



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“APALANCAMIENTO FINANCIERO CON PROVEEDORES Y SU
INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA TRICOT FINE
S.A”

Trabajo de suficiencia profesional para optar el título
profesional de:

Contador Público

Autor:

José Carlos Eduardo Alvarado Alva

Asesor:

CPCC. Pedro Iván Saldaña Suazo

Lima - Perú

2019

DEDICATORIA

A Dios por darnos primero la vida y salud para poder seguir adelante a pesar de las adversidades y problemas que se presenta a diario.

A mi familia porque ellos me brindan su apoyo incondicional día tras día guiándome por el camino del bien y siempre brindándome un buen ejemplo y responsabilidad para poder afrontar cada prueba que la vida te pone. Porque con el amor de la familia se puede lograr metas que muchas veces nos parecen imposibles.

AGRADECIMIENTO

A mi familia porque siempre me apoyo en todos mis pasos que daba y estaba conmigo en cada uno de mis logros y mis caídas, porque siempre me apoyaron con mis estudios y soy lo que soy gracias a la excelente crianza que me dieron mis padres que siempre me brindaron su amor incondicional y la más mínima dedicación y esfuerzo para apoyarme en todas mis metas.

A mis diferentes profesores de la universidad que me brindaron su apoyo, sus consejos y siempre un tiempo libre para disipar mis dudas respecto a una materia.

A mis amigos que conocí durante la época universitaria porque día a día comprendía que la palabra amistad tiene muchos significados y que con cada amigo que conoces o haces durante la vida académica aprendes diferentes aspectos positivos o negativos de cada uno.

A mis padrinos que siempre me brindaron su apoyo y me dieron grandes consejos para mejorar en diferentes aspectos y ser mejor día a día.

Tabla de contenido

Dedicatoria	2
Agradecimiento.....	3
Índice de Anexos	5
Índice de Figuras	6
Capítulo I: Introducción	7
Capítulo II: Marco Teórico	12
Capítulo III: Descripción de la experiencia	19
Capítulo IV: Resultados.....	33
Capítulo V: Conclusiones	39
Recomendaciones	40
Referencias	41
Anexos	42

ANEXOS

ANEXO A: Obligaciones de letras por Pagar a Proveedores en Banco BBVA.....	41
ANEXO B: Pago de Letra a Proveedor.....	42
ANEXO C: Solicitud de Desembolso de Letras	43
ANEXO D: Solicitud de Desembolso de Financiamiento con Financiera Conexa.....	43
ANEXO E: Letras Emitidas por la Empresa Tricot Fine S.A.	44
ANEXO F: Letras Emitidas por Proveedor.....	45
ANEXO G: Solicitud de Desembolso de Pagare Enviada al Banco BBVA	46
ANEXO H: Programación de Pagos diarios enviadas a Gerencia General.....	48
ANEXO I: Declaración de Impuesto Mensual.....	49
ANEXO J: Segunda Parte de Declaración de Impuesto Mensual.....	50
ANEXO K: Cronograma de Pago de Obligaciones al Banco Interbank	51
ANEXO L: Correo enviado al BBVA para cargar en cuenta las obligaciones del día.....	52
ANEXO M: Organigramas	53

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Principales Clientes de la empresa Tricot Fine S.A.....	9
Figura 2: Estado de Situación Financiera al 31 de Marzo del 2017.....	20
Figura 3: Estado de Resultados por Función al 31 de Marzo del 2017.....	21
Figura 4: Principales Proveedores de la Empresa Tricot Fine S.A.....	22
Figura 5: Diagrama de proceso de Canje de Facturas por letras.....	24
Figura 6: Estado de Situación Financiera al 31 de Marzo del 2018.....	26
Figura 7: Estado de Resultados por Función al 31 de Marzo del 2018.....	27
Figura 8: Cuadro comparativo del antes y luego de la aplicación de la alternativa de solución.	28
Figura 9: Letras por Pagar a Proveedores.....	29
Figura 10: Solicitud de Ingreso de letras al Banco Continental.....	30
Figura 11: Registro de Asiento de compras.....	35
Figura 12: Registro de Asiento de canje de letras.....	36
Figura 13: Registro de Asiento de cancelación de letra.....	36
Figura 14: Registro de Asiento de cancelación de factura y obligación de letra por pagar.....	37

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

El proyecto de investigación sucede en la empresa Tricot Fine S.A fundada en 1997, en base a un proyecto familiar generado por la creciente demanda en la industria textil, la cual los hermanos Fernando y Andrés Quispe Cabrera (dueños de la empresa) deciden fundarla por iniciativa propia ya que desde pequeños se formaron en el ambiente de lo textil. Actualmente, la empresa forma parte de una corporación del mismo grupo económico, especializada en la prestación de servicio de tejido y teñido de telas 100% algodón, siendo CORFADTEX SAC la empresa dedicada a la confección de cuellos y puños, y TEXTILES ANDFER EXPORT SAC encargada de abastecer sus productos en el mercado internacional.

La empresa cuenta con su visión y misión la cual el investigador detalla a continuación:

Visión: Ser una corporación reconocida por su alta confiabilidad de sus servicios, posicionándose dentro del medio como la mejor compañía exportadora de tela y prendas de tejido de punto, brindando una buena asesoría y servicio, superando así las expectativas del cliente con nuestra calidad y tiempo de entrega.

Misión: Satisfacer de manera eficiente las necesidades de nuestros clientes, ofreciendo servicios de calidad, transformando nuestros conocimientos del sector, habilidades y capacidades en una ventaja competitiva, generando valor a los accionistas, colaboradores y proveedores.

La empresa basándose en su experiencia adquirida realiza los siguientes tipos de Servicios: tintorería, acabado y tejido de telas o prendas de vestir para diferentes clientes del segmento de mercado a fin de satisfacer sus necesidades.

A continuación, una breve descripción de cada uno de los procesos que la empresa ofrece.

Descripción:

-**Tintorería:** la planta cuenta con las más modernas máquinas de teñido overflow (tratamiento húmedo de todo tipo de tejido) de diferentes capacidades.

- De 7 a 65 kilos de muestra
- De 120 a 700 kilos de producción

-**Acabado:** tiene dos líneas de acabo tanto tubular como abierto dependiendo del pedido del cliente.

- Línea abierta: abridora → rama
- Línea tubular: hidroextractora → secadora → compactadora

Además, se tiene el modelo de acabados especiales como perchado.

-**Laboratorio:** el laboratorio cuenta con personal altamente calificado que garantiza el mejor resultado en reproducibilidad y rapidez en la entrega de colores.

Nuestra planta de tejidos de punto cuenta con una capacidad de 480 Toneladas mensuales, ofreciendo maquinas circulares de última generación consideradas entre las más modernas del mercado. Producimos gran variedad de telas, las cuales generan prendas de alto valor agregado.

-Tejeduría: contamos con máquinas de Tejido:

- Jersey simple (Jersey – Pique – Franela – French Terry – Vanizados y otros artículos)
- Jersey listadoras de ingeniería preparadas para trabajar con lycra
- Felpas (felpas simples o acanaladas, plush, polar, carnero y otros artículos)

- Dos fonturas (rib, gamuza, ottoman, acanalados, micropimas, dos caras, y otros artículos)
- Dos fonturas mini jacquard (estructuras y diseños)

Figura 1: Principales Clientes de la empresa Tricot Fine S.A



Fuente: Área de Ventas de la empresa Tricot Fine S.A (2015)

El investigador inicia el vínculo laboral en Enero del 2017 en la empresa Tricot Fine S.A. con el puesto de Auxiliar Contable donde labora hasta la actualidad ocupando el cargo de Asistente Contable y Financiero, adquiriendo una mayor experiencia contable formando una relación de contacto profesional con diversos ejecutivos de las diferentes entidades bancarias del medio; así mismo, desarrollando una comunicación con los proveedores y clientes con los de la empresa, destacando entre las diferentes labores que habitualmente realiza: el registro de asientos contables de ingresos y egresos, ejecución de la variable de canje de letras, obtención de financiamiento de pagarés de capital de trabajo, haberes y comercio exterior ofrecidas por las entidades bancarias, declaración de impuesto, apoyo en la elaboración de estados financieros, elaboración de informes a gerencia de cuentas por pagar, cuentas por cobrar, obligaciones con terceros, etc. Desde el inicio de la relación empresa-trabajador (el investigador) la empresa lo apoyo y preparó en temas como procesos financieros internos y externos a la empresa, teniendo un soporte en el contador general, lo que da como resultado que luego de pasado un año laboral en el área contable la empresa decide brindarle una mayor oportunidad con mayores responsabilidades en el cargo de asistente de contable y financiero, en el cual estaría inmerso en temas relacionados con las finanzas y a su vez, tener como exigencia entablar un mayor trato con los sectoristas de las diferentes entidades bancarias, ser responsable de la programación de pagos y elaborar las proyecciones de gastos de tipo mensual, semestral y anual a fin de que la empresa asegure la continuidad de sus operaciones. A lo largo de mi experiencia laboral he venido tratando de utilizar filtros en la ejecución del sistema contable que permiten maximizar recursos y disminuir tiempo de trabajo relacionando operaciones que abarcan la contabilidad y finanzas para que la información sea más acertada y así mismo se ayude a una mejor toma de decisiones por la gerencia de la empresa. Se logró implementar una forma de obtener una liquidez apalancándonos con los proveedores y obteniendo un financiamiento a plazo de seis meses como máximo, esta idea se planteó junto con el jefe de finanzas y el contador general de la empresa.

Mediante iban pasando los días la labor del investigador iba ganando más participación en el aspecto financiero y contable de la empresa ya que se veía involucrado con las posibles alternativas de mejora que se podrían plantear mediante un análisis más detallado de los problemas que pasaban por la empresa en ese momento.

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

A continuación, se presentan las bases teóricas que son el fundamento del presente trabajo de suficiencia profesional que son el marco y soporte de la investigación. Asimismo, estas bases teóricas son el conjunto de conocimientos aprendidos a lo largo de la carrera profesional y que implica poner en prueba los mismos en el campo laboral ante mayores niveles de exigencia.

Como trabajador de la empresa, el investigador, realiza las siguientes funciones las mismas que son detalladas a continuación:

-Contabilidad general de la empresa: en su “Resolución N° 234-2006/SUNAT, Lima, Perú, 2006 afirma que para llevar la contabilidad completa de una empresa que está obligada según lo indica la Ley de Impuesto a la Renta, se necesita el realizar los registros en los libros contables que la ley específica, así mismo se verán complementados por otros libros que permitan tener una idea más a fondo de las operaciones y bienes con los que la empresa cuenta. Tal es el hecho que estos argumentos que especifica la ley son los que el investigador realiza a diario mediante el proceso de registro de asientos contables de las operaciones de la empresa.

-Registro de asientos contables de ingresos y egresos: Donoso (2017) en su artículo denominado “Asiento Contable” indica que los asientos contables reflejan todas las operaciones que una empresa efectúa en un determinado periodo de tiempo, con esto se establece que todo efecto económico que afecta positiva o negativamente a la empresa debe de reflejarse en la contabilidad para que a un cierre determinado de tiempo esta se vea plasmada en los estados financieros de la compañía.

En la empresa se procede a realizar los asientos contables de las operaciones de la empresa tanto relacionadas con ingresos como con los egresos para poder saber cómo está la situación de la

empresa, aquí se registran cobranzas en la parte de ingresos y en los egresos se registran los pagos a proveedores, pago de haberes, pago de servicios, etc.

-Ejecución de la variable de canje de letras: Ruiz de Palacios Villaverde (2019) en su artículo denominado “Letra de Cambio en la Contabilidad” toma como referencia que las letras de cambio son títulos de valor por el cual una persona jurídica ordena a otra que le pague a una entidad en un determinado periodo de tiempo y la cantidad de dinero correspondiente al canje de que están realizando. Informa que existen dos tipos de letras y giran en torno a la obligación que tenga por cumplir la empresa y puede ser letra de cambio por cobrar o por pagar. Especifica que las letras de cambio a pagar son obligaciones de pago con terceros y se encuentran ubicadas en el balance dentro de pasivo a corto plazo ya que no debe exceder un periodo de un año para cancelar las mismas, en cambio las letras por cobrar son operaciones del activo y se presentan cuando la empresa pone en venta algún bien con el que cuenta o puede ofrecer y se reflejan situados en el balance en activos corrientes a corto o largo plazo según corresponde.

En la empresa se le considera una variable porque fue un aporte que hizo el investigador junto con las respectivas personas involucradas a la empresa cuando para encontrar una liquidez y apalancarnos de los proveedores a un cierto periodo de tiempo utilizando a las entidades bancarias, este método lo explicare en el siguiente capítulo.

-Obtención de financiamiento de pagarés de capital de trabajo, haberes y comercio exterior: según la Superintendencia de banca, seguros y afp en su texto concordado de la ley general del sistema financiero y del sistema de seguros y orgánica de la superintendencia de banca y seguros, Lima, Perú .Establece que las entidades financieras son de libre disponibilidad para financiar a las empresas que ellos crean convenientes como así mismo el incluir tasas que ellos crean convenientes respecto a la competencia de mercado a fin de obtener una ganancia por el dinero prestado, todo debe ser regulado mediante solicitudes y por personas capacitadas para entablar la

negociación presentando los informes que se soliciten en las entidades financieras con información concisa y veraz.

NoviCap (2019) en su “Guía de Financiación Alternativa” indica que los pagarés bancarios documentos emitidos por los bancos para ayudar a las empresas en su liquidez pudiendo así cancelar obligaciones con terceros, este proceso ocurre mediante el documento ya mencionado es presentado a una entidad bancaria para proceder a ser descontado en su línea de crédito que el banco otorga a cada empresa, como indica el autor de no cumplirse el pago de la letra esta genera una penalidad y intereses moratorios y compensatorios, dejando en algunos casos cheques de garantía a cambio del pagare el cual le servirá al banco como un respaldo en caso este no sea cancelado en su vencimiento por la empresa deudora.

En la empresa se busca un financiamiento con los bancos para poder cumplir con obligaciones con terceros y para poder comprar hilo y colorantes de la India o de China que son los países donde nuestros proveedores nos importan lo que para nosotros como empresa viene a ser la materia prima, hacemos el negocio con el banco porque como es dinero que tenemos que mandar al exterior y ellos lo envían en contenedores se tiene que hacer un proceso de desaduanaje y otros gastos que incurren con la nacionalización del bien, los cuales aproximadamente unos \$60,000.00 por contenedor y nosotros traemos 3 a más contenedores por importación, este proceso de desembolso que hace el banco empieza primero con una aprobación de línea de Comercio Exterior el cual nosotros trabajamos con el BBVA Continental y ellos envían el costo de la importación al proveedor del país donde estemos trayendo la materia y luego nosotros le pagamos al banco las cuotas más sus intereses que ellos establecen.

- Declaración de impuesto: Lozano, (2016) en su Blog, Utel Blog publica su artículo titulado ¿Para qué sirven los impuestos? donde indica que los impuestos son la disposición tributaria que tiene cada empresa y o ciudadano con el estado, ya que este cuenta con una necesidad de financiar

gastos de un país. Así mismo Sunat (2019) en su portal web afirma que las personas naturales y jurídicas o diferentes entidades que obtenga renta de tercera categoría y sean domiciliadas en el país están obligadas a presentar una declaración mensual y anual de impuestos. Las personas comprendidas cuentan con un cronograma mensual de pago y declaración y se puede hacer por medio del PDT 621 y el anual dependiendo del formulario que presente Sunat en el periodo establecido. En la empresa lo que se realiza es revisar las compras y ventas para poder determinar el igt de cada uno y saber si tiene crédito o débito fiscal. Con esto se procede a liquidar cuanto es lo que se va a pagar por tributos y junto con eso poder saber cuánto nos queda para el siguiente mes. Este proceso se realiza también haciendo la declaración de impuesto a la renta.

-Apoyo en la elaboración de estados financieros: Superintendencia del Mercado de Valores (2018) en su informe “ Manual para la preparación de Información Financiera” indica los pasos y procesos que debe seguir una empresa para la elaboración de estados financieros los cuales deben ser presentados a la gerencia de la empresa para su toma de decisiones, estos tienen un formato y cuentan de notas que serían anexos a los estados financieros para explicar mejor un contenido resumido en ciertos estados, para la elaboración de los mismos se deben seguir las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), dentro de estos se encuentran el Balance General, Estado de Ganancia y Perdidas, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto. La buena elaboración de estos documentos arrojan como análisis la liquidez y Solvencia de la empresa, la identificación de tendencia de subida y bajada de demanda de la empresa, descripción de las políticas que rige el manejo de la tesorería, una posible nueva inversión, resultados económicos y riesgos e incertidumbres que se puede generar si la empresa no arroja estados financieros positivos. Como así mismo una posición frente a un riesgo que pueda generar un cambio en la política financiera de la empresa para una mejora si así está la requiera.

En la empresa se pone en práctica, cuando al contador se le entrega la información relacionada a los ingresos, egresos, cuentas por cobrar, pagar, obligaciones con terceros, etc. para poder realizar los estados financieros mensuales que el área de finanzas nos solicita para poder elaborar el flujo de caja proyectado y sus entregas de estados financieros que pide el banco mensual para poder renovar la línea que se establece con las entidades bancarias.

-Elaboración de informes a gerencia de cuentas por pagar, cuentas por cobrar obligaciones con terceros: Martínez (2018) en su artículo “¿Cómo se hace un informe ejecutivo? Hace mención que un informe a gerencia es un documento impreso donde se expone análisis, proyecciones o seguimientos de un determinado periodo de tiempo y cierta especialidad. En estos documentos también se miden el desempeño y si está bien dirigida el área de negocio de la empresa, se debe ir de una mayor prioridad a algo de inferior importancia y estos mediante sean bien elaborados colaboraran en la ayuda de una toma de decisiones adecuadas y más aún si se ve relacionada con una de las cuentas principales de la parte contable y financiera como son las cuentas por pagar, cobrar y obligaciones con terceros. Argumenta que el informe debe ser preciso y conciso para que el análisis no sea tan complicado.

La empresa solicita mensualmente emitir reportes donde se especifica cuanto es lo que tenemos de cuentas por pagar a los proveedores o a los servicios prestados por terceros, como así mismo las cuentas que tenemos por cobrar a los clientes que son lo que generan el ingreso a la empresa. Teniendo este reporte la gerencia puede tomar decisiones y dar prioridades a los pagos junto con esto se proyecta en saber cuáles son los pagos que tiene que realizar en el mes y cuáles son los próximos a vencer que generan más intereses, en este proceso se analiza minuciosamente lo que es los pagos de los préstamos de los bancos.

- **Apalancamiento Financiero:** Gonzales.(2005) en su investigación “El Apalancamiento Operativo y Financiero en una empresa Comercial” tiene como objetivo determinar el

apalancamiento financiero y operativo en las diferentes empresas, indica también que la empresa mejora su rentabilidad por medio de una estructura financiera adecuada y esta va relacionada con un apalancamiento financiero ya que las entidades buscan maximizar utilidades , pero estos cambios en los mismos apalancamientos generan nivel de rendimiento como altos niveles de riesgo. Ya que todo incremento operacional de las empresas debe contar con un plan de financiamiento que tenga en cuenta el nivel de riesgo financiero que se asume con un apalancamiento financiero. Analizamos la tesis de Vallina, A. (2015), en su investigación “Análisis del Efecto del Apalancamiento Financiero” en la misma donde el autor sostiene que a mayor poder de endeudamiento es mayor el nivel de riesgo de insolvencia de pagos de préstamos que tiene la empresa así mismo como afecta afectar su estabilidad que se vería más vulnerable ante cualquier poder de no cumplir con los pagos en las fechas pactadas. Entre los antecedentes nacionales tenemos la investigación realizada por Becerra, S.(2011) en su tesis titulada “El Apalancamiento Financiero y su incidencia en los Estados Financieros de las empresas industriales de la Ciudad de Trujillo” formula como desarrollo principal de la investigación el obtener una respuesta a como el apalancamiento financiero tiene una repercusión positiva en los Estados Financieros de las empresas y estos se ven materializados en lo positivo que es la rentabilidad en las ya mencionadas. Así mismo se hace referencia a que un uso apropiado de endeudamiento es una vía para poder obtener una mejora en la rentabilidad sobre los recursos con los que cuenta la empresa generando con ello una mayor poder adquisitivo para los dueños de la misma. Así mismo Melgarejo, C (2016) en su tesis titulada “El Apalancamiento Financiero y su relación con la Gestión Comercial en las Empresas, Clientes del Banco de Crédito del Perú Agencia – Huánuco 2016” relación el apalancamiento financiero y su finalidad en la gestión comercial de las empresas clientes del Banco de Crédito del Perú y argumenta que su relación es directa porque permite identificar una mayor liquidez para así invertir en capital de trabajo, infraestructura u otros requerimientos que la empresa necesite y con eso explica que su tasa de

interés de la entidad financiera ya mencionada se relaciona de manera directa con los ingresos generando a los clientes poder incrementar sus ventas y su liquidez ya que la tasa es mínima y accesible a la hora del pago recomendando ellos mismos que los apalancamientos sean de menor plazo y así el intereses se mantiene mínimo generando buena expectativa en el banco y permitiéndoles poder renovar ese apalancamiento más adelante si le es necesario. Mientras que Cobian, K. (2015) en su investigación con nombre “Efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype Industria S&B SRL, distrito El Porvenir año 2015”, afirma que de la empresa investigada obtuvo créditos los cuales dieron un efecto positivo en la rentabilidad patrimonial de la misma del 33.4% y si estos no hubiesen sido utilizados la rentabilidad seria de 20.7%, ya que la empresa acude a las entidades financieras para poder realizar inversiones en su capital de trabajo generando mayor producción y mayores ingresos para la misma, habiéndose antes informado sobre los diferentes tipos de créditos con los cuales la entidad bancaria cuenta y así mismo los medios de pagos con la tasa de interés que se establece para los préstamos a medianos y largos plazos ya que siempre se debe evaluar y comparar la capacidad de endeudamiento que puede lograr la empresa para que su historial crediticio no se vea afectado por un no pago de la cuota mensual del préstamo.

CAPÍTULO III. DESCRIPCIÓN DE LA EXPERIENCIA

- Inicio de la Investigación:

El investigador encuentra dificultades económicas en la empresa para poder cancelar sus deudas con sus proveedores los cuales sus fechas de pago son las mismas y los montos elevados, el cual al no tener mucha liquidez por el pequeño importe que ingresa de sus cobranzas hace que la empresa tenga trabas para seguir realizando su producción y cumplir con la demanda de los productos que los clientes solicitan. La empresa solicitaba el buscar un medio que permita disminuir esta tasa de inconvenientes de pago hacia los proveedores, pero día a día seguía creciendo la deuda y a su vez la demanda de los clientes por solicitar más producción, se obtuvo un financiamiento con diferentes entidades bancarias pero estas cobraban una tasa de interés muy alta y si bien es cierto se cubría la deuda que se tenía con los proveedores no se podía reinvertir el dinero ganado en otros bienes que servían para la empresa ni poder seguir comprando materia prima porque el dinero se iba en el pago de los intereses por el préstamo solicitado a los bancos los cuales se veían reflejados en los estados financieros los cuales arrojaban un excedente en deuda con terceros, poca utilidad y poca mercadería con respecto a una tendencia de años anteriores que se tenía. Este periodo duro lo correspondiente al año 2016 y parte del 2017 ; se realizó una proyección obteniendo tendencia a que siga en el periodo del año 2018 sin que hasta ese momento se encuentre la alternativa de solución que ayude a mejorar las finanzas y cumplimiento de obligaciones que la empresa tenía que subsanar.

A continuación se mostrara los Estados Financieros donde se puede evidenciar los excesos de deudas y obligaciones financieras que contaba la empresa en el periodo mencionado.

Figura 2: Estado de Situación Financiera al 31 de Marzo del 2017

TRICOT FINE S.A.					
ESTADO DE SITUACIÓN					
Al 31 de Marzo 2017					
(Expresados en soles)					
ACTIVO	SUNAT		PASIVO	SUNAT	
	31-Marzo-17			31-Marzo-17	
	S/.	%		S/.	%
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Caja y Bancos	65,044	0.42%	Sobregiro bancario		
Cuentas por Cobrar Comerciales	1,719,982	11.03%	Tributos por Pagar	38,928	0.2%
Prestamo Accionista y Personal	450,000	2.89%	Remuneraciones y Partic. Por Pagar	165,456	1.1%
Otras Cuentas por Cobrar	1,248,978	8.01%	Cuentas por Pagar Comerciales	471,378	3.0%
Existencias	1,274,358	8.17%	Obligaciones Financieras	2,366,017	15.2%
Diferidos	2,234,640	14.33%			
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	6,993,002	44.8%	TOTAL PASIVO CORRIENTE	3,041,779	19.5%
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Tributos por recuperar	67,040.00	0.43%	Obligaciones Financieras	6,705,820	43.0%
Inmuebles Maquinarias y Equipos	16,506,514.68	105.85%	Ctas por Pagar Diversas-Relacionadas		
Intagibles	42,253.81	0.27%			
Depreciación y Amortización	(8,015,252.00)	(0.51)			
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	8,600,556	55.2%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	6,705,820	43.0%
			TOTAL PASIVO	9,747,599	62.5%
			PATRIMONIO		
			Capital	4,000,000	25.7%
			Reservas	122,982	0.8%
			Resultados Acumulados	1,487,520	9.5%
			Resultados al 31/03/2017	235,457	1.5%
			TOTAL PATRIMONIO	5,845,959	37.5%
TOTAL ACTIVO	15,593,558	100.0%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	15,593,558	100.0%

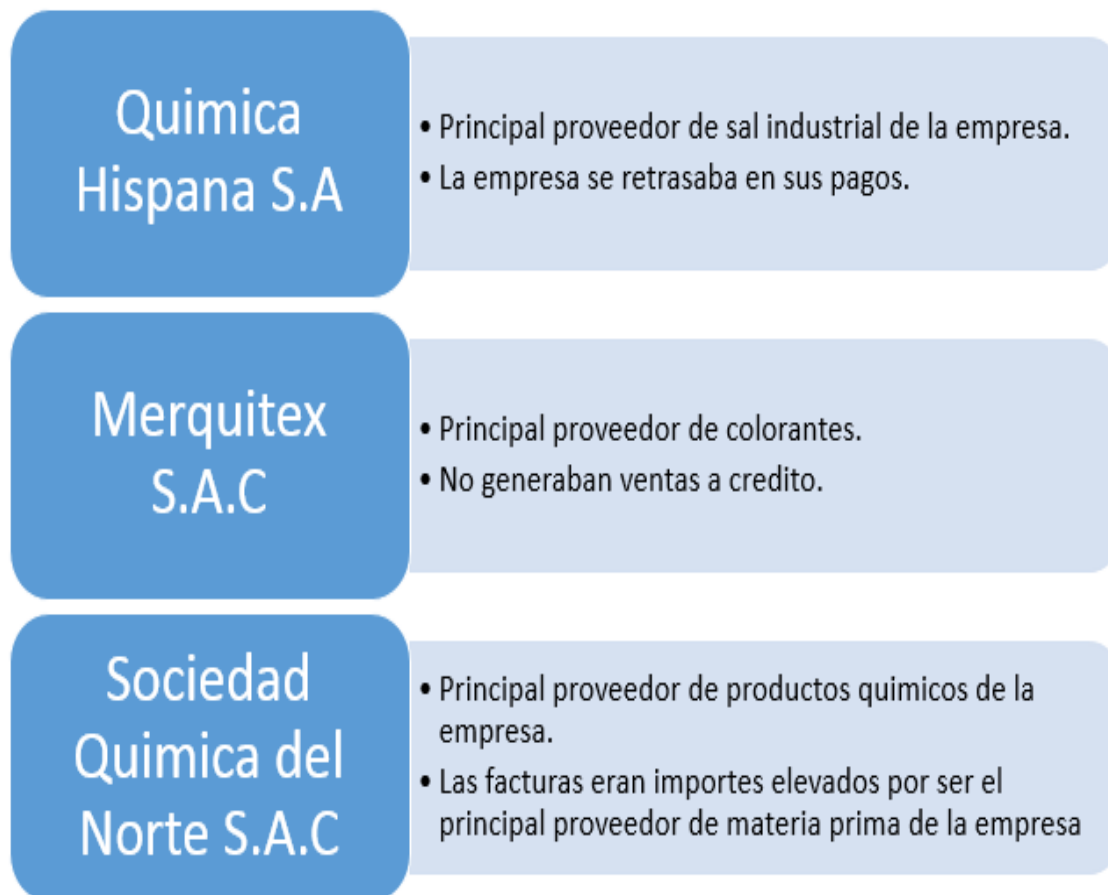
Fuente: Área Contable de la empresa Tricot Fine S.A (2017)

Figura 3: Estado de Resultados por Función al 31 de Marzo del 2017

TRICOT FINE S.A.		
ESTADO DE RESULTADO POR FUNCION		
Al 31 de Marzo 2017		
(expresado en soles)		
	SUNAT	
	31-Marzo-17	
	S/.	%
VENTAS		
Ventas de Servicios	1,676,826	100.00%
Descuentos Concedidos		
Ventas Netas	1,676,826	100.00%
COSTOS DE PRODUCCION		
Costo de Producción	-966,111	-57.62%
Depreciación	-90,588	-5.40%
	-1,056,699	-63.02%
UTILIDAD BRUTA	620,127	36.98%
Gastos de Ventas		
Gastos de Administración	-292,650	-17.45%
UTILIDAD DE OPERACIÓN	327,477	19.53%
Otros Ingresos y Gastos		
Cargas Diversas de Gestión		
Gastos Financieros	-95,456	-5.69%
Ingresos Diversos	9,264	0.55%
Ingresos Financieros	3,256	0.19%
	-82,936	-4.95%
Gastos Financieros - Dif. de cambio	-94,562	-5.64%
Ingresos Financieros - Dif. de cambio	85,478	5.10%
	-9,084	-0.54%
RESULTADO ANTES PARTIC. E IMPTOS	235,457	14.04%
Dieta de Directorio		
Participación de los Trabajadores		0.00%
Impuesto a la Renta		0.00%
RESULTADO DEL EJERCICIO	235,457	14.04%
CAJA:		
(+) Depreciación	90,588	5.40%
(+/-) Diferencia de Cambio	-9,084	-0.54%
	81,504	4.86%
Aumento / Disminución de Caja	316,961	18.90%

Fuente: Área Contable de la empresa Tricot Fine S.A (2017)

Figura 4: Principales Proveedores de la Empresa Tricot Fine S.A



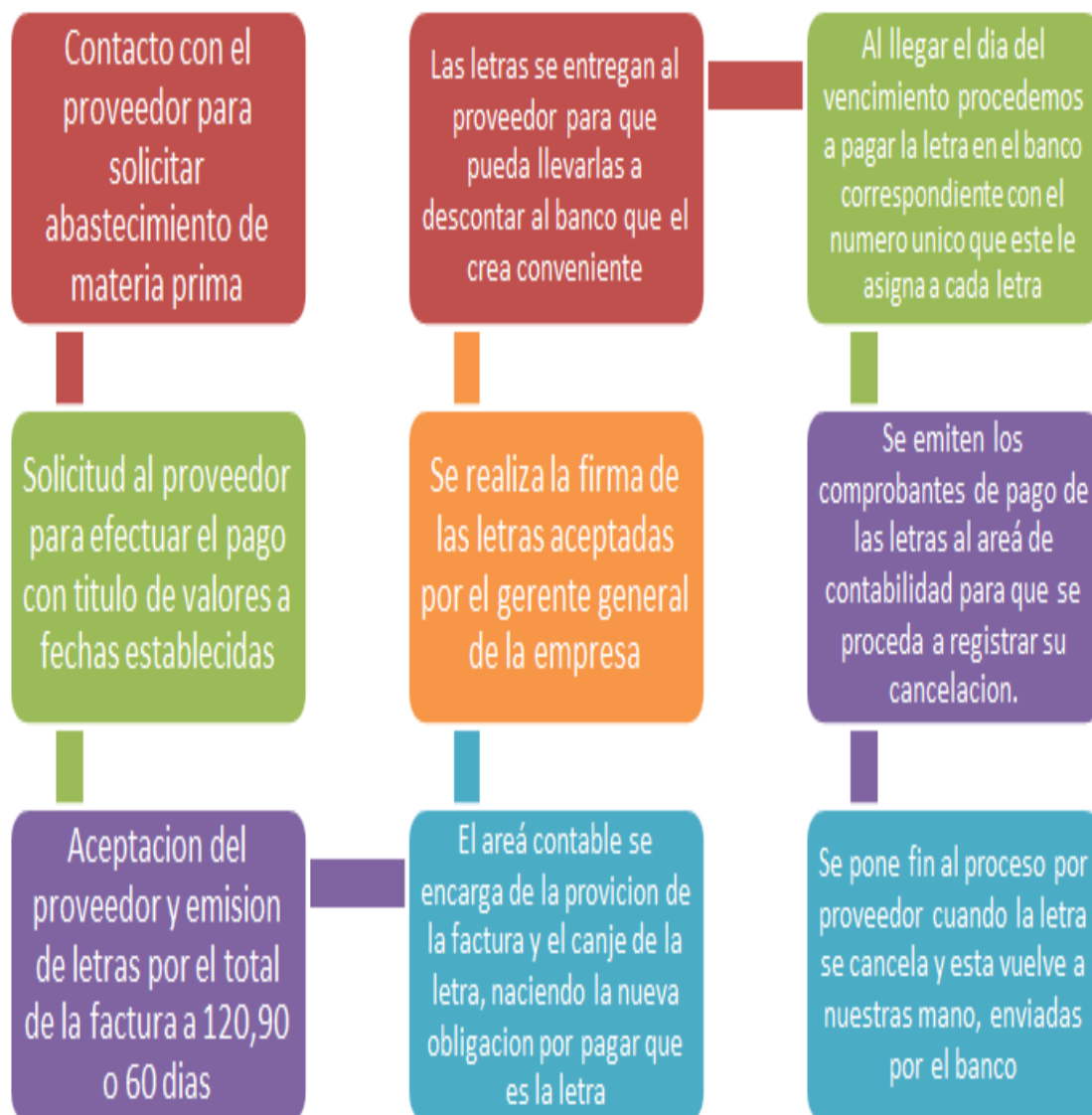
Fuente: Elaboración Propia

- **Alternativa de Solución:**

El investigador luego de constantes reuniones con el área de finanzas, área contable y gerencia de la empresa donde se mencionaba el tema que era el núcleo del problema y la principal causa de un déficit financiero en la empresa decidió investigar sobre métodos de apalancamientos financieros con los mismos proveedores que permita una mejora y una disminución en una tasa de interés establecida por los bancos como así mismo una reinversión del dinero obtenido de las ventas de la empresa.

A lo cual se estableció un planteamiento en conjunto con el jefe de finanzas y el contador general el cual establecía utilizar título de valores para poder cancelar las obligaciones directas con los proveedores y crear una nueva obligación con la entidad bancaria. La alternativa de solución plantea el obtener una línea de financiamiento bancario que permita generar letras de cambio (la variable) la cual cancelaría a la factura que se le tiene pendiente de cancelación al proveedor por una compra de materia prima o suministro que la empresa crea conveniente, con esto la empresa no tendría inconvenientes para cancelar su deuda y establecería fechas determinadas en las cuales vence el plazo para cancelar la letra al banco y estas obligaciones no se vean canceladas en un mismo día de pago sino en fechas que la empresa obtenga el vencimiento. Así mismo el investigador propuso que el dinero que en el respectivo momento no se utilice para cancelar las obligaciones pendientes sea utilizado para la compra de otros bienes o equipos que permitan una mejora en la empresa y hacer crecer con estos la producción diaria y mejorar junto con la demanda que el mercado competitivo requiere. A continuación, se mostrara el proceso que se realiza para obtener este financiamiento utilizando título de valores.

Figura 5: Diagrama de proceso de Canje de Facturas por letras



Fuente: Elaboración Propia (2019)

- **Actualidad de la empresa desde la aplicación de la alternativa de solución:**

Desde el planteamiento y la aplicación de la alternativa de solución la situación económica de la empresa mejoro obteniendo mejores indicios financieros, solucionando sus temas de deudas con proveedores y utilizando la línea de crédito que le ofrece las entidades bancarias para comprar materia prima o maquinarias del exterior que le permitan una mejora en la producción.

Los clientes fueron utilizando nuestro método de apalancamiento con otras empresas que también tenían inconvenientes para realizar el pago de sus obligaciones, ya que el método usado permite obtener la liquidez al instante y trae como beneficio que el cliente tenga el pago al contado y no al crédito, rote su mercadería con mayor frecuencia y obtenga el beneficio de esta.

Durante el periodo de inconvenientes financieros la empresa no pudo adquirir maquinarias o un stock habitual de materia prima ya que eran mínimos los créditos establecidos por los proveedores y también el poder adquisitivo era inferior al estimado para comprar bienes, pero al aplicar la solución la empresa llego a un acuerdo con los bancos para ingresar en un financiamiento de título de valores que permite que el dinero que la empresa obtenga como liquidez lo pueda reinvertir en mejoras para la empresa y una mejor competitividad en el mercado.

Fueron muchos los factores que mejoraron con este planteamiento, los financieros se reflejan en los estados financieros que se mostraran a continuación:

Figura 6: Estado de Situación Financiera al 31 de Marzo del 2018

TRICOT FINE S.A.					
ESTADO DE SITUACION					
Al 31 de Marzo 2018					
(Expresados en soles)					
ACTIVO	SUNAT		PASIVO	SUNAT	
	31-Marzo-18	%		31-Marzo-18	%
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Caja y Bancos	263,307	1.72%	Sobregiro bancario		
Cuentas por Cobrar Comerciales	2,245,461	14.68%	Tributos por Pagar	49,996	0.33%
Otras Cuentas por Cobrar	259,148	1.69%	Remuneraciones y Partic. Por Pagar	115,569	0.76%
Serv. y otros contratados por anticipad	1,190	0.01%	Cuentas por Pagar Comerciales	845,625	5.53%
Existencias	1,790,110	11.70%	Obligaciones Financieras	3,157,334	20.64%
Existencias por Recibir		0.00%			
Diferidos	382,456	2.50%			
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	4,941,672	32.31%	TOTAL PASIVO CORRIENTE	4,168,524	27.25%
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Diferidos	592,468	3.87%	Obligaciones Financieras	4,118,989	26.93%
Tributos por recuperar	12,860	0.08%			
Inmuebles Maquinarias y Equipos	18,161,286	118.73%			
Intagibles	51,788	0.34%			
Depreciación y Amortización	-8,464,109	-55.34%			
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	10,354,293	67.69%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	4,118,989	26.93%
			TOTAL PASIVO	8,287,513	54.18%
			PATRIMONIO		
			Capital	4,000,000	26.15%
			Reservas	122,982	0.80%
			Resultados Acumulados	2,652,002	17.34%
			Utilidad al 31/03/2018	233,468	1.53%
			TOTAL PATRIMONIO	7,008,452	45.82%
TOTAL ACTIVO	15,295,965	100.0%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	15,295,965	100.0%

Fuente: Área Contable de la empresa Tricot Fine S.A(2018)



Figura 7: Estado de Resultados por Función al 31 de Marzo del 2018

TRICOT FINE S.A.		
ESTADO DE RESULTADO POR FUNCION		
Al 31 De Marzo 2018		
(expresado en soles)		
	SUNAT	
	31-Marzo-18	
	S/	%
VENTAS		
Ventas de Servicios	1,708,013	100.00%
Descuentos Concedidos		
Ventas Netas	1,708,013	100.00%
COSTOS DE PRODUCCION		
Costo de Producción	-976,020	-57.14%
Depreciación	-105,242	-6.16%
	-1,081,262	-63.31%
UTILIDAD BRUTA	626,751	36.69%
Gastos de Ventas	-	0.00%
Gastos de Administración	-195,132	-11.42%
UTILIDAD DE OPERACIÓN	431,619	25.27%
<u>Otros Ingresos y Gastos</u>		
Cargas Diversas de Gestión		
Gastos Financieros	-142,525	-8.34%
Ingresos Diversos	5,636	0.33%
Ingresos Financieros	936	0.05%
	-135,953	-7.96%
Perdida Por - Dif. de cambio	-115,463	-6.76%
Ganancia Por - Dif. de cambio	53,265	3.12%
	-62,198	-3.64%
RESULTADO ANTES PARTIC. E IMPTC	233,468	13.67%
Dieta de Directorio		
Participación de los Trabajadores	0	0.00%
Impuesto a la Renta	0	0.00%
RESULTADO DEL EJERCICIO	233,468	13.67%
C A J A :		
(+) Depreciación	105,242	6.16%
(+/-) Diferencia de Cambio	62,198	3.64%
	167,440	9.80%
Aumento / Disminución de Caja	400,908	23.47%

Fuente: Área Contable de la empresa Tricot Fine S.A(2018)

Figura 8: Cuadro comparativo del antes y luego de la aplicación de la alternativa de solución

ASPECTO NEGATIVO		ASPECTO POSITIVO
1) No se cumplía los pagos a los proveedores.	VS	1) La alternativa de usar título de valor permitió cancelar la deuda pasada y actual a los proveedores.
2) Se generaban pago de intereses por préstamos bancarios.		2) Los pagos de intereses se disminuyeron, los pagos se hicieron puntuales.
3) No hubo inversión en compra de bienes o suministros.		3) Se utilizó el dinero obtenido de las cobranzas y los financiamientos bancarios para la adquisición de nueva maquinaria.
4) Los estados financieros reflejaban un excedente de deuda a proveedores, financiera y poca materia prima.		4) Los estados financieros reflejan una mejor posición frente a deuda con proveedores y un incremento en deuda financiera pero es por la compra de bienes que se ha realizado.

Fuente: Elaboración Propia (2019)

Figura 9: Letras por Pagar a Proveedores

ITEM	FECHA Giro letra	PROVEEDOR Razon Social	Nº DE LETRA	CONCEPTO	FECHA DE VCTO LETRA	IMPORTE S/	IMPORTE \$	8vo DIA	AVISO
1471	12/04/2019	SOCIEDAD QUIMICA MERCANTIL S.A	19-1131-A	CANJE DE F/F010-14777-14785	07/07/2019		\$ 735.00	15/07/2019	FALTAN:5DIAS PARA EL VENCIM
1472	12/04/2019	SOCIEDAD QUIMICA MERCANTIL S.A	19-1132-A	CANJE DE F/F010-14785-14807-14830-14876	09/07/2019		\$ 735.00	17/07/2019	FALTAN:3DIAS PARA EL VENCIM
1473	12/04/2019	SOCIEDAD QUIMICA MERCANTIL S.A	19-1133-A	CANJE DE F/F010-14876-14882	11/07/2019		\$ 735.14	19/07/2019	FALTAN:1DIAS PARA EL VENCIM
1474	17/04/2019	IVALTEX S.A.C	000027671	CANJE DE F/FF01001512-FF01001517	11/07/2019		\$ 450.92	19/07/2019	FALTAN:1DIAS PARA EL VENCIM
1475	17/04/2019	IVALTEX S.A.C	000027672	CANJE DE F/FF01001512-FF01001517	16/07/2019		\$ 450.92	24/07/2019	FALTAN:4DIAS PARA EL VENCIM
1476	17/04/2019	IVALTEX S.A.C	000027673	CANJE DE F/FF01001512-FF01001517	22/07/2019		\$ 450.92	30/07/2019	FALTAN:10DIAS PARA EL VENCIM
1477	17/04/2019	QUIMICA HISPANA S.A	1000022461	CANJE DE F/F001-1110-1111	16/07/2019		\$ 879.69	24/07/2019	FALTAN:4DIAS PARA EL VENCIM
1478	16/04/2019	SOCIEDAD QUIMICA DEL NORTE S.A.C	L-778	CANJE DE F/F001-001374	14/08/2019	S/ 1,770.00		22/08/2019	FALTAN:33DIAS PARA EL VENCIM
1479	16/04/2019	SOCIEDAD QUIMICA DEL NORTE S.A.C	L-780	CANJE DE F/F001-001380	14/08/2019		\$ 783.23	22/08/2019	FALTAN:33DIAS PARA EL VENCIM
1480	15/04/2019	SOCIEDAD QUIMICA DEL NORTE S.A.C	L-473	CANJE DE F/F001-001364	29/07/2019		\$ 464.63	06/08/2019	FALTAN:17DIAS PARA EL VENCIM
1481	15/04/2019	SOCIEDAD QUIMICA DEL NORTE S.A.C	L-476	CANJE DE F/F001-001364	03/08/2019		\$ 464.63	11/08/2019	FALTAN:22DIAS PARA EL VENCIM
1482	15/04/2019	SOCIEDAD QUIMICA DEL NORTE S.A.C	L-595	CANJE DE F/F001-001364	08/08/2019		\$ 464.63	16/08/2019	FALTAN:27DIAS PARA EL VENCIM
1483	15/04/2019	SOCIEDAD QUIMICA DEL NORTE S.A.C	L-597	CANJE DE F/F001-001364	13/08/2019		\$ 464.63	21/08/2019	FALTAN:32DIAS PARA EL VENCIM
1484	01/04/2019	MERQUITEX S.A.C	4031-19	CANJE DE F/F001-464-465	06/07/2019		\$ 660.95	14/07/2019	FALTAN:6DIAS PARA EL VENCIM
1485	01/04/2019	MERQUITEX S.A.C	4032-19	CANJE DE F/F001-464-465	08/07/2019		\$ 660.95	16/07/2019	FALTAN:4DIAS PARA EL VENCIM
1486	15/04/2019	MERQUITEX S.A.C	4042-19	CANJE DE F/F001-510-514	25/07/2019		\$ 700.33	02/08/2019	FALTAN:13DIAS PARA EL VENCIM
1487	13/04/2019	MERQUITEX S.A.C	4039-19	CANJE DE F/F001-508-509	20/07/2019		\$ 861.89	28/07/2019	FALTAN:8DIAS PARA EL VENCIM
1488	13/04/2019	MERQUITEX S.A.C	4040-19	CANJE DE F/F001-508-509	22/07/2019		\$ 861.89	30/07/2019	FALTAN:10DIAS PARA EL VENCIM
1489	13/04/2019	MERQUITEX S.A.C	4041-19	CANJE DE F/F001-508-509	23/07/2019		\$ 861.90	31/07/2019	FALTAN:11DIAS PARA EL VENCIM
1490	12/04/2019	MERQUITEX S.A.C	4038-19	CANJE DE F/F001-500-501-504	19/07/2019		\$ 904.48	27/07/2019	FALTAN:7DIAS PARA EL VENCIM
1491	10/04/2019	MERQUITEX S.A.C	4037-19	CANJE DE F/F001-487-488-494	17/07/2019		\$ 726.41	25/07/2019	FALTAN:5DIAS PARA EL VENCIM

Fuente: Área de Finanzas (2017)

Figura 10: Solicitud de Ingreso de letras al Banco Continental

BBVA Continental

Señores
BANCO CONTINENTAL
Presente.-
Nosotros, EL CLIENTE

SOLICITUD DE ADELANTO

[Ir al Archivo Generado](#)

*** No modificar los campos en gris**

*** Todos los documentos deben ser en la misma moneda**

*** Factoring: Todos los documentos debe ser del mismo aceptante**

PARA USO INTERNO DEL BANCO

Planilla

Fecha / /

LÍNEA _____

RESPONS. _____

TEA _____

GARANTÍA _____

Beo Oficina Cuenta DC

FIRMA AUTORIZADA

Código de Contrato	Cuenta de Abono	Moneda	Tipo de Documentos	Producto
001103977700	0011-910-0100093828-70	DOL	LETRAS	COB. LIBRE

Razón social de su empresa	R.U.C.	
TRICOT FINE S.A.	20340854471	
Dirección	Código postal	
AV. LA MAR 570 URB VULCANO 2DA ETAPA- ATE- LIMA	51	
Persona de Contacto	Cargo	Teléfono
MARTIN CHAVEZ	FINANZAS	985308850

Validar

Archivo Banco

Imprimir

Deudor		MON	Número de Factura	Aceptación DDDMMAAAA	Vencimiento DDDMMAAAA	Importe	Plaza	Observaciones
Razón Social	RUC							
1	U.NIC BRANDS PERU S.A.C	20515207181	DOL	20190003	030619	180719	554.89	
2	U.NIC BRANDS PERU S.A.C	20515207181	DOL	20190004	070619	220719	585.95	
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
		Cant.	2			Monto Total	1,140.84	Totales

DECLARAMOS EXPRESAMENTE QUE LOS INSTRUMENTOS INCLUIDOS EN ESTA SOLICITUD SE REGISTRAN POR EL CONTRATO DE LÍNEA DE ADELANTO SUSCRITO POR NOSOTROS Y QUE DECLARAMOS CONOCER Y ACEPTAR.

LIMA 9 de JULIO de 2019

Localidad día mes año

Firma Representante 1

Firma Representante 2

Fuente: BBVA Continental (2017)

Como se presenta en el gráfico de secuencia esos fueron los procesos con el cual se pone en práctica una forma de apalancamiento financiero con los proveedores y el bando para poder obtener una liquidez en el momento, a que me refiero con esto que el dinero que en su momento se tenía predestinado para pagar a los proveedores el cual incurre de las cobranzas pasa a ser liquidez para que la empresa lo pueda utilizar en otros gastos que ellos crean convenientes, en el cuadro que elaboramos también se realiza un cruce para que no se paga importes mayores a \$1,000.00 por día en letras y se establecen pagos a crédito de 120,90, 60 y 45 días con los proveedores, se maneja en moneda nacional y extranjera de acuerdo al tipo de moneda que establezca el proveedor.

- Las áreas involucradas son las siguientes:

Área Contable: se encarga de la provisión de la factura y su respectivo canje de letra para que se cancele la obligación de factura por pagar y se forme la obligación de la letra por pagar.

Área de Finanzas: se encarga del contacto con el banco para que acepte la letra y pueda ser descontada por la línea que cada empresa cuenta.

Área de Facturación y Cobranzas: Se encarga del trato con el proveedor para la elaboración de las letras y formas de pago.

Gerencia General: cuando el proceso de las áreas anteriores está listo, solo procede a poner la firma de aceptación de pago.

CAPÍTULO IV. RESULTADOS

En este capítulo se resaltará el aporte del investigador en beneficio de la empresa, el cual al tener el cargo de asistente contable y financiero tiene como finalidad tal y como lo indica el manual de funciones de la empresa, la labor principal del asistente contable es ingresar al sistema contable los ingresos, egresos de la empresa como así mismo apoyar en la preparación de estados financieros o de la elaboración de informes y cronogramas de pagos que ayuden a gerencia a tomar decisiones en los momentos adecuados y teniendo un respaldo de la realidad financiera que vive la empresa. El investigador implementó formatos que permiten enviar la información proyectado de pagos a gerencia mensual y semanalmente para que pueda proyectarse de los pagos que están por realizarse, como así mismo recomendó que la información contable sea registrada tal y como indica el principio del devengado y esta se provisione y registre en la fecha, sin dejar acumular documentos o que pases más días de los adecuados para su registro. El investigador pasa a analizar los resultados que obtuvo del proyecto de apalancamiento financiero con los proveedores y bancos. Y obtuvo como resultado que la liquidez de la empresa mejoró ya que como se explicaba en puntos anteriores la empresa lo que cobraba lo usaba para pagar y no contaba con mucha liquidez, en unos casos se venían montos fuertes de facturas y varios proveedores en el mismo día, pero utilizando un título de valor que puede ser protestado sino se paga y llega a instancias con un notario y un cargo adicional a los intereses por los protestos nuestros proveedores decidieron aceptar ese tipo de medio de pago ya que ellos al llevar las letras de cambio al banco y este al proceder a descontarlas les abona directamente a su cuenta de ellos el importe de las letras permitiéndole tener efectivo disponible en el instante. A continuación se detallará una pregunta que se realizó al Área de Finanzas y Área de Contabilidad quien dará ciertos alcances de lo que se logró con este proyecto.

- **Área de Finanzas**

¿Cómo fue el impacto en los proveedores cuando se les planteo este nuevo medio de pago?

Los proveedores al inicio no sentían tanta seguridad en este medio de pago ya que a ellos prefieren tener el dinero al instante ya que también desean reinvertirlo o tienen otros pendientes de pago, pero cuando se les explico que era por medio del banco y que ellos pueden disponer del dinero apenas las letras sean aceptadas por la entidad bancaria de su preferencia hicieron la prueba y se quedaron conformes, ahora sin que nosotros les digamos ellos ya nos envían sus facturas junto con sus letras para que puedan ser firmadas y llevadas al banco, ya que ellos ya cuentan con las estipulaciones de los plazos e importes que se deben emitir por letra.

¿La empresa se vio beneficiada al apalancarse de los proveedores utilizando a las entidades bancarias?

Sí, porque el dinero que se tiene destinado para hacer estos pagos se utiliza en poder comprar otros bienes que la empresa considera necesarios en el instante como repuestos de maquinarias o cancelar sus obligaciones más próximas a vencer. Cabe resaltar que se utiliza un filtro direccionado en una hoja de cálculo que no permite aceptar letras superiores a \$1,000.00 por día y así no realizar un pago tan pesado.

¿Cuántos días tiene la empresa para pagar la letra?

La empresa por política tiene que pagar la letra al día de vencimiento, pero el banco te da adicional a eso 8 días para que puedas cancelar la letra cobrándote unos intereses y

comisiones, pasado el octavo día la letra pasa a ser protestada y se tiene que pagar un cargo a la notaria, pedir al proveedor una carta de no adeudo y presentarla a la cámara de Comercio para poder hacer el levantamiento de la letra protestada.

¿Consideras que esta es una herramienta que debe ser utilizada por otras empresas?

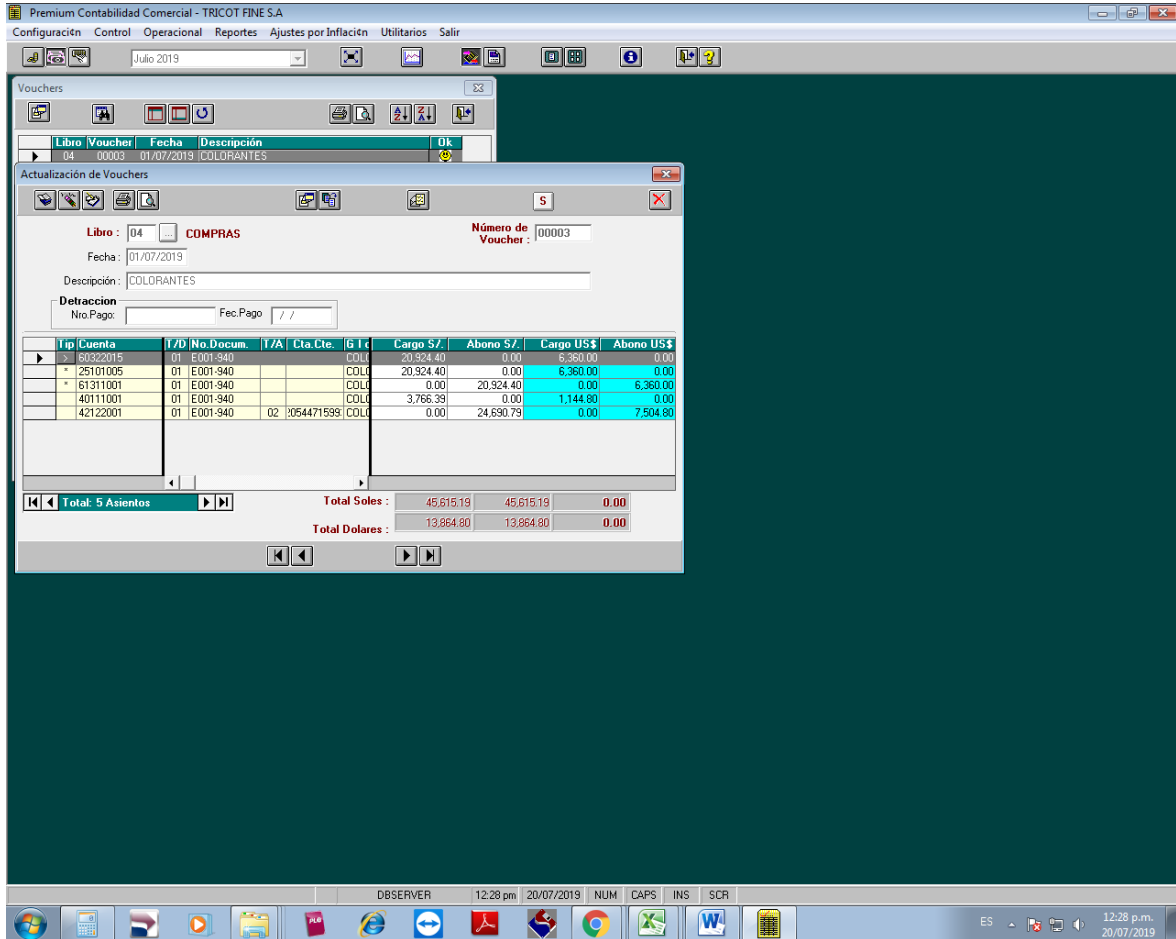
Sí, porque a veces las empresas no cuentan con mucha liquidez o se les junta varios pagos y el incumplir con un proveedor genera incomodidad en el mismo por eso es preferible utilizar este medio de pago que te da el banco para poder cumplir con todos y que ellos sigan permitiendo nuestro apalancamiento.

- **Área Contable**

¿Modifica el apalancamiento con proveedores algo en la contabilidad de la empresa?

Sí, porque las cuentas por pagar de los respectivos proveedores que acepten el trato se disminuirán a 0 y aumentaran las letras por pagar que es otro medio de pago utilizado en el ambiente contable y financiero, se realizaría una provisión de la factura con la cancelación de la misma realizada mediante un canje de letra.

Figura 11: Registro de Asiento de compras

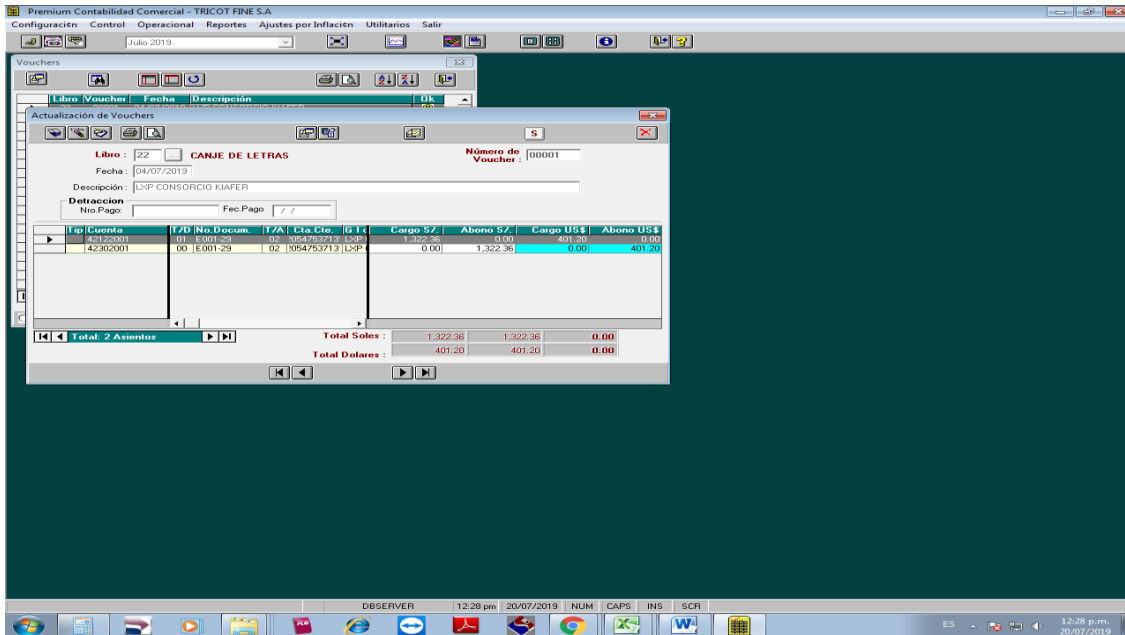


Libro: 04 **COMPRAS** Número de Voucher: 00003
 Fecha: 01/07/2019
 Descripción: COLORANTES

Tipo	Cuenta	IVA	No. Docum.	IVA	Cta. Cte.	G. I.	Cargo S/.	Abono S/.	Cargo US\$	Abono US\$
	81322015	01	E001-940		COLL		20.924.40	0.00	6.360.00	0.00
	25101005	01	E001-940		COLL		20.924.40	0.00	6.360.00	0.00
	61311001	01	E001-940		COLL		0.00	20.924.40	0.00	6.360.00
	40111001	01	E001-940		COLL		3.766.39	0.00	1.144.80	0.00
	42122001	01	E001-940	02	:054471599	COLL	0.00	24.690.79	0.00	7.504.80
Total: 5 Asientos							Total Soles:	45.615.19	45.615.19	0.00
							Total Dolares:	13.864.80	13.864.80	0.00

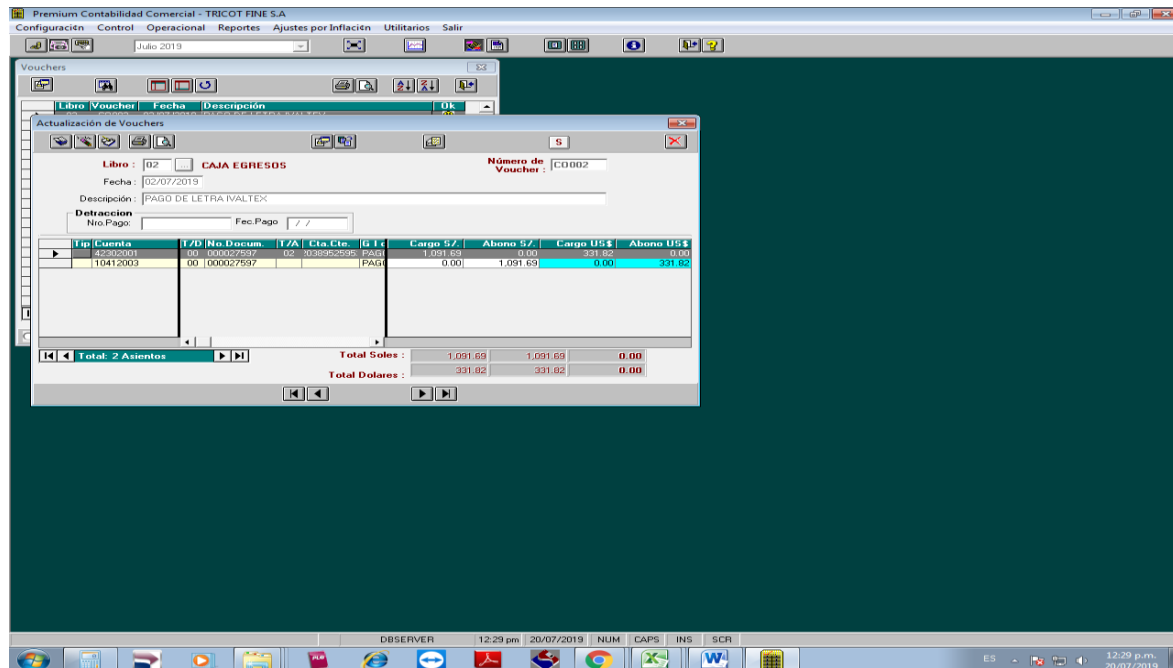
Fuente: Área Contable de la empresa Tricot Fine S.A (2019)

Figura 12: Registro de Asiento de canje de letras



Fuente: Área Contable de la empresa Tricot Fine S.A (2019)

Figura 13: Registro de Asiento de cancelación de letra

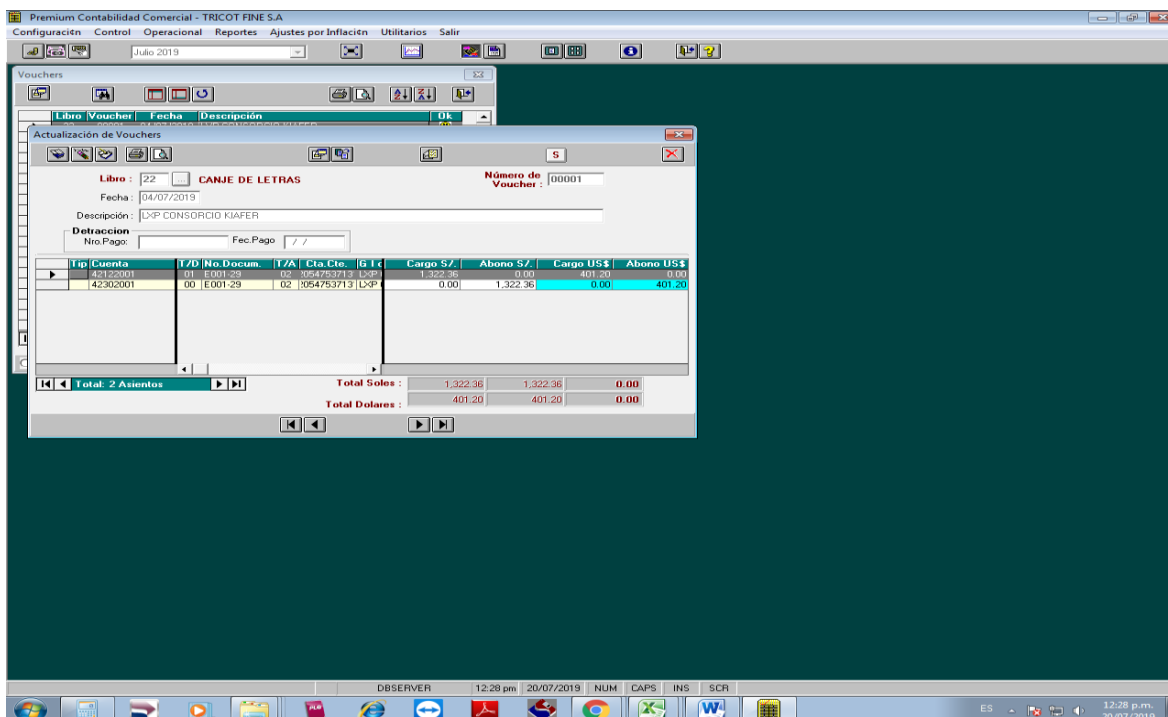


Fuente: Área Contable de la empresa Tricot Fine S.A (2019)

¿La cuenta 42 se vería cancelada al realizar el canje de letra?

Exacto, se realiza la cancelación de la cuenta 42 de facturas por pagar con una 42 de letras por pagar, la cual sería la nueva obligación por cumplir con terceros.

Figura 14: Registro de Asiento de cancelación de factura y obligación de letra por pagar



Fuente: Área Contable de la empresa Tricot Fine S.A (2019)

¿Cuándo realiza los estados financieros, puede apreciar una mejora en el efectivo de la empresa?

Si se puede apreciar un cambio, ya que el dinero que antes se tenía en la cuenta de cuentas por cobrar y al tenerlo en efectivo equivalente a efectivo pasaba en primera instancia a la cancelación de la cuenta 42. Pero al utilizar este título de valor se procede a tener un mayor efectivo en la cuenta 10 y poder utilizarlo para otros gastos pero no en pagos tan excesivos.

CAPÍTULO V. CONCLUSIONES

- Se utiliza una herramienta o título de valor que permite a las empresas darse un respiro cuando las deudas se aproximan y no existen los medios para poder hacer frente a estas y cancelarlas.
- Todas las enseñanzas aprendidas en la universidad fueron puestas en práctica en la empresa donde laboro, tanto en la parte contable como en la parte de finanzas.
- El implementar un apalancamiento financiero bancario o con proveedores es una buena opción si se plantean primero pautas para un buen control y que estas no se excedan de los parámetros que se han establecido para cumplir con todas las obligaciones de la empresa.

RECOMENDACIONES

- Investigar sobre los títulos de valores antes de implementarlo, ya que, así como es una herramienta que ayuda a cumplir con las obligaciones con los proveedores nos puede traer consecuencias financieras y ante la cámara de comercio si es que no se cumplen con estas nuevas obligaciones ya que se procede a un protesto y pago de intereses de letras si es que estas no son canceladas en su día.
- Poner en práctica los conocimientos aprendidos a lo largo de los 5 años de carrera, ya que las empresas ahora califican no solo por la universal de la que vengas o la que egresaste sino del poder de reacción que tengas ante dificultades o situaciones que se presenten día a día en el trabajo puesto que al poner en práctica lo aprendido muchas veces se gana experiencia y el respeto de las personas que ven que tu trabajo es el adecuado y que eres la persona idónea para ocupar el puesto.
- Se recomienda desarrollar cuadros comparativos y hojas de cálculo que permitan determinar los días de pago, los importes de pago y la variación día a día o mes a mes de cómo crece y como se va cancelando estas obligaciones con terceros.

REFERENCIAS

- Becerra. (2011). *El Apalancamiento Financiero y su incidencia en los Estados Financieros de las empresas Industriales de la Ciudad de Trujillo*. Trujillo.
- Cobian. (2015). *Efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype Industria S&B SRL, distrito El Porvenir año 2015*. Lima.
- Donoso, Alejandro (2017) Asiento Contable. Economipedia.
Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/asientos-contable.html>
- Gonzales. (2005). *El Apalancamiento Operativo y Financiero en una empresa Comercial*. Lima.
- Lozano, (2016) ¿Para qué sirven los impuestos?. UTEL Blog Universidad
Recuperado de <https://www.utel.edu.mx/blog/dia-a-dia/para-que-sirven-los-impuestos/>
- Martínez (2018) ¿Cómo se hace un informe ejecutivo?. Blog de Ignacio Martínez
Recuperado de <https://ignaciomartineza.com/.liderazgo/como-se-hace-un-informe-ejecutivo/>.
- Melgarejo. (2016). *El Apalancamiento Financiero y su relación con la Gestión Comercial en las empresas, Clientes del Banco de Crédito del Perú Agencia-Huanuco 2016*. Huanuco.
- NoviCap (2019) Guía de Financiación Alternativa. Novicap
Recuperado de <https://novicap.com/blog/elegir-financiacion-alternativa/>
- Ruiz de Palacios Villaverde (2019) Letra de Cambio en la Contabilidad
- Superintendencia del Mercado de Valores (2018) *Manual para la preparación de Información Financiera*. Lima
- Vallina, A. (2015). *Análisis del Efecto del Apalancamiento Financiero*. España

ANEXOS

ANEXO A: Obligaciones de letras por Pagar a Proveedores en Banco BBVA

TRICOT FINE SA

2019/07/20 12:31:01

Pago de Letras

Documentos Pendientes Como Aceptante							
Sel	Fecha de Vencimiento	Nro. Banco	Nro. Original	Girador	Tipo	Importe Nominal	Moneda
○	2019-07-20	1401902444	191299A	SOCIEDAD QUIMICA MERCANTIL SA	Letras	653.37	DOLARES
○	2019-07-20	1571901849	403919	MERQUITEX SAC	Letras	861.89	DOLARES
○	2019-07-21	1301900838	191242A	SOCIEDAD QUIMICA MERCANTIL SA	Letras	249.57	DOLARES
○	2019-07-21	1571901850	405919	MERQUITEX SAC	Letras	480.41	DOLARES
○	2019-07-22	1711901988	000027673	IVALTEX SAC	Letras	450.92	DOLARES
○	2019-07-23	1491902818	P3181	SOPORTE TEXTIL SA	Letras	92.04	DOLARES
○	2019-07-23	1571901841	404119	MERQUITEX SAC	Letras	861.90	DOLARES
○	2019-07-24	1571901842	406419	MERQUITEX SAC	Letras	759.92	DOLARES
○	2019-07-25	1571902795	404219	MERQUITEX SAC	Letras	700.33	DOLARES
○	2019-07-25	1971900341	00919	HIDROQUIMICA COLOR EIRL	Letras	339.25	DOLARES

Fuente: Pagina web BBVA Continental (2019)

ANEXO B: Pago de Letra a Proveedor

BBVA Net Cash

Perú Hola QUISEP CABR... Ref. 00219430

Administración y Control Administración de la Empresa Atención al Cliente

Favoritos Imprimir Soluciones Empresas 595-1200 Español

Usted está en: Portada > FINANCIACIÓN > Letras y Facturas > Pago de Documentos

TRICOT FINE SA 2019/07/20 12:31:01

Pago de Documentos

Pre - Liquidación de Letras

Número de Banco :	1401902444
Número Original :	191299A
Nombre del Cliente :	SOCIEDAD QUIMICA MER
Número de Microficha :	--
Total a Pagar :	653.37 DOLARES

Datos para efectuar la Operación

Seleccione la cuenta de Cargo : 0011-0108-01-00030133...CUENTA CORRIENTE...SOLES...Saldo : 9,12

Continuar

Este servicio se atenderá en el horario de 8:00 am. a 8:00 pm.

"Esta información es referencial. El Banco no se responsabiliza por los Documentos a su Cargo no incluidos en este listado. Si tuviera alguna consulta, por favor comuníquese con su ejecutivo de Cuenta."

Fuente: Pagina web BBVA Continental (2019)

ANEXO C: Solicitud de Desembolso de Letras

BBVA Continental

Señores
BANCO CONTINENTAL
Presente.-
Nosotros, EL CLIENTE

SOLICITUD DE ADELANTO

[Ir al Archivo Generado](#)

*** No modificar los campos en gris**

*** Todos los documentos deben ser en la misma moneda**

*** Factoring: Todos los documentos debe ser del mismo aceptante**

PARA USO INTERNO DEL BANCO

Planilla

Fecha / /

LÍNEA _____

RESPONS. _____

TEA _____

GARANTÍA _____

Boo Oficina Cuenta DC

FIRMA AUTORIZADA

Código de Contrato	Cuenta de Abono	Moneda	Tipo de Documentos	Producto
001103977700	0011-910-0100093828-70	DOL	LETRAS	COB. LIBRE

Razón social de su empresa TRICOT FINE S.A.	R.U.C. 20340854471
Dirección AV. LA MAR 570 URB VULCANO 2DA ETAPA- ATE- LIMA	Código postal 51
Persona de Contacto MARTIN CHAVEZ	Cargo FINANZAS
	Teléfono 985308850

#	Deudor	MON	Número de Factura	Aceptación DDMMAAAA	Vencimiento DDMMAAAA	Importe	Plaza	Observaciones
1	U.NIC BRANDS PERU S.A.C RUC: 20515207181	DOL	20190003	030619	180719	554.89		
2	U.NIC BRANDS PERU S.A.C RUC: 20515207181	DOL	20190004	070619	220719	585.95		
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
	Cant.		2			1,140.84	Totales	

DECLARAMOS EXPRESAMENTE QUE LOS INSTRUMENTOS INCLUIDOS EN ESTA SOLICITUD SE REGISTRAN POR EL CONTRATO DE LÍNEA DE ADELANTO SUSCRITO POR NOSOTROS Y QUE DECLARAMOS CONOCER Y ACEPTAR.

LIMA 9 de JULIO de 2019
Localidad día mes año

Firma Representante 1

Firma Representante 2

Fuente: Pagina web BBVA Continental (2019)

ANEXO D: Solicitud de Desembolso de Financiamiento con Financiera Conexa



SOLICITUD DE DESEMBOLSO

Lima, 13 de Marzo del 2019

Señores
CONEXA ASSET MANAGEMENT S.A.
 Av. Víctor Andrés Belaúnde N° 181, oficina N° 302
 San Isidro.-

Atención: **Sr. Freddy S. Salcedo Casasola**
 Referencia: **Contrato Marco de Financiamiento y Cesión de Derechos de fecha 22 del mes de noviembre de 2018**

De mi consideración:

Por medio de la presente y de acuerdo a lo pactado en el contrato de la referencia, celebrado entre nuestra empresa y ustedes, por la presente le cedemos los derechos de cobro correspondientes al (los) documento(s) que detallamos a continuación al FONDO IMPULSO PYME 04 - FONDO DE INVERSIÓN administrado por ustedes:

Documento	F. Emisión	F. Vcto.	IMPORTE
L/001	09-mar-19	07-jul-19	S/ 15,000.00
L/002	09-mar-19	27-jun-19	S/ 15,106.90

Por lo expuesto en el párrafo precedente mucho agradeceremos se sirvan proceder a efectuarnos el desembolso correspondiente a una de las siguientes cuentas a nombre de nuestra empresa, bajo los términos y condiciones acordados:

Banco	Número de Cuenta	Moneda
BANCO CONTINENTAL	0011-0910-01-00109201-72	Soles

Para dicho efecto adjuntamos los siguientes documentos:

- Factura Emisor/Factura Negociable/Letras de los documentos arriba detallados.
- Carta enviada a cada uno de nuestros clientes comunicándoles la cesión de derechos y la aceptación correspondiente de parte de ellos.

Sin otro particular por el momento, y agradeciendo por anticipado la atención que le darán a la presente.


 FERNANDO QUISPE CABRERA
 TRICOT FINE S.A.
 CLIENTE


 FERNANDO QUISPE CABRERA
 FIADOR SOLIDARIO

Fuente: Área de Finanzas de la empresa Tricot Fine S.A (2019)

ANEXO E: Letras Emitidas por la Empresa Tricot Fine S.A.



UNIVERSIDAD PRIVADA DEL NORTE APALANCAMIENTO FINANCIERO CON PROVEEDORES Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA TRICOT FINE S.A

Atención: Expediente: (1) En caso de mora, esta Letra de Cambio generará las tasas de interés compensatorias moratorias más altas que la Ley permite a su último tenedor. (2) El plazo de vencimiento podrá ser prorrogado por el tenedor, por el plazo que se señale sin que sea necesaria la intervención del girador. (3) Su importe se pagará solo en la misma moneda que señala, es título válido. (4) Esta Letra de Cambio no requiere ser protestada por falta de pago.

SOCIEDAD QUÍMICA DEL NORTE
RUC 20566039215
Waly
Alejandro Pérez Prieto Sifuentes
Gerente General

NUMERO	REF. DEL GIRADOR	LUGAR DE GIRO	FECHA DE GIRO			FECHA DE VENCIMIENTO			MONEDA E IMPORTE
			DIA	MES	AÑO	DIA	MES	AÑO	
2019-17	FACTURAS	ATE-VITARTE	21	01	2019	21	05	2019	\$2.000.00

Por esta LETRA DE CAMBIO, se servirá(n) pagar incondicionalmente a la orden de: **TRICOT FINE S.A.** la cantidad de:

SON: DOS MIL Y 00/100 DOLARES AMERICANOS

En el siguiente lugar de pago o con cargo en la cuenta del Banco:

Girador: SOCIEDAD QUÍMICA DEL NORTE S.A.C. Domicilio: Calle Los Jacintos Mca 11 Lt. 7 Urb. J. Galvez - Indap - UREA D.OI: 20566039215 Teléfono:	Importe a debitar en la siguiente cuenta del Banco que se indica			
	BANCO	OFICINA	CUENTA	D.C.

Aval

Fiador:
Aval permanente:
Domicilio:
D.OI: Teléfono:
Firma:
Nombre del Representante:

R.U.C. 20340854471
AV. LA MAR N° 570 URB. VULCANO
2DA ETAPA - ATE - LIMA
TELF.S.: 348-2144

TRICOT FINE S.A.
Fernando Quispe Cabrera
GERENTE GENERAL
Firma

NO ESCRIBIR NI FIRMAR DEBAJO DE ESTA LÍNEA

Fuente: Área de Finanzas de la empresa Tricot Fine S.A (2019)

ANEXO F: Letras Emitidas por Proveedor



CLAVES ESPECIALES:
 (1) En casos de mora, esta Letra de Cambio generará las tasas de interés correspondientes.
 (2) El plazo de su vencimiento podrá ser prorrogado por el Tenedor por el plazo que los solidarios.
 (3) Su importe debe ser pagado solo en la misma moneda que expresa este título.
 (4) Esta Letra de cambio no requiere ser protestada por falta de pago.

SOCIEDAD QUIMICA MERCANTIL S.A.
 DOMICILIO FISCAL:
 Av. REPUBLICA DE COLOMBIA 791 Of. 703 - SAN ISIDRO - LIMA - LIMA
 TELEFAX: 440-4547

NUMERO DE LETRA	REF. DEL GIRADOR	FECHA DE GIRO			LUGAR DE GIRO	FECHA DE VENCIMIENTO			MONEDA E IMPORTE
		DIA	MES	AÑO		DIA	MES	AÑO	
18-3002-A	F-11687 F-11688	05	10	2019	LIMA	03	01	2020	US\$ 543.88

Por esta LETRA DE CAMBIO, se servirá(n) pagar incondicionalmente a la Orden de: **SOCIEDAD QUIMICA MERCANTIL S.A.** la cantidad de:

QUINIENTOS CUARENTA Y TRES CON 88/100 DOLARES AMERICANOS

En el siguiente lugar de pago, o con cargo en la cuenta corriente del Banco

Importe a debitar en la siguiente cuenta del Banco que se indica.

ACEPTANTE: TRICOT FINE S.A.	BANCO	OFICINA	NUMERO DE CUENTA	D.C.
DOMICILIO: AV. LA MAR 570 URB. VULCANO - ZDA. ETAPA-ATE				
LOCALIDAD:				
D.O.I./R.U.C.: 20340854471	TELEFONO: 348-2144	SOCIEDAD QUIMICA MERCANTIL S.A. R.U.C. 20101105998		

AVAL PERMANENTE:

DOMICILIO:
 LOCALIDAD:
 D.O.I./R.U.C.:

TELEFONO:
 FIRMA:

FIRMA
 NOMBRE DEL REPRESENTANTE LEGAL:
 D.O.I.:

Fuente: Área de Finanzas de la empresa Tricot Fine S.A (2019)

ANEXO G: Solicitud de Desembolso de Pagare Enviada al Banco BBVA

BBVA Banco Continental

**Anexo N° 2
Solicitud de Desembolso**

Fecha : 17 / 04 / 2019
Línea : REVOLVING

Señores
BANCO CONTINENTAL
Presente.

De nuestra consideración

Por la presente, solicitamos desembolsar contra nuestra línea de préstamo comercial aprobada (Contrato N° 0011-0397-77-00008201-74):

Monto US\$5,000.00

Moneda DÓLARES AMERICANOS

TEA: La que ustedes tengan aprobada o la que aprueben para esta operación o, a falta de las anteriores, la que aparezca en sus tarifarios.

Plazo 01 CUOTA 180 DIAS
Amortización (Mensual, Trimestral)

Tasa de Interés Moratorio: La que ustedes tengan aprobada o la que aprueben para esta operación o, a falta de las anteriores, la que aparezca en sus tarifarios.

N° de Cuenta de Cargo/Abono 0100093828

De conformidad con el Artículo 179° de la Ley N° 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, declaro expresamente que, esta Solicitud de Desembolso se registrará por las condiciones establecidas en el Contrato de Línea de Préstamo Comercial cuyo número se indica en la parte superior de este documento, y que la garantía constituida en respaldo del mencionado contrato cubre la presente operación.

Atentamente,
TRICOT FINE S.A
Firma de EL CLIENTE

Firma de EL CLIENTE	
Nombre(s) / Razón Social	RUC
TRICOT FINE SA	20340854471
Nombre del Representante	D.O.I.
FERNANDO QUISPE CABRERA	08475258
Dato Registral	

Firma de EL CLIENTE	
Nombre(s) / Razón Social	RUC
Nombre del Representante	D.O.I.
Dato Registral	

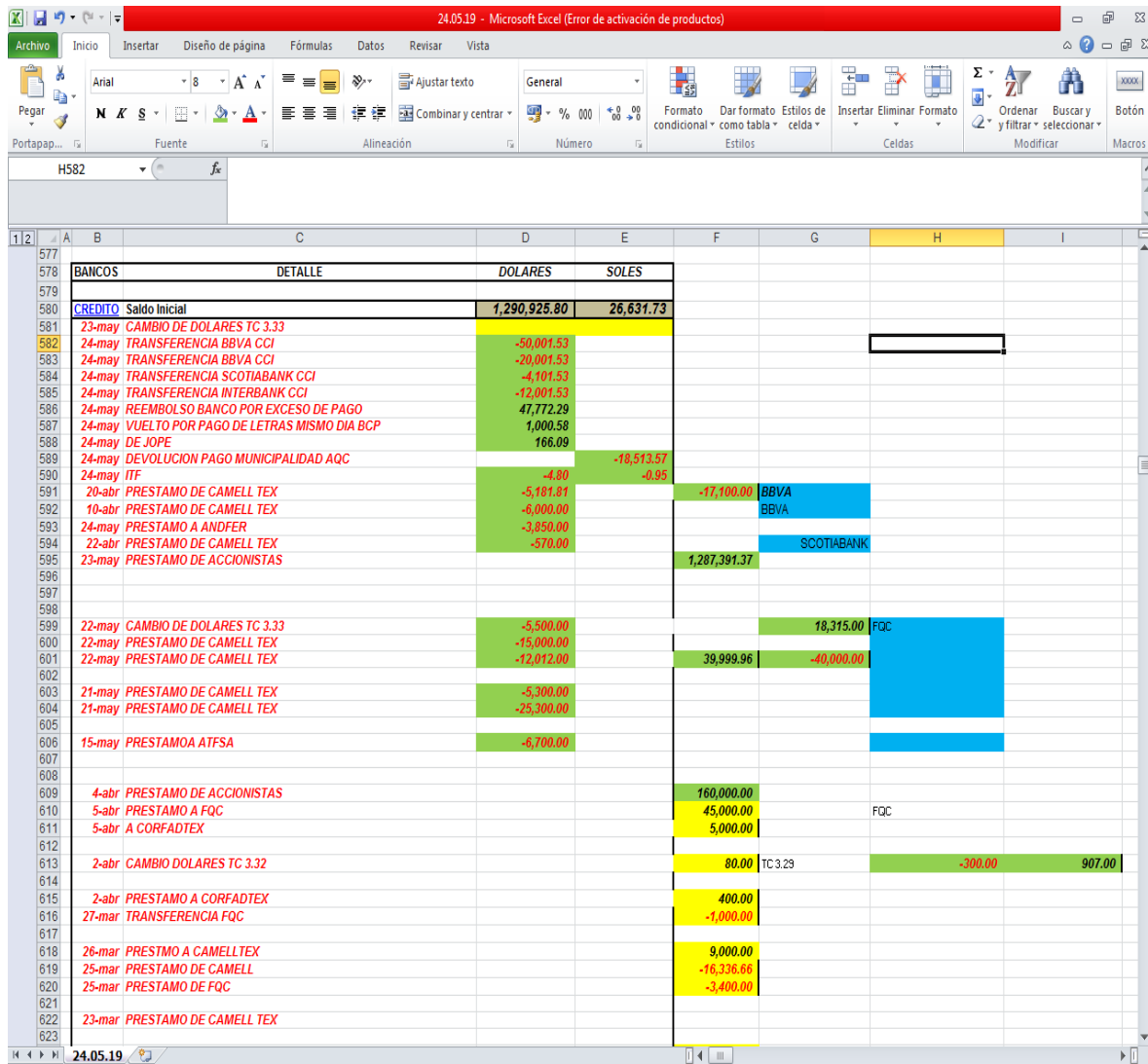
E4291 - Octubre 2008

Para ser atendido por el Banco	
Línea	_____
Saldo Utilizado	_____
Garantías	_____
Observaciones	_____

Firmas	

Fuente: Pagina web BBVA Continental (2019)

ANEXO H: Programación de Pagos diarios enviadas a Gerencia General



BANCOS	DETALLE	DOLARES	SOLES
CREDITO	Saldo Inicial	1,290,925.80	26,631.73
23-may	CAMBIO DE DOLARES TC 3.33		
24-may	TRANSFERENCIA BBVA CCI	-50,001.53	
24-may	TRANSFERENCIA BBVA CCI	-20,001.53	
24-may	TRANSFERENCIA SCOTIABANK CCI	-4,101.53	
24-may	TRANSFERENCIA INTERBANK CCI	-12,001.53	
24-may	REEMBOLSO BANCO POR EXCESO DE PAGO	47,772.29	
24-may	VUELTO POR PAGO DE LETRAS MISMO DIA BCP	1,000.58	
24-may	DE JOPE	166.09	
24-may	DEVOLUCION PAGO MUNICIPALIDAD AQC		-18,513.57
24-may	ITF	-4.80	-0.95
20-abr	PRESTAMO DE CAMELL TEX	-5,181.81	
10-abr	PRESTAMO DE CAMELL TEX	-6,000.00	
24-may	PRESTAMO A ANDFER	-3,850.00	
22-abr	PRESTAMO DE CAMELL TEX	-570.00	
23-may	PRESTAMO DE ACCIONISTAS		
			1,287,391.37
22-may	CAMBIO DE DOLARES TC 3.33	-5,500.00	
22-may	PRESTAMO DE CAMELL TEX	-15,000.00	
22-may	PRESTAMO DE CAMELL TEX	-12,012.00	
			39,999.96
			-40,000.00
21-may	PRESTAMO DE CAMELL TEX	-5,300.00	
21-may	PRESTAMO DE CAMELL TEX	-25,300.00	
15-may	PRESTAMO A TFSA	-6,700.00	
4-abr	PRESTAMO DE ACCIONISTAS		160,000.00
5-abr	PRESTAMO A FQC		45,000.00
5-abr	A CORFADTEX		5,000.00
2-abr	CAMBIO DOLARES TC 3.32		80.00
			TC 3.23
			-300.00
			907.00
2-abr	PRESTAMO A CORFADTEX		400.00
27-mar	TRANSFERENCIA FQC		-1,000.00
26-mar	PRESTMO A CAMELLTEX		9,000.00
25-mar	PRESTAMO DE CAMELL		-16,336.66
25-mar	PRESTAMO DE FQC		-3,400.00
23-mar	PRESTAMO DE CAMELL TEX		

Fuente: Área de Finanzas de la empresa Tricot Fine S.A (2019)

ANEXO I: Declaración de Impuesto Mensual

SUNAT DECLARACIÓN PAGO 0621	PDT IGV - RENTA MENSUAL			Copia para el contribuyente (Pag. 1)
	RUC	20340854471		
	Razón Social	TRICOT FINE S.A.		Periodo
	Número de Orden	914921832	Fecha de Presentación	201901 15/02/2019
	Tipo de Declaración	Original	Tipo de Moneda	Soles

IGV VENTAS

	IGV CUENTA PROPIA			
	BASE		TRIBUTO	
Ventas Netas	100	710,335.00	101	127,860.00
Descuentos Concedidos y/o devoluciones de Ventas	102	2,216.00	103	399.00
Ventas de bienes (ley 27037 inc. 11.1, 12.1, 12.3 y 12.4)	160		161	
Descuentos y devoluciones (ley 27037)	162		163	
Exportaciones	Facturadas en el periodo	106	0.00	
	Embarcadas en el periodo	127		
Ventas no Gravadas (Sin Considerar exportaciones)	105	0.00		
Ventas no Gravadas (Sin efecto en ratio)	109	0.00		
Otras ventas (inciso ii), numeral 6.2 - art. 6 del Reglamento	112			
Total			131	127,461.00

IGV COMPRAS

	IGV CUENTA PROPIA			
	BASE		TRIBUTO	
Destinada a ventas gravadas exclusivamente	107	633,463.00	108	114,023.00
	110	0.00	111	
	113	0.00		
Destinada a ventas gravadas y no gravadas	114	237,838.00	115	42,811.00
	116	0.00	117	
	119	0.00		
Compras internas no gravadas	120	317.00		
Compras importadas no gravadas	122	0.00		
TOTAL			178	156,834.00
CRÉDITO FISCAL ESPECIAL			172	
OTROS CRÉDITOS			169	
COEFICIENTE	173	1		

IVAP

	IVAP			
	BASE		TRIBUTO	
Ventas Gravadas	340		341	
Otros Créditos IVAP			182	

RENTA

	RENTA			
	BASE		TRIBUTO	
Ingresos Netos	301	708,119.00	312	23,368.00
Coefficiente	380	0.0330		
Porcentaje	315	1.50		

Fuente: Área de Contabilidad de la empresa Tricot Fine S.A (2019)

ANEXO J: Segunda Parte de Declaración de Impuesto Mensual

SUNAT DECLARACION PAGO 0621	PDT IGV - RENTA MENSUAL				Copia para el contribuyente (Pag. 2)
	RUC		20340854471		
	Razón Social	TRICOT FINE S.A.	Periodo	201901	
	Número de Orden	914521832	Fecha de Presentación	15/02/2019	

DETERMINACIÓN DE LA DEUDA	DETERMINACIÓN DE LA DEUDA					
	IGV		IVAP		RENTA	
Impuesto Resultante o Saldo a Favor	140	-29,373.00	353		302	23,368.00
Saldo a Favor del Periodo anterior	145	6,704.00	351		303	0.00
Tributo a Pagar o Saldo a Favor	184	-36,077.00	352		304	23,368.00
Percepciones declaradas en el periodo	171	9,823.00				
Saldo de percepciones de periodos anteriores	168	45,385.00				
Saldo de percepciones no aplicadas	164	55,208.00				
Retenciones declaradas en el periodo	179	95.00				
Saldo de retenciones de periodos anteriores	176	2,798.00				
Saldo de Retenciones no aplicadas	165	2,893.00				
Retenciones de tercera declaradas en periodo					326	
Retenciones de tercera declaradas en periodos anteriores					327	
Compensación Saldo a Favor del Exportador			347		305	
Impuesto Temporal a los Activos Netos					328	
Otros Créditos permitidos por Ley					306	
Sub Total	681	0.00	683		682	23,368.00
Pagos previos	185	0.00	342		317	0.00
Interés moratorio	187	0.00	343		319	0.00
Total deuda tributaria	188	0.00	344		324	23,368.00

Fuente: Área de Contabilidad de la empresa Tricot Fine S.A (2019)

ANEXO K: Cronograma de Pago de Obligaciones al Banco Interbank



Cronograma de Pagos

Nro. Crédito	20094768	Nro Total de Cuotas	6
Producto	FINANCIAMIENTO - PAGARE TASA VENCIDA	Nro Cuotas de Gracia	0
Moneda	DOLARES USA	Capital Financiado	64,665.00
Cliente	TRICOT FINE	Fecha Valor	14/03/2019

Nro.	Vencimiento	Saldo Capital	Principal	Interés	Cuota	Estado
1	13/04/2019	64,665.00	10,513.18	652.32	11,165.50	Pendiente
2	13/05/2019	54,151.82	10,819.23	546.27	11,165.50	Pendiente
3	13/06/2019	43,532.59	10,711.64	453.86	11,165.50	Pendiente
4	13/07/2019	32,820.95	10,834.41	331.09	11,165.50	Pendiente
5	13/08/2019	21,986.54	10,936.27	229.23	11,165.50	Pendiente
6	13/09/2019	11,050.27	11,050.27	115.21	11,165.48	Pendiente
Totales			64,665.00	2,327.98	66,992.98	

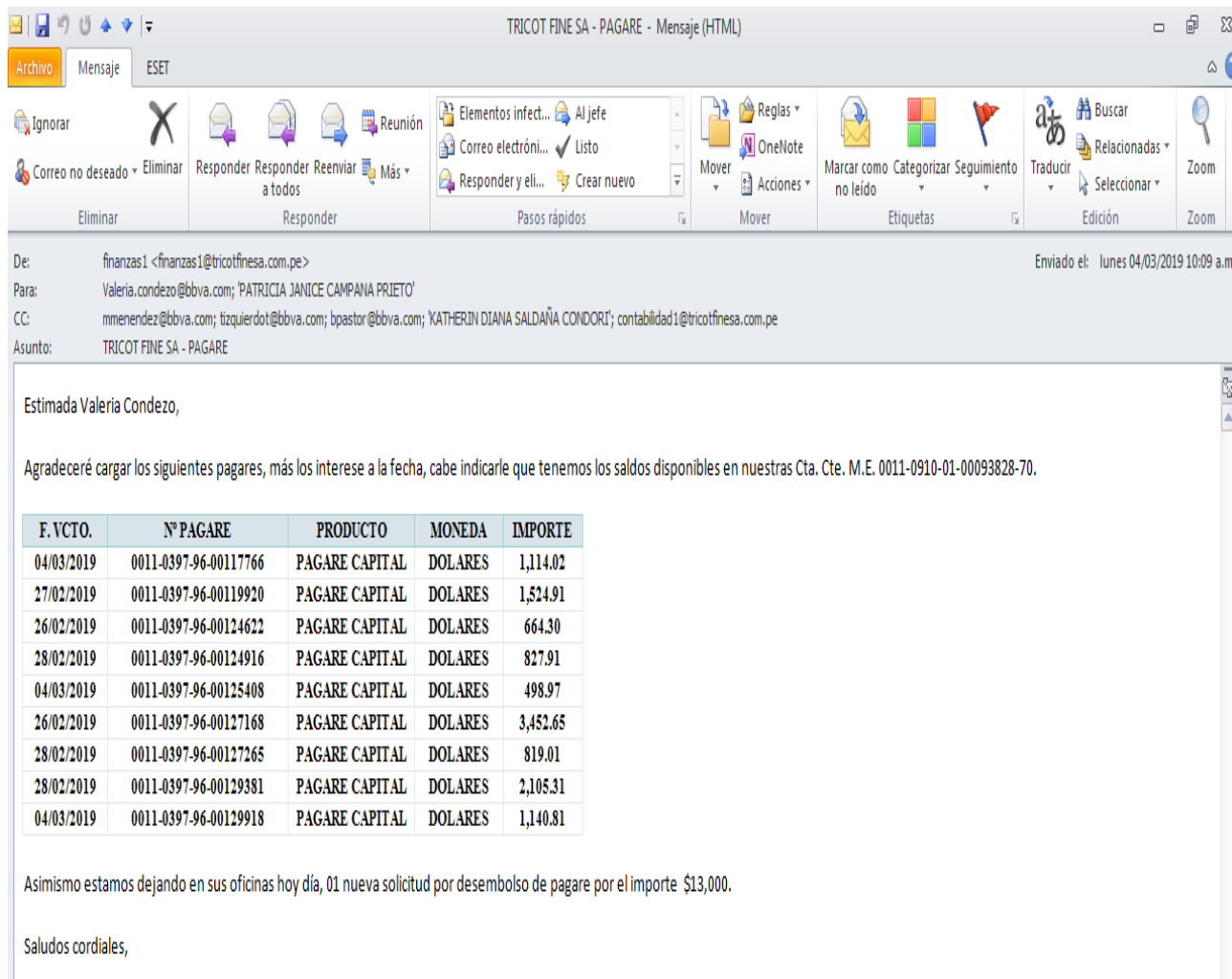
No se incluye la comisión de portes
Fecha : 25/03/2019

LEASING

Página 1/1

Fuente: Pagina web Interbank (2019)

ANEXO L: Correo enviado al BBVA para cargar en cuenta las obligaciones del día



TRICOT FINE SA - PAGARE - Mensaje (HTML)

De: finanzas1 <finanzas1@tricotfinesa.com.pe> Enviado el: lunes 04/03/2019 10:09 a.m.

Para: Valeria.condezo@bbva.com; 'PATRICIA JANICE CAMPANA PRIETO'

CC: mmenendez@bbva.com; tizquierdot@bbva.com; bpastor@bbva.com; 'KATHERIN DIANA SALDAÑA CONDORI'; contabilidad1@tricotfinesa.com.pe

Asunto: TRICOT FINE SA - PAGARE

Estimada Valeria Condezo,

Agradeceré cargar los siguientes pagares, más los interese a la fecha, cabe indicarle que tenemos los saldos disponibles en nuestras Cta. Cte. M.E. 0011-0910-01-00093828-70.

F. VCTO.	N° PAGARE	PRODUCTO	MONEDA	IMPORTE
04/03/2019	0011-0397-96-00117766	PAGARE CAPITAL	DOLARES	1,114.02
27/02/2019	0011-0397-96-00119920	PAGARE CAPITAL	DOLARES	1,524.91
26/02/2019	0011-0397-96-00124622	PAGARE CAPITAL	DOLARES	664.30
28/02/2019	0011-0397-96-00124916	PAGARE CAPITAL	DOLARES	827.91
04/03/2019	0011-0397-96-00125408	PAGARE CAPITAL	DOLARES	498.97
26/02/2019	0011-0397-96-00127168	PAGARE CAPITAL	DOLARES	3,452.65
28/02/2019	0011-0397-96-00127265	PAGARE CAPITAL	DOLARES	819.01
28/02/2019	0011-0397-96-00129381	PAGARE CAPITAL	DOLARES	2,105.31
04/03/2019	0011-0397-96-00129918	PAGARE CAPITAL	DOLARES	1,140.81

Asimismo estamos dejando en sus oficinas hoy día, 01 nueva solicitud por desembolso de pagare por el importe \$13,000.

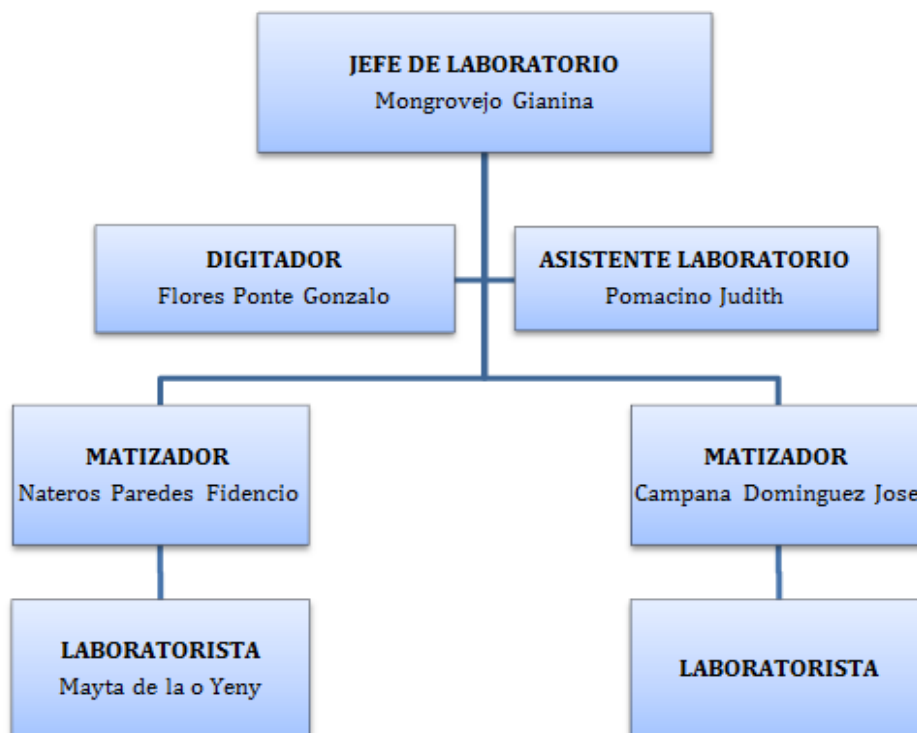
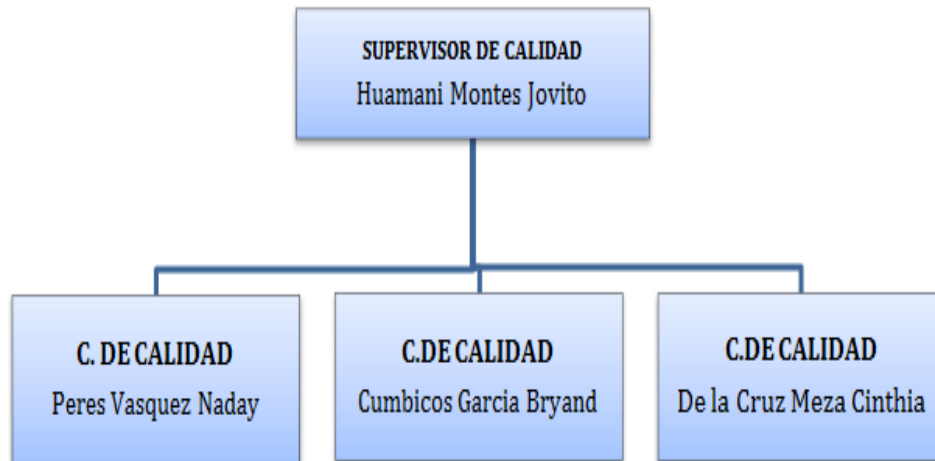
Saludos cordiales,

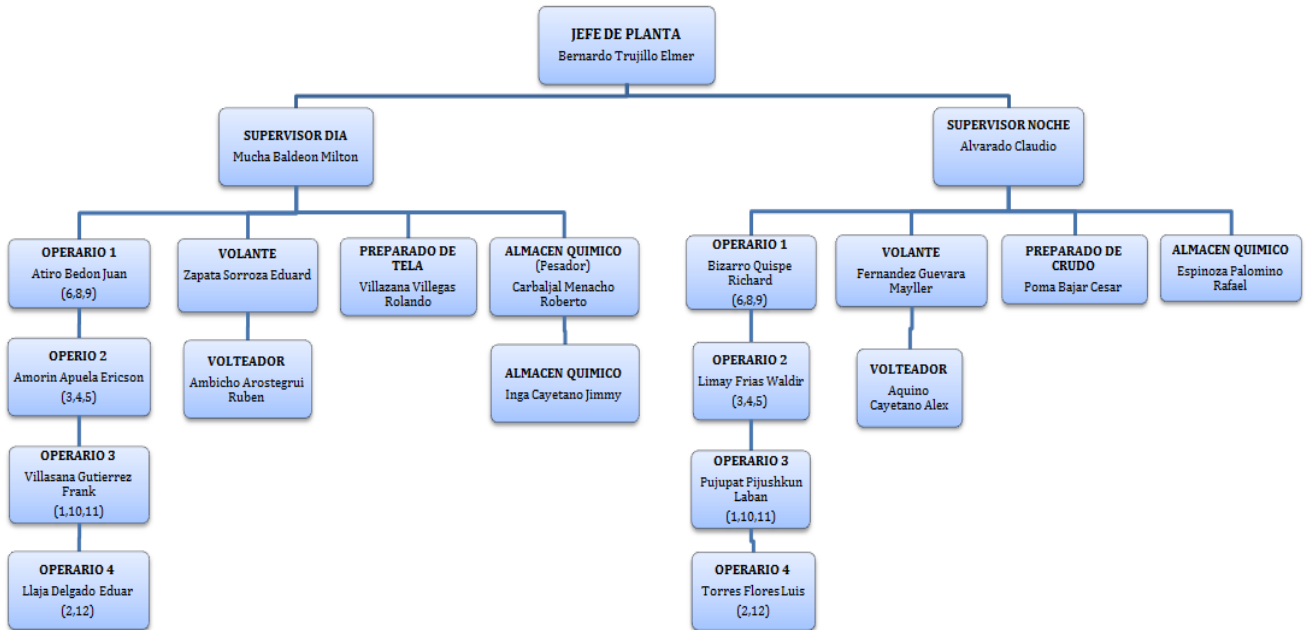
Fuente: Área de Finanzas de la empresa Tricot Fine S.A (2019)

ANEXO M: Organigramas



Fuente: Elaboración propia





Fuente: Elaboración propia