



Universidad
Señor de Sipán

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

TESIS

**CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA
LIQUIDEZ DE LA EMPRESA OBCITRUS S.R.L.
CHICLAYO – PERIODO 2020**

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

Autores:

Bach. Gonsalez Sanchez Rolando Anderson
<https://orcid.org/0000-0003-3258-7638>

Bach. Racho Montenegro Yelsin Jampier
<https://orcid.org/0000-0002-2059-4411>

Asesora:

Dra. Grijalva Salazar Rosario Violeta
<https://orcid.org/0000-0003-4276-5389>

Línea de Investigación

**Gestión innovación, Emprendimiento y competitividad que promueve el
crecimiento económico inclusivo y sostenido**

Sublínea de investigación

**Normas internacionales de información financiera en el contexto de los
procesos contables y la creación de valor de la empresa**

Pimentel – Perú

2023

PÁGINA DE APROBACIÓN DE JURADO

TÍTULO:

“CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA
OBCITRUS S.R.L. CHICLAYO – PERIODO 2020”

Gonzalez Sanchez Rolando Anderson

Rancho Montenegro Yelsin Jampier

AUTORES

Dra. Grijalva Salazar Rosario Violeta
ASESORA DE TESIS

MG. Rios Cubas Martin Alexander
PRESIDENTE DEL JURADO DE TESIS

Mg. Hernandez Teran Saul
SECRETARIO DEL JURADO DE TESIS

Mg. Mendo Otero Ricardo Francisco Antonio
VOCAL DEL JURADO DE TESIS


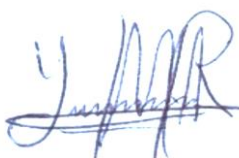
DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD

Quienes suscribimos la **DECLARACIÓN JURADA**, somos Bachilleres del Programa de Estudios de la Facultad de ciencias empresariales, de la Carrera Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán S.A.C, declaramos bajo juramento que somos autores del trabajo titulado:

CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA OBCITRUS S.R.L. CHICLAYO – PERIODO 2020

El texto de mi trabajo de investigación responde y respeta lo indicado en el Código de Ética del Comité Institucional de Ética en Investigación de la Universidad Señor de Sipán (CIEI USS) conforme a los principios y lineamientos detallados en dicho documento, en relación a las citas y referencias bibliográficas, respetando al derecho de propiedad intelectual, por lo cual informo que la investigación cumple con ser inédito, original y autentico.

En virtud de lo antes mencionado, firman:

Gonsales Sanchez Rolando Anderson	DNI: 77208388	
Racho Montenegro Jelsin Jampier	DNI: 76654179	

Pimentel, 24 de enero de 2024.

DEDICATORIA

En la presente tesis, consagro a DIOS, por ofrecerme, vida, salud y darme las fuerzas para cumplir mis metas trazadas.

A mis amados padres, quienes gracias a ellos he contado con sus apoyos incondicionalmente de diferentes formas para que yo pueda cumplir mi profesión, en este largo camino.

A mis hermanos por apoyarme y estar conmigo en las buenas y malas y siempre dándome los ánimos para seguir adelante.

A mis amigos por sus buenos deseos y por motivarme a seguir adelante.

AGRADECIMIENTO

Eternamente agradecidos con el señor todopoderoso DIOS, por darnos salud, vida, y por cuidarnos, y darnos fuerzas para afrontar momentos complicados y salir delante de los tropiezos que hemos cruzado durante estos años, y también por guiarnos por el camino correcto para cumplir nuestros objetivos como profesional y alcanzar nuestros éxitos.

Muy agradecido con mis padres, hermanos y familiares quienes son los pilares de mi vida y por sus apoyos incondicionalmente, e inculcarnos sus buenos valores para poder ser una mejor persona.

Estamos muy agradecidos con los gerentes y personal de la empresa OBCITRUS S.R.L, por brindarnos la confianza y darnos la oportunidad de accedernos a realizar todo tipo de proceso de nuestra investigación en su empresa.

Agradecidos con nuestra asesora, Rosario Violeta Grijalva Salazar, por habernos guiado y apoyado durante toda la elaboración de nuestro trabajo de investigación,

Nuestro agradecimiento a la plana docente de la universidad especialmente a la facultad de contabilidad, por brindarnos sus conocimientos a nosotros, para nuestra formación académica.

Cordialmente agradecidos con la universidad Señor de Sipán, por brindarnos la oportunidad y formarnos como profesionalmente y desarrollar la carrera de contabilidad.

Los Autores.

Índice de contenido

PÁGINA DE APROBACIÓN DE JURADO	ii
DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTO	v
RESUMEN.....	x
ABSTRACT	xi
I. INTRODUCCIÓN	12
1.1. Realidad problemática.....	12
1.2. Antecedentes	16
1.3. Teorías relacionadas al tema	25
1.3.1. Cuentas por cobrar	25
1.3.2. Liquidez	34
1.4. Formulación del problema	38
1.5. Justificación e importancia del estudio	38
1.6. Hipótesis	39
1.7. Objetivos	39
II. MATERIAL Y MÉTODO.....	40
2.1. Tipo y diseño de investigación.....	40
2.2. Variables, Operacionalización	41
2.3. Población y muestra.....	44
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	45
2.5. Procesamiento de análisis de datos	47
2.6. Aspectos éticos	47
2.7. Criterio de rigor científico	48
III. RESULTADOS	49
3.1. Tablas y figuras	49
3.2. Discusión de resultados	70
3.3. Aporte práctico	76
IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	79
4.1. Conclusiones	79
4.2. Recomendaciones	80
REFERENCIAS	81
ANEXOS.....	86

Índice de Tablas

Tabla 1. <i>¿En su empresa se realiza un previo análisis al cliente para otorgar un crédito de venta?</i>	48
Tabla 2. <i>¿En la empresa se analiza la capacidad de reintegro de los clientes para autorizar un crédito?</i>	49
Tabla 3. <i>¿En la empresa se realizan controles continuos de los créditos concedidos a sus clientes?</i>	50
Tabla 4. <i>¿En la empresa se establecen condiciones de crédito que permitan una eficiente gestión de las cuentas por cobrar?</i>	51
Tabla 5. <i>¿La empresa cuenta con un tiempo máximo para un crédito concedido?</i>	52
Tabla 6. <i>¿Considera usted que la aplicación de descuentos por previo pago permitirá recuperar rápidamente las cuentas de pago pendientes?</i>	53
Tabla 7. <i>¿Las políticas de créditos de la empresa cumplen con los objetivos de la empresa?</i>	54
Tabla 8. <i>¿La empresa aplica medidas de supervisión de la cartera de cuentas por cobrar al crédito?</i>	55
Tabla 9. <i>¿La empresa cumple de manera oportuna con sus obligaciones comerciales?</i>	56
Tabla 10. <i>¿Cree usted que la empresa al tener un eficiente control en sus cuentas por cobrar le permitirá cumplir con sus obligaciones laborales?</i>	57
Tabla 11. <i>¿La empresa al tener falta de liquidez le generará problemas para cumplir con el pago de impuestos a los que está afecto?</i>	58
Tabla 12. <i>¿La empresa al tener falta de liquidez recurre al financiamiento para darle solución al problema?</i>	59
Tabla 13. <i>Detalle de las deudas pendientes al cierre del ejercicio 2020 y 2019</i>	60
Tabla 14. <i>Rotación de cuentas por cobrar del ejercicio 2020 y 2019</i>	61
Tabla 15. <i>Ratio de liquidez corriente</i>	62
Tabla 16. <i>Ratio de razón ácida</i>	63
Tabla 17. <i>Ratio de liquidez absoluta</i>	64
Tabla 18. <i>Ratio de capital de trabajo</i>	65
Tabla 19. <i>Análisis horizontal del estado de situación financiera año 2020 y 2019</i> ..	66
Tabla 20. <i>Análisis horizontal del estado de resultados año 2020 y 2019</i>	68
Tabla 21. <i>Tasa promedio de descuento por factoring</i>	75

Tabla 22. <i>Aplicación factoring a las cuentas por cobrar del año 2020</i>	75
Tabla 23. <i>Incidencia contable con aplicación del factoring</i>	76
Tabla 24. <i>Liquidez después de factoring año 2020</i>	77

Índice de Figuras

<i>Figura 1. ¿En su empresa se realiza un previo análisis al cliente para otorgar un crédito de venta?</i>	48
<i>Figura 2. ¿En la empresa se analiza la capacidad de reintegro de los clientes para autorizar un crédito?</i>	49
<i>Figura 3. ¿En la empresa se realizan controles continuos de los créditos concedidos a sus clientes?</i>	50
<i>Figura 4. ¿En la empresa se establecen condiciones de crédito que permitan una eficiente gestión de las cuentas por cobrar?</i>	51
<i>Figura 5. ¿La empresa cuenta con un tiempo máximo para un crédito concedido?</i>	52
<i>Figura 6. ¿Considera usted que la aplicación de descuentos por previo pago permitirá recuperar rápidamente las cuentas de pago pendientes?</i>	53
<i>Figura 7. ¿Las políticas de créditos de la empresa cumplen con los objetivos de la empresa?</i>	54
<i>Figura 8. ¿La empresa aplica medidas de supervisión de la cartera de cuentas por cobrar al crédito?</i>	55
<i>Figura 9. ¿La empresa cumple de manera oportuna con sus obligaciones comerciales?</i>	56
<i>Figura 10. ¿Cree usted que la empresa al tener un eficiente control en sus cuentas por cobrar le permitirá cumplir con sus obligaciones laborales?</i>	57
<i>Figura 11. ¿La empresa al tener falta de liquidez le generará problemas para cumplir con el pago de impuestos a los que está afecto?</i>	58
<i>Figura 12. ¿La empresa al tener falta de liquidez recurre al financiamiento para darle solución al problema?</i>	59
<i>Figura 13. Ratio de liquidez corriente</i>	62
<i>Figura 14. Ratio de razón ácida</i>	63
<i>Figura 15. Ratio de liquidez absoluta</i>	64
<i>Figura 16. Ratio de capital de trabajo</i>	65

Índice de Anexos

Anexo 1. Resolución de aprobación de la investigación.....	86
Anexo 2. Matriz de consistencia.....	89
Anexo 3. Instrumentos de recolección de datos.....	91
Anexo 4. Validación de instrumentos.....	94
Anexo 5. Carta de autorización.....	109
Anexo 6. Estados Financieros.....	110
Anexo 7. Confiabilidad del instrumento – Alfa de Cronbach.....	114
Anexo 8. Evidencias fotográficas.....	114
Anexo 9. Reporte turnitin.....	115

RESUMEN

La presente investigación tuvo como finalidad determinar la incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa OBCITRUS SRL, la metodología de estudio fue descriptiva-explicativa con enfoque cuantitativo y diseño no experimental; la muestra fueron 7 trabajadores como muestreo no probabilístico mismos que se le aplicaron la encuesta como técnica y el análisis documental a los estados financieros y el nivel de cuentas por cobrar del año 2020.

Se obtuvo como resultados que los procedimientos y políticas que aplica la empresa no es la adecuada, las condiciones que establece OBCITRUS SRL para dar un crédito por la venta no permiten realizar una cobranza de manera exitosa ocasionando a que las cuentas por cobrar cada vez se vean en aumento. A la pregunta que se les aplico ¿Las políticas de créditos de la empresa cumplen con los objetivos de la empresa? El 57.14% mencionaron que a veces de logra cumplir con las metas; todo ello ocasiono a que se carezca de efectivo para poder cumplir con las obligaciones comerciales generando ello un endeudamiento corriente a fecha de cierre del año 2020 de 471,058 soles y para el año 2019 de 426,152.37 soles. En cuanto a la liquidez se ha obtenido que presenta debilidades en cuanto al capital de trabajo y a la liquidez absoluta ya que con solo utilizar el efectivo la empresa logra pagar 22.98% de la totalidad de la deuda 2020.

Por lo que se concluyó que las cuentas por cobrar inciden directamente en la liquidez y que se necesita de una pronta solución; nosotros como autores propusimos la aplicación de FACTORING que le permita a la empresa convertir las cuentas por cobrar en efectivo en el menor tiempo posible, para ello se diseñó y se proyectó la propuesta con los datos del ejercicio 2020 obteniéndose resultados satisfactorios.

Palabras claves: Cuentas por cobrar, liquidez, Factoring.

ABSTRACT

The purpose of this investigation was to determine the incidence of accounts receivable in the liquidity of the company OBCITRUS SRL, the study methodology was descriptive-explanatory with a quantitative approach and non-experimental design; The sample consisted of 7 workers as a non-probabilistic sample that applied the survey as a technique and the documentary analysis to the financial statements and the level of accounts receivable for the year 2020.

It was obtained as results that the procedures and policies applied by the company are not adequate, the conditions established by OBCITRUS SRL to give a credit for the sale do not allow a successful collection, causing accounts receivable to be seen each time on the rise To the question that was applied to them, do the company's credit policies meet the company's objectives? 57.14% mentioned that sometimes they manage to meet the goals; All of this caused a lack of cash to be able to comply with commercial obligations, generating a current debt of 471,058 soles at the end of 2020 and 426,152.37 soles for 2019. Regarding liquidity, it has been obtained that it presents weaknesses in terms of working capital and absolute liquidity since by only using cash the company manages to pay 22.98% of the entire 2020 debt.

Therefore, it was concluded that accounts receivable directly affect liquidity and that a prompt solution is needed; We as authors proposed the FACTORING application that allows the company to convert accounts receivable into cash in the shortest possible time, for this the proposal was designed and projected with the data of the 2020 financial year, obtaining satisfactory results.

Keywords: Accounts receivable, Liquidity, Factoring.

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

Las organizaciones hoy en día para tener un equilibrio financiero se ven forzadas a efectuar estrategias de carácter financiero y lineamientos que traen consigo riesgos en la liquidez, debido a ellos las entidades deben estar encaminadas a tomar decisiones acertadas que garanticen un posicionamiento estratégico dentro del mercado para prevenir una incertidumbre financiera

El crédito es uno de los movimientos más frecuentes que aplican las organizaciones al momento de realizar una venta y muy pocas de estas son realizadas al contado, debido a que permite tener un mayor movimiento financiero, por el aumento de los índices de ventas. pero estas pueden ser beneficiosas y a su vez riesgosas ya que una tardanza en el acatamiento de la cancelación por parte de los usuarios deudores conllevado a tener altos costos en pasivos ,provocando un incremento en el indicador de clientes morosos, donde muchos de ellos pueden ser cuentas que serán provisionadas por ser incobrables ,los cuales afectan de manera desfavorable en la solvencia de las organizaciones generando un desequilibrio financiera en el capital de trabajo neto , atraso con los pagos de los trabajadores , proveedores , instituciones bancarias y públicas, carta fianzas . Ya que esto afecta a la eficiencia operativa de las entidades imposibilitando a estas obtener recursos de manera oportuna para realizar sus operaciones.

A nivel internacional

En Chile, Ávila et al. (2019) exponen la problemática de una empresa ferretera la cual tenía inconvenientes para obtener disponibilidad de liquidez para poder cubrir sus deudas con sus proveedores y prestadores de servicios debido aun desorganización en las políticas de transacciones al crédito; Donde el número de días otorgados a los clientes por la ventas al crédito son manejadas en un promedio mayor a las fechas que la organización requiere efectivo para poder cancelar sus obligaciones contraídas evidenciándose la falta de manejo de un análisis adecuado para conceder créditos, el cual genera problemas de liquidez.

En Chile, Leal et al. (2019) Una empresa procesadora de productos de asfalto experimentó un aumento elevado en sus negocios, y con ello, un decrecimiento en su índice de liquidez el cual se debía al crecimiento de sus saldos por cobro, por el otorgamiento de créditos sin tener una previa evaluación de la capacidad crediticia de sus clientes potenciales, ocasionando un riesgo de cobro debido a un número considerable de su cartera de clientes morosos, de los muchas cuentas algunas de estas pueden volverse incobrables.

Por consiguiente, en Ecuador la empresa Adecar Cia Ltda la cual está involucrada en la distribución de productos no cuenta con seguimiento adecuado para obtener conocimiento de la liquidez, debido a que no efectúan de manera correcta un diagnóstico de sus indicadores financieros y en el ejercicio de retorno de sus saldos por cobro para la obtención de efectivo, esto es debido a que no realizan un seguimiento tanto económico y financiero donde se aplique a cada una de partidas del capital que permita determinar el comportamiento operativo del disponible, saldos pendientes de cobro y todo lo relacionado a los almacenes, los cuales inciden en los acontecimiento que trae la carencia de efectivo en toda organización, igualmente esta no se toma en consideración los indicadores de los efectos obtenidos en las fechas del ciclo de cobranzas y cancelaciones dificultando la oportuna obtención de efectivo para cubrir sus obligaciones. (Torres y Avelino .2019)

A nivel nacional

Según RPP Noticias (2021) un 84% de empresas peruanas tendrían problemas para poder cobrar sus cuentas. El 60% de los negocios podrá cobrar menos del 25% del total de sus cuentas por cobrar. Estos acontecimientos, van a implicar serios problemas para la realización de sus cadenas de pagos al no asumir las obligaciones que les corresponde, por ende, se considera pertinente que las empresas no pierdan liquidez. Mantilla y Huanca (2020) mencionan una existencia de relación llamativa entre los indicadores que se encargan de establecer una medida para las cuentas exigibles de las empresas y la disponibilidad o solvencia de una organización para realizar el cubrimiento de

sus responsabilidades, sin que afecte a las proyecciones tanto económicos como el ámbito financiero. Por otro lado, las cuentas exigibles significan un proceso fundamental en relación a las finanzas de la compañía, ya que, dependen de que las empresas cuenten con solvencia oportuna para enfrentar sus obligaciones.

En Lima, Diario Gestión (2019) señala que aún hay organizaciones peruanas que no establecen de manera eficaz un proceso de ser efectivas sus cobranzas, esto se da por diversos motivos porque acumulan problemas dados a su mala administración de las deudas, sino porque no establecen de manera preventiva actividades que lleven a cabo en sus negocios y esto incurre a que no puedan incumplir con los pagos. Las cuentas por cobrar nos brindan beneficios, pero también causan riesgos, es por ello, que se debe analizar de manera minuciosa según la rotación de actividad a través de los resultados.

En Lima, Morales y Carhuancho (2020) mencionan que los ejecutivos del área de finanzas no establecen de forma pertinente los saldos de cobro, donde los fechas para cubrir sus deudas no se encuentran acorde con los periodos de cobro, esto se da como consecuencia de la carencia de enseñanza al personal colaborador de la compañía. Ortiz et al. (2018) nos dan a conocer que los inconvenientes que vienen surgiendo en las organizaciones de carácter comercializadoras de Lima, se da debido a una inadecuada política de crédito para evaluar a sus clientes. Asimismo, existe una inadecuada política de cobros, porque no realiza la medición oportuna de los plazos otorgados, además de no efectuar un seguimiento de carácter analítico de los coeficientes financieros relacionados a las cuentas exigibles de carácter corriente.

A nivel local

En Lambayeque, Rivera y Villanueva (2020) en su artículo manifiestan que es muy común ver que las empresas pequeñas carezcan del insumo principal de la liquidez, pues muchas de las veces estas entidades optan por realizar financiamientos de forma externa siendo el más común el crédito informal lo que les beneficia una reducción de sus gastos en cuanto al pago de los intereses, los autores mencionan que las pymes de la ciudad de Chiclayo

realizan estas prácticas por lo que los ayuda de forma significativa aliviarse de los niveles de endeudamiento frente a los proveedores debido al mal control de sus beneficios, mala administración de sus efectivos, carencia de políticas de ahorro o caja chica.

En Chiclayo, Ramírez (2019) en su artículo menciona que una empresa chiclayana presentaba deficiencias en referente a la obtención de recursos líquidos para realizar una inversión con una entidad del estado, siendo esta inversión una obra de construcción para ello se necesitaba de recursos líquidos (liquidez) por lo que se tuvo que realizar financiamientos mediante cartas fianzas a fin de cubrir gran parte de la inversión, pues esta deficiencias era muy común en la organización debido a que carecían de políticas de control de sus recursos corrientes, se registraban gastos innecesarios que no solamente afecta a la escasez de la liquidez si no también generaba gastos reparables que para efectos tributarios afectaba a la rentabilidad de la compañía.

A nivel institucional

La empresa OBCITRUS S.R.L. es una de las compañías que se dedica a las actividades de la agricultura y cultivo de cítricos, localizada en Lambayeque – Olmos, una de las grandes empresas de la Agro. Actualmente está representada por el Gerente General el Sr. Oneto Valle Sebastián Nicolas con DNI N° 16798891.

En el periodo 2020 la empresa OBCITRUS S.R.L. presentó un escenario con algunas deficiencias, donde se tenían muchas cuentas exigibles por cobrar y por ende no se contaba con mucho efectivo, esto debido a que la empresa estaba brindando créditos a gran parte de sus clientes, sin hacer un respectivo control y manejo en la capacidad de cumplimiento de sus obligaciones para pagar, corriendo el grave riesgo que estos incumplan con sus responsabilidades. Todo esto, hace referencia que en la empresa no se llevó a cabo una oportuna administración de cobranza, ocasionando que la organización no tenga disponibilidad de efectivo inmediato para cubrir con sus deudas en el ejercicio económico como, por ejemplo, la cancelación a sus

proveedores, sus impuestos, a su personal y demás responsabilidades que debe realizar.

La morosidad ascendió en el año 2020 a un importe de 84,600 soles mientras en el año 2019 ascendió en 67,500 soles, si bien es cierto la empresa para calificar estos importes de morosidad tiene en cuenta la fecha de vencimiento de los créditos pactados a sus diversos clientes. Estos niveles de morosidad ocasionan graves problemas en la situación económica de la empresa principalmente en la liquidez y problemas en la rentabilidad ya que se puede utilizar como gastos estas cobranzas dudosas.

La empresa al no tomar las medidas necesarias ocasiono que exista un alto riesgo de incobrabilidad por parte de sus clientes, permitiendo que las ventas que se otorgaron a crédito se conviertan en un pasivo difícil de recuperar para la organización, por consiguiente, va a disminuir la disponibilidad de dinero y no se podrá contar con los beneficios para poder seguir operando de mejor manera posible. Lo descrito anteriormente, puede hacer referencia que los problemas que se dieron en dicho periodo en las cuentas comerciales exigibles afecten directamente a solvencia de la organización, por ese motivo se está realizando dicha investigación para determinar y analizar de qué manera incide los saldos exigibles en la liquidez de OBCITRUS SRL a fin de brindar una alternativa de solución que se compone como propuesta.

1.2. Antecedentes

A nivel internacional

Rodríguez (2019) en su investigación realizada en Machala, Ecuador; acerca del control interno de las cuentas por cobrar y cómo ésta incide en la rentabilidad de la empresa ASOTECOM S.A; la finalidad fue poder analizar el control en referente a las cuentas de cobro en la organización. El estudio se enmarco bajo los estándares científicos de cuantitativa y cualitativa, el primero porque se pudo medir con eficiencia la situación de la organización y con la investigación cualitativa se pudo visualizar lo que venía ocurriendo en los estados financieros, procesos, y en aquellas normas que se llevaron a cabo, comprendiendo así la magnitud de la situación. Asimismo, también se utilizó el

método empírico y se llevó a cabo una investigación bibliográfica, dado que se pudo respaldar los conocimientos y a través de la observación de campo les permitió conocer la realidad de los EE.FF. Los resultados hallados en la organización reflejaron que no maneja un procedimiento de control interno de manera integrada, que le ayude en la facilitación en tomar proyecciones, así como también tener eficacia y control al realizar las actividades diarias llevadas a cabo en el área donde se realiza el procedimiento de créditos y la realización de cobranza, lo que ha venido poniendo en riesgo a la generación de rentabilidad de la compañía. El autor concluye que dicha compañía debe tener y manejar de manera eficiente un sistema contable, el cual debe ser más sofisticado, permitiendo así brindar información oportuna de los saldos pendiente de cobro, dado que, es primordial porque constituye un factor importante en los ingresos que tiene la empresa.

Durán (2018) en su estudio realizado en Ecuador, sobre las variables cuentas por cobrar y liquidez de la empresa el Mundo Berrezueta Carmona y Cía., la finalidad principal fue poner en práctica un proceso de control de manera interna de los saldos exigibles que esta tiene que les permita poder aplicar en su proceso económico de manera contable de esta compañía obteniendo de manera eficaz resultados óptimos en desarrollo de los informes contables de la compañía. La investigación fue un enfoque mixto; cualitativo dado que se utilizó información mediante la interpretación de las diversas fuentes donde se obtendrá un estudio estadístico y cuantitativo porque permite reconocer tanto la aplicación como la explicación de normas y fundamentos contables actuales. Para este estudio se realizaron encuestas a 52 encargados los cuales llevan la correcta contabilidad y operación de sus lugares donde laboran. Se encontró que en la compañía no se realiza aquellos controles internos que se encuentran en las normas de la sección de cartera, de la cual no se podido garantizar la eficiencia en la operacionalita de la empresa en ámbito de la liquidez de esta. Se pudo concluir que la compañía no lleva a cabo un procedimiento de control de manera interna de sus cuentas exigibles, que le ayude a lograr efectos estadísticos de su permanencia que brinda a sus importantes clientes. En ese sentido el investigador recomienda que se pueda crear y contar con un control que se encuentre enfocado en un manual de

determinados procesos que se encuentre direccionados en el control de cuentas exigibles, todo esto según las normas que establece la NIC 39.

Avelino (2019) en su informe realizado en Guayaquil sobre los saldos pendientes de cobranza y cómo incide en las razones de liquidez de la compañía ADECAR CÍA; la finalidad estuvo enmarcada en evaluar los efectos de los saldos pendientes de cobro en la liquidez de la organización. Los métodos usados fueron inductivo y deductivo; el primer método con el fin de evaluar y establecer aquellos factores que conlleven a una mejoría en la liquidez y el segundo para realizar el respectivo análisis y evaluación de los saldos pendientes de cobro. Fue un estudio descriptivo dado que, se describen los acontecimientos que se dan en el departamento de crédito y cobranzas; asimismo, tuvo un enfoque cualitativo porque se trató de encontrar un modelo que brinde una base para evitar y recuperar la morosidad. El análisis de los informes, visualización de manera directa de los saldos pendientes de cobro y asimismo la entrevista calificaron como técnicas. Los resultados determinados dentro de la compañía fueron que esta con conservaba de una oportuna la recuperación efectiva de sus cobranzas de las cuentas corrientes de carácter exigible, así como también una ineficaz estructuración de políticas y determinados procedimientos, que traen consigo un incremento de su cartera de deudores y la existencia de incobrabilidad. Finalmente, se llegó a la conclusión el manejo inadecuado de la gestión de los saldos corrientes, ocasionan un grave efecto en la solvencia de la organización.

Tomalá (2018) en su tesis llevada a cabo en La Libertad, Ecuador; sobre las variables saldos pendientes de cobro y la liquidez de la compañía de transportes TRANSCISA S.A, tuvo la proyección de diseñar un procedimiento adecuado de las políticas y el proceso para mejorar la gestión de los saldos exigibles de la compañía a través de la estructuración de un manual de procedimientos. El estudio fue de manera descriptiva con un estudio realizado de manera descriptiva con un enfoque de estudio cualitativo, el cual le facilitó en la identificación de las causas que se vienen dando dentro de la organización afectando a las cuentas exigibles de los activos , para evaluar la solvencia de la situación presentada en la compañía , los métodos utilizados en el estudio

son manera inductiva , debido a que analizo de manera minuciosa los documentos de la organización , en respecto a la técnica realizada fue a través de una entrevista la cual permitió obtener información a través de la estructuración de interrogantes de manera abiertas en relación a las variables. Con los resultados obtenidos se pudieron evidencias y demostrar que las cuentas de carácter exigibles repercute de forma rápida a la solvencia de la compañía de transporte, por ende, se dará tomar una serie de medidas que cuente con una gestión de un seguimiento de cobranza de manera eficiente, el estudio presento como conclusión que la empresa no cuenta un procedimiento que le permita hacer un seguimiento de cobranza para ser efectivas su cartera que se encuentran vencida y asimismo se pudo determinar que la cooperativa no cuenta con un área de cobranza que haga una gestión adecuada de estas , lo cual incide en la solvencia de la compañía

A nivel nacional

Llalle (2020) en su tesis realizado en Jaén, Cajamarca; abordó las variables cuentas de carácter exigible y liquidez en las compañías comercializadoras de agroquímicos durante el periodo 2018, el meta planteado fue concretar la forma de como la buena administración de los saldos exigibles del activo inciden en la obtención de liquidez para las organizaciones antes mencionadas. El tipo de investigación se realizó mediante el enfoque cuantitativo, en relación al nivel de investigación fue descriptiva, correlacional y causal. La investigación se ejecutó mediante un diseño no experimental, debido a que se desarrolló sin alterar o manipular la variable debido a que los acontecimientos o hechos sucedieron antes del estudio. La acogida de información se realizó mediante uso de la técnica de encuesta, esto se realizó con el objetivo de conocer las versiones de los implicados en la problemática de estudio. La investigadora llego a la conclusión que la administración de las cuentas comerciales exigibles que realiza las organizaciones son deficientes, por lo cual los indicadores de liquidez que estas tienen son de calificación deficiente, no pudiendo cumplir con algunas obligaciones; teniendo en cuenta la conclusión respectiva se recomendó, realizar precauciones para prever las consecuencias de incumpliendo de los clientes, debido a las carencias en

proceso de un otorgamiento crediticio , puntualmente en el seguimiento histórico de la capacidad de liquidez o pago del cliente.

Salazar et al. (2021) En su tesis realizado acerca de las tácticas de cobranza y el ratio de morosidad en el servicio funerario que presta una sociedad de beneficencia, tuvieron como objetivo principal una propuesta para implementar estrategias de cobranza y así pudo desarrollar un estudio cuantitativo, con un proceso deductivo en el cual sus actividades secuenciales les permitió probar la hipótesis planteada con anterioridad. El instrumento manejado para la obtención de las informaciones fue mediante un cuestionario con interrogantes de manera cerrada a 40 colaboradores de la empresa y a 30 clientes de este servicio. Los resultados que se obtuvieron fue que gran parte de los empleados conocían que en la empresa existía morosidad, pero no hicieron nada y dejaron a los ejecutivos solucionar dicho inconveniente. Los implicados en la investigación llegaron a concluir que la morosidad incide en gran medida en los coeficientes de solvencia de las firmas a que se brinda en mayor cantidad a pedidos de ayuda a distintos usuarios participes en la compañía.

Mantilla y Huanca (2020) en su tesis llevado a cabo abarcó el tema relacionado a los saldos exigibles y liquidez en una compañía de servicios, el cual tuvo como finalidad analizar la relación que existe entre los saldos exigibles y la solvencia de la compañía GF Alimentos del Perú SAC. El sistema del estudio abarco ser retrospectiva, con un enfoque cuantitativo, donde se recogió y analizó información brindada de los informes financieros especialmente del estado de resultados de la organización de estudio. Se presento un enfoque cuantitativo y un diseño de manera no experimental. Los resultados que pudo obtener fue que hay una vinculación directa entre los indicadores que miden la cuentas exigibles de cobro con la capacidad de acatamiento de pago de sus responsabilidades con terceros a un ejercicio económico, sin que perjudiquen a sus proyecciones financieras y económicas, finalmente concluyó que la organización de servicios, que existe una relación directa de gran significancia en los coeficientes que se encargan de medir las cuentas que serán exigibles en un tiempo determinado y el desempeño de la empresa de cubrir de manera

oportuna su pasivos con sus proveedores o prestadores de servicios en un ejercicios económico.

Flores (2019) estudio realizado en Arequipa, abordó el tema de saldos exigibles y cómo incide en la liquidez de la Estación de Servicios Petrolcenter SAC, su objetivo planteado fue identificar el efecto que ocasiona la administración de los saldos corrientes exigibles de la empresa en la liquidez de la estación misionada, su metodología de su estudio fue la aplicada, dado que el objetivo es procedimiento practico su problema es de carácter correlacional y transversal. La técnica que fue aplicada en el proceso de la investigación fue mediante una encuesta. Las conclusiones obtenidas en este informe fue que el gestor de los créditos se encuentra en un 50% no apoya a la buena administración de las cobranzas al no se genera un soporte de documentación el cual representa un índice de riesgo elevado en los procesos de ventas al crédito, asimismo , la organización establecía una política de un tiempo máximo de treinta días de ser efectivas sus cobranzas, el área de análisis de crédito y procedimiento de cobranzas carece de una administración eficiente en la recuperación de sus cuentas exigibles, generando en área de tesorería un indicador de morosidad que se encuentran en el 50% a más de noventa días los cuales se ven reflejados en una disminución temporal en caja, por el motivo misionado, las gestión de sus cuentas corrientes exigibles es deficiente las cuales inciden en la liquidez de una manera perjudicial en la estación de servicios petrolcenter SAC. Ante lo mencionado, se recomienda que la empresa de servicios debe implementar una serie de controles donde establezca con seguridad el monitoreo del cumplimiento de políticas.

Chacón y Villalobos (2019) en su informe realizado sobre los saldos exigibles y su repercusión en la liquidez de la compañía de repuestos Elizabeth EIRL, tuvo como propósito identificar de qué manera incide la primera variable que son las cuentas exigibles de los estados financieros con la segunda que hace referencia a la liquidez. El proceso de la investigación presentó un enfoque cualitativo con un alcance descriptiva; además el diseño de la investigación fue de carácter no experimental y un corte transversal porque el estudio de desarrolló en un plazo determinado. La técnica de entrevista y un

diagnóstico de documentación y con respecto a los instrumentos y aplico una serie de interrogantes en un cuestionario y una guía de análisis de carácter documental. En los resultados se pudo evidenciar que la administración de los saldos exigibles repercute de forma negativa en la solvencia de la compañía; asimismo las conclusiones que se analizaron dieron lugar a que esto sucede dado que no se tiene un control acertado y tampoco una oportuna supervisión tanto en los procesos de cobranza como de créditos.

A nivel local

Chiclayo, Vásquez (2019) Tesis que trató el tema relacionado a la morosidad, donde planteo como finalidad poder evidenciar cuáles son las causas y efectos de la misma en la Sociedad de Beneficencia de Chiclayo. Este estudio presentó un método cualitativo; además se empleó la técnica de la encuesta mediante un cuestionario y una entrevista. La población del presente informe de investigación fueron 140 colaboradores de dicha beneficencia y la muestra comprendió a 60 empleados que se eligieron de manera aleatoria. El autor pudo determinar que lo que causa morosidad en la beneficencia de Chiclayo es la inexistencia de modernización al momento de llevar a cabo la cobranza en su despacho principal, dado que, no utilizan las tarjetas de crédito, además, que no cuentan con convenios con bancos para que sus usuarios puedan realizar los pagos a nivel nacional. Toda la cobranza que realizan las hace en efectivo en sus oficinas, no usan indicadores al momento de cobrar para que mida el comportamiento de la evolución de la morosidad, entre otros. Asimismo, se llegó a la conclusión que se requiere un ambiente responsable tanto de cobranza como evaluación de medidas para poder reducir la morosidad de la beneficencia ubicada en la ciudad de Chiclayo, con un personal muy capacitado tanto legalmente como para trabajar en el área administrativa.

Larreategui (2021) en su estudio realizado, llevó a cabo el tema saldos por cobrar y cómo influye en la liquidez de la Cooperativa Agraria Frontera San Ignacio; además estableció como objetivo general verificar la incidencia de ambas variables. Presentó como método de estudio un diseño no experimental, con un enfoque cuantitativo, dado que, para obtener sus resultados aplicó una encuesta a un total de 71 socios a través de un cuestionario y asimismo utilizó

un análisis documental de dicha cooperativa. Los resultados obtenidos fueron que en la mencionada empresa deficiencias en cuanto al cobro que plantean a sus usuarios, de igual manera se determinó un nivel de liquidez baja. La autora pudo llegar a la conclusión que en el análisis horizontal de los periodos estudiados muestra cambios que preocupan a la cooperativa, por el motivo de un incremento de las cuentas por cobrar; además logró visualizar un mal planteamiento de cobro de dichas cuentas teniendo como consecuencias un nivel de efectivo relativamente bajo.

Castillo (2021) en su investigación llevada a cabo en Chiclayo, Lambayeque; desarrolló el tema de tácticas de cobranza para elevar la liquidez de la empresa negocios Semper durante el periodo 2019; el cual tuvo como proyección general brindar medidas que ayuden a minorar las cobranzas para la mejora de la liquidez de dicha empresa. Con respecto al tipo y diseño del presente estudio fue de tipo descriptiva y no experimental; teniendo además como población 10 trabajadores de la empresa. Se halló en la indagación se ha identificado que la firma tiene un índice elevado en sus saldos pendientes de cobranza por créditos brindados, ha tenido un crecimiento estos, debido a que los usuarios no realizan el pago de sus deudas a tiempo requerido, además se observa un indicador de suma importancia que no se pudo pagar a las instituciones bancarias donde se obtiene el financiamiento. Asimismo, la investigadora llegó a la conclusión que las medidas que se optaban en la realización de sus cobranzas que emplea la compañía no ha facilitado asegurar una fluidez en la solvencia de la organización, motivo que ocasiono que este no pudo tener un procedimiento oportuno de desarrollo y crecimiento. Las recomendaciones que sugiere es estructurar a los usuarios puntuales, a los que incumplen, además, a los saldos exigibles y aquellas cuentas que les falta poco por vencerse.

Suarez y Becerra (2019) en su informe de investigación en la ciudad de Chiclayo, Lambayeque; desarrolló el tema relacionado a los saldos por cobrar y cuál es su repercusión en la liquidez de la compañía avícola Elita EIRL, el objetivo de su estudio era la de poder establecer la repercusión que generaba las estrategias de cobranza frente a la liquidez de la organización. La

investigación fue de tipo no experimental, dado que no se modificaron las variables objeto de investigación y presentó un diseño tanto descriptivo como aplicativo. La población se conformó por los colaboradores, teniendo una muestra de 07 de ellos; además se aplicó las técnicas de observación y estudio de documentos. En este informe se pudo llegar a la conclusión que no se está llevando a cabo de manera adecuada el respectivo control de los saldos pendiente de cobranza, por las razones que ciertas actividades no se están cumpliendo en gran medida y los principios de liquidez logrados por la empresa en los últimos dos periodos son relativamente bajos, no permitiendo cumplir con los objetivos que se han planteado con anterioridad. Conocidos los resultados las investigadoras recomiendan que durante cada trimestre que transcurra se dé prioridad a las actividades enfocadas en los saldos pendientes de cobro, con la finalidad de obtener resultados positivos en los diversos periodos.

Vásquez (2020) en su informe de investigación realizado en Chiclayo, Lambayeque; a cerca de las tácticas de cobros y como estas influyen en la liquidez de la I. E. Girasoles School, tuvo como objetivo poder determinar cómo influye las estrategias que aplican en sus cobros frente a la liquidez de la menciona. La metodología empleada en el estudio fue cuantitativa, de tipo descriptivo correlacional, con un diseño no experimental. La población de este estudio lo conformaron los colaboradores, la muestra pertenece a 07 colaboradores, para el estudio se tomó en consideración a toda la población como muestra, dándose uso del método no probabilístico. Las conclusiones que se obtuvieron fueron que en la entidad educativa Girasoles School no cuentan con políticas y estrategias eficaces para la óptima gestión de cobranza, teniendo como efectos resultados negativos de lo que se espera el director de la entidad. Por lo tanto, se recomendó al director de dicha institución proponer innovadoras políticas y estrategias eficientes para obtener resultados alentadores contando con una buena gestión de sus cobros, logrando de esta manera ingreso de las pensiones para realizar los pagos respectivos.

Chávez y Loconi (2018) en su estudio abordado en Chiclayo, Lambayeque; sobre la evaluación de los saldos por cobrar para establecer la

validez tanto de los manejos de créditos como las cobranzas de la compañía ferretera Ferronor SAC, presentó como objetivo proponer una mejora en los manejos de los saldos pendientes de cobro. El enfoque de la investigación fue cualitativo dado que permitió reunir todo tipo de información útil y detallada mediante diversas técnicas de recojo de datos, como por ejemplo la observación, el debido estudio de textos y además se basó en la experiencia de los que fueron partícipes. Con respecto al tipo de estudio fue aplicada, dado que, se requirió de manera obligatoria averiguación teórica y tuvo un diseño no experimental. La población y muestra se llevó a cabo por el área tanto de créditos como de cobranzas de la empresa, donde el muestreo utilizado fue no probabilístico. Las técnicas que se abarcaron dieron lugar a la observación, cuestionario y entrevista. Se halló complicaciones en cuanto a la ejecución de saldos pendientes de cobro, deficiencia en el orden de los clientes morosos, carencia de avales y contratos. Finalmente, se concluyó que los manejos de crédito y cobranza mantienen una incidencia negativa en la gestión de los saldos pendientes de cobro comerciales de la compañía Ferronor SAC.

1.3. Teorías relacionadas al tema

1.3.1. Cuentas por cobrar

Según Gonzales y Caballero (2014), Cuentas por cobrar son aquellas operaciones que realizan las organizaciones que son provenientes de sus actividades diarias, ya sean estas por operaciones de ventas de un artículo determinado o servicio prestado a través de un crédito.

Lyani (2018) nos manifiesta que, Las cuentas exigibles, es una de las partidas contables fundamentales dentro de los activos debido a que generan un incremento en la liquidez en las organizaciones si éstas son efectivamente cobradas, por ello es importante lograr una eficiente transacción comercial estas cuentas. Los créditos se consideran una fuente y uso de fondos en el sentido de que se pueden obtener y expandir. Sin embargo, puede que no sea eficaz a menos que genere aumento en los negocios, ya que inmoviliza los escasos recursos de carácter financiero que pone a las instituciones en riesgo de no ser efectivas incumplimiento en situaciones en las que los períodos de

crédito se prolongan, donde la enorme cantidad de crédito amenaza con reducir el efectivo en las empresas. (p.2)

Cabe indicar que las cuentas por cobrar se clasifican de acuerdo al tiempo que se otorgue dichos créditos a los deudores a quienes se le otorga un plazo de pago por la venta de un bien, estas cuentas le brindan derecho de exigibilidad a favor del acreedor, ya que tiene la facultad de exigir el pago de dichos créditos. Estas se clasifican de acuerdo plazo pactado entre acreedor y deudor ya sea en un corto plazo o mayor este. Ya que dependerá de políticas crediticias establecidas por la organización, si estas se vuelven incobrables porque excedieron el plazo de dichas políticas deberán ser llevadas a la estimación si se evidenciara un riesgo de cobro. Por otra parte, Los créditos se definen como deudas de personas ajenas a la empresa, la mayoría dentro de las cuales se crean como resultado de transacciones comerciales, o de la compra y venta de productos a crédito. (Losada,2018)

Importancia de las cuentas por cobrar

Según Talavera (2019), la importancia de cuentas por cobrar se basa en el registro de todas las operaciones comerciales que realiza una empresa al momento de otorgar un bien a los clientes los cuales se hacen acreedores de una deuda a pagar es decir es un dinero propio de la empresa el cual se encuentra en manos de los usuarios, y medida que estas deudas se hagan efectivas las organizaciones podrá utilizar ese efectivo para los requerimientos de cada día , por lo tanto , desde el perspectiva financiera la capacidad de gestionar de manera eficiente las cuentas por cobrar será fundamental para el éxito de un negocio.

Jorge (2021) indica que la gestión de cuentas exigibles de cobro a los clientes es uno de los retos más fundamentales dentro de la administración ya sea una pequeña empresa o media empresa, debido a que es uno de los pilares primordiales en los ciclos de flujo de efectivo de las organizaciones. Contar una proyección estratégicamente elaborada para la gestión de dichas cuentas puede ayudar a las empresas a garantizar la obtención de recursos necesarios para mantener la productividad de manera positiva y constante.

Características de las cuentas por cobrar

La función principal en la cual las organizaciones se encuentran enfocadas es la realización de ventas ya que estas permite tener un movimiento adecuado de capitales, para realizar estas operación de requiere invertir para luego recuperar el dinero, existen muchos factores por lo cual hacen notar la necesidad que estas cuentas existieran ya que muchos consumidores no cuentan la capacidad de pago por diferentes causas , debido a este acontecimiento acuden a realizar compras al crédito, es aquí donde radica la importancia de administrar de manera adecuada el otorgamiento de créditos adecuando los plazos de cobro a cada uno de los clientes , ya que estas deben ser recuperables en un tiempo determinado, para así evitar proceso de cobranza y un incremento de una cartera de clientes morosos, cabe resaltar que las políticas de crédito deben adecuarse a lo que se encuentra establecido en conformidad con la realidad económica de la empresa (Morales y Morales, 2015, p. 202).

Crédito

El crédito es forma de poder compensar la falta de solvencia para cubrir cualquier necesidad o adquirir un determino bien. Debido a esta insuficiencia de liquidez buscan la manera de hacerse creadores de un financiamiento. Las adquisiciones de un bien por medio un crédito facilita obtener dichos artículos y deferir el pago. A diferencia de los préstamos financieros, ya que a través del crédito comercial el agente obtendrá bien mas no dinero, el cual deberá ser pagado en tiempo establecido, que durante ese periodo el deudor tendrá que descontar un porcentaje de su totalidad de su inversión que efectuaba, mediante la venta de sus mercaderías o explotación de dichos recursos obtenidos mediante un crédito (Morales y Morales, 2015).

Por parte García et al (2019), indican que la concesión de créditos es el medio por el cual un cliente recibe un dinero o recurso por medio de un agente prestatario a un cliente para que este pague en un tiempo establecido .antes que una organización otorgue un crédito es fundamental que esta considere una serie de acciones que faciliten la evaluación de la capacidad

contributiva de un cliente para ser efectivas dichas deudas , para determinar de manera adecuada el montos y plazo en el que esa cuenta se haga efectiva.(pag.18)

Políticas de crédito

Las políticas de crédito pueden establecerse de acuerdo al nivel de confianza que desarrolla una organización con sus determinados clientes, tanto en su historial crediticio, y los diferentes tipos de pedidos que estos solicitan. Según castillo (2020), define a las políticas de crédito como una serie de criterios y directrices que son utilizados por las autoridades de una organización para poder determinar el destino de sus recursos que son direccionados a través de dicha operación a distintos clientes o agentes económicos en forma de créditos donde se determinará los plazos y los descuentos a efectuar.

Las políticas que se desarrollan para determinar direccionar nuestro activo realizable se establecen de acuerdo a las normas de actuación desarrolladas por los directivos de una organización donde se determinan los plazos del crédito y el cobro de este los cuales son derivadas de las estrategias de riesgos. No obstante, dichas políticas deben contemplar determinados elementos una ellas es la condición de ventas: se efectúan cuando la empresa realiza sus ventas al crédito, donde se establecen específicamente las condiciones de la vente en relación a crédito otorgado, que se encuentran comprendidos: los descuentos, el plazo de cobro, la tasa interés y el medio por el cual se otorgara los abonos de los créditos.

Riesgo de crédito

De acuerdo con Farhan et al. (2020), El riesgo es un factor que genera una incertidumbre que cada día las instituciones bancarias, las organizaciones o cualquier persona que haya puesto su dinero en disposición de un agente deudor a través de crédito, experimenta dicha incertidumbre al efectuar los cobros establecidos en cronograma de pago de los créditos o cuotas y que estas no sean canceladas en dicho tiempo. El otorgamiento de un crédito

siempre se encuentra evaluado en relación al análisis de la solvencia económica del cliente para determinar si este podrá cubrir dicha obligación

En mercado empresarial casi todas las actividades que se ejecutan en su mayoría son al crédito, dicha modalidad ayudado a incrementar los indicadores de ventas, y a desarrollar relaciones comerciales por ello es indispensable que las organizaciones cuenten con un sistema de evaluación de riesgo crediticio, para poder determinar acciones que ayuden que no perjudiquen a las empresas al no cumplimiento de la obligación que tiene el cliente de pago, tiempo y los demás términos acordados. Según Zambrano et al. (2019), Cuando una institución empresarial realiza la comercialización de sus mercaderías al crédito, corre el riesgo que dicha deuda no se efectiva en el tiempo ya sea total o parcialmente, ya sea por fallecimiento del deudor, irresponsabilidad de éste o por otras circunstancias que se puedan suscitar por ello es importante tomar medidas adecuadas para determinar el otorgamiento de un crédito, de tal forma evitar que el riesgo afecte la liquidez de las empresas.

Las 5C para analizar el crédito

Morales y Morales (2015), las cinco 5 c del crédito se encuentran complementadas por diversos factores de riesgos que deberán ser analizados antes de otorgar un crédito.

- **Conducta:** evaluar las acciones permitirá evaluar su calidad moral y su capacidad de gestionar de los clientes, asimismo realizar un análisis de manera cualitativa del riesgo del usuario, donde se realizará la evaluación de toda la información del cliente, como es su accionar en sus obligaciones con las instituciones financieras y otros acreedores.
- **Capacidad de pago histórica:** tiene como objetivo analizar el historial de capacidad de pago y la habilidad que este tiene para generar en el pasado, los recursos adecuados para cubrir con sus compromisos con terceros donde se analizaran las ventas, capitales y las invenciones entre otros.

- **Capacidad de endeudamiento:** se trata de medir la estructura financiera de la organización, evaluando si lo solicitado se encuentra verdaderamente acorde a la actividad del negocio, todo esto se realizara mediante el análisis de riesgo financiero de manera cuantitativa a través de los indicadores financieros de liquidez y rentabilidad
- **Condiciones macroeconómicas:** esta se encarga de evaluar el comportamiento de la organización en su totalidad para evidenciar la influencia que esta tiene en su eficiencia y fortaleza de carácter financiera por parte del deudor.
- **Capacidad de pago proyectada:** este factor busco conocer a través de un análisis la capacidad que tiene el deudor para ser efectivo sus activos exigibles para generar suficiente efectivo para cubrir sus obligaciones de carácter financiero.

Cuentas incobrables

Las cuentas incobrables son aquellas cuentas que de haber transcurrido un tiempo determinado y haber realizado distintas gestiones de cobranza no se haya concretado el cobro de dicho crédito o no exista la posibilidad que esta será efectiva ya sea por distintas dificultades del deudor , ante esta situación es necesario aplicar el debido procedimiento de efectuar una provisión de dichas cuentas para luego ser castigadas , es decir la organización deberá eliminarlas de su contabilidad , ante ello es importante que las empresas se enfoquen en el análisis de otorgamiento de créditos y desarrollar procedimientos de cobranzas de manera rigurosa el cual deberá ser cumplido de manera eficiente y llevar un control de las cuentas que están demorando para ser cobradas , cabe resaltar que área encargada de cobros y pagos a realizar es el área de tesorería donde se efectúan dichas operaciones.

Cobranza

Del Valle (2001) nos manifiesta que, el cobro es un medio para hacer efectivo el cobro, para ello se debe presentar al deudor un documento que permita la aceptación del pago, En otras palabras, recibir el pago significa

obtener el pago acordado. Esto no ocurre necesariamente al mismo tiempo que el vendedor entrega la mercancía o los empleados realizan el trabajo encomendado.

Se dice que las ventas se basan cuando se realiza el cobro correspondiente. Esta frase es tan cierta que cualquier empresa comercial mantiene suficiente capital de trabajo al generar efectivo a partir de los pagos de los clientes. Por lo tanto, el trabajo de cobranza se considera muy importante en la administración.

Por otra parte, Montañó (1993) nos dice que, El cobro es un proceso orientado a recuperar las ventas atrasadas de los clientes, lo que determina la persistencia de la organización en el mercado. Este proceso administrativo ayuda a gestionar eficazmente el cobro y la gestión de las deudas vencidas de los clientes. El sistema de cobranza es un conjunto de actividades planificadas diseñadas para recuperar los pagos no ejecutados de los clientes. En general, el sistema de cobranza es ejecutado por el departamento de cobranza y apoyado en el marco legal estipulado por las leyes de varios países, y utiliza ciertos procedimientos, políticas y normativas propiedad de la empresa.

Recibir dinero es vital para el agente que lo ejecuta, y también abre la posibilidad de volver a prestar, porque a la hora de pagar las deudas, genera un ambiente de confianza entre el personal relevante. Recibir dinero puede considerarse como un negocio cuyo propósito es convertir las pérdidas en ingresos para las instituciones financieras.

Wittlinger, Carranza y Mori (2015) manifiestan que, Recibir dinero es vital para el agente que lo ejecuta, y también abre la posibilidad de volver a prestar, porque a la hora de pagar las deudas, genera un ambiente de confianza entre el personal relevante. Recibir dinero puede considerarse como un negocio cuyo propósito es convertir las pérdidas en ingresos para las instituciones financieras.

Objetivos de la cobranza

Según Villaseñor. (1996) nos dice que El objetivo principal de la cobranza, será lograr el cumplimiento o puntualidad de las obligaciones que ha

obtenido, para poder lograr la estabilidad económica a la que aspira cada empresa. En definitiva, el objetivo principal del cobro es recuperar la mayor cantidad de atrasos, y tratar de evitar este tipo de gestión más allá de los abogados.

Las políticas como los modelos generales diseñados para orientar las acciones dejan más espacio para los superiores y sus correspondientes decisiones, para que puedan ayudar a aclarar, explicar o reemplazar normas específicas.

Tipos de políticas de cobranza

Según Ettinger y Goliet (2000) manifiestan que La política de cobranza es un principio formulado por la empresa para la correcta aplicación del cobro de deudas atrasadas. Es una decisión organizativa. Generalmente es formulada por la dirección central de la empresa. También marca los límites de las actividades de la empresa que pueden operar para recuperar pendientes pagos por parte de los clientes. En términos generales, las políticas pueden estar relacionadas con:

- Otorgar facilidad a los clientes.
- Recupera solo el capital más no los intereses.
- Cuidado de la deuda.
- Dispensar de intereses.
- Cobranza judicial.
- Condonación de deuda.

Morosidad

Castañeda y Tamayo (2013) nos dicen que, el término "morosidad" a veces es confuso porque se puede usar indistintamente para referirse a diferentes conceptos. Moroso es una grata impresión, muchas veces su significado no es tan hermoso, El término morosidad se utiliza para describir un incumplimiento de sus compromisos financieros, por lo que los deudores que retrasan sus compromisos de pago se consideran morosos. Cuando el compromiso de pago del cliente está vencido y se retrasa involuntaria o

voluntariamente en su ejecución, se considera que el cliente ha incumplido el contrato. Los retrasos en el cumplimiento de un pago acordado harán que la situación predeterminada se vea así hasta que el cliente pague.

Brachfield (2018) Indica que el delito se presenta como coautor, es decir, como persona que realiza pagos más allá de la fecha de vencimiento, es decir, el caso no está pendiente, sin embargo, se puede determinar que tarde o temprano saldrá la deuda (p. 34)

Así mismo, la morosidad es cualquier riesgo posterior a la acción; donde se identifica como parte de reclamaciones a una institución financiera

Los préstamos morosos tienen un impacto significativo en el estado de resultados de las instituciones financieras, ya que las instituciones financieras deben hacer provisiones para deudas incobrables en respuesta a posibles incumplimientos confirmados. Además, contratar un préstamo en caso de incumplimiento significa detener el devengo de intereses en la cuenta de resultados.

Erhardt (2017) nos manifiesta que, La morosidad se produce cuando un deudor, persona física o jurídica incumple con la cancelación de las deudas vencidas. Es la probabilidad de incurrir en una pérdida por incumplimiento de las obligaciones de pago de un prestatario, de la misma forma que se mide a través de un índice para conocer la condición y desempeño de una empresa.

La incapacidad de pagar el capital y los intereses. Las deudas crediticias tienden a abrumar la billetera debido a la incapacidad de los usuarios para cumplir con sus compromisos de pago. Por lo tanto, la deuda es el resultado de malas calificaciones crediticias, datos, mala gestión y garantías.

Cartera vencida

López (2015) nos dice que, para las carteras vencidas, considera valores o activos en estado de impago por parte de los clientes de las instituciones financieras, pero estas deudas se caracterizan por pagos vencidos, lo que genera problemas de liquidez. Instituciones financieras de la empresa, esto quiere decir que, Cuando el deudor retrasa el pago en más de

un día en la fecha de vencimiento, se considera en incumplimiento del cliente. Sin embargo, según el tipo de crédito y sus condiciones, cuando el deudor comienza a incumplir por más de 2 días o tres meses. en promedio, el acreedor comienza a considerar que su dinero está en riesgo de devolución. Es el mes adeudado. En caso contrario, es la deuda crediticia total, es decir, la deuda entre el cliente y el acreedor se denomina cartera vencida. Después de aproximadamente 90 días, la deuda se convierte en cartera cancelada.

1.3.2. Liquidez

Según Valencia (2016). Detalla a La liquidez como una indicador muy importante para las organizaciones ya que le permite tener una buena posición financiera, es decir que esta cuenta con el efectivo necesario para poder cubrir los compromisos que fueron adquiridos en un corto plazo, dicho indicador presenta como ayuda dentro del ámbito económico de las organizaciones, debido que cuenta con la representación y cualidad de los activos para ser transformados en efectivo de una manera rápida sin que ésta perdiera de manera significativa su importancia .es por ello que se indica como este activo tiene una mayor facilidad de convertirse es recurso más líquido , debido que este ratio se encarga de medir la capacidad de pago que posee la empresa para poder saldar a tiempo sus deudas inmediatas , a través del análisis de los coeficientes de solvencia , pudiendo identificar la liquidez con la que dispone una determinada organización y el nivel de capacidad para realizar sus operaciones diarias o situaciones adversas

Chandler et al (2018) manifiesta que. La liquidez es la capacidad que utilizan las empresas para poder realizar sus acciones diarias y cubrir sus obligaciones, para así poder financiar de manera oportuna sus activos y pasivos que se encuentran en crecimiento siempre cuando estos no lleguen a la fecha de su vencimiento para no generar pérdidas inesperadas y, como se define anteriormente, pueden encontrar que el rango de liquidez se basa en el tiempo de transición de la empresa. Transacciones en efectivo o tenencias de efectivo; certeza sobre la transformación y realización de activos. Y posibilidad que instituciones bancarias requieren de indicadores de liquidez adecuados para poder desempeñarse de manera adecuada para no tener la necesidad de

incurrir a pérdidas o se dependa de sus activos más líquidos. La capacidad que esta tendrá para realizar transacciones que le permitan obtener fondos de acciones comerciales y finalmente la capacidad del banco para reinvertir cuando sea necesario. (p.80)

La liquidez es una parte fundamental de la gestión de carácter financiero en la que un inversor prudente debe centrarse, a veces denominada determinación del capital de trabajo, y cómo este capital de trabajo se puede utilizar fácilmente para una organización, es la desigualdad los activos en relación a los pasivos que de terminan y se registra en el estado de un cargo. Es simplemente la capacidad de una institución para financiarse y lograr un aumento de sus activos y también para pagar sus deudas al vencimiento sin incurrir en pérdidas aún mayores. (Lyani, 2018)

Importancia de la liquidez

Según Gutiérrez y tapia (2016), señalan que llevar un control adecuado y mantener un índice favorable de liquidez permite a las organizaciones desarrollar de manera oportuna cada una de sus operaciones inmediatas, es decir podrá tener capacidad de pago para asumir sus compromisos en un corto plazo, pero para que una organización se ha solvente ,esta debe estar comprometida a liquidar todos los pasivos que tienen pendiente en el tiempo establecido ,asimismo esta deberá demostrar su capacidad de mantener un control adecuado que le permita poseer un adecuado entorno financiero.(p.11)

Cabe señalar que llevar un índice de liquidez adecuada permite a las empresas controlar sus obligaciones cubrirlas de manera oportuna, pero si existe una insuficiencia de esta afectaría a las empresas en diferentes ámbitos financieros, ya que esta no debe destinar todo su dinero en inversiones, ya que es importante contar con la disponibilidad suficiente de dinero, ya que esta falta de liquidez trae consigo consecuencias , como no hacerse acreedor de un préstamo financiero, no contar con la aprobación de créditos por parte de sus proveedores para la adquisición de sus materia primas o mercaderías , ahí la importancia de mantener una indicador de liquidez adecuado para mejor la actividad productiva y mantener una gestión empresarial.

Razones financieras

Herrera, Betancourt, Herrera, Vega y Vivanco (2016), define a los coeficientes de liquidez, como razones que permiten analizar medidas a través de las cifras que conforman las partidas de los informes financieros, para determinar en qué situación económica y financiera de las empresas. Además, indica que estos permiten identificar el desempeño administrativo y operacional, con el objetivo de obtener información fiable y adecuada para determinar decisiones que permitan proyectarse a lograr sus objetivos y con ello un desarrollo óptimo durante los periodos direccionados.

Los indicadores en el mundo de los negocios son indispensables para poder diagnosticar si una organización puede cubrir sus pasivos ya sea en un corto plazo o un periodo mayor a este. Mediante este diagnóstico de carácter financiero que permite conocer cómo se encuentran financieramente las entidades, donde se podrá determinar si la entidad pueda realizar una inversión o para obtener un crédito.

Indicadores de liquidez

Herrera et al. (2016), indica que los coeficientes de liquidez se encargan de medir la o agilidad que tiene las organizaciones para saldar de manera oportuna sus obligaciones en un periodo no mayor a un año. Estos indicadores no solo analizan las finanzas en su totalidad sino a la destreza que tiene las organizaciones para convertir algunos activos corrientes en efectivo, este procedimiento se base en la comparación de importes de cada partida a analizar que hará posible obtener un panorama más específico de la solvencia con la que cuenta en la actualidad en la compañía. Es importante hacer estas mediciones en la relación de la liquidez frente a vencimiento de las deudas.

Cabe indicar que indicadores tienen como objetivo medir la capacidad que tiene una organización para medir sus deudas que se encuentran en un corto plazo, además sirven para conocer si la compañía se encuentra en la facultad de pagar sus pasivos corrientes; asimismo, trata de diagnosticar que pasaría si la organización se le obligara a realizar los pagos inmediatos de todas sus deudas en el periodo económico analizado.

Sáenz y Sáenz (2019), indica que para realizar un análisis de la liquidez de una organización, se toman las partidas que se encuentran en los activos más líquidos (es decir aquellos que transcurrir un tiempo menor a un periodo económico pueden convertirse fácilmente en efectivo) para poder disponer de efectivo para cubrir las obligaciones que la empresa ha contraído, estos indicadores que miden la solvencia de la empresa se encuentran divididas en liquidez corriente , solvencia y prueba acida , los cuales serán aplicados basándose en los activos circulantes y pasivos circulantes.

Ratios de liquidez

- Liquidez corriente

Es el primer indicador que mide los recursos que tiene la entidad a fin de poder cumplir con sus compromisos mercantiles, a mayor sea el ratio de 1 mejor se considera la organización que su liquidez es sólida. Está representado de la siguiente formula en la cual detallamos:

$$\text{Liquidez Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- Prueba ácida

Es el segundo indicador para medir la liquidez de una organización, pero en este caso se realiza la disminución de las existencias de la totalidad del activo corriente, esta disminución sirve para ver si la empresa puede pagar sus deudas sin realizar ninguna venta de sus productos, está representado de la siguiente formula en la cual detallamos:

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- Prueba defensiva

Como tercer indicador financiero que sirve para analizar con solamente la caja y las inversiones negociables a corto plazo puede la empresa pagar sus

pasivos en el transcurso del año, está representado de la siguiente formula en la cual detallamos.

$$\text{Prueba Defensiva} = \frac{\text{Caja + Valores Negociables}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- **Capital de trabajo**

Como último indicador financiero de la liquidez, este mide el efectivo más líquido que tiene la empresa para seguir operando después de haber cancelado todas sus deudas, en otras palabras, es el saldo después de cancelar nuestras deudas en el transcurso del ejercicio contable, está representado de la siguiente formula en la cual detallamos.

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

1.4. Formulación del problema

¿De qué manera incide las cuentas por cobrar en la liquidez la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo, periodo 2020?

1.5. Justificación e importancia del estudio

- **Justificación teórica:** de carácter teórico está justificado esta investigación por que tendrá como objetivo dar soporte y firmeza a las hipótesis de los autores de la investigación, de tal manera que estos estudios sean de gran ayuda para futuras investigaciones que tengan similares características.
- **Justificación práctica:** la falta de liquidez que presenta la empresa, por factores económicos los cuales deben ser afrontados por sus clientes, los cuales generan deficiencias en el cumplimiento de los pagos que tienen pendientes con la empresa. Ocasionando así una reducción en sus índices de liquidez, dificultado a la empresa a no compensar el dinero invertido en su producción, y no cumpla con sus obligaciones oportunamente en un coto plazo. La presente investigación de estudio aportara datos importantes para la empresa, con relación a su gestión de sus cuentas por cobrar y sus indicadores de liquidez. Con la adquisición de la información se pueda

establecer medidas de contingencia, que sean provechoso para el desarrollo de la empresa.

- **Justificación metodológica:** de forma metodológica dicha investigación se justifica en la aplicación de instrumentos para la obtención de datos confiables (cuestionarios y guías de análisis documental) enfocados en las variables de estudio, estos instrumentos servirán para el desarrollo del estudio presente y como estudio para futuras investigaciones.
- **Justificación Económica:** el estudio permite mostrar a los ejecutivos de la empresa la incidencia de los créditos en los niveles de la liquidez, ello permitirá tomar ciertas decisiones para aumentar la capacidad económica de la empresa en estudio.
- **Justificación financiera:** se evita provisionar los gastos en materia de cuentas incobrables que perjudican a la rentabilidad de la empresa.

1.6. Hipótesis

H.1: Las cuentas por cobrar inciden de manera directa en la liquidez de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo, periodo 2020

H.0: Las cuentas por cobrar no inciden de manera directa en la liquidez de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo, periodo 2020

1.7. Objetivos

Objetivo general

Determinar la incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo, en el periodo 2020.

Objetivo específico

- Analizar cómo los procedimientos y políticas de crédito inciden en la liquidez de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo periodo 2020
- Evaluar como las cuentas por cobrar inciden en el cumplimiento de las obligaciones a corto plazo de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo periodo 2020
- Analizar la liquidez a través de la aplicación de los ratios financieros en la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo periodo 2020.

II. MATERIAL Y MÉTODO

2.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

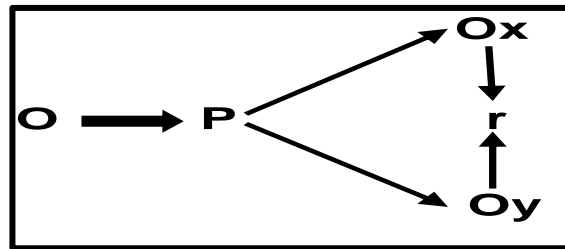
La presente exploración contó con las cualidades sustanciales para determinarla como una investigación básica, ya que tuvo como finalidad respaldar y aportar a través de la información obtenida de las teorías que se encuentran existentes sobre la operacionalidad de las cuentas cobrables y su relación con la solvencia. Como lo determina Nova y Mejía (2014), "la investigación básica lleva esta denominación porque no se encuentra enfocada en una investigación profunda, sino el estudio que se realiza mediante el rechazo o afirmación de una indagación, con la finalidad de desarrollar nuevos aprendizajes. (p.90)

Además, presentó un tipo de estudio descriptivo, ya que tuvo como propósito explicar los eventos que se suscitaron y que estos fueron objeto de estudio, ya que se encargó de medir o evaluar los diferentes aspectos, dimensiones del fenómeno estudiado, es decir se procuró en obtener datos de manera agrupada o individual en relación a las variables que fueron materia de exploración (Santiesteban, 2014, p.67). Por otra parte, el estudio abarcó un nivel explicativo dado que su finalidad fue mostrar el grado de incidencia entre dos criterios o variables, es decir comprendió comparar el nivel aproximado de enlace entre las variables de la exploración. (Santiesteban, 2014, p.69)

Diseño de investigación

El diseño del estudio fue no experimental ya que el proceso de indagación de las variables no fue alteradas o modificadas de manera deliberada, es decir el investigador realizó la observación y medición de las variables para presentar los resultados conforme se haya obtenido la información existente de lo estudiado (Hernández & Mendoza, 2018, p.174). Asimismo, el estudio presentó un enfoque de corte transversal ya que se tomó la data de un determinado periodo durante el proceso de la investigación

donde los resultados obtenidos fueron relevantes para determinar la situación de un periodo específico. (Pérez et al, 2020, p.217.)



Donde:

O: Observación

P: Problema

Ox: Cuentas por cobrar

Oy: Liquidez

r: Resultado (incidencia)

2.2. Variables, Operacionalización

Variable Independiente: Cuentas por cobrar

Las cuentas exigibles forman parte de la estructura de los activos exigibles y realizables del activo corriente, el cual forma parte para determinar e indicar de capital de trabajo que es sustancial para que la empresa funciones eficientemente, debido a ello los créditos son efectuados mediante la entrega de un bien o servicio a sus consumidores donde se determina la forma de pago los cuales serán efectivas en un tiempo determinado (Ordoñez y Quimi, 2017, p. 4).

Variable Dependiente: Liquidez

La liquidez es un medio de financiamiento muy fundamental ya que permite mantener la operabilidad dentro de la empresa es decir determinar la facilidad o dificultad que esta tiene en convertir sus activos, y lograr cumplir de manera responsable cada una de sus obligaciones que fueron obtenidas durante su ejercicio económico. (Díaz y Ramón ,2021)

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Técnicas e Instrumentos
Cuentas por cobrar	Las cuentas exigibles forman parte de la estructura de los activos exigibles y realizables del activo corriente, el cual forma parte para determinar e indicar de capital de trabajo que es sustancial para que la empresa funciones eficientemente. (Ordoñez y Quimi, 2017)	Con la información que se obtiene al aplicar la encuesta a los colaboradores de la empresa Obcitrus permitirá determinar sobre los procesos que se guían para brindar créditos, así como las medidas que optan para realizar los respectivos cobros.	Procedimientos del crédito	Previo análisis e los clientes	1.¿En su empresa se realiza un previo análisis al cliente para otorgar un crédito de venta?	Encuesta / Cuestionario
				Capacidad de reintegro del cliente	2.¿En la empresa se analiza la capacidad de reintegro de los clientes para autorizar un crédito?	
				Control continuo del crédito	3.¿En la empresa se realizan controles continuos de los créditos concedidos a sus clientes?	
				Condiciones del crédito	4.¿En la empresa se establecen condiciones de crédito que permitan una eficiente gestión de las cuentas por cobrar?	
			Políticas de crédito	Tiempo de créditos concedidos	5.¿La empresa cuenta con un tiempo máximo para un crédito concedido?	
				Descuento por previo pago	6.¿Considera usted que la aplicación de descuentos por previo pago, permitirá recuperar rápidamente las cuentas de pago pendientes?	
				Grado de desempeño de las políticas de crédito	7.¿Las políticas de créditos de la empresa cumplen con los objetivos de la empresa?	
				Supervisión de la cartera de cuentas al crédito	8.¿La empresa aplica medidas de supervisión de la cartera de cuentas por cobrar al crédito?	

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Técnicas e Instrumentos
Liquidez	La liquidez es un medio de financiamiento fundamental que permite determinar la facilidad o dificultad que esta tiene en convertir sus activos, y lograr cumplir de manera responsable cada una de sus obligaciones que fueron obtenidas durante su ejercicio económico. (Díaz y Ramón, 2021)	Con la aplicación de las interrogantes y el debido análisis de los EEFF calculando la liquidez de la empresa se obtendrá resultados sobre el comportamiento del mencionado indicador frente a los créditos concedidos y los niveles de endeudamientos en materia de compromisos con terceros.	Cumplimiento de obligaciones a corto plazo	Compromisos comerciales	1.¿La empresa cumple de manera oportuna con sus obligaciones comerciales?	Encuesta / Cuestionario Análisis documental / Guía de análisis documental
				Remuneraciones laborales	2.¿Cree usted que la empresa al tener un eficiente control en sus cuentas por cobrar le permitirá cumplir con sus obligaciones laborales?	
				Liquidación de impuestos	3.¿La empresa al tener falta de liquidez le generará problemas para cumplir con el pago de impuestos a los que está afecto?	
				Financiamiento	4.¿La empresa al tener falta de liquidez recurre al financiamiento para darle solución al problema?	
			Ratios de Liquidez	Coeficiente de liquidez corriente	Activo Corriente / Pasivo Corriente	Análisis documental / Guía de análisis documental
				Coeficiente de prueba ácida	Activo Corriente – Inventarios / Pasivo Corriente	
				Coeficiente de prueba defensiva	Efectivo / Pasivo Corriente	
				Coeficiente de capital de trabajo	Activo Corriente – Pasivo Corriente	

2.3. Población y muestra

Población

Con respecto a la población estuvo conformada por 11 colaboradores que se encontraron directamente involucrados en relación a las variables de estudio de la empresa OBCITRUS S.R.L., de igual forma los estados financieros del año 2020 constituyeron el objeto a estudiar.

Como lo establece Vara (2012), que la población se encuentra conformada por un conjunto de individuos ya sean estos sujetos o cosas que se encuentran constituidas por una o más propiedades en común en un determinado territorio el cual puede variar con el paso del tiempo. En un estudio puede existir más de una población específica, la cual dependerá de la dificultad y variedad de los objetivos planteados en la investigación.

Muestra

Según López (2004) nos dice que, la muestra es una parte o un fragmento del (universo), o todo lo que se tomaría en cuenta para realizar una investigación, además, es una parte característica de la población. (p. 01).

La presente investigación conto con un muestreo no probabilístico, tomando en cuenta que la muestra que se aplicó es a criterio del investigador, en el cual se tuvo como muestra a 7 colaboradores de la empresa OBCITRUS SRL, así como también los estados financieros del periodo 2020 de dicha empresa. Partiendo de lo indicado por Hernández y Mendoza (2018) nos dicen que, la muestra no probabilística “viene hacer una alternativa de elementos que no se puede someter a una probabilidad, sino que parte de razones vinculados con las características de un estudio” (p. 176).

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

Técnicas de recolección de datos

Encuesta: Para el presente estudio se llevó a cabo la realización de esta técnica para las distintas variables de investigación (cuentas exigibles y liquidez), ya que por medio de esta se pueda evidenciar de manera real el contexto de las mencionadas variables, y a partir de la información obtenida se logró el objetivo del estudio.

Según Carhuancho y Nolasco (2019),” la encuesta es una técnica caracterizada por ser práctica, donde se obtendrá la información a través de aplicación de interrogantes a las personas del área responsable del estudio, la cual será de gran ayuda por su diversidad y facilidad de ejecución, siendo aplicada con eficiencia en diferentes estudios (p.67)

Análisis documental: El análisis documental es una intervención intelectual que se encuentra sistematizada, en un conjunto de operaciones direccionadas a la interpretación y evaluación de la data documental para proceder a su sinterización.

Según lo mencionado Sánchez (2020), “análisis documental nos permite tener una información de forma retrospectiva de un fenómeno a través de un cuadro que será utilizado para brindar una información concisa sobre las variables de estudio.

Instrumentos de recolección de datos

Cuestionario: Este instrumento fue de suma importancia para lograr medir las variables estudiadas, dado que, el cuestionario estuvo constituido por 12 preguntas, divididas según cada indicador, dimensión y variable respectivamente. Además, se pudo aplicar a cada miembro partícipe de la empresa que mantiene una relación directa con el tema de investigación.

Según Hurtado (2000) citado por Carhuancho M. y Nolasco L. (2019), es una herramienta de investigación que se aplicara a la muestra seleccionada con el objetivo de obtener información relevante sobre las variables de estudio.

Guía de análisis documental: El análisis documental es una intervención intelectual que se encuentra sistematizada, en un conjunto de operaciones direccionadas a la interpretación y evaluación de la data documental para proceder a su sinterización.

Según Monje (2011) citado por Carhuancho M. y Nolasco L. (2019) nos dice que, un análisis documental viene hacer un procesamiento que indaga el significado de un mensaje, que puede ser de una historia de vida, un artículo, etc. Mayormente completo, este es un proceso que se divide en separar sus elementos de un mensaje con un propósito de dar sentido de una mejor manera (p, 69)

Este es una operación que tiene por objetivo anotar todo tipo de información que le pueden brindar a través de un desarrollo y que de esa manera se puede guardar relación con los documentos guardados.

Confiabilidad de instrumentos

El proceso de confiabilidad se llevó a cabo mediante una prueba piloto de forma general a través del indicador que se encuentre en la muestra, ya que esta data será trasladada al programa SPSS el cual demostrará el indicador de confiabilidad del cuestionario. Según lo especificado Ñaupas et al (2018), nos indica que un instrumento puede ser fidedigno cuando las mediciones aplicadas no sufren una variación elocuente, ni por el periodo, ni por aplicación a diversos individuos, que tengan el mismo rango de instrucción.

Validación de instrumentos

Para llevar a cabo la validación de los instrumentos que se aplicaron, luego de su elaboración estos fueron evaluados por tres especialistas orientados a la línea de investigación en que se basará la investigación, a quienes se procedió a realizar la entrega de los instrumentos mencionados para que estos sean analizados, luego que llevo a cabo su aprobación por los expertos se procedió a verificar las ratificaciones para luego ser aplicados. De acuerdo a lo ejemplificado, Hernández y Mendoza (2018), advierte que la aprobación de un instrumento “se encuentra determinada por grado de

capacidad que este pueda ser ejecutado con una mayor mensuración objetiva y exacta, de la variable que se pretende medir". (p.229)

2.5. Procesamiento de análisis de datos

El método utilizado para analizar los datos comenzó cuando la data de información fue procesada en los programas de Excel donde se clasificó las principales medidas estadísticas que facilitaron la elaboración de un análisis profundo mediante un análisis descriptivo y estadístico para poder evidenciar la realidad de cada una de las variables de la investigación.

El análisis estadístico de la data recolectada se presentó de manera descriptiva, la cual se encontró orientada a contribuir con las características del comportamiento de las variables, de acuerdo a las unidades analizadas que se encontraron acorde a Línea de la investigación: cuentas cobrables y su incidencia en la liquidez, para la elaboración de la estadística descriptiva se llevó a cabo mediante tabulaciones en relación a cada una de las dimensiones que se presentaron en la encuesta y así poder determinar el estado de las variables analizadas en el año de estudio 2020.

Por consiguiente, para alcanzar los objetivos planteados según la condición de la investigación (aplicada – descriptiva), se ejecutó mediante estándares de jerarquías de los objetivos específicos y objetivo general, por cada objetivo específico se desarrolló un gráfico estadístico descriptivo para evidenciar las cualidades de las variables involucradas, la cuales sirvió para la afirmación o rechazo de la hipótesis del estudio.

2.6. Aspectos éticos

El presente estudio se desarrolló acatando los distintos aspectos éticos que son principales para el transcurso de la investigación, destacando la reverencia colaborativa obtenida por terceros, a través de los informes citados de todos sus aportes establecidos y mencionados en la investigación, de esta forma, el estudio expresa neutralidad, debido a que la data de información recopilada no denota una distorsión que se encuentre direccionada a los

resultados obtenidos formulados , garantizando que el panorama a evidenciarse este orientado a identificar lo que atañe a la empresa “OBCITRUS SRL”. Asimismo, también se puso en conformidad la concordancia de la investigación, que todo procedimiento llevado, tanto en citas y bibliografía de este estudio se encuentre de acuerdo a los lineamientos y normas que se encuentran establecidas en las reglas APA que rigen la casa de estudios, los cuales son el sustento del trabajo de investigación.

2.7. Criterio de rigor científico

Teniendo en cuenta, Noreña et al (2012) mencionan que, mediante un análisis científico, tiene que estar orientado a base de sus lineamientos, para asegurar la veracidad y confiabilidad del estudio, considerando entre los fundamentales los siguientes:

- **Anonimato:** la data brindada por los participantes de la investigación, estuvieron direccionadas a ser utilizadas únicamente con fines investigativos, de tal manera no se proporcionó la identidad de los facilitadores de la información.
- **Propiedad intelectual:** la presente investigación respeta los lineamientos intelectuales, ya que los aportes que han sido adquiridos de otras investigaciones se correctamente citados de manera formal con el objetivo de no incurrir en el plagio.
- **Veracidad:** a través de la data de información que nos brindó la empresa y a través de ello podemos llegar a los resultados tomando en cuenta sus observaciones que hoy en día existe en la empresa.
- **Consentimiento informado:** todo tipo de información que se muestra dentro del estudio, se pudo obtener gracias a las personas que nos permitieron el acceso ellos para ejecutar el trabajo de investigación, con sus respectivos procedimientos.

III. RESULTADOS

Para poder determinar la incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo, en el periodo 2020 se llevó a cabo a través de análisis documentario y recolección de datos brindado por la empresa objeto de estudio. Además, de la realización de un cuestionario de 12 preguntas aplicado a 7 colaboradores de la empresa. Los resultados obtenidos se encuentran estructurados por tablas y gráficos según los objetivos propuestos, debido a que permite sintetizar la información que nos permite aceptar o rechazar la hipótesis.

3.1. Tablas y figuras

Objetivo específico: Analizar como los procedimientos y políticas de crédito inciden en la liquidez de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo periodo 2020.

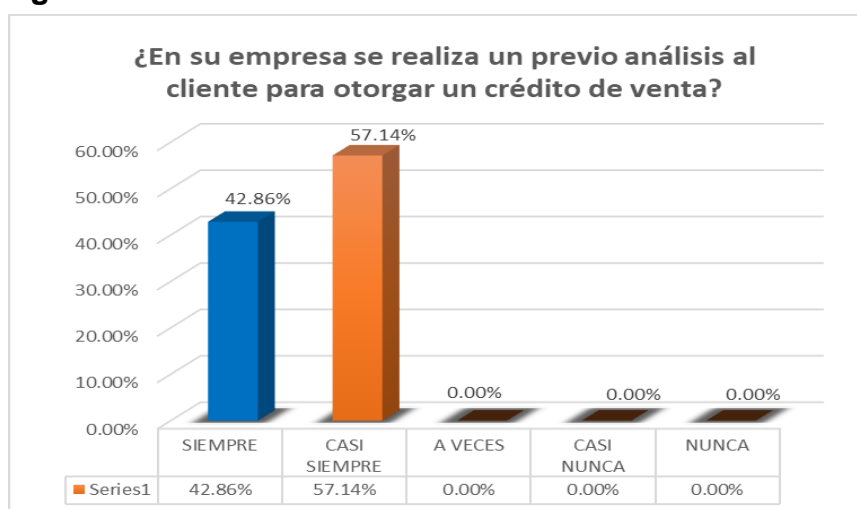
Tabla 1.

¿En su empresa se realiza un previo análisis al cliente para otorgar un crédito de venta?

RESPUESTA	ENCUESTADOS	%
Siempre	3	42.86%
Casi siempre	4	57.14%
A veces	0	0%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%
TOTAL	7	100%

Fuente: Elaboración propia

Figura 1



Fuente: Tabla 1

Análisis: En relación a los resultados obtenidos mostrados anteriormente podemos visualizar que del total de encuestados el 42.86% siendo 3 de los colaboradores manifestaron que en la empresa siempre se realiza un previo análisis al cliente al momento de otorgarle un crédito, sin embargo, el 57.14% equivalente a 4 trabajadores indicaron que casi siempre se lleva a cabo dicho análisis.

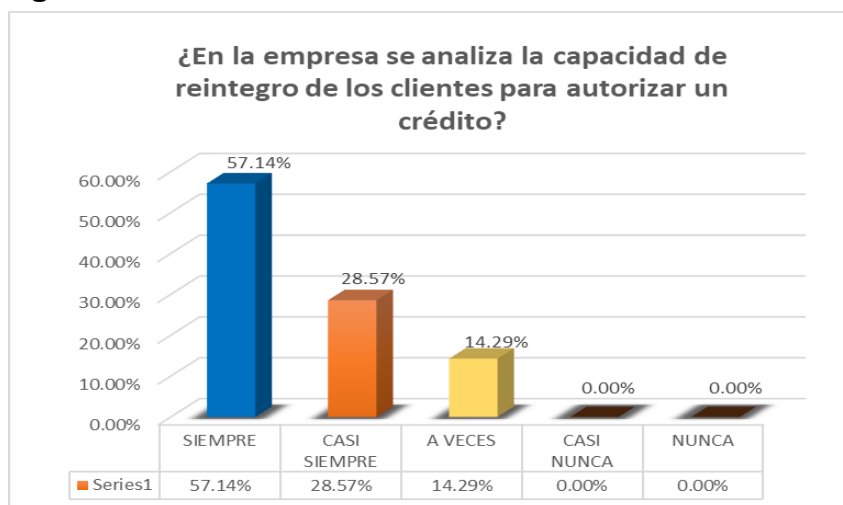
Tabla 2.

¿En la empresa se analiza la capacidad de reintegro de los clientes para autorizar un crédito?

RESPUESTA	ENCUESTADOS	%
Siempre	4	57.14%
Casi siempre	2	28.57%
A veces	1	14.29%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%
TOTAL	7	100%

Fuente: Elaboración propia

Figura 2



Fuente: Tabla 2

Análisis: De acuerdo con los resultados que se han podido mostrar tanto en la tabla 2 como en la figura 2 el 57.14% considera que siempre se analiza la capacidad de reintegro de los clientes para poder autorizarles un crédito; además, es preciso considerar también que el 28.57% de los colaboradores menciona que casi siempre se realiza este tipo de análisis a los usuarios; no obstante, el 14.29% manifestó que con una frecuencia de a veces se efectúa dicho análisis.

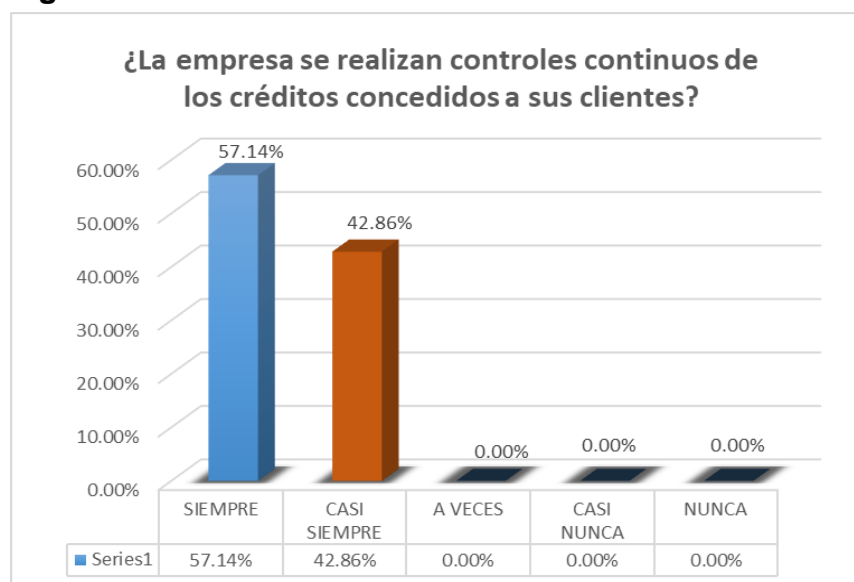
Tabla 3.

¿En la empresa se realizan controles continuos de los créditos concedidos a sus clientes?

RESPUESTA	ENCUESTADOS	%
Siempre	4	57.14%
Casi siempre	3	42.86%
A veces	0	0%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%
TOTAL	7	100%

Fuente: Elaboración propia

Figura 3



Fuente: Tabla 3

Análisis: Del total de 7 colaboradores encuestados, el 57.14% manifestaron que en la empresa OBCITRUS S.R.L siempre realizan controles continuos de los créditos concedidos a sus clientes; sin embargo, el 42.86% señalaron que casi siempre supervisan los créditos que otorgan a sus usuarios.

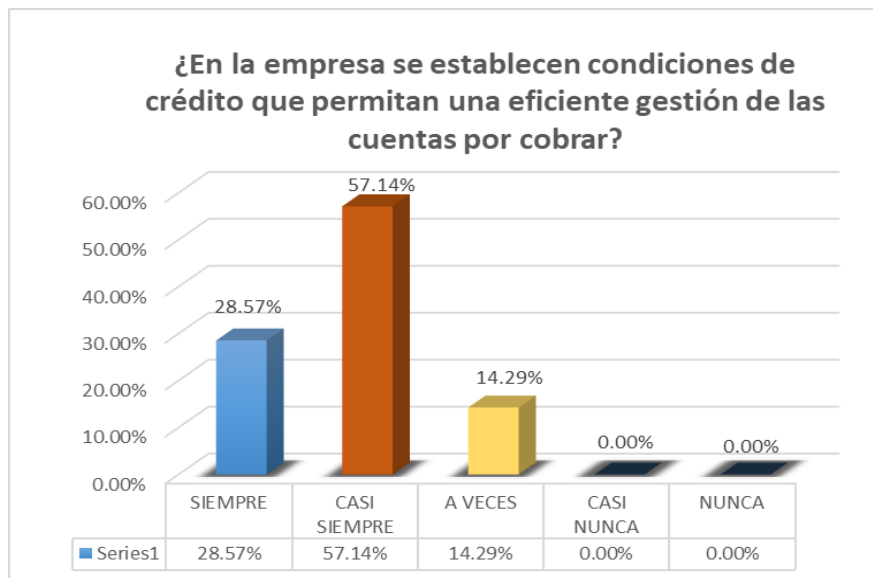
Tabla 4.

¿En la empresa se establecen condiciones de crédito que permitan una eficiente gestión de las cuentas por cobrar?

RESPUESTA	ENCUESTADOS	%
Siempre	2	28.57%
Casi siempre	4	57.14%
A veces	1	14.29%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%
TOTAL	7	100%

Fuente: Elaboración propia

Figura 4



Fuente: Tabla 4

Análisis: En los resultados mostrados, podemos observar que el 28.57% de los colaboradores encuestados indicaron que siempre se establecen condiciones de crédito que influye en tener una óptima gestión de las cuentas por cobrar, un 57.14% mencionaron que casi siempre se establecen ciertas restricciones al momento de brindar los créditos; pero un 14.29% señaló que solo a veces se fijan condiciones para recuperar de manera oportuna sus cuentas por cobrar.

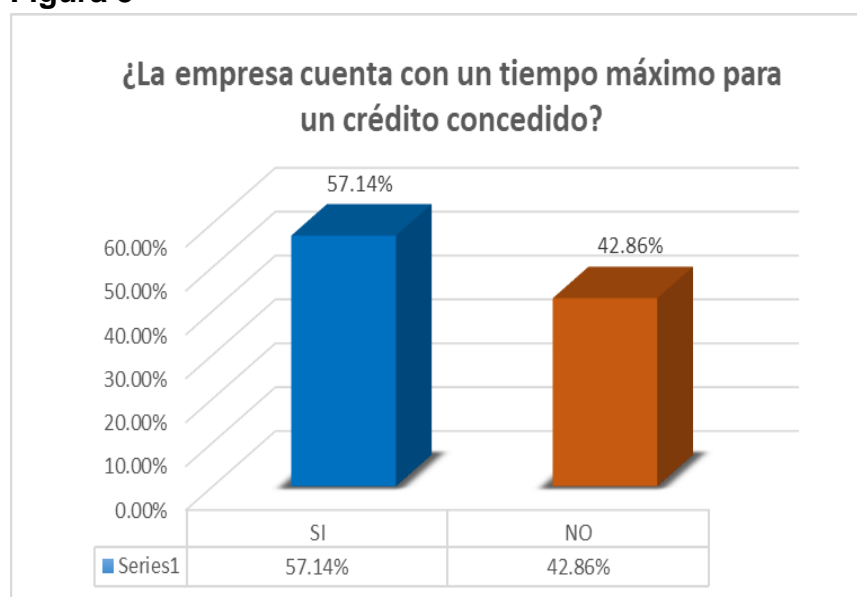
Tabla 5.

¿La empresa cuenta con un tiempo máximo para un crédito concedido?

RESPUESTA	ENCUESTADOS	%
Si	4	57.14%
No	3	42.86%
TOTAL	7	100%

Fuente: Elaboración propia

Figura 5



Fuente: Tabla 5

Analizando: Observando los resultados que se han podido obtener, un 57.14% de los trabajadores dieron a conocer de manera afirmativa que la empresa sí cuenta con un tiempo máximo para otorgar créditos a sus clientes. De manera contraria, un 42.86% indicaron que no existe un tiempo límite cuando se ofrecen los créditos.

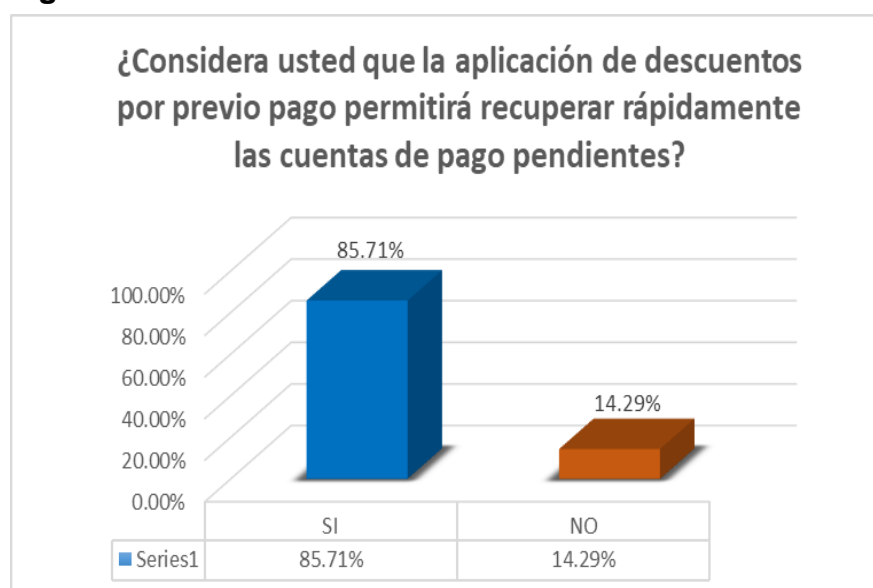
Tabla 6.

¿Considera usted que la aplicación de descuentos por previo pago permitirá recuperar rápidamente las cuentas de pago pendientes?

RESPUESTA	ENCUESTADOS	%
Si	6	85.71%
No	1	14.29%
TOTAL	7	100%

Fuente: Elaboración propia

Figura 6



Fuente: Tabla 6

Análisis: Con respecto a los resultados observados, del total de encuestados, un 85.71% el cual es un porcentaje muy significativo manifestaron que la aplicación de descuentos por previo pago sí permite recuperar rápidamente las cuentas de pago pendientes; por otro lado, un 14.29% consideraron que dichos descuentos por realizar un pago previo no facilitan en recuperar las cuentas por cobrar.

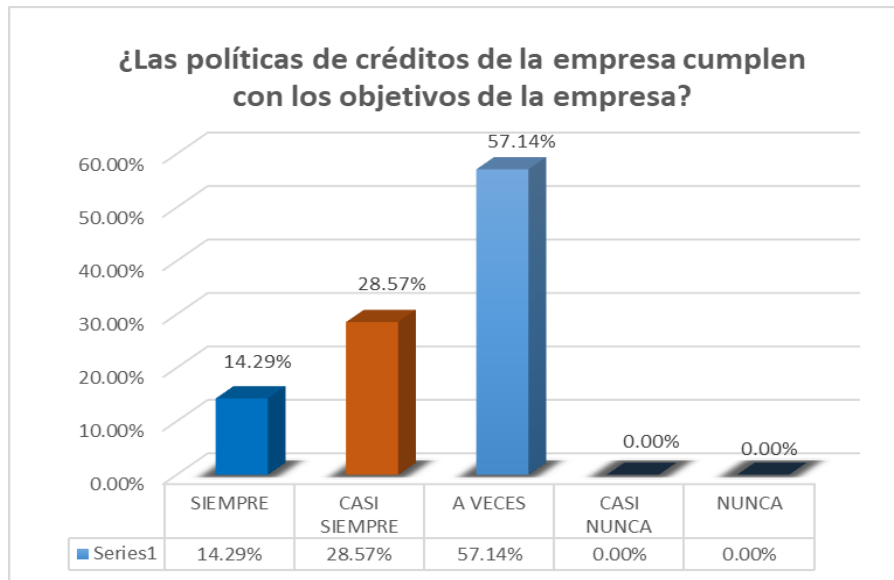
Tabla 7.

¿Las políticas de créditos de la empresa cumplen con los objetivos de la empresa?

RESPUESTA	ENCUESTADOS	%
Siempre	1	14.29%
Casi siempre	2	28.57%
A veces	4	57.14%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%
TOTAL	7	100%

Fuente: Elaboración propia

Figura 7



Fuente: Tabla 7

Análisis: Visualizando los resultados presentados anteriormente, podemos mencionar que un 14.29% del total de encuestados dieron a conocer que las políticas de créditos establecidas en la empresa siempre ayudan a cumplir con los objetivos de la misma; de igual manera, un 27.57% manifestaron que casi siempre dichas políticas permiten que la empresa cumpla con sus objetivos propuestos y el 57.14% manifestaron que a veces las políticas establecidas cumplen con las metas que busca la empresa.

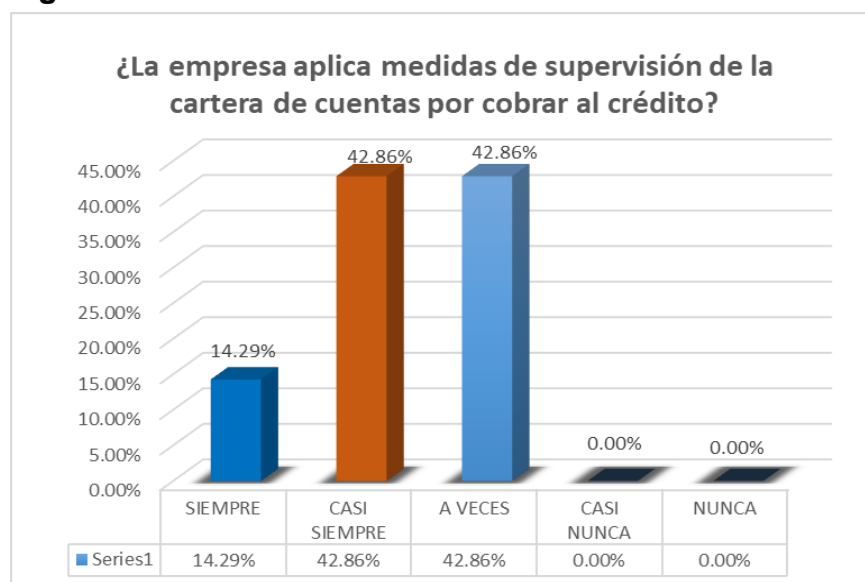
Tabla 8.

¿La empresa aplica medidas de supervisión de la cartera de cuentas por cobrar al crédito?

RESPUESTA	ENCUESTADOS	%
Siempre	1	14.29%
Casi siempre	3	42.86%
A veces	3	42.86%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%
TOTAL	7	100%

Fuente: Elaboración propia

Figura 8



Fuente: Tabla 8

Análisis: En relación a los resultados mostrados, podemos visualizar que del total de colaboradores partícipes de la encuesta un 14.29% indicaron que la empresa siempre aplica medidas de supervisión de la cartera de cuentas por cobrar al crédito, el 42.86% menciona que casi siempre y con el ultimo resultado un 42.86% señalaron a veces la empresa OBCITRUS S.R.L aplica dichas medidas que permite un mejor control de sus cuentas por cobrar.

Objetivo específico: Evaluar como las cuentas por cobrar inciden en el cumplimiento de las obligaciones a corto plazo de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo periodo 2020.

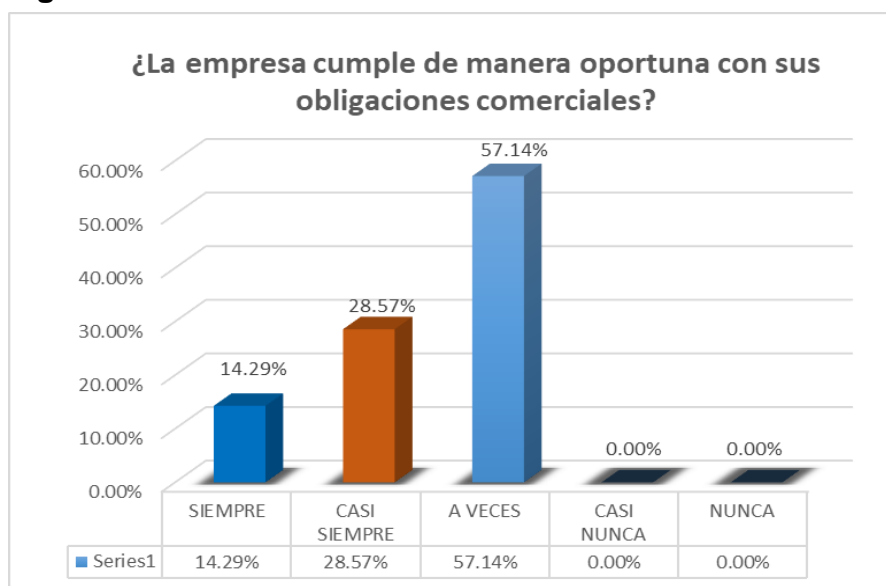
Tabla 9.

¿La empresa cumple de manera oportuna con sus obligaciones comerciales?

RESPUESTA	ENCUESTADOS	%
Siempre	1	14.29%
Casi siempre	2	28.57%
A veces	4	57.14%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%
TOTAL	7	100%

Fuente: Elaboración propia

Figura 9



Fuente: Tabla 9

Análisis: Con los resultados presentados, se puede observar que un 57.14% del total de los encuestados mencionaron que la empresa OBCITRUS S.R.L a veces cumple con sus obligaciones comerciales; asimismo, un 28.57% indicaron que casi siempre la empresa efectúa de manera oportuna sus obligaciones comerciales pendientes y solamente el 14.29% de la totalidad encuestados mencionaron que cumple de forma oportuna sus pasivos.

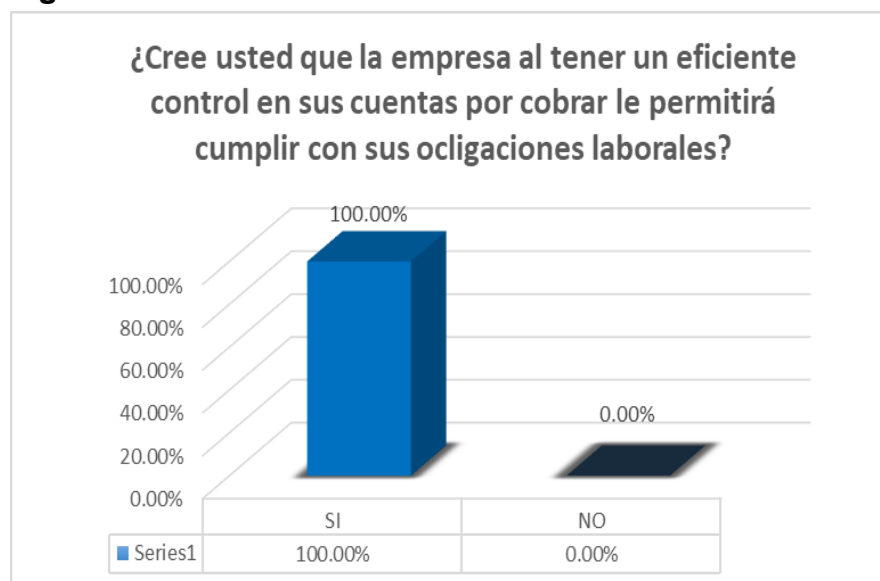
Tabla 10.

¿Cree usted que la empresa al tener un eficiente control en sus cuentas por cobrar le permitirá cumplir con sus obligaciones laborales?

RESPUESTA	ENCUESTADOS	%
Si	7	100%
No	0	%
TOTAL	7	100%

Fuente: Elaboración propia

Figura 10



Fuente: Tabla 10

Análisis: Los resultados presentados nos dan a conocer que todos los encuestados, siendo un 100% consideran que al tener un eficiente control en las cuentas por cobrar permite cumplir de manera oportuna con las obligaciones laborales que cuente la empresa OBCITRUS S.R.L.

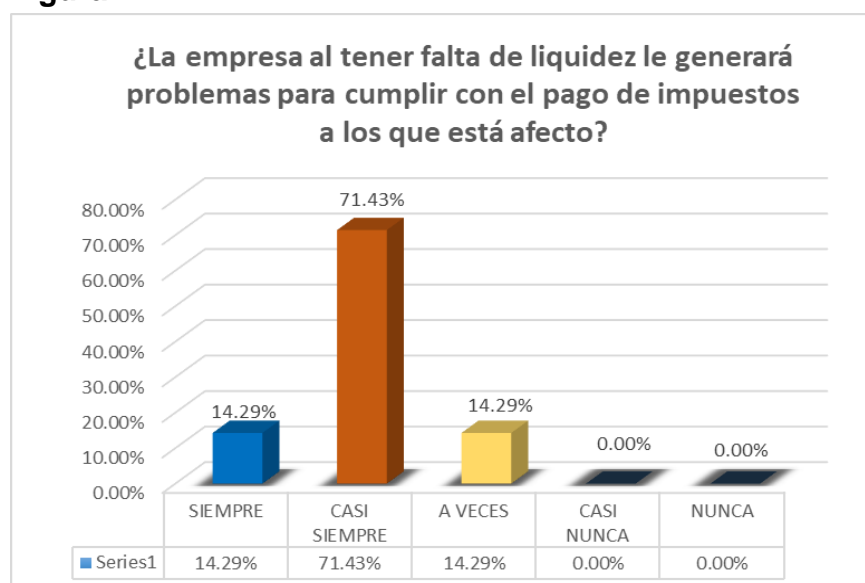
Tabla 11.

¿La empresa al tener falta de liquidez le generará problemas para cumplir con el pago de impuestos a los que está afecto?

RESPUESTA	ENCUESTADOS	%
Siempre	1	14.29%
Casi siempre	5	71.43%
A veces	1	14.29%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%
TOTAL	7	100%

Fuente: Elaboración propia

Figura 11



Fuente: Tabla 11

Análisis: Con respecto a los resultados mostrados, del total de los encuestados siendo 7 los colaboradores que participaron en la encuesta, el 14.29% indicaron que la empresa al tener falta de liquidez le generará problemas para cumplir con el pago de impuestos a los que está afecto; por otro lado, con mayor porcentaje en un 71.43% señalaron que casi siempre el no tener liquidez conlleva al incumplimiento del pago de impuestos. Por último, un 14.29% manifestaron que a veces se origina dicho inconveniente cuando se tiene falta de liquidez.

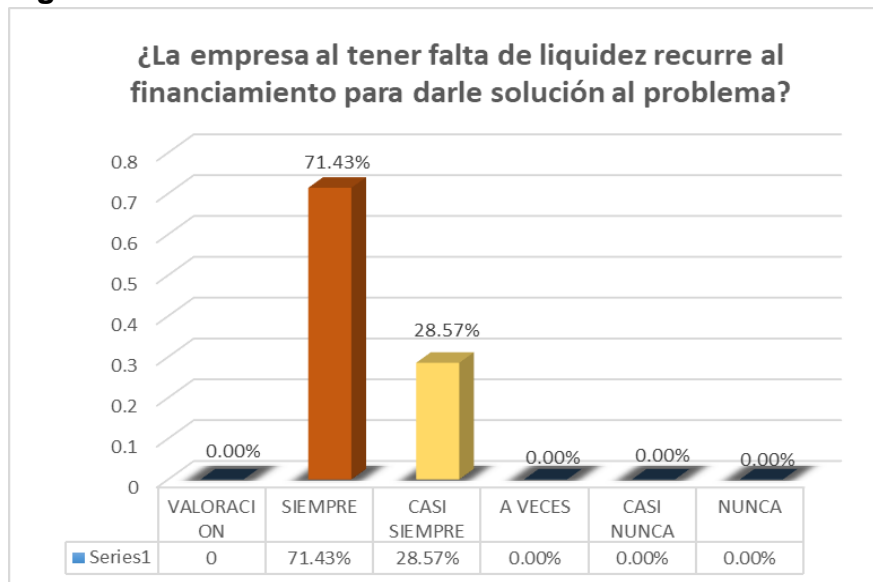
Tabla 12.

¿La empresa al tener falta de liquidez recurre al financiamiento para darle solución al problema?

RESPUESTA	ENCUESTADOS	%
Siempre	5	71.43%
Casi siempre	2	28.57%
A veces	0	0%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%
TOTAL	7	100%

Fuente: Elaboración propia

Figura 12



Fuente: Tabla 12

Análisis: En relación a los resultados obtenidos, se puede evidenciar que el 71.43% del total de trabajadores encuestados indicaron que la empresa al tener falta de liquidez siempre recurre al financiamiento para dar solución a su problemática; asimismo, un 28.57% señalaron que casi siempre se tiene que recurrir a una entidad para financiarse y lograr solucionar la situación problemática por el cuál esté atravesando la empresa.

Resultados de la incidencia de las cuentas por cobrar a las obligaciones a corto plazo

Tabla 13.

Detalle de las deudas pendientes al cierre del ejercicio 2020 y 2019

DETALLE	IMPORTE 2020	IMPORTE 2019
Impuestos y aportes por pagar	16,364.00	14,350.00
Remuneraciones por pagar	8,320.00	3,610.00
Cuentas por pagar a proveedores	176,947.00	93,357.31
Cuentas por pagar accionistas	42,169.00	55,200.00
Obligaciones financieras	227,258.00	259,635.06
TOTAL	471,058.00	426,152.37

Fuente: Estados Financieros

Análisis: En concordancia a la tabla anterior se determina que debido a la mala gestión que aplica la empresa en cuanto a los cobros por los créditos otorgados a sus clientes genera una incidencia desfavorable en cuanto a los aumentos de las obligaciones por pagar y es que al tener un escaso efectivo en caja o en bancos el nivel de endeudamiento cada vez en más superior.

En cuanto a los impuestos y aportes por pagar para el año 2020 se tiene una deuda superior al del año anterior siendo 16,364 soles conformado por deudas de Renta, pago de salud, onp, retenciones, fraccionamientos de renta anual del ejercicio 2018.

En cuanto a las remuneraciones por pagar para el año 2020 también se vio afectada por la carencia de efectivo en relación al del año anterior, esta deuda está conformado por sueldos de personal de campo y personal administrativos de los últimos meses (noviembre y diciembre).

En cuanto a la deuda con los proveedores se vio incrementada en gran dimensión para el año 2020 se cerró el año con deuda de 176,947 soles mientras en el año 2019 fue menor en 93,357.31 soles. Esta deuda conformada por proveedores principales de la empresa Obcitrus SRL que le suministran semillas y pesticidas para el cultivo de los productos agrícolas.

De igual manera con los préstamos a los socios que se realizaron en los años 2017 y 2018 por falta de dinero se tuvo que realizar un financiamiento interno a través de

préstamo a dos socios por lo que hasta el cierre del 2020 aun se encuentra pendiente de pago.

En cuanto a las deudas con las entidades financieras se tiene una deuda de 227,258 soles por préstamos con el BCP y deuda por Reactiva Perú lo cual hasta el momento se encuentran pendientes de cancelación.

Tabla 14.

Rotación de cuentas por cobrar del ejercicio 2020 y 2019

FORMULA	AÑO 2020	AÑO 2019
Cuentas por cobrar /	158,499.00	109,410.00
Ventas anuales	1.143,606.00	1.463,924.40
N° veces	7.22	13.38
Días del año	365	365
TOTAL DIAS	50.59 días	27.28 días

Fuente: Elaboración propia

Análisis: Según lo observado en la Tabla 14, para el año 2020 la rotación de cobros se determina que la situación es deficiente mientras en el año 2019 es aceptable, ya que en el año 2019 las ventas se convierten en efectivo a los 27 días mientras en el año 2020 incremento a los 51 días, esto nos quiere decir que a través de la pandemia del Covid-19 muchos de los clientes han quedado afectados que por ende recurrieron a refinanciar sus deudas que tenían con OBCITRUS S.R.L. siendo estos los resultados a que cada año sea más ineficiente obtener efectivo en el menor tiempo posible producto de las ventas que se realizan.

Objetivo específico: Analizar la liquidez a través de la aplicación de los ratios financieros en la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo periodo 2020.

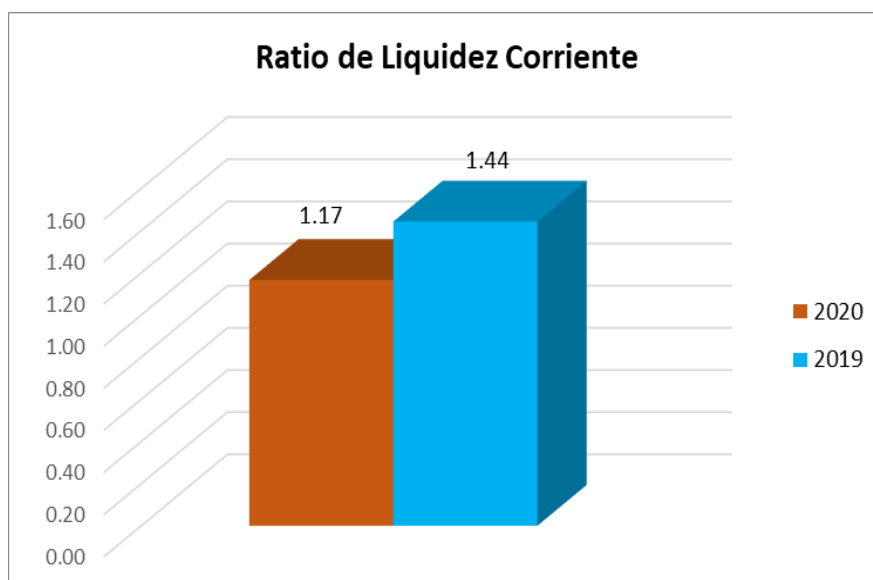
Tabla 15.

Ratio de liquidez corriente

FORMULA	AÑO 2020	AÑO 2019
Activo Corriente /	284,282.00	240,343.30
Pasivo Corriente	243,800.00	166,517.31
RATIO	1.17	1.44

Fuente: Elaboración propia

Figura 13



Fuente: Tabla 15

Análisis: La empresa OBCITRUS S.R.L. en el estudio realizado se obtuvo como resultados indicadores poco aceptable para cubrir sus obligaciones a corto plazo teniendo con coeficiente en el año 2019 de 1.44 veces para cubrir sus deudas a corto plazo mientras en el año 2020 disminuyo a 1.17 veces. A pesar de estos ratios ser mayores a 1 se determina que la liquidez corriente de la empresa es aceptable siempre y cuando las cuentas por cobrar se conviertan en efectivo en el menor tiempo posible de lo contrario se estaría determinando un riesgo en cubrir sus obligaciones con terceros.

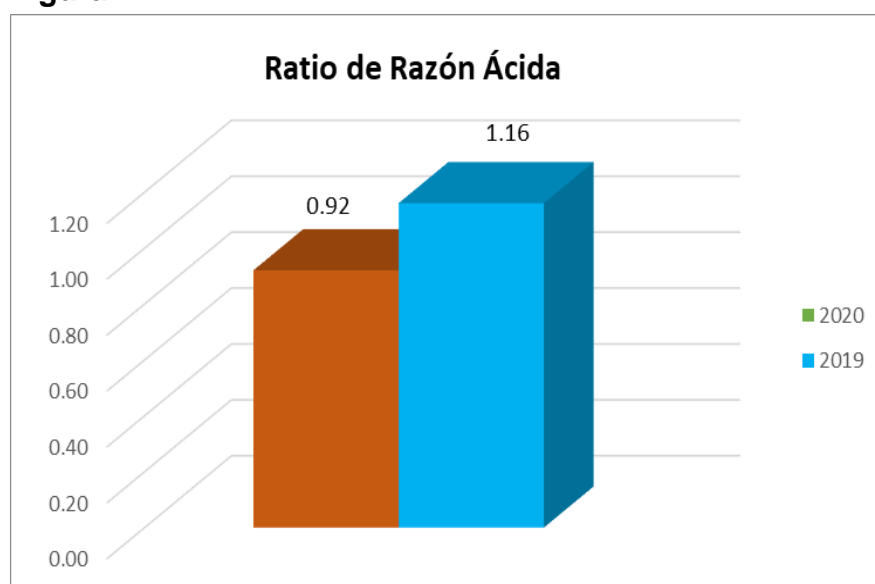
Tabla 16.

Ratio de razón ácida

FORMULA	AÑO 2020	AÑO 2019
Activo Corriente – Existencia /	224,471.00	193,312.01
Pasivo Corriente	243,800.00	166,517.31
RATIO	0.92	1.16

Fuente: Elaboración propia

Figura 14



Fuente: Tabla 16

Análisis: El indicador de prueba ácida es un ratio con mayor aproximación determinar si la empresa cuenta con solvencia tras extraer los inventarios de los activos corrientes teniendo como resultados en periodos analizados en la empresa OBCITRUS S.R.L, esta dispone en el año 2019 un índice de 1.16 veces para afrontar sus deudas en un corto plazo, en comparación al periodo 2020 este presentó un índice de 0.92 veces identificándose una disminución en éste, producto de un incremento de sus cuentas por pagar a sus proveedores; cabe resaltar que la empresa deberá tomar decisiones orientadas a mejorar su capacidad de pago.

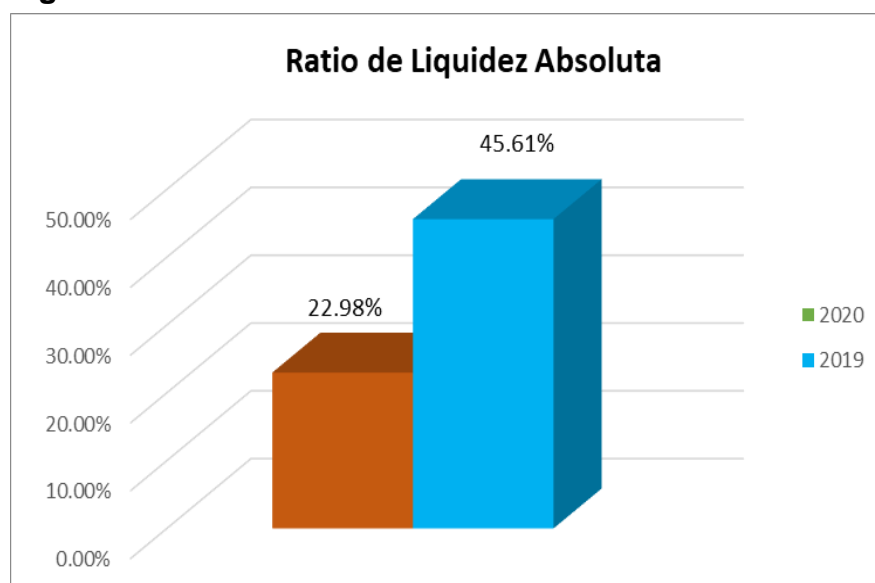
Tabla 17.

Ratio de liquidez absoluta

FORMULA	AÑO 2020	AÑO 2019
Caja + Valores negociables /	56,035.00	75,944.74
Pasivo Corriente	243,800.00	166,517.31
RATIO	22.98%	45.61%

Fuente: Elaboración propia

Figura 15



Fuente: Tabla 17

Análisis: El indicador obtenido en prueba absoluta la cual está relacionado con caja y bancos que tiene disponible la empresa OBCITRUS S.R.L para cubrir sus obligaciones a corto plazo, se observa coeficientes desfavorables, no tiene capacidad para cubrir de manera eficiente sus pasivos corrientes contando con un indicador de 45.61% para el año 2019 a comparación del periodo 2020 el indicador sufre una disminución preocupante en un 22.98%, queriendo decir que con el efectivo de la empresa no se logra cancelar ni el 23% del total de las deudas que vencen en el menor tiempo. Esto es debido al aumento de sus cuentas por pagar a sus proveedores; asimismo, las cuentas por cobrar han sufrido un incremento en dicho periodo por otorgamiento de créditos en sus ventas el cual deberá mejorar sus políticas de cobro a sus clientes o implementar otras estrategias que permitan aumentar la caja.

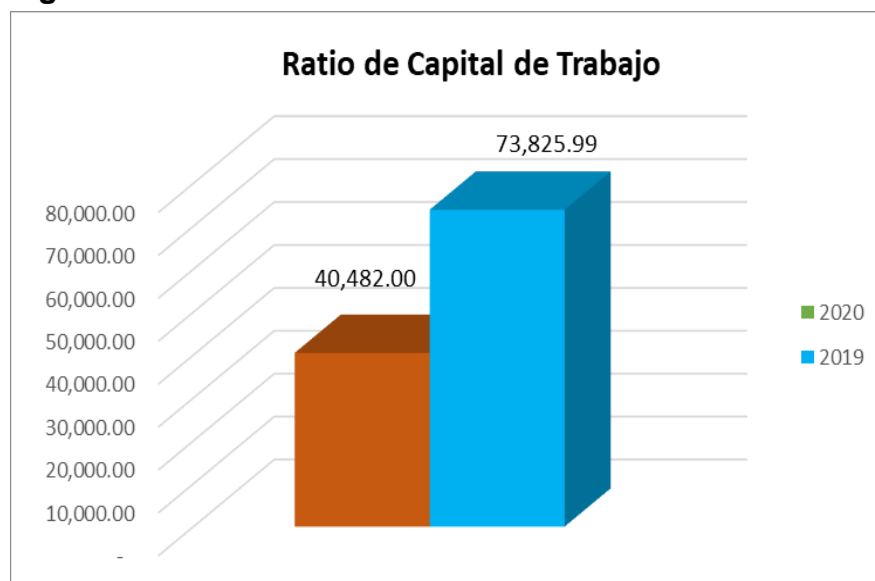
Tabla 18.

Ratio de capital de trabajo

FORMULA	AÑO 2020	AÑO 2019
Activo Corriente -	284,282.00	240,343.30
Pasivo Corriente	243,800.00	166,517.31
RATIO	40,482.00	73,825.99

Fuente: Elaboración propia

Figura 18



Fuente: Tabla 18

Análisis: El capital de trabajo con el que cuenta a empresa OBCITRUS S.R.L en los periodos analizados son positivos, esto debe al aumento de sus pasivos corrientes principalmente en sus cuentas por pagar que fueron contraídas durante dichos ejercicios económicos, contando en el periodo 2019 un capital de trabajo de S/ 73,825.99 en comparación con el periodo 2020 este cuenta con un capital de S/ 40,482.00 observándose que ha disminuido teniendo el total recursos cubriendo los totales pasivos corrientes.

Tabla 19.

Análisis horizontal del estado de situación financiera año 2020 y 2019

OBCITRUS S.R.L.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 y 2019
(EXPRESADO EN SOLES)

ACTIVO	2020	2019	Absoluta	Relativa
Activo corriente				
Caja y bancos	56,035.00	75,944.74	-19,909.74	-26%
Cuentas por cobrar comerciales	158,499.00	109,410.00	49,089.00	45%
Otras cuentas por cobrar	9,937.00	7,957.27	1,979.73	25%
Existencias	59,811.00	47,031.29	12,779.71	27%
Total activo corriente	284,282.00	240,343.30	43,938.70	18%
Activo no corriente				
Activos biológicos (neto)	335,223.00	387,675.39	-52,452.39	-14%
Inmueble Maquinaria y Equipo (neto)	169,351.00	110,908.02	58,442.98	53%
Total activo no corriente	504,574.00	498,583.41	5,990.59	1%
TOTAL ACTIVO	788,856.00	738,926.71	49,929.29	7%
PASIVO				
Pasivo corriente				
Tributos y aportes por pagar	16,364.00	14,350.00	2,014.00	14%
Remuneraciones por pagar	8,320.00	3,610.00	4,710.00	
Cuentas por pagar comerciales terceros	176,947.00	93,357.31	83,589.69	90%
Cuentas por pagar accionistas	42,169.00	55,200.00	-13,031.00	-24%
Total pasivo corriente	243,800.00	166,517.31	77,282.69	46%
Pasivo no corriente				
Obligaciones financieras	227,258.00	259,635.06	-32,377.06	-12%
Total pasivo no corriente	227,258.00	259,635.06	-32,377.06	-12%
TOTAL PASIVO	471,058.00	426,152.37	44,905.63	11%
PATRIMONIO				
Capital social	208,090.00	208,090.00	-	0%
Resultados acumulados	104,684.00	13,660.04	91,023.96	666%
Utilidad del ejercicio	5,024.00	91,024.30	-86,000.30	-94%
Total patrimonio	317,798.00	312,774.34	5,023.66	2%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	788,856.00	738,926.71	49,929.29	7%

Fuente: Elaboración propia

Análisis del Estado de Situación Financiera

En análisis horizontal aplicado en el balance general de los ejercicios 2019 y 2020 se observa una variación relativa positiva del 18% equivalente a (S/ 43,938.70), teniendo como resultados más resaltantes en la partida de los activos corrientes, donde se observó una situación preocupante debido al aumento de las cuentas por cobrar en un 41%(S/ 49,089) así como también la partida de otras cuentas por cobrar en un 25% (S/ 1,979.73), los cuales afecta proporcionalmente a la caja y bancos el cual observa un reducción de -26% en términos monetarios representa (-19,909.74). Asimismo, la partida de existencias tiene un aumento de 27% (S/ 12,779.71).

En pasivo corriente se observó una situación preocupante debido al incremento de sus cuentas por pagar comerciales en un 90% equivalente a (S/ 83,589.69) debido compra insumos para su producción, los cuales ocasionaron una reducción en los resultados obtenidos del ejercicio sufriendo una disminución de manera considerable en un -94% equivalente a (86,000.30).

Finalmente se podido verificar que relación a cuentas por cobrar durante el periodo 2019- 2020 se han incrementado, así como también sus otras cuentas por cobrar, debió a esto no se podido evidenciar un incremento en la disponibilidad de dinero en la cuenta de caja y bancos generando una situación preocupante debido que esta se redujo en un -26% equivalente a (-19,909.74) para el año 2020.

Tabla 20.

Análisis horizontal del estado de resultados año 2020 y 2019

OBCITRUS S.R.L.				
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES				
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020				
(Expresado en Soles)				
	2020	2019	Absoluta	Relativa
Ventas Netas	1,143,606.00	1,463,924.40	-320,318.40	-22%
(-) Costo de ventas	929,672.00	1,056,329.40	-126,657.40	-12%
Utilidad Bruta	213,934.00	407,595.00	-193,661.00	-48%
Gastos de operación				
(-) Gastos de Administración	94,094.00	131,162.90	-37,068.90	-28%
(-) Gastos de Ventas	101,861.00	160,520.22	-58,659.22	-37%
Utilidad Operativa	17,979.00	115,911.88	-97,932.88	-84%
Otros ingresos y/o gastos				
(-) Gastos financieros	11,193.00	7,892.56	3,300.44	42%
(-) Otros gastos	3,217.00	983.77	2,233.23	227%
(+) Ingresos financieros gravados	-	209.59	-209.59	-100%
(+) Otros ingresos gravados	4,903.00	-	4,903.00	0%
(+) Otros ingresos no gravados	-	-	-	0%
Utilidad antes de impuestos	8,472.00	107,245.14	-98,773.14	-92%
Impuesto a la Renta	3,448.00	16,220.84	-12,772.84	-79%
Utilidad o pérdida del ejercicio	5,024.00	91,024.30	-86,000.30	-94%

Fuente: Elaboración propia

Análisis del Estado de Resultados

Se puede observar en la tabla anterior que el análisis horizontal del estado de ganancias y pérdidas, en los periodos 2019 y 2020, con respecto a su total de ventas hubo una disminución del -22%, lo cual equivale al monto de S/ -320.318,40; por otra parte, también se pudo evidenciar que en sus costos de ventas también tuvo una disminución de un -12% lo cual equivale al monto de (S/ -126.657,40). De igual manera, se puede observar que en la utilidad del ejercicio existió una reducción muy considerable de un -94%, donde es igual a S/ -86.000,30.

3.2. Discusión de resultados

Objetivo específico: Analizar como los procedimientos y políticas de crédito inciden en la liquidez de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo periodo 2020.

Con respecto a los procedimientos y políticas de crédito que se llevan a cabo en la empresa se pudo visualizar algunos indicadores que dieron mayor detalle, los cuales permitieron conocer de la mejor manera posible este aspecto de la empresa. En relación al análisis previo que se le realiza al cliente al momento de brindarle un crédito, los colaboradores de la empresa indicaron con un mayor porcentaje siendo este el 57.14% que no siempre se realiza dicho análisis, el cual no es beneficioso para la empresa, dado que, corren el riesgo que no perciban el crédito que otorgan a sus clientes. Es preciso señalar también que el 42.86% de los encuestados manifestaron que siempre se les realiza un análisis a los usuarios. Asimismo, se tuvo como resultados que el 57.14% manifestaron que siempre se analiza la capacidad de reintegro de los clientes para poder autorizarles un crédito, con la finalidad de poder percibir de manera segura los créditos otorgados; señalar también que el 28.57% de los colaboradores menciona que casi siempre se realiza este tipo de análisis a los usuarios; no obstante, el 14.29% manifestó que con una frecuencia de a veces se efectúa dicho análisis, porcentajes últimos que señalan que no es la manera adecuada que se lleva a cabo en la empresa, motivo por el cual, la empresa puede llegar a tener una baja liquidez. Castillo (2021) obtuvo resultados que presentaron convergencia el cual indicó que un elevado índice de las cuentas por cobrar se lleva a cabo porque los usuarios no realizan el pago correspondiente en el tiempo requerido, porque no existe un análisis eficiente a los mismos, teniendo como consecuencia de ello no lograr cancelar las obligaciones pendientes.

Por otro lado, respecto a los controles continuos de los créditos que brindan a los clientes el 57.14% indicaron que siempre se realizan; pero con un porcentaje significativo del 42.86% señalaron que casi siempre supervisan dichos créditos, lo cual debería ser lo contrario, dado, que a mayor supervisión la empresa podrá obtener de manera eficiente los créditos que otorguen. Los resultados encontrados presentan convergencia con Rodríguez (2019) quién menciona que en su estudio realizado a una organización esta empresa no manejaba un procedimiento de

control interno de manera integrada, que le ayude en la facilitación en tomar proyecciones, así como también tener eficacia y control al realizar las actividades diarias. Al respecto, Durán (2015) tuvo resultados similares en el cual la compañía objeto de su estudio no llevaba a cabo un procedimiento de control de manera interna de sus cuentas exigibles, que le permita obtener con resultados estadísticos su estabilidad crediticia que brinda a sus importantes clientes. Suarez y Becerra (2017) obtuvieron resultados que presentaron similitud en el cual indican que el no llevar a cabo de manera adecuada el respectivo control de las cuentas por cobrar, se da porque ciertas actividades no se están cumpliendo en gran medida y los principios de liquidez logrados son relativamente bajos, no permitiendo cumplir con los objetivos planteados.

Referente a, si la empresa presenta un tiempo máximo para otorgar créditos a sus clientes, el 57.14% de los encuestados afirmaron que la empresa sí cuenta con dicho tiempo, esto es algo positivo, dado que, la empresa tendrá de conocimiento la fecha en el cual los clientes le harán la devolución de los créditos que se les brindó con anterioridad, permitiendo de esta manera una mejor organización y poder realizar proyecciones futuras para un crecimiento eficiente de la misma; de manera contraria, un 42.86% indicaron que no existe un tiempo límite cuando se ofrecen los créditos, consecuencia de ello la devolución del mismo será algo incierto para la organización. Los resultados presentan similitud con Flores (2019) en donde la empresa objeto de su estudio establecía como política un tiempo límite de treinta días para ser efectivas sus cuentas por cobrar; además, el área de análisis de crédito y procedimiento de cobranzas no contaba con una administración eficiente en la recuperación de sus cuentas exigibles, motivo por el cual, la gestión de sus cuentas corrientes exigibles era deficiente las cuales incidían en la liquidez de una manera perjudicial.

Concerniente a la aplicación de descuentos por previo pago y si esto ayuda en la recuperación rápida de las cuentas de pago pendientes, un 85.71% siendo un porcentaje muy significativo indicaron que sí permite recuperar las cuentas por cobrar; caso contrario, un 14.29% manifestaron que llevar a cabo dichos descuentos no facilitan en poder recuperar de manera rápido las cuentas de pago pendientes. Cabe resaltar, que la gran mayoría de trabajadores indican que sí se

toma en consideración cuando sus clientes realizan la cancelación de sus pagos antes de ser vencidos. En cuanto a, si se establecen condiciones de crédito o no, más del 50% de trabajadores manifestaron que casi siempre se establecen ciertas restricciones y con un porcentaje menor al 15% señaló que solo a veces se fijan condiciones para poder recuperar los créditos brindados, situación por la cual la empresa no logra conseguir lo que ofrece a sus clientes. En relación a las políticas de créditos, se pudo obtener como resultados que, un 14.29% indicó que dichas políticas establecidas en la empresa siempre ayudan a cumplir con sus objetivos de la misma, pero un 28.57% señaló que no siempre permiten que la empresa logre alcanzar con los objetivos planteados y mientras el 57.14% mencionan que a veces se logra cumplir los objetivos; razón por la cual la empresa no tiene bien establecidas sus políticas que estén más alineadas a cada una de sus objetivos que quiera lograr. En este resultado se logra concordar con Avelino (2017) quien en su estudio realizado dio a conocer que una ineficaz estructuración de políticas y determinados procedimientos, traen consigo un incremento de la cartera de deudores y la existencia de incobrabilidad; así como también el manejo inadecuado de la gestión de las cuentas corrientes, generan un grave efecto en la solvencia de la organización. Así como también existe una convergencia con los resultados de Vásquez (2020) el cual realizó un estudio en una institución educativa la cual no tuvo políticas y estrategias eficaces para la óptima gestión de cobranza, teniendo como efectos resultados negativos de lo que esperaba el director de la entidad.

Finalmente, con respecto a las medidas de supervisión de la cartera de cuentas por cobrar, un 14.29% de encuestados indicaron que la empresa siempre aplica dichas medidas, pero es importante señalar que un 42,86% indicó que no siempre llevan a cabo estas medidas y el 42.86% a veces, permitiendo de esta manera que la empresa tenga el riesgo de no hacer efectivas sus cuentas por cobrar y como consecuencia de ello una baja liquidez. Chacón y Villalobos (2019) tuvieron resultados similares en donde pudieron evidenciar que la administración de cuentas por cobrar incide en la solvencia de la empresa; mencionando que esto sucede dado que, no se tiene un control acertado y tampoco una oportuna supervisión tanto en los procesos de cobranza como de créditos. Al respecto, Castillo (2021) presentó resultados similares en donde menciona que las medidas que se toman en cuenta

para la realización de las cobranzas influyen en poder asegurar una fluidez en la solvencia de la organización.

Objetivo específico: Evaluar como las cuentas por cobrar inciden en el cumplimiento de las obligaciones a corto plazo de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo periodo 2020.

En relación al cumplimiento de las obligaciones comerciales de la empresa OBCITRUS S.R.L, los encuestados indicaron en un 57.14% que la empresa a veces cumple con sus obligaciones, pero un 28.57% señaló que casi siempre se efectúa dichas responsabilidades, esta consecuencia se debe a que existe ineficiencia en los procesos para hacer efectiva sus cuentas por cobrar. Asimismo, los colaboradores consideran en su totalidad que al tener un eficiente control en las cuentas por cobrar permite cumplir de manera oportuna con las obligaciones laborales que presente la empresa OBCITRUS S.R.L., de esta manera también influye en que la empresa logre sus objetivos. Por otro lado, referente al cumplimiento con el pago de impuestos, con un porcentaje muy significativo del 71.43% señalaron que casi siempre la falta de liquidez incide en no cumplir con el pago de impuestos; además, un 14.29% indicaron una valoración de siempre y de a veces se tiene como consecuencia el incumplimiento de pago de impuestos por motivo de liquidez. Esto representa la gran importancia que tiene la liquidez para que la empresa pueda cumplir con sus obligaciones. Por último, se pudo evidenciar que la empresa al presentar falta de liquidez recurre al financiamiento para poder hacer efectivo sus responsabilidades y de esta manera dar solución a su problemática y no verse afectada al realizar sus operaciones. Resultados que coinciden con la investigación de Tomalá (2018) quien tuvo como resultados que las cuentas de carácter exigibles afectan de manera directa a la solvencia de la empresa, resaltando de esta manera la importancia de un procedimiento que permita hacer un seguimiento de cobranza para ser efectivas las carteras que se encuentran vencidas. A resultados similares llegó Llalle (2020) quien menciona que la administración de las cuentas comerciales exigibles influye en los indicadores de liquidez para que la empresa pueda cumplir con las obligaciones que presente. Existe convergencia con Salazar et al. (2021) en donde mostró como resultados que la morosidad incide en gran medida en los coeficientes de solvencia de las

organizaciones. Mantilla y Huanca (2020) obtuvieron resultados similares en donde indicaron que existe una relación directa de gran significancia en los coeficientes que se encargan de medir las cuentas que serán exigibles en un tiempo determinado y la capacidad de la empresa de cubrir de manera oportuna sus obligaciones con sus proveedores o prestadores de servicios.

Objetivo específico: Analizar la liquidez a través de la aplicación de los ratios financieros en la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo periodo 2020.

Los ratios de liquidez de la empresa OBCITRUS S.R.L. en el periodo 2020 tuvo un margen de 1.17 veces menor al del 2019 de 1.44 veces, esto no es aceptable lo cual le trae como consecuencias no poder cubrir de manera óptima sus obligaciones a corto plazo por el nivel de créditos pendientes de cobro. Asimismo, en relación al ratio de prueba ácida, la empresa en el año 2020 mostró resultados menores que el 2019, dado que, de 1.16 veces disminuyó a 0.92 veces, dicho resultado fue motivo de un incremento de sus cuentas por pagar a sus proveedores; por lo tanto, la empresa no es eficiente con respecto a su capacidad de pago. Con respecto a la prueba absoluta, la cual se encuentra identificada con caja y bancos que presenta disponible la empresa al momento de cumplir con sus responsabilidades a corto plazo, se ha podido visualizar coeficientes no beneficiosos, indicando un indicador de 22.98% para el año 2020 y 45.61% para el 2019; estos resultados son causados porque se incrementó sus cuentas por pagar y sus cuentas por cobrar; dado que, no posee políticas eficaces que le permitan realizar el cobro de los créditos brindados. De igual modo, el capital de trabajo que presenta la empresa en el periodo de estudio 2020 no es tan alentador, con un monto de S/ 40,482.00, como consecuencia de un crecimiento en sus cuentas, indicando de esta manera que la empresa no cuenta con mucho dinero disponible una vez que ha cumplido con sus responsabilidades. Cabe indicar que contar con un capital de trabajo positivo, pero no muy alentador no indica que la empresa se encuentre al borde del cierre, por la cual deberá buscar el mecanismo adecuado para gestionar de manera correcta sus pasivos. Los resultados mostrados presentan convergencia con Llalle (2020) quién menciona que la administración de las cuentas comerciales exigibles influye en los indicadores de liquidez para cumplir con las obligaciones que tenga la empresa. Mantilla y Huanca (2020) obtuvieron

resultados similares en donde indicaron que existe una relación directa de gran significancia en los coeficientes que se encargan de medir las cuentas que serán exigibles en un tiempo determinado y la capacidad de la empresa de cubrir de manera oportuna sus obligaciones con sus proveedores o prestadores de servicios.

En el análisis horizontal llevado a cabo al balance general durante los años 2019 y 2020 nos ha podido dar a conocer una problemática por el cual atraviesa la empresa, siendo este el incremento de sus cuentas por cobrar en un 45%, porcentaje muy significativo que afecta a su caja y bancos con una disminución de -26%. De igual manera, se visualizó un incremento del 90% en sus cuentas por pagar comerciales; situaciones que ponen en grave riesgo la liquidez de la empresa, la cual deberá cumplir con sus responsabilidades. Igualmente, en el análisis horizontal realizado al estado de ganancias y pérdidas en los periodos 2019 y 2020, referente a sus ventas disminuyeron en -22%, los costos de ventas en -12% y su utilidad se redujo de manera significativa en un -94%, esto sucedió principalmente porque la empresa, tuvo un incremento en sus cuentas por pagar comerciales y también otras diversas lo cual llevó a la empresa a tener deudas con sus proveedores por las nuevas compras de mercadería, situación que se pueden observar en sus existencias. Los resultados coinciden con Tomalá (2018) quien tuvo como resultados que las cuentas de carácter exigibles afectan de manera directa a la solvencia de la empresa, resaltando de esta manera la importancia de un procedimiento que permita hacer un seguimiento de cobranza para ser efectivas las carteras que se encuentran vencidas. Chacón y Villalobos (2019) tuvieron resultados similares en donde pudieron evidenciar que la administración de cuentas por cobrar incide en la solvencia de la empresa; mencionando que esto sucede dado que, no se tiene un control acertado y tampoco una oportuna supervisión tanto en los procesos de cobranza como de créditos. Al respecto, Larreategui (2021) presentó resultados que concuerdan el cual menciona que en la cooperativa objeto de su estudio el análisis horizontal realizado muestra cambios que preocupan a la cooperativa, por el motivo de un incremento de las cuentas por cobrar; además logró visualizar una inadecuada gestión de dichas cuentas teniendo como consecuencias un nivel de efectivo relativamente bajo.

3.3. Aporte práctico

PROPUESTA FACTORING PARA CONVERTIR LAS CUENTAS POR COBRAR EN EFECTIVO

Después de realizada la investigación se presenta la propuesta que comprende como un aporte de estrategia de cobro considerado a corto plazo con la finalidad de convertir las cuentas por cobrar en efectivo y así poder afrontar las deudas (pasivos) para disminuir el nivel de endeudamiento que se presenta en los EEFF del ejercicio 2020.

Se ha investigado todo lo referente al factoring y se ha determinado que las entidades financieras brindan este tipo de estrategia financiera cobrando una tasa de descuento por la operación que realizan en base a la siguiente tabla.

Tabla 21.

Tasa promedio de descuento por Factoring

Tipo de empresa	Tasa de descuento
Mediana Empresa	9.10%
Pequeña Empresa	11.19%
Microempresa	12.65%

Fuente: *Mypes.pe*

La empresa OBCITRUS S.R.L. es una mediana empresa por lo que el promedio de descuento que lo realizaran es de 9.10% por la venta de las facturas pendiente de cobro.

Tabla 22.

Aplicación factoring a las cuentas por cobrar del año 2020

Importe por cobrar al 31/12/2020	Tasa de descuento	Importe Neto
158,499.00	14,423.00	144,076

Fuente: *Elaboración propia*

IMPACTO CONTABLE EN APLICACIÓN FACTORING

Tabla 23.

Incidencia contable con aplicación del factoring

Cuenta	Descripción	Debe	Haber
16611	Factoring	158,499	
12121	Emitidos en cartera		158,499
	Por la venta de las FT al banco factoring		
10411	Cuenta corriente en Instituciones Finan.	144,076	
67411	Perdida en instrumentos vendidos	14,423	
16611	Factoring		158,499
	Por la cancelación de las FT vendidas		

Fuente: Elaboración propia

IMPACTO EN EL BALANCE GENERAL EN APLICACIÓN FACTORING

ACTIVO	2020	V. Relativa
Activo corriente		
Caja y bancos	200,111.00	26%
Cuentas por cobrar comerciales	-	0%
Otras cuentas por cobrar	9,937.00	1%
Existencias	59,811.00	8%
Total activo corriente	269,859.00	35%
Activo no corriente		
Activos biológicos (neto)	335,223.00	43%
Inmueble Maquinaria y Equipo (neto)	169,351.00	22%
Total activo no corriente	504,574.00	65%
TOTAL ACTIVO	774,433.00	100%
PASIVO		
Pasivo corriente		
Tributos y aportes por pagar	16,364.00	3%
Remuneraciones por pagar	8,320.00	2%
Cuentas por pagar comerciales terceros	176,947.00	38%
Cuentas por pagar accionistas	42,169.00	9%
Total pasivo corriente	243,800.00	52%
Pasivo no corriente		
Obligaciones financieras	227,258.00	48%
Total pasivo no corriente	227,258.00	48%
TOTAL PASIVO	471,058.00	100%

IMPACTO EN LAS RAZONES DE LA LIQUIDEZ

Tabla 24.

Liquidez después de Factoring año 2020

INDICADORES	SIN FACTORING	CON FACTORING
Ratio de Liquidez Corriente	1.17	1.11
Ratio de Razón Ácida	0.92	0.86
Ratio de Liquidez Absoluta	22.98%	82.09%
Ratio de Capital de Trabajo	40,482.00	26,059.00

Fuente: *Elaboración propia*

Tras la aplicación del FACTORING con la deuda pendiente de cobro a la fecha de balance del ejercicio 2020 se logra obtener una liquidez alentadora. Con respecto al ratio de liquidez corriente se obtiene 1.11 veces lo que da a entender que a pesar de vender el crédito al banco se logra obtener el ratio superior a uno queriendo decir que con todos los recursos de activos se logra pagar las deudas corriente.

Con respecto a la razón ácida se vio disminuida a 0086 veces lo que descontando la mercadería solo se logra pagar cerca de un 86% de la deuda corriente.

En cuanto a la liquidez absoluta se logra obtener un ratio muy favorable para la empresa OBCITRUS S.R.L. ya que sin FACTORING solo se lograba pagar con solo el efectivo en caja y bancos cerca del 23% mientras con la aplicación del FACTORING se logra obtener efectivo en menor tiempo y se logra pagar el 82% tan solo con el efectivo. Por lo que determinando que el principal impacto que genera el factoring es en esta razón financiera.

En cuanto al capital de trabajo se vio disminuida a 26,059 soles lo que se produjo por la reducción de la tasa de descuento del 9.10% que cobra el banco por la transacción financiera.

IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. Conclusiones

Los procedimientos y políticas de crédito de la empresa OBCITRUS no son llevados a cabo de manera eficiente, dado que, no cumple con medidas o procesos que le ayuden a recuperar sus cuentas por cobrar. El indicador como la liquidez influye para tener esos resultados, ya que no llevan a cabo siempre un análisis previo al cliente, no tener controles continuos a los créditos brindados, no tener condiciones de créditos certeras, políticas de créditos ineficaces y asimismo las medidas de supervisión de la cartera de cuentas por cobrar no son las adecuadas.

Con respecto al cumplimiento de las obligaciones comerciales de la empresa se pudo evidenciar que no siempre cumple con sus responsabilidades; además, indicar que sus colaboradores mencionaron que si tuvieran un eficiente control de las cuentas por cobrar les permitiría cumplir en su totalidad con dichas obligaciones, logrando de esta manera los objetivos planteados. Asimismo, la empresa al no contar con una liquidez estable puede afectar el pago de impuestos, además recurre al financiamiento para solucionar la problemática.

Las ratios de liquidez que presentó la empresa en el año 2020 disminuyeron con respecto al periodo 2019, el porcentaje no es el aceptable, dado que, a consecuencia de ello no podía hacer efectivas sus obligaciones a corto plazo. De igual modo, el ratio de prueba ácida disminuyó, teniendo como consecuencia el aumento de cuentas por pagar a sus proveedores, considerando a la empresa ineficaz en su capacidad de pago. Así como también, indicó la prueba absoluta coeficientes poco beneficiosos para la empresa.

El análisis horizontal que se llevó a cabo al balance general en los años 2019 y 2020 pudo dar a conocer la situación real que atravesaba la empresa; donde indicó que las cuentas por cobrar ascendieron en un 45% afectando de esta manera su caja y bancos con un saldo negativo. Asimismo, sus ventas se redujeron, trayendo consigo una utilidad desfavorable, donde llevó a la empresa a tener deudas con sus proveedores.

4.2. Recomendaciones

Se recomienda a la empresa establecer procedimientos y políticas de crédito que sean cumplidas a cabalidad, en donde todos los colaboradores se encuentren informados para que de esta manera puedan contribuir a la eficiente recuperación de las cuentas por cobrar. Asimismo, debe llevar a cabo un adecuado control en los créditos que brinden a sus clientes, con condiciones de crédito que permitan que las cuentas pendientes de cobro se conviertan en efectivo sin contratiempos.

Se le sugiere a la empresa OBCITRUS S.R.L, manejar un adecuado control en su liquidez, con ayuda de indicadores que le permita visualizar el nivel de efectivo que presente durante un tiempo determinado. Todo esto con la finalidad de tener una perspectiva de la situación económica por la cual atraviesa y de esa forma cumplir de manera oportuna con sus obligaciones comerciales, efectuar el pago de impuestos y otros egresos a los que esté expuesta. De igual manera, será de gran ayuda para la empresa, dado que, le permitirá tomar mejores decisiones y poder lograr con los objetivos que se proponga.

Finalmente, se recomienda que la empresa OBCITRUS S.R.L, realice una organización de la base de datos que cuenta de sus clientes, en la cual se clasifique de manera eficiente a los clientes puntuales y a los que demoran en efectuar el pago correspondiente. De esta manera, se puede llevar a cabo una oportuna gestión de las cuentas por cobrar y por lo tanto la empresa contará con saldo positivo a su favor.

Al colaborador encargado del área contable de la empresa con el Gerente General de la empresa OBCITRUS S.R.L. se les recomienda analizar y poner en práctica el aporte que brinda esta investigación frente a los problemas detectados a convertir las cuentas por cobrar en el menor tiempo posible en efectivo a través de la estrategia del FACTORING. Con esta estrategia se logra obtener mayor capacidad de efectivo mensual para afrontar las obligaciones comerciales.

REFERENCIAS

- Ávila, N. et al. (2019). Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*.
<https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/gestion-cuentas-cobrar.html>
- Castillo, A. (2020). Política Crediticia *diccionario.leyderecho.org* Retrieved 10, 2021, from. <https://diccionario.leyderecho.org/politica-crediticia/>
- Chacón, D. y Villalobos, M. (2019). “*Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Repuestos Elizabeth EIRL*”. [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte Trujillo]. Repositorio UPN.
https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/23236/Chac%c3%b3n%20Jara%20Denny%20Enjhiber_Villalobos%20Ruiz%20Miriam.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- Castillo, G. (2021). *Estrategias de cobranza para mejorar la liquidez de la empresa negocios SEMPER E.I.R.L.-Lambayeque, 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad señor de Sipán Pimentel]. Repositorio Institucional USS.
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/8005/castillo%20c%c3%b3rdova%20gladis%20yanet.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Carhuancho, I. y Nolasco, F. (2019). Metodología de la investigación holística. Universidad Internacional del Ecuador, Guayaquil.
<https://elibro.net/es/ereader/bibsipan/131261?page=67>
- Díaz, P. y Ramón, J. (2021). Ciclo de conversión del efectivo y su incidencia en la liquidez de una empresa industrial. *Quipukamayoc*, 29(59), 43–53.
<https://doi.org/10.15381/quipu.v29i59.20141>
- Chávez, Y. y Loconi, E. (2018). *Evaluación de la gestión de cuentas por cobrar comerciales para determinar la eficiencia de las políticas de créditos y cobranzas en la empresa FERRONOR SAC*. [Tesis de pregrado, Universidad católica santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio USAT.
https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2141/1/TL_ChavezFernandezYse_la_LoconiLeonJenny.pdf

- Flores, J. (2019). *Gestión de las Cuentas por Cobrar y su incidencia en la liquidez en la Estación de Servicios PETROLCENTER SAC*. [Tesis de pregrado, Universidad nacional de san Agustín de Arequipa]. Repositorio Unsa. <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/11157/CPflsaj.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Farhan et al. (2020). Credit risk management in Islamic banking: A system thinking approach. *International Transaction Journal of Engineering Management & Applied Sciences & Technologies*, 11(16), 1-11. <https://journals.riphah.edu.pk/index.php/jibm/article/view/143/52>
- Gestión. (29 de agosto de 2017). *7 claves para potenciar la cobranza en su negocio, según Equifax*. <https://gestion.pe/tu-dinero/7-claves-potenciar-cobranzanegocio-equifax-142528-noticia/>
- García, X. et al. (2019). Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas en el Ecuador. *Espiraes Revista Multidisciplinaria De investigación*, 3(26), 14–27. <https://doi.org/10.31876/re.v3i26.456>
- Gutiérrez, J. y Tapia, J. (2020). Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones. *Revista de Investigación Valor Contable*, 3(1), 9–30. <https://doi.org/10.17162/rivc.v3i1.1229>
- Hernández, R. y Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. México: Mc Graw Hill- educación. <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/bitstream/54000/1292/1/Hernandez-Metodologia-de-la-investigacion.pdf>
- Herrera, B. et al. (2016), "Razones Financieras de Liquidez en la Gestión Empresarial para Toma de Decisiones" /Revista de la Facultad de Ciencias Contables Vol. 24 N° 46 pp. UNMSM, Lima –Perú: <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13249>
- Jorge. (2021). Cuentas por cobrar, ¿cómo aprovechar recursos para eficientes procesos? *Expansión* <https://www.proquest.com/newspapers/cuentas->

porcobrar-

[cómoaprovecharrecursospara/docview/2553711173/se2?accountid=39560](https://repositorio.usp.br/bitstream/handle/2553711173/se2?accountid=39560)

Larreategui, E. (2021). Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Cooperativa Agraria Frontera San Ignacio L.T.D.A. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipan]. Repositorio Institucional USS. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/8466/Larreategui%20Lalangui%20Erika%20Juanita.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Lyani, M. (2018). Effects of Accounts Receivable Financing Practices on Growth of SMEs in Kakamega County. *Expert Journal of Finance*, 6, 1-11. https://www.researchgate.net/publication/326439670_Effects_of_Accounts_Receivable_Financing_Practices_on_Growth_of_SMEs_in_Kakamega_County

Llalle, G. (2020). “La gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez en las empresas comercializadoras agroquímicos en la ciudad de Jaén”. [Tesis de pregrado, Universidad Particular de Chiclayo]. Repositorio Udch. http://repositorio.udch.edu.pe/bitstream/UDCH/504/1/T044_71071114_T.pdf

Mantilla, J. y Huanca, B. (2020). Cuentas por cobrar y Liquidez en una empresa de servicios. *SCIÉENDO*, 23(4), 259-263. doi:10.17268/sciendo.2020.030

Morales, K. y Carhuancho, I. (2020). Estrategias financieras para mejorar las cuentas por cobrar en la empresa Aquasport S.A.C. *Espíritu Emprendedor TES*,4(2),21-40.

<http://206.189.217.80/index.php/revista/article/view/195/257>

Morales, J. y Morales, A. (2015). Crédito y cobranza. México D.F, Mexico: Grupo Editorial Patria. Recuperado de: <https://elibro.net/es/ereader/bibsipan/39380?page=28>.

Mantilla, J. y Huanca, B. (2020). Cuentas por cobrar y Liquidez en una empresa de servicios. *SCIÉENDO*,23(4),259–263. <https://doi.org/10.17268/sciendo.2020.030>

- Novoa, E. y Mejía, E. (2014). Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis (4a. ed.). Bogotá, Colombia: Ediciones de la U. <https://elibro.net/es/ereader/bibsipan/70230?page=92>.
- Pérez, L. et al. (2020). Metodología de la investigación científica. Editorial Maipue. <https://elibro.net/es/ereader/bibsipan/138497?page=217>.
- RPP. (01 de febrero de 2021). Un 75% de empresas no podrían pagar sus deudas a tiempo. Obtenido de: <https://rpp.pe/economia/economia/un-75-de-empresas-no-podrianpagar-sus-deudas-a-tiempo-coronavirus-en-peru-covid-19-noticia-1318245>
- Rodríguez, A. (2019). Control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la rentabilidad de la compañía ASOTECOM SA. [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Machala]. Repositorio Institucional utmachala. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14077/1/TTUACE-2019-CACD00184.pdf>
- Santiesteban, E. (2014). Metodología de la investigación científica. Editorial Académica Universitaria (Edacun). Recuperado de: <https://elibro.net/es/ereader/bibsipan/151737?page=67>.
- Salazar, A. et al. (2021). Estrategia de cobranza y el índice de morosidad del servicio funerario de una sociedad de beneficencia en el Perú, Perú. Rev. Horizonte Empresarial. Enero -junio 2021. Vol. 8 / Nº 1, pp. 395-405 ISSN:2313-3414. <http://revistas.uss.edu.pe/index.php/EMP/article/view/1645/2352>
- Suarez, I. y Becerra, M. (2018). Cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la empresa AVICOLA ELITA EIRL. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán] Repositorio Institucional USS.. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/3022/Tesis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Torres, J. y Avelino, M. (2018). Las Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa ADECAR CÍA. LTDA, Revista Observatorio de la Economía

Latinoamericana, Ecuador, (mayo 2017). Recuperado de:
<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/empresa->

Talavera, H. (2019). Importancia de las cuentas por cobrar – 4 consejos para reducirlas. Asesora PYME.
<https://www.asesorapyme.org/2017/06/22/importanciade-las-cuentas-por-cobrar/>

Ñaupas, H. et al. (2018). Metodología de la investigación Cuantitativa-Cualitativa y Redacción de la Tesis. <https://corladancash.com/wp-content/uploads/2020/01/Metodologia-de-la-invcuanti-y-cuali-Humberto-Naupas-Paitan.pdf>

Tomalá, G. (2018). Cuentas por cobrar y la liquidez de la compañía de transportes TRANSCISA S.A. [Tesis de pregrado, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. Repositorio UPSE.
<https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/4647/1/UPSE-TCA-20190004.pdf>

Sánchez, I. et al. (2020). Metodologías cualitativas en la investigación educativa. Editorial Unimagdalena.
<https://elibro.net/es/ereader/bibsipan/170301?page=105>

Vásquez, J. A. (2019). La morosidad: causas y consecuencias. Universidad de Lambayeque, Chiclayo, Perú.
<https://repositorio.udl.edu.pe/bitstream/UDL/268/1/TI%20V%C3%A1squez%20Ma%20naya%20FINAL%20AM.pdf>

Vásquez, T. y Vidaurre, W. (2020). Estrategias de cobranzas y la influencia en la liquidez de la institución educativa girasoles school en el distrito de José Leonardo Ortiz. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio Institucional USS.
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6839/Herrera%20V%20c3%a1squez%20Tania%20Julisa.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

ANEXOS

Anexo 1: Resolución de aprobación de la investigación



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
RESOLUCIÓN N° 0952-FACEM-USS-2021

Chiclayo, 03 de noviembre de 2021.

VISTO:

El Oficio N°0261-2021/FACEM-DC-USS, de fecha 02 de noviembre de 2021, presentado por el Director de la EAP de Contabilidad y proveído de la Decana de FACEM, de fecha 03/11/2021, donde solicita la aprobación de los Proyectos de tesis, de los estudiantes del Curso Investigación I – período académico 2021-II, ce la EAP de Contabilidad, a cargo de la docente, Dra. Rosario Violeta Grijalva Salazar, y;

CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con la Ley Universitaria N° 30220 en su artículo 45° que a la letra dice: Obtención de grados y títulos: La obtención de grados y títulos se realizará de acuerdo a las exigencias académicas que cada universidad establezca en sus respectivas normas internas. Los requisitos mínimos son los siguientes: 45.1 Grado de Bachiller: requiere haber aprobado los estudios de pregrado, así como la aprobación de un trabajo de investigación y el conocimiento de un idioma extranjero, de preferencia inglés o lengua nativa.

Que, según Art. 21° del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Señor de Sipán, aprobado con Resolución de Directorio N°086-2020/PD-USS de fecha 13 de mayo de 2020, indica que los temas de trabajo de investigación, trabajo académico y tesis son aprobados por el Comité de Investigación y derivados a la facultad, para la emisión de la resolución respectiva. **El periodo de vigencia de los mismos será de dos años, a partir de su aprobación.**

Estando a lo expuesto y en uso de las atribuciones conferidas y de conformidad con las normas y reglamentos vigentes;

SE RESUELVE

ARTICULO ÚNICO: APROBAR los Proyectos de Tesis, de los estudiante del Curso de Investigación I, periodo 2021-II, a cargo a cargo de la docente, Dra. Rosario Violeta Grijalva Salazar, de la Escuela Profesional de Contabilidad, según se indica en cuadro adjunto.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y ARCHÍVESE



Dra. Fiorella Giannina Molinelli Aristondo
Decana (e)
Facultad de Ciencias Empresariales



Mg. Liset Sugeilly Silva Gonzales
Secretaria Académica
Facultad de Ciencias Empresariales

Cc.: Escuela, Archivo

ADMISIÓN E INFORMES

074 481610 - 074 481632

CAMPUS USS

Km. 5, carretera a Pimental
Chiclayo, Perú

www.uss.edu.pe

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
RESOLUCIÓN N° 0952-FACEM-USS-2021**

N°	AUTOR (s)	TITULO DE TESIS	LINEA DE INVESTIGACION
1	BRAVO TORRES, DAYELY YULIANA	GESTIÓN DE ALMACENES Y SU INCIDENCIA EN EL CONTROL DE INVENTARIOS EN LA EMPRESA PEGACER SIKAN E.I.R.L., JOSÉ LEONARDO ORTIZ, 2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
	RIOJAS TORRES, RUBY DEL ROCÍO		
2	AYALA PERALES, STEFANY DEL ROSARIO	FACTURAS NEGOCIABLES PARA REDUCIR EL NIVEL DE MOROSIDAD EN LA EMPRESA FERROMATC S.A.C, CHICLAYO 2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
	PERALTA VÁSQUEZ, DALY DANITZA		
3	MAYTA BARDALES, CESAR LUIS	CONTROL INTERNO PARA MEJORAR LOS PROCESOS DE FACTURACIÓN EN EL HOSPITAL DE CLINICAS LAMBAYEQUE S.A.C., CHICLAYO 2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
	BURGA REGALADO, EDUARDO		
4	CAMPOS MILIAN, GIANLUCAS ANDERSON	GESTIÓN DE COBRANZAS Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA MUEBLERÍA CUYATE E.I.R.L., MONSEFÚ 2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
	GONZÁLES GARAY, CHRISTIAM JAVIER		
5	FERNANDEZ CASTRO, JESSICA	GESTIÓN DE COBRANZAS PARA OPTIMIZAR LA LIQUIDEZ EN LA COMPAÑÍA EXPORTADORA E IMPORTADORA FIORELA EIRL, CHICLAYO 2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
	LOPEZ CAMPOS, ROSALINDA		
6	FERNANDEZ DELGADO, LESLIE MIRELLA	PLANIFICACION TRIBUTARIA PARA OPTIMIZAR LOS INDICES DE RENTABILIDAD DE LA COMPAÑÍA PRAME ORGANIC'S E.I.R.L., CHICLAYO 2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
	PADILLA RAMOS, MONICA PAOLA		
7	SOTO NOMBERTO, ESTEFNANY TATIANA	LEASEBACK Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ A CORTO PLAZO EN LA EMPRESA SEMI PERÚ EIRL., FERRENAFE, 2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
	RACCHUMI SANDOVAL, ESTEFANY CAROLINA		
8	RACHO MONTENEGRO, YELSIN JAMPIER	CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA OBCITRUS SRL, CHICLAYO, 2020	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
	GONSALEZ SANCHEZ, ROLANDO ANDERSON		
9	SALDAÑA ALCALDE, LESLIE ELIANA	CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA RECAUDACIÓN TRIBUTARIA EN LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL JOSÉ LEONARDO ORTIZ, 2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
	GONZÁLEZ CABREJOS, BLANCA ROSA		
10	FERNÁNDEZ TARRILLO, MÓNICA MARILIN	ESTRATEGIAS DE COBRANZA PARA REDUCIR EL ÍNDICE DE MOROSIDAD EN LA EMPRESA REBOBINADO Y SERVICIOS INDUSTRIALES E.I.R.L., 2021	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
	SALAZAR BALLENNA, KARINA DEL MILAGRO		

ADMISIÓN E INFORMES
074 481610 - 074 481632
CAMPUS USS
Km. 5, carretera a Piment
Chiclayo, Perú

www.uss.edu.pe

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
RESOLUCIÓN N°0953-2021-FACEM-USS**

N°	AUTOR (s)	TITULO DE TESIS	ASESOR
11	IRIGOIN CALDERÓN, ISABEL AZUCENA	INFRACCIONES TRIBUTARIAS Y SU INCIDENCIA EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA BM CLINICA MENDOZA S.A.C., CHICLAYO, 2021	MG. CHAPOÑAN RAMIREZ EDGARD
	DÍAZ CUMPA, JOSÉ PEDRO		
12	CRUZADO ALCÁNTARA, KARINA LIZBET	GESTIÓN TRIBUTARIA PARA LA MEJORA EN LA RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL DE LA MUNICIPALIDAD DEL DISTRITO DE POMALCA - 2021	MG. SUAREZ SANTA CRUZ LILIANA DEL CARMEN
	TORRES ROJAS, YEYAN MAVEL		
13	RAMIREZ VASQUEZ, MIGUEL ÁNGEL	GESTIÓN LOGÍSTICA PARA OPTIMIZAR LA ROTACIÓN DE INVENTARIOS EN LA EMPRESA F&E TRANSCOM S.A., CHICLAYO 2021	MG. RIOS CUBAS MARTIN ALEXANDER
	LEÓN GARRIDO, CARLOS WALTER		
14	PAIVA QUISPE, KAROL STEFANIA	NIC 16: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS, EMPRESA INVERSIONES CH COMPUTER SRL, CHICLAYO, 2021	MG. BALCAZAR PAIVA EVELING SUSSETY
	SANCHEZ CORREA ANA CLAUDIA FIORELLA		
15	INGA CHANTA PAOLA Y ECESENY	PLAN ESTRATÉGICO PARA MEJORAR LOS RIESGOS TRIBUTARIOS EN LA EMPRESA LA PALMA S.A.C, FERREÑAFE 2021	MG. PORTELLA VEJARANO HUBER ARNALDO
	BENITES SECLÉN JESSICA VANESSA		
16	MONTERO VÁSQUEZ ANITA DEL ROSARIO	EL LEASEBACK COMO HERRAMIENTA DE FINANCIAMIENTO PARA OPTIMIZAR LA LIQUIDEZ EN LA FERRETERÍA BRAYAN, FERREÑAFE 2021.	MG. PORTELLA VEJARANO HUBER ARNALDO
	CARRERO DÁVILA ROHOYER		
17	GARCÍA GUTIÉRREZ VANESA	CONTROL DE INVENTARIOS PARA REDUCIR LAS PÉRDIDAS EN EL ALMACÉN DE LA EMPRESA NEO TEK CONSTRUCTORA Y CONSULTORA S.A.C., CHICLAYO, 2021.	DRA. CABRERA SANCHEZ MARILUZ AMALIA
	GUEVARA VÁSQUEZ GIANELLA MAYBE		

Anexo 2: Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES - INDICADORES			DISEÑO DE INV.			
<p>¿De qué manera incide las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo, periodo 2020?</p>	<p>Objetivo general: Determinar la incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo, en el periodo 2020</p> <p>Objetivos específicos: Analizar cómo los procedimientos y políticas de crédito inciden en la liquidez de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo periodo 2020</p> <p>Evaluar como las cuentas por cobrar inciden en el cumplimiento de las obligaciones a corto plazo de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo periodo 2020</p>	<p>H.1: Las cuentas por cobrar inciden de manera directa en la liquidez de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo, periodo 2020.</p> <p>H.0: Las cuentas por cobrar no inciden de manera directa en la liquidez de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo, periodo 2020</p>	VARIABLE: Cuentas por cobrar			No experimental			
			Dimensiones	Indicadores	Técnica e instrumento		Procedimientos de crédito	<p>Previo análisis a los clientes</p> <p>Capacidad de reintegro del cliente</p> <p>Control continuo del crédito</p> <p>Condiciones del crédito</p>	Encuesta / Cuestionario
			Políticas de crédito	<p>Tiempo de créditos concedidos</p> <p>Descuentos por previo pago</p> <p>Grado de desempeño de las políticas de crédito</p> <p>Supervisión de la cartera de cuentas al crédito</p>					

Analizar la liquidez a través de la aplicación de los ratios financieros en la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo periodo 2020

VARIABLE: Liquidez		
Dimensiones	Indicadores	Escala de medición e instrumento
Cumplimiento de obligaciones a corto plazo	Compromisos comerciales Remuneraciones laborales Liquidación de impuestos Financiamiento	Encuesta / Cuestionario
Ratios de liquidez	Coficiente de liquidez Coficiente de prueba ácida Coficiente de prueba defensiva Coficiente de capital de trabajo	Análisis documental/ guía de análisis documental

Anexo 3: Instrumentos de recolección de datos

CUESTIONARIO

I. Información General

Fecha de encuesta: ___/___/2021 Hora: ___: ___ N° encuesta: _____

Departamento: _____ Provincia: _____ Distrito: _____

Persona encuestada: _____

Encuesta dirigida a los trabajadores de la empresa OBCITRUS S.R.L.

II. Instrucciones

Marque con un (X) la opción o respuesta que considere correcta. Se agradece por anticipado su participación, realizar el llenado de la encuesta con veracidad, la información consignada será de total reserva.

1= SIEMPRE

2= CASI SIEMPRE

3= A VECES

4= CASI NUNCA

5= NUNCA

VARIABLE 1: CUENTAS POR COBRAR		NIVELES				
DIMENSION	ITEM	1	2	3	4	5
Procedimientos del crédito	1. ¿En su empresa se realiza un previo análisis al cliente para otorgar un crédito de venta?					
	2. ¿En la empresa se analiza la capacidad de reintegro de los clientes para autorizar un crédito?					
	3. ¿En la empresa se realizan controles continuos de los créditos concedidos a sus clientes?					
	4. ¿En la empresa se establecen condiciones de crédito que permitan una eficiente gestión de las cuentas por cobrar?					
Etapas de implementación	5. ¿La empresa cuenta con un tiempo máximo para un crédito concedido?					
	6. ¿Considera usted que la aplicación de descuentos por previo pago					

	permitirá recuperar rápidamente las cuentas de pago pendientes?					
	7. ¿Las políticas de créditos de la empresa cumplen con los objetivos de la empresa?					
	8. ¿La empresa aplica medidas de supervisión de la cartera de cuentas por cobrar al crédito					

VARIABLE 2: LIQUIDEZ		NIVELES					
DIMENSION	ITEM	0	1	2	3	4	5
Cumplimiento de obligaciones a corto plazo	1. ¿La empresa cumple de manera oportuna con sus obligaciones comerciales?						
	2. ¿Cree usted que la empresa al tener un eficiente control en sus cuentas por cobrar le permitirá cumplir con sus obligaciones laborales?						
	3. ¿La empresa al tener falta de liquidez le generará problemas para cumplir con el pago de impuestos a los que está afecto?						
	4. ¿La empresa al tener falta de liquidez recurre al financiamiento para darle solución al problema?						
	10. ¿Con que frecuencia se gradúa las multas?						

GUIA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL

Nombre de la Empresa: _____

Fecha de aplicación: ___/___/___

Es Grato dirigirme a usted, con la finalidad de revisar la documentación pertinente previa al informe de investigación con la necesidad de obtener información del nivel de cuentas por cobrar y liquidez de los años 2019 y 2020.

Contenido a evaluar
Cuentas por cobrar año 2020 y 2021
Analizar el Estado de Situación Financiera
Análizar la rotación de cuentas por cobrar
Analizar el Estado de Resultados

Anexo 4: Validación de instrumentos

**UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPAN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Chiclayo, 12 de noviembre 2021

Señor: MG. CHAPOÑAN RAMIREZ EDGARD.

Ciudad.

Me dirijo a usted para expresarle un afectuoso saludo y a la vez manifestarle que las suscritas somos estudiantes de la escuela académico profesional de contabilidad de la universidad señor de Sipán, en la asignatura de proyecto de tesis, y estamos trabajando la investigación denominada: **“CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA OBCITRUS SRL – CHICLAYO- PERIODO 2020**

Conociendo su experiencia profesional y méritos me permitió solicitar su valiosa colaboración en la revisión de operacionalización de variables que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la revisión de operacionalización de variables, estaremos a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de nuestro trabajo de investigación.

Agradecemos de antemano su valioso aporte.

Atentamente,

Gonzalez Sanchez Rolando Anderson

DNI N°77208388

Racho Montenegro Yelsin Jampier

DNI N°76654179

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		EDGARD CHAPOÑAN RAMÍREZ
	PROFESIÓN	CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
	ESPECIALIDAD	TRIBUTACION
	EXPERIENCIA PROFESIONAL (EN AÑOS)	7 AÑOS
	CARGO	Docente Universitario
TITULO DE LA INVESTIGACIÓN		
"CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA OBCITRUS SRL – CHICLAYO- PERIODO 2020"		
DATOS DE LOS TESISISTAS		
NOMBRES	Racho Montenegro Yelsin Jampier Gonzalez Sanchez rolando Anderson	
ESPECIALIDAD	Gestión	
INSTRUMENTO EVALUADO	Cuestionario	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	<p><u>GENERAL</u> Determinar la incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo , en el periodo 2020</p>	
	<p><u>ESPECÍFICOS</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Analizar cómo los procedimientos y políticas de crédito inciden en la liquidez de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo periodo 2020 • Evaluar como las cuentas por cobrar inciden en el cumplimiento de las obligaciones a corto plazo de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo periodo 2020 • Analizar la liquidez a través de la aplicación de los ratios financieros en la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo periodo 2020 	

<p>2. ¿Podría indicar si en su empresa se analiza la capacidad de reintegro de sus clientes para autorizar un crédito?</p>	<p>TA () TD ()</p>
<p>3. ¿Considera usted que su empresa debe realizar un control continuo de los créditos concedidos a sus clientes?</p>	<p>TA () TD ()</p>
<p>4. ¿Podría indicar si en la empresa se establecen condiciones de crédito que permitan una eficiente gestión de las cuentas por cobrar?</p>	<p>TA () TD ()</p>

<p>POLÍTICAS DE CRÉDITO</p>	
<p>5. ¿Podría indicar Cuánto es el tiempo máximo de crédito concedido?</p>	<p>TA () TD (X)</p>
<p>6. ¿Considera usted que la aplicación de descuentos por previo pago, Permitirá Recuperar rápidamente las cuentas de pago pendientes?</p>	<p>TA () TD (X)</p>

7. ¿Podría indicar si las políticas de créditos cumplen con los objetivos de la empresa?	TA () TD ()
8. ¿La empresa aplica medidas de supervisión de la cartera de cuentas por cobrar al crédito?	TA () TD ()
VARIABLE DEPENDIENTE: LIQUIDEZ	
Cumplimiento de obligaciones a corto plazo.	
1. ¿Su empresa cumple de manera oportuna con sus obligaciones comerciales?	TA () TD ()
2. ¿Cree usted que su empresa al tener un eficiente control en sus cuentas por cobrar le permitirá cumplir con sus obligaciones laborales?	TA () TD ()
3. ¿Su empresa al tener falta de liquidez le generará problemas para cumplir con el pago de impuestos a los que está afecta?	TA () TD ()
4. ¿Su empresa al tener falta de liquidez recurre al financiamiento para darle solución al problema?	TA () TD ()


 Mg. Chaponar Ramirez Edgard
 DNI N° 42068346

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Edgard Chapoñan Ramírez , Magister en ADMINISTRACION Y MARKETING, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos cuestionario elaborada por: Gonzalez Sanchez

Rolando Anderson y Racho Montenegro Yelsin Jampier, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada:

“CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA OBCITRUS SRL – CHICLAYO- PERIODO 2020

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Chiclayo, 12 Noviembre del 202

Atentamente,



Mg. Chapoñan Ramírez Edgard
DNI N° 42068348

JUEZ - EXPERTO

Chiclayo, 20 de noviembre 2021

Señor: MG. RICARDO FRANCISCO ANTONIO MENDO OTERO

Ciudad. CHICLAYO

Me dirijo a usted para expresarle un afectuoso saludo y a la vez manifestarle que las suscritas somos estudiantes de la escuela académico profesional de contabilidad de la universidad señor de Sipán, en la asignatura de proyecto de tesis, y estamos trabajando la investigación denominada: **“CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA OBCITRUS SRL – CHICLAYO- PERIODO 2020**

Conociendo su experiencia profesional y méritos me permitió solicitar su valiosa colaboración en la revisión de operacionalización de variables que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la revisión de operacionalización de variables, estaremos a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de nuestro trabajo de investigación.

Agradecemos de antemano su valioso aporte.

Atentamente,

Gonzalez Sanchez Rolando Anderson

DNI N°77208388

Racho Montenegro Yelsin Jampier

DNI N°76654179

NOMBRE DEL JUEZ		RICARDO FRANCISCO ANTONIO MENDO OTERO
	PROFESIÓN	Contador Público
	ESPECIALIDAD	AUDITORÍA
	EXPERIENCIA PROFESIONAL (EN AÑOS)	37 AÑOS
	CARGO	CONTADOR - DOCENTE
TITULO DE LA INVESTIGACIÓN		
“CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA OBCITRUS SRL – CHICLAYO- PERIODO 2020”		
DATOS DE LOS TESISISTAS		
NOMBRES	Racho Montenegro Yelsin Jampier Gonzalez Sánchez rolando Anderson	
ESPECIALIDAD	Gestión	
INSTRUMENTO EVALUADO	Encuesta	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	<p><u>GENERAL</u> Determinar la incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo , en el periodo 2020</p> <p><u>ESPECÍFICOS</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Analizar cómo los procedimientos y políticas de crédito inciden en la liquidez de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo periodo 2020 • Evaluar como las cuentas por cobrar inciden en el cumplimiento de las obligaciones a corto plazo de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo periodo 2020 • Analizar la liquidez a través de la aplicación de los ratios financieros en la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo periodo 2020 	

INSTRUCTIVO PARA EL EXPERTO	
EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO O CON EL ITEM "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTA ENDESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS.	
DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 12 preguntas (CUESTIONARIO) y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido será sometido a prueba de piloto para el cálculo de la confiabilidad y finalmente será Aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.
PREGUNTAS	
VARIABLE INDEPENDIENTE: CUENTAS POR COBRAR	
PROCEDIMIENTOS DE CRÉDITO	
1. ¿Podría indicar si en su empresa se realiza un previo análisis al cliente para otorgarle un crédito de venta?	TA () TD ()
2. ¿Podría indicar si en su empresa se analiza la capacidad de reintegro de sus clientes para autorizar un crédito?	TA () TD ()
3. ¿Considera usted que su empresa debe realizar un control continuo de los créditos concedidos a sus clientes?	TA () TD ()
4. ¿Podría indicar si en la empresa se establecen condiciones de crédito que permitan una eficiente gestión de las cuentas por cobrar?	TA () TD ()
POLÍTICAS DE CRÉDITO	
5. ¿Podría indicar Cuánto es el tiempo máximo de crédito concedido?	TA () TD (X)
6. ¿Considera usted que la aplicación de descuentos por previo pago, Permitirá Recuperar rápidamente las cuentas de pago pendientes?	TA () TD (X)

7. ¿Podría indicar si las políticas de créditos cumplen con los objetivos de la empresa?	TA () TD ()
8. ¿La empresa aplica medidas de supervisión de la cartera de cuentas por cobrar al crédito?	TA () TD ()
VARIABLE DEPENDIENTE: LIQUIDEZ	
Cumplimiento de obligaciones a corto plazo.	
1. ¿Su empresa cumple de manera oportuna con sus obligaciones comerciales?	TA () TD ()
2. ¿Cree usted que su empresa al tener un eficiente control en sus cuentas por cobrar le permitirá cumplir con sus obligaciones laborales?	TA () TD ()
3. ¿Su empresa al tener falta de liquidez le generará problemas para cumplir con el pago de impuestos a los que está afecta?	TA () TD ()
4. ¿Su empresa al tener falta de liquidez recurre al financiamiento para darle solución al problema?	TA () TD ()



Mg. RICARDO FRANCISCO MENDO OTERO
JUEZ – EXPERTO

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Mg. RICARDO FRANCISCO ANTONIO MENDO OTERO, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos de cuestionario elaborado por: Gonzalez Sánchez Rolando Anderson y Racho Montenegro Yelsin Jampier, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: **“CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA OBCITRUS SRL – CHICLAYO- PERIODO 2020**

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Chiclayo, 20 de noviembre del 2021



Mg. RICARDO FRANCISCO MENDO OTERO
JUEZ – EXPERTO
DNI N°: 16589291

UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPAN

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Chiclayo, 12 de noviembre 2021

Señor: MG. EVELING SUSSETY BALCAZAR PAIVA

Ciudad. CHICLAYO

Me dirijo a usted para expresarle un afectuoso saludo y a la vez manifestarle que las suscritas somos estudiantes de la escuela académico profesional de contabilidad de la universidad señor de Sipán, en la asignatura de proyecto de tesis, y estamos trabajando la investigación denominada: **“CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA OBCITRUS SRL – CHICLAYO-PERIDO 2020**

Conociendo su experiencia profesional y méritos me permitió solicitar su valiosa colaboración en la revisión de operacionalización de variables que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la revisión de operacionalización de variables, estaremos a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de nuestro trabajo de investigación.

Agradecemos de antemano su valioso aporte.

Atentamente,

Gonzalez Sanchez Rolando Anderson

DNI N°77208388

Racho Montenegro Yelsin Jampier

DNI N°76654179

NOMBRE DEL JUEZ		EVELING SUSSETY BALCAZAR PAIVA
	PROFESIÓN	CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
	ESPECIALIDAD	TRIBUTACIÓN
	EXPERIENCIA PROFESIONAL (EN AÑOS)	7 AÑOS
	CARGO	Docente Universitario
TITULO DE LA INVESTIGACIÓN		
“CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA OBCITRUS SRL – CHICLAYO- PERIODO 2020”		
DATOS DE LOS TESISISTAS		
NOMBRES	Racho Montenegro Yelsin Jampier Gonzalez Sanchez rolando Anderson	
ESPECIALIDAD	Gestión	
INSTRUMENTO EVALUADO	Encuesta	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	<p><u>GENERAL</u> Determinar la incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo , en el periodo 2020</p>	
	<p><u>ESPECÍFICOS</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Analizar cómo los procedimientos y políticas de crédito inciden en la liquidez de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo periodo 2020 • Evaluar como las cuentas por cobrar inciden en el cumplimiento de las obligaciones a corto plazo de la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo periodo 2020 • Analizar la liquidez a través de la aplicación de los ratios financieros en la empresa OBCITRUS SRL, Chiclayo periodo 2020 	

INSTRUCTIVO PARA EL EXPERTO	
<p>EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO O CON EL ITEM "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTA ENDESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS.</p>	
DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	<p>El instrumento consta de 12 preguntas (CUESTIONARIO) y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido será sometido a prueba de piloto para el cálculo de la confiabilidad y finalmente será Aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.</p>
PREGUNTAS	
VARIABLE INDEPENDIENTE: CUENTAS POR COBRAR	
PROCEDIMIENTOS DE CRÉDITO	
1. ¿Podría indicar si en su empresa se realiza un previo análisis al cliente para otorgarle un crédito de venta?	TA () TD ()
2. ¿Podría indicar si en su empresa se analiza la capacidad de reintegro de sus clientes para autorizar un crédito?	TA () TD ()
3. ¿Considera usted que su empresa debe realizar un control continuo de los créditos concedidos a sus clientes?	TA () TD ()
4. ¿Podría indicar si en la empresa se establecen condiciones de crédito que permitan una eficiente gestión de las cuentas por cobrar?	TA () TD ()
POLÍTICAS DE CRÉDITO	
5. ¿Podría indicar Cuánto es el tiempo máximo de crédito concedido?	TA () TD (X)
6. ¿Considera usted que la aplicación de descuentos por previo pago, Permitirá Recuperar rápidamente las cuentas de pago pendientes?	TA () TD (X)

7. ¿Podría indicar si las políticas de créditos cumplen con los objetivos de la empresa?	TA () TD ()
8. ¿La empresa aplica medidas de supervisión de la cartera de cuentas por cobrar al crédito?	TA () TD ()
VARIABLE DEPENDIENTE: LIQUIDEZ	
Cumplimiento de obligaciones a corto plazo.	
1. ¿Su empresa cumple de manera Oportuna con sus obligaciones comerciales?	TA () TD ()
2. ¿Cree usted que su empresa al tener un eficiente control en sus cuentas por cobrar le permitirá cumplir con sus obligaciones laborales?	TA () TD ()
3. ¿Su empresa al tener falta de liquidez le generará problemas para cumplir con el pago de impuestos a los que está afecta?	TA () TD ()
4. ¿Su empresa al tener falta de liquidez recurre al financiamiento para darle solución al problema?	TA () TD ()

Sussety $\frac{\sqrt{2}}{11}$

Mg. Eveling Sussety Balcazar Paiva

DNI: 48092815

JUEZ - EXPERTO

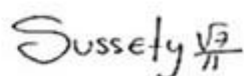
VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Mg. Eveling Sussety Balcazar Paiva, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos cuestionario elaborada por: Gonzalez Sanchez Rolando Anderson y Racho Montenegro Yelsin Jampier, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada:

“CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA OBCITRUS SRL – CHICLAYO- PERIODO 2020

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Chiclayo, 12 noviembre del 2021



Mg. Eveling Sussety Balcazar Paiva
DNI: 48092815
JUEZ - EXPERTO

Anexo 5: Carta de autorización



Chiclayo, 29 de octubre del 2021

Sr. Baca Reyes Jorge Miguel
Representante Legal – Empresa Obctrus S.R.L.

AUTORIZA: Permiso para recojo de información pertinente en función del proyecto de investigación, denominado: CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA OBCITRUS SRL- CHICLAYO – PERIODO 2020

Yo, Baca Reyes Jorge Miguel, representante legal de la empresa Obctrus S.R.L, AUTORIZO a los alumnos: Racho Montenegro Yelsin Jampier, identificado con DNI N° 76654179, y Gonzalez Sanchez Rolando Anderson, identificado con DNI N° 77208388, estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la universidad SEÑOR DE SIPAN, y autores del trabajo de investigación denominado: CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA OBCITRUS SRL- CHICLAYO – PERIODO 2020, al uso de datos e información de mi representada para efectos exclusivamente académicos se garantice la absoluta confidencialidad de la información solicitada.

Se expide la presente para los fines que se crea conveniente.

Atentamente.

OB CITRUS S.R.L.

Jorge M. Baca Reyes
GERENTE
Jorge Miguel Baca Reyes
GERENTE

Calle 7 de enero 633
CHICLAYO

CEL: 956327837
Email: obctrus@hotmail.com

Anexo 6: Estados Financieros

OBCITRUS S.R.L.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(EXPRESADO EN SOLES)

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Caja y bancos	S/ 75,944.74	Tributos y aportes por pagar	S/ 14,350.00
Cuentas por cobrar comerciales terceros	S/ 109,410.00	Remuneraciones por pagar	S/ 3,610.00
Otras cuentas por pagar	S/ 7,957.27	Cuentas por pagar comerciales terceros	S/ 93,357.31
Mercadería	S/ 47,031.29	Cuentas por pagar socios	S/ 55,200.00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	S/ 240,343.30	TOTAL PASIVO CORRIENTE	S/ 166,517.31
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Activos biológicos (neto)	S/ 387,675.39	Obligaciones financieras	S/ 259,635.06
Inmueble Maquinaria y Equipo (neto)	S/ 110,908.02	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	259,635.06
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	S/ 498,583.41	TOTAL PASIVO	S/ 426,152.37
		PATRIMONIO	
		Capital social	S/ 208,090.00
		Resultados acumulados	S/ 13,660.04
		Utilidad del ejercicio	S/ 91,024.30
		TOTAL PATRIMONIO	S/ 312,774.34
TOTAL ACTIVO	S/ 738,926.71	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	S/ 738,926.71

OBCITRUS S.R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL
2019
(Expresado en Soles)

Ventas Netas	1,463,924.40
(-) Costo de ventas	1,056,329.40
Utilidad Bruta	407,595.00
 Gastos de operación	
(-) Gastos de Administración	131,162.90
(-) Gastos de Ventas	160,520.22
Utilidad Operativa	115,911.88
 Otros ingresos y/o gastos	
(-) Gastos financieros	7,892.56
(-) Otros gastos	983.77
(+) Ingresos financieros gravados	209.59
(+) Otros ingresos gravados	-
(+) Otros ingresos no gravados	-
Utilidad antes de impuestos	107,245.14
Impuesto a la Renta	16,220.84
Utilidad o perdida del ejercicio	91,024.30

OBCITRUS S.R.L.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
(EXPRESADO EN SOLES)

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Caja y bancos	S/ 56,035.00	Tributos y aportes por pagar	S/ 16,364.00
Cuentas por cobrar comerciales terceros	S/ 158,499.00	Remuneraciones por pagar	S/ 8,320.00
Otras cuentas por cobrar	S/ 9,937.00	Cuentas por pagar comerciales terceros	S/ 176,947.00
Existencias	S/ 59,811.00	Cuentas por pagar socios	S/ 42,169.00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	S/ 284,282.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	S/ 243,800.00
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Activos biologicos (neto)	S/ 335,223.00	Obligaciones financieras	S/ 227,258.00
Inmueble Maquinaria y Equipo (neto)	S/ 169,351.00	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	227,258.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	S/ 504,574.00	TOTAL PASIVO	S/ 471,058.00
		PATRIMONIO	
		Capital social	S/ 208,090.00
		Resultados acumulados	S/ 104,684.00
		Utilidad del ejercicio	S/ 5,024.00
		TOTAL PATRIMONIO	S/ 317,798.00
TOTAL ACTIVO	S/ 788,856.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	S/ 788,856.00

OBCITRUS S.R.L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL
2020
(Expresado en Soles)

Ventas Netas	1,143,606.00
(-) Costo de ventas	929,672.00
Utilidad Bruta	213,934.00
Gastos de operación	
(-) Gastos de Administración	94,094.00
(-) Gastos de Ventas	101,861.00
Utilidad Operativa	17,979.00
Otros ingresos y/o gastos	
(-) Gastos financieros	11,193.00
(-) Otros gastos	3,217.00
(+) Ingresos financieros gravados	-
(+) Otros ingresos gravados	4,903.00
(+) Otros ingresos no gravados	-
Utilidad antes de impuestos	8,472.00
Impuesto a la Renta	3,448.00
Utilidad o pérdida del ejercicio	5,024.00

Anexo 7: Confiabilidad del Instrumento – Alfa de Cronbach

ENCUESTADOS	ITEMS -PREGUNTAS												SUMA
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
E1	1	1	1	2	1	1	3	3	2	1	1	1	18
E2	2	3	2	1	1	1	3	3	3	1	2	1	23
E3	1	1	1	2	2	1	2	1	2	1	2	2	18
E4	2	1	2	2	1	1	3	2	3	1	2	1	21
E5	2	2	1	2	2	2	3	3	3	1	3	2	26
E6	1	1	2	1	2	1	1	2	3	1	2	1	18
E7	2	2	1	3	1	1	2	2	1	1	2	1	19
VARIANZA	0.245	0.531	0.245	0.408	0.245	0.122	0.531	0.490	0.531	0.000	0.286	0.204	
SUMATORIA DE VARIANZAS	3.837												
VARIANZA DE LA SUMA DE LOS ITEMS	16.245												

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

α : Coeficiente de confiabilidad del cuestionario **0.83**
 k : Número de ítems del instrumento 12
 $\sum_{i=1}^k S_i^2$: Sumatoria de las varianzas de los ítems. 3.837
 S_T^2 : Varianza total del instrumento. 16.245

CONFIABILIDAD
Confiabilidad nula
Confiabilidad baja
Confiable
Muy confiable
Excelente confiabilidad
Confiabilidad perfecta

Nuestro instrumento es de excelente confiabilidad

Anexo 8: Evidencias fotográficas



Anexo 9: Reporte turnitin

Reporte de similitud	
NOMBRE DEL TRABAJO TESIS	AUTOR GONSALEZ SÁNCHEZ & RACHO MONTE NEGRO
RECuento DE PALABRAS 18650 Words	RECuento DE CARACTERES 98773 Characters
RECuento DE PÁGINAS 69 Pages	TAMAÑO DEL ARCHIVO 497.1KB
FECHA DE ENTREGA Aug 28, 2023 4:14 PM GMT-5	FECHA DEL INFORME Aug 28, 2023 4:15 PM GMT-5
<p>● 15% de similitud general El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos</p> <ul style="list-style-type: none">• 14% Base de datos de Internet• Base de datos de Crossref• 7% Base de datos de trabajos entregados• 1% Base de datos de publicaciones• Base de datos de contenido publicado de Crossref	
<p>● Excluir del Reporte de Similitud</p> <ul style="list-style-type: none">• Material bibliográfico• Coincidencia baja (menos de 8 palabras)• Material citado	