



UNAP

**Facultad de Ciencias Económicas y
de Negocios
“F.A.C.E.N”**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

INFORME TÉCNICO DE EXPERIENCIA PROFESIONAL

PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

PRESENTADO POR EL BACHILLER:

JAVIER LIMA RUIZ

IQUITOS – PERU

2014

PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PUBLICO

MIEMBROS DEL JURADOS

C.P.C. RAMIREZ ENRIQUE, JESÚS
PRESIDENTE
MATRICULA: 10 - 066

C.P.C. MESIA VELA, JORGE
MIEMBRO
MATRICULA: 10 - 076

C.P.C. TUESTA CARDENAS, LENER
MIEMBRO
MATRICULA: 10 - 180

DEDICATORIA

A mi esposa Elina, mis hijos Carlos, Sandra y Claudia y mis nietos Daniel, María y Joao; por ser parte de mi vida y de lo más hermoso que poseo que es mi familia, gracias por haber fomentado en mí el deseo de superación y el anhelo de triunfo en la vida.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por protegerme durante todo mi camino y darme fuerzas para superar obstáculos y dificultades a lo largo de toda mi vida.

A mi esposa Elina, mis hijos Carlos, Sandra y Claudia que me dan fuerza para no desfallecer ni rendirme ante nada y siempre perseverar ante todo.

A los docentes de la Escuela de Ciencias Contables por impartir la enseñanza y la formación básica en la profesión a mí persona.

A la gerencia de la Empresa CORPORACION PALMEZ S.A.C. por acogerme como trabajador en sus instalaciones y darme la oportunidad de formarme como profesional en el área contable.

Gracias a todas las personas que ayudaron directa e indirectamente en la realización del informe técnico de experiencia laboral.

INDICE

CONTENIDO	PAG.
INTRODUCCION	01
CAPITULO I	
1.1 PLANTEAMIENTO TECNICO DE EXPERIENCIA PROFESIONAL	
1.1.1 Objetivos del Informe Técnico.....	03
1.1.2 Justificación.....	04
1.1.3 Vinculación de aspectos teóricos con la Experiencia Profesional.....	05
CAPITULO II	
2.1 DESCRIPCION GENERAL DE LA CORPORACION PALMEZ SAC	
2.1.1 Identificación.....	11
a. Tipo de Institución.....	11
b. Razón Social.....	15
c. Objeto Social.....	15
d. Ámbito Geográfico.....	15
2.2 LA INSTITUCION Y SU ENTORNO	
2.2.1 Factores Económicos.....	16
2.2.2 Aspectos Políticos y Legales.....	19
2.2.3 Aspectos Culturales.....	19
2.2.4 Aspectos Tecnológicos.....	20
2.3 DESCRIPCION DEL MERCADO	
2.3.1 Área Geográfica.....	20
2.3.2 Segmentación de Mercado.....	21

2.4 ESTRUCTURA FINANCIERA	
2.4.1 Información Financiera.....	21
2.5 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA CORPORACION PALMEZ SAC	
2.5.1 Organización Funcional.....	36
2.5.2 Recursos Humanos.....	38
CAPITULO III	
3.1 DEL DESEMPEÑO PROFESIONAL	
3.1.1 Área de Desempeño.....	39
3.1.2 Cargos y Funciones Desempeñados.....	40
3.1.3 Contribución Profesional a los Objetivos Institucionales.....	41
3.2 LIMITACIONES PARA EL DESEMPEÑO DE LAS FUNCIONES.....	42
3.3 PROPUESTAS PARA SUPERAR DIFICULTADES ALCANZADAS....	43
CONCLUSIONES.....	44
RECOMENDACIONES.....	45
BIBLIOGRAFIA.....	46

INTRODUCCION

En el presente Informe de Experiencia Profesional se muestra los logros alcanzados por la Oficina Contable de la Corporación PALMEZ SAC, en cumplimiento de las Directivas emanadas por la normatividad vigente aplicadas a este tipo de empresa.

Para el logro y cumplimiento de los objetivos trazados, la Gerencia General y las demás Gerencias, programaron sus metas en base a los lineamientos establecidos en su Política de Gestión Institucional, con la finalidad de que los procedimientos y procesos técnicos estén permanentemente actualizados a fin de proporcionar en forma oportuna la información sobre el resultado de la Oficina Contable de la Corporación PLAMEZ SAC.

En ese sentido el rol que cumple la Ciencia Contable en la actividad privada tiene una trascendencia muy significativa, porque a través de ella, la Corporación PALMEZ SAC presenta los resultados y logros obtenidos y el uso o aplicación de los mismos. Asimismo permite analizar la eficiencia de la gestión y la eficacia de los programas de Corporación, asegurando el cumplimiento de las normas vigentes así como las políticas dictadas e implementadas en las diferentes transacciones que realiza la entidad, orientando de esta manera la Gestión Gerencial para asegurar el uso eficiente de los recursos de los inversionistas que confiaron en las personas que dirigen a la Corporación PALMEZ SAC.

Para la elaboración del presente informe se ha tomado como instrumentos básicos las normas y políticas aplicables a este tipo de Empresa, el Manual de Organización y Funciones.

En el Primer Capítulo, se describe los objetivos del Informe Técnico, así como su justificación destacando su importancia y utilidad, también se manifiesta vinculación de los aspectos teóricos con la experiencia profesional a base de comparaciones entre la teoría y el ejercicio práctico desarrollado en la Corporación.

En el Capitulo Segundo se desarrolla la descripción general de la Corporación PALMEZ SAC, destacando su identificación, variables económicas, legales, culturales y tecnológicas que cubren su entorno, así como su estructura financiera donde se resumen los datos históricos de los Estados Financieros; así mismo se refleja la estructura organizacional mostrando la forma de organización de la entidad y la capacidad de recursos humanos con que cuenta.

En el Capitulo Tercero, se muestra en detalle el desempeño profesional desarrollado en la Corporación PALMEZ SAC, su relación con los objetivos empresariales, mencionando las limitaciones para el desempeño y cumplimiento eficaz de las funciones, en base a ello se plantean las propuestas y alternativas para superar las dificultades encontradas.

En la parte final se exponen las conclusiones y recomendaciones, en base a mi experiencia y al estudio que efectué para lograr este documento.

CAPITULO I

1.1. PLANTEAMIENTO TECNICO DE EXPERIENCIA PROFESIONAL

1.1.1. OBJETIVOS DEL INFORME TÉCNICO

Son objetivos del presente Informe de Experiencia Profesional los siguientes:

- a) Mostrar y manifestar los resultados de la Oficina Contable, a través de los logros obtenidos de acuerdo a las políticas Empresarial..

- b) Relacionar la formación académica obtenida en los estudios universitarios con la experiencia adquirida en los trabajos realizados en la Corporación PALMEZ SAC.

- c) Sustentar a la Facultad de Ciencias Económicas y de Negocios de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana, el presente informe de Experiencia Profesional para optar el Título de Contador Público.

1.1.2. JUSTIFICACION

El presente Informe de Experiencia Profesional se justifica por varios aspectos.

Primero. La importancia de la Contabilidad es esencial para toda Empresa Privada, ya que se necesita de información que proporciona la Contabilidad para que la actividad privada pueda medirse en debida forma, a fin de determinar su influencia sobre las actividades económicas y esa posibilidad depende de la amplitud de la pertinencia de la Contabilidad.

Segundo, el establecimiento de la información básica que se debe proporcionar a la Alta Dirección de la Empresa, por cada año finalizado para la medición de sus logros con los objetivos planteados.

Tercero, constituir un instrumento que muestre la rendición de cuentas para hacer conocer a la ciudadanía en general, la situación patrimonial y presupuestal de la Corporación PALMEZ SAC

Cuarto, señalar la documentación básica y los procedimientos de Contabilidad para el cumplimiento de los logros de los objetivos y metas trazadas por la Alta Dirección de la Corporación PALMEZ SAC.

1.1.3. VINCULACION DE ASPECTOS TEORICOS CON LA EXPERIENCIA PROFESIONAL COMPARACION ENTRE LA TEORIA Y EL EJERCICIO PRÁCTICO DE LA PROFESION

CORPORACION O SOCIEDAD CORPORATIVA es una entidad jurídica creada bajo las leyes de un Estado como una entidad legal reconocida como persona jurídica y amparada por el derecho de sociedades. Cuenta con sus propios privilegios y responsabilidades distintos a aquellos de sus miembros (personas naturales)

Hay muchos tipos de corporaciones. Así, una corporación puede ser un ayuntamiento, una universidad, una iglesia, una ONG, una empresa, un gremio, un sindicato u otro tipo de persona colectiva. En la práctica, dicho término se utiliza, primordialmente, para referirse a una entidad comercial, establecida de acuerdo a un marco legal.

Un importante estilo contemporáneo de una sociedad es de responsabilidad limitada. Si una empresa falla, los accionistas podrían perder sus inversiones, y los empleados pueden perder su empleo, pero no se hace responsable de las deudas a los acreedores de la corporación.

A pesar de no serlo, las empresas son reconocidas con los mismos derechos y responsabilidades ante la ley como personas físicas ("gente"). También pueden ejercer los derechos humanos contra las personas y el Estado, y pueden ser responsables de violaciones a los derechos humanos.

Las corporaciones son conceptualmente inmortales, pero que puede "morir" cuando se "disuelve", ya sea por operación de ley, orden de la corte, o una acción voluntaria por parte de los accionistas. Insolvencia puede dar lugar a una forma de empresa "muerta", cuando los acreedores fuerzan la liquidación y disolución de la sociedad bajo una orden judicial, pero por lo general da lugar a una reestructuración de la corporación. Incluso ser condenadas por delitos comunes, como el fraude y homicidio. Sin embargo las empresas no son entidades vivas en la forma en que los seres humanos

Todas las empresas deben identificar las características que tiene en su interior para así establecer las obligaciones que tiene frente al estado y valorar por ende la importancia que tiene la contabilidad para el control de sus negocios

LA EMPRESA

Dentro de la organización empresarial existen tres tipos de factores necesarios para realizar sus operaciones, estos son las personas que se encuentra representado por los propietarios, los gerentes, los administradores y todos los empleados que laboran en los procesos administrativos y operativos de la empresa, el capital que esta constituido por los aportes que hacen los propietarios de la empresa y puede estar representado en dinero en efectivo, en mercancías, en maquinaria, en muebles o en cualquier otro aporte de bienes y el trabajo que es la actividad que realizan las personas para lograr el objetivo primordial de la empresa que puede ser la producción de bienes, la comercialización de mercancías o la prestación de algún servicio.

CLASIFICACIÓN DE LAS EMPRESAS

Según desde la perspectiva que se mire la empresa, estas se pueden clasificar según su:

1. Actividad

Agropecuarias: Son aquellas que explotan en grandes cantidades los productos de origen agrícolas y pecuarios. Dentro de los más comunes encontramos las granjas agrícolas, las granjas porcinas, avícolas, apícolas, invernaderos, haciendas de producción agrícola etc.

Mineras: Son las empresas cuyo objetivo primordial es la explotación de recursos que se encuentran en el subsuelo, como ejemplo están las empresas de petróleos, auríferas, de piedras preciosas y de otros minerales.

Industriales: Son las dedicadas a transformar la materia prima en productos terminados o semi elaborados como las fábricas de telas, de muebles, de calzado, etc.

Comerciales: Son las empresas que se dedican a la compra y venta de productos naturales, semi elaborados y terminados a mayor precio del comprado,

obteniendo así una utilidad. Un ejemplo de este tipo de empresa es un supermercado.

Servicios: Son las que buscan prestar un servicio para satisfacer las necesidades de la comunidad, ya sea de salud, educación, transporte, recreación, servicios públicos, seguros y otros varios.

Concepto fundamental

Se entiende como empresa toda actividad económica organizada para la producción, transformación, circulación, administración, custodia de bienes o para la prestación de servicios

2. Tamaño

Pequeña empresa: Es aquella que maneja muy poco capital y poca mano de obra, se caracteriza porque no existe una delimitación clara y definida de funciones entre el administrador y/o el propietario del capital de trabajo y los trabajadores; por ello existe una reducida división y especialización del trabajo.

Mediana empresa: En este tipo de empresa se observa una mayor división y delimitación de funciones administrativas y operacionales. La inversión y los rendimientos obtenidos son mayores que los de la pequeña empresa.

Gran empresa: Es la de mayor organización, posee personal especializado en cada una de las áreas de trabajo, se observa una gran división del trabajo y las actividades mercantiles se realizan en un porcentaje elevado.

3. Procedencia de capital

Privada: Son las empresas que para su constitución y funcionamiento necesitan aportes de capital de personas particulares.

Oficiales o públicas: Son aquellas que para su funcionamiento reciben aportes del estado.

Economía mixta: Son las empresas que reciben aportes de los particulares y del estado.

Las cuentas se venden con un descuento, ya que el factor acepta los tipos de riesgo de crédito y generalmente no puede cobrarle nada al prestatario si una cuenta resulta ser incobrable

4. Número de propietarios

Individuales: También denominadas empresas unitarias o de propietario único. Aunque una persona es la dueña, la actividad de la empresa se extiende a más personas quienes pueden ser familiares o empleados particulares.

Sociedades: Son aquellas constituidas por dos o más personas llamados socios que se agrupan por medio de un contrato de sociedad y son responsables del negocio.

De acuerdo a la forma de asociarse, las sociedades pueden ser:

De personas: Colectiva. Comandita simple.

De capital: Anónima. Comandita por acciones.

Mixtas: Responsabilidad limitada. Ánimo de lucro.

LA EMPRESA RELACIONADA CON LA CONTABILIDAD

La contabilidad surge como respuesta a la necesidad de llevar un control financiero de la empresa, pues esta proporciona la información suficiente sobre el desenvolvimiento, gestión y desarrollo económico y financiero, lo cual le permite a los gerentes y administradores tomar las decisiones correspondientes para la consecución de los objetivos de la organización y un manejo óptimo de los recursos de la firma.

El estado ejerce un claro control sobre las empresas a través de la contabilidad, por ello exige llevar a los comerciantes libros de contabilidad, basados en principios de contabilidad de general aceptación y de acuerdo a las prescripciones legales y demás normas sobre la materia.

La contabilidad financiera le permite a cualquier tipo de empresa obtener en cualquier momento una información clara y ordenada del desenvolvimiento económico y financiero de la empresa, el establecer en términos monetarios, la cuantía de los bienes, de los derechos, de las obligaciones, del capital y todos los recursos de la empresa, llevar un control de todos los ingresos y los egresos, facilitar la planeación y prever situaciones futuras, determinar las utilidades o pérdidas al finalizar el ciclo contable y servir de fuente de información ante terceros.

Constitución legal de la empresa

Las sociedades deben constituirse por escritura pública en la cual se debe expresar:

Nombre y domicilio de los socios.

Clase de sociedad.

Objeto social.

Capital social.

Forma administración.

Citación de asambleas.

Duración de la sociedad.

Repartición de utilidades.

Liquidación de la sociedad.

Nombre del representante legal.

Facultades y obligaciones del revisor fiscal.

EL TIPO DE EMPRESA Y LA CONTABILIDAD

La contabilidad, según el tipo de empresa donde se aplique puede ser:

Contabilidad privada: Es la que se lleva en las empresas cuyos propietarios son personas particulares. De acuerdo con la actividad de las empresas en las cuales se lleve, puede ser:

Contabilidad de costos: Se utiliza en las empresas industriales y registra todas las operaciones económicas que conducen a determinar el costo de los productos semi elaborados o terminados.

Contabilidad comercial: Se utiliza en las empresas comerciales, se encarga de registrar y controlar todas las actividades que giran alrededor de la compra-venta de mercancías.

Contabilidad de servicios: Su aplicación permite registrar las actividades económicas desarrolladas por las empresas dedicadas a la prestación de servicios.

Contabilidad bancaria: Se aplica en entidades financieras; se utiliza para registrar las operaciones de los bancos o corporaciones de ahorro o crédito.

Contabilidad oficial: Proporciona los mecanismos para registrar todas las actividades económicas de las empresas estatales.

Para muchas personas la Contabilidad no es vista más que una obligación legal, algo que debe llevarse porque no hay más remedio, ignorando lo importante y lo útil que puede llegar a ser.

La Contabilidad, quizás es el elemento más importante en toda empresa o negocio, por cuanto permite conocer la realidad económica y financiera de la empresa, su evolución, sus tendencias y lo que se puede esperar de ella.

La Contabilidad no sólo permite conocer el pasado y el presente de una empresa, sino el futuro, lo que viene a ser lo más interesante.

La contabilidad permite tener un conocimiento y control absoluto de la empresa. Permite tomar decisiones con precisión. Permite conocer de antemano lo que puede suceder. Todo está plasmado en la contabilidad.

La contabilidad es mucho más que unos libros y estados financieros que se tienen para presentárselos a las diferentes autoridades administrativas que lo pueden solicitar. Para el pequeño empresario, la contabilidad no es más que un gasto que tratan de evitar por todos los medios. Hasta pretenden llevarla ellos mismos.

Pero ignoran la herramienta que les permitirá administrar correctamente su efectivo, sus inventarios, sus cuentas por cobrar y por pagar, sus pasivos, sus costos y gastos y hasta sus ingresos.

Tener el conocimiento global la empresa, y de cómo funciona, permite el empresario tomar mejores decisiones, anticiparse a situaciones difíciles, o poder prever grandes oportunidades que de otra manera no puede avizorar, y por consiguiente no podrá aprovechar.

La contabilidad, es sin duda la mejor herramienta que se puede tener para conocer a fondo su empresa; no darle importancia es simplemente tirar a la basura posibilidades de mejoramiento o hasta la posibilidad de detectar falencias que luego resulta demasiado tarde detectarlas.

CAPITULO II

2.1. DESCRIPCION GENERAL DE LA CORPORACION PALMEZ SAC

2.1.1. IDENTIFICACION

A. TIPO DE INSTITUCION

La Corporación PALMEZ SAC esta identificada con RUC N° 20528233075, ubicada en el Jirón Arica N° 1037 de la ciudad de Iquitos, con N° telefónico 065-221323, inicia sus actividades empresariales el 01 de agosto de 2009, siendo su actividad principal del CIU 52322 Venta minorista de Productos textiles y calzados y como actividad secundaria 52310 venta de productos de farmacia y artículos de tocador.

El sistema de emisión de comprobantes y la contabilidad de la Corporación es Computarizado.

Cuenta en la actualidad con nueve trabajadores y sus representantes legales son:

Bertha Luz Meza Huamán Gerente General

Fiorella Marlith Palacios Meza Gerente

La Corporación PALMEZ SAC es una empresa de derecho privado, constituido como Sociedad Anónima Cerrada, con autonomía técnica, administrativa y financiera. Sus servicios son de necesidad y utilidad pública, líder a nivel regional en la confección y venta de prendas de vestir y calzados en general.

Visión, Misión; Principios u Valores.

Visión

Ser reconocidos como empresa líder en el sector empresarial lo que significa dar un servicio que nos permita retener y atraer nuevos clientes cada año, lograr una productividad mayor y alcanzar la satisfacción de los colaboradores y trabajar en equipo al tener grupos gerenciales para la solución de problemas

Misión

Garantizar un servicio de calidad mediante una operación eficiente y rentable, que promueva el desarrollo a través de la expansión empresarial en bienestar de nuestros clientes brindándoles prendas de vestir y calzados en general.

Principios

Honestidad: Decir la verdad y respetar lo ajeno

Responsabilidad: Cumplir con lo prometido

Lealtad: Ser fieles a la empresa, personas y creencias

Valores

La comunidad empresarial de la Corporación PALMEZ SAC, creemos en los siguientes valores empresariales:

1. Calidad – Productividad

Producir bien desde el principio, en una cadena de responsabilidades, satisfaciendo las necesidades del cliente. Es lograr resultados al menor costo, optimizando la utilización de recursos, que son escasos y costosos, buscando la mejora continua.

2. Moralidad de los Actos

Es actuar respetando la Ley, sin incurrir en actos deshonestos o de dudosa negociación. Es respetar el derecho de los demás, evitando sacar ventaja de nuestra posición empresarial

3. Servicio al Cliente

Involucra un alto sentido de colaboración y atención proactiva a clientes internos y externos

4. Seguridad

Es buscar la seguridad e idoneidad en el desempeño de las labores, cuidando la vida y la salud de las personas y el buen uso de los recursos que disponemos

5. Trabajo en Equipo

Que integre el personal con las metas empresariales, generando el interés colectivo por los resultados y por lograr un buen clima laboral.

La Corporación PALMEZ SAC, se inicio en el año 1980 gracias a la unión familiar de Fredy Iván Palacios Valdez y de Bertha Luz Meza Huamán, naturales de la ciudad de Canta, primero como una actividad informal en el rubro textil en la ciudad de Iquitos.

Resultados de la Corporación PALMEZ SAC

La realidad indiscutible de participar en un mercado cada vez más competitivo, dentro de un entorno mundial, obliga a las empresas a plantearse la necesidad de mejorar en sus estrategias de producción, costos, administración y especialmente en Calidad.

Sin embargo la Calidad se debe conseguir por medio de la incorporación a la Empresa de las personas mejor capacitadas, responsables y comprometidas con los objetivos de la organización.

La corporación PLAMEZ SAC ha tenido un auge importante en los últimos años, lo que se ha logrado a través de un agresivo plan de mercadotecnia, una estrategia de costos adecuada y una calidad de productos aceptables para los estándares del país.

Algunos piensan que las habilidades directivas son innatas, pero en este caso práctico de análisis se puede observar como con los conocimientos necesarios se puede hacer de una persona un buen líder.

El Mercado de la Corporación PALMEZ SAC

La Empresa sus productos los venden a los consumidores finales, los cuales pueden ser moradores de la ciudad de Iquitos, así como de los diversos distritos de la Provincia de Maynas.

También son potenciales clientes los ciudadanos de las diversas provincias de la Región Loreto.

Red de la Corporación PALMEZ SAC

La Corporación PALMEZ SAC, en la actualidad cuenta con los siguientes establecimientos comerciales:

01 Sucursal	Jr. Próspero N° 1136 Belén,
02 Sucursal	Jr. Arica N° 1037 Iquitos
03 Sucursal	Jr. 9 de diciembre N° 242 Iquitos
04 Sucursal	Jr. Próspero N° 1036 Iquitos
05 Sucursal	Jr. 9 de diciembre N° 264 Iquitos
06 Sucursal	Jr. Arica N° 1083 Iquitos
07 Sucursal	Jr. Arica N° 1136 (altos) Belén
08 Sucursal	Jr. Próspero N° 802 Iquitos
09 Sucursal	Jr. Próspero N° 808 Iquitos
10 Sucursal	Jr. Arica N° 1067 Iquitos
11 Depósito	Calle Antonio Bazo N° 553 (piso 2) La Victoria Lima
12 Depósito	Jr. Arica N° 1037 (segundo piso) Iquitos
13 L. Comercial	Jr. Próspero N° 1036 (segundo piso) Iquitos
14 L. Comercial	Jr. Próspero N° 1136 (segundo piso) Iquitos
15 L. Comercial	Jr. Próspero N° 1028 Iquitos
16 L. Comercial	Jr. 9 de diciembre N° 286 Iquitos
17 L. Comercial	Jr. Arica N° 1045 Iquitos
18 Sucursal	Jr. Arica N° 1012 Iquitos
19 Sucursal	Jr. Arica N° 1012 Iquitos
20 Sucursal	JR. Arica N° 1037 Iquitos
21 Sucursal	Jr. Arica N° 1037 (segundo piso) Iquitos.

Organización

La Corporación PALMEZ SAC esta organizada de la siguiente forma:

JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

GERENCIA GENERAL

GERENCIA DE ADMINISTRACION Y FINANZAS la que cuenta con una Jefatura de Contabilidad y una Jefatura de Recursos Humanos.

La jefatura de Contabilidad cuenta con dos áreas: el Área Contable y el Área de Sistema.

GERENCIA COMERCIAL que cuenta con tres áreas:

Área de Compras, Administración de Tiendas y Jefatura de Almacén

La Administración de Tiendas se encarga del Centro Comercial El Monarca, Ofertas El Oso, El Palacio y El Marqués- .

B. RAZON SOCIAL

CORPORACION PALMEZ SAC

RUC N° 20528233075

C. OBJETO SOCIAL

La Corporación PALMEZ SAC es una empresa de derecho privado, constituido como Sociedad Anónima Cerrada, con autonomía técnica, administrativa y financiera. Sus servicios son de necesidad y utilidad pública, líder a nivel regional en la confección y venta de prendas de vestir y calzados en general.

Su actividad principal es:

CIIU 52322 Venta minorista de Productos textiles y calzados

Su actividad secundaria:

CIIU 52310 venta de productos de farmacia y artículos de tocador

D. AMBITO GEOGRAFICO

El ámbito geográfico de la Corporación PALMEZ SAC comprende en la Región de Loreto, los distritos de Iquitos, Punchada, Belén y San Juan Bautista, además de cualquier persona natural o jurídica de cualquier parte del País o del Mundo que desee adquirir los productos de calidad que comercializa la Corporación.

2.2. LA INSTITUCION Y SU ENTORNO

2.2.1 FACTORES ECONOMICOS

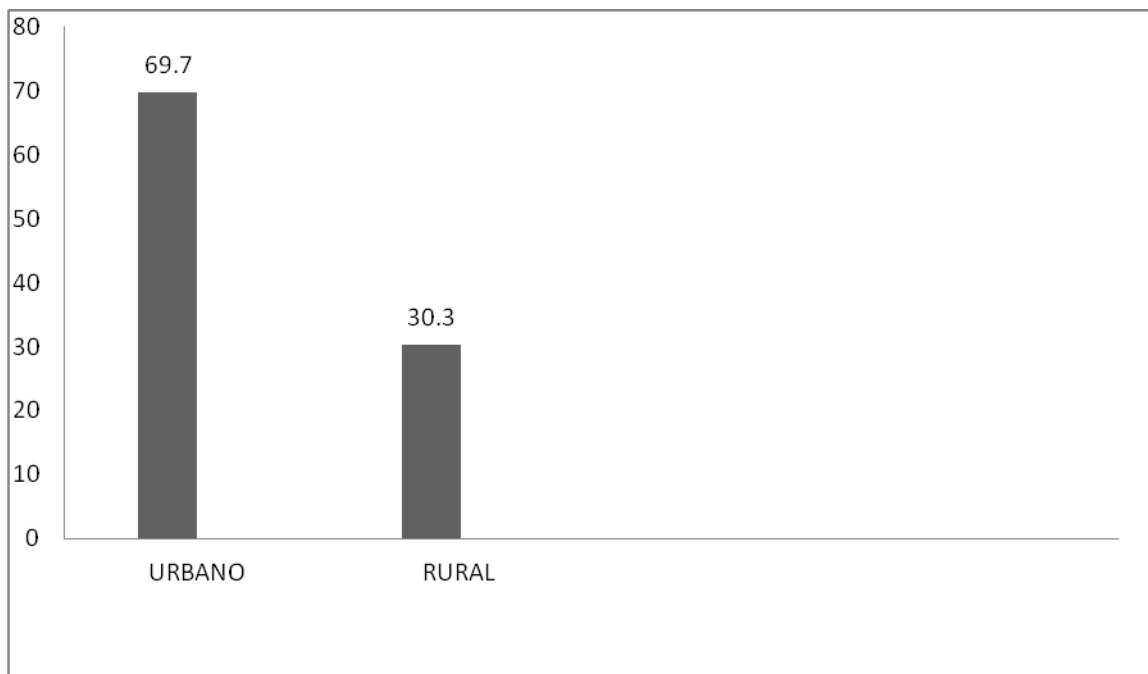
PEA total y por sectores.

La Población Económicamente Activa (PEA), es decir, la parte de la población total que participa en la producción económica. Está conformado por personas que tienen empleo (ocupados) o que, a pesar de no tenerlo, están en búsqueda o a la espera de alguno (desocupados); también es conocida como la oferta laboral o fuerza de trabajo.

Según la ENAHO, la PEA en la región Loreto estuvo conformada en el 2012 por 500 mil 687 (las cifras de este subcapítulo pueden visualizarse en el Cuadro N° 2.3) personas que ofrecían sus capacidades de trabajo en el mercado laboral. Del total de hombres que son parte de la oferta laboral, el 97,5% se encuentran ocupados y el 2,5% desocupados. En el caso de las mujeres, el 96,1% se encuentran ocupadas y un 3,9% en condición de desocupada.

Según resultados de la ENAHO 2012, 7 de cada 10 personas ocupadas se concentran en el área urbana de la región y el resto en el área rural, debido al rasgo característico del espacio urbano que concentra las principales actividades económicas generadoras de empleo, lo cual está representado por las ramas de servicios, extractivas y comercio. No obstante, en el espacio rural 3 de cada 10 ocupados laboran en esta área geográfica. (Ver Gráfico N° 1)

GRÁFICO N° 1
REGIÓN LORETO: PEA OCUPADA SEGÚN ÁMBITO
GEOGRÁFICO, 2012



Nota: Las bases de datos han sido actualizadas con proyección de la población en base a los resultados del Censo de Población y Vivienda del 2007.

La suma de los partes puede no coincidir en 0,1% con el total debido al redondeo de las cifras

Fuente: INEI - Encuesta Nacional sobre Condiciones de Vida y Pobreza, continúa 2012. Metodología actualizada.

Elaboración: DRTPE - Observatorio Socio Económico Laboral (OSEL) Loreto

La migración hacia la ciudad ha determinado una mayor concentración de personas al área urbana, porque en ella no solo se cambia de lugar de residencia, sino de nivel educativo, oportunidades, número y características de los diferentes tipos de empleo que existen en el campo con relación a la ciudad Loreto es la región geográfica más grande del Perú, cuenta con un gran potencial turístico y ecológico. Sin embargo, muestra una población con bajos

niveles educativos que pone en riesgo la sostenibilidad del crecimiento económico y el logro de un desarrollo social más equitativo y justo.

La economía de Loreto se ha basado históricamente en un modelo extractivo mercantil, constituyendo en sus inicios una economía de subsistencia. En la actualidad se ha modificado en algo esta peculiaridad, gracias a la industrialización de algunos productos que se exportan, como son los derivados de la madera, derivados del petróleo, conservas de palmito y exportación de peces ornamentales. No obstante, se continúa exportando recursos naturales con poco valor agregado, como plantas medicinales, sangre de grado y peces ornamentales.

En la región Loreto para el año 2012, la rama de actividad servicios (principalmente servicios no personales) generó mayor empleo con el 38,4% de los trabajadores ocupados; situación con mayor intensidad en el sector urbano. En tanto, en esta actividad los ingresos percibido (S/. 1 201) son mayor al ingreso promedio mensual (S/.977). 49

Le sigue en orden de importancia la rama de actividad extractiva (agricultura, ganadería, pesca, silvicultura y minería), la cual concentró el 33,6% de la PEA ocupada; sin embargo, esta actividad se caracteriza porque sus trabajadores perciben los ingresos más bajos (S/. 670) en comparación con el resto de actividades económicas e inclusive con el ingreso promedio mensual.

En Iquitos se encuentran grandes aserraderos como el Astoria, también se explota el Palo de Rosa, resinas como el caucho, jebe y chicle, plantas medicinales y plantas cocoteros. Además podemos encontrar numerosas curtiembres, que benefician las pieles de caimanes, sajinos, huanganas y otras especies.

La pesca y la caza son actividades económicas importantes y variadas por las especies que abundan. Se pesca principalmente el Paiche, el más codiciado pez amazónico y numerosas especies destinadas a la alimentación humana.

Loreto a su vez es el primer departamento petrolero del País. En las cuencas de los ríos Corrientes y Tigre se han hallado importantes yacimientos de petróleo

como Trompeteros, Pavayacu, Capaguari y Andoas. Loreto produce el 66% del Petróleo peruano.

2.2.2 ASPECTOS POLITICO Y LEGALES

La Corporación PALMEZ SAC fue constituida en el mes de julio de 2009, esta regida por la Ley General de Sociedades N° 26887

La Gerencia y la Oficina Contable, tiene que cumplir con los alcances de la Ley del Impuesto a la Renta, Decreto Legislativo N° 774, de al Ley del Impuesto General a la Venta e Impuesto Selectivo al Consumo D.S. N° 055-99-EF y demás impuestos que norman la actividad empresarial en nuestro país.

La Corporación es fiscalizada por la SUNAT, en relación a los tributos que esta afecta y al Reintegro Tributario que goza la actividad principal del negocio.

Como es una Empresa constituida en la ciudad de Iquitos, goza del Reintegro Tributario del IGV, porque los productos que comercializan están considerados como bienes que gozan del Reintegro Tributario.

2.2.3 ASPECTOS CULTURALES

Como toda empresa dedicada al rubro que tiene la Corporación, los productos que comercializa tienen que ir de la mano con la realidad cultural de la Región Loreto y de cada uno de sus habitantes.

Nuestra Región tiene una marcada influencia Norteamericana y Europea por lo que los productos que comercializa, son semejantes a los productos Norteamericanos y Europeos.

La moda influye en la selección de los productos que comercializa la Corporación, los productos que ofertan buscan satisfacer los gustos y preferencias de grandes y chicos, damas y caballeros, procurando que los precios y la calidad estén al alcance de los bolsillos de nuestros clientes

La presentación de nuestros productos es la aplicación del merchandising apropiado para este tipo de actividad.

2.2.4 ASPECTOS TECNOLOGICOS

La Corporación PALMEZ SAC tiene una marcada competencia en el Mercado de Iquitos, además por la gran cantidad de productos que comercializa y la cantidad de clientes que nos visitan y compran en forma diaria, se ha visto obligada a usar tecnología moderna para el control de los productos que comercializa, para que esos productos no sean fácilmente extraídos (robados) de las tiendas de la Corporación.

En la parte Administrativa y Contable la Corporación utiliza la computadora y un Software.

La Administración y la Contabilidad utilizan permanentemente la Internet como una herramienta de trabajo, lo cual le permite tener competitividad en todo nivel.

2.3. DESCRIPCION DEL MERCADO

2.3.1. AREA GEOGRAFICA

La región Loreto tiene una superficie de 368,851.95 Km² ^{1/}, que representa el 28.7 % del territorio nacional.

La Región Loreto, ubicada al oriente del Estado Peruano, comprende la más amplia región en todo el país, la extensión territorial de un país europeo cuenta sin embargo con una baja densidad poblacional que ha ido creciendo con el descubrimiento del caucho y luego del petróleo. Su diversidad biológica única en su género es aún desaprovechada por las autoridades pertinentes.

La región tiene siete provincias administrativas (Maynas, Alto Amazonas, Loreto, Ucayali, Mariscal Ramón Castilla, Requena y Datem de Marañón), en las cuales se han desconcentrado las oficinas sectoriales del Gobierno central.

El proceso de descentralización supone un proceso gradual de transferencia de competencias a las municipalidades y al Gobierno Regional. Se espera que el

Gobierno Regional no sea nuevamente el poder concentrado que impida la gestión óptima de los recursos existentes.

2.3.2. SEGMENTACION DEL MERCADO

En la Plaza de Iquitos, la Corporación tiene una fuerte competencia, existen en la ciudad las siguientes empresas, con similar objeto social:

Distribuciones Quispe SAC

Corporación Deza SAC

Sueñolandia EIRL

2.4 ESTRUCTURA FINANCIERA

2.4.1 INFORMACION FINANCIERA

ACTIVIDAD ECONÓMICA

La Corporación PALMEZ SAC, es una Empresa Comercial que se dedica a fabricar, comprar y vender calzados, confecciones textiles, productos farmacéuticos y artículos de tocador.

Es considerado por la SUNAT Principal Contribuyente por la cantidad de ventas mensuales, lo cual le obliga a preparar y presentar la información contable y administrativa en forma eficiente y oportuna.

Como goza del Reintegro Tributario, este incentivo le obliga a la Corporación y preferentemente al Área Contable prepara y presentar la información requerida por la Administración Tributaria

PRINCIPIOS Y PRÁCTICAS CONTABLES

En la preparación y presentación de los EE FF adjuntos, La Gerencia de la Corporación PALMEZ SAC ha observado el cumplimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) la Ley del Impuesto a la Renta, la Ley del Impuesto General a las Ventas E Impuesto Selectivo al Consumo, y demás normas relacionados a la actividad empresarial y a la parte contable

Los principios y prácticas contables al 31 de diciembre de 2013, no han variado respecto de los principios seguidos al 31 de diciembre de 2012

Los Estados Financieros son los siguientes:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
- Estado de Flujos de Efectivo

Además se prepara la Hoja de Trabajo y un análisis de las cuentas del activo y del pasivo y patrimonio.

HOJA DE TRABAJO

Es una herramienta contable considerada como un borrador de trabajo para el contador, que permite al usuario poder observar el ajuste de los saldos, de las cuentas en las cuales se haya obtenido algún error, a la vez permite analizar los movimientos en los cargos y abonos.

Balance de Comprobación al 31.12.2013

Fecha: 27/11/2014 22:35

Cta.	Saldos del Mayor		Ajustes y transferencias		Rei del Ejercicio		Saldo del Mayor		Cuentas de Balance		Resultado Naturaleza		Resultado Funcion	
	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Perdidas	Ganancias	Perdidas	Ganancias
10	4,292,194.34						4,292,194.34	0.00	4,292,194.34	0.00				
12	0.00						0.00	0.00	0.00	0.00				
14	3,582,397.58						3,582,397.58	0.00	3,582,397.58	0.00				
16	1,019,845.63						1,019,845.63	0.00	1,019,845.63	0.00				
18	1,403,819.25						1,403,819.25	0.00	1,403,819.25	0.00				
19	0.00	0.00					0.00	0.00	0.00	0.00				
20	3,478,963.62						3,478,963.62	0.00	3,478,963.62	0.00				
25	0.00						0.00	0.00	0.00	0.00				
26	0.00						0.00	0.00	0.00	0.00				
28	0.00						0.00	0.00	0.00	0.00				
29		0.00					0.00	0.00	0.00	0.00				
31	0.00						0.00	0.00	0.00	0.00				
33	19,199,206.32						19,199,206.32	0.00	19,199,206.32	0.00				
34	38,209.30						38,209.30	0.00	38,209.30	0.00				
38	0.00						0.00	0.00	0.00	0.00				
38-NIK	0.00						0.00	0.00	0.00	0.00				
39	0.00	1,074,786.12					0.00	1,074,786.12	0.00	1,074,786.12				
40	1,755,911.61						1,755,911.61	0.00	1,755,911.61	0.00				
40-RTA		551,867.74					0.00	551,867.74	0.00	551,867.74				
41		0.00					0.00	0.00	0.00	0.00				
42	0.00	712,745.39					0.00	712,745.39	0.00	712,745.39				
44		150,296.00					0.00	150,296.00	0.00	150,296.00				
45		17,636,773.70					0.00	17,636,773.70	0.00	17,636,773.70				
46		0.00					0.00	0.00	0.00	0.00				
48		0.00					0.00	0.00	0.00	0.00				
49		0.00					0.00	0.00	0.00	0.00				
50		13,387,816.00					0.00	13,387,816.00	0.00	13,387,816.00				
58		47,758.96					0.00	47,758.96	0.00	47,758.96				
59	0.00	0.00					0.00	0.00	0.00	0.00				
60	9,997,920.71						9,997,920.71	0.00			9,997,920.71	0.00		
61	0.00	9,997,920.71					0.00	9,997,920.71			0.00	9,997,920.71		
61502	0.00						0.00	0.00			0.00	0.00		
62	751,578.06						751,578.06	0.00			751,578.06	0.00		
63	1,063,140.27						1,063,140.27	0.00			1,063,140.27	0.00		
64	23,544.23						23,544.23	0.00			23,544.23	0.00		
65	1,844,604.86						1,844,604.86	0.00			1,844,604.86	0.00		
66	0.00						0.00	0.00			0.00	0.00	0.00	
67	1,656,290.16						1,656,290.16	0.00			1,656,290.16	0.00		
68	512,106.99						512,106.99	0.00			512,106.99	0.00		
69	10,221,689.81						10,221,689.81	0.00			10,221,689.81	0.00	10,221,689.81	
70	0.00	17,764,189.75					0.00	17,764,189.75			0.00	17,764,189.75		17,764,189.75
73		0.00					0.00	0.00			0.00	0.00		0.00
74	0.00						0.00	0.00			0.00	0.00	0.00	0.00
75		0.00					0.00	0.00			0.00	0.00		0.00
76		0.00					0.00	0.00			0.00	0.00		0.00
76-NIC		0.00					0.00	0.00			0.00	0.00	0.00	0.00
77		44,727.04					0.00	44,727.04			0.00	44,727.04		44,727.04
79		5,851,264.57					0.00	5,851,264.57			0.00	5,851,264.57		5,851,264.57
87	0.00						0.00	0.00			0.00	0.00		0.00
88	527,458.67						527,458.67	0.00			527,458.67	0.00	527,458.67	0.00
88-AJ		0.00					0.00	0.00			0.00	0.00		0.00
94	1,293,257.35						1,293,257.35	0.00			0.00	1,293,257.35		1,293,257.35
95	2,901,717.06						2,901,717.06	0.00			0.00	2,901,717.06		2,901,717.06
97	1,656,290.16						1,656,290.16	0.00			0.00	1,656,290.16		1,656,290.16
89		0.00					0.00	0.00			0.00	0.00		0.00
	67,220,145.98	67,220,145.98	0.00	0.00	0.00	0.00	67,220,145.98	67,220,145.98	34,770,547.65	33,562,043.91	26,598,333.76	27,806,837.50	16,800,413.05	17,808,916.79
		0.00		0.00		0.00		0.00	0.00	1,208,503.74	1,208,503.74	0.00	1,208,503.74	0.00

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

El Estado de Situación Financiera es un Estado Financiero que representa al 31 de diciembre de 2013 las fuentes de las cuales se han obtenido los recursos que se usaron para las operaciones de la Empresa, así mismo los bienes y derechos en que están invertidos dichos recursos.

El Activo representa los bienes y derechos de propiedad de la Empresa, el Activo Corriente está constituido por partidas que representan efectivo y por las que se espera sean convertidas en efectivo o absorbidas durante el ciclo operacional de la Empresa; el Activo no Corriente nos muestra los bienes y derechos de carácter permanente que garantizan la continuidad de las operaciones de la Empresa.

El Pasivo Corriente agrupa todas partidas que representan obligaciones de la Empresa cuyo pago de efectuarse durante el ciclo operacional; en el Pasivo no Corriente están registradas las provisiones para Beneficios Sociales de los trabajadores de la Empresa.

El Patrimonio está constituido por las partidas que representan el Patrimonio de la Empresa, así como el Capital Social, el Capital Adicional donde se refleja las donaciones recibidas, las Reservas y los Resultados Acumulados están expresados dentro del Patrimonio de la Empresa, mostrándonos el resultado del ejercicio por el desarrollo de las operaciones realizadas durante el periodo 2013.

Balance General Cuadro N° 3

CORPORACION PALMEZ S.A.C.						Pagina N° 02	
Balance General							
(Expresado en nuevos soles constantes)							
Al 31 de DICIEMBRE del 2,013							
ACTIVO CORRIENTE		SOLES	Porc.%	PASIVO CORRIENTE		SOLES	Porc.%
Efectivo y Equivalente de efectivos		4,292,194.34	12.94%	Sobregiro Bancario		0.00	0.00%
Cuentas por Cobrar Comerciales - T		0.00	0.00%	Tributos por pagar		32,934.57	0.10%
Cuentas por cobrar al Personal Acc		3,582,397.58	10.80%	Remuneraciones y participaciones por Pagar		0.00	0.00%
Cuentas por Cobrar Diversas		2,256,824.07	6.80%	Cuentas por pagar comerciales		712,745.39	2.15%
Servicios y Otros Contratos por Ant		1,403,819.25	4.23%	Cuentas por Pagar a los Accionistas, directores		150,296.00	0.45%
Mercaderías		3,478,963.62	10.49%	Obligaciones Financieras Corriente		10,011,642.22	30.18%
Activos Diferidos		0.00	0.00%	Obligaciones Financieras Corriente Largo Plazo		1,180,637.98	3.56%
Total activo corriente		15,014,198.86	45.26%	Total Pasivo Corriente		12,088,256.16	36.44%
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
Activo Fijo Neto				Obligaciones Financieras a Largo Plazo		6,444,493.50	19.42%
Inmueble maquinaria y equipo		19,199,206.32	57.87%	Diferencias Pasivas NIC-12		0.00	0.00%
Menos: Depreciación acumulada		-1,074,786.12	-3.24%	Total Pasivo No Corriente		6,444,493.50	19.42%
Total Activo fijo neto		18,124,420.20	54.63%	PATRIMONIO			
				Capital social		13,387,816.00	40.35%
				Reserva Legal		47,758.96	0.14%
				Resultados Acumulados		0.00	0.00%
Intangibles (Neto)		38,209.30	0.12%	Resultado del ejercicio		1,208,503.74	3.64%
Impuesto a la Renta Diferido		0.00	0.00%	Total patrimonio		14,644,078.70	44.14%
TOTAL ACTIVO =		33,176,828.36	100.00%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		33,176,828.36	100.00%
						0.00	

Análisis de las cuentas del activo

CORPORACION PALMEZ S.A.C.		
Cuentas del Activo		Pag. 05
Efectivo y Equivalente de Efectivos		
Descripción	DOLARES	SOLES
Caja		4,818,013.42
Fondo Fijo Lima		0.00
Fondo Fijo Iquitos		0.00
Remesas en Transito		3,758.17
Tarjeta de Credito Visa		26,691.30
Tarjeta de Credito Mastercard		5,797.50
Tarjeta de Credito American Express		0.00
Scotiabank		280.20
Banco Interbank		500.00
Banco de Credito Soles		1,698.95
Banco de Credito Dolares	0.00	119.59
Banco Continental		-564,922.96
Banco Continental Dolares	0.00	258.17
Total Caja y Bancos	0.00	4,292,194.34
Cuentas por Cobrar Comerciales		
Descripción	DOLARES	SOLES
Cuentas por Cobrar		0.00
Cobranza Dudosa	0.00	0.00
Total cuentas por cobrar comerciales (Neto)	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar al Personal Accionista		
Descripción	DOLARES	SOLES
Prestamo al personal		0.00
Entregas a Rendir Cuenta		526,348.10
Prestamo a los Socios y Accionistas Freddy Palaci	0.00	3,056,049.48
Total Cuentas por Cobrar al Personal, Accionista	0.00	3,582,397.58
Cuentas por Cobrar Diversas		
Descripción	DOLARES	SOLES
Prestamos a Terceros		490,182.77
Inversiones Turisticas Rio Mar	0.00	
C. C. Rey del Oriente SAC	481,500.00	
El Oso Todo Moda SAC	8,682.77	
Reintegro Tributario Presentado		474,566.26
Reintegro tributario por Solicitar		859,221.40
Depositos en Garantia x Alquileres		55,096.60
Renta Tercera Categoria x Devolucion		338,571.04
ITAN		39,186.00
Cobranza Dudosa		0.00
Provision para ctas.de cobranza dudosa		0.00
Anticipo a Proveedores		0.00
Cuentas por Cobrar Diversas	490,182.77	2,256,824.07
Servicios y otros Contratos por Anticipado		
Descripción	DOLARES	SOLES
Costos Financieros M.N.		1,314,998.72
Costos Financieros M.E.		88,820.53
Seguro Pagado por Anticipado		0.00
Servicios y otros Contratos por Anticipado	0.00	1,403,819.25
Existencias		
Descripción	DOLARES	SOLES
Mercaderias		3,478,963.62
Suministros Diversos		0.00
Mercaderia en Transito		0.00
Provisión para desvalorización de Existencias		0.00
Total Existencias	0.00	3,478,963.62
Cuentas del Activo		Pag. 06
Inmuebles Maquinaria y Equipo		
Descripción	DOLARES	SOLES
Terrenos		1,450,777.19
Edificios y Otras Construcciones		15,969,262.26
Instalaciones Tiendas Nuevas		12,905.70
Vehiculos Motorizados		148,095.31
Muebles y Enseres		1,496,396.12
Equipos de Computo		121,769.74
Trabajos en Curso		0.00
Total Inmuebles Maquinaria y Equipo	0.00	19,199,206.32
Depreciacion Inmuebles Maquinaria y Equipo		
Descripción	DOLARES	SOLES
Depreciación Acumulada		1,074,786.12
Total Depreciacion Acumulada	0.00	1,074,786.12
Intangibles Neto		
Descripción	DOLARES	SOLES
Patentes y Marcas , Concesiones y derechos		38,209.30
Amortizacion: Intangibles		0.00
Total Intangibles Neto	0.00	38,209.30

Análisis de las cuentas del Pasivo

CORPORACION PALMEZ S.A.C.		Pag. 07
Cuentas del Pasivo		
Sobregiro Bancario		
Banco de Credito Tdas. MN 390-1452715-0-80		0.00
Tributos por pagar		
Descripcion	DOLARES	SOLES
Regularización Renta Tercera Categoría		0.00
Retención Renta de Cuarta Categoría		3,178.50
Retención Renta de Quinta Categoría		5,347.00
Essalud		10,643.71
Sistema Nacional de Pensiones		5,910.00
Administradoras de Fondo de Pensiones		7,855.36
Total Tributos por pagar	0.00	32,934.57
Cuentas por pagar Comerciales		
Descripcion	DOLARES	SOLES
Facturas por Pagar	0.00	712,745.39
Facturas por Pagar Dolares		0.00
Letras por Pagar		0.00
Anticipos en Tiendas		0.00
Total Cuentas por pagar Comerciales	0.00	712,745.39
Prestamos a Accionistas		
Descripcion	DOLARES	SOLES
Prestamos de Accionistas		150,296.00
		0.00
		0.00
		0.00
Total Cuentas por pagar Comerciales	0.00	150,296.00
Cuentas del Pasivo		Pag. 08
Obligaciones Financieras		
Descripcion	DOLARES	SOLES
Caja Municipal de Maynas		0.00
Banco Continental		6,449,771.02
Banco de Credito		3,561,871.20
Total Otras cuentas por pagar	0.00	10,011,642.22
Obligaciones Financieras Corriente Largo Plazo		
Descripcion	DOLARES	SOLES
Banco Continental		693,182.25
Caja Municipal de Maynas		487,455.73
Banco de Credito		0.00
Total Otras cuentas por pagar	0.00	1,180,637.98
Cuentas a Largo Plazo		
Descripcion	DOLARES	SOLES
Banco Continental		5,744,493.50
Banco de Credito		0.00
Caja Municipal de Maynas		700,000.00
Total Cuentas a Largo Plazo	0.00	6,444,493.50
Imppto.a la Renta y Participaciones Diferidas (Pasivas)		
Descripcion	DOLARES	SOLES
Impuesto a la Renta Diferido NIC-12		
Total Diferencias Pasivas NIC-12	0.00	0.00
Patrimonio		
Descripcion	DOLARES	SOLES
Capital Social		13,387,816.00
Reserva Legal		47,758.96
Utilidades Acumuladas		0.00
Resultado del Ejercicio		1,208,503.74
Total Patrimonio Neto	0.00	14,644,078.70

ESTADO DE RESULTADOS

El Estado de Resultados de la Corporación PALMEZ SAC, es un Estado Financiero que representa las utilidades obtenidas en el ejercicio producto de las operaciones habituales y otras de carácter extraordinario; dicha Ganancia se refleja en la cuenta patrimonial del Estado de Situación Financiera.

El Estado de Resultados nos muestra los gastos e ingresos corrientes por naturaleza mediante los cuales se registra el proceso de la gestión económica de la Empresa, asimismo refleja el resultado de las operaciones en función del gasto y del ingreso, acumulando los ingresos y gastos que dada su naturaleza, no corresponden a las operaciones normales de la Empresa y que conjuntamente con el resultado de operación, son concurrentes para determinar el resultado del ejercicio.

Estado de Ganancias y Pérdidas

Cuadro N° 4 por Naturaleza

CORPORACION PALMEZ S.A.C.				
Estado de Ganancias y Pérdidas por Naturaleza				
Al 31 de DICIEMBRE del 2,013				
(Expresado en nuevos soles constantes)				
SALDOS ACUMULADOS				
	Diciembre-2011	Porc.%	DICIEMBRE-2013	Porc.%
Ventas netas de mercaderías			17,764,189.75	100.00%
Producción almacenada (desalmacenada)				
TOTAL VENTAS NETAS			17,764,189.75	100.00%
Consumo:				
Compras			-9,997,920.71	-56.28%
Variación:				
Existencias			-223,769.10	-1.26%
Consumo de Envases y Embalajes			0.00	0.00%
Descuentos rebajas y bonificaciones obtenidas			0.00	0.00%
Servicios prestados por terceros			-1,063,140.27	-5.98%
VALOR AGREGADO			6,479,359.67	36.47%
Cargas de personal			-751,578.06	-4.23%
Tributos			-23,544.23	-0.13%
EXCEDENTE BRUTO DE EXPLOTACION			5,704,237.38	32.11%
Cargas diversas de gestión			-1,844,604.86	-10.38%
Provisiones del ejercicio			-512,106.99	-2.88%
Ingresos diversos			0.00	0.00%
RESULTADO DE EXPLOTACION			3,347,525.53	18.84%
Ingresos excepcionales			0.00	0.00%
Cargas excepcionales			0.00	0.00%
Cargas financieras			-1,656,290.16	-9.32%
Ingresos financieros			44,727.04	0.25%
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA			1,735,962.41	9.77%
Aplicación NIC 12 (Del Ejercicio)			0.00	0.00%
Participación de los Trabajadores			0.00	0.00%
Impuesto a la Renta			-527,458.67	-2.97%
RESULTADO DEL EJERCICIO			1,208,503.74	6.80%

Estado de Resultados por Función

CORPORACION PALMEZ S.A.C.				
Estado de Ganancias y Pérdidas por Funcion				
Al 31 de DICIEMBRE del 2,013				
(Expresado en nuevos soles constantes)				
SALDOS ACUMULADOS				
	Diciembre - 2012	Indic. %	DICIEMBRE - 2013	Indic. %
Ventas netas de mercaderías			17,764,189.75	100.00%
(-) Costo de ventas mercaderías			-10,221,689.81	-57.54%
MARGEN BRUTO			7,542,499.94	42.46%
Gastos de administracion			-1,293,257.35	-7.28%
Gastos de Ventas			-2,901,717.06	-16.33%
MARGEN OPERATIVO			3,347,525.53	18.84%
Descuentos rebajas y bonificaciones obtenidas			0.00	0.00%
Ingresos diversos			0.00	0.00%
Ingresos excepcionales			0.00	0.00%
Cargas excepcionales			0.00	0.00%
Cargas financieras			-1,656,290.16	-9.32%
Ingresos financieros			44,727.04	0.25%
UTILIDAD (PERDIDA) NETA ANTES DE PARTICIPAC. E IMPUESTO A LA RENTA			1,735,962.41	9.77%
Aplicación NIC 12 (Del Ejercicio)			0.00	0.00%
Participación de los Trabajadores			0.00	0.00%
Impuesto a la Renta 30%			-527,458.67	-2.97%
UTILIDAD (PERDIDA) NETA			1,208,503.74	6.80%

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

El Estado de Cambios en el Patrimonio Neto de la Corporación PLAMEZ SAC, es un Estado Financiero que muestra las variaciones ocurridas en las distintas partidas que conforman el patrimonio de la Empresa.

Así tenemos que en la partida Capital Social se reflejan los traslados entre cuentas patrimoniales.

En la partida Capital Adicional se muestran los traspasos y remesas que han originado aumento y disminución del patrimonio, las donaciones recibidas, y el traslado entre cuentas patrimoniales.

Las reservas muestran los saldos con las que cuenta la Empresa de acuerdo con la legislación vigente y los cálculos efectuado en los periodos que la Empresa obtiene utilidades.

En Resultados Acumulados se muestra el traslado entre cuentas patrimoniales y las Utilidades del Ejercicio que se acumula en este rubro.

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto Cuadro N° 5

CORPORACION PALMEZ S.A.C.								
RUC: N° 20528233075								
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO								
(Al 31 de DICIEMBRE del 2,013)								
En Nuevos Soles								
CUENTAS PATRIMONIALES	CAPITAL	CAPITAL ADICIONAL	ACCIONES DE INVERSION	EXCEDENTE DE REVALUACION	RESERVA LEGAL	OTRAS RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS AL 01 DE ENERO DEL 2,013	8,007,882.00				47,758.96		545,881.98	8,601,522.94
1 Efecto acumulado de los Cambios en las Políticas contables y la Corrección de errores sustanciales								-
2. Distribución o asignaciones de utilidades efectuadas en el periodo								-
3. Dividendos y Participaciones Acordadas durante el periodo								-
4. Nuevos aportes de accionistas.	4,834,052.02							4,834,052.02
5. Movimiento de Prima en la colocación de aportes y donaciones								-
6. Incremento o disminuciones por fusiones o escisiones								-
7. Revaluación de Activos								-
8. Capitalización de Partidas Patrimoniales	545,881.98						-545,881.98	-
9. Redención de acciones de inversión o reducción de capital								-
10. Utilidad (pérdida) neta del ejercicio							1,208,503.74	1,208,503.74
11. Otros incrementos o disminuciones de las partidas patrimoniales								-
SALDOS AL 28 DE FEBRERO DEL 2,013	13,387,816.00	-	-	-	47,758.96	-	1,208,503.74	14,644,078.70

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

El Estado de Flujos de Efectivo de la Corporación PALMEZ SAC, es un Estado Financiero que muestra el origen y el uso del efectivo generado por la Empresa, producto de las actividades de operación, de inversión y financiamiento.

El objetivo del Estado de Flujos de Efectivo es dar a conocer el uso y destino del efectivo en un periodo determinado.

De otro lado tiene como finalidad evaluar, conjuntamente con los demás estados financieros básicos, la liquidez de la entidad que se generó a través de: la capacidad administrativa en la gestión de las operaciones habituales, así como de la habilidad de la gestión en el manejo de las inversiones y financiamiento en el corto y largo plazo.

Cuadro N° 6

CORPORACION PALMEZ S.A.C.	
RUC N° 20528233075	
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO	
Al 31 de DICIEMBRE del 2,013	
En Nuevos Soles	
ACTIVIDADES	
Actividades de Operación	
Cobranza de Venta de bienes o servicios e ingresos operacionales	17,764,189.75
Cobranzas de regalías, honorarios, comisiones y otros	0.00
Cobranza de intereses y dividendos recibidos	0.00
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	0.00
Menos:	
Pago a proveedores de Bienes y Servicios	-14,566,635.60
Pago de Remuneraciones y beneficios Sociales	-710,567.59
Pago de Tributos	-355,283.80
Pagos de Intereses y Rendimientos	0.00
Otros pagos de efectivo relativos a la actividad	0.00
Aumento(Disminución) del Efectivo y equivalente de efectivo provenientes de actividades de operación	2,131,702.77
Actividades de Inversión	
Cobranza de Venta de valores e inversiones permanentes	0.00
Cobranza de venta de inmuebles, maquinaria y equipo	0.00
Cobranza de venta de activos intangibles	0.00
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	0.00
Menos:	
Pagos por compra de valores e inversiones permanentes	0.00
Pagos por compra de inmuebles, maquinaria y equipo	-689,833.76
Pagos por compra de activos intangibles	0.00
Otros pagos de efectivo relativos a la actividad	0.00
Aumento Disminución del efectivo y equivalente de efectivo provenientes de actividades de inversión	-689,833.76
Actividades de Financiamiento	
Obtención de Prestamo	8,505,789.00
Cobranza de emisión de acciones o nuevos aportes	0.00
Cobranzas de recursos obtenidos por emisión de valores u otras obligaciones de largo plazo	0.00
Otros cobros de efectivos relativos a la actividad	0.00
Menos:	
Amortización o Pago de Prestamos	-7,659,293.65
Pagos de amortización o cancelación de valores u otras obligaciones de largo plazo	0.00
Pagos de dividendos y otras distribuciones	0.00
Otros pagos de efectivo relativos a la actividad	0.00
Aumento (Disminución) neto de efectivo provenientes de actividades de financiamiento	846,495.35
Aumento (Disminución) neto de efectivo y equivalente de efectivo	2,288,364.36
Saldo efectivo y equivalente de efectivo al inicio del ejercicio	2,003,829.98
Saldo efectivo y equivalente de efectivo al finalizar el ejercicio	4,292,194.34

2.5. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA CORPORACION PALMEZ SAC

2.5.1 ESTRUCTURA ORGANICA-ORGANIZACIÓN FUNCIONAL

La Corporación PALMEZ SAC, está estructurado funcionalmente de la siguiente manera:

a) ALTA DIRECCION

- Junta General de Accionistas
- Gerencia General

b) ORGANOS DE ASESORAMIENTO

- Asesor Externo

c) GERENCIAS

- Gerencia de Administración y Finanzas
- Gerencia Comercial

d) DIVISIONES DEPENDIENTES DE LA GERENCIA DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

- Jefatura de Contabilidad
- Jefatura de Recursos Humanos

e) DIVISIONES DEPENDIENTES DE LA GERENCIA COMERCIAL

- Área de Compras
- Administración de Tiendas
- Jefatura de Almacén

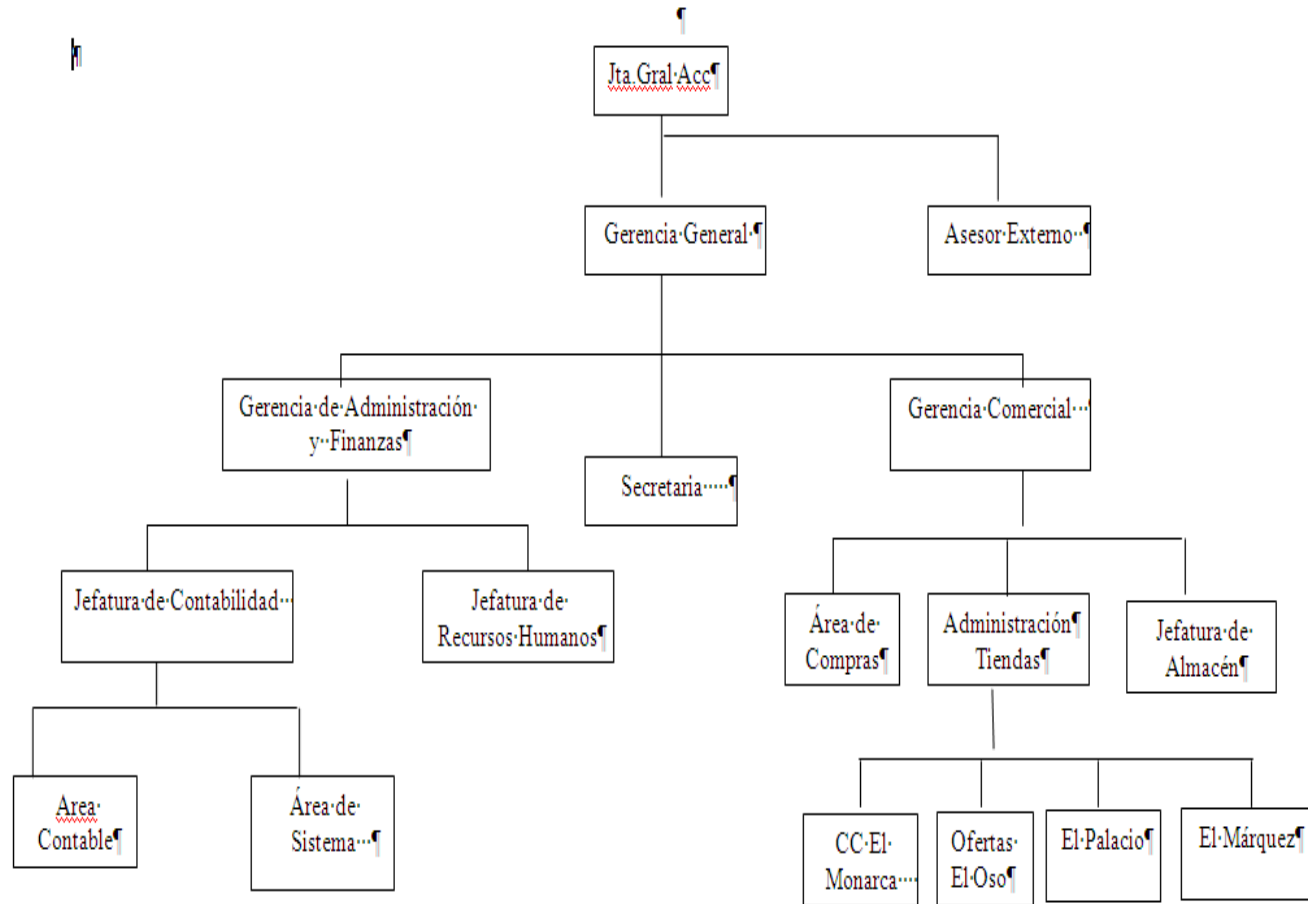
f) AREAS DEPENDIENTES DE LA JEFATURA DE CONTABILIDAD

- Área Contable
- Área de Sistema

g) TIENDAS DEPENDIENTES DE LA ADMINISTRACION DE TIENDAS

- Centro Comercial El Monarca
- Ofertas El Oso
- Monarca Hogar
- El Palacio
- El Márquez

ORGANIGRAMA E STRUCTURAL DE LA CORPORACION PALMEZ SAC



2.5.2 RECURSOS HUMANOS

La Corporación PALMEZ SAC, cuenta con el siguiente personal:

DIRECTIVOS:

GERENTE GENERAL	Bertha Luz Meza Huamán
GERENTE ADMINISTRATIVO Y FINANCIERO	Fiorella Marlith Palacios Meza
GERENTE COMERCIAL	Fredy Iván Palacios Valdez

PERSONAL EJECUTIVO

CONTADOR	Germerson Ruiz Torres
SUB CONTADOR	Javier Lima Ruíz

PERSONAL OPERATIVO

La Corporación cuenta en la actualidad con 10 trabajadores registrado en planilla de remuneraciones.

Es Política de la Corporación contratar con terceros (SERVIS) para cubrir los puestos de vendedores, ayudantes en el área de Almacén, vigilantes y demás áreas, en totalidad son un promedio de 72 trabajadores, esto con la finalidad de ahorrar costos por cargas de personal.

CAPITULO III

3.1 DEL DESEMPEÑO PROFESIONAL

3.1.1 AREA DE DESEMPEÑO

1.- CORPORACION PALMEZ SAC

SUB CONTADOR (desde el 2009 hasta la fecha)

El Sub Contador es un Funcionario responsable de supervisar y controlar al personal del Área Contable, coordina directamente con el Contador de la Corporación los aspectos relacionados al trabajo diario, la preparación de la información contable y tributaria, así como la verificación de los pagos de tributos en forma oportuna; además coordina diariamente con las demás áreas responsables de generar información importante para el Área Contable.

Las funciones del Sub Contador son:

FUNCIONES DEL SUB CONTADOR

FUNCIONES ADMINISTRATIVAS:

1. Coordinar con las diferentes áreas la forma de preparar los comprobantes de pagos y documentos fuentes de la contabilidad.
2. Efectuar trámites administrativos ante la Administración Tributaria (SUNAT – SUNAD)
3. Efectuar trámites ante los Notarios Públicos en relación a la Legalización de los libros y registros contables
3. Efectuar trámites administrativos ante la SUNARP
4. Efectuar trámites administrativos ante las Municipalidades
5. Efectuar los trámites administrativos que la Alta Dirección tenga a bien encomendar al Área Contable.
6. Efectuar las coordinaciones con las empresas que brinden servicios diversos para los trámites respectivos para tener toda la documentación referida a la Solicitud de Reintegro Tributario del IGV

FUNCIONES CONTABLES

1. Registro de las facturas de compras en el Sistema Contable, clasificando su denominación con o sin Reintegro Tributario
2. Registro de todos comprobantes de ventas tales como: tickets, boletas de ventas, tickets fracturas, facturas y notas de crédito.
3. Registro de los Boucher de ventas con tarjetas VISA NET, EXPRESS NET y MASTER CARD en el sistema contable, así mismo el registro del extracto para la conciliación con la cuenta Efectivo y Equivalente de Efectivo de la Corporación.
4. Registro de las Letras por Pagar a los proveedores, en las compras al crédito
5. Encargado de la verificación de todo el proceso del reintegro Tributario hasta la presentación de la solicitud de devolución del IGV, Formato N° 4949 (Reintegro Tributario).
6. Coordinar con el Jefe de Almacén y de Sistemas para la impresión del libro Kardex Valorizado.
7. Elaborar y presentar los PDT mensuales, tanto el PDT 621 y el PLAME.
8. Coordinar con el Contador General CPC Gemerson Ruiz Torres, para el proceso de cierre contable y presentación de la Declaración Jurada Anual del Impuesto a la Renta
9. Supervisar en línea los trabajos asignados a los auxiliares contables

La Corporación para sus registros contables utiliza como Sistema Contable el Software CONCAR SQL desde el inicio de sus actividades hasta la fecha.

3.1.2 CARGOS Y FUNCIONES DESEMPEÑADAS

ULTIMOS CARGOS Y FUNCIONES DESMPEÑADAS

1.- AMAZONICA DE TELEVISION SA

ASISTENTE CONTABLE: Del 2 de enero de 2008 al 30 de setiembre de 2009

2.- MARINA DE GUERRA DEL PERU

TECNICO DE TERCERA: Hasta el año 2004

3.1.3 CONTRIBUCION PROFESIONAL A LOS OBJETIVOS INSTITUCIONALES

La Corporación PALMEZ SAC es una Empresa Comercial que tiene como Política de Trabajo, el Conseguir Metas, propuestas por la Alta Dirección de la Corporación, desde que ingresé a trabajar, y muy particularmente desde el año 2009 en que asumí las funciones de Sub Contador, año a año he contribuido a lograr los objetivos propuestos.

Antes de constituirse la Corporación, las empresas que la integran no solicitaban a la Administración Tributaria el Reintegro Tributario por los productos que comercializan, este beneficio tributario se logro recuperar, siendo este la principal contribución que el Área Contable, al cual pertenezco como Sub Contador logro tramitar, dando de esta manera los beneficios de esta norma a los inversionistas, para que puedan invertir en nuevas empresas comerciales.

Se contribuyó a mejorar el Sistema Contable con las sugerencias al Contador y a la Gerencia para simplificar el uso de documentos.

Se logro que el personal del Área Contable sea capacitado en el Manejo del Software Contable, ya que para su correcta aplicación y para obtener los EE FF en forma oportuna para el pago de impuestos y para la toma de decisiones.

El 2013, los objetivos propuestos a alcanzar son los siguientes:

- Alcanzar una participación en la Mercado del 50% de las ventas de los productos que se comercializa
- Alcanzar el 100% en Calidad de Atención y Transparencia con los clientes

3.2. LIMITACIONES PARA EL DESEMPEÑO DE LAS FUNCIONES

- a) Como toda Empresa Corporativa, la información es voluminosa por la cantidad de comprobantes de pago que se emiten en las ventas, lo cual exige un esfuerzo muy sacrificado a los trabajadores del Área Contable y a todos los demás trabajadores de la Corporación que tengan a su cargo la emisión de estos comprobantes de pago.

- b) El sistema de comunicación por Internet, en la zona este año ha mejorado, pero todavía existe deficiencias en la comunicación lo que incide negativamente en la parte contable

- c) En algunas ocasiones los requerimientos del Área Contable no son atendidos oportunamente lo cual contribuye a la demora en el procesamiento de la información.

- d) En días y horas punta, el personal no se abastece para la atención al público, lo cual repercute en las funciones del Área Contable, ya que por la presión y el apuro muchas veces los comprobantes de pago no son adecuadamente emitidos

- e) La continua rotación del personal por promoción, traslado o cese, trae como consecuencia cierto atraso en las operaciones, mientras dure el entrenamiento, la capacitación del nuevo personal que ingresa.

3.3. PROPUESTAS PARA SUPERAR LAS DIFICULTADES ENCONTRADAS

- a) Solicitar a la Gerencia General, que disponga que en cada Tienda de la Corporación exista un Auxiliar Contable que se encargue de recabar, clasificar y registrar las ventas diarias y demás tareas contables que el Área Contable les asigne.

- b) Solicitar a la Gerencia General se contrate un Servidor de Internet que sea más rápido y tenga las mismas características y beneficios de los servicios de Internet que se brinda en Lima y en las principales ciudades del País.

- c) Que la Gerencia General disponga a todo los responsables de las tiendas, que la información contable debe tener prioridad para ser alcanzado al Área Contable a más tardar al día siguiente de efectuadas las ventas del día.

- d) Capacitar a los encargados de emitir los comprobantes de pago por las ventas, para que se cometan menos errores y se minimicen los riesgos de ser sancionados por la Administración Tributaria en una Auditoria Tributaria.

- e) Procurar que los trabajadores del Área Contable tengan estabilidad en sus puestos de trabajo, porque los cambios y rotaciones repercuten en el trabajo diario y en la responsabilidad de tener la información contable en forma oportuna y eficiente.

CONCLUSIONES

1. La Corporación PALMEZ SAC en el poco tiempo que tiene en el Mercado Iquiteño se ha posesiona do bien, siendo en la actualidad el Líder de las empresas que comercializan textiles, calzados, juguetes, productos farmacéuticos y productos de tocador.
2. Uno de los principales problemas de todas las Empresas Privadas e Instituciones Públicas, son las comunicaciones vía Internet, se necesitan operadores que faciliten con mayor velocidad los servicios de esta herramienta esencial en el mundo de los negocios.
3. Uno de los problemas que enfrentan las empresas comerciales es la demora de la devolución del Crédito Fiscal del IGV por parte de la Administración Tributaria lo que ocasiona costos adicionales, lo cual repercute en la competitividad de los precios con respecto a los precios que se comercializan en Lima
4. En la Región, los Centros de Enseñanza Superior no le dan la debida importancia a los cursos de Contabilidad Computarizada, lo cual es básico que los Profesionales dominen ya que los registros contables deben hacerse utilizando Software Contable.
5. Como toda Empresa, el Personal de la Corporación requiere capacitación, no solo en lo referido a las operaciones que brinda la Empresa, sino también en lo que respecta a los valores y el compromiso con la sociedad.

RECOMENDACIONES

1. Sugerir a la Gerencia General, disponga que los responsables de las tiendas sean capacitados en los requerimientos que el Área Contable necesita, inclusive las demás áreas que generan información contable.
2. Implementar, usando la Empresa de Comunicaciones que brinde el mejor servicio de Internet, para que las comunicaciones, usando esta herramienta, sea lo más rápido y oportuna, para poder competir en igualdad de condiciones con todas las empresa de Iquitos, del Perú y del Mundo.
3. Que la Gerencia General imparta directivas precisas y oportunas a todas las Áreas y Tiendas de la Corporación para que la información requeridas por el Área Contable sean prioritariamente atendidos.
4. A las Universidades y a los Institutos de Enseñanza Superior, pedirles que se preocupen por implementar o mejorar (en el caso de que lo tuvieran) los cursos de Computación, que es uno de los problemas para la selección de nuevos trabajadores en las empresas.

BIBLIOGRAFIA

1. Víctor J. CORNEJO RODRIGUEZ, SOCIEDADES MANUAL TEORICO PRACTICO, Primera Edición, Compañía Editorial Americana S.R.L (CEA) Perú 2001
2. Harold KOONTZ, Heinz WEIHRICH, Mark CANNIC, ADMINISTRACION, UNA PERSPECTIVA GLOBAL Y EMPRESARIAL, 13 Edición, MacGraw – Hill Interamericana, México 2008.
3. Andrew J. DUBRIN, RELACIONES HUMANAS, COMPORTAMIENTO HUMANO EN EL TRABAJO, 9 Edición, Pearson – Educación, Mexico 2008
4. Alfredo RODRIGUEZ NEIRA, PCGE, COMENTARIOS Y CASOS PRACTICOS BASADOS EN NIIF, Primera Edición, Latinger Ediciones SAC, Lima Perú 2009.
5. Jesús TONG, FINANZAS EMPRESARIALES, LA DECISION DE INVERSION, 1 Edición, Universidad del Pacífico, Perú 2006.
6. Walter ZANS, CONTABILIDAD I, Primera Edición, Editorial San Marcos, Perú.
7. ENTRELINEAS, MANUAL CONTABLE Y LABORAL, editora y Distribuidora Real STL, Lima Perú 2000