



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Análisis de las cuentas por cobrar y el disponible, en la Empresa A/C  
Products Perú SAC, Ate 2020**

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

**Contador Público**

**AUTORAS:**

Ochante Candiotti, Alexandra Solange (ORCID: 0000-0003-2665-7740)

Orellana Canchari, Magaly Zulma (ORCID: 0000-0001-9788-7741)

**ASESOR:**

Mtro. Vizcarra Quiñones, Alberto Miguel (ORCID: 0000-0001-8463-3443)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

LIMA - PERÚ

2020

## **Dedicatoria**

A mis padres, por ser los gestores de mi formación académica, por el amor brindado en esta etapa fundamental de mi vida.

*Alexandra O.*

## **Agradecimiento**

A nuestra alma mater, la Universidad Cesar Vallejo, por estos 5 años de grandiosa formación académica.

A nuestros docentes, que compartieron su conocimiento y experiencia.

A nuestro Asesor, por su vocación de enseñanza y dedicación a la investigación.

## Índice de Contenidos

Carátula.....	iv
Dedicatoria .....	iv
Agradecimiento .....	iv
Índice de contenidos.....	ivv
Índice de tablas .....	v
Resumen.....	iv
Abstract.....	vii
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	4
III. METODOLOGÍA.....	13
3.1. Tipo y diseño de Investigación .....	13
3.2. Variables y operacionalización .....	13
3.3. Población, muestra y muestreo.....	14
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	14
3.5. Procedimiento .....	15
3.6. Método de análisis de datos.....	17
3.7. Aspectos éticos: .....	17
IV. RESULTADOS .....	18
V. DISCUSIÓN .....	26
VI. CONCLUSIONES.....	28
VII. RECOMENDACIONES .....	29
REFERENCIAS	
ANEXOS	

## Índice de Tablas

Tabla1. Escala de Likert.....	15
Tabla 2. Información de expertos.....	15
Tabla 3. Validación con v Aiken .....	16
Tabla 4. Alpha de Crombach del instrumento .....	16
Tabla 5. Baremo para la Cuentas por cobrar y sus dimensiones.....	18
Tabla 6.Frecuencias y porcentajes de la variable Cuentas por cobrar.....	19
Tabla 7. Frecuencias y porcentajes de la dimensión Políticas de crédito .....	19
Tabla 8. Frecuencias y porcentajes de la dimensión Políticas de cobranza.....	20
Tabla 9. Reporte de cuentas por cobrar .....	20
Tabla 10. Baremo para la variable Disponible y sus dimensiones.....	21
Tabla 11. Frecuencias y porcentajes de variable Disponible y sus dimensiones.	22
Tabla 12. Frecuencias y porcentajes de la dimensión Cuentas por cobrar.....	22
Tabla 13. Frecuencias y porcentajes de la dimensión Fondos fijos.....	23
Tabla 14. Pago de remuneraciones .....	24
Tabla 15. Obligaciones Financieras – BCP .....	24
Tabla 16. Pago de Tributos SUNAT .....	25

## Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo analizar las cuentas cobrar y el disponible, en la empresa A/C Products Perú SAC del distrito de ate en el año 2020; el tipo de investigación utilizado es descriptiva de diseño no experimental, en cuanto a la población estuvo conformada por 11 trabajadores de la empresa a/c Products Perú SAC del área administrativa y contable. Los resultados se obtuvieron como producto del análisis estadístico al que se sometieron los datos de las encuestas efectuadas a los trabajadores de la empresa A/C Products Perú SAC, pertenecientes al personal administrativo y de producción; el análisis descriptivo de la variable Cuentas por cobrar, Disponible y sus dimensiones respectivamente, se efectuó previa agrupación del puntaje obtenido, a través de un baremo. Se concluye que las Políticas de crédito es calificado como regular en un 54.5%, lo que demuestra que la empresa no cumplen con una adecuada evaluación a los clientes por una mala organización; así mismo, las Políticas de cobranza obtuvo una calificación de eficiente del 63.6% lo que demuestra que la mayoría de ventas tienen la condición de pago al contado; también que el manejo de las Cuentas corrientes son calificadas como regular en un 63.6% debido a que la empresa se encuentra incumpliendo ciertas obligaciones como el pago de panilla, a proveedores y a entidades financieras debido a la crisis sanitaria; finalmente el manejo de los Fondos Fijos es calificado como eficiente 54.5%, ya que estos son entregados y rendidos en el plazo establecido.

**Palabras clave:** Cuentas por cobrar, disponible, políticas de crédito, políticas de cobranza, fondos fijos, cuentas corrientes.

## **Abstract**

The present research aimed to analyze the accounts receivable and the available, in the company A / C Products Peru SAC of the ate district in the year 2020; The type of research used is descriptive of non-experimental design, as for the population it was made up of 11 workers from the company a / c Products Perú SAC from the administrative and accounting area. The results were obtained as a product of the statistical analysis to which the data from the surveys carried out on the workers of the company A / C Products Perú SAC, belonging to the administrative and production personnel, were submitted; The descriptive analysis of the variable Accounts receivable, Available and its dimensions respectively, was carried out after grouping the score obtained, through a scale. It is concluded that the Credit Policies is rated as regular in 54.5%, which shows that the company does not comply with an adequate evaluation of the clients due to a bad organization; Likewise, the Collection Policies obtained an efficient rating of 63.6%, which shows that the majority of sales have the condition of cash payment; also that the management of current accounts are classified as regular in 63.6% because the company is not complying with certain obligations such as payment of bills, suppliers and financial institutions due to the health crisis; Finally, the management of Fixed Funds is classified as efficient 54.5%, since these are delivered and rendered within the established term.

**Keywords:** Accounts receivable, available, credit policies, collection policies, fixed funds, checking accounts.

## I. INTRODUCCIÓN

Uno de los hechos más recurrentes dentro del mundo empresarial, son las malas prácticas en el manejo de las cuentas por cobrar, vistos como sucesos donde prevalecen la falta de valores y la ética profesional en los integrantes de todas las áreas de una empresa. Las organizaciones han dado importancia al desarrollo de adecuado sistema de control que les permita medir la eficiencia administrativa, con el fin de tener buenos procedimientos de las cuentas por cobrar comerciales y que le permita una rapidez en el disponible, el cual ayuda a mejorar los procesos en las actividades básicas del área de ventas, permitiendo modernizar los procesos de la administración.

Cabe mencionar que internacionalmente, Ortiz *et al.* (2018) desarrollaron publicaciones en el que indican que la compañía debe implementar mecanismos para gestionar los cobros de manera eficiente, utilizando estrategias en relación a su capacidad de pago económica e historial.

En el contexto nacional, en los últimos 10 años de manera precisa, se ha incrementado la prestación de servicios y ventas al crédito, convirtiéndose así en uno de los mayores ingresos en las organizaciones. La expansión de una empresa es sinónimo de constitución de un manual de créditos de políticas y cobranza para aplicarlos a todos los clientes y establecer un orden dentro del área de ventas para calificar los plazos de créditos y los montos.

Los resultados de este proceso serán positivos siempre en cuando se cumplan adecuadamente con las políticas que debe tener toda empresa peruana y a nivel mundial. En el país con la política económica y social establecidas, las cuentas por cobrar y el disponible han sido afectado, debido a un crecimiento de los créditos de los clientes incorrectamente evaluados por el área de crédito y cobranzas; otro factor visualizado es el incumplimiento del pago ya establecido en una factura o contrato por el cliente, estos son dos factores que todas las empresas están atravesando debido a la crisis sanitaria.

La empresa A/C Products Perú SAC, con domicilio fiscal Urb. El artesano calle los Ebanistas Nro. 264 en el distrito de Ate ciudad de lima, constituida el 11 de abril del 2006 y dedicada a la importación de suministros de aire acondicionado,

inicia sus actividades en la industria fabricando difusores y rejillas en perfiles de aluminio y ductos flexibles, con aproximadamente catorce años de actividad y constante crecimiento.

En los últimos años, la organización ha manifestado problemas en el departamento de contabilidad, ya que no analiza las cuentas por cobrar debido al reducido personal en el departamento de contabilidad constituido por cuatro personas, departamento que a su vez se encuentra integrada el área de crédito y cobranzas; la empresa al no tener una buena estructura organizacional, no cumple con las políticas, lo que se hace visible en los estados financieros; por consiguiente, no se realiza un adecuado seguimiento debido a la falta de límites o condiciones de pago, afectando a la situación económica de la empresa.

El disponible es afectado por el incumplimiento de las políticas establecidas por el área de contabilidad, trayendo como consecuencia el retraso del pago de remuneraciones, proveedores, obligaciones financieras y tributos. Por tal motivo, la investigación presenta como problema general: ¿Cuál es la situación de las cuentas por cobrar y el disponible, en la empresa A/C Products Perú SAC, Ate 2020? Y se considera dos problemas específicos:

PE1: ¿Cuál es el estado de las cuentas por cobrar en la empresa A/C Products Perú SAC, Ate 2020?

PE2: ¿Cuál es el estado del disponible, en la empresa A/C Products Perú SAC, Ate 2020?

La justificación práctica de esta investigación es sustentar la situación actual de las cuentas por cobrar para evaluar si el seguimiento de las políticas de crédito y cobranzas son las adecuadas para incrementar el disponible; a su vez se analiza el disponible para estimar si se cumplen con las obligaciones fundamentales de la empresa en este semestre 2020, con miras a una toma de decisión financiera adecuada. En lo social, la investigación pretende servir como antecedente para conocer el comportamiento financiero de las empresas en el rubro industrial, es decir que servirá como base bibliográfica para futuras investigaciones del tema.

El objetivo general es analizar las Cuentas cobrar y el Disponible, en la empresa A/C Products Perú, Ate 2020, además tiene dos objetivos específicos :

OE1: Analizar las cuentas por cobrar en la empresa A/C Products Perú, Ate 2020

OE2: Analizar el estado del disponible, en la empresa A/C Products Perú, Ate 2020.

## II. MARCO TEÓRICO

### Antecedentes

Según Carrera (2017), en la investigación titulada “*Análisis de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Indusplasma S.A*”, tesis para obtener el título de Ingeniería en contabilidad y auditoría en Guayaquil. El objetivo principal es analizar la gestión de cobro en la empresa industrial en el periodo 2015 a través del método coso I que admite interpretar los errores en la cobrabilidad. Se utilizaron las técnicas de las encuestas y entrevistas; en esta tesis se concluyó que la gestión de cobro no es efectiva, debido a que sufren de insuficiencia de monitoreo y seguimiento y esto dará lugar a no tener información actualizada de las cuenta por cobrar, por lo que no garantiza la fidelización de cartera de clientes, por lo tanto es forzoso que se haga un trabajo basado en las normas y políticas, con el propósito de mejorar económicamente la empresa.

Según Tuttillo (2017) en la investigación titulada *Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la empresa Osella S.A* , tesis para optar el grado de contador público tiene el objetivo principal el analizar la incidencia que posee las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Osella S.A, y tiene como conclusión se registró que la empresa Osella presenta un alto porcentaje en monto de cuentas por cobrar, lo cual perjudican a la misma empresa, y lo que sustentan los encargados de dichas áreas es que es una forma de retener a los clientes ya que la competencia es muy alta en los países a donde exportan sus productos.

Según Fernando ( 2017), en la investigación titulada *Análisis a la gestión de cuentas por cobrar de la empresa Deco Hogar S.A en el periodo fiscal 2015– 2016*, analiza el proceso de cuentas por cobrar utilizado en la empresa línea blanca y muebles Deco Hogar; como conclusión se determina que dicha empresa presenta indicios de recuperar de las cuentas por cobrar y que trabajan firmemente en fomentar el cumplimiento de sus políticas de crédito y cobranza, para ello el encargado de dicha área tiene que estar en constante supervisión.

Según Navarrete (2017), en la investigación titulada *Análisis de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Indusplasma S.A*, para obtener el título de Ingeniería en contabilidad y auditoría en Guayaquil, buscó analizar la gestión de

cobro en la empresa industrial en el periodo 2015 a través del método coso I, permitiendo descifrar las falencias en la cobrabilidad; el análisis realizado llego a determinar que la gestión de cobro no es efectiva, ya que sufren de insuficiencia de monitoreo y seguimiento, dando lugar a la desinformación de las cuenta por cobrar, por lo que no garantiza la fidelización de cartera de clientes, por lo tanto es forzoso que se haga un trabajo basado en las normas, políticas de crédito y políticas de cobranza, con la única finalidad de dar mejoras económicas para dicha empresa.

Según Palma y Torres (2015), en la investigación titulada *Auditoria de las cuentas por cobrar y su incidencia en los estados financieros de la empresa industrial Goya SA*, tesis para obtener el grado de ingeniero en contabilidad y auditoría en la universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, tiene como objetivo general determinar la incidencia de una auditoria de las cuentas por cobrar en los estados financieros de la empresa industrias Goya SA. La población está conformada por 10 empleados y la muestra por 5 colaboradores de la empresa, la técnica empleada fue el cuestionario, tiene como conclusión la falta de un departamento de crédito y cobranza debido a que no se realizan una correcta evaluación previa del cliente, afectando a la empresa con problemas operativos y financieros. Existe un 56% de las carteras vencidas en la empresa lo que trae como resultado el atraso de cobranzas que obstaculiza la gestión de capital de cobros afectando la liquidez y solvencia de la empresa.

Según Mantilla y Ruiz (2017), en la investigación titulada *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la rentabilidad de la empresa NISIRA SYSTEMS SAC, distrito trujillano año 2016*, tesis para obtener el título profesional de contador público en la universidad privada Antenor Orrego de Trujillo, busca primero determinar si el nivel de ventas al crédito incide en la rentabilidad , en segundo busca determinar si las políticas de crédito inciden en la rentabilidad y por ultimo determinar si los procedimiento de cobranza inciden en la rentabilidad de la empresa Nisira Systems SAC ,llegando a la conclusión que las políticas de créditos inciden significativamente en la rentabilidad de la empresa.

Según Araujo y Estacio (2017), en la investigación titulada *Gestión de las cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en la liquidez en la empresa Justiniano Soto Villanueva SRL, Cajamarca año 2016*, tesis para obtener el título

profesional de contador público en la universidad privada del norte, tiene como objetivo general analizar la incidencia del nivel de cumplimiento de la gestión de las cuentas por cobrar comerciales en la liquidez de la empresa Justiniano Soto Villanueva SRL, Cajamarca año 2016. El diseño de la investigación es no experimental descriptiva; tiene como conclusión que el nivel del cumplimiento de la gestión de las cuentas por cobrar incide de manera directa en la liquidez de la empresa debido a los resultados de los ratios de razón corriente.

Según Vásquez y Vega (2016), en la investigación titulada *Gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa Consermet SAC distrito de Huanchaco año del 2016*, tesis para optar el título profesional de contador público el objetivo principal determinar la relación de gestión de cuentas por cobrar y si liquidez en la empresa Consermet; el análisis de datos les permitió establecer que el nivel de ventas al crédito influye en el riesgo de liquidez, esto genera que la empresa no cuente con liquidez, por lo que se recomendó a la empresa considerar políticas de crédito y realizar un estudio del comportamiento de los clientes, de esta manera se garantiza el cobro de sus facturas en el tiempo estipulado.

Según Aguilar (2016), en la investigación *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratista corporación petrolera SAC*, tesis para optar el título profesional de contador público en la universidad san Martín de Porres, buscó determinar la relación de las cuentas por cobrar y la liquidez; llegó a la conclusión que la empresa carece de políticas de créditos, debido a una mala evaluación por parte de la área del cual solo toman en consideración al prestigio y antigüedad de los clientes, además se observa también que las políticas de cobranzas no son respetadas por los clientes ya que incumplen con los plazos establecidos.

Según Carrasco (2014) , en la investigación titulada *Evaluación de control interno a las cuentas por cobrar de la empresa de transportes y servicios vanina EIRL para mejorar la eficiencia y gestión durante el periodo 2012*, tesis para optar el título de contador público en la universidad católica santa Toribio de Mogrovejo buscó mejorar la eficiencia y gestión de las cuentas por cobrar, evaluando la

implementación de procedimientos, normas y políticas, que regulen el manejo que se está llevando, para así se pueda recuperar las cuentas por cobrar vencidas.

La metodología de investigación utilizada es descriptiva-no experimental; descriptiva porque cuyo objeto es lograr un análisis los cuales permitan interpretar los hechos reales que ocurrieran en toda la investigación; y no experimental porque se basó de información obtenida y generada, que constituyo en sí mismo las respuestas de las preguntas planteadas en el problema de investigación. Como resultado, la empresa tiene mejores controles en la administración de la empresa, por lo que la principal implementación es el control interno de las cuentas por cobrar, ya que es importante porque la empresa está en pleno crecimiento económico.

En conclusión el control interno influye significativamente en la eficiencia y gestión de las cuentas por cobrar, mejorando por medio de la implementación de los controles, procedimientos, normas y el complemento del personal adecuado que supervise el desarrollo de dicha actividad, de esta forma permite a la empresa continuar con el crecimiento económico y financiero.

## **Bases Teóricas**

### ***Cuentas por cobrar***

La cuenta por cobrar es un activo que representa la prestación o venta de un servicio o bien, creando un derecho en el que se exige a un tercero a realizar el pago. Las cuentas por cobrar se clasifican en dos tipos a corto plazo y a largo plazo. El primero son aquellos con un plazo no menor a un año del cual se requiere la disponibilidad inmediata, esta cuenta se debe visualizar en el estado financiero como activo corriente. El segundo tiene como plazo establecido las cobranzas mayores a un año del cual se debe presentar como activo no corriente.

Las cuentas por cobrar se originan cuando se realiza una venta a crédito y representa el monto total que adeudan los clientes por conceptos de mercaderías o servicios representados en facturas (Guajardo, 2017).

**Políticas de Crédito.** Son los procedimientos del análisis de evaluación y otorgamientos de crédito, registro y control de la cartera de clientes, para lo

cual realiza los siguientes procedimientos: 1. Análisis de nuevas cuentas de clientes, 2. antecedentes de crédito, 3. vigilar que las investigaciones de crédito sean las adecuadas 4. Autorizar los pedidos enviados por ventas en el sentido que puedan otorgar créditos 5. Controlar que la apertura de cuentas tenga su base en riesgo prudente basado en las políticas establecidas, 6. Autorizar los créditos y ampliación de los mismos a favor de terceros, 7. Efectuar la investigación crediticia de posibles clientes para el otorgamiento de crédito, 8. Informes a las demás áreas de la empresa: Finanzas, recursos humanos, contabilidad, ventas, gerencia general, etcétera (Morales, 2014).

**Evaluación de Crédito Otorgados.** Las 5c del Crédito están conformado por la conducta, capacidad de pago, capacidad de endeudamiento, capacidad de pago proyectada y capacidades macroeconómicas. La Conducta consiste en evaluar el comportamiento y la capacidad administrativa de los clientes a través del desempeño de pago a sus obligaciones y reporte financiero para análisis el porcentaje de riesgo crediticio. Capacidad de pago consiste en analizar la operación histórica a través de las ventas y utilidades observadas en el estado de resultados también la capacidad de generar recursos será visualizada en el flujo del efectivo del cliente.

Capacidad de endeudamiento consiste en medir la solidez de la empresa a través de la liquidez, apalancamiento y rentabilidad. Capacidad de pago proyectada este factor analizara la capacidad que el cliente tiene para generar efectivo y cumplir con sus compromisos. Condiciones Macroeconómica consiste en evaluar el riesgo generado por situaciones dentro o fuera del país que afectara a la economía (Morales, 2014).

Son informes de propósito general, resumidos en reportes, notas, y anexos que utilizan para revelar y presentar la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado. (Álvarez, 2017, p.18).

Balance General: Denominado también como balance General, muestra la situación financiera de un ente, en un determinado periodo, se

constituye en tres componentes: Activo, pasivos y patrimonio. El primero son los recursos y bienes que la empresa posee, El segundo son las obligaciones y deudas, y el tercero son los aportes de los dueños de fuente propia (Álvarez, 2017, p.18).

Estados de Resultado: Denominado como Estados de ganancias y pérdidas, presenta los resultados financieros de una organización, primero se deducen los ingresos restándole el costo de venta teniendo como resultado la utilidad bruta después se resta los gastos de ventas y administración obteniendo la utilidad operativa luego se añade los ingresos financieros y se resta los gastos financieros consiguiendo la utilidad ante de impuestos se resta los impuestos adquiriendo la utilidad neta culminando con la diferencia del pago del dividendos alcanzando la utilidad retenida (Álvarez, 2017).

**Límite de crédito Otorgados.** Brindar un límite discrecional provisionada para el cliente nuevo durante un periodo prueba, este método consiste en fijar un crédito por un plazo de 6 a 12 meses del cual servirá para la capacidad de pagos y el perfil del nuevo cliente (Vásquez Plasencia, 2016).

**Condición de pago.** Cheque de pago diferido “es un título de crédito del cual una persona llamada librador ordena incondicionalmente a un institución de crédito” (Morales, 2014, p.236.).

Letra de cambio es el título valor más usado, del cual se concede un crédito al deudor con la finalidad de cumplir con la obligación en la fecha pactada se adquiere la letra de cambio por endoso, la letra de cambio debe contener denominación de letra de cambio, indicación del lugar y fecha de giro, orden incondicional de pagar una cantidad, nombre del documento de identidad de las persona o representante legal de la empresa a quien pagar y persona que gira la letra de cambio (Galvez,2013).

**Días de crédito Otorgados.** Según Izar y Ynzunza (2017) mencionan que las empresas establecen entre 30 a 120 días. Periodos inician al momento de realizar la facturación, que por lo general es la fecha donde se envían los bienes o cumplen los servicios.

**Políticas de cobranza.** Son normas plasmadas en libros que se debe cumplir en la empresa al momento de realizar los cobros por créditos que se brinda a los clientes, con el único objetivo de obtener el dinero en las fechas pactadas de acuerdo con el trato que se hizo inicialmente antes del crédito. Se debe hacer un seguimiento adaptado a las necesidades y situaciones del momento en el que se lleva a cabo las operaciones (morales y Villavicencio 2018).

**Llamada Telefónica.** Constituye la primera opción en el proceso de cobro de las cuentas vencidas. Se lleva a cabo los días siguientes al vencimiento de la deuda, para ello se envía una carta al cliente deuda notificándole la situación. En caso de que el cliente haga caso omiso esta notificación, se procederá a enviar una más exigente. Finalmente se enviara una tercera y última carta planteando la situación de la morosidad (Tarrillo & Dilmer, 2018).

**Notificaciones de gastos e intereses de la deuda vencida.** La empresa incurre en costos de morosidad cuando el cliente se demora en pagar. El hecho que no pague a tiempo aumenta otros costos a los que van asociados con la cobranza normal. Habrá que pagar el costo de recordatorios que se envían por escrito, demandas por vía legal, llamadas telefónicas y de otros medios que se emplean para cobrar (Lozano & Luna ,2016).

**Proceso Judicial de las Deudas.** Es la medida más estricta y rígida del proceso de cobranza esto sucede cuando se agota todas los procedimientos de cobranza lo cual reducirá los posibles intercambios comerciales futuros (Nole, 2015).

### ***Disponible***

**Cuenta Corriente.** Son aquellas por el cual el banco interviene a prestar el servicio de caja y a incorporar una cuenta para los resultados de todas las operaciones que se realice en representación o intereses de su cliente permitiendo el disponible de su saldo en un periodo determinado. (Correa, 2018).

**Conciliación Bancaria.** La conciliación es fundamental porque permite identificar las diferencias de cantidades entre la cuenta del banco y de la

empresa ayudando a verificar las transacciones y tener un adecuado control de las operaciones de la empresa.

Los elementos utilizados en la elaboración de la conciliación son el extracto bancario y el libro de bancos, el primero también llamado estado de cuenta es emitido por el banco donde se detalla los movimientos de las cuentas corrientes de un determinado periodo; el segundo es un libro donde se registra todas las operaciones financieras de la empresa (Alejo 2017).

**Pago de Remuneraciones.** Según Martínez “salario, es toda aquella retribución que pague el patrón al trabajador por su trabajo” (2019, p.124). Es el proceso en el que se realiza un trueque entre el dueño de la organización y el empleado, que viene a ser una remuneración que le otorgara el dueño al empleado por sus horas de trabajo dentro de dicha organización.

**Obligaciones Financieras.** Según Borrero y Ortiz “las obligaciones financieras son contratos y/o documentos de deuda que representan flujos de efectivo contractuales” (2017, p.149). Este tipo de documentos se dan en casos de adquirir algún préstamo bancario a una persona jurídica, que serán abonados en plazos determinados por ambas partes, dicho proceso tendrá una recarga en los montos que abonaran como son intereses que serán establecidos por el ente financiero u otros.

**Pago de Tributos.** Según bravo “los tributos se crean en virtud del poder de imperio, el cual habilita al estado, por intermedio del órgano legislativo” 2018 2 p. 287” Es una obligación que toda empresa tiene que cumplir, ya que es una aportación al estado. Dichos tributos será usados para el desarrollo del país y que cubran necesidades que el estado crea conveniente, como pueden ser servicios de salud, de educación, cultura, entre otros.

**Fondos Fijos.** Los fondos fijos son determinados por un efectivo establecido para ser reembolsado y mantener siempre el mismo importe, contablemente son parte de la cuenta efectivo y equivalente efectivo situado en el plan contable general empresarial con la cuenta número diez y subcuenta ciento dos. “Registra el efectivo establecido sobre un monto fijo o determinado” (Ferrer, 2017, p.35).

Según Filgueira “Es usual que las empresas determinen entregar dinero a diferentes personas que trabajan en distintos departamentos, divisiones o secciones, de la organización, (2017 “p”. 156). Toda empresa debe destinar un cierto monto para los gastos necesarios que se requiera en las distintas aéreas de la empresa, para cubrir los gastos de movilidad del personal, útiles de oficina, útiles de limpieza, entre otros, los montos destinados serán entregados a las personas encargadas de cada área.

**Gastos Menores.** Los gastos que se realicen en los fondos fijos deben tener el sustento adecuado, del cual deben cumplir los principios de causalidad, normalidad, generalidad y razonabilidad (Egoavil, 2018).

**Arqueo de Fondos Fijos.** Es un operación que se realiza cada cierto tiempo para constatar que los montos que han sido usados sean bien justificados, bajo un control estricto que pueda coincidir con lo que indica en libros (Montaño, 2018, p.154).

Es un hecho basado en verificar el dinero que se tiene en físico sea el mismo monto que indica en el sistema (Vélez, 2018, p. 153).

**Reposición del Fondo Fijo.** Según Filgueira (2018), “para la reposición correspondiente, el responsable deberá efectuar la rendición de cuenta equivalente al monto de solicitud de reposición”. Para llevarse a cabo este acto, la persona que solicita el reembolso de dinero deberá presentar un documento que acredite el monto solicitado, puede ser un comprobante de compra, o boletos de pasajes.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo y Diseño de Investigación

El enfoque cuantitativo es aquel que hace uso de la recolección de datos y analiza los datos obtenidos para dar respuestas a preguntas que den credibilidad al estudio y establecida al iniciar el estudio asimismo se basa en la medición numérica y el conteo. Según Baena (2017), el enfoque cuantitativo tiene conocimiento subjetivo construye teorías con base de hechos estudiados, con la finalidad de describir los sucesos.

##### 3.1.1 Tipo de Investigación

La presente investigación es de tipo descriptiva, porque se analiza el problema para luego dar una solución o alternativa concreta, para que de esa forma se pueda mejorar la empresa. Niño (2014) manifiesta que el propósito es describir la realidad del objeto de estudio o un aspecto de sus partes o relaciones que se pueden establecer entre variables, con la finalidad de esclarecer una verdad.

##### 3.1.2. Diseño de Investigación

Esta investigación es de diseño no experimental, sobre esto Hernández *et al.* (2014) señalan que la investigación no experimental es el estudio que se realiza sin la manipulación deliberada de las variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos, también se menciona que el estudio se clasifica como transaccional debido a que recolectan datos en un solo periodo.

#### 3.2. Variables y Operacionalización

##### Variable 1: Cuentas por cobrar

Dimensiones:

X1: Políticas de Créditos

X2 Políticas de Cobranza

##### Variable 2: Disponible

Dimensiones:

Y1: Cuentas corriente

Y2 Fondos fijos

Según el anexo 03, se visualiza la matriz de operacionalización de variables detallado.

### **3.3. Población y Muestra**

#### **3.3.1 Población**

Vara (2015) considera que está compuesta por una cantidad de habitantes u objetos que están en un mismo espacio, los cuales se desea conocer por medio de una investigación. La población estuvo conformada por 11 trabajadores de la empresa A/C Products Perú SAC de la área administrativa y contable.

#### **3.3.2 Muestra**

Vara (2015) mencionan que la muestra es un subconjunto de la población; es decir una muestra se compone de algunos individuos, objetos o medidas de una población.

La muestra total que tomamos es de 11 trabajadores del área de administración y contabilidad que representaran a la empresa A/C Products Perú SAC, de la cual se sacó toda la información que se usó para detallar este trabajo de investigación.

### **3.4. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos**

#### **3.4.1 Técnicas de Recolección de Datos**

- a) Encuesta “es una técnica es utilizada mediante interrogantes estructuradas y ordenadas con el propósito de obtener información de los conceptos derivados de una problemática” (Fachelli y López 2015).

La encuesta se creó a través de la página web google drive y fue enviada por correo electrónico y respondida en dos días.

- b) Análisis documental “Sirven para recopilar los datos de nuestra investigación, Es un documento de procesos encaminados que nos permite identificar y localizar la información” (Baena ,2017). Se solicitó al área de contabilidad información, esta fue enviada a través de un correo del cual solo brindaron reportes de las cuentas por cobrar, obligaciones financieras y pago de remuneraciones.

### 3.4.2 Instrumentos de Recolección de Datos

El Cuestionario recopila información a través de preguntas técnicas que se presentan escritas e impresas para ser respondidas (Niño, 2014). El cuestionario de las cuentas por cobrar contiene 9 preguntas de las cuales 4 corresponden a la dimensión políticas de créditos y 5 a la dimensión políticas de cobranzas, asimismo la variable del disponible contiene 9 preguntas de las cuales 6 son de la dimensión cuentas corrientes y 3 de la dimensión fondos fijos.

Según Hernandez *et al.* (2014) la escala de likert esta compuesto por items presentados en forma de juicio o afirmaciones con 5 categorías a cada punto se le asigna un valor numerico.(Tabla 1)

**Tabla1**

*Escala de Likert*

<b>NUNCA</b>	<b>CASI NUNCA</b>	<b>A VECES</b>	<b>CASI SIEMPRE</b>	<b>SIEMPRE</b>
1	2	3	4	5

**Validación.** La validez es una cualidad del instrumento que consiste en medir la variable que se busca medir es decir que sea el instrumento preciso y adecuado (Niño, 2014).

En la tabla 2 se visualiza la información de los expertos que validaron el instrumento.

**Tabla 2**

*Información de expertos*

<b>Apellido y Nombres</b>	<b>Grado académico</b>	<b>Especialidad</b>	<b>Años de Experiencia</b>	<b>Observación</b>
Vásquez				
Villanueva Carlos	Magister	Metodólogo	24	Aceptable
Espinoza Cruz		Contador		
Manuel	Doctor	Auditor	35	Aceptable
Espinoza				
Gamboa Ericka	Magister	Finanzas	16	Aceptable

En la tabla 3 se puede observar el análisis de la validación por medio del V de Aiken, el cual muestra como resultado un 100%, lo que indica que la relevancia, pertinencia, claridad son adecuados para la investigación.

**Tabla 3***Validación con v Aiken*

<b>Criterios de validez</b>	<b>V Aiken</b>
Relevancia	100%
Pertinencia	100%
Claridad	100%
Promedio	100%

**La confiabilidad.** La determinación de la confiabilidad del instrumento se realizó por medio del Alpha de Crombach, cuyo resultado arrojó un coeficiente de 92.2% (Ver tabla 6) de un total de 18 ítems analizados, lo que indicó que el instrumento que se utilizó para medición de la investigación es confiable.

**Tabla 4***Alpha de Crombach del instrumento*

<b>Alpha de Crombach</b>	<b>Ítems analizados</b>
92.2%	18

### 3.5. Procedimiento

<b>Desarrollo por capítulos</b>		
1.	Introducción	Se describió la realidad de los problemas generados por la crisis sanitario del cual ha ocasionado la elevación de créditos afectando el disponible de las organizaciones generando problemas , también describimos la justificación y los objetivos .
2.	Marco teórico	Se realizó e investigo las fuentes como en artículos científicos, tesis y libros que nos ayudaron a conceptualizar las variables y las teorías relacionadas aplicadas en nuestra investigación.
3.	Metodología	Se redactó el tipo y diseño de investigación, las variables, la población, muestra, las técnicas e instrumento de recolección de datos.
4.	Resultados	Redactamos el análisis estadístico a través de cuadros del SPSS y realizamos la interpretación adicionalmente se realizó el análisis documental de la empresa.
5.	Discusión	Se enfrenta los resultados obtenidos en esta investigación con los resultados de otros investigadores

### **3.6. Método de Análisis de Datos**

Se utilizó el método analítico; para Ortiz y García (2013), consiste en descomponer el todo para analizar los elementos y lograr comprender el comportamiento de las variables.

### **3.7. Aspectos Éticos**

La presente investigación considera los valores éticos legales y sociales, asimismo se ha realizado la acreditación de los lineamientos establecidos por la escuela de contabilidad, también la información obtenida para dicho trabajo de investigación se obtuvo de la empresa A/C Products Perú SAC, para lo cual se pidió un permiso especial a las personas encargadas demostrando la originalidad y autorización de la empresa.

## IV. RESULTADOS

### 4.1 Resultado y Análisis de las Preguntas de la Encuesta

Los resultados que se obtuvieron, fueron producto del análisis estadístico al que se sometieron los datos de las encuestas efectuadas a los trabajadores de la empresa A/C Products Perú SAC, pertenecientes al personal administrativo y de producción. Este análisis se efectuó considerando el desarrollo de los objetivos de la investigación.

#### 4.1.1 Análisis de las Cuentas por Cobrar

El análisis descriptivo de la variable Cuentas por cobrar y sus dimensiones, se efectuó previa agrupación del puntaje obtenido, a través de un baremo que se detalla en la tabla 5; es así que, la variable Cuentas por cobrar manejó una calificación mínima de 9 y máxima de 45, teniendo como intervalos de la escala a Eficiente con una puntuación de 34 a 45, regular de 22 – 33 y Deficiente de 9 – 21 puntos; por su parte la dimensión Políticas de crédito presentó intervalos de la escala a Deficiente de 4 a 8, Regular de 9 a 14 y Eficiente de 15 a 20 puntos; para la dimensión Políticas de cobranza presentó intervalos de la escala a Deficiente de 5 a 11, Regular de 12 a 18 y Eficiente de 19 a 25 puntos.

**Tabla 5**

*Baremo para la Cuentas por cobrar y sus dimensiones*

<b>Variable y dimensiones</b>	<b>Baremo</b>
Variable Cuentas por cobrar	Puntaje Max. 45 a puntaje Min 9 Escala: Deficiente de 9 - 21 Regular de 22 - 33 Eficiente de 34 – 45
Dimensión Políticas de crédito	Puntaje Max. 20 a puntaje Min. 4 Escala: Deficiente de 4 - 8 Regular de 9 - 14 Eficiente de 15 - 20
Dimensión Políticas de cobranza	Puntaje Max. 25 a puntaje Min 25 Escala: Deficiente de 5 - 11 Regular de 12 - 18 Eficiente de 19 - 25

Según tabla 6, la variable cuentas por cobrar obtuvo una calificación de regular en un 45.5% por los encuestados y una calificación de eficiente del 54.5%; es decir que la mayoría de los encuestados (54.5%) considera que el análisis de *Cuentas por cobrar* en la empresa A/C Products Perú SAC, Ate 2020, se realiza de forma eficiente

**Tabla 6**

*Frecuencias y porcentajes de la variable Cuentas por cobrar*

<b>Grupos de calificación</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Regular de 22 - 33	5	45,5	45,5	45,5
Eficiente de 34 - 45	6	54,5	54,5	100,0
Total	11	100,0	100,0	

**Dimensión: Políticas de crédito**

Según tabla 7 la dimensión *Políticas de crédito* obtuvo una calificación de regular en un 54.5% por los encuestados y una calificación de eficiente del 45.5%; es decir que la mayoría de los encuestados (54.5%) considera que las políticas de crédito en la empresa A/C Products Perú SAC, Ate 2020, se realizan de forma regular; también se observó que no existe calificación deficiente para la dimensión.

**Tabla 7**

*Frecuencias y porcentajes de la dimensión Políticas de crédito*

<b>Grupos de calificación</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Regular de 9 -14	6	54,5	54,5	54,5
Eficiente de 15 - 20	5	45,5	45,5	100,0
Total	11	100,0	100,0	

**Dimensiones: Políticas de cobranza**

Según tabla 8 la dimensión *Políticas de cobranza* obtuvo una calificación de regular en un 36.4 por los encuestados y una calificación de eficiente del 63.6%; es decir que la mayoría de los encuestados (63.6%) considera que las políticas de cobranza en la empresa A/C Products Perú SAC, Ate 2020, se realizan de forma

eficiente; también se observó que no existe calificación deficiente para la dimensión.

**Tabla 8**

*Frecuencias y porcentajes de la dimensión Políticas de cobranza*

<b>Grupos de calificación</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Regular de 12 - 18	4	36.4	36.4	36.4
Eficiente de 19 - 25	7	63.6	63.6	100,0
Total	11	100,0	100,0	

**Tabla 9**

*Reporte de cuentas por cobrar*

<b>AÑO</b>	<b>Monto</b>	<b>%</b>
2018	\$39,648.00	30.08%
2019	\$10,416.49	7.90%
2020	\$81,729.05	62.01%
Total	\$131,793.54	100.00%

En la tabla 10 de la dimensión análisis de las cuentas cobrar se observa que en el año 2018 solo hay una cuenta por cobrar por un importe de \$/39,648 equivalente al 30.08% del total por lo cual son dos facturas de la fecha 29 de diciembre del 2018 la primera factura por un importe de \$/21,122 y la segunda factura por un importe de \$25,622.64 por la venta de suministros de difusores y rejillas de retorno con extracción del dämper con una forma de pago del 50% a la orden de compra y 50% despacho establecida por el área de crédito y cobranzas esta, no fue cumplida y solo depositaron el 15.25% equivalente a \$7,136.64.

En el año 2019 existen deudas de cobranzas menores por un importe de \$10,416.49 siendo el equivalente de 7.90%, el 3.66% del total son pequeños saldos no cobrados. Finalmente el 4.24% del deuda del 2019 el cliente el 17 de diciembre del 2019 adquirió ductos de plancha galvanizadas con un importe de \$8,593.17 con número de factura F001-1302 pago un adelanto del 34.91 % obteniendo un crédito del 65.09%, la factura tiene como fecha de vencimiento el día 15 de febrero del 2020, llegado el plazo del crédito a 60 días , se solicitó el pago respectivo teniendo como

respuesta a través de un correo, que realizarían el depósito el día 21 de febrero del 2020, llegado el día se negaron al pago debido a una notificación de cobranza coactiva con número de expediente 0230066229450 por la superintendencia nacional de aduanas y de administración tributaria por la suma S/ 3,044.00 la empresa no quiso realizar el depósito del saldo de la factura o pago de la tributo a través de un cheque a nombre de SUNAT.

En el 2020 está el porcentaje más elevado de las cuentas por cobrar siendo un 61.50% de la deuda total esto se debe a que se adeuda \$81,059.35, siendo el principal cliente de la empresa no tiene un límite de crédito esta empresa se dedica a la instalación de aire acondicionado teniendo obras muy importantes.

#### **4.1.2 Análisis del disponible**

El análisis descriptivo de la variable Disponible y sus dimensiones, se efectuó previa agrupación del puntaje obtenido, a través de un baremo que se detalla en la tabla 9; es así que, la variable Disponible manejó una calificación mínima de 9 y máxima de 45, teniendo como intervalos de la escala a Eficiente con una puntuación de 34 a 45, regular de 22 – 33 y Deficiente de 9 – 21 puntos; por su parte la dimensión Cuentas corrientes presentó intervalos de la escala a Deficiente de 6 a 14, Regular de 15 a 22 y Eficiente de 23 a 30 puntos; para la dimensión Fondos fijos presentó intervalos de la escala a Deficiente de 3 a 7, Regular de 8 a 11 y Eficiente de 12 a 15 puntos.

**Tabla 10**

*Baremo para la variable Disponible y sus dimensiones*

<b>Variable y dimensiones</b>	<b>Baremo</b>
Variable Disponible	Puntaje Max. 45 a puntaje Min 9 Escala: Deficiente de 9 - 21 Regular de 22 - 33 Eficiente de 34 - 45
Dimensión Cuentas Corrientes	Puntaje Max. 30 a puntaje Min. 6 Escala: Deficiente de 6 - 14 Regular de 15 - 22 Eficiente de 23 - 30
Dimensión Fondos fijos	Puntaje Max. 15 a puntaje Min 3 Escala: Deficiente de 3 -7 Regular de 8 - 11 Eficiente de 12 - 15

Según tabla 11 la variable Disponible obtuvo una calificación de regular en un 72.7% por los encuestados y una calificación de eficiente del 9.1%; es decir que la mayoría de los encuestados (72.7%) considera que el manejo del disponible en la empresa A/C Products Perú SAC, Ate 2020, se realizan de forma regular; también se observó una calificación de deficiente para el manejo del disponible en un 18.2% de los encuestados.

**Tabla 11**

*Frecuencias y porcentajes de variable Disponible y sus dimensiones*

Grupos de calificación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Deficiente 9 - 21	2	18.2	18.2	18.2
Regular de 22 - 33	68	72.7	72.7	90.9
Eficiente 34 - 45	1	9.1	9.1	100,0
Total	11	100.0	100.0	

**Dimensión: Cuentas corrientes**

Según tabla 12 la dimensión Cuentas corrientes obtuvo una calificación de regular en un 63.6% por los encuestados y una calificación de deficiente del 36.4%; es decir que la mayoría de los encuestados (63.6%) considera que el manejo de las cuentas corrientes en la empresa A/C Products Perú SAC, Ate 2020, se realizan de forma regular.

**Tabla 12**

*Frecuencias y porcentajes de la dimensión Cuentas por cobrar*

Grupos de calificación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Deficiente (6 – 14)	4	36.4	36.4	36.4
Regular de (15 – 22)	7	63.6	63.6	100,0
Total	11	100,0	100,0	

**Dimensión: Fondos fijos**

Según tabla 13 la dimensión fondos fijos obtuvo una calificación de regular en un 45.5% por los encuestados y una calificación de eficiente del 54.5% es decir que la mayoría de los encuestados (54.5%) considera que el manejo de los fondos fijos en la empresa A/C Products Perú SAC, Ate 2020, se realizan de forma

eficiente; también se observó que no existe calificación deficiente para la dimensión.

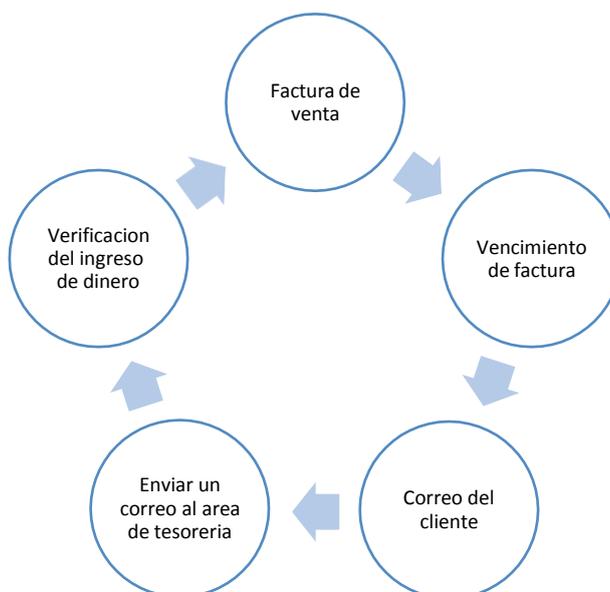
**Tabla 13**

*Frecuencias y porcentajes de la dimensión Fondos fijos*

<b>Grupos de calificación</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaj e</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Regular de 8 - 11	5	45,5	45,5	45,5
Eficiente de 12 - 15	6	54,5	54,5	100,0
Total	11	100,0	100,0	

### **Ingreso de dinero**

Según la figura 1 se observa el procedimiento del ingreso de dinero que consiste en, el cliente solicita la mercadería y es evaluada la línea de crédito por consiguiente se manda la solicitud al área de producción para pactar la fecha de entrega de la mercadería, luego el área de contabilidad genera la factura con la condición de crédito, asimismo se establece la fecha de vencimiento la cual una vez indicada su fecha el área de créditos y cobranzas realiza el procedimiento de las políticas, el encargado se comunica con el cliente y este envía un correo indicando el día del depósito o aplazamiento , la información es enviada al área de tesorería del cual verifican el ingreso del dinero.



**Figura 1.** Procedimiento de ingreso de dinero

**Tabla 14***Pago de Remuneraciones*

<b>Abril 2020</b>	<b>Mayo 2020</b>	<b>1ra quincena de Junio</b>	<b>2da quincena de Junio</b>	<b>Total Pendiente</b>
<u>16,315.72</u>	<u>24,496.46</u>	<u>24,496.46</u>	<u>24,496.46</u>	<u>87,995.30</u>

En la tabla 15, se encuentra la relación de la deuda de pago a remuneraciones , todos los trabajadores de la empresa no estaban laborando debido a la pandemia por consiguiente la empresa no genero ingresos por lo cual solo se estuvo pagando un porcentaje de sueldo, a la fecha se adeuda un saldo del mes de abril por un importe de S/16,315.72 respecto al mes de mayo se realizó el pago de la primera quincena el 10 de junio del 2020, estando pendiente la segunda quincena de mayo con un importe de S/24,946.36, en el mes de junio no se realizó ningún pago a nuestros colaborados estando pendiente S/49, 892,92 haciendo un total de la deuda de pago de planilla S/91,154.80.

**Tabla 15***Obligaciones Financieras – BCP*

<b>Numero Único</b>	<b>Cuota</b>	<b>Deuda</b>	<b>Fecha Vencimiento</b>
D00003242416	2/3	\$3,911.12	29/02/2020
D00003249092	2/3	\$1,692.77	10/03/2020
D00003231137	3/3	\$2,457.36	10/03/2020
D00003248923	3/4	\$795.33	16/03/2020
D00003240997	2/2	\$430.78	25/03/2020
D00003242416	3/3	\$3,860.32	30/03/2020
D00003248923	4/4	\$788.15	07/04/2020
D00003249092	3/3	\$1,711.16	13/04/2020

La empresa tiene una deuda con el banco de crédito del Perú con un importe de \$22,295.89 debido al financiamiento electrónicas de compras, este programa del BCP consiste en financiar pagos con algunos proveedores tanto nacionales y extranjeros que cumplan requisitos del banco este desembolso se da automáticamente a los proveedores a través de la página web FED, Actualmente la empresa cuenta con una línea de crédito para realizar pagos por un importe de \$100,000.00, en un periodo de 60 a 90 días.

En la tabla 16 se muestra el numero único, este documento guarda toda la información del proceso de desembolso obtenido, la mayoría de veces las cuotas son de 3 a 4 puesto que los intereses son bajos, una vez ingresado todos los datos del proveedores es necesario enviar al funcionario la copia de la constancia de pago, orden de compra y factura. La empresa también tiene una deuda con el banco interamericano de finanzas por un importe de \$500 dólares por la opción de compra del leasing además está pendiente la cuota de la tarjeta empresarial por un monto de S/2469.90 al tipo de cambio SUNAT de 3.52 se obtiene \$701.68 teniendo como deuda total \$1,201.68.

**Tabla 16**

*Pago de Tributos SUNAT*

<b>N°</b>	<b>Nro. Valor</b>	<b>Periodo</b>	<b>Tributo</b>	<b>Tipo</b>	<b>Notificación</b>	<b>Saldo Total</b>
1	0290012413574	202002	1011	Orden de Pago	10/07/2020	S/. 2,723.00
2	0290012413573	202002	5210	Orden de Pago	10/07/2020	S/. 4,277.00
3	0290012413575	202002	3031	Orden de Pago	10/07/2020	S/. 2,315.00

Según la tabla 16, la empresa tiene cuatro deudas de las cuales están en el periodo de notificado la primera deuda es por el incumpliendo del pago del impuesto general de ventas con un importe de S/ 3,733.00, la segunda deuda es generada por Es salud con un importe de S/4,277.00, la tercera es por la renta de tercera categoría por un importe de S/2,315.00 estas tres deudas pertenecen al periodo de febrero del 2020.

## V. DISCUSIÓN

### 5.2 Discusión de Análisis de las Cuentas por Cobrar

Se determinó que la empresa tiene cuentas por cobrar por un importe de \$131,793.5 asimismo a través del análisis estadístico que se sometieron los datos de la encuesta efectuada a los trabajadores de la empresa la variable cuentas por cobrar obtuvo una calificación de regular en un 45.5% de los encuestados y 54.5% eficiente esto simboliza que la empresa si cumplen con las políticas establecidas debido a que las mayorías de ventas son al contado y solo lo clientes que tienen resultados óptimos tienen créditos, el 45.5% considera que el análisis de las cuentas por cobrar es regular, debido a que los límites de créditos no son trazados para todos los cliente porque el cliente principal adeuda un importe de \$81,059.35 siendo el 61.50% de la deuda total teniendo como facturas vencidas importe menos de cien dólares, debido a que la alta gerencia tiene un trato preferencial con este cliente y no aplica las etapas de créditos y cobranzas establecidas.

Asimismo Carrera ( 2017) en la tesis *análisis de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Indusplasma S.A en el año 2015* afirma que la gestión de cobro no es efectiva porque no tienen un adecuado sistema contable que permite obtener toda la información actualizada , en el aspecto organizacional no cumplen con el monitoreo de verificar el cumplimiento de los objetivos de las políticas de créditos y cobranzas asimismo se debe respetar los procedimiento de la evaluación crediticia del cliente hasta finalizar con el pago.

Por otro lado Morales, Villavivencio (2018) en *Cuentas por cobrar y su relevancia en la liquidez en el año 2018* revelaron que la empresa de estudio exhibe dificultades de incumplimiento de los manuales que contienen los procedimientos para la evaluación de crédito, no se analiza la capacidad de pago de los clientes aumentando las cuentas incobrables, falta de análisis de ratios financieros por esta razón desconocen las variaciones del activo y pasivo corriente.

## 5.2 Discusión de Análisis de las Cuentas del Disponible

El manejo del disponible en la empresa A/C Products Perú SAC Ate 2020, se realizan de forma regular; también se observó una calificación de deficiente para el manejo del disponible en un 18.2% de los encuestados debido a que la empresa tiene deudas con el pago de remuneraciones; obligaciones financieras contraídas por el Banco de crédito del Perú y Banco interamericano de finanzas y finalmente pago de tributos que ascienden.

Asimismo Pérez y levano (2018) en la tesis *El flujo de efectivo y el rendimiento financiero de la empresa bata del distrito de Miraflores periodo 2016-2017* afirma que realizar un análisis del disponible, constituye una herramienta financiera útil para quienes toman decisiones dentro de la unidad económica, debido a que se pronostica los movimientos del efectivo en un determinado periodo.

Por otro lado Egoavil (2018) en la investigación titulada *Propuesta de un sistema de control de fondos fijos en la empresa Dercos Perú S.A, Lima, 2018* afirmo que la empresa , si contaba con procesos de los cuales no se respetaban ,no estaban documentados ni establecidos, por lo cual no realizaban controles debido a que no existía un personal responsable de análisis las cuentas y gastos de los fondos fijos por ende se propuso procesos para realizar actividades eficaces que ayudaran a tener un control de procesos al momento de realizar una solicitud de fondo fijo, delegando un responsable de cada área adicionando el motivo en una ficha del cual se llevara un control de los gastos deducibles y el tiempo en el cual lo presentan a contabilidad.

## VI. CONCLUSIONES

**Primera:** Las Políticas de crédito obtuvo una calificación de regular en un 54.5% por los encuestados y una calificación de eficiente del 45.5%, esto demuestra que la empresa no cumplen con una adecuada evaluación a los clientes y esto se debe a una mala organización, debido a que un cliente, no tiene un límite de créditos.

**Segunda:** Las Políticas de cobranza obtuvo una calificación de regular en un 36.4 % por los encuestados y una calificación de eficiente del 63.6% esta demuestra que la empresa si aplica sus políticas de cobranza con la información obtenida demostramos que la mayoría de ventas tienen la condición de pago al contado.

**Tercera:** Las Cuentas corrientes obtuvo una calificación de regular en un 63.6% por los encuestados y una calificación de deficiente del 36.4% actualmente la empresa se encuentra incumpliendo ciertas obligaciones como el pago de panilla, a proveedores y a entidades financieras debido a la crisis sanitaria.

**Cuarta:** Los Fondos Fijos obtuvo una calificación de regular en un 45.5% por los encuestados y una calificación de eficiente del 54.5%, esto demuestra que los fondos fijos son entregados y rendidos en el plazo establecido.

## **VII. RECOMENDACIONES**

Después del análisis de las cuentas por cobrar y su disponible en la empresa A/C Products Perú SAC, se propone las siguientes recomendaciones:

1. Realizar un control adecuado en los cumplimientos de los manuales de créditos y cobranzas porque no se cumplen con las políticas, por tal razón se analizan de manera regular.
2. Separar el área de créditos y cobranzas con el área de facturación para tener resultados óptimos y así comprobar la información evaluada por cada área.
3. Al área de contabilidad que tenga un control adecuado de los embargos y documentación del levantamiento emitidos por la SUNAT, debido a los saldos encontrados en el análisis de cuentas por cobrar.
4. Se recomienda a la empresa postular al programa Reactiva Perú para obtener disponible y realizar los pagos correspondientes de planilla, proveedores y bancos, con esto se puede iniciar la reactivación económica.

## REFERENCIAS

- Baena (2017). Metodología de la investigación. (3.a ed.). México: Grupo Editorial Patria.
- Borrero (2016). PYMES: implementación de normas de información financiera internacional: (grupo 2). Colombia: Editorial Universidad del Norte. [https://books.google.com.pe/books?id=kMxJDwAAQBAJ&dq=pago+de+tributos+en+peru+concepto&hl=es&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.pe/books?id=kMxJDwAAQBAJ&dq=pago+de+tributos+en+peru+concepto&hl=es&source=gbs_navlinks_s)
- Chaparro (2017). UF0519 – Gestión auxiliar de documentación económica-administrativa y comercial. España: Editorial Elearning, S.L. [https://books.google.com.pe/books?id=03tXDwAAQBAJ&dq=conciliacion+bancaria+conceptos&hl=es&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.pe/books?id=03tXDwAAQBAJ&dq=conciliacion+bancaria+conceptos&hl=es&source=gbs_navlinks_s)
- Bravo (2018). Derecho tributario. Reflexiones. Editores Crea Libros [https://books.google.com.pe/books?id=kMxJDwAAQBAJ&dq=pago+de+tributos+en+peru+concepto&hl=es&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.pe/books?id=kMxJDwAAQBAJ&dq=pago+de+tributos+en+peru+concepto&hl=es&source=gbs_navlinks_s)
- Filgueira (2018). Manual contable NIIF: aplicación práctica. Santiago de Chile. ISBN Ediciones <https://books.google.com.pe/books?id=20FYDwAAQBAJ&pg=PT96&dq=gastos+menores+de+contabilidad&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwi-#v=onepage&q=gastos%20menores%20de%20contabilidad&f=false>
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. (6.a ed.). México: Mcgraw-Hill Interamericana.
- López, R. y Fachelli, S. (2015). *Metodología de la investigación social cuantitativa*. Barcelona: Universidad Autónoma de Barcelona.
- Josefa Esther Arroba Salto, Joselyn Alexandra Morales Anguita y Elvira Johanna Villavicencio Peñaranda (2018): “Cuentas por cobrar y su relevancia en la liquidez”, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (septiembre 2018). <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/09/cuentas-cobrar-liquidez.html>
- Izar Landeta, J. M. & Ynzunza Cortés, C. B. (2017). El Impacto del crédito y la cobranza en las utilidades, *Poliantea*, 13(24), p. 47–62.
- Mendoza, R. y Calixto, O. (2016). Contabilidad financiera para contaduría y administración. Universidad del Norte. <https://books.google.com.pe/books?id=8tFCDwAAQBAJ&pg=PA196&dq=cuentas+por+cobrar+concepto&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwi5qtnvxcv>

qAhVaH7kGHTcpC1gQ6AEwCHoECAIQAg#v=onepage&q=cuentas%20por%20cobrar%20concepto&f=false

Omeñaca. (2017). Supuestos prácticos de contabilidad financiera y de sociedades. (7a ed). Grupo planeta. <https://books.google.com.pe/books?id=7-MIDwAAQBAJ&pg=PP41&dq=el+disponible+concepto+contabilidad&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwj77u78zsvqAhWeH7kGHQLKAVkQ6AEwAXoECAYQAg#v=onepage&q=el%20disponible%20concepto%20contabilidad&f=false>

Montaño (2019). Gestión operativa de tesorería ADGD0308. Málaga, editorial: IC Editorial. [https://books.google.com.pe/books?id=ELmXDwAAQBAJ&dq=gestion+operativa+de+tesoreria&hl=es&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.pe/books?id=ELmXDwAAQBAJ&dq=gestion+operativa+de+tesoreria&hl=es&source=gbs_navlinks_s)

Ortiz Taipe I, Nolasco Labajos F y Carhuancho Mendoza I. (2018). *Las cuentas por cobrar en una empresa de una empresa de servicios*. Revista Espíritu Emprendedor (enero a marzo 2018). En línea: <https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n1.2020.189>

Vara, A. (2015). 7 Pasos para elaborar una Tesis. Lima: Macro

Vélez (2017). Gestión contable, fiscal y laboral en pequeños negocios o microempresas. España: editorial Elearning <https://books.google.com.pe/books?id=S7pWDwAAQBAJ&pg=PA182&dq=Gesti%C3%B3n+contable,+fiscal+y+laboral+en+peque%C3%B1os+negocios+o+microempresas&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwitsNbmi8nqAhWOD7kGHQT1CgAQ6AEwBXoECAQQAg#v=onepage&q=Gesti%C3%B3n%20contable%20fiscal%20y%20laboral%20en%20peque%C3%B1os%20negocios%20o%20microempresas&f=false>

**ANEXO 1. Matriz de Operacionalización de variables**

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Cuentas por cobrar	La cuenta cuentas por cobrar se contabiliza los valores que terceras personas adeudan a la empresa. (Mendoza, 2016)	La forma de medir la variable análisis de las por cobrar es la escala de medición de Likert.	Políticas de Créditos	Evaluación del crédito otorgados	Likert  Valores: Siempre (5) Casi siempre (4) A veces (3) Casi Nunca (2) Nunca (1)
				Límite de crédito otorgados	
				Condición de pagos	
				Días de crédito otorgados	
			Políticas de Cobranzas	Notificación antes del vencimiento de la deuda	
				Llamadas telefónica	
				Notificación de gastos e intereses de la deuda vencida	
				Carta Notarial de cobranzas vencidas	
Disponible	Es el líquido total siendo el efectivo y equivalente de efectivo. (Ferrer)	La forma de medir la variable análisis de las por cobrar es la escala de medición de Likert.	Cuentas corrientes	ingresos a cuenta corriente	Likert  Valores: Siempre (5) Casi siempre (4) A veces (3) Casi Nunca (2) Nunca (1)
				Pago de Remuneraciones	
				Pago Proveedores	
				Pago de Obligaciones Financieras	
				Pago de tributos	
			Fondos fijos	conciliación bancaria mensual	
				Gastos menores	
				Arqueo de fondos fijos	
Reposición del fondo fijo					

**ANEXO 2. Matriz de Consistencia**

Título	Variable 1	Problemas	Objetivos
		General	General
Análisis de las cuentas por cobrar y el disponible, en la empresa A/C Products Perú SAC, Ate 2020	Cuentas por cobrar	Cuál es la situación de las cuentas por cobrar y el disponible, en la empresa A/C Products Perú SAC, Ate 2020?	Analizar las cuentas cobrar y el disponible, en la empresa A/C Products Perú SAC, Ate 2020?
	<b>Variable 2</b>	<b>Específico</b>	<b>Específico</b>
	El disponible	Cuál es el estado de las cuentas por cobrar en la empresa A/C Products Perú SAC, Ate 2020?	Analizar las cuentas por cobrar en la empresa A/C Products Perú SAC, Ate 2020?
		Cuál es el estado del disponible, en la empresa A/C Products Perú SAC, Ate 2020?	Analizar el estado del disponible, en la empresa A/C Products Perú SAC, Ate 2020?

### ANEXO 3. Matriz Instrumental

Variable	Dimensiones	Indicadores	Definición Instrumental	Técnica e Instrumento	Fuente
Cuentas por cobrar	Políticas de Créditos	Evaluación del crédito otorgado	La evaluación del crédito otorgado como política de crédito en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiada.	Técnica: Encuesta Instrumento : Cuestionario	El personal administrativo y contable de la empresa en mención.
		Límite de crédito otorgado	El límite de crédito otorgado como política de crédito en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiado.		
		Condición de pagos	La condición de pago como política de crédito en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiada.		
		Días de crédito otorgados	Los días de crédito otorgados como política de crédito en la empresa A/C Products Perú S.A.C son apropiados.		
	Políticas de Cobranzas	Notificación antes del vencimiento de la deuda	La notificación antes del vencimiento de la deuda como política de cobranza en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiada.		
		Llamadas telefónicas	Las llamadas telefónicas en la empresa como política de cobranza A/C Products Perú S.A.C son apropiadas.		
		Notificación de gastos e intereses de la deuda vencida	La notificación de gastos e intereses de la deuda vencida como política de cobranza en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiada.		
		Carta Notarial de cobranzas vencidas	La carta notarial de cobranzas vencidas como política de cobranza en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiada.		
		Proceso Judicial de las deudas	El proceso judicial de las deudas como política de cobranza en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiado.		
Disponible	Cuentas corrientes	Ingresos a cuenta corriente	Los ingresos a cuenta corriente en la empresa A/C Products Perú S.A.C son apropiados.		
		Pago de Remuneraciones	El pago de remuneraciones con las cuentas corrientes en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiado.		
		Pago a Proveedores	El pago a proveedores con las cuentas corrientes en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiado.		
		Pago de obligaciones financieras	El pago de obligaciones financieras con las cuentas corriente en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiada.		
		Pago de tributos	El pago de tributos con las cuentas corrientes en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiado.		
		Conciliación bancaria mensual	La conciliación bancaria mensual de las cuentas corrientes en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiada.		
	Fondos fijos	Gastos menores	Los gastos menores de los fondos fijos en la empresa A/C Products Perú S.A.C son apropiados.		
		Arqueo de fondos fijos	El arqueo de los fondos fijos en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiado.		
		Reposición del fondo fijo	La reposición del fondo fijo en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiada.		

#### ANEXO 4. Instrumento de recolección de datos

NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
1	2	3	4	5

Nº	PREGUNTAS					
	<b>Políticas de Créditos</b>	1	2	3	4	5
1.	La evaluación del crédito otorgado como política de crédito en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiada.					
2.	El límite de crédito otorgado como política de crédito en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiado.					
3.	La condición de pago como política de crédito en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiada					
4.	Los días de crédito otorgados como política de crédito en la empresa A/C Products Perú S.A.C son apropiados.					
	<b>Políticas de Cobranzas</b>	1	2	3	4	5
5.	La notificación antes del vencimiento de la deuda como política de cobranza en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiada.					
6.	Las llamadas telefónicas en la empresa como política de cobranza A/C Products Perú S.A.C son apropiadas.					
7.	La notificación de gastos e intereses de la deuda vencida como política de cobranza en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiada.					
8.	La carta notarial de cobranzas vencidas como política de cobranza en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiada.					
9.	El proceso judicial de las deudas como política de cobranza en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiado.					
	<b>Cuentas Corrientes</b>	1	2	3	4	5
10.	Los ingresos a cuenta corriente en la empresa A/C Products Perú S.A.C son apropiados.					
11.	El pago de remuneraciones con las cuentas corrientes en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiado.					
12.	EL pago a proveedores con las cuentas corrientes en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiado.					
13.	El pago de obligaciones financieras con las cuentas corriente en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiada.					
14.	El pago de tributos con las cuentas corrientes en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiado.					
15.	La conciliación bancaria mensual de las cuentas corrientes en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiada.					
	<b>Fondos fijos</b>	1	2	3	4	5
16.	Los gastos menores de los fondos fijos en la empresa A/C Products Perú S.A.C son apropiados.					
17.	El arqueo de los fondos fijos en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiado.					
18.	La reposición del fondo fijo en la empresa A/C Products Perú S.A.C es apropiada.					

Encuesta Digital

[https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLScdQosN7\\_aYNrEsXZ0FAozGDC0Mgmi0QwmNwG6HEbU3KrKpQ/viewform?vc=0&c=0&w=1](https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLScdQosN7_aYNrEsXZ0FAozGDC0Mgmi0QwmNwG6HEbU3KrKpQ/viewform?vc=0&c=0&w=1)

## ANEXO 5. Validación de expertos

Observaciones: \_\_\_\_\_

Opinión de aplicabilidad:	Aplicable [X]	Aplicable después de corregir [ ]	No aplicable [ ]
---------------------------	---------------	-----------------------------------	------------------

Apellidos y nombres del juez validador: Mg. Vasquez Villanueva Carlos Alberto  
DNI: 00238680

Especialidad del validador: Contador Metodólogo

N° de años de Experiencia profesional: 24  
15 de junio del 2020

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto técnico formulado.  
<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo  
<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

  
-----  
Firma del Experto Informante.  
Especialidad



Observaciones: \_\_\_\_\_

Opinión de aplicabilidad:    **Aplicable [X]**                      **Aplicable después de corregir [ ]**                      **No aplicable [ ]**

Apellidos y nombres del juez validador: **Dr. Espinoza Cruz, Manuel Alberto**                      **DNI: 07272718**

Especialidad del validador: **Contador Auditor**

N° de años de **Experiencia profesional: 35**

**17 de junio del 2020**

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>**Ciudadad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exado y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

-----  
**Firma del Experto Informante.**  
**Especialidad**



## ANEXO 6. Autorización de la empresa

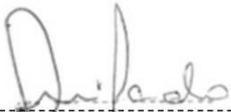


Ate, 01 de Julio del 2020

### AUTORIZACION

Por medio de la presente **A/C PRODUCTS PERU SAC** con RUC **20513626917** debidamente representado por su Gerente General la Sr. Ana María Pardo Gómez con número de DNI 08181248.

Que las señoritas OCHANTE CANDIOTTI ALEXANDRA SOLANGE identificado con DNI N° 72360145 y ORELLANA CANCHARI MAGALY ZULMA identificado con DNI N° 45474539, estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES y de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ATE, autorizo ( X ), la divulgación y comunicación pública de la Tesis: "ANÁLISIS DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y EL DISPONIBLE, EN LA EMPRESA A/C PRODUCTS PERU SAC, ATE 2020".



-----  
ANA MARIA PARDO GOMEZ  
GERENTE GENERAL  
A/C PRODUCTS PERU SAC

Calle Los Ebanistas 264 – Urb. El Artesano – ATE  
Teléfonos: (511) 6282683 - (511) 436-4979  
ventas@acproductsperu.com