

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



“APLICACIÓN DE LA MÉTRICA ROLL RATES EN LA ESTIMACIÓN DE LA PÉRDIDA ESPERADA DE LAS CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES SEGÚN LA NIIF 9 EN LA EMPRESA INVERSIONES PERUALP S.A. PERIODO 2020- 2022.”

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

JAIME MANUEL ESPINOZA ZEGARRA

FLOR YANINA ROJAS QUISPE

Dra. CPC. LINA ARGOTE LAZÓN

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Contabilidad financiera

Callao, 2023

PERÚ

INFORMACIÓN BÁSICA

FACULTAD: CIENCIAS CONTABLES

UNIDAD DE INVESTIGACIÓN: FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES

TÍTULO: APLICACIÓN DE LA MÉTRICA ROLL RATES EN LA ESTIMACIÓN DE LA PÉRDIDA ESPERADA DE LAS CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES SEGÚN LA NIIF 9 EN LA EMPRESA INVERSIONES PERUALP S.A. PERIODO 2020-2022

AUTORES:

DNI:

ESPINOZA ZEGARRA JAIME MANUEL

72771632

ROJAS QUISPE FLOR YANINA

71003600

ASESOR:

DNI:

DR. LINA ARGOTE LAZON

09383376

LUGAR DE EJECUCIÓN: CARRETERA PRINCIPAL KM 2 BARRIO NUEVA FLORIDA CHONTABAMBA OXAPAMPA-PASCO

UNIDAD DE ANÁLISIS: VENTA DE PRODUCTOS LACTEOS

.

METODOLOGÍA DEL PROYECTO: TIPO CUANTITATIVO, DISEÑO CORRELACIONAL, LONGITUDINAL, METODO DE INVESTIGACION NO EXPERIMENTAL.

TEMA OCDE: 56 CONTABILIDAD FINANCIERA

HOJA DE REFERENCIA Y APROBACIÓN

MIEMBROS DEL JURADO:

- MG. LILIANA RUTH HUAMAN RONDÓN PRESIDENTE
- MG. LUIS EDUARDO ROMERO DUEÑEZ SECRETARIO
- MG. WILMER ARTURO VILELA JIMENEZ VOCAL
- MG. ANNE ELIZABETH ANICETO CARPRISTAN MIEMBRO SUPLENTE

ASESORA: DRA. LINA ARGOTE LAZÓN

Nº de libro : 01

Nº de folio : 71

Nº de inciso: 07

Acta de sustentación: Nº 005-CTT-2023-01

Fecha de aprobación de la tesis: 12 de junio de 2023

Resolución de sustentación: Resolución de Consejo de Facultad Nº 212-2023-CFCC (TR-DS)

Fecha de Resolución: 07 de junio de 2023.



“Año de la Unidad, la Paz y el Desarrollo”

ACTA DE SUSTENTACIÓN N° 005-CTT-2023-01 DE TESIS CON CICLO TALLER DE TESIS PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

A los 12 días del mes de Junio del año 2023, siendo las 12:42 se reunieron en la Ciudad Universitaria – Facultad de Ciencias Contables, el Jurado Evaluador de Sustentación, integrado por:

- | | |
|--|-------------------------|
| · Mg. Liliana Ruth Huamán Rondón | PRESIDENTE |
| · Mg. Luis Eduardo Romero Dueñez | SECRETARIO |
| · Mg. Wilmer Arturo Vilela Jiménez | VOCAL |
| · Mg. Anne Elizabeth Aniceto Capristan | MIEMBRO SUPLENTE |

Designado mediante Resolución de Consejo de Facultad N° 212-2023 CFCC/TR-DS, de fecha 07 de junio de 2023, con el fin de evaluar el acto de sustentación de los Bachilleres **ESPINOZA ZEGARRA, Jaime Manuel; ROJAS QUISPE, Flor Yanina**, quienes habiendo cumplido con los requisitos para optar el Título Profesional de Contador Público, sustentan la tesis titulada **“APLICACIÓN DE LA MÉTRICA ROLL RATES EN LA ESTIMACIÓN DE LA PÉRDIDA ESPERADA DE LAS CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES SEGÚN LA NIIF 9 EN LA EMPRESA INVERSIONES PERUALP S.A. PERIODO 2020- 2022.”**, siendo el Asesor asignado la Dra Lina Argote Lazón cumpliendo con la sustentación en acto público.

Con el quórum reglamentario de ley, se inició 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, se acordó:

Dar por APROBADA con observaciones (X) sin observaciones () con la escala de calificación cualitativa BUENO y la calificación cuantitativa 16, la presente Tesis, conforme a los 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 cerrado el acto de sustentación a las 13:18 horas del día 12 de junio de 2023.

MG. LILIANA RUTH HUAMÁN RONDÓN
Presidente de Jurado Evaluador CTT 2023-01

MG. LUIS EDUARDO ROMERO DUEÑEZ
Secretario de Jurado Evaluador CTT 2023-01

MG. WILMER ARTURO VILELA JIMENEZ
Vocal de Jurado Evaluador CTT 2023-01

MG. ANNE ELIZABETH ANICETO CAPRISTAN
Miembro Suplente de Jurado Evaluador CTT 2023-01



DICTAMEN COLEGIADO DE LA SUSTENTACIÓN DE TESIS N° 005-CTT-2023-01/FCC/UNAC

Con fecha, 11 de julio del 2023, se ha expedido lo siguiente

Visto el oficio S/N-2023 de fecha 02 de julio del año 2023, mediante el cual los bachilleres ESPINOZA ZEGARRA, Jaime Manuel & ROJAS QUISPE, Flor Yanina , remiten la tesis titulada "APLICACIÓN DE LA MÉTRICA ROLL RATES EN LA ESTIMACIÓN DE LA PÉRDIDA ESPERADA DE LAS CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES SEGÚN LA NIIF 9 EN LA EMPRESA INVERSIONES PERUALP S.A. PERIODO 2020- 2022." con las correcciones especificadas en el ACTA DE OBSERVACIONES 005-2023-01 para la revisión correspondiente, de Jurado Evaluador:

Del mismo se especifica:

CICLO DE TESIS	:	2023-01
N° DE ACTA DE SUSTENTACIÓN	:	ACTA DE SUSTENTACIÓN N° 005-CTT-2023-01/FCC
FECHA DE SUSTENTACIÓN	:	12 de junio de 2023

Que verificando las modificaciones presentadas por los bachilleres y habiendo sido SUBSANADAS las observaciones, los miembros del Jurado Evaluador DECLARAN EXPEDITO, para continuar con el trámite de Titulación Profesional por la modalidad de Tesis con Ciclo de Tesis, en el Ciclo Taller de Tesis 2023-01.

Callao, 11 de julio del 2023.

MG. LILIANA RUTH HUAMÁN RONDÓN
Presidente de Jurado Evaluador CTT 2023-01

MG. LUIS EDUARDO ROMERO DUEÑEZ
Secretario de Jurado Evaluador CTT 2023-01

MG. WILMER ARTURO VILELA JIMENEZ
Vocal de Jurado Evaluador CTT 2023-01

MG. ANNE ELIZABETH ANICETO CAPRISTAN
Miembro Suplente del Jurado Evaluador CTT 2023-01

Document Information

Analyzed document	Archivo1. 1A, Espinoza, Jaime y Rojas, Flor. Titulo-2023..docx (D169821329)
Submitted	6/6/2023 5:10:00 AM
Submitted by	MANUEL ENRRIQUE PINGO ZAPATA
Submitter email	mepingoz@unac.edu.pe
Similarity	17%
Analysis address	mepingoz.unac@analysis.arkund.com

Sources included in the report

SA	Universidad Nacional del Callao / Archivo 1.1A. Alvaro Dellanire, Carrion Pamela y Zuñiga Jaime. Titulo- 2023..docx Document Archivo 1.1A. Alvaro Dellanire, Carrion Pamela y Zuñiga Jaime. Titulo- 2023..docx (D169821250) Submitted by: mepingoz@unac.edu.pe Receiver: mepingoz.unac@analysis.arkund.com	 20
SA	Universidad Nacional del Callao / Archivo 1. 1A, Centeno J, Mendoza A, Quispe I- Título-2022.doc..docx Document Archivo 1. 1A, Centeno J, Mendoza A, Quispe I-Título-2022.doc..docx (D146179608) Submitted by: mepingoz@unac.edu.pe Receiver: mepingoz.unac@analysis.arkund.com	 2
SA	Universidad Nacional del Callao / Archivo1.1A, Davila Dominguez Sanem, Mendoza Garcia Leslie Mirtha, Morales Zavala Yahaira Kerelyn. Titulo-2021.Doc.docx 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	 35
SA	Proyecto Pauta y Vinueza.docx Document Proyecto Pauta y Vinueza.docx (D41937510)	 2
SA	Universidad Nacional del Callao / Archivo 1. 1A,Carruitero Leandro Alexander, Ledezma Hervias Diego-Tesis PreGrado-2021.doc..docx 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	 3
SA	Michelle Palacios Coronel.docx Document Michelle Palacios Coronel.docx (D112130092)	 2
SA	COBEÑA QUIJIJE - MERO LOPEZ PROYECTO DE INVESTIGACION.docx Document COBEÑA QUIJIJE - MERO LOPEZ PROYECTO DE INVESTIGACION.docx (D156729161)	 2

Document Information

Analyzed document	Archivo2. 2A, Espinoza Jaime, Rojas Flor - Titulo-2023.Referencias.docx (D170010973)
Submitted	6/7/2023 11:19:00 PM
Submitted by	MANUEL ENRRIQUE PINGO ZAPATA
Submitter email	mepingo@unac.edu.pe
Similarity	17%
Analysis address	mepingo.unac@analysis.arkund.com

Sources included in the report

W	URL: https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/626172/BarbozaV_A.pdf?sequence=... Fetched: 6/7/2023 11:19:00 PM		1
W	URL: https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/661374/Sarmiento_CA.pdf?sequenc... Fetched: 6/7/2023 11:20:00 PM		9
SA	Universidad Nacional del Callao / Archivo 2 1A, Luyo Z, Naveda P, Castro E-Titulo-2022.Referencias-doc..docx Document Archivo 2 1A, Luyo Z, Naveda P, Castro E-Titulo-2022.Referencias-doc..docx (D152907516) Submitted by: mepingo@unac.edu.pe Receiver: mepingo.unac@analysis.arkund.com		1
W	URL: https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/660492/Marcos_CA.pdf?sequence=3... Fetched: 6/7/2023 11:20:00 PM		1
W	URL: https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/62395/Perea_MAC-SD.pdf?sequence=1Ponce Fetched: 6/7/2023 11:20:00 PM		1
SA	Universidad Nacional del Callao / Archivo1. 1A, Espinoza, Jaime y Rojas, Flor. Titulo-2023..docx Document Archivo1. 1A, Espinoza, Jaime y Rojas, Flor. Titulo-2023..docx (D169821329) Submitted by: mepingo@unac.edu.pe Receiver: mepingo.unac@analysis.arkund.com		1
SA	TT2 Valdivieso Ventura Erica.docx Document TT2_Valdivieso Ventura Erica.docx (D145568747)		1

Entire Document

IX. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS Actualicese. (2020). Modelo de pérdidas crediticias esperadas de la NIIF 9, enfoque simplificado. actualicese: [https://tauniversity.org/sites/default/files/libro_el_proyecto_de_investigacion_de_fidias_g_arias.pdf](https://actualicese.com/modelo-de-perdidas-crediticias-esperadas-de-la-niif-9-enfoque-simplificado/#:~:text=El%20modelo%20de%20p%C3%A9rdidas%20crediticias%20esperadas%20de%20la%20NIIF%209,que%20aplican%20el%20Est%C3%A1ndar%20Pleno Arias G., F. (2006). El proyecto de investigacion introduccion a la metodologia cientifica. Episteme. <a href=) AVANXICA Perú. (27 de abril de 2021). Anticuoamiento de las Cuentas por Cobrar – AR Aging Analysis. Retrieved 2023 de mayo de 24, from linkedin: <https://es.linkedin.com/pulse/anticuoamiento-de-las-cuentas-por-cobrar-ar-aging-avanxica-per%C3%BA-1e#:~:text=El%20AR%20Aging%20es%20una,d%C3%ADas%2C%2090%20d%C3%ADas%20o%20m%C3%A1s> Barboza Valdivia, A. R., & Martínez Guerrero, C. A. (2019).

DEDICATORIA

Dedicado a nuestros familiares por todo el apoyo incondicional, dedicación y amor el cual fue motivo para impulsarnos a desarrollar nuestras metas.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, damos gracias a Dios por brindarnos la fortaleza para finalizar esta investigación, seguido de todos los docentes que nos acompañaron a lo largo de esta etapa universitaria, quienes nos ayudaron a culminar satisfactoriamente nuestra carrera profesional.

A nuestros profesores y asesores del ciclo de tesis que con sus conocimientos brindados nos ayudaron a lograr nuestro objetivo trazado.

ÍNDICE

ÍNDICE	2
TABLA DE CONTENIDO	6
TABLA DE FIGURAS	9
RESUMEN	10
ABSTRACT	11
INTRODUCCIÓN	12
I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	14
1.1.Descripción de la realidad problemática	14
1.2.Formulación del problema.....	17
1.2.1. Problema general.....	17
1.2.2. Problemas específicos	17
1.3.Objetivos	18
1.3.1. Objetivo general	18
1.3.2. Objetivos específicos	18
1.4.Justificación.....	18
1.4.1. Justificación Teórica.....	18
1.4.2. Justificación Practica.....	18
1.4.3 Justificación Metodológica	19
1.5.Delimitantes de la Investigación.....	19
1.5.1. Delimitación Teórica.....	19
1.5.2. Delimitación Temporal.....	19
1.5.3. Delimitación Espacial	19
II. MARCO TEÓRICO	20
2.1. Antecedentes: Internacional y nacional.....	20
2.1.1. Internacionales:.....	20
2.1.2. Nacionales:	24
2.2. Bases Teóricas	27
2.2.1. Teorías	27
a)Métrica Roll Rates.....	27
b)Normas Internacionales de Información Financiera.....	28
NIIF 9 Instrumentos Financieros	29

2.2.2. Marco Legal	29
2.3. Marco Conceptual	29
2.3.1 Métrica Roll Rates	29
a) Gestión de cobranza	31
❖Antiguamiento de la cartera	31
❖Rotación de cuentas por cobrar	32
b)Políticas de cobranza.....	32
❖Periodo promedio del nivel de morosidad	33
❖Periodo promedio de Cobranza	33
2.3.2 NIIF- Normas Internacionales de Información Financiera	33
Normativa y Aplicación de las NIIF en el Perú	34
Importancia de la NIIF 9 Instrumentos Financieros.....	34
Diferencia entre la NIC 39 y la NIIF 9.....	35
Factores de la NIIF 9 Instrumentos Financieros.....	35
a)Lineamientos del cálculo de la perdida	36
❖Probabilidad de incumplimiento (PD)	36
❖Exposición al incumplimiento (EAD)	36
❖Pérdida dado incumplimiento (LGD)	36
1. Enfoque general	36
2. Enfoque simplificado	37
❖Índice de deterioro de activos	38
❖Pérdida Esperada	42
2.4. Definición de términos básicos.....	42
III. HIPÓTESIS Y VARIABLES	44
3.1. Hipótesis	44
Hipótesis general	44
Hipótesis específicas	44
3.2. Definición conceptual y definición operacional.....	44
3.3. Operacionalización de variables	45
IV. METODOLOGIA DEL PROYECTO	46
4.1. Diseño Metodológico.....	46
4.2. Método de investigación.....	47
4.3. Población y muestra.....	47
4.3.1. Población	47

4.3.2. Muestra	47
4.4. Lugar de estudio y periodo desarrollado	47
4.4.1. Lugar de estudio	47
4.4.2. Periodo desarrollado	48
4.5. Técnicas e instrumentos para la recolección de la información	48
4.5.1. Técnicas.....	48
4.5.2. Instrumentos para la recolección de la información	48
4.6. Análisis y procesamiento de datos.....	48
4.7. Aspectos éticos en investigación	49
V. RESULTADOS	50
5.1. Resultados descriptivos	50
5.1.1. Hipótesis específica N°1:	50
5.1.2. Hipótesis específica N°2:	61
5.1.3. Hipótesis General:	67
5.2. Resultados inferenciales	69
5.2.1. Hipótesis específica N°1:	69
5.2.2. Hipótesis específica N°2:	71
5.2.3. Hipótesis General:.....	73
5.3 Otros Resultados	75
VI. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	78
6.1. Contrastación y demostración de la hipótesis con los resultados	78
6.1.1.Hipótesis específica N°1:	78
6.1.2.Hipótesis específica N°2:	79
6.1.3.Hipótesis general:	79
6.2.Contrastación de los resultados con otros estudios similares	80
6.3.Responsabilidad ética de acuerdo a los reglamentos vigentes.....	81
VII. CONCLUSIONES.....	82
VIII. RECOMENDACIONES.....	83
IX. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	84
X. ANEXOS.....	90
ANEXO 1: Matriz de consistencia	90
ANEXO 2: Autorización de la entidad	91
ANEXO 3: Estados de Situación Financiera	92
ANEXO 4: Estados de Resultado e.....	95

ANEXO 5: Tablas Aplicación de Métrica Roll Rates	98
ANEXO 6: Reporte Operativo	123
ANEXO 7: Validación de Instrumentos	129
ANEXO 8: Calculo de Ratios.....	135
ANEXO 9: Consulta ruc	137

TABLA DE CONTENIDO

Tabla 1 _Antiguamiento de la cartera periodo 2020-2022	50
Tabla 2 _Rotación de cuentas por cobrar	52
Tabla 3 _Probabilidad de Incumplimiento (PD) periodo 2020 – 2022.....	53
Tabla 4 _Probabilidad de Incumplimiento (PD) periodo 2020 – 2022.....	55
Tabla 5 _Saldo de Cartera al momento del Incumplimiento (EAD).....	56
Tabla 6 _Perdida dado el incumplimiento (LGD)	57
Tabla 7 _Rotación de cuentas por cobrar y Saldo de cartera al momento del Incumplimiento (EAD) del periodo 2020 - 2022.....	59
Tabla 8 _Promedio del Nivel de Morosidad	61
Tabla 9 _Periodo promedio de cobranza	63
Tabla 10 _Índice de deterioro por ciclos	64
Tabla 11 _Pérdida Esperada (ECL).....	65
Tabla 12 _Resultado sobre Promedio del Nivel de Morosidad y el Índice de Deterioro por ciclos del periodo 2020 - 2022	66
Tabla 13 _Resultado sobre el Probabilidad de incumplimiento y la Perdida Esperada del periodo 2020 - 2022	67
TABLA 14 _Prueba de Rotación de cuentas por cobrar y el Saldo de Cartera al momento del Incumplimiento (EAD).....	69
TABLA 15 _Correlación de la Rotación de cuentas por cobrar y el Saldo de Cartera al momento del Incumplimiento (EAD).....	70
TABLA 16 _Prueba de normalidad de Periodo del nivel de morosidad y el Índice de deterioro por ciclos.....	71

TABLA 17 Correlación de Periodo del nivel de morosidad y el Índice de deterioro por ciclos.....	72
TABLA 18 Prueba de normalidad de la Probabilidad de incumplimiento (PD) y la Pérdida Esperada (ECL)	73
TABLA 19 Correlación de la Probabilidad de incumplimiento (PD) y la Pérdida Esperada (ECL)	74
Tabla 20 Detalle de los clientes con morosidad mayores a un año 2020 (360 días a más).....	75
Tabla 21 Detalle de los clientes con morosidad mayores a un año 2021 (360 días a más).....	76
Tabla 22 Detalle de los clientes con morosidad mayores a un año 2022 (360 días a más).....	77
Tabla 23 Matriz de transición por antigüamiento de la Cartera 2020.....	101
Tabla 24 Matriz de transición por Antigüamiento de la Cartera 2021.	102
Tabla 25 Matriz de transición por Antigüamiento de la Cartera 2022.	103
Tabla 26 Determinación de porcentajes de migración periodo 2020.	104
Tabla 27 Matriz de transición por antigüamiento de la Cartera 2021.....	105
Tabla 28 Matriz de transición por antigüamiento de la Cartera 2022.....	106
Tabla 29 Determinación del promedio de tasas de rotación mensual 2020-2022.	107
Tabla 30 Promedio mensual de tasas de migración a vencerse.....	108
Tabla 31 Determinación de la Probabilidad de incumplimiento (PD)	109
Tabla 32 Determinación de la pérdida esperada periodo 2020.	110
Tabla 33 Determinación de la pérdida esperada periodo 2021.	110

Tabla 34 _Determinación de la perdida esperada periodo 2022.	111
Tabla 35 _Determinación y ajuste de la perdida esperada en periodo 2022. ...	112
Tabla 36 _Antiguamiento por cliente periodo 2020.....	113
Tabla 37 _Antiguamiento por cliente periodo 2021.....	117
Tabla 38 _Antiguamiento por cliente periodo 2022.....	120

TABLA DE FIGURAS

Figura 1: Periodo promedio del nivel de morosidad	333
Figura 2 Clasificación de los activos financieros según la NIIF 9 Instrumentos Financieros.....	399
Figura 3: Fases del deterioro	40
Figura 4: Modelo de matriz	422
Figura 5: Antigüamiento de la Cartera del periodo 2020-2022.....	511
Figura 6: Rotación de cuentas por cobrar del periodo 2020-2022	522
Figura 7: Probabilidad de Incumplimiento (PD) periodo 2020 – 2022	533
Figura 8: Probabilidad de incumplimiento del periodo 2020-2022.....	555
Figura 9: Saldo de Cartera al momento del Incumplimiento (EAD) del periodo 2020-2022	566
Figura 10: Pérdida dado el incumplimiento (LGD) del periodo 2020-2022.....	588
Figura 11: Rotación de cuentas por cobrar y saldo de cartera al momento del incumplimiento (EAD) periodo 2020-2022	599
Figura 12: Promedio del Nivel de Morosidad del periodo 2020-2022.....	622
Figura 13: Periodo promedio de cobranza del periodo 2020-2022	633
Figura 14: Índice de Deterioro por ciclos del periodo 2020-2022	644
Figura 15: Índice de Deterioro del periodo 2020-2022	655
Figura 16: Promedio del Nivel de Morosidad y Índice de Deterioro por ciclos del periodo 2020 – 2022 del periodo 2020-2022	666
Figura 17: Probabilidad de Incumplimiento (PD) del periodo 2020-2022	688
Figura 18: Pérdida Esperada (ECL) del periodo 2020-2022	688

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo determinar como se relaciona la Aplicación de la Métrica Roll Rates en la estimación de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 de la empresa Inversiones Perualp S.A; se utilizó una investigación de tipo aplicada y cuantitativa, asimismo se desarrolló un diseño no experimental de tipo longitudinal.

El objeto del presente estudio fue la empresa Inversiones Perualp S.A., dedicada a la comercialización en el rubro de productos lácteos, para el desarrollo se tomó como muestra los estados financieros de los periodos 2020-2022, así mismo los indicadores, para poder desarrollar el análisis mediante tablas y gráficos obteniendo los resultados descriptivos y para la prueba estadística se utilizó la correlación de Spearman obteniendo de este modo los resultados inferenciales.

Finalmente, se demostró que la aplicación de la métrica Roll Rates tiene una relación en la estimación de la pérdida esperada de las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 Instrumentos financieros.

Palabras claves: perdida crediticia esperada, métrica Roll Rates, lineamientos del cálculo de la pérdida, NIIF 9 Instrumentos Financieros.

ABSTRACT

The objective of this research was to determine the relationship between the application of the Roll Rates Metric and the estimation of the specific loss in trade receivables according to IFRS 9 of the company Inversiones Perualp S.A.; an applied and quantitative type of research was used, likewise a non-experimental longitudinal design was developed. The object of the present study was the company Inversiones Perualp S.A., dedicated to the commercialization of dairy products. For the development of the study, the financial statements of the periods 2020-2022 were taken as a sample, as well as the indicators, in order to develop the analysis through tables and graphs obtaining the descriptive results and for the statistical test the Spearman correlation was used, thus obtaining the inferential results.

Finally, it was demonstrated that the application of the Roll Rates metric has a relationship in the estimation of expected losses of trade receivables according to IFRS 9 Financial Instruments.

Key words: expected credit losses, Roll Rates metric, loss calculation guidelines.NIIF 9.

INTRODUCCIÓN

El trabajo de investigación titulado “Aplicación de la métrica roll rates en la estimación de la pérdida esperada de las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 en la empresa Inversiones Perualp s.a. periodo 2020-2022” el cual presenta como objetivo principal “Cómo se relaciona la Aplicación de la Métrica Roll Rates y la estimación de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022”.

El tema de las pérdidas esperadas en las cuentas por cobrar se vuelve global por los cambios que se han estado presentando desde hace unos años, el cual se refleja actualmente en los mercados cambiantes, subida de precios.

Esto repercute en una gran preocupación sobre las obligaciones financieras de las organizaciones, siendo un tema relevante la razonabilidad de los créditos y estimaciones de pérdida de la información financiera.

Así mismo la importancia de contar con una información que refleje la morosidad real es fundamental, esto conlleva a emplear métodos como Roll Rates enfocado en la estimación de las pérdidas esperadas que sean confiables y sean de acuerdo a la NIIF 9 Instrumentos Financieros, de ese modo se espera que sea más adecuada la información para los contextos actuales y futuros.

El desarrollo de la presente investigación se realizó de acuerdo a lo establecido en la directiva se utilizó la directiva N°004-2022-R directiva para la elaboración de proyecto e informe final de investigación de pregrado, postgrado, equipos, centros e institutos de investigación aprobado mediante resolución rectoral N°319-2022-R del 22 de abril del 2022.

La estructura de la presente investigación consiste en seis capítulos; los cuales se componen: por el capítulo I Planteamiento del problema que consiste en la descripción de la realidad problemática, formulación del problema, objetivos, justificación y delimitaciones.

En el capítulo II, se presenta el Marco Teórico se compone de los antecedentes internacionales y nacionales, las bases teóricas, conceptuales y definición de términos básicos.

El capítulo III presenta las hipótesis y variables, tanto la hipótesis general como las específicas, así como su conceptualización.

Posteriormente, en el capítulo IV se explica el diseño metodológico desarrollado para efectos de esta investigación.

En el capítulo V resultados, se desarrollan los resultados descriptivos, inferenciales.

Asimismo, en el capítulo VI discusión de resultados se contrastan los resultados obtenidos respecto a las hipótesis y también se contrastan dichos resultados obtenidos con resultados de estudios similares. Finalmente, se establecen las conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas y anexos de la investigación.

Del mismo modo, el desarrollo de la presente investigación se realizó de acuerdo a lo establecido en la directiva se utilizó la directiva N°004-2022-R directiva para la elaboración de proyecto e informe final de investigación de pregrado, postgrado, equipos, centros e institutos de investigación aprobado mediante resolución rectoral N°319-2022-R del 22 de abril del 2022.

I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción de la realidad problemática

La Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) es el encargado de regular y aprobar las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF (IFRS por sus siglas en inglés); esta organización es de carácter privado y se creó con la finalidad de que exista una armonización en las normas de información financiera y de contabilidad en todo el mundo y sean comprendidas por cada usuario estandarizando la información financiera, indistintamente a los estándares contables financieros que se rige en cada país.

En el año 2014 se emitió la última modificación de la NIIF 9 Instrumentos Financieros y entró en vigencia en enero del año 2018. Esta Nueva norma comprende tres fases: clasificación y medición, segunda fase deterioro de activos financieros y tercera fase contabilidad de cobertura. Sin embargo, tuvo mayor impacto en el deterioro de activos financieros en comparación con la NIC 39 Instrumentos Financieros.

El principal cambio fue realizar un nuevo modelo de cálculo para la estimación en base a pérdidas crediticias futuras como lo indica la norma en su párrafo B5.5.35 NIIF 9 Instrumentos Financieros publicado en el IFRS (2021) donde menciona que:

Una entidad puede utilizar soluciones prácticas para medir las pérdidas crediticias esperadas si son congruentes con los principios del párrafo 5.5.17. Una solución práctica es el cálculo de las pérdidas crediticias esperadas sobre cuentas por cobrar comerciales utilizando una matriz de provisiones (p. 85).

Por lo antes expuesto en los mercados financieros en el año 2008, los cuales provocaron una crisis financiera y económica a nivel global, las realidades que se reflejan en los Estados Financieros han experimentado cambios significativos.

Por lo tanto, la NIC 39 Instrumentos Financieros, que presentaba el método de acumulación de "pérdidas incurridas", fue fuertemente criticado por la

demora en reconocer las pérdidas por los créditos otorgados, se consideró un error estándar de contabilidad (Amoretti y Valdiviezo, 2020).

También se vio necesario emitir una directiva unificada que permita evitar próximas crisis económicas a través de la regulación de los instrumentos financieros, la NIIF 9 Instrumentos Financieros representa una respuesta a los acontecimientos mencionados.

La emisión de las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF es un informe técnico que sirve de fundamento para su utilización en todo el mundo, siendo decisión soberana de cada país optar por su adopción o no. Es esencial contar con normas contables estandarizadas que no solo ayuden en los registros, sino que también reduzcan la opacidad para un mejor entendimiento y mejoren la calidad para beneficio de todos los usuarios lectores de los Estados Financieros preparados bajo NIIF (Cano, 2013).

En tanto, en el Perú la adopción de las NIIF entró en vigencia en el año 2011, para las empresas que se encontraban inscritas en el Registro Público del Mercado de Valores de CONASEV. Sin embargo, en el año 2016 el Tribunal Constitucional declaró inconstitucional la obligación de las empresas no supervisadas de presentar los Estados Financieros auditados a la SMV, que las obligaba a adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF.

Sin embargo, la mayoría de las empresas continuaron aplicando los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú (PCGA) en lugar de adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), con el fin de evitar los gastos necesarios para su implementación. Este fue el caso de la empresa en materia de investigación; por consecuencia es probable que no se esté presentando la información financiera real de la empresa.

Posteriormente, la resolución N° 002-2021-EF/30 del Consejo normativo de Contabilidad, solicitó la implementación progresiva de las NIIF, es por ello que, analizando las principales cuentas de la empresa objeto de estudio, identificamos uno de los rubros más importantes y significativos que tendrán impacto en la adopción e implementación de la NIIF 9 Instrumentos Financieros son las cuentas por cobrar comerciales.

La NIIF 9 Instrumentos Financieros menciona que para el cálculo de la pérdida esperada es necesario determinar un promedio ponderado de acuerdo con el nivel de riesgo de cada posible pérdida individual, como se indica en el párrafo B 5.5.42 de la NIIF 9 publicado en el IFRS (2021) donde “requiere la estimación de las pérdidas crediticias esperadas que refleje un importe probable ponderado y no sesgado que se determina evaluando un rasgo de posibles resultado” (p.86).

Entonces, para dar cumplimiento al requerimiento de la norma y calcular la pérdida esperada de las cuentas por cobrar, es necesario conocer la probabilidad de incumplimiento (PD), Saldo de cartera al momento del incumplimiento (EAD) y la probabilidad dado el incumplimiento (LGD).

Por consiguiente, en este estudio se determinará que se cumpla con los lineamientos de la NIIF 9, para ello se solicitó el reporte operativo de las cuentas por cobrar comerciales, para identificar el grado de mora de la cartera de la empresa.

La empresa Inversiones Perualp S.A. se encuentra Domiciliada en Ecuador, se constituyó el 28 de noviembre de 1997, Estableciendo sus actividades y operaciones en su domicilio fiscal Carretera principal km. 2 barrio nuevo Florida Pasco - Oxapampa – departamento de Pasco. Se dedica principalmente a la elaboración y comercialización de productos lácteos, con ventas al contado y al crédito.

El problema principal de la empresa es que no cuenta con las herramientas y/o metodologías necesarias para determinar el cálculo de las pérdidas crediticias esperadas, cumpliendo los lineamientos requeridos por la NIIF 9. Debido a esta situación, se ha iniciado un trabajo de investigación con la finalidad de identificar una herramienta adecuada que cumpla los lineamientos de la norma de las cuentas por cobrar comerciales de la empresa.

Asimismo, al realizar los análisis de la información financiera, se solicitó a la Empresa las políticas de créditos cobranzas utilizadas, el cual nos indica que se otorga créditos a 120 días como límite máximo para su gestión de cobro.

También, al solicitar el reporte operativo de las cuentas por cobrar y realizar el antiguamiento de sus cuentas por cobrar comerciales, se identificó

que se existen clientes los cuales han excedido el límite máximo de 120 días y no se ha registrado contablemente la estimación por pérdidas esperadas.

Por otro lado, la empresa consideraba en su oportunidad innecesario la estimación para cuentas de cobranza dudosa, debido a que su cartera tiene un alto grado de rotación. Considerando como riesgo inherente el desconocimiento del departamento de contabilidad en cuando a las normas internacionales de información financiera y el no cumplimiento de sus políticas contables, por ello es necesario aplicar el nuevo modelo de perdidas bajo el enfoque simplificado que solo se aplica para las cuentas por cobrar comerciales para determinar las pérdidas esperadas.

El trabajo de investigación se centrará en demostrar que la Métrica del Roll Rates será la herramienta adecuada que permitirá determinar las variables para estimar las perdidas esperadas que requiere la NIIF 9 Instrumentos Financieros. Asimismo, sirva de modelo para que otras empresas que no sean financieras utilicen la Métrica Roll Rates, cuando adopten NIIF 9 Instrumentos Financieros por lo que se espera que este modelo será capaz de proporcionar una solución precisa y confiable.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

¿Cómo se relaciona la Aplicación de la Métrica Roll Rates y la estimación de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022?

1.2.2. Problemas específicos

¿Cómo se relaciona la gestión de cobranza y los lineamientos del cálculo de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022?

¿Cómo se relaciona la política de cobranza y la estimación de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Determinar la relación entre la aplicación la Métrica Roll Rates y la estimación de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022.

1.3.2. Objetivos específicos

Identificar la relación de la gestión de cobranza y los lineamientos del cálculo de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022.

Identificar la relación entre la política de cobranza y la estimación de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales de en las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022.

1.4. Justificación

1.4.1. Justificación Teórica

El estudio se justifica porque ha permitido obtener información financiera acertada del nivel de las perdidas esperadas y la forma apropiada de cómo realizarse según la NIIF 9 Instrumentos Financieros, el cual permite medir el nivel de riesgo de crédito.

1.4.2. Justificación Practica

El presente estudio se justifica de forma práctica puesto que los resultados que se encuentren permitirán tener una información financiera de las perdidas esperadas de las cuentas por cobrar comerciales, para que los usuarios puedan tomar decisiones que posibilite la mejora de los niveles de información crediticia según la gestión de cobranza de la organización.

El método Roll Rates se caracteriza por ser un método sencillo pero potente al momento de determinar la tasa correspondiente para la aplicación dentro de los parámetros de la NIIF 9 Instrumentos Financiero, considerando que

este método es aplicable para las cuentas por cobrar comerciales las cuales se caracterizan por ser de corto plazo.

1.4.3 Justificación Metodológica

La investigación se sustenta metodológicamente en el establecimiento de la relación entre la aplicación de la métrica Roll Rates y la estimación de la pérdida esperada de las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9, así mismo se realizará la validez del contenido de los instrumentos fiabilidad para determinar la razonabilidad de la información financiera.

1.5. Delimitantes de la Investigación

1.5.1. Delimitación Teórica

La investigación se realizó sobre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), específicamente la NIIF 9 Instrumentos Financieros

1.5.2. Delimitación Temporal

La investigación se realizó desde el mes de enero a diciembre durante el año 2020-2022.

1.5.3. Delimitación Espacial

La información de las cuentas por cobrar comerciales de la empresa Inversiones Perualp S.A. 2020-2022.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes: Internacional y nacional

Para el desarrollo del trabajo de investigación, es necesario realizar una revisión de los trabajos previos presentados para una mayor comprensión de la realidad problemática tomando los estudios de carácter nacional e internacional.

2.1.1. Internacionales:

Santamaria (2020), manifiesta que se estableció la medición de pérdida incurrida por la NIC 39 y a partir de la ejecución de la NIIF 9 requiere la implementación de la medición de pérdida esperada para la provisión de cartera (p. 6). El objetivo, desarrollar un análisis cuantitativo para efectuar una comparación entre el modelo de pérdida incurrida y pérdida esperada en la medición para la provisión de cartera. La metodología que utilizo, fue el método cuantitativo, la muestra considero la información proporcionada por la universidad y se enfoca en el Programa de apoyo estudiantil EAN Respalda, entre el periodo 2018 y 2019 (pp.15-33).

Su conclusión fue, la incorporación de metodologías para la medición de riesgos, y específicamente del riesgo de crédito, él estudió empleo métodos estadísticos de general aceptación en el mercado internacional y local, como fue el emplear las matrices de transición y tasas de mercado para el descuento de cada uno de los créditos. Brinda mejores herramientas para desarrollar el análisis de la cartera de créditos estudiantiles otorgados por el programa EAN (p. 55).

De lo expuesto, se determina que, al contar con la razonabilidad de la información crediticia otorgada a los clientes, nos permite clasificar, organizar, gestionar de manera más óptima los otorgamientos de plazos para una mejor gestión de los mismos siguiendo el cumplimiento de pago.

Zambrano et al. (2019); manifiesta que la compañía oftalmológica tiene una medición y reconocimiento del deterioro de su cartera por medio de las edades de mora, donde se castiga a la cartera en un plazo determinado (p. 8). El objetivo de la investigación es, establecer un

modelo de políticas contables que tengan relación con la realidad económica de la compañía y con los criterios de medición bajo el modelo de la NIIF 9 Instrumentos Financieros. La metodología que utilizo fue la descriptiva, y respecto a los datos serán extraídos de los Estados Financieros de los diferentes años, junto con los análisis de cartera de la compañía (pp. 13-16).

Entre las conclusiones más importantes de la investigación tenemos:

En primer lugar, señala que la contabilidad es dinámica y permite mirar hacia el futuro y así mismo hacer una retrospectiva para subsanar posibles faltas, se fijó todo el esquema de medición de cartera bajo el modelo de pérdida esperada. En segundo lugar; se pone en evidencia el procedimiento que refleja que se hace necesario que los Estados financieros, presenten una variación, ya que el reconocimiento de la cartera en periodos pasados contenía información inexacta al no reflejar el total del gasto en el que tuvo que incurrir la compañía por el deterioro de cartera real (p. 69).

En este trabajo de investigación concordamos que es un aporte importante porque explica cómo la adopción del nuevo modelo de las pérdidas esperadas impactó en el comportamiento de la cartera de clientes, el estudio se realizó de manera retrospectiva de dos periodos, reflejando la realidad de las provisiones erróneas antes presentada en los estados financieros, por lo que ahora va a lograr obtener el control del riesgo del deterioro de la cartera real frente a posibles contingencias de incumplimientos futuros, la gerencia tomara decisiones para el beneficio de la empresa respecto a la evolución de su cartera.

Calderón (2020); manifiesta la importancia que tiene el correcto manejo contable de la cartera de las cuentas por cobrar para las empresas, nace la inquietud de analizar la aplicación de la NIIF 9 y el calcular su impacto en el activo. La investigación presento entre sus objetivos; determinar el impacto de la implementación de la NIIF 9 en el cálculo del deterioro y la provisión de la cartera en la empresa FARMAREDES. Además, presento una metodología descriptiva con un enfoque mixto, respecto a la

población y la muestra fueron a los empleados del área de cobranza y de contabilidad (p. xv).

Su conclusión fue, que se pudo conocer que la empresa no lleva un control estricto de la cartera vencida, esto genera la emisión de estados financieros con saldos que no establecen en la realidad empresarial. Según la opinión de los encuestados, un 44,4% indicó que la gerencia no conoce con exactitud los porcentajes actuales que tiene la empresa en cartera vencida. Sin embargo, el propietario manifiesta interés para que la empresa considere la implementación de la normativa con la finalidad de hacer cumplir lo estipulado y a su vez se presenten saldos reales en los estados financieros, además de mejorar las políticas de cobranza, entre otros beneficios (p.65).

En esta investigación se demuestra que si no se implementa un programa de capacitación al personal en el área contable y de cobranzas para adoptar el nuevo modelo de activos financieros con el método de las pérdidas esperadas en las cuentas por cobrar, no les permitirá identificar el deterioro de la cartera, obteniendo una información errónea respecto a la real situación del comportamiento de la cartera de clientes de un periodo a otro, los cuales estarían en un posible riesgo, si no se implementa de acuerdo a la norma.

Rojas et al. (2020); manifiesta que dotando a las microempresas un instrumento de análisis de información les permita a la Dirección realizar una eficiente planificación financiera. Entre los objetivos más importantes en su investigación; proponer una herramienta metodología que permita el cálculo crediticio de pérdidas esperadas, a través del uso del método simple. Además, presenta una metodología cualitativa, respecto a la muestra eligió a los departamentos contable de las empresas, para realizar entrevistas de los hallazgos de la investigación (p.176).

Los autores concluyen que, el estudio de la NIIF 9 Instrumentos Financieros, es necesario para evaluar y controlar, las pérdidas crediticias generadas por el otorgamiento de créditos que se dan a los clientes cuando adquieren un bien en específico, de tal forma, esta herramienta permite proyectar a futuro los montos en pérdidas en relación a las ventas

dentro del periodo fiscal en curso. Se cumple con el objetivo de investigación, de dotar al sector de repuestos automotrices de la Ciudad de Machala, una herramienta metodológica orientada a calcular los montos en tasa porcentuales que denotan la pérdida esperada (p. 183).

En este trabajo de investigación se evidencio la carencia en las áreas contables debido a que no tenían una planificación en la provisión del cálculo de las perdidas esperadas según la NIIF 9, y que es aplicable para cualquier sector industrial, este modelo de enfoque simplificado representa una herramienta fundamental para medir a futuro las posibles pérdidas por riesgos crediticios en las carteras, menores a un año.

Mendoza (2019); manifiesta el estudio de la NIIF 9 en una empresa del sector retail con el fin de evaluar los cambios que la norma establece en la contabilidad de las empresas (p. XIX). El objetivo de la investigación es, analizar el impacto en la rentabilidad y liquidez producto de la aplicación del enfoque simplificado de pérdidas crediticias esperadas propuesto en la NIIF 9 en una compañía de retail de la provincia del Guayas, cuya aplicación efectiva fue a partir del año 2018. La metodología de investigación fue mixta la descriptiva y cualitativa, investigación documental (pp. 5-38).

Los autores concluyeron que, luego de la implementación de la norma se identificó un impacto en los indicadores financieros como la liquidez corriente y el retorno sobre los activos y el patrimonio. La liquidez presentó una disminución, considerando el hecho de que se aumenta el deterioro de las cuentas por cobrar disminuyendo el activo corriente de la empresa (p.76).

De lo anterior se demuestra que la implementación del enfoque simplificado permite determinar las perdidas crediticias esperada utilizando una matriz de transición que determina la tasa del incumplimiento, para hallar el cálculo de las perdidas esperadas según la NIIF 9 Instrumentos Financieros, a mayor deterioro de las cuentas por cobrar habrá una disminución en el activo corriente.

2.1.2. Nacionales:

Sarmiento y Zúñiga (2022); manifiesta que el propósito de conocer y evaluar si el aumento de las pérdidas crediticias esperadas según la NIIF 9 Instrumentos financieros, genera algún impacto en las cuentas por cobrar comerciales (p. III). El objetivo de la investigación es, determinar si el aumento de las pérdidas crediticias esperadas impacta en las cuentas por cobrar comerciales en el sector consumo masivo en Lima Metropolitana, en el año 2020. La metodología del estudio utilizó un enfoque de tipo mixto, utilizando instrumentos cualitativos, así como cuantitativos, respecto a la población utilizaron 5 empresas del sector consumo masivo (pp. 50-53).

Asimismo, la principal conclusión es, ver como se produjo una variación en la pérdida crediticia esperada, relevante en comparación con el período anterior, la cual según la composición de la cartera produciría un cambio en la provisión ocasionando variación en los resultados de los Estados Financieros, lo que repercute en los informes financieros solicitados por los grupos de interés. La variabilidad incremental del riesgo crediticio generó un aumento en la pérdida crediticia esperada y un impacto en la cuenta por cobrar (p.116).

En esta investigación, aplicando la NIIF 9 se determina las pérdidas crediticias esperadas permitiendo tener el valor de la provisión de forma razonable, según los saldos que presenta la cartera. Los resultados obtenidos luego de aplicar la NIIF 9 instrumentos financieros permite identificar las variaciones y el impacto en las cuentas por cobrar comerciales en las organizaciones; asimismo se debe implementar políticas para obtener un mejor control de cobranzas para no tener posibles pérdidas futuras por morosidad.

Ccanto (2022); manifiesta que es importante tener un modelo de riesgo que permita calcular las pérdidas esperadas. Tiene como objetivo principal; analizar la relación que existe entre la política de cobranza de las cuentas por cobrar comerciales y el cálculo de la pérdida esperada de las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 Instrumentos Financieros en la empresa pesquera Maranatha Fish, así también la

metodología es cuantitativa, con un nivel de investigación correlacional, respecto a la muestra presenta las cuentas por cobrar comerciales de la empresa (p. iv).

Su conclusión fue, que existe una relación entre ambas variables, en otras palabras, la matriz de transición permite determinar la pérdida esperada, ya que la estructura de la matriz faculta a procesar todas las cuentas por cobrar comerciales, independientemente de la cantidad de datos y niveles de anticuamiento. La política de cobranza delinea la pérdida esperada ya que la política determina los niveles de anticuamiento a considerar en la elaboración de la matriz de transición (p. 143).

De acuerdo a lo descrito por el autor, al aplicar una matriz que permita determinar la pérdida crediticia esperada y relacionarla con las políticas de cobranza, se tiene que estas presentan un factor determinante por el motivo que condicionan el nivel de crédito en las cuentas por cobrar comerciales.

Ponce y Villarreal (2020); manifiesta como impacta la implementación del nuevo modelo de las pérdidas esperadas crediticias esperadas en la empresa (p. 2). Su objetivo fue; determinar en qué medida impacta la aplicación del modelo de pérdidas crediticias esperadas según la NIIF 9 en las cuentas por cobrar en Agropecuaria Chimú S.R.L, Trujillo, 2019. La metodología utilizada fue la cuantitativa, respecto a la muestra es determinada por todos los elementos de la población; se trata de una muestra censal (p. v).

Los autores concluyen que; la aplicación del modelo de pérdidas crediticias esperadas según la NIIF 9, conlleva a reconocer y registrar contablemente un mayor importe de cuentas incobrables. Implica que Agropecuaria Chimú S.R.L presente en el estado de situación financiera, un saldo neto menor de cuentas por cobrar, debido al reconocimiento y registro de un mayor gasto de estimación de cuentas incobrables; en el que se incluye, un porcentaje de la totalidad de cuentas por cobrar; es decir, vencidas y no vencidas (p.53).

En concordancia con los autores de la presente investigación la aplicación del modelo de las pérdidas crediticias esperadas repercute en reconocer que los

estados financieros no elaborados de acuerdo a las NIIF presentaban un mal manejo financiero en forma de insolvencias, por lo que la correcta aplicación de las NIIF brindó información confiable para la toma de decisiones.

Marcos y Ynfantes (2022); manifiestan el tratamiento de las pérdidas esperadas a raíz de la pandemia COVID-19 repercutió en las estrategias para gestionar los diversos riesgos (p. 67). Presenta como objetivo; determinar de qué manera el Tratamiento de las pérdidas esperadas según NIIF 9: Instrumentos Financieros impacta en la Gestión de Riesgos en las principales empresas textiles exportadoras de T-shirts del distrito de Ate, 2020. Además, presenta una metodología de investigación cuantitativa y cualitativa respecto a la población se considerado a los expertos del sector textil, a través de entrevistas (pp. 72-74).

Los autores concluyen que, la relevancia del tratamiento de la NIIF 9, con mayor importancia en el reconocimiento de pérdidas esperadas, debido a que se centra en el riesgo de crédito y brinda lineamientos para la evaluación de este riesgo, a través del reconocimiento de las provisiones. El impacto de la NIIF 9 se dará de acuerdo a cómo la compañía defina su gestión de riesgos de crédito, asimismo mencionaron la importancia de determinar qué mecanismos implementan las compañías internamente, ya que, estos definen como se calcula y que niveles de provisión bajo perdida esperada las empresas reconocerán en su balance (p. 156).

De acuerdo a lo descrito la aplicación de la NIIF 9 es importante para el cálculo de la estimación de las perdidas esperadas. Las entidades deben contar con métodos para el cálculo de las perdidas esperadas, especialmente en lo respecto a la crediticia. La NIIF 9 instrumentos financieros brinda orientación para las provisiones de las perdidas esperadas.

Barboza y Martínez (2019); manifiestan las empresas deben considerar los cambios que surgirán en el registro de la provisión, así como el modelo a seleccionar. Tiene como objetivo, evaluar el impacto financiero en las perdidas crediticias esperadas de las cuentas por cobrar comerciales a partir de la aplicación de la NIIF 9 Instrumentos Financieros en el sector

de Telecomunicaciones. La metodología usada fue cualitativa y cuantitativa (p. 3).

Entre la principal conclusión que tuvieron, se recomienda que se estime una provisión para hacer frente a las posibles pérdidas por deterioro desde el momento del reconocimiento inicial y de manera creciente hasta la ocurrencia de la pérdida definitiva (p. 70).

De lo antes mencionado, hay evidencia del impacto significativo en la aplicación de la NIIF 9 para las cuentas por cobrar, se verán afectadas porque serán contabilizadas desde el primer momento, que nazca la venta ya tendrán un deterioro; además de capacitar al personal para la nueva implementación de la norma cumpliendo lo señalado por la NIIF 9 instrumentos financieros.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Teorías

a) Métrica Roll Rates

Según Pascale (2011) señalan:

Las teorías generales como primer paradigma están vertebradas a las teorías que marcan el derrotero comúnmente conocido de las Finanzas. Un hito fundamental en las Finanzas Tradicionales es la teoría de la utilidad esperada de von Neumann y Morgenstern (vN-M) (1944), sobre la distribución incierta de la riqueza.

Asimismo, la teoría del riesgo está como tema medular en las principales teorías centrales de las Finanzas Tradicionales.

La Teoría de la utilidad esperada señala que la mayor precisión formal de esta aproximación neoclásica, Demuestran de la insuficiencia del valor monetario esperado (VME) como criterio para decisiones riesgosas y arribando a la teoría de la utilidad esperada (UE). En el VME, en situaciones de elección se supone que el objetivo es maximizar el rendimiento esperado en dinero.

La Métrica

Para Melo y Becerra (2005) señalan:

Existen diferentes formas para medir el riesgo de mercado de un activo o portafolio. Una forma de medirlo es a través de la función de distribución de probabilidad de las pérdidas y ganancias de los activos, utilizando estimadores de algunos parámetros de dicha distribución tal como la desviación estándar (σ) o de estadísticos como cuantiles de la distribución ($q\alpha$). En la administración de riesgo, es frecuente referirse a la distribución de pérdidas y ganancias, entendiendo esta como la distribución de probabilidad de los retornos de un activo o portafolio específico. En particular, los administradores de riesgo se interesan en las pérdidas mayores. De esta forma, los modelos estadísticos son construidos frecuentemente a partir del negativo de los retornos, concentrándose en la cola derecha de la distribución. La principal excepción a esta metodología se encuentra en el análisis de tasas de interés, las cuales presentan una relación inversa con el valor del activo (p. 6)

b) Normas Internacionales de Información Financiera

Según Mastrangelo (2017) señala:

Las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS por sus siglas en inglés) son el conjunto de estándares internacionales de contabilidad promulgadas por el International Accounting Standards Board (IASB), que establecen los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar sobre las transacciones y hechos económicos que afectan a una empresa y que se reflejan en los estados financieros (párr.1)

Por otro lado, Gasbarrino (2022) menciona que “Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son el conjunto de reglas para presentar los estados financieros de las empresas, su propósito es unificar un lenguaje de contabilidad entre todos los países que participen en el mercado global” (párr.3).

NIIF 9 Instrumentos Financieros

Según Parrales Choez y Castillo Llanos (2018) “El objetivo consistía en mejorar la presentación de la información financiera sobre instrumentos financieros, abordando preocupaciones que surgieron durante crisis financieras. En particular, es un modelo más prospectivo para el reconocimiento de pérdidas esperadas de activos financieros” (p. 1).

2.2.2. Marco Legal

Según el artículo 5° de la Ley 29720, por el Congreso de la República del Perú (2011) señala que:

las entidades, que no se encontraban supervisados por la SMV, y cumplían los siguientes criterios: 1) sus ingresos provenientes de la prestación de servicios o la venta de bienes superen los 3 000 UIT, o, 2) sus activos totales superen los 3 000 UIT, deberán presentar sus estados financieros bajo normativa vigente de la NIIF, a la fecha de presentación de estos EEFF (p. 19).

Asimismo, la NIIF 9 Instrumentos Financieros la cual entro en vigencia el 01 de enero del 2018.

2.3. Marco Conceptual

Se explica los siguientes términos relevantes de la presente investigación:

2.3.1 Métrica Roll Rates

Según Barragan Herrera (2018) menciona que el Roll Rates es la tasa de reinversión se basa únicamente en el porcentaje de saldos que migran o rotan de un ciclo de incumplimiento en el periodo a otro ciclo de deterioro de nivel superior en el periodo.

Cuentas por cobrar en una empresa

Para Ramírez (2017) las cuentas por cobrar son derechos que una empresa obtiene después de haber realizado una venta o servicio, y se espera ser convertida en dinero. Asimismo, también estas cuentas corren el riesgo de que se puedan volver incobrables, es decir, existe un peligro de que se cobren o

no, ya que el peligro siempre estará latente por la naturaleza de la partida. Es por ello por lo que anteriormente se concede cualquier ejemplo del crédito deberá concretarse las políticas que tendrán de seguirse para que esta cuenta por cobrar sea lo menos riesgosa en cuanto a su recuperación. Las estimaciones de cobranza dudosa representan la parte que se está seguro que no se va a recuperar la cual requiere una provisión, por lo que no se va a recuperar en activos de las ventas de mercancías o del beneficio de servicios a crédito.

Cuentas por cobrar

Según Herz (2018) menciona sobre los créditos de una entidad son obligaciones en la cual se otorga interés, condiciones, límites que la entidad debe aplicar. Como producto de estas transacciones se generan las cuentas por cobrar y la pérdida de recuperación de los mismos generan las cuentas incobrables.

Para Araiza (2005) Defínalos como activos circulantes que se convertirán en efectivo o inversiones a corto plazo. En el campo del capital, se considera como el recurso financiero de una empresa para su beneficio futuro. Desde el punto de vista jurídico, los representan como derechos exigibles derivados de una venta, prestación de servicios, financiación o concepto similar. Es como una extensión de crédito, con el objetivo de mantener clientes antiguos y atraer nuevos.

Según Redondo (2004) Sugirió que las cuentas por cobrar incluyan los créditos comerciales derivados de la venta de bienes o servicios para la empresa, así como las garantías de facturas, notas de pago y documentos similares.

Importancia cuentas por cobrar en una empresa

Según Gómez (2002) menciona:

La política de crédito de una compañía da la pauta para señalar si se debe otorgar crédito a un cliente y el importe de éste. La empresa no debe solo establecerse del patrón de crédito que decreta, sino también del empleo exacto de estos modelos al tomar decisiones de crédito. Deben desarrollarse fuentes adecuadas de información y métodos de análisis de crédito (párr. 3).

Cada uno de estos aspectos de la política de crédito es importante para la administración exitosa de las cuentas por cobrar de la empresa.

La ejecución inadecuada de una buena política de créditos o la ejecución exitosa de una política de créditos deficientes no producen resultados óptimos.

Gestión de procesos administrativos para las cuentas por cobrar

Para Fernandez & Petit, (2009), Se puede mencionar que los procedimientos administrativos de cuentas impagas están diseñados para regular y controlar los cambios correspondientes en las ventas desde que nace la transacción se deberá estipular la política de crédito, la creación de saldos de servicio, el cobro de pagos que se encontraran sujetas a riesgos, todo para asegurarse de que cumple con las pautas establecidas en dicho crédito.

a) Gestión de cobranza

Pulido (2014) Se realizará un plan estratégico, para que cumpla con la política de cobro, si se cumple con una buena gestión en el área de cobranza, se deberá de obtener información pasadas para ver el comportamiento sobre la cartera, Por ejemplo, estas características de las cuentas por cobrar, como la política de valoración, que indica pérdidas recuperables, etc. Las características descritas incluyen su funcionamiento en la institución, condiciones legales, sistemas de información, categoría de la institución, división de funciones, período de gestión y responsabilidades.

Para Jiménez (2012) En el caso de los deudores, el mecanismo está diseñado de tal manera que sea más fácil para los clientes cancelar las facturas impagas, con un aviso constante, garantizando así la continuidad de los servicios de los contratos celebrados con la empresa.

❖ Antiguamiento de la cartera

El antiguamiento de la cartera y/o las cuentas por cobrar refleja el monto pendiente de la cartera y/o cuentas, expresado en el número de días que la empresa tiene atraso con estos activos; por lo tanto, tiene un impacto en el flujo de efectivo de la empresa.

Según Avaxica Perú (2021) menciona “las facturas o documentos por cobrar a nuestros clientes, las mismas tienen fechas límites de pago o due date

acordados en el cierre comercial, son elementos importantes para una proyección de caja tenga una aproximación cercana a la realidad” (párr. 1)

Por lo tanto, podemos decir que el antigüamiento indica el tiempo expresado en días desde la fecha de emisión que el deudor tarda en realizar el pago, expresado en días. Es importante tener en cuenta que, para realizar el antigüamiento, se determinara del número de días entre la fecha de emisión y la fecha de pago.

❖ **Rotación de cuentas por cobrar**

Gómez et al. (2016) menciona que la rotación de cartera “Se encarga de mostrar el número de veces que las cuentas por cobrar rotan a lo largo de un año, esto es, las veces en que se cobran” (p. 12).

Formalmente:

$$\text{Rotación de Cuentas por Cobrar} = \text{Ventas Netas} / \text{Cuentas por Cobrar}$$

b) Políticas de cobranza

Contraqi (2020) indica que la gestión sostenible de las cuentas por cobrar es estratégica, por lo que es importante tener una base de datos de qué clientes te deben, cuánto te deben y cuál es el calendario de pagos, así como cualquier estudio o plan financiero en el que estés involucrado. La posibilidad de otorgar crédito. Considere iniciar una transacción de financiamiento con un retraso en la deuda del comprador, programando la automatización de todo el proceso, reemplazando las herramientas que automatizan los recursos hasta su finalización.

Para Pulido (2014) menciona que para desarrollar un plan de implementación de dicha estrategia que conduzca a una adecuada toma de decisiones, posicionamiento y alcance en el ámbito de los deudores, se debe obtener información sobre las principales características de los deudores, tales como política para la especificación de la valoración para cuentas dudosas recuperables, etc. Estas características incluyen el tipo de actividad en la institución, condiciones legales, sistemas de información, categorías de instituciones, división de funciones, período de gestión y responsabilidades.

❖ Periodo promedio del nivel de morosidad

Señala Sampaolesi (2021) “Acá se mide el promedio de días transcurridos desde la emisión de facturas. Esto te ayudará a identificar qué tan antigua es la deuda del cliente”.

Es el factor resultante, después de realizar la matriz de consistencia de cuentas por cobrar que migran de un ciclo a otro ciclo, se determina el periodo promedio del nivel de morosidad.

Formalmente:

	Ene-22	Feb-22	Mar-22	Abr-22	May-22	Jun-22	Jul-22	Ago-22	Set-22	Oct-22	Nov-22	Dic-22	Periodo promedio nivel de morosidad
VIGENTE													
1-30	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	= Promedio(Feb-Dic)
31-60	100.0%	88.4%	87.4%	77.0%	85.2%	100.0%	78.5%	85.5%	81.9%	76.5%	83.0%		
61-90	79.0%	79.1%	97.3%	100.0%	93.2%	97.7%	74.6%	98.0%	100.0%	95.4%	95.5%		

Figura 1: Periodo promedio del nivel de morosidad

Fuente: Métrica roll rates

❖ Periodo promedio de Cobranza

Boronat (2005) “cuántos días tardamos en cobrar nuestras ventas de mercancías o servicios o, vista de otra forma, cuántos días tardan de media en pagarnos nuestros clientes” (p.32).

Formalmente:

$$\text{Periodo Promedio de Cobro} = 365 / \text{Rotación de Cuentas por Cobrar}$$

2.3.2 NIIF- Normas Internacionales de Información Financiera

Monge (2005) las referencias a las Normas Internacionales de Contabilidad, o NIC, como normas contables están diseñadas para que los estados financieros puedan prepararse dentro de una empresa y esos estados financieros puedan ser controlados por una sola entidad controladora. Estos criterios también se basan en criterios o principios y el valor de la información proporcionada en los estados financieros.

Según MEF (2009) estas son normas independientes redactadas en páginas, y su implementación tiene en cuenta la correcta preparación de los estados financieros para las PYMES.

Normativa y Aplicación de las NIIF en el Perú

Molina et al. (2014) mencionan:

En el año 2008, entró en vigencia el Manual actualizado para la preparación de Información Financiera, según lo establecido en la resolución de Gerencia General 010-2008-EF/94.01.2 del 3 de marzo de 2008. El mismo se encuentra concordado con las NIIF y reemplaza al manual que se venía aplicando. El objetivo de su actualización de uso obligatorio para las personas jurídicas que se encuentran bajo el ámbito de supervisión de la SMV es que contribuya con la aplicación de las NIIF en la presentación de los estados financieros, y que permita mejorar la cantidad y calidad de revelación de información sobre la base de estándares internacionales (p.19).

La Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) y Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS), estarían avanzando en una misma línea hacia la armonización de la información financiera, sobre la base de estándares internacionales oficializados por el Consejo Normativo de Contabilidad. A partir de ello, ya podemos observar empresas que han presentado sus estados financieros auditados a la SMV con plena observancia de las NIIF (p.19).

Por otro lado, ESAN (2019) afirma que: Las normas NIIF se tienen en cuenta en la publicación y presentación de informes y estados financieros, que, por otro lado, permiten una evaluación precisa de los resultados financieros de sus activos operativos y de gestión.

Importancia de la NIIF 9 Instrumentos Financieros

Según, Quadro et al. (2018) Esto nos dice que una de las consecuencias de la NIIF 9 es que tiene un impacto directo en las prácticas contables de una empresa o institución, porque la norma establece nuevos estándares de medición, deterioro y valoración, impulsa cambios de política, nada más. que cumplir con el manual de objetivos de esperanza.

Por otro lado, Medina (2018) menciona sobre las NIIF son usadas en la actualidad en varias partes del mundo para la preparación de informes y los

estados financieros, la norma es aplicada en 28 países de la UE y en Noruega, Islandia y Liechtenstein, las entidades que no son comunitarias y se encuentren cotizando en un mercado regulado en las UE, usan 3 formas de presentar sus estados financieros como las NIIF publicadas en la UE, las NIIF publicadas por la IASB y los principios de contabilidad especialmente los que son aceptados por la comisión europea como 9 equivalentes a la norma internacional financiera.

Diferencia entre la NIC 39 y la NIIF 9

Podremos ver principalmente que el mayor impacto que se tuvo en la norma de la NIIF 9 ha sido sobre el deterioro de los activos financieros, el gran cambio bajo NIC 39 se seguía el modelo de pérdida incurrida, en cambio bajo NIIF 9 se sigue el modelo perdido crediticio esperado.

Por otro lado, mientras que con la NIC 39 se reconocía el deterioro el incobrable de las cuentas por cobrar que cuando sucedía un evento se hacía que la cuenta se fuera incobrable, que la morosidad haya sido elevada o para efectos tributarios la mayoría de las empresas se reconocía la deuda cuando la deuda cumplían más de los 360 días.

Ahora el nuevo cambio trabaja en base a probabilidades, eso quiere decir que una cuenta por cobrar, que recién nace por una venta, ya se debe reconocer una porción de pérdida porque el riesgo en cualquier activo financiero no es cero, en ese riesgo debo introducir una pérdida que debo reconocer inicialmente. En todos los casos va haber un impacto en los estados financieros.

Asimismo, Deloitte (2016) en su informe “El enfoque conceptual de NIIF 9 es completamente distinto a la NIC 39 y no duda que, en su conjunto, es una norma que introduce mejoras al modelo actual” (p.7).

Factores de la NIIF 9 Instrumentos Financieros

Según Morales (2018) nos indica que la NIIF 9 contempla tres factores esenciales para su correcto cumplimiento, el primero va en razón de determinar una relación económica, el segundo factor va en razón de tener un especial cuidado con el tratamiento del riesgo con respecto a los créditos, y el último aspecto está dado por tener en cuenta en ratio para el cálculo de la cobertura contable del riesgo.

La NIIF 9 es una norma financiera mundial que enmarca el tratamiento contable de los instrumentos financieros, esta norma brinda los principios básicos del reconocimiento y deterioro de activos y pasivos financieros, con respecto al tratamiento de los activos financieros la norma estructura su método de valuación en razón de tres aspectos.

El primero presenta principios para la estimación de probabilidades de pago, segundo lleva el valor de esa estimación al valor neto actual y tercero compara los resultados con el valor contra los libros contables, esto a fin de obtener una medición fiable del riesgo en que pueda incurrir un activo financiero el caso de posibles problemas de pago.

a) Lineamientos del cálculo de la pérdida

Se consideran los siguientes:

❖ Probabilidad de incumplimiento (PD)

Según Deloitte (2018) “es un estimado de la probabilidad de un incumplimiento durante un horizonte de tiempo dado” (p.3).

❖ Exposición al incumplimiento (EAD)

Como menciona Deloitte (2018) “es el saldo pendiente esperado de la cuenta por cobrar en el punto de incumplimiento” (p.3).

❖ Pérdida dado incumplimiento (LGD)

Deloitte (2018) “es la cantidad que sería perdida en el evento de un incumplimiento” (p.3).

Además, se debe tener en cuenta que la pérdida dado el incumplimiento (LGD) está condicionada a avales o garantías bajo un contrato que presten entre las partes. Esto permite una fluctuación de la tasa, es decir se condiciona a los factores mencionados.

Enfoques de la NIIF 9 Instrumentos Financieros

1. Enfoque general

Según Deloitte (2016) “el enfoque general se estructura a través de tres fases en las que puede encontrarse el instrumento financiero desde su

reconocimiento inicial, que se basan en el grado de riesgo de crédito y en la circunstancia de que se haya producido un aumento significativo del mismo” (p. 18).

2. Enfoque simplificado

Un enfoque simplificado para determinar el deterioro está diseñado para ayudar a las empresas con sistemas de gestión de riesgo de crédito menos desarrollados, incluidas las cuentas por cobrar comerciales y de arrendamiento y los activos del contrato. Esta simplificación reduce la necesidad de probar los cambios en el riesgo crediticio de los instrumentos.

Así mismo, Deloitte (2016) menciona:

“Hay que tener en cuenta que esta versión simplificada podría dar lugar a mayores provisiones que el enfoque general, porque se provisionan desde el inicio las pérdidas esperadas a 12 meses de la Fase 1 del modelo general. Eso sí, con la ventaja comparativa de que no hay que estar analizando las distintas etapas por las que puede pasar el activo conforme al modelo de deterioro general” (p. 21).

En el enfoque simplificado, el deterioro se calcula para toda la vida del instrumento, como menciona el párrafo 5.5.15 de la IFRS 9 Instrumentos Financieros (2021) menciona:

“A pesar de lo establecido en los párrafos 5.5.3 y 5.5.5 una entidad medirá siempre la corrección de valor por pérdidas a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo” (p. 16).

NIIF 9 Instrumentos Financieros

Según Molero (2017) señala que La NIIF 9 es compleja porque es fundamental para cualquier empresa financiera y aunque no requiere un ajuste para períodos comparativos, se ajusta de alguna manera.

Asimismo, Rodríguez (2017) menciona La NIIF 9 es compleja porque es muy importante para cualquier negocio financiero y aunque no requiere ajustes por periodos comparables, de alguna manera sí. La implementación completa generalmente incluye pasivos y activos financieros cuando se refiere a clasificaciones e instrumentos financieros.

❖ Índice de deterioro de activos

Este indicador hace referencia a el porcentaje de las perdidas esperadas en relación al antigüamiento de la cartera.

Cambios en la clasificación de activos financieros

Acorde con los lineamientos mencionados en la información expuesta por Deloitte (2016) “La NIC 39, tenía (4) categorías de valoración (i) valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias, (ii) mantenido a vencimiento, (iii) disponible para la venta y (iv) cuentas por cobrar” (p.3).

Entonces con la nueva clasificación bajo la NIIF 9 Instrumentos Financieros ha cambiado los criterios de Modelo de negocio y características de flujos contractuales.

Asimismo, Deloitte (2016) “Después de la aprobación los activos financieros se agrupan en categorías de valorización: “costo amortizado, valor razonable con cambios en otro resultado integral (patrimonio) y valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias” (p.3).

Por lo tanto, cuando una entidad mantiene un activo financiero para cobrar flujos de efectivo contractuales, como principal e intereses, el activo se mide al costo amortizado. Los activos mantenidos para la venta y el capital más los intereses recuperados se miden a valor razonable y se incluyen en otros resultados integrales (ORI).

Finalmente, si el modelo de negocio difiere de las dos (2) clasificaciones mencionadas en las líneas anteriores, el activo financiero se medirá a valor razonable con cambios en resultados.

NIIF 9 Aplicación del modelo de clasificación y valoración de activos financieros

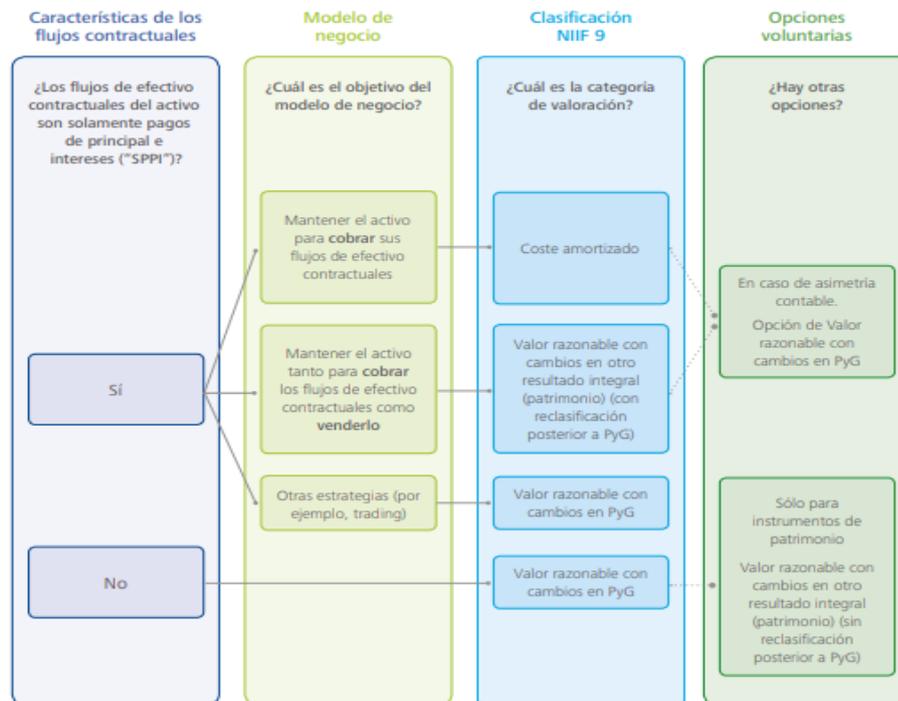


Figura 2 Clasificación de los activos financieros según la NIIF 9 Instrumentos Financieros

Fuente: Deloitte (2016)

Deterioro de activos

Con el nuevo cambio de la NIIF 9, introduce un nuevo modelo de deterioro basados en las pérdidas esperadas, a diferencia de la anterior NIC 39 que se basaba en las pérdidas incurridas, que aún se encuentra vigente.

Asimismo, el nuevo modelo mira hacia el futuro, mientras que el modelo de NIC 39 de pérdidas incurridas mira al presente y al pasado.

De esta forma, el modelo de pérdidas esperadas resultara en reconocer los deterioros de forma anticipada al modelo actual, puesto que no será necesario que se haya producido lo que actualmente definimos como un evento de deterioro.

En consecuencia, Deloitte (2016) “todos los activos tendrán una pérdida por deterioro desde el “día 1” siguiente a su reconocimiento inicial. Los deterioros

se reconocen mediante una provisión de deterioro, que reducirá el valor de libros de los activos” (p.17).



Figura 3: Fases del deterioro
Fuente: Deloitte (2016)

Modelo de pérdidas crediticias incurridas a las esperadas NIIF 9 Instrumentos Financieros.

Para Ortiz (2017) nos menciona:

Este nuevo modelo que establece la norma para el cálculo del deterioro de activos financieros es complejo, ya que fue desarrollado principalmente para ser aplicado por las entidades financieras, si bien se permite la aplicación de un modelo simplificado, destinado principalmente a entidades no financieras, como compleja es también la propia NIIF 9 en la que se enmarca. Se debe señalar que en general, este nuevo enfoque supondrá adelantar el reconocimiento del deterioro (párr. 5).

Enfoque simplificado del modelo de pérdidas crediticias esperadas en el artículo de Actualicese, (2020) señala que en el “Enfoque simplificado, el deterioro debe registrarse desde el momento inicial con referencia a las pérdidas esperadas durante toda la vida del instrumento” (párr. 5).

La cual es distinta al enfoque general del modelo de pérdidas crediticias, el cual requiere que únicamente se provisione la pérdida esperada de los

próximos doce (12) meses para los instrumentos financieros que tengan un riesgo crediticio bajo, y solo cuando la probabilidad de riesgo crediticio aumente se hace necesario reconocer la pérdida para toda la vida del instrumento.

El enfoque simplificado es aplicado a las cuentas por cobrar comerciales, activos de contratos y cuentas por cobrar por arrendamientos, para determinar las futuras pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo y se encuentran en el alcance de la NIIF 15.

El modelo simplificado se da principalmente por entidades no financieras (es decir, entidades distintas a bancos o aseguradoras) que no cuenten con instrumentos financieros complejos.

Como se cita en el IFRS (2021) NIIF 9 párrafo B5.5.5.35:

Una entidad puede utilizar soluciones prácticas para medir las pérdidas crediticias esperadas si son congruentes con los principios del párrafo 5.5.17. una solución práctica es el cálculo de las pérdidas crediticias esperadas sobre cuentas por cobrar comerciales utilizando una matriz de provisiones (pág. 85).

La solución práctica es en elaborar una matriz, tomar las cuentas por cobrar y hacerlos por antigüedad de saldos, deudas por cobrar no vencidas, vencidas a 30 días, vencidas 60 días, conforme las empresas tengan la forma de manejar su gestión de cartera, y a esos rangos hay que estimarle una tasa de incumplimiento, multiplicado por el monto de la cartera va dar la pérdida esperada para cada tramo del tiempo, cuál será la pérdida esperada total, será la suma de todas las pérdidas de cada tramo del tiempo.

Como menciona PWC (2019):

NIIF 9 permite a las entidades utilizar un “matriz de provisión” simplificada para calcular las pérdidas esperadas por riesgo de crédito como una aplicación práctica en el caso de las cuentas por cobrar comerciales, siempre que sea consistente con los principios de medición generales.

La matriz de provisión se base en las tasas de default históricas del cliente sobre la vida remanente esperada de los instrumentos y ajustada por la estimación de condiciones económicas futuras.

	Corriente	1-30 días vencido	31-60 días vencido	61-90 días vencido	Más de 90 días de vencido
Tasa de Default (A)	0.3%	1.6%	3.6%	6.6%	10.6%
Valor en libros (B)	15.000	7.500	4.000	2.500	1.000
Pérdida esperada (A x B)	45	120	144	165	106

Figura 4: Modelo de matriz
Fuente: Modelo de matriz PWC (2019)

❖ Pérdida Esperada

Según menciona el párrafo 41 A de la IFRS Foundation (2021):

La pérdida esperada como resultado de eventos futuros, sea cual fuere su probabilidad, no se reconocerán. La evidencia objetiva de que una inversión neta tiene deteriorado su valor incluye información observable que requiera la atención de la entidad con respecto a los siguientes sucesos: (a) dificultades financieras significativas de la asociada o negocio conjunto; (b) infracciones del contrato, tales como incumplimientos o demoras en el pago por parte de la asociada o negocio conjunto; (c) la entidad, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras de su asociada o negocio conjunto, otorga a éstos concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias; (d) pase a ser probable que la asociada o negocio conjunto entren en quiebra o en otra forma de reorganización financiera; o (e) la desaparición de un mercado activo para la inversión neta debido a dificultades financieras de la asociada o negocio conjunto (p. 146).

2.4. Definición de términos básicos

Se detallan los siguientes términos básicos para una mayor comprensión.

a) Medición

Según Palacios (2015) indica que la medición es la segunda etapa del proceso de las NIIF, igualmente es el desarrollo en el cual se indica el valor por

el cual se conocerá un activo, pasivo, ingreso o gastos que se encuentren en los estados financieros.

b) Pérdida Esperada

Según Funding Circle (2018) señala:

Es el valor esperado de pérdida por riesgo crediticio en un horizonte de tiempo determinado, resultante de la probabilidad de incumplimiento, el nivel de exposición en el momento del incumplimiento y la severidad de la pérdida. La pérdida esperada es un término estadístico que refleja la probabilidad marginal de que una compañía genere un impago (párr. 18).

c) Activos Corrientes

Gerencie (2022) “El activo corriente es todo activo que está disponible para su utilización inmediata, o que está disponible en el corto plazo para cubrir cualquier necesidad, obligación o contingencia de la empresa” (párr. 1).

d) Rotación de cuentas por cobrar

Martínez (2022) señala que la rotación de cuentas por cobrar “es un indicador que permite conocer la cantidad de veces que una empresa realiza las cuentas pendientes de cobro durante un periodo contable, es decir, cuántas veces un negocio logra convertir estos activos en liquidez” (párr. 8).

e) Cobranza Dudosa

Bazalar (2020) “Aquellas que habiéndose realizado las gestiones de cobranza y transcurrido un tiempo más allá de lo razonable, no se ha podido hacer efectivo su cobro debido a dificultades financieras del deudor” (párr. 1).

f) Gestión de cuentas por cobrar

Según Chavez y Loconi (2018) “La gestión de cobros son derechos exigibles, originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos. Representan el crédito que concede la empresa a sus clientes, sin más garantías que la promesa de pago en un plazo determinado” (p. 19).

III. HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Hipótesis

Hipótesis general

Existe relación directa entre la Aplicación de la Métrica Roll Rates y la estimación de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022.

Hipótesis específicas

Existe la relación entre la gestión de cobranza y los lineamientos del cálculo de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022.

Existe relación entre la política de cobranza y la estimación de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022.

3.2. Definición conceptual y definición operacional

Según Wilson (2018) indica sobre la métrica:

Se basa simplemente en el porcentaje de saldos (o de deudas) que migran o rotan de un determinado ciclo de mora del periodo "t" a otro ciclo de mayor nivel de deterioro en el periodo "t+1". Así se puede medir las tasas de migración de forma mensual y trimestral o también obtener el promedio trimestral (para suavizar las fluctuaciones mensuales) (párr. 2).

Para Coll (2021) define a la pérdida esperada como:

Es el valor de una pérdida como consecuencia de la probabilidad de que una compañía incurra en un impago. Esta pérdida esperada se determina en función de un horizonte temporal indicado, una probabilidad de incumplimiento que veremos a continuación, así como una exposición dada (párr. 2).

3.3. Operacionalización de variables

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INDICE	METODO	TECNICAS
Aplicación de la Métrica Roll Rates	Gestión de cobranza	Antiguamiento de la cartera	Valor porcentual		
		Rotación de cuentas por cobrar			
	Políticas de cobranza	Promedio del nivel de morosidad			
		Periodo promedio de cobranza			
Estimación de la pérdida esperada	Lineamientos del cálculo de la pérdida esperada	Probabilidad de incumplimiento (PD)	Valor porcentual	No probabilístico	Observación y análisis de datos
		Saldo estimado al momento que ocurra el incumplimiento (EAD)			
	Pérdida dado el incumplimiento (LGD)				
	Enfoque Simplificado	Índice de deterioro por ciclos			
Pérdida Esperada (ECL)					

IV. METODOLOGIA DEL PROYECTO

4.1. Diseño Metodológico

La investigación titulada aplicación de la métrica roll rates en la estimación de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 en la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022, es de tipo cuantitativa, por lo cual se utilizó las teorías de las normas internacionales de información financiera (NIIF 9) para su aplicación práctica.

A. Tipo Investigación aplicada

Es la búsqueda de conocimientos que se va a aplicar directamente a los problemas y se fundamentara con los hallazgos.

B. Investigación Cuantitativa-correlacional

Como menciona Hernández (2014) “son aquellas que se realizan sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios donde se hace variar de forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables” (p.152).

Asimismo, para el estudio el enfoque es correlacional, ya que se buscará conocer y explicar la relación que existe entre la Métrica Roll Rates y la estimación de las perdidas esperadas de las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 Instrumentos Financieros, siendo la empresa Perualp S.A. el objeto de estudio.

C. Diseño no experimental

Según Hernández et al, (2012) “la investigación no experimental, consiste en estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos” (p. 149).

Variable X: Aplicación de la Métrica Roll Rates

Variable Y: Estimación de las pérdidas esperadas

4.2. Método de investigación

Método no probabilístico, técnica observación, análisis de datos y documental.

4.3. Población y muestra

En este punto de la presente investigación se detallará la población y muestra que se desarrollará en el estudio.

4.3.1. Población

La población es definida por Arias (2006) como “un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación. Esta queda delimitada por el problema y por los objetivos del estudio” (p. 81).

La población para esta investigación serán todas las cuentas por cobrar comerciales desde el año 2020 hasta el año 2022 de la empresa Inversiones Perualp S.A.

4.3.2. Muestra

La muestra es definida por Arias (2006) como “un subconjunto representativo y finito que se extrae de la población accesible” (p. 83).

En la presente investigación se aplicará la muestra censal, lo que estaría considerando al 100% los datos de la población; por consiguiente, serán todas las cuentas por cobrar comerciales de tres (3) años de la empresa Inversiones Perualp S.A. desde el año 2020 hasta el año 2022; la cual se había determinado como población.

4.4. Lugar de estudio y periodo desarrollado

4.4.1. Lugar de estudio

La investigación presenta como lugar de estudio a la empresa Inversiones Perualp S.A. ubicada en la carreta principal Oxapampa -provincia de Oxapampa departamento de Pasco; y los estados financieros de los periodos 2020 – 2022.

4.4.2. Periodo desarrollado

El periodo a investigar en la presente investigación serán los años 2020, 2021 y 2022.

4.5. Técnicas e instrumentos para la recolección de la información

4.5.1. Técnicas

Para la presente investigación se realizará la observación de los estados financieros.

4.5.2. Instrumentos para la recolección de la información

Los instrumentos que se utilizaran para la recolección de información son: Estados financieros de Inversiones Perualp S.A., el reporte operativo de las cuentas por cobrar e identificaremos el grado de deterioro; análisis documental para saber sus políticas y gestión de créditos de la empresa.

Chávez (2001) define la investigación documental “como aquellos que se realizan sobre documentos o revisión bibliográfica, su finalidad es recolectar información a partir de los documentos escritos y no escritos susceptibles de ser analizados y pueden clasificarse como investigación cualitativas y cuantitativas” (p. 137).

Asimismo, es un tipo cuantitativo porque se va a aplicar un modelo de riesgo de crédito, que es la matriz de transición o Métrica Roll Rates, en la cuantificación de la pérdida esperada de las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 Instrumentos Financieros en tres (3) escenarios, para lo cual, se recopila información financiera de las cuentas por cobrar comerciales de Inversiones Perualp S.A. dentro de tres (3) periodos desde el año 2020 al 2022.

4.6. Análisis y procesamiento de datos

Los datos serán procesados mediante el SPSS vers. 25 para la elaboración de gráficos, cuadros, tablas que permitan poder verificar la hipótesis planteada.

Asimismo, se empleó el Microsoft Excel para la validez de la información financiera, de los cuales proporcionaron gráficos, tablas empleadas para los cálculos estadísticos y financieros.

4.7. Aspectos éticos en investigación

Por lo tanto, consideramos lo siguiente:

- a) El estudio presenta aspectos éticos de la investigación, puesto que toma en cuenta el estilo de redacción y normas internacionales de APA séptima edición.
- b) Del mismo modo se utilizó la directiva N°004-2022-R directiva para la elaboración de proyecto e informe final de investigación de pregrado, postgrado, equipos, centros e institutos de investigación aprobado mediante resolución rectoral N°319-2022-R del 22 de abril del 2022.
- c) Carta de autorización de informe de la empresa Inversiones Perualp. S.A. (véase anexo 2)

V. RESULTADOS

5.1. Resultados descriptivos

5.1.1. Hipótesis específica N°1: Existe relación entre la gestión de cobranza y los lineamientos del cálculo de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022.

Para demostrar la hipótesis específica 1, se utilizó indicadores los cuales se analizaron en tablas y figuras como lo son el Antiguamiento de la cartera, rotación de cuentas por cobrar, probabilidad de incumplimiento (PD), Saldo de Cartera al momento del Incumplimiento (EAD) y Resultado sobre la Pérdida dado el incumplimiento (LGD).

Resultado sobre el Antiguamiento de la cartera

Tabla 1

Antiguamiento de la cartera periodo 2020-2022.

Antiguamiento de la cartera	2020	2021	2022
0	19,949.93	26,208.44	58,470.25
1-30	250,855.57	526,885.85	605,709.87
31-60	257,047.60	411,649.19	440,339.28
61-90	242,878.86	417,326.61	321,982.34
91-120	220,193.37	258,987.55	42,993.19
121-150	311,628.00	17,859.37	7,518.22
151-180	284,993.80	15,341.81	7,582.43
181-210	101,647.93	9,839.74	22,904.40
211-240	1,890.70	57.50	516.77
241-270	14,449.00	179.76	3,100.00
271-300	38,748.65	-	3,874.55
301-330	4,222.73	20.70	1,308.20
331-360	3,113.66	55.00	6,871.70
MAS DE 360	20,169.71	48,876.94	40,874.33

Fuente: Reporte Operativo - empresa PERUALP S.A. periodo 2020-2022

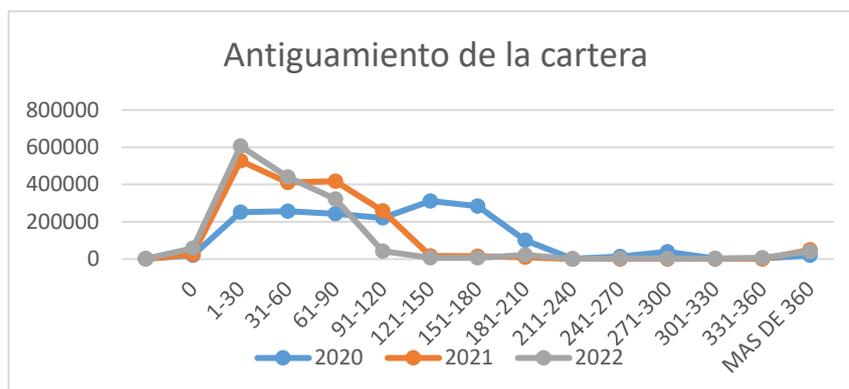


Figura 5: Antiguamiento de la Cartera del periodo 2020-2022
Fuente: Tabla 1

Los requerimientos de la NIIF 9 Instrumentos Financieros establece que, para realizar el antiguamiento de la cartera, se deberá clasificar a los clientes según sus características, por región, por nivel de consumo, departamentos, por créditos, clientes nacionales y del exterior, sin embargo para esta investigación se utilizó toda la cartera en un mismo segmento, debido a que los clientes de Perualp S.A., son del mismo lugar regional, se solicitó el reporte operativo, donde se encuentra toda la data real de la emisión de los documentos, el cual fue ordenado y clasificado de acuerdo a la fecha de emisión de cada documento.

Entonces después de haber realizado lo antes mencionado, el antiguamiento se clasifica de la siguiente manera, en vigentes, de 0 a 30, de 31 a 60 y de 61 a 90 días, aumentado 30 días por tramo hasta llegar a los 360 días a más, que indicaría la situación en la que se encuentra la cartera por periodo. Sin embargo, para la presente investigación se tomó tres periodos de referencia 2020, 2021 y 2022, como lo indica la norma.

Según la tabla 1 y figura 5 se puede observar la variación del antiguamiento de la cartera en el periodo 2020 - 2022. El presente indicador refiere al saldo final al 31 de diciembre de las cuentas por cobrar comerciales de cada periodo según las cobranzas mensuales realizadas a los clientes.

En el año 2020, el antiguamiento de la cartera fue S/1,771,789.51, en el año 2021 y 2022, este indicador decreció el saldo en S/1,733,288.46 y S/1,564,045.53 respectivamente.

Resultado sobre la rotación de cuentas por cobrar

Tabla 2

Rotación de cuentas por cobrar.

Año	Rotación de cuentas por cobrar	% Total
2020	2.92	25.55%
2021	3.75	32.81%
2022	4.76	41.64%

Fuente: Estados Financieros - empresa PERUALP S.A. periodo 2020-2022

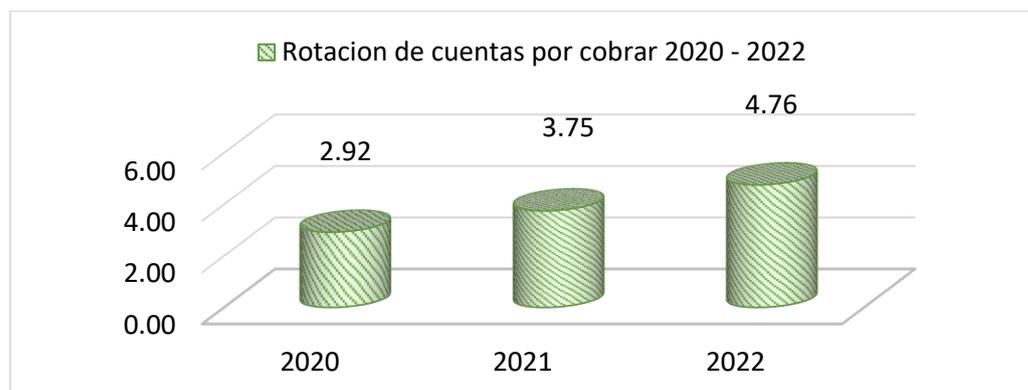


Figura 6: Rotación de cuentas por cobrar del periodo 2020-2022

Fuente: Tabla 2

Según la tabla 3 y figura 6 en el año 2020, el periodo promedio de cobranza tuvo un comportamiento de 2.92 veces, en el año 2021 y 2022, este indicador aumento el porcentaje de cobro en 3.75 y 4.76 respectivamente.

En consecuencia, los resultados obtenidos determinan como la rotación de cuentas por cobrar a presentado un crecimiento en el periodo 2020, 2021 y 2022, este aumento se relaciona en parte al crecimiento del 5.08% del sector de productos lácteos en el cual desarrolla sus actividades la empresa.

Podremos decir que, si la empresa no cuenta con una buena gestión de cobranza, esta se verá relacionada en los saldos de la cartera que presenten al término de cada periodo es decir que, si la cartera permanece más tiempo

pendiente de cobro, la empresa no contara con la liquidez suficiente para hacer frente a sus obligaciones con terceros.

Resultado sobre la Probabilidad de Incumplimiento (PD)

Tabla 3

Probabilidad de Incumplimiento (PD) periodo 2020 – 2022.

Antiguamiento de la cartera	Prob. de vencerse a más de 360 días - 2020	Prob. de vencerse a más de 360 días - 2021	Prob. de vencerse a más de 360 días - 2022	Probabilidad de incumplimiento (PD)
VIGENTE	1.85%	0.06%	0.30%	0.73%
0-30	3.38%	0.07%	0.30%	1.25%
31-60	4.66%	0.10%	0.35%	1.70%
61-90	5.41%	0.12%	0.38%	1.97%
91-120	6.01%	0.17%	0.77%	2.32%
121-150	6.59%	0.28%	4.33%	3.73%
151-180	9.14%	0.95%	5.95%	5.34%
181-210	18.57%	3.09%	7.70%	9.79%
211-240	29.74%	5.51%	9.74%	15.00%
241-270	44.49%	11.96%	13.01%	23.15%
271-300	64.21%	24.49%	17.59%	35.43%
301-330	87.94%	44.04%	28.93%	53.64%
331-360	87.94%	78.60%	63.64%	76.73%
MAS DE 360	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Fuente: Reporte operativo - empresa PERUALP S.A. periodo 2020-2022

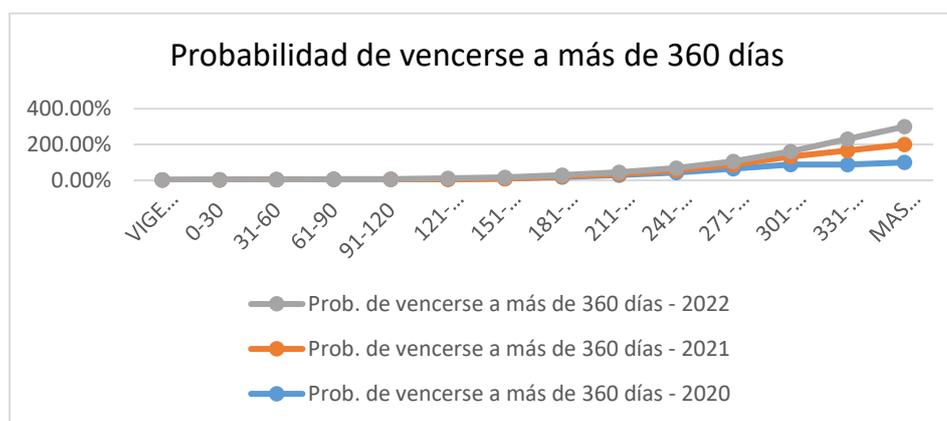


Figura 7: Probabilidad de Incumplimiento (PD) periodo 2020 – 2022

Fuente: Tabla 3

Según la tabla 3 y figura 7 se puede observar que la Probabilidad de incumplimiento ha sido promediada en base a los tres periodos, en base a la norma, que para realizar un promedio ponderado se necesita aplicar de manera retrospectiva, el cual presentara un impacto en el periodo de aplicación de la

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), para el presente estudio se aplicara en el periodo 2022.

El presente indicador representa el riesgo de que un cliente incumpla con el pago, producto de las ventas realizadas, como se observa la probabilidad de incumplimiento ha ido aumentando en el transcurso de cada periodo, esta probabilidad impacta en las cuentas por cobrar comerciales.

Para determinar la probabilidad de incumplimiento (PD) se estableció los siguientes pasos.

- Se realizó el antigüamiento de la cartera, de acuerdo al total de documentos del reporte operativo. (véase anexo 6)
- Seguidamente, se procedió a elaborar la matriz de transición en el cual se observa como los clientes han pasado de un ciclo de mora a otro, en base al vencimiento de cada documento (véase anexo 5, tabla 23,24,25)
- Posteriormente, se procede a determinar los porcentajes de migración de determinación de porcentajes de migración, es decir se determina el porcentaje de deuda que rota de un nivel de antigüamiento de la cartera a otro nivel de antigüamiento de la cartera. (véase anexo 5, tabla 26)
- Asimismo, se determina el promedio de migración de cada nivel de antigüamiento, es decir se realiza la suma de los porcentajes obtenidos y se divide entre la cantidad total (véase anexo 5, tabla 27)

Finalmente, se emplean los mismos pasos descritos para los 3 periodos, es decir 2020, 2021 y 2022, con el fin de realizar un promedio general.

Este promedio representa la probabilidad de incumplimiento (PD) que debe aplicarse para el cálculo de las Perdidas Esperadas (ECL) tal como se muestra en la tabla 4 y figura 8.

Tabla 4

Probabilidad de Incumplimiento (PD) periodo 2020 – 2022.

Probabilidad de Incumplimiento (PD)	2020	2021	2022
0	0.73%	0.73%	0.73%
1-30	1.25%	1.25%	1.25%
31-60	1.70%	1.70%	1.70%
61-90	1.97%	1.97%	1.97%
91-120	2.32%	2.32%	2.32%
121-150	3.73%	3.73%	3.73%
151-180	5.34%	5.34%	5.34%
181-210	9.79%	9.79%	9.79%
211-240	15.00%	15.00%	15.00%
241-270	23.15%	23.15%	23.15%
271-300	35.43%	35.43%	35.43%
301-330	53.64%	53.64%	53.64%
331-360	76.73%	76.73%	76.73%
MAS DE 360	100.00%	100.00%	100.00%

Fuente: Datos de la Métrica - empresa PERUALP S.A. periodo 2020-2022

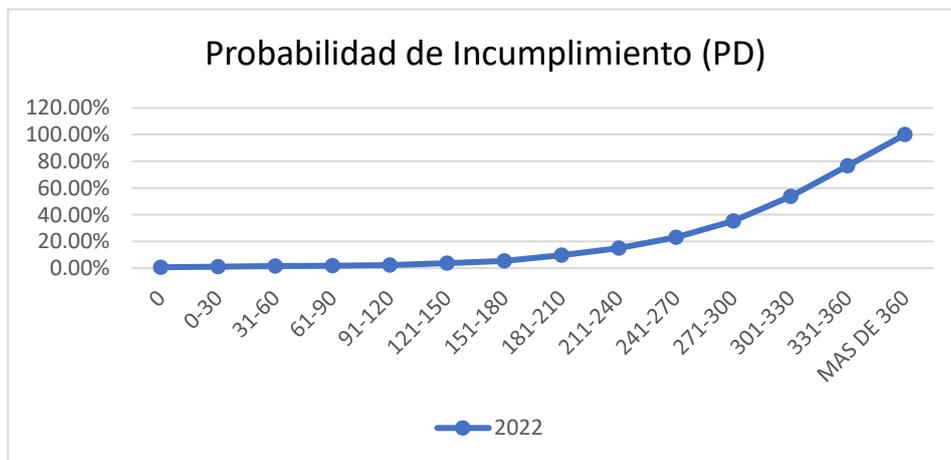


Figura 8: Probabilidad de incumplimiento del periodo 2020-2022
Fuente: Tabla 4

Resultado sobre el Saldo de Cartera al momento del Incumplimiento (EAD)

Tabla 5

Saldo de Cartera al momento del Incumplimiento (EAD).

Saldo de Cartera al momento del Incumplimiento (EAD)	2020	2021	2022
0	19,950	26,208	58,470.25
1-30	250,856	526,886	605,709.87
31-60	257,048	411,649	440,339.28
61-90	242,879	417,327	321,982.34
91-120	220,193	258,988	42,993.19
121-150	311,628	17,859	7,518.22
151-180	284,994	15,342	7,582.43
181-210	101,648	9,840	22,904.40
211-240	1,891	58	516.77
241-270	14,449	180	3,100.00
271-300	38,749	-	3,874.55
301-330	4,223	21	1,308.20
331-360	3,114	55	6,871.70
MAS DE 360	20,170	48,877	40,874.33

Fuente: Datos de la Métrica - empresa PERUALP S.A. periodo 2020-2022

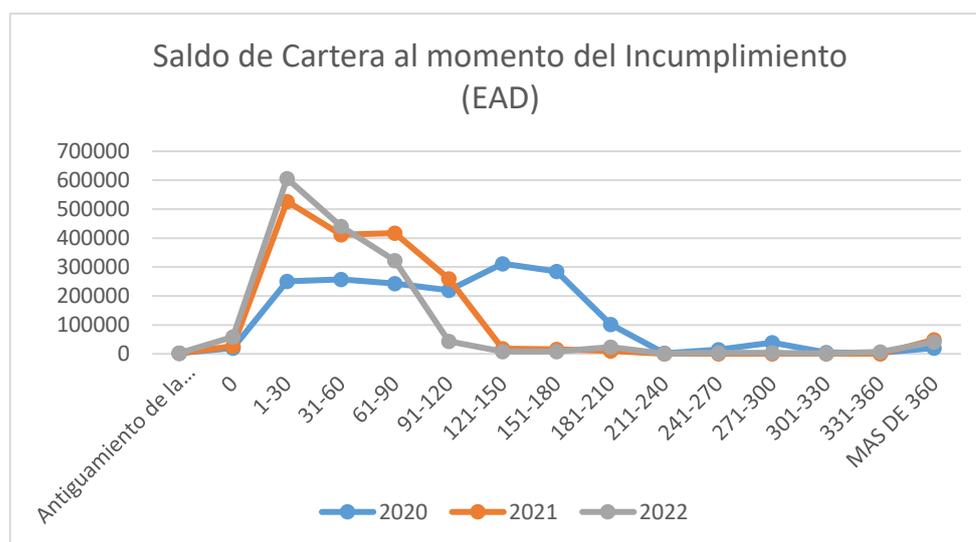


Figura 9: Saldo de Cartera al momento del Incumplimiento (EAD) del periodo 2020-2022

Fuente: Tabla 5

Según la tabla 5 y figura 9 se muestra el saldo que la cartera estaría pendiente de cobro, es decir si entrara a default, es lo que perdería la empresa al momento que ocurra el incumplimiento por parte de los clientes.

En el año 2020, el saldo de cartera al momento del Incumplimiento (EAD) fue de 1,771,789.51 el año 2021 y 2022, este indicador tuvo una disminución de 1,733,288.46 y 1,564,045.53 respectivamente. Teniendo un mayor riesgo en los tramos de 1 a 30 días de mora como se observa, esto se debe a que el aumento de nuevos clientes aumenta el saldo de cartera y va disminuyendo conforme se van cobrando y viceversa.

Resultado sobre la Pérdida dado el incumplimiento (LGD)

Tabla 6

Perdida dado el incumplimiento (LGD).

Perdida dado el incumplimiento (LGD)	2020	2021	2022
0	100%	100%	100%
1-30	100%	100%	100%
31-60	100%	100%	100%
61-90	100%	100%	100%
91-120	100%	100%	100%
121-150	100%	100%	100%
151-180	100%	100%	100%
181-210	100%	100%	100%
211-240	100%	100%	100%
241-270	100%	100%	100%
271-300	100%	100%	100%
301-330	100%	100%	100%
331-360	100%	100%	100%
MAS DE 360	100%	100%	100%

Fuente: Datos de la Métrica - empresa PERUALP S.A. periodo 2020-2022

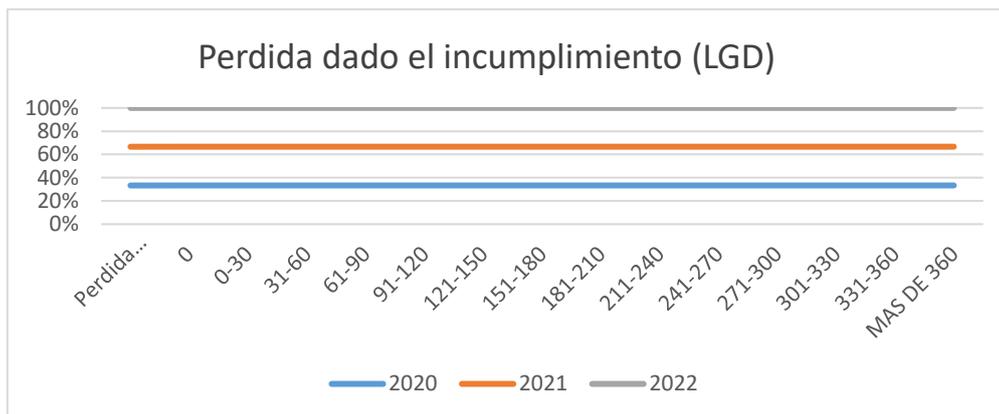


Figura 10: Perdida dado el incumplimiento (LGD) del periodo 2020-2022
Fuente: Tabla 6

De la tabla 6 y figura 10 se observa la variación Perdida dado el incumplimiento (LGD) en el periodo 2020-2022.

El presente indicador interpreta el porcentaje estimado de lo que la empresa perdería en caso de que el cliente cayera en incumplimiento, no presenta variación por cada periodo debido a que la empresa no cuenta con garantías ni avales en las cuentas por cobrar comerciales, por eso el riesgo de pérdida sería al 100%, frente a la cartera.

Resultado sobre Rotación de cuentas por cobrar y Saldo de Cartera al momento del Incumplimiento (EAD)

Tabla 7

Rotación de cuentas por cobrar y Saldo de cartera al momento del Incumplimiento (EAD) del periodo 2020 – 2022.

Año	Rotación de cuentas por cobrar	Saldo de Cartera al momento del Incumplimiento (EAD)
2020	2.92	1,771,789.51
2021	3.75	1,733,288.46
2022	4.76	1,564,045.53
Total	11.43	5,069,123.5

Fuente: Reporte Operativo - empresa PERUALP S.A. periodo 2020-2022

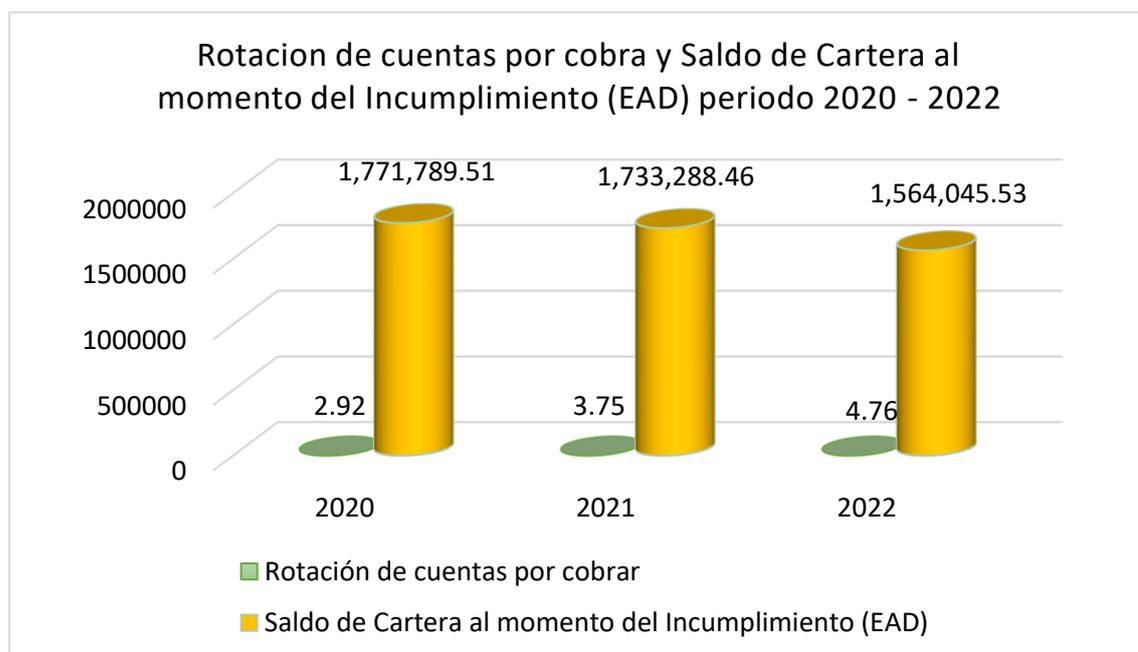


Figura 11: Rotación de cuentas por cobrar y Saldo de cartera al momento del incumplimiento (EAD) del periodo 2020-2022

Fuente: Tabla 7

De la tabla 7 y figura 11 se observa que la relación de Rotación de cuentas por cobrar y el saldo de la cartera al momento del incumplimiento (EAD) en los años 2020, 2021 y 2022.

Queda demostrado que existe una relación inversa entre la gestión de cobranza y los lineamientos del cálculo de la pérdida esperada, respecto a los indicadores tomados para probar nuestra hipótesis específica 1, Rotación de cuentas por cobrar frente al saldo de cartera se aprecia que la rotación aumenta mientras que el saldo la cartera baja.

Por lo tanto, han sido cobrados en los periodos 2020 fue 2.92, 2021 fue de 3.75 y por último en el 2022 representa 4.76 siendo la mayor veces que las cuentas por cobrar han rotado, esto repercutió debido al crecimiento del 5.08% frente a la demanda por consumos de productos lácteos en el sector, según Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI).

Es decir, el saldo de la cartera que se encontraría pendiente de cobro cuando se dé el incumplimiento o default en el año 2020 fue de S/1,771,790 respecto al año 2021 es de S/1,733,288.42 y para el 2022 fue de S/1,564,046 si la rotación aumenta, el saldo de la cartera disminuirá.

Por consiguiente, si no hay una buena gestión de cobranza la rotación de las cuentas por cobrar no rotara lo suficiente para convertir el activo en liquides y el saldo de la cartera se aumentará debido a que no están realizando una buena gestión de cobros la relación presentada es inversa.

5.1.2. Hipótesis específica N°2: Existe relación entre la política de cobranza y la estimación de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022.

Para demostrar la hipótesis específica 2, se utilizó indicadores los cuales se analizaron en tablas y figuras como lo son el Promedio del Nivel de Morosidad, Periodo promedio de cobranza, Índice de Deterioro por ciclos y las Perdidas Esperadas (ECL)

Resultado sobre el Promedio del Nivel de Morosidad

Tabla 8

Promedio del Nivel de Morosidad.

Promedio del Nivel de Morosidad	2020	2021	2022
0			
1-30	54.5%	81.8%	100.0%
31-60	72.6%	71.3%	85.8%
61-90	86.2%	77.4%	91.8%
91-120	90.0%	71.4%	49.8%
121-150	91.2%	61.4%	17.9%
151-180	72.1%	29.7%	72.8%
181-210	49.2%	30.7%	77.2%
211-240	62.5%	56.1%	79.1%
241-270	66.8%	46.1%	74.9%
271-300	69.3%	48.8%	74.0%
301-330	73.0%	55.6%	60.8%
331-360	90.6%	56.0%	45.5%
MAS DE 360	97.0%	78.6%	63.6%

Fuente: Datos de la Métrica - empresa PERUALP S.A. periodo 2020-2022

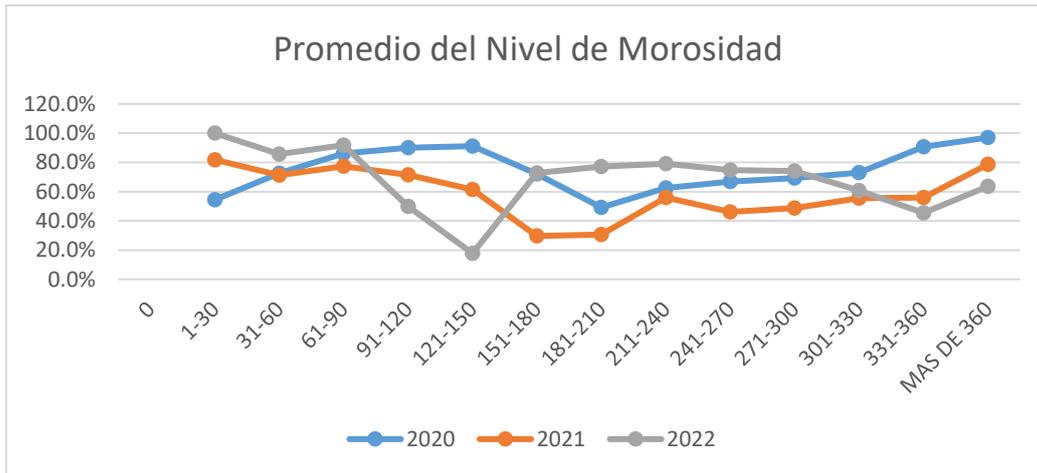


Figura 12: Promedio del Nivel de Morosidad del periodo 2020-2022

Fuente: Tabla 8

Después de haber realizado el antigüamiento de cartera descrito en la hipótesis específica 1, nos encontramos ubicados, en la determinación del porcentaje de deuda que rota de un nivel a otro ciclo de mora y este finaliza al promediar las tasas obtenidas, dándonos como resultado el promedio de nivel de morosidad.

De la tabla 8 y figura 12 se observa la variación del Promedio del Nivel de Morosidad, en la que encuentran los clientes de Perualp S.A., de acuerdo a la gráfica se observa que los picos más altos de nivel de morosidad fue de 91% para el periodo 2020 en el rango de 121 a 150 días y la tendencia crecía con un 97% a más de 360 días, debido al contexto del covid-19, para el periodo 2021 el pico más alto se encontraba entre 1 a 30 días representa el 81.8% que provenían del periodo anterior, y fue decreciendo hasta cerrar el periodo con un 78.6% a más de 360 días y en el 2022 se ve el pico más alto en el rango de 1 a 30 días que representa el 100% debido al aumento de nuevos clientes y cerró el año con un favorable escenario respecto a los años antes mencionados con el 63.6% de nivel de morosidad clientes a más de 360 días, que se buscara seguir en disminución para la correcta política de cobro de la empresa frente a sus clientes.

Resultado sobre el Periodo promedio de cobranza

Tabla 9

Periodo promedio de cobranza.

Año	Periodo promedio de cobranza	% Total
2020	123.46	41.85%
2021	96.01	32.54%
2022	75.57	25.61%
Total	295.05	100.00%

Fuente: Datos de la Métrica - empresa PERUALP S.A. periodo 2020-2022

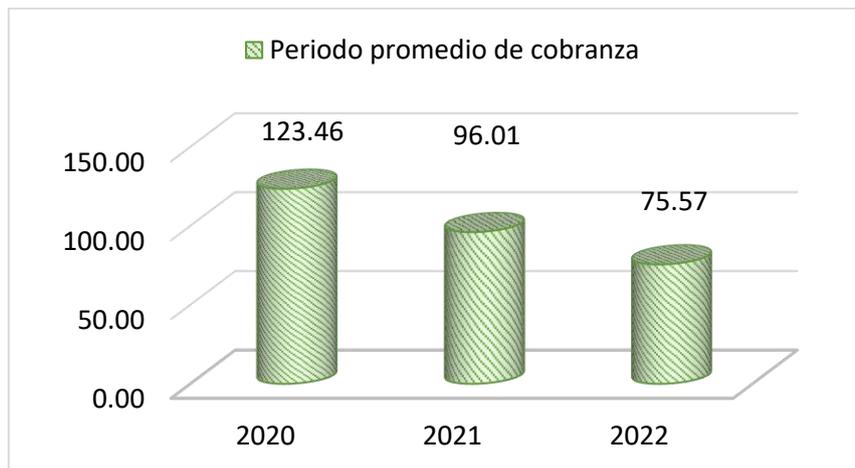


Figura 13: Periodo promedio de cobranza del periodo 2020-2022

Fuente: Tabla 9

De la tabla 9 y figura 13 se puede observar la variación del Periodo promedio de cobranza en el periodo 2020 - 2022.

Este ratio es determinado por el importe de las cuentas por cobrar comerciales al finalizar cada periodo. Así mismo, este indicador representa el tiempo promedio de crédito otorgado a los clientes.

Así, en el año 2020, el Periodo promedio de cobranza fue de 123.46 días, en los años 2021 y 2022, este indicador disminuyó en 96.01 días y 75.57 días respectivamente.

Resultado sobre el Índice de Deterioro por ciclos

Tabla 10

Índice de deterioro por ciclos.

Índice de Deterioro	2020	2021	2022
0	0%	0%	1%
1-30	3%	8%	10%
31-60	5%	9%	10%
61-90	5%	10%	8%
91-120	5%	8%	1%
121-150	12%	1%	0%
151-180	16%	1%	1%
181-210	10%	1%	3%
211-240	0%	0%	0%
241-270	3%	0%	1%
271-300	14%	0%	2%
301-330	2%	0%	1%
331-360	2%	0%	7%
MAS DE 360	21%	62%	55%

Fuente: Datos de la Métrica - empresa PERUALP S.A. periodo 2020-2022

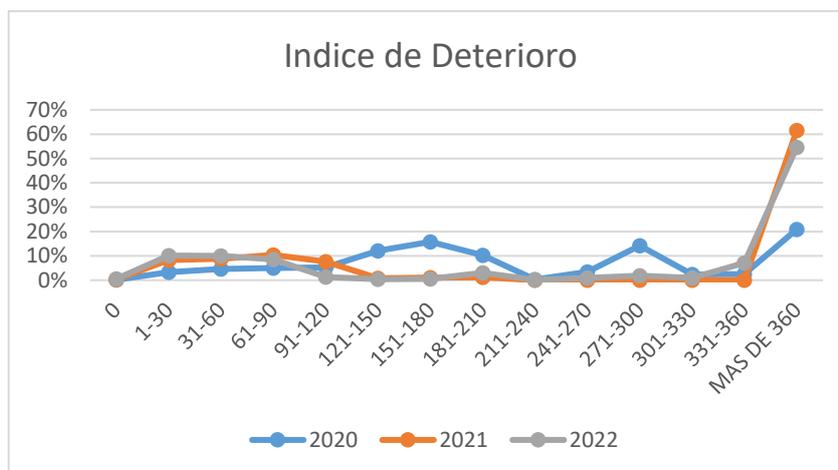


Figura 14: Índice de Deterioro por ciclos del periodo 2020-2022

Fuente: Tabla 10

De la tabla 10 y figura 14 se observa la variación del Índice de deterioro por ciclos en el periodo 2020-2022. Este representa el total de la pérdida esperada en porcentaje lo que estaría representando el indicio de deterioro, por ciclos de antigüamiento. Y el mayor índice de deterioro se observa en el año 2021 alcanzando un 62 % a más de 360 días, esto representa el porcentaje de clientes que tienen deudas provenientes de periodos anteriores y se encuentran en cobranza dudosa.

Resultado sobre las Pérdida Esperada (ECL)

Tabla 11

Pérdida Esperada (ECL).

Antiguamiento de la cartera	Pérdida Esperada 2020	Pérdida Esperada 2021	Pérdida Esperada 2022
VIGENTE	147	193	430
1-30	3,139	6,593	7,580
31-60	4,380	7,014	7,503
61-90	4,790	8,230	6,350
91-120	5,103	6,002	996
121-150	11,633	667	281
151-180	15,232	820	405
181-210	9,950	963	2,242
211-240	284	9	78
241-270	3,345	42	718
271-300	13,728	-	1,373
301-330	2,265	11	702
331-360	2,389	42	5,272
MAS DE 360	20,170	48,877	40,874
Provisión acumulada	96,555	79,463	74,803

Fuente: Datos de la Métrica - empresa PERUALP S.A. periodo 2020-2022

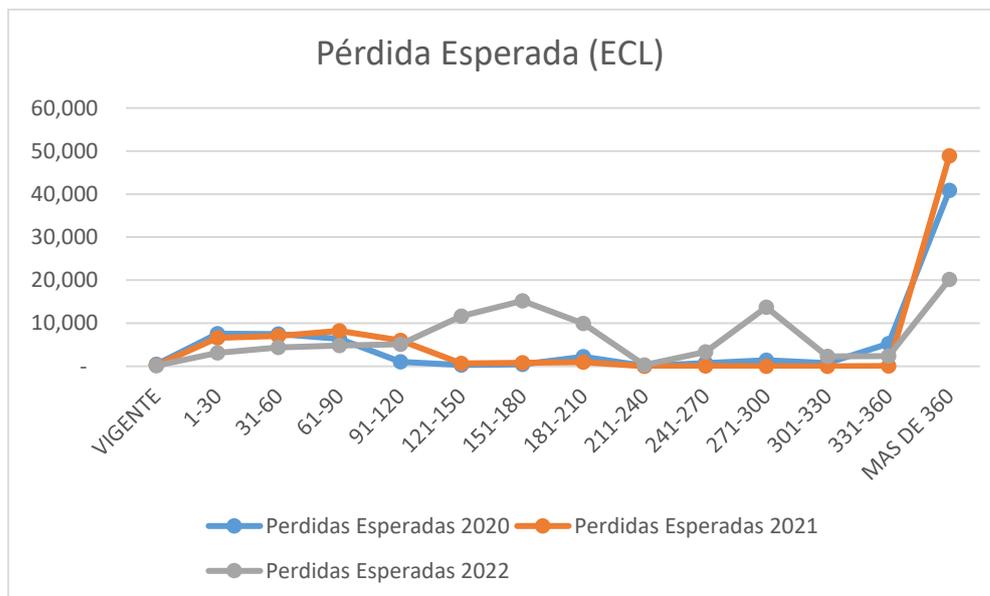


Figura 15: Pérdida Esperada del periodo 2020-2022

Fuente: Tabla 11

De la tabla 11 y figura 15 se observa la Pérdida Esperada en el periodo 2020 - 2022. Se muestra como han ido disminuyendo las pérdidas, pero son acumulativas producto a que estas no habían sido reconocidas, explicado en el planteamiento del problema la empresa era ajena a realizar la provisión de cobranza dudosa producto a que no contaban con la herramienta adecuada para determinar la probabilidad de incumplimiento, que es parte de los lineamientos más importantes para el cálculo de la pérdida esperada, en el 2020 fue de S/ 96,555, en el 2021 fue de S/ 79,463 y finalmente en el 2022 con una provisión acumulativa de S/ 74,803.

Resultado sobre Promedio del Nivel de Morosidad y el Índice de Deterioro por ciclos del periodo 2020 - 2022

Tabla 12

Resultado sobre Promedio del Nivel de Morosidad y el Índice de Deterioro por ciclos del periodo 2020 – 2022.

Año	Promedio del Nivel de Morosidad	Índice de Deterioro por ciclos
2020	0.70	0.07
2021	0.55	0.07
2022	0.64	0.07

Fuente: Reporte Operativo - empresa PERUALP S.A. periodo 2020-2022

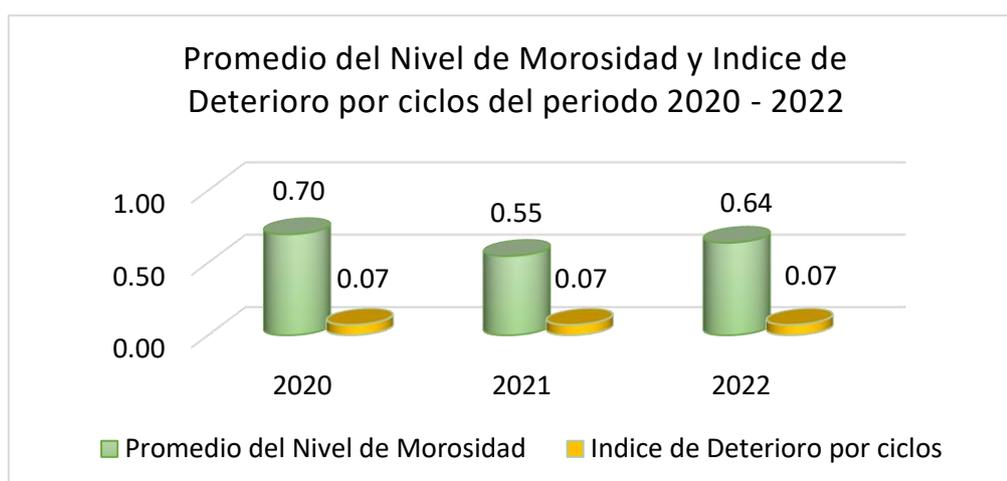


Figura 16: Promedio del Nivel de Morosidad y Índice de Deterioro por ciclos del periodo 2020 – 2022 del periodo 2020-2022

Fuente: Tabla 12

De la tabla 12 y figura 16 se observa que, en los años 2020 y 2022 existe un aumento. Queda comprobado que existe una relación directa entre la política de cobranza y la estimación de la pérdida esperada respecto a nuestra hipótesis específica N°2, que a mayor índice de deterioro mayor será el nivel de morosidad frente a las cuentas por cobrar comerciales.

5.1.3. Hipótesis General: Existe relación directa entre la Aplicación de la Métrica Roll Rates y la estimación de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022.

Para demostrar la hipótesis general, se utilizó indicadores los cuales se analizaron en tablas y gráficos.

Resultado sobre el Probabilidad de incumplimiento y la Perdida Esperada del periodo 2020 - 2022

Tabla 13

Resultado sobre el Probabilidad de incumplimiento y la Perdida Esperada del periodo 2020 – 2022.

Antiguamiento de la cartera	Probabilidad de incumplimiento (PD)	Perdidas Esperadas 2022
VIGENTE	0.73%	430
1-30	1.25%	7580
31-60	1.70%	7503
61-90	1.97%	6350
91-120	2.32%	996
121-150	3.73%	281
151-180	5.34%	405
181-210	9.79%	2242
211-240	15.00%	78
241-270	23.15%	718
271-300	35.43%	1373
301-330	53.64%	702
331-360	76.73%	5272
MAS DE 360	100.00%	40874

Fuente: Datos de la Métrica - empresa PERUALP S.A. periodo 2020-2022

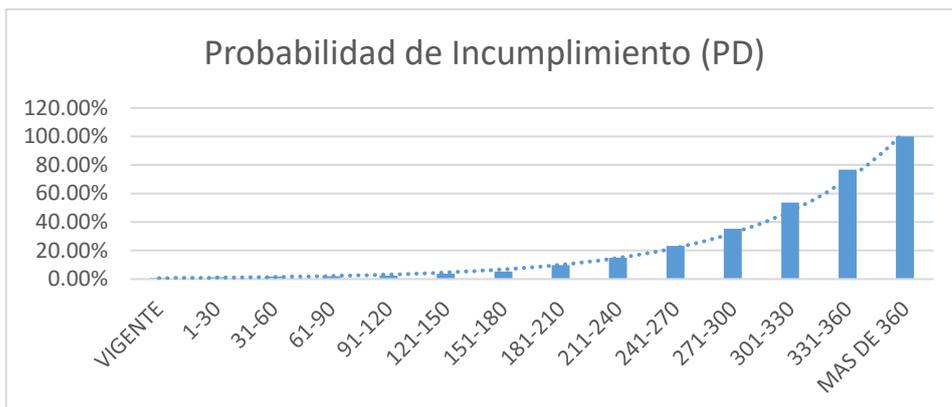


Figura 17: Probabilidad de Incumplimiento (PD) del periodo 2020-2022
Fuente: Tabla 13

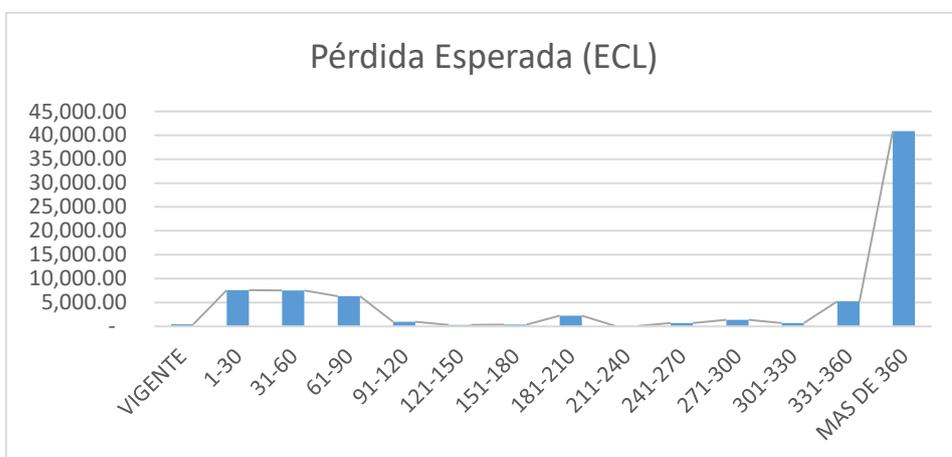


Figura 18: Pérdida Esperada (ECL) del periodo 2020-2022
Fuente: Tabla 13

De la tabla 13 y Figura 17 y 18, hipótesis general se observa que existe una relación directa entre la probabilidad de incumplimiento y la pérdida esperada, el comportamiento de la cartera es susceptible a los cambios de las variables macroeconómicas entre las más conocidas tenemos al Producto bruto interno (PBI), la inflación, entre otros factores inherentes donde la empresa no tiene el control de los hechos suscitados.

La empresa tendrá que reformular su gestión de cobro y su política para provisionar el deterioro de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de cada periodo. Con esta métrica que ha determinado la probabilidad de incumplimiento, queda probado que cumple con los parámetros de la NIIF 9 Instrumentos Financieros, donde se comprueba mediante datos estadísticos reales probatorios la pérdida estimada acumulada para el periodo 2022.

5.2. Resultados inferenciales

5.2.1. Hipótesis específica N°1:

Hipótesis Nula: H0

No existe una relación entre la gestión de cobranza y los lineamientos del cálculo de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales en la Empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022.

Hipótesis Alternativa: H1

Existe una relación entre la gestión de cobranza y los lineamientos del cálculo de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales en la Empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022.

Nivel de significancia $\alpha = 0,05$

Establecer la prueba estadística

TABLA 14

Prueba de Rotación de cuentas por cobrar y el Saldo de Cartera al momento del Incumplimiento (EAD).

	Pruebas de normalidad					
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Rotación de cuentas por cobrar	,262	42	,000	,803	42	,000
Saldo de Cartera al momento del Incumplimiento (EAD)	,253	42	,000	,736	42	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Según la tabla 14, presenta la cantidad de datos mayores a 30 (42 datos) por lo cual se analiza la normalidad con la prueba estadística Kolmogorov-Smirnov, en donde se observa que la Rotación de cuentas por cobrar tiene un P-valor = 0.000 el cual es < 0.05 y la Saldo de Cartera al momento del Incumplimiento (EAD) tiene un P-valor = 0.000 el cual es < 0.05 , donde la Rotación de cuentas por cobrar tiene una distribución no normal y el Saldo de Cartera al momento del Incumplimiento (EAD) también tiene una distribución no normal.

Por lo tanto, la prueba estadística a utilizar es la prueba estadística no paramétrica Spearman.

TABLA 15

Correlación de la Rotación de cuentas por cobrar y el Saldo de Cartera al momento del Incumplimiento (EAD).

Correlaciones			Rotación de cartera	Saldo de Cartera al momento del Incumplimiento (EAD)
Rho de Spearman	Rotación de cuentas por cobrar	Coefficiente de correlación	1,000	-,411**
		Sig. (bilateral)	.	,007
		N	42	42
	Saldo de Cartera al momento del Incumplimiento (EAD)	Coefficiente de correlación	-,411**	1,000
		Sig. (bilateral)	,007	.
		N	42	42

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

Según la tabla 15 de correlaciones, el coeficiente de correlación entre la Rotación de cuentas por cobrar y el Saldo de Cartera al momento del Incumplimiento (EAD) es $r = -0.411$, lo que implica que dichas variables presentan una relación inversa, es decir a mayor Rotación de cuentas por cobrar, menor Saldo de Cartera al momento del Incumplimiento (EAD)

Además, en la tabla 15, se observa que el P-valor es 0.007 menor que el nivel de significancia ($0.007 < 0.05$), por lo cual se rechaza la H_0 , y por consiguiente se acepta la hipótesis H_1 , donde se puede concluir con un nivel de confianza de 95% que “Existe una relación entre la gestión de cobranza y los lineamientos del cálculo de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales en la Empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022”.

5.2.2. Hipótesis específica N°2:

Hipótesis Alternativa: H0

No se relaciona la política de cobranza y la estimación de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales de la Empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022

Hipótesis Alternativa: H1

Se relaciona la política de cobranza y la estimación de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales de la Empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022.

Nivel de significancia $\alpha = 0,05$

Establecer la prueba estadística

TABLA 16

Prueba de normalidad de Periodo del nivel de morosidad y el Índice de deterioro por ciclos.

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Periodo del nivel de morosidad	,094	42	,200*	,965	42	,228
Índice de deterioro por ciclos	,514	42	,000	,417	42	,000

*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

Según la tabla 16, presenta la cantidad de datos mayores a 30 (42 datos) por lo cual se analiza la normalidad con la prueba estadística Kolmogorov-Smirnov, en donde se observa que el Prueba de normalidad de Periodo del nivel de morosidad tiene un P-valor = 0.200 el cual es > 0.05 y el Índice de deterioro por ciclos tiene un P-valor = 0.000 el cual es < 0.05 , se observa que el Periodo del nivel de morosidad tiene una distribución normal y el índice de deterioro por ciclos tiene una distribución no normal.

Por lo tanto, la prueba estadística a utilizar es la prueba estadística no paramétrica Spearman.

TABLA 17

Correlación de Periodo del nivel de morosidad y el Índice de deterioro por ciclos.

Correlaciones			Periodo del nivel de morosidad	Índice de deterioro por ciclos
Rho de Spearman	Periodo del nivel de morosidad	Coeficiente de correlación	1,000	,427**
		Sig. (bilateral)	.	,005
		N	42	42
	Índice de deterioro por ciclos	Coeficiente de correlación	,427**	1,000
		Sig. (bilateral)	,005	.
		N	42	42

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

Según la tabla 17 de correlaciones, el coeficiente de correlación entre el Periodo del nivel de morosidad y Índice de deterioro por ciclos es $r = 0.427$, lo que implica que dichas variables se relacionan directamente, es decir a mayor Periodo del nivel de morosidad, mayor será el Índice de deterioro por ciclos.

Además, en la tabla 17, se observa que el P-valor es 0.005 menor que el nivel de significancia ($0.005 > 0.05$), por lo cual se rechaza la H_0 , y por consiguiente se acepta la hipótesis H_1 , donde se puede concluir con un nivel de confianza de 95% que “Se relaciona la política de cobranza y la estimación de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales de la Empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022”.

5.2.3. Hipótesis General:

Hipótesis Nula: H0

No existe relación directa de la Aplicación de la Métrica Roll Rates y la estimación de la pérdida esperada de las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 en la empresa Perualp SA en el año 2022.

Hipótesis Alternativa: H1

Existe relación directa de la Aplicación de la Métrica Roll Rates y la estimación de la pérdida esperada de las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 en la empresa Perualp SA en el año 2022.

Nivel de significancia $\alpha = 0,05$

Establecer la prueba estadística

TABLA 18

Prueba de normalidad de la Probabilidad de incumplimiento (PD) y la Pérdida Esperada (ECL).

	Pruebas de normalidad					
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Probabilidad de incumplimiento (PD)	,128	42	,080	,907	42	,002
Pérdida Esperada (ECL)	,289	42	,000	,550	42	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Según la tabla 18, presenta la cantidad de datos mayores a 30 (42 datos) por lo cual se analiza la normalidad con la prueba estadística Kolmogorov-Smirnov, en donde se observa que la Probabilidad de incumplimiento (PD) tiene un P-valor = 0.080 el cual es > 0.05 y la Pérdida Esperada (ECL) tiene un P-valor =

0.000 el cual es < 0.05 , en donde observamos que la Probabilidad de incumplimiento (PD) tiene una distribución normal y la Pérdida Esperada (ECL) tiene una distribución no normal.

Por lo tanto, la prueba estadística a utilizar es la prueba estadística no paramétrica Spearman.

TABLA 19

Correlación de la Probabilidad de incumplimiento (PD) y la Pérdida Esperada (ECL).

Correlaciones			Probabilidad de incumplimiento (PD)	Pérdidas Esperadas (ECL)
Rho de Spearman	Probabilidad de incumplimiento (PD)	Coefficiente de correlación	1,000	,394**
		Sig. (bilateral)	.	,010
		N	42	42
	Pérdidas Esperadas (ECL)	Coefficiente de correlación	,394**	1,000
		Sig. (bilateral)	,010	.
		N	42	42

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

Según la tabla 19 de correlaciones, el coeficiente de correlación entre la Probabilidad de incumplimiento (PD) y la Pérdida Esperada (ECL) es $r = 0.394$, lo que implica que dichas variables tienen una relación positiva y se relacionan directamente, es decir a mayor Probabilidad de incumplimiento (PD), mayor la Perdida Esperada (ECL).

Además, en la tabla 19, se observa que el P-valor es 0.010 menor que el nivel de significancia ($0.010 < 0.05$), por lo cual se rechaza la H_0 , y por consiguiente se acepta la hipótesis H_1 , donde se puede concluir con un nivel de confianza de 95% que “Existe relación directa de la Aplicación de la Métrica Roll Rates y la estimación de la pérdida esperada de las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 en la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022”.

5.3 Otros Resultados

Se muestra el detalle de los clientes reflejados en las cuentas por cobrar comerciales de los periodos 2020 – 2022.

Tabla 20

Detalle de los clientes con morosidad mayores a un año 2020 (360 días a más)

Ruc	Razón Social	Documento	Fecha	Días vencidos	Saldo al 31.12.2020
04301040	GALLO VIUDA DE MARTEL, PIA	BVE/ B00100058125	29/12/2018	733	43
04304826	CANO DE VERDE, ESPERANZA	BVE/ B00100011873	06/07/2017	1,274	22
04305456	MARIN FREY, CESAR ALBERTO	BVE/ B00100074947	02/10/2019	456	28
04342069	VASQUEZ LOPEZ, IVONNE ZULEMA	BVE/ B00100021168	20/09/2017	1,198	30
04350669	BOTTGER DE MARTEL, CLEMENT ANTONIETA	BVE/ B00100018653	22/08/2017	1,227	476
04350669	BOTTGER DE MARTEL, CLEMENT ANTONIETA	BVE/ B00100020805	16/09/2017	1,202	475
04350669	BOTTGER DE MARTEL, CLEMENT ANTONIETA	BVE/ B00100025307	19/10/2017	1,169	493
07867209	BOTTGER RENGIFO, TITO HUGO	BVE/ 00050000201673	26/10/2016	1,527	22
07867209	BOTTGER RENGIFO, TITO HUGO	BVE/ B00100003424	13/12/2016	1,479	37
07867209	BOTTGER RENGIFO, TITO HUGO	BVE/ B00100005007	18/01/2017	1,443	910
10229610053	JARA HARO, BIRZAVIT	FAC/ F00100002784	07/09/2018	846	250
10407191884	ORTIZ GUTIERREZ, LIBNI LIZET	FAC/ F00100004276	05/08/2019	514	53
10407191884	ORTIZ GUTIERREZ, LIBNI LIZET	FAC/ F00100004277	05/08/2019	514	58
10407881198	MIRANDA SOLANO, MOISES ELIU	FAC/ F00100003662	08/04/2019	633	110
10407881198	MIRANDA SOLANO, MOISES ELIU	FAC/ F00100004136	16/07/2019	534	40
111111111	OFICINA DE VENTAS OXAPAMPA, (TRANS)	BVE/ B00100070628	13/08/2019	506	32
111111111	OFICINA DE VENTAS OXAPAMPA, (TRANS)	BVE/ B00100080324	12/12/2019	385	33
111111111	OFICINA DE VENTAS OXAPAMPA, (TRANS)	BVE/ B00100080326	12/12/2019	385	13
20190242961	MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE OXAPAMPA	BVE/ 00050000160555	17/06/2015	2,024	92
20519247110	SACUTO SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	FAC/ F00200001140	06/09/2019	482	380
20519247110	SACUTO SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	FAC/ F00200001141	06/09/2019	482	399
20519247110	SACUTO SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	FAC/ F00200001142	06/09/2019	482	349
20519247110	SACUTO SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	FAC/ F00200001143	06/09/2019	482	367
20519247110	SACUTO SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	FAC/ F00200001144	06/09/2019	482	319
20519247110	SACUTO SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	FAC/ F00200001145	06/09/2019	482	456
20519247110	SACUTO SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	FAC/ F00200001146	06/09/2019	482	365
20519247110	SACUTO SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	FAC/ F00200001147	06/09/2019	482	406
20568193718	INVERSIONES EDMUNDA E.I.R.L.	FAC/ F00100004869	30/11/2019	397	122
20568193718	INVERSIONES EDMUNDA E.I.R.L.	FAC/ F00100004873	30/11/2019	397	22
20568193718	INVERSIONES EDMUNDA E.I.R.L.	FAC/ F00100004921	11/12/2019	386	20
20568720271	TRABOT S.A.C.	FAC/ F00100003008	24/10/2018	799	885
20573259336	CONSTRUCT. Y SERV. MULTIP. MILIBEF EIRL	FAC/ F00100004831	23/11/2019	404	8,479
20601042844	INVERSIONES MAYARA SAC	FAC/ F00100003468	13/02/2019	687	67
20601042844	INVERSIONES MAYARA SAC	FAC/ F00100003469	13/02/2019	687	18
20602879608	JESPI E.I.R.L.	FAC/ F00100004434	02/09/2019	486	310
20604331243	INVERSIONES MADISA MD SAC	FAC/ F00100003761	27/04/2019	614	1,304
20604331243	INVERSIONES MADISA MD SAC	FAC/ F00100003762	27/04/2019	614	207
20604331243	INVERSIONES MADISA MD SAC	FAC/ F00100003763	27/04/2019	614	33
20604331243	INVERSIONES MADISA MD SAC	FAC/ F00100003764	27/04/2019	614	243
42325457	VILLALOBOS MARAVI, JUAN RODOLFO	BVE/ B00100051809	04/10/2018	819	257
44851238	CHAVEZ CRISTOBAL, PAMELA	BVE/ B00100050922	26/09/2018	827	18
47569188	CLAUDIO QUISPE, LUZ IDALY	BVE/ B00100080820	30/12/2019	367	18
71563813	MARIN QUISPE, LUIS ALBERTO	BVE/ B00100072376	21/09/2019	467	150
71563813	MARIN QUISPE, LUIS ALBERTO	BVE/ B00100072377	17/09/2019	471	22
71563813	MARIN QUISPE, LUIS ALBERTO	BVE/ B00100073946	01/09/2019	487	96
71563813	MARIN QUISPE, LUIS ALBERTO	BVE/ B00100076968	17/10/2019	441	73
71563813	MARIN QUISPE, LUIS ALBERTO	BVE/ B00100078126	31/10/2019	427	98
73787746	VERGARA VARGAS, JULISSA	BVE/ B00100058997	11/01/2019	720	313
73787746	VERGARA VARGAS, JULISSA	BVE/ B00100060405	02/03/2019	670	26
73787746	VERGARA VARGAS, JULISSA	BVE/ B00100060716	15/03/2019	657	26
73787746	VERGARA VARGAS, JULISSA	BVE/ B00100060752	16/03/2019	656	71
73787746	VERGARA VARGAS, JULISSA	BVE/ B00100064495	22/06/2019	558	468
73787746	VERGARA VARGAS, JULISSA	BVE/ B00100064496	22/06/2019	558	136
73787746	VERGARA VARGAS, JULISSA	BVE/ B00100064623	25/06/2019	555	78
73787746	VERGARA VARGAS, JULISSA	BVE/ B00100064625	25/06/2019	555	104
73787746	VERGARA VARGAS, JULISSA	BVE/ B00100080487	18/12/2019	379	195
80661069	ORTIZ CANO, JHONEL RICHARD	BVE/ B00100079850	27/11/2019	400	55
	TOTAL				20,170

Fuente: Antiguamiento por cliente - empresa Peruap S.A. periodo 2020.

Tabla 21*Detalle de los clientes con morosidad mayores a un año 2021 (360 días a más)*

Ruc	Razón Social	Documento	Fecha	Días vencidos	Saldo al 31.12.2021
21147305	ZVALETA GALARRETA, GERMAN	BVE/ B00100085273	26/08/2020	492	35
20573259336	CONSTRUCT. Y SERV. MULTIP. MILIBEF EIRL	FAC/ F00100004831	23/11/2019	769	8,479
20573259336	CONSTRUCT. Y SERV. MULTIP. MILIBEF EIRL	FAC/ F00100005218	06/03/2020	665	21,532
20573259336	CONSTRUCT. Y SERV. MULTIP. MILIBEF EIRL	FAC/ F00100005307	31/03/2020	640	1,000
20601713790	LA NONNA TRATORIA Y PIZZAS E.I.R.L.	FAC/ F00100005173	21/02/2020	679	184
20601713790	LA NONNA TRATORIA Y PIZZAS E.I.R.L.	FAC/ F00100005183	26/02/2020	674	220
20601713790	LA NONNA TRATORIA Y PIZZAS E.I.R.L.	FAC/ F00100005215	04/03/2020	667	185
20601713790	LA NONNA TRATORIA Y PIZZAS E.I.R.L.	FAC/ F00100005244	11/03/2020	660	326
20603976275	CORPORACION VALEIVA E.I.R.L.	FAC/ F00100005217	06/03/2020	665	10,879
20603976275	CORPORACION VALEIVA E.I.R.L.	FAC/ F00100005308	31/03/2020	640	442
20606283459	CONSORCIO OXA SERVICIOS GENERAL S.A.C.	FAC/ F00200001643	17/09/2020	470	941
42615328	MONTANI BEOUTIS, GIANCARLO	BVE/ B00100087117	19/11/2020	407	2,323
71072332	PINATTE MARIN, CESAR EDUARDO	BVE/ B00100082495	24/02/2020	676	80
71072332	PINATTE MARIN, CESAR EDUARDO	BVE/ B00100082623	28/02/2020	672	298
71072332	PINATTE MARIN, CESAR EDUARDO	BVE/ B00100082701	02/03/2020	669	191
71072332	PINATTE MARIN, CESAR EDUARDO	BVE/ B00100082714	02/03/2020	669	56
71072332	PINATTE MARIN, CESAR EDUARDO	BVE/ B00100082776	06/03/2020	665	250
71072332	PINATTE MARIN, CESAR EDUARDO	BVE/ B00100082777	06/03/2020	665	59
71072332	PINATTE MARIN, CESAR EDUARDO	BVE/ B00100082849	09/03/2020	662	303
71072332	PINATTE MARIN, CESAR EDUARDO	BVE/ B00100082946	13/03/2020	658	220
75776229	FERNANDEZ SHAREVA, LUPE KATY	BVE/ B00100082851	09/03/2020	662	229
75776229	FERNANDEZ SHAREVA, LUPE KATY	BVE/ B00100082894	11/03/2020	660	170
10315776	MCKAY JIMENEZ, CARROL	BVE/ B00100082387	20/02/2020	680	54
41367602	GSTIR RUIZ, MARCO ANTONIO	BVE/ B00100083182	31/03/2020	640	45
41367602	GSTIR RUIZ, MARCO ANTONIO	BVE/ B00100083780	29/05/2020	581	375
TOTAL					48,877

Fuente: Antiguamiento por cliente - empresa Perualp S.A. periodo 2021.

Tabla 22

Detalle de los clientes con morosidad mayores a un año 2022 (360 días a más)

Ruc	Razón Social	Documento	Fecha	Días vencidos	Saldo al 31.12.2022
10043219583	SCHLAEFLI BOTTGER, GUILLERMO EDUARDO	FAC/ F00100008163	04/10/2021	453	1,660
20568444575	DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FAC/ F00100007994	03/09/2021	484	1,687
20568444575	DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FAC/ F00100008409	12/11/2021	414	220
20568720271	TRABOT S.A.C.	FAC/ F00100008536	30/11/2021	396	1,677
20573259336	CONSTRUCT. Y SERV. MULTIP. MILIBEF EIRL	FAC/ F00100005218	06/03/2020	1,030	21,532
20573259336	CONSTRUCT. Y SERV. MULTIP. MILIBEF EIRL	FAC/ F00100005307	31/03/2020	1,005	1,000
20603976275	CORPORACION VALEIVA E.I.R.L.	FAC/ F00100005217	06/03/2020	1,030	10,879
20603976275	CORPORACION VALEIVA E.I.R.L.	FAC/ F00100005308	31/03/2020	1,005	442
20606283459	CONSORCIO OXA SERVICIOS GENERALES S.A.C.	FAC/ F00200001643	17/09/2020	835	47
42615328	MONTANI BEOUTIS, GIANCARLO	BVE/ B001000087117	19/11/2020	772	1,132
09056475	MAGUIÑA MOYA, RICARDO	BVE/ B001000088756	16/01/2021	714	55
10315776	MCKAY JIMENEZ, CARROL	BVE/ B001000082387	20/02/2020	1,045	54
10441134687	MIRANDA MELENDEZ, DUMIA MARGOTH	FAC/ F00100007699	19/07/2021	530	50
20605105697	NEGOCIOS CORPORATIVOS EL SHADDAI S.A.C.	FAC/ F00100008307	26/10/2021	431	20
41367602	GSTIR RUIZ, MARCO ANTONIO	BVE/ B001000083780	29/05/2020	946	375
45157187	MACHACCA ÑAHUIRIMA, MIGUEL	BVE/ B001000092498	26/07/2021	523	44
TOTAL					40,874

Fuente: Antiguamiento por cliente - empresa Perualp S.A. periodo 2022.

Según las Tablas 20, 21 y 22 se puede observar el detalle de las cantidades de documentos por clientes morosos en las Cuentas por Cobrar Comerciales en los años 2020, 2021 y 2022.

Asimismo, se observa que estos clientes superan el año de antigüedad, a su vez estas mismas no se encuentran provisionadas ni castigadas y llegan a la suma de S/ 20,170, S/48,877 y S/ 40,874 que representan el 20.89%, 61.51% y 54.64% del total de cuentas por Cobrar del año 2020, 2021 y 2022 que termino en S/ 1,771,790, S/ 1,733,288 y S/ 1,564,046 de importes por cobrar.

VI. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

6.1. Contrastación y demostración de la hipótesis con los resultados

6.1.1. Hipótesis específica N°1:

Existe una relación entre la gestión de cobranza y los lineamientos del cálculo de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales en la Empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022.

A través de los resultados descriptivos según la tabla N° 2 (véase pág. 53), se muestra el ratio rotación de cuentas por cobrar, el cual mide el número de veces que demora las cuentas por cobrar en convertirse en efectivo. Los valores de estas ratios según los años 2020, 2021 y 2022 son los siguientes: ratio rotación de cuentas por cobrar 2.92, 3.75, 4.76 y el Saldo de Cartera al momento del Incumplimiento (EAD) es de S/ 1,564,045.530 para el periodo 2020, S/ 1,733,288.46 para el periodo 2021 y finalmente S/1,771,789.51 para el periodo 2022 (véase pág. 57). De la figura 11 (véase pág. 59) se observó en los años 2020 al 2022 la relación de la rotación de cuentas por cobrar y Saldo de Cartera al momento del Incumplimiento (EAD), en donde se estableció que a medida que la ratio rotación de cuentas por cobrar aumenta, el Saldo de Cartera al momento del Incumplimiento (EAD) disminuye y viceversa. Esto se verá relacionada en los saldos de la cartera que presenten al término de cada periodo, Por lo tanto, se demuestra que ambos indicadores presentan una relación de manera inversa.

En cuanto a los resultados inferenciales según la tabla 15 (véase pág. 70), mediante la prueba de correlación de Spearman se demostró que el nivel de significancia fue 0.007 ($\text{Sig} < \alpha = 0.05$) por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis específica número uno, estableciendo con un 95% de confianza existe una relación entre la gestión de cobranza y los lineamientos del cálculo de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales en la Empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022.

6.1.2. Hipótesis específica N°2:

Se relaciona la política de cobranza y la estimación de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales de la Empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022.

Según la tabla 8 (véase pág. 61), se muestra el Promedio del Nivel de Morosidad, el cual determinación del porcentaje de deuda que rota de un nivel a otro ciclo de mora y este finaliza al promediar las tasas obtenidas, los valores obtenidos se observan que el pico más alto de nivel de morosidad fue de 91% para el periodo 2020 en el rango de 121 a 150 días y la tendencia crecía con un 97% a más de 360 días. Sobre el índice del deterioro por ciclos tabla 10 (véase pág. 64) se observó la variación sobre el índice de deterioro sobre las perdidas esperadas, es decir el porcentaje de clientes que presenten deudas. Se establece que a medida que promedio del Nivel de Morosidad aumenta, el índice del deterioro por ciclos aumenta del mismo modo. Por lo tanto, se demuestra que ambas ratios se relacionan de manera directa.

En cuanto a los resultados inferenciales según la tabla 17 (véase pág. 72), mediante la prueba de correlación de Spearman se demostró que el nivel de significancia fue 0.005 ($\text{Sig} < \alpha = 0.05$) por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis específica número dos, estableciendo con un 95% de confianza que existe relación entre la política de cobranza y la estimación de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales de la Empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022.

6.1.3. Hipótesis general:

Existe relación directa de la Aplicación de la Métrica Roll Rates y la estimación de la pérdida esperada de las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 en la empresa Inversiones Perualp SA periodo 2020-2022.

A través los resultados descriptivos según la tabla 13 (véase pág. 67), se muestra la probabilidad de incumplimiento (PD), el cual permitirá poder determinar la pérdida esperada, además de observar cómo fue el comportamiento de la cartera a nivel de porcentajes de cumplimiento.

Sobre la pérdida esperada (ECL) está a presentado arrastres de periodos anteriores. Con la Probabilidad de Incumplimiento (PD) será posible determinar la perdida esperada (ECL) ya que se relacionan de una manera directa, es decir que si la Probabilidad de incumplimiento (PD) aumenta, la perdida esperada (ECL) presentara un comportamiento creciente. Con esa observación se puede indicar que ambos se relacionan de manera directa.

En cuanto a los resultados inferenciales según la tabla 19 (véase pág. 74), mediante la prueba de correlación de spearman se demostró que el nivel de significancia fue 0.010 (Sig < α = 0.05) por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis general, estableciendo con un 95% de confianza que Existe relación directa de la Aplicación de la Métrica Roll Rates y la estimación de la pérdida esperada de las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 en la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020 - 2022.

6.2. Contrastación de los resultados con otros estudios similares

De acuerdo a la hipótesis específica n°1: Existe una relación entre la gestión de cobranza y los lineamientos del cálculo de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales en la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022.

En donde se obtuvo como resultado que el ratio rotación de cuentas por cobrar se relaciona de manera inversa con el Saldo de Cartera al momento del Incumplimiento (EAD) (véase pág. 59), podemos decir que la rotación de cartera implica una mejora pero esta debe emplearse de una manera adecuada ya que los saldos de la cartera para determinar la perdida son susceptibles al manejo de la cartera. Este resultado guarda relación con Ponce y Villareal (2020) que ha demostrado mediante diferentes indicadores financieros que una inadecuada aplicación del modelo, se refleja en un saldo neto menor de cuentas por cobrar, debido al reconocimiento y registro de un mayor gasto de estimación de cuentas (p. 53).

Seguido de la hipótesis específica n°2: Se relaciona la política de cobranza y la estimación de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022.

En tanto, se obtuvo como resultado que el Promedio del Nivel de Morosidad, se relaciona de manera directa con el Índice de deterioro por ciclos (Véase pág. n°62) este resultado guarda relación con Sarmiento y Zuñiga (2022) donde concluye que las políticas de crédito y la variabilidad incremental del riesgo crediticio generaron una alerta para las áreas competentes que debieron reestructurar e implementar políticas para la evaluación crediticia de los clientes a fin de concordar con su capacidad de pago, y no generar incumplimiento y morosidad (p. 117).

Además, la hipótesis general: Existe relación directa de la Aplicación de la Métrica Roll Rates y la estimación de la pérdida esperada de las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 en la empresa Inversiones Peruualp SA periodo 2020-2022.

En donde se obtuvo como resultado que la Probabilidad de Incumplimiento (PD) se relaciona de manera directa con la Perdida Esperada (ECL) (Véase pág. 68) este resultado guarda relación con Ccanto (2022) donde concluye que existe una relación significativa entre la Matriz de Transición o Cadena de Markov y el cálculo de la pérdida esperada de las cuentas por cobrar comerciales de acuerdo con la NIIF 9 Instrumentos Financieros (p.142)

6.3. Responsabilidad ética de acuerdo a los reglamentos vigentes

Para la elaboración del presente estudio de investigación se contempló en base a lo siguiente:

- a) Lineamientos de la Directiva N°004-2022-R “Directiva para la elaboración de proyecto e informe final de investigación de pregrado, postgrado, equipos, centros e institutos de investigación” aprobado mediante resolución rectoral N°319-2022-R del 22 de abril del 2022.
- b) Normas APA 7 séptima edición.
- c) Valores éticos, como la confidencialidad, profesionalismo, compromiso, honestidad e integridad.

VII. CONCLUSIONES

Luego de analizar los resultados de los indicadores llegamos a las siguientes conclusiones:

- A. En relación al problema principal sobre la Métrica Roll Rates y la pérdida esperada de las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 Instrumentos financieros, el resultado determinado es que, si existe una relación directa entre ambas variables, es decir la matriz aplicada en el presente trabajo es una herramienta adecuada, obteniendo como resultado final la pérdida esperada en concordancia con los lineamientos del cálculo según la NIIF 9 Instrumentos Financieros.
- B. Sobre la relación de la gestión de cobranza y los lineamientos del cálculo de las pérdidas esperadas de las cuentas por cobrar comerciales, podemos concluir que presenta una relación inversa de las variables, asimismo, la ratio aplicada para la determinación de la pérdida esperada comprueba la relación; por lo que, a mayor saldo por cobrar a cada fecha de presentación de estados financieros, menor será el índice de rotación de la cartera y viceversa.
- C. En tanto a la relación entre las políticas de cobranza y la estimación de la pérdida esperada de las cuentas por cobrar comerciales se determina que presenta una relación directa la cual se basa en que estas determinan el comportamiento del antigüamiento de la cartera ya que están sujetas a las políticas internas de cobranza. Por lo que, a mayor saldo por cobrar a cada fecha de presentación de estados financieros, mayor será el ratio de la pérdida esperada de la cartera. Por otro lado, de acuerdo a los análisis realizados a la cartera de clientes se evidencio que existen clientes con una antigüedad de morosidad mayores a un año, que deberán ser informadas a la gerencia para tomar las medidas correspondientes de las pérdidas esperada.

VIII. RECOMENDACIONES

Productos de las conclusiones recomendamos lo siguiente:

- A. Puesto que la NIIF 9, no establece una metodología de cómo encontrar la probabilidad de incumplimiento, pero si indica que debe ser de acuerdo a los parámetros desarrollados en el mundo financiero, como por ejemplo modelos econométricos estadísticos; tales modelos son una alternativa, es decir la NIIF no obliga a ir por ese camino, pero si da ciertos parámetros para obtener dicho objetivo; por lo que cada empresa puede elegir en seguir un modelo científico econométrico estadístico o puede buscar un modelo alternativo que sea razonable, fiable y explicable, la cual sería la herramienta desarrollada en el presente trabajo de investigación.

Se recomienda que se implemente la herramienta desarrollada en nuestro trabajo para la determinación de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales, considerando que la empresa Inversiones Perualp S.A. no realizaba sus estimaciones de provisión de cobranza dudosa al término de cada periodo. La aplicación de esta investigación, permitirá obtener el cálculo razonable de las provisiones de deterioro, acorde a los requerimientos de la NIIF 9 Instrumentos Financieros.

- B. De acuerdo a la gestión de cobranza actual de la Empresa y el incremento del riesgo de incobrabilidad cuando la rotación de cartera disminuye, se recomienda que se establezcan medidas de control para optimizar el ratio de rotación y por consiguiente el ratio de pérdida esperada.
- C. Se recomienda mejorar las políticas de cobranza empleadas ya que se identificó que presentan comprobantes pendientes de cobro de ejercicios anteriores, esto se refleja la falta de cumplimiento de las políticas adoptadas por Inversiones Perualp S.A. y del mismo se refleja en la gestión de cobranza, evidenciándose en los reportes operativos estudiados en los cuales se evidencia la falta de cobro de los comprobantes.

IX. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Actualicese. (2020). *Modelo de pérdidas crediticias esperadas de la NIIF 9, enfoque simplificado*. actualicese: <https://actualicese.com/modelo-de-perdidas-crediticias-esperadas-de-la-niif-9-enfoque-simplificado/#:~:text=El%20modelo%20de%20p%C3%A9rdidas%20crediticias%20esperadas%20de%20la%20NIIF%209,que%20aplican%20el%20Est%C3%A1ndar%20Pleno>
- Arias G., F. (2006). *El proyecto de investigacion introduccion a la metodologia cientifica*. Episteme. https://tauniversity.org/sites/default/files/libro_el_proyecto_de_investigacion_de_fidias_g_arias.pdf
- AVANXICA Perú. (27 de abril de 2021). *Anticuamiento de las Cuentas por Cobrar – AR Aging Analysis*. Retrieved 2023 de mayo de 24, from linkedin: <https://es.linkedin.com/pulse/anticuamiento-de-las-cuentas-por-cobrar-ar-aging-avanxica-per%C3%BA-1e#:~:text=El%20AR%20Aging%20es%20una,d%C3%ADas%2C%2090%20d%C3%ADas%20o%20m%C3%A1s>
- Barboza Valdivia, A. R., & Martínez Guerrero, C. A. (2019). *Análisis del impacto financiero por implementación de NIIF 9 respecto al modelo de pérdidas crediticias esperadas en cuentas por cobrar comerciales del sector de telecomunicaciones post-pago del Perú por el año 2018*. [Tesis para Titulo, UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS APLICADAS]. https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/626172/BarbozaV_A.pdf?sequence=3
- Barragan Herrera, J. (2018). *MÉTODO ROLL RATES: UNA MÉTRICA SIMPLE PARA ALCANZAR LOS REQUERIMIENTOS DE LA NIIF 9 EN LA MEDICIÓN DE PÉRDIDAS ESPERADAS*. Russell Bedford: <https://www.russellbedford.pe/metodo-roll-rates-una-metrica-simple-para-alcanzar-los-requerimientos-de-la-niif-9-en-la-medicion-de-perdidas-esperadas/>
- Bazalar Calderón, J. (21 de octubre de 2020). *Cuentas de cobranza dudosa - codificación contable*. <https://www.josebazalar.com/post/cuentas-de-cobranza-dudosa-codificaci%C3%B3n-contable>
- Boronat, G. (2005). Homogenizacion de los periodos medios de cobro y pago. *Estrategia Financiera*(219), 32. <http://pdfs.wke.es/6/6/4/8/pd0000016648.pdf>
- Calderon Suarez, M. M. (2020). *IMPLEMENTACIÓN DE LA NIIF 9 PARA CALCULAR EL DETERIORO Y LA PROVISIÓN DE LA CARTERA DE LA EMPRESA FARMAREDES [MAGISTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN GESTIÓN TRIBUTARIA, UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA]*.

<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/20595/1/Inv%20Calderon%20Suarez%20Maria%20trabajo%20de%20investigacion.pdf>

Ccanto Mayhua, C. A. (2022). *Aplicación de la Cadena de Markov en el cálculo de la pérdida esperada de las cuentas por cobrar según la NIIF 9 Instrumentos Financieros en la empresa pesquera Maranatha Fish SAC [Tesis de título, Pontificia Universidad Católica del Perú]*. Repositorio de la universidad.

<https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/23710>

Chavez Fernandez, Y. D., & Loconi Leon, J. K. (2018). *Evaluación de la gestión de cuentas por cobrar comerciales para determinar la eficiencia de las políticas de créditos y cobranzas en la empresa Ferronor SAC, 2015. propuesta de mejora*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2141/1/TL_ChavezFernandezYsela_LoconiLeonJenny.pdf

CHAVEZ, N. (2001). *Introducción a la investigación educativa*. Editora la Columna.

Coll Morales, F. (2021). *Pérdida esperada*. *Economía Pedia*: <https://economipedia.com/definiciones/perdida-esperada.html>

congreso de la republica del peru. (25 de junio de 2011). *ley que promueve la emisión de valores mobiliarios y fortalece el mercado de capitales*. normas legales:

<https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/29720.pdf>

Deloitte. (2016). Lo que hay que saber desde la perspectiva de las empresas no financieras. *Deloitte*, 32.

<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/es/Documents/auditoria/Deloitte-ES-Auditoria-niif9.pdf>

Deloitte. (2018). Una mirada cercana. <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/co/Documents/audit/BibliotecaTecnica/RecursosIFRS/Otros/Una%20mirada%20cercana%20IFRS%209%202018.pdf>

Díaz, M., Morales Díaz, J., & Zamora Ramírez, C. (01 de abril de 2018). *Cumplimiento de los requisitos de eficacia de las coberturas bajo NIIF 9*. <file:///C:/Users/CONTABILIDAD/Downloads/EficaciacoberturasNIIF9JMCZ.pdf>

Funding Circle. (2018). *Pérdida esperada (PE)*. Funding Circle: <https://www.fundingcircle.com/es/diccionario-financiero/perdida-esperada>

Gasbarrino, S. (14 de noviembre de 2022). *¿Qué son las NIIF y por qué son importantes en las empresas?* HubSpot: <https://blog.hubspot.es/sales/que-son->

https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/660492/Marcos_CA.pdf?sequence=3&isAllowed=y

martinez duela, c. (19 de octubre de 2022). *Qué son las Cuentas por Cobrar y Cómo se Clasifican*. Drip Capital.

Mastrangelo, A. (15 de septiembre de 2017). *Alejandra Mastrangelo. ¿QUÉ SON LAS NIIF | IFRS?*: <https://alejandramastrangelo.com/que-son-las-niif-ifrs/>

Medina Ludeña, G. A. (2021). Norma Internacional de Información Financiera N° 9 en la rentabilidad de Conecta CMS S.A. Periodo 2019, San Isidro - 2020. [Maestra en Administración de Negocios MBA– UCV].[Maestra en Administración de Negocios – MBA]:

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/108265/Medina_LGAN-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Melo Velandia , L. F., & Becerra Camargo , O. R. (2005). *Medidas de riesgo, características y técnicas de medición: una*. BANCO DE LA REPUBLICA: <https://www.banrep.gov.co/docum/ftp/borra343.pdf>

Mendoza Bravo, A. M. (2019). *Análisis de la aplicación del modelo simplificado de pérdida crediticia [TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA, UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL]*. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/13698/1/T-UCSG-PRE-ECO-CICA-407.pdf>

Molina Llopis, R., Díaz Becerra, O. A., Capuñay Vásque, J. C., & Casinelli, H. (2014). *El proceso de convergencia con las Normas Internacionales de Información Financiera en España, Perú y Argentina*. Contabilidad y Negocios. <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/11609/12144>

Monge, P. (2005). Las Normas Internacionales de Contabilidad. *Actualidad Contable Faces*, 8(10), 35. <https://www.redalyc.org/pdf/257/25701005.pdf>

Ortiz, E. (24 de noviembre de 2017). *NIIF 9: DEL MODELO DE PÉRDIDAS CREDITICIAS INCURRIDAS A LAS ESPERADAS*. <https://www.bdo.es/es-es/blogs-es/blog-coordenadas-bdo/noviembre-2017/niif9-modelo-de-perdidas-crediticias-esperadas>

Parrales Choez, C. G., & Castillo Llanos, F. D. (2018). *Análisis de NIIF 9 - Instrumentos Financieros desde una perspectiva industrial*. Contabilidad y Negocios: <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/20163/20139>

- Pascale, R., & Pascale, G. (2011). *TEORIA DE LAS FINANZAS*. ricardo pascale: <https://ricardopascale.com/wp-content/uploads/2013/09/2011-paper-sadaf.pdf>
- Perea Mamani, A. C. (2021). *Cuentas por cobrar de los convenios interinstitucionales en el Comando de Bienestar del Ejército 2019-2020: Análisis de gestión administrativa*. [Maestra en Gestión Pública-Universidad Cesar Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/62395/Perea_MAC-SD.pdf?sequence=1
- Ponce Gil, A. D., & Villarreal Rios, D. I. (2020). *Aplicación del modelo de pérdidas crediticias esperadas según NIIF 9 y su impacto financiero en las cuentas por cobrar en Agropecuaria Chimú S.R.L, Trujillo, 2019 [Tesis para Titulo, UNIVERSIDAD PRIVADA ANTENOR ORREGO]*. https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/7129/1/REP_CONT_ANDR%C3%89S.PONCE_DIANA.VILLARREAL_APLICACI%C3%93N.MODELO.P%C3%89RDIDAS.CREDITICIAS.ESPERADAS.NIIF9.IMPACTO.FINANCIERO.CUENTAS.COBRAR.AGROPECUARIA.CHIM%C3%A9A.TRUJILLO.2019.pdf
- PWC. (2019). NIIF 9 – Instrumentos financieros – Entendiendo los. PWC. https://www.pwc.com/ve/es/publicaciones/assets/PublicacionesNew/Boletines/Alerta_Funcion_Tecnica_Ene2019.pdf
- Rojas Cuenca, G. J., Arévalo Niola, Y. C., & Gutiérrez Jaramillo, N. D. (2020). *Propuesta metodológica para calcular pérdidas crediticias esperadas, utilizando el método simple de la NIIF 9 [593 Digital Publisher CEIT*. <https://doi.org/10.33386/593dp.2020.6-1.391>
- Sampaollessi, L. (23 de noviembre de 2021). *Índice de Morosidad: ¿Qué es y Por Qué Medirlo en tu Institución?* <https://aulicum.com/blog/indice-de-morosidad/>
- Santamaría Valero, J. E. (2020). *Impacto de la medición de perdida esperada para la provisión de cartera para EAN Respalda de acuerdo a NIIF 9*. [Tesis de Maestria,Universidad EAN]. <https://repository.universidadean.edu.co/handle/10882/10033>
- Sarmiento Croce, A. D., & Zúñiga Arias, M. P. (2022). *Aumento de las pérdidas crediticias esperadas según NIIF 9 Instrumentos y su impacto en las cuentas por cobrar comerciales en el sector consumo masivo en Lima Metropolitana, año 2020 [Tesis para título profesional de Contador Público, UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS APLICADAS]*. https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/661374/Sarmiento_CA.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Wilson, A. (2018). *Roll Rates: "Una Métrica Simple pero Eficiente para la Medición del Riesgo"*. LinkedIn: <https://es.linkedin.com/pulse/roll-rates-una-m%C3%A9trica-simple-pero-eficiente-para-la-medici%C3%B3n-arias>

Zambrano Gallego, L. J., Castillo Molano, H. Y., & Castro Fonseca, M. D. (2019). *Análisis del deterioro de cartera por medio del modelo de pérdida esperada en la venta de equipos oftalmológicos*. [Programa contaduría pública, Universidad Cooperativa de Colombia]. <http://hdl.handle.net/20.500.12494/11140>

X. ANEXOS

ANEXO 1: Matriz de consistencia

“APLICACIÓN DE LA MÉTRICA ROLL RATES EN LA ESTIMACIÓN DE LA PÉRDIDA ESPERADA EN LAS CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES SEGÚN LA NIIF 9 DE LA EMPRESA INVERSIONES PERUALP S.A PERIODO 2020-2022.”

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA Y TECNICAS
<p>Problema general:</p> <ul style="list-style-type: none"> ¿Cómo se relaciona la Aplicación de la Métrica Roll Rates y la estimación de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022? 	<p>Objetivo general:</p> <ul style="list-style-type: none"> Determinar la relación entre la aplicación la Métrica Roll Rates y la estimación de las pérdidas esperadas en las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022. 	<p>Hipótesis general:</p> <ul style="list-style-type: none"> Existe relación directa entre la Aplicación de la Métrica Roll Rates y la estimación de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022. 	<p>Aplicación de la Métrica Roll Rates</p>	<p>Gestión de cobranza</p> <p>Políticas de cobranza</p>	<p>Antiguamiento de la cartera</p> <p>Rotación de cuentas por cobrar</p> <p>Promedio del nivel de morosidad</p> <p>Periodo promedio de cobranza</p>	<p>Tipo de investigación: Cuantitativa.</p> <p>Diseño de investigación: Correlacional, longitudinal.</p> <p>Método de investigación: No experimental.</p>
<p>Problemas específicos:</p> <ul style="list-style-type: none"> ¿Cómo se relaciona la gestión de cobranza y los lineamientos del cálculo de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022? 	<p>Objetivos específicos:</p> <ul style="list-style-type: none"> Identificar la relación de la gestión de cobranza y los lineamientos del cálculo de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022. 	<p>Hipótesis específicas:</p> <ul style="list-style-type: none"> Existe relación entre la gestión de cobranza y los lineamientos del cálculo de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022. 	<p>Lineamientos del cálculo de la pérdida esperada</p>	<p>Estimación de la pérdida esperada</p>	<p>Probabilidad de incumplimiento (PD)</p> <p>Saldo estimado al momento que ocurra el incumplimiento (EAD)</p> <p>Perdida dado el incumplimiento (LGD)</p> <p>Índice de Deterioro por ciclos</p> <p>Pérdida Esperada (ECL)</p>	<p>Técnica: Observación y análisis de datos.</p> <p>Población: Las cuentas por cobrar comerciales de la empresa Inversiones Perualp. S.A.</p> <p>Muestra: La muestra es censal por lo cual se considera el 100% de la población.</p>
<ul style="list-style-type: none"> ¿Cómo se relaciona la política de cobranza y la estimación de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022? 	<ul style="list-style-type: none"> Identificar la relación entre la política de cobranza y la estimación de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022. 	<ul style="list-style-type: none"> Existe relación entre la política de cobranza y la estimación de la pérdida esperada en las cuentas por cobrar comerciales según la NIIF 9 de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020-2022 		<p>Enfoque Simplificado</p>		

ANEXO 2: Autorización de la entidad



Carta de Autorización

Yo, Jaime Marín Frey, Gerente General de la empresa Inversiones Perualp S.A., con RUC N°20323899365 he tomado conocimiento de este trabajo de investigación académica y dejo constancia que:

Rojas Quispe Flor Yanina DNI N°71003600

Espinoza Zegarra Jaime Manuel DNI N°72771632

Fueron autorizados para aplicar los instrumentos de recolección de datos de su investigación titulada:

"APLICACIÓN DE LA METRICA ROLL RATES EN LA ESTIMACIÓN DE LA PERDIDA ESPERADA DE LAS CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES SEGÚN LA NIIF 9 DE LA EMPRESA INVERSIONES PERUALP S.A. PERIODO 2020-2022"

Como condiciones los tesisistas están obligados a:

1. No divulgar ni usar para fines personales la información recibida (documentos, expedientes, escritos, artículo y demás información, datos o materiales) que, con objeto del trabajo de investigación, le fue suministrada.
2. No proporcionar a terceras personas, verbalmente o por escrito, directa o indirectamente, información alguna de las actividades y/o procesos de cualquier clase que fuesen observadas en la empresa durante la recolección de datos para la investigación.
3. No utilizar completa o parcialmente ninguno de los productos (documentos, metodología, procesos y demás) relacionados con el trabajo de investigación.

Los tesisistas asumen que toda información y el resultado de su investigación serán de uso exclusivamente académico dejando fuera de posibilidad de hacer público dicho trabajo de investigación.

Se expide la presente a solicitud de los interesados para los fines que estime conveniente.

Lima, 20 de marzo de 2023


INVERSIONES PERUALP S.A.
RUC: 20323899365
Jaime A. Marín Frey
DNI: 64888162
GERENTE GENERAL

Inversiones PerInfp
S.A.Plnta: Carretera Principal Km fl Barrio
NtiwnFlorida s/n Chontabamba Oxapampa -
Poseo Teló(ono: {063} 46-2479 / {063} 28-1267
E-mail: iti o@ÇornIpperii.com
www. floralp-sa.com

ANEXO 3: Estados de Situación Financiera empresa Inversiones Perualp S.A.
periodo 2020-2022

Estado situación financiera 2020



INVERSIONES PERUALP S.A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ACTIVO	<u>Al 31 de diciembre</u> <u>2020</u> S/	PASIVO Y PATRIMONIO	<u>Al 31 de diciembre</u> <u>2020</u> S/
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalente de efectivo	1,471,868	Tributos por pagar	41,142
cuentas por cobrar comerciales	1,771,790	Remuneraciones y participaciones por pagar	22,543
Cuentas por cobrar a accionistas y personal	355,313	Cuentas por pagar comerciales	386,369
Cuentas por cobrar diversas	1,276,708	Cuentas por pagar a accionistas	71,034
Existencias	1,381,310	Cuentas por pagar diversas	
Activos diferidos	<u>122,631</u>	Obligaciones financieras por pagar	<u>729,025</u>
Total activo corriente	<u>6,379,620</u>	Total pasivo corriente	<u>1,250,113</u>
		PASIVO NO CORRIENTE	
ACTIVO NO CORRIENTE		Pasivo diferido	88,459
Inmuebles, maquinaria y equipo, neto	5,160,789	Impuesto a la renta diferido	218,606
Intangibles, neto	435,100	Obligaciones financieras por pagar	<u>1,768,209</u>
Total activo no corriente	<u>5,595,889</u>	Total pasivo no corriente	<u>2,075,274</u>
		Total pasivo	<u>3,325,387</u>
		PATRIMONIO	
TOTAL ACTIVO	<u>11,975,509</u>	Capital social	5,918,777
		Reservas	636,307
		Resultados acumulados	1,891,870
		Resultado del ejercicio	<u>203,168</u>
		Total patrimonio	<u>8,650,122</u>
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>11,975,509</u>


 INVERSIONES PERUALP S.A.
 RUC: 2032099385
 Jaime A. Marin Frey
 DIRECTOR GENERAL


 INVERSIONES PERUALP S.A.
 RUC N° 1000000000
 Anderson Muller Figueroa
 CONTABILIDAD

Estado situación financiera 2021



INVERSIONES PERUALP S.A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ACTIVO	<u>Al 31 de diciembre</u> <u>2021</u> S/	PASIVO Y PATRIMONIO	<u>Al 31 de diciembre</u> <u>2021</u> S/
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalente de efectivo	1,253,230	Tributos por pagar	95,591
cuentas por cobrar comerciales	1,731,685	Remuneraciones y participaciones por pagar	49,477
Cuentas por cobrar a accionistas y personal	541,988	Cuentas por pagar comerciales	288,209
Cuentas por cobrar diversas	992,501	Cuentas por pagar a accionistas	71,034
Existencias	1,211,752	Cuentas por pagar diversas	10,130
Activos diferidos	<u>58,345</u>	Obligaciones financieras por pagar	<u>1,148,334</u>
Total activo corriente	<u>5,789,501</u>	Total pasivo corriente	<u>1,662,775</u>
		PASIVO NO CORRIENTE	
		Pasivo diferido	73,707
		Impuesto a la renta diferido	218,605
		Obligaciones financieras por pagar	<u>619,875</u>
ACTIVO NO CORRIENTE		Total pasivo no corriente	<u>912,187</u>
Inmuebles, maquinaria y equipo, neto	5,550,080	Total pasivo	<u>2,574,962</u>
Intangibles, neto	<u>427,200</u>		
Total activo no corriente	<u>5,977,280</u>	PATRIMONIO	
		Capital social	6,138,615
		Reservas	656,591
		Resultados acumulados	2,009,806
		Resultado del ejercicio	<u>386,807</u>
		Total patrimonio	<u>9,191,819</u>
TOTAL ACTIVO	<u>11,766,781</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>11,766,781</u>


 INVERSIONES PERUALP S.A.
 RUC: 20326599365
 Jaime A. Martín Frey
CONTABILIDAD


 INVERSIONES PERUALP S.A.
 RUC N° 20326599365
 Anderson Muñoz Pizarro
CONTABILIDAD

Estado de situación financiera 2022



INVERSIONES PERUALP S.A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ACTIVO	Al 31 de diciembre <u>2022</u> S/	PASIVO Y PATRIMONIO	Al 31 de diciembre <u>2022</u> S/
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalente de efectivo	789,596	Tributos por pagar	23,287
cuentas por cobrar comerciales	1,563,377	Remuneraciones y participaciones por pagar	20,981
Cuentas por cobrar a accionistas y personal	33,663	Cuentas por pagar comerciales	222,818
Cuentas por cobrar diversas	395,662	Cuentas por pagar a accionistas	175,744
Existencias	1,787,021	Cuentas por pagar diversas	-83
Activos diferidos	21,191	Obligaciones financieras por pagar	622,383
Total activo corriente	<u>4,590,511</u>	Total pasivo corriente	<u>1,065,130</u>
		PASIVO NO CORRIENTE	
ACTIVO NO CORRIENTE		Pasivo diferido	12,903
Inmuebles, maquinaria y equipo, neto	5,426,595	Impuesto a la renta diferido	218,606
Intangibles, neto	21,217	Obligaciones financieras por pagar	
Total activo no corriente	<u>5,447,813</u>	Total pasivo no corriente	<u>231,509</u>
		Total pasivo	<u>1,296,639</u>
		PATRIMONIO	
TOTAL ACTIVO	<u>10,038,323</u>	Capital social	6,138,615
		Reservas	679,774
		Resultados acumulados	1,622,941
		Resultado del ejercicio	<u>300,355</u>
		Total patrimonio	<u>8,741,685</u>
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>10,038,323</u>


 INVERSIONES PERUALP S.A.
 RUC: 2022909365
 Jaime A. Marín Frey
 C.E. 127742244


 INVERSIONES PERUALP S.A.
 RUC N° 1202909365
 Anderson Nalleli Pierruaga
 CONTABILIDAD

ANEXO 4: Estados de Resultado empresa Inversiones Perualp S.A.
 periodo 2020-2022

Estado de resultados 2020

INVERSIONES PERUALP S.A.



ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Por el año terminado
 el 31 de diciembre de

2020

S/

Ventas netas	5,166,211
Costo de servicios	<u>(4,453,740)</u>
Utilidad bruta	712,471
Gastos de administración	(402,096)
Gastos de ventas	<u>(297,671)</u>
Utilidad operativa	12,704
Otros ingresos (gastos):	
Otros ingresos	286,031
Otros gastos	(133,499)
Ingresos, gastos financieros neto	80,016
Diferencia de cambio, neta	<u>-</u>
Utilidad antes del impuesto a la renta	245,252
Participación de los trabajadores	<u>(19,703)</u>
Utilidad antes del impuesto a la renta	225,549
Impuesto a la renta	<u>(22,381)</u>
Utilidad y resultado integral del año	<u><u>203,168</u></u>


 INVERSIONES PERUALP S.A.
 RUC: 20320590365
 Jaime A. Marín Frey
 GERENTE GENERAL


 INVERSIONES PERUALP S.A.
 RUC: N° 20320590365
 Anderson Müller Vidriaga
 CONTABILIDAD

Estado de Resultados 2021

INVERSIONES PERUALP S.A.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES



Por el año terminado
el 31 de diciembre de
2021

S/

Ventas netas	6,499,093
Costo de servicios	<u>(5,534,207)</u>
Utilidad bruta	964,886
Gastos de administración	(345,147)
Gastos de ventas	<u>(328,705)</u>
Utilidad operativa	291,034
Otros ingresos (gastos):	
Otros ingresos	306,147
Otros gastos	(220,789)
Ingresos, gastos financieros neto	98,110
Diferencia de cambio, neta	<u>(7,107)</u>
Utilidad antes del impuesto a la renta	467,395
Participación de los trabajadores	<u>(37,609)</u>
Utilidad antes del impuesto a la renta	429,786
Impuesto a la renta	<u>(42,979)</u>
Utilidad y resultado integral del año	<u><u>386,807</u></u>


INVERSIONES PERUALP S.A.
RUC: 20322690365
Jaime A. Marín Frey
DNE: 433422
CONTABILIDAD


INVERSIONES PERUALP S.A.
RUC: 20322690365
Anderson Müller Viquez
CONTABILIDAD

Estado de Resultados 2022

INVERSIONES PERUALP S.A.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES



Por el año terminado
el 31 de diciembre de

2022

S/

Ventas netas	7,450,691
Costo de servicios	<u>(6,403,145)</u>
Utilidad bruta	1,047,545
Gastos de administración	(371,476)
Gastos de ventas	<u>(328,161)</u>
Utilidad operativa	347,908
Otros ingresos (gastos):	
Otros ingresos	226,692
Otros gastos	(400,254)
Ingresos, gastos financieros neto	132,957
Diferencia de cambio, neta	(6,949)
Utilidad antes del impuesto a la renta	300,355
Participación de los trabajadores	<u>-</u>
Utilidad antes del impuesto a la renta	300,355
Impuesto a la renta	<u>-</u>
Utilidad y resultado integral del año	<u><u>300,355</u></u>


INVERSIONES PERUALP S.A.
RUC: 20322039365
Jaime A. Marín Frey
DIRECCIÓN GENERAL


INVERSIONES PERUALP S.A.
RUC: 20322039365
Anderson Müller Viquez
CONTABILIDAD

ANEXO 5: Tablas Aplicación de Métrica Roll Rates

Muestra calculo

Este modelo se aplicará la herramienta Métrica Roll Rates que solo es aplicado para el enfoque simplificado las cuentas por cobrar comerciales y todos los activos que se encuentren al alcance la NIIF 15.

PASO 1

Asimismo, se realiza la matriz de transición, clasificando la cartera de acuerdo a la fecha de vencimiento, para ver los días que han transcurrido desde la fecha de su emisión y aun no se han cobrado, como vemos en la siguiente figura, la cartera que se encontraba en vigentes pasa un % al ciclo de mora de (1-30)

PASO 2

Representa el porcentaje de la cartera ha pasado a otro ciclo de acuerdo al antiguamiento de la cartera, podemos observar de acuerdo a la figura mostrada que los 8,982 que se encuentran en vigentes, pasaron al 100% en el mes siguiente al rango de 1 a 30 días de mora, y la secuencia será de manera escalonada, para todos los tramos vigentes.

PASO 3

Se realiza el promedio mensual de las tasas de migración por ciclos de mora, del paso 2.

PASO 4

En este punto de determinamos el ratio de probabilidad de incumplimiento (PD), para determinar la perdida esperada. A continuación, se requiere saber en el rango de 91 a 120 días, cual es la probabilidad de incumplimiento de la cartera, para hallar el ratio multiplicamos los siguientes porcentajes:

<p>● % Probabilidad de perdida de 91-120 días = $(78.1\%) \times (25.8\%) \times (46.9\%) \times (70.2\%)$ % Probabilidad de perdida de 91-120 días = 6.64%</p>
--

Paso 1

Saldos	Ene-22	Feb-22	Mar-22	Abr-22
VIGENTE	8,982			
1-30	379,668	419,672		
31-60		410,077	371,117	
61-90		360,075	324,521	361,165
91-120				197,193
121-150				
151-180				
181-210				

Paso 2

	Ene-22	Feb-22	Mar-22	Abr-22
1-30	100%	100%	100%	
31-60	100%	88%	87%	
61-90	79%	79%	97%	
91-120	92%	82%	61%	
121-150	63%	7%	7%	
151-180	61%	27%	52%	
181-210	50%	77%	83%	

Paso 3

Promedio

Paso 4

Prob. de Incump. (PD)

		5.20%
1-30	100.0%	5.20%
31-60	91.9%	5.65%
61-90	85.1%	6.64%
91-120	78.1%	8.50%
121-150	25.8%	32.92%
151-180	46.9%	70.22%
181-210	70.2%	100.00%

Matriz de deuda distribuida por antigüamiento de cartera y periodos mensuales de seguimiento

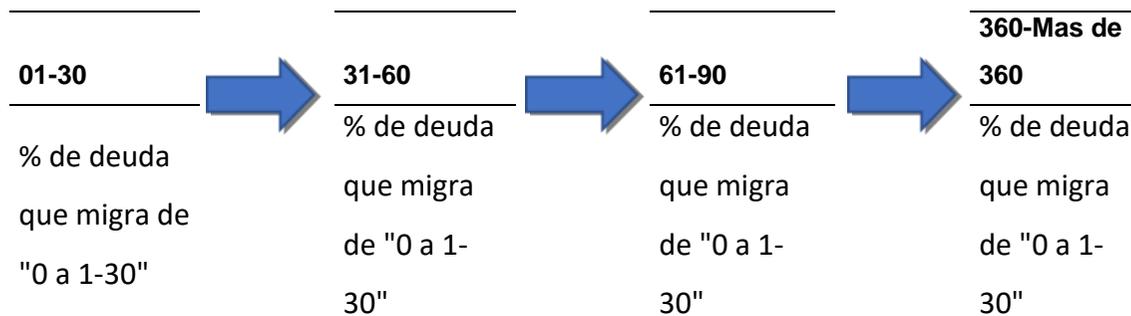
Se edifica una matriz de transición la cual compara el periodo anterior con el actual, con el objetivo de identificar cuándo la probabilidad del antigüamiento de la cartera es mayor a la de pago. Para llevar a cabo este análisis, se emplean las escaleras de cobro y se toma como punto de referencia el periodo en el que la probabilidad de incumplimiento se aproxima más al 100%.

Por lo tanto, para evaluar la probabilidad de incumplimiento (PD): Primero se calcula el % de deuda que migra del antigüamiento de la cartera donde <0 días de atraso>; (representa a la vigente) y estas por el ciclo de antigüamiento pasan a estar de <1 a 30 días de atraso>; luego el porcentaje de del antigüamiento de deuda va ir migrando de <31 a 60 días de atraso>; al antigüamiento de <61 a 90 días de atraso> y así sucesivamente hasta llegar a más de 360 días (castigo).

A continuación, se detalla los ciclos de antigüamiento de la cartera:

Figura 5

Periodos mensuales de seguimiento



Usando esta matriz, se puede observar el comportamiento de un período operativo de 30 días, para determinar el período de migrara. Estos estados están determinados por el vencimiento según se haya definido.

Según los pasos para la elaboración de la matriz se detalla:

Matriz de transición por antigüamiento de la Cartera 2020

Tabla 23

Matriz de transición por antigüamiento de la Cartera 2020.

Saldos	Ene-20	Feb-20	Mar-20	Abr-20	May-20	Jun-20	Jul-20	Ago-20	Set-20	Oct-20	Nov-20	Dic-20			
Vigente	12,947	23,274	8,028	27,994	-	15,169	-	1,029	-	95,526	-	42,668	-	16,890	19,950
1-30	462,752	423,733	405,906	327,790	413,073	375,462	471,872	-	203,572	392,018	277,997	250,856			
31-60	299,381	342,706	362,567	386,214	320,840	354,817	300,018	-	325,912	224,771	341,659	257,048			
61-90	427,420	310,786	428,537	351,858	385,415	309,858	346,459	394,772	387,767	319,939	197,984	242,879			
91-120	430,179	411,194	276,841	426,549	338,006	384,937	230,589	304,278	287,483	294,942	315,002	220,193			
121-150	150,217	132,569	302,727	276,026	433,222	337,649	462,015	384,540	348,214	381,034	294,576	311,628			
151-180	21,610	41,157	34,769	249,236	170,720	315,359	318,407	345,391	219,031	348,214	379,994	284,994			
181-210	129	18,845	38,111	34,541	85,764	14,505	37,085	229,943	186,616	76,554	67,951	101,648			
211-240	4,660	3,503	18,229	35,539	32,829	70,500	9,711	451,740	15,969	39,712	16,728	1,891			
241-270	80	1,240	83	15,255	26,036	31,651	46,312	17,126	24,878	15,232	39,712	14,449			
271-300	1,896	80	4,660	83	15,255	19,384	15,387	25,213	2,029	7,829	6,651	38,749			
301-330	2,960	1,896	80	4,660	65	15,255	13,386	1,709	38,887	834	3,114	4,223			
331-360	129	1,960	1,896	80	4,660	65	8,973	51,007	15,387	28,022	834	3,114			
Más de 360	10,364	9,966	11,926	13,822	12,902	17,562	13,192	50,938	34,261	37,376	54,142	20,170			
Total	1,824,724	1,722,908	1,894,360	2,149,648	2,238,790	2,262,174	2,272,377	2,256,657	2,185,533	2,123,809	1,979,454	1,771,790			

Fuente: Reporte operativo mensual de las cuentas por cobrar comerciales de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2020.

Matriz de transición por Antiguamiento de la Cartera 2021

Tabla 24

Matriz de transición por Antiguamiento de la Cartera 2021.

Saldos	Ene-21	Feb-21	Mar-21	Abr-21	May-21	Jun-21	Jul-21	Ago-21	Set-21	Oct-21	Nov-21	Dic-21	
Vigente	2,008	-	3,262	19,743	13,852	27,278	-	117,115	19,140	45,213	21,767	27,491	26,208
1-30	370,376	383,655	324,836	479,270	309,916	1,749,938	342,397	402,087	488,179	617,063	506,904	526,886	
31-60	208,403	338,818	312,979	266,454	378,533	-	373,975	324,987	319,055	439,958	516,384	411,649	
61-90	235,342	318,442	322,888	309,092	258,105	-	242,971	351,459	297,906	311,224	424,497	417,327	
91-120	271,670	264,008	310,559	329,904	305,576	-	322,620	226,796	334,645	296,414	123,565	258,988	
121-150	286,348	316,447	258,926	307,196	205,207	-	172,028	318,207	228,794	318,934	22,532	17,859	
151-180	249,019	22,889	60,431	148,090	27,140	-	13,720	172,036	36,684	102,661	27,576	15,342	
181-210	35,852	20,762	21,489	10,527	83,555	-	16,063	13,435	5,732	7,220	4,860	9,840	
211-240	3,480	35,852	20,762	9,253	3,956	-	13,611	16,111	10,016	3,473	7,211	58	
241-270	1,891	2,013	35,852	992	3,152	-	65,490	7,576	15,060	10,610	2,043	180	
271-300	12,587	956	1,078	1,683	992	-	767	67,525	4,794	11,104	9,701	-	
301-330	5,388	7,949	1,891	440	1,683	-	1,681	767	67,525	4,566	1,346	21	
331-360	36,853	38,428	7,949	1,891	440	-	583	1,681	767	5,444	193	55	
Más de 360	21,970	23,815	62,138	69,887	71,102	-	61,490	58,733	59,528	57,574	61,201	48,877	
Total	1,741,187	1,770,771	1,761,523	1,948,531	1,676,634	1,749,938	1,744,511	1,980,540	1,913,897	2,208,012	1,735,503	1,733,288	

Fuente: Reporte operativo de las cuentas por cobrar comerciales de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2021.

Matriz de transición por Antiguamiento de la Cartera 2022

Tabla 25

Matriz de transición por Antiguamiento de la Cartera 2022.

Saldos	Ene-22	Feb-22	Mar-22	Abr-22	May-22	Jun-22	Jul-22	Ago-22	Set-22	Oct-22	Nov-22	Dic-22
Vigente	8,982	901	85,035	15,064	6,054	108,502	45,161	163,835	33,937	13,127	25,433	58,470
1-30	379,668	419,672	399,594	517,485	532,081	440,387	493,878	490,109	727,189	440,597	530,281	605,710
31-60	455,852	410,077	371,117	349,071	398,395	453,379	478,563	387,507	418,831	595,741	337,233	440,339
61-90	387,811	360,075	324,521	361,165	415,330	371,119	442,904	357,188	379,612	441,844	568,282	321,982
91-120	44,376	354,887	295,641	197,193	196,324	70,906	139,622	6,878	99,355	305,211	384,979	42,993
121-150	39,776	27,991	24,418	22,133	16,877	9,692	26,657	9,621	2,019	24,867	14,060	7,518
151-180	12,997	24,271	7,634	12,779	22,689	16,789	7,622	22,272	5,493	1,885	23,399	7,582
181-210	14,335	6,536	18,769	6,339	11,075	15,166	16,117	4,180	11,785	5,493	1,571	22,904
211-240	5,833	10,949	2,788	18,769	5,867	10,729	13,398	12,890	2,531	11,785	5,466	517
241-270	10	939	7,625	2,788	10,659	4,362	9,954	12,257	12,391	2,467	8,480	3,100
271-300	20	10	312	7,625	-	10,198	4,300	4,884	11,293	12,454	2,457	3,875
301-330	-	20	10	312	3,278	-	2,855	1,035	4,379	8,216	7,206	1,308
331-360	-	-	20	10	-	94	1,687	4,680	20	4,379	68	6,872
Más de 360	48,891	46,431	46,266	46,286	46,296	37,817	37,841	39,528	43,840	43,780	43,501	40,874
Total	1,398,549	1,662,759	1,583,749	1,557,020	1,664,926	1,549,141	1,720,559	1,516,863	1,752,674	1,911,847	1,952,279	1,564,046

Fuente: Reporte operativo de las cuentas por cobrar comerciales de la empresa Inversiones Perualp S.A. periodo 2022

Determinación de porcentajes de migración

Se determina el porcentaje de deuda que rota de un nivel de antigüamiento de la cartera a otro nivel de antigüamiento de la cartera.

Tabla 26

Determinación de porcentajes de migración periodo 2020.

Antigüamiento de la cartera	Ene-20	Feb-20	Mar-20	Abr-20	May-20	Jun-20	Jul-20	Ago-20	Set-20	Oct-20	Nov-20	Dic-20
VIGENTE												
1-30		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	0.0%	100.0%	0.0%	0.0%	100.0%	0.0%	0.0%
31-60		74.1%	85.6%	95.1%	97.9%	85.9%	79.9%	0.0%	0.0%	100.0%	87.2%	92.5%
61-90		100.0%	100.0%	97.0%	99.8%	96.6%	97.6%	100.0%	0.0%	98.2%	88.1%	71.1%
91-120		96.2%	89.1%	99.5%	96.1%	99.9%	74.4%	87.8%	72.8%	76.1%	98.5%	100.0%
121-150		30.8%	73.6%	99.7%	100.0%	99.9%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	99.9%	98.9%
151-180		27.4%	26.2%	82.3%	61.8%	72.8%	94.3%	74.8%	57.0%	100.0%	99.7%	96.7%
181-210		87.2%	92.6%	99.3%	34.4%	8.5%	11.8%	72.2%	54.0%	35.0%	19.5%	26.7%
211-240		100.0%	96.7%	93.3%	95.0%	82.2%	67.0%	100.0%	6.9%	21.3%	21.9%	2.8%
241-270		26.6%	2.4%	83.7%	73.3%	96.4%	65.7%	100.0%	5.5%	95.4%	100.0%	86.4%
271-300		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	74.4%	48.6%	54.4%	11.9%	31.5%	43.7%	97.6%
301-330		100.0%	100.0%	100.0%	78.7%	100.0%	69.1%	11.1%	100.0%	41.1%	39.8%	63.5%
331-360		66.2%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	58.8%	100.0%	100.0%	72.1%	100.0%	100.0%
MAS DE 360		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	67.2%	100.0%	100.0%	100.0%

Determinación de porcentajes de migración

Se determina el porcentaje de deuda que rota de un nivel de antigüamiento de la cartera a otro nivel de antigüamiento de la cartera.

Tabla 27

Matriz de transición por antigüamiento de la Cartera 2021.

Antigua- miento de la cartera	Ene- 21	Feb-21	Mar-21	Abr-21	May-21	Jun-21	Jul-21	Ago-21	Set-21	Oct-21	Nov-21	Dic-21
VIGENTE												
1-30		100.0%	0.0%	100.0%	100.0%	100.0%	0.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
31-60		91.5%	81.6%	82.0%	79.0%	0.0%	21.4%	94.9%	79.3%	90.1%	83.7%	81.2%
61-90		100.0%	95.3%	98.8%	96.9%	0.0%	0.0%	94.0%	91.7%	97.5%	96.5%	80.8%
91-120		100.0%	97.5%	100.0%	98.9%	0.0%	0.0%	93.3%	95.2%	99.5%	39.7%	61.0%
121-150		100.0%	98.1%	98.9%	62.2%	0.0%	0.0%	98.6%	100.0%	95.3%	7.6%	14.5%
151-180		8.0%	19.1%	57.2%	8.8%	0.0%	0.0%	100.0%	11.5%	44.9%	8.6%	68.1%
181-210		8.3%	93.9%	17.4%	56.4%	0.0%	0.0%	97.9%	3.3%	19.7%	4.7%	35.7%
211-240		100.0%	100.0%	43.1%	37.6%	0.0%	0.0%	100.0%	74.6%	60.6%	99.9%	1.2%
241-270		57.9%	100.0%	4.8%	34.1%	0.0%	0.0%	55.7%	93.5%	100.0%	58.8%	2.5%
271-300		50.5%	53.6%	4.7%	100.0%	0.0%	0.0%	100.0%	63.3%	73.7%	91.4%	0.0%
301-330		63.2%	100.0%	40.8%	100.0%	0.0%	0.0%	100.0%	100.0%	95.2%	12.1%	0.2%
331-360		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	0.0%	0.0%	100.0%	100.0%	8.1%	4.2%	4.1%
MAS DE 360		64.6%	100.0%	100.0%	100.0%	0.0%	0.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Determinación de porcentajes de migración

Se determina el porcentaje de deuda que rota de un nivel de antigüamiento de la cartera a otro nivel de antigüamiento de la cartera.

Tabla 28

Matriz de transición por antigüamiento de la Cartera 2022.

Antigüamiento de la cartera	Ene-22	Feb-22	Mar-22	Abr-22	May-22	Jun-22	Jul-22	Ago-22	Set-22	Oct-22	Nov-22	Dic-22
VIGENTE												
1-30		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
31-60		100.0%	88.4%	87.4%	77.0%	85.2%	100.0%	78.5%	85.5%	81.9%	76.5%	83.0%
61-90		79.0%	79.1%	97.3%	100.0%	93.2%	97.7%	74.6%	98.0%	100.0%	95.4%	95.5%
91-120		91.5%	82.1%	60.8%	54.4%	17.1%	37.6%	1.6%	27.8%	80.4%	87.1%	7.6%
121-150		63.1%	6.9%	7.5%	8.6%	4.9%	37.6%	6.9%	29.4%	25.0%	4.6%	2.0%
151-180		61.0%	27.3%	52.3%	100.0%	99.5%	78.6%	83.5%	57.1%	93.4%	94.1%	53.9%
181-210		50.3%	77.3%	83.0%	86.7%	66.8%	96.0%	54.8%	52.9%	100.0%	83.4%	97.9%
211-240		76.4%	42.7%	100.0%	92.5%	96.9%	88.3%	80.0%	60.5%	100.0%	99.5%	32.9%
241-270		16.1%	69.6%	100.0%	56.8%	74.4%	92.8%	91.5%	96.1%	97.5%	72.0%	56.7%
271-300		100.0%	33.2%	100.0%	0.0%	95.7%	98.6%	49.1%	92.1%	100.0%	99.6%	45.7%
301-330		100.0%	100.0%	100.0%	43.0%	0.0%	28.0%	24.1%	89.7%	72.8%	57.9%	53.3%
331-360		0.0%	100.0%	100.0%	0.0%	2.9%	0.0%	100.0%	1.9%	100.0%	0.0%	95.4%
MAS DE 360		0.0%	0.0%	100.0%	100.0%	0.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	0.0%

Determinación del promedio de las tasas de rotación mensual según antigüamiento de la cartera.

Para esto se promedia el porcentaje mensual de las tasas obtenidas que han migrado de un nivel de antigüamiento a otro nivel de antigüamiento (de manera mensual).

Tabla 29

Determinación del promedio de tasas de rotación mensual 2020-2022.

Antigüamiento de la cartera	Promedio 2020	Promedio 2021	Promedio 2022
VIGENTE			
1-30	54.5%	81.8%	100.0%
31-60	72.6%	71.3%	85.8%
61-90	86.2%	77.4%	91.8%
91-120	90.0%	71.4%	49.8%
121-150	91.2%	61.4%	17.9%
151-180	72.1%	29.7%	72.8%
181-210	49.2%	30.7%	77.2%
211-240	62.5%	56.1%	79.1%
241-270	66.8%	46.1%	74.9%
271-300	69.3%	48.8%	74.0%
301-330	73.0%	55.6%	60.8%
331-360	90.6%	56.0%	45.5%
MAS DE 360	97.0%	78.6%	63.6%

Promedio mensual de tasas de migración por ciclos de atraso

Luego de haber determinado el promedio de los porcentajes mensuales, se determina el promedio de migración de cada tramo.

Tabla 30

Promedio mensual de tasas de migración a vencerse.

Antiguamiento de la cartera	Promedio 2020	Prob. de vencerse a más de 360 días 2020	Promedio 2021	Prob. de vencerse a más de 360 días 2021	Promedio 2022	Prob. de vencerse a más de 360 días 2022
VIGENTE		1.85%		0.06%		0.30%
1-30	54.5%	3.38%	81.8%	0.07%	100.0%	0.30%
31-60	72.6%	4.66%	71.3%	0.10%	85.8%	0.35%
61-90	86.2%	5.41%	77.4%	0.12%	91.8%	0.38%
91-120	90.0%	6.01%	71.4%	0.17%	49.8%	0.77%
121-150	91.2%	6.59%	61.4%	0.28%	17.9%	4.33%
151-180	72.1%	9.14%	29.7%	0.95%	72.8%	5.95%
181-210	49.2%	18.57%	30.7%	3.09%	77.2%	7.70%
211-240	62.5%	29.74%	56.1%	5.51%	79.1%	9.74%
241-270	66.8%	44.49%	46.1%	11.96%	74.9%	13.01%
271-300	69.3%	64.21%	48.8%	24.49%	74.0%	17.59%
301-330	73.0%	87.94%	55.6%	44.04%	60.8%	28.93%
331-360	90.6%	87.94%	56.0%	78.60%	45.5%	63.64%
MAS DE 360	97.0%	100.00%	78.6%	100.00%	63.6%	100.00%

Determinación de la Probabilidad de incumplimiento (PD)

Se determina el (PD) realizando el promedio de la prob. de vencerse a más de 360 de los periodos 2020, 2021 y 2022.

Tabla 31

Determinación de la Probabilidad de incumplimiento (PD)

Antiguamiento de la cartera	Prob. de vencerse a más de 360 días - 2020	Prob. de vencerse a más de 360 días - 2021	Prob. de vencerse a más de 360 días - 2022	Probabilidad de incumplimiento (PD)
VIGENTE	1.85%	0.06%	0.30%	0.73%
1-30	3.38%	0.07%	0.30%	1.25%
31-60	4.66%	0.10%	0.35%	1.70%
61-90	5.41%	0.12%	0.38%	1.97%
91-120	6.01%	0.17%	0.77%	2.32%
121-150	6.59%	0.28%	4.33%	3.73%
151-180	9.14%	0.95%	5.95%	5.34%
181-210	18.57%	3.09%	7.70%	9.79%
211-240	29.74%	5.51%	9.74%	15.00%
241-270	44.49%	11.96%	13.01%	23.15%
271-300	64.21%	24.49%	17.59%	35.43%
301-330	87.94%	44.04%	28.93%	53.64%
331-360	87.94%	78.60%	63.64%	76.73%
MAS DE 360	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Determinación de la perdida esperada de las cuentas por cobrar comerciales

Para hallar la perdida esperada (ECL) de las cuentas por cobrar se multiplica el saldo de cartera al momento de incumplimiento (EAD) por cada ciclo de antigüamiento de la cartera por la probabilidad de incumplimiento (PD) y la pérdida dado el incumplimiento (LGD).

Asimismo, se debe tener en cuenta que la perdida dado el incumplimiento (LGD) presenta como tasa del 100%, ya que Perualp no cuenta con avales o garantías.

Determinación de la pérdida esperada periodo 2020

Tabla 32

Determinación de la pérdida esperada periodo 2020.

Antigüamiento de la cartera	Saldo de la cartera al momento del incumplimiento (EAD)	Probabilidad de incumplimiento (PD)	Pérdida dado el incumplimiento (LGD)	Deterioro acumulado
VIGENTE	19,950	0.73%	100%	147
1-30	250,856	1.25%	100%	3,139
31-60	257,048	1.70%	100%	4,380
61-90	242,879	1.97%	100%	4,790
91-120	220,193	2.32%	100%	5,103
121-150	311,628	3.73%	100%	11,633
151-180	284,994	5.34%	100%	15,232
181-210	101,648	9.79%	100%	9,950
211-240	1,891	15.00%	100%	284
241-270	14,449	23.15%	100%	3,345
271-300	38,749	35.43%	100%	13,728
301-330	4,223	53.64%	100%	2,265
331-360	3,114	76.73%	100%	2,389
MAS DE 360	20,170	100.00%	100%	20,170
Total	1,771,790			96,555

Tabla 33

Determinación de la pérdida esperada periodo 2021.

Antigüamiento de la cartera	Saldo de la cartera al momento del incumplimiento (EAD)	Probabilidad de incumplimiento (PD)	Pérdida dado el incumplimiento (LGD)	Deterioro acumulado
VIGENTE	26,208	0.73%	100%	193
1-30	526,886	1.25%	100%	6,593
31-60	411,649	1.70%	100%	7,014
61-90	417,327	1.97%	100%	8,230
91-120	258,988	2.32%	100%	6,002
121-150	17,859	3.73%	100%	667
151-180	15,342	5.34%	100%	820
181-210	9,840	9.79%	100%	963
211-240	58	15.00%	100%	9
241-270	180	23.15%	100%	42
271-300	-	35.43%	100%	-
301-330	21	53.64%	100%	11
331-360	55	76.73%	100%	42
MAS DE 360	48,877	100.00%	100%	48,877
Total	1,733,288			79,463

Tabla 34*Determinación de la pérdida esperada periodo 2022.*

Antigüamiento de la cartera	Saldo de la cartera al momento del incumplimiento (EAD)	Probabilidad de incumplimiento (PD)	Perdida dado el incumplimiento (LGD)	Deterioro acumulado
VIGENTE	58,470	0.73%	100%	430
1-30	605,710	1.25%	100%	7,580
31-60	440,339	1.70%	100%	7,503
61-90	321,982	1.97%	100%	6,350
91-120	42,993	2.32%	100%	996
121-150	7,518	3.73%	100%	281
151-180	7,582	5.34%	100%	405
181-210	22,904	9.79%	100%	2,242
211-240	517	15.00%	100%	78
241-270	3,100	23.15%	100%	718
271-300	3,875	35.43%	100%	1,373
301-330	1,308	53.64%	100%	702
331-360	6,872	76.73%	100%	5,272
MAS DE 360	40,874	100.00%	100%	40,874
Total	1,564,046			74,803

Aplicación del Ajuste

Según la normativa contable NIIF 9 Instrumentos Financieros, una organización que adopte los criterios de clasificación y valoración de esta matriz en relación con el deterioro de sus activos financieros (de acuerdo con el enfoque basado en pérdidas crediticias esperadas), no estará obligada a reexpresar los estados financieros correspondientes a periodos anteriores.

No obstante, sí deberá reconocer cualquier ajuste entre el valor contable de los activos financieros al inicio del ejercicio anual que incluya la fecha de aplicación inicial y el valor contable anterior, y reflejarla en los resultados acumulados iniciales del ejercicio anual correspondiente a dicha fecha.

Registro contable de las pérdidas esperadas

Tabla 35

Determinación y ajuste de la pérdida esperada en periodo 2022.

	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Deterioro esperado	96,555	79,463	74,803
	Dif. periodo 2021 y 2022		<u>(4,460)</u>
Ajuste a realizar	Debe	Haber	
75 Recupero del deterioro		4,460	
59 Resultados acumulados	79,463		
19 Deterioro acumulado		74,803	

Tabla 36

Antiguamiento por cliente periodo 2020.

RUC/DNI	Razón Social	Saldo al 31.12.2020	Vigente	01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 150	151 a 180	181 a 210	211 a 240	241 a 270	271 a 300	301 a 330	331 a 360	361 a Más
21148742	MELENDEZ TORRES, LUZMILA	588	371	217	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40632453	CHIRRO PIZARRO, ELIZA	186	186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04300345	FREY VDA PEREZ, MARIA	232	-	-	232	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04301040	GALLO VIUDA DE MARTEL, PIA	67	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43
04303357	MARIN SANCHEZ, JULIO CESAR	84	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84	-	-	-
04304201	MARIN FREY, JULIA ELENA	138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138	-	-	-
04304826	CANO DE VERDE, ESPERANZA	57	-	-	-	-	-	35	-	-	-	-	-	-	-	22
04305330	MARIN FREY, HELGA SARA	1,202	-	85	-	-	66	-	-	-	-	506	448	97	-	-
04305456	MARIN FREY, CESAR ALBERTO	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28
04306671	RUFFNER ARANDA, SAMUEL	43	18	9	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04307450	VEGA MICHE, YOVANA	30	-	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04338480	ALBENGRIN HASSINGER, JUANA	90	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90	-	-	-
04338602	BONDY AZAN, MARIA ANTONIA	29	-	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04338837	BUENO BISALAYA, BRENDA KATERINE	1,613	-	-	754	-	859	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04339269	ROSALES WALLER, MAGDA JESUS	91	24	67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04339398	DUARTE BÖTTGER, MARIA TERESA	2,434	2,434	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04341458	BARAHONA ROJAS, FLOR MARLENE	16	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04342069	VASQUEZ LOPEZ, IVONNE ZULEMA	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30
04342137	SALAS TRINIDAD, DAVIDSON EDWIN	600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	600	-	-
04349189	ESPINOZA SANTIAGO, MERY	50	-	50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04350669	BOTTGER DE MARTEL, CLEMENT ANTONIE	9,908	-	-	-	-	8,464	-	-	-	-	-	-	-	-	1,445
05340861	CASTRO PIZANGO, SARA	24,086	485	7,425	580	2,640	6,525	6,432	-	-	-	-	-	-	-	-
06806986	ALBAN RIVAS, JORGE	218	100	85	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33	-	-
07867209	BOTTGER RENGIFO, TITO HUGO	968	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	968
09056475	MAGUINA MOYA, RICARDO	115	-	-	115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
09066590	OCHOA DUARTE, PILAR	268	-	268	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
09208883	HUAMANI ACORI, RAUL	22,417	-	4,896	1,000	12,658	3,864	-	-	-	-	-	-	-	-	-
09220063	LUDEQUE BLOCK, MARTIN	340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	340	-
09276609	BERAMENDI GALDOS, MARIELA	270	-	270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
09825540	ARANA ALVARADO, GISELLA	301	-	-	-	-	-	-	-	301	-	-	-	-	-	-
10025807	MERCADO RAMOS, NELLY	213	-	213	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10043053308	MARIN FREY, HELGA SARA	8,450	-	-	8,450	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10043228396	RICHLE RIVERA, LUCRECIA GABRIELA	2,160	-	1,081	1,078	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10043389403	DIAZ RATTO, EDUARDO MARTIN	596	-	-	-	120	119	156	100	-	-	-	102	-	-	-
10043404739	SALAS SOLANO DE ROJAS, MARIA ROSARI	114	114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10059997	MULLER VIDURRIZAGA, ANDERSON	94	-	17	-	78	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10067469181	CASELLA CRESTO, JAVIER ALFONSO	1,435	-	1,435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10075089134	CALLER VALDEZ DE ANDERSON, PATRICIA	123	-	-	123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10076327748	SOLIS TOLEDO, ROXANA MAGALLY	4,873	-	4,873	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10181301738	ALARCON AGUILAR, BELISA MARIA	33	-	-	-	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10205261066	PUENTE TARAZONA DE CALDERON, GLADI	1,391	-	1,391	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

10205672911	ROJAS ORE, NARDA MARIBEL	440	-	-	-	-	-	-	-	-	440	-	-	-	-	-	-
10229610053	JARA HARO, BIRZAVIT	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250
10315776	MCKAY JIMENEZ, CARROL	223	-	164	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60	-	-	-
10317606023	VARGAS MEJIA, CLAUDIA JULIANA	4,822	-	4,822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10403950918	LAPEL WERNER, EDGARDO GUSTAVO	297	-	-	297	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10407191884	ORTIZ GUTIERREZ, LIBNI LIZET	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110
10407881198	MIRANDA SOLANO, MOISES ELIU	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150
10423153844	CASIMIRO MALCA, NATHALY LUZ	6	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10430635714	ROJAS ESTRADA, LILIANA MARGOT	593	-	593	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10433883174	SEBASTIANI ZUCHETTI, CHRISTIAN ROBER	2,669	299	1,026	1,344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10441134687	MIRANDA MELENDEZ, DUMIA MARGOTH	60	-	10	-	-	50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10465786413	SCHIPPER ALVAREZ, RALPH HAROLD	40	-	-	-	-	-	-	-	-	40	-	-	-	-	-	-
10586483	DUARTE LOPEZ, HENRY HUGO	796	-	60	74	662	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10736908714	ZAVALA NOLI, OLGA CRISTINA	84	-	10	16	4	20	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10806896379	CASTRO LA TORRE, DORIS YULIANA	149	149	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10874697	LOPEZ GONZALES, HANS	64	-	-	64	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11111111	OFICINA DE VENTAS OXAPAMPA, (TRANS)	90	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	78
15841325	HUAMAN VARGAS, MIRTHA	85	-	85	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16154414	GUTARRA LANDA, ARMANDO	6,982	-	-	-	-	1,471	327	755	-	1,502	-	1,922	1,006	-	-	-
20190242961	MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE OXAPAMP	92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92
20323699365	INVERSIONES PERUALP S.A.	294	-	294	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20351992094	LOS ANDES IMPORT EXPORT SRL	82	-	-	-	-	-	82	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20408692394	EMBUTIDOS MICHANCHO S.A.	17,951	-	-	17,921	-	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20486086638	AGROPRODUCTOS OXAPAMPA E.I.R.L	115	-	-	-	-	-	115	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20486612895	FUNDO LA CAÑERA S.A.C.	11,008	-	1,367	8,018	-	736	887	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20492695794	MANA GROUP PERU SAC	26,809	-	5,758	3,538	4,006	5,267	3,760	1,452	3,027	-	-	-	-	-	-	-
20515330209	LADRILLERA MVF SAC	141	-	-	-	-	141	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20519247110	SACUTO SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	3,040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,040
20541519778	CEJA DE SELVA S.A.C.	8,934	6,756	2,178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20547942401	GRABARDI S.A.C.	182	-	-	182	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20552560044	INVERSIONES LIMALP S.A.C.	1,401,821	-	162,111	180,292	205,098	185,287	295,378	279,158	94,496	-	-	-	-	-	-	-
20563618	CARDENAS ACEVEDO, MIGUEL	81	-	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20563965	ORE CALLIRGO, JOSE	1,731	-	1,256	-	-	-	474	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20568193718	INVERSIONES EDMUNDA E.I.R.L.	3,538	-	2,594	-	767	-	-	-	-	14	-	-	-	-	-	164
20568444575	DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVA	4,666	-	4,666	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20568489676	TIENDAS AYLAS LINDO E.I.R.L.	650	-	650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20568720271	TRABOT S.A.C.	14,010	-	3,131	3,586	4,288	2,120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	885
20568985576	GRUPO ERSA E.I.R.L.	188	-	-	188	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20573259336	CONSTRUCTORA Y SERV. MULTIPLES	31,011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,532	-	-	-	-	8,479
20576785	HEIDINGER ESPINOZA, ANA GLADYS	89	-	89	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20579414	REATEGUI HEIDINGER, REGINA	342	-	104	238	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20601042844	INVERSIONES MAYARA SAC	85	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85
20601704189	MARKET PERLITA E.I.R.L.	490	-	-	490	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20601713790	LA NONNA TRATORIA Y PIZZAS E.I.R.L.	3,644	493	1,773	462	-	-	-	-	-	-	326	590	-	-	-	-
20602371051	D' OXA PERU S.R.L.	2,626	-	-	-	2,626	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20602879608	JESPI E.I.R.L.	310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	310
20603751265	PRODUCTOS DE LA MONTAÑA SAC	4,488	-	1,811	2,660	-	-	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-
20603874413	BIOLETT GOURMET EIRL	636	-	565	71	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20603976275	CORPORACION VALEIVA E.I.R.L.	11,321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,321	-	-	-	-	-

20604331243	INVERSIONES MADISA MD SAC	1,786	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,786
20605093656	CARNICERIAS DE OXAPAMPA A&M EIRL	608	-	608	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20605993444	CADENA MULTIMARCAS OXAPAMPA S.A.C.	272	-	272	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20606236043	INVERSIONES MIS TRES REGIONES E.I.R.L.	197	-	197	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20606272660	OXA'S RESTAURANTE E.I.R.L.	73	73	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20606283459	CONSORCIO OXA SERVICIOS GENERALES	2,388	-	-	-	-	2,388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20606852364	INVERSIONES SEBASTIANI S.A.C.	536	-	536	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21012902	MAYTA MARTINEZ, ELVA ESMARDI	446	-	446	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23012277	BAZAN GUEVARA, LUIS ALBERTO	12,479	-	-	3,081	-	-	-	-	-	-	6,687	-	-	-	2,711	-
23569931	ROUVIROS ORTEGA, CHRISTIAN MOISES	35	-	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28315714	ALCA QUISPE, ROBERT	138	-	138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29336192	RAMOS COA, SABINO	34,826	4,835	5,893	5,517	-	2,500	3,982	2,600	3,000	-	6,500	-	-	-	-	-
32737658	ALVA GALLO, ESPERANZA	199	-	199	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40108854	LOPEZ BARRERA, CARMEN DEL PILAR	22	-	-	-	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40447844	HUAMAN MOYA, HILDER MITCHELL	85	-	85	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40449344	FLORES SARMIENTO, ANGEL ALBERTO	283	-	283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40788125	BOTTGER HERRERA, INGRID	82	-	82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40788128	DUARTE BOTTGER, JESSICA CORINA	33	-	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40813152	VERDE ILAVE, SAMY	593	79	235	214	65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41367602	GSTIR RUIZ, MARCO ANTONIO	420	-	-	-	-	-	-	-	-	375	-	45	-	-	-	-
41374753	FRECH CARDENAS, JOSE	15	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41622210	CHAVEZ CRISTOBAL, GELEM	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-
41736641	PRADO NARAZA, CLAUDIA	383	-	377	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41785257	BARZOLA INGA, RUTH	756	-	-	-	-	-	-	-	-	-	756	-	-	-	-	-
42325457	VILLALOBOS MARAVI, JUAN RODOLFO	257	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	257
42336608	BARAHONA ROJAS, JOSE ELOY	103	-	103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42338049	DUARTE BOTTGER, VANETI SOLEDAD	2,815	-	1,035	1,202	578	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42382365	DEPAZ ROMERO, HELENY VANESSA	274	-	-	274	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42571614	FERNANDEZ JIMENEZ, ERIKA VANESSA	586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	321	266	-	-	-	-
42615328	MONTANI BEOUTIS, GIANCARLO	2,346	-	23	2,323	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42801053	GARCIA ABREGU, STEFANY	287	-	-	-	-	287	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43122177	OROZCO HUANUCO, TATIANA	29,019	-	11,761	10,598	6,660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43144234	GUERRA MEZA, LOLA DINA	3,030	3,030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43378467	PANDURO BABILON, GISSELA	108	-	108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43570108	QUISPE ORTIZ, LESLIE	250	-	-	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44533770	CRESPO ALVAREZ, IRENE	46	-	46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44851238	CHAVEZ CRISTOBAL, PAMELA	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
45011985	QUISPE BALLESTEROS, BIANCA LEE	2,687	-	1,725	467	495	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45380238	HUAROC PECEROS, KATERINA JAKELIN	115	115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45500036	SAMAR CALLUPE, MIRELLA SUSANA	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	-
45702366	ARANGUENA MOLINA, CARLA	9	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45780577	VASQUEZ PACHECO, FRANK	96	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96	-	-	-
46635155	CALZADO CAHUANA, FRESSIA	41	-	41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46758706	GALLEGOS RODRIGUEZ, DIANA	124	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124	-	-	-	-
47555323	VASQUEZ MALPARTIDA, LUIS MANUEL	724	-	724	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47569188	CLAUDIO QUISPE, LUZ IDALY	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
47575321	AQUISE MAMANI, JUANA JESICA	535	-	-	-	-	-	-	535	-	-	-	-	-	-	-	-
70782133	PEÑA VENTO, JUAN JOSE	140	-	36	104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
71072332	PINATTE MARIN, CESAR EDUARDO	5,083	-	3,585	-	-	-	-	-	-	-	873	625	-	-	-	-

71224028	CRISOSTOMO RAMOS, MARIA CINTHIA	-	41	-	-	-	-	-	41	-	-	-	-	-	-	-	-
71229487	TOVAR MARAVI, CESAR WILFREDO	3,194	367	2,827	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
71531391	COTILLO BRITO, BETZY	2,070	-	1,418	275	-	-	-	-	377	-	-	-	-	-	-	-
71563813	MARIN QUIISPE, LUIS ALBERTO	1,029	-	84	-	-	-	-	-	-	344	-	-	129	33	-	439
72797610	AYRA WESTREICHER, YESMINA ROSA	9	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
73184592	SARMIENTO AMEZAGA, TAMY MARIANA	228	-	228	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
73787746	VERGARA VARGAS, JULISSA	1,418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,418
74058811	QUIISPE MENDOZA, JULIO	3,042	-	-	1,220	1,822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
74627893	RIVERA LOPEZ, MARIO EMILIO	10	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
75776229	FERNANDEZ SHAREVA, LUPE KATY	1,112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	419	693	-	-
80661069	ORTIZ CANO, JHONEL RICHARD	55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55
Total general		1,771,790	19,950	250,856	257,048	242,879	220,193	311,628	284,994	101,648	1,891	14,449	38,749	4,223	3,114	20,170	

Tabla 37

Antiguamiento por cliente periodo 2021.

RUC/DNI	Razón Social	Saldo al 31.12.2021	Vigente	01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 150	151 a 180	181 a 210	211 a 240	241 a 270	271 a 300	301 a 330	331 a 360	361 a Más
21147305	ZVALETA GALARRETA, GERMAN	285	197	53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35
40632453	CHINO PIZARRO, ELIZA	468	468	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41903604	TELLO RODRIGUEZ, ALCIDIA MARGARITA	14	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
80679047	YUCA FLORES, IRIS	54	-	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04300345	FREY VDA PEREZ, MARIA	398	-	-	398	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04301040	GALLO VIUDA DE MARTEL, PIA	31	-	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04303378	SEBASTIANI VASQUEZ, ROBERTO	1,569	-	1,400	169	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04305330	MARIN FREY, HELGA SARA	10	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-
04306671	RUFFNER ARANDA, SAMUEL	146	-	146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04308802	REYNOSO DE CANO, ZONIA MARIA	659	-	225	-	434	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04338769	MARIN FREY, JAIME ALFREDO	76	-	76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04339398	DUARTE BÖTTGER, MARIA TERESA	3,484	3,484	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04341747	ROJAS ALVAREZ, PERCY SEVERINO	1,500	-	-	-	1,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04342029	LECCA ALBENGRIN, RODOLFO JOSE	2,815	-	2,815	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
05340861	CASTRO PIZANGO, SARA	12,842	-	5,928	2,723	-	-	-	4,191	-	-	-	-	-	-	-
06806986	ALBAN RIVAS, JORGE	130	-	-	-	-	25	-	-	-	48	57	-	-	-	-
06973445	GONZALES ROMERO, HUGO	5,226	-	-	-	-	5,226	-	-	-	-	-	-	-	-	-
07603298	CABALLERO VILLALOBOS, ROBERTO	162	-	162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
09056475	MAGUIÑA MOYA, RICARDO	55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55	-
09066590	OCHOA DUARTE, PILAR	129	-	129	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
09208883	HUAMANI ACORI, RAUL	20,035	4,433	3,685	-	-	4,291	4,605	-	3,021	-	-	-	-	-	-
09886779	RAJKOVIC RODRIGUEZ, MARGARITA	92	-	-	92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10043017212	SOLANO DE SALAS, FLORA	120	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10043219583	SCHLAEFLI BOTTGER, GUILLERMO EDUAR	3,000	-	-	-	3,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10043383855	SCHLAEFLI SCHÜTZE, WALTER HUMBERTO	4,456	-	4,456	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10043389403	DÍAZ RATTO, EDUARDO MARTIN	149	-	-	47	-	-	102	-	-	-	-	-	-	-	-
10043404739	SALAS SOLANO DE ROJAS, MARIA ROSARI	1,146	384	762	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10072939	CACERES VASQUEZ, ERICKA	34	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10075089134	CALLER VALDEZ DE ANDERSON, PATRICIA	753	-	753	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10076032985	CABALLERO VILLALOBOS, ROBERTO SALV	12,387	-	10,166	2,221	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10159788267	PALAS MEDINA, JULIO CESAR	354	-	354	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10205261066	PUENTE TARAZONA DE CALDERON, GLADI	758	-	758	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10217751	SILES ZEGARRA, TABATHA	157	-	157	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10313901	MOSCOSO PIMENTEL, CARLOTA	197	-	-	-	197	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10315776	MCKAY JIMENEZ, CARROL	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54
10317606023	VARGAS MEJIA, CLAUDIA JULIANA	5,743	-	5,400	343	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10408802348	BAERTL PEDAL, AGATHA TABATHA	558	-	401	157	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10433883174	SEBASTIANI ZUCHETTI, CHRISTIAN ROBER	2,582	-	1,082	1,501	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10441134687	MIRANDA MELENDEZ, DUMIA MARGOTH	3,273	-	1,662	1,561	-	-	-	50	-	-	-	-	-	-	-
10586483	DUARTE LOPEZ, HENRY HUGO	92	-	50	42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10683029	SANCHEZ DELGADO, JULIANA MARGARITA	27	-	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

10712709486	CARRANZA MESA, DAVID ALONSO JOSHUA	5,917	-	4,534	1,335	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10712914691	ALBENGRIN PALAVICINI, MARIUSKA DANAE	41	-	-	-	-	-	-	41	-	-	-	-	-	-	-	-
10736908714	ZAVALA NOLI, OLGA CRISTINA	80	-	15	37	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10806896379	CASTRO LA TORRE, DORIS YULIANA	444	298	142	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15954358	BURGOS PACHECO, LUIS ALBERTO	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20	-	-	-	-	-
20100067910	BRAEDT S.A. Ó BRSA	390	-	390	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20108259	SCHLAEFLI SCHUTZE, ADALBERTO RICARD	16,312	-	16,312	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20323699365	INVERSIONES PERUALP S.A.	722	-	722	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20408692394	EMBUTIDOS MICHANCHO S.A.	19,562	-	-	18,848	-	-	-	-	-	714	-	-	-	-	-	-
20475524439	LA GRANDE SAC	42,324	-	-	8,954	33,370	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20486612895	FUNDO LA CANERA S.A.C.	28,002	-	9,431	8,309	1,667	8,595	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20492695794	MANA GROUP PERU SAC	25,163	-	772	2,951	7,041	3,736	5,678	3,375	1,609	-	-	-	-	-	-	-
20502136411	BIA COMERCIAL E.I.R.L.	15,111	85	13,357	1,669	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20541519778	CEJA DE SELVA S.A.C.	13,611	4,831	8,781	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20552560044	INVERSIONES LIMALP S.A.C.	1,290,996	1,567	380,315	337,248	355,975	215,892	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20563965	ORE CALLIRGO, JOSE	4,239	1,292	747	2,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20568193718	INVERSIONES EDMUNDA E.I.R.L.	1,415	-	1,415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20568444575	DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVA	3,595	-	1,688	220	-	1,687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20568720271	TRABOT S.A.C.	9,635	-	68	4,008	3,690	1,933	72	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20573259336	CONSTRUCTORA Y SERV. MULTIPLES	31,011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,011
20579414	REATEGUI HEIDINGER, REGINA	82	-	69	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20601193265	KAZOKU CORP S.A.C	1,650	1,650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20601713790	LA NONNA TRATORIA Y PIZZAS E.I.R.L.	916	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	916
20601734975	CORPORACION YANACHAGA CHEMILLEN S	208	-	-	-	-	-	-	-	208	-	-	-	-	-	-	-
20602371051	D' OXA PERU S.R.L.	4,548	-	491	1,192	1,548	141	1,112	-	64	-	-	-	-	-	-	-
20603751265	PRODUCTOS DE LA MONTANA SAC	6,080	-	802	1,992	-	-	-	-	3,285	-	-	-	-	-	-	-
20603874413	BIOLETT GOURMET EIRL	691	-	378	313	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20603976275	CORPORACION VALEIVA E.I.R.L.	11,321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,321
20605093656	CARNICERIAS DE OXAPAMPA A&M EIRL	1,640	-	542	1,032	66	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20606272660	OXA'S RESTAURANTE EMPRESA INDIVIDUA	433	202	130	-	-	-	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20606283459	CONSORCIO OXA SERVICIOS GENERALES	941	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	941
20606383178	LAS GRINGAS PIZZERIA S.A.C.	1,064	-	1,064	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20607163481	EL SOL DE OXAPAMPA E.I.R.L.	1,190	-	714	477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20607535761	INVERSIONES DE LA SELVA PRODUCTOS S	266	-	164	-	-	-	-	-	-	102	-	-	-	-	-	-
20608549472	INVERSIONES FRANCES S.A.C.	9,154	-	8,209	-	945	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21108769	ASTOHUAMAN JAVIER, ALEJANDRO	75	-	75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23012277	BAZAN GUEVARA, LUIS ALBERTO	3,951	-	-	-	-	-	-	3,324	627	-	-	-	-	-	-	-
28315714	ALCA QUISPE, ROBERT	1,366	-	1,366	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29336192	RAMOS COA, SABINO	16,865	-	1,365	775	-	11,157	3,568	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31760603	CAMONES MEJIA, BENITA	706	-	706	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40788125	BOTTGER HERRERA, INGRID	20	-	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40788128	DUARTE BOTTGER, JESSICA CORINA	252	-	20	232	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40813152	VERDE ILAVE, SAMY	764	-	279	401	84	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40929766	POMA QUISPE, VERONICA YANINA	563	-	563	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41367602	GSTIR RUIZ, MARCO ANTONIO	420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	420
41704614	CANO NANO, MANUEL	1,689	-	1,689	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42338049	DUARTE BOTTGER, VANETI SOLEDAD	3,216	420	998	-	524	1,275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42338050	CARHUACHUCO PEÑA, OSCAR DAVID	54	-	37	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42571614	FERNANDEZ JIMENEZ, ERIKA VANESSA	231	-	231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

42615328	MONTANI BEOUTIS, GIANCARLO	2,323	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,323
43122177	OROZCO HUANUCO, TATIANA	21,068	-	6,729	6,619	6,972	749	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43144234	GUERRA MEZA, LOLA DINA	4,521	4,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21	-	-
45011985	QUISPE BALLESTEROS, BIANCA LEE	2,058	-	1,994	-	-	-	-	64	-	-	-	-	-	-	-
45780577	VASQUEZ PACHECO, FRANK	1,680	-	1,567	66	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47555323	VASQUEZ MALPARTIDA, LUIS MANUEL	77	-	77	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70782133	PEÑA VENTO, JUAN JOSE	197	-	197	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
71072332	PINATTE MARIN, CESAR EDUARDO	4,190	711	2,021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,457
71229487	TOVAR MARAVI, CESAR WILFREDO	1,277	-	1,277	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
71256072	SAMAR SCHLEFLI, MARCIO RICHARD	1,534	1,534	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
71531391	COTILLO BRITO, BETZY	910	-	910	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
73422901	LEIVA SILVA, GABRIELA	10,000	-	8,148	1,852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
74058811	QUISPE MENDOZA, JULIO	16,806	-	3,474	1,638	188	4,280	2,618	4,296	312	-	-	-	-	-	-
74279592	FERNANDEZ CAMONES, JUAN	863	-	863	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
75776229	FERNANDEZ SHAREVA, LUPE KATY	399	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	399
76016050	VERGARA VARGAS, MIRKO FRANZ	424	-	424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total general		1,733,288	26,208	526,886	411,649	417,327	258,988	17,859	15,342	9,840	58	180	-	21	55	48,877

Tabla 38

Antiguamiento por cliente periodo 2022.

RUC/DNI	Razón Social	Saldo al 31.12.2022	Vigente	01 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 120	121 a 150	151 a 180	181 a 210	211 a 240	241 a 270	271 a 300	301 a 330	331 a 360	361 a Más
21148742	MELENDEZ TORRES, LUZMILA	103	-	-	-	-	103	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40632453	CHINO PIZARRO, ELIZA	92	-	92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04300345	FREY VDA PEREZ, MARIA	1,568	-	443	-	-	354	-	-	354	-	-	418	-	-	-
04301040	GALLO VIUDA DE MARTEL, PIA	77	-	77	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04306671	RUFFNER ARANDA, SAMUEL	124	7	117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04338769	MARIN FREY, JAIME ALFREDO	188	146	42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
05340861	CASTRO PIZANGO, SARA	2,099	-	-	552	-	-	-	-	1,547	-	-	-	-	-	-
06806986	ALBAN RIVAS, JORGE	63	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63	-
06973445	GONZALES ROMERO, HUGO	2,371	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,371	-
07641696	SERNA RISSO, JULIANA	132	-	-	-	-	-	132	-	-	-	-	-	-	-	-
09056475	MAGUIÑA MOYA, RICARDO	55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55
09208883	HUAMANI ACORI, RAUL	4,589	-	-	-	-	-	-	-	1,159	-	-	3,430	-	-	-
10025807	MERCADO RAMOS, NELLY	66	-	-	66	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10040783721	TOLENTINO CRISTOBAL, MICHEL	56	-	56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10043017212	SOLANO DE SALAS, FLORA	422	-	422	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10043073961	SOTOMAYOR PAREDES, ELLA	50	-	50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10043219583	SCHLAEFLI BOTTGER, GUILLERMO EDUARDO	1,660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,660
10043404739	SALAS SOLANO DE ROJAS, MARIA ROSARIO	828	-	383	445	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10059997	MULLER VIDURRIZAGA, ANDERSON	62	62	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10067469181	CASELLA CRESTO, JAVIER ALFONSO	42	42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10076032985	CABALLERO VILLALOBOS, ROBERTO SALVADOR	4,063	-	4,063	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10205261066	PUENTE TARAZONA DE CALDERON, GLADIS PELAYA	1,402	-	1,396	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10229610053	JARA HARO, BIRZAVIT	30	-	-	25	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10272805	ALBAN FRECH, JORGE ARTURO	1,883	-	-	-	-	-	-	59	-	-	-	-	-	1,823	-
10315776	MCKAY JIMENEZ, CARROL	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54
10317606023	VARGAS MEJIA, CLAUDIA JULIANA	5,398	-	5,398	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10408802348	BAERTL PEDAL, AGATHA TABATHA	98	-	98	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10425716145	FERNANDEZ JIMENEZ, ERIKA VANESSA	862	-	-	584	278	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10430635714	ROJAS ESTRADA, LILIANA MARGOT	598	-	598	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10433883174	SEBASTIANI ZUCHETTI, CHRISTIAN ROBERTO	830	-	-	-	-	830	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10441134687	MIRANDA MELENDEZ, DUMIA MARGOTH	1,565	-	1,515	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50
10586483	DUARTE LOPEZ, HENRY HUGO	23	-	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10703121492	ACOSTA BALBIN, LORENA PAOLA	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25	-
10712709486	CARRANZA MESA, DAVID ALONSO JOSHUA	17,975	-	13,458	1,993	200	2,323	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10721239115	ANDERSON CALLER, BRAD HANS	776	-	594	180	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10736908714	ZAVALA NOLI, OLGA CRISTINA	249	-	249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10806896379	CASTRO LA TORRE, DORIS YULIANA	1,049	-	1,049	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20100067910	BRAEDT S.A. O BRSA	5,566	-	-	5,566	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20136974697	SOCIEDAD SUIZO PERUANA DE EMBUTIDOS S.A.	6,026	-	-	-	-	6,026	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20323699365	INVERSIONES PERUALP S.A.	366	-	158	-	-	-	100	-	-	-	-	-	-	108	-
20492695794	MANA GROUP PERU SAC	16,352	-	507	1,387	2,604	1,994	3,757	4,970	1,133	-	-	-	-	-	-

20502136411	BIA COMERCIAL E.I.R.L.	27,137	-	23,108	4,029	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20519247110	SACUTO SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	261	-	-	-	-	-	-	-	261	-	-	-	-	-	-	-
20541519778	CEJA DE SELVA S.A.C.	2,927	2,533	394	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20552560044	INVERSIONES LIMALP S.A.C.	1,272,789	55,043	496,097	394,713	309,060	17,876	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20563965	ORE CALLIRGO, JOSE	2,492	-	2,135	-	-	-	-	-	125	232	-	-	-	-	-	-
20568193718	INVERSIONES EDMUNDA E.I.R.L.	1,822	-	1,822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20568444575	DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	21,015	-	18,397	15	-	1	10	685	-	-	-	-	-	-	-	1,907
20568720271	TRABOT S.A.C.	2,985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,308	-	-	1,677
20573259336	CONSTRUCTORA Y SERVICIOS MULTIPLES MILIBEF E	22,532	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,532
20579414	REATEGUI HEIDINGER, REGINA	11	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20601713790	LA NONNA TRATORIA Y PIZZAS E.I.R.L.	883	-	883	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20601771382	CYGNUS CONSULTING SAC	232	-	-	-	-	-	-	-	-	232	-	-	-	-	-	-
20602371051	D'OXA PERU S.R.L.	3,015	-	-	-	1,150	-	-	1,866	-	-	-	-	-	-	-	-
20602735355	NEOTROPICAL DISTRIBUCIONES SRL	1,793	-	1,793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20603751265	PRODUCTOS DE LA MONTANA SAC	2,627	-	2,451	-	-	-	177	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20603874413	BIOLETT GOURMET EIRL	337	-	221	116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20603976275	CORPORACION VALEIVA E.I.R.L.	11,321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,321
20605093656	CARNICERIAS DE OXAPAMPA A&M EIRL	1,222	-	187	590	445	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20605105697	NEGOCIOS CORPORATIVOS EL SHADDAI S.A.C.	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
20606283459	CONSORCIO OXA SERVICIOS GENERALES S.A.C.	47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47
20606852364	INVERSIONES SEBASTIANI S.A.C.	1,310	-	1,310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20607535761	INVERSIONES DE LA SELVA PRODUCTOS S.A.C	631	-	-	-	-	-	631	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20609966247	COLONIA EL TIROL E.I.R.L	1,468	-	-	-	1,468	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21108769	ASTOHUAMAN JAVIER, ALEJANDRO	75	-	75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23012277	BAZAN GUEVARA, LUIS ALBERTO	12,700	-	-	-	-	3,256	-	-	6,344	-	3,100	-	-	-	-	-
23569931	ROUVIROS ORTEGA, CHRISTIAN MOISES	2,481	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,481	-
29336192	RAMOS COA, SABINO	11,547	-	-	-	-	-	-	-	11,547	-	-	-	-	-	-	-
29514653	RIVERA COAGUILA, HENRY	21,200	-	-	21,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40169344	FLORES TABORI, PAUL ROSSEL	301	-	301	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40447844	HUAMAN MOYA, HILDER MITCHELL	125	-	125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40449344	FLORES SARMIENTO, ANGEL ALBERTO	118	-	-	-	-	118	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40813152	VERDE ILAVE, SAMY	478	478	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40929766	POMA QUISPE, VERONICA YANINA	98	-	-	-	98	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41367602	GSTIR RUIZ, MARCO ANTONIO	375	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375
41736641	PRADO NARAZA, CLAUDIA	20	-	-	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41785257	BARZOLA INGA, RUTH	4,457	-	-	-	-	4,457	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41899231	SIGNORI ALBAN, FIORELLA	160	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42338049	DUARTE BOTTEGER, VANETI SOLEDAD	2,479	-	719	1,760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42571614	FERNANDEZ JIMENEZ, ERIKA VANESSA	585	-	-	-	-	-	97	-	435	53	-	-	-	-	-	-
42615328	MONTANI BEOUTIS, GIANCARLO	1,132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,132
43122177	OROZCO HUANUCO, TATIANA	17,902	-	3,611	3,595	6,674	4,023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45011985	QUISPE BALLESTEROS, BIANCA LEE	46	-	46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45157187	MACHACCA NAHUIRIMA, MIGUEL	44	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44
46668679	ROJAS APAZA, HENRY	70	-	70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47555323	VASQUEZ MALPARTIDA, LUIS MANUEL	942	-	942	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70460121	SALAZAR ROJAS, DORA	3	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-
71072332	PINATTE MARIN, CESAR EDUARDO	2,465	-	2,465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
71229487	TOVAR MARAVI, CESAR WILFREDO	2,148	-	1,034	1,114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
71482846	BOTTGER RISSO, JORGE NICOLAS	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	-	-	-	-	-
73184592	SARMIENTO AMEZAGA, TAMY MARIANA	1,230	-	1,230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
73422901	LEIVA SILVA, GABRIELA	12,528	-	11,637	891	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
73537457	CAMPOMANES PRINCIPE, YOVANA TAIZ	21	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

73787746	VERGARA VARGAS, JULISSA	2,092	-	2,092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
74058811	QUISPE MENDOZA, JULIO	7,482	-	1,742	1,492	-	1,634	2,614	-	-	-	-	-	-	-	-
74627893	RIVERA LOPEZ, MARIO EMILIO	6	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total general		1,564,046	58,470	605,710	440,339	321,982	42,993	7,518	7,582	22,904	517	3,100	3,875	1,308	6,872	40,874

ANEXO 6: Reporte Operativo

Reporte Operativo acumulado de las cuentas por cobrar comerciales al 2022.

RAZÓN SOCIAL	TIPO DE DOCUMENTO	NUMERO DE DOCUMENTO	FECHA DE EMISION	FECHA DE VENC.	DIAS DE VENC.	SALDO AL 31.12.22
QUISPE BALLESTEROS, BIANCA LEE	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108268	27/12/2022	27/12/2022	4	30
QUISPE BALLESTEROS, BIANCA LEE	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108271	27/12/2022	27/12/2022	4	16
ROJAS APAZA, HENRY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108278	28/12/2022	28/12/2022	3	13
ROJAS APAZA, HENRY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108279	28/12/2022	28/12/2022	3	13
ROJAS APAZA, HENRY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108283	28/12/2022	28/12/2022	3	7
ROJAS APAZA, HENRY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108284	28/12/2022	28/12/2022	3	31
ROJAS APAZA, HENRY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108293	29/12/2022	29/12/2022	2	7
TOLENTINO CRISTOBAL, MICHEL	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108297	29/12/2022	29/12/2022	2	13
TOLENTINO CRISTOBAL, MICHEL	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108298	29/12/2022	29/12/2022	2	24
TOLENTINO CRISTOBAL, MICHEL	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108300	29/12/2022	29/12/2022	2	7
TOLENTINO CRISTOBAL, MICHEL	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108302	29/12/2022	29/12/2022	2	6
TOLENTINO CRISTOBAL, MICHEL	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108303	29/12/2022	29/12/2022	2	7
CHINO PIZARRO, ELIZA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108316	30/12/2022	30/12/2022	1	7
CHINO PIZARRO, ELIZA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108317	30/12/2022	30/12/2022	1	17
CHINO PIZARRO, ELIZA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108318	30/12/2022	30/12/2022	1	30
CHINO PIZARRO, ELIZA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108321	30/12/2022	30/12/2022	1	8
CHINO PIZARRO, ELIZA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108327	30/12/2022	30/12/2022	1	30
CASELLA CRESTO, JAVIER ALFONSO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108349	31/12/2022	31/12/2022	0	9
CASELLA CRESTO, JAVIER ALFONSO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108350	31/12/2022	31/12/2022	0	20
CASELLA CRESTO, JAVIER ALFONSO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108352	31/12/2022	31/12/2022	0	7
CASELLA CRESTO, JAVIER ALFONSO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108353	31/12/2022	31/12/2022	0	7
JARA HARO, BIRZAVIT	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107380	31/10/2022	31/10/2022	61	5
JARA HARO, BIRZAVIT	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107429	03/11/2022	03/11/2022	58	5
JARA HARO, BIRZAVIT	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107442	04/11/2022	04/11/2022	57	3
JARA HARO, BIRZAVIT	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107445	04/11/2022	04/11/2022	57	7
JARA HARO, BIRZAVIT	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107500	07/11/2022	07/11/2022	54	7
JARA HARO, BIRZAVIT	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107534	09/11/2022	09/11/2022	52	1
JARA HARO, BIRZAVIT	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107587	11/11/2022	11/11/2022	50	3
MERCADO RAMOS, NELLY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107631	15/11/2022	15/11/2022	46	2
MERCADO RAMOS, NELLY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107697	17/11/2022	17/11/2022	44	2
MERCADO RAMOS, NELLY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107801	19/11/2022	19/11/2022	42	24
MERCADO RAMOS, NELLY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107842	22/11/2022	22/11/2022	39	14
MERCADO RAMOS, NELLY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107871	24/11/2022	24/11/2022	37	8
MERCADO RAMOS, NELLY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107907	25/11/2022	25/11/2022	36	15
MERCADO RAMOS, NELLY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107933	26/11/2022	26/11/2022	35	1
ZAVALA NOLI, OLGA CRISTINA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108002	02/12/2022	02/12/2022	29	10
ZAVALA NOLI, OLGA CRISTINA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108130	10/12/2022	10/12/2022	21	28
ZAVALA NOLI, OLGA CRISTINA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108131	10/12/2022	10/12/2022	21	42
ZAVALA NOLI, OLGA CRISTINA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108155	12/12/2022	12/12/2022	19	7
ZAVALA NOLI, OLGA CRISTINA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108162	13/12/2022	13/12/2022	18	4
ZAVALA NOLI, OLGA CRISTINA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108245	22/12/2022	22/12/2022	9	2
ZAVALA NOLI, OLGA CRISTINA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108258	26/12/2022	26/12/2022	5	7
ZAVALA NOLI, OLGA CRISTINA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108270	27/12/2022	27/12/2022	4	16
ZAVALA NOLI, OLGA CRISTINA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108285	28/12/2022	28/12/2022	3	6
ZAVALA NOLI, OLGA CRISTINA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108304	29/12/2022	29/12/2022	2	12
ZAVALA NOLI, OLGA CRISTINA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108319	30/12/2022	30/12/2022	1	57
ZAVALA NOLI, OLGA CRISTINA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108320	30/12/2022	30/12/2022	1	60
FLORES TABORI, PAUL ROSSEL	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108324	30/12/2022	30/12/2022	1	102
FLORES TABORI, PAUL ROSSEL	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108325	30/12/2022	30/12/2022	1	53
FLORES TABORI, PAUL ROSSEL	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108326	30/12/2022	30/12/2022	1	73
FLORES TABORI, PAUL ROSSEL	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108331	30/12/2022	30/12/2022	1	28
FLORES TABORI, PAUL ROSSEL	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108332	30/12/2022	30/12/2022	1	46
VERDE ILAVE, SAMY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108338	31/12/2022	31/12/2022	0	40
VERDE ILAVE, SAMY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108339	31/12/2022	31/12/2022	0	38
VERDE ILAVE, SAMY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108342	31/12/2022	31/12/2022	0	52
VERDE ILAVE, SAMY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108344	31/12/2022	31/12/2022	0	93
VERDE ILAVE, SAMY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108345	31/12/2022	31/12/2022	0	52
VERDE ILAVE, SAMY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108346	31/12/2022	31/12/2022	0	64
VERDE ILAVE, SAMY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108348	31/12/2022	31/12/2022	0	58
VERDE ILAVE, SAMY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108351	31/12/2022	31/12/2022	0	82
FREY VDA PEREZ, MARIA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100101101	31/03/2022	15/05/2022	275	418
FREY VDA PEREZ, MARIA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100102897	09/06/2022	24/07/2022	205	354
FREY VDA PEREZ, MARIA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100106205	15/09/2022	30/10/2022	107	354
FREY VDA PEREZ, MARIA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108240	21/12/2022	21/12/2022	10	443
GALLO VIUDA DE MARTEL, PIA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108256	26/12/2022	26/12/2022	5	46
GALLO VIUDA DE MARTEL, PIA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108330	30/12/2022	30/12/2022	1	31
RUFFNER ARANDA, SAMUEL	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108282	28/12/2022	28/12/2022	3	117
RUFFNER ARANDA, SAMUEL	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108340	31/12/2022	31/12/2022	0	7
MARIN FREY, JAIME ALFREDO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108276	27/12/2022	27/12/2022	4	21
MARIN FREY, JAIME ALFREDO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108322	30/12/2022	30/12/2022	1	21
MARIN FREY, JAIME ALFREDO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108337	31/12/2022	31/12/2022	0	146
CASTRO PIZANGO, SARA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100103099	23/06/2022	23/06/2022	191	962
CASTRO PIZANGO, SARA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100103125	24/06/2022	24/06/2022	190	585
CASTRO PIZANGO, SARA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107974	30/11/2022	30/11/2022	31	552
ALBAN RIVAS, JORGE	BOLETA VENTA	BVE/ B00100100097	02/02/2022	02/02/2022	332	63
GONZALES ROMERO, HUGO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100099890	25/01/2022	25/01/2022	340	2,371
SERNA RISSO, JULIANA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100106015	31/08/2022	31/08/2022	122	132
HUAMANI ACORI, RAUL	BOLETA VENTA	BVE/ B00100101112	31/03/2022	14/06/2022	275	3,430
HUAMANI ACORI, RAUL	BOLETA VENTA	BVE/ B00100103134	24/06/2022	24/06/2022	190	1,159
SOLANO DE SALAS, FLORA	FACTURA	FAC/ F00100010559	28/12/2022	28/12/2022	3	422
SOTOMAYOR PAREDES, ELLA	FACTURA	FAC/ F00100010528	19/12/2022	19/12/2022	12	50

SCHLAEFLI BOTTGER, GUILLERMO EDUARDO	FACTURA	FAC/ F00100008163	04/10/2021	04/10/2021	453	1,660
SALAS SOLANO DE ROJAS, MARIA ROSARIO	FACTURA	FAC/ F00100010392	11/11/2022	11/11/2022	50	445
SALAS SOLANO DE ROJAS, MARIA ROSARIO	FACTURA	FAC/ F00100010580	30/12/2022	30/12/2022	1	383
MULLER VIDURRIZAGA, ANDERSON	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108341	31/12/2022	31/12/2022	0	62
CABALLERO VILLALOBOS, ROBERTO SALVADOR	FACTURA	FAC/ F00200003874	14/12/2022	13/01/2023	17	440
CABALLERO VILLALOBOS, ROBERTO SALVADOR	FACTURA	FAC/ F00200003878	19/12/2022	19/12/2022	12	2,300
CABALLERO VILLALOBOS, ROBERTO SALVADOR	FACTURA	FAC/ F00200003879	19/12/2022	19/12/2022	12	846
CABALLERO VILLALOBOS, ROBERTO SALVADOR	FACTURA	FAC/ F00200003897	27/12/2022	26/01/2023	4	477
PUENTE TARAZONA DE CALDERON, GLADIS PELAYA	FACTURA	FAC/ F00100010440	24/11/2022	09/12/2022	37	6
PUENTE TARAZONA DE CALDERON, GLADIS PELAYA	FACTURA	FAC/ F00100010539	22/12/2022	06/01/2023	9	755
PUENTE TARAZONA DE CALDERON, GLADIS PELAYA	FACTURA	FAC/ F00100010540	22/12/2022	06/01/2023	9	641
ALBAN FRECH, JORGE ARTURO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100100050	31/01/2022	31/01/2022	334	1,823
ALBAN FRECH, JORGE ARTURO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100103523	14/07/2022	14/07/2022	170	59
VARGAS MEJIA, CLAUDIA JULIANA	FACTURA	FAC/ F00100010489	06/12/2022	20/01/2023	25	4
VARGAS MEJIA, CLAUDIA JULIANA	FACTURA	FAC/ F00100010490	06/12/2022	20/01/2023	25	1,726
VARGAS MEJIA, CLAUDIA JULIANA	FACTURA	FAC/ F00100010491	06/12/2022	06/12/2022	25	210
VARGAS MEJIA, CLAUDIA JULIANA	FACTURA	FAC/ F00100010544	27/12/2022	10/02/2023	4	813
VARGAS MEJIA, CLAUDIA JULIANA	FACTURA	FAC/ F00100010545	27/12/2022	10/02/2023	4	256
VARGAS MEJIA, CLAUDIA JULIANA	FACTURA	FAC/ F00100010546	27/12/2022	27/12/2022	4	242
VARGAS MEJIA, CLAUDIA JULIANA	FACTURA	FAC/ F00100010557	28/12/2022	28/12/2022	3	29
VARGAS MEJIA, CLAUDIA JULIANA	FACTURA	FAC/ F00100010563	29/12/2022	12/02/2023	2	1,997
VARGAS MEJIA, CLAUDIA JULIANA	FACTURA	FAC/ F00100010565	29/12/2022	29/12/2022	2	120
BAERTL PEDAL, AGATHA TABATHA	FACTURA	FAC/ F00100010510	12/12/2022	12/12/2022	19	98
FERNANDEZ JIMENEZ, ERIKA VANESSA	FACTURA	FAC/ F00100010283	24/10/2022	24/10/2022	68	278
FERNANDEZ JIMENEZ, ERIKA VANESSA	FACTURA	FAC/ F00100010426	21/11/2022	21/11/2022	40	584
ROJAS ESTRADA, LILIANA MARGOT	FACTURA	FAC/ F00100010543	26/12/2022	26/12/2022	5	598
SEBASTIANI ZUCHETTI, CHRISTIAN ROBERTO	FACTURA	FAC/ F00100010065	12/09/2022	12/09/2022	110	565
SEBASTIANI ZUCHETTI, CHRISTIAN ROBERTO	FACTURA	FAC/ F00100010122	23/09/2022	23/09/2022	99	265
MIRANDA MELENDEZ, DUMIA MARGOTH	FACTURA	FAC/ F00100010552	27/12/2022	27/12/2022	4	1,087
MIRANDA MELENDEZ, DUMIA MARGOTH	FACTURA	FAC/ F00100010553	27/12/2022	27/12/2022	4	427
DUARTE LOPEZ, HENRY HUGO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108189	14/12/2022	14/12/2022	17	23
ACOSTA BALBIN, LORENA PAOLA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100099836	24/01/2022	24/01/2022	341	25
CARRANZA MESA, DAVID ALONSO JOSHUA	FACTURA	FAC/ F00100010113	21/09/2022	21/09/2022	101	1,026
CARRANZA MESA, DAVID ALONSO JOSHUA	FACTURA	FAC/ F00100010172	30/09/2022	30/09/2022	92	1,297
CARRANZA MESA, DAVID ALONSO JOSHUA	FACTURA	FAC/ F00100010264	20/10/2022	20/10/2022	72	200
CARRANZA MESA, DAVID ALONSO JOSHUA	FACTURA	FAC/ F00100010374	09/11/2022	09/11/2022	52	856
CARRANZA MESA, DAVID ALONSO JOSHUA	FACTURA	FAC/ F00100010453	25/11/2022	25/11/2022	36	1,137
CARRANZA MESA, DAVID ALONSO JOSHUA	FACTURA	FAC/ F00100010503	09/12/2022	09/12/2022	22	344
CARRANZA MESA, DAVID ALONSO JOSHUA	FACTURA	FAC/ F00100010504	09/12/2022	09/12/2022	22	20
CARRANZA MESA, DAVID ALONSO JOSHUA	FACTURA	FAC/ F00100010525	14/12/2022	14/12/2022	17	260
CARRANZA MESA, DAVID ALONSO JOSHUA	FACTURA	FAC/ F00100010547	27/12/2022	27/12/2022	4	2,596
CARRANZA MESA, DAVID ALONSO JOSHUA	FACTURA	FAC/ F00100010548	27/12/2022	27/12/2022	4	337
CARRANZA MESA, DAVID ALONSO JOSHUA	FACTURA	FAC/ F00100010549	27/12/2022	27/12/2022	4	983
CARRANZA MESA, DAVID ALONSO JOSHUA	FACTURA	FAC/ F00100010550	27/12/2022	27/12/2022	4	53
CARRANZA MESA, DAVID ALONSO JOSHUA	FACTURA	FAC/ F00100010551	27/12/2022	27/12/2022	4	224
CARRANZA MESA, DAVID ALONSO JOSHUA	FACTURA	FAC/ F00100010560	28/12/2022	28/12/2022	3	440
CARRANZA MESA, DAVID ALONSO JOSHUA	FACTURA	FAC/ F00100010566	29/12/2022	29/12/2022	2	2,204
CARRANZA MESA, DAVID ALONSO JOSHUA	FACTURA	FAC/ F00100010567	29/12/2022	29/12/2022	2	1,677
CARRANZA MESA, DAVID ALONSO JOSHUA	FACTURA	FAC/ F00100010568	29/12/2022	29/12/2022	2	1,746
CARRANZA MESA, DAVID ALONSO JOSHUA	FACTURA	FAC/ F00100010569	29/12/2022	29/12/2022	2	540
CARRANZA MESA, DAVID ALONSO JOSHUA	FACTURA	FAC/ F00100010570	29/12/2022	29/12/2022	2	550
CARRANZA MESA, DAVID ALONSO JOSHUA	FACTURA	FAC/ F00100010571	29/12/2022	29/12/2022	2	843
CARRANZA MESA, DAVID ALONSO JOSHUA	FACTURA	FAC/ F00100010572	29/12/2022	29/12/2022	2	71
CARRANZA MESA, DAVID ALONSO JOSHUA	FACTURA	FAC/ F00100010573	29/12/2022	29/12/2022	2	571
ANDERSON CALLER, BRAD HANS	FACTURA	FAC/ F00100010314	28/10/2022	28/10/2022	64	2
ANDERSON CALLER, BRAD HANS	FACTURA	FAC/ F00100010434	23/11/2022	23/11/2022	38	180
ANDERSON CALLER, BRAD HANS	FACTURA	FAC/ F00100010472	02/12/2022	02/12/2022	29	286
ANDERSON CALLER, BRAD HANS	FACTURA	FAC/ F00100010498	09/12/2022	09/12/2022	22	200
ANDERSON CALLER, BRAD HANS	FACTURA	FAC/ F00100010533	19/12/2022	19/12/2022	12	107
CASTRO LA TORRE, DORIS YULIANA	FACTURA	FAC/ F00100010529	19/12/2022	19/12/2022	12	329
CASTRO LA TORRE, DORIS YULIANA	FACTURA	FAC/ F00100010538	21/12/2022	21/12/2022	10	354
CASTRO LA TORRE, DORIS YULIANA	FACTURA	FAC/ F00100010581	30/12/2022	30/12/2022	1	366
MELENDEZ TORRES, LUZMILA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100106171	13/09/2022	13/09/2022	109	103
BRAEDT S.A. Ó BRSA	FACTURA	FAC/ F00200003826	17/11/2022	17/12/2022	44	5,566
SOCIEDAD SUIZO PERUANA DE EMBUTIDOS S.A. Ó SUPEMSA	FACTURA	FAC/ F00200003717	10/09/2022	10/09/2022	112	317
SOCIEDAD SUIZO PERUANA DE EMBUTIDOS S.A. Ó SUPEMSA	FACTURA	FAC/ F00200003720	15/09/2022	15/10/2022	107	5,709
INVERSIONES PERUALP S.A.	FACTURA	FAC/ F00100008912	29/01/2022	29/01/2022	336	108
INVERSIONES PERUALP S.A.	FACTURA	FAC/ F00100009925	13/08/2022	13/08/2022	140	100
INVERSIONES PERUALP S.A.	FACTURA	FAC/ F00100010534	21/12/2022	21/12/2022	10	30
INVERSIONES PERUALP S.A.	FACTURA	FAC/ F00100010541	22/12/2022	22/12/2022	9	128
MANA GROUP PERU SAC	FACTURA	FAC/ F00200003572	30/06/2022	29/08/2022	184	1,133
MANA GROUP PERU SAC	FACTURA	FAC/ F00200003590	07/07/2022	05/09/2022	177	835
MANA GROUP PERU SAC	FACTURA	FAC/ F00200003605	14/07/2022	12/09/2022	170	1,273
MANA GROUP PERU SAC	FACTURA	FAC/ F00200003628	26/07/2022	24/09/2022	158	2,862
MANA GROUP PERU SAC	FACTURA	FAC/ F00200003646	04/08/2022	03/10/2022	149	1,050
MANA GROUP PERU SAC	FACTURA	FAC/ F00200003687	25/08/2022	24/10/2022	128	2,056
MANA GROUP PERU SAC	FACTURA	FAC/ F00200003719	15/09/2022	14/11/2022	107	1,199

MANA GROUP PERU SAC	FACTURA	FAC/ F00200003737	22/09/2022	21/11/2022	100	795
MANA GROUP PERU SAC	FACTURA	FAC/ F00200003758	06/10/2022	05/12/2022	86	743
MANA GROUP PERU SAC	FACTURA	FAC/ F00200003771	13/10/2022	12/12/2022	79	601
MANA GROUP PERU SAC	FACTURA	FAC/ F00200003772	13/10/2022	13/10/2022	79	58
MANA GROUP PERU SAC	FACTURA	FAC/ F00200003784	27/10/2022	26/12/2022	65	362
MANA GROUP PERU SAC	FACTURA	FAC/ F00200003801	31/10/2022	31/10/2022	61	840
MANA GROUP PERU SAC	FACTURA	FAC/ F00200003808	03/11/2022	02/01/2023	58	240
MANA GROUP PERU SAC	FACTURA	FAC/ F00200003814	10/11/2022	09/01/2023	51	137
MANA GROUP PERU SAC	FACTURA	FAC/ F00200003839	24/11/2022	23/01/2023	37	807
MANA GROUP PERU SAC	FACTURA	FAC/ F00200003840	24/11/2022	23/01/2023	37	203
MANA GROUP PERU SAC	FACTURA	FAC/ F00200003870	09/12/2022	07/02/2023	22	507
MANA GROUP PERU SAC	FACTURA	OCC/ F00200003661	31/08/2022	31/08/2022	122	651
BIA COMERCIAL E.I.R.L.	FACTURA	FAC/ F00200003820	17/11/2022	17/12/2022	44	2,333
BIA COMERCIAL E.I.R.L.	FACTURA	FAC/ F00200003833	24/11/2022	24/12/2022	37	1,696
BIA COMERCIAL E.I.R.L.	FACTURA	FAC/ F00200003865	01/12/2022	31/12/2022	30	7,708
BIA COMERCIAL E.I.R.L.	FACTURA	FAC/ F00200003867	09/12/2022	08/01/2023	22	3,621
BIA COMERCIAL E.I.R.L.	FACTURA	FAC/ F00200003873	14/12/2022	13/01/2023	17	7,276
BIA COMERCIAL E.I.R.L.	FACTURA	FAC/ F00200003895	27/12/2022	26/01/2023	4	110
BIA COMERCIAL E.I.R.L.	FACTURA	FAC/ F00200003896	27/12/2022	26/01/2023	4	3,974
BIA COMERCIAL E.I.R.L.	FACTURA	FAC/ F00200003904	29/12/2022	29/12/2022	2	2,753
BIA COMERCIAL E.I.R.L.	NOTA DE CREDITO	NCR/ F10100000029	29/12/2022	29/12/2022	2	-2,333
SACUTO SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	FACTURA	FAC/ F00200003578	30/06/2022	30/06/2022	184	261
CEJA DE SELVA S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100010509	10/12/2022	10/12/2022	21	73
CEJA DE SELVA S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100010526	14/12/2022	14/12/2022	17	321
CEJA DE SELVA S.A.C.	FACTURA	FAC/ F003000000013	31/12/2022	31/12/2022	0	1,146
CEJA DE SELVA S.A.C.	FACTURA	FAC/ F003000000014	31/12/2022	31/12/2022	0	448
CEJA DE SELVA S.A.C.	FACTURA	FAC/ F003000000015	31/12/2022	31/12/2022	0	939
ORE CALLIRGO, JOSE	BOLETA VENTA	BVE/ B00100102423	17/05/2022	01/06/2022	228	232
ORE CALLIRGO, JOSE	BOLETA VENTA	BVE/ B00100103071	23/06/2022	23/06/2022	191	125
ORE CALLIRGO, JOSE	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108242	22/12/2022	06/01/2023	9	1,462
ORE CALLIRGO, JOSE	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108243	22/12/2022	06/01/2023	9	495
ORE CALLIRGO, JOSE	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108244	22/12/2022	06/01/2023	9	178
INVERSIONES EDMUNDA E.I.R.L.	FACTURA	FAC/ F00100010517	14/12/2022	29/12/2022	17	939
INVERSIONES EDMUNDA E.I.R.L.	FACTURA	FAC/ F00100010564	29/12/2022	13/01/2023	2	883
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100007994	03/09/2021	03/09/2021	484	1,687
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100008409	12/11/2021	12/11/2021	414	220
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100009760	15/07/2022	15/07/2022	169	476
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100009761	15/07/2022	15/07/2022	169	209
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100009880	05/08/2022	05/08/2022	148	10
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100010087	16/09/2022	16/09/2022	106	1
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100010398	14/11/2022	14/11/2022	47	15
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100010475	02/12/2022	02/12/2022	29	2,227
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100010476	02/12/2022	02/12/2022	29	431
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100010493	07/12/2022	07/12/2022	24	1,979
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100010494	07/12/2022	07/12/2022	24	244
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100010501	09/12/2022	09/12/2022	22	2,152
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100010502	09/12/2022	09/12/2022	22	377
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100010511	12/12/2022	12/12/2022	19	1,594
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100010512	12/12/2022	12/12/2022	19	664
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100010522	14/12/2022	14/12/2022	17	1,356
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100010530	19/12/2022	19/12/2022	12	1,032
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100010531	19/12/2022	19/12/2022	12	197
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100010536	21/12/2022	21/12/2022	10	2,244
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100010537	21/12/2022	21/12/2022	10	157
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100010561	29/12/2022	29/12/2022	2	811
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100010562	29/12/2022	29/12/2022	2	383
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100010577	29/12/2022	29/12/2022	2	594
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100010578	30/12/2022	30/12/2022	1	1,123
DISTRIBUIDORA Y MULTINEGOCIOS GALVAN S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100010579	30/12/2022	30/12/2022	1	833
TRABOT S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100008536	30/11/2021	30/12/2021	396	1,677
TRABOT S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100009020	17/02/2022	19/03/2022	317	415
TRABOT S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100009024	17/02/2022	17/02/2022	317	85
TRABOT S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100009028	17/02/2022	19/03/2022	317	808
CONSTRUCTORA Y SERVICIOS MULTIPLES MILIBEF EIRL	FACTURA	FAC/ F00100005218	06/03/2020	20/04/2020	1030	21,532
CONSTRUCTORA Y SERVICIOS MULTIPLES MILIBEF EIRL	FACTURA	FAC/ F00100005307	31/03/2020	31/03/2020	1005	1,000

REATEGUI HEIDINGER, REGINA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108045	05/12/2022	05/12/2022	26	11
LA NONNA TRATORIA Y PIZZAS E.I.R.L.	FACTURA	FAC/ F00100010532	19/12/2022	19/12/2022	12	128
LA NONNA TRATORIA Y PIZZAS E.I.R.L.	FACTURA	FAC/ F00100010542	26/12/2022	26/12/2022	5	756
CYGNUS CONSULTING SAC	FACTURA	FAC/ F00200003481	23/05/2022	23/05/2022	222	232
D'OXÁ PERU S.R.L.	FACTURA	FAC/ F00100009816	26/07/2022	25/08/2022	158	1,866
D'OXÁ PERU S.R.L.	FACTURA	FAC/ F00100010291	26/10/2022	25/11/2022	66	1,060
D'OXÁ PERU S.R.L.	FACTURA	FAC/ F00100010292	26/10/2022	26/10/2022	66	90
NEOTROPICAL DISTRIBUCIONES SRL	FACTURA	FAC/ F00100010495	09/12/2022	24/12/2022	22	1,446
NEOTROPICAL DISTRIBUCIONES SRL	FACTURA	FAC/ F00100010496	09/12/2022	24/12/2022	22	347
PRODUCTOS DE LA MONTANA SAC	FACTURA	FAC/ F00100009909	12/08/2022	27/08/2022	141	5
PRODUCTOS DE LA MONTANA SAC	FACTURA	FAC/ F00100009910	12/08/2022	27/08/2022	141	172
PRODUCTOS DE LA MONTANA SAC	FACTURA	FAC/ F00100010554	27/12/2022	11/01/2023	4	1,974
PRODUCTOS DE LA MONTANA SAC	FACTURA	FAC/ F00100010555	27/12/2022	11/01/2023	4	477
BIOLETT GOURMET EIRL	FACTURA	FAC/ F00100010445	25/11/2022	25/11/2022	36	116
BIOLETT GOURMET EIRL	FACTURA	FAC/ F00100010524	14/12/2022	14/12/2022	17	221
CORPORACION VALEIVA E.I.R.L.	FACTURA	FAC/ F00100005217	06/03/2020	20/04/2020	1030	10,879
CORPORACION VALEIVA E.I.R.L.	FACTURA	FAC/ F00100005308	31/03/2020	31/03/2020	1005	442
CARNICERIAS DE OXAPAMPA A&M EIRL	FACTURA	FAC/ F00100010253	17/10/2022	17/10/2022	75	102
CARNICERIAS DE OXAPAMPA A&M EIRL	FACTURA	FAC/ F00100010284	24/10/2022	24/10/2022	68	202
CARNICERIAS DE OXAPAMPA A&M EIRL	FACTURA	FAC/ F00100010328	31/10/2022	31/10/2022	61	141
CARNICERIAS DE OXAPAMPA A&M EIRL	FACTURA	FAC/ F00100010357	07/11/2022	07/11/2022	54	171
CARNICERIAS DE OXAPAMPA A&M EIRL	FACTURA	FAC/ F00100010425	21/11/2022	21/11/2022	40	328
CARNICERIAS DE OXAPAMPA A&M EIRL	FACTURA	FAC/ F00100010462	28/11/2022	28/11/2022	33	91
CARNICERIAS DE OXAPAMPA A&M EIRL	FACTURA	FAC/ F00100010483	05/12/2022	05/12/2022	26	59
CARNICERIAS DE OXAPAMPA A&M EIRL	FACTURA	FAC/ F00100010527	19/12/2022	19/12/2022	12	128
CONSORCIO OXA SERVICIOS GENERALES S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200001643	17/09/2020	17/09/2020	835	47
INVERSIONES SEBASTIANI S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003877	19/12/2022	03/01/2023	12	1,310
INVERSIONES DE LA SELVA PRODUCTOS S.A.C	FACTURA	FAC/ F00100009874	04/08/2022	11/08/2022	149	631
COLONIA EL TIROL E.I.R.L	FACTURA	FAC/ F00100010184	03/10/2022	03/10/2022	89	371
COLONIA EL TIROL E.I.R.L	FACTURA	FAC/ F00100010233	14/10/2022	14/10/2022	78	660
COLONIA EL TIROL E.I.R.L	FACTURA	FAC/ F00100010286	24/10/2022	24/10/2022	68	437
ASTOHUAMAN JAVIER, ALEJANDRO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108249	22/12/2022	22/12/2022	9	75
BAZAN GUEVARA, LUIS ALBERTO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100102066	30/04/2022	30/04/2022	245	3,100
BAZAN GUEVARA, LUIS ALBERTO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100103097	23/06/2022	23/06/2022	191	3,231
BAZAN GUEVARA, LUIS ALBERTO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100103131	24/06/2022	24/06/2022	190	3,113
BAZAN GUEVARA, LUIS ALBERTO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100106163	13/09/2022	13/09/2022	109	3,256
ROUVIROS ORTEGA, CHRISTIAN MOISES	BOLETA VENTA	BVE/ B00100099972	28/01/2022	28/01/2022	337	303
ROUVIROS ORTEGA, CHRISTIAN MOISES	BOLETA VENTA	BVE/ B00100099973	28/01/2022	28/01/2022	337	2,178
RAMOS COA, SABINO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100103098	23/06/2022	23/06/2022	191	11,547
RIVERA COAGUILA, HENRY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107630	15/11/2022	15/11/2022	46	7,155
RIVERA COAGUILA, HENRY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107814	21/11/2022	21/11/2022	40	2,856
RIVERA COAGUILA, HENRY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107815	21/11/2022	21/11/2022	40	4,877
RIVERA COAGUILA, HENRY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107816	21/11/2022	21/11/2022	40	2,107
RIVERA COAGUILA, HENRY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107935	28/11/2022	28/11/2022	33	1,285
RIVERA COAGUILA, HENRY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107946	28/11/2022	28/11/2022	33	97
RIVERA COAGUILA, HENRY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107956	29/11/2022	29/11/2022	32	2,550
RIVERA COAGUILA, HENRY	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107960	29/11/2022	12/02/2023	32	274
HUAMAN MOYA, HILDER MITCHELL	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108280	28/12/2022	28/12/2022	3	125
FLORES SARMIENTO, ANGEL ALBERTO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100106266	22/09/2022	22/09/2022	100	118
POMA QUISPE, VERONICA YANINA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100106743	13/10/2022	13/10/2022	79	91
POMA QUISPE, VERONICA YANINA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100106744	13/10/2022	13/10/2022	79	7
PRADO NARAZA, CLAUDIA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107422	03/11/2022	18/11/2022	58	20
BARZOLA INGA, RUTH	BOLETA VENTA	BVE/ B00100106161	13/09/2022	13/09/2022	109	1,320
BARZOLA INGA, RUTH	BOLETA VENTA	BVE/ B00100106162	13/09/2022	13/09/2022	109	3,137
SIGNORI ALBAN, FIORELLA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108347	31/12/2022	31/12/2022	0	160
DUARTE BOTTGER, VANETI SOLEDAD	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107692	17/11/2022	17/11/2022	44	832
DUARTE BOTTGER, VANETI SOLEDAD	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107695	17/11/2022	17/11/2022	44	351
DUARTE BOTTGER, VANETI SOLEDAD	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107850	23/11/2022	23/11/2022	38	578
DUARTE BOTTGER, VANETI SOLEDAD	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108042	05/12/2022	05/12/2022	26	200
DUARTE BOTTGER, VANETI SOLEDAD	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108101	09/12/2022	09/12/2022	22	519
FERNANDEZ JIMENEZ, ERIKA VANESSA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100102707	30/05/2022	30/05/2022	215	53
FERNANDEZ JIMENEZ, ERIKA VANESSA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100103042	20/06/2022	20/06/2022	194	435
FERNANDEZ JIMENEZ, ERIKA VANESSA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100105872	19/08/2022	19/08/2022	134	97
MONTANI BEOUTIS, GIANCARLO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100087117	19/11/2020	19/11/2020	772	1,132
OROZCO HUANUCO, TATIANA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100106209	15/09/2022	15/10/2022	107	850
OROZCO HUANUCO, TATIANA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100106343	29/09/2022	29/10/2022	93	416
OROZCO HUANUCO, TATIANA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100106344	29/09/2022	29/10/2022	93	1,038
OROZCO HUANUCO, TATIANA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100106345	29/09/2022	29/10/2022	93	1,720
OROZCO HUANUCO, TATIANA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100106460	06/10/2022	05/11/2022	86	547
OROZCO HUANUCO, TATIANA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100106462	06/10/2022	05/11/2022	86	1,519
OROZCO HUANUCO, TATIANA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107061	20/10/2022	19/11/2022	72	614
OROZCO HUANUCO, TATIANA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107062	20/10/2022	19/11/2022	72	929
OROZCO HUANUCO, TATIANA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107063	20/10/2022	19/11/2022	72	1,465
OROZCO HUANUCO, TATIANA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107257	27/10/2022	26/11/2022	65	241
OROZCO HUANUCO, TATIANA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107258	27/10/2022	26/11/2022	65	1,359
OROZCO HUANUCO, TATIANA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107423	03/11/2022	03/12/2022	58	576
OROZCO HUANUCO, TATIANA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107424	03/11/2022	03/12/2022	58	1,132
OROZCO HUANUCO, TATIANA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107574	10/11/2022	10/12/2022	51	1,848
OROZCO HUANUCO, TATIANA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107575	10/11/2022	10/11/2022	51	39
OROZCO HUANUCO, TATIANA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108098	09/12/2022	08/01/2023	22	540
OROZCO HUANUCO, TATIANA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108099	09/12/2022	08/01/2023	22	368
OROZCO HUANUCO, TATIANA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108100	09/12/2022	08/01/2023	22	1,425
OROZCO HUANUCO, TATIANA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108272	27/12/2022	26/01/2023	4	975
OROZCO HUANUCO, TATIANA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108273	27/12/2022	26/01/2023	4	304
VASQUEZ MALPARTIDA, LUIS MANUEL	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108220	19/12/2022	19/12/2022	12	551
VASQUEZ MALPARTIDA, LUIS MANUEL	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108236	21/12/2022	21/12/2022	10	392
SALAZAR ROJAS, DORA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100103329	06/07/2022	06/07/2022	178	3
PINATTE MARIN, CESAR EDUARDO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108235	21/12/2022	21/12/2022	10	679

PINATTE MARIN, CESAR EDUARDO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108252	23/12/2022	23/12/2022	8	272
PINATTE MARIN, CESAR EDUARDO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108281	28/12/2022	28/12/2022	3	789
PINATTE MARIN, CESAR EDUARDO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108328	30/12/2022	30/12/2022	1	726
TOVAR MARAVI, CESAR WILFREDO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107619	14/11/2022	14/11/2022	47	733
TOVAR MARAVI, CESAR WILFREDO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107820	21/11/2022	21/11/2022	40	380
TOVAR MARAVI, CESAR WILFREDO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108000	02/12/2022	02/12/2022	29	540
TOVAR MARAVI, CESAR WILFREDO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108163	13/12/2022	13/12/2022	18	494
BOTTGER RISSO, JORGE NICOLAS	BOLETA VENTA	BVE/ B00100101098	30/03/2022	30/03/2022	276	27
SARMIENTO AMEZAGA, TAMY MARIANA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108275	27/12/2022	27/12/2022	4	1,230
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107706	18/11/2022	18/11/2022	43	200
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107808	21/11/2022	21/11/2022	40	300
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107809	21/11/2022	21/11/2022	40	68
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107812	21/11/2022	21/11/2022	40	275
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107855	23/11/2022	23/11/2022	38	14
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107912	25/11/2022	25/11/2022	36	29
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107942	28/11/2022	28/11/2022	33	5
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108019	03/12/2022	03/12/2022	28	1,266
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108020	03/12/2022	03/12/2022	28	31
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108114	09/12/2022	09/12/2022	22	176
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108115	09/12/2022	09/12/2022	22	153
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108118	09/12/2022	09/12/2022	22	880
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108190	14/12/2022	14/12/2022	17	120
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108191	14/12/2022	14/12/2022	17	374
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108193	14/12/2022	14/12/2022	17	479
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108223	19/12/2022	19/12/2022	12	1,462
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108234	21/12/2022	21/12/2022	10	715
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108261	26/12/2022	26/12/2022	5	1,610
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108262	26/12/2022	26/12/2022	5	42
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108263	26/12/2022	26/12/2022	5	222
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108264	26/12/2022	26/12/2022	5	97
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108286	28/12/2022	28/12/2022	3	153
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108287	29/12/2022	29/12/2022	2	790
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108288	29/12/2022	29/12/2022	2	522
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108289	29/12/2022	29/12/2022	2	259
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108299	29/12/2022	29/12/2022	2	169
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108301	29/12/2022	29/12/2022	2	276
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108314	29/12/2022	29/12/2022	2	488
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108315	29/12/2022	29/12/2022	2	266
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108333	30/12/2022	30/12/2022	1	988
LEIVA SILVA, GABRIELA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108334	30/12/2022	30/12/2022	1	99
CAMPOMANES PRINCEPI, YOVANA TAIZ	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108335	30/12/2022	30/12/2022	1	21
VERGARA VARGAS, JULISSA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108063	06/12/2022	05/01/2023	25	794
VERGARA VARGAS, JULISSA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108266	27/12/2022	26/01/2023	4	844
VERGARA VARGAS, JULISSA	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108294	29/12/2022	28/01/2023	2	454
QUISPE MENDOZA, JULIO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100105343	04/08/2022	03/09/2022	149	1,940
QUISPE MENDOZA, JULIO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100105847	18/08/2022	17/09/2022	135	674
QUISPE MENDOZA, JULIO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100106204	15/09/2022	15/10/2022	107	776
QUISPE MENDOZA, JULIO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100106264	22/09/2022	22/10/2022	100	858
QUISPE MENDOZA, JULIO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107425	03/11/2022	03/12/2022	58	1,104
QUISPE MENDOZA, JULIO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100107584	10/11/2022	10/12/2022	51	388
QUISPE MENDOZA, JULIO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108097	09/12/2022	08/01/2023	22	1,742
RIVERA LOPEZ, MARIO EMILIO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100108295	29/12/2022	29/12/2022	2	6
MAGUINA MOYA, RICARDO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100088756	16/01/2021	16/01/2021	714	55
MCKAY JIMENEZ, CARROL	BOLETA VENTA	BVE/ B00100082387	20/02/2020	20/02/2020	1045	54
MIRANDA MELENDEZ, DUMIA MARGOTH	FACTURA	FAC/ F00100007699	19/07/2021	19/07/2021	530	50
NEGOCIOS CORPORATIVOS EL SHADDAI S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00100008307	26/10/2021	26/10/2021	431	20
GSTIR RUIZ, MARCO ANTONIO	BOLETA VENTA	BVE/ B00100083780	29/05/2020	29/05/2020	946	375
MACHACCA NAHUIRIMA, MIGUEL	BOLETA VENTA	BVE/ B00100092498	26/07/2021	26/07/2021	523	44
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	QCC/ F00200003405	31/12/2022	31/12/2022	0	-3,957
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003750	30/09/2022	30/09/2022	92	17,876
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003755	05/10/2022	05/10/2022	87	31
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003786	28/10/2022	25/02/2023	64	84
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003787	28/10/2022	25/02/2023	64	17,879
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003788	28/10/2022	25/02/2023	64	23,279
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003789	28/10/2022	25/02/2023	64	37,939
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003790	28/10/2022	25/02/2023	64	31,663
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003791	28/10/2022	25/02/2023	64	22,817
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003792	28/10/2022	25/02/2023	64	43,971
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003793	28/10/2022	25/02/2023	64	9,018
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003794	28/10/2022	25/02/2023	64	6,580
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003795	28/10/2022	25/02/2023	64	20,306
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003796	28/10/2022	25/02/2023	64	42,653
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003797	28/10/2022	25/02/2023	64	2,001
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003798	28/10/2022	25/02/2023	64	144
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003799	28/10/2022	25/02/2023	64	7,576
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003800	29/10/2022	26/02/2023	63	43,023
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003802	31/10/2022	31/10/2022	61	98
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003819	11/11/2022	11/11/2022	50	1,025
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003841	29/11/2022	29/03/2023	32	3,909
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003842	29/11/2022	29/03/2023	32	11,972
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003843	29/11/2022	29/03/2023	32	41,410
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003844	29/11/2022	29/03/2023	32	11,416
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003845	29/11/2022	29/03/2023	32	123
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003846	29/11/2022	29/03/2023	32	48,948
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003847	29/11/2022	29/03/2023	32	11,880
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003848	29/11/2022	29/03/2023	32	2,949
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003849	29/11/2022	29/03/2023	32	4,814
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003850	29/11/2022	29/03/2023	32	18,272
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003851	29/11/2022	29/03/2023	32	4,437

INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003852	29/11/2022	29/03/2023	32	22,376
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003853	29/11/2022	29/03/2023	32	38,349
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003854	29/11/2022	29/03/2023	32	35,195
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003855	29/11/2022	29/03/2023	32	45,751
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003856	29/11/2022	29/03/2023	32	43,698
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003857	29/11/2022	29/03/2023	32	28,006
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003858	30/11/2022	30/03/2023	31	5,486
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003859	30/11/2022	30/03/2023	31	10,035
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003860	30/11/2022	30/03/2023	31	624
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003861	30/11/2022	30/03/2023	31	4,038
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003880	26/12/2022	25/04/2023	5	64,063
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003881	26/12/2022	25/04/2023	5	2,254
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003882	26/12/2022	25/04/2023	5	38,719
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003883	26/12/2022	25/04/2023	5	26,774
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003884	26/12/2022	25/04/2023	5	46,667
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003885	26/12/2022	25/04/2023	5	10,750
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003886	26/12/2022	25/04/2023	5	31,677
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003887	26/12/2022	25/04/2023	5	9,116
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003888	26/12/2022	25/04/2023	5	43,060
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003889	26/12/2022	25/04/2023	5	43,017
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003890	26/12/2022	25/04/2023	5	24,790
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003891	26/12/2022	25/04/2023	5	21,106
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003892	26/12/2022	25/04/2023	5	12,799
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003893	26/12/2022	25/04/2023	5	3,579
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003894	26/12/2022	26/12/2022	5	262
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003899	27/12/2022	26/04/2023	4	214
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003900	27/12/2022	26/04/2023	4	62,342
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003901	27/12/2022	26/04/2023	4	53,927
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	FAC/ F00200003902	27/12/2022	26/04/2023	4	11,463
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	NOTA DE CREDITO	NCR/ F10200000071	28/02/2018	19/02/2018	1767	-706
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	NOTA DE CREDITO	NCR/ F10200000074	28/02/2018	19/02/2018	1767	706
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	NOTA DE CREDITO	NCR/ F10200000385	29/12/2022	29/12/2022	2	-2,935
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	NOTA DE CREDITO	NCR/ F10200000386	29/12/2022	29/12/2022	2	-2,291
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	NOTA DE CREDITO	NCR/ F10200000387	29/12/2022	29/12/2022	2	-196
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	NOTA DE CREDITO	NCR/ F10200000388	29/12/2022	29/12/2022	2	-4,290
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	NOTA DE CREDITO	NCR/ F10200000389	29/12/2022	29/12/2022	2	-770
INVERSIONES LIMALP S.A.C.	FACTURA	OCC/ F20200000004	31/12/2022	31/12/2022	0	59,000
TOTAL GENERAL						1,564,046

ANEXO 7: Validación de Instrumentos

Validación de Instrumento

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

CERTIFICADO DE VALIDEZ DEL CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA APLICACIÓN DE LA METRICA ROLL RATES

N°	Dimensión/ Indicador / Índice	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencia
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	Gestión de Cobranza							
a	Antiguamiento de la Cartera	X		X		X		
	Valor del Antiguamiento de la Cartera (en soles)	X		X		X		
b	Rotación de cuentas por cobrar	X		X		X		
	Valor de la Rotación de cuentas por cobrar (en porcentaje)	X		X		X		
2	Políticas de cobranza							
a	Promedio del nivel de Morosidad	X		X		X		
	Valor del Promedio del nivel de Morosidad (en porcentaje)	X		X		X		
b	Periodo Promedio de Cobranza	X		X		X		
	Valor del Periodo Promedio de Cobranza (en porcentaje)	X		X		X		

Aplicable ()

Aplicable después de corregir ()

No aplicable ()

Observaciones: El instrumento cumple con los requisitos metodológicos y temáticos de la investigación

Opinión de Aplicabilidad: El instrumento es aplicable

Apellidos y Nombres del juez validador: DE LA CRUZ GAONA EFRAIN PABLO

DNI: 08510971

Especialidad del Validador: MAGISTER EN INVESTIGACION Y DOCENCIA UNIVERSITARIA

Callao, 23 de mayo del 2023



Firma del Experto Informante

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Validación de Instrumento

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

CERTIFICADO DE VALIDEZ DEL CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA ESTIMACION DE LA PERDIDA ESPERADA

N°	Dimensión/ Indicador / Índice	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencia
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	Lineamientos del Cálculo de la Perdida Esperada							
a	Probabilidad de Incumplimiento (PD)	X		X		X		
	Valor de la Probabilidad de Incumplimiento (PD) (en porcentaje)	X		X		X		
b	Saldo estimado al momento que ocurra el Incumplimiento (EAD)	X		X		X		
	Valor del Saldo estimado al momento que ocurra el Incumplimiento (EAD) (en porcentaje)	X		X		X		
c	Perdida dado el Incumplimiento (LGD)	X		X		X		
	Valor de la Perdida dado el Incumplimiento (LGD) (en porcentaje)	X		X		X		
2	NIIF 9 Instrumentos Financieros							
a	Índice de deterioro por ciclos	X		X		X		
	Valor del Índice de deterioro por ciclos (en porcentaje)	X		X		X		

Aplicable (X)

Aplicable después de corregir ()

No aplicable ()

Observaciones: El instrumento cumple con los requisitos metodológicos y temáticos de la investigación

Opinión de Aplicabilidad: El instrumento es aplicable

Apellidos y Nombres del juez validador: DE LA CRUZ GAONA EFRAIN PABLO

DNI: 08510971

Especialidad del Validador: MAGISTER EN INVESTIGACION Y DOCENCIA UNIVERSITARIA

Callao, 23 de mayo del 2023



Firma del Experto Informante

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulad

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Validación de Instrumento

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

CERTIFICADO DE VALIDEZ DEL CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA APLICACIÓN DE LA METRICA ROLL RATES

N°	Dimensión/ Indicador / Índice	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencia
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	Gestión de Cobranza							
a	Antigüamiento de la Cartera	X		X		X		
	<i>Valor del Antigüamiento de la Cartera (en soles)</i>	X		X		X		
b	Rotación de cuentas por cobrar	X		X		X		
	<i>Valor de la Rotación de cuentas por cobrar (en porcentaje)</i>	X		X		X		
2	Políticas de cobranza							
a	Promedio del nivel de Morosidad	X		X		X		
	<i>Valor del Promedio del nivel de Morosidad (en porcentaje)</i>	X		X		X		
b	Periodo Promedio de Cobranza	X		X		X		
	<i>Valor del Periodo Promedio de Cobranza (en porcentaje)</i>	X		X		X		

Aplicable ()

Aplicable después de corregir ()

No aplicable ()

Observaciones: El instrumento cumple con los requisitos metodológicos y temáticos de la investigación

Opinión de Aplicabilidad: El instrumento es aplicable

Apellidos y Nombres del juez validador: ARGOTE LAZÓN LINA

DNI: 09383376

Especialidad del Validador: DOCTORA EN CONTABILIDAD

Callao, 23 de mayo del 2023



Firma del Experto Informante

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Validación de Instrumento

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

CERTIFICADO DE VALIDEZ DEL CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA ESTIMACION DE LA PERDIDA ESPERADA

N°	Dimensión/ Indicador / Índice	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencia
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	Lineamientos del Cálculo de la Perdida Esperada							
a	Probabilidad de Incumplimiento (PD)	X		X		X		
	<i>Valor de la Probabilidad de Incumplimiento (PD) (en porcentaje)</i>	X		X		X		
b	Saldo estimado al momento que ocurra el Incumplimiento (EAD)	X		X		X		
	<i>Valor del Saldo estimado al momento que ocurra el Incumplimiento (EAD) (en porcentaje)</i>	X		X		X		
c	Perdida dado el Incumplimiento (LGD)	X		X		X		
	<i>Valor de la Perdida dado el Incumplimiento (LGD) (en porcentaje)</i>	X		X		X		
2	NIIF 9 Instrumentos Financieros							
a	Índice de deterioro por ciclos	X		X		X		
	<i>Valor del Índice de deterioro por ciclos (en porcentaje)</i>	X		X		X		

Aplicable (X)

Aplicable después de corregir ()

No aplicable ()

Observaciones: El instrumento cumple con los requisitos metodológicos y temáticos de la investigación

Opinión de Aplicabilidad: El instrumento es aplicable

Apellidos y Nombres del juez validador: ARGOTE LAZÓN LINA

DNI: 09383376

Especialidad del Validador: DOCTORA EN CONTABILIDAD

Callao, 23 de mayo del 2023



Firma del Experto Informante

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulad

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Validación de Instrumento

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

CERTIFICADO DE VALIDEZ DEL CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA APLICACIÓN DE LA METRICA ROLL RATES

N°	Dimensión/ Indicador / Índice	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencia
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	Gestión de Cobranza							
a	Antiguamiento de la Cartera	X		X		X		
	Valor del Antiguamiento de la Cartera (en soles)	X		X		X		
b	Rotación de cuentas por cobrar	X		X		X		
	Valor de la Rotación de cuentas por cobrar (en porcentaje)	X		X		X		
2	Políticas de cobranza							
a	Promedio del nivel de Morosidad	X		X		X		
	Valor del Promedio del nivel de Morosidad (en porcentaje)	X		X		X		
b	Periodo Promedio de Cobranza	X		X		X		
	Valor del Periodo Promedio de Cobranza (en porcentaje)	X		X		X		

Aplicable (X)

Aplicable después de corregir ()

No aplicable ()

Observaciones: El instrumento cumple con los requisitos metodológicos y temáticos de la investigación

Opinión de Aplicabilidad: El instrumento es aplicable

Apellidos y Nombres del juez validador: PINGO ZAPATA MANUEL ENRIQUE

DNI: 25819356

Especialidad del Validador: Dr. EN CIENCIAS CONTABLES

Callao, 23 de mayo del 2023


 Firma del Experto Informante

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Validación de Instrumento

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

CERTIFICADO DE VALIDEZ DEL CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA ESTIMACION DE LA PERDIDA ESPERADA

N°	Dimensión/ Indicador / Índice	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencia
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	Lineamientos del Cálculo de la Perdida Esperada							
a	Probabilidad de Incumplimiento (PD)	X		X		X		
	Valor de la Probabilidad de Incumplimiento (PD) (en porcentaje)	X		X		X		
b	Saldo estimado al momento que ocurra el Incumplimiento (EAD)	X		X		X		
	Valor del Saldo estimado al momento que ocurra el Incumplimiento (EAD) (en porcentaje)	X		X		X		
c	Perdida dado el Incumplimiento (LGD)	X		X		X		
	Valor de la Perdida dado el Incumplimiento (LGD) (en porcentaje)	X		X		X		
2	NIIIF 9 Instrumentos Financieros							
a	Índice de deterioro por ciclos	X		X		X		
	Valor del Índice de deterioro por ciclos (en porcentaje)	X		X		X		

Aplicable (X)

Aplicable después de corregir ()

No aplicable ()

Observaciones: El instrumento cumple con los requisitos metodológicos y temáticos de la investigación

Opinión de Aplicabilidad: El instrumento es aplicable

Apellidos y Nombres del juez validador: PINGO ZAPATA MANUEL ENRIQUE

DNI: 25819356

Especialidad del Validador: Dr. EN CIENCIAS CONTABLES

Callao, 23 de mayo del 2023


Firma del Experto Informante

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulad

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

ANEXO 8: Calculo de Ratios

Periodo 2020

Rotacion de cuentas por cobrar	$\frac{\text{ventas netas}}{\text{cuentas por cobrar}}$
Rotacion de cuentas por cobrar	$\frac{5,166,211.42}{1,771,789.51}$
Rotacion de cuentas por cobrar	2.92

Periodo 2021

Rotacion de cuentas por cobrar	$\frac{\text{ventas netas}}{\text{cuentas por cobrar}}$
Rotacion de cuentas por cobrar	$\frac{6,499,093.01}{1,733,288.46}$
Rotacion de cuentas por cobrar	3.75

Periodo 2022

Rotacion de cuentas por cobrar	$\frac{\text{ventas netas}}{\text{cuentas por cobrar}}$
Rotacion de cuentas por cobrar	$\frac{7,450,690.72}{1,564,045.53}$
Rotacion de cuentas por cobrar	4.76

Periodo 2020

Rotacion de cuentas por cobrar 360/(ventas netas /cuentas por cobrar)

	360
Rotacion de cuentas por cobrar	5,166,211.42
	1,771,789.51

Rotacion de cuentas por cobrar 123.4645994

Periodo 2021

Rotacion de cuentas por cobrar 360/(ventas netas /cuentas por cobrar)

	360
Rotacion de cuentas por cobrar	6,499,093.01
	1,733,288.46

Rotacion de cuentas por cobrar 96.01091177

Periodo 2022

Rotacion de cuentas por cobrar 360/(ventas netas /cuentas por cobrar)

	360
Rotacion de cuentas por cobrar	7,450,690.72
	1,564,045.53

Rotacion de cuentas por cobrar 75.57103253

ANEXO 9: Consulta ruc

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20323699365 - INVERSIONES PERUALP S.A.		
Tipo Contribuyente:	SOCIEDAD ANONIMA		
Nombre Comercial:	FLORALP		
Fecha de Inscripción:	18/10/1997	Fecha de Inicio de Actividades:	15/10/1997
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	CAR.PRINCIPAL KM. 2 BAR. BARRIO NUEVA FLORIDA (MARGEN DERECHA CARRETERA A CHONTABAMBA) PASCO - OXAPAMPA - CHONTABAMBA		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL/COMPUTARIZADO	Actividad Comercio Exterior:	IMPORTADOR/EXPORTADOR
Sistema Contabilidad:	MANUAL/COMPUTARIZADO		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 1050 - ELABORACIÓN DE PRODUCTOS LÁCTEOS Secundaria 1 - 4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA LIQUIDACION DE COMPRA NOTA DE CREDITO NOTA DE DEBITO GUIA DE REMISION - REMITENTE GUIA DE REMISION - TRANSPORTISTA		
Sistema de Emisión Electrónica:	DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 07/10/2016 GUIA DE REMISION DESDE 20/09/2022		
Emisor electrónico desde:	07/10/2016		
Comprobantes Electrónicos:	BOLETA (desde 07/10/2016),FACTURA (desde 07/10/2016),GUIA (desde 20/09/2022)		
Afiliado al PLE desde:	22/01/2013		
Padrones:	NINGUNO		
Fecha consulta: 27/05/2023 20:14			