



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“La administración de créditos y cobranzas y su influencia en la gestión financiera de la
Empresa de Transportes Romero S.R.L, Talara, período 2016-2017”

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTORA:

Br. Bayona Rivera Sanndy Jannina (ORCID: 0000-0001-5858-9776)

ASESORA:

Dra. Isidora Concepción Zapata Periche (ORCID: 0000-0001-9673-0435)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

PIURA – PERÚ

2019

Dedicatoria

A Dios por darme la oportunidad de realizar mis
anhelos siendo mi fortaleza en el día a día.

Para mi familia por brindarme su apoyo y
comprensión sin los cuales hubiera sido
imposible culminar mis estudios tan
exitosamente.

A cada una de las personas por su orientación
necesaria para la culminación de este trabajo.

Agradecimiento

En primera instancia a Dios por estar a cada paso que doy y por conducirme por un buen camino.

Un agradecimiento especial a la Universidad César Vallejo, a la Carrera Profesional de Contabilidad y Finanzas por abrirme las puertas del conocimiento y formarme como un profesional competitivo.

A la empresa de Transportes Romero S.R.L de la ciudad de Talara, por haberme permitido realizar la investigación en su perímetro empresarial.

El Jurado en cargo de evaluar la tesis presentada por don (a) ...SANNY JANNINA RIVERA BAYONA.....

cuyo título es: "La administración de créditos y cobranzas y su influencia en la gestión financiera de la Empresa de Transportes Romero S.R.L. Talara, período 2016-2017."

Reunido en fecha, escucho la sustentación y la resolución de preguntas por es estudiante, otorgándole el calificativo de: 16 (número) Dieciséis. (letras).

Trujillo (o Filial) Piura 12 de abril..... Del 2019..



.....
Dra. Lidora Zapata Ponche
PRESIDENTE



.....
Dr. Román Altez Jara
SECRETARIO



.....
Mg. Lidia Oliva Guerrero
VOCAL

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Responsable del SGC	Aprobó	Vicerrectorado de Investigación
---------	----------------------------	--------	---------------------	--------	---------------------------------

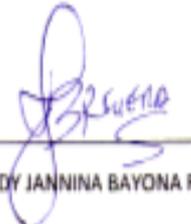
Declaración de Autenticidad

Yo, **SANNY JANNINA BAYONA RIVERA** con DNI N° **72712415**, alumna del X ciclo cumplo con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Cesar Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Contabilidad, toda la documentación es veraz y auténtica y lo declaro bajo juramento.

Por lo tanto, me responsabilizo de cualquier falsedad de mis documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad Cesar Vallejo.

Así mismo autorizo a la Universidad Cesar Vallejo, publicar la presente investigación, si así lo cree conveniente.,

Piura, 12 mayo 2019.



SANNY JANNINA BAYONA RIVERA
DNI N°72712415

ÍNDICE

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Página del jurado	iv
Declaración de Autenticidad	v
ÍNDICE	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MÉTODO	19
2.1. Tipo y Diseño de la investigación	20
2.2. Operacionalización de Variables:	22
2.3. Población, muestra y muestreo	23
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	24
2.6. Método de análisis de datos	24
2.7. Aspectos éticos	24
III. RESULTADOS	25
IV. DISCUSIÓN	37
V. CONCLUSIONES	42
VI. RECOMENDACIONES	44
REFERENCIAS	46
ANEXOS	54

RESUMEN

La presente investigación tuvo como problema general identificar si la administración de créditos y cobranzas influye sobre la gestión financiera de la empresa de Transportes Romero SRL, Talara, Período 2016-2017

La metodología de la investigación tuvo por la finalidad aplicada, porque busco dar solución a un problema concreto y la aplicación práctica e inmediata de las conclusiones en la empresa Transportes Romero S.R.L, por el nivel o alcance explicativa, porque busco explicar las causas de la gestión financiera, por la temporalidad transversal, porque estudio el fenómeno en un momento dado, se refiere a la recolección de datos en un tiempo único cuyo propósito es describir las variables en estudio y por ende analizarlas. El diseño del trabajo de investigación fue no experimental, transeccional correlacional / causal, porque no se manipulará la variable independiente: créditos y cobranzas. Además, la recolección de datos se realizó en un momento único. Asimismo, busco establecer la relación de causalidad entre las variables estudiadas créditos y cobranzas y gestión financiera. La población de la empresa Transportes Romero S.R.L de Talara estuvo conformada por un total de 12 colaboradores del área de facturación y área de cobranza. Por ser la población muy pequeña no se calculó muestra por lo que la recolección de datos se realizará con toda la población., Se emplearán: la encuesta y el análisis documental. La primera se aplicó a los trabajadores de la empresa y el análisis documental a los documentos financieros de la empresa como son: Estados financieros del Estado de Resultados, Estado de situación financiera.

De los resultados que presentan existen razones suficientes para no aceptar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternante. Concluyendo que existe influencia significativa en la administración de créditos y cobranzas y la gestión financiera de la empresa de transporte Romero SRL. Teniendo un p -valor= 0.000 la cual es menor al nivel de significancia determinado por 0.05 lo que demuestra la fuerte influencia entre estas variables. Para el cumplimiento de sus objetivos de la Empresa de Transportes Romero S.R.L.

Palabras clave: Administración de créditos y cobranzas y Gestión Financiera.

ABSTRACT

The present investigation had as a general problem to identify if the administration of credits and collections influences the financial management of the company of Transports Romero SRL, Talara, Period 2016-2017

The methodology of the research was for the purpose applied, because I seek to solve a specific problem and the practical and immediate application of the conclusions in the company Transports Romero SRL, for the explanatory level or scope, because I seek to explain the causes of the management financial, by transverse temporality, because I study the phenomenon at a given moment, refers to the collection of data in a single time whose purpose is to describe the variables under study and therefore analyze them. The design of the research work was non-experimental, correlational / causal transectional, because the independent variable will not be manipulated credits and collections. In addition, data collection will be done in a single moment. I also seek to establish the causal relationship between the variables studied, credits and collections and financial management. The population of the company Transports Romero S.R.L de Talara was confirmed by a total of 12 collaborators of the area of invoicing and collection area. Because the population is very small, no sample was calculated, so the data collection will be carried out with the entire population. The following will be used: the survey and the documentary analysis. The first one was applied to the workers of the company and the documentary analysis to the financial documents of the company such as Financial Statements of the Income Statement, State of financial situation.

From the results presented, there are sufficient reasons not to accept the null hypothesis and the alternating hypothesis is accepted. Concluding that there is significant influence in the administration of credits and collections and the financial management of the transport company Romero SRL. Having a p-value = 0.000 which is less than the level of significance determined by 0.05, which shows the strong influence between these variables. For the fulfillment of its objectives of the Transports Company Romero S.r.l.

Key words: Administration of credits and collections and Financial Management.

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

Actualmente las empresas, a raíz de los cambios políticos, económicos y tecnológicos, optan en buscar herramientas que les ayuden a mejorar el desarrollo de sus actividades, tomando decisiones que les permitan seguir operando con los recursos necesarios sin verse amenazado en un futuro. Marcial (2017), en términos generales hace referencia que la gestión financiera que es de gran importancia, porque permite realizar las operaciones eficientemente, para obtener una información financiera confiable y oportuna en base al cumplimiento de las leyes y normas actuales. Además, nos manifiesta que una empresa necesita de recursos financieros, los cuales deben manejarse de manera adecuada y éticamente en la gestión. En tanto en el Perú las organizaciones deben mantenerla como una doctrina mediante la cual se determinará los procedimientos en de los recursos (asignación, adquisición, inversión y administración), para una posterior toma de decisiones que permitirá un mejor control y utilización de los recursos.

Estudios del INEI, (2011) para la elaboración de la Encuesta Económica Anual, ejecutada periódicamente a nivel nacional, en donde se seleccionaron 1 000 Principales Empresas Comerciales del total, siendo las que han obtenido ventas mayores y que en su ejercicio fiscal 2008 facturaron ventas de más de cinco millones de soles. Así mismo los montos de las ventas netas obtenidas por las principales empresas fueron de 101 mil 598 millones 047 mil Nuevos Soles, representando el 89,6% del Total de Ventas Netas obtenidas por el total de empresas participantes de la encuesta, correspondiente al sector comercio.

Este trabajo se focaliza en la empresa de Transportes Romero S.R.L., con Ruc N° 20167700277, creada un 26 de Julio de 1993, sus fundadores son: Señor Julio Romero Cruz y Juana Cobeña Ancajima, así mismo está ubicada en la ciudad de Talara, departamento de Piura, Perú. Inició sus actividades con el movimiento de crudo; posteriormente servicios de transportes de carga, Swab – Pulling y los servicios de movimiento de flota pesada, los cuales se realizan hasta la actualidad, sus principales clientes son las empresas petroleras.

La compañía en estudio que tiene más de 10 años en el mercado, pese a que cuenta con una buena liquidez que está reflejada en sus Estados Financieros no está bien administrada debido a que no cuenta con un encargado específico dicho en otras palabras con un gerente financiero que se encargue de analizar las necesidades de las áreas y que ayudará además en mejorar la toma de decisiones en beneficio de la empresa para que el dinero tenga más rotación y por ende más liquidez. Lo cual mejorará el rendimiento económico y financiero realizando una eficiente gestión de la administración de los recursos financieros.

A partir de la problemática observada, fue prioritario solucionar y mejorar la gestión, siendo necesario la administración de créditos y cobranzas y reflejar su influencia en la Gestión Financiera de la empresa Transportes Romero S.R.L., para tal efecto se debe analizar los procedimientos existentes, como las políticas de crédito y cobranzas, análisis de las cuentas por cobrar, especialmente con los créditos otorgados a clientes en la venta de bienes o prestación de servicios, ya que estos activos son partes de las inversiones realizadas por la empresa, Siendo ello de mucha importancia que una empresa evalúe y mejore su sistema de cobranza, ya que los créditos a largo plazo o no cancelados afectan en la parte económica y financiera de la organización, y por ende en la liquidez.

Dicho todo esto, se considera conveniente realizar el presente trabajo de investigación, de La administración de créditos y cobranzas y su influencia en la Gestión Financiera de la Empresa de Transportes Romero S.R.L, Talara periodo 2016- 2017 en estudio.

1.2. Trabajos previos

1.2.1. Internacionales

Cordoba, (2017) en su tesis titulada “Políticas contables y la gestión financiera en el sector de transporte de carga pesada del cantón Ambato.”, para obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA., presentada a la Universidad Técnica de Ambato Ecuador, tuvo como objetivo general fue determinar cómo influyen las políticas contables en la gestión financiera en el sector de transporte de carga pesada del cantón Ambato, realizó una investigación descriptiva, exploratoria, correlacional de enfoque cuali-cuantitativo, optó por una modalidad bibliográfica y de campo, como técnica de recolección de datos utilizó la encuesta y como instrumento el cuestionario aplicado a una población de 50 empresas del sector de transporte de carga pesada del

cantón de Ambato de manera aleatoria, dicho instrumento se aplicó a gerentes y contadores, llegando a la conclusión de que las políticas contables tiene una relación con la gestión financiera de una empresa, ya que utilizan las NIIF, presentando un poca frecuencia de errores en la administración del activo y patrimonio de la empresa. Así mismo algunos resultados arrojaron que no se aplican políticas específicas correctamente, dejando de lado las necesidades de la empresa y quedando a criterio del contador en su aplicación en los estados financieros. Recomendó el fortalecimiento de la implementación de políticas contables en la gestión financiera, estableciendo reglamentos internos para una mejora en el manejo financiero y por ende una adecuada toma de decisiones.

Mastranzo, (2015) en su investigación titulada “Administración de cuentas por cobrar (Política de crédito y cobranza) de la sociedad de cooperativa de ahorro préstamo X.” Tesis para obtener el grado de Maestro en Administración, perteneciente a la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla, tuvo como uno de los objetivos específicos conocer el concepto de administración de Cuentas por cobrar. El tipo de investigación utilizado fue descriptivo, experimental, con un enfoque mixto, cualitativo-cuantitativo, para ello el instrumento que se utilizó fue cuestionario y guía de entrevista, aplicado a una población de 6 personas de la ciudad de Puebla entre ellos al Gerente General y Analistas del área de crédito y cobranza, llegando a la conclusión que se tiene pleno conocimiento del concepto de la administración de las cuentas por cobrar, considerando que es lo fundamental y prioritario de una empresa, debiendo tener políticas establecidas de cobranzas y créditos; así mismo se aprecia que las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo están regidas por la Ley de Sociedades Mercantiles, Ley General de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Sin embargo Erraez, (2014) en su tesis titulada “Propuesta de un modelo de Gestión Financiera para la empresa Bioagro ubicada en la ciudad de Cuenca Noviembre 2014”, tesis previa a la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, presentada a la Universidad Técnica de Machala, cuyo objetivo es cumplir con los procedimientos de administración de los recursos financieros que tiene la empresa, con el fin de obtener elevar su utilidad y sus activos en un tiempo a corto y/o largo plazo,

dando como resultado un crecimiento de la organización dentro de la misma como en el mercado en que se ubica. Por medio de esta administración se pretenderá obtener una eficiente planeación y control de los recursos económicos, siendo aplicada de manera más óptima para garantizar el cumplimiento de los objetivos trazados por la empresa, manejando y maximizando recursos o ingresos, realizando un eficiente y eficaz control de estos, para que así los gerentes puedan tomar decisiones de inversión o adquisición de activos. Asimismo, se tendrá en cuenta que la gestión financiera tiene como fin emplear eficientemente los recursos financieros y convertir los ahorros en inversión para beneficio de la institución. Llegó a la conclusión la errónea administración de los recursos financieros, aunque tenga procesos definidos o un capital de trabajo insuficiente son la causa para el fracaso de la empresa.

1.2.2. Nacionales

Entre los antecedentes nacionales se tomaron en cuenta a:

Atoche, (2015) en su tesis “Las políticas de crédito y cobranza y su incidencia en la situación económica y financiera de la empresa Despachos Aduaneros Chavimochic S.A.C. del distrito Salaverry, Año 2015.” para obtener el Título Profesional de Contador Público, Universidad César Vallejo de Trujillo, su objetivo general fue “demostrar la incidencia de las políticas de crédito y cobranza en la situación económica y financiera de la empresa Despachos Aduaneros Chavimochic S.A.C”, realizó una investigación descriptiva, no experimental y con un diseño de corte transversal, utilizó técnicas de recolección de datos a la encuesta y análisis documental, aplicado a una población de los trabajadores de la empresa Despachos Aduaneros Chavimochic S.A.C.. Llegó a la siguiente conclusión que la según los resultados obtenidos en donde las cuentas por cobrar fueron de S/ 807,648.60, S/. 62,507.82 y S/. 166,550.44 para cuentas por cobrar, cobranza dudosa y gastos de cobranza dudosa respectivamente, mientras que la utilidad fue de S/. 105,171; pero luego después del cambio de las políticas de cobranzas estos disminuyeron en 10%, logrando mejores resultados; además se realizó una propuesta relacionada a la nueva creación de políticas de crédito las cuales tuvieron como objetivo reducir los saldo de las cuentas por cobrar y cobranza dudosa de la empresa, obteniendo exitosos

resultados, lo cual da fe a que con una eficiente implementación de políticas en estos rubros se pueden cumplir con las metas del área de cobranzas de la empresa en estudio. Así mismo recomendó que la empresa realice una correcta y oportuna implementación de políticas de cobranzas y crédito, lo cual mejorará la situación financiera de la empresa Despachos Aduaneros Chavimochic SAC.

Por otra parte Caballero, (2017) en su tesis titulada “Las Políticas de Crédito y Cobranza y su Incidencia en la Gestión Financiera de la Empresa Dropar E.I.R.L., Trujillo, año 2017” para optar el título de Contador Público, Universidad César Vallejo de Trujillo, cuyo objetivo fue establecer la repercusión de las políticas de crédito y cobranza en la gestión financiera de la empresa Dropar E.I.R.L. año 2017. Realizó una investigación descriptiva, no experimental, transversal, y correlacional. Utilizó como técnicas de recolección de datos el cuestionario, validado con Kuder Richardson y análisis documental, aplicado a la población de la empresa Dropar E.I.R.L., tomando como muestra los periodos 2015 y 2016. La investigación concluyó si existe incidencia de las políticas de crédito y cobranza en la gestión de la empresa, ya que al implementar nuevas políticas en el 2016 redujeron en las cobranzas en 7.74% a comparación del 2015 cuando no se habían implementado políticas; así mismo otra de las consecuencias positivas a esta implementación de políticas es la reducción de las ventas al créditos en un 079%, aumentando la recaudación de la cobranza, otro cambio positivo fue el incremento de los activos, disminución de pasivos, reflejando un aumento en la liquidez y una disminución en la rotación de cartera. Se propuso reglamentar las políticas establecidas, así como una revisión del reglamento de funciones para que los trabajadores conozcan sus funciones, especialmente en el departamento de cobranzas. Finalmente recomendó formalizar con un documento las políticas de crédito y cobranza, realizar difusión de ellos a sus trabajadores y supervisión en el cumplimiento de estas.

Por último Laiton Soto & Yengle Narro, (2017), en su tesis titulada “Propuesta de Políticas de Créditos y Cobranzas y su influencia en el análisis financiero de la empresa Sermefit S.A.C Los Olivos 2017” para optar el título de Contador Público, perteneciente a la Universidad Privada del Norte, cuyo fue objetivo determinar una política de créditos y cobranzas y como esta influye en las cuentas por cobrar, generará

mejoras en los créditos y cobros. Se utilizó técnica de recolección de datos como la entrevista aplicada a los trabajadores del departamento de cobranzas a los clientes y al gerente, dando como resultado que no existe políticas y procedimientos utilizados que favorezcan o mejoren el análisis financiero de la empresa, ya que existe una mala realización e los procedimientos de control y gestión en la cobranza, delegando toda responsabilidad al gerente. Se diseñó una propuesta de mejora junto con su aplicación. Concluyendo que para una mejora en los estados financieros de situación económica financiera de la empresa SERMEFIT SAC se debe optimizar y aplicar políticas de créditos y cobranzas eficientes y eficaces.

1.3. Teorías relacionadas al tema

1.3.1. Administración de crédito y cobranza

Para Morales & Morales, (2014) El crédito es operación financiera en donde una persona realiza un préstamo en dinero, comprometiéndose a devolverla en un tiempo o plazo determinado según las condiciones establecidas en dicha operación, incluyendo intereses, seguros y costos adicionales si los hubiese o lo determinado en el contrato. La palabra crédito proviene del latín “creditum” del verbo creer, que significa cosa confiada, significando “confiar”, significa confiar. Económica y financieramente se define como crédito al contrato entre dos personas (natural o jurídica) mediante el cual una de ellas le entrega dinero a la otra a cambio de una devolución de acuerdo a los establecido en un cronograma de pagos, intereses. En el crédito el monto es alto y el porcentaje es el deseado, a diferencia del préstamo que solo es una cantidad fija. Así mismo Morales nos indica que después de haber otorgado un crédito se puede iniciar el proceso de cobranza, pudiendo ocurrir lo siguiente:

1. Pago puntual del acreditado.
2. Incumplimiento del acreditado.

La cobranza empieza cuando vence la cuota, teniendo en claro que una venta no se da por completa, mientras no se realice el cobro total de está. Si hay problemas en la cobranza y está no se realiza adecuadamente puede ocurrir que la empresa tenga problemas de liquidez, solvencia y rentabilidad, quedándose sin capital de trabajo. Por

ello, actualmente se considera a la cobranza como una labor importante en la administración de una organización.

Por otro lado Izar Landeta & Yzunza Cortes (2017) en uno de sus artículos define al crédito en el medio comercial, como forma de aumentar las ventas, trayendo como consecuencia incrementación de los ingresos, pero también puede generar un incremento de las cuentas por cobrar, obtener cuentas incobrables, pudiendo ser contraproducente si es que no existen políticas de cobranza adecuadas. El crédito que ofrecen las empresas pueden promover sus ventas, siempre y cuando estas sean eficientes y eficaces, para así contribuir en una buena toma de decisiones. Por ello es de fundamental su importancia para el bienestar financiero y económico de las empresas, debiendo establecer una política de crédito y cobranza eficiente, desde una buena selección de clientes, así como un eficiente procedimiento de cobranza, permitiendo una buena rotación y conversión de la cobranza en dinero en efectivo para la empresa.

1.3.1.1. Políticas de Crédito

Para Bañuelos (2014) define en uno de sus artículos que las políticas de créditos son lineamientos desarrollados para diversas situaciones repetitivas con el objetivo de realizar un control del riesgo obtenido al incrementar créditos a clientes. Los beneficios de que una empresa cuente con su política de crédito, son los siguientes:

- Orientarse en los aspectos más resaltantes, como es el manejo de las cuentas por cobrar, siendo esta una tarea difícil. Los gerentes deben enfocarse más en este aspecto ya que es primordial para el éxito de las ventas.
- Estabilidad con los clientes, la empresa que tiene y realiza eficazmente políticas de crédito permite una adecuada toma de decisiones, creando en sus clientes una sensación de buen trato ya que se les considera como parte del equipo de la empresa.

Las seis partes de una política de créditos

- Misión es lo esencial, ya que es la tarea o encargo en un determinado departamento de la empresa. Exactamente se visualiza lo que se quiere lograr y su existencia. Aquí se incluyen estrategias y teorías.

Básicamente es definir qué se desea lograr y el por qué existe. La misión proporcionará la base sobre la formulación de las políticas.

- Objetivos son los propósitos a donde se desea cumplir, adecuando políticas de crédito que logren un efecto positivo en la empresa. Estos deben ser específicos, concretos adaptados a la realidad y alcanzables. Aquí se considera la parte de la estructura y de las operaciones del área de cobranzas y crédito, para la realización de los objetivos determinados.
- Se deben determinar las responsabilidades y los límites en el departamenteo de de crédito y cobranza. Se debe tener en claro en la estructura quien será la persona de realizar procedimientos, tomar decisiones. Una clara definición de estos evitará conflictos en dicha área y duplicidad de las tareas.
- La evaluación de crédito es primordial para el área de créditos y cobranzas, ya que minimiza riesgos y acrecienta la utilidad de la empresa, así mismo da inicio a una buena evaluación de un cliente potencial.
- Aplicaciones de crédito a los clientes con buena evaluación.
- Los factores para determinar un crédito deben estar muy bien determinados, como los términos de créditos estarán incluidos en los términos de venta, así como la cancelación.

Por otro lado, Izar Landeta & Yzunza Cortes, (2017) indica que la empresa debe establecer las condiciones de un crédito en relación al rubro en el que se desempeña, siendo aspectos muy decisivos para determinar un límite de crédito, requerimiento del producto o servicio y la capacidad de cancelación. Los elementos de una política de crédito son tres:

1. Término de la venta, viene a ser las condiciones en que la empresa realiza la venta de sus productos, pudiendo ser esta al contado o al crédito.
2. Análisis de crédito, proceso mediante el cual la empresa analiza y/o estudia a sus clientes para proceder a una evaluación y posteriormente otorgarles un crédito.

3. Las cuentas por cobrar forma (activo corriente) se debe determinar la politica de cobranza que tendra la empresa, estableciendo procedimientos para realziar dicha operación

Así mismo Córdoba Padilla, (2016) sostiene que una empresa debe determinar a quien le concede crédito, estableciendo politicas de creditos adecuadas que conlelven a una correcta toma de decisiones en beneficio de la empresa.

Al otorgar credito una empresa, está establece mecanismo, en donde cocnede un plazo determinado, según sus parametros establecidos y según contratos entre empresa y cliente, con el unico objetivo de asegurar el beneficio para la empresa. Se pueden distiguir las siguientes mdoallidades de politicas de credito:

- **Políticas restrictivas:** conformados por creditos a corto plazo, normas de otorgamiento de credito estRICTtas utilizando politicas de cobranza agresivas, contribuyendo a reducir las pérdidas en la cobrazna dudosa e inversión. Trae como consecuencia la disminucion de las ventas y el margen de la utilidad, disminuyendo la inversión.
- **Políticas liberales:** Son más flexibles en el otorgamiento de créditos, ya que no ejercen presión en la cobranza, periodos para la cancelacion de deudas y sus condiciones son poco exigentes, ya que valoran mas la comptencia de mercado. Esto trae como consecuencia que las cuentas por cobrar sean de saldo muy elevados, el rubro de cobranza dudosa se incrementa, y poca utilidad en las ventas.
- **Políticas racionales:** es el equilibrio entre normal de crédito y de cobranzas. Implementadas con el fin de cumplir con los objetivos del departamento de cobranzas y créditos, de la gerencia financiera y de la empresa. Maximizando los ingresos para la toma de deciosnes en futuras. Se obtiene un amrgen razonable ya que la política aplicada es de acuerdo al estudio y analisis de los clientes y teniendo en cuenta la cobranza a efectuarse.

Rodríguez Villaseca, (2014) indica que entre los indicadores financieros que una empresa debe tener en cuenta para la rotación, administración y gestión de sus activos, son los siguientes:

- **Rotación de cartera :**

$$\frac{\text{ventas de crédito}}{\text{cuentas por cobrar}}$$

- **Indice de morosidad:**

$$\frac{\text{cobranza dudosa}}{\text{cuentas por cobrar}}$$

- **Promedio de incobrabilidad de la cartera:**

$$\frac{\text{Saldo de incobrables}}{\text{Saldo total cartera}}$$

1.3.1.2. Administración de la cobranza

Para Morales & Morales, (2014) el proceso de cobranza inicia después del otorgamiento del crédito, y su cancelación por parte del cliente, pudiendo ocurrir lo siguiente:

1. Pago puntual del acreditado.
2. Incumplimiento del acreditado.

En tal sentido el análisis de la cobranza empieza con el proceso de reembolso. La cobranza empieza cuando venció una cuenta, ya que la venta no está completa hasta que no se canceló en su totalidad.

Actualmente las empresas trabajan a crédito, donde la cobranza se ha vuelto un punto muy importante en la administración de estas, ya que aplicando una buena política en

la administración de la cobranza esta nos llevará a obtener óptimos resultados evitando que la empresa llegue a tener inconvenientes como quedarse con capital, liquidar sus ventas, disminución de su utilidad, etc.

1.3.1.2.1 Administración de las cuentas por cobrar

La acción eficaz es prevenir, ya sea en la filtración de los clientes, políticas en el otorgamiento de créditos para que la administración de la cobranza sea óptima. Así mismo la reacción ante una situación fuera de control, debiendo tener una adecuada administración de la cartera de clientes, estipulando estrategias en situaciones inesperadas o en el incumplimiento de los pagos, acorde a la situación de la empresa, política nacional y normas actuales, conduciendo a una cobranza efectiva y oportuna. También se tiene que tener pleno conocimiento de los clientes, como, por ejemplo: su historial crediticio, sus hábitos de compra y reacciones, además evaluando factores que permiten la medición de los riesgos para evitar pérdidas como consecuencia de malos procedimientos de cobranza. En lo que respecta a su historial crediticio, se debe conocer de los clientes: los créditos que tiene, el monto de su deuda, capacidad de endeudamiento, condiciones de entrega, situaciones del tiempo de sus deudas. A partir de esta información se deben analizar su comportamiento, deudas para establecer medidas específicas con cada cliente.

El ratio que se utiliza es el siguiente:

- **Período promedio de cuentas por cobrar**

$$\frac{\text{Cuentas por cobrar al contado} \times 360 \text{ días}}{\text{Ventas al crédito}}$$

1.3.2. Gestión Financiera

Cordoba , (2016) define a la gestión financiera como una doctrina encargada de establecer el valor de los recursos que tiene la empresa para una correcta toma de decisiones, desde una adquisición, administración e inversión de recursos. Por ello la gestión financiera es la encargada del análisis de las decisiones y acciones tomadas por la gerencia financiera, las cuales son importantes para el crecimiento de la empresa.

Por otro lado F.Perez & Carballo Veiga, (2015) indica que las finanzas fijan entender su ambiente, tener prudencia en el manejo del dinero, no endeudarse, analizar las inversiones a corto y larzo plazo, repartición de dividendos, poseer liquidez, solvencia y rentabilidad, solucionar las inconvenientes presentados, analizar los riesgos. Si hablamos de gestión financiera es hablar de dinero en sus diversas modalidades, ya sea en operaciones de adquisición o venta de recursos para poder cubrir sus necesidades, y por ende cumplir con sus objetivos. Asimismo, se debe tener en cuenta que la gestión financiera puede contribuir a fomentar el crecimiento rentable de la institución, para ello se debe determinar objetivos y políticas de gestión para su aplicación. Un decálogo de principios básicos de la gestión financiera que deben respetarse es:

- Adaptar el crecimiento de los recursos que posee la empresa al mercado actual
- Evaluación de clientes antes de otorgarles un crédito.
- Diversificación de las actividades y operaciones realizada en la empresa
- Tener un plan de prevención financiero para cubrir imprevistos
- Financiamiento a largo plazo de las inversiones de activo fijo
- Limites en las deudas para una óptima cancelación.
- Minimizar los costos financieros.
- Pagos de dividendo prudente.
- Apoyar a las áreas operativas

1.3.2.1. Liquidez

F.Perez & Carballo Veiga, (2015) define como la capacidad que posee una empresa para hacer frente a las deudas a corto plazo, aseugransose de obtener los fondos requeridos.

Para Nuñez, (2015) manifiesta que para que un activo sea usado como medio de cambio en las operaciones o transacciones, este medira su capacidad de acuerdo a la transforamción numerica.

Asi mismo Rodríguez Villaseca, (2014) nos indica que la liquidez es el nivel de solvencia financiera de corto plazo que tiene la empresa para cubrir sus deudas.Existen cuatro razones de liquidez de amplio uso las cuales son:

- Razón de circulante o liquidez general:

$$\frac{\text{activo corriente}}{\text{pasivo corriente}}$$

- Prueba ácida:

$$\frac{\text{Activo corriente- Inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$$

- Razón efectivo

$$\frac{\text{Efectivo y equival. de Efectivo}}{\text{total activos}}$$

- Capital de trabajo

$$\text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

1.3.2.2. Rentabilidad

Según Córdoba Padilla, (2016) manifiesta que la rentabilidad es el porcentaje que nos indica lo que se obtiene por cada monto invertido en un determinado tiempo. También decimos que la rentabilidad es la expresión porcentual del valor de un activo más cualquier distribución en efectivo. Para medir la rentabilidad se tendrá en cuenta el control de costos, gastos de operación, correctas políticas de ventas, todo en relación a los objetivos determinados por la empresa.

Para Rodríguez Villaseca, (2014) nos indica la evaluación de los resultados de una eficiente gestión y administración de recursos económicos y financieros de una empresa es gracias a la utilización de los índices de rentabilidad, facilitando la medición de la gestión de ventas e inversión.

De la misma forma Coello Martínez, (2015) manifiesta que los índices de rentabilidad evalúan los resultados de la gestión de recursos económicos y financieros de la empresa.

Entre los más importantes tenemos

Ratio de margen neto

Indica cuantos soles ha obtenido la empresa por cada sol que ha vendido. Aquí se considera los gastos administrativos, ventas, financieros que tiene la empresa.

$$\frac{\text{utilidad neta}}{\text{ventas netas}} \times 100$$

Margen operacional

Indica el porcentaje de ventas obtenido sin haber descontado intereses, gastos e impuestos. Cuanto mas alto es el porcentaje garantiza la supervivencia de la empresa.

$$\frac{\text{utilidad operacional}}{\text{ventas}} \times 100$$

Según Apaza Mesa, (2004) indica que la rentabilidad es usada de diversas formas y maneras. Es una de los más importantes para medir el éxito de la empresa. Y contablemente se realizan dos ratios:

Ratio de rentabilidad de activos (ROA)

Se le conoce también como rentabilidad de inversión o como ROA (ROI Return On Assets). Es el más popular, usado universalmente en las empresas para su análisis financiero:

$$\text{ROI} = \frac{\text{(utilidad operativa)} \times 100}{\text{(Activo Total)}}$$

Ratio de rentabilidad patrimonial o rendimiento sobre el patrimonio (ROE)

Conocido también como rentabilidad del patrimonio o roe (Return on equity), mide el rendimiento que obtiene el accionista de los fondos de inversión.

1.4. Formulación del problema

Pregunta general.

- ¿De qué manera la administración de créditos y cobranzas influye sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL, Talara período 2016-2017?

Preguntas específicas.

- ¿Cómo influye las políticas de créditos sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL?
- ¿Cómo influye la administración de las cobranzas sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL?

1.5. Justificación del estudio

La investigación se justifica en el aspecto teórico por aportar en el mejoramiento de la gestión de la empresa en estudio, ya que actualmente viene presentando problemas en el control de cobranza, por tal motivo que los dueños buscar aportes para solucionar dichos inconvenientes y así cumplir con los objetivos de la empresa.

La investigación se justifica en el aspecto práctico porque tiene con fin de realizar un seguimiento para dar soluciones adecuadas y oportunas al problema existente que posee la empresa, generando dificultades en su gestión.

Según la justificación en el aspecto metodológico se busca alcanzar las metas y objetivos propuestos aplicando diversos procesos.

Según la justificación en el aspecto social se aspira a crear una buena imagen ante los clientes para tener relaciones optimas con ellos.

Según la justificación en el aspecto económico, esta investigación contribuirá a un mejoramiento en la situación financiera y económica en las empresas. Logrando optimizar los recursos humanos, materiales y financieros para que haya un buen manejo y control eficiencia y eficaz de la cartera de cuentas por cobrar.

1.6. Hipótesis

Hipótesis general

- La administración de créditos y cobranzas influye significativamente sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL, Talara período 2016-2017.

Hipótesis específicas

- Las políticas de créditos influyen significativamente sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL, Talara.
- La administración de las cobranzas influye significativamente sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL.

1.7. Objetivos de investigación

Objetivo general.

- Identificar si la administración de créditos y cobranzas influye sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL, Talara período 2016-2017

Objetivos específicos.

- Determinar si las políticas de créditos influyen sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL
- Analizar si la administración de las cobranzas influye sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL

II. MÉTODO

2.1. Diseño de investigación

2.1.1. Tipo de estudio

El trabajo de investigación según su finalidad es aplicado, ya que trata de solucionar un problema determinado, así como la aplicación rápida de las conclusiones en la empresa Transportes Romero S.R.L

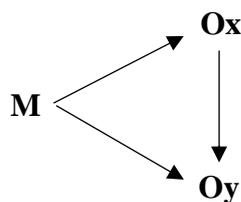
Así mismo por su alcance es explicativa, porque busca interpretar los orígenes, motivos y el estado de la gestión financiera.

Además, por su temporalidad es transversal, ya que el estudio se realizó en un determinado momento, los datos se recolectan en un determinado tiempo con el fin de explicar las variables de estudio para luego analizarlas.

2. 1. 2 Diseño

El diseño es no experimental, transaccional y correlacional, ya que no se manipulará la variable independiente: gestión financiera. La recolección de la información se realizó en un determinado y único momento. Asimismo, es casual busca determinar la relación de causalidad entre las variables de estudio: “administración de créditos y cobranzas” y “gestión financiera”. Para luego realizar mejoras en la toma de decisiones de la Empresa Transporte Romero SRL. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014)

Su diagrama simbólico es:



Donde:

M: Trabajadores del área de Gerencia, Facturación y Cobranzas de la empresa de Transportes Romero S.R.L (12)

O_X: Información recogida sobre Administración de Créditos y Cobranzas

O_Y: Representa la información recogida sobre Gestión Financiera

2. 2. Variable, operacionalización:

Tabla 1: Operacionalización de Variables.

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Definición operacional	Indicadores	Escala de medición	
Administración Créditos y cobranzas	El crédito es un préstamo en dinero, donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo el proceso de cobranza inicia después de que se ha otorgado el crédito y el cliente debe pagarlo para tener una buena administración de cobranzas. Morales & Morales, (2014)	Política de créditos	La dimensión de políticas de crédito se midió con los indicadores de Rotación de cartera y promedio de incobrabilidad de la cartera calculado a partir de la información recogida mediante un cuestionario y guía de análisis documental	Rotación de cartera Promedio de incobrabilidad de la cartera	Razón	
		Administración de las cobranzas	La dimensión de administración de las cobranzas se midió con el indicador de Periodo promedio de cuentas por cobrar cuyo instrumento será un cuestionario y una guía de análisis documental.	Periodo Promedio de cuentas por cobrar	Razón	
Gestión Financiera	La gestión financiera consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar. De esta manera protegería su liquidez y lograr mayores estándares de rentabilidad y encontrar nuevas formas para garantizar el éxito (Marcial, 2017)	Liquidez	La dimensión de la liquidez se midió con los indicadores de liquidez general, prueba ácida, prueba defensiva, capital de trabajo a partir de la información obtenida de un cuestionario y una guía de análisis documental	Liquidez General	Razón	
				Prueba ácida		
		Rentabilidad	La dimensión de rentabilidad se midió con los indicadores de margen neto, margen operacional, rentabilidad operativa del activo ROI y Rendimiento sobre el patrimonio Roe a partir de la información obtenida de un cuestionario y una guía de análisis documental	Prueba defensiva		Razón
				Capital de trabajo		
		Margen neto				
		Margen operacional				
		Rentabilidad Operativa del activo ROI				
		Rendimiento sobre el patrimonio (ROE)				

Fuente: Elaboración propia

2.3. Población y muestra

2.3.1. Población

La población de estudio está conformada por 12 colaboradores del área de facturación y cobranzas según:

Tabla 2: Población de la investigación

POBLACIÓN	CANTIDAD
COLABORADORES DEL ÁREA DE FACTURACIÓN	11
COLABORADORES DEL AREA DE COBRANZA	1
TOTAL	12

Fuente: Empresa de Transportes Romero S.R.L

2.3.2. Muestra

Por ser la población muy pequeña no se calculará muestra, por lo que la recolección de datos se realizará con toda la población.

2.3.3. Unidad de análisis

La unidad de análisis, es el área de cobranzas de la Empresa de Transportes Romero S.R.L, Talara, Período 2016-2017

2.3.4. Criterios de inclusión y exclusión

2.3.4.1. Inclusión

Personal del área de gerencia, facturación y cobranzas

Personal que labora en la ciudad de Talara

Que tienen más de 5 años de experiencia en la actividad de la empresa

Registros de ventas, Estados de ganancias y pérdidas, Situación Económica, Cuentas por cobrar

2.3.4.2. Exclusión

Personal del Área de Recursos Humanos

Personal de la empresa que no trabaja en la ciudad de Talara

Personal nuevo que se contratara recién para laborar en la entidad

Documentos de los Estados Financieros del año 2015.

Documentos del Flujo de caja proyectados del año 2015.

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

2.4.1. Técnicas

Se utilizó como técnica la encuesta, la cual estuvo dirigida a recabar información sobre la variable independiente: Administración de Créditos y Cobranzas. Esta técnica fue aplicada a los colaboradores de la ciudad de Talara de la empresa de Transportes Romero S.R.L.

Por otro lado, para el recojo de información de la variable dependiente: Gestión Financiera, se utilizó el análisis documentario, aplicado a los estados financieros de la empresa Transportes Romero S.R.L., Talara período 2016 y 2017, para obtener las razones de políticas de crédito, administración de cobranza, liquidez y rentabilidad de la empresa. Para posteriormente ser analizadas en relación a la situación financiera de la empresa en dichos períodos. La información estudiada fue brindada por las Áreas de facturación de cobranza de la empresa, previo permiso del Gerente General.

2.4.2. Instrumentos

En esta investigación se empleó un cuestionario de 13 preguntas cerradas y elaborado en base a los indicadores considerados en la variable Administración de créditos y cobranzas y Gestión financiera, señalados en la matriz de operacionalización.

Y además se diseñó y aplicó tres fichas de análisis documental, para recolectar la información proporcionada por la Gerencia de la Empresa de Transportes Romero S.R.L., dos de las guías están basadas en los ratios de los estados financieros de la empresa respecto a políticas de crédito, administración de cobranza, obtención de la liquidez y la rentabilidad económica y financiera del período 2016 y 2017 y por último una guía de los estados de resultados con análisis vertical y horizontal. Asimismo, los instrumentos aplicados se adjuntan en el Anexo N.º 01

2.4.3. Validación y confiabilidad de los instrumentos

Para realizar la validación de los instrumentos que se utilizaron para la recolección de datos, se solicitó la participación de tres especialistas, quienes después de analizar los instrumentos dieron sugerencias y recomendaciones para las mejoras respectivas y su posterior aplicación. A la muestra en selección.

La siguiente tabla muestra en porcentajes la valoración por cada uno de los expertos.

Tabla 3: Juicio de Expertos

Expertos	Porcentaje	Especialista
Mg. Vegas Palomino Isidro Iván	90%	Docente
Mg. Huamán Huancas Luis Alberto	74%	Asesor Tributario y Financiero
Mg. Ocaña Palacios Guisella	60%	Docente

2.5. Método de análisis de datos

Después de recoger los datos de cada variable, se procedió a analizar y describir mismos, para luego procesarlas en tablas de distribución de frecuencias, las mismas que fueron ordenadas en relación a los objetivos específicos formulados. Para que después de análisis e interpretar dicha información se realizó la discusión y por último formular las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

2.6. Aspectos éticos

La presente tesis se elaboró teniendo en cuenta a las consideraciones del código de ética del contador público, no transgrediendo las normas de ética establecidas.

Tomando importancia a las funciones del contador público en una empresa, está se realizó de acuerdo a los principios establecidos en el Código de Ética Profesional, base fundamental para el apoyo a la administración, permitiendo que la información dada sea fiable y oportuna.

Así mismo esta investigación esta basa en los principios como integridad, objetividad, competencia profesional, confidencialidad y comportamiento profesional. Basado en («Código de Ética IFAC (VIGENTE)», 2014)

Sé respetó la confidencialidad de la información obtenida y no debe revelar esa información a Además tomo todas las medidas necesarias para asegurar que el equipo bajo su control y las personas de las cuales obtuvo asesoría o apoyo, respeten el deber de Confidencialidad.

III.RESULTADOS

3.1. Descripción

Luego de recolectar la información se procedió a analizarla. Se presentaron los resultados obtenidos con la aplicación de los instrumentos de trabajo de campo donde tuvo lugar en la empresa de Transportes Romero S.r.l, Talara que se realizó en noviembre del 2018. Además, se tuvo la participación del gerente y los colaboradores con un total de 11 personas. Para un mejor entendimiento se ha realizado cuadros estadísticos, tabla de frecuencia, gráficos estadísticos y la interpretación, atendiendo a las variables y dimensiones de la investigación.

Presentación de los resultados variable administración de créditos y cobranzas

TABLA 4

Administración de créditos y cobranzas

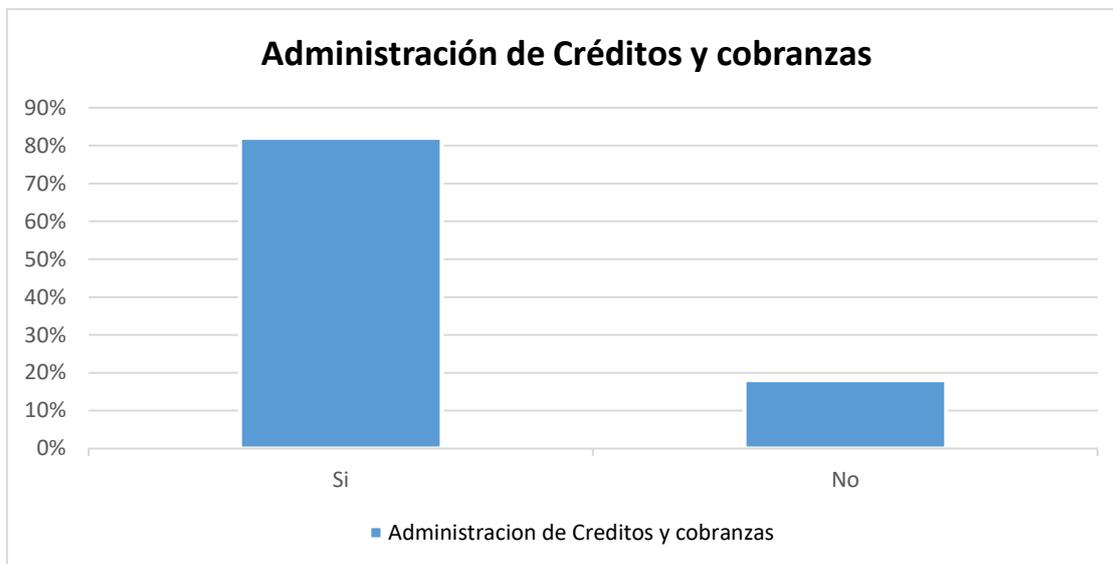
	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	82
No	2	18
Total	11	100

Fuente: Cuestionario realizado a los colaboradores de la empresa de Transportes Romero S.r.l.

Elaboración: Propia

El 82% de la población considero que si es importante la administración de créditos y cobranzas ya que es buen instrumento de financiamiento y aumento en los servicios prestados y que además obtener buena administración se requiere de un análisis de cobranza para el presente año en la ciudad de Talara en el rubro de prestación de servicios, sin embargo para el 18% de la población no consideró que se dé una administración de créditos y cobranzas debido a que desconoce el proceso que se realiza en la Empresa de Transportes Romero S.r.l. en la ciudad de Talara pues a pesar que se obtenga un pequeño porcentaje que no saben de la administración afecta en tanto a la gestión financiera para tomar adecuadas decisiones. A continuación, se muestra el grafico:

GRÁFICO N°1



3.2. Las dimensiones variables de estudio N°1 Administración de Créditos y Cobranzas

TABLA 5

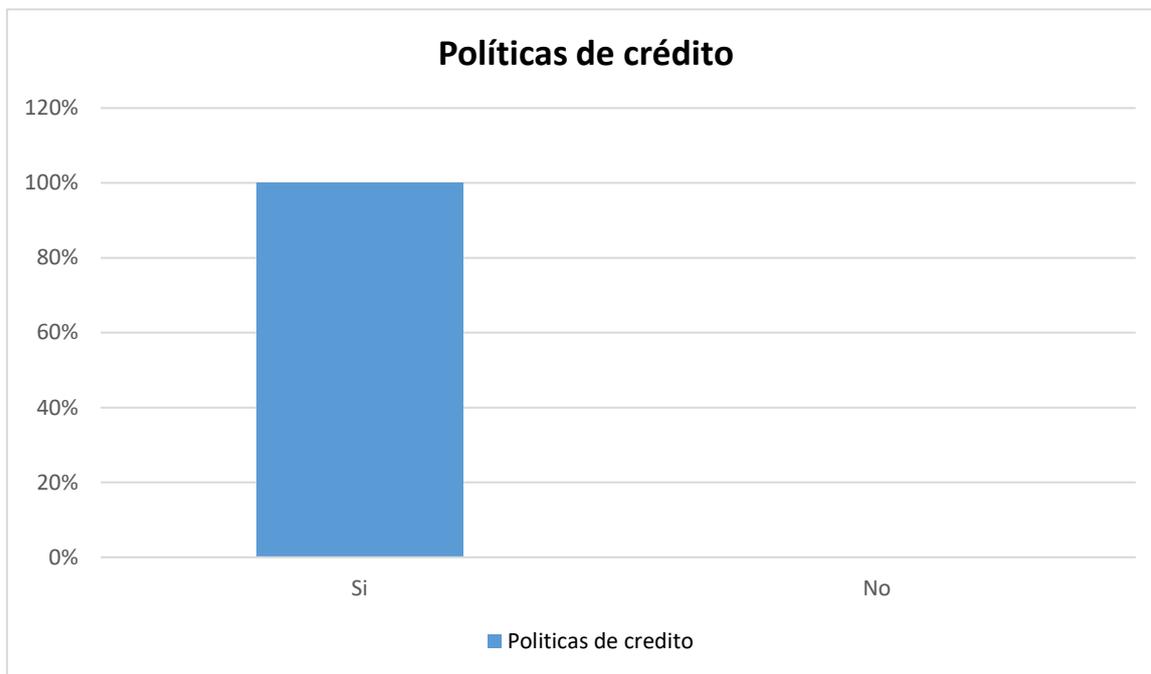
Políticas de crédito

	Frecuencia	Porcentaje
Si	11	100
No	0	0
Total	11	100

Fuente: Cuestionario realizado a los colaboradores de la empresa de Transportes Romero S.r.l.

Elaboración: Propia

GRÁFICO N°2



Considerando entre los que respondieron sí que equivale al 100% confirmaron que tuvieron una constante rotación de cartera de uno, dos y tres meses y por ende se revisan los saldos pendientes que se obtiene de los documentos contables por cobrar para determinar la incobrabilidad de clientes morosos que exceden el plazo de pago por ello la frecuencia con la cual se hace seguimiento es mensual y trimestralmente por el área específica de cobranzas de la empresa de Transportes Romero S.r.l.

TABLA 6**Administración de las cobranzas**

	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	70
No	3	30
Total	11	100

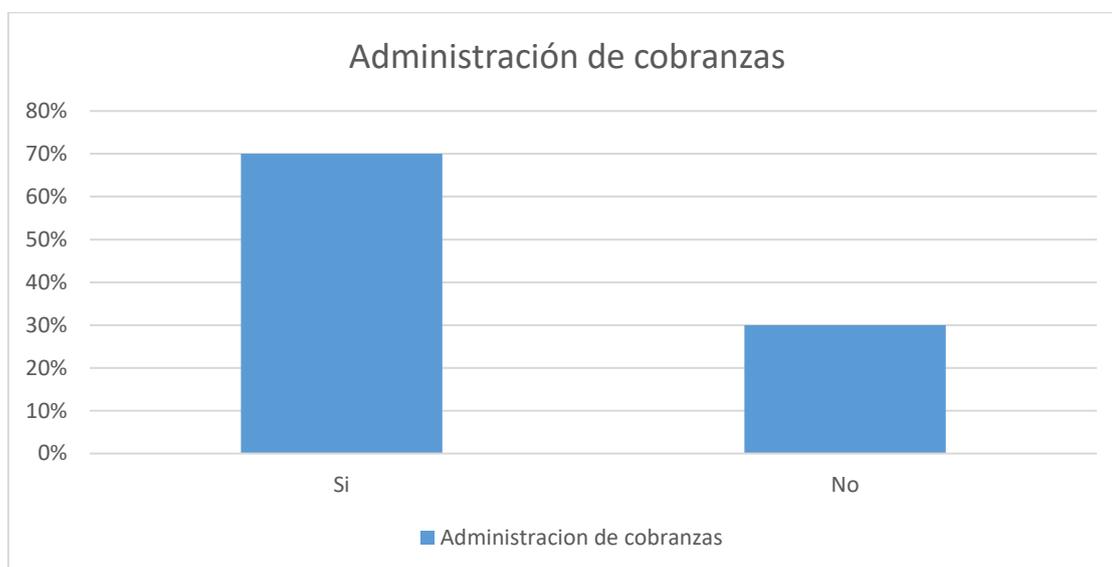
Fuente: Cuestionario realizado a los colaboradores de la empresa de Transportes Romero S.r.l.

Elaboración: Propia

De la siguiente tabla se obtuvo como resultado que el 70% si manifestó que la empresa utilizaba mecanismos aplicados a las cuentas por cobrar tales como el empleo del índice de rotación y otros como la emisión de cartas hacia los clientes por el atraso presentado concerniente a la condición de pago siendo así que era supervisado constantemente el proceso de seguimiento con una frecuencia mensual y anual que eran obtenidos a través de la implementación de los medios de pago tanto en efectivo, depósitos en cuenta, transferencias bancarias incluyendo la factura canjeada por una letra por la cual forma parte de los medios de pago.

Sin embargo, el 30% indicó que la entidad no realizaba con frecuencia el seguimiento de las cuentas por cobrar ni tampoco empleaba mecanismos de cobranza. Ante este resultado no se realiza una óptima administración de cartera de clientes ni tampoco generó buenas estrategias para que se eficiente la administración de las cobranzas. A continuación, se muestra la gráfica:

GRÁFICO N°3



3.3. Presentación de los resultados de la variable gestión financiera.

TABLA 7

Gestión Financiera

	Frecuencia	Porcentaje
Si	7	64
No	4	36
Total	11	100

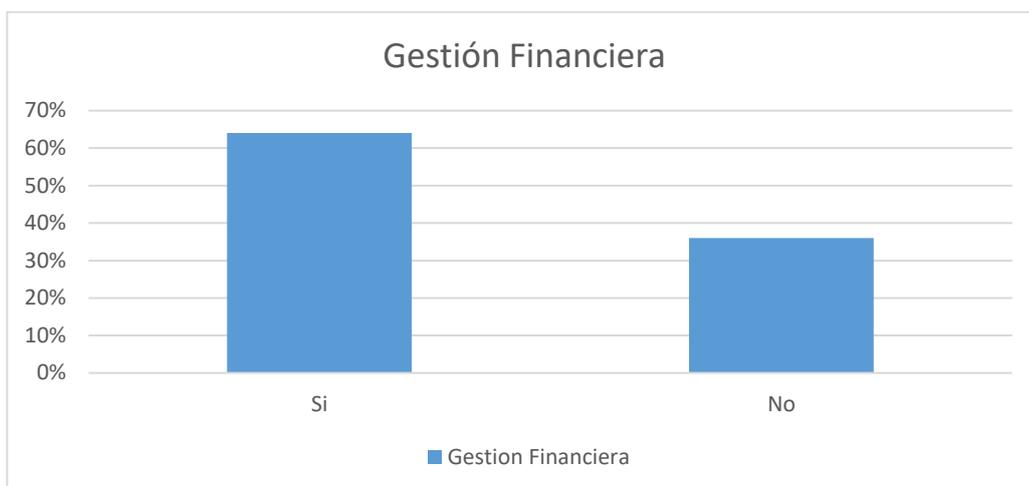
Fuente: Cuestionario realizado a los colaboradores de la empresa de Transportes Romero S.r.l.

Elaboración: Propia

El 64% de los colaboradores consideró que si es importante obtener una gestión financiera en la situación de la empresa tanto económica y financieramente porque permitió ser una disciplina que se encargó de determinar el valor al final del ejercicio que puede ser utilidad o ganancia por la cual conllevara en la toma de decisiones para la asignación de recursos, incluyendo adquirirlos, invertirlos y administrarlos porque de ello dependió mucho tener una buena utilización y control.

Mientras tanto el 36% de los entrevistados aseguró que la empresa no desarrolló una buena gestión

GRÁFICA 4



3.4. Resultado del objetivo específico de la determinación si las políticas de créditos influyen sobre la gestión financiera de transportes romero S.r.l

TABLA 8

Tabla cruzada entre políticas de crédito y gestión financiera

		Gestión Financiera		
		Si	No	Total
Políticas de crédito	Si	7 64%	4 36%	11 100%
	No	0 0%	0 0%	0 0%
Total		7 64%	4 36%	11 100%

Fuente: Cuestionario realizado a los colaboradores de la empresa de Transportes Romero S.r.l.
Elaboración: Propia

Análisis e interpretación

En cuanto al resultado específico, se observó que existió relación e influencia con respecto a la determinación entre las Políticas de créditos y la variable Gestión Financiera para cumplir con los objetivos de la Empresa de Transportes Romero S.r.l. de ellos se tiene que

el 64% de los encuestados manifestaron que la empresa contó con políticas de crédito establecidas y por ende si logró tener una buena gestión financiera que es desarrollada en las operaciones que ejecuta la entidad y sin embargo un 0% de los colaboradores indicaron que no hay políticas que permitan lograr obtener una buena gestión financiera.

3.5. Análisis si la administración de las cobranzas influye sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL

TABLA 9

Tabla cruzada entre administración de las cobranzas y gestión financiera

		Gestión Financiera		
		Si	No	Total
Administración De las cobranzas	Si	7 64%	1 9%	8 73%
	No	0 0%	3 27%	3 27%
Total		7 64%	4 36%	11 100%

Fuente: Cuestionario realizado a los colaboradores de la empresa de Transportes Romero S.r.l.

Elaboración: Propia

Análisis e interpretación

De la tabla 9, se observó que, si existió influencia fuerte entre la dimensión de la Administración de las cobranzas y la Gestión Financiera cumpliendo con el segundo del objetivo de la entidad en estudio, siendo así que se obtuvo que el 64% de los encuestados señalaron que si se realizó una ardua administración de las cobranzas mediante los diferentes seguimientos y técnicas aplicadas hacia los clientes por la cual la gestión financiera se mantiene equilibrada. Sin embargo, el 27% que equivale a los encuestados señalaron que no se brindó una administración de cobranzas que se vea reflejada en su gestión financiera ya que no existió un buen uso del recurso puesto que deberían de haber tomado adecuadas decisiones que permita el crecimiento de la empresa Transportes Romero S.r.l.

3.6. Resultado del objetivo general de la administración de créditos y cobranzas influye significativamente sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL, Talara período 2016-2017.

TABLA 10

Tabla cruzada entre administración de créditos y cobranzas y gestión financiera

		Gestión Financiera		
		Si	No	Total
Administración de créditos y cobranzas	Si	7	2	9
		64%	18%	82%
	No	0	2	2
		0%	18%	18%
Total		7	4	11
		64%	36%	100%

Fuente: Cuestionario realizado a los colaboradores de la empresa de Transportes Romero S.r.l.

Elaboración: Propia

Análisis e interpretación

Se concluyó en cuanto a lo que nos mostraron los resultados que existió un alto grado de influencia entre ambas variables tanto de Administración de créditos y cobranzas y gestión financiera equivalente al 64% manifestado de los encuestados siendo buena la estrategia de la administración respectiva de los créditos que se otorgaron a los clientes y la cobranza con constante frecuencia porque logra efectiva la toma de decisiones y minimiza riesgos futuros. Cabe tener en cuenta que la aplicación del cuestionario también brindó un resultado del 18% de los encuestados que aseguraron que la entidad no ha utilizado mecanismos que propicien desarrollar una buena administración de créditos y cobranzas por lo que no se visualiza los cambios ni tampoco la inversión a través del recurso de su utilidad.

CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS Y VERIFICACIÓN DE VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

De lo desarrollado en el trabajo de investigación, con la información doctrinaria y los resultados obtenidos a través de los cuestionarios y análisis documentales aplicados en las áreas de facturación y cobranzas de la empresa de Transportes Romero S.r.l., cuyos modelos se verifican en los anexos; hemos podido demostrar las hipótesis planteadas al inicio del presente trabajo como respuesta significativa a esta investigación.

El análisis y contrastación de la variable independiente y dependiente permitió determinar lo siguiente:

Hipótesis: La administración de créditos y cobranzas influye significativamente sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL, Talara período 2016-2017 teniendo un valor relevante. Existen razones suficientes para no aceptar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternante. Concluyendo que existe influencia significativa en la administración de créditos y cobranzas y la gestión financiera de la empresa de transporte Romero SRL. Teniendo un p -valor= 0.000 la cual es menor al nivel de significancia determinado por 0.05 lo que demuestra la fuerte influencia entre estas variables. Siendo la prueba no paramétrica de chi cuadrado la que se ajusta a las características de las variables. Este cálculo se realizó usando el software SPSS versión 22.

Hipótesis: Las políticas de créditos influye significativamente sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL, Talara. Existen razones suficientes para no aceptar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternante. Concluyendo que existe influencia significativa en la dimensión políticas de crédito y la gestión financiera de la empresa de transporte Romero SRL. Siendo la prueba no paramétrica de chi cuadrado la que se ajusta a las características de las variables. Este cálculo se realizó usando el software SPSS versión 22.

Hipótesis: La administración de las cobranzas influye significativamente sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL. Existen razones suficientes para no aceptar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternante. Concluyendo que existe influencia significativa entre la administración de cobranza y la gestión financiera de la empresa de transporte Romero SRL, teniendo un p -valor= 0.000 la cual es menor al nivel de significancia determinado por 0.05 lo que demuestra la fuerte influencia entre estas variables. Siendo la prueba no paramétrica de chi cuadrado la que se ajusta a las características de las variables. Este cálculo se realizó usando el software SPSS versión 22.

IV.DISCUSIÓN

Actualmente las organizaciones están innovando, en la búsqueda de nuevos procedimientos o mecanismos que le ayuden a realizar sus actividades eficientemente y así lograr las metas establecidas y por lo consiguiente realizar una adecuada toma de decisiones para su desarrollo empresarial. En tal sentido y conforme a los resultados obtenidos, es importante recalcar que las empresas de transporte deben tener una eficiente gestión, especialmente en el área de créditos y cobranzas, con el fin de mejorar sus actividades, para cumplir sus metas, prevenir situaciones adversas en el futuro, para lograr un incremento en la rentabilidad, liquidez y tomar buenas decisiones. Es por ello que la presente investigación cuyo objetivo es identificar la influencia de la administración de créditos y cobranzas sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL, Talara período 2016-2017, así mismo cuyos objetivos específicos son determinar la influencia de las sobre la gestión financiera y analizar la influencia de la administración de las cobranzas sobre la gestión financiera. Para ello realizó una encuesta y guía documental; instrumentos confiables y validados, con el fin de obtener información sobre la administración de los créditos y cobranzas y su influencia en la gestión financiera.

Según Morales & Morales, (2014) en su libro de administracion de credito y cobranza indica que el proceso de cobranza inicia despues del otorgamiento del crédito, y su cancelación por parte del cliente, pudiendo ocurrir lo siguiente: pago puntual del acreditado o el incumplimiento del acreditado. Además, Córdoba, (2016) define que la Gestión Financiera como la encargada de la determinación del valor de un recurso y de la toma de decisiones referente a su destino de este, desde su adquisición, inversión y administración. Es por ello que el análisis de los resultados, para posteriores decisiones y acciones relacionadas con lo financiero es parte de la gestión financiera, incluyendo el control de estos. Así mismo F.Perez & Carballo Veiga, (2015) coincide que las finanzas van desde la percepción de su entorno, diversificación, prudencia en el crecimiento, inversión y repartición de los dividendos, con el fin de obtener y proteger su solvencia y liquidez, cubriendo oportunamente los riesgos, control en los resultados. En la gestión financiera de una empresa se manipula dinero en sus diferentes modalidades o a través de sus diversas herramientas, ya que una empresa necesita de recursos financieros para cubrir sus necesidades. Para elevar la eficiencia y rentabilidad en una empresa utiliza habilidades financieras para la obtención de financiamiento ya sea con recursos internos o externos y así cumplir con sus objetivos.

Por lo tanto, los resultados obtenidos en la presente investigación, se establece la siguiente discusión. En el trabajo previo presentado Córdoba, (2017) en su tesis titulada “*Políticas contables y la gestión financiera en el sector de transporte de carga pesada del cantón Ambato*”. Concluye que las políticas contables se relacionan con la gestión financiera porque la gran parte de empresas a pesar de que utilizan las NIIF, las cuales son eficientes en las operaciones financieras, y aunque se han presentado poco errores en el manejo de sus activos y patrimonio que trae como resultado un deficiente manejo en dichos recursos, no existe una buena aplicación de acuerdo a las prioridades de la institución, ya que las decisiones son tomadas por el contador y no por los accionistas. Sin embargo, Erráez, (2014) en su tesis titulada “*Propuesta de un modelo de Gestión Financiera*” para la empresa Bioagro – Cuenca-Ecuador. Concluye que la empresa Bioagro se ha afianzado en el personal para que este se desempeñe eficientemente en sus labores, permitiéndole el crecimiento y mejora en las actividades, cumpliendo con el objetivo de optimizar sus procesos financieros, administrativos y de producción, si bien es cierto en estos últimos tres años las ventas aumentaron, no presentó un buen margen de utilidad debido a que los gastos han sido elevados, para lo cual está implementando estrategias que le permitirán alcanzar sus objetivos, siendo el principal el incremento de las utilidades.

En este sentido coincidimos con ambos autores Córdoba y Erráez de acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla 10 indica que existe influencia significativa en la administración de créditos y cobranzas y la gestión financiera de la empresa de transporte Romero SRL. teniendo un p-valor= 0.000 la cual es menor al nivel de significancia determinado por 0.05 lo que demuestra la fuerte influencia entre estas variables. Por lo tanto los resultados demuestran que el 64% manifestado de los encuestados siendo buena la estrategia de la administración respectiva de los créditos que se otorgan a los clientes y la cobranza con constante frecuencia porque logra efectiva la toma de decisiones y minimiza riesgos futuros por ende de lo contrario al no existir administración no se hace efectiva es porque no se han utilizado mecanismos que propicien desarrollar una buena administración de créditos y cobranzas por lo que no se visualiza los cambios ni tampoco la inversión a través del recurso de su utilidad. El análisis de la gestión financiera concluyó que se ha dado un avance de un año a otro, muestra el aumento de los activos, la disminución de los pasivos, Esto quiere decir que el activo corriente es 4.82 veces en el periodo 2016 mientras que el 2017 es de 4.09 veces más grande que el pasivo corriente; o que, por cada UM de deuda, la empresa cuenta con UM 4.09 para pagarla. Cuanto mayor sea el valor de esta razón, mayor será la

capacidad de la empresa de pagar sus deudas., el aumento de las ventas que ascienden en el período 2017 a S/. 21,067,146.00 debido a los servicios brindados de crudo, transporte de carga entre otros con un incremento de utilidad del año 2016 al 2017 en un 5.44% y los ratios muestran un resultado positivo lo cual lo refleja en un aumento de liquidez, disminución de la deuda y una disminución de tiempo en ratios de gestión propiamente dichos. Cabe recalcar que se ha obtenido mediante la variación relativa que los gastos administrativos y de ventas han aumentado en menor proporción que los ingresos en un 6.63% y 9.76 respectivamente por ello ha generado mayor utilidad para mejoras de la entidad haciendo que tenga mayor relevancia y congruencia para el objetivo específico.

La discusión por la que se defiende el objetivo específico las políticas de créditos influye significativamente sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL, Talara, para el autor Bañuelos (2014) indica que las políticas de crédito son acciones dirigidas para controlar y minimizar el riesgo de un crédito otorgado aun cliente. En una empresa debe existir políticas de crédito ya que el otorgamiento de un crédito se hará mas sencillo, el cual está parametrado a beneficio de la empresa y para que no pueda sufrir riesgos en adelante, brindandole al cliente una seguridad ante una deuda obtenida. Así mismo se debe tener en cuenta que estas políticas se deben establecer por escrito, para crear estabilidad entre la empresa y el cliente.

Según Atoche, (2015) en su tesis *“Las políticas de crédito y cobranza y su incidencia en la situación económica y financiera de la empresa Despachos Aduaneros Chavimochic S.A.C. del distrito Salaverry, Año 2015”* llegó a la conclusión que las políticas de crédito y cobranza inciden positivamente en la situación económica y financiera de la empresa Despachos Aduaneros Chavimochic S.A.C. ya que a través de los indicadores y las políticas de créditos aplicadas se tuvo como resultados que las cuentas por cobrar, cobranza dudosa y gastos de cobranza dudosa, disminuyeron en un 7.71%, 9.34% y 9.74% respectivamente, mientras que la utilidad aumento en un 10%. Siendo viable la aplicación de políticas de crédito. Así mismo se realizó una propuesta para el mejoramiento de las políticas y creación de nuevas que permitan seguir obteniendo los resultados deseados por la empresa. Por otro lado Caballero, (2017) en su tesis titulada *“Las Políticas de Crédito y Cobranza y su Incidencia en la Gestión Financiera de la Empresa Dropar E.I.R.L., Trujillo, año 2017”* concluyó que las políticas de crédito y cobranza si inciden positivamente en la gestión de la empresa porque se implementaron políticas relacionadas a la rotación de cartera logrando disminuir

los días de cobranza en un 7.74% en comparación al año anterior; esto trajo como consecuencia la reducción de un 079% de las ventas al crédito, aumento en la recaudación de la cobranza en un 3%. Efectuándose un análisis de la gestión financiera dando como un resultado positivo en el aumento de los activos, la disminución de los pasivos, el aumento de la utilidad en un 3.21%, por lo consiguiente los ratios muestran un aumento en liquidez, disminución de la deuda y una disminución de rotación de cartera, debido a la eficiente aplicación de las políticas de crédito y cobranza.

En cuanto al resultado específico, la presente investigación demuestra que; existe relación significativa entre la política de créditos y la gestión financiera de la empresa de Transportes Romero, Talara, Período 2016-2017; siendo que el cálculo obtenido del chi cuadrado de Pearson de 0.006, representó una moderada asociación entre las variables tal es así que el 64% de los encuestados manifiestan que la empresa cuenta con políticas de crédito establecidas y por ende si logra tener una buena gestión financiera que es desarrollada en las operaciones que ejecuta la entidad y sin embargo un 0% de los colaboradores indican que no hay políticas que permitan lograr obtener una buena gestión financiera debido a que realiza procedimientos empíricos desarrollados por los encargados del manejo administrativo, siendo este la causa que está ocasionando inconvenientes en las cuentas por cobrar de la empresa. Asimismo mediante la guía de análisis documental permitió que la aplicación de políticas de crédito si inciden positivamente en la gestión financiera de la empresa porque en el año 2016 y 2017 se observa que la cobranza se efectúa mensualmente cambio positivo a favor de la empresa; así como también del período de incobrabilidad de cartera se reducen en un 0.02%, resultado de la aplicación de políticas y al análisis realizado antes del otorgamiento de un crédito, siendo positivo en la cobranza de deudas se aumenten seguido de una reducción de cuentas pendientes de cobros.

La discusión del siguiente objetivo específico la administración de las cobranzas influye significativamente sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL. Por la cual se defenderá a través de lo manifestado por Morales & Morales, (2014) quien indica que un proceso de la cobranza inicia después de otorgado el crédito y por ende el pago del cliente; pudiendo ocurrir que el cliente cancele su deuda de acuerdo a lo pactado o que el cliente incumpla con el acuerdo. En tal sentido, el análisis de la cobranza inicia con el procedimiento de reembolso y la cobranza empieza cuando vence una cuenta. Se debe tener en cuenta que para una empresa una venta no estará completa si esta no se ha cancelado en

su totalidad. Actualmente toda actividad económica en el mundo utiliza el crédito, es donde ahí que el trabajo de cobranza se vuelve prioritario en las empresas, puede ocurrir que una empresa si no tiene establecidas sus políticas de cobranza y crédito pone en riesgo su capital y por ende su patrimonio. Ante ello las empresas deben prever, teniendo el menor cuidado en el otorgamiento de créditos, realizando un análisis de sus clientes, para que los resultados obtenidos sean positivos en beneficios de la empresa y por ende en el cumplimiento de sus metas para una óptima toma de decisiones.

Ante una situación de problemas se debe reaccionar tomando medidas inmediatas y asertivas, teniendo una administración óptima de cartera de clientes y habiendo establecido estrategias ante situaciones inesperadas, como por ejemplo incumplimiento de los clientes; dichas estrategias deben estar de acorde a la situación del mercado, económica y principalmente de acuerdo al cliente, para que dé como resultado una cobranza eficiente y oportuna. Por ello se debe conocer al cliente, como su historial crediticio, su capacidad de endeudamiento para así evitar futuras perdidas en la empresa a consecuencia de una inadecuada cobranza. Y partiendo de esta información se procederá al estudio y análisis del comportamiento de los clientes y de las deudas, para así establecer las medidas adecuadas con cada cliente.

Según el trabajo previo de Mastranzo, (2015) en su investigación titulada “administración de cuentas por cobrar (Política de crédito y cobranza) de la sociedad de cooperativa de ahorro préstamo X para Capital de trabajo como segundo punto que se abordó se conoció las partes que lo integran, la importancia que tiene las cuentas por cobrar por ser parte del capital de trabajo así como las fórmulas que se emplean para determinar el impacto financiero que tienen las cuentas por cobrar. En el tema Administración de las cuentas por cobrar además de conocer el concepto desde diferentes perspectivas de los autores, consideró que es una parte esencial de cualquier negocio, en la que se debe tener un estricto control con Políticas de crédito y cobranza para incrementar y agilizar el desarrollo de operaciones de la organización, considerando que de no tener atención en esta área son de gran impacto financiero.

Se defiende y respalda el argumento que nos manifiesta el autor Mastranzo porque según los resultados de los instrumentos coincidiendo con los autores concluyendo en que existe influencia significativa en la dimensión administración de las cobranzas y la gestión financiera de la empresa de transporte Romero SRL porque de acuerdo en la tabla 9, se

observa que si existe influencia fuerte entre la dimensión de la Administración de las cobranzas y la Gestión Financiera cumpliendo con el segundo del objetivo de la entidad en estudio teniendo un p-valor= 0.000 la cual es menor al nivel de significancia determinado por 0.05 lo que demuestra la fuerte influencia entre estas variables., siendo así que se obtuvo que el 64% de los encuestados señalan que si se realiza una ardua administración de las cobranzas mediante los diferentes seguimientos y técnicas aplicadas hacia los clientes por la cual la gestión financiera se mantiene equilibrada. Sin embargo, el 27% que equivale a los encuestados señalan que no se da una administración de cobranzas que se vea reflejada en su gestión financiera ya que no hay buen uso del recurso puesto que deberían de tomar adecuadas decisiones que permita el crecimiento de la empresa Transportes Romero S.r.l. Además, los resultados que nos refleja la guía de análisis documental aplicada a través del indicador de promedio de cuentas por cobrar nos están señalando, que las cuentas por cobrar están circulando cada 270 días en el año 2016 a diferencia del año 2017 que aumenta repentinamente esto nos indica el tiempo promedio que tardan en convertirse en efectivo.

V.CONCLUSIONES

-En la investigación realizada demuestra que; existe relación significativa entre las variables estudiadas de la empresa Transportes Romero S.r.l, Talara, Período 2016-2017; a través del cálculo del chi muestra que $p\text{-valor} = 0.000$ la cual es menor al nivel de significancia determinado por 0.05. concluyendo que al realizar el análisis de la gestión financiera este muestra el aumento en los activos y una disminución en los pasivos, Esto quiere decir que el activo corriente es 4.82 veces en el período 2016, mientras que el 2017 es de 4.09 veces más que el pasivo corriente; o que por cada sol de deuda, la empresa cuenta con 4.09 para pagarla es por ello que los indicadores financiero son positivos, reflejando un resultado óptimo en liquidez, disminución de la deuda y una disminución de tiempo en ratios de gestión

-Con respecto al objetivo específico 1, demuestra que; existe relación significativa entre la política de créditos y la gestión financiera de la empresa de Transportes Romero, Talara, Período 2016-2017; siendo que el cálculo obtenido del chi cuadrado de Pearson de 0.006, representó una moderada asociación entre las variables. Asimismo se demostró que la aplicación de políticas de crédito inciden positivamente en la gestión financiera de la empresa porque en el año 2016 y 2017 se observa que la cobranza se efectúa mensualmente cambio positivo a favor de la empresa; así como también del período de incobrabilidad de cartera se reducen en un 0.02%, todo ello resultado de la aplicación de políticas y análisis de los clientes antes de otorgar un crédito, reflejado en una óptima cobranza y reducción de la cuenta de cobranza.

-Con respecto al objetivo específico 2, demuestra que; existe relación significativa entre la condición de administración de las cobranzas y la gestión financiera de la empresa de Transportes Romero S.r.l., Talara, Período 2016-2017; teniendo un $p\text{-valor} = 0.000$ la cual es menor al nivel de significancia determinado por 0.05 lo que demuestra la fuerte influencia entre estas variables. Además, los resultados que nos refleja la guía de análisis documental aplicada a través del indicador de promedio de cuentas por cobrar nos están señalando, que las cuentas por cobrar están circulando cada 270 días a diferencia del año 2017 que aumenta repentinamente esto nos indica el tiempo promedio que tardan en convertirse en efectivo.

VI. RECOMENDACIONES

1.-En cuanto al objetivo general de administración de créditos y cobranzas y su influencia en la gestión financiera de la empresa de Transportes Romero S.r.l para una mejor solución es necesario definir las funciones específicas de cada trabajador y de quien tomará las decisiones administrativas y financieras, así mismo se debe analizar e investigar que otras variables influyen en las gestión financiera especialmente en créditos y cobranzas, para poder establecer las situaciones del manejo de las cuentas. Se debe establecer un manual de políticas de cobranzas para así disminuir la morosidad de los clientes y acrecentar la puntualidad en los pagos.

2.-En relación con el primer objetivo específico la aplicación de la política de créditos va a permitir reordenar el otorgamiento de créditos, ya que se utilizarán nuevos procesos y herramientas tecnológicas eficientemente y oportunamente. A su vez se deben realizar controles internos (preventivo y correctivo), supervisión contable y administrativos de los créditos y cobranzas para mejorar la situación económica y financiera, para obtener una liquidez optima y capital de trabajo suficiente a fin de mantener el proceso crediticio para obtener una información contable, que sea relevante, confiable y fiable.

3.-En cuanto al segundo objetivo se recomienda mejorar el sistema de control en la administración de las cobranzas, siendo este primordial en el análisis de liquidez, teniendo la certeza que la empresa cuenta con fondos para poder cubrir sus deudas sean estas a corto o largo plazo. Es por ello que es necesario tener muy bien establecidas las políticas de cobranza y que están realicen un seguimiento exhaustivo a las ventas al crédito, con el único fin de reducir los inconvenientes con los clientes y que estos generen problemas de liquidez a la empresa, así mismo realizar una supervisión eficiente en el área de cobranzas y recitos para un adecuado uso de los recursos económica de la empresa, que permitan tomar optimas decisiones y por ende ayuden al crecimiento de esta.

.

REFERENCIAS

- (INEI), I. N. (2011). *Perú: Características Económicas Financieras de las 1000 Principales Empresas Comerciales Informantes a la Encuesta Económica Anual 2009*. Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), Lima. Recuperado el 02 de Diciembre de 2018, de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib0954/libro.pdf
- Apaza Mesa, M. (2004). *Herramientas para el Analisis de la Rentabilidad de la empresa. Parte I. Actualidad Empresarial, 1-4*. Recuperado el 01 de Noviembre de 2018, de http://www.aempresarial.com/servicios/revista/67_9_JRAHGTSZABUPHTKOMGNCUQTSPVEFDDYNUZVATOATPVJXOUMBBA.pdf
- Atoche Bernal, L. P. (2015). *Las políticas de crédito y cobranza y su incidencia en la situación económica y financiera de la empresa Despachos Aduaneros Chavimochic S.A.C. del distrito Salaverry, Año 2015*. Trujillo. Recuperado el 01 de Diciembre de 2018, de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/329>
- Bañuelos, S. (2014). *Ejemplo de una politica de credito y cobranza especifica. AFS International*. Recuperado el 23 de Octubre de 2018, de <https://fletesycobranza.com/ejemplo-de-una-politica-de-credito-y-cobranza/>
- Bustamente, C. (2014). *Definicion y aplicacion de los ratios financieros de las empresas. Economico-Financiero*.
- Caballero Martínez, E. J. (2017). *Las Políticas de Crédito y Cobranza y su Incidencia en la Gestión Financiera de la Empresa Dropar E.I.R.L., Trujillo, año 2017*. Trujillo. Recuperado el 01 de Diciembre de 2018, de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/11619>
- Coello Martinez, A. M. (Octubre de 2015). *Ratios financieros. Actualidad empresarial, 1-2*. Recuperado el 01 de Noviembre de 2018, de http://aempresarial.com/servicios/revista/336_9_ECQEIWHCPBRBKXJFTCQDFROQGYNYC DJHGALOXSRMUJJOEHXKAAA.pdfV
- Cordoba Barrera, V. L. (2017). *“Políticas contables y la gestión financiera en el sector de transporte de carga pesada del cantón Ambato.”*. Ambato. Recuperado el 17 de Noviembre de 2018, de <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/26981/1/T4150i.pdf>
- Cordoba Padilla, M. (2016). *Gestion Financiera incluye referencias a Nic (1,2,7,16,17,33,36,40) y NIIF 1 (ECOEd ed.)*. Bogota. Recuperado el 24 de Octubre de 2018, de <https://books.google.com.pe/books?id=9K5JDwAAQBAJ&pg=PT207&dq=teoria+de+gestion+financiera&hl=es->

- 419&sa=X&ved=0ahUKEwjx_62o5Z7eAhVy0FkKHackBJYQ6AEIOjAD#v=onepage&q=teoria%20de%20gestion%20financiera&f=false
- Cristancho Dueñas, F. (2014). Los niveles de gestion en una organizacion. *Productividad*. Recuperado el 02 de Noviembre de 2018, de <https://blog.acsendo.com/los-niveles-de-gestion-en-una-organizacion/>
- Cruz, L. M. (2013). Evaluación del control interno y su incidencia en la cuentas por cobrar de Foro Miraflores. *Revista Científica de FAREM-Esteli. Medio ambiente, tecnología y desarrollo humano. N° 7 |, 8.*
- D'Alessio, F. (2013). *El proceso estratégico. Un enfoque de gerencia*. México: Pearson.
- Erraez Quezada, M. (2014). *Propuesta de un Modelo de Gestion Financiera para la empresa Bioagro ubicada en la ciudad de cuenca*. Cuenca. Recuperado el 25 de Octubre de 2018, de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/7606/1/UPS-CT004516.pdf>
- F.Perez, J., & Carballo Veiga. (2015). *Gestion Financiera de la empresa*. Madrid: ESIC. Recuperado el 24 de Octubre de 2018, de https://books.google.com.pe/books?id=WJ16CgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=gestion+financiera&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiJyqmzUJ_eAhVRrVvKkHZ-_B94Q6AEIQDAE#v=onepage&q&f=false
- Gonzales. (2013). Incidencia de la gestion de las cuentas por cobrar en la liquidez y rentabilidad de la empresa Hierros San Felix Ca, Periodo 2011. *Incidencia de la gestion de las cuentas por cobrar en la liquidez y rentabilidad de la empresa Hierros San Felix Ca, Periodo 2011*. Guayana.
- Guillermo, R. G. (1999). *Gestion empresarial*.
- Izar Landeta, J. M., & Yzunza Cortes, C. B. (2017). El impacto del credito y la cobranza en las utilidades. *Poliantea*(El impacto del credito y la cobranza en las utilidades), 1-16. Recuperado el 23 de 1-16 de 2018, de https://www.google.com.pe/search?q=el+impacto+del+cr%C3%A9dito+y+la+cobranza+en+las+utilidades&rlz=1C1NHXL_esPE722PE724&oq=el+impacto+del+credito&aqs=chrome..69i57j0l3.16214j0j7&sourceid=chrome&ie=UTF-8
- Kolhs, & Douney. (2002). *Curso sobre comercializacion agropecuaria*. Bogota. Recuperado el 03 de Noviembre de 2018, de <https://books.google.com.pe/books?id=a1HRrRRDIhMC&pg=PA2&dq=que+es+comercializacion&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwigq774oLfeAhXFrVvKkHSRaA0gQ6AEIKDAA#v=onepage&q=que%20es%20comercializacion&f=false>

- M del Carmen Gete, A. C., Ysas Solanes, M., Sole Resina, J., & Nuñez Zorrilla, M. D. (2003). *Lecciones del derecho civil aplicable en cataluña (relaciones laborales)* (Servei de publicacions ed.). Recuperado el 02 de Noviembre de 2018, de <https://books.google.com.pe/books?id=RIK3XimfmNUC&pg=PA27&dq=tipo+de+persona+juridica&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiA5Nes6LXeAhXvt1kKHAKyDMgQ6AEINDAC#v=onepage&q=tipo%20de%20persona%20juridica&f=false>
- Marcial, C. P. (2017). *Gestion Financiera*. Ecoe.
- Martinez Coll, J. C. (2000). *Administracion de la produccion como ventaja competitiva*. Recuperado el 11 de Noviembre de 2018, de <https://books.google.com.pe/books?id=ldnOKZ0bF2cC&pg=PA7&dq=definicion+de+produccion&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjOjdb5lsDeAhUkpFkKHUXWDRMQ6AEINjAD#v=onepage&q=definicion%20de%20produccion&f=false>
- Mastranzo Espinoza, J. (2015). *Administracion de cuentas por cobrar (Políticas de credito y cobranza) de la sociedad cooperativa de ahorro y prestamo X*. Puebla. Recuperado el 27 de Noviembre de 2018, de <http://benem-mt.iii.com/iii/cpro/DigitalItemPdfViewerPage.external?id=9280142868364228&itemId=1002747&lang=spi&file=%2Fiii%2Fcpro%2Fapp%3Fid%3D9280142868364228%26itemId%3D1002747%26lang%3Dspi%26nopassword%3Dtrue%26service%3Dblob%26suite%3Ddef#ocale=spi&g>
- Morales, ,, & Morales, A. (2014). *Credito y Cobranza*. Mexico: Ebook. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=gtXhBAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=autores+de++libros+de+creditos+y+cobranzas&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjo4vXixpreAhWSk1kKHfb8BDMQ6AEIJzAA#v=onepage&q=autores%20de%20%20libros%20de%20creditos%20y%20cobranzas&f=false>
- Nuñez, P. (15 de Marzo de 2015). *Ciencias Economicas y Comerciales*. Recuperado el 25 de Octubre de 2018, de <http://www.old.knoow.net/es/cieeconcom/economia/liquidez.htm>
- Pasco, M. I. (2013). *Control Interno en la Administracion de Transporte Terrestre de Pasajeros a Nivel nacional e internacional Caso: Empresa de Transportes Flores Hrnos S.R.L. 2010-2011*. Tacna.
- Pedro, R. R. (2008). *Introduccion a la gestion empresarial*. Madrid.
- Pinedo, V. H. (2013). *Gestion de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratista corporacion petrolera*. lima.

Rivera, G. (2013). *La clave del éxito financiero de una empresa es la cobranza*.

Rodriguez Villaseca, G. (2014). Analisis de ratios financieros. *Actualidad empresarial*, 1-4.

Recuperado el 24 de Octubre de 2018, de

http://aempresarial.com/servicios/revista/299_2_LPBAWHTVQXDAVQSHVHTWMVUKCOLYWAQIPILACGQZKQUAJBWRV.pdf

Rosales Abando, J. (2000). *Elementos de la Microeconomia*. Universidad Estatal a distancia.

Recuperado el 06 de Noviembre de 2018, de

<https://books.google.com.pe/books?id=62gNCThG6EwC&pg=PA60&dq=definicion+de+produccion&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjOjdb5IsDeAhUkpFkKHUXWDRMQ6AEIKDAA#v=onepage&q=definicion%20de%20produccion&f=false>

Tanaka Nakasone, G. (2005). *Analisis de estados financieros para la toma de decisiones*. Lima:

Fondo editorial de la Pontificia Universidad catolica del peru. Recuperado el 07 de Noviembre de 2018, de

<https://books.google.com.pe/books?id=LH4fWkr2Cs4C&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>

Tong Chang, J. (2006). *Finanzas empresariales: la decision de inversion*. Lima. Recuperado el 11 de

Noviembre de 2018, de <https://books.google.com.pe/books?id=VF4B->

[IdeKD0C&pg=PA113&dq=decisiones+de+inversion&hl=es-](https://books.google.com.pe/books?id=VF4B-IdeKD0C&pg=PA113&dq=decisiones+de+inversion&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwikmrvLucLeAhXhw1kKHavCBHoQ6AEINDAC#v=onepage&q=decisiones%20de%20inversion&f=false)

[419&sa=X&ved=0ahUKEwikmrvLucLeAhXhw1kKHavCBHoQ6AEINDAC#v=onepage&q=decisiones%20de%20inversion&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=VF4B-IdeKD0C&pg=PA113&dq=decisiones+de+inversion&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwikmrvLucLeAhXhw1kKHavCBHoQ6AEINDAC#v=onepage&q=decisiones%20de%20inversion&f=false)



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ANEXOS

**ANEXO 01:
INSTRUMENTOS DE
RECOLECCIÓN DE
DATOS**

ANEXO 1 A: ENCUESTA



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

N°

CUESTIONARIO A LOS COLABORADORES DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES ROMERO S.R.L TALARA

OBJETIVO: El presente cuestionario tiene por finalidad recopilar información que será necesaria como sustento para desarrollar la investigación denominada Administración de Créditos y Cobranzas y su influencia en la Gestión Financiera de la Empresa de Transportes Romero S.R.L. Talara, Periodo 2016-2017

La información que usted nos proporcione será utilizada solo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece su valiosa información y colaboración.

INSTRUCCIONES: Lea cuidadosamente cada pregunta y marque con una (x) la alternativa que usted crea conveniente según la escala que se presenta a continuación:

Muchas gracias

1.- ¿Tiene constante rotación la cartera de clientes en el año?

SI	NO
----	----

¿Cada que tiempo? _____

2.- ¿Se revisa los saldos pendientes de los documentos por cobrar para determinar cuál es el Promedio de incobrabilidad de la cartera?

SI	NO
----	----

¿Cada que tiempo? _____

3.- ¿Hace el correspondiente seguimiento al periodo promedio de cuentas por cobrar, indicar con qué frecuencia?

SI	NO
-----------	-----------

Indique la frecuencia: _____

4.- ¿la empresa utiliza mecanismos para al periodo promedio de cuentas por cobrar?

SI	NO
-----------	-----------

¿Cuáles?

5.- ¿La empresa Transportes Romero S.R.L ha implementado medios de pago para el promedio de cuentas por cobrar a sus clientes?

SI	NO
-----------	-----------

¿Cuáles?

6.- ¿Considera usted. Que la liquidez obtenida está siendo bien administrada en la empresa?

SI	NO
-----------	-----------

¿Por qué?

7.- ¿Considera aspectos la empresa para la gestión de la liquidez?

SI	NO
-----------	-----------

¿Cuales?

8.- ¿La empresa evalúa su gestión financiera con el ratio de prueba acida?

SI	NO
-----------	-----------

¿Por qué?

9.- ¿Cree usted que la aplicación del indicador de prueba defensiva puede lograr obtener una buena gestión financiera?

SI	NO
-----------	-----------

¿Por qué?_____

10.- ¿Es importante para usted que la empresa obtenga un buen capital de trabajo?

SI	NO
-----------	-----------

¿Por qué?_____

11.- ¿Cree que el margen neto dispone la empresa es satisfactorio para usted?

SI	NO
-----------	-----------

¿Por qué?_____

12.- ¿Es importante obtener un margen operacional positivo para la empresa?

SI	NO
-----------	-----------

¿Por qué?_____

13.- ¿Es necesario calcular los indicadores en la empresa del Roi y Roe?

SI	NO
-----------	-----------

ANEXO 1 B: GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTA

 UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO						
GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL DE LA ADMINISTRACIÓN DE LOS CRÉDITOS Y COBRANZAS						
OBJETIVO: Recoger información relevante a la Administración de los créditos y cobranzas de la Empresa de Transportes Romero S.R.L. Talara, con la finalidad de calcular los ratios de cartera, índice de morosidad, promedio de cuentas por cobrar e ingresos operacionales de los Períodos 2016-2017						
PERIODO REPORTADO :		MENSUAL:			FECHA:	
AÑO:2016-2017		DESDE:			HASTA:	
DOCUMENTOS	INDICADORES DE CARTERA	RATIOS	FORMULA	RESULTADO	FORMULA	RESULTADO
			2016	2016	2017	2017
Revisión de documentos contables	ROTACIÓN DE CARTERA	Ventas de crédito	10,349,858.40	1.33	12,640,287.60	1.18
		cuentas por cobrar	7,763,856.00		10,747,034.00	
	PROMEDIO DE INCOBRABILIDAD DE CARTERA	saldo de incobrables	241,105.94	0.03	241,105.94	0.02
		saldo de cartera	7,522,750.00		10,505,928.00	
	PROMEDIO DE CUENTAS POR COBRAR	Cuentas por cobrar comerciales x 360 días	2,794,988,160.00	270.05	3,868,932,240.00	306.08
		Ventas de crédito	10,349,858.40		12,640,287.60	

Fuente: Guía de Análisis Documental

ANEXO 2 B: GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

GUÍA DOCUMENTAL DEL ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES DE LA EMPRESA

TRANSPORTES ROMERO S.R.L., TALARA, PERIODO 2016-2017

(Expresados en soles)

ANÁLISIS HORIZONTAL					ANÁLISIS VERTICAL	
DETALLE	PERIODO 2016	PERIODO 2017	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %	2016 (%)	2017 (%)
VENTAS						
COSTO DE SERVICIO						
UTILIDAD BRUTA						
GASTOS ADMINISTRATIVOS						
GASTOS DE VENTAS						
UTILIDAD DE OPERACIÓN						
GASTOS FINANCIEROS						
OTROS INGRESOS DE GESTION						
INGRESOS FINANCIEROS						
PARTICIPACIONES E IMPUESTO.						
ADICIONES POR MULTAS						
IMP. ALA RENTA 29.5%						
UTILIDAD AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016-2017						

Fuente: Guía de Analisis Documental



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ANEXO 02: DOCUMENTOS

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO

El investigador **Sra. Sandy Jannina Bayona Rivera**, alumno del X Ciclo de la Escuela Académica Profesional de Contabilidad de la Universidad Cesar Vallejo – filial Piura, está desarrollando una investigación denominada “La administración de Créditos y Cobranzas y su Influencia en la Gestión Financiera de la Empresa de Transportes Romero S.R.L de Talara, Periodo 2016-2017, con el objetivo de obtener el Título Profesional de Contador Público.

Sin otro particular, se firma el presente protocolo de consentimiento informado.

Talara 30 de octubre del 2018



EMPRESA DE TRANSPORTES ROMERO S.R.L.
Julio Romero Cruz
ROMERO GERENTE

Julio Romero Cruz
Titular Gerente

ANEXO 2 A: Matriz de consistencia

A ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS Y COBRANZAS Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES ROMERO SRL, TALARA, PERIODO 2016-2017						
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	TIPO DE INVESTIGACIÓN	DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	POBLACIÓN Y MUESTRA	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL				RECOJO DE DATOS
¿De qué manera la administración de créditos y cobranzas influye sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL, Talara, periodo 2016-2017?	Identificar si la administración de créditos y cobranzas influye sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL, Talara periodo 2016-2017	La administración de créditos y cobranzas influye significativamente sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL, Talara periodo 2016-2017.	Por la finalidad: Aplicada, porque busca dar solución a un problema concreto y la aplicación práctica e inmediata de las conclusiones en la empresa Transportes Romero S.R.L	El diseño del trabajo de investigación es no experimental, transeccional correlacional / causal, porque no se manipulará la variable independiente: créditos y cobranzas. Además la recolección de datos se realizará en un momento único. Asimismo busca establecer la relación de causalidad entre las variables estudiadas: créditos y cobranzas y gestión financiera	La población de la empresa Transportes Romero S.R.L de Talara está conformada por un total de 12 colaboradores del área de facturación y área de cobranza. Por ser la población muy pequeña no se calculará muestra por lo que la recolección de datos se realizará con toda la población.	Técnicas Se emplearán: la encuesta y el análisis documental. La primera será aplicada a los trabajadores de la empresa y el análisis documental a los documentos financieros de la empresa como son: Estados financieros del Estado de Resultados, Estado de situación financiera
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS ESPECIFICOS				
¿Cómo influye las políticas de créditos sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL?	Determinar si las políticas de créditos influye sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL	Las políticas de créditos influye significativamente sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL, Talara.	Por el nivel o alcance: Explicativa, porque busca explicar las causas de la gestión financiera.			
Cómo influye la administración de las cobranzas sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL?	Analizar si la administración de las cobranzas influye sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL	La administración de las cobranzas influye significativamente sobre la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL.	Por la temporalidad: Transversal, porque estudia el fenómeno en un momento dado, se refiere a la recolección de datos en un tiempo único cuyo propósito es describir las variables en estudio y por ende analizarlas.	Instrumentos Para la encuesta se utilizará un Cuestionario de 13 preguntas cerradas y para el análisis documental una Guía de análisis documental para cada documento financiero		

**ANEXO 2 C: EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y COBRANZA DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES ROMERO S.R.L.,
TALARA, PERIODO 2016-2017**

 UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO						
GUIA DE ANALISIS DOCUMENTAL DE LA ADMINISTRACION DE LOS CREDITOS Y COBRANZAS						
OBJETIVO: Recoger informacion relevante a la Administracion de los creditos y cobranzas de la Empresa de Transportes Romero S.R.L.Talara, con la finalidad de calcular los ratios de cartera, indice de morosidad, promedio de cuentas por cobrar e ingresos operacionales de los Periodos 2016-2017						
PERIODO REPORTADO :		MENSUAL:			FECHA:	
AÑO:2016-2017		DESDE:			HASTA:	
DOCUMENTOS	INDICADORES DE CARTERA	RATIOS	FORMULA	RESULTADO	FORMULA	RESULTADO
			2016	2016	2017	2017
Revision de documentos contables	ROTACION DE CARTERA	Ventas de credito	10,349,858.40	1.33	12,640,287.60	1.18
		cuentas por cobrar	7,763,856.00		10,747,034.00	
	PROMEDIO DE INCOBRABILIDAD DE	saldo de incobrables	241,105.94	0.03	241,105.94	0.02
		saldo de cartera	7,522,750.00		10,505,928.00	
	PROMEDIO DE CUENTAS POR	Cuentas por cobrar comerciales x 360 dias	2,794,988,160.00	270.05	3,868,932,240.00	306.08
		Ventas de credito	10,349,858.40		12,640,287.60	

ANEXO 2C: EVALUACIÓN DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES ROMERO S.R.L., TALARA, PERIODO 20117-2018



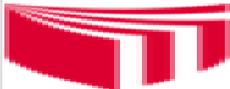
UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

GUIA DE ANALISIS DOCUMENTAL DE LA GESTION FINANCIERA

OBJETIVO: Recoger informacion relevante a la Administracion de los creditos y cobranzas de la Empresa de Transportes Romero S.R.L.Talara, con la finalidad de calcular los ratios de liquidez y rentabilidad de los Periodos 2016-2017

PERIODO REPORTADO:		MENSUAL:			FECHA:	
AÑO: 2016-2017		DESDE:			HASTA:	
DOCUMENTOS	DE LIQUIDEZ Y RENTABILIDAD	RATIOS	FORMULA	RESULTADO	FORMULA	RESULTADO
			2016	2016	2017	2017
Estado de Situacion Financiera y Estado de Ganancias y Perdidas Periodo 2016-2017	LIQUIDEZ GENERAL	ACTIVO CORRIENTE	13,005,082.00	4.82	18,153,796.00	4.09
		PASIVO CORRIENTE	2,695,930.00		4,434,789.00	
	PRUEBA ACIDA	ACTIVO CORRIENTE- INVENTARIOS	13,005,082.00	4.82	18,153,796.00	4.09
		PASIVO CORRIENTE	2,695,930.00		4,434,789.00	
	PRUEBA DEFENSIVA	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	1,904,813.00	0.71	7,199,892.00	1.62
		PASIVO CORRIENTE	2,695,930.00		4,434,789.00	
	CAPITAL DE TRABAJO	ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE	13005082- 2695930	10,309,152.00	18153796-4434789	13,719,007.00
	MARGEN NETO	UTILIDAD NETA X 100	292,698,000.00	16.97	472,088,200.00	22.41
		VENTAS NETAS	17,249,764.00		21,067,146.00	
	RENTABILIDAD NETA DEL ACTIVO	(utilidad neta / ventas)*(ventas / activo total)			(4720882/21067146) * (21067146/295552778)	0.16
	MARGEN OPERACIONAL	utilidad operacional / ventas x 100	4008844*100/17249764	23.24	6561264*100/21067146	31.14
	ROI	(Beneficios Brutos) x 100	13102866*100	55.84	16488264*100	55.79
		ACTIVO TOTAL	23,465,005.00		29,552,778.00	
	Rendimiento sobre el patrimonio (ROE)	Utilidad neta o ingreso neto	2,926,980.00	0.15	4,720,882.00	0.19
patrimonio		19,786,717.00	24,507,018.00			

ANEXO 2 D: EVALUACION DE LOS ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES ROMERO SRL, TALARA, PERIODO 2016-2017

 UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO						
GUIA DOCUMENTAL DEL ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES DE LA EMPRESA						
TRANSPORTES ROMERO S.R.L., TALARA, PERIODO 2016-2017						
(Expresados en soles)						
ANALISIS HORIZONTAL					ANALISIS VERTICAL	
DETALLE	PERIODO 2016	PERIODO 2017	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %	2016 (%)	2017 (%)
VENTAS	17,249,764.00	21,067,146.00	3,817,382.00	22.13	100.00	100.00
COSTO DE SERVICIO	-4,146,898.00	-4,578,882.00	-431,984.00	10.42	-24.04	-21.73
UTILIDAD BRUTA	13,102,866.00	16,488,264.00	3,385,398.00	25.84	75.96	78.27
GASTOS ADMINISTRATIVOS	-1,750,074.00	-1,866,089.00	-116,015.00	6.63	-10.15	-8.86
GASTOS DE VENTAS	-7,343,948.00	-8,060,911.00	-716,963.00	9.76	-42.57	-38.26
UTILIDAD DE OPERACIÓN	4,008,844.00	6,561,264.00	2,552,420.00	63.67	23.24	31.14
GASTOS FINANCIEROS	-81,254.00	-122,189.00	-40,935.00	50.38	-0.47	-0.58
OTROS INGRESOS DE GESTION	529.00	215,336.00	214,807.00	40606.24	0.00	1.02
INGRESOS FINANCIEROS	140,447.00	43,195.00	-97,252.00	-69.24	0.81	0.21
PARTICIPACIONES E IMPUESTO.	4,068,566.00	6,697,606.00	2,629,040.00	64.62	23.59	31.79
ADICIONES POR MULTAS	8,526.00	3,154.00	-5,372.00	-63.01	0.05	0.01
IMP. ALA RENTA 29.5%	-1,141,586.00	-1,976,724.00	-835,138.00	73.16	-6.62	-9.38
UTILIDAD AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016-2017	2,926,980.00	4,720,882.00	1,793,902.00	61.29	16.97	22.41

**ANEXO 2E: ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES DE LA EMPRESA DE
TRANSPORTES ROMERO SRL, TALARA, PERIODO 2016-2017**

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31-12-2016
(Expresado en Nuevos Soles)**

	IMPORTE
VENTAS	17,249,764.00
COSTO DE SERVICIO	<u>-4,146,898.00</u>
UTILIDAD BRUTA	13,102,866.00
GASTOS ADMINISTRATIVOS	-1,750,074.00
GASTOS DE VENTAS	<u>-7,343,948.00</u>
UTILIDAD DE OPERACIÓN	4,008,844.00
GASTOS FINANCIEROS	-81,254.00
OTROS INGRESOS DE GESTION	529.00
INGRESOS FINANCIEROS	<u>140,447.00</u>
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO.	4,068,566.00
ADICIONES POR MULTAS	8,526.00
IMP. ALA RENTA 28%	<u>-1,141,586.00</u>
UTILIDAD AL 31 DE DICIEMBRE 2016	<u>2,926,980.00</u>

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
AL 31-12-2017
(Expresado en Soles)

	IMPORTE
VENTAS	S/.21,067,146.00
COSTO DE SERVICIO	<u>-4,578,882.00</u>
UTILIDAD BRUTA	16,488,264.00
GASTOS ADMINISTRATIVOS	-1,866,089.00
GASTOS DE VENTAS	<u>-8,060,911.00</u>
UTILIDAD DE OPERACIÓN	6,561,264.00
GASTOS FINANCIEROS	-122,189.00
OTROS INGRESOS DE GESTION	215,336.00
INGRESOS FINANCIEROS	<u>43,195.00</u>
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO.	6,697,606.00
ADICIONES POR MULTAS	3,154.00
IMP. ALA RENTA 29.5%	<u>-1,976,724.00</u>
UTILIDAD AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017	<u>4,720,882.00</u>

ANEXO 2F: ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES ROMERO SRL, TALARA, PERIODO 2016-2017

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

(Expresado en Nuevos Soles)

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	1,904,813.00
CUENTAS POR COBRAR COMERC - TERCEROS	7,763,856.00
ESTIMACION CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA	-241,106.00
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS	3,013,802.00
SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO	563,717.00

TOTAL ACTIVO CORRIENTE **13,005,082.00**

ACTIVO NO CORRIENTE

INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO	29,426,471.00
DEPRECIACION DE INMUEBLES	-20,025,776.00
INTANGIBLES	35,308.00
ACTIVO DIFERIDO	1,023,920.00

TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE **10,459,923.00**

TOTAL ACTIVO **23,465,005.00**

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO CORRIENTE

TRIBUTOS POR PAGAR	1,514,578.00
REMUNERACIONES POR PAGAR	7,276.00
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS	1,174,076.00

TOTAL PASIVO CORRIENTE **2,695,930.00**

PASIVO NO CORRIENTE

CUENTAS POR PAGAR ACC. SOCIOS DIRECTORES	982,358.00
--	------------

TOTAL PASIVO NO CORRIENTE **982,358.00**

TOTAL PASIVO **3,678,288.00**

PATRIMONIO

CAPITAL	136,791.00
CAPITAL ADICIONAL	398,143.00
RESERVAS	214,736.00
RESULTADOS ACUMULADOS	16,110,067.00
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	2,926,980.00

TOTAL DEL PATRIMONIO **S/.19,786,717.00**

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO **23,465,005.00**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

(Expresado en Nuevos Soles)

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	7,199,892.00
CUENTAS POR COBRAR COMERC - TERCEROS	10,747,034.00
ESTIMACION CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA	-241,106.00
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS	409,945.00
SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADI	38,031.00

TOTAL ACTIVO CORRIENTE **18,153,796.00**

ACTIVO NO CORRIENTE

INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO	32,957,185.00
DEPRECIACION DE INMUEBLES	-22,578,952.00
INTANGIBLES	44,698.00
ACTIVO DIFERIDO	976,051.00

TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE **11,398,982.00**

TOTAL ACTIVO **29,552,778.00**

PASIVO Y PATRIMINIO

PASIVO CORRIENTE

TRIBUTOS POR PAGAR	2,478,259.00
REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR	2,841.00
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS	1,951,646.00
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS	2,043.00

TOTAL PASIVO CORRIENTE **4,434,789.00**

PASIVO CORRIENTE

CUENTAS POR PAGAR ACC. SOCIOS DIRECTORES	610,971.00
--	------------

TOTAL PASIVO NO CORRIENTE **610,971.00**

TOTAL PASIVO **5,045,760.00**

PATRIMONIO

CAPITAL	82,000.00
CAPITAL ADICIONAL	398,143.00
RESERVAS	214,736.00
RESULTADOS ACUMULADOS	19,091,257.00
UTILIDAD NETA DEL EJERCICO	4,720,882.00

TOTAL DEL PATRIMONIO **S/.24,507,018.00**

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO **29,552,778.00**

**ANEXO 2 G: DETALLE
DE CLIENTES**

CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES-TERCEROS

AL 31-12-2016

<u>DETALLE</u>	<u>TOTAL</u>
SANDOVAL AGUILAR SARA	2,360.00
MUÑOZ RODRIGUEZ ROGER SIMON	3,520.00
JUAREZ FIGUEROA NANCY	4,500.00
COSMOS AGENCIA MARITIMA SAC	81,209.79
NEPTUNIA S.A.	436,262.25
MOTA-ENGIL PERU S.A.	6,765.50
PETROLEOS DEL PERU PETROPERU SA	7,363.00
GRANA Y MONTERO PETROLERA S.A.	492,949.34
G Y M S.A.	304,648.32
LA POSITIVA SEGUROS Y REASEGUROS	16,379.31
R. STIGLICH S.A.	10,308.48
TRANSPORTES ACOINSA S.A.C.	442,170.23
TRANSBER S.A.C.	55,725.43
TRABAJOS MARITIMOS S.A.	4,893.20
DEMEM S A	326,626.52
VULCANO S.R.L	8,401.60
PETREX SA	426,596.26
GEOWELL SOCIEDAD ANONIMA INDUSTRIAL COMERCIAL Y FI	1,388.59
DISTRIBUIDORA NORTE PACASMAYO SRL	354.00
TRANSPORTES CANADIAN SA	7,846.00
MASERPET SA MAT. Y SERV. PETROLEROS SA	6,236.30
EMPRESA PETROLERA UNIPETRO ABC SAC	85,361.99
SAPET DEVELOPMENT PERU SUCURSAL DEL PERU	245,660.29

SAVIA PERU S.A.	734,564.82
BAKER HUGHES SWITZERLAND SARL SUCURSAL DEL PERU	9,422.32
TRANSP. Y SERV. SANTA GREGORIA S.R.L.	216.56
ACS REFRIGERACION S.A.C.	14,766.42
SAN JOSE CONSTRUCTORA PERU S.A.	8,634.40
EMPRESA ELECTRICA DE PIURA S.A	29,757.00
INTEROIL PERU S.A.	182,747.96
OLYMPIC PERU INC SUCURSAL DEL PERU	485,425.91
SCHLUMBERGER DEL PERU S.A.	1,022,551.13
PETROLERA MONTERRICO SA.	48.15
CONFIPETROL ANDINA S.A.	2,374.75
NATIONAL OILWELL VARCO PERU S.R.L.	1,239.00
ENERGY SERVICES DEL PERU S.A.C.	560.74
WEATHERFORD DEL PERU SRL	26,221.09
EMPRESA SIDERURGICA DEL PERU S.A.A.	956.00
SSK MONTAJES E INSTALACIONES SAC	106,159.61
EXTERRAN PERU SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDA	23,623.20
DIVING DEL PERU SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	4,577.75
HAARSLEV INDUSTRIES S.A.C.	12,043.00
CPTS DRILLING FLUIDS LIMITED S.A.C.	50,429.07
ESTRELLA PETROLERA DEL PERU S.A.C.	9,338.25
TRANSPORTES JUVIER S.A.C	1,628.40
L & L CONTRATISTAS Y SERVICIOS GENERALES EIRL	7,846.67
LOGISTICA TUBULAR INTEGRAL S.A	3,287.25
V.O.A. S.R.L.	35,241.18
TALARA CATERING SERVICE S.A.C.	4,959.50
SERVICIOS GENERALES VIVIANA EIRL	1,340.00
R Y C CONSTRUCCIONES OBRAS Y SERVICIOS EIRL	12,882.26
NORTH OIL SERVICES SAC	1,085.10
CORAL SERVICIOS Y LOGISTICA PETROLERA EIRL	5,057.40
SOUTH AMERICAN INSPECTION SERVICES PERU SAC	236.00

NEGRILL CONTRATISTAS GENERALES E.I.R.L.	5,446.06
GLOBAL MONTAJE Y SERVICIOS S.A.C.	50,183.01
REALIPERU S.A.C.	142.00
TECNOGRUAS PERU S.A.C.	706,466.00
SK RENTAL S.A.C.	1,807.76
GEOFIELD SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	151.51
ANDINA O&G S.A. EN LIQUIDACION	36,478.75
SERVICIOS & TRANSPORTES HILDA S.A.C.	1,776.00
HEAVY WEIGHT E.I.R.L.	4,531.20
TRANSPORTES J&C SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	454.00
PERUANA DE INSPECCION Y SERVICIOS S.A.C	37,584.36
ALEMAR S.R.L.	400.00
DUPIU S.R.L.	27,508.80
PROMEC VENTAS Y SERVICIOS S.R.L.	1,121.00
EXPORTADORA E IMPORTADORA DE PRODUCTOS HIDROBIOLOG	2,964.16
BIENES Y SERVICIOS SEÑOR CAUTIVO DE SONDRILLO E.I	26,660.90
LA AUXILIADORA CORREDORES DE SEGUROS S.A.C.	885.01
SOUTH AMERICAN DRILLING S.A.C	4,058.57
ESTRUCTURAS Y SERVICIOS DEL PERU S.A.C.	2,711.35
MONTEALTO PERU S.A.C.	2,714.00
PACIFIC OFF SHORE PERU S.R.L.	242,000.11
CONSORCIO EMTRACAR BSI S.A.C.	3,852.00
TRANSPORTES & SERVICIOS YAMORS E.I.R.L.	1,490.00
SISTEMAS TECNICOS AUXILIARES SAC	949.60
MONSA PERU SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	13,216.00
JEFRON Y COMPAÑIA PERU S.A.C.	106.07
MECTEC S.A.C.	9,239.20
TRANSPORTES MARITIMOS GP SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	1,121.00
NEGOCIOS & REPRESENTACIONES DON JORGE S.A.C.	2,312.00
SARENS PERU S.A.C.	23,481.84
U-PERU LIVING CONDITIONS S.A.C.	111,362.30

CONSORCIO MOTA ENGIL - TR PERÚ	600,944.41
CONSORCIO JJC-COSAPI	15,303.10
HASEGAWA PROFESIONALES S.A.C. - HASPRO S.A.C.	19,519.66
AR & VS CONSTRUCTORA S.A.C.	524.12
EMPRESA DE SERVICIOS DE TRANSPORTES FRAMASAL E.I.R	168.00
CONSORCIO HARLAM-ESTRUCTURAS	26,396.60
ROV DEL PACIFICO S.A.C.	2,973.60

7,765,751.34

ANTICIPOS

LOGISTICA TUBULAR INTEGRAL S.A	1,048.30
FIERROS SULLANA EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD	94.87
NEGRILL CONTRATISTAS GENERALES E.I.R.L.	89.00
SUMINISTROS INGENIERIA Y MANTENIMIENTO S.A.C	35.40
CLIMA INGENIEROS S.A.C.	13.89
POR ANTICIPO AL CLIENTE	5.00
CONSTRUCCIONES METALICAS TAE PERU E.I.R.L.	72.90
SISTEMAS TECNICOS AUXILIARES SAC	3.00
CONSORCIO ACCESOS TALARA	70.80
VARIOS	462.11

1,895.27

TOTAL	7,763,856.07
--------------	---------------------

ANEXO 2 H: ESTIMACION DE COBRANZA DUDOSA DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES ROMERO SRL, TALARA,
PERIODO 2016-2017

ESTIMACION DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA

AL 31-12-2016

<u>DETALLE</u>	<u>IMPORTE</u>
HAARSLEV INDUSTRIES S.A.C.	12,043.00
CORAL SERVICIOS Y LOGISTICA PETROLERA EIRL	5,057.40
ANDINA O&G S.A. EN LIQUIDACION EXPORTADORA E IMPORTADORA DE PRODUCTOS HIDROBIOLOG	36,478.75
	2,964.16
MONTEALTO PERU S.A.C.	2,714.00
INTEROIL PERU	181,848.63
	<u>241,105.94</u>

ESTIMACION DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA

AL 31-12-2017

<u>DETALLE</u>	<u>IMPORTE</u>
Haarslev industries s.a.c.	12,043.00
Coral servicios y logística petrolera eirl	5,057.40
Andina o&g s.a. En liquidación Exportadora e importadora de productos hidrobiológico	36,478.75
	2,964.16
Monte alto Perú s.a.c.	2,714.00
Interoil Perú	181,848.63
	<u>241,105.94</u>

ANEXO 2 H: Recursos y presupuestos

Tabla 11: Recursos Humanos

Ítems	Gastos Presupuestario	Servicios Profesionales y técnico	Monto
3.1	SERVICIOS PROFESIONALES Y TECNICOS	Asesoría Técnica, Metodología y Ortografía	500
		Asesoría Estadística	200
		Capacitadores y Encuestadores	150
Total			850

Fuente: («Clasificadores Presupuestarios», 2018)

Tabla 12: Recursos Materiales.

Ítems	Gastos Presupuestario	Gastos por la compra de bienes	Descripción del material	S/. Unidad	Cantidad	S/. Total
3.2	FORMACION Y CAPACITACION	Material de oficina	Cuaderno de apuntes	5	1	5
			Lapiceros	2.5	2	5
			Tintas para impresora	35	4	140
			Hojas A-4	0.03	500	15
			Folder manila con fásster	0.8	4	3.2
			Perforador	6.5	1	6.5
		Equipos	Laptop	2,500.00	1	2,500.00
			Impresora	700	1	700
			USB 16 GB	40	1	40
			Calculadora científica	50	1	50
		total			3339.83	516.00

Fuente: («Clasificadores Presupuestarios», 2018)

Tabla 13: Presupuesto.

Descripción	Monto
Recursos humanos	1,350.00
Recursos Materiales	2648.70
Total	S/. 3,998.70

Fuente: Elaboración propia.

:

Tabla 14: Cronograma.

Actividades	SEMANA							
	01	02	03	04	05	06	07	08
1. Determinación de los proyectos de Investigación	■							
2. Desarrollo de la realidad problemática mediante el pensamiento sistémico	■							
3. Planteamiento y Formulación del Problema		■						
4. Justificación		■						
5. Antecedentes y Objetivos de la Investigación			■					
6. Marco teórico (docente eje temático)			■					
7. Metodología de Investigación: Tipo y diseño de investigación. Definición y Operacionalización de las variables.				■	■			
8. Población, Muestra y Muestreo				■	■			
9. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos. Validación de Instrumentos.				■	■			
10. Aspectos Administrativos						■		
11. Presentación del Proyecto de Tesis (Docente)						■		
12. Revisión del Proyecto de Tesis (Docente)							■	
13. Levantamiento de Observaciones							■	
14. Sustentación del Proyecto de Tesis.								■

Fuente: Elaboración propia.

ANEXO 2 I: Constancias de validaciones



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Isidro Iván Vegas Palomino con DNI N° 02847776 Magister en Administ. Negocios y Relac. Internacionales N° ANR: A16.74666 de profesión Contador Público desempeñándome actualmente como docente en Universidad César Vallejo

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación los instrumentos: Cuestionario y Guía de Análisis Documental

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

Cuestionario al Área de Cobranzas	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad					✓
2. Objetividad					✓
3. Actualidad					✓
4. Organización					✓
5. Suficiencia					✓
6. Intencionalidad					✓
7. Consistencia					✓
8. Coherencia					✓
9. Metodología					✓

Guía de Análisis Documental	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				✓	
2. Objetividad				✓	
3. Actualidad					✓
4. Organización					✓
5. Suficiencia					✓
6. Intencionalidad					✓
7. Consistencia					✓
8. Coherencia					✓
9. Metodología					✓

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 7 días del mes de julio del Dos mil Dieciocho.


Iván Vegas Palomino, MBA
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO

Mgtr. : *Isidro Iván Vegas Palomino*
 DNI : *02847776*
 Especialidad : *Contador Público*
 E-mail : *opc-ivpc@hotmail.com*



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Griselle Ocaña Palacios con DNI N° 02856965 Magister
 en MBA Gerencia Empresarial
 N° ANR: A1628969 de profesión Contador
 desempeñándome actualmente como Docente
 en Universidad Cesar Vallejo

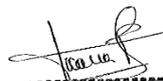
Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación los instrumentos: Cuestionario y Guía de Análisis Documental

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

Cuestionario al Área de Cobranzas	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad			✓		
2. Objetividad			✓		
3. Actualidad			✓		
4. Organización			✓		
5. Suficiencia			✓		
6. Intencionalidad				✓	
7. Consistencia				✓	
8. Coherencia				✓	
9. Metodología				✓	

Guía de Análisis Documental	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad			✓		
2. Objetividad			✓		
3. Actualidad			✓		
4. Organización			✓		
5. Suficiencia			✓		
6. Intencionalidad				✓	
7. Consistencia				✓	
8. Coherencia				✓	
9. Metodología				✓	

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 6 días del mes de julio del Dos mil Dieciocho.


 Mg. CPC. Guiselle Ocaña Palacios
 MAT. 07-987

Mgr. : Guiselle Ocaña Palacios
 DNI : 02856965
 Especialidad : Contador
 E-mail : guiselleocona@hotmail.com



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

“LA ADMINISTRACION DE CREDITOS Y COBRANZAS Y SU INFLUENCIA EN LA GESTION FINANCIERA DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES ROMERO SRL, TALARA, PERIODO 2016-2017”

FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: GUIA DE ANALISIS DOCUMENTAL

Indicadores	Criterios	Deficiente					Regular					Buena					Muy Buena					Excelente					OBSERVACIONES		
		0	5	10	15	20	21	25	30	35	40	41	45	50	55	60	61	65	70	75	80	81	85	90	95	100			
ASPECTOS DE VALIDACION																													
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado																												
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables																												
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación																												
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems																												
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.																												



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Luis Alberto Huaman Huancal con DNI N° 02795149 Magister
 en TRIBUTACIÓN
 N° ANR: 002.0076.55 de profesión CONTADOR
 desempeñándome actualmente como ASESOR TRIBUTARIO y FINANCIERO
 en LA ASESORIA TRIBUTARIA y FINANCIERA SAC

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación los instrumentos: Cuestionario y Guía de Análisis Documental

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

Cuestionario al Área de Cobranzas	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				✓	
2. Objetividad				✓	
3. Actualidad				✓	
4. Organización				✓	
5. Suficiencia				✓	
6. Intencionalidad				✓	
7. Consistencia				✓	
8. Coherencia				✓	
9. Metodología				✓	

Gua de Análisis Documental	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				✓	
2. Objetividad				✓	
3. Actualidad				✓	
4. Organización				✓	
5. Suficiencia				✓	
6. Intencionalidad				✓	
7. Consistencia				✓	
8. Coherencia				✓	
9. Metodología				✓	

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 7 días del mes de julio del Dos mil Dieciocho.



Luis A. Huaman Huaman
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MAT. 6726

Hyp UNP 007659

Mgr. : Luis Alberto Huaman Huaman
DNI : 02795149
Especialidad : Contabilidad
E-mail : huaman4@hotmail.com



San Vicente del Valle - 2017

"LA ADMINISTRACION DE CREDITOS Y COBRANZAS Y SU INFLUENCIA EN LA GESTION FINANCIERA DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES ROMERO SRL, TALARA, PERIODO 2016-2017"

FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: GUIA DE ANALISIS DOCUMENTAL

Indicadores	Criterios	Deficiente		Regular		Buena		Muy Buena		Excelente		OBSERVACIONES	
		0 - 20	21 - 40	41 - 60	61 - 80	81 - 100	0 - 20	21 - 40	41 - 60	61 - 80	81 - 100		
ASPECTOS DE VALUACION		0	20	40	60	80	100	0	20	40	60	80	100
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado								72				
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables								72				
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación								72				
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems								72				
5. Suficiencia	Cumple los aspectos necesarios en cantidad y calidad.								72				

"LA ADMINISTRACION DE CREDITOS Y COBRANZAS Y SU INFLUENCIA EN LA GESTION FINANCIERA DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES ROMERO SRL. TALARA, PERIODO 2016-2017"

FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: CUESTIONARIO

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 - 20	Regular 21 - 40	Buena 41 - 60	Muy Buena 61 - 80	Excelente 81 - 100	OBSERVACIONES
ASPECTOS DE VALIDEZ DE		0	11	21	31	41	
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado	0	11	21	31	41	
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables	0	11	21	31	41	
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación	0	11	21	31	41	
4. Organización	Existe organización lógica entre sus items	0	11	21	31	41	
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.	0	11	21	31	41	

ANEXO 2 J: Tablas de los cuestionarios a los trabajadores de la empresa de Transportes Romero S.r.l.

Tabla N°3

¿Tiene constante rotación la cartera de clientes en el año?	¿Cada que tiempo?	fi	z	Total	
				fi	z
si	1 mes	2	18	11	100
	2 meses	4	36		
	2 a 3 meses	3	27		
	3 meses	2	18		
no		0	0	0	0
Total		11	100	11	100

De los colaboradores encuestados nos manifiestan las 11 personas que la empresa tiene constante rotación de cartera de clientes cada un mes, dos a tres meses

Tabla N°4

¿Se revisa los saldos pendientes de los documentos por cobrar para determinar cuál es el Promedio de incobrabilidad de la cartera?	¿Cada que tiempo?	fi	z	Total	
				fi	z
si	Mensual	8	73	11	100
	Trimestral	3	27		
no		0	0	0	0
Total		11	100	11	100

De los colaboradores encuestados nos manifiestan las 11 personas que la empresa tsi revisa los saldos pendientes de las cuentas por cobrar de manera mensua y trimestral

Tabla N°5

¿Hace el correspondiente seguimiento al periodo promedio de cuentas por cobrar, indicar con qué frecuencia?	Indique la frecuencia	fi	z	Total	
				fi	z
si	Mensual	9	82	10	91
	Anual	1	9		
no	No hace seguimiento	1	9	1	9
Total		11	100	11	100

De los colaboradores encuestados nos manifiestan las 10 personas que la empresa realiza el seguimiento de cobranza mientras que el 9% manifiesta que no hay control del seguimiento

¿la empresa utiliza mecanismos para al periodo promedio de cuentas por cobrar?	¿Cuáles?	fi	z	Total	
				fi	z
si	Indice de Rotacion	1	9		
	Emision de cartas	1	9	2	18
no	No utiliza mecanismos	9	82	9	82
Total		11	100	11	100

De los colaboradores encuestados 2 de las 11 personas 2 nos manifiestan que hay mecanismos para las cuentas por cobrar y 9 indican que no existe mecanismos

¿La empresa Transportes Romero S.R.L ha implementado medios de pago para el promedio de cuentas por cobrar a sus clientes?	¿Cuáles?	fi	z	Total	
				fi	z
si	Efectivo, depositos en cuenta y Transferencias	2	18		
	Transferencias y depositos	5	45	11	100
	Efectivo y depositos	3	27		
	Factura canjeada por letra	1	9		
no	No ha implementado medios de pago	0	0	0	0
Total		11	100	11	100

De los colaboradores encuestados nos manifiestan las 11 personas manifiestan si tiene una buena implementacion respecto a los medios de pago

¿Considera usted. Que la liquidez obtenida está siendo bien administrada en la empresa?	¿Por qué?	fi	z	Total	
				fi	z
si	Efectua inversion en maquinaria nuevos y otros para la empresa	3	27		
	Se visualizan cambios a favor de los trabajadores	2	18		
	Paga deudas e invierte	3	27		
	Cubre sus necesidades y obligaciones	1	9	9	82
no	No es bien administrada por la empresa	2	18	2	18
Total		11	100	11	100

De los colaboradores el 82% considera que la liquidez esta siendo administrada a traves e inversiones y cambios a favor de los trabajadores y el 18% no sabe la administracion de la liquidez

Tabla N°9

¿Considera aspectos la empresa para la gestión de la liquidez?	¿Cuáles?	fi	%	Total	
				fi	%
si	Constante cobranza a los clientes	2	18	4	36
	Maneja adecuadamente el recurso de la liquidez	1	9		
	Recibe el dinero y deposita en instituciones financieras	1	9		
no	No considera aspectos de gestión	7	64	7	64
Total		11	100	11	100

El 36% indica que la entidad si cuenta con aspectos de gestión de liquidez debido a la constante cobranza y porque maneja el recurso de la liquidez, sin embargo el 64% manifiesta que no cuenta con aspectos de gestión

Tabla N°10

¿La empresa evalúa su gestión financiera con el ratio de prueba acida?	¿Por qué?	fi	%	Total	
				fi	%
si	Las obligaciones dependen del efectivo percibido	1	9	1	9
no	No evalua la gestión con el ratio de prueba acida	10	91	10	91
Total		11	100	11	100

El 9% manifiesta que la entidad si emplea ratio de prueba acida porque depende del efectivo percibido y el 91% manifiesta que desconoce del ratio

Tabla N°11

¿Cree usted que la aplicación del indicador de prueba defensiva puede lograr obtener una buena gestión financiera?	¿Por qué?	fi	%	Total	
				fi	%
si	Minimiza riesgos de las deudas	1	9	9	82
	Permite el crecimiento de la empresa	1	9		
	Buena toma de decisiones y tiene equilibrio economico	5	45		
	Para operar sus activos mas liquidos	2	18		
no	No conoce el ratio	2	18	2	18
Total		11	100	11	100

El 82% indica que a través del ratio de prueba defensiva permite minimizar riesgos de las deudas, permite el crecimiento de la empresa y así pueden operar sus activos y un 18% no conoce el ratio

Tabla N°12

¿Es importante para usted que la empresa obtenga un buen capital de trabajo?	¿Por qué?	fi	%	Total	
				fi	%
si	Se conocera si la actividad es constante	2	18	11	100
	Para ver si es eficiente el movimiento del capital	1	9		
	Solventar muchos gastos necesarios y afrontar	3	27		
	Permite el crecimiento de la empresa y buen manejo	2	18		
	Dependiendo de los resultados generan fuentes de financiamiento	1	9		
no	Permite el crecimiento de la empresa y buen manejo	2	18		
	No opina	0	0	0	0
Total		11	100	11	100

El 100% manifiesta que si es importante que la empresa obtenga un buen capital de trabajo para solventar gastos y permita el crecimiento de la empresa

Tabla N°13

¿Cree que el margen neto dispone la empresa es satisfactorio para usted?	¿Por qué?	fi	%	Total	
				fi	%
si	Cubrir necesidades	3	27	10	91
	Obligaciones tributarias y gastos	5	45		
	Cubrir costos y gastos	2	18		
no	No conoce	1	9	1	9
Total		11	100	11	100

El 91% si cree que el margen neto es satisfactorio porque cubre necesidades y obligaciones tributarias

Tabla N°14

¿Es importante obtener un margen operacional positivo para la empresa?	¿Por qué?	fi	%	Total	
				fi	%
si	Mide el rendimiento de los activos operacionales de la empresa	2	18	8	73
	mejora de toma de decisiones	2	18		
	Compara con el costo ponderado de capital	1	9		
	Determina que existe produccion en las areas operativas	2	18		
	Cubrir todos los gastos y otras necesidades	1	9		
no	No conoce la importancia del margen operacional	3	27	3	27
Total		11	100	11	100

El 73% nos manifiesta que el margen operacional es importante ya que mide el rendimiento de los activos operacionales y permite la mejor toma de decisiones

Tabla N°15

¿Es necesario calcular los indicadores en la empresa del Roi y Roe?	¿Por qué?	fi	%	Total	
				fi	%
si	Referidos a la liquidez y la rentabilidad	2	18	6	55
	Para poder invertir y repartir lo obtenido	3	27		
	Permite el crecimiento de la empresa	1	9		
no	No conocen del indicador Roi y Roe	5	45	5	45
Total		11	100	11	100

El 55% de los encuestados manifiestan que es necesario calcular los ratios de roa y roe para poder saber invertir y el 45 % no conoce los indicadores de rentabilidad

Contratación de hipótesis

Hipótesis General

Formulación de hipótesis para contrastar.

Ho = La administración de créditos y cobranzas no influye en la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL, Talara periodo 2016-2017.

Ha = La administración de créditos y cobranzas influye en la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL, Talara periodo 2016-2017.

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 carcas)
Chi-cuadrado de Pearson	29,954 ^a	1	,000
Corrección de continuidad	19,622	1	,000
Razón de verosimilitud	22,003	1	,000
Prueba exacta de Fisher			
Asociación lineal por lineal	30,521	1	,000
N de casos válidos	11		

Conclusión

Existen razones suficientes para no aceptar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternante. Concluyendo que existe influencia significativa en la administración de créditos y cobranzas y la gestión financiera de la empresa de transporte Romero SRL, teniendo un p-valor= 0.000 la cual es menor al nivel de significancia determinado por 0.05 lo que demuestra la fuerte influencia entre estas variables. Siendo la prueba no paramétrica de chi cuadrado la que se ajusta a las características de las variables. Este cálculo se realizó usando el software SPSS versión 22.

HIPÓTESIS ESPECIFICA 1

Formulación de hipótesis para contrastar.

Ho = No existe influencia significativa entre las políticas de créditos y la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL.

Ha = Existe influencia significativa entre las políticas de créditos y la gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL.

Nivel de significación (α)

Para el caso del problema se ha considerado un nivel de significación de: $\alpha = 5\%$, siendo su valor paramétrico $\chi^2 = 8.24$, que será comparado con el parámetro de chi cuadrado calculado mediante el software estadístico SPSS 22.

$$\chi_c^2 = \sum \frac{(o_i - e_i)^2}{e_i}$$

Donde:

o_i = Valor observado en las encuestas

e_i = Valor esperado, obtenido teniendo como base el valor observado χ_c^2

χ_c^2 = Valor del estadístico calculado con datos de la muestra

χ_t^2 = Valor del estadístico obtenido en la Tabla Chi-Cuadrado.

K = filas, r = columnas, gl = grados de libertad

Tabla: Prueba Chi cuadrado de la dimensión políticas de crédito y Gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)	Significación exacta (2 caras)	Significación exacta (1 cara)
Chi-cuadrado de Pearson	12,933 ^a	1	,006		
Corrección de continuidad	,286	1	,025		
Razón de verosimilitud	2,883	1	,010		
Prueba exacta de Fisher				,273	,273
Asociación lineal por lineal	2,667	1	,012		
N de casos válidos	11				

Conclusión

Existen razones suficientes para no aceptar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternante. Concluyendo que existe influencia significativa en la dimensión políticas de crédito y la gestión financiera de la empresa de transporte Romero SRL. Siendo la prueba no paramétrica de chi

cuadrado la que se ajusta a las características de las variables. Este cálculo se realizó usando el software SPSS versión 22.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 2

Formulación de hipótesis para contrastar.

Ho = No existe relación significativa entre la administración de las cobranzas y la gestión financiera de la empresa de transporte Romero SRL.

Ha = Existe relación significativa entre la administración de las cobranzas y la gestión financiera de la empresa de transporte Romero SRL.

Tabla: Prueba de chi-cuadrado de la dimensión Administración de Cobranza y gestión financiera de la empresa de transportes Romero SRL.

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)	Significación exacta (2 caras)	Significación exacta (1 cara)
Chi-cuadrado de Pearson	27,025 ^a	1	,000		
Corrección de continuidad	,209	1	,000		
Razón de verosimilitud	23,376	1	,000		
Prueba exacta de Fisher				,023	,023
Asociación lineal por lineal	32,324	1	,000		
N de casos válidos	11				

Nota: *Elaboración propia*

Conclusión

Existen razones suficientes para no aceptar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternante. Concluyendo que existe influencia significativa entre la administración de cobranza y la gestión financiera de la empresa de transporte Romero SRL, teniendo un p-valor= 0.000 la cual es menor al nivel de significancia determinado por 0.05 lo que demuestra la fuerte influencia entre estas variables. Siendo la prueba no paramétrica de chi cuadrado la que se ajusta a las características de las variables. Este cálculo se realizó usando el software SPSS versión 22.

ANEXO 3 B: Acta de aprobación de originalidad de tesis

ANEXO 3 A: Porcentaje del turnitin

 UCV UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS	Código : F06-PP-PR-02.02 Versión : 09 Fecha : 23-03-2018 Página : 1 de 1
--	--	---

Yo,.....Isidora Concepción Zapata Periche..... docente de la Facultad **Ciencias Empresariales** y Escuela Profesional **Contabilidad** de la Universidad César Vallejo Piura (precisar filial o sede), revisor (a) de la tesis titulada

"La administración de créditos y cobranzas y su influencia en la gestión financiera de la Empresa de Transportes Romero S.R.L. Talara, período 2016-2017"...del (de la) estudiante Bayona Rivera, Sandy Jannina.....constato que la investigación tiene un índice de similitud de 27 % verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.

El/la suscrito (a) analizó dicho reporte y concluyó 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.

Piura, 21 de Agosto de 2015


Docente: Mg. Isidora Concepción Zapata Periche
DNI 02649327

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Responsable del SGC	Aprobó	Vicerrectorado de Investigación
---------	----------------------------	--------	---------------------	--------	---------------------------------



² FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“La administración de créditos y cobranzas y su influencia en la gestión financiera de la Empresa de Transportes Romero S.R.L, Talara, periodo 2016-2017”

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Bchr. Bayona Rivera Sandy Jannina. (ORCID: 0000-0001-5858-9776)

¹ ASESORA:

27 %

Se están viendo fuentes estándar

Ver fuentes en inglés (Beta)

Coincidencias

1	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	10 %
2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	6 %
3	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	2 %
4	dspace.unitru.edu.pe Fuente de Internet	2 %
5	repositorio.uta.edu.ec Fuente de Internet	1 %
6	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	1 %
7	prezi.com Fuente de Internet	<1 %
8	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	<1 %

La administración de créditos y cobranzas y su influencia en la gestión financiera de la Empresa de Transportes Romero S.R.L, Talara, periodo 2016-2017

INFORME DE ORIGINALIDAD

27 %	17 %	0 %	23 %
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	10%
2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	6%
3	Submitted to Universidad Peruana de Las Americas Trabajo del estudiante	2%
4	dspace.unitru.edu.pe Fuente de Internet	2%



Centro de Recursos para el Aprendizaje y la Investigación (CRAI)
"César Acuña Peralta"

FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE LAS TESIS

1. DATOS PERSONALES

Apellidos y Nombres: (solo los datos del que autoriza)

BAYONA RIVERA SANDOY JAVIERA
D.N.I. : 72712415
Domicilio : AA.HH. MARTHA CHAVEZ D-8 TALTO
Teléfono : Fijo : Móvil : 969122333
E-mail : javierabayona_riverasandoy@hotmail.com

2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Modalidad:

Tesis de Pregrado
Facultad : CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela : CONTABILIDAD
Carrera : CONTABILIDAD
Título : CONTADOR PÚBLICO

Tesis de Post Grado
 Maestría Doctorado
Grado :
Mención :

3. DATOS DE LA TESIS

Autor (es) Apellidos y Nombres:
BAYONA RIVERA SANDOY JAVIERA

Título de la tesis:
.....
.....
.....

Año de publicación : 2019

4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE LA TESIS EN VERSIÓN ELECTRÓNICA:

A través del presente documento,

Si autorizo a publicar en texto completo mi tesis.

No autorizo a publicar en texto completo mi tesis.

Firma :

Fecha: 31.10.19

AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE
La Escuela Profesional de Contabilidad, _____

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

Bayona Rivera Sandy Jannina

INFORME TITULADO:

"La administración de créditos y cobranzas y su influencia en la gestión financiera de la Empresa de Transportes Romero S.R.L. Talara, periodo 2016-2017"

PARA OBTENER EL GRADO O TÍTULO DE:

Contador Público

SUSTENTADO EN FECHA: 12 - 04 - 19.

NOTA O MENCIÓN: 15 (Dieciséis)

FIRMA DEL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN

Dra. Isidora Concepción Zapata Periche.