



**Universidad
Norbert Wiener**

**FACULTAD DE INGENIERÍA Y NEGOCIOS
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE NEGOCIOS Y
COMPETITIVIDAD**

Tesis

**Cuentas por cobrar de una empresa comercializadora de
productos textiles, Lima 2016-2017**

**Para optar el grado académico de Bachiller en Contabilidad y
Auditoría**

AUTORA

Br. Jara Jara, Elena

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN DE LA UNIVERSIDAD

Economía, Empresa y Salud

LIMA – PERÚ

2018

**“Cuentas por cobrar de una empresa comercializadora de
productos textiles, Lima 2016-2017”**

Miembros del jurado

Presidente del jurado

Dr. Leonidas Ricardo Zamalloa Vilchez

Secretario

Mg. Cynthia Polett Manrique Linares

Vocal

Mg. Fernando Alexis Nolazco Labajos

Asesora

Dra. Irma Milagros Carhuancho Mendoza

Dedicatoria

La presente tesis dedico a mis padres quienes son el motivo para seguir adelante, también de manera especial a mi esposo por su apoyo incondicional en los momentos más difíciles.

Agradecimiento

A Dios por darme la fortaleza y por iluminar mi camino, para poder seguir perseverando en el logro de mis objetivos propuestos.

A la Universidad Norbert Wiener, por formarme un profesional con ética y valores.

A todas las autoridades, por darme la oportunidad de superarme como profesional, en especial a mi asesora por el apoyo y orientarme, para el desarrollo de la tesis.

Declaración de autenticidad y responsabilidad

Yo, Jara Jara Elena identificado con DNI Nro 72009397, domiciliada en Av. México 1938 dpto. 4 egresada de la carrera profesional de Contabilidad y Auditoría, he realizado la Tesis titulada “Cuentas por cobrar en una empresa comercializadora de productos textiles, Lima 2016- 2017” para optar el grado académico de Bachiller en Contabilidad y Auditoría, para lo cual Declaro bajo juramento que:

1. El título de la Tesis ha sido creado por mi persona y no existe otro trabajo de investigación con igual denominación.
2. En la redacción del trabajo se ha considerado las citas y referencias con los respectivos autores.
3. Después de la revisión de la Tesis con el software Turnitin se declara 17% de coincidencias.
4. Para la recopilación de datos se ha solicitado la autorización respectiva a la empresa u organización, evidenciándose que la información presentada es real.
5. La propuesta presentada es original y propia del investigador no existiendo copia alguna.
6. En el caso de omisión, copia, plagio u otro hecho que perjudique a uno o varios autores es responsabilidad única de mi persona como investigador eximiendo de todo a la Universidad Privada Norbert Wiener y me someto a los procesos pertinentes originados por mi persona.

Firmado en Lima el día 25 de Octubre del 2018.

Jara Jara Elena
DNI 72009397

Presentación

Señores miembros del jurado:

En cumplimiento a lo establecido por el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Privada Norbert Wiener para optar el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad y Auditoría, el presente trabajo de investigación titulado “Cuentas por cobrar de una empresa comercializadora de productos textiles, Lima 2016 - 2017”, tuvo como objetivo principal comparar las cuentas por cobrar de una empresa comercializadora de productos textiles, Lima 2016 – 2017.

La investigación consta de ocho capítulos: En el Capítulo I contiene el planteamiento del problema, donde se ha formulado la problemática que sufre la empresa de igual forma se exponen los objetivos general y específico, además de justificar el porqué del desarrollo de la investigación como también su factibilidad. En el Capítulo II se desarrolla el marco teórico consta del marco fundamental con las teorías que sustentan la investigación, los antecedentes nacionales e internacionales que fortalecen la propuesta como también, el marco conceptual. En el capítulo III se presenta el marco metodológico, que está conformado por el enfoque, método, la técnica e instrumentos para recopilación de la información. En el capítulo IV está compuesto por el contexto de la empresa, como la actividad que desarrolla, los estados financieros, el marco legal y las obligaciones tributarias al que esta afecta. En el Capítulo V se detalla el trabajo de campo ejecutado, mediante un enfoque cuantitativo, donde se aplicó los instrumentos de recolección de datos obteniendo resultados que son procesados mediante una estadística descriptiva, que nos permitió la obtención de los resultados. En el capítulo VII se encuentra la discusión. En el capítulo VII se presenta las conclusiones y sugerencias, finalmente en el capítulo VII, contiene las referencias bibliográficas y los anexos.

Elena Jara Jara

Índice

	Pág.
Miembros del jurado	iii
Dedicatoria	iv
Agradecimiento	v
Declaración de autenticidad y responsabilidad	vi
Presentación	vii
Índice	viii
Índice de tablas	xi
Índice de figuras	xii
Resumen	xiii
O resumen	xiv
CAPITULO I	15
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	15
1.1 Problema de investigación	16
1.1.1 Planteamiento del problema	16
1.1.2 Formulación del problema	17
1.2 Objetivos	18
1.2.1 Objetivo general	18
1.2.2 Objetivos específicos	18
1.3 Justificación	18
1.4 Justificación practica	18
1.5 Justificación de la metodología	18
1.6 Limitaciones	19
1.7 Factibilidad	19

	Pág.
CAPÍTULO II	20
MARCO TEÓRICO	20
2.1 Marco fundamental	21
2.2 Antecedentes	22
Antecedentes internacionales	22
Antecedentes nacionales	26
2.3 Marco conceptual	30
Cuentas por cobrar	30
CAPÍTULO III	41
MÉTODO	41
3.1 Variables	42
3.1.1 Definición conceptual	42
3.1.2 Definición operacional	42
3.1.3 Operacionalización de variables	42
3.2 Enfoque de investigación	42
3.3 Tipo de investigación	43
3.5 Diseño de la investigación	43
3.6 Método de la investigación	44
3.7 Población	44
3.8 Técnica e instrumento de recopilación de datos	45
3.8.1 Técnica	45
3.8.2 Instrumento	45
3.9 Método de análisis de datos	45
3.10 Procedimiento para recopilar datos	46
3.11 Análisis de datos	46

CAPÍTULO IV	47
CONTEXTO DE ESTUDIO	47
4.1 Descripción de la empresa	48
4.2 Marco legal de la empresa	50
4.3 Información tributaria de la empresa	50
4.4 Información económica y financiera de la empresa	51
4.5 Proyectos actuales	52
4.6 Perspectiva empresarial	53
CAPÍTULO V	54
TRABAJO DE CAMPO	54
5.1 Cuentas por cobrar 2016- 2017	55
5.2 Cuentas por cobrar comerciales 2016- 2017	60
5.3 Cuentas incobrables 2016- 2017	61
CAPÍTULO VI	64
DISCUSIÓN	64
CAPÍTULO VII	68
CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS	68
REFERENCIAS	71
Anexo 1: Matriz de consistencia	76
Anexo 2: Instrumento cuantitativo	77
Anexo 3: Evidencia de la visita a la empresa	78
Anexo 4: Matrices de trabajo	79
Anexo 5: Artículo de científico	106

Índice de tablas	Pág.
Tabla 1. Operacionalización de las cuentas por cobrar	42
Tabla 2. Cuentas por cobrar	55
Tabla 3. Ratio de liquidez general	56
Tabla 4 Ratio de prueba ácida	57
Tabla 5. Ratio de prueba defensiva	58
Tabla 6. Capital de trabajo	59
Tabla 7. Cuentas por cobrar comerciales	60
Tabla 8. Cuentas incobrables	61

Índice de figuras

	Pág.
Figura 1. Procedimientos de cobranza Fuente: Elaboración propia	35
Figura 2. Ley de Impuesto a la Renta. Fuente: Elaboración propia	36
Figura 3. Reglamento del Impuesto a la Renta. Elaboración: propia	37
Figura 4. Ratios de liquidez. Fuente: elaboración propia	40
Figura 5. Material drill. Fuente: sitio web	48
Figura 6. Material algodón pima, Fuente: sitio web	48
Figura 7. Material terciopelo. Fuente: sitio web	49
Figura 8. Material paño. Fuente: sitio web.	49
Figura 9. Marco legal de una empresa S.A. C. Fuente: Elaboración propia	50
Figura 10. Estado de situación financiera de una empresa comercializadora de productos textiles	51
Figura 11. Estado de resultados de una empresa comercializadora de productos textiles	52
Figura 12. Cuentas por cobrar 2016-2017	55
Figura 13. Ratio de liquidez general 2016-2017	56
Figura 14. Ratio de prueba ácida 2016-2017	57
Figura 15. Ratio de prueba defensiva 2016- 2017	58
Figura 16. Capital de trabajo 2016-2017	59
Figura 17. Cuentas por cobrar comerciales 2016-2017	60
Figura 18. Cuentas incobrables 2016-2017	62

Resumen

Actualmente en las operaciones comerciales se realizan ventas al contado y al crédito, siendo esta última razón por la cual asumen un alto riesgo de no poder cobrar la totalidad de sus ventas, el cual son mercaderías en gran cantidad, entregados a un plazo generalmente de 30, 60 y 90 días según el acuerdo con el cliente, sin embargo la empresa no cuenta con los procedimientos claros y establecidos por lo que los trabajadores, muchas veces otorgan crédito tomado en cuenta la antigüedad del cliente, como la confianza, sin evaluarlos su record crediticio, razón por la cual se incrementa las cuentas por cobrar, así como también genera cuentas incobrables, todo ello trae como consecuencia la disminución de liquidez.

La investigación se enfoca en un estudio cuantitativo, el método utilizado es descriptivo, la población estuvo conformada por los estados financieros del periodo 2016-2017, así mismo la técnica aplicada fue el análisis documental y como instrumento se tuvo la guía de análisis documental, la información obtenida fue ingresado a la base de datos y se analizó con la estadística descriptiva, que mediante tablas y gráficos se obtuvo los resultados.

Los resultados indican según las comparaciones realizadas que las cuentas por cobrar tuvo un crecimiento relevante del 19%, lo cual es negativo para la empresa, así como los ratios de liquidez ha disminuido de 1.41 a 1.23, también para el periodo 2017 se ha generado las cuentas incobrables, por el monto de S/. 51,191.00 es decir que la empresa no ha realizado el seguimiento, y un control adecuado para recuperar sus cuentas por cobrar según la fecha establecida.

Palabras clave: Cuentas por cobrar, cuentas incobrables, liquidez.

O resumo

Atualmente, em operações comerciais, são efetuadas vendas a dinheiro e crédito, sendo este o motivo pelo qual eles assumem um alto risco de não serem capazes de coletar todas as suas vendas, que são mercadorias em grandes quantidades, entregues dentro de um período geralmente de 30 dias, 60 e 90 dias de acordo com o contrato com o cliente, porém a empresa não possui procedimentos claros e estabelecidos para que os trabalhadores, muitas vezes, concedam crédito levado em conta a senioridade do cliente, como confiança, sem avaliar seu histórico crédito, razão pela qual as contas a receber aumentam, assim como geram contas incobráveis, o que resulta em uma diminuição na liquidez.

A pesquisa enfoca um estudo quantitativo, o método utilizado é descritivo, a população foi composta pelas demonstrações financeiras do período 2016-2017, e a técnica aplicada foi a análise documental e como ferramenta utilizou-se o guia de análise documental. As informações obtidas foram inseridas no banco de dados e analisadas com estatística descritiva, utilizando tabelas e gráficos para obtenção dos resultados.

Os resultados indicam, de acordo com as comparações realizadas, que as contas a receber tiveram um crescimento significativo de 19%, o que é negativo para a empresa, assim como os índices de liquidez diminuíram de 1,41 para 1,23, também para o período de 2017. Contas incobráveis, na quantidade de R\$ 51.191,00 significa que a empresa não fez o acompanhamento, e um controle adequado para recuperar suas contas a receber de acordo com a data estabelecida.

Palavras chave: Contas a receber, contas incobráveis, liquidez.

CAPITULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Problema de investigación

1.1.1 Planteamiento del problema

En la actualidad a nivel internacional uno de los problemas que afrontan las empresas es una deficiente administración de las cuentas por cobrar, lo cual afecta su nivel de liquidez, para que puedan cumplir con sus compromisos a corto plazo, por lo tanto la disminución de liquidez en la empresa ocasiona problemas como: el riesgo de no cumplir con los pagos a sus proveedores; personales entre otros por lo cual se vería afectada su imagen (Moreno, 2018).

Es por ello la preocupación de las empresas respecto a las cuentas por cobrar, porque representa uno de los rubros del activo circulante más relevantes, así mismo es un factor fundamental para sostener un flujo de efectivo óptimo para las operaciones de la entidad. En tal sentido las cuentas por cobrar requieren especial atención por ende un control óptimo, con la finalidad de obtener una liquidez aceptable para cumplir con los terceros de forma oportuna, así mismo no generar incertidumbres.

En el Perú en los últimos años las ventas a créditos, se han convertido una de las modalidades más usadas por las entidades en sus operaciones comerciales, con la finalidad de ofrecer un servicio más a sus clientes, lo cual permite fortalecer las relaciones comerciales también ayuda a fidelizarlos, garantizar sus ventas futuras y aumentar su cartera de clientes, sin embargo las organizaciones asumen riesgos potenciales, debido a que no establecen lineamientos, condiciones bajo las cuales se concede el crédito, evaluación al acreedor, para verificar si tiene un nivel aceptable de seguridad para el cumplimiento de los pagos al plazo establecido.

Las empresas comercializadoras de productos textiles importadas y nacionales ubicadas en el distrito de La Victoria, ofrecen a crédito sus productos con el fin de dar facilidades a sus cliente como también, obtener mayores ventas e ingresos; es por ello que se observó que existen deficiencias tales como, la falta de una norma clara en donde estén los procedimientos establecidos, para otorgar crédito así como para realizar los cobros, es por ello que el personal encargado, desarrolla sus funciones sin una adecuada evaluación a los clientes nuevos, no existe un seguimiento a los clientes después de otorgado el crédito, los plazos de cancelación no se cumplen, es por ello que la empresa presenta una deficiencia en recobrar las cuentas por cobrar ; en consecuencia no se cumple con los objetivos propuestos, también genera el aumento de las cuentas por cobrar así como cuentas incobrables lo cual repercute en la disminución de la liquidez, del capital de trabajo y se incrementa el endeudamiento con los proveedores.

1.1.2 Formulación del problema

Problema general

¿Cómo evolucionó las cuentas por cobrar de una empresa comercializadora de productos textiles, Lima 2016 – 2017?

Problemas específicos

¿Cómo evolucionó las cuentas por cobrar comerciales de una empresa comercializadora de productos textiles, Lima 2016 – 2017?

¿Cómo evolucionó las cuentas incobrables de una empresa comercializadora de productos textiles, Lima 2016 – 2017?

1.2 Objetivos

1.2.1 Objetivo general

Comparar las cuentas por cobrar de una empresa comercializadora de productos textiles, Lima 2016 – 2017.

1.2.2 Objetivos específicos

Comparar las cuentas por cobrar comerciales de una empresa comercializadora de productos textiles, Lima 2016 – 2017.

Comparar las cuentas incobrables de una empresa comercializadora de productos textiles, Lima 2016 – 2017.

1.3 Justificación

1.4 Justificación práctica

El trabajo de investigación se justifica, porque va evidenciar que la gestión es deficiente respecto a las cuentas por cobrar, lo cual no les permite cumplir con sus objetivos a las empresas comercializadoras de productos textiles, así mismo contar con la liquidez necesaria para tener que cumplir con sus pasivos oportunamente; así que este trabajo de investigación se justifica porque está enfocado a contribuir para la mejora, significativamente de las cuentas por cobrar de las organizaciones, buscando resolver los problemas habituales que se presentan en tal sentido obtener los resultados esperados.

1.5 Justificación de la metodología

En la presente investigación se empleó el método descriptivo; diseño no experimental, descriptivo simple. El instrumento utilizado fue la guía de análisis el cual ha servido para analizar a detalle la información de los estados financieros, y se utilizó como análisis de datos la estadística descriptiva técnica que se utilizó para crear figuras y tablas que nos ayudaron para analizar datos concretos del cual se obtuvo los resultados.

1.6 Limitaciones

Las limitaciones que surgieron para la elaboración de la investigación fueron, la falta de disponibilidad de tiempo debido a que trabajo, falta de información, porque las bibliotecas no cuentan con los libros que se requiere, finalmente carencia de antecedentes en formato doi.

1.7 Factibilidad

Este trabajo de investigación es factible porque, va ayudar a las empresas que desarrollan esta actividad de venta de productos textiles, a llevar un mejor control del otorgamiento de sus créditos, para no generar cuentas incobrables que va afectar a la empresa y relación con los terceros, tener en cuenta que los procedimientos deben estar documentados para que el personar se alinee con ello.

CAPÍTULO II
MARCO TEÓRICO

2.1 Marco fundamental

Las teorías utilizadas para el desarrollo de la investigación fueron las siguientes:

Teoría de la contabilidad y control

Es decir las empresas no solo interactúan en el mercado con proveedores y clientes, sino también con los clientes internos con los cuales existe un acuerdo escrito o de forma verbal, las áreas comparten, información ayudan al plan y realización de los acuerdos, por lo tanto existe un control entre los que interactúan con la finalidad de obtener un beneficio (Sunder, 2005).

Esta teoría fue útil para la tesis por que las empresas no solo interaccionan con los clientes externos, sino también con los clientes internos, porque interactúan en conjunto para poder contribuir y cumplir conjuntamente sus objetivos. Debido a las operaciones comerciales, se generan documentos, estados financieros mediante el cual comparten información entre las diferentes áreas de la empresa para realizar sus actividades, en conclusión existirá una armonía, cuando trabajen en equipo y en una comunicación constante.

Teoría de finanzas

Las finanzas dentro de una organización es muy relevante, porque influye en todas las operaciones que se lleva acabo para el funcionamiento de la entidad, así mismo para la toma de decisiones respecto a la inversión, financiación y eficiente uso de los bienes que tiene la entidad; con la finalidad de hacer frente a los compromisos actuales y venideros, de esa forma reduciendo incertidumbres por ende generar un mejor resultado (Levy, 2005).

Esta teoría nos sirvió para aplicar en la investigación, porque las finanzas abarcan en todos los procesos que se realiza, y las decisiones que toman respecto de inversión en

activos fijos o compra de mercadería, financiación que más convenga como también, obtener el máximo provecho de los recursos asignados.

Teoría de la administración financiera

La administración adecuada de los recursos financieros de una empresa es imprescindible para lograr los objetivos propuestos. Por lo tanto la función de la administración financiera es determinar cuáles son las fuentes de dinero que ofrecen ventajas, para financiar la adquisición de activos con el fin de mantener una óptima operación en la empresa y utilizar de manera eficiente de los recursos disponibles (Van, James y Wachowicz, 2002).

Esta teoría fue útil porque las empresas en la actualidad se centran en tener una adecuada administración de recursos financieros y de sus activos con el objetivo de tener una liquidez; así mismo para que la empresa sea rentable. También tener un adecuado manejo del capital de trabajo con la finalidad de maximizar las utilidades y reducir el riesgo de falta de liquidez.

2.2 Antecedentes

Antecedentes internacionales

Para la investigación se revisó la tesis de Solis (2017) titulada *Análisis de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Empresa comercializadora el Baraton Baratonsa S.A. en el año 2016*. Tuvo como objetivo, analizar las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez; en el desarrollo del estudio se utilizó, el diseño no experimental, tipo descriptiva y explicativa, la muestra está conformada por los colaboradores de la organización como el Gerente General, contador y el jefe de crédito y cobranza, así mismo se utilizó como instrumento, la guía entrevista y guía de análisis documental por lo tanto se logró los resultados no cuentan con políticas y procedimientos de crédito; no se realiza ningún tipo

de evaluación a los clientes para otorgamiento de crédito, de acuerdo al análisis vertical del balance general del año 2016, se demostraron que las cuentas por cobrar representa el 77.05%, siendo el activo corriente de mayor peso financiero. Finalmente se concluye que carece de un manual de políticas de créditos y cobranza, no tiene plan de capacitación al personal con respecto análisis de créditos y de cobranza; de igual forma en el ámbito financiero, todo ello recae en el impacto que se da incobrabilidad y disminución de liquidez de la compañía, no realizan análisis de los índices financieros para evaluar la condición de la empresa, por todo esto se vería afectado al no cumplir con sus obligaciones frente a los terceros.

Contreras (2017) desarrolló la investigación titulada *Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Compañía de Servicios Inmobiliarios y Comerciales S. A. año 2015*. El objetivo general fue analizar las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez, en el desarrollo de la investigación se utilizó, el diseño no experimental, de tipo descriptiva. Tomando como muestra al área gerencial, administrativa y contable, también como instrumento se aplicó cuestionario, y guía de análisis documental, a raíz de ello se obtuvieron resultados que el 100% de los entrevistados indican que no existe políticas de cobranzas, con respecto a los estado financieros del periodo 2015, las cuentas por cobrar corresponde al 66.64% de los activos ,así también la prueba acida es de \$ 0.98, para cubrir cada unidad de dólar de obligaciones con proveedores, por lo tanto la entidad no podrá cubrir sus obligaciones de manera eficiente. Se concluye que no se recuperó las cuentas por cobrar, debido a la falta de una política de crédito, por no tener documentos escritos con los clientes para cobrar la cartera, así como no tener un modelo para mejorar continuamente la gestión del crédito en la empresa; tampoco se ha programado el control interno de esta cuenta por lo cual se ve afectada la liquidez.

Carrera (2017) realizó el estudio de investigación titulada, *Análisis de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A.* Indica que su objetivo general fue Analizar la gestión de cobranza. El enfoque del trabajo es cuantitativo, con un diseño no experimental, la población estuvo conformado por la empresa y como muestra se tomó a los personales del área administrativa, de esta manera para recopilar datos se utilizó los cuestionarios , por consiguiente se obtuvieron los resultados según las encuestas realizadas se evidencio las reglas no se acatan en la gestión de cobro, el 100% de las personas que intervinieron , no están familiarizados con las políticas de crédito, así mismo en los procesos no están establecidos, además el plazo de crédito otorgado es de 120 días, el 85% son indiferentes a la estructura del área con respecto a los cobros para evaluar los créditos son nulos se basan en la antigüedad del cliente, el 100% indico que los controles de aprobación de crédito son inadecuados, sin embargo el 70% creen que la existencia de controles para garantizar el recobro de las cuentas a clientes y realizar el análisis de la cartera cada periodo con la finalidad de clasificar y crear provisión de incobrables. Se llegó a la conclusión que la gestión de cobro no es efectiva, debido a la carencia de un manual para supervisión del cumplimiento de las metas de cobranzas, contar con un sistema contable que le permita tener información actualizada en tiempo real de la gestión de cobrabilidad, en tanto no existe un control durante los procesos de créditos y cobranzas, no existe política para los involucrados en el proceso, finalmente la gestión actual no garantiza la recuperación de manera oportuna la cartera.

En Ecuador, Avelino (2017) mediante la investigación denominada, *Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Adecar Cía. Ltda.* Su propósito general fue evaluar el impacto de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Adecar, La metodología que aplicó es un enfoque cualitativo, el diseño no experimental aplicando el

método inductivo y deductivo, así mismo se tomó como muestra el departamento de créditos y cobranzas donde se aplicó como técnica la entrevista, y se analizó la información contable, por lo tanto los instrumentos utilizados fueron el cuestionario y guía de análisis por consiguiente se obtuvo como resultados respecto a las entrevistas que se realizó que la empresa no mantiene una eficiente recuperación de las cuentas por cobrar, así como una adecuada política y procedimiento, lo cual podría ocasionar cuentas vencidas e incobrables, de igual forma la empresa no dispone con todos los sistemas necesarios. Se determinó, mediante el ratio de liquidez que existe disminución de 2.17 a 1.85, lo cual va afectar en el adecuado cumplimiento de sus deudas a corto plazo, en el índice de prueba acida se identifica que no pueden cumplir con sus obligaciones con la exclusión de su mercadería. Finalmente esta investigación llega a la conclusión, que en la compañía no se aplican herramientas financieras para la administración de las cuentas por cobrar, lo que restringe obtener una liquidez aceptable, no existe una administración efectiva de cobros, se ha analizado la empresa muestra una disminución respecto al capital de trabajo y los grados de liquidez, presentando saldos paralizados de recursos por la falta de control de los flujos de caja, limitando los movimientos del efectivo, también no se calculan los costos asumidos en la gestión y mantenimiento de las cuentas por cobrar.

Cruz (2016) publicó el artículo titulado, *Evaluación del control internos y su incidencia en la cuentas por cobrar de Foro Mira flor*. Se llevó a cabo el estudio tomando como metodología el enfoque cualitativo, de tipo descriptivo- explicativo, se tuvo como muestra las cuentas por cobrar, así mismo utilizó como instrumento el cuestionario y guía de observación, por consiguiente se obtuvieron resultados con respecto a las preguntas sobre el manual de crédito; para proceder con el desembolso y provisión de cobranzas dudosas. El 100% de los entrevistados argumento que la entidad no posee manual de crédito, de igual

manera no fijan un porcentaje para la provisión de cuentas incobrables, Así mismo del total cuentas por cobrar, el 25% considerado incobrable se han registrado y reflejado en el balance general para el periodo 2010-2011; finalmente se concluye que no existe un mecanismo para dar crédito, la organización solo tiene un documento en el cual se manifiesta las políticas y procesos establecidos para alcanzar los créditos, por lo tanto no existe una práctica de normas; no existe gestión de cobro, es por ello que se logró determinar que existe un porcentaje alto de cuentas incobrables. Los montos de cuentas por cobrar expuestos en los estados financieros no son transparentes porque no se han considerados los montos de las cuentas incobrables, teniendo en cuenta el tiempo transcurrido desde su vencimiento a la fecha.

Antecedentes nacionales

Villanueva (2017) desarrolló la investigación titulada *Cuentas por cobrar y su relación con la liquidez en las empresas constructoras, distrito de San Borja*. Señala que el propósito principal es analizar de qué manera las cuentas por cobrar se relacionan con la liquidez en las entidades constructoras, la metodología que se utilizó fue el diseño no experimental de tipo correlacional, la muestra está conformada por 63 personas del área contable, así mismo se utilizó como instrumento, el cuestionario por lo tanto se obtuvo resultados estadísticos, donde el 51.85% de las empresas constructoras del distrito de San Borja, no tienen liquidez; debido a que sus cuentas por cobrar se alargan porque no tiene una política de cobranza, mientras que el 48.15% cuentan con liquidez debido a que sus cuentas por cobrar son controladas y poseen guías establecidas para sus cobros. Se concluye que las cuentas por cobrar se relacionan con la liquidez en las empresas mencionadas, debido a poseer cuentas por cobrar vencidas, influirá desfavorablemente en la liquidez de las entidades, debido a la insuficiencia de efectivo, esto es debido a la falta de una política de cobranza que realce las

gestiones en momento oportuno a los clientes para que paguen sus deudas contraídas con la institución dentro de las fechas pactadas.

Becerra, Biamonte, y Palacios (2017) elaboró la investigación titulada , *Cuentas por Cobrar y Su Incidencia en la Liquidez de la Empresa "Ademinsa S.A.C."*. Se llevó a cabo el estudio de investigación teniendo como propósito principal, determinar la influencia de las cuentas por cobrar en la liquidez. Bajo el enfoque cualitativo, con un diseño no experimental, tomando como población los estados financieros y se aplicó el análisis comparativo, del cual se extrajo los resultados que las cuentas por cobrar del año 2014 al 2015 aumento en 57% que equivale al valor de 190,090.00, el efectivo disminuyo en un 4%, también se aplicó los ratios de liquidez, corriente que se redujo de 1.70 a 1.26, lo cual representan un problema para el ente. Finalmente se concluye que la organización no cuenta con políticas de crédito y cobranza, no se evalúa la línea de crédito que se le otorga al clientes por lo tanto existe un riesgo que la cartera de clientes morosos se incremente, en tal sentido la empresa se ha visto afectada por la disminución de liquidez al no realizar sus pagos con terceros y entidades financieras en las fechas establecidas.

Cuadros y Rojas (2016) realizó la investigación titulada *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Apple Glass Peruana S.A.C. 2015*. El objetivo general de esta investigación es determinar la gestión de cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en la liquidez. Este estudio se enmarca dentro de una investigación no experimental. La técnica que se utilizó el análisis documental y como instrumento se empleó la ficha de análisis documental como resultado se tuvo que las cuentas por cobrar representan el 28% del total de los activos, existen facturas por cobrar con un vencimiento de 200 días, también se aplicó los ratios donde la prueba ácida es de 1.11, y

con respecto a la liquidez absoluta es de 0.23, es decir que la empresa con sus activos más líquidos no podría cancelar sus deudas a corto plazo. Finalmente se concluye que la empresa no tiene el área de créditos y cobranzas, como también no se ha fijado políticas donde estén plasmados las actividades a realizar para la gestión de cobranza, en consecuencia de ello la empresa no está recobrando, las cuentas de clientes, así como también no se realizan la provisión de cuentas incobrables.

En la investigación de Loyola (2016) titulada *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de agroquímicos en el distrito de Trujillo*. Indica que el objetivo fundamental fue establecer de qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez en la empresa comercializadora, la metodología que se utilizó es descriptiva explicativa; así mismo la muestra está integrada por la Empresa Agropecuaria Chimú S.R.L., por lo que se utilizó como instrumento guía de análisis de documento y guía de cuestionario, a raíz de ello se obtuvo los resultados respecto a la rotación de cuentas por cobrar en días, comparando el año 2013 y 2014 en donde se muestra un incremento de 30 días a 40 días, así mismo según el análisis vertical realizado se observa que las cuentas por cobrar representa el 16.83% del total de los activos sin embargo para el 2014 se incrementó a 21.27%. Se concluye que debido a su carente política de créditos y cobranzas ha afectado la liquidez de la organización, puesto que las reglas existentes para otorgar crédito son muy flexibles y no hace una evaluación de los clientes. Es por ello que según los ratios financieros se ha podido observar ciertas deficiencias en la administración de las cuentas por cobrar lo cual finalmente afecta la solvencia.

En la investigación de Aguilar (2013) titulada *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Contratista Corporación Petrolera S.A.C.* Indica que el objetivo principal fue determinar de qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa, el tipo de investigación es aplicada, con un diseño no experimental , el método empleado es deductivo así mismo, se tomó como muestra 50 trabajadores del departamento de administración, finanzas y contabilidad, donde se aplicó como técnica la encuesta obteniendo resultados, sobre la frecuencia recuperación de cartera el 56% señaló bajo mientras 44% manifestó que era media, también se analizó el ratio de periodo de cobro en el cual son cada 106 días, y el cumplimiento de sus pagos cada 78 días, es decir que la corporación no está cobrando a tiempo, respecto a los índice de liquidez muestra un capital de trabajo negativo de – S/ 15'075,041.00. Se tuvo como conclusión que la empresa, carece de una política de crédito eficiente, para la evaluación de los clientes solo toma en cuenta el prestigio y la antigüedad en el mercado, no se realiza un análisis, no tiene una política de cobranza consistente, el plazo establecido para el pago de los clientes es de 45 días, sin embargo no se cumple, por consiguiente se tuvo un saldo negativo de capital de trabajo de más de 15 millones de soles, a raíz de ello se ve obligada a buscar financiamiento externo para cubrir el déficit de fondos, mediante el uso del factoring que le permite obtener liquidez pero, le genera mayores gastos financieros y afecta la liquidez de la entidad.

2.3 Marco conceptual

Cuentas por cobrar

Conceptos

Las cuentas por cobrar son compromisos que tienen los clientes frente a la empresa, que se origina a través de una venta a crédito lo cual genera documentos por cobrar a favor de la entidad. Transacciones realizadas por las cuales al plazo acordado se llevará a cabo el desembolso a favor de la empresa por parte del cliente (Apaza, 2013).

El concepto sirvió para la investigación, porque la empresa, debido a sus operaciones cotidianas de venta de sus productos, se generan facturas por cobrar en una fecha acordada, esto debido al otorgamiento de crédito, la empresa tiene el derecho de hacer efectivo dicho cobro.

Las cuentas por cobrar son importes que los clientes tienen la obligación pagar, también forma parte del activo circulante de alta disponibilidad seguidamente del efectivo en caja y bancos. Por tanto, es un rubro importante en el cual tiene que haber procedimientos y condiciones de crédito con la finalidad de obtener ingreso de manera oportuna (Hermanson, James, y Maher, 2011).

Esta definición fue útil para la investigación, porque la empresa concede crédito a sus clientes por la venta de sus productos, lo cual le genera un derecho de cobro ende a los terceros les genera una obligación de pago.

Las cuentas por cobrar son derechos que tienen los entes, debido a la compra venta de mercancías o servicios, concedido mediante el crédito, es por ello que la empresa tiene la potestad de percibir un ingreso a futuro en los plazos establecidos (Granados, 2007).

El concepto fue útil porque, las cuentas por cobrar proporciona información cuantificada respecto; al monto total de recuperaciones y pendientes de cobro a terceros por operaciones del giro de la empresa.

Las cuentas por cobrar reflejan los montos que los clientes deben a la organización, así mismo existen cuentas por cobrar comerciales, que son específicamente del giro del negocio, es decir de las operaciones propias, como también existen otras cuentas por cobrar, las cuales no son del rubro al que se dedica la empresa; dichas cuentas provienen de ventas a crédito que desarrollan; es así que de todas estas cuentas por cobrar no se percibe la totalidad de ellos, convirtiéndose así en cuentas incobrables (Meza, 2007).

La definición se aplicó a la investigación, la empresa con la finalidad de obtener ingresos también, por estar a la altura de la competencia comercializa sus bienes a crédito, a un plazo acordado, sin embargo muchos de ellos no cumplen con el plazo fijado, también hay clientes que no llegan a cancelar, su recuperación es difícil, en consecuencia origina un gasto.

Las cuentas por cobrar en las entidades tienen un rol determinante; porque representan una suma significativa para la liquidez. También son derechos pendientes de cobro a raíz de las operaciones a crédito, que otorga a sus clientes la compañía con la finalidad de obtener un beneficio, pero este hecho debe ser tratado con especial cuidado, porque las cuentas

pendientes de cobro deriva el incremento de riesgo en la parte financiera de la empresa; incurriendo en mayores gastos de cobranza e intereses, hasta probables cuentas que pasarían a ser incobrables por parte del cliente (Cardozo, 2006).

Este concepto fue de utilidad para la investigación porque en la empresa no toma en cuenta la importancia que debería tener al rubro de cuentas por cobrar, que merece una adecuada manejo, lo cual muchas veces se ha visto reflejado en la carencia de liquidez que sufre la entidad.

Objetivos de las cuentas por cobrar

La cobranza en la fecha establecida es uno de los objetivos primordiales, se debe registrar las operaciones de venta, clasificando por categorías de acuerdo al cumplimiento de pago, es importante contar con un listado de los clientes morosos para realizar el seguimiento y evaluarlos constantemente, con la finalidad de obtener el cobro oportuno por ende convertirlo en liquidez. En tanto al otorgamiento de crédito se tiene que conceder tomando en cuenta la política de cobranza (Acosta, 2013).

Importancia de cuentas por cobrar

Una empresa que tenga una inversión importante en cuentas por cobrar a sus clientes; debido a una operación a crédito, asume un riesgo de incumplimiento de pago, hasta que el ente acreedor haya cobrado el monto en su totalidad. También de acuerdo al capital que se invirtió en el activo, constituye un rubro de suma importancia puesto que, representa un derecho exigible para el ente; así mismo forma parte de la liquidez de la empresa que se ve reflejada en ella, también se convertiría en efectivo a corto plazo, en tal sentido es relevante que exista

un control, y seguimiento para asegurar el retorno de los beneficios a la compañía (Brachfield, 2003).

Cuentas por cobrar comerciales

Las cuentas por cobrar a clientes, muestra la cantidad de las ventas efectuadas a crédito, que aún no han sido pagados, es decir representa el valor de las ventas realizadas a crédito, que aun los terceros adeudan al ente (Borrero y Ortiz, 2016).

Están conformadas por la acreencia que tiene con las entidades o personas a las que la empresa comercializa sus productos o brinda servicios, que son propios del giro, es decir que adeudan al ente debido a la obtención de mercaderías o la adquisición de un servicio, que son de las actividades del giro al que se dedica. Por tanto forma venta de bienes y/o servicios que no constituyen de las actividades propias del giro de la empresa, no se debe considerar en el rubro de cuentas por cobrar comerciales (Ortega, Pacherrres, y Díaz, 2010).

Son derechos de cobro surgidos de las operaciones de ventas de bienes o prestación de servicios que conforman de las actividades propias al que se dedica la empresa, es decir son beneficios futuros que nacen, por las transacciones comerciales que son del giro de la empresa, que se ve reflejado en la cuenta de clientes (Ramos, 2009).

Franco (2007), menciona que las cuentas por cobrar comerciales esta, “Destinada a llevar el control de los créditos que concede a sus clientes y se clasifica en facturas por cobrar y letras por cobrar” (p.56). Es decir que está compuesto por documentos por cobrar, donde muestra las operaciones a crédito que se entregaron a terceros.

Políticas de crédito

Son un conjunto de guías establecidas, con el objetivo de determinar las condiciones de otorgar el crédito a un cliente, así como establecer plazos, determinar la cantidad del crédito por ende asegurar que todas las actividades a desarrollar por los colaboradores se realice según lo establecido, para ello es primordial que la empresa tenga la toda la información de crédito, así mismo utilice técnicas de análisis; para conseguir un control adecuado de las cuentas por cobrar, cabe indicar que el área de crédito tiene como principal función determinar la capacidad de endeudamiento de los clientes, estableciendo el monto que le puede conceder la empresa en crédito (Gitman, 2003).

Políticas de cobranza

Son formas de accionar que realizan las organizaciones, con el objetivo de recobrar las cuentas por cobrar actuales o las que ya vencieron; para ello se deben establecer procedimientos de acuerdo al entorno empresarial, con el fin de asegurar los ingresos en momentos oportunos. La política de cobranza sirve para establecer procedimiento, para efectuar el cobro de los créditos que se otorgó a los clientes; con el propósito de facilitar el conjunto de actividades para realizar la cobranza de la misma forma, definir los modelos a seguir del actuar de las personas que están encargadas de la administración de incobrables (Levy, 2009).

Procesos de cobranza

Son los procedimientos que la empresa emplea para realizar la cobranza de las cuentas pendientes de pago, cuando las mismas llegan a su vencimiento. Será determinado exitoso siempre que se haya logrado obtener el pago de la cuenta, pues solo así la empresa no tendrá

que verse afectada, involucrando muchas veces su propio capital, con la finalidad de cumplir con sus obligaciones (Gitman, 2003).

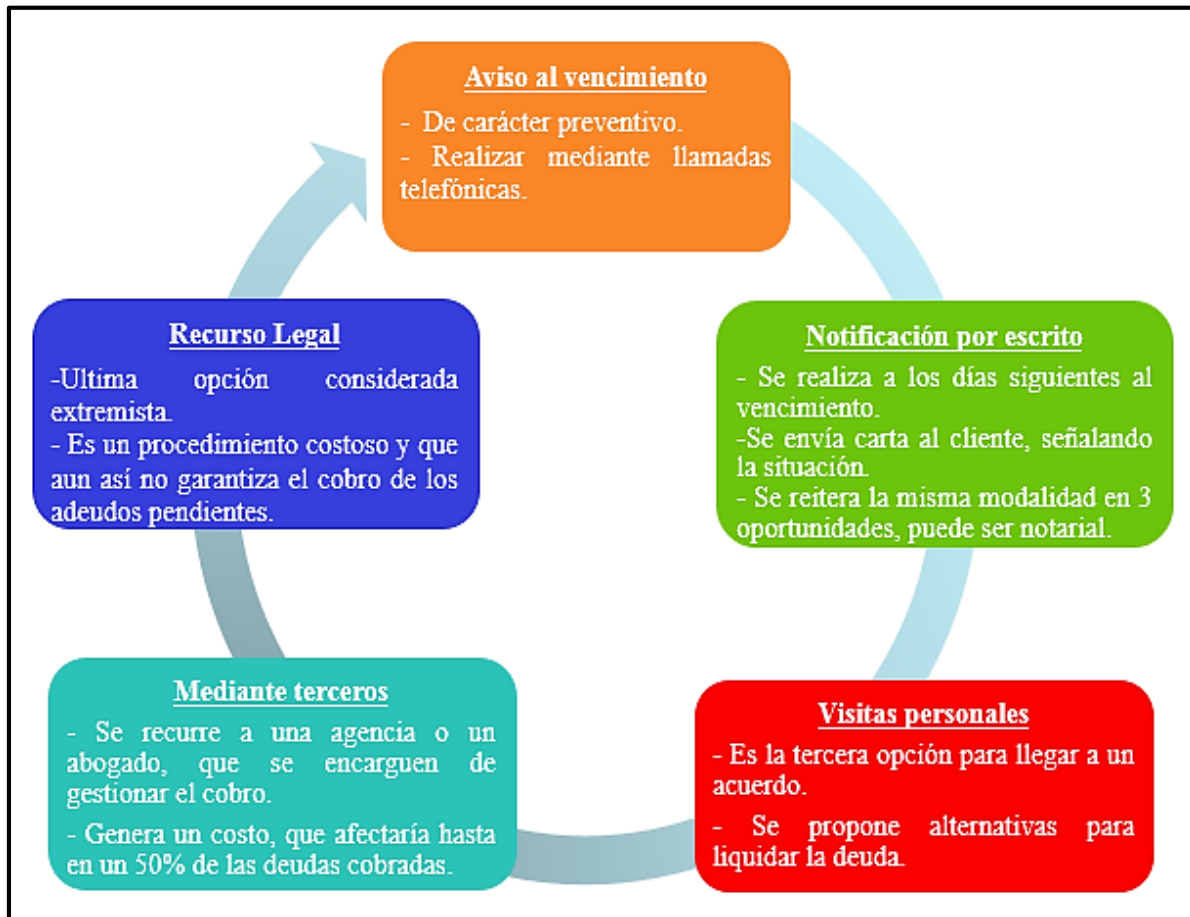


Figura 1. Procedimientos de cobranza Fuente: Elaboración propia

Cuentas incobrables

Horngren (2004), “resulta del otorgamiento de crédito a favor de terceros, donde la compañía tiene la imposibilidad de cobrar a determinados clientes” (p.272). Se genera debido a las operaciones crediticias, en el cual los deudores no han cancelado en la fecha indicada y que la recuperación de las cuentas son dudosas e inciertas, por lo tanto representan pérdidas para la empresa.

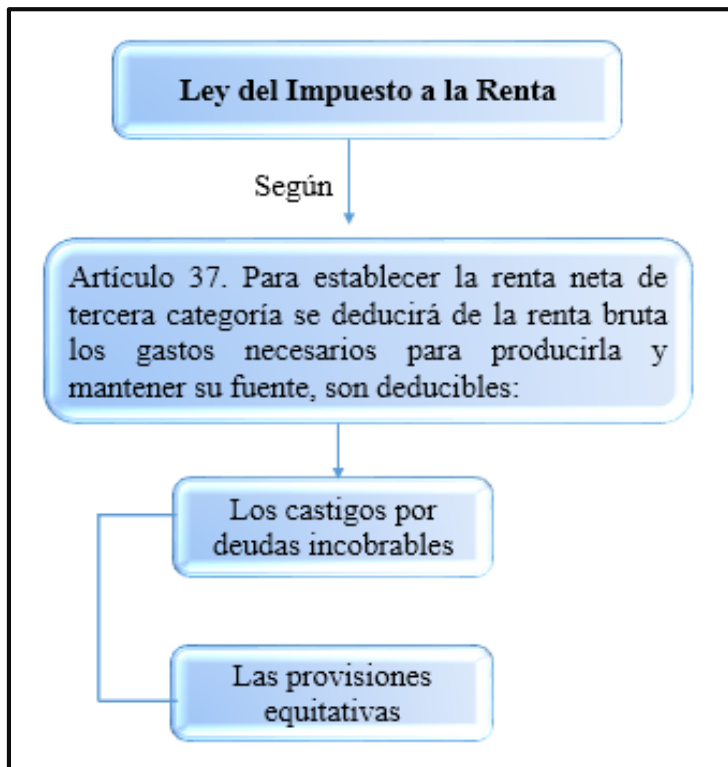


Figura 2. Ley de Impuesto a la Renta. Fuente: Elaboración propia

De acuerdo a la Ley del impuesto a la Renta - DS N°179-2004-EF las provisiones son deducibles para establecer la renta neta de tercera categoría, siempre que se determinen las cuentas a las que corresponden y se cumplan ciertos requerimientos señalados en la ley, así mismo manifiesta que se procederá a deducir todo aquello que no esté prohibido por la ley.

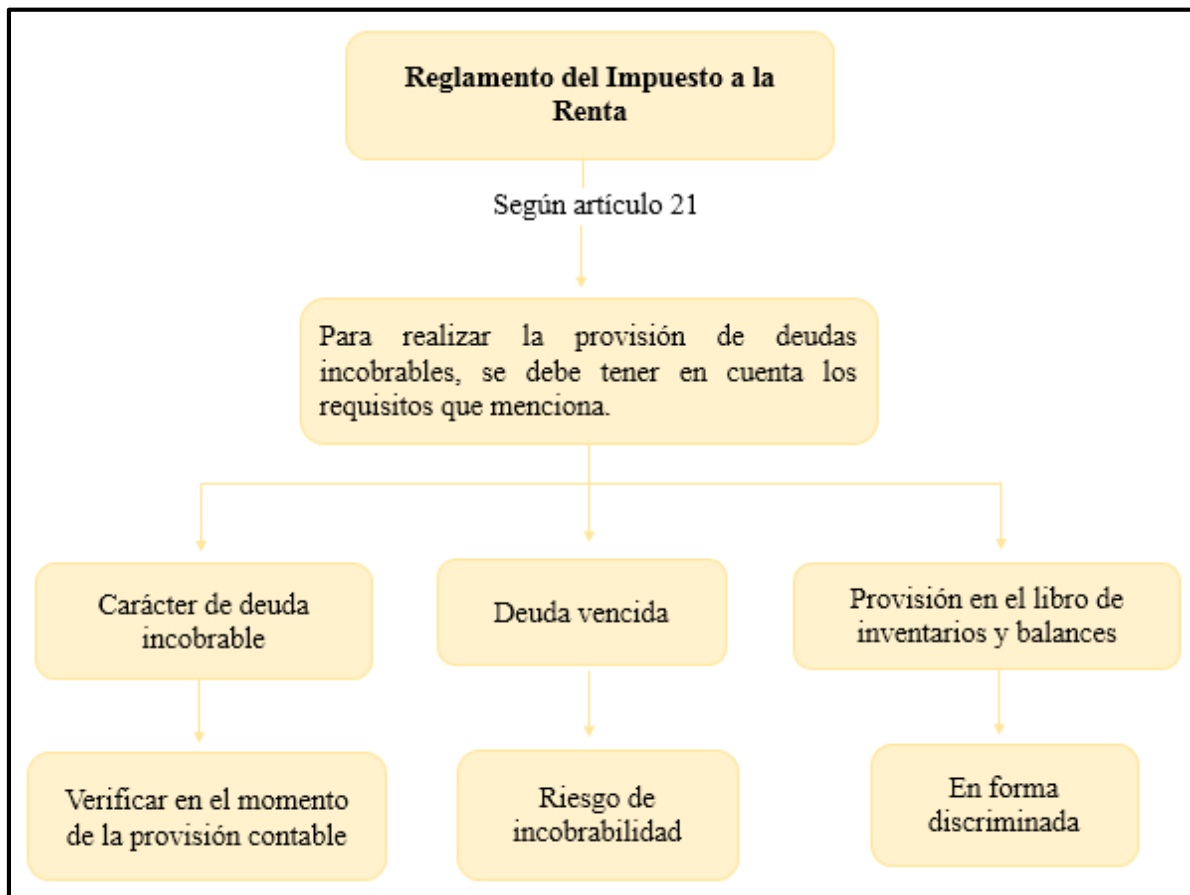


Figura 3. Reglamento del Impuesto a la Renta. Elaboración: propia

Según el Reglamento del Impuesto a la Renta - DS N°122-94-EF nos especifica las condiciones que deben cumplir para realizar la provisión de la cuenta incobrable, las deudas deben estar vencidas, se debe evidenciar los problemas financieros de los clientes deudores en el cual se pueda determinar el riesgo de no poder ser recuperado, ello se puede demostrar mediante documentos que acrediten la morosidad, también el análisis periódico de los créditos concedidos, así como también las gestiones realizadas para el cobro de las deudas, también se debe tener en cuenta los protestos de las letras, o los procesos judiciales de cobro y que hayan pasado doce meses desde la fecha en que vencieron las facturas.

La provisión se debe revelar de manera separada en el libro de inventarios y balances, el monto a provisionar se debe realizar de forma razonable.

Liquidez

Es importante que las empresas tengan suficiente liquidez para las operaciones diarias por ende atender sus obligaciones con los terceros de manera oportuna en la fecha indicada. Tener un indicador de liquidez baja puede generar problemas de flujo de efectivo, y no poder cumplir con las obligaciones contraídas con los proveedores (Gitman, 2012).

El concepto se aplicará para evaluar la liquidez de la empresa, y se analizara si tiene la capacidad de cumplir con sus obligaciones a corto plazo, este indicador es de suma importancia porque mediante ello nos permite conocer si contamos con la liquidez adecuada para tener la facilidad de cumplir a tiempo.

Las empresas tienen que tener la capacidad de que los activos se conviertan en efectivo, porque forma parte importante de la inversión lo cual en un corto plazo se convierte en efectivo que se verá reflejado en el balance general (Stephen, Randolph y Jeffrey ,2012).

Según mencionan los autores la liquidez se refiere a la facilidad y agilidad con que los activos se pueden realizarse en efectivo; sin embargo en la empresa no se da ello, los clientes no cumplen con plazos acordados para realizar sus pagos y ello complica a la empresa para que pueda generar efectivo lo más rápido posible.

La capacidad que posee la empresa para enfrentar sus compromisos a corto plazo. La liquidez por lo tanto es la disponibilidad con lo que se cuenta para afrontar sus compromisos (Rubio, 2010).

Este concepto fue importante porque la empresa ha tenido dificultades para cumplir sus obligaciones en el momento oportuno frente con sus proveedores, esto debido a que no cuenta con una liquidez debido a los retrasos de los clientes en cancelar sus deudas.

Es por ello que la liquidez es la capacidad de rapidez que tiene para convertirse en efectivo. La disminución de liquidez son síntomas de problemas financieras, y no se cumpliría con los pagos (Bernstein ,1999).

Este concepto fue de importancia para la investigación, porque la empresa se ha visto escasas de liquidez, generado por una deficiente administración de cuentas por cobrar, debido, a que no existen procedimientos establecidos por ende plasmados en documentos.

Liquidez es la posesión de la empresa de efectivo necesario en el momento oportuno que nos permita efectuar la cancelación de las obligaciones contraídas; es por ello cuanto sea más fácil de convertir los recursos del activo en efectivo; la compañía gozará de mayor capacidad de pago para hacer frente a compromisos, sino se generaría problemas para responder por sus deudas contraídas, lo cual afectaría la imagen del ente (Biondi, 2001).

Este concepto fue útil para la investigación, porque menciona que son activos para hacer frente a los compromisos adquiridos frente a los terceros, por lo cual esta empresa generalmente no cuenta con la disposición inmediata de efectivo para afrontar las obligaciones pendientes de pago.

Ratios de liquidez

Los indicadores de liquidez se utilizan para medir la capacidad de una empresa para cumplir sus obligaciones a corto plazo, se comparan las obligaciones a corto plazo con los recursos disponibles a corto plazo para cumplir con esas obligaciones (Gitman, 2012).

RATIO DE LIQUIDEZ	FORMULA	INTERPRETACIÓN
LIQUIDEZ GENERAL	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	Mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo
PRUEBA ACIDA	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{INVENTARIO}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	Revela la capacidad de la empresa para cancelar sus deudas a corto plazo, excluyendo los inventarios
PRUEBA DEFENSIVA	$\frac{\text{CAJA Y BANCOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	Mide la capacidad de la compañía para operar con sus activos en el corto plazo, tomando en cuenta solo su activo más líquido
CAPITAL DE TRABAJO	ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE	Indica los recursos con los que cuenta la entidad para desarrollar sus actividades

Figura 4. Ratios de liquidez. Fuente: elaboración propia

CAPÍTULO III

MÉTODO

3.1 Variables

3.1.1 Definición conceptual

Las cuentas por cobrar son las sumas, que las empresas o personas tienen a cargo con otra entidad, así mismo se divide en cuentas por cobrar comerciales las cuales provienen del rubro al que se dedica la organización; y otras cuentas por cobrar que no son actividades que desarrolla, las cuales se producen de las ventas al crédito; sin embargo no todos los deudores llegan a cumplir con sus obligaciones de pagar, habiéndose agotado todos los medios de cobro es por ello que se generan cuentas incobrables (Meza, 2007).

3.1.2 Definición operacional

Las cuentas por cobrar se medirán a través de cuentas por cobrar comerciales y cuentas incobrables, utilizando como instrumento la guía de análisis.

3.1.3 Operacionalización de variables

Tabla 1

Operacionalización de las cuentas por cobrar

Dimensión	Indicador
Cuentas por cobrar comerciales	Facturas por cobrar
Cuentas incobrables	Facturas incobrables

3.2 Enfoque de investigación

El enfoque cuantitativo mide la investigación a estudiar, lo cual son fenómenos que se observan y se puedan medir, probar las hipótesis generadas antes de realizar la recolección de y analizar datos, también se utiliza la estadística (Gómez, 2006).

El concepto se aplicó en la investigación presente, porque se busca cuantificar los datos, para responder al planteamiento del problema, debido a que es un estudio descriptivo simple; se prescinden de las hipótesis y se trabajará con las bases teóricas.

3.3 Tipo de investigación

Este tipo de investigación sustantiva está orientada, a describir las características del grupo o población a estudiar (Sánchez & Reyes 2006).

Según lo manifestado por el autor fue de utilidad, para llevar a cabo la descripción, de la composición del informe financiero.

3.4 Nivel de investigación

En este nivel de investigación la finalidad es interpretar realidades de hechos, realizando descripción, análisis e interpretación de las situaciones, eventos o personas, es decir va depender de acuerdo al estudio que se realiza (Arias, 2012).

El concepto se aplicó con el propósito de conocer las evidencias, para detallar y organizar los hechos de mayor relevancia.

3.5 Diseño de la investigación

Para Arias (2012), el diseño de la investigación es de tipo no experimental, donde “el investigador obtiene la información, sin manipular o controlar variable alguna es decir, no altera las condiciones existentes” (p.31). En su forma de descriptivo simple, Sánchez y Reyes (2006), “corresponde a la forma más elemental de investigación. El investigador busca y recoge información sobre un objeto de estudio para describir una característica” (p.52).

El diseño de la investigación es descriptivo simple, mediante el cual se podrá responder las interrogantes formuladas y describirlas; ya que se va realizar un estudio descriptivo de la problemática, contando con la información recolectada por los instrumentos como, es la guía de análisis documental, también mide una sola variable y describe las características de la misma, es decir que se describió las cuentas por cobrar.

3.6 Método de la investigación

Se refiere a describir y evaluar características de los hechos tal como suceden, este método se orienta a estudiar el evento tal y como se presenta en la actualidad; sin influir sobre el objeto de estudio (Sánchez y Reyes 2006).

Se aplicó este método en la investigación, puesto que se va realizar de manera ordenada la descripción de la composición de los elementos más resaltantes y la relación entre ellos por ende analizar.

3.7 Población

La población es un grupo objeto de estudio que posee las mismas características en común en un periodo determinado, que integran en un estudio con la finalidad de ser cuantificado (Tamayo 2004).

Este concepto fue de utilidad, porque se utilizó en la investigación, en el cual la población comprende los estados financieros del año 2016 – 2017 de las empresas comercializadoras de productos textiles.

3.8 Técnica e instrumento de recopilación de datos

3.8.1 Técnica

Análisis documental

Consiste en examinar, interpretar la información registrada con el objetivo de adquirir datos relevantes, respecto a una situación, o fenómeno, para representarlo (Ortiz, 2004).

Esta técnica se empleó en la investigación, para realizar el análisis e interpretación del contenido de los estados financieros, del cual se obtuvo los datos más importantes, respecto a las cuentas por cobrar.

3.8.2 Instrumento

Guía de análisis documental

Son medios para conseguir la recopilación de datos, en el cual se va ingresar información, de acuerdo al instrumento utilizado por el investigador, por ejemplo en una guía de análisis, donde va realizar los registros esenciales del análisis (Arias, 2012).

Se utilizó como instrumento la guía de análisis documental, para examinar los detalles que comprende el rubro de cuentas por cobrar en los estados financieros, lo cual serán registrados en forma organizada.

3.9 Método de análisis de datos

Son los procesos en el cual se recopilan datos, para su posterior procesamiento y presentación mediante gráficos, el cual nos permita realizar el análisis de los datos; con la finalidad de describir sus características (Navarro, Borda & Tuesca ,2018).

Se aplicó como técnica la estadística descriptiva en la presente investigación, porque nos permitió obtener los gráficos para realizar un análisis de la información, sintetizar los datos recolectados, así mismo nos permitió para extraer conclusiones.

3.10 Procedimiento para recopilar datos

El instrumento utilizado para desarrollar la presente investigación fue la guía de análisis documental, luego se revisó los estados financieros con la finalidad de obtener los detalles de las cuentas por cobrar comerciales y las cuentas incobrables, para así crear la base de datos en el programa Excel para ser procesadas, con el objeto de obtener los gráficos, que nos muestren las variaciones del periodo 2016 al 2017. Concluyendo con el procedimiento se obtienen las tablas y figuras, lo cual se trasladan en el Word para luego realizar la interpretación.

3.11 Análisis de datos

Se utilizó la estadística descriptiva como técnica en el procesamiento de los datos, realizando los cuadros y tablas en el cual nos muestran los porcentajes.

CAPÍTULO IV
CONTEXTO DE ESTUDIO

4.1 Descripción de la empresa

La empresa se dedica a la venta al por mayor de productos textiles, ofreciendo diversos tipos de telas, para satisfacer la demanda de sus principales clientes que son las empresas que confeccionan prendas de vestir para empresas públicas y privadas.



Figura 5. Material drill. Fuente: sitio web

Utilizado principalmente para fabricación de uniformes



Figura 6. Material algodón pima, Fuente: sitio web

Empleado para la confección de prendas de bebés.



Figura 7. Material terciopelo. Fuente: sitio web

Utilizado en decoración de sofás, fabricación de cubrecamas, vestidos de fiesta.



Figura 8. Material paño. Fuente: sitio web.

Utilizado para fabricación de abrigos.

4.2 Marco legal de la empresa

La empresa comercializadora de productos textiles, se enmarca según ley general de sociedades que menciona lo siguiente en los artículos 234, 235 y 236.

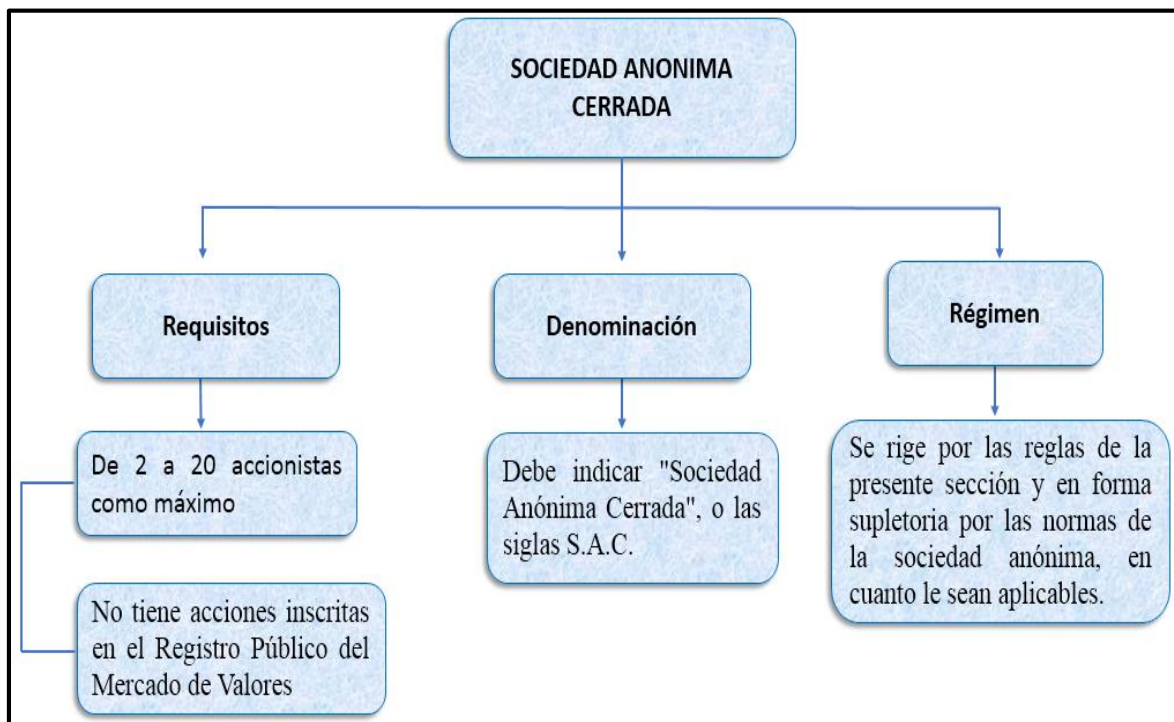


Figura 9. Marco legal de una empresa S.A. C. Fuente: Elaboración propia

En este tipo de sociedad las personas que lo conforman participan en forma activa en la administración, gerencial y contable, así mismo no pueden estar inscrito sus acciones en el mercado de valores, son ciertos requisitos que debe cumplir toda empresa que se crea como S.A.C, por lo tanto enmarcarse a lo que establece esta norma.

4.3 Información tributaria de la empresa

La empresa se encuentra afecto a tributar, renta de tercera categoría, impuesto general a las ventas, retenciones de renta de trabajo, seguro social, retenciones por fondo de pensiones. Los cuales son declarados de forma mensual, como el PDT 621 respecto a las ventas y compras en el cual figuran el monto a pagar de la renta e IGV, así mismo se declara los libros

electrónicos mediante el PLE, también se presenta el PDT 601 planilla electrónica, según el cronograma de obligaciones tributarias establecido por la SUNAT.

4.4 Información económica y financiera de la empresa

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
Al 31 de Diciembre del 2017 Y 2016					
(expresado en Soles)					
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
	2017	2016		2017	2016
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	262,068	335,660	Sobregiros	-	-
Inversiones Financieras	-	-	Cuentas por Pagar Comerciales	1,245,214	1,033,687
Cuentas por cobrar comerciales	1,024,520	864,430	Obligaciones financieras	75,008	80,446
Otras cuentas por cobrar	48,211	38,500	Otras cuentas por pagar	620,019	526,718
Existencias	1,100,152	1,065,404			
(-) Estimación de cuentas de cobranza dt.	-51,191	-	TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,940,241	1,640,851
Gastos contratados por anticipado	5772	6,523			
			PASIVO NO CORRIENTE		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	2,389,532	2,310,517	Obligaciones financieras	93,522	98,342
			Otras cuentas por pagar	627,106	874,619
ACTIVO NO CORRIENTE			TOTAL PASIVO	2,660,869	2,613,812
Inm. Maquinaria y Equipo	1,377,325	1,166,066	PATRIMONIO		
Intangibles	48,567	45,593	Capital	402,040	402,040
Otros Activos	124,733	77,139	Resultados Acumulados	583,381	250,098
			Resultado del Ejercicio	293,867	333,365
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,550,625	1,288,798	TOTAL PATRIMONIO	1,279,288	985,503
TOTAL ACTIVO	3,940,157	3,599,315	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3,940,157	3,599,315

Figura 10. Estado de situación financiera de una empresa comercializadora de productos textiles

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS		
Al 31 de Diciembre del 2017 y 2016		
(expresado en Soles)		
	2017	2016
VENTAS NETAS (INGRESOS OPERACIONALES)	6,718,890	7,636,739
(-) Costo de Ventas	-4,331,049	-5,636,910
UTILIDAD BRUTA	2,387,841	1,999,829
GASTOS OPERACIONALES		
Gastos de ventas	-862,955	-973,756
Gastos de administración	-846,697	-413,552
UTILIDAD OPERATIVA	678,189	612,521
Otros ingresos	-	-
Ingresos financieros	446	812
Gastos financieros	-233,276	-153,549
Diferencia de cambio	-28,654	3,223
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	416,705	463,007
Impuesto a la renta	122,928	129,642
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	293,777	333,365

Figura 11. Estado de resultados de una empresa comercializadora de productos textiles

4.5 Proyectos actuales

Actualmente la empresa, tiene como plan a mediano plazo la apertura de una tienda, en el cual se tendrá una variedad de telas innovadoras y de alta calidad, con el propósito de estar a la vanguardia, ser una empresa competitiva, como también ofrecer mayores opciones a sus clientes, además obtener mayores ingresos.

4.6 Perspectiva empresarial

La empresa tiene como visión fundamental, mejorar sus procedimientos para desarrollar sus actividades de manera eficiente y eficaz, mediante una guía en el cual se encuentren las formas de actuar de acuerdo a las áreas pertinentes, también es importante ampliar la variedad de productos textiles, con la finalidad de fidelizar a los clientes, además es necesario proyectarse tener un mejor manejo de la cartera de cuentas por cobrar, para evitar pérdidas.

CAPÍTULO V

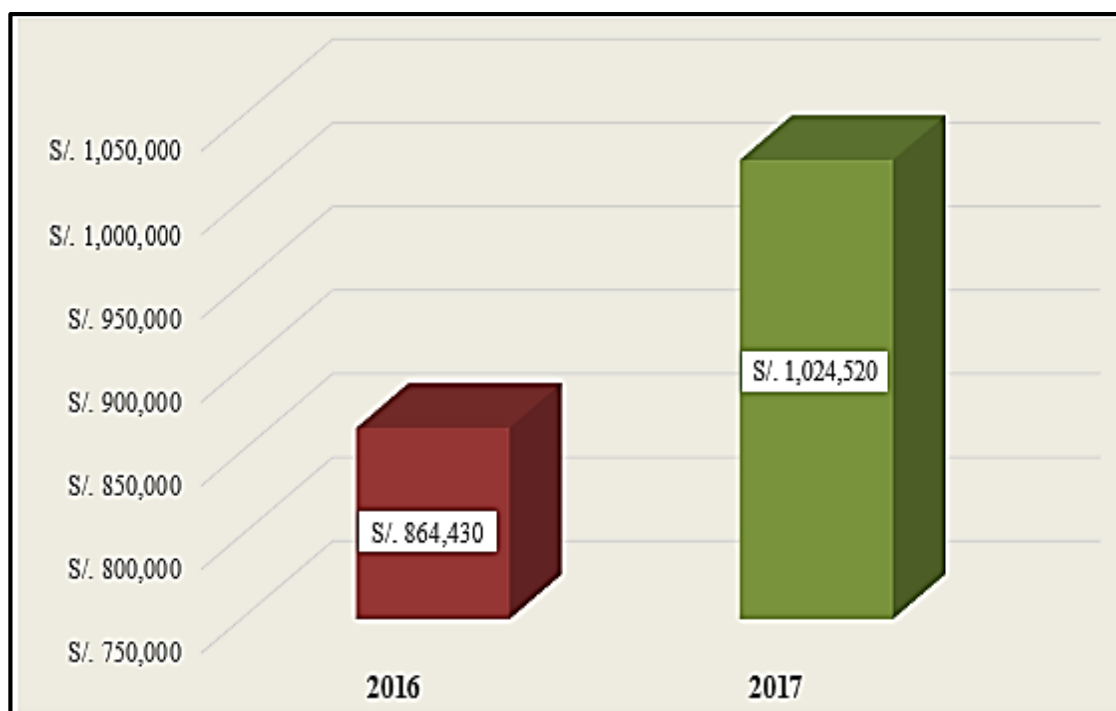
TRABAJO DE CAMPO

5.1 Cuentas por cobrar 2016- 2017

Tabla 2

Cuentas por cobrar

2016	2017	% Variación
S/. 864,430	S/. 1,024,520	19%



*Figura 12.*Cuentas por cobrar 2016-2017

En la tabla 2 y la figura 12 se observa la comparación de las cuentas por cobrar que existe un incremento del año 2016 para el año 2017 en un 19%, significando como importe S/. 160,090.00 esto se debe que la empresa no cuenta con una política de crédito y cobranza establecido, los procedimientos que realizan los trabajadores, son a criterio y experiencia propia, la rotación de personal se da usualmente, es por ello que la evaluación para otorgar crédito no se analiza a detalle, los plazos son variantes y no existe un proceso formal para realizar los cobros a vencer.

5.1.2 Ratio de liquidez general

Tabla 3

Ratio de liquidez general

RATIO		2017		2016	
LIQUIDEZ GENERAL	ACTIVO CORRIENTE	2,389,532	1.23	2,310,517	1.41
	PASIVO CORRIENTE	1,940,241		1,640,851	

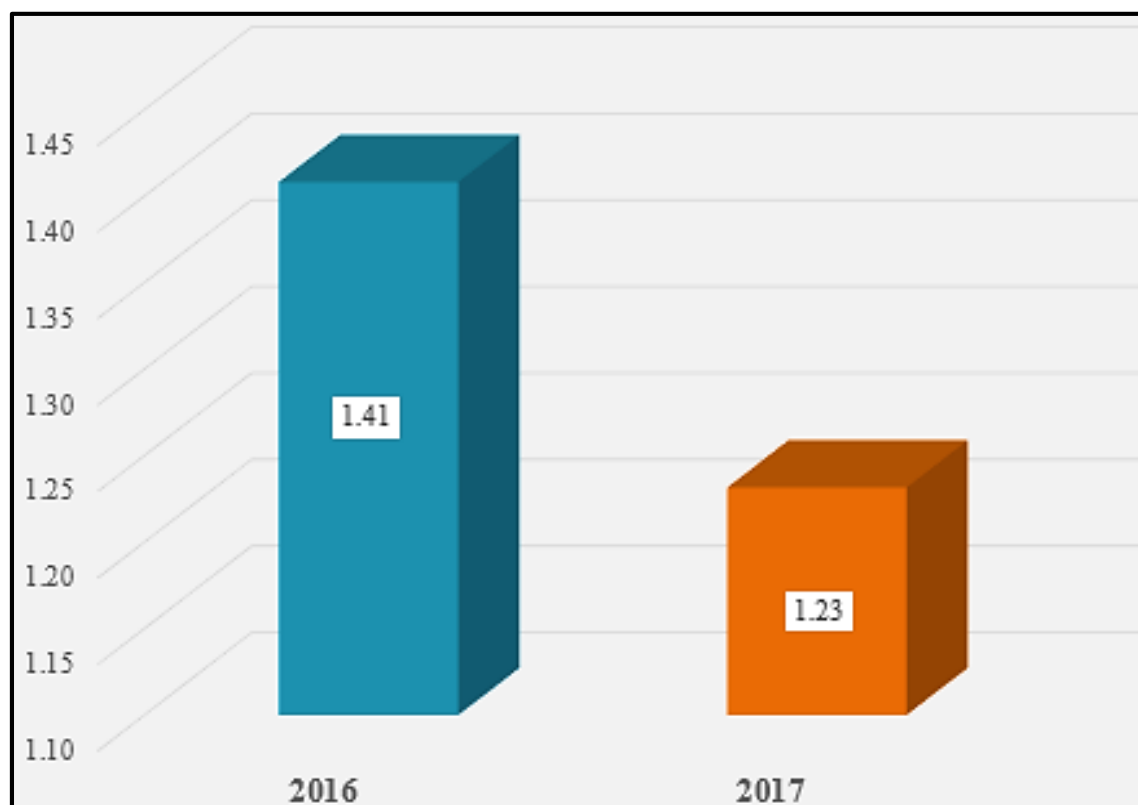


Figura 13. Ratio de liquidez general 2016-2017

En la tabla 3 y la figura 13 nos muestra el ratio de liquidez general que refleja una disminución de 1.41 a 1.23, para el año 2017, es decir por cada sol de deuda la empresa solo cuenta con 1.23 para hacer frente a sus obligaciones con los terceros etc. Cabe indicar que la disminución ha ocasionado retrasos de pago de los proveedores y la planilla.

5.1.2 Ratio de prueba ácida

Tabla 4

Ratio de prueba ácida

RATIO		2017		2016	
PRUEBA ACIDA	ACTIVO CORRIENTE- INVENTARIO	<u>1,289,379</u>	0.66	<u>1,245,113</u>	0.76
	PASIVO CORRIENTE	1,940,241		1,640,851	

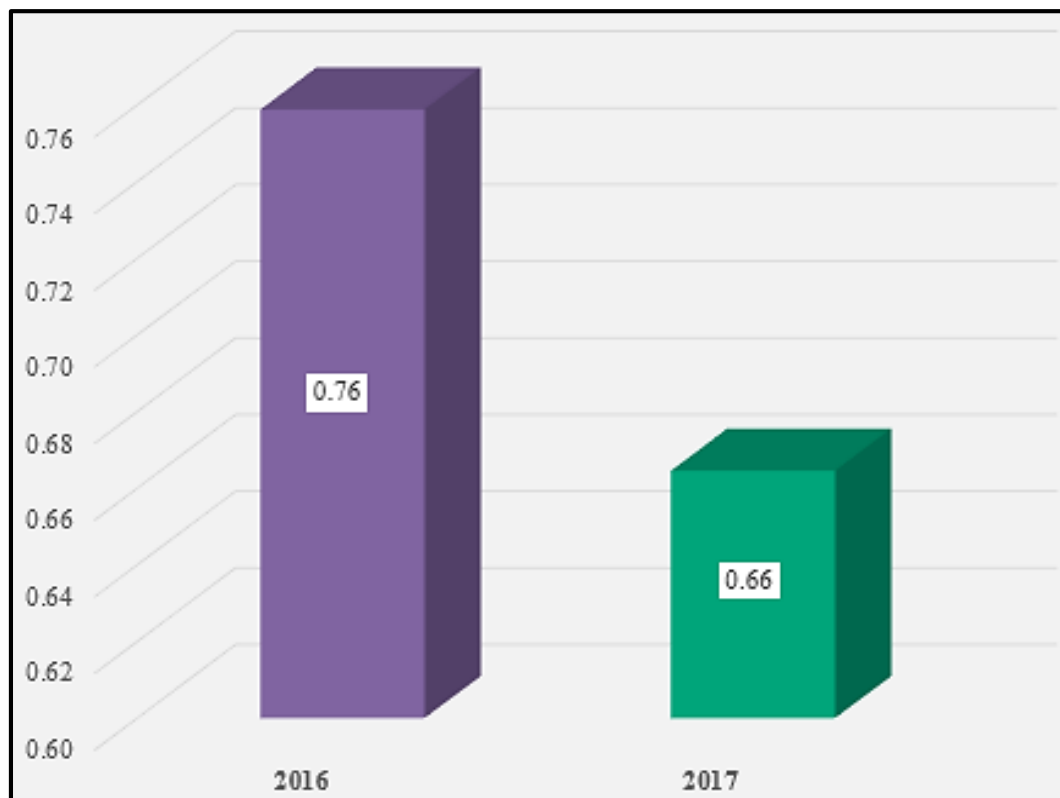


Figura 14. Ratio de prueba ácida 2016-2017

En la tabla 4 y en la figura 14 se muestra una disminución de 0.76 a 0.66, es decir para el periodo 2017 la empresa solo cuenta con 0.66 por cada sol de deuda. Este indicador es más estricto ya que no se considera las existencias, lo cual nos indica que la empresa no podría cumplir con sus obligaciones frente a los terceros.

5.1.3 Ratio de prueba defensiva

Tabla 5

Ratio de prueba defensiva

RATIO		2017		2016	
PRUEBA DEFENSIVA	$\frac{\text{CAJA Y BANCOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	$\frac{262,068}{1,940,241}$	0.14	$\frac{335,660}{1,940,241}$	0.20

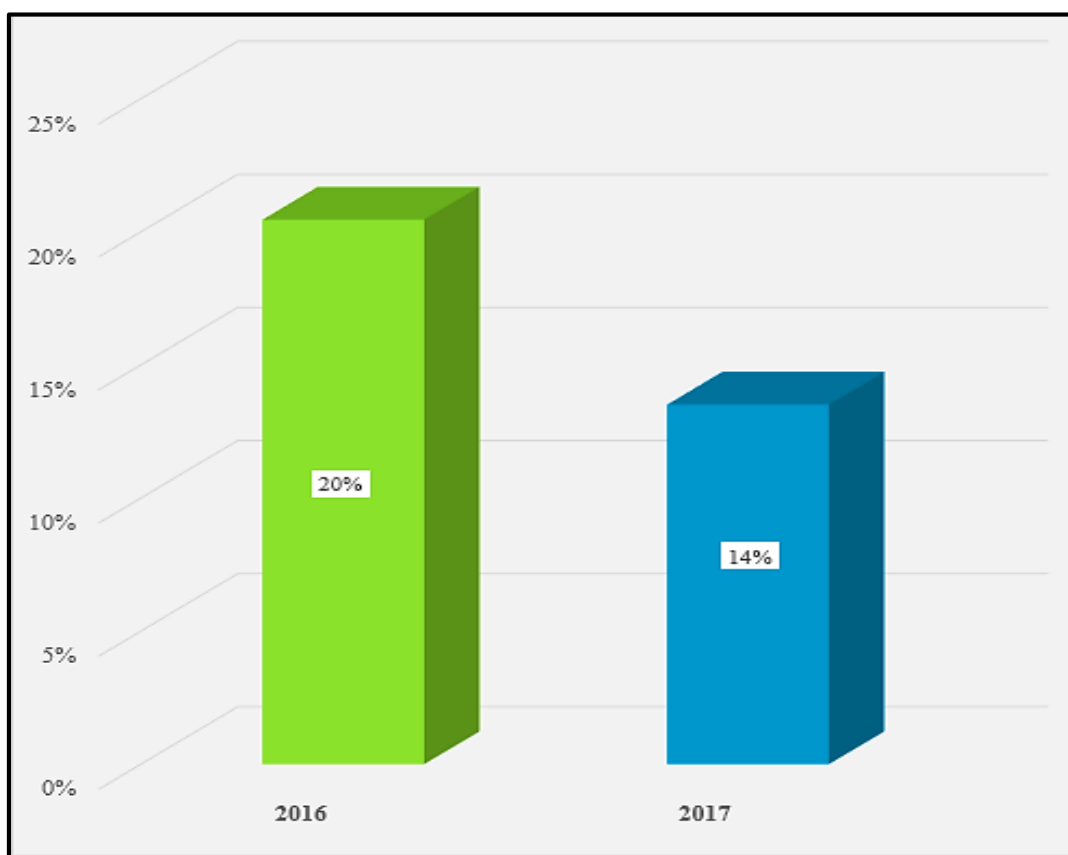


Figura 15. Ratio de prueba defensiva 2016- 2017

Según la tabla 5 y la figura 15 nos indica una disminución de 20% a 14% para el año 2017.

Es decir, se cuenta solo con 14% de liquidez para operar sin recurrir a los flujos de venta. Se tiene que tener en cuenta que no todas las cuentas por pagar vencen en el mismo momento.

5.1.3 Capital de trabajo

Tabla 6

Capital de trabajo

RATIO	2017	2016
CAPITAL DE TRABAJO ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE	449,290	748,681

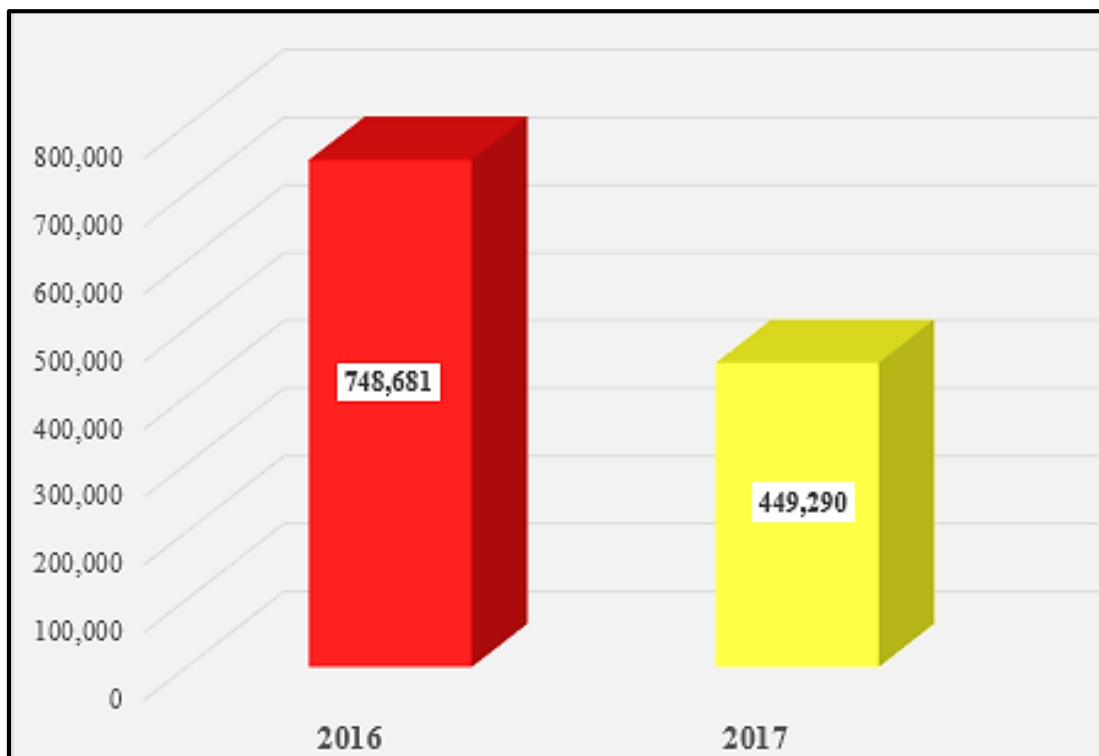


Figura 16. Capital de trabajo 2016-2017

En la tabla 6 y en la figura 16 se refleja el capital de trabajo que ha disminuido en S/. 299,391.00, que significa un 60% se debe a que no se ha realizado la gestión necesarias para recuperar las cuentas por cobrar, es por ello al no existir un flujo se ha visto una disminución de efectivo.

5.2 Cuentas por cobrar comerciales 2016- 2017

Tabla 7

Cuentas por cobrar comerciales

Productos textiles	2016	2017	% Variación
Drill	S/. 266,736	S/. 342,550	28%
Lycra brasilera	S/. 48,239	S/. 57,607	19%
Algodón pima	S/. 39,004	S/. 43,263	11%
Jersey	S/. 100,737	S/. 108,874	8%
Gabardina	S/. 147,447	S/. 166,534	13%
Terciopelo	S/. 31,885	S/. 34,720	9%
Paño	S/. 230,382	S/. 270,972	18%
TOTALES	S/. 864,430	S/. 1,024,520	19%

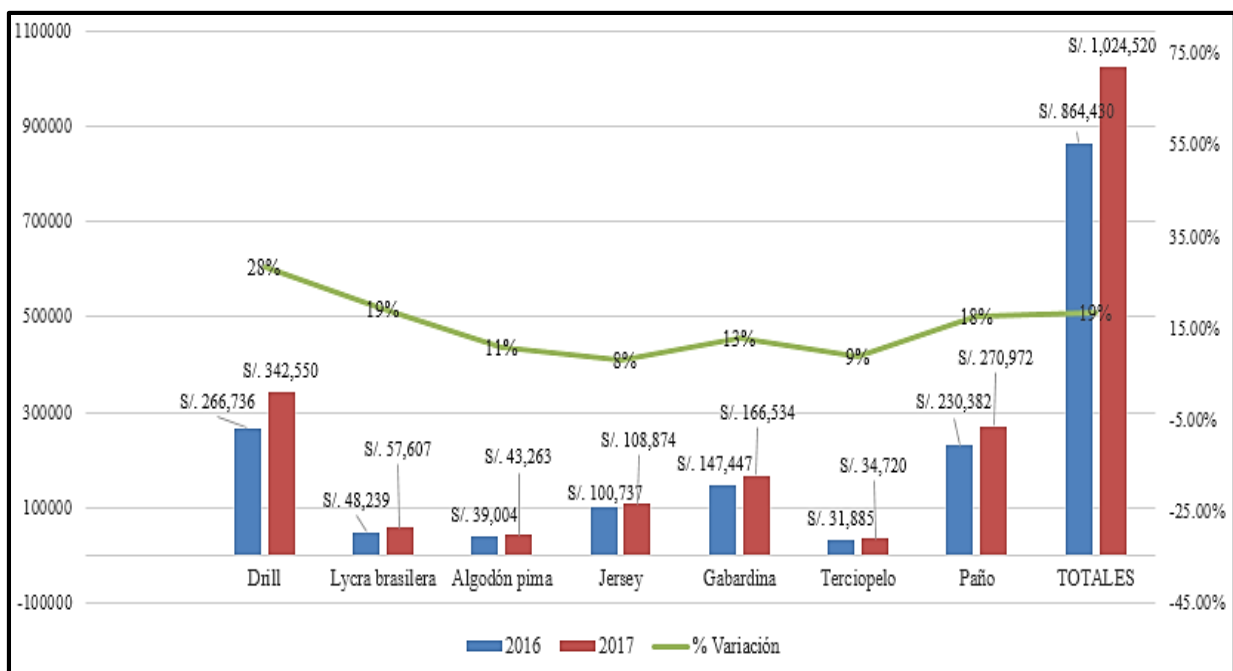


Figura 17. Cuentas por cobrar comerciales 2016-2017

La tabla 7 y el figura 17 nos muestra que en los siete tipos de telas se han incrementado de forma significativa las cuentas por cobrar, respecto al producto drill que representa el 28%,

de aumento, material que se utiliza para la confección de uniformes, cabe recalcar que los principales clientes son empresas fabricantes de uniformes para hospitales, seguridad de vigilancia y serenazgo tanto como para sector privado y público.

Respecto a lycra brasilera representa el 19% de incremento, este material se caracteriza por su calidad y durabilidad, sirve para confeccionar prendas de gimnasio, deportivas, uniformes para anfitrionas, trajes de baño, entre otros.

Paño representa el 18% de aumento, producto que tiene alta demanda en la temporada de invierno que sirve para la confección de abrigos para damas y caballeros.

Gabardina representa el 13% de incremento en la cartera por cobrar, material que sirve para la fabricación de traje formal.

Algodón pima muestra un aumento de 11%, producto de alta calidad que se utiliza principalmente en la confección prendas para bebés.

Terciopelo muestra un aumento de 9% tela que sirve para la confección de colchas, cojines, cortinas, decoración de sofás, sillas, etc. Jersey muestra un incremento de 8% material que sirve para la fabricación de polos, camiseros entre otros.

5.3 Cuentas incobrables 2016- 2017

Tabla 8

Cuentas incobrables

Productos textiles	2017
Drill	S/. 22,435
Lycra Brasilera	S/. 15,432
Paño	S/. 13,324
TOTAL	S/. 51,191

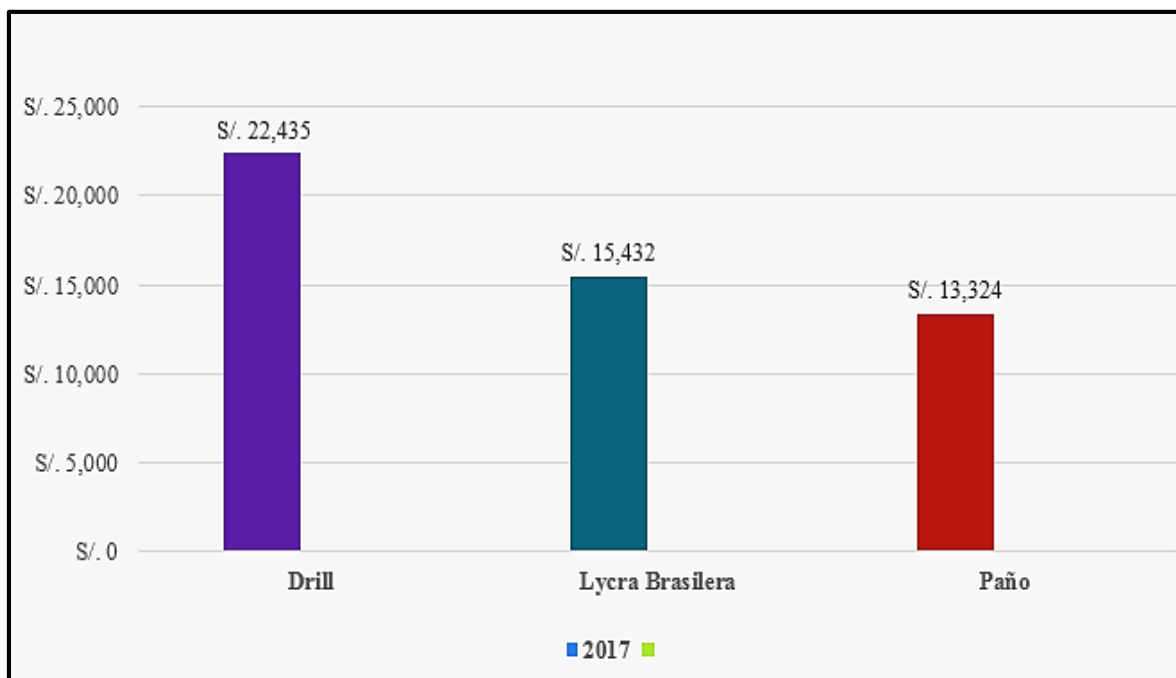


Figura 18. Cuentas incobrables 2016-2017

Según nos muestra la tabla 8 y el figura 18 se observa las cuentas incobrables, en tres tipos de productos textil, donde drill tiene el monto más alto de cuenta incobrable de S/. 22,435.00, cuenta de cobranza dudosa que se genero de la venta a crédito a una empresa fabricante de uniformes, a pesar de las gestiones administrativas llevadas a cabo no se ha recuperado la cuenta, cabe resaltar que la empresa generalmente trabaja con licitaciones con el estado debido a los requerimiento de cobranza realizada, argumento que tiene problemas de liquidez, por un error en la producción que le ha generado perdida.

Lycra brasileira el monto asciende a S/. 15,432.00, esta factura se ha provisionado como incobrable, por presentar difícil cobro, se realizó todos los procedimientos para su recuperación como las llamadas, envió de cartas, sin embargo no se ha obtenido respuesta alguna.

En el producto de paño tenemos la cantidad de incobrables de S/. 13,324.00, monto que no se ha podido cobrar, factura que tiene vencimiento de 200 días hasta el cierre del periodo. Los montos presentados son provisión de cuentas incobrables que corresponde a las facturas del periodo 2017, la empresa no ha podido recuperar la cartera, como también se ha agotado todos los mecanismos de cobro, por presentar incertidumbre se ha considerado provisionar contablemente, así como también se ha tomado en cuenta los requisitos que exige la ley de impuesto a la renta.

CAPÍTULO VI

DISCUSIÓN

El presente trabajo de investigación titulado cuentas por cobrar de una empresa comercializadora de productos textiles, Lima 2016 – 2017 tuvo como objetivo principal comparar las cuentas por cobrar de una empresa comercializadora de productos textiles, los resultados obtenidos a nivel general de las cuentas por cobrar, existe un aumento del 19% para el periodo 2017, esto debido a que los procedimientos no están establecidos de manera formal, no se realiza una evaluación a los clientes, además respecto al índice de liquidez general muestra una disminución de 1.41 a 1.23, lo cual ha generado atrasos en el sus pagos de planilla y proveedores trayendo como consecuencia la especulación por parte de los colaboradores de la empresa.

Ello concuerda con lo expuesto por Solis (2017) indicó que no tiene un manual de políticas de créditos y cobranza, los trabajadores no son capacitados, referente al análisis de créditos y cobranzas todo ello, tiene impacto y se genera la incobrabilidad así como disminución de liquidez, no realizan análisis de los índices financieros para evaluar la condición de la empresa, por todo esto se vería afectado al no cumplir con sus obligaciones frente a los terceros.

De igual forma se coincide que, con el estudio de tesis de Carrera (2017) quien manifestó que la empresa no cuenta con políticas de crédito y cobranza, es por ello que la recuperación de cartera no se realiza oportunamente. Por otro lado el resultado obtenido se coincide con Contreras (2017) quien indicó que las cuentas por cobrar representa el 66.64% de los activos, y la prueba acida es de 0.98, no se recuperó las cuentas por cobrar, porque no tiene una política de crédito, así como no hay un control interno razón por la cual se ve afectada la liquidez.

Del mismo modo se armoniza con Avelino (2017), que señala que los indicadores de liquidez se han disminuido de 2.17 a 1.85, así como también el capital de trabajo se ha

reducido lo cual afecta el oportuno cumplimiento de sus deudas a corto plazo, respecto a las cuentas por cobrar, no existe una adecuada gestión lo cual no le permite obtener los niveles aceptados de liquidez.

Así mismo se coincide con Cruz (2016), que no existe un mecanismo para dar crédito; no existe gestión de cobro, existe un porcentaje alto de cuentas incobrables. También se armoniza con Villanueva (2017) mencionó que el 51.85% de las empresas constructoras del distrito de San Borja, no tienen liquidez; debido a que sus cuentas por cobrar se alargan porque no tiene una política de cobranza, mientras que el 48.15% cuentan con liquidez debido a que sus cuentas por cobrar son controladas y poseen guías establecidas para sus cobros.

También se concuerda con Becerra, Biamonte, y Palacios (2017) en el cual señalan que las cuentas por cobrar del periodo 2014 al 2015 se incrementó en 57% que equivale al importe de 190,090.00, el efectivo se redujo en un 4%, los ratios de liquidez, corriente muestra una disminución de 1.70 a 1.26. Tuvieron como conclusión que la compañía no tiene implementadas las políticas de crédito y cobranza, no se realiza la evaluación de la línea de crédito que se otorga a los clientes en tal sentido la empresa se ha visto afectada por la disminución de liquidez al no cumplir con sus compromisos con terceros y entidades financieras, según lo acordado.

Del mismo modo se concuerda con Cuadros y Rojas (2016) señalan que las cuentas por cobrar representan el 28% del total de los activos, también se aplicó los ratios donde la prueba ácida es de 1.11, y con respecto a la liquidez absoluta es de 0.23, es decir que la empresa con sus activos más líquidos no podría cancelar sus deudas a corto plazo. Finalmente concluye que la empresa no tiene un área de créditos y cobranzas, como también

no se ha determinado las directrices para que los personales realicen sus funciones para la gestión de cobranza, en consecuencia de ello la empresa no está recuperando, las cuentas de clientes, así como también no se realizan la provisión de cuentas incobrables.

El resultado también coincide con Loyola (2016) donde las cuentas por cobrar representa el 16.83% del total de los activos sin embargo para el 2014 se incrementó a 21.27%. Se concluye que debido a su carente política de créditos y cobranzas ha afectado la liquidez de la organización, puesto que las reglas existentes para otorgar crédito son muy flexibles y no hace una evaluación de los clientes.

Finalmente se coincide con la investigación de Aguilar (2013), que concluye que la compañía, carece de una política de crédito eficiente, porque para la evaluación de los clientes prima el prestigio y la antigüedad en el mercado, no se le solicita su información financiera, tampoco se investiga el cumplimiento de sus compromisos con otras entidades.

El trabajo de investigación aporta, para que la empresa tome en cuenta la importancia de implementar una política de crédito y cobranza, para que sean las pautas que debe seguir los colaboradores, para cumplir con los objetivos de la organización, así mismo servirá como antecedente para otros trabajos que se desarrollará más adelante, así como también para seguir ampliando sobre la investigación de las cuentas por cobrar.

CAPÍTULO VII

CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS

7.1 Conclusiones

- Primera: Actualmente la empresa no está realizando las gestiones necesarias para recuperar en las fechas determinadas las cuentas por cobrar, no existe lineamientos establecidos, según los resultados se puede observar que se han incrementado significativamente en un 19%, como también los indicadores de liquidez muestra una disminución todo ello se refleja en el incumplimiento de sus compromisos frente a los terceros.
- Segunda: Se realizó las comparaciones de las cuentas por cobrar comerciales por cada producto textil, para el periodo 2017 se ha mostrado con mayor aumento en un 28% en el material de drill, seguido de lycra brasilera en un 19%, el paño en un 18 %, también la gabardina 13% de incremento, el algodón pima 11%, terciopelo 9% y jersey 8%. Todos los productos se han incrementado, debido a que no se tiene establecido los procedimientos para recuperar las cuentas de clientes, también al momento de otorgar el crédito el personal encargado no realiza la evaluación de los clientes.
- Tercera: Para el periodo 2017 se ha realizado la provisión de las cuentas incobrables por el monto de S/. 51, 191.00, son facturas que ya vencieron, así como los clientes han presentado dificultades de liquidez, razón por la cual tiene una alta probabilidad de que no se recupere, por ende representa perdida para la empresa.

7.2 Sugerencias

- Primera: Que se implemente políticas de créditos y cobranzas en un documento formal, mejorando los procedimientos que se realizan, plasmarlo en ello con la finalidad de que los colaboradores, cumplan con sus funciones según los lineamientos establecidos; donde se determine los requisitos para otorgar el crédito, como los plazos, la información financiera y determinar el monto del crédito a conceder. Así como también establecer procesos de cobranza, y que sea efectiva antes de su vencimiento.
- Segunda: Realizar un control y seguimiento constante de las cuentas por cobrar a los clientes, para asegurar los cobros en plazos establecidos, extraer mensualmente los reportes, para analizar el comportamiento crediticio de los clientes.
- Tercera: Enviar los estados de cuenta a los clientes, con el objetivo de llevar un control adecuado de las cuentas por cobrar, pero utilizar esta medida en forma proactiva y no como una medida reactiva. Así también analizar a los clientes si tienen la capacidad de endeudarse, para evitar las posibles pérdidas.

CAPÍTULO VIII
REFERENCIAS

- Acosta, J. (2013). *Elementos de administración financiera*. México: Trillas.
- Aguilar, V. (2013). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Empresa Contratista Corporación Petrolera S.a.c. en el año 2012*. Tesis para obtener el título profesional de Contador Público. San Martín de Porras, Lima.
- Apaza, M. (2013). *Guía práctica de finanzas corporativas*. Perú: Pacífico Editores.
- Arias, F. (2012). *El Proyecto de Investigación*. Venezuela: Editorial Episteme.
- Avelino, M. (2017). *Las cuentas por cobrar y su incidencia en en la liquidez de la empresa Adecar Cía. Ltda*. Tesis para optar el Título Ingeniería en Contabilidad y Auditoría. Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Ecuador.
- Becerra, L., Biamonte, C., & Palacios, E. (2017). *Cuentas por cobrar y su incidencia en laliquidez de la empresa Ademinsa S.A.C*. Para optar el Título de Contador Público. Universidad Peruana de las Americas, Lima.
- Biondi, M. (2001). *Interpretación y Análisis de los Estados Contables*. España: Ediciones Macchi.
- Borrero, A., & Ortiz, O. (2016). *Pymes Implementación de normas De información financiera Internacional*. Colombia: Editorial Universidad del Norte.
- Brachfield, P. (2003). *Como vender a crédito y cobrar sin contratiempos*. España: Editorial gestión 2000.
- Cardozo, H. (2006). *Auditoría del sector solidario: Aplicacion de normas internacionales*. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Carrera, S. (2017). *Analisis de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A. en el año 2015*. Para optar el título de contador público. Universidad Politécnica Salesiana , Ecuador.
- Contreras, E. (2017). *Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Compañía de Servicios Inmobiliarios y Comerciales S. A, año 2015*. Tesis de Grado Previa a la obtención del Título en Contabilidad y Auditoría. Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Ecuador.
- Cruz, L. (2016). *Evaluación del control interno y su incidencia en las cuentas por cobrar de Foro Miraflores*. Científica de FAREM - Estelí, 26-33. doi:<http://dx.doi.org/10.5377/farem.v0i7.2628>

- Cuadros, R., & Rojas, C. (2016). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Apple Glass Peruana S.A.C. 2015*. Para optar el Título profesional del contador público. Universidad Privada del Norte, Perú.
- Flores, M., & Naval, Y. (2017). *Gestión de cuentas por cobrar y la rentabilidad de las empresas del sector industrial que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima, períodos 2010 al 2014*. Revista de Investigación Científica, 6(1), 21-36. doi:<https://doi.org/10.17162/riu.v6i1.1039>
- Franco, P. (2007). *Evaluación de estados financieros*. Lima: Universidad del Pacífico.
- Gitman, L. (2012). *Principios de Administración Financiera*. México: Pearson Educación.
- Gómez, M. (2006). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. Córdoba: Editorial Brujas.
- Granados, R. (2007). *Contabilidad intermedia*. México: Editorial International Thompson editores S.A de C.V.
- Hermanson, R., James, E., & Maher, M. (2011). *Principios de contabilidad: una perspectiva empresarial*. Texas: Editorial Global Text.
- Horngrén, C. (2004). *Contabilidad*. México: Pearson Educación.
- Levy, L. (2005). *Planeación financiera en la empresa moderna*. México: Ediciones fiscales.
- Loyola, C. (2016). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de agroquímicos en el distrito de Trujillo, Año 2016*. Tesis para optar el Título profesional de contador público. Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo.
- Meza, C. (2007). *Contabilidad: análisis de cuentas*. Costa Rica: Ediciones EUNED.
- Moreno, J. (2018). *Prontuario de Finanzas Empresariales*. México: Patria Edición.
- Navarro, E., Borda, M., & Tuesca, R. (2018). *Métodos cuantitativos. Herramientas para la investigación*. Barranquilla: ECOE ediciones.
- Ortega, R., Pacherrés, A., & Díaz, R. (2010). *Dinámica Contable Registros y casos prácticos*. Lima: Ediciones Caballero Bustamante S.A.C.
- Ortiz, F. (2004). *Diccionario de metodología de investigación*. México: Ediciones Limusa.
- República, C. d. (2014). *Ley Universitaria*. Lima: El Peruano.
- Rubio, P. (2007). *Manual de análisis Financiero*. España: Instituto europeo de Gestión Empresarial.
- Rueda, J. (2016). *Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta*. Lima: Edigraber.

- Sánchez, H., & Reyes, C. (2006). *Metodología y diseños en la investigación científica*. Lima: Ediciones Visión Universitaria.
- Solis, T. (2017). *Análisis de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Empresa comercializadora el Baraton Baratonsa S.A. en el año 2016*. Tesis para obtener Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría. Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Guayaquil.
- Sunder, S. (2005). *Teoría de contabilidad y el control*. Colombia: Editorial Universidad Cooperativa de Colombia.
- Tamayo, M. (2004). *El proceso de Investigación Científica*. México: Edición Limusa.
- Van, C., James, C., & Wachowicz, J. (2002). *Fundamentos de Administracion Financiera*. México: Pearson Educación.
- Villanueva, J. (2017). *Cuentas por cobrar y su relación con la liquidez en las empresas constructoras, distrito de San Borja, año 2017*. Tesis para Obtener el Título Profesional de Contador Público. Universidad Cesar Vallejo, Lima.

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

Problemas	Objetivos	Variable	Dimensión	Indicador	Método	
Problema general	Objetivo general	Cuentas por cobrar Son derechos que tiene la entidad, que se origina de las ventas al crédito a los terceros, en un plazo determinado, los cuales representan ingresos futuros (Granados, 2007).	Cuentas por cobrar comerciales	Facturas por cobrar	Enfoque	Cuantitativo
¿Cómo evolucionó las cuentas por cobrar de una empresa comercializadora de productos textiles, Lima 2016 – 2017?	Comparar las cuentas por cobrar de una empresa comercializadora de productos textiles, Lima 2016 – 2017.		Cuentas incobrables	Facturas incobrables	Tipo	Sustantivo
					Diseño	Descriptivo simple
					Población	Estados financieros
Problema específico	Objetivo específico					
¿Cómo evolucionó las cuentas por cobrar comerciales de una empresa comercializadora de productos textiles, Lima 2016 – 2017?	Comparar las cuentas por cobrar comerciales de una empresa comercializadora de productos textiles, Lima 2016 – 2017.					Técnica
					Instrumento	Guía de análisis documental
¿Cómo evolucionó las cuentas incobrables de una empresa comercializadora de productos textiles, Lima 2016 – 2017?	Comparar las cuentas incobrables de una empresa comercializadora de productos textiles, Lima 2016 – 2017.				Método de análisis de datos	Estadística descriptiva

Anexo 2: Instrumento cuantitativo

RATIO DE LIQUIDEZ	FORMULA	INTERPRETACIÓN
LIQUIDEZ GENERAL	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	
PRUEBA ACIDA	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{INVENTARIO}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	
PRUEBA DEFENSIVA	$\frac{\text{CAJA Y BANCOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	
CAPITAL DE TRABAJO	ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE	

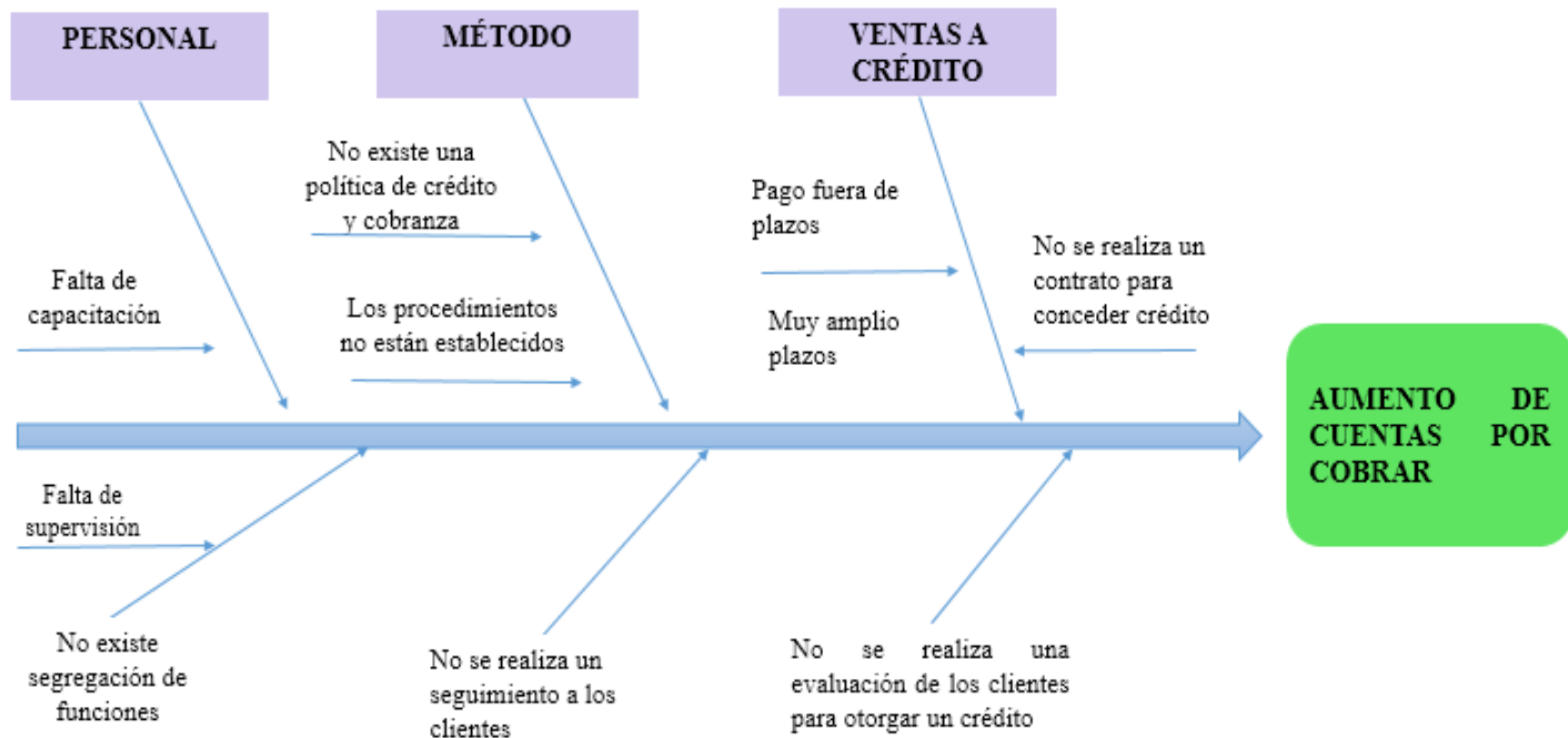
Anexo 3: Evidencia de la visita a la empresa



Gerente General y las asistentes del área crédito y cobranzas

Anexo 4: Matrices de trabajo

1. Matriz de causa efecto para definir el problema



2. Matriz de teorías

Nro.	Teoría	Autor de la teoría	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parfraseo	¿Cómo la teoría se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
1	Teoría de la contabilidad y el control	Shyam Sunder	Sunder (2005), sostiene en su teoría de contabilidad y el control que: Todas las organizaciones son conjuntos de contratos entre individuos o grupos de personas, en segundo lugar; el suministro de información compartida entre las partes contratantes ayuda a diseñar y aplicar estos contratos. Finalmente; el control en las organizaciones es un balance sostenido o un equilibrio entre los intereses de sus participantes (p, 23).	Es decir las empresas no solo interactúan en el mercado con proveedores y clientes, sino también con los clientes internos con los cuales existe un acuerdo escrito o de forma verbal, las áreas comparten, información ayudan al plan y realización de los acuerdos, por lo tanto existe un control entre los que interactúan con la finalidad de obtener un beneficio (Sunder, 2005).	Esta teoría fue útil para la tesis por que las empresas no solo interaccionan con los clientes externos, sino también con los clientes internos, porque interactúan en conjunto para poder contribuir y cumplir conjuntamente sus objetivos. Debido a las operaciones comerciales, se generan documentos, estados financieros mediante el cual comparten información entre las diferentes áreas de la empresa para realizar sus a actividades, en conclusión existirá una armonía, cuando trabajen en equipo y en una comunicación constante.	Sunder, S. (2005). <i>Teoría de la contabilidad y el control</i> . Colombia: Editorial Universidad Cooperativa de Colombia.	https://books.google.com.pe/books?id=r-v304U6B9cC&printsec=frontcover&dq=Teor%C3%ADa+de+la+contabilidad+y+el+control&hl=es&sa=X&ved=0ahUKewjbzS2ppHdAhXFDZAKHQhzA74Q6AEIJjAA#v=onepage&q=Teor%C3%ADa%20de%20la%20contabilidad%20y%20el%20control&f=false

Nro.	Teoría	Autor de la teoría	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parfraseo	¿Cómo la teoría se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
2	Teoría de Finanzas	Luis Haime Levy	<p>Levy (2005) , las finanzas es una ciencia que estudia la obtención, utilización e incremento de recursos monetarios a través del tiempo, así lo expone:</p> <p>Las finanzas en las empresas contemplan la planeación de los recursos económicos para definir y determinar cuáles son las fuentes de recursos naturales (operacionales normales de la organización) así como las fuentes externas más convenientes (más baratas); para que dichos recursos sean aplicados en forma óptima, tanto en la operación como en inversiones para el desarrollo, y así hacer frente a todos los compromisos económicos, presente y futuros, ciertos imprevistos que tenga la organización, reduciendo riesgos e incrementando la rentabilidad de la empresa (p,40).</p>	<p>Las finanzas dentro de una organización es de suma importancia, porque influye en todas las operaciones que se lleva acabo para el funcionamiento de la entidad, así mismo para la toma de decisiones respecto a la inversión, financiación y eficiente uso de los recursos que posee la empresa; con la finalidad de hacer frente a los compromisos actuales y venideros, de esa forma reduciendo incertidumbres por ende generar un mejor resultado (Levy, 2005).</p>	<p>Esta teoría nos sirvió para aplicar en la empresa, que las finanzas abarcan en todos los procesos que se realiza, y las decisiones que toman respecto de inversión en activos fijos o compra de mercadería, financiación que más convenga como también, obtener el máximo provecho de los recursos asignados.</p>	<p>Levy, L. (2005). <i>Planeación financiera en la empresa moderna</i>. México: Ediciones fiscales.</p>	<p>https://books.google.com.pe/books?id=zrjKBSptgdcC&pg=PA8&lpg=PA8&dq=levy+l.+planeacion+financiera+en+empresa+moderna&source=bl&ots=JE4Sljo2U&sig=Fa dN9Pdcf5knLn5R12xztJ4sr4U&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjc nLyV3p3dAhW sneAKHdwkB8gQ6AEwCXoECAAQAQ#v=onepage&q=levy%20l.%20planeacion%20financiera%20en%20empresa%20moderna&f=false</p>

Nro.	Teoría	Autor de la teoría	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parfraseo	¿Cómo la teoría se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
3	Teoría de la administración financiera	Van Horne, James C. y Wachowicz J.	Van, James, & Wachowicz (2002), manifiesta que la administración financiera se refiere a la adquisición, el financiamiento y la administración de activos con alguna meta global en mente. Así, la función de decisión de la administración financiera se puede dividirse en tres áreas principales en las decisiones de inversión, financiamiento y administración de los activos (p, 3).	La administración adecuada de los recursos financieros de una empresa es imprescindible para lograr los objetivos propuestos. Por lo tanto la función de la administración financiera es determinar cuáles son las fuentes de dinero más convenientes, para financiar la adquisición de activos con el fin de mantener una óptima operación en la empresa y la utilización eficiente de los recursos disponibles (Van, James y Wachowicz, 2002).	Esta teoría fue útil porque las empresas en la actualidad se centran en tener una adecuada administración de recursos financieros y de sus activos con la finalidad de tener una liquidez; así mismo para que la empresa sea rentable. También tener un adecuado manejo del capital de trabajo con la finalidad de maximizar el patrimonio y reducir el riesgo de falta de liquidez.	Van James, C. y Wachowicz (2002). <i>Fundamentos de Administración Financiera</i> . México: Pearson Educación.	https://books.google.com.pe/books?id=ziiCVbfGK3UC&pg=PA116&dq=teoria+de+administracion+financiera&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiyvIGAozdAhWtuV_kKHQXIDQ_AQ6AEIODAD#v=onepage&q=teoria%20de%20administracion%20financiera&f=false

3. Matriz de antecedentes

Nro	Apellido del autor/es	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones
1	Solis, T.	2017	Análisis de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa comercializadora el Baraton Baratonsa s.a., en el año 2016.	http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1923/1/T-ULVR-1729.pdf	Enfoque: cualitativo Diseño: No experimental Método: Observación Población: Áreas de crédito y cobranza, contabilidad y gerencia Técnica de muestreo: No probabilístico intencional Muestra: 3 colaboradores, el gerente general, el contador y el jefe de crédito y cobranza. Técnica/s: Análisis documental, Observación directa y Entrevista Instrumento/s: Guía entrevista y guía de análisis documental	De acuerdo a los resultados de los indicadores de liquidez de cuentas por cobrar, no representan a síntomas de buena salud financiera, debido a los siguientes antecedentes: No poseen políticas y procedimientos de crédito y cobranza por escrito por lo que otorga créditos; no se realiza análisis por clientes para el otorgamiento de crédito, parte de las cuentas por cobrar son a largo plazo y fueron mal registradas.	Se concluye que la empresa no cuenta con un manual de políticas y procedimientos para el otorgamiento de créditos y tampoco para los procesos de cobranza. La empresa no cuenta con programas de capacitación al personal en temas de análisis de créditos y de cobranza, al igual que en temas financieros; lo que origina el desconocimiento del impacto que tiene la incobrabilidad en la liquidez de la compañía. No efectúan análisis de los indicadores financieros para evaluar la situación de la empresa.
Redacción final							
<p>Para la investigación se revisó la tesis de Solis (2017) titulado, <i>Análisis de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Empresa comercializadora el Baraton Baratonsa S.A. en el año 2016</i>. Tuvo como objetivo, analizar las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez; en el desarrollo del estudio se utilizó, el diseño no experimental, tipo descriptiva y explicativa, la muestra está conformada por los trabajadores de la empresa como el Gerente General, contador y el jefe de crédito y cobranza, así mismo se utilizó como instrumento, la guía entrevista y guía de análisis documental por lo tanto se logró los resultados que los indicadores de liquidez de cuentas por cobrar, no cuentan con prácticas adecuadas financiera, debido a los siguientes antecedentes: No cuentan con políticas y procedimientos de crédito; no se realiza ningún tipo de evaluación a los clientes para otorgamiento de crédito, de acuerdo al análisis vertical del balance general del año 2016, se evidenciaron que las cuentas por cobrar representa el 77.05%, siendo el activo corriente de mayor peso financiero. Finalmente se concluye que carece de un manual de políticas de créditos y cobranza, no tiene plan de capacitación al personal con respecto análisis de créditos y de cobranza; de igual forma en el ámbito financiero, todo ello recae en el impacto que se da incobrabilidad en la disminución de liquidez de la compañía, no realizan análisis de los índices financieros para evaluar la condición de la empresa, por todo esto se veía afectado al no cumplir con sus obligaciones frente a los terceros.</p>							
Referencia							
Solis, T. (2017). <i>Análisis de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Empresa comercializadora el Baraton Baratonsa S.A. en el año 2016</i> . Tesis de Grado Previo a la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría). Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Ecuador.							

Nro	Apellido del autor/es	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones
2	Contreras E.	2017	Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Compañía de Servicios Inmobiliarios y Comerciales S. A	http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/2041/1/T-ULVR-1842.pdf	Enfoque: cuantitativo y cualitativo Diseño: No experimental de tipo descriptiva Método: Deductivo Población: 18 personales administrativos, contables y gerencial Muestra: 6personales del Área contable Técnica/s: observación Entrevista Instrumento/s: cuestionario	Los resultados de la entrevista evidenciaron no han establecido políticas de cobranzas. En los estado financieros del periodo 2015, las cuentas por cobrar equivale al 66.64% de los activos. La prueba acida es de \$ 0.98, para cubrir cada unidad de dólar de obligaciones contraídas con proveedores, por lo tanto la entidad no podrá cubrir sus obligaciones de manera eficiente.	Se concluye que no se pudo recuperar las cuentas por cobrar, debido a la falta de una política de crédito, por no tener acuerdos mediante documentos con los clientes para cobrar la cartera, así como no contar con un modelo para mejorar permanentemente la gestión del crédito en la empresa; tampoco haber planificado el control interno de este rubro del activo corriente por lo cual se ve afectada la liquidez.
Redacción final							
<p>Contreras (2017) desarrolló la investigación titulada <i>Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Compañía de Servicios Inmobiliarios y Comerciales S. A. año 2015</i>. El objetivo general fue analizar las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez, en el desarrollo de la investigación se utilizó, el diseño no experimental, de tipo descriptiva. Tomando como muestra al área gerencial, administrativa y contable, también como instrumento se aplicó cuestionario, y guía de análisis documental, a raíz de ello se obtuvieron resultados que el 100% de los entrevistados indican que no existe políticas de cobranzas, con respecto a los estado financieros del periodo 2015, las cuentas por cobrar corresponde al 66.64% de los activos ,así también la prueba acida es de \$ 0.98,para cubrir cada unidad de dólar de obligaciones con proveedores, por lo tanto la entidad no podrá cubrir sus obligaciones de manera eficiente. Se concluye que no se recuperó las cuentas por cobrar, debido a la falta de una política de crédito, por no tener documentos escritos con los clientes para cobrar la cartera, así como no tener un modelo para mejorar continuamente la gestión del crédito en la empresa; tampoco se ha programado el control interno de esta cuenta por lo cual se ve afectada la liquidez.</p>							
Referencia							
<p>Contreras, E. (2017). <i>Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Compañía de Servicios Inmobiliarios y Comerciales S. A, año 2015</i>. (Tesis de Grado Previa a la obtención del Título en Contabilidad y Auditoría). Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Ecuador.</p>							

Nro	Apellido del autor/es	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones
4	Carrera	2017	Análisis de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A	https://dspace.upe.edu.ec/bitstream/123456789/14504/1/UPS-GT001932.pdf	Enfoque: Cuantitativo Diseño: No experimental Método: Deductivo Población: Área administrativa Muestra: las cuentas por cobrar Técnica/s: Entrevista, encuesta y observación Instrumento/s: Cuestionario	Los resultados según las encuestas realizadas se evidencio la informalidad en la gestión de cobro, el 100% de las personas que intervinieron , no están familiarizados con las políticas de crédito, así mismo en los procesos no están establecidos, además el plazo de crédito otorgado es de 120 días, el 85% son indiferentes a la estructura del área con respecto a los cobros para evaluar los créditos son nulos se basan en la antigüedad del cliente, el 100% indico que los controles de aprobación de crédito son inadecuados, sin embargo el 70% creen que la existencia de controles para garantizar la recuperación de las cuentas por cobrar y realizar el análisis de la cartera cada periodo con la finalidad de clasificar y crear provisión de incobrables.	Se llegó a la conclusión que la gestión de cobro no es efectiva, debido a la carencia de un manual para supervisión del cumplimiento de las metas de cobranzas, contar con un sistema contable que le permita tener información actualizada en tiempo real de la gestión de cobrabilidad, en tanto no existe un control durante los procesos de créditos y cobranzas, no existe política para los involucrados en el proceso, finalmente la gestión actual no garantiza la recuperación de manera oportuna la cartera.
Redacción final							
Carrera (2017) realizó el estudio de investigación titulada, <i>Análisis de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A.</i> Indica que su objetivo general fue Analizar la gestión de cobranza. El enfoque del trabajo es cuantitativo, con un diseño no experimental, la población estuvo conformado por la empresa Induplasma y como muestra se tomó a los personales del área administrativa, de esta manera para recopilar datos se utilizó los cuestionarios , por consiguiente se obtuvieron los resultados según las encuestas realizadas se evidencio las reglas no se acatan en la gestión de cobro, el 100% de las personas que intervinieron , no están familiarizados con las políticas de crédito, así mismo en los procesos no están establecidos, además el plazo de crédito otorgado es de 120 días, el 85% son indiferentes a la estructura del área con respecto a los cobros para evaluar los créditos son nulos se basan en la antigüedad del cliente, el 100% indico que los controles de aprobación de crédito son inadecuados, sin embargo el 70% creen que la existencia de controles para garantizar el recobro de las cuentas a clientes y realizar el análisis de la cartera cada periodo con la finalidad de clasificar y crear provisión de incobrables. Se llegó a la conclusión que la gestión de cobro no es efectiva, debido a la carencia de un manual para supervisión del cumplimiento de las metas de cobranzas, contar con un sistema contable que le permita tener información actualizada en tiempo real de la gestión de cobrabilidad, en tanto no existe un control durante los procesos de créditos y cobranzas, no existe política para los involucrados en el proceso, finalmente la gestión actual no garantiza la recuperación de manera oportuna la cartera.							
Referencia							
Carrera, S. (2017), <i>Análisis de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A. en el año, 2015.</i> Para obtener el Título Profesional de Contador Público Universidad Politécnica Salesiana, Guayaquil.							

Nro	Apellido del autor/es	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones
4	Avelino	2017	Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Adecar Cía. Ltda. periodo 2014-2015	http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1299/1/T-ULVR-1390.pdf	Enfoque: Cualitativo Diseño: No experimental Método: Inductivo, deductivo Población: funcionarios y personal Muestra: departamento de crédito y cobranzas Técnica/s: entrevista, análisis de los informes contables y observación directa Instrumento/s: cuestionario y guía de observación	Los resultados obtenidos respecto a las entrevistas muestran que, la empresa no mantiene una eficiente recuperación de las cuentas por cobrar, no tiene una política podría lo cual puede ocasionar cartera vencida e incobrabilidad, de igual forma la empresa no dispone con todos los sistemas necesarios. Se determinó mediante el ratio de rotación de las cuentas por cobrar, que la compañía tarda alrededor de 228 días en cobrar sus cuentas a los clientes, las ventas no se cobra a tiempo, mediante el ratio de liquidez comprobamos que ha disminuido del periodo de 2.17 a 1.85, lo cual no va afectar en el adecuado cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo, en el índice de prueba acida se identifica que no pueden enfrentar sus obligaciones con la exclusión de su mercadería.	Se concluye que en la Empresa Adecar Cía. Ltda., no se aplican técnicas financieras en la administración de las cuentas por cobrar, lo que limita la elevación de la eficiencia económica. En la entidad no existe una eficiente gestión de cobros, también ha disminuido su capital de trabajo como sus niveles de liquidez, presentando saldos inmovilizados de recursos por la falta de control de los flujos de caja, obstaculizando la rotación del efectivo. No se calculan los costos que intervienen en la gestión y mantenimiento de las cuentas por cobrar. El personal del área contable no cuenta con los conocimientos suficientes para la aplicación de diferentes técnicas en la administración de las cuentas por cobrar
Redacción final							
<p>En Ecuador, Avelino (2017), mediante la investigación denominada, <i>Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Adecar Cía. Ltda.</i> Tuvo como objetivo evaluar el impacto de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Adecar, la investigación se basa en un enfoque cualitativo con un diseño no experimental aplicando el método inductivo y deductivo, así mismo se tomó como muestra el departamento de créditos y cobranzas donde se aplicó como técnica la entrevista, análisis de la información contable y la observación, los instrumentos utilizados fueron el cuestionario, guía de análisis, por consiguiente se obtuvo como resultados que respecto a las entrevistas realizadas muestran que, la empresa no mantiene una eficiente recuperación de las cuentas por cobrar, así como una adecuada política y procedimiento, lo cual podría ocasionar cartera vencida e incobrabilidad, de igual forma la empresa no dispone con todos los sistemas necesarios. Se determinó mediante el ratio de rotación de las cuentas por cobrar, que la compañía tarda alrededor de 228 días en cobrar sus cuentas a los clientes, las ventas no se cobra a tiempo, mediante el ratio de liquidez comprobamos que ha disminuido del periodo de 2.17 a 1.85, lo cual no va afectar en el adecuado cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo, en el índice de prueba acida se identifica que no pueden cumplir con sus obligaciones con la exclusión de su mercadería. Finalmente esta investigación llega a la conclusión, que no se aplican técnicas financieras en la administración de las cuentas por cobrar, lo que limita la elevación obtener una liquidez aceptable, no existe una administración de efectiva de cobros, en consecuencia de ello el período que se ha analizado la empresa muestra una disminución respecto a su capital de trabajo y los niveles de liquidez, presentando saldos inmovilizados de recursos por la falta de control de los flujos de caja, limitando la rotación del efectivo, también no se calculan los costos que incurridos en la gestión y mantenimiento de las cuentas por cobrar, no conociéndose el punto en que se podrían resarcir los mismos maximizando este activo finalmente el colaborador del área económica contable no cuenta con los conocimientos necesarios para aplicar las diferentes técnicas en la administración de las cuentas por cobrar.</p>							
Referencia							
Avelino, M. (2017) <i>Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Adecar Cía. Ltda.</i> Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil. Para optar el título Ingeniería en Contabilidad y Auditoría. Guayaquil.							

Nro	Apellido del autor/es	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones
5	Cruz	2016	Evaluación del control interno y su incidencia en la cuentas por cobrar de Foro Mirafior	http://dx.doi.org/10.5377/farem.v0i7.2628	Enfoque: Cualitativo Diseño: No experimental Método: Población: financiera de la Asociación de Pobladores y productores de Mirafior Moropotente del periodo 2010-2011 Técnica de muestreo: Muestra: las cuentas por cobrar. Técnica/s: entrevista y observación directa Instrumento/s: cuestionario y guía de observación	Según los resultados obtenidos con relación a las preguntas que si existe manual de crédito procedimientos para efectuar un desembolso y provisión de cuentas incobrables. El 100% de los entrevistados respondió que la organización no posee manual de crédito, al igual que no establecen ningún porcentaje como provisión para cuentas incobrables, alegando que los créditos no son la razón principal de la organización; dentro de los procedimientos que mencionaron para efectuar un desembolso de un crédito que ya está aprobado y autorizado por el comité están: elaboración de Pagare, acta de gastos, recibo de pago y elaboración de cheque. Así mismo del total cuentas por cobrar, el 25% considerado incobrable se han registrado y reflejado en el balance general para el periodo 2010-2011, esto tomando en cuenta los periodos de antigüedad del vencimiento de la obligación.	Se concluye que no existe un manual de crédito, la organización solo cuenta con un documento donde se plasman las políticas y procedimientos establecidos para acceder a los créditos, por lo tanto no existe una adecuada aplicación de normas y procedimientos en las cuentas por cobrar. No existe gestión de cobro en la organización; por lo que se logró determinar que existe un porcentaje alto considerado como cuentas incobrables dentro de la organización. Los montos de cuentas por cobrar presentados en los estados financieros no son confiables porque contienen cuentas consideradas incobrables tomando como referencia el tiempo de vencimiento.
Redacción final							
Cruz (2016) publicó el artículo titulado, <i>Evaluación del control internos y su incidencia en la cuentas por cobrar de Foro Mirafior</i> . Se llevó a cabo el estudio tomando como metodología el enfoque cualitativo, de tipo descriptivo- explicativo, se tuvo como muestra las cuentas por cobrar, así mismo utilizó como instrumento el cuestionario y guía de observación, por consiguiente se obtuvieron resultados con respecto a las preguntas sobre el manual de crédito; para proceder con el desembolso y provisión de cobranzas dudosas. El 100% de los entrevistados argumento que la entidad no posee manual de crédito, de igual manera no fijan un porcentaje para la provisión de cuentas incobrables, Así mismo del total cuentas por cobrar, el 25% considerado incobrable se han registrado y reflejado en el balance general para el periodo 2010-2011; finalmente se concluye que no existe un mecanismo para dar crédito, la organización solo tiene un documento en el cual se manifiesta las políticas y procesos establecidos para alcanzar los créditos, por lo tanto no existe una práctica de normas; no existe gestión de cobro, es por ello que se logró determinar que existe un porcentaje alto de cuentas incobrables. Los montos de cuentas por cobrar expuestos en los estados financieros no son transparentes porque no se han considerados los montos de las cuentas incobrables, teniendo en cuenta el tiempo trascurrido desde su vencimiento a la fecha.							
Referencia							
Cruz, L. (2016). <i>Evaluación del control interno y su incidencia en la cuentas por cobrar de Foro Mirafior</i> . Revista Científica de FAREM-Estelí, 26-33. DOI: http://dx.doi.org/10.5377/farem.v0i7.2628							

Nro	Apellido del autor/es	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones
6	Villanueva	2017	Cuentas por cobrar y su relación con la liquidez en las empresas constructoras, distrito de San Borja, año 2017	http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/12477/Villanueva-GJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y	Enfoque: Descriptivo correlacional Diseño: Diseño no experimental transversal Población: Empresas constructoras del distrito de San Borja, Técnica de muestreo: Aleatorio estratificado Muestra: 63 personas del área contable Técnica/s: encuesta Instrumento/s: cuestionario	Según los resultados estadísticos obtenidos, las cuentas por cobrar tienen relación con la liquidez en las empresas constructoras del distrito de San Borja, año 2017, para ello se aplicó Rho de Spearman, donde se ha considerado un nivel de confiabilidad del 95% con un margen de error del 5%. También tenemos como resultado que el 51.85% de las empresas constructoras del distrito de San Borja, no tienen liquidez, debido a que sus cuentas por cobrar se prolongan por no tener una política de cobranza, mientras que el 48.15% cuentan con liquidez debido a que sus cuentas por cobrar son monitoreadas y poseen políticas de cobranzas.	Se concluye que las cuentas por cobrar se relacionan con la liquidez en las empresas constructoras del distrito de San Borja, año 2017, puesto que al tener cuentas por cobrar vencidas, repercutirá de manera desfavorable en la liquidez de las empresas constructoras, debido a la falta de disponibilidad del efectivo, esto se debe a la ausencia de una política de cobranza que induzca a los clientes a pagar sus deudas contraídas con la institución dentro de los periodos pactados.
Redacción final							
Villanueva (2017) desarrolló la investigación titulada <i>Cuentas por cobrar y su relación con la liquidez en las empresas constructoras, distrito de San Borja</i> . Señala que el propósito principal es analizar de qué manera las cuentas por cobrar se relacionan con la liquidez en las entidades constructoras, la metodología que se utilizó fue el diseño no experimental de tipo correlacional, la muestra está conformada por 63 personas del área contable, así mismo se utilizó como instrumento, el cuestionario por lo tanto se obtuvo resultados estadísticos, donde el 51.85% de las empresas constructoras del distrito de San Borja, no tienen liquidez; debido a que sus cuentas por cobrar se alargan porque no tiene una política de cobranza, mientras que el 48.15% cuentan con liquidez debido a que sus cuentas por cobrar son controladas y poseen guías establecidas para sus cobros. Se concluye que las cuentas por cobrar se relacionan con la liquidez en las empresas mencionadas, debido a poseer cuentas por cobrar vencidas, influirá desfavorablemente en la liquidez de las entidades, debido a la insuficiencia de efectivo, esto es debido a la falta de una política de cobranza que realce las gestiones en momento oportuno a los clientes para que paguen sus deudas contraídas con la institución dentro de las fechas pactadas.							
Referencia							
Villanueva, J. (2017). <i>Cuentas por cobrar y su relación con la liquidez en las empresas constructoras, distrito de San Borja, año 2017</i> . Para Obtener el Título Profesional de Contador Público. Universidad Cesar Vallejo, Lima.							

Nro	Apellido del autor/es	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones
7	Becerra, Biamonte, y Palacios	2017	<i>Cuentas por Cobrar y Su Incidencia en la Liquidez de la Empresa "Ademinsa S.A.C."</i>	http://repositorio.ula.samericas.edu.pe/handle/upa/103	Enfoque: Cualitativo Diseño: No experimental Método: descriptivo explicativo Población: informe financiero desde el año 2014 - 2015 Técnica/s: Análisis documental Instrumento/s: Guía de análisis documental	Como resultado se obtuvo que que las cuentas por cobrar del año 2014 al 2015 aumento en 57% que equivale al valor de 190,090.00, el efectivo disminuyo en un 4%, también se aplicó los ratios de liquidez, corriente que se redujo de 1.70 a 1.26, lo cual representan un problema para el ente.	Finalmente se concluye que la organización no cuenta con políticas de crédito y cobranza, no se evalúa la línea de crédito que se le otorga al clientes por lo tanto existe un riesgo que la cartera de clientes morosos se incremente, en tal sentido la empresa se ha visto afectada por la disminución de liquidez al no realizar sus pagos con terceros y entidades financieras en las fechas establecidas.
Redacción final							
Becerra, Biamonte, y Palacios (2017) elaboró la investigación titulada , <i>Cuentas por Cobrar y Su Incidencia en la Liquidez de la Empresa Ademinsa S.A.C.</i> Se llevó a cabo el estudio de investigación teniendo como propósito principal, determinar la influencia de las cuentas por cobrar en la liquidez. Bajo el enfoque cualitativo, con un diseño no experimental, tomando como población los estados financieros y se aplicó el análisis comparativo, del cual se extrajo los resultados que las cuentas por cobrar del año 2014 al 2015 aumento en 57% que equivale al valor de 190,090.00, el efectivo disminuyo en un 4%, también se aplicó los ratios de liquidez, corriente que se redujo de 1.70 a 1.26, lo cual representan un problema para el ente. Finalmente se concluye que la organización no cuenta con políticas de crédito y cobranza, no se evalúa la línea de crédito que se le otorga al clientes por lo tanto existe un riesgo que la cartera de clientes morosos se incremente, en tal sentido la empresa se ha visto afectada por la disminución de liquidez al no realizar sus pagos con terceros y entidades financieras en las fechas establecidas.							
Referencia							
Becerra, Biamonte, y Palacios. (2017). <i>Cuentas por Cobrar y Su Incidencia en la Liquidez de la Empresa Ademinsa S.A.C.</i> P ara Obtener el Título Profesional de Contador Público. Universidad de las Américas.							

Nro	Apellido del autor/es	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones
8	Cuadros y Rojas	2016	Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Apple Glass Peruana S.A.C. 2015.	http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/127/Heidi%20Vargas%20L.Tesis.pdf?sequence=1&isAllowed=y	Enfoque: Cuantitativo Diseño: No experimental Método: Deductivo Población: Estados financieros Técnica/s: análisis documental Instrumento/s: Ficha de análisis documental	Como resultado se tuvo que las cuentas por cobrar representan el 28% del total de los activos, existen facturas por cobrar con un vencimiento de 200 días, también se aplicó los ratios donde la prueba ácida es de 1.11, y con respecto a la liquidez absoluta es de 0.23, es decir que la empresa con sus activos más líquidos no podría cancelar sus deudas a corto plazo.	Finalmente se concluye que la empresa no tiene el área de créditos y cobranzas, como también no se ha fijado políticas donde estén plasmados las actividades a realizar para la gestión de cobranza, en consecuencia de ello la empresa no está recobrando, las cuentas de clientes, así como también no se realizan la provisión de cuentas incobrables.
Redacción final							
Cuadros y Rojas (2016) realizó la investigación titulada <i>Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Apple Glass Peruana S.A.C. 2015</i> . El objetivo general de esta investigación es determinar la gestión de cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en la liquidez. Este estudio se enmarca dentro de una investigación no experimental. La técnica que se utilizó el análisis documental y como instrumento se empleó la ficha de análisis documental como resultado se tuvo que las cuentas por cobrar representan el 28% del total de los activos, existen facturas por cobrar con un vencimiento de 200 días, también se aplicó los ratios donde la prueba ácida es de 1.11, y con respecto a la liquidez absoluta es de 0.23, es decir que la empresa con sus activos más líquidos no podría cancelar sus deudas a corto plazo. Finalmente se concluye que la empresa no tiene el área de créditos y cobranzas, como también no se ha fijado políticas donde estén plasmados las actividades a realizar para la gestión de cobranza, en consecuencia de ello la empresa no está recobrando, las cuentas de clientes, así como también no se realizan la provisión de cuentas incobrables.							
Referencia							
Cuadros y Rojas (2016). <i>Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Apple Glass Peruana S.A.C. año 2015</i> . Para optar el Título profesional de contador público, Universidad privada del Norte.							

Nro	Apellido del autor/es	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones
9	Loyola, C.	2016	Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de agroquímicos en el distrito de Trujillo, Año 2016	http://dspace.uni-tru.edu.pe/bitstream/handle/UNI-TRU/5244/loyolaiba%C3%B1ez_christian.pdf?sequence=1&isAllowed=y	Enfoque: Cuantitativo Diseño: Diseño no experimental Método: Descriptivo Población: Las empresas comercializadoras de agroquímicos del distrito de Trujillo Técnica de muestreo: Muestreo Aleatorio estratificado Muestra: Empresa Agropecuaria Chimú S.R.L. Técnica/s: Análisis de documento, entrevista Instrumento/s: Guía de análisis documental y Guía de cuestionario	Según los resultados obtenidos respecto a la rotación de cuentas por cobrar en días comparando el año 2013 y 2014 se ha incrementado de 30 días a 40 días, así mismo según el análisis vertical realizado se observa que las cuentas por cobrar representa el 16.83% del total de los activos sin embargo para el 2014 se incrementó a 21.27%.	Se concluye que debido a su carencia política de créditos y cobranzas ha repercutido en la liquidez de la empresa, puesto que los procedimientos para otorgar crédito son muy flexibles y tiene una limitada evaluación de los clientes. Es por ello que según los ratios financieros se ha podido observar ciertas deficiencias en la gestión de las cuentas por cobrar lo cual finalmente afecta la liquidez de la empresa.
Redacción final							
En la investigación de Loyola (2016) titulada <i>Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de agroquímicos en el distrito de Trujillo</i> . Indica que el objetivo fundamental fue establecer de qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez en la empresa comercializadora, la metodología que se utilizó es descriptiva explicativa; así mismo la muestra está integrada por la Empresa Agropecuaria Chimú S.R.L., por lo que se utilizó como instrumento guía de análisis de documento y guía de cuestionario, a raíz de ello se obtuvo los resultados respecto a la rotación de cuentas por cobrar en días, comparando el año 2013 y 2014 en donde se muestra un incremento de 30 días a 40 días, así mismo según el análisis vertical realizado se observa que las cuentas por cobrar representa el 16.83% del total de los activos sin embargo para el 2014 se incrementó a 21.27%. Se concluye que debido a su carencia política de créditos y cobranzas ha afectado la liquidez de la organización, puesto que las reglas existentes para otorgar crédito son muy flexibles y no hace una evaluación de los clientes. Es por ello que según los ratios financieros se ha podido observar ciertas deficiencias en la administración de las cuentas por cobrar lo cual finalmente afecta la solvencia.							
Referencia							
Loyola, C. (2016). <i>Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de agroquímicos en el distrito de Trujillo, Año 2016</i> . Para optar el Título profesional de contador público, Universidad Nacional de Trujillo, Perú.							

Nro	Apellido del autor/es	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones
10	Aguilar	2013	Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Contratista Corporación Petrolera S.A.C. en el año 2012	http://www.reppositorio.academico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/653/3/aguilav.pdf	Enfoque: Aplicada Diseño: No experimental Método: deductivo y estadístico Población: Empresa Contratista Corporación Petrolera S.A.C. Muestra: 50 colaboradores de las áreas administración, finanzas y contabilidad Técnica/s: Encuesta Instrumento/s: cuestionario	Los resultados sobre la frecuencia recuperación de cartera el 56% señalo bajo mientras 44% manifestó que era media, también se analizó el ratio de periodo de cobro en el cual son cada 106 días, y el cumplimiento de sus pagos cada 78 días, es decir que la corporación no está cobrando a tiempo, respecto a los índice de liquidez muestra un capital de trabajo negativo de - S/ 15'075,041.00.	Se tuvo como conclusión que la empresa, carece de una política de crédito eficiente, para la evaluación de los clientes solo toma en cuenta el prestigio y la antigüedad en el mercado, no se realiza un análisis, no tiene una política de cobranza consistente, el plazo establecido para el pago de los clientes es de 45 días, sin embargo no se cumple, por consiguiente se tuvo un saldo negativo de capital de trabajo de más de 15 millones de soles, a raíz de ello se ve obligada a buscar financiamiento externo para cubrir el déficit de fondos, mediante el uso del factoring que le permite obtener liquidez pero, le genera mayores gastos financieros y afecta la liquidez de la entidad.
Redacción final							
<p>En la investigación de Aguilar (2013) titulada <i>Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Contratista Corporación Petrolera S.A.C.</i> Indica que el objetivo principal fue determinar de qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa, el tipo de investigación es aplicada, con un diseño no experimental, el método empleado es deductivo así mismo, se tomó como muestra 50 trabajadores del departamento de administración, finanzas y contabilidad, donde se aplicó como técnica la encuesta obteniendo resultados, sobre la frecuencia recuperación de cartera el 56% señalo bajo mientras 44% manifestó que era media, también se analizó el ratio de periodo de cobro en el cual son cada 106 días, y el cumplimiento de sus pagos cada 78 días, es decir que la corporación no está cobrando a tiempo, respecto a los índice de liquidez muestra un capital de trabajo negativo de - S/ 15'075,041.00. Se tuvo como conclusión que la empresa, carece de una política de crédito eficiente, para la evaluación de los clientes solo toma en cuenta el prestigio y la antigüedad en el mercado, no se realiza un análisis, no tiene una política de cobranza consistente, el plazo establecido para el pago de los clientes es de 45 días, sin embargo no se cumple, por consiguiente se tuvo un saldo negativo de capital de trabajo de más de 15 millones de soles, a raíz de ello se ve obligada a buscar financiamiento externo para cubrir el déficit de fondos, mediante el uso del factoring que le permite obtener liquidez pero, le genera mayores gastos financieros y afecta la liquidez de la entidad.</p>							
Referencia							
<p>Aguilar, V. (2013). <i>Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Empresa Contratista Corporación Petrolera S.A.C.</i> en el año 2012. Tesis para obtener el título profesional de Contador Público. San Martín de Porras, Lima.</p>							

4. Matriz de conceptos

Nro	Categoría	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parafraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
1	Cuentas por cobrar	Mario Apaza Meza	Apaza (2013), define que las cuentas por cobrar : Están conformadas por las obligaciones que tienen los clientes, cuando obtienen una adquisición o un servicio prestado de un producto; las cuales se encuentran representadas por facturas por cobrar y las letras por cobrar, esto origina derechos de cobranzas a terceros. (p.407).	Las cuentas por cobrar son compromisos que tienen los clientes frente a la empresa, que se origina a través de una compra a crédito lo cual se genera documentos por cobrar a favor de la entidad. Transacciones realizadas por las cuales al plazo acordado se llevara a cabo el desembolso a favor de la empresa por parte del cliente (Apaza, 2013).	El concepto sirvió para la investigación, porque la empresa, debido a sus operaciones cotidianas de venta de sus productos, se generan facturas por cobrar en una fecha acordada, esto debido al otorgamiento de crédito, la empresa tiene el derecho de hacer efectivo dicho cobro.	Apaza, M. (2013). <i>Guía práctica de finanzas corporativas</i> . Perú: Pacíficos Editores.	http://instituto-pacifico.com.pe/tienda/index.php/libros-fisicos/finanzas/guia-practica-de-finanzas-corporativas.html

Nro	Categoría	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parfraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
2	Cuentas por cobrar	Roger Hermanson, James Edwards y Michael Maher	Hermanson, James, & Maher (2011) define que: Las cuentas por cobrar son montos que los clientes le deben a una compañía por bienes vendidos y por servicios entregados a cuenta. Frecuentemente, estos cobrables que resultan de ventas a crédito de bienes y servicios se llaman cuentas comerciales a cobrar. (p.385).	Las cuentas por cobrar son importes que los clientes tienen la obligación de pagar, también forma parte del activo circulante de mayor disponibilidad después del efectivo en caja y bancos. Por tanto es un rubro importante en el cual tiene que haber procedimientos y condiciones de crédito con la finalidad de obtener ingreso de manera oportuna (Hermanson, James, & Maher (2011).	Esta definición fue útil para la investigación, porque la empresa concede crédito a sus clientes por la venta de sus productos, lo cual le genera un derecho por ende a los terceros les genera una obligación.	Hermanson, Maher y (2011) <i>Principios de contabilidad: una perspectiva empresarial.</i> Texas: Editorial Global Text	https://archive.org/details/2011PrincipiosDeContabilidadVolumen1?query=cuentas+por+cobrar

Nro	Categoría	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parfraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
3	Cuentas por cobrar	Rosa Silvia Granados	Granados (2007) define que las cuentas por cobrar son aquellos derechos el cual posee las entidades económicas descendientes de las operaciones de la venta de bienes y servicios a crédito a los clientes obteniendo un derecho de cobro y aspirando a un beneficio futuro (p, 46).	Las cuentas por cobrar son derechos que tienen las empresas, debido a la compra venta de mercancías o servicios, concedido mediante el crédito, es por ello que la empresa tiene la potestad de percibir un ingreso a futuro en los plazos establecidos (Granados, 2007).	El concepto fue útil porque, las cuentas por cobrar proporciona información cuantificada referente; al monto total de recuperaciones y pendientes de cobro a terceros por operaciones del giro de la empresa.	Granados, R. (2007). <i>Contabilidad Intermedia.</i> Editorial International Thompson editores S.A. de C.V.	https://books.google.com.pe/books?id=Fj1ToBBjOZsC&dq=Contabilidad+Intermedia.&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjJnq2OwK_dAhWoiOAKHfIWAhgO6AEIQTAF

Nro	Categoría	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parfraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
4	Cuentas por cobrar	Meza Vargas Carlos	Meza (2007) , manifiesta que las cuentas por cobrar son los importes que adeudan terceras personas a la empresa. Existen cuentas por cobrar derivadas de las operaciones de la empresa y existen cuentas por cobrar que no corresponden a las operaciones de la empresa. Normalmente las empresas venden a crédito, a 30 o 60 días; con lo que crea una cuenta por cobrar a los clientes, pero de estas cuentas no todo se llega a cobrar, de modo que se produce un incobrable. (p.63).	Las cuentas por cobrar representan montos que los clientes deben a la organización, así mismo la existen cuentas por cobrar comerciales, que son específicamente del giro del negocio, es decir de las operaciones propias, como también existen otras cuentas por cobrar, las cuales no son del rubro al que se dedica la empresa; dichas cuentas provienen de ventas a crédito que desarrollan es así que de todas estas cuentas por cobrar no se percibe la totalidad de ellos, convirtiéndose así en cuentas incobrables (Meza, 2007).	La definición se aplicó a la investigación, la empresa con la finalidad de obtener ingresos también, por estar a la altura de la competencia comercializa sus bienes a crédito, a un plazo acordado, sin embargo muchos de ellos no cumplen con el plazo fijado, también hay clientes que no llegan a cancelar, su recuperación es difícil, en consecuencia origina un gasto.	Gitman, L y Chad J. (2007) <i>Principios de Administración Financiera</i> ; Décimo tercera Edición. México: Pearson Educación.	https://books.google.com.pe/books?id=FdcD5qOwMcC&pg=PA63&dq=que+son+las+cuentas+por+cobrar+comerciales&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwj0kZ3HocjdAhVLgZAKHblpAC0QuwUIKDAA#v=onepage&q=que%20son%20la%20cuentas%20por%20cobrar%20comerciales&f=false

Nro	Categoría	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parfraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
5	Cuentas por cobrar	Cardozo Cuenca Hernán	Cardozo (2006), indica que: Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de algunas operaciones a crédito que recogen las variaciones que experimentan los bienes y derechos que conforman parte del activo de una entidad (p .164).	Las cuentas por cobrar en las entidades tienen un rol determinante; porque representan una suma significativa para la liquidez. También son derechos pendientes de cobro a raíz de las operaciones a crédito, que otorga a sus clientes la compañía con la finalidad de obtener un beneficio, pero este hecho debe ser tratado con especial cuidado, porque las cuentas pendientes de cobro deriva el incremento de riesgo en la parte financiera de la empresa; incurriendo en mayores gastos de cobranza e intereses, hasta probables cuentas que pasarían a ser incobrables por parte del cliente (Cardozo, 2006).	Este concepto fue de utilidad para la investigación porque en la empresa no toma en cuenta la importancia que debería tener al rubro de cuentas por cobrar, que merece una adecuada manejo, lo cual muchas veces se ha visto reflejado en la carencia de liquidez que sufre la entidad.	Cardozo, H. (2006). <i>Auditoría del sector solidario. Aplicación de normas internacionales.</i> Bogotá: ECOE Ediciones.	https://books.google.com.pe/books?id=OzcKuAEACA&dq=Contabilidad+de+Entidades+de+Econom%C3%ADa+Solidaria&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwj6n4bMv6zdAhUL61MKHQ1cB3AQ6AEIMDAC

Nro	Categoría	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parfraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
1	Liquidez	Lawrence J. Gitman	Gitman (2012), indica que: La liquidez de una empresa se mide por su capacidad para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que estas llegan a su vencimiento. La liquidez se refiere a la solvencia de la posición financiera general de la empresa; la facilidad con la que puede pagar sus cuentas. (p, 65).	Es importante que las empresas tengan suficiente liquidez para las operaciones diarias por ende atender sus obligaciones con los terceros de manera oportuna en la fecha indicada. Tener un indicador de liquidez baja puede generar problemas de flujo de efectivo, y no poder cumplir con las obligaciones contraídas con los proveedores (Gitman, 2012).	El concepto se aplicara para medir la liquidez de la empresa, y se analizara si tiene la capacidad de cumplir con sus obligaciones a corto plazo, este indicador es de suma importancia porque mediante ello nos permite conocer si contamos con la liquidez adecuada para tener la facilidad de cumplir a tiempo.	Gitman L. (2012) Principios de <i>Administración Financiera</i> . (Décimo segunda edición) México: Pearson Educación.	http://icg-uagrm.com/wp-content/uploads/2015/08/LIBRO.pdf

Nro	Categoría	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parfraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
2	Liquidez	Stephen, Randolph y Jeffrey	La liquidez se refiere a la facilidad y rapidez con que los activos se pueden convertir en efectivo (sin pérdida significativa de valor). El activo circulante, que comprende los activos más líquidos, incluye el efectivo y los activos que se convertirán en efectivo en el transcurso de un año a partir de la fecha del balance general (Stephen, Randolph y Jeffrey ,2012 , p.21).	Las empresas tienen que tener la capacidad de que los activos se conviertan en efectivo, porque forma parte importante de la inversión lo cual en un corto plazo se convierte en efectivo que se verá reflejado en el balance general (Stephen, Randolph y Jeffrey ,2012).	Según menciona los autores la liquidez se refiere a la facilidad y rapidez con que los activos se pueden convertir en efectivo; sin embargo en la empresa no se da ello, los clientes no cumplen con plazos acordados para realizar sus pagos y ello complica a la empresa para que pueda generar efectivo lo más rápido posible.	Stephen, Randolph y Jeffrey (2012) <i>Finanzas Corporativas</i> . México: McGraw Hill	https://archive.org/details/libro-finanzasross

Nro	Categoría	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parfraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
3	Liquidez	Pedro Rubio Domínguez	Rubio (2007), manifiesta que: Es el grado en que una empresa puede hacer frente a sus obligaciones es la medida de su liquidez a corto plazo. La liquidez implica, por tanto, la capacidad puntual de convertir los activos el líquido o de obtener disponible para hacer frente a los vencimientos a corto plazo (p. 16).	La capacidad que posee la empresa para enfrentar sus obligaciones a corto plazo. La liquidez por lo tanto es la disponibilidad con lo que se cuenta para afrontar sus compromisos (Rubio, 2010).	Este concepto fue importante porque la empresa ha tenido dificultades para cumplir sus obligaciones en el momento oportuno frente con sus proveedores, esto debido a que no cuenta con una liquidez debido a los retrasos de los clientes.	Rubio, P. (2007). <i>Manual de Análisis Financiero</i> . España: Instituto Europeo de Gestión Empresarial.	https://books.google.com.pe/books?id=7afDDNYa1z4C&prints=frontcover&dq=Manual+de+An%C3%A1lisis+Financiero.&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwifmaiSmq7dAhWQr1kKHfmbC18QuwUIKDA#v=onepage&q=Manual%20de%20An%C3%A1lisis%20Financiero.&f=false

Nro	Categoría	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parfraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
4	Liquidez	Bernstein, Leopoldo A.	Bernstein (1999) define que: La liquidez es la facilidad; velocidad y el grado de merma para convertir los activos circulantes en tesorería, y la escasez de ésta la considera uno de los principales síntomas de dificultades financieras. La liquidez es la capacidad de pago a corto plazo que tiene la empresa, o bien, como la capacidad de convertir los activos e inversiones en dinero o instrumentos líquidos, lo que se conoce como tesorería (p. 551).	Es por ello que la liquidez es la capacidad de rapidez que tiene para convertirse en efectivo. La disminución de liquidez son síntomas de problemas financieras, y no se cumpliría con los pagos (Bernstein ,1999).	Este concepto fue de importancia para la investigación, porque la empresa se ha visto escasas de liquidez, generado por una deficiente administración de cuentas por cobrar, debido, a que no existen procedimientos establecidos por ende plasmados en documentos.	Bernstein, L. (1999) <i>Análisis de Estados Financieros</i> : México: Mc Graw Hill.	https://books.google.com.pe/books?id=97BynQAACA&dq=analisis+de+estados+financieros+segun+Leopoldo+A.&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiVwYm0tKzdAhVSmVkkHbrNAoYQ6AEIMzAD

Nro	Categoría	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Paráfraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
5	Liquidez	Biondi, M.	Biondi (2001),manifiesta que : La liquidez es la totalidad de los activos de la empresa destinados a afrontar compromisos normales, dado que de otra forma se podrían producir dificultades para atender Pasivos, perjudicando la calificación de la empresa. (p.52).	Liquidez es posesión de la empresa de efectivo necesario en el momento oportuno que nos permita hacer el pago de los compromisos anteriormente contraídos. En cuanto sea más fácil convertir los recursos del activo que posea la empresa en dinero; gozará de mayor capacidad de pago para hacer frente a sus deudas y compromisos (Biondi, 2001).	Este concepto fue útil para la investigación, porque menciona que son activos para hacer frente a los compromisos adquiridos frente a los terceros, por lo cual esta empresa generalmente no cuenta con la disposición inmediata de efectivo para afrontar las obligaciones pendientes.	Biondi, M. (2001). <i>Interpretación y Análisis de los Estados Contables</i> . España: Ediciones Macchi.	https://books.google.com.pe/books?id=XwLFQQAACAAJ&dq=Interpretaci%C3%B3n+y+An%C3%A1lisis+de+los+Estados+Contables&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwju2NmR_KzdAhUENd8KHWn_C5QQ6AEIJAA

5. Matriz del método

Nro	Elementos metodológicos	¿Cuál/Qué es?	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parfraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
1	Enfoque	Cuantitativo	Gómez Marcelo M.	Gómez (2006), define el enfoque cuantitativo utiliza la recolección y análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, confía en la medición numérica, el conteo y en el uso de la estadística (p. 60).	El enfoque cuantitativo mide la investigación a estudiar, lo cual son fenómenos que se observan y se puedan medir, probar las hipótesis generadas antes de realizar la recolección de y analizar datos, también se utiliza la estadística (Gómez, 2006).	El concepto se aplicara en la investigación presente, porque se busca cuantificar los datos, para responder al planteamiento del problema, debido a que es un estudio descriptivo simple; se prescinden de las hipótesis y se trabajará con las bases teóricas.	Gómez, M. (2006). <i>Introducción a la metodología de la investigación científica</i> . Córdoba: Editorial Brujas.	https://books.google.com.pe/books?id=9UDXPe4U7aMC&pg=PA59&dq=enfoque+cuantitativo+de+la+investigacion&hl=es&sa=X&ved=0ahUKewjeo-77vcfdAhWoCM AKHYtyBUQQuwUILzAB#v=onepage&q=enfoque%20cuantitativo%20de%20la%20investigacion&f=false
2	Tipo	Sustantivo	Hugo Sánchez Carlessi y Carlos Reyes Meza	Sánchez y Reyes (2006), la investigación sustantiva es aquella que trata de responder a los problemas fundamentales o sustantivos	Este tipo de investigación sustantiva está orientada, a describir las características del	Según lo manifestado por el autor fue de utilidad, para llevar a cabo la descripción, de la	Sánchez, H., & Reyes, C. (2006). <i>Metodología y diseños en la</i>	https://books.google.com.pe/books?id=yuewPgAACAJ&dq=metodologia+y+dise%C3

				y está orientada a describir, explicar, predecir o retrodecir la realidad, con lo cual se va en búsqueda de principios y leyes generales que permita organizar una teoría científica (p.38).	grupo o población a estudiar (Sánchez y Reyes 2006).	composición del informe financiero.	<i>investigación científica</i> . Lima: Ediciones Visión Universitaria.	B1o+de+investigacion+cientifica&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwifIPidiNTdAhWqt1kKHbIvDNAQ6AEILDAB
3	Nivel	Descriptivo	Fidias G. Arias	Arias (2012), señala que este nivel de “investigación descriptivo consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento” (p.24).	En este nivel de investigación la finalidad es interpretar realidades de hechos, realizando descripción, análisis e interpretación de las situaciones, eventos o personas, es decir va depender de acuerdo al estudio que se realiza (Arias, 2012).	El concepto se aplicó con el propósito de conocer las evidencias, para detallar y organizar los hechos de mayor relevancia.	Arias, F. (2012). <i>El Proyecto de Investigación</i> . Venezuela: Editorial Episteme.	https://archive.org/details/2012ElProyectoDeInvestigacion?q=metodologia+de+investigacion+cuantitativo
4	Método	Descriptivo	Hugo Sánchez Carlessi y Carlos Reyes Meza	Sánchez & Reyes (2006), define que consiste en describir, analizar e interpretar sistemáticamente un conjunto de hechos relacionados con otras variables tal como se dan en	Se refiere a describir y evaluar características de los hechos tal como suceden, este método se orienta a estudiar el evento tal y como se presenta en la actualidad; sin influir	Se aplicó este método en la investigación, puesto que se va realizar de manera ordenada la descripción de la composición de los elementos más resaltantes y la relación entre ellos por ende analizar.	Sánchez, H., & Reyes, C. (2006). <i>Metodología y diseños en la investigación científica</i> . Lima: Ediciones	https://books.google.com.pe/books?id=yuewPgAACAJ&dq=metodologia+y+dise%C3%B1o+de+investigacion+cientifica&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwifIPidiNTdAhWqt1kKHbIvDNAQ6AEILDAB

				el presente. El método descriptivo apunta a estudiar el fenómeno en su estado actual y en su forma natural; por tanto las posibilidades de tener un control directo sobre las variables de estudio son mínimas, por lo cual su validez interna es discutible (p.50).	sobre el objeto de estudio (Sánchez & Reyes 2006).		Visión Universitaria.	0ahUKEwifPidINdTdAhWqt1kKHBlvDNAQ6AEILDAB	
5	Población	Cuantitativo	Estados financieros	Tamayo Mario	Tamayo (2004), la población está conformada, por la totalidad de un fenómeno de estudio, incluyendo la totalidad de unidades de análisis o entidades de población donde integran dicho fenómeno y que deben de cuantificarse para determinado estudio integrado por un conjunto de entidades que participan de una determinada característica (p.176).	La población es un grupo objeto de estudio que posee las mismas características en común en un periodo determinado, que integran en un estudio con la finalidad de ser cuantificado (Tamayo 2004).	Este concepto fue de utilidad, porque se aplicara en la investigación, en el cual la población comprende los estados financieros del año 2016 – 2017 de las empresas comercializadoras de productos textiles.	Tamayo, M. (2004). <i>El proceso de Investigación Científica</i> . Ciudad de México, México: Edición Limusa.	https://books.google.com.pe/books?id=BhymmEqkJwC&pg=PA176&dq=proceso+de+Investigaci%C3%B3n+Cient%C3%ADfica,+poblacion&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwj8rSPj8jdAhWitVkJHS8iBh4Q6AEIJjAA#v=onepage&q=proceso%20de%20Investigaci%C3%B3n%20Cient%C3%ADfica

									%2C%20poblacion&f=false
6	Técnicas	Cuantitativo	Análisis documental	Ortiz Uribe F.	Ortiz (2004), es el análisis de los contenidos de las fuentes documentales mediante una operación intelectual que consiste en extraer de un documento los elementos de información más significativos desde la perspectiva del investigador (p.16).	Consiste en examinar, interpretar la información registrada con el objetivo de adquirir datos relevantes, respecto a una situación, o fenómeno, para representarlo (Ortiz, 2004).	Esta técnica se utilizara en la investigación, para realizar el análisis e interpretación del contenido de los estados financieros.	Ortiz, F. (2004). <i>Diccionario de metodología de investigación</i> . México: Ediciones Limusa. República, C. d. (2014). Ley Universitaria. Lima: El Peruano.	https://books.google.com.pe/books?id=3G1fB5m3eGcC&printsec=frontcover&dq=diccionario+de+metodologia+de+investigacion&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiTqKK5tdfdAhXIIIsKHXJUAP8QuwUILzAB#v=onepage&q=diccionario%20de%20metodologia%20de%20investigacion&f=false
7	Instrumento	Cuantitativo	Guía de análisis documental	Fidias G. Arias	Arias (2012), “un instrumento de recolección de datos es cualquier recurso (en papel o digital) que se utiliza para obtener, registrar o almacenar información. Por ejemplo la guía de análisis documental,	Son medios para conseguir la recopilación de datos, en el cual se va ingresar información, de acuerdo al instrumento utilizado por el investigador, por ejemplo en una	Se utilizó como instrumento la guía de análisis documental, para examinar los detalles que comprende el rubro de cuentas por cobrar en los estados financieros, lo cual serán registrados en forma organizada.	Arias, F. (2012). El Proyecto de Investigación . Venezuela: Editorial Episteme.	https://archive.org/details/2012ElProyectoDeInvestigacion?q=El+Proyecto+de+Investigacion%3%B3n .

					cuestionario, libreta, etc. ” (p. 68)	guía de análisis, donde va realizar los registros esenciales del análisis (Arias, 2012).			
8	Análisis de datos	Cuanti tativo	Estadística descriptiva	Navarro L. Edgar, Borda Pérez, Mariela y Tuesca Molina, Rafael,	Navarro, Borda & Tuesca (2018), es el proceso de recolección de datos, procesamiento y presentación de análisis de datos; aporta las técnicas necesarias para resumir, mostrar y analizar la información obtenida de la población estudiada.	Son un conjunto de técnicas que sirve para analizar los datos recopilados; con la finalidad de obtener de describir sus características (Navarro, Borda & Tuesca ,2018).	Esta técnica se aplicara en la investigación, porque ayudara analizar, sintetizar los datos recolectados, mediante gráficos, así mismo permitirá extraer conclusiones.	Navarro, E., Borda, M., & Tuesca, R. (2018). Métodos cuantitativos. Herramientas para la investigación (4ª edición). Barranquilla: ECOE ediciones.	https://books.google.com.pe/books?id=A3laDwAAQB&pg=PP15&dq=estadistica+descriptiva+e+inferencial+investigacion+cuantitativa&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwj1n8PMLNLdAhVKtlkKHa3nCDgQuwUIRjAF#v=onepage&q=estadistica%20descriptiva%20e%20inferencial%20investigacion%20cuantitativa&f=false



**FACULTAD DE INGENIERÍA Y NEGOCIOS
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE NEGOCIOS Y COMPETITIVIDAD**

Artículo

**Cuentas por cobrar en una empresa comercializadora de productos textiles, Lima
2016, 2017.**

Para optar el Grado Académico de Bachiller de Contabilidad y Auditoría

AUTORA

Br. Jara Jara, Elena

Grado académico

Elenajara93@gmail.com

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN DE LA UNIVERSIDAD

Economía, empresa y salud

LIMA - PERÚ

2018

I. Introducción

Hoy en día a nivel mundial las empresas tienen deficiencia para llevar un adecuado control de las cuentas por cobrar, lo cual se ve reflejado en la disminución de liquidez, por consiguiente se generan problemas para cumplir con sus compromisos según lo acordado.

En el Perú en los últimos se ha observado una tendencia donde las empresas ofrecen sus productos y servicios a crédito, con la finalidad de incrementar el volumen de sus ventas, por ende llegar a más clientes como también estar a la vanguardia frente a sus competidores.

En las empresas comercializadoras de productos textiles, se ha visto problemas sobre las cuentas por cobrar no existe un control, los procesos para otorgar crédito y realizar el cobro no se encuentra plasmado en un documento formal, todo ello ha afectado a la empresa, al no contar con liquidez necesario, ha tenido retrasos con sus compromisos y trabajadores.

Según la teoría de contabilidad y control, Las organizaciones no solo se interrelacionan en el mercado con los agentes externos, sino también con los administradores y colaboradores, con los

cuales existe un contrato, también la provisión de la información entre todos los departamentos de forma oportuna, aporta al plan. El control existirá si las partes que intervienen, se direccionan en el logro de los objetivos propuestos (Sunder, 2005).

La administración óptima de los recursos financieros en una entidad, es relevante debido a que permite el cumplimiento de los objetivos establecidos, también tiene la función sobre desiones de inversión, financiamiento que mas convenga a la empresa (Van, James y Wachowicz, 2002).

Debido a la falta de políticas de crédito y cobranza, razón por la cual se han generado cuentas incobrables y la recuperación de la cartera de clientes no es efectiva, ello afecta a la empresa de contar con un nivel de liquidez para poder cumplir sus obligaciones de forma oportuna (Solis, Carrera y Contreras, 2017).

La compañía no aplica los indicadores financieros, para analizar las cuentas por cobrar, no es eficiente en la recuperación de las cuentas lo que restringe obtener una liquidez aceptable, muestra una reducción respecto al capital de trabajo y los grados de liquidez (Avelino, 2017).

No se realizan gestiones de cobro, lo cual nos muestra que las cuentas incobrables representan el 25% de las cuentas por cobrar, no se cuenta con políticas que rijan los procesos a realizar para el cobro y otorgar los créditos (Cruz, 2016).

La empresa no realiza la evaluación para conceder créditos, tampoco se analiza el historial de los clientes, no existen lineamientos a seguir por los trabajadores (Aguilar y Loyola).

Las cuentas por cobrar representan las cantidades, que los terceros adeudan a la empresa, cabe indicar que se divide en cuentas por cobrar comerciales, los cuales son del rubro al que se dedica el ente, también las otras cuentas por cobrar que son deudas que no pertenecen al giro de la empresa, aquellas cuentas se generaron debido a la venta al crédito, por tanto la empresa asume un riesgo de no tener como retorno todo lo invertido, ello da lugar a las cuentas de difícil cobro, las cuales se provisionaran al finalizar el periodo a criterio de la empresa, pero también tomando en cuenta la ley de impuesto a la renta (Meza, Granados y Cardozo 2007).

Las cuentas por cobrar comerciales esta, destinada a llevar el control de los créditos que se otorga a los clientes y se clasifica

en facturas por cobrar y letras por cobrar. Es decir que está compuesto por documentos por cobrar, donde muestra las operaciones a crédito que se entregaron a terceros (Franco y Ramos 2007).

Las cuentas incobrables son valores que tienen alta probabilidad de no ser recuperado por la empresa, es decir son cuentas de difícil cobro (Horngren, 2004).

Son un conjunto de guías que se realizan con el objeto de definir, las condiciones para conceder el crédito, y los plazos que en se harán efectivo el pago por parte del cliente, es importante que la organización cuente con información financiera y utilizar métodos para analizar, el perfil de los clientes, puesto que son indispensables para lograr un manejo adecuado de las cuentas por cobrar (Gitman, 2003).

Las políticas de cobranza son los procedimientos que se sigue la finalidad de recobrar las cuentas vigentes y vencidas, así mismo se debe establecer las prioridades y determinar las normas de comportamiento que deben asumir los encargados de gestionar las cuentas incobrables (Levy, 2009).

La liquidez es la capacidad que posee la empresa para cumplir con los compromisos en los plazos establecidos (Gitman, Rubio y Bernstien, 2012).

El grado de liquidez es la velocidad con que un activo se puede convertirse en efectivo y así poder cumplir con las obligaciones a corto plazo. Para ello (Stephen, Randolph y Jeffrey ,2012).

I. Método

El enfoque es cuantitativo, porque los datos recolectados se van a cuantificar y se utiliza el análisis estadístico (Gómez, 2006).

Este enfoque busca cuantificar los datos, para responder al planteamiento del problema, debido a que es un estudio descriptivo simple.

El método de la investigación es descriptivo, porque se va describir y analizar las características de los hechos tal como suceden. (Sánchez y Reyes 2006).

El análisis documental consiste en analizar, interpretar la información que se encuentra en los documentos con la

finalidad de extraer datos, respecto a una situación, o fenómeno, de estudio (Ortiz, 2004).

Son medios que se utiliza para la recolección de datos, donde se registrar información, de acuerdo al instrumento empleado por el investigador, por ejemplo en una guía de análisis, donde va realizar los registros relevantes de la investigación (Arias, 2012).

Son los procesos en el cual se recopilan datos, para su posterior procesamiento y presentación mediante gráficos, el cual nos permita realizar el análisis de los datos; con la finalidad de describir sus características (Navarro, Borda & Tuesca ,2018).

II. Resultados

Tabla 1

Cuentas por cobrar

2016	2017	% Variación
S/. 864,430	S/. 1,024,520	19%

En la tabla 1 se puede observar que existe un incremento del periodo 2017 en un 19%, debido a que la empresa no toma en cuenta la importancia de contar con los procedimientos de cobranza, como

también la evaluación para otorgar crédito.

Tabla 2

Liquidez general

RATIO		2017		2016	
LIQUIDEZ GENERAL	ACTIVO CORRIENTE	2,389,532	1.23	2,310,517	1.41
	PASIVO CORRIENTE	1,940,241		1,640,851	

En la tabla 2 nos refleja la disminución de la liquidez de 1.41 a 1.23, por ello la empresa ha tenido problemas para realizar sus pagos según los plazos acordados.

Tabla 3

Ratio de Prueba ácida

RATIO		2017		2016	
PRUEBA ACIDA	ACTIVO CORRIENTE- INVENTARIO	1,289,379	0.66	1,245,113	0.76
	PASIVO CORRIENTE	1,940,241		1,640,851	

En la tabla 3 el indicador refleja una disminución de 0.76 a 0.66., por lo cual la empresa no cuenta con un nivel de liquidez necesaria.

Tabla 3

Ratio de prueba defensiva

RATIO		2017		2016	
PRUEBA DEFENSIVA	CAJA Y BANCOS	262,068	0.14	335,660	0.20
	PASIVO CORRIENTE	1,940,241		1,940,241	

Respecto a la tabla 3 el indicador muestra que la empresa para el periodo 2017, solo cuenta con 14% de sus activos más líquidos.

Tabla 4

Capital de trabajo

RATIO		2017	2016
CAPITAL DE TRABAJO	ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE	449,290	748,681

En la tabla 4 se muestra que el capital de trabajo ha disminuido en en S/. 299,391.00.

Tabla 5

Cuentas por cobrar comerciales

Productos textiles	2016	2017	% Variación
Drill	S/. 266,736	S/. 342,550	28%
Lycra brasilera	S/. 48,239	S/. 57,607	19%
Algodón pima	S/. 39,004	S/. 43,263	11%
Jersey	S/. 100,737	S/. 108,874	8%
Gabardina	S/. 147,447	S/. 166,534	13%
Terciopelo	S/. 31,885	S/. 34,720	9%
Paño	S/. 230,382	S/. 270,972	18%
TOTALES	S/. 864,430	S/. 1,024,520	19%

Según la tabla muestra que todos los materiales que comercializa la entidad se ha incrementado, como el material de drill en 28%, lycra brasilera en 19%, paño en 18% gabardina en 13% y así sucesivamente.

Tabla 6

Cuentas incobrables

Productos textiles	2017
Drill	S/. 22,435
Lycra Brasileira	S/. 15,432
Paño	S/. 13,324
TOTAL	S/. 51,191

La tabla muestra los montos que representa la provisión de las cuentas incobrables que se han generado en el año 2017.

III. Discusión

Se coincide con Solis (2017) que obtuvo como resultado que la entidad no cuenta con políticas de crédito y cobranza.

Por otra parte Carrera (2017), indica que la empresa no tiene definido sus políticas, es por ello la recuperación de las cuentas por cobrar no se realiza en los plazos establecidos.

También se armoniza con Contreras y Carrera (2017), que concluyeron que las cuentas por cobrar se han incrementado, representando el 66.64% del total de los activos, debido a la que la organización, no tiene establecido los procedimientos para otorgar crédito y realizar el cobro.

De la misma forma se concuerda con Cuadros y Rojas (2017), que mencionan que las cuentas por cobrar representan el 28% del total de los activos, respecto a los índices de liquidez absoluta solo tiene el 20%, por lo cual la entidad considerando solo sus activos mas liquidos no podria afrontar sus obligaciones.

De igual manera se coincide con Avelino (2017), señala que los indicadores de liquidez se han disminuido de 2.17 a 1.85, así como también el capital de trabajo se ha reducido lo cual afecta el oportuno cumplimiento de sus deudas a corto plazo, respecto a las cuentas por cobrar, no existe una gestión eficiente lo cual no le permite obtener los nivel aceptado de liquidez.

IV. Referencias

- Aguilar, V. (2013). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Empresa Contratista Corporación Petrolera S.a.c. en el año 2012*. Tesis para obtener el título profesional de Contador Público. San Martín de Porras, Lima.
- Arias, F. (2012). *El Proyecto de Investigación*. Venezuela: Editorial Episteme.
- Avelino, M. (2017). *Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Adecar Cía. Ltda*. Tesis para optar el Título Ingeniería en Contabilidad y Auditoría. Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Ecuador.
- Carrera, S. (2017). *Análisis de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A. en el año 2015*. Para optar el título de contador público. Universidad Politécnica Salesiana, Ecuador.
- Contreras, E. (2017). *Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Compañía de Servicios Inmobiliarios y Comerciales S. A, año 2015*. Tesis de Grado Previa a la obtención del Título en Contabilidad y Auditoría. Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Ecuador.
- Cruz, L. (2016). *Evaluación del control interno y su incidencia en las cuentas por cobrar de Foro Miraflores*. Científica de FAREM - Estelí, 26-33. doi:<http://dx.doi.org/10.5377/farem.v0i7.2628>
- Cuadros, R., & Rojas, C. (2016). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Apple Glass Peruana S.A.C. 2015*. Para optar el Título profesional del contador público. Universidad Privada del Norte, Perú.
- Franco, P. (2007). *Evaluación de estados financieros*. Lima: Universidad del Pacífico.
- Gitman, L. (2012). *Principios de Administración Financiera*. México: Pearson Educación.
- Gómez, M. (2006). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. Córdoba: Editorial Brujas.
- Horngrén, C. (2004). *Contabilidad*. México: Pearson Educación.
- Levy, L. (2005). *Planeación financiera en la empresa moderna*. México: Ediciones fiscales.
- Meza, C. (2007). *Contabilidad: análisis de cuentas*. Costa Rica: Ediciones EUNED.
- Navarro, E., Borda, M., & Tiesca, R. (2018). *Métodos cuantitativos. Herramientas para la investigación*. Barranquilla: ECOE ediciones.

- Ortiz, F. (2004). *Diccionario de metodología de investigación*. México: Ediciones Limusa.
- Sánchez, H., & Reyes, C. (2006). *Metodología y diseños en la investigación científica*. Lima: Ediciones Visión Universitaria.
- Solis, T. (2017). *Análisis de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Empresa comercializadora el Baraton Baratonsa S.A. en el año 2016*. Tesis para obtener Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría. Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Guayaquil.
- Sunder, S. (2005). *Teoría de contabilidad y contol*. Colombia: Editorial Universidad Cooperativa de Colombia.
- Van, C., James, C., & Wachowicz, J. (2002). *Fundamentos de Administracion Financiera*. México: Pearson Educación.
- Villanueva, J. (2017). *Cuentas por cobrar y su relación con la liquidez en las empresas constructoras, distrito de San Borja, año 2017*. Tesis para Obtener el Título Profesional de Contador Público. Universidad Cesar Vallejo, Lima.