



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACION
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

**ANALISIS COMPARATIVO DE RIESGOS COACTIVOS DE LA
EMPRESA REDIL EIRL PERIODO 2019-2020, AREQUIPA**

**PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

PRESENTADO POR:

MIGUEL JESUS SANZ PARQUE

ASESOR

Dra. MARIA MICAELA CASTILLO DE LIMA

AREQUIPA – NOVIEMBRE 2021

DEDICATORIA

Dedico este trabajo al motor y razón de mi vida mi hija Cámeron Leonela Sanz Gutiérrez, porque con cada sonrisa cada gesto y caricia me alienta a seguir adelante.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a mi madre por haberme apoyado en todo momento en mi formación profesional en la Universidad Alas Peruanas

INTRODUCCION

Este trabajo de investigación tiene como finalidad demostrar cómo afectó esta pandemia que se vivió en el año 2020 y las repercusiones tanto buenas y malas que se tuvo en la empresa RECUPERACIONES Y DISTRIBUCIONES LOGÍSTICA E.I.R.L. La empresa está ubicada en el cercado de la ciudad de Arequipa.

Hasta antes que empiece el estado de emergencia en el territorio peruano la empresa REDIL E.I.R.L. se dedicaba a la cobranza por medio de notificaciones a domicilio y llamadas telefónicas de diferentes entidades financieras como Compartamos Financiera, Caja Arequipa, Caja Incasur y etc. Teniendo como principal cliente a compartamos financiera realizando su cobranza local dentro de la ciudad de Arequipa cuando empezó la pandemia suspendieron todo, por lo tanto la empresa tuvo que paralizar sus actividades hasta el 01 de junio del 2020 que se retornó a la empresa por motivos de precaución con el personal que realizaba las notificaciones a domicilio se cesó esa actividad en la empresa y se dedicó exclusivamente a la cobranza vía telefónica es aquí donde Compartamos Financiera sólo nos empleaba para hacer cobranza local no habré las puertas para que empecemos a hacer cobranza a nivel nacional. La empresa no despidió a sus trabajadores que sea el trabajo de campo porque ahora los empleo en el área de cobranza vía telefónica y es acá donde REDIL E.I.R.L. también empieza a contratar más personal para el puesto de ejecutivos de cobranza vía telefónica.

RESUMEN

Este trabajo refleja cómo le fue la empresa RECUPERACIONES Y DISTRIBUCIONES LOGÍSTICA E.I.R.L. En el año 2020 una temporada muy difícil para el país por que se paralizó completamente por 3 meses por la aparición de una pandemia mundial el famoso Covid-19.

La empresa REDIL E.I.R.L. reactivó sus actividades el 01 de junio del 2020 con la incertidumbre de saber si todavía seguiría realizando sus actividades. Después de estar paralizados por casi tres meses completamente

Se reactivó su actividad con 9 personas, se paralizó la cobranza en campo al nivel nacional y por tal motivo se pensaba que se les cerraban las puertas, en un giro de la situación gracias a que se prohibió la cobranza el campo se nos abrió las puertas a la cobranza a nivel nacional de Compartamos Financiera todo vía telefónica.

Se invirtió en adquirir más módulos de call center y contratar más personal para poder tener la cobertura completa de la cartera que no dio Compartamos Financiera tanto la cartera vencida como castigada

Este le permitió generar más puestos laborales a la empresa REDIL E.I.R.L. para diciembre del 2020 se terminó contando con 29 personas que conforman el equipo de la empresa se implementaron 20 módulos de trabajo y se adaptaron las instalaciones con todas las medidas de bioseguridad normadas en la actualidad.

ÍNDICE

DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
INTRODUCCION.....	iv
RESUMEN.....	v
ÍNDICE.....	vi
CAPITULO I.....	1
1.1 UBICACIÓN DEL PROYECTO.....	1
1.2 ASPECTO SOCIO ECONÓMICO.....	2
1.3 TIPO DE PROYECTO	2
1.4 OBJETIVOS DEL ESTUDIO.....	3
1.4.1 OBJETIVO GENERAL	3
1.4.2 OBJETIVO ESPECIFICOS	3
1.5 JUSTIFICACION DEL ESTUDIO.....	3
1.6 ANTECEDENTES.....	4
1.6.1 MARCO HISTORICO DE LA EMPRESA	4
2 CAPITULO II.....	6
2.1 ANTECEDENTES.....	6
2.1.1 REGIONAL.....	6
2.1.2 NACIONAL.....	8
2.1.3 INTERNACIONAL	12

2.2	NORMATIVIDAD	14
2.3	TERMINOLOGIA	14
2.3.1	COBRANZA COACTIVA.....	14
2.3.2	ESTADOS FINANCIEROS.....	15
2.3.3	OBJETIVOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	15
2.3.4	CARACTERÍSTICAS FINANCIEROS DE LOS ESTADOS.....	15
2.3.5	ELEMENTOS PRINCIPALES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 17	
2.3.6	IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	18
2.3.7	NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	18
2.3.8	CLASIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	19
2.3.9	FORMAS DE PRESENTACIÓN EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.....	19
2.3.10	ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES.....	20
2.3.11	ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	20
2.3.12	ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	21
2.3.13	MÉTODO DE ANÁLISIS DE RAZONES FINANCIERAS.	21
2.3.14	RATIOS DE LIQUIDEZ	21
2.3.15	RATIOS DE SOLVENCIA	23
2.3.16	RATIOS DE GESTIÓN.....	25
2.3.17	RATIOS DE RENTABILIDAD.....	26

2.4	TECNOLOGÍA	27
2.4.1	SISTEMA DE LLAMADAS	27
2.4.2	SISTEMA DE REGISTRO DE HISTORIAL DE CLIENTES.....	30
2.4.3	SISTEMA PARA GENERAR CONVENIOS DE PAGOS Y PROPUESTAS.....	31
3	CAPITULO III.....	33
3.1	INGENIERIA DEL PROYECTO	33
3.1.1	CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES	33
3.1.2	PRESUPUESTO DEL PROYECTO	34
3.1.3	ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO.....	34
3.1.4	ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	35
3.1.5	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	36
3.1.6	ESTADO DE RESULTADOS	37
3.1.7	RATIOS.....	41
3.1.8	RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 2019-2020 ..	48
4	CONCLUSIONES.....	50
5	RECOMENDACIONES.....	51
6	BIBLIOGRAFÍA	52

INDICE DE GRAFICOS

Grafico 1. <i>Localización Geográfica</i>	2
Grafico 2. <i>Frontis de la Empresa Redil</i>	4
Grafico 3. <i>Pantalla Principal de Sistema Sigella</i>	28
Grafico 4. <i>Pantalla de Agenda de Sigella</i>	29
Grafico 5. <i>Pantalla de Guardado de Gestión Sigella</i>	29
Grafico 6. <i>Pantalla Principal del Sistema Redil</i>	30
Grafico 7. <i>Pantalla de Guardado del Sistema Redil</i>	31
Grafico 8. <i>Pantalla del Correo para Solicitar Excepciones</i>	32
Grafico 9. <i>Convenio de Pago</i>	32
Grafico 10. <i>De Barras de Ratios de Liquides</i>	42
Grafico 11. <i>De Barras de Ratios de Solvencia</i>	44
Grafico 12. <i>De Barras de Ratios de Gestión 1</i>	45
Grafico 13. <i>De Barras de Ratios de Gestión 2</i>	46
Grafico 14. <i>De Barras de Ratios de Rentabilidad</i>	47

INDICE DE TABLAS

Tabla 1. <i>Datos Generalidades del Proyecto</i>	1
Tabla 2. <i>Diagrama de Gantt del Proyecto</i>	33
Tabla 3. <i>Costos que se dio en el Proyecto</i>	34
Tabla 4. <i>Estado de Cambio en el Patrimonio Neto</i>	34
Tabla 5. <i>Estado de Flujo de Efectivo</i>	35
Tabla 6. <i>Estado de Situación financiera</i>	36
Tabla 7. <i>Estado de Resultados</i>	37
Tabla 8. <i>Ratios de Liquidez</i>	41
Tabla 9. <i>Ratios de Solvencia</i>	42
Tabla 10. <i>Ratios de Gestión</i>	44
Tabla 11. <i>Ratios de Rentabilidad</i>	46

CAPITULO I

GENERALIDADES DEL PROYECTO

1.1 UBICACIÓN DEL PROYECTO

a). Generalidades del Proyecto

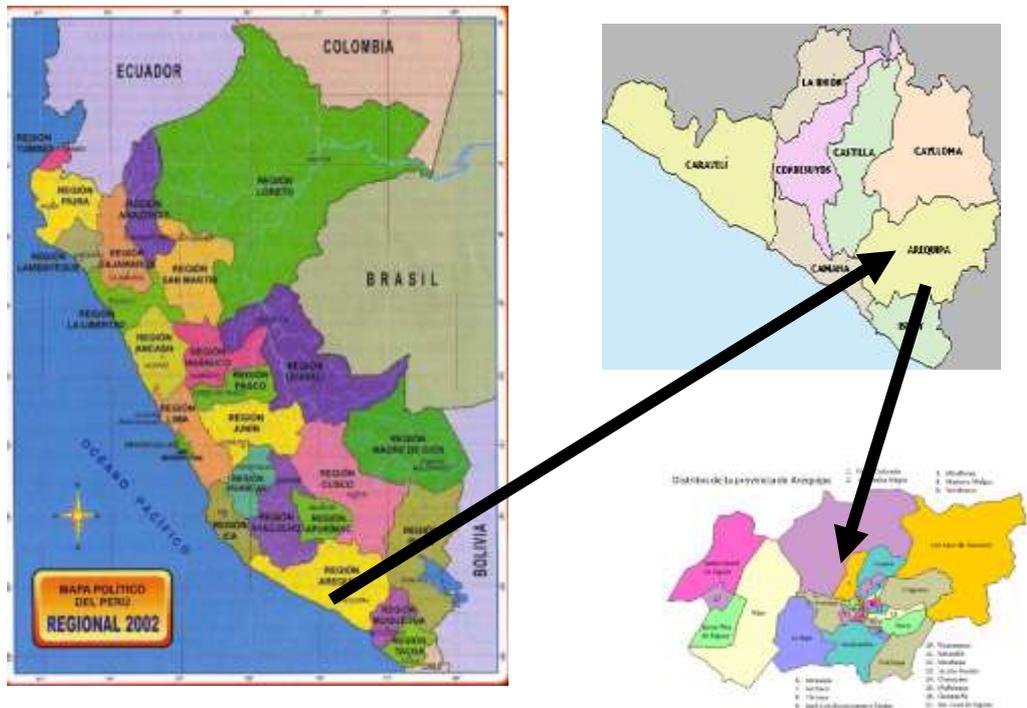
Tabla 1

Datos Generalidades del Proyecto

Departamento/Región	Arequipa
Provincia	Arequipa
Distrito	Cercado de Arequipa
Zona	Urbana
Sector	Servicios
Ubicación	Calle Melgar N° 586
Código de ubigeo	40101

Grafico 01

Localización geográfica



1.2 ASPECTO SOCIO ECONÓMICO

El aspecto socio económico es después de una pandemia mundial que estanco toda la economía, dejando sin posibilidades de generar ingresos a la clase media y baja, teniendo que recurrir a préstamos para poder solventar el gasto familiar.

1.3 TIPO DE PROYECTO

Este proyecto es demostrativo, tiene la finalidad de hacer que a pesar que muchas familias han quedado en la pobreza después de afrontar la llegada del Covid-19, hubo empresas que por hechos fortuitos lograron levantarte incluso poder crecer en medio de esta pandemia.

1.4 OBJETIVOS DEL ESTUDIO

1.4.1 OBJETIVO GENERAL

Comparar como le fue financieramente a la empresa RECUPERACIONES Y DISTRIBUCIONES LOGÍSTICA E.I.R.L. en los años 2019 y 2020.

1.4.2 OBJETIVO ESPECIFICOS

- Determinar cómo afectó la pandemia del año 2020 a la empresa RECUPERACIONES Y DISTRIBUCIONES LOGÍSTICA E.I.R.L.
- Demostrar que la empresa RECUPERACIONES Y DISTRIBUCIONES LOGÍSTICA E.I.R.L pudo adaptarse a los nuevos retos que se presentaron en la pandemia.
- Demostrar que el covid-19 le abrió un nuevo mercado a la empresa RECUPERACIONES Y DISTRIBUCIONES LOGÍSTICA E.I.R.L

1.5 JUSTIFICACION DEL ESTUDIO

Este proyecto es demostrativo, tiene la finalidad de hacer que a pesar que muchas familias han quedado en la pobreza después de afrontar la llegada del Covid-19, hubo empresas que por hechos fortuitos lograron levantarte incluso poder crecer en medio de esta pandemia.

1.6 ANTECEDENTES

1.6.1 MARCO HISTORICO DE LA EMPRESA

CREACION

La empresa RECUPERACIONES Y DISCUSIONES LOGÍSTICAS E.I.R.L inicios de actividades el 7 de julio del 2009 está ubicado en la calle Melgar 586-590 interior 3 en el mercado de Arequipa teniendo como representante a la doctora Valencia Dongo Cárdenas Mónica Gabriela.

REDIL se dedica a la cobranza de cartera pesada para diferentes instituciones financieras Como por ejemplo Caja Incasur, Caja Arequipa y compartamos financiera.

Grafico 02

Frontis de la empresa Redil



➤ MISION

Es brindar servicios de alta calidad que puedan optimizar el cobro de las cuentas por cobrar de nuestros clientes que generan crédito.

Mediante un modo de gestión eficiente y eficaz, apoyado en la tecnología más avanzada. Crear valor para nuestros clientes, accionistas y socios en el marco del estricto cumplimiento de los estándares éticos y legales.

➤ **VISION**

Es brindar servicios de alta calidad que puedan optimizar el cobro de las cuentas por cobrar de nuestros clientes que generan crédito. Mediante un modo de gestión eficiente y eficaz, apoyado en la tecnología más avanzada. Crear valor para nuestros clientes, accionistas y socios en el marco del estricto cumplimiento de los estándares éticos y legales.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

2.1 ANTECEDENTES

2.1.1 REGIONAL

Huamán Rosas, D. B. (2020). “Nivel de morosidad y su incidencia en la rentabilidad caso: Caja Municipal De Ahorro Y Crédito Super Credicaja S.A”

Concluyo que:

Primera: Al analizar el nivel de morosidad de la cartera morosa, Se determina y alcanza el desarrollo de las instituciones financieras durante 2018 A S / 9,544,920.00 tanto que baja a S / 9,544,920.00 en 2019 S / 9,323,979.00, estos resultados indican un porcentaje La cartera morosa se reduce en un 3% cada año, todo lo cual es para restaurar su Rentabilidad.

Segundo: A través del análisis de ratios financieros, obtenga del estado de cuenta Los indicadores financieros reflejan el nivel de medición de los indicadores financieros La tasa de morosidad de la cartera de refinanciamiento representó el 1,42% del crédito total Atrasos en 2018 y 1,11% en 2019, mostrando Por tanto, el porcentaje favorable se redujo en un 0,31%.

Tercera: En el diagnóstico contextual de los niveles de morosidad de la cartera de reestructuraciones En cuanto a rentabilidad, la conclusión es que esta también ha caído Activamente para lograr una recuperación de la cartera en 2019 Desde S /. 1.125.365,00 representaron el 0,51%, y durante 2018 fue 102 S / 854,725.00 representaron 0.32%, ambos contribuyeron al incremento Rentabilidad. Moneda de 25 céntimos:

Cuarta: El propósito de analizar el grado de morosidad es prevenir riesgos La entidad puede obtener estados financieros durante un período contable, por lo tanto, En el caso de las carteras de alto riesgo, esta proporción ha caído favorablemente desde el 5,76% (2018) a 4.94% (2019), nuevamente, este análisis ayuda a la rentabilidad CMAC Super Credicaja lo ha aumentado con éxito del 15.25% (2018) al 16% (2019), este indicador es importante para gerentes, socios, Gerentes, trabajadores y otros inversionistas que desean información relevante y

actual, para que puedan tomar decisiones que les ayudarán en el futuro.
Incremento de beneficios.

2.1.2 NACIONAL

Milian Napan, R. S. (2021). “Morosidad y su incidencia en la rentabilidad de la empresa POLIFOOD PERÚ SAC, periodos 2017-2019”.

Concluyo que:

De acuerdo con las consecuencias de la prueba realizada por simple recaída directa, que se aplicó a la especulación general de la revisión, un significado del 2, 3% luego advierte que la mala conducta tiene una relación con la productividad, a pesar de la forma en que afecta al ser un hipótesis afirmada por Macas y Luna (2010) que llama la atención sobre que se basa en la población de reseñas para que estos factores puedan rastrear la relación, asimismo hace referencia a que las irregularidades como tal no son un riesgo contable para beneficio, mientras que, nuevamente, Ingles y Salazar (2017), notan que la no presencia de relación es incomprensible ya que es un componente fundamental de la infracción de 12 para mantenerse al día con el beneficio.

La teoría particular 1, muestra que la cartera vencida influye en la productividad con un nivel de 3.8%, esto por las secuelas de la prueba básica de recaída, este resultado concuerda con la investigación de

Carpio y Díaz (2016), quienes plantean que la grandeza El beneficio se caracteriza generalmente por una cartera atrasada, por la forma en que se puede tratar o llegar a extremos momentáneos, pero es un peligro que el cliente tenga una conducta en la que retrase las fechas o descuide el consentimiento de sus cuotas concurrencias.

La teoría particular 2. Demuestra que el portafolio pesado afecta la productividad, esto por las consecuencias de la prueba de recaída simple, siendo el significado de 29% este resultado es confiable con la investigación de Vidal (2017) que demuestra que dentro de lo sustancial cartera y beneficio existe una relación, siempre que sean poblaciones con un salario impresionante, a pesar de que el resultado actual podría fluctuar según la población de revisión.

La irregularidad afecta por completo el beneficio, en la instancia específica de la organización Polifood Perú SAC periodos 2017-2019, la lista de cartera morosa afecta la productividad, esta respuesta se debe en su mayor parte a la forma en que la organización no pierde en mala conducta temporalmente, pero corre el riesgo de perder su salario en períodos cortos proyectados. Si bien la lista sustancial de la cartera también afecta el beneficio, esta conducta viene dada por la misma realidad de que cuanto más se cuente la infracción para esta organización, más notable será la cartera de peligros y desgracias.

Malpartida Olea, A. N. (2021). Influencia de los canales de pago y estrategias de comunicación en la morosidad durante la cuarentena en una entidad pública, 2020.

Concluyo que:

Primera: De acuerdo al objetivo general de la indagación, se puede sujetar que los canales de abono y las tácticas de cablegrama son consistentes con el arquetipo de regresión estrategia binaria de la variable tardanza, con un atrevimiento de Chi-cuadrado 33,865, y una inscripción significancia de p-valor = $0,000 < 0,05$; y un valor de R cuadrado de Nagelkerke de 0,372; de lo cual se concluyó que los canales de plazo y las tácticas de cablegrama influyen en la lentitud por desembolso del empleo de líquido bebible de una academia pública en Tumbes durante la cuarentena 2020, y explican el 37,2% de la tranquilidad.

Segunda: De acuerdo al objetivo específico 1 de la indagación, se puede consolidar respecto a si los brazales de gaje influyen en la tranquilidad, que según los resultados de la experimentación de regresión provisión binaria se determinó que, para la banderilla comprobada, los canales de gasto tienen una influencia de 26,01% en la dilación, con una significancia adhesión con un ánimo de 0,00 ($p\text{-valor} < 0,05$), demostrándose una fuerte protección en la calma durante la cuarentena 2020.

Tercera: De acuerdo al objetivo específico 2 de la exploración, se puede asegurar respecto a las organizaciones de diálogo, que son consistentes con el ejemplo de la variable pachorra, de acuerdo a las respuestas de las cualesquiera encuestadas. De otro punto, según los resultados de la prueba de regresión logística binaria, las elevaciones normas de cablegrama e aparejos de exposición, no muestran una tiranía significativa en la lentitud, con prestigios de 0,091% y 0,206%, respectivamente, y presentan una baja significancia con arrojos de 0,763 (p -valor $> 0,05$) y 0,650 (p -valor $> 0,05$). Lo que permite terminar que las organizaciones de llegada influyen tenuemente en la tardanza, sin embargo no permiten predecirla.

Heredia Espinoza, M. J., & Montenegro Cotrina, C. J. (2021).

Estrategias de cobranza para reducir la morosidad en “Mi Banco” sede en Cayalti, 2020.

Concluyo que:

Se diagnosticó las organizaciones de colecta se aplica hoy día en “Mi Banco” adonde un 71% afirma que la universalidad de los empleados se encuentra de acuerdo con las organizaciones estudiantiles en la estructura, no obstante, además es factible ensayar que existe mundo conveniente para enmendar los arbitrios diligentes y con ello, los exponentes que aquí se presenta, empero, debido a la sede en que atraviesa el condado se tiene inconveniencias de parsimonia.

Se realizó un ensayo para enterarse la tardanza actual de los clientes, se observa un acrecentamiento del índice de lentitud desde mayo se aprecia un 5.1% y desde agosto incluso el mes de octubre el grado de tardanza llegó inclusive 5,6%, es un engrosamiento superior al 100% en comparación con los meses de enero y febrero del 2020, este desarrollo de deudas de los clientes está relacionado a las salvedades y procesos en la convivencia social, difundido que algunos flirteos no puedan cuidar a sus clientes, cierren sus operaciones o sus propietarios han expirado a instrucción de la pandemia del Covid-19.

Asimismo, se diseñó organizaciones de recaudación para reducirán la parsimonia, las cuales están planteadas punto para un margen empresarial como para el cliente, a través de tácticas de capacitación, monitoreo como incluso enmiendas de las políticas y pleitos de la enjundia financiera, siendo espontáneo una inversión de S/ 7000 para su confección y crecimiento.

2.1.3 INTERNACIONAL

Cuenca Olvera, A. L., & Salazar Rambay, K. G. (2020). El impacto financiero en la gestión de cobranza por efecto de la pandemia en empresas de servicios eléctricos (Bachelor's thesis, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas).

Concluyo que:

Las organizaciones tomadas como ejemplo para este trabajo introdujeron asimetría en la notación de viajes que recuperan su bolsa de adelantos.

A través del ejercicio que se hizo para esta revisión, fue viable asegurar a través de recepciones con los contables de dos organizaciones dedicadas a la filantropía eléctrica en la aldea de Guayaquil, que las dos no tenían puntos de vista de surtido o préstamo y en esta línea les era desconcertante. Para recoger su efectivo de las proposiciones.

Mediante el usufructo de los exponentes de la asamblea, se ilustró la referencia monetaria genuina de la cabás de empréstito, de la misma suerte la cadencia de solvencia garantiza que tienen una disolubilidad acertada para finiquitar sus contribuciones, empero, la prospección del entorno temporal de surtido notificación que tienen quebraderos de cabeza que desentrañar. Recopilan las exigencias de sus clientes a plazo y necesitan cubrirlas con el anticipo de sus acuerdos pactados.

Con la situación expuesta, fue creíble ilustrar que a través de un surtido oportuno de la logia y la formación de un gálibo de adornos de favor y surtido, las pagadurías positivamente querrán ajetrearse en el argumento de la incobrabilidad, puesto que con una prosperidad en la

arquitectura facultada, es decir; Para largar con una mesa de favor y surtido, será posible aflojar un cortejo discreto al historial del cliente, configurar notas para reconocer préstamo según la clasificación del cliente.

2.2 NORMATIVIDAD

- Ley General del Sistema Financiero y Sistema de Seguros (Ley N° 26702)
- Ley que regula la Hipoteca Inversa (Ley N°30741)
- Ley que modifica y fortalece el funcionamiento de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (Ley N°30607)
- Ley que regula el Contrato de Capitalización Inmobiliaria (Decreto Legislativo N°28364)
- Decreto Legislativo que establece el Régimen de Promoción del Arrendamiento para Vivienda (Decreto Legislativo N°1177)
- Ley que regula las características básicas del dinero electrónico como instrumento de inclusión financiera (Ley N° 29985)
- Ley especial de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (Decreto Supremo N° 157-90-EF)
- Código de Protección y Defensa del Consumidor (Ley N° 29571)
- Ley de las Operaciones de Reporte (Ley N° 30052)

2.3 TERMINOLOGIA

2.3.1 COBRANZA COACTIVA

Es decir es un conjunto de actos orientados a una finalidad específica, esta es, garantizar el cobro de las deudas pendientes. (Bejarano, C. S. 2015, 4 noviembre).

2.3.2 ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros es el antecedente lo tiene que generar la compañía al perecer el ciclo contable en un tiempo de 6 meses o un año, con el objetivo de aprender las consecuencias económicas y la posición financiera obtenidos durante las acciones del ente a lo desarrollado de un tiempo contable. Constituyen una abstracción de sufrimiento realizado por los jefes con el capital que se les ha encomendado o se le ha dado para su administración. (Moreno, 2006, p. 10)

2.3.3 OBJETIVOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Su objetivo primordial es comunicar y mostrar sobre la situación financiera en que se encuentra la compañía a un tiempo determinado y sobre todo las conclusiones de sus cálculos, así como de las intercambios de su situación financiera en una fecha indicada para que la información sea mostrada por los usuarios de la empresa para la toma decisiones oportunas. (Moreno,2006,p. 166)

2.3.4 CARACTERÍSTICAS FINANCIEROS DE LOS ESTADOS

Observando que los estados financieros, son la prueba fundamental de la información financiera de las empresas, las

características que tienen que manifestar son parecidas a las señaladas en la NIF-4, es por eso que se puede mostrar que corresponden a las características cualitativas de la información financiera que son: (Roman, 2017, p. 40)

2.3.4.1 Comprensibilidad

El informe mostrada por los usuarios debe ser precisa y clara con conocimiento amplio y lógica sobre el negocio y movimientos económicos de la empresa.

2.3.4.2 Comparabilidad

Toda información de una compañía es mostrable a través del tiempo, los usuarios deben ser aptos de cotejar los estados financieros de una compañía con el objeto de examinar la situación financiera, conclusiones y modificaciones.

2.3.4.3 Relevancia

Es importante porque la información financiera tiene esta condición relevante cuando repercute con respecto a la toma de daciones financieras de quienes la utilizan.

2.3.4.4 Confiabilidad

Se dice que es confiable cuando la información que se ha mostrado se encuentra libre de enmendaduras para que dé total utilidad y a su vez ser fiable; de la misma manera debe ser veras, que se represente de forma lógica los resultados, la situación financiera de la empresa.

2.3.5 ELEMENTOS PRINCIPALES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros enlazan una serie de elementos que ayudan a identificar el estado de las finanzas de una compañía. Estos elementos corresponden a datos de la misma compañía y normalizados internacionalmente que permiten uso de la información de manera ordena y son los siguientes según: (Caro,2005,p. 28)

2.3.5.1 Activo

Son medios económicos en efectivo, derechos, elementos bienes tocables o intocables controlados por la compañía como resultado de eventos anteriores de los cuales se espera ganancias a futuros; estos se medirán cuantitativamente”. (Estupiñán, 2012, p. 44)

2.3.5.2 Pasivo

Es la deberes actuales de la entidad que proviene de una situación pasada cuya liquidación se espera que resulte en salida de

bienes o efectivo de la entidad que involucran beneficios económicos estos se medirán cuantitativamente (Estupiñán, 2012, p. 45)

2.3.5.3 Patrimonio

Es el interés residual en los activos de la compañía después de deducir todos los pasivos reflejados en los registros contables mediante el incremento de capital, donaciones brindadas, utilidades o pérdidas del ejercicio, partidas extraordinarias, ajustes contables, dividendos o particiones pagadas (Estupiñán, 2012, p. 46)

2.3.6 IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La adquisición de los estados financieros es un empleo muy importante, de esta manera todas las conclusiones tienen que verificarse más de una vez para poder corroborar su exactitud, los datos que figuran en el balance y de la misma manera en el estado de resultados. De esta forma están los socios de la empresa están muy interesados en la arquitectura del activo y la partición de la pertenecía de acreedores, las inversiones que vengán más adelante, cada día se toman varias decisiones en la compañía basándose en los informes financieros. (Horace, 1987, p. 14)

2.3.7 NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Son aclaraciones de situaciones que se pueden manifestar en números o letras, que forman parte integral de todos los estados

financieros; pueden ser manifestaciones muestras, narraciones o un análisis detallado de importes, teniendo como finalidad lograr una demostración razonable para su interpretación lógica razonable. (Calderón,2013,p. 74)

2.3.8 CLASIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.3.8.1 Estados financieros de propósito general

Es aquel que se realizan al término de un periodo determinado para ser mostrados a los interesados, tiene por objetivo primordial es de dar información puntual al público para calcular el su situación económica de una compañía de esta manera generar un mejor movimiento de las ingreso y salidas por debe ser clara, neutral, lógica y de fácil de entender. (Garcia,2013,p. 256)

2.3.8.2 Estados financieros de propósito especial

Son todos aquellos estados que se realizan con un fin específico de cumplir las necesidades específicas de esta manera ayuda ciertos usuarios que requieren la información contable. (Barajas,2008,p. 26)

2.3.9 FORMAS DE PRESENTACIÓN EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Las formas de presentación son:

2.3.9.1 Presentación en forma de cuenta:

“Este tipo de presentación responde a la ecuación $A=P+C$; a través de esta presentación se logra visualizar con mayor facilidad la dualidad económica de las entidades”. (Róman, 2019, p. 20)

2.3.9.2 Presentación en forma de reporte:

“Se basa en lo que se denomina fórmula de capital, $A-P=C$; se presenta todas las cuentas en forma vertical lo cual permite restar al total del activo el importe del pasivo y por diferencia obtener el importe del capital” (Roman, 2019, p. 21)

2.3.10 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

El estado de resultados es un estado financiero que no deja ver los resultados identificados con sus costos y gastos pertenecientes y como resultado de tal confrontación, la utilidad o pérdida neta del periodo contable calculado (Roman, 2017, p. 91)

2.3.11 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

El estado de cambio en el patrimonio, neto es el estado financiero que muestra o nos deja ver las diferenciaciones del patrimonio neto provocadas por los mercados que lo realiza una compañía entre el inicio y el final de un periodo contable. (Aristizábal, 2012, p. 76)

2.3.12 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Nos deja determinar las fuentes y usos del efectivo en el período contable. El flujo de efectivo son los debe y haber de efectivo en las cuentas de efectivo y otros activos líquidos equivalentes, se filtra efectivo a la tesorería acumulada en la caja de entidades bancarias. (Aristizábal, 2012, p. 73)

2.3.13 MÉTODO DE ANÁLISIS DE RAZONES FINANCIERAS.

Es la relación entre dos números de un balance, son indicadores, que se dan de enlazar dos cuentas del balance general o como también del estado de ganancias y pérdidas. Las ratios suministran información que permite tomar decisiones estratégicas en el tiempo la información va dirigido a los socios o accionista. (Martínez, 2006, p. 14)

2.3.14 RATIOS DE LIQUIDEZ

Las ratios de liquidez nos permiten verificar en el transcurso del tiempo cuando la empresa adquiere deudas, estas pueden darse en un tiempo largo o en un tiempo corto, por ende, la empresa tiene que estar preparada y debe contar con una suficiente y adecuada capacidad económica para poder cubrir dichas deudas de esta manera acceder a una financiación ajena en un futuro. (Divas, 1984, p. 167)

2.3.14.1 RATIO DE LIQUIDEZ CORRIENTE

Este ratio viene de un proceso sencillo donde utilizamos el activo corriente y este lo dividimos con el pasivo corriente, de esta manera se obtendrá un resultado. Este ratio es de vital importancia ya que con el resultado obtenido nos proporcionara información de cuanto de efectivo cuenta la empresa por cada sol de deuda para poder cubrir deudas a corto plazo. (Aching & Samatelo, 2006, p. 16)

$$\text{Liquidez Corriente} = \frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

2.3.14.2 PRUEBA ÁCIDA

Este es el indicador de ratio es una prueba más conocida como la prueba acida, esta ratio es más profundo que la anterior mencionada, ya que con el resultado de este será más verídica y con mayor exactitud. Este cálculo constara en coger el activo corriente y a este restarle las existencias una vez obtenido este resultado lo dividimos con el pasivo corriente de esta manera obtendremos un resultado donde se podrá verificar si la empresa cuenta con la capacidad de cubrir deudas a corto plazo lo recomendable es que la empresa tendrá más de 1.00 por cada sol de deuda. (Aching & Samatelo, 2006, pág.)

Prueba Ácida =	Activo Corriente – Existencias
	Pasivo Corriente

2.3.14.3 RATIO CAPITAL DE TRABAJO

Este ratio se resulta al sustraer el activo corriente menos el pasivo corriente; el resultado obtenido nos deja ver lo que le queda a la ente después de haber pagado sus deudas a corto plazo, es decir, este ratio nos indica el total de efectivo con lo que cuenta la empresa para poder desenvolverse día a día. (Guzmán, 2006, pág. 18)

Capital de trabajo = Activo corriente - Pasivo corriente

2.3.15 RATIOS DE SOLVENCIA

Estos ratios no dejan observar las cantidades de recursos que provienen de terceros para el negocio. Nos muestra con que puede responder la empresa frente a sus deudas totales dan una idea de autonomía financiera de la misma (Aching, 2006, p. 19)

2.3.15.1 ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL

“Es el cociente que muestra el grado de endeudamiento con relación al patrimonio. Este ratio evalúa el impacto del pasivo en relación al patrimonio” (Aching & Samatelo, 2006, pág. 20)

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Total patrimonio}}$$

$$\text{Endeudamiento Patrimonial a largo plazo} = \frac{\text{Deuda a largo plazo}}{\text{Total patrimonio}}$$

2.3.15.2 ENDEUDAMIENTO TOTAL

“Representa el porcentaje de fondos de participación de los acreedores ya sean en el corto o largo plazo de los activos. En este caso el objetivo es medir el nivel global de endeudamiento” (Guzmán & Samatelo, 2006, p. 21)

$$\text{Endeudamiento total} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo Total}}$$

2.3.15.3 ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO FIJO

$$\text{Endeudamiento del activo fijo} = \frac{\text{Deuda a largo plazo}}{\text{Inmueble maquinaria y equipo}}$$

2.3.15.4 COBERTURA DE GASTOS FINANCIEROS

$$\text{Cobertura de gastos financieros} = \frac{\text{Utilidad operativa}}{\text{Gastos financieros}}$$

2.3.15.5 APALANCAMIENTO

$$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Total activo}}{\text{Total patrimonio}}$$

2.3.16 RATIOS DE GESTIÓN

En los ratios de gestión se muestran la comparación de las ventas con los activos, por lo tanto los menores activo posible que genere la empresa serán las mayores ventas de esta manera cuando se labore con menos activos se generara menos pasivos; por lo tanto los resultados obtenidos mientras sea mayor el número de veces obtenida será muy favorable para la compañía o ente. (Amat, 2017, p. 16)

2.3.16.1 ROTACIÓN DE INVENTARIOS

$$\text{Rotación de Inventario} = \frac{\text{Ventas Netas} \times \text{N}^{\circ} \text{ de veces}}{\text{Inventario Final}}$$

$$\text{Número de Días} = \frac{360 \text{ Días}}{\text{Nº de veces de Rotación}}$$

2.3.16.2 ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR

$$\text{Rotación de Cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

$$\text{Promedio de Cobranza} = \frac{360 \text{ Días}}{\text{Nº de veces de Rotación}}$$

2.3.16.3 ROTACIÓN DE CUENTAS POR PAGAR

$$\text{Pendiente de pago} = \frac{\text{Compras}}{\text{Cuentas Por Pagar}}$$

2.3.17 RATIOS DE RENTABILIDAD.

Con el análisis de la rentabilidad se puede ver la relación de lo que se genera a través de la cuenta de resultados con la inversión que se necesita para llevar acabo la actividad económica de la empresa, así con los recursos dados por los socios o propietarios (Amat, 2017, p. 17)

2.3.17.1 RENTABILIDAD NETA DEL PATRIMONIO

Patrimonio =	<u>Utilidad neta</u>
	Patrimonio Neto

2.3.17.2 RENTABILIDAD NETA DEL ACTIVO

Rentabilidad del Activo =	<u>Utilidad neta</u>
	Activo Total

2.4 TECNOLOGÍA

2.4.1 SISTEMA DE LLAMADAS

La empresa redil adquirió un software con la empresa Sigella CMR el cual permite a los gestores realizar llamadas por esta y esta nos brinda los siguientes beneficios a sus usuarios:

- Evitar cruce de información de clientes
- Grabar las llamadas
- Marcado a los número de los clientes automáticamente
- El llenado automático que se le reporta al cliente
- Agendar según lo requiera el gestor
- Acceso al historial de las de llamadas gestionadas del cliente
- Privacidad del gestor con su cartera
- Gestionar al cliente cuando el gestor lo necesite

- Tener a la mano toda la información a la mano del clientes cuando se le esté gestionando
- Permite clasificar a los clientes para futuras gestiones
- Da toda la información del cliente al gestor
- Permite al gestor hacer llamadas a número que no se encuentre en la cartera
- El gestor tiene la potestad de gestionar según historial
- El sistema también tiene modo de usa predictivo así que evita al marcado voluntario

Grafico 03

Pantalla principal de sistema Sigella

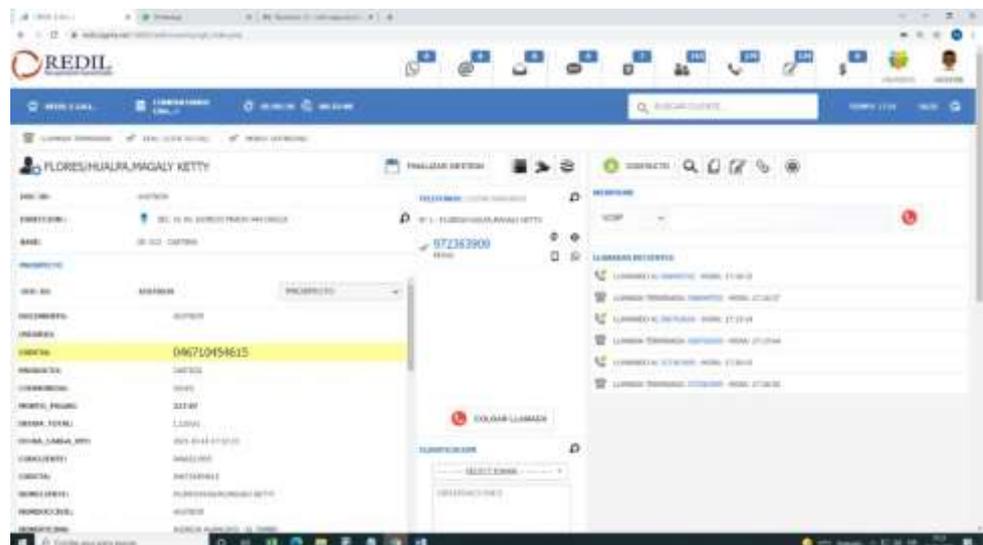


Grafico 04

Pantalla de agenda de Sigella

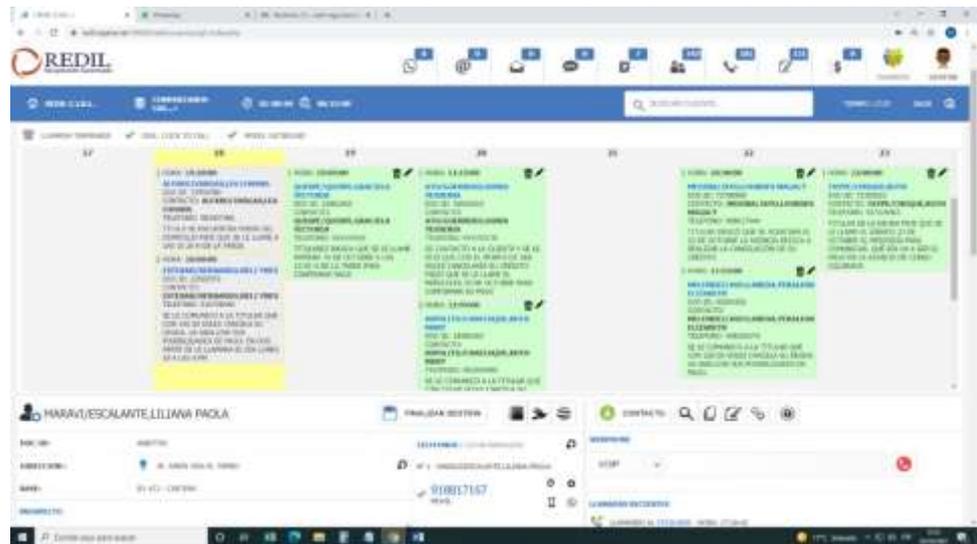
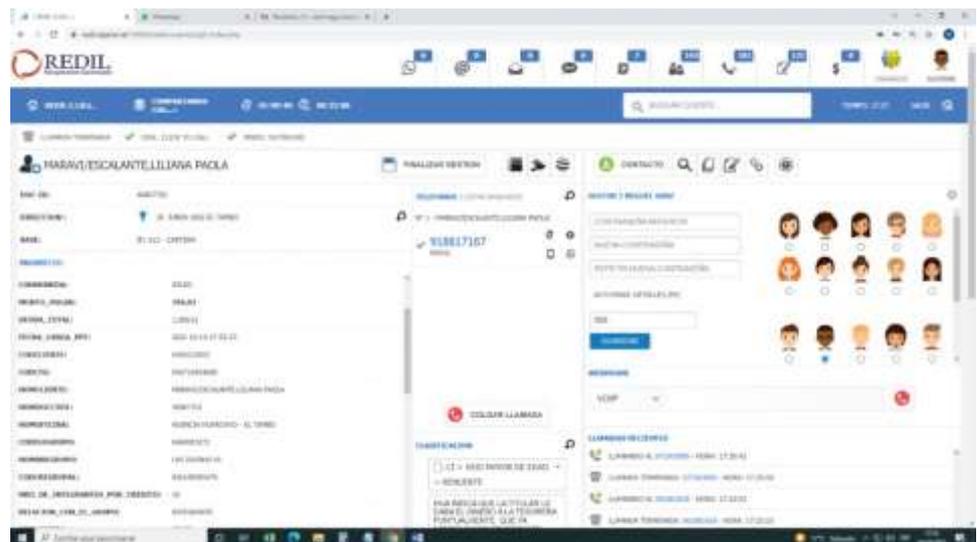


Grafico 05

Pantalla de guardado de gestión Sigella



2.4.2 SISTEMA DE REGISTRO DE HISTORIAL DE CLIENTES

La empresa REDIL usa adquirió para la empresa un sistema de oficina Index y nos da las siguientes ventajas a los gestores:

- Poder revisar todo el historial de los clientes que tiene con nosotros desde su inicio
- Llevar el control de cuando se envían sus convenios de pagos
- Llevar el control de las propuestas que se hacen
- Poder ingresar nuevos números telefónicos de para contactarlos
- Poder ingresar su dirección actual
- Actualizar el estatus de los clientes
- Agiliza los registros para actualizar el sistema de Sigella

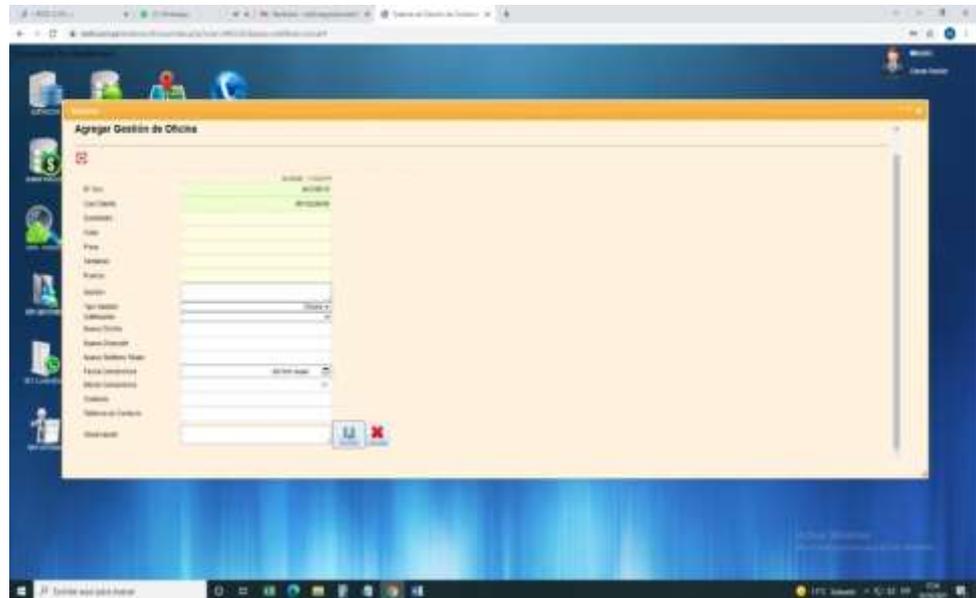
Grafico 06

Pantalla principal del sistema Redil



Grafico 07

Pantalla de guardado del sistema Redil



2.4.3 SISTEMA PARA GENERAR CONVENIOS DE PAGOS Y PROPUESTAS

Las empresas para que REDIL trabaja nos envían toda la data de clientes en Excel es por eso que se optó en vincularlo con los diferentes archivos de Word que usamos para enviar los convenios de pagos o las propuesta que hacen los clientes cuando no pueden cancelar con los montos de campañas.

Todos los convenios de pagos y propuestas se envían por el correo institucional firmado por encargado de área, en la actualidad tenemos dos encargados de área y cada área tiene su correo institucional.

Gráfico 08

Pantalla del correo para solicitar excepciones

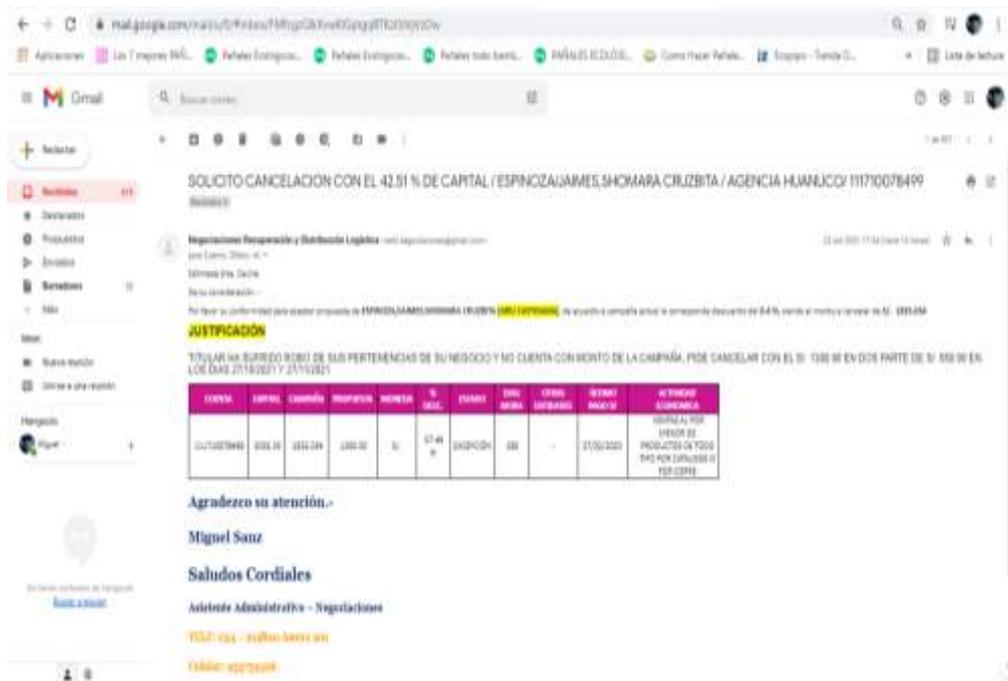
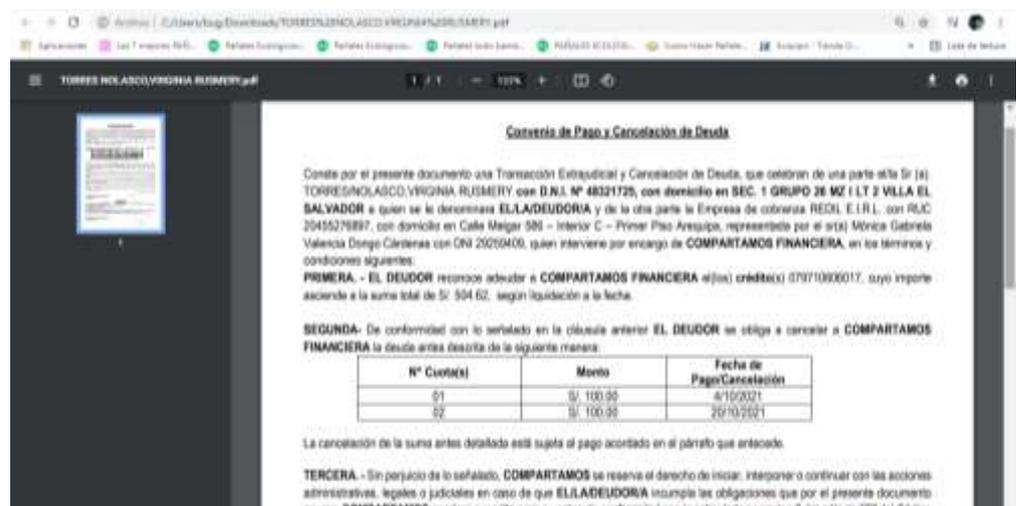


Gráfico 09

Convenio de pago



CAPITULO III

DESARROLLO DEL PROYECTO

3.1 INGENIERIA DEL PROYECTO

3.1.1 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Tabla 2.

Diagrama de Gantt del Proyecto

ACTIVIDADES	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Planeación				
Eleccion del tema de investigacion	■			
Recopilacion de datos - infomación		■		
Aspectos Generales				
Ubicación		■		
Objetivos de estudio		■		
Justificación			■	
Antecedentes			■	
Marco Teórico				
Conceptos Generales			■	
Desarrollo del proyecto				
Ingeniería del proyecto			■	
Estudio básico			■	
Resultados			■	
Conclusiones			■	
correcciones				■
SUSTENTACIÓN DEL PROYECTO				
Sustentacion				■

3.1.2 PRESUPUESTO DEL PROYECTO

Tabla 3.

Costos que se dio en el Proyecto

MATERIALES	CANTIDA	COSTO
USB	2	S/ 30.00
COMPUTADORAS	1	S/ 20.00
LAPTOP	1	S/ 20.00
IMPRESORA	1	S/ 20.00
ENERGIA ELECTRICA	-	S/ 40.00
PASAJES	-	S/ 30.00
	COSTO TOTAL	S/ 160.00

3.1.3 ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO

Tabla 4

Estado de Cambio en el Patrimonio Neto

RECUPERACIONES Y DISTRIBUCIONES LOGÍSTICA E.I.R.L					
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO					
31 DE DICIEMBRE DEL 2020					
Cuenta	Capital Emitido	Acciones de Inversión	Otras Reservas de Capital	Resultados Acumulados	Total Patrimonio Neto
SALDOS AL 1ERO DE ENERO DE 2019	4,328	2,081	1,322	46,193	53,924
Utilidad Neta				6,555	6,555
Otros Resultados Integrales					
Total Resultados Integrales				6,555	6,555
Distribución de Dividendos - Nota 14 c				(6,014)	(6,014)
Otros				(141)	(141)
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	4,328	2,081	1,322	46,593	54,324
SALDOS AL 1ERO DE ENERO DE 2020	4,328	2,081	1,322	46,593	54,324
Utilidad Neta				6,554	6,554
Otros Resultados Integrales					
Total Resultados Integrales				6,554	6,554
Distribución de Dividendos - Nota 14 c				(6,014)	(6,014)
Otros				(73)	(73)
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	4,328	2,081	1,322	47,060	54,791

3.1.4 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Tabla 5

Estado de Flujo de Efectivo

RECUPERACIONES Y DISTRIBUCIONES LOGÍSTICA E.I.R.L			
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO			
31 DE DICIEMBRE DEL 2020			
Cuenta	31 de Diciembre del 2020	31 de Diciembre del 2019	
Flujo de Efectivo de Actividades de Operación			
Cobranza a Clientes	56,855	59,857	
Pago a proveedores de bienes y servicios	(34,184)	(40,204)	
Pago de remuneraciones y beneficios sociales	(11,496)	(11,061)	
Pago de impuestos a las ganancias corriente	(3,757)	(3,774)	
Intereses pagados	(77)	(181)	
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	71	584	
Efectivo y equivalente de efectivo proveniente de las actividades de operación	7,412	5,221	
Flujo de Efectivo de Actividades de Inversión			
Compra de propiedades, planta y equipo	(332)	(531)	
Obtención - Retiro de Fondos Mutuos	(2,319)	2,716	
Efectivo y equivalente de efectivo utilizado proveniente de las actividades de inversión	(2,651)	2,185	
Flujo de Efectivo de Actividades de Financiamiento			
Dividendos pagados a terceros	(5,061)	(5,061)	
Dividendos pagados a relacionados	(777)	(953)	
Pago de arrendamientos financieros	(27)	0	
Efectivo y equivalente de efectivo utilizado proveniente de las actividades de financiamiento	(5,865)	(6,014)	
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente al Efectivo, antes de las Variaciones en las Tasas de Cambio	(1,104)	1,392	
Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo	(200)	(202)	
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Inicio del Ejercicio	5,348	4,158	
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Finalizar el Ejercicio	4,044	5,348	

3.1.5 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Tabla 6

Estado de Situación financiera

RECUPERACIONES Y DISTRIBUCIONES LOGÍSTICA E.I.R.L

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

Cuenta	31 del Marzo del 2020	V %	31 de Diciembre del 2019	V %	Disminuciones Aumentos	H %
Activos						
Activos Corrientes						
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	4,044	6	5,348	8	(1,304)	(24)
Inversiones Financieras	5,188	7	2,764	4	2,424	88
Cuentas por Cobrar Comerciales	9,337	13	6,374	9	2,963	46
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas	1,329	2	776	1	553	71
Otras Cuentas por Cobrar	487	1	142	0	345	243
Impuestos y gastos pagados por anticipado	622	1	735	1	(113)	(15)
Inventarios	18,399	27	21,652	31	(3,253)	(15)
Total Activos Corrientes	39,406	57	37,791	55	1,615	4
Activos No Corrientes						
Propiedades, Planta y Equipo Neto	29,696	43	31,106	45	(1,410)	(5)
Activos Intangibles Neto	229	0	221	0	8	4
Total Activos No Corrientes	29,925	43	31,327	45	(1,402)	(4)
TOTAL DE ACTIVOS	69,331	100	69,118	100	213	0
Pasivos y Patrimonio						
Pasivos Corrientes						
Porción Corriente de Obligaciones Financieras	29	0	25	0	4	16
Cuentas por Pagar Comerciales	3,264	5	3,295	5	(31)	(1)
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas	208	0	185	0	23	12
Tributos, remuneraciones y otras cuentas por pagar	4,508	7	4,570	7	(62)	(1)
Total Pasivos Corrientes	8,009	12	8,075	12	(66)	(1)
Pasivos No Corrientes						
Obligaciones Financieras a largo Plazo	33	0	64	0	(31)	(48)
Pasivos por Impuestos Diferidos Neto	6,498	9	6,655	10	(157)	(2)
Total Pasivos No Corrientes	6,531	9	6,719	10	(188)	(3)
Total Pasivos	14,540	21	14,794	21	(254)	(2)
Patrimonio						
Capital Emitido	4,328	6	4,328	6	0	0
Acciones de Inversión	2,081	3	2,081	3	0	0
Otras Reservas de Capital	1,322	2	1,322	2	0	0
Resultados Acumulados	47,060	68	46,593	67	467	1
Total Patrimonio	54,791	79	54,324	79	467	1
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	69,331	100	69,118	100	213	0

3.1.6 ESTADO DE RESULTADOS

Tabla 7

Estado de Resultados

RECUPERACIONES Y DISTRIBUCIONES LOGÍSTICA E.I.R.L

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

Cuenta	2020	V %	2019	V %	Disminuciones Aumentos	H %
Ingresos de Actividades Ordinarias	60,458	100	58,865	100	1,593	3
Costo de Ventas	40,131	(66)	37,271	(63)	2,860	8
Ganancia (Pérdida) Bruta	20,327	34	21,594	37	(1,267)	(6)
Gastos de Ventas y Distribución	6,086	(10)	6,223	(11)	(137)	(2)
Gastos de Administración	4,449	(7)	4,532	(8)	(83)	(2)
Otros Ingresos Operativos	517	1	183	0	334	183
Otros Gastos Operativos	184	(0)	91	(0)	93	102
Ganancia (Pérdida) Operativa	10,125	17	10,931	19	(806)	(7)
Ingresos Financieros	118	0	79	0	39	49
Gastos Financieros	77	(0)	128	(0)	(51)	(40)
Diferencias de Cambio Neto	200	(0)	292	(0)	(92)	(32)
Ganancia (Pérdida) antes de Impuestos	9,966	16	10,590	18	(624)	(6)
Gasto por Impuesto	3,412	(6)	4,035	(7)	(623)	(15)
Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio	6,554	11	6,555	11	(1)	(0)

I. ANÁLISIS DE BALANCE GENERAL.

1. De la Estructura de Inversión.

- El total de la inversión de la empresa por el periodo 31 de diciembre del 2020 ascendió a S/ 69'331, (100%)
- Se evidencia de manera importante la inversión corriente o de corto plazo que corresponde a Inventarios por S/ 18'399, es decir participo con el 27 % sobre la inversión total, además de las Cuentas por Cobrar Comerciales con S/ 9'337, siendo esto el 13% de inversión total.

- La inversión no corriente o de largo plazo participo con S/ 29'925, representando el 43% del activo total, cuyo componente con mayor relevancia es Inmueble, Maquinaria y Equipo con S/ 29'626, que represento el 42.8% dela inversión total.

2. De la Evolución Total de la Inversión al 31 de diciembre 2020 respecto al ejercicio contable 31 de diciembre 2019.

- El total de inversión de diciembre de 2020 con respecto al periodo 2019 experimento un crecimiento de S/ 213, es decir un 0.3%.
- Participado de manera importante dentro de la inversión corriente el rubro de Otras Cuentas Por Cobrar con un incremento de S/ 345, (243%), además del incremento de Inversiones Financieras con S/ 2'424, (88%).
- Observamos también que se ha producido disminución del Efectivo y Equivalente de Efectivo en S/ 1'304, (24%), así mismo las Cuentas por Cobrar Comerciales se han incrementado en S/ 2'963, (46%).

3. De la Estructura de Financiación.

- La inversión total de la empresa por el periodo evaluado al 31 de diciembre del 2020, fue financiado de manera significativa con financiación interna o propia en s/ 54'791, equivale al

79%. Los principales componentes internos que financiaron la empresa fueron:

- Resultados acumulados con S/ 47'060, que representa el 68%.
- La financiación ajena participo con 21%, siendo esto S/ 14'540,

4. De la Evolución del Total del Financiación al 31 de diciembre del 2020 respecto al ejercicio contable de 31 de diciembre de 2019.

- La financiación en su conjunto en el año 2020 creció en un 0.3% respecto al año anterior correspondiéndole la financiación interna o propia con un 1% evidenciándose en los componentes.
- Capital social que se mantuvo al del periodo anterior y resultados acumulados con el 1% y en cuanto a la financiación ajena disminuyo en un 2%, habiendo también disminuido las Obligaciones Financieras a Largo Plazo en un 48%.

II. DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS:

1. Análisis vertical

- La gestión económica de la empresa al 31 de diciembre del 2020 arrojó una utilidad neta de S/ 6'554, que representó el 11% sobre las ventas netas.
- Las ventas netas concluyeron en S/ 60'458, su costo de ventas S/ 40'131, para determinar la Utilidad Bruta de S/ 20'327, representando el 34% sobre las ventas netas.
- Dentro de los gastos de operación los de Ventas participaron con S/ 6'086, y Administración S/ 4'449, que determinan una Utilidad Operativa de S/ 10'125, que representa el 17%.
- El impuesto a la renta ascendió a S/ 3'412, (6%) determinando así la utilidad Neta del ejercicio en S/ 6'554, que representó el 11% sobre las ventas netas.

2. De la evolución de la estructura económica al 31 de diciembre del 2020 respecto al ejercicio contable de 31 de diciembre de 2019.

- Las ventas netas con respecto al ejercicio anterior experimentaron un crecimiento económico de S/ 1'593, (3%) mientras que el costo de ventas creció en S/ 2'860, (8%) por ende la utilidad bruta decreció en S/ 1'267, (6%) en relación al año 2019.
- Los gastos de venta y administración evolucionaron con un decrecimiento de S/ 137, (2%) y S/ 83, (2%) respectivamente; sin embargo la utilidad operativa experimentó una disminución del 806, es decir 7%, esto a pesar de que hubo un incremento de S/ 334,

(183%) en otros ingresos operacionales, equilibrándose con el incremento de otros gastos operacionales con S/ 93, (102%).

- Se experimentó un decremento en diferencias de cambio neto de S/ 92, que representa el 32% con respecto al año anterior, las utilidades antes de impuestos disminuyeron en S/ 624, (6%) por ende también el impuesto a la renta disminuyó en S/ 623, (15%) anterior; el resultado del ejercicio disminuyó en S/ 1, que representa el 0.02% con respecto al ejercicio del año anterior

3.1.7 RATIOS

3.1.7.1 Ratios de liquidez

Tabla 8

Ratios de Liquidez

FORMULAS	RATIOS DE LIQUIDEZ	2020	2019
$\frac{\text{Caja y Bcs} + \text{Val Negoci} + \text{Ctas por cob} + \text{Exist}}{\text{Pasivo Corriente}}$	LIQUIDEZ CORRIENTE	4.84	4.59
$\frac{\text{Caja y Bcs} + \text{Val Negociables} + \text{Ctas por cob}}{\text{Pasivo Corriente}}$	PRUEBA ACIDA	2.55	1.91
$\frac{\text{Caja y Bancos} + \text{Valores Negociables}}{\text{Pasivo Corriente}}$	LIQUIDEZ ABSOLUTA	1.15	1.00
Activo Corriente - Pasivo Corriente	CAPITAL DE TRABAJO	31,397	29,716

- Los indicadores Financieros de liquidez general y absoluta muestran 4.84 y 1.15 veces respectivamente, significa que por cada sol de deuda a corto plazo tiene una cobertura de S/ 4.84 y S/ 0.15.
- El capital de trabajo neto fue determinado en S/ 31'397, significa que la empresa liquidando sus obligaciones de corto

plazo, mantiene fondos y recursos financieros que dispondrá libremente para la toma de decisiones de inversión, sin embargo al ser nuestro monto elevado significa que la gestión para el uso de recursos no es el apropiado.

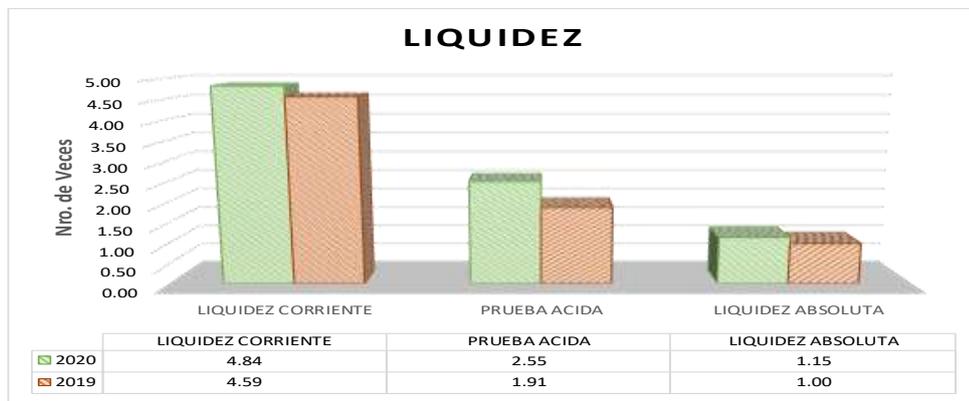
Grafico 10

De barras de ratios de liquidez

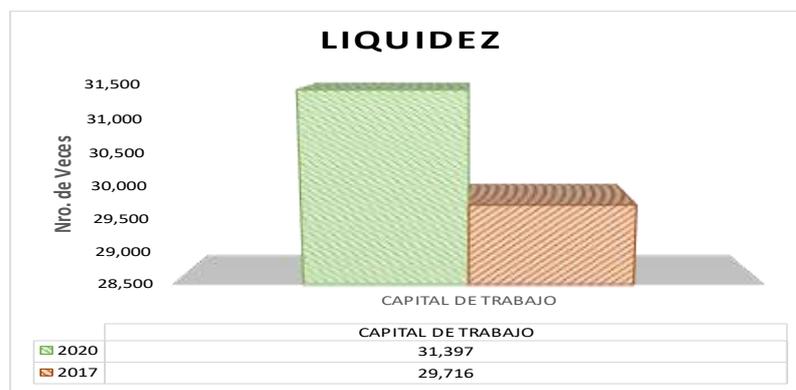
ANALISIS Y CLASIFICACION DE LA EMPRESA PARA DETERMINAR LA SITUACION FINANCIERA - ECONOMICA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

I) DE LIQUIDEZ: (Nro. De Veces)

RATIOS DE LIQUIDEZ	2020	2019
LIQUIDEZ CORRIENTE	4.84	4.59
PRUEBA ACIDA	2.55	1.91
LIQUIDEZ ABSOLUTA	1.15	1.00



RATIOS DE LIQUIDEZ	2020	2017
CAPITAL DE TRABAJO	31,397	29,716



3.1.7.2 RATIOS DE SOLVENCIA

Tabla 9

Ratios de Solvencia

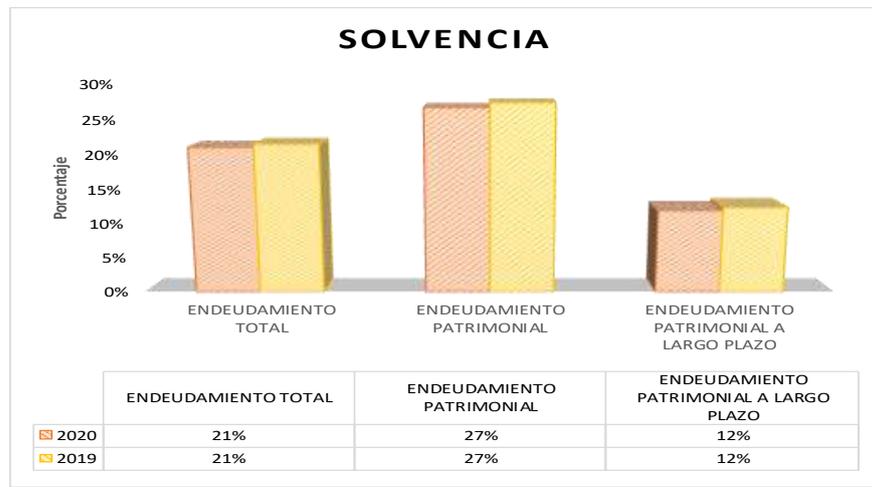
FORMULAS	R DE SOLVENCIA	2020	2019
$\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activo}}$	ENDEUDAMIENTO TOTAL	21.0%	21.4%
$\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Patrimonio}}$	ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL	26.5%	27.2%
$\frac{\text{Deudas a Largo Plazo (Pas No Cte)}}{\text{Total Patrimonio}}$	ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL A L. P.	11.9%	12.4%
$\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Capital}}$	ENDEUDAMIENTO DEL CAPITAL	181.1%	191.4%

- El análisis de solvencia nos muestra un endeudamiento patrimonial de 27%, lo que significa que el importe de sus deudas equivale al 27% de su patrimonio neto lo cual indica que la dependencia de terceros no es muy elevada, favoreciendo la capacidad de pago ante obligaciones a largo plazo.
- Siendo más precisos verificamos que el endeudamiento total nos arroja 21% que significa que del total de activos tan solo el 21% está cubierto por terceros, disminuyendo de esta forma su riesgo financiero.

Grafico 11

De barras de ratios de solvencia

RATIOS DE SOLVENCIA	2020	2019
ENDEUDAMIENTO TOTAL	21%	21%
ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL	27%	27%
ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL A LARGO PLAZO	12%	12%



3.1.7.3 RATIOS DE GESTIÓN

Tabla 10

Ratios de Gestión

FORMULAS	RATIOS DE GESTION	2020	2019
$\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Promedio Inventarios}}$	ROTACION DE INVENTARIOS	2.18	1.72
$\frac{360}{\text{Rotacion de Inventarios}}$	ROTACION DE INVENTARIOS	165	209
$\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Promedio Ctas. Por Cobrar Comerciales}}$	ROTACION DE CARTERA	6.48	9.24
$\frac{360}{\text{Rotacion de Cartera}}$	ROTACION DE CARTERA	56	39
$\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Promedio Activo Corriente}}$	ROTACION DE ACTIVOS CORRIENTE	1.53	1.56
$\frac{360}{\text{Rotacion de Activos Corrientes}}$	ROTACION DE ACTIVOS CORRIENTE	235	231
$\frac{360}{\text{Dias de rotacion de pago}}$	ROTACION DE CTAS POR PAGAR	12.30	11.31
$\frac{\text{Proveedores (Ctas x Pagar comerciales)}}{\text{Costo de Ventas}} \times 360$	ROTACION DE CTAS POR PAGAR	29	32

- El periodo de cobros y pagos se determinaron en 56 y 29 días respectivamente, como podemos ver la cobranza a clientes se realiza cada 56 días y los pagos a proveedores cada 29 días, siendo esto desfavorable para la compañía puesto que no se está siendo eficiente en el movimiento de efectivo partiendo de que nuestra recuperación de cartera es mucho más lenta que la frecuencia de pago.

Grafico 12

De barras de ratios de gestión

RATIOS DE GESTIÓN	2020	2019
ROTACION DE INVENTARIOS	165	209
ROTACION DE CARTERA	56	39
ROTACION DE ACTIVOS CORRIENTE	235	231
ROTACION DE CTAS POR PAGAR	29	32

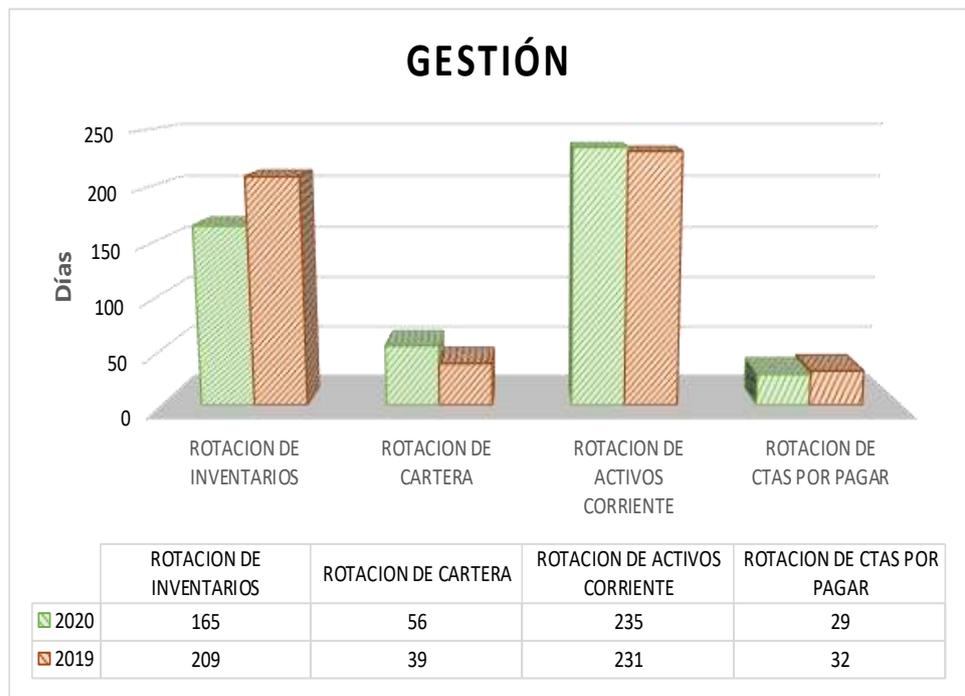
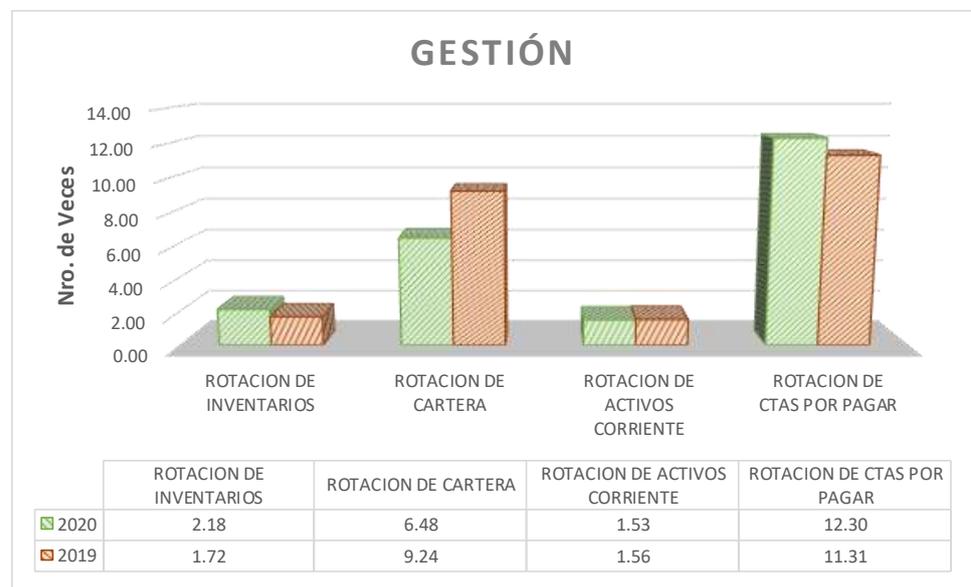


Grafico 13

De barras de ratios de gestión

RATIOS DE GESTIÓN	2020	2019
ROTACION DE INVENTARIOS	2.18	1.72
ROTACION DE CARTERA	6.48	9.24
ROTACION DE ACTIVOS CORRIENTE	1.53	1.56
ROTACION DE CTAS POR PAGAR	12.30	11.31



3.1.7.4 RATIOS DE RENTABILIDAD

Tabla 11

Ratios de Rentabilidad

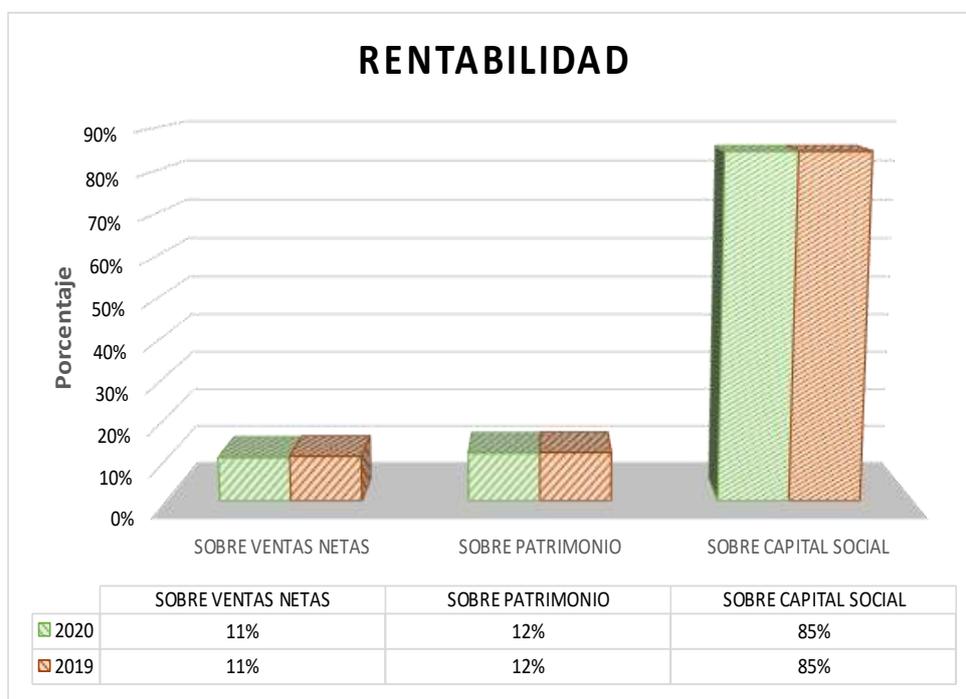
FORMULAS	RATIOS DE RENTABILIDAD	2020	2019
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$	SOBRE VENTAS NETAS	11%	11%
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$	SOBRE PATRIMONIO	12%	12%
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital Social}}$	SOBRE CAPITAL SOCIAL	85%	85%

- Los niveles de rentabilidad sobre ventas netas, patrimonio y capital y sobre arrojaron 11%, 12% y 85% respectivamente, dando por entendido que por cada nuevo sol de ventas la empresa por dicho periodo obtuvo una rentabilidad sobre ventas netas de S/ 0.11, sobre patrimonio S/ 0.12 y a los accionistas le retorno una utilidad neta de S/ 0.85.

Grafico 14

De barras de ratios de rentabilidad

RATIOS DE RENTABILIDAD	2020	2019
SOBRE VENTAS NETAS	11%	11%
SOBRE PATRIMONIO	12%	12%
SOBRE CAPITAL SOCIAL	85%	85%



3.1.8 RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 2019-2020

- La estructura de la inversión de la empresa por el periodo evaluado es adecuado, evidenciando a Inmuebles Maquinaria y Equipo por S/ 29´696 participando de esta manera con el 43% del total de activos, la Inversión a Corto Plazo abarca el 57% y la Inversión a Largo Plazo el 43% del total de activos.
- Carne Viladecanes, N. A. (2010). *Estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujo de efectivo*. Profit Editorial.
- La evolución de la inversión corriente fue de 4%, reflejado en Otras Cuentas por Cobrar que incremento en un 243% y en la inversión no corriente disminuyo en 4% reflejado en Inmuebles, Maquinaria y Equipo que disminuyo en un 5%.
- La gestión económica de la empresa en el año 2017 arrojó una utilidad neta de S/ 6´554, (11% de ventas netas) habiendo una disminución mínima del 0.02%. Es así que el incremento de las Ventas netas en un 3%, del Costo de Ventas en un 8% contrapesado con la disminución de la Utilidad Bruta en 6%, y permaneciendo casi en el mismo valor los gastos por Administración y Ventas se ve reflejado en la pequeña disminución de la Utilidad Neta.
- Del análisis y la interpretación de los indicadores financieros, los de Liquidez en su conjunto son favorables, los de Gestión nos arrojan un lento movimiento de inventarios (165), además de indicarnos que el periodo de rentabilidad es muy lento (235 días) y la poca eficiencia en la rotación de cobro (56 días) y de pago (29 días); concluyendo

entonces que la gestión en la compañía no es la adecuada, los de Solvencia nos muestran que la dependencia de terceros no es muy elevada, favoreciendo la capacidad de pago ante obligaciones a largo plazo, disminuyendo de esta forma su riesgo financiero, los de Rentabilidad nos muestran que la ganancia por cada sol de ventas es buena.

CONCLUSIONES

- La empresa RECUPERACIONES Y DISTRIBUCIONES LOGÍSTICA E.I.R.L. en el año 2019 hacia una cobranza regional en Arequipa y debido al Covid-19 en el 2020 se le abrió las puertas al mercado nacional enfrentado un nuevo reto que le permitió crecer.
- La pandemia afecto a la empresa RECUPERACIONES Y DISTRIBUCIONES LOGÍSTICA E.I.R.L. de una manera positiva. Por qué se le abrió las puertas a nuevos mercados y a su crecimiento.
- Se demostró que la gerencia de la empresa RECUPERACIONES Y DISTRIBUCIONES LOGÍSTICA E.I.R.L se comportó a la altura de los nuevos retos que nos pusieron nuestros clientes como Compartamos Financiera, Caja Arequipa entre otros. Con muy buenas estrategias como abrir nuevas jefaturas por el incremento de personal para tener todo más ordenado.
- Este crecimiento que se le dio a la empresa RECUPERACIONES Y DISTRIBUCIONES LOGÍSTICA E.I.R.L. Fue gracias a la aparición del Covid-19, se nos permitió crecer en el mercado nacional hoy en el 2021 ya estamos figurando en el mercado intencional.

RECOMENDACIONES

- En la actualidad yo recomendaría a la empresa RECUPERACIONES Y DISTRIBUCIONES LOGÍSTICA E.I.R.L. sería la ampliación de un nuevo local para afrontar los nuevos restos que se vengan en el 2022.
- Mejorar el sistema de llenado del registro de contacto con los clientes con una más amigable, sencillo y simple par los gestores de cobranza vía telefónica.

BIBLIOGRAFÍA

- Huaman Rosas, D. B. (2020). *Nivel de morosidad y su incidencia en la rentabilidad caso: Caja Municipal de Ahorro y Crédito Super Credicaja SA, Arequipa 2019.*
- Milian Napan, R. S. (2021). *Morosidad y su incidencia en la rentabilidad de la empresa POLIFOOD PERÚ SAC, periodos 2017-2019.*
- Malpartida Olea, A. N. (2021). *Influencia de los canales de pago y estrategias de comunicación en la morosidad durante la cuarentena en una entidad pública, 2020.*
- Heredia Espinoza, M. J., & Montenegro Cotrina, C. J. (2021). *Estrategias de cobranza para reducir la morosidad en “Mi Banco” sede en Cayalti, 2020.*
- Cuenca Olvera, A. L., & Salazar Rambay, K. G. (2020). *El impacto financiero en la gestión de cobranza por efecto de la pandemia en empresas de servicios eléctricos* (Bachelor's thesis, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas).
- Llamoza Molero, L. (2021). *Análisis de Morosidad de la cartera crediticia de la Coopac Los Andes–oficina Andahuaylas, años 2018-2020.*
- Bejarano, C. S. (2015, 4 noviembre). La cobranza coactiva en Perú. *Abogados Empresariales*. <https://abogadosempresariales.pe/la-cobranza-coactiva-en-el-peru/>
- Calderón. (2013). *Estados financieros*. Lima: Laymar.
- Carne Viladecanes, N. A. (2010). *Estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujo de efectivo*. Profit Editorial.

Caro, L. (2005). Obtenido de <https://www.lifeder.com/elementos-estados-financieros/>

CARRANZA VÁSQUEZ, E. (noviembre de 2018). Obtenido de <http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/833/Cont0070.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Carvalho . (2016). *Estados Financieros*. Bogotá: Ecoe Ediciones.

Cicle. (2005). Obtenido de <https://www.fundingcircle.com/es/diccionario-financiero/ratio-liquidez>

Corvo, H. S. (2018). Obtenido de <https://www.lifeder.com/apalancamiento-financiero/>

Diaz, T. (30 de noviembre de 2018). <https://www.economiasimple.net/glosario/estado-de-cambios-en-el-patrimonio-neto>.

Divas, A. (1984). *Evaluacion financier de empresas*. Trillas.

Estupiñán Gaitán, R. (2012). *Estados financieros básicos bajo NIC/NIIF*. ECOE EDICIONES.

Fowler. (1996). *Análisis de Estados Financieros*. Buenos Aires, Argentina: Macchi Grupo Editor S.A.

Calderón. (2013). *Estados financieros*. Lima: Laymar.

Carme Viladecanes, N. A. (2010). *Estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujo de efectivo*. Profit Editorial.

Caro, L. (2005). Obtenido de <https://www.lifeder.com/elementos-estados-financieros/>

- CARRANZA VÁSQUEZ, E. (noviembre de 2018). Obtenido de <http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/833/Cont0070.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Carvalho . (2016). *Estados Financieros*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Cicle. (2005). Obtenido de <https://www.fundingcircle.com/es/diccionario-financiero/ratio-liquidez>
- Corvo, H. S. (2018). Obtenido de <https://www.lifeder.com/apalancamiento-financiero/>
- Diaz, T. (30 de noviembre de 2018). <https://www.economiasimple.net/glosario/estado-de-cambios-en-el-patrimonio-neto>.
- Divas, A. (1984). *Evaluacion financier de empresas*. Trillas.
- Estupiñán Gaitán, R. (2012). *Estados financieros básicos bajo NIC/NIIF*. ECOE EDICIONES.
- Fowler. (1996). *Análisis de Estados Financieros*. Buenos Aires, Argentina: Macchi Grupo Editor S.A.