.L	NC	FC0100000152	28/05/2021	<b>28/05/2021</b>	31/12/2021	217.00	MN	-36.00
00000000095	NHSUPERFOODS	FT	F00400000431	28/04/2021	<b>30/05/2021</b>	31/12/2021	215.00	US	9,046.15
00000000095	NHSUPERFOODS	FT	F00500000267	28/04/2021	<b>30/05/2021</b>	31/12/2021	215.00	US	5,661.35
20602837956	DOBLE IMPACTO EMPRESARIAL E.I.R.L	NC	FC0100000155	08/06/2021	<b>08/06/2021</b>	31/12/2021	206.00	MN	-13.00
72486027	MOSTACERO SANCHEZ LORENA ARACELLY	BV	B00600000440	08/06/2021	<b>15/06/2021</b>	31/12/2021	199.00	MN	33.00
20563468646	PRODUSANA S.A.C.	FT	F00100001523	06/05/2021	<b>05/07/2021</b>	31/12/2021	179.00	MN	648.00
20563468646	PRODUSANA S.A.C.	NC	FC0100000161	08/07/2021	<b>08/07/2021</b>	31/12/2021	176.00	MN	-10.00
00000000294	HERBS AMERICA	FT	F00400000445	21/06/2021	<b>23/07/2021</b>	31/12/2021	161.00	US	11,752.49
20602837956	DOBLE IMPACTO EMPRESARIAL E.I.R.L	NC	FC0100000164	23/07/2021	<b>23/07/2021</b>	31/12/2021	161.00	MN	-240.00
76378832	MEDRANO MOLINA KAREN PAMELA	BV	B00100002308	15/07/2021	<b>14/08/2021</b>	31/12/2021	139.00	MN	85.00
00000000094	CAMBRIDGE COMMODITIES INC.	NC	FC0400000041	15/07/2021	<b>16/08/2021</b>	31/12/2021		US	-22,988.50

							137.00		
44737704	SALAS TORRES ANGELICA LUZ	BV	B00600000480	16/08/2021	<b>23/08/2021</b>	31/12/2021	130.00	MN	65.40
00000000321	Z COMPANY BV	NC	FC0400000042	23/07/2021	<b>24/08/2021</b>	31/12/2021	129.00	US	-11,994.00
00000000126	LAVERDE	FT	F00500000335	31/08/2021	<b>01/09/2021</b>	31/12/2021	121.00	US	462.17
20563023369	VE7 AGRONEGOCIOS SAC	FT	F00600000089	20/08/2021	<b>04/09/2021</b>	31/12/2021	118.00	MN	345.00
10098732069	MACHACA PARIONA ISIDRO	FT	F00300000262	09/09/2021	<b>24/09/2021</b>	31/12/2021	98.00	MN	2,794.55
20604049866	LAKSHMI CASA ORGANICA S.A.C.	FT	F00100001670	26/08/2021	<b>25/09/2021</b>	31/12/2021	97.00	MN	352.00
20603603541	SS Y JJ AGROBUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL	FT	F00300000256	06/08/2021	<b>05/10/2021</b>	31/12/2021	87.00	MN	8,643.55
10192537296	MIÑANO RAUL MAJIA	NC	FC0100000177	10/09/2021	<b>10/10/2021</b>	31/12/2021	82.00	MN	-16.00
00000000017	ABBOTT BLACKSTONE INTERNATIONAL GMBH	NC	FC0400000045	07/09/2021	<b>13/10/2021</b>	31/12/2021	79.00	US	-321.92
10192537296	MIÑANO RAUL MAJIA	NC	FC0100000178	16/09/2021	<b>16/10/2021</b>	31/12/2021	76.00	MN	-23.00
20602837956	DOBLE IMPACTO EMPRESARIAL E.I.R.L	FT	F00100001694	16/09/2021	<b>16/10/2021</b>	31/12/2021	76.00	MN	0.80
00000000294	HERBS AMERICA	FT	F00500000340	17/09/2021	<b>23/10/2021</b>	31/12/2021	69.00	US	3,895.50
00000000273	MANDARA ORCHARD FOODS PVT. LTD	FT	F00400000473	30/09/2021	<b>05/11/2021</b>	31/12/2021	56.00	US	38,398.50
00000000294	HERBS AMERICA	FT	F00400000476	30/09/2021	<b>05/11/2021</b>	31/12/2021	56.00	US	9,740.74
20563023369	VE7 AGRONEGOCIOS SAC	FT	F00100001733	14/10/2021	<b>13/11/2021</b>	31/12/2021	48.00	MN	1,148.40
20563023369	VE7 AGRONEGOCIOS SAC	ND	FD0100000010	14/10/2021	<b>13/11/2021</b>	31/12/2021	48.00	MN	24.00
00000000075	GO SUPERFOODS	FT	F00400000480	18/10/2021	<b>23/11/2021</b>	31/12/2021	38.00	US	1,991.48
20602837956	DOBLE IMPACTO EMPRESARIAL E.I.R.L	NC	FC0100000189	27/10/2021	<b>26/11/2021</b>	31/12/2021	35.00	MN	-60.00
20602837956	DOBLE IMPACTO EMPRESARIAL E.I.R.L	NC	FC0100000190	27/10/2021	<b>26/11/2021</b>	31/12/2021	35.00	MN	-54.00
20602837956	DOBLE IMPACTO EMPRESARIAL E.I.R.L	FT	F00100001741	28/10/2021	<b>27/11/2021</b>	31/12/2021	34.00	MN	144.00
00000000097	TOOTSI IMPEX	FT	F00400000484	29/10/2021	<b>04/12/2021</b>	31/12/2021	27.00	US	466,425.71

20563468646	PRODUSANA S.A.C.	FT	F00100001751	04/11/2021	<b>04/12/2021</b>	31/12/2021	27.00	MN	717.00
20600679164	PANIFICADORA GLORIA S.A.	FT	F00300000265	20/10/2021	<b>04/12/2021</b>	31/12/2021	27.00	MN	6,018.00
20602837956	DOBLE IMPACTO EMPRESARIAL E.I.R.L	FT	F00100001787	03/12/2021	<b>04/12/2021</b>	31/12/2021	27.00	MN	40.00
00000000196	SMART ORGANIC AD	FT	F00400000485	30/10/2021	<b>05/12/2021</b>	31/12/2021	26.00	US	563,550.06
00000000262	JEDWARDS INTERNATIONAL, INC.	FT	F00500000363	04/11/2021	<b>10/12/2021</b>	31/12/2021	21.00	US	492.90
20603173733	PRODUCTOS ORGANICOS SUR ANDINO S.A.C.	FT	F00300000267	14/12/2021	<b>15/12/2021</b>	31/12/2021	16.00	MN	295.00
46325376	RIVERA CASO SANDRA ELIZABETH	BV	B00600000516	16/11/2021	<b>16/12/2021</b>	31/12/2021	15.00	MN	22.00
20600679164	PANIFICADORA GLORIA S.A.	NC	FC0300000022	05/11/2021	<b>20/12/2021</b>	31/12/2021	11.00	MN	-442.50
20549227369	ANDES ALIMENTOS & BEBIDAS S.A.C.	FT	F00300000266	22/11/2021	<b>22/12/2021</b>	31/12/2021	9.00	MN	462.00
00000000321	Z COMPANY BV	NC	FC0400000050	18/11/2021	<b>24/12/2021</b>	31/12/2021	7.00	US	-20,489.75
20563023369	VE7 AGRONEGOCIOS SAC	FT	F00100001772	25/11/2021	<b>25/12/2021</b>	31/12/2021	6.00	MN	682.40
00000000321	Z COMPANY BV	FT	F00400000490	22/11/2021	<b>28/12/2021</b>	31/12/2021	3.00	US	112,948.63
76378832	MEDRANO MOLINA KAREN PAMELA	BV	B00600000531	21/12/2021	<b>28/12/2021</b>	31/12/2021	3.00	MN	34.40
76378832	MEDRANO MOLINA KAREN PAMELA	BV	B00100002405	16/12/2021	<b>31/12/2021</b>	31/12/2021	-	MN	131.00
20563023369	VE7 AGRONEGOCIOS SAC	FT	F00100001785	02/12/2021	<b>01/01/2022</b>	31/12/2021	1.00	MN	443.40
20602837956	DOBLE IMPACTO EMPRESARIAL E.I.R.L	NC	FC0100000196	03/12/2021	<b>02/01/2022</b>	31/12/2021	2.00	MN	-18.00
20602837956	DOBLE IMPACTO EMPRESARIAL E.I.R.L	NC	FC0100000197	03/12/2021	<b>02/01/2022</b>	31/12/2021	2.00	MN	-35.00
20602837956	DOBLE IMPACTO EMPRESARIAL E.I.R.L	NC	FC0100000199	03/12/2021	<b>02/01/2022</b>	31/12/2021	2.00	MN	-66.00
20563468646	PRODUSANA S.A.C.	FT	F00100001750	04/11/2021	<b>03/01/2022</b>	31/12/2021	3.00	MN	675.00
20563468646	PRODUSANA S.A.C.	FT	F00100001752	04/11/2021	<b>03/01/2022</b>	31/12/2021	3.00	MN	762.00
20471988368	FRUCTUS TERRUM S.A.	FT	F00300000271	20/12/2021	<b>04/01/2022</b>	31/12/2021	4.00	US	15,244.13
20563023369	VE7 AGRONEGOCIOS SAC	FT	F00100001790	09/12/2021	<b>08/01/2022</b>	31/12/2021	-	MN	1,086.00

							8.00	-		
20602837956	DOBLE IMPACTO EMPRESARIAL E.I.R.L	FT	F00100001788	09/12/2021	<b>08/01/2022</b>	31/12/2021	8.00	-	MN	320.80
20602837956	DOBLE IMPACTO EMPRESARIAL E.I.R.L	FT	F00100001792	09/12/2021	<b>08/01/2022</b>	31/12/2021	8.00	-	MN	2,698.20
20602837956	DOBLE IMPACTO EMPRESARIAL E.I.R.L	FT	F00100001793	09/12/2021	<b>08/01/2022</b>	31/12/2021	8.00	-	MN	2,308.14
00000000288	ABBOTT BLACKSTONE CO.	FT	F00400000492	10/12/2021	<b>15/01/2022</b>	31/12/2021	15.00	-	US	111,387.59
20604049866	LAKSHMI CASA ORGANICA S.A.C.	FT	F00100001798	16/12/2021	<b>15/01/2022</b>	31/12/2021	15.00	-	MN	630.00
20604049866	LAKSHMI CASA ORGANICA S.A.C.	FT	F00100001800	16/12/2021	<b>15/01/2022</b>	31/12/2021	15.00	-	MN	2,261.40
20563468646	PRODUSANA S.A.C.	FT	F00100001763	18/11/2021	<b>17/01/2022</b>	31/12/2021	17.00	-	MN	225.00
20563468646	PRODUSANA S.A.C.	FT	F00100001764	18/11/2021	<b>17/01/2022</b>	31/12/2021	17.00	-	MN	282.00
20563468646	PRODUSANA S.A.C.	FT	F00100001765	18/11/2021	<b>17/01/2022</b>	31/12/2021	17.00	-	MN	564.00
20563468646	PRODUSANA S.A.C.	FT	F00100001766	18/11/2021	<b>17/01/2022</b>	31/12/2021	17.00	-	MN	678.00
20602837956	DOBLE IMPACTO EMPRESARIAL E.I.R.L	NC	FC0100000198	03/12/2021	<b>17/01/2022</b>	31/12/2021	17.00	-	MN	-114.00
00000000246	UNCARIA CR S.R.O.	FT	F00400000493	14/12/2021	<b>19/01/2022</b>	31/12/2021	19.00	-	US	12,044.25
00000000288	ABBOTT BLACKSTONE CO.	FT	F00500000378	14/12/2021	<b>19/01/2022</b>	31/12/2021	19.00	-	US	20,511.00
20557687905	BIOBODEGA LAS VACAS E.I.R.L.	FT	F00100001805	21/12/2021	<b>20/01/2022</b>	31/12/2021	20.00	-	MN	687.00
20557687905	BIOBODEGA LAS VACAS E.I.R.L.	FT	F00100001806	21/12/2021	<b>20/01/2022</b>	31/12/2021	20.00	-	MN	723.00
20557687905	BIOBODEGA LAS VACAS E.I.R.L.	FT	F00100001807	21/12/2021	<b>20/01/2022</b>	31/12/2021	20.00	-	MN	633.00
20557687905	BIOBODEGA LAS VACAS E.I.R.L.	FT	F00100001808	21/12/2021	<b>20/01/2022</b>	31/12/2021	20.00	-	MN	154.00
20557687905	BIOBODEGA LAS VACAS E.I.R.L.	FT	F00100001809	21/12/2021	<b>20/01/2022</b>	31/12/2021	20.00	-	MN	54.00
20557687905	BIOBODEGA LAS VACAS E.I.R.L.	NC	FC0100000200	21/12/2021	<b>20/01/2022</b>	31/12/2021	20.00	-	MN	-54.00
20557687905	BIOBODEGA LAS VACAS E.I.R.L.	NC	FC0100000201	21/12/2021	<b>20/01/2022</b>	31/12/2021	20.00	-	MN	-154.00
20563468646	PRODUSANA S.A.C.	FT	F00100001769	25/11/2021	<b>24/01/2022</b>	31/12/2021	24.00	-	MN	438.00

20563468646	PRODUSANA S.A.C.	FT	F00100001770	25/11/2021	<b>24/01/2022</b>	31/12/2021	24.00	-	MN	945.00
20563468646	PRODUSANA S.A.C.	FT	F00100001771	25/11/2021	<b>24/01/2022</b>	31/12/2021	24.00	-	MN	522.00
00000000280	CHANGING HABITS	FT	F00400000496	20/12/2021	<b>25/01/2022</b>	31/12/2021	25.00	-	US	79,500.00
00000000258	ABN8 COMERCIAL IMPORTADORA E EXPORTADORA	FT	F00400000498	24/12/2021	<b>29/01/2022</b>	31/12/2021	29.00	-	US	294,705.98
00000000261	ZEN SPIRIT LLC	FT	F00400000497	24/12/2021	<b>29/01/2022</b>	31/12/2021	29.00	-	US	176,639.06
42505903	ESCARATE YOVERA LENYN	BV	B00600000533	30/12/2021	<b>29/01/2022</b>	31/12/2021	29.00	-	MN	43.00
20563468646	PRODUSANA S.A.C.	FT	F00100001781	02/12/2021	<b>31/01/2022</b>	31/12/2021	31.00	-	MN	1,071.00
00000000075	GO SUPERFOODS	FT	F00500000381	27/12/2021	<b>01/02/2022</b>	31/12/2021	32.00	-	US	10,335.00
20563468646	PRODUSANA S.A.C.	FT	F00100001786	03/12/2021	<b>01/02/2022</b>	31/12/2021	32.00	-	MN	969.00
00000000196	SMART ORGANIC AD	FT	F00500000382	28/12/2021	<b>02/02/2022</b>	31/12/2021	33.00	-	US	19,945.79
20563468646	PRODUSANA S.A.C.	FT	F00100001810	21/12/2021	<b>19/02/2022</b>	31/12/2021	50.00	-	MN	279.00
									<b>SUB TOTAL</b>	<b>1,837,365.35</b>
									<b>TOTALES</b>	<b>2,361,292.24</b>

## ANEXO 6 Registros contables propuestos

<i>Libro Diario</i>	DEBE	HABER
59 RESULTADOS ACUMULADOS		
592 Pérdidas acumuladas		
5922 Gastos de años anteriores	14,644.56	
19 ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA		
191 Cuentas por cobrar comerciales – Terceros		
1911 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		14,644.56
<b>31.12.18 Por la estimación de cobranza dudosa de cuentas por cobrar comerciales al 31.12.2018</b>		
19 ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA		
191 Cuentas por cobrar comerciales – Terceros		
1911 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar	14,644.56	
12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES – TERCEROS		
121 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
1212 Emitidas en cartera		14,644.56
<b>31.12.18 Por el castigo de la cobranza dudosa de cuentas por cobrar comerciales al 31.01.2018</b>		
68 VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES		
684 Valuación de activos		
68411 Cuentas por cobrar comerciales – Terceros	260,166.31	
19 ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA		
191 Cuentas por cobrar comerciales – Terceros		
1911 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		260,166.31
<b>31.12.18 Por la estimación de cobranza dudosa de cuentas por cobrar comerciales al 31.12.18</b>		
95 GASTOS DE VENTAS		
951 Gastos de Ventas	260,166.31	
79 CARGAS IMPUTABLES A CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS		
791 Cargas imputables a cuentas de costos y gastos		
7912 Cargas imputables a cuentas de gastos		260,166.31
<b>31.12.18 Por el destino de los gastos</b>		

Libro Diario		DEBE	HABER
68	VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES		
684	Valuación de activos		
68411	Cuentas por cobrar comerciales – Terceros	249,116.02	
19	ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA		
191	Cuentas por cobrar comerciales – Terceros		
1911	Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		249,116.02
<b>31.12.19 Por la estimación de cobranza dudosa de cuentas por cobrar comerciales al 31.12.19</b>			
95	GASTOS DE VENTAS		
951	Gastos de Ventas	249,116.02	
79	CARGAS IMPUTABLES A CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS		
791	Cargas imputables a cuentas de costos y gastos		
7912	Cargas imputables a cuentas de gastos		249,116.02
<b>31.12.19 Por el destino de los gastos</b>			
19	ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA		
191	Cuentas por cobrar comerciales – Terceros		
1911	Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar	260,166.31	
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES – TERCEROS		
121	Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
1212	Emitidas en cartera		260,166.31
<b>31.12.19 Por el castigo de la cobranza dudosa de cuentas por cobrar comerciales al 31.12.2018</b>			

---

68	VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES		
	684  Valuación de activos		
	68411  Cuentas por cobrar comerciales – Terceros	335,136.00	
19	ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA		
	191  Cuentas por cobrar comerciales – Terceros		
	1911  Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		335,136.00
<b>31.12.20 Por la estimación de cobranza dudosa de cuentas por cobrar comerciales al 31.12.20</b>			
95	GASTOS DE VENTAS		
	951  Gastos de Ventas	335,136.00	
79	CARGAS IMPUTABLES A CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS		
	791  Cargas imputables a cuentas de costos y gastos		
	7912  Cargas imputables a cuentas de gastos		335,136.00
<b>31.12.20 Por el destino de los gastos</b>			
19	ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA		
	191  Cuentas por cobrar comerciales – Terceros		
	1911  Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar	249,116.02	
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES – TERCEROS		
	121  Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
	1212  Emitidas en cartera		249,116.02
<b>31.12.20 Por el castigo de la cobranza dudosa de cuentas por cobrar comerciales al 31.12.2019</b>			

---

<b>Libro Diario</b>		<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
68	VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES		
	684  Valuación de activos		
	68411  Cuentas por cobrar comerciales – Terceros	240,150.00	
19	ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA		
	191  Cuentas por cobrar comerciales – Terceros		
	1911  Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		240,150.00
<b>31.12.21 Por la estimación de cobranza dudosa de cuentas por cobrar comerciales al 31.12.20</b>			
95	GASTOS DE VENTAS		
	951  Gastos de Ventas	240,150.00	
79	CARGAS IMPUTABLES A CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS		
	791  Cargas imputables a cuentas de costos y gastos		
	7912  Cargas imputables a cuentas de gastos		240,150.00
<b>31.12.21 Por el destino de los gastos</b>			
19	ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA		
	Cuentas por cobrar comerciales –		
	191  Terceros		
	1911  Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar	335,136.00	
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES – TERCEROS		
	121  Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
	1212  Emitidas en cartera		335,136.00
<b>31.12.21 Por el castigo de la cobranza dudosa de cuentas por cobrar comerciales al 31.12.20</b>			

## ANEXO 7 Consulta RUC Sunat

Resultado de la Búsqueda
<b>Número de RUC:</b> 20516378876 - ALGARROBOS ORGANICOS DEL PERU SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
<b>Tipo Contribuyente:</b> SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
<b>Nombre Comercial:</b> ALGARROBOS ORGANICOS PERU
<b>Fecha de Inscripción:</b> 02/07/2007 <b>Fecha de Inicio de Actividades:</b> 02/07/2007
<b>Estado del Contribuyente:</b> ACTIVO
<b>Condición del Contribuyente:</b> HABIDO
<b>Domicilio Fiscal:</b> AV. BOLOGNESI NRO. 937 (ALT. OVALO BALTA) LIMA - LIMA - BARRANCO
<b>Sistema Emisión de Comprobante:</b> MANUAL/COMPUTARIZADO <b>Actividad Comercio Exterior:</b> IMPORTADOR/EXPORTADOR
<b>Sistema Contabilidad:</b> MANUAL/COMPUTARIZADO
<b>Actividad(es) Económica(s):</b> Principal - 1079 - ELABORACIÓN DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS N.C.P. Secundaria 1 - 4630 - VENTA AL POR MAYOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO
<b>Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):</b> FACTURA BOLETA DE VENTA

<https://e-consultaruc.sunat.gob.pe/di-5-trmconsruc/or500Ailes>

---

LIQUIDACION DE COMPRA

---

NOTA DE CREDITO

---

NOTA DE DEBITO

---

GUIA DE REMISION - REMITENTE

---

**Sistema de Emisión Electrónica:**

---

FACTURA PORTAL DESDE 28/01/2022

---

BOLETA PORTAL DESDE 02/02/2022

---

DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 06/04/2018

---

**Emisor electrónico desde:**

06/04/2018

---

**Comprobantes Electrónicos:**

BOLETA (desde 06/04/2018),FACTURA (desde 06/04/2018),GUIA (desde 22/02/2021)

---

**Afiliado al PLE desde:**

01/01/2015

---

**Padrones:**

NINGUNO

---

Fecha consulta: 20/12/2022 19:19

© 1997 - 2022 SUNAT Derechos Reservados