



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

Gestión de cuentas por cobrar y su repercusión en la situación económica de la empresa Vmm Negocios E.I.R.L, Trujillo 2022

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**Contador Público**

**AUTOR:**

Balcazar Villa, Diego Jair ([orcid.org/0000-0002-9060-7492](https://orcid.org/0000-0002-9060-7492))

**ASESORES:**

Dr. Gonzales Baca, Mayer Wanderlay ([orcid.org/0000-0002-4450-1937](https://orcid.org/0000-0002-4450-1937))

Dr. Sevilla Gamarra, Marco Antonio ([orcid.org/0000-0002-7350-3982](https://orcid.org/0000-0002-7350-3982))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

**TRUJILLO – PERÚ**

**2023**

## **DEDICATORIA**

A mis padres, que estuvieron apoyándome, motivándome y brindándome su confianza lo cual me sirvió de motivación para lograr mi objetivo y nunca rendirme pese a las adversidades.

A mis hermanos por su cariño y apoyo incondicional para lograr mi sueño de ser una gran profesional.

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por ser la guía en este trayecto de vida, brindándome la perseverancia para culminar con mi carrera profesional.

A mis padres y hermanos por acompañarme a cumplir un gran paso que es lograr ser una gran profesional, siendo mi motor y motivo para superarme. Igualmente agradecer a mis asesores Marco Antonio Sevilla Gamarra y Gonzales Baca Mayer Wanderlay por brindarme sus conocimientos ya que sin su ayuda no podría lograr el tan anhelado objetivo.

Al gerente de la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L. por permitirme realizar la investigación en dicha empresa y brindarme la información necesaria para el desarrollo de la tesis.

# ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA.....	i
DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	iv
ÍNDICE DE TABLAS .....	v
ÍNDICE DE FIGURAS .....	vi
RESUMEN .....	ix
ABSTRACT .....	x
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	4
III. METODOLOGÍA.....	13
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	13
3.2. Variables y operacionalización.....	14
3.3. Población (criterios de selección), muestra, muestreo, undiad de análisis 15	
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	16
3.5. Procedimientos .....	16
3.6. Método de análisis de datos.....	17
3.7. Aspectos éticos .....	17
IV. RESULTADOS.....	18
V. DISCUSIÓN .....	39
VI. CONCLUSIONES .....	43
VII. RECOMENDACIONES.....	44
REFERENCIAS.....	45
ANEXOS .....	51

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Muestra de la investigación .....	15
Tabla 2 Análisis de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L Trujillo 2022.....	19
Tabla 3 Políticas modificadas para el periodo 2022 .....	23
Tabla 4 Amortizaciones por adelanto de servicios a realizar .....	24
Tabla 5 Rotación de cuentas por cobrar de la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L., años 2021 - 2022 .....	24
Tabla 6 Rotación de cartera de la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L., años 2021 - 2022 .....	25
Tabla 7 Procedimientos de Cobranza .....	27
Tabla 8 Clientes con deuda actualizada para su cobro.....	28
Tabla 9 Clientes con créditos atrasados, por cobrar mayor a 2,500 soles .....	28
Tabla 10 Liquidez Corriente .....	30
Tabla 11 Prueba Acida.....	31
Tabla 12 Capital de Trabajo .....	32
Tabla 13 ROE.....	32
Tabla 14 ROA.....	34
Tabla 15 Ratios de Liquidez y Ratios de Rentabilidad .....	35

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Esquema de Variables.....	13
Figura 2 Procedimiento de evaluación para otorgar crédito al cliente de la empresa VMM NEGOCIO E.I.R.L periodo 2022 .....	26

## RESUMEN

La presente investigación titulada Gestión De Cuentas Por Cobrar y Su Repercusión en la Situación Económica de la Empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L, Trujillo 2022, teniendo como objetivo principal determinar la gestión de cuentas por cobrar y su repercusión en la situación económica de la compañía VMM NEGOCIOS E.I.R.L Trujillo, 2022.

La metodología de la investigación tiene un enfoque cuantitativo, el tipo de estudio es aplicada, con un diseño no experimental - correlacional porque se va a determinar en relación a dos variables. Se consideró como muestra el año 2022. Los datos se obtuvieron a través de una entrevista, en donde se describió la situación actual de la gestión de cuentas por cobrar y se utilizaron ratios para analizar la situación económica de la compañía.

*Palabras clave:* Gestión de cuentas por cobrar, situación económica, cartera de clientes.

## **ABSTRACT**

The present research entitled Accounts Receivable Management and its Impact on the Economic Situation of the Company VMM NEGOCIOS E.I.R.L, Trujillo 2022, having as main objective to determine the accounts receivable management and its impact on the economic situation of the company VMM NEGOCIOS E.I.R.L Trujillo, 2022.

The research methodology has a quantitative approach, the type of study is applied, with a non-experimental design - correlational because it will be determined in relation to two variables. The year 2022 was considered as a sample. The data were obtained through an interview, where the current situation of accounts receivable management was described and ratios were used to analyze the economic situation of the company.

*Keywords:* Accounts receivable management, economic situation, customer portfolio.

## I. INTRODUCCIÓN

Hoy en día, las entidades comerciales han adoptado planificaciones de manera progresiva a fin de sostener la postura dentro del mercado y competir en este mundo globalizado, una de las estrategias más comunes para lograr este objetivo es generar más ventas mediante la asignación de crédito a los clientes, así es como surgen las cuentas por cobrar; sin embargo, no tener esta cantidad puede encarecer los préstamos ocasionado por las amplias tasas de interés, dando como resultado una mala situación económica.

El manejo de gestión de cuentas por cobrar manifiesta una repercusión en la situación económica de la compañía, es decir, si se tiene una correcta gestión en los cobros sería beneficioso para la entidad, pero por la falta de inspección en las cuentas corrientes se perjudica la entidad ya que no puede saldar sus pagos en el corto plazo, por lo que existe una inadecuada liquidez para hacer estos pagos.

En este sentido, vender a crédito trae beneficios, pero también trae riesgos para cada empresa, por lo que se considera el uso de políticas de gestión de crédito efectivas. La efectividad de la política crediticia de una entidad puede tener un impacto significativo en su función general, y para que una entidad pueda conceder crédito a los clientes, deberá contar con procedimientos de política establecidos para el crédito comercial y cuentas corrientes, además evaluar a cada solicitante.

En el contexto internacional, según García, Maldonado, Galarza y Grijalva (2019) Señala que estas empresas comerciales generalmente siempre suelen tener ciertas falencias en su aplicación de manejo de cuentas corrientes perjudicando seriamente el aspecto económico en la entidad, debido a que muchas veces faltan políticas y/o procedimientos adecuados en el cobro de débitos morosos, lo que han sido un factor perjudicial para muchas empresas.

En el contexto nacional, según (Mantilla, Ruiz, Zabaleta, 2017) Indican que, en el Perú, el principal problema es el crecimiento de cuentas a crédito por la falta de estrategias o métodos para el uso de las cuentas a crédito, dejándolos sin el efectivo proporcionado para hacer frente a sus responsabilidades con proveedores, acreedores y tributarios, incluyendo salarios.

Además, para una gestión efectiva de estos activos, la empresa debe contar con políticas y procedimientos, los cuales se establecen por escrito y se ponen a disposición de todos los empleados para minimizar errores y recuperar fondos, sin dañar la situación económica en la entidad. (Barreto, 2019).

La entidad VMM NEGOCIOS E.I.R.L tiene como acción primordial la venta de alimentos de diversos productos, el cual tiene dos años posicionado en el mercado de Trujillo. El problema de la compañía en estudio es la deficiencia de solvencia financiera para abonar sus pagos a corto y largo plazo, por lo tanto, la cartera de clientes fue amplia y no fue del todo rentable, a su vez incrementó las cuentas a crédito, ocasionado por la magnitud de ventas, puesto que en varias ocasiones son sumas elevadas y se debe dar al crédito cierto porcentaje, además los clientes muchas veces retrasan el pago, afectando la situación económica de la entidad, esto creó activos irrecuperables debido a que los clientes no se encuentran ubicados en su lugar de residencia, por lo tanto, se manifiesta la falta de liquidez, afectando negativamente la situación económica de la compañía.

La fundamental interrogante de esta investigación es: ¿De qué manera la gestión de cuentas por cobrar repercute en la situación económica de la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L, Trujillo 2022?

La presente investigación está justificado conforme a Hernández, Fernández y Baptista (2014) por conveniencia, ya que tiene como función principal, ayudar a las empresas comerciales a tener una mejor administración de sus activos corrientes y dar como resultados un crecimiento en la liquidez de la entidad. Asimismo, en la relevancia social, se permitirá a los investigadores mejorar o resolver problemas que se presenten en las empresas, lo que beneficiará a propietarios, socios, proveedores, clientes y población en general.

De igual manera la siguiente justificación, implicaciones prácticas, se basa en el impacto a la sociedad, con lo cual se puede identificar y resolver la problemática que tienen diferentes entidades del sector comercial. Además, como valor teórico, esta información será de utilidad sobre la base existente, acogido en las bases teóricas de la investigación, apoyado en la teoría de cuentas a crédito, logrando perfeccionar la situación en la que se halla la empresa. Por último, la utilidad

metodológica, el método que se usará en el proyecto de investigación está abocado en analizar la repercusión de la gestión de cuentas a crédito en la situación económica en las entidades del sector comercial.

Para ello se plantea como objetivo general: Determinar la gestión de cuentas por cobrar y su repercusión en la situación económica de la compañía VMM NEGOCIOS E.I.R.L Trujillo, 2022. A través de los cuales se pueden fijar objetivos específicos: Analizar la gestión de cuentas por cobrar de la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L Trujillo 2022, como segundo objetivo, Evaluar los procedimientos de cobranza de la compañía VMM NEGOCIOS E.I.R.L. Trujillo2022, finalmente, Evaluar la situación económica de la compañía VMM NEGOCIOS E.I.R.L. Trujillo 2022.

Para finalizar, la hipótesis de este presente proyecto: (H<sub>1</sub>) La gestión de cuentas por cobrar repercute de forma positiva en la situación económica de la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L. Trujillo 2022. (H<sub>0</sub>) La gestión de cuentas por cobrar no repercute de forma positiva en la situación económica de la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L. Trujillo 2022.

## II. MARCO TEÓRICO

Para efectos de sustentación del siguiente trabajo se tomó en cuenta algunos antecedentes de autores en relación con el tema de análisis:

Como antecedente internacional según Tomalá (2018), su tesis “Cuentas corrientes y liquidez en la empresa Transcisa SA, Canto Salinas-Ecuador”, su objetivo es verificar en qué tamaño el pago tardío repercute en la solvencia a corto plazo de la organización. Llegando a la conclusión, que los indicadores no se utilizan adecuadamente para analizar y evaluar las cuentas corrientes y liquidez. Carecer de política de cobranza con acreedores afecta a los activos corrientes durante la cobranza. Como aporte a la investigación, muestra que no existen procedimientos para readquirir la cartera vencida demostrando que la entidad necesita un servicio de cobranza de deudas, lo que podría afectar la liquidez de la empresa.

Ávila et al. (2019) su artículo “*Gestión de las cuentas por cobrar y el impacto en la situación económica en empresas comerciales*”, el propósito es establecer los factores que permiten un cobro eficiente en la entidad, es por ello, se realizó el instrumento entrevista y análisis documental. El autor concluyo: Los inconvenientes identificados son: Carencia de políticas, concisas y establecidas; la ausencia del MOF (Manual de Organización y Funciones); la falta de un programa de capacitación; la falta de procedimientos administrativos y legales para el cobro de una deuda; la falta de organización, el bajo nivel de liquidez presentado; y la falta de recursos para la recuperación de la cartera. Como aporte al antecedente, es necesario que cada empresa sea responsable por las capacitaciones de sus trabajadores, para así poder realizar una labor eficiente y que no haya ningún problema en las áreas establecidas.

Singh, Singh & Mishrab, (2021), en su artículo “*¿Las Cuentas por Cobrar afectan la conexión con los clientes y ventas?*” Su objetivo es probar el impacto que tiene la cuenta por cobrar al cliente. La metodología se aplicó a datos basado en entrevistas a 50 comerciantes en la India. Los resultados arrojan que las cuentas para el cobro a clientes y las estrategias centradas en los clientes tiene un impacto significativo. Como aporte a la investigación, es crucial establecer una fuerza de

ventas separada que administre las cuentas por cobrar para evitar influir negativamente en los resultados de las relaciones con los clientes.

Palma y Torres (2017) según su artículo *"Impacto de cuentas corrientes pendientes en la salud financiera y económica de la entidad Goya S.A"* - Republica Dominicana. Este estudio fue cuantitativo y explicativo, y utilizó un análisis documentado para la recopilación de información. Se concluyó que la empresa tiene unas cuentas pendientes de cobro relativamente elevadas, con una cantidad considerable de deuda irrecuperable, lo que afecta a las cuentas del efectivo, llegando a reducir la cantidad de efectivo que dispone la compañía, de importancia para poder cumplir con sus deudas, asimismo, probándose que dicha capacidad de la compañía decayó en comparación a periodos anteriores. Como aporte al antecedente, al no tener un sustento legal para poder realizar los cobros otorgados, ocurren que los clientes hacen caso omiso a las notificaciones que se les realiza, lo cual, esto disminuye considerablemente el efectivo de la empresa lo que ocasiona que la entidad no tenga el suficiente efectivo para poder realizar sus pagos correspondientes.

Campozano & Gavilanez (2018), Según el artículo *"El manejo de las cuentas corrientes y el impacto en la liquidez"* - Chile, las entidades de ahorro y crédito son cruciales para el auge social. El estudio de esta investigación es cuantitativo, y se utilizó técnicas que permitieron la recopilación, como entrevistas y análisis documental. Dando como resultado del estudio contribuyen a dar respuesta a las preguntas planteadas que atañen a la compañía, aclarando las cuestiones abiertas en relación con el uso de sanciones y la gestión de las sanciones actualmente activas y aportando claridad. Según la encuesta, se prevé que el 13 de abril la empresa mejore su liquidez.

Mashange & Briggeman (2022), en su artículo *"Evaluación de la situación financiera y el riesgo de cuentas corrientes entre las cooperativas de agricultores de EE. UU"*, proponía estudiar la situación financiera y la capacidad de las cooperativas de agricultores para sobrellevar aumentos significativos de los pagos efectuados en forma de deuda incobrable. Para evaluar los cambios en las cuentas de rentabilidad, capacidad, liquidez y devengo, se utiliza a los estados financieros de

las agrícolas que comienza en 1996 y se extiende hasta 2019. Además, se está desarrollando un modelo de evaluación para influir en la devolución de la deuda incobrable y el pago de las cuentas pendientes de las cooperativas agrarias. Los resultados muestran que las agrícolas operan en una escala financiera estable que evoluciona con el tiempo. Debido a su mayor orientación hacia los beneficios no distribuidos, todas las cooperativas agrícolas pueden experimentar un aumento significativo de los gastos no recuperables. Se concluye que las cooperativas con problemas importantes de rentabilidad sufren pérdidas mayores, en especial las de cooperativas de producción mixta (con volúmenes de ventas equiparables a los de cereales y suplementos agrícolas) y las de gran tamaño, con ventas al año superiores a 500 millones de dólares.

Bello M. (2020) en su artículo *"Importancia del cliente en las organizaciones estatales colombianas y su repercusión en la información financiera"* Se propuso poner relieve a las cuentas de clientes en las empresas de servicios financieros y el reto de la normativa contable empresarial destinada a crear balances consolidados nacionales. El estudio es cuantitativo y se basa en las relaciones entre los entes públicos, en la liquidez y en la gestión. El autor sugiere para la investigación de la contabilidad del sector público y su papel en la recaudación de ingresos. Dadas las irregularidades en la información financiera proporcionada por los distintos niveles de las instituciones financieras, el gobierno y el sector público, así como las recientes presentaciones de normas en América Latina, como las estimaciones de pérdidas en las cuentas debidas a la recaudación en virtud de las leyes financieras internacionales. Como contribución a la investigación, es fundamental tener una gestión eficaz de las cuentas en las sociedades multinacionales, ya que están en mejor situación de efectuar los pagos en los plazos establecidos cuando sus cuentas están bien organizadas.

Por último, la tesis de Carrera (2017), *"Evaluación de la Contabilidad de Costos en la entidad Induplasma S.A. en el año 2015"* - Ecuador, propone un análisis de la Contabilidad de Costos a partir del uso del Método Coso. El diseño utilizado no fue experimental, y se basó en una encuesta y una entrevista. Él concluye: El sistema de la sociedad es ineficaz porque carece de un control o seguimiento que confirme la consecución de los objetivos de cobranza. Además, carece de un control eficaz

que permita acceder a la información actualizada de las cuentas de los compradores. Se ha determinado que las revisiones no se utilizan, las políticas no son claras para los empleados y, en consecuencia, la dirección general es ineficaz. En consecuencia, es crucial que se sigan los procedimientos adecuados, desde la concesión de créditos hasta el cobro. Como contribución a la investigación, el uso del método Coso es un instrumento que repercute en el buen control de la empresa, permitiendo una mejor gestión de las cuentas.

A nivel nacional tenemos a Saavedra (2019), en su artículo "*Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en las Mypes*" - Arequipa. Mencionó que la gestión cuentas corrientes en Mypes es importante, por lo que puede tener un mayor significado para generar movimientos económicos, pero algunas Mypes con menos liquidez demuestran que ciertas políticas y estrategias no se realizan de manera eficiente generando problemas en la situación económica de la empresa, es por ello que se evita la cartera de clientes con bajos estándares de recuperación. Como aporte al antecedente, es de vital importancia que las empresas manejen unas buenas cuentas por cobrar para poder saldar sus deudas pendientes de pago.

Miranda y Calderón (2019) en su artículo "*El manejo de las cuentas por cobrar y la morosidad*", Trujillo, presentando un propósito determinar la eficiencia del control de cuentas por cobrar y evaluar el nivel moroso que genera. Llegaron a la conclusión de que la organización mostró defectos en su administración, porque los resultados obtenidos durante este período fueron muy bajos, por lo que la compañía no monitoreó su cartera de crédito lo cual no tuvo un recolecto adecuado de los clientes a corto plazo. Como aporte de la investigación, la entidad carece de políticas de cobranza, por lo tanto, los trabajadores se pierden actualmente debido a sus funciones, lo que aumenta sus errores.

El valor de la cuenta de cobro y la liquidación de la entidad Constructora fueron los dos objetivos principales del informe de investigación de Tequen Arroyo y Yagua Criollo, "*Las Cuentas Corrientes y su Impacto en la Liquidación de la Entidad Constructora IRRIALTEC SAC, Chiclayo*", el cual mostró una orientación de investigación cuantitativa y no experimental. El instrumento de investigación utilizado fue la entrevista y el análisis documental. El resultado fue un estudio

económico considerable para conocer el comportamiento de esta cuenta y poder realizar una investigación fidedigna e imparcial hacia el apoderado. Esto lleva a la conclusión de que hubo una mala gestión, lo que contribuyó a una disminución de la liquidez. El aporte a la investigación, un manejo inadecuado de las cuentas por cobrar puede afectar la liquidez de una empresa, ya que una gestión deficiente de estas cuentas puede resultar en la falta de liquidez.

Morales et al (2020) en su artículo "*Estrategias financieras para rectificar las cuentas por cobrar de la compañía Aquasport S.A.C*"- Lima, su finalidad fue elaborar una continuidad de estrategias para mejorar la administración de las cuentas corrientes de la compañía. El método utilizado fue no empírico, realizó una entrevista y luego el análisis documental. En conclusión, los procedimientos de cobro de deudas de la compañía aún están llenos de errores, tienen desarrollo de políticas inadecuado, sin reglas laborales, sin personal en el departamento de cobro en los últimos 3 años, las cuentas corrientes aumentaron significativamente y su gestión se desaceleró, creando problemas con el corto plazo de la entidad. El aporte del estudio, la empresa necesita personal nuevo y capacitada para poder realizar las labores correspondientes de manera efectiva.

Díaz y Zamora (2019) en su tesis "*La gestión de cuentas corrientes y su impacto en la situación económica y financiera de Transporte N&V SAC, Trujillo*", propone un análisis de cuentas por cobrar de la empresa y mejoras en la situación económica de la entidad. El enfoque se centra en la investigación no experimental, utilizando el análisis documental como herramienta de desarrollo. La conclusión de los autores fue que la entidad presentaba deficiencias en sus procedimientos y controles de concesión de créditos, que sus políticas estaban poco actualizadas, que su personal carecía de las competencias necesarias y que los pagos no se efectuaban en los plazos previstos.

Dado que los actuales ingresos de la entidad no cubren sus gastos de funcionamiento y administración, su situación financiera debe mejorar de acuerdo con las instrucciones dadas y la formación permanente del personal. Como contribución a la investigación, se establecerán controles permanentes sobre las

actividades laborales realizadas por los empleados para reducir posibles errores, y la dirección deberá evaluar y aprobar cada crédito.

Por último, Orellana (2020) en su artículo "*Incidencia de la gestión de las cuentas a crédito en entidades del ámbito comercial*", Trujillo, pretende demostrar las consecuencias que genera la gestión de cobranza y las mejores prácticas a utilizar. La metodología empleada es no experimental-descriptiva, se utilizan como herramientas principales la entrevista y el análisis documental. El autor llega a la conclusión siguiente: Los comercios evolucionan constantemente para conseguir créditos y ampliar su cuota de mercado, pero este proceso se traduce en un aumento de los métodos de cobro que incluyen el control hacia los clientes. Algunas empresas utilizan estos procedimientos porque carecen de fondos para contratar empleados, pero las que se han adecuado para llevar a cabo procedimientos de contratación eficaces han crecido con éxito en el mercado. Como aporte al estudio, es fundamental utilizar la política y el MOF como guía para los trabajadores. Como aporte de la investigación, resulta indispensable que las entidades se ajusten a las nuevas modalidades de métodos de cobro., y hoy en día existen muchas formas de cobrar a través de apps, etc.

En este proyecto se propone los siguientes conceptos de las variables:

La variable independiente es la gestión de cuentas por cobrar, de acuerdo con Pérez, (2009) La administración apropiada se evidencia en el otorgamiento de crédito y en el proceso de cobranza correspondiente. (p 15).

Gálvez C. y Pinilla (2008) señala cómo la cuenta por cobrar se tiene en cuenta como una herramienta financiera utilizada para obtener ganancias a partir de las ventas a crédito. Lo cual llevan a cabo acorde con la política de cobranza y la planificación de cobranzas fijadas por la entidad. (p 25).

Asimismo, Saldaña (2018) menciona que para desarrollar la variable se utilizan dos dimensiones, que son primordiales para tomar en cuenta en una correcta evaluación crediticia (p 40).

Es por ello que como primera dimensión determinamos al otorgamiento de crédito, Saldaña (2018) Actividad que realiza una entidad para evaluar el proceso que se

dará al comprador y su forma de pago, lo cual se logrará a través de indicadores estándares (p 30).

El cual se desarrolla en los siguientes indicadores, inicialmente con las políticas de crédito, Gitman & Zutter (2020) "Son lineamientos que se manejan con la finalidad de definir el otorgamiento de un crédito y conceder un tiempo propicio" (p 35).

Asimismo tenemos a las ventas de crédito, De la Parra y Madero (2019) Aquella transacción por la cual el comprador recibe los bienes o servicios y lo paga en el futuro. En pocas palabras, vender a crédito es comprar un producto hoy y pagarlo más tarde. (pág. 33).

Finalmente, la cartera de clientes, Barquero Cabero (2019) lo define como anotación de los clientes actuales los cuales se relacionan con la entidad y ayudar mejorar la atención para otorgar oportunidades de negocio (p 34).

Como segunda dimensión tenemos al cobro del crédito Saldaña (2018) La actividad mediante la cual la empresa planifica sistemáticamente los métodos de cobro a llevar a cabo para asegurar el cobro total de deuda (p 15).

Presentando sus respectivos indicadores, iniciando por el porcentaje de morosidad, María Hernández et al. (2020) Mide la morosidad mediante los días de retraso de los clientes, divididos en categorías, entre 1-8 días, 9-30 días y de 31 a más (p.20).

Luego se tiene a los plazos establecidos para los cobros Sanz (2015), la cobranza se refiere a un conjunto de acciones orientadas a recuperar de manera eficiente los activos financieros de una organización, con el objetivo de superar cualquier inconveniente o deficiencia que pueda surgir durante dicho proceso. (p.34).

Finalmente, como variable dependiente tenemos a la situación económica, Dávila (2018) Menciona que en una organización es fundamental tener una situación económica, todas las organizaciones, ya sean micro, pequeñas o grandes empresas, deben hacer estos enunciados para verse reflejados, mejor aún, esto les permitirá tener la información para tomar medidas correctivas destinados al crecimiento de la entidad. Los estados financieros de la entidad reflejan los ingresos y gastos que se han incurrido durante un período determinado.

Presentando como dimensión a los índices financieros, Según Carlos et al. (2018) Son instrumentos esquematizados en base a la recopilación financiera, necesarias para medir la estabilidad, endeudamiento, generación de caja y rentabilidad de una entidad, a través de métricas de cifras, resultados e información en general, las cuales pueden ser evaluadas a través de liquidez y rentabilidad (p 28).

Asimismo tiene los siguientes indicadores, ratio de liquidez, Tejos (2019) Métricas que ayudan a determinar la cantidad de efectivo que tiene una organización o los activos que van a ser efectivo para llevar a cabo las operaciones concurrentes. (pág.30).

Liquidez corriente: Gitman & Chad J (2020) Esta medida ayuda a la compañía a saldar sus obligaciones a largo plazo y cuántos activos están comprometidos con dichos pasivos y actividades.

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

Prueba Ácida: Guerrero et al. (2021) Es una razón financiera que demuestra que la compañía tiene activos líquidos para saldar las restricciones a corto plazo. Para hallar esta ratio, los activos circulantes se restan del inventario y el resultado se divide por los pasivos circulantes.

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

Capital de Trabajo: Gitman & Zutter (2018) Esta medida proporciona una referencia a la cuantía de activos útiles con los que cuenta la entidad para desarrollarse.

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

Finalmente se tiene al indicador, ratio de rentabilidad, Ferrer, & De La Hoz (2018) Permite obtener el resultado final de la operación, un indicador del beneficio generado por el activo es el indicador más valioso para los gestores. (pág.50).

Rentabilidad patrimonial (ROE): Piget & Roussel (2019) Indica que una parte del patrimonio se dedica a producir utilidades para la organización, y en esa medida, por cada Sol de Capital Social, las utilidades generadas se distribuirán en las inversiones. (Utilidad neta/patrimonio total)

$$\text{ROE} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio total}}$$

Rentabilidad de la inversión (ROA): Patin & Mustafa (2020) Ayuda a establecer la función que cumplen los activos para ocasionar utilidades en la empresa, de manera que de cada elemento que representa el activo, éste genera una determinada proporción de utilidades excluyendo costos y otros gastos.

$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo Total}}$$

### III. METODOLOGÍA.

#### 3.1. Tipo y diseño de investigación.

##### 3.1.1 Tipo de investigación.

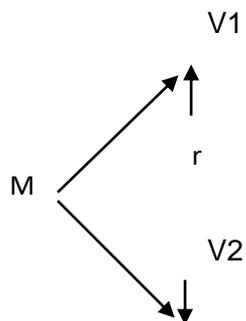
Tipo aplicada, solo analiza el procedimiento de selección de información. Según Bilbao (2020) manifiesta que miden la conexión y correlación de dos o más variables entre sí.

##### 3.1.2 Diseño de investigación.

Diseño no experimental y correlacional; ya que ambas variables no se manipularon y se examinó la relación que presentan entre variables. (Valderrama, 2018) manifiesta que la indagación seleccionada es analizada sin ningún cambio intencionado.

El esquema es el siguiente:

**Figura 1 Esquema de Variables**



M: Muestra

V1: Variable de estudio

V2: Variable de estudio

r: Relación entre variables

### 3.2. Variables y operacionalización

- **Definición conceptual:**

V<sub>1</sub>: Gestión de Cuentas por Cobrar

Según Rodríguez (2019) “La finalidad fundamental de la gestión es incrementar los resultados, estimando que los resultados se obtienen mediante la práctica y discernimiento humano en ambientes potenciales y situaciones impredecibles. (pag.32)

- **Definición operacional:**

Se ejecutará mediante la entrevista y análisis documental y el instrumento será guía de entrevista y guía de análisis documental.

- **Indicadores:**

Políticas de crédito, ventas al crédito y Cartera de clientes

- **Escala de Medición:** Razón

V<sub>2</sub>: Situación Económica

- **Definición conceptual:**

Dávila (2018) Menciona que en una organización es fundamental tener una situación económica, todas las organizaciones, ya sean micro, pequeñas o grandes empresas, deben hacer estos enunciados para verse reflejados, mejor aún, esto les permitirá tener la información para tomar medidas correctivas destinados al crecimiento de la entidad. Los estados financieros de la entidad reflejan los ingresos y gastos que se han incurrido durante un período determinado.

- **Definición operacional:**

Se ejecutará por medio del método análisis documental

- **Indicadores:**

Ratios de Liquidez y Rentabilidad

- **Escala de Medición:** Razón

### 3.3. Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis

#### 3.3.1 Población:

El estudio realizado tomó a la población que está constituida por la entidad VMM NEGOCIOS E.I.R.L.

Además, Arias J. et al. (2016) manifiesta que es el conjunto de individuos que poseen caracteres comunes, investigar y recolectar datos de investigación.

**Criterios de Inclusión:** Se incorporó todo aquello que brinde información.

**Criterios de Exclusión:** Se excluyen todos aquellos que no proporcionan datos sobre las variables del presente estudio.

#### 3.3.2 Muestra:

La muestra en estudio fue la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L, el periodo 2022. Hernández y Fernández (2014) Menciona que un grupo de personas elegidas de las poblaciones se reparten en dos conjuntos: no probabilísticos y probabilísticos.

**Tabla 1 Muestra de la investigación**

Puesto	Cantidad
Gerente General	1
Administrador	1
Asistente de Contabilidad	1
<b>Total</b>	<b>3</b>

**Nota:** Número de personal seleccionados de la entidad en estudio.

#### 3.3.3 Muestreo:

Se procederá hacer un muestreo no probabilístico, el muestreo en estudio en este caso será la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L

Según Arias (2016) Definir el muestreo como "el proceso de conocer la probabilidad de que cada elemento integre la muestra".

#### 3.3.4 Unidad de análisis:

La unidad de análisis es la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L.

### **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **Técnica**

##### **Entrevista:**

Según Zapata (2006) Define una encuesta como “un conjunto de métodos para la recopilación sistemática de datos sobre uno o más temas relacionados con un determinado grupo de población, por contacto directo o indirecto con individuos o grupos de individuos que componen la población objeto de estudio” (p.189).

##### **Análisis documental**

Según el autor Vidal (2009) Es una herramienta que se usa para conjuntar todo el análisis documental de un estudio, ya sean lecturas, bases digitales, imágenes, videos y otros, para ser procesados en forma de gráficas o tablas para definir el problema de investigación (pág. 13).

#### **Instrumento**

##### **Guía de entrevista:**

De acuerdo con León (2006) Es un instrumento que le posibilitará hacer un trabajo que refleja la asociación de los temas que probablemente se cubrirán en la entrevista. No constituye un reglamento estructurado de preguntas (Pág. 180).

##### **Guía de análisis documental:**

Es el procedimiento donde se seleccionará los datos fundamentales de un documento, en esta ocasión, estados financieros; con la finalidad de mostrar su contenido.

Además, la validez fue examinada y calificada por expertos utilizando las herramientas adecuadas desarrolladas para la precisión de ambas variables, que se mencionan a continuación:

### **3.5. Procedimientos**

Para el estudio se utilizó la guía de entrevista, la cual se aplicó al gerente general, administrador y al asistente contable. Asimismo, el asistente contable brindó los estados financieros del periodo 2022 y finalmente se aplicó los ratios respectivos, el cual manifestó el efecto de ambas variables en estudio.

### **3.6. Método de análisis de datos**

Se realizó un análisis descriptivo, aplicado mediante la entrevista, logró evidenciar como se manejó las políticas de cobranza en la entidad, asimismo la guía de análisis documental logró determinar las deficiencias de la entidad VMM NEGOCIOS E.I.R.L.

Además, la variable en estudios, la situación económica, se tuvo que examinar los estados financieros mediante las ratios financieras para reconocer el crecimiento y deficiencias que tiene la entidad.

### **3.7. Aspectos éticos**

Según parámetros de la facultad mediante los aspectos éticos establecidos en RCUN°62 – VI – UCV en concordancia con la ley universitaria 30220, guías de elaboración de trabajos de investigación se consideraron cuatro aspectos importantes de la ética de la investigación. Respeto, los autores en mención fueron citados en esta investigación como corresponde. Transparencia, existe un acuerdo con la entidad VMM NEGOCIOS E.I.R.L. para utilizar la información de manera reservada y legitimidad. Veracidad, Justicia y responsabilidad, las aclaraciones dadas durante la entrevista se mantendrán confidenciales. Autonomía, La teoría presentada se cita bajo parámetros científicos y con base a las normas APA. Respeto a la propiedad intelectual, ya que los investigadores respetan la propiedad intelectual de diversos investigadores, inclusive absteniéndose de plagiar el trabajo de otros investigadores.

## **IV. RESULTADOS**

### **4.1. GENERALIDADES DE LA EMPRESA VMM NEGOCIOS E.I.R.L.**

#### **Reseña Histórica**

La entidad VMM NEGOCIOS E.I.R.L tiene como principal actividad la venta de alimentos de diversos productos, el cual tiene 2 años de posicionamiento en la ciudad de Trujillo. Su fundador Víctor Eduardo Herrera trabajaba para una empresa de calzado anteriormente, pero con la llegada de la pandemia tuvo que ser despedido lo cual se vio obligado a salir adelante ya que durante la pandemia no tenía como solventar sus gastos por lo que decidió abrir su propio negocio en el rubro comercial dedicándose a la venta de alimentos de primera necesidad.

#### **Misión**

Somos una organización que se dedica al comercio y distribución de alimentos de primera necesidad, brindando buen servicio al cliente, con experiencia y un personal adecuado, logrando así la satisfacción de los clientes.

#### **Visión**

VMM NEGOCIOS sea reconocido a nivel nacional por la calidad de sus productos y su buena atención al cliente generando valor a nuestra empresa.

**4.2. OE<sub>1</sub>: ANALIZAR LA GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA VMM NEGOCIOS E.I.R.L TRUJILLO 2022**

La finalidad de examinar la administración de las cuentas pendientes de pago se llevó a cabo mediante una guía de entrevista aplicada al asistente contable responsable de procesar los cobros por ventas a crédito, que ayudará a analizar todas las actividades de gestión que se han llevado a cabo.

**Tabla 2 Análisis de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L Trujillo 2022**

<b>N°</b>	<b>Preguntas</b>	<b>Respuesta</b>	<b>Observaciones</b>	<b>Comentario</b>	<b>Evidencia</b>
1	¿Hay procedimientos de cobranza establecidos para los clientes morosos?	Si, por medio de correos, llamadas telefónicas, visitas a domicilio.	Se confirmó que la organización envía correos, llamadas telefónicas y visita a sus clientes.	Es común que los clientes ignoren correos electrónicos y llamadas telefónicas.	<b>Correo electrónico</b>
2	¿Qué métodos usan para la restauración de las cuentas por cobrar en el periodo mensual?	Si no se logra establecer una comunicación ni un compromiso de pago o entrega de garantía, se procede a no otorgar crédito al cliente moroso en el futuro.	Se comprobó el envío de correos, llamadas telefónicas y visitas a domicilio.	Es posible que reciban los correos, pero no quiere decir que cumplan con la cancelación de sus facturas	<b>Correo Electrónico</b>

3	¿Es necesario perfeccionar las políticas de cobranza para mejorar la gestión de cuentas por cobrar?	Es cierto que enfatizar en las políticas ayuda a establecer contratos sólidos.	Se ha constatado que la entidad tiene políticas de cobranza, aunque están desactualizadas.	La entidad solo se encamino en ofrecer sus productos y no en rehacer sus políticas	<b>Tabla 3</b>
4	¿Qué repercusión tiene el tener atrasos de cobros en relación de la cartera de clientes?	El incumplimiento de pago a proveedores, pago planillas, entre otros.	Se comprobó que la entidad tiene que fraccionar sus tributos, para así poder cancelarlos.	La entidad tiene que requerir el cobro de sus créditos para poder cumplir con sus obligaciones.	<b>Tabla 6</b>
5	¿Es necesario evaluar la antigüedad de las cuentas por cobrar periódicamente?	Si, para tener un panorama claro de cada cliente y tomar decisiones informadas sobre si seguir trabajando con ellos mediante crédito o venta al contado.	La entidad mediante los años fue incrementando sus cuentas por cobrar.	Se recomienda realizar un análisis de su historial de crédito y pago.	<b>Tabla 5</b>

6	¿Cómo realiza la evaluación de los clientes para otorgarles un crédito?	Primero se hace un estudio al cliente, el cual debe tener un buen reporte crediticio para poder brindarle un crédito.	-	.	<b>Figura 2</b>
7	¿Qué medidas se toman para disminuir la morosidad de los clientes?	Una solución eficaz para disminuir el riesgo de impago y mejorar la tesorería de la empresa es solicitar garantías a través de adelantos.	Se confirmó el depósito de los adelantos.	Es importante estimar otras opciones para disminuir el riesgo de impago, como realizar un análisis de crédito y establecer políticas claras.	<b>Tabla 4</b>
8	¿Cuenta la empresa con políticas para el otorgamiento de crédito?	Si, pero las políticas no han sido actualizadas, es importante revisarlas y actualizarlas.	Se comprobó mediante las cuentas por cobrar que existen déficits en las políticas.	Es importante que estas políticas se comuniquen claramente a los clientes y se apliquen de manera consistente para evitar problemas.	<b>Tabla 3</b>

9	¿Qué propondría usted para mejorar la gestión de cuentas por cobrar?	Establecer un contrato que contemple garantías es una buena estrategia para reducir el riesgo de impago y proteger los intereses de la empresa.	Se comprobó que la empresa no cuenta con un contrato establecido.	Es importante que este contrato se redacte con la ayuda de un abogado para asegurarse de que sea legal y efectivo.
10	¿Qué modalidad utilizan frecuentemente para la recuperación de cobro?	Visitas a domicilio, cobranza libre con y sin pedido de facturas.	Se aseguró el envío de correos electrónicos y visitas a domicilio.	Es importante establecer políticas claras en cuanto a los plazos y las condiciones de pago, así como establecer un sistema de registro y seguimiento de las visitas.
11	¿Tiene conocimiento de la situación económica en la que se encuentra la entidad?	Si, gran parte de las cobranzas se reprograman y no cumplen con el plazo establecido, es posible que la empresa esté experimentando un déficit en su flujo de efectivo.	Se comprobó con el estado de situación financiera del año 2022.	Es importante que la empresa tenga un sistema de seguimiento y control de pagos.

**Anexo 05**

**Nota:** El cuadro señala 4 ítems que se utilizó en una entrevista para evaluar la manera en que VMM NEGOCIOS E.I.R.L. maneja las cuentas por cobrar en la actualidad.

**Interpretación:** La entrevista aplicada al asistente contable revela los procedimientos de cobranza que se utilizan cada mes en VMM NEGOCIOS E.I.R.L. para manejar las cuentas por cobrar, los cuales incluyen llamadas telefónicas, correos electrónicos y visitas a domicilio

Los ítems 4, 7 y 11 señalan que el retraso en la cobranza contuvo un efecto negativo en la situación económica de VMM NEGOCIOS E.I.R.L., lo que llevó a la empresa a tener dificultades para cubrir sus gastos y tuvo que exigir el pago de las cuentas por cobrar para poder efectuar con sus pagos pendientes. Además, se tomó la decisión de dejar de brindar crédito a clientes con historial crediticio negativo para recuperar la cartera vencida y reducir la cantidad de morosidad.

Las políticas de crédito de VMM NEGOCIOS E.I.R.L. buscan determinar la capacidad de los clientes para cumplir con el pago de sus facturas antes de otorgarles un crédito.

**Tabla 3 Políticas modificadas para el periodo 2022**

<p><b>Políticas del periodo 2021</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Se dio el crédito por 4 meses.</li> <li>✓ Remitir un correo electrónico después del vencimiento de la factura.</li> <li>✓ Avisar al cliente mediante llamada telefónica el vencimiento de la factura.</li> </ul>
<p><b>Políticas corregidas para el año 2022</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Se otorgó el crédito por un mes, pero depende del importe de la factura.</li> <li>✓ Se empezó a destinar los correos electrónicos con anticipación al vencimiento de la factura.</li> <li>✓ Se le hacía visitas a domicilio al cliente para poder informarle de su deuda.</li> <li>✓ Si el cliente hacia caso omiso del aviso, se procedió a la suspensión de manera temporal</li> </ul>

**Interpretación:** El cuadro señala que la entidad VMM NEGOCIOS E.I.R.L. corrigió algunas de sus políticas de cobro para mejorar la recaudación de las cuentas, mejorando el reenvío de correos antes de la caducidad de las facturas y la suspensión de las cuentas de los clientes que no pagan en el plazo propuesta.

**Tabla 4 Amortizaciones por adelanto de servicios a realizar**

F. Emisión	N° Factura	Monto	F. Deposito (adelanto)	Monto del depósito	%
10/02/2022	E001-1071	S/ 7,590.00	28/01/2022	S/ 1,518.00	20%
23/02/2022	E001-1089	S/ 5,963.00	17/01/2022	S/ 1,192.60	20%
25/05/2022	E001-1150	S/ 6,785.00	22/04/2022	S/ 1,357.00	20%
07/07/2022	E001-1170	S/ 6,058.00	29/06/2022	S/ 1,211.60	20%
20/11/2022	E001-1340	S/ 7,589.00	10/10/2022	S/ 1,517.80	20%

**Nota:** Créditos otorgados con amortización.

**Interpretación:** El cuadro indica el plazo de inicio y el importe de las facturas que se otorgaron a crédito, así como la fecha en que se realizó el depósito del 20% del total de la factura por parte del cliente. VMM NEGOCIOS E.I.R.L. utiliza esta estrategia para asegurar el contrato y evitar que los clientes incumplan con el pago total de la factura.

**Tabla 5 Rotación de cuentas por cobrar de la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L., años 2021 - 2022**

Rotación de cuentas por cobrar = Ventas al Crédito / Cuentas por cobrar		
	2021	2022
Ventas al Crédito	250,489	298,698
Cuentas por Cobrar	40,236	34,650
<b>Rotación de Cuentas por cobrar</b>	<b>6.23</b>	<b>8.62</b>

**Nota:** Cuentas corrientes en rotación para ambos periodos.

**Interpretación:** El cuadro presenta la evolución de las cuentas por cobrar de VMM NEGOCIOS E.I.R.L. en el periodo 2021 y 2022. Las cuentas por cobrar rotaron 6,23 veces en el año 2021, lo cual significó que la compañía cobró sus cuentas pendientes cada 57 días. En el año 2022, rotaron cada 8.62 veces al año, lo que representa un período de recuperación de 48 días.

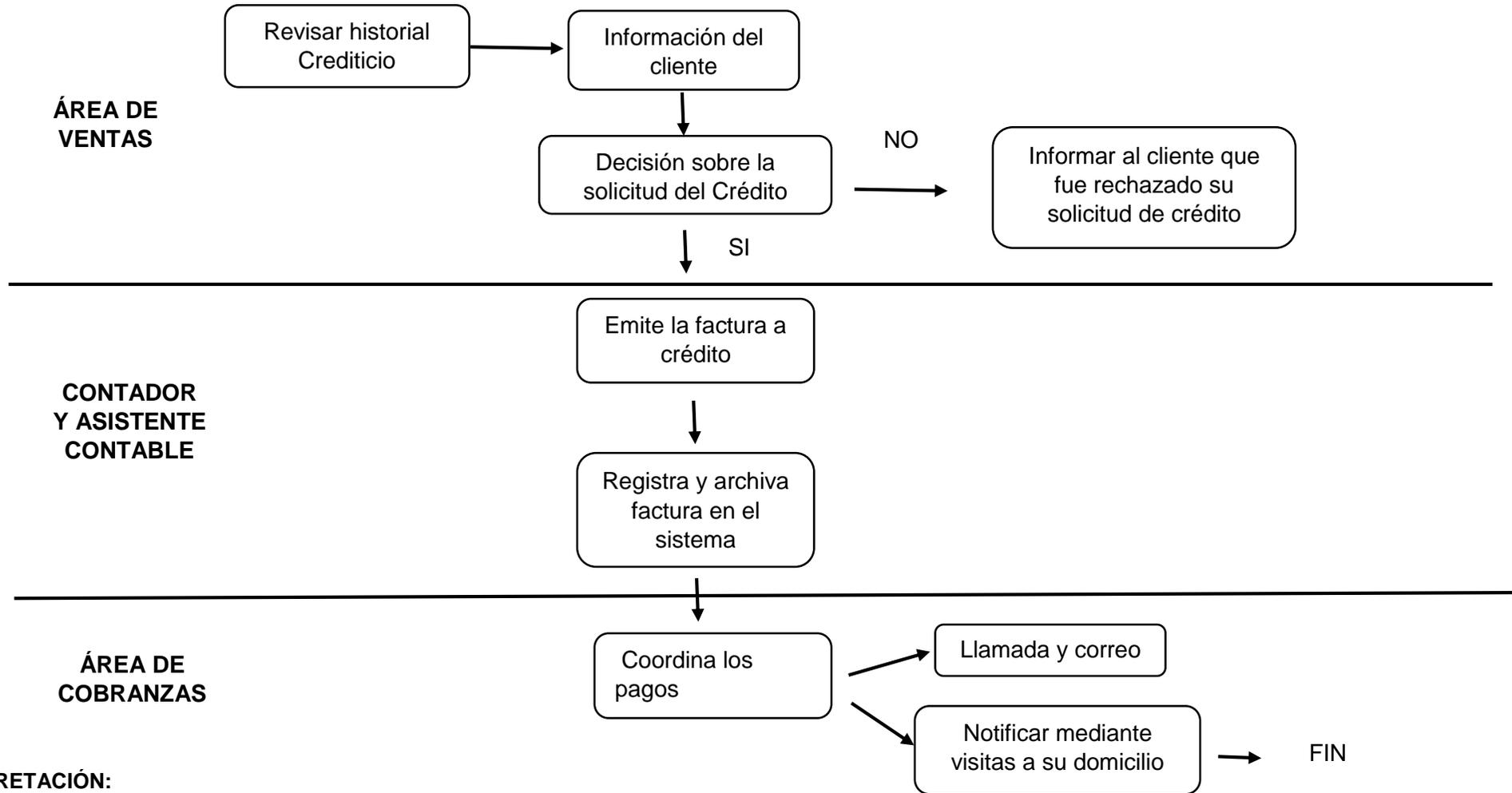
**Tabla 6 Rotación de cartera de la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L., años 2021 - 2022**

<b>Rotación de cartera = Cuentas comerciales por cobrar promedio * 360 / Ventas al crédito</b>		
	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Cuentas comerciales por cobrar promedio *360	40236 *360	34650 * 360
Ventas al crédito	250,489	298,698
<b>Rotación de Cuentas por cobrar</b>	<b>57.83</b>	<b>48.50</b>

**Nota:** Rotación de la cartera de clientes para ambos periodos.

**Interpretación:** La tabla muestra la cantidad de días al año que VMM NEGOCIOS E.I.R.L. demora en cobrar sus cuentas por cobrar en los años 2021 y 2022. Durante el año 2021, la compañía demoró un promedio de 57 días en efectuar el cobro de sus ventas al crédito, lo que indica que tenía un alto importe de en sus cuentas corrientes. En el año 2022, la entidad tardó un promedio de 48 días en cobrar sus ventas al crédito, lo que sugiere una mejora en la gestión de sus cuentas por cobrar.

**Figura 2 Procedimiento de evaluación para otorgar crédito al cliente de la empresa VMM NEGOCIO E.I.R.L periodo 2022**



**INTERPRETACIÓN:**

El período 2022, VMM NEGOCIOS E.I.R.L. mantuvo su procedimiento de evaluación de créditos, pero implementó la notificación a domicilio de las facturas con crédito. No obstante, hubo algunas deficiencias en la revisión del historial crediticio durante ese año.

#### 4.3. OE<sub>2</sub>: Evaluar los procedimientos de cobranza de la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L Trujillo 2022

El siguiente paso en el análisis del objetivo es evaluar los procesos cobranza, que presenta la siguiente información crucial para llegar a la conclusión.

**Tabla 7 Procedimientos de Cobranza**

Recordatorio	Clientes	Medios de Comunicación	Clientes Impactados	Resultados
Aviso de paga los 30 días de cada mes	110	Mensaje de texto, WhatsApp y correo	90	Carencia de actualización de datos
Advertencia de días de saldo pendiente	110	Llamada telefónica, visitas a domicilio	90	Falta de actualización de datos

**Nota:** Observación de los métodos de notificación de cancelación del crédito

**Interpretación:** Se analizó la tabla 6 que la entidad VMM NEGOCIOS E.I.R.L. notifica a los clientes por medios de comunicación actuales, pero el impacto no es total debido a la falta de datos por actualizar de una media de 20 clientes, esto se debe solucionar de manera inminente.

**Tabla 8 Clientes con deuda actualizada para su cobro**

CONDICIÓN	CLIENTE	%
Créditos actualizados	70	63.64%
Créditos no actualizados	40	36.36%
<b>TOTAL</b>	<b>110</b>	<b>100.00%</b>

**Nota:** Reporte de clientes de la base de datos de créditos de la entidad.

**Interpretación:** El análisis de la Tabla 10 muestra que el 63,63% de los encuestados tienen sus datos al día, lo que les permite proceder a un cobro efectivo; en cambio, el 27,27% tienen sus datos sin actualizar, lo que puede dar lugar a un cobro fraudulento o no reembolsado por parte de los clientes.

**Tabla 9 Clientes con créditos atrasados, por cobrar mayor a 2,500 soles**

CRÉDITO ATRASADO	CONDICIÓN	CLIENTE	%
Crédito con monto menor de 2,500	No se realiza la visita física	40	36.36%
Crédito con monto mayor a 2,500	Se realiza la visita física	70	63.64%
<b>TOTAL</b>		<b>110</b>	<b>100.00%</b>

**Nota:** Ejecución de política de visita física a créditos mayores

**Interpretación:** La tabla 9 nos indica que VMM NEGOCIOS E.I.R.L. no realiza visitas físicas al 36% de sus clientes, lo cual puede ser contraproducente ya que estas visitas posibilitan renovar la información y negociar la pronta devolución económica con el deudor.

**4.4. OE<sub>3</sub>: Evaluar la situación económica de la compañía VMM NEGOCIOS E.I.R.L. Trujillo 2022.**

El objetivo de este estudio es evaluar la situación económica mediante indicadores que ayuden a evaluar la situación de las empresas.

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**(NUEVO SOLES)**

<b><u>Activos</u></b>		<b><u>Pasivos y Patrimonio</u></b>	
<b><u>Activos Corrientes</u></b>	<b>2022</b>	<b><u>Pasivos Corrientes</u></b>	<b>2022</b>
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	129,840.00	Tributos y contribuciones por pagar	57,035.00
Cuentas por Cobrar Comerciales	34,650.00	Cuentas por pagar comerciales	28,659.00
Mercadería	35,536.00	<b>Total Pasivos Corrientes</b>	<b>85,694.00</b>
<b>TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>200,026.00</b>	<b><u>Pasivos No Corrientes</u></b>	
<b><u>Activos No Corrientes</u></b>		Pasivo diferido	53,321.90
Activos Diferido	47,096.90	<b>Total Pasivos No Corrientes</b>	<b>53,321.90</b>
Inmueble Maquinaria y Equipo	20,350.00	<b>Total Pasivos</b>	<b>139,015.90</b>
Dep Inm, activ arren fin. E inm Acum	-	<b><u>Patrimonio</u></b>	
Otros Activos Corrientes	0	Capital Emitido	70,780.00
<b>TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>67,347.90</b>	Utilidad del Ejercicio	57,578.00
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>267,373.90</b>	<b>Total Patrimonio</b>	<b>128,358.00</b>
		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>267,373.90</b>

## ANÁLISIS DE RATIOS:

### *Tabla 10 Liquidez Corriente*

#### LIQUIDEZ CORRIENTE

FÓRMULA	$\text{Ratio Corriente} = \frac{\text{Activo Corrientes}}{\text{Pasivo Corriente}}$ $\text{Ratio Corriente} = \frac{206,368.10}{85,694.00}$ $\text{TOTAL} = 2.33$
---------	--

#### **Interpretación:**

En el año 2022, VMM NEGOCIOS E.I.R.L. tiene S/ 2.33 por cada S/ 1.00 de su deuda, demuestra que pudo cumplir con sus deudas de corto plazo. Pese a ser comunicada e ignorada sobre el atraso por diferentes medios de comunicación, este beneficio se logró gracias a una gran clientela.

Aunque se obtuvieron resultados positivos, no fue posible conseguir un flujo de caja totalmente efectivo porque la empresa maneja más las ventas a crédito que al contado. Hay que mejorar la rotación de cuentas para conseguir un flujo continuo de ingresos. Además, es necesario formar a los nuevos empleados para que puedan llevar a cabo los procedimientos de pago adecuados y, en consecuencia, dispongan del tiempo necesario para gestionar sus facturas con mayor eficacia.

**Tabla 11 Prueba Ácida**

**PRUEBA ÁCIDA**

FÓRMULA	$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$ $\text{Prueba Ácida} = \frac{200,026.00 - 35,536.00}{85,694.00}$ $\text{TOTAL} = 1.92$
---------	---

**Interpretación:**

Aplicando la prueba ácida a VMM NEGOCIOS E.I.R.L., se obtuvo un resultado de 1.92, indicando que la empresa tiene suficiente liquidez para emplear la deuda que terminará antes de fin de año.

Sin embargo, al observar las cuentas del activo circulante, se observa que las cuentas por cobrar representan la mayor parte de este activo, con un monto de S/. 34,650, lo cual se debe a que los procedimientos de cobranza no se están llevando a cabo adecuadamente, lo que afecta su capacidad para manejar mejor sus cuentas corrientes.

**Tabla 12 Capital de Trabajo**

**CAPITAL DE TRABAJO**

FÓRMULA	$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$ $\text{Capital de Trabajo} = 200,026.00 - 85,694.00$ $\text{TOTAL} = 114,332$
---------	---

**Interpretación:**

El capital de trabajo de VMM NEGOCIOS E.I.R.L. para el año 2022 es de S/. 114,332, lo que muestra liquidez inmediata y representa recursos disponibles para el trabajo diario. Para lograr un mejoramiento en los próximos años e incrementar la liquidez, la empresa debe trabajar en restablecer una adecuada gestión contable. Esto le permitirá recuperar su crédito y mejorar su posición en el mercado.

**Tabla 13 ROE**

**ROE**

FÓRMULA	$Roe = \frac{Utilidad\ Neta}{Patrimonio\ Total}$ $ROE = \frac{40,592.49}{128,358}$ $TOTAL = 0.32$
---------	---

**Interpretación:**

Para VMM NEGOCIOS E.I.R.L., la utilidad neta en 2022 es de 32%, lo que significa que por cada sol que invierten los accionistas, la entidad gana 0,32 soles.

Utilizando el ratio de rentabilidad financiera, se puede determinar si la entidad está siendo bien administrada.

**Tabla 14 ROA**

**ROA**

FÓRMULA	$ROA = \frac{Utilidad\ Neta}{Activo}$ $ROA = \frac{40,592.49}{267,373.90}$ $TOTAL = 0.15$
---------	---

**Interpretación:**

El total de actividades de VMM NEGOCIOS E.I.R.L. para el 2022 es de 15%, lo que significa que la entidad gana 0.15 soles por cada sol invertido en actividades.

Utilizando el coeficiente de rentabilidad económica, se podrá determinar si la entidad está utilizando sus recursos de manera efectiva.

**4.5. OG: DETERMINAR LA GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU REPERCUSIÓN EN LA SITUACIÓN ECONÓMICA DE LA COMPAÑÍA VMM NEGOCIOS E.I.R.L TRUJILLO 2022.**

Para determinar cómo se encuentra la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L. en relación con su situación económica, se realizó una revisión de la gestión de las cuentas por cobrar, comparando los estados financieros de los años 2021 y 2022 mediante el uso de ratios.

**Tabla 15 Ratios de Liquidez y Ratios de Rentabilidad**

<b>RATIOS</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>COMENTARIO</b>
LIQUIDEZ CORRIENTE	S/ 2.40	S/ 2.33	En el año 2021, VMM NEGOCIOS E.I.R.L. tuvo S/ 2.40 para pagar cada S/ 1.00 de deuda, lo que indica que la empresa pudo efectuar con sus pagos de corto plazo. Sin embargo, en el año 2022, el resultado fue de S/ 2.33, lo que demuestra una disminución debido a que los plazos establecidos de cobro no fueron ejecutados de manera eficiente, afectando los activos corrientes y manteniendo el porcentaje de clientes morosos
PRUEBA ÁCIDA	S/ 1.99	S/ 1.92	En el año 2021, VMM NEGOCIOS E.I.R.L. tuvo S/ 1.99 para cancelar cada S/ 1 de deuda, Esto demuestra que la entidad disponía de liquidez inmediata gracias a una parte de su clientela que pagaba a crédito, lo que le permitía saldar deudas rápidamente. Sin embargo, en el año 2022, la empresa obtuvo S/ 1.92, lo que demuestra una reducción debido a deficiencias en la gestión de las cuentas por cobrar, ya que algunos clientes no respondían a las notificaciones y visitas a domicilio para hacerse cargo de sus créditos, lo que generaba que el procedimiento de cobranza no se realice de manera efectiva

---

CAPITAL DE  
TRABAJO

S/  
121,296

S/  
114,332

En el año 2021, VMM NEGOCIOS E.I.R.L. tuvo un flujo de caja de 121,296, lo que representó los recursos que contaba la organización para funcionar diariamente y manifestó un respaldo a la liquidez. Sin embargo, los clientes no cumplían con los pagos realizados en la fecha estipulada y debían nuevamente programados. Por otro lado, en el 2022, el flujo de caja fue de 114,332 porque la entidad intentaba cumplir con los procesos de cobro y al mismo tiempo sacar la mercancía al mercado ya que se salía de una temporada de baja venta debido a la pandemia, lo que en ocasiones impedía tomar cartas en el asunto con los clientes que tenían deudas vencidas.

---

ROE

27%

32%

La utilidad neta del 2021 representó el 27% del patrimonio total, mientras que en el 2022 esta variable representó el 32%, lo que indica que la empresa está siendo gestionada eficientemente en este año al aplicar la ratio de rentabilidad financiera.

---

ROA	13%	15%
-----	-----	-----

La utilidad neta del 2021 representó el 13% del total de activos, mientras que en el 2022 esta variable representó el 15%, lo que señala que la empresa está haciendo un uso eficiente de sus activos al emplear la ratio de rentabilidad económica, incluso si tiene créditos pendientes de cobro. Es una buena señal que la empresa esté generando beneficios a pesar de los problemas en la gestión de cuentas por cobrar.

---

**Nota:** Los resultados de los ratios se muestran en la tabla, lo que permite comprobar la incidencia de la gestión de las cuentas en la situación económica de la entidad.

#### **4.6. CONTRASTACIÓN DE LA HIPÓTESIS**

Aplicando ratios a los estados financieros del período 2021-2022, se aprecia que el resultado del anterior periodo señala que la entidad demuestra una mejor situación económica, sin embargo, durante el año 2022 los clientes se retrasaron en su pago de los créditos otorgados por no ejecutar de manera eficiente las políticas de crédito, de esa forma, el cobro no se dará de la mejor manera ocurriendo algunos inconvenientes que afectan la situación económica de la organización.

La hipótesis formulada para esta investigación es: La gestión de cuentas por cobrar no repercute de forma positiva en la situación económica de la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L. Trujillo 2022.

La hipótesis es válida dado que se determinó que la situación económica de la organización había disminuido en 2022 como consecuencia de un retraso en los pagos; esto pasa por una mala gestión de las cuentas porque no se aplicaron a tiempo las políticas y procedimientos necesarios. Esto se debió a la pandemia, ya que los productores intentaron vender sus mercancías sin un nivel de calidad satisfactorio.

## V. DISCUSIÓN

Después de hacer el desarrollo de los objetivos, se procedió a deducir lo siguiente:

Como objetivo general, Determinar la gestión de cuentas por cobrar y su repercusión en la situación económica de la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L Trujillo 2022. Se puede apreciar que los ratios de liquidez, prueba ácida y capital de trabajo en el año 2021 fueron positivos, esto debido a que la empresa tenía un buen manejo de sus activos corrientes debido a la adecuada gestión de los trabajadores, a comparación del año 2022 donde hubo descuidos por parte de los trabajadores, otorgando créditos sin previa evaluación crediticia, lo que ocasiono que sus activos corrientes disminuyeran y sean negativos para dicho año, esto se puede apreciar en la tabla 17.

Datos que al ser comparado por los autores Díaz y Zamora (2019), en su tesis "Gestión de Cuentas por Cobrar y su Impacto en la Situación Económico", Llegando a la conclusión que la entidad carece de controles adecuados sobre su recaudación de ingresos, destacando el hecho de que sus políticas están desfasadas, su personal está poco calificado y sus procedimientos de recaudación no se llevan a cabo en los plazos especificados. En el aspecto teórico el autor Sanz (2015), define la cobranza como la capacidad de recuperar eficazmente los recursos de una organización y de superar las debilidades que puedan surgir a lo largo del proceso. Podemos concluir que el antecedente coincide con mis resultados, por lo que podemos decir que la compañía debe renovar sus procesos de cobranza y deberá igualmente mejorar sus políticas, ya que lo tienen en un 36% deficientes lo que afecta en la situación económica de la empresa.

Como primer objetivo específico, se basó en, Analizar la gestión de cuentas por cobrar de la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L Trujillo 2022.

En el año 2022, el afán de la empresa por vender rápidamente sus productos hizo que no se realizara una adecuada evaluación crediticia, se confirmó que en el año 2021 la empresa tenía un mejor manejo de su flujo de caja porque contaba con el personal necesario para llevar un control de las ventas que se realizaban a crédito. Esto se demuestra en los informes financieros, donde se observa que la empresa

contaba con S/ S/ 132,356 en efectivo y equivalentes, en el año 2022, disminuyó a S/129.840, y fue en este año cuando se pusieron de manifiesto los efectos negativos de la insuficiente gestión de las cuentas de cobro por parte de la empresa. Estos resultados se manifestaron en la totalidad de las cuentas de cobranza de la empresa en ese momento. Para asegurarse de que los clientes cumplieran su parte del trato, la compañía determinó adaptar una política que se basa en cobrar el 20% del importe total de la factura en concepto de depósito, como se muestra en la tabla número 6. Tal como indica el autor Tomalá (2018) en su tesis “Cuentas por cobrar y liquidez de la empresa Transportes Transcisa SA, Canto Salinas, provincia del Santa - Ecuador”, El autor ha llegado a la conclusión, que los indicadores no se utilizan adecuadamente para analizar y evaluar las cuentas por cobrar y la liquidez. La ausencia de una política de cobranza con acreedores afecta las cuentas por cobrar durante la cobranza y degrada los resultados.

Por lo tanto los autores Gálvez C. y Pinilla (2008) señala cómo la gestión de las cuentas por cobrar se concibe como una herramienta financiera utilizada para obtener beneficios a partir de las ventas a crédito. Dichas ventas se realizan de manera acorde con la política de cobranza y la estrategia de cobranzas fijadas por la entidad.

Esto concuerda con los antecedentes, ya que esto ocurrió en la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L. porque el negocio no gestionó bien sus políticas de cobro para el año 2022. Esto se debió a que concedió créditos sin evaluarlos previamente, lo que repercutió negativamente en las cuentas de cobro de la empresa.

Se hizo menos hincapié en la contratación de personal capaz de alertar a los clientes sobre las deudas pendientes; estos empleados debían ser capaces de asumir la responsabilidad de tomar decisiones con respecto al crédito que se está concediendo.

De acuerdo a los resultados del segundo objetivo específico, que consistió en evaluar los procedimientos de cobranza de la empresa, VMM NEGOCIOS E.I.R.L. Trujillo 2022, existe falta de personal específico en dicha área, lo que imposibilita informar sobre la deuda pendiente que deberá ser cancelada en su totalidad a fines

del año 2021 con una cartera en mora del 36% como se puede apreciar en las tablas 10 y 11.

Información comparada con la tesis del autor Carrera (2017), "Análisis de la gestión de las cuentas por cobrar de la entidad Induplasma S.A en el año 2015", en la que se afirma que la gestión de las cuentas de la compañía es ineficaz porque carece de un control o seguimiento que acceda confirmar la consecución de sus objetivos de ingresos y de un software contable que permita acceder a la información de las cuentas corrientes.

Como aspecto teórico tenemos al autor Saldaña (2018) nos dice que es la actividad mediante la cual la empresa planifica sistemáticamente los métodos de cobro a llevar a cabo para asegurar el cobro total de deuda.

Los resultados son aceptados ya que concuerdan con los antecedentes, debido que ocurre en la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L. ya a que la empresa no tiene una política de cobranza bien establecida, es por ello que la entidad presenta déficit en sus cuentas por cobrar lo que repercute negativamente la situación económica de la empresa, por lo tanto, sus deudas a corto plazo se verán perjudicadas.

Lo mismo ocurre con el tercer objetivo específico, que consiste en evaluar la situación económica de la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L. para el año 2022 los datos indican que la compañía presenta un saldo de cobranza igual que efectivo equivalente a efectivo, lo que reduce su liquidez a la hora de endeudarse a corto plazo. Por otro lado, la utilidad obtenida es positiva pero no alcanza las expectativas de la empresa debido al incremento de algunos costes provocado por la imposibilidad de la financiación. Datos que al ser comparados por los autores Miranda y Calderón (2019) La morosidad en las cuentas por cobrar, quienes llegaron a la conclusión de que la organización presentaba fallas de gestión esto se debe a los resultados encontrados durante este periodo de tiempo que fueron muy deficientes debido a que la empresa no controlaba su cartera de crédito y la fuente no era debidamente cobrada a los clientes de manera rápida. Adicionalmente, el autor Dávila (2018) define que la situación económica, incluyendo los activos y el capital de trabajo de la empresa, que constituyen su operación exitosa.

En este sentido, estos resultados respaldan a la empresa VMM NEGOCIOS EIRL. A pesar del déficit de gestión del 36%, el impacto en los ratios de cuentas por pagar y gastos financieros de la empresa solo ha sido algo proporcional.

## **VI. CONCLUSIONES**

1. Se determinó que la gestión de cuentas por cobrar no repercute de forma positiva en la situación económica de la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L. Trujillo 2022, Debido a una gestión insuficiente por parte del personal a lo largo del proceso de cobro, el porcentaje de clientes insatisfechos aumentó al no llevarse a cabo eficazmente la evaluación crediticia.
2. Se analizó la gestión de cuentas por cobrar de la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L Trujillo 2022, se observó falencias en la entidad relacionadas con la poca eficacia de políticas de crédito y procedimiento de cobro en su cartera de clientes con crédito, lo que conllevó a mayores periodos de cobranza en 2022, que se reflejaron en el atraso en el cobro de sus cuentas por cobrar.
3. Se evaluó los procedimientos de cobranza de la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L Trujillo 2022, lo cual demostró que los procesos de cobranza tuvieron cierta carencia, ocasionado por el descuido en la actualización de datos, debido a esto no se puede informar de la deuda pendiente y asimismo por tratar de sacar los productos al mercado no se realizó una evaluación crediticia adecuada, dando como consecuencia el gran porcentaje de clientes morosos para ese año.
4. Se evaluó la situación económica de la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L Trujillo 2022, lo cual evidencia que tiene un saldo de cobranza pendiente y que puede ser irrecuperable, disminuyendo la liquidez de la entidad a la hora de pagar sus deudas al corto plazo, sin embargo, se observa que la utilidad es positiva, pero no la esperada por la entidad.

## **VII. RECOMENDACIONES**

1. La entidad necesita actualizar regularmente su lista de clientes que deben pagar y asegurarse de tener sus direcciones correctas para poder encontrar a aquellos que no han pagado en mucho tiempo. Además, es importante capacitar al personal y obtener un sistema que permita a los trabajadores evaluar adecuadamente a cada cliente, ya que necesitan tener conocimientos en cobranza.
2. La entidad necesita mejorar sus procedimientos de cobranza para recuperar el dinero perdido. Propone que se utilicen métodos que permitan acercarse al cliente y reducir los intereses.
3. La entidad debe analizar sus estados financieros y otros indicadores financieros para evaluar la situación de sus activos y su crecimiento anual, con el fin de lograr un crecimiento favorable en la organización.
4. La entidad debe realizar estudios periódicamente de sus cuentas por cobrar y sus cartera crediticia, para que así, no se vean afectada su liquidez de la empresa y no llevar a la quiebra la empresa.

## REFERENCIAS

- Andia (2020). Cuentas por cobrar y su relación con la liquidez de la empresa Ecocret S.A., distrito de Cerro Colorado-Arequipa, año 2020. [Tesis para título profesional, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio Cesar Vallejo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/72434>
- Arias, F. (2006). El proyecto de Investigación. Introducción a la metodología científica. Caracas, Editorial Episteme. <http://virtual.urbe.edu/tesispub/0092660/cap03.pdf>
- Aviles, M. (2019). Evaluación del Sistema de Control Interno aplicado a las cuentas por cobrar de Grupo B.M. S.A., en el año 2018. [tesis para título profesional, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.]. Repositorio de Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua. <https://www.studocu.com/latam/document/universidad-nacional-autonomade-nicaragua-managua/seminario-de-tesis/evaluacion-del-sistema-decontrol-interno-aplicado-a-las-cuentas-por-cobrar/5494210>
- Bonilla Artigas Editores. El uso de analítica de datos aplicada en las cuentas por cobrar de los empleados de un organismo público. (2018)
- Becerra, C. M., & Mantilla, S. F. (2018). La importancia de las políticas de crédito y cobranza en las pequeñas empresas. Una revisión sistemática de la literatura científica de los últimos 10 años (Trabajo de investigación). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <https://hdl.handle.net/11537/27066>
- Benavides, L. (2019). Políticas de créditos y cobranzas y su efecto en situación económica de los colegios particulares. Una revisión sistemática de la literatura científica de los últimos 10 años (Trabajo de investigación). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <https://hdl.handle.net/11537/25811>
- Cruz Vargas, B. G. (2022). Modelo de gestión para la recaudación de la cartera vencida en microempresarios en CNEL-EP Unidad de Negocio Guayaquil.

- Chavez, C. R. & Sevilla, A. A. (2020). El control interno en las cuentas por cobrar de empresas de servicios. Una revisión sistemática de los años 2010-2019 (Trabajo de investigación). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <https://hdl.handle.net/11537/27436>
- Cadena (2017). Métodos cuantitativos, métodos cualitativos o su combinación en la investigación: un acercamiento en las ciencias sociales. Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas, 8(7),1603-1617. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=263153520009>
- CONCYTEC (2020) Metodología para el desarrollo de indicadores de ciencia, tecnología e innovación tecnológica [http://www.untels.edu.pe/documentos/2020\\_09/2020.09.22\\_formuacionProyectos.pdf](http://www.untels.edu.pe/documentos/2020_09/2020.09.22_formuacionProyectos.pdf).
- Domingo (2020). Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en los resultados económicos de Caja Rural y de ahorro y Crédito los Andes S.A., Ayaviri, periodo 2014-2015. Perú. [tesis para título profesional, Universidad Nacional del Altiplano] <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/25691/Orellana%20Palacios%2c%20Diana.pdf?sequence=3&isAllowed=y>.
- Delgado, S. I., & Gonzales, S. (2018). La morosidad de cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de las empresas. Una revisión sistemática (Trabajo de investigación). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <http://hdl.handle.net/11537/23327>
- Diaz, M. L., & Zuta, L. M. (2019). Revisión sistemática del control interno y su incidencia en las cuentas por cobrar, en las empresas comerciales de Lima 2019 (Trabajo de investigación). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <http://hdl.handle.net/11537/21912>
- Edmonds, m., Miller, T., & salvajea, A. (Junio de 2019). Accounts receivable: An audit simulation. Revista de Educación Contable, 47, páginas 75-92. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S074857511730194X>

- Ferrer y De La Hoz (2018). Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma de decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo. *Revista de Ciencias Sociales*. vol.14, n.1, pp.88-109. ISSN 1315-9518. [http://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S131595182008000100008&script=sci\\_abstract](http://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S131595182008000100008&script=sci_abstract)
- Flores, K. J. (2019). Estrategias financieras para el desarrollo sostenible implementadas en las micro y pequeñas empresas de Latinoamérica. Una revisión sistemática de la literatura científica de los últimos 10 años (Trabajo de investigación). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <https://hdl.handle.net/11537/23717>
- García, Maldonado, Galarza y Grijalva (2019) Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas en el Ecuador. *Espirales Revista Multidisciplinaria de Investigación*, 3(26), 14-27 <https://doi.org/10.31876/re.v3i26.456>
- Gutiérrez, K. N. (2018). Gestión de créditos y cobranzas, y la rentabilidad. Revisión de la Literatura [Trabajo de investigación, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/13090>
- Gutiérrez Janampa, J. A., & tapia, jhonatan. (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>
- Gil R y Ávila N. (2019) Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/gestion-cuentas-cobrar.html>
- Gallardo, D. R., & Lucano, R. (2019). Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez y rentabilidad de las empresas periodo 2010 a 2018: una revisión sistemática de la literatura científica (Trabajo de investigación). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <https://hdl.handle.net/11537/27278>

Guale (2019) "Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la compañía Corpasso S.A., Cantón La Libertad, Año 2018." [Tesis de pregrado, Universidad Península de Santa Elena]. Repositorio Universidad Península de Santa Elena.

<https://repositorio.upse.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/46000/4967/UPSE-TCA-2019-0053.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Guerrero F., Torres A., & Paradas M. (2017) Financiamiento Utilizado Por Las Pequeñas Y Medianas Empresas Ferreteras <http://ojs.urbe.edu/index.php/cicag/article/view/133>.

Hernández y Mendoza (2018) Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. Ciudad de México, México: Editorial Mc Graw Hili Education, Año de edición: 2018, ISBN: 978-14562-6096-5, 71 p. <https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rud>

Julca, R. Y., & Miranda, F. E. (2018). La gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las pequeñas empresas: una revisión sistemática de la literatura científica en los últimos 10 años (Trabajo de investigación). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <https://hdl.handle.net/11537/23656>

Jeannette Herz Gherzi. (2018). Apuntes de contabilidad financiera : Tercera edición: Vol. Tercera edición. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas

Mantilla, S., Becerra, C. (2021). La importancia de las políticas de crédito y cobranza en las pequeñas empresas. Una revisión sistemática de la literatura científica de los últimos 10 años [Trabajo de investigación, Universidad Privada del Norte]. <https://hdl.handle.net/11537/27066>

Melendez, L. (2018). Gestión de las cuentas por cobrar en las empresas privadas: una revisión de la literatura científica [Trabajo de investigación, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/14686>

Malaver, L. S. (2018). La gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las pequeñas empresas: una revisión sistemática de la literatura científica

en los últimos 10 años (Trabajo de investigación). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <https://hdl.handle.net/11537/25234>

Mashange, G., & Briggeman, B. C. (marzo de 2022). Assessing the financial condition and accounts receivable risk among US farmer cooperatives. *Revisión de Finanzas Agrícolas*, 82(2), Páginas 344 - 358. doi:10.1108/AFR06-2021-0080

Navarro (2018). Perspectivas de la Administración Financiera del Capital de Trabajo como instrumento necesario en la evolución de las Mipymes. *Revista Espacios*, 39 (42), 14. <http://www.revistaespacios.com/a18v39n42/a18v39n42p14.pdf>

Pareja, M. Y. (2022). Gestión de cuentas por cobrar: una revisión de la literatura científica [Trabajo de investigación, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/30643>

Peralta (2018) Valoración de Cuentas por Cobrar y su Impacto en la Rentabilidad de la Empresa Distribuciones Merin S.R.L.- 2015” [Tesis de pregrado, Universidad Nacional San Agustín de Arequipa]. Repositorio Universidad Nacional San Agustín de Arequipa. <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/6796>

Padilla, C. R., & Posaico, V. A. (2018). Control interno de las cuentas por cobrar y su efecto en la rentabilidad de las empresas: una revisión sistemática (Trabajo de investigación). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <http://hdl.handle.net/11537/23644>

Pedro Arroyo, Ruth Vásquez, & Agustín Villanueva. (2020). Finanzas empresariales: Enfoque práctico: Vol. Primera edición digital. Fondo editorial Universidad de Lima.

Orellana, D. (2020). Impacto de la gestión de las cuentas por cobrar en empresas del sector comercial: una revisión sistemática de la literatura científica en los

- últimos 10 años (Trabajo de investigación). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <https://hdl.handle.net/11537/25691>
- Saavedra, S. B. (2019). Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en las mypes. Una revisión Sistemática de literatura científica de los últimos 10 años (Trabajo de investigación). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <http://hdl.handle.net/11537/14808>
- Tapia, G., León, E. (2021). La influencia de implementación de sistemas computarizados para el manejo de las cuentas por cobrar en las empresas comerciales, periodo 2010 a 2018: una revisión sistemática de la literatura científica [Trabajo de investigación, Universidad Privada del Norte]. <https://hdl.handle.net/11537/26460>
- Vargas, Z. (2009). La investigación aplicada: Una forma de conocer las realidades con evidencia científica. Revista educación, 33(1), 155-165. <https://www.redalyc.org/pdf/440/44015082010.pdf>
- Valderrama. (2018). Pasos para Elaborar Proyectos de Investigación Científica Cualitativa, Cuantitativa y Mixta (2.a ed.). Editorial San Marcos <http://sbiblio.uandina.edu.pe/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=3659>
- Zapata (2006). Metodología para la medición de la seguridad y riesgos en los proyectos de la gerencia de ingeniería y medio ambiente de SIDOR. Trabajo Especial de grado para optar al título de especialista en gerencia de proyectos. Universidad Católica Andrés Bello. Venezuela. <http://biblioteca2.ucab.edu.ve/anexos/biblioteca/marc/texto/AAQ9058.pdf>

## ANEXOS

### Anexo 1 TABLA DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
<b>Variable 1</b>  <b>Gestión cuentas cobrar</b>	<b>de por</b>  La gestión de cuentas por cobrar es la administración correcta que se tiene frente al otorgamiento de crédito y al cobro de este (Pérez, 2009)	La variable independiente se medirá a través del análisis documental aplicando una entrevista.	Otorgamiento de Crédito  Cobro del Crédito	Políticas de Crédito	Ordinal
				Ventas al Crédito  Cartera de Clientes Porcentaje de morosidad de las cuentas por cobrar  Plazos establecidos para los cobros	
<b>Variable 2</b>  <b>Situación Económica</b>	Menciona que en una organización es fundamental tener una situación económica, todas las organizaciones, ya sean micro, pequeñas o grandes empresas, deben hacer estos enunciados para verse reflejados, mejor aún, esto les permitirá tener la información para tomar medidas correctivas destinados a mejorar la condición de la compañía Dávila (2018).	La variable dependiente se medirá aplicando ratios	Índice Financiero	Ratio de Liquidez  Ratio de Rentabilidad	Razón

**Anexo 2 INSTRUMENTO DE LA RECOLECCIÓN DE DATOS Y  
FORMATO PARA LA OBTENCIÓN DEL CONSENTIMIENTO INFORMADO  
RESOLUCIÓN DE VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN N°062-2023-VI-  
UCV**

**Título de la investigación:** Gestión De Cuentas Por Cobrar y Su Repercusión en la Situación Económica de la Empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L, Trujillo, 2022.

**Investigador principal, Autor:** Balcázar Villa Diego Jair

**Propósito del estudio**

Le invitamos a participar en la investigación titulada: Gestión De Cuentas Por Cobrar y Su Repercusión en la Situación Económica de la Empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L, Trujillo, 2022, cuyo objetivo es determinar la gestión de cuentas por cobrar y su repercusión en la situación económica de la compañía VMM NEGOCIOS E.I.R.L Trujillo, 2022. Esta investigación es desarrollada por el **estudiante** de la carrera profesional de **Contabilidad de la Universidad César Vallejo** del campus **Trujillo**, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad (y de ser el caso agregar el permiso de la institución VMM NEGOCIOS E.I.R.L.)

**Describir el impacto del problema de la investigación.**

Se brindará información que permita el mejoramiento de como la Gestión de Cuentas por cobrar repercute en la situación económica en empresas comerciales, en particular la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L, Trujillo en el año 2022

**Procedimiento**

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente:

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: la gestión de cuentas por cobrar y su repercusión en la situación económica de la compañía VMM NEGOCIOS E.I.R.L Trujillo, 2022
2. El tiempo que tomará responder la entrevista será de aproximadamente 20 minutos, si gusta, puede responder ahora o comprometerse a hacerlo en otro momento o lugar, nosotros lo buscaremos. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas

**Participación voluntaria (principio de autonomía):**

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participo no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

**Riesgo (principio de no maleficencia):**

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

**Beneficios (principio de beneficencia):**

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzarán a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

**Confidencialidad (principio de justicia):**

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

**Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Docente, Dr. Sevilla Gamarra Marco Antonio al correo electrónico [msevillag@ucvvirtual.edu.pe](mailto:msevillag@ucvvirtual.edu.pe) o al correo del Comité de Ética de la escuela profesional, o al correo de la escuela profesional: [CP.CONTABILIDAD.TRUJILLO@UCV.EDU.PE](mailto:CP.CONTABILIDAD.TRUJILLO@UCV.EDU.PE)

**Consentimiento**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo mi participación en la investigación.

*[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas].*

## GUÍA DE ENTREVISTA

Buenos días, Sr ....., le agradezco por el tiempo que se está tomando para realizar esta entrevista, por medio de la cual se pretende únicamente obtener datos e información relevante para el desarrollo de la tesis a realizar.

Cualquier duda que le surja posterior a esta entrevista puede enviarla al correo: [balcazarvdj@ucvvirtual.edu.pe](mailto:balcazarvdj@ucvvirtual.edu.pe)

**Variable: Gestión de cuentas por cobrar y Situación económica**

GUÍA DE ENTREVISTA	
Gestión de cuentas por cobra y Situación Económica	Respuesta
1. ¿Hay procedimientos de cobranza establecidos para los clientes morosos?	
2. ¿Qué métodos usan para la restauración de las cuentas por cobrar en el periodo mensual?	
3. ¿Es necesario perfeccionar las políticas de cobranza para mejorar la gestión de cuentas por cobrar?	
4. ¿Qué repercusión tiene el tener atrasos de cobros en relación de la cartera de clientes?	
5. ¿Es necesario evaluar la antigüedad de las cuentas por cobrar periódicamente?	
6. ¿Cómo realiza la evaluación de los clientes para otorgarles un crédito?	

---

7. ¿Qué medidas se toman para disminuir la morosidad de los clientes?

---

8. ¿Cuenta la empresa con políticas para el otorgamiento de crédito?

---

9. ¿Qué propondría usted para mejorar la gestión de cuentas por cobrar?

---

10. ¿Qué modalidad utilizan frecuentemente para la recuperación de cobro?

---

11. ¿Tiene conocimiento de la situación económica en la que se encuentra la entidad?

---

### ANEXO 3: GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL PARA LA GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR

Guía de análisis documental para analizar la gestión de cuentas por cobrar de la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L.

**Título de investigación:** Gestión de Cuentas Por Cobrar y Su Repercusión En La Situación Económica De La Empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L. Trujillo, 2022

**Variable:** Gestión de cuentas por cobrar

Por medio de este instrumento se realizará un análisis de la información de los siguientes documentos de la empresa al personal del área contable y ventas:

Documentos Periodo 2022	Tiene		Se revisó	
	Sí	No	Sí	No
Cartera de clientes crediticios				
Registro de ventas a crédito				
Manual de políticas de crédito				
Cartera de clientes morosos				
Procedimiento de cobranza				

### GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL PARA LA SITUACION ECONOMICA

**Título de Investigación:** Gestión de Cuentas por Cobrar Y Su Repercusión En La Situación Económica De La Empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L., Trujillo, 2022.

**Variable:** Situación Económica

Esta es una investigación llevada a cabo dentro de la escuela de Contabilidad de la Universidad César Vallejo; la información brindada será tratada de forma confidencial y tienen finalidad netamente académica. Asimismo, se aplicarán ratios para poder evaluar y analizar la información proporcionada por la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L, a través del siguiente documento, realizado al área contable:

Documentos	Tiene		Se revisó	
	Sí	No	Sí	No
<b>Estados Financieros del Periodo 2022</b>				
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
ESTADO DE RESULTADOS				

## ANEXO 4

### AUTORIZACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN PARA PUBLICAR SU IDENTIDAD EN LOS RESULTADOS DE LAS INVESTIGACIONES

DIRECTIVA DE INVESTIGACIÓN N° 002-2022-VI-UCV

#### Datos Generales

Nombre de la Organización:	RUC: 20606343826
VMM NEGOCIOS E.I.R. L	
Nombre del Titular o Representante legal:	
Nombres y Apellidos Villa Herrera Víctor Eduardo	DNI: 25559288

#### Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 7º, literal “f” del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo (\*), autorizo [  ], no autorizo [  ] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación	
Gestión de cuentas por cobrar y su Repercusión en la Situación Económica de la Empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L, Trujillo, 2022	
Nombre del Programa Académico: Tesis	
Autor: Nombres y Apellidos Balcázar Villa Diego Jair	DNI: 75944729

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio Institucional de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al autor (a) del estudio.

#### Lugar y Fecha:

Firma y sello:



VMM NEGOCIOS E.I.R.L.  
-----  
Victor Eduardo Villa Herrera  
GERENTE

**(Titular o Representante legal de la Institución)**

(\* ) Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo-Artículo 7º, literal “f” **Para difundir o publicar los resultados de un trabajo de investigación es necesario mantener bajo anonimato el nombre de la institución donde se llevó a cabo el estudio, salvo el caso en que haya un acuerdo formal con el gerente o director de la organización, para que se difunda la identidad de la institución.** Por ello, tanto en los proyectos de investigación como en los informes o tesis, no se deberá incluir la denominación de la organización, pero sí será necesario describir sus características.

## ANEXO 5 MATRIZ EVALUACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS JUEZ 1:



### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Gestión de Cuentas por Cobrar y su Repercusión en la Situación Económica de la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L, Trujillo 2022". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

#### 1. Datos generales del juez

<b>Nombres y Apellidos del juez:</b>	Karen Stefany Coronel Renteria	
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( <input checked="" type="checkbox"/> )	Doctor ( )
<b>Área de formación académica:</b>	Clinica ( )	Social ( )
	Educativa ( )	Organizacional ( <input checked="" type="checkbox"/> )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Docente de la Escuela Profesional de Administración	
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad César Vallejo	
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( )	Más de 5 años ( <input checked="" type="checkbox"/> )

#### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

#### 3. Datos de la escala: (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario en escala ordinal
<b>Autor(es):</b>	Balcazar Villa Diego Jair
<b>Procedencia:</b>	Del autor
<b>Administración:</b>	Personal
<b>Tiempo de aplicación:</b>	15 minutos
<b>Ámbito de aplicación:</b>	VMM NEGOCIOS E. I. R. L
<b>Significación:</b>	<p>Está compuesta por dos variables:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- La primera variable contiene 2 dimensiones, de 5 indicadores y 5 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.</li> <li>- La segunda variable contiene 1 dimensión, de 2 indicadores y 2 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.</li> </ul>



**Variable del instrumento: Gestión de cuentas por cobrar**

- Primera dimensión: Otorgamiento de Crédito

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Políticas de Crédito	1	4	4	4	
Ventas al Crédito	2	4	4	4	
Cartera de Clientes	3	4	4	4	

- Segunda dimensión: Cobro del Crédito

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Porcentaje de morosidad de las cuentas por cobrar	1	4	4	4	
Plazos establecidos para los cobros	2	4	4	4	

**Variable del instrumento: Situación Económica**

- Primera dimensión: Índices Financieros

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Ratio de Liquidez	1	4	4	4	
Ratio de Rentabilidad	2	4	4	4	




(Maestra en Administración de Negocios, Karen Stefany Coronel Rentería)  
DNI N° 47592635

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGarland et al. 2003) sugieren un rango de 2 hasta 20 expertos, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que 10 expertos brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voullainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

## JUEZ 2:



### Anexo 2: Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Gestión de Cuentas por Cobrar y su Repercusión en la Situación Económica de la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L, Trujillo 2022". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

#### 1. Datos generales del juez

<b>Nombres y Apellidos del juez:</b>	Javier Arnaldo Morales Pereyra	
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( <input checked="" type="checkbox"/> )	Doctor ( )
<b>Área de formación académica:</b>	Clinica ( )	Social ( )
	Educativa ( )	Organizacional ( <input checked="" type="checkbox"/> )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Docente de la Escuela Profesional de Contabilidad	
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad César Vallejo	
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) ( ) Más de 5 años ( <input checked="" type="checkbox"/> )	

#### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

#### 3. Datos de la escala: (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario en escala ordinal
<b>Autor(es):</b>	Balcazar Villa Diego Jair
<b>Procedencia:</b>	Del autor
<b>Administración:</b>	Personal
<b>Tiempo de aplicación:</b>	15 minutos
<b>Ámbito de aplicación:</b>	VMM NEGOCIOS E. I. R. L
<b>Significación:</b>	<p>Está compuesta por dos variables:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- La primera variable contiene 2 dimensiones, de 5 indicadores y 5 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.</li> <li>- La segunda variable contiene 1 dimensión, de 2 indicadores y 2 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.</li> </ul> <p><input checked="" type="checkbox"/> El cuestionario está <u>compuesta</u></p>





**Variable del Instrumento:** Gestión de cuentas por cobrar

- Primera dimensión: Otorgamiento de Crédito

Indicadores	Item	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Políticas de Crédito	1	3	3	4	
Ventas al Crédito	2	3	4	4	
Cartera de Clientes	3	3	3	3	

- Segunda dimensión: Cobro del Crédito

Indicadores	Item	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Porcentaje de morosidad de las cuentas por cobrar	1	3	3	3	
Plazos establecidos para los cobros	2	3	3	3	

**Variable del Instrumento:** Situación Económica

- Primera dimensión: Índices Financieros

Indicadores	Item	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Ratio de Liquidez	1	3	3	3	
Ratio de Rentabilidad	2	3	3	3	

Mg. CPC Javier Arnaldo Morales Pereyra  
DNI N° 18211590

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experiencia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGarland et al. 2003) sugieren un rango de 2 hasta 20 expertos, Hyrkás et al. (2003) manifiestan que 10 expertos brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos

## JUEZ 3:

UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	
<b>Evaluación por juicio de expertos</b>	
Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Gestión de Cuentas por Cobrar y su Repercusión en la Situación Económica de la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L. Trujillo 2022". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.	
<b>1. Datos generales del juez</b>	
Nombres y Apellidos del juez:	Judith del Pilar Carrión Acha
Grado profesional:	Maestría ( <input checked="" type="checkbox"/> )      Doctor (    )
Area de formación académica:	Clínica (    )      Social (    ) Educativa (    )      Organizacional ( <input checked="" type="checkbox"/> )
Areas de experiencia profesional:	Docente de la Escuela Profesional de Administración
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años (    ) Más de 5 años ( <input checked="" type="checkbox"/> )
<b>2. Propósito de la evaluación:</b>	
Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.	
<b>3. Datos de la escala:</b> (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)	
Nombre de la Prueba:	Cuestionario en escala ordinal
Autor(es):	Balcazar Villa Diego Jair
Procedencia:	Del autor
Administración:	Personal
Tiempo de aplicación:	15 minutos
Ámbito de aplicación:	VMM NEGOCIOS E.I.R.L.
Significación:	Está compuesta por dos variables: - La primera variable contiene 2 dimensiones, de 5 indicadores y 5 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. - La segunda variable contiene 1 dimensión, de 2 indicadores y 2 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.



**Variable del instrumento:** Gestión de cuentas por cobrar

- Primera dimensión: Otorgamiento de Crédito

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Políticas de Crédito	1	4	4	4	
Ventas al Crédito	2	4	4	4	
Cartera de Clientes	3	4	4	4	

- Segunda dimensión: Cobro del Crédito

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Porcentaje de morosidad de las cuentas por cobrar	1	4	4	3	
Plazos establecidos para los cobros	2	4	4	4	

**Variable del instrumento:** Situación Económica

- Primera dimensión: Índices Financieros

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Ratio de Liquidez	1	4	4	4	
Ratio de Rentabilidad	2	4	4	4	



(Maestra en Administración de Negocios, Judith del Pilar Carrión Acha)  
DNI N.º 43640534

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de 2 hasta 20 expertos, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que 10 expertos brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

## ANEXO 6: ESTADOS FINANCIEROS PERIODOS 2021 - 2022

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

<b>Activos</b>		<b>Pasivos y Patrimonio</b>	
<b>Activos Corrientes</b>	<b>2021</b>	<b>Pasivos Corrientes</b>	<b>2021</b>
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	132,356.00	Tributos y contribuciones por pagar	53,365.00
Cuentas por Cobrar Comerciales	40,236.00	Cuentas por pagar comerciales	33,467.00
Mercadería	35,536.00	<b>Total Pasivos Corrientes</b>	<b>86,832.00</b>
<b>TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>208,128.00</b>	<b>Pasivos No Corrientes</b>	
<b>Activos No Corrientes</b>		Pasivo diferido	47,682.00
Activos Diferido	31,066.00	<b>Total Pasivos No Corrientes</b>	<b>47,682.00</b>
Inmueble Maquinaria y Equipo	20,350.00	<b>Total Pasivos</b>	<b>134,514.00</b>
Dep Inm, activ arren fin. E inm Acum -	99.00	<b>Patrimonio</b>	
Otros Activos Corrientes	0	Capital Emitido	76,780.00
<b>TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>51,317.00</b>	Utilidad del Ejercicio	48,151.00
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>259,445.00</b>	<b>Total Patrimonio</b>	<b>124,931.00</b>
		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>259,445.00</b>

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**  
(EN NUEVOS SOLES)

<b>Activos</b>		<b>Pasivos y Patrimonio</b>	
<b>Activos Corrientes</b>	2022	<b>Pasivos Corrientes</b>	2022
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	129,840.00	Tributos y contribuciones por pagar	57,035.00
Cuentas por Cobrar Comerciales	34,650.00	Cuentas por pagar comerciales	28,659.00
Mercadería	35,536.00	<b>Total Pasivos Corrientes</b>	<b>85,694.00</b>
<b>TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>200,026.00</b>	<b>Pasivos No Corrientes</b>	
		Pasivo diferido	53,321.90
		<b>Total Pasivos No Corrientes</b>	<b>53,321.90</b>
<b>Activos No Corrientes</b>		<b>Total Pasivos</b>	<b>139,015.90</b>
Activos Diferido	47,096.90	<b>Patrimonio</b>	
Inmueble Maquinaria y Equipo	20,350.00	Capital Emitido	70,780.00
Dep Inm, activ arren fin. E inm Acum	- 99.00	Utilidad del Ejercicio	57,578.00
Otros Activos Corrientes	0	<b>Total Patrimonio</b>	<b>128,358.00</b>
<b>TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>67,347.90</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>267,373.90</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>267,373.90</b>		



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, SEVILLA GAMARRA MARCO ANTONIO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TRUJILLO, asesor de Tesis titulada: "Gestión de cuentas por cobrar y su repercusión en la situación económica de la empresa VMM NEGOCIOS E.I.R.L, Trujillo 2022", cuyo autor es BALCAZAR VILLA DIEGO JAIR, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 15.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

TRUJILLO, 03 de Julio del 2023

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
SEVILLA GAMARRA MARCO ANTONIO <b>DNI:</b> 17831218 <b>ORCID:</b> 0000-0002-7350-3982	Firmado electrónicamente por: MSEVILLAG el 07- 07-2023 18:19:22

Código documento Trilce: TRI - 0567290