



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa Adelit  
Comercializadora y Servicios S.R.L., provincia de Abancay  
2020-2021**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

**AUTORES:**

Pinche Dominguez, Rossmery (orcid.org/0000-0002-6518-9751)

Tello Villegas, Zenovia (orcid.org/0000-0002-3399-9493)

**ASESOR:**

Mtro. C.P.C. Toledo Martinez, Juan Daniel (orcid.org/0000-0003-2906-9469)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

**LIMA - PERÚ**

**2022**

## **Dedicatoria**

Dedico este trabajo a Dios, a mis padres, Julio y María, por ser un gran ejemplo de fuerza y valentía, a mis hermanas, que son mi motivación, en especial a mi esposo Cender quien estuvo siempre a mi lado motivándome, brindándome su apoyo y amor incondicional en este paso importante de mi vida profesional, gracias por todo y tanto.

**Pinche Domínguez, Rossmery**

La presente investigación se lo dedico a mis padres y hermanos, en especial a mi esposo Milton V. Ore Flores e hija Julieth D. Ore Tello, quienes con su apoyo y amor incondicional día a día me animaron a cumplir mis sueños profesionales.

**Tello Villegas, Zenovia**

## **Agradecimiento**

A Dios, por darme salud, voluntad y la fuerza para llegar al cumplimiento de tan anhelado sueño que es mi título profesional. A mi familia, a mi esposo y a mi asesor de tesis por las enseñanzas impartidas Mtro. C.P.C. Toledo Martínez Juan Daniel y a la Universidad César Vallejo por darnos las herramientas necesarias en esta etapa.

**Pinche Domínguez, Rossmery**

A mi familia, esposo e hija y a Dios todo poderoso por darme fuerza día a día para seguir, a mi asesor de tesis Mtro. C.P.C. Toledo Martínez Juan Daniel y a la Universidad César Vallejo por permitir concretar mis sueños profesionales.

**Tello Villegas, Zenovia**

## Índice de contenidos

Carátula .....	i
Dedicatoria .....	ii
Agradecimiento .....	iii
Índice de contenidos .....	iv
Índice de tablas .....	vi
Índice de figuras .....	vii
Resumen .....	viii
Abstract .....	ix
<b>I. INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>1</b>
<b>II. MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>4</b>
<b>III. METODOLOGÍA .....</b>	<b>12</b>
<b>3.1. Tipo y diseño de investigación.....</b>	<b>12</b>
3.1.1. Tipo de Investigación.....	12
3.1.2. Diseño de Investigación .....	12
<b>3.2. Variables y operacionalización: .....</b>	<b>13</b>
<b>3.3. Población, muestra y muestreo .....</b>	<b>14</b>
<b>3.4. Técnica e instrumentos de recolección de datos .....</b>	<b>18</b>
<b>3.5. Procedimientos: .....</b>	<b>18</b>
<b>3.6. Método de análisis de datos .....</b>	<b>19</b>
<b>3.7. Aspectos éticos .....</b>	<b>19</b>
<b>IV. RESULTADOS.....</b>	<b>20</b>
<b>V. DISCUSIÓN .....</b>	<b>53</b>
<b>VI. CONCLUSIONES .....</b>	<b>57</b>
<b>VII. RECOMENDACIONES.....</b>	<b>59</b>

<b>REFERENCIAS</b> .....	61
<b>Anexo N°01: Matriz de operacionalización de variables</b> .....	64
<b>Anexo N°02: Consentimiento Informado</b> .....	65
<b>Anexo N°03: Guía de entrevista dirigida a trabajadores de la empresa ADELIT Comercializadora y Servicios S.R.L. (Población 1)</b> .....	66
<b>Anexo N°04°: Guía de análisis documental (Población N°2)</b> .....	69
<b>Anexo N° 05: Estados financieros 2020 y 2021 de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L.</b> .....	70
<b>Anexo N° 06: Estado de Resultados 2020 y 2021 de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L.</b> .....	71
<b>Anexo N°07: Validación de expertos</b> .....	72
<b>Anexo N°08: Entrevistas</b> .....	87
<b>Anexo N° 9: Aplicación de la lista de cotejo</b> .....	103

## Índice de tablas

<b>Tabla 1</b> <i>Primera muestra</i> .....	15
<b>Tabla 2</b> Segunda muestra.....	16
<b>Tabla 3</b> Detalle de las personas entrevistadas (Población N° 01).....	20
<b>Tabla 4</b> Actividades de las cuentas por cobrar.....	31
<b>Tabla 5</b> Deficiencias de las políticas de control.....	32
<b>Tabla 6</b> Deficiencias en la organización.....	33
<b>Tabla 7</b> Ratio de endeudamiento de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021 .....	34
<b>Tabla 8</b> Ratio de Prueba Acida o Razón Rápida de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021 .....	35
<b>Tabla 9</b> Ratio Solvencia de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., provincia de Abancay 2020-2021 .....	37
<b>Tabla 10</b> Influencia de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa.....	39

## Índice de figuras

<b>Figura 1</b> Ratio de endeudamiento .....	10
<b>Figura 2</b> Esquema de la variable independiente y dependiente.....	12
<b>Figura 3</b> Medición de endeudamiento a través de ratios .....	35
<b>Figura 4</b> Medición de Prueba Ácida a través de ratio - Expresado en soles .....	36
<b>Figura 5</b> Medición de solvencia a través de ratios - Expresado en soles .....	37

## **Resumen**

Esta investigación tuvo como objetivo determinar la influencia de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021. Dentro de las primeras apreciaciones que podemos brindar son, que los pagos tardíos o falta de pago de las facturas de los clientes al año 2020, las cuentas por cobrar comerciales descendieron en un 22% y en el año 2021 ascendió a un 12%, pese de haber bajado en un 10% aún es una cifra relevante, toda esta situación reportó pérdidas financieras para la empresa. En cuanto a la metodología que se empleó es de tipo básica; diseño no experimental, con un enfoque mixto por que permitirá abrir discusión para tener mejores respuestas.

Las cuentas por cobrar y la liquidez se convierten en las variables que consideramos han servido básicamente para el poder sustentar lo plasmado en la tesis según nuestro enfoque. La población es en base a ocho personas circunscritas en trabajadores de nivel uno y nivel dos de la empresa. Usando la entrevista y el análisis documental cualitativo nos ha facultado recoger la suficiente información que nos ha permitido identificar la empresa. El análisis de la documentación se aplicó al Estado de Situación Financiera mediante la ratio de prueba ácida, queda demostrado que la variación en negativa para el año 2021 de 6.14 es una cifra importante, es así que se analizó las mercaderías existentes en ambos años y se evidenció que existe un margen de diferencia para el año 2021 S/. 429,400.00 siendo esta una cifra muy alta, se puede deducir que la empresa dejó de dar al crédito para descender sus cuentas por cobrar.

Por lo tanto, se concluye que las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021. Como consecuencia, las recomendaciones estarían suscritas a implementar las políticas de cobranza y lineamientos para las ventas al crédito, para una mayor eficacia en los procesos contables de la empresa.

**Palabras clave:** Cuentas por cobrar, liquidez y políticas.



## **Abstract**

The objective of this investigation was to determine the influence of accounts receivable on the liquidity of the company ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L., Province of Abancay 2020-2021. Among the first appreciations that we can provide are that late payments or non-payment of customer invoices in 2020, commercial accounts receivable decreased by 22% and in 2021 amounted to 12%, despite having dropped by 10% is still a relevant figure, this whole situation reported financial losses for the company.

Regarding the methodology that was used, it is of a basic type; non-experimental design, with a mixed approach because it will allow opening discussion to have better answers.

Accounts receivable and liquidity become the variables that we consider have basically served to support what is embodied in the thesis according to our approach. The population is based on eight people limited to level one and level two workers of the company. Using the interview and qualitative documentary analysis has enabled us to collect enough information that has allowed us to identify the company. The analysis of the documentation was applied to the Statement of Financial Position through the acid test ratio, it is demonstrated that the negative variation for the year 2021 of 6.14 is an important figure, so the existing merchandise in both years was analyzed and evidenced that there is a margin of difference for the year 2021 S/. 429,400.00, this being a very high figure, it can be deduced that the company stopped giving credit to reduce its accounts receivable.

Therefore, it is concluded that accounts receivable affect the liquidity of the company Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., Province of Abancay 2020-2021. As a consequence, the recommendations would be subscribed to implement the collection policies and guidelines for credit sales, for greater efficiency in the company's accounting processes.

**Keywords:** Accounts receivable, liquidity and policies.

## **I. INTRODUCCIÓN**

La economía en el mundo sufrió diversos cambios desde principios del siglo XXI, han cambiado el entorno internacional mediante la aplicación de reformas económicas que contribuyeron al desarrollo de países en desarrollo como India, Rusia, China, los países del sudeste asiático y Asia Oriental. De hecho, en los últimos años, la demanda de materias primas y energía en todo el mundo aumentaron constantemente debido a la expansión acelerada de la actividad productiva y su industrialización. Para la explotación y descubrimiento de nuevas reservas de petróleo y gas natural, el aumento de demanda de hidrocarburos líquidos ha impulsado varios proyectos de inversión, y la disponibilidad de energía rica en recursos naturales de varias jurisdicciones, amplios en recursos. Sin embargo, la Organización de Países Exportadores (OPEP) no redujo su cuota de producción debido a la reciente caída para mantener su participación en el mercado frente al riesgo de que nuevas fuentes de suministros no tradicionales caigan en el precio internacional del petróleo. Como importador neto de hidrocarburos líquidos, Perú no es inmune a los efectos de estos eventos; ya que a fines de la década de 1,990 el Estado estuvo pendiente del desarrollo del gas de Camisea. Del mismo modo, creó normas legales para dar paso a las reformas en el mercado peruano con la finalidad de atraer inversión privada, integrando al país en la economía mundial a través de acuerdos de libre comercio. Sin embargo, la importancia de la economía en el subsector de hidrocarburos líquidos es fundamental debido a su impacto económico relacionado con el crecimiento y el desarrollo del país. Gracias al aumento de la producción de gas de Camisea, se produce (GLP), que de hecho es el combustible más consumido en el país, reprodujo los costos para los usuarios de automóviles, esto convirtió al Perú en un exportador neto de gas licuado de petróleo. Por otro lado, OSINERGMIN ha implementado políticas públicas que han beneficiado a los consumidores y usuarios finales (Tamayo et al., 2015).

Cabe señalar, que el Instituto Nacional de Informática (INEI) confirmó que el 92.5% de las empresas enfrentaron problemas debido a la pandemia de COVID-19, el 77.0% de las empresas experimentaron una caída en la demanda debido a su impacto en sus productos. El 59.0% reportó el alto costo de implementación de bioseguridad, el 52.8% reportó retrasos en la recaudación de sus cuentas, el 50.4%

reportó paralización de la producción y el 45.0% perdió capital de trabajo. En este sentido, se presentaron cifras muy preocupantes para todos los empresarios, ya que más del 50% no tuvieron una política y/o estrategia de cobro. Por esta razón, se estuvieron realizando estudios para ayudar al emprendedor de esta empresa y proporcionar recomendaciones que contribuyan a su crecimiento y así lograr resultados positivos (Casaretto, 2021).

La empresa ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L., fue fundada en el 2017, con el objetivo de lograr el desarrollo de la comercialización de combustibles (compra y venta) quienes tuvieron clientes fijos como Municipios, Gobierno Regional de Apurímac y los mineros artesanales de Pamputa, Record, Progreso, y transportistas de carga pesada, abasteciéndoles con vales por cobrar, facturas por cobrar. Su ámbito de actividad estuvo enclavado en Abancay - Apurímac. Los pagos tardíos o falta de pago de las facturas de los clientes citados líneas arriba se generan por que la empresa no contaba con políticas, normas y/o personal específico para el seguimiento, control y pago oportuno de las mismas, afectando en la liquidez y generando incumplimientos en sus obligaciones financieras, compromisos con proveedores, personal de planta, etc., en los años 2020 y 2021. Es así que se revisó los estados financieros y se observó que en el año 2020 las cuentas por cobrar comerciales descendió en un 22% y en el año 2021 ascendió un 12% pese de haber bajado en un 10% aun es una cifra importante, en ese entender aparentemente el empresario para controlar las cuentas por cobrar comerciales, dejo de dar al crédito sin embargo las mercaderías disponibles en el año 2020 presenta un 6% y en el año 2021 un 43% con margen de diferencia de 37% siendo esta una cifra muy alta. A raíz de esta situación las obligaciones financieras crecieron en 11% para el año 2021. Toda esta situación se vio reflejado en la liquidez de la empresa ya que para el año 2021 bajó con un margen de diferencia de 17%.

Toda esta situación reportó pérdidas financieras para la empresa, es conveniente elaborar propuestas que permitan un adecuado manejo de los recursos que provoquen cambios en las cuentas por cobrar y así mejorar la liquidez.

De acuerdo a lo planteado, el problema general es: ¿Cómo influye las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021?

Asimismo, los problemas específicos: ¿Cómo es el desempeño de las cuentas por cobrar de la empresa ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021? ¿Cuáles son las deficiencias de las cuentas por cobrar de la empresa ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021? y ¿Cuáles son los índices de liquidez de la empresa ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021?

La presente investigación tendrá la **justificación teórica**, porque surgieron fuentes de información relevante y coherente para los antecedentes y teorías de ambas variables; la **justificación práctica** fue de vital importancia en este estudio para empresa ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021, dedicándose a la compra y venta de combustible, el problema que tuvo específicamente es en sus cuentas por cobrar y su liquidez. La **justificación metodológica** se basó en los manejos de las cuentas por cobrar y liquidez de la empresa, es ahí donde se aplicó las técnicas básicas mediante **entrevistas, análisis documental y un enfoque mixto**, instrumento que ayudó para establecer estrategias concretas y tomar decisiones correctas.

El presente estudio tuvo como **objetivo general**: Determinar la influencia de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021.

Y como **objetivos específicos**: Describir el desempeño de las cuentas por cobrar de la empresa ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021; Identificar las deficiencias de las cuentas por cobrar de la empresa ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021; Conocer los índices de liquidez de la empresa ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021.

La **hipótesis** es: Las cuentas por cobrar influye en la liquidez de la empresa ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021

## II. MARCO TEÓRICO

La información descrita en este proyecto de investigación nos ayudó a vincular las variables de nuestro estudio, lo que sirvió como una guía para el proceso y su culminación. A continuación, los antecedentes nacionales e internacionales más importantes.

A nivel nacional González (2016), cuyo título es "Gestión de crédito y cobro y su impacto en la liquidez de la empresa Análisis clínicos Bermanlab S.A.C., Trujillo, 2016". (Tesina). Universidad Privada Del Norte-Perú. El objetivo de la tesis en su estudio fue determinar la participación de la gestión de créditos y cobros en la liquidez de la empresa Análisis clínicos Bermanlab S.A.C., Trujillo, 2016. En cuanto a la metodología utilizada por el autor, este fue un diseño de correlación cruzada; porque la causa de los hechos se busca mediante el establecimiento de relaciones causales. La conclusión a la que llegó González en su investigación es que Análisis Clínicos Bermanlab S.A.C. determinó que hubo una mala gestión de crédito y cobro, así como incumplimiento de la política de crédito y cobro, lo que generó niveles muy altos de morosidad de la empresa, lo que afectó la liquidez de la misma.

Yancce (2017), cuyo título es "Gestión de recaudación y su impacto en la liquidez en la empresa Bisagras Peruanas S.A.C. Distrito de Ate 2014-2016" (postgrado). Universidad César Vallejo-Perú. En su trabajo de investigación, la disertante estableció el objetivo de determinar el impacto de la gestión de cobros en la liquidez de la empresa Bisagras Peruanas S.A.C. en el distrito de Ate en 2014-2016. La conclusión a la que llegó Yancce en su investigación es determinar el impacto de la rotación de cuentas por cobrar en la liquidez actual de Bisagras Peruanas S.A.C., distrito de Ate en 2014-2016, lo que puede confirmarse tras el análisis realizado estudios que en el coeficiente de correlación de Pearson es igual a 0.956 en el valor de sig. 0,00 se correlacionan directamente. Resultados donde muestran que la rotación de cuentas por cobrar si afecta la liquidez actual de la empresa Bisagras Peruanas S.A.C.

Acevedo (2016), cuyo título es "Implementación de un sistema de gestión de facturación, cobranza y tesorería y la mejora en la liquidez de la empresa de Servicios Educativos Caracoleando Trujillo - Perú 2016", en la Universidad Privada

del Norte. El tesista tiene que determinar el objetivo general analizando como es un sistema de gestión de facturación, cobranzas y tesorería incide en la liquidez de la empresa de servicios educativos caracoleando en la ciudad de Trujillo. La conclusión a la que llegó Acevedo en su investigación era que la empresa desconoce los procedimientos de cobranza y facturación, trabajaba el día sin llevar un control adecuado de sus cuentas por cobrar, generando así S/. 12,095.00 de incobrables. Prueba de ello obtenían ingresos sin identificar su procedencia y comprobantes de pago anulados sin base.

Ayala (2019), título "Gestión de la recaudación y su impacto en la liquidez de la empresa Clínica Limatambo Cajamarca S.A.C. en el año 2017" - Universidad Nacional de Cajamarca-Perú. En su estudio, Ayala busca determinar si la gestión del cobro afecta en su liquidez de Clínica Limatambo Cajamarca S.A.C. en el año 2017, la metodología utilizada por el autor es inductiva, cualitativa-descriptivo, correlacional. El resultado muestra lo siguiente: la correlación de Spearman Rho entre la administración de recaudación y la liquidez de la compañía es 0,667, lo que indica una correlación positiva moderada entre las variables. Se concluye que en el análisis de las políticas de cobro afectan significativamente la liquidez de Clínica Limatambo Cajamarca S.A. C. en 2017, y esto se debe a que la empresa aplica las políticas empíricamente y según los criterios de la persona responsable de la dirección de la recaudación, junto con esto se utilizan políticas de recolección flexibles, como lo señaló el 80% de los encuestados, lo que resulta en un inconveniente para la empresa , ya que el análisis de los clientes y las políticas relevantes deben aplicarse de acuerdo con sus características.

A nivel internacional según Tirado (2015), cuyo título es "Política de crédito y cobro de pagos y su impacto en la liquidez de la fábrica de calzado Fadicalza" (Título de tesis), Universidad técnica de Ambato, Ecuador. En su estudio, la disertante buscó determinar el impacto de las políticas crediticias y de cobro en la liquidez de la fábrica de calzado Fadicalza, con el objetivo de mejorar la eficiencia de la gestión del crédito. La metodología utilizada por el autor es parte de un enfoque mixto: cuantitativo-cualitativo. La conclusión a la que llega tirado en su estudio es que la compañía basa sus operaciones crediticias no en políticas crediticias y de cobro de

deudas, sino en procedimientos empíricos desarrollados por los responsables de la administración. Por otro lado, hay una falta de capacitación continua en asuntos financieros, lo que significa que los administradores carecen de conocimiento sobre el tema. Sin embargo, según los datos obtenidos durante la investigación, se encontró que los trabajadores de la compañía estaban muy dispuestos a adoptar los nuevos mecanismos de crédito y recuperación previstos en la prestación propuesta.

Bowen (2016), cuyo título es "Evaluación Operativa del ámbito de cobro de Ericorla S.A. 2015". (Tesis) Universidad De Guayaquil-Ecuador. En su trabajo de investigación, el candidato de la tesis buscó mejorar el ámbito de crédito y cobro de la empresa Ericorla S.A., organizándose para mejorar los créditos a sus clientes. La metodología utilizada por el autor es un diseño cualitativo no experimental. La conclusión a la que Bowen llegó en su estudio es que la compañía no tiene un manual de políticas y procedimientos que defina claramente los aspectos relacionados con la gestión de préstamos, lo que no permite que ninguno de los elementos básicos de su buena gestión realice una falta de contabilidad y control administrativo de las operaciones, además de que carece de una buena estructura organizativa y procesos de control interno.

Avelino (2017), titulado "Cuentas por Cobrar y su impacto en la liquidez de La empresa Adecar Cía. Ltda." (Tesis de titulación) Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil" - Ecuador. En su estudio, la disertante buscó evaluar el impacto de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Adecar Cía. Ltda. La metodología utilizada por el autor fue inductiva y deductiva dependiendo del tipo de estudio que satisfaga suficientes condiciones metodológicas, considerada como un estudio aplicado cualitativo. La conclusión a la que ha llegado Avelino en su estudio es que aplicando ratios financieros, ha quedado claro que la empresa Adecar Cía. Ltda. tiene un índice de liquidez actual de 1.86 veces para 2015 y adquiere suficiente liquidez para poder mantener pasivos internos y externos, la deuda de la compañía es el 29% del total de activos financiados por los acreedores, y si esos activos totales se pagan al valor en libros; que deben ser corregidos por políticas internas y externas de administración de colecciones. Valoración de cuentas por cobrar en Adecar Cía. Ltda. mejorará la gestión de la ejecución

hipotecaria y los efectos de la liquidez e introducirá una cultura de calidad al actualizar las políticas y procedimientos para optimizar los recursos y su impacto en los resultados financieros.

Ochoa (2018), titulada "Elaboración de una guía de política de préstamos y cobro de deudas para Percrea Cía. Ltda." (Título de tesis) Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas – Ecuador. En su trabajo de investigación, el candidato de la tesis buscó desarrollar una guía de política crediticia y política de cobro de deudas para mejorar la liquidez en Percrea Ltda. La metodología utilizada por el autor fue cuantitativa; ya que nos permite comenzar a analizar la información obtenida a través de las preguntas desarrolladas. La conclusión a la que Ochoa llegó en su estudio es que el análisis de la cartera de morosidad de la empresa reveló la presencia de clientes con saldos vencidos, saldos que no admiten conciliación con el cliente, lo que recomienda implementar en el área de talento humano ciertas acciones destinadas a desarrollar un indicador que permita a los empleados de la empresa realizar procedimientos de cobro.

Lozada (2018), titulado "Análisis de cuentas por cobrar de pequeñas empresas de calzado: El caso del niño Hércules" (Trabajo de graduación), Pontificia Universidad Católica del Ecuador. En su estudio, la disertante se propuso analizar los procesos de cuentas por cobrar en las pequeñas empresas de calzado de la ciudad de Ambato. La metodología utilizada por el autor es cuantitativa y cualitativa. El proyecto de investigación se basa en la declaración de la compañía sobre el uso de la gestión de cobro de deudas para controlar y explicar su conexión e impacto en la liquidez y rentabilidad de la compañía y, por lo tanto, lograr una ilustración teórica y práctica del tema. La conclusión a la que llegó Lozada en su estudio es que el nivel de crédito improductivo con el que opera la empresa es extremadamente alto, lo que provoca una caída de liquidez y, por lo tanto, la imposibilidad de cumplir con los compromisos con proveedores, empleados, socios y entidades financieras. A pesar de la existencia de una política de crédito, su ausencia generó problemas para obtener un préstamo de venta, lo que provocó deficiencias en su sistema de cobro, generando pérdidas significativas de clientes y falta de liquidez en la empresa.



## **Cuentas por cobrar**

Según Guajardo y Andrade (2014), las cuentas por cobrar son recursos económicos, derechos y propiedades de cada empresa, generando beneficios a corto plazo con estos activos, siempre que se lleve un buen control en la gestión de la cobranza, ayudando a la empresa a mejorar el crecimiento de sus ventas y liquidez. También son obligaciones crediticias por las adquisiciones de bienes o servicios suscritas con los clientes, estas pueden ser a corto o largo plazo. Es innegable que las cuentas por cobrar comerciales están conectadas con las ventas de una empresa, debido a que están vinculadas al período de crédito del cliente.

## **La política de control**

Según Bañuelos (2014), declaró que las políticas de control de cobro es un curso de acción desarrollado con herramientas eficaces, procesos establecidos y políticas de crédito escritas y formales para situaciones recurrentes y designado con el fin de controlar y minimizar el riesgo que asume al extender crédito a sus clientes; toda venta se cierra cuando se cobra, las empresas que no cuentan con políticas tienden a presentar más problemas de liquidez (p.7).

## **Procedimientos administrativos**

Son el conjunto de acciones y procedimientos que requiere la autoridad donde adoptar un acto administrativo efectivo con el fin de desarrollar las consecuencias legales sobre la empresa. El procedimiento administrativo constituye la esencia del derecho a nivel nacional.

Tipos de políticas de cobranza

Se pueden distinguir tres tipos de Políticas de cobranza

- a) Política restrictiva; estos son préstamos otorgados por períodos muy cortos, con reglas estrictas y políticas de ejecución hipotecaria agresivas. El uso de este tipo puede conducir a la pérdida de ventas.
- b) Política liberal; son una resistencia a las políticas restrictivas, tienden a la generosidad en lugar de la deuda. Este tipo de política conduce a un aumento de la deuda incobrable.
- c) Políticas racionales; son ellos los que generan el flujo normal de créditos y tarifas, cuyo objetivo es llevar al máximo el retorno del capital de la empresa.

## **Organización**

La organización es el resultado de la coordinación, organización y normas (humanos, financieros, físicos y de otro tipo) interactuando entre sí sobre una estructura pensada y diseñada para lograr objetivos previstos (Thompson, 2007).

### **Establece lineamientos para las ventas al crédito**

Las directrices son elementos clave para garantizar la eficiencia y claridad de los procesos contables. Las políticas influyen un plan organizativo, todas las prácticas y medidas acordadas tomadas por la empresa para proteger sus activos, verifica la exactitud y validez de los datos contables, mejorando la eficientemente en la recopilación y/o cumplir estrictamente con el código ético, incluida la actitud de administración, para garantizar una confianza razonable de que se han logrado los siguientes objetivos generales:

- a) Promover las operaciones metódicas, eficientes, además de los servicios y productos de alta calidad de acuerdo con la misión que debe cumplir la empresa.
- b) Proteger los recursos de pérdidas por desperdicio, mal uso, mala dirección, irregularidades y/o fraudes.
- c) Respetar las leyes, reglamentos y políticas de gestión.
- d) Crear y mantener datos financieros y administrativos confiables, presentando correctamente en informes.

### **Planeación financiera**

Según Lawrence (2007), definió que son los objetivos que utiliza cada empresa para determinar el camino que debe recorrer para lograr sus objetivos, después de analizar la empresa y su interacción con el entorno en el que se desarrolla, estas formas se llaman estrategias y tácticas.

### **La liquidez**

Permite evaluar a corto plazo la capacidad de la empresa donde pueda cumplir con sus obligaciones. Los pasivos a corto plazo generalmente se incluyen dentro del balance general-grupo de pasivos corrientes, cuentas por pagar a proveedores y empleados, préstamos bancarios con vencimiento inferior a un año, impuestos por

pagar, dividendos y participación de los accionistas. Los socios deben ser pagados, así como los costos incurridos que no se pagan (Gitman, 2003).

Según Guajardo y Andrade (2008), dijo que el indicador de liquidez analiza si esta empresa cuenta con la capacidad suficiente para cumplir con sus obligaciones contraídas.

### Obligaciones financieras

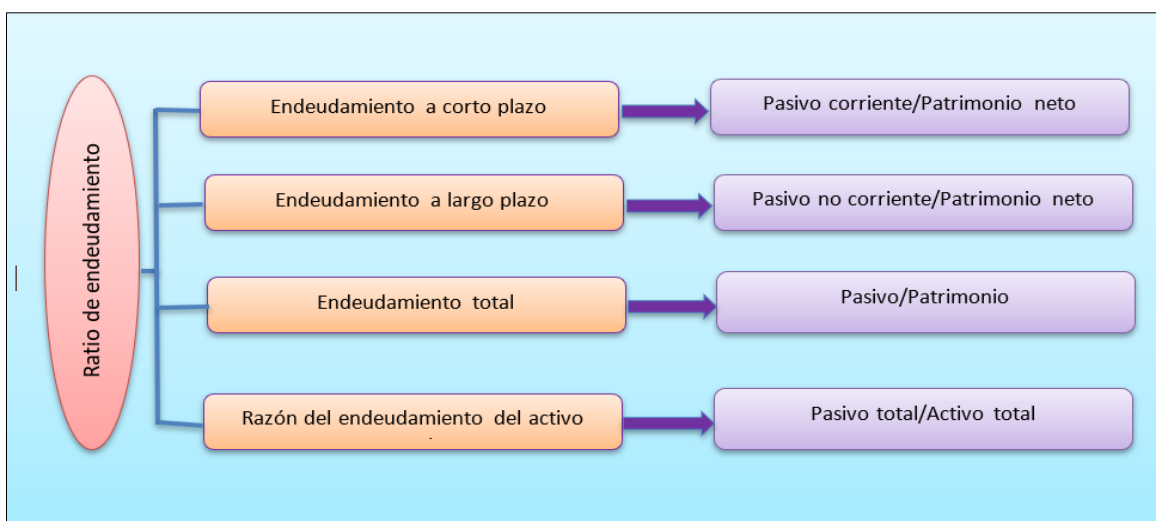
Según Lawrence (2007), dijo que las obligaciones financieras incluyen el valor de las obligaciones asumidas por la entidad económica al recibir recursos de instituciones de crédito u otras instituciones financieras.

**Ratio de endeudamiento**, la ratio de endeudamiento pone en manifiesto la proporción financiera externa con lo que posee la empresa, tal manera que se conoce con exactitud con sus respectivos recursos propios.

La ratio de endeudamiento se calculó por medio de los estados financieros de los dos últimos años para dar un análisis breve. Una vez elegido se toma la suma del valor del pasivo y se divide con el valor del patrimonio neto para conocer el valor en porcentaje se multiplica por cien.

### Figura 1

*Ratio de endeudamiento*



**Nota:** Obtenido de Gitman (2003)

### **Liquidez corriente**

Según Krause y Konzen (2022), indicó cuánto capital de trabajo tiene la empresa por cada peso de deuda corriente; es decir la deuda a corto plazo. Cuanto mayor sea, mejor para la empresa, ya que indica un buen nivel de liquidez.

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

Esta fórmula se utilizó para determinar si la empresa tiene la capacidad de cancelar la deuda a corto y largo plazo para financiarse efectivamente con sus recursos.

### **Solvencia**

Tanaka (2001), indicó que la solvencia es la capacidad financiera de la empresa para pagar la deuda a corto plazo, es decir, la solvencia de la empresa y los recursos necesarios para pagar dicha deuda.

### **La prueba ácida**

Gitman (2003), determinó que es uno de los indicadores financieros utilizados para medir la liquidez de una empresa, medir su solvencia y realizar un análisis financiero apropiado. El índice de liquidez rápida (prueba ácida) incluye acciones que tienden a ser el activo circulante menos líquido.

Según Krause y Konzen (2022), indicó que esta razón mide la capacidad que tiene la empresa para pagar su deuda a corto plazo.

$$\text{Razón rápida} = \frac{\text{Activo Corriente-inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$$

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo y diseño de investigación

##### 3.1.1. Tipo de Investigación

El tipo de estudio de investigación fue **básico**, ya que su objetivo es recopilar noticias y así sentar las bases para la comprensión, los hechos observados o las relaciones creadas por las entidades (CONCYTEC, 2018), definiendo así la realidad que atravesó la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S. R. L. provincia de Abancay, 2020-2021.

El enfoque que se utilizó fue **mixto**, se refiere al uso de técnica cuantitativo y cualitativo, que es el proceso de recopilación, análisis y vinculación de datos en el mismo estudio para responder al enfoque.

El nivel fue **descriptivo-correlacional**, analiza el estado actual de las características, desarrollo o propiedades de un acontecimiento que se va estudiar, donde el correlacional tiene como fin establecer el nivel de vinculo o conexión que hay entre ambas variables. (Sánchez et al, 2018).

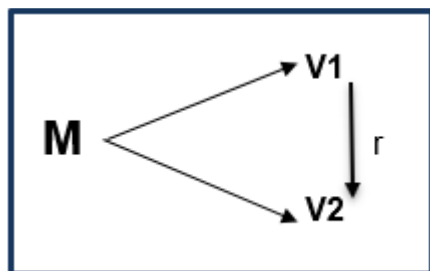
##### 3.1.2. Diseño de Investigación

El diseño de esta investigación fue de tipo **no experimental - transversal**; porque no se hizo variar de forma intencional la variable cuentas por cobrar, ni la de liquidez en la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L. Provincia de Abancay 2020-2021.

Para corroborar, Hernández (2012), señaló que en el diseño no experimental no se observa la manipulación de ninguna de estas variables.

#### Figura 2

*Esquema de la variable independiente y dependiente*



Dónde:

**M:** Empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L.

**V1:** Cuentas por cobrar

**V2:** Liquidez

**r:** Influencia

### **3.2. Variables y operacionalización:**

**Variable independiente:** Cuentas por cobrar comerciales

- **Definición conceptual:** Son deudas crediticias que contrae un cliente con su proveedor por la compra de un bien o servicio, este puede ser a corto o largo plazo (Debitoor, 2022).
  
- **Definición operacional:** Estos son activos disponibles para cobrar, es una venta a crédito y depende de la empresa cómo devolverlos. Se midió de acuerdo a la **guía de entrevista** para el gerente general, administrador y personal de la playa de abastecimiento.
  
- **Política de control**
  - Procedimientos administrativos
  - Tipos de políticas de cobranza
  
- **Organización**
  - Establece lineamientos para las ventas al crédito
  - Planeación financiera
  
- **Escala de medición**
  - Nominal

**Variable dependiente:** Liquidez

- **Definición conceptual:** Es la capacidad que tiene una entidad para cumplir con sus compromisos a corto plazo (Gitman, 2003).
- **Definición operacional:** Facilidad con la que un activo puede convertirse en dinero (líquido) para hacer frente a sus obligaciones futuras. Se midió bajo la ficha de análisis documental.
  
- **Obligaciones financieras**
  - Ratio de endeudamiento
  
- **Liquidez corriente**
  - Prueba acida/activo corriente
  - Solvencia
  
- **Escala de medición**
  - De razón

### 3.3. Población, muestra y muestreo

La **población** según Tamayo (2003), indicó que la población es la agregación de una manifestación de estudio, tiene en cuenta todas las unidades de análisis que conforman ésta y que necesita cuantificarse para una investigación razonable (p.176). En esta investigación se tomó dos tipos de poblaciones:

**Primera población:** Estuvo conformado por 8 personas los cuales fueron: Gerente General, administrador y 6 colaboradores de la playa de abastecimiento, quienes conocían las falencias de las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa, las cuales se aplicó la técnica de la entrevista y su selección fue de la siguiente manera.

- **Criterios de inclusión:** Estuvo conformado por 8 personas, gerente general, administrador y 6 colaboradores de la playa de abastecimiento, quienes conocían las falencias de las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa.

- **Criterios de exclusión:** Estudio contable, personal de limpieza, personal del minimarket y áreas de restaurante. Asimismo, se excluyó a los clientes fijos como son los mineros y transportistas de carga pesada que pernoctan esporádicamente en la estación del grifo.

**Segunda población:** Los estados financieros de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021 y su selección fue bajo el análisis documental de la siguiente manera.

- **Criterios de inclusión:** El estado de situación financiera y los estados de resultados de los años 2020-2021 de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., Provincia de Abancay y sus respectivas notas.
- **Criterios de exclusión:** Los estados financieros antes del año 2020 de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., Provincia de Abancay.

La **muestra** según Tamayo (2003), afirmó que una muestra es una parte o cantidad de personas seleccionados de un grupo para estudiar, analizar y/o determinar alguna experimentación (p.176).

Para este estudio se consideró como primera muestra a los 8 colaboradores que se encuentran en las áreas de Gerencia General, Administración y 6 personas en la playa de abastecimiento, como se detallan a continuación.

**Tabla 1**

*Primera muestra*

<b>Áreas laborales</b>	<b>N° de trabajadores</b>
Gerencia	1
Administración	1
Playa de abastecimiento	6
<b>Total</b>	<b>8</b>



**Nota:** Colaboradores de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L.

Segunda muestra, los Estados Financieros de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021.

**Tabla 2**

*Segunda muestra*

**Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L.**

**RUC: 20602325831**

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre

(Expresado en soles)

	2020	%	2021	%	Análisis Horizontal	
					V. Absoluta	V. Relativa
<b>ACTIVO</b>						
Efectivo y equivalente de efectivo	6,770.00	1%	7,367.00	1%	597.00	9%
Cuentas por cobrar comerciales	165,000.00	22%	132,500.00	12%	-32,500.00	-20%
Mercaderías	44,336.00	6%	473,736.00	43%	429,400.00	37%
Propiedades, planta y equipo	832,374.00	111%	935,618.00	84%	103,244.00	12%
Depreciación propiedad, planta y equipo	-298,648.00	-40%	-439,530.00	40%	-140,882.00	47%
<b>Total Activo</b>	<b>749,832.00</b>	<b>100%</b>	<b>1,109,691.00</b>	<b>100%</b>	<b>359,859.00</b>	<b>48%</b>
<b>PASIVO</b>					0.00	
Trib. y aport. Sist. Pens. y salud por pagar	19,376.00	3%			-19,376.00	-100%

Remuneraciones y part. Por pagar			1,278.00	0%	1,278.00	100%
Cuenta por pagar comerciales			50,000.00	5%	50,000.00	100%
Obligaciones financieras	299,995.00	40%	562,507.00	51%	262,512.00	88%
<b>Total Pasivo</b>	<b>319,371.00</b>	<b>43%</b>	<b>613,785.00</b>	<b>55%</b>	<b>294,414.00</b>	<b>92%</b>
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital	20,000.00	3%	20,000.00	2%	0.00	0%
Resultados acumulados	241,422.00	32%	410,481.00	37%	169,059.00	70%
Utilidad de ejercicio	169,039.00	23%	65,425.00	6%	-	-61%
<b>Total Patrimonio</b>	<b>430,461.00</b>	<b>57%</b>	<b>495,906.00</b>	<b>45%</b>	<b>103,614.00</b>	<b>15%</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>749,832.00</b>	<b>100%</b>	<b>1,109,691.00</b>	<b>100%</b>	<b>359,859.00</b>	<b>48%</b>

**Nota:** Estados Financieros de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L. 2020-2021

Se incurrió en el **muestreo no probabilístico**, una técnica en el que un investigador elige una muestra basada en un juicio subjetivo (Hernández, et al., 2018); por lo que se utilizó un muestreo intencional, es por ello que se tomó como primera muestra al área de Gerencia General, administración y los 6 trabajadores de playa de abastecimiento y como segunda muestra los estados financieros y los estados de resultados de los años 2020-2021 para su respectivo análisis correspondiente.

**La unidad de análisis** en esta investigación vamos a estudiar y/o existen dos tipos: **Primero** fueron los 8 colaboradores, gerencia general, administración y los 6 trabajadores de playa de abastecimiento; **segundo** fueron los Estados Financieros

de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021, se consideró lo citado líneas arriba durante el periodo de estudio.

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

#### **Técnica**

Según Hernández y Mendoza (2018), indicó que los requisitos establecidos por el investigador para estudiarlos requieren herramientas para cumplirlos en su investigación (p.166).

#### **Instrumento**

Hernández (2012), pensó que la entrevista representa un intercambio verbal y no verbal entre el entrevistador y el entrevistado. Hay entrevistas más estandarizadas que se han utilizado con un cuestionario que registra las respuestas, hay entrevistas semiestructuradas o no estandarizadas que no permiten información tan completa (p.6).

Según lo indicado líneas arriba, para este estudio se empleó la **técnica de entrevista** a 8 colaboradores y el **instrumento** utilizado fue **guía de entrevista estructurada** que contribuyó a la recopilación de información veraz para conocer la situación actual de las cuentas por cobrar de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021, también se utilizó un **análisis documental cualitativo** y el instrumento que se utilizó fue una **ficha de análisis documental y lista de cotejo**.

### **3.5. Procedimientos:**

Los datos se recopilaron de acuerdo con el siguiente procedimiento:

Primero; se realizó la clasificación de las cuentas de los Estados Financieros para su respectivo análisis (liquidez/cuentas por cobrar) y se procedió a calcular las razones financieras.

Segundo; se entrevistó al Gerente General, administrador y a los 8 colaboradores de playa de abastecimiento, quienes respondieron a las preguntas establecidas sobre las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa en mención.

Las respuestas se tabularon utilizando el software Microsoft Excel para crear una tabla de respuestas y luego las tablas y las imágenes se construyeron a partir de la

información.

De los resultados obtenidos se procedió a su interpretación mediante el análisis y evaluación, después de lo cual se formularon las conclusiones y recomendaciones de este estudio.

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

De acuerdo a lo mencionado en el capítulo 3.1 el método de investigación fue descriptivo comparativo, de manera que se analizó las dos variables, información que fue tomada de la situación Financiera y de las entrevistas realizadas a los trabajadores mencionados líneas arriba y así se dio respuesta a los objetivos demostrando la relación existente entre ambas variables y determinando su relación dentro de la empresa.

### **3.7. Aspectos éticos**

Para el desarrollo de esta investigación se respetó la guía de elaboración de tesis proporcionada por la universidad César Vallejo, desarrollándose bajo los lineamientos de las normas APA (American Psychological Association), asimismo, los valores fundamentales en esta investigación fueron el respeto por las personas reconociendo sus derechos y dignidad, es así que se consideró la transparencia como un valor principal, ya que la información brindada por la empresa y colaboradores fueron respetados.

## IV. RESULTADOS

### 4.1. OBJETIVO ESPECIFICO N° 1: Desempeño de las cuentas por cobrar

#### VARIABLE: Cuentas por cobrar

La presente entrevista se aplicó al Gerente General, Administrador y los 06 colaboradores de playa de abastecimiento de la empresa en estudio, conforme a nuestra muestra, las mismas que se detallan según la siguiente tabla.

**Tabla 3**

*Detalle de las personas entrevistadas (Población N° 01)*

N°	ENTREVISTADOS NOMBRES y APELLIDOS	CARGO
01	Mario Govea Valenzuela	Gerente General
02	Deyvis Cristofer Oros Sotomayor	Administrador
03	Lisbeth Pérez Osnayo	Personal de isla
04	Sonia Bermudo Tomaylla	Personal de isla
05	Sonia Pérez Osnayo	Personal de isla
06	Max Alexi Collado Vargas	Personal de isla
07	Luis Alberto Sánchez Juárez	Personal de isla
08	Nely Pérez Osnayo	Personal de isla

---

**Nota:** Elaboración propia, en base a la información alcanzada por la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021

Para sintetizar la información, los resultados se presentaron en cada pregunta las respuestas de los 8 colaboradores, es así que en adelante se denominó a cada entrevistado con un número que les caracteriza; **Mario Govea Valenzuela** en

adelante es el entrevistado 1; **Deyvis Cristofer Oros Sotomayor** en adelante es el entrevistado 2; **Lisbeth Pérez Osnayo** en adelante es el entrevistado 3; **Sonia Bermudo Tomaylla** en adelante es el entrevistado 4; **Sonia Pérez Osnayo** en adelante es el entrevistado 5; Max Alexi Collado Vargas en adelante es el entrevistado 6; **Luis Alberto Sánchez Juárez** en adelante es el entrevistado 7; **Nely Pérez Osnayo** en adelante es el entrevistado 8.

### **DIMENSIÓN: POLÍTICA DE CONTROL**

**1. ¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con procedimientos administrativos y contables para la gestión de cuentas por cobrar?**

**Respuestas:**

**Entrevistado 1:** Si, contamos con procedimiento administrativos (sistema) y contable que son los encargados de las cuentas por cobrar a corto y largo plazo.

**Entrevistado 2:** Si, contamos con un sistema y/o plataforma de apoyo de cobranza que fue contratado a la empresa EQUIFAX.

**Entrevistado 3:** Si, son los encargados de realizar la cobranza dudosa (Administrador y Gerente).

**Entrevistado 4:** Si, contamos con lo más importante que es recurso humano y los softwares para realizar las cobranzas.

**Entrevistado 5:** No, solo tienen un sistema para registrar las ventas al crédito.

**Entrevistado 6:** No, cuentan con sistema EQUIFAX que ayuda a controlar las cuentas por cobrar.

**Entrevistado 7:** Desconozco, no llevo mucho tiempo en la empresa.

**Entrevistado 8:** No, solo contamos con software que nos ayuda a controlar las facturas por cobrar.

### **Interpretación de resultados:**

Respecto a la pregunta en mención la mitad de los entrevistados afirma que sí cuentan con procedimientos administrativos y contables, siendo uno de ellos un software y sistema EQUIFAX que ayuda a controlar las cuentas por cobrar. Así mismo los otros entrevistados desconocen y/o afirman que no cuentan con procedimientos administrativos y contables para la gestión de cuentas por cobrar, pero mencionan que sí cuentan con software de facturación y un sistema EQUIFAX que ayuda en reportes y control de las facturas emitidas del día.

### **2. Si la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. contara con procedimientos administrativos, ¿Cuál sería el efecto que causaría ante una gestión de cobranza?**

**Entrevistado 1:** Causaría un efecto positivo ya que se estaría llevando un control de las personas y empresas que tienen deudas con la empresa.

**Entrevistado 2:** El retorno del capital.

**Entrevistado 3:** Causaría un efecto positivo en la empresa, porque se daría de forma más formal.

**Entrevistado 4:** Causaría un efecto positivo, de esa manera habría menos presión en el personal y menos empresarios morosos.

**Entrevistado 5:** Sería de manera muy positiva, habría más organización y eficiencia en los cobros a los clientes. Además, los clientes también conocerán los procedimientos que aplicará la empresa ante dicha deuda.

**Entrevistado 6:** Efecto positivo, disminuirían las cuentas por cobrar y se evitaría gasto en contratación de un personal externo para la cobranza.

**Entrevistado 7:** Sería positivo, porque los procedimientos administrativos ayudan a prevenir riesgos en las cuentas por cobrar.

**Entrevistado 8:** Sería positivo, existiría un orden y detalle. Con conocimiento de todo el personal y se ayudaría a comunicar al cliente oportunamente.

### **Interpretación de resultados:**

Respecto a la pregunta N° 02 los entrevistados en su gran mayoría concuerdan de manera positiva, de esa forma ayudaría a disminuir las cuentas por cobrar y evitaría gastos en contratación de un personal externo, asimismo mencionan que existiría más orden, control y eficiencia en los cobros, ayudando a prevenir riesgos de pérdida de las cuentas por cobrar, donde los clientes serán concientizados con los procedimientos que les aplicará ante las deudas contraídas con la empresa; es así que uno de los entrevistados menciona que causaría un efecto positivo en el retorno del capital invertido.

### **3. ¿Actualmente la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con políticas de cobranza?**

**Entrevistado 1:** No, contamos con un personal externo encargado de las cobranzas de corto y largo plazo.

**Entrevistado 2:** No, pero a la fecha se cuenta con un personal externo encargado de las cobranzas de corto y largo plazo.

**Entrevistado 3:** No, pero si cuenta con un personal externo encargado de las cobranzas a corto y largo plazo.

**Entrevistado 4:** No, pero cuenta con un personal encargado de las cobranzas a corto y largo plazo. Incluso algunos de ellos ya están con cartas notariales.

**Entrevistado 5:** Desconozco, puede ser que estén implementando ya que hace poco compraron un sistema EQUIFAX que ayuda a controlar las facturas pendientes de cobrar.

**Entrevistado 6:** Desconozco, posiblemente estén implantando recién. Si contara ya nos hubieran hecho de conocimiento.

**Entrevistado 7:** No creo, dado que no me comunicaron ni dieron los alcances para informar a los clientes de los procedimientos con que cuenta la empresa para las ventas al crédito.



**Entrevistado 8:** No, pero si contamos con sistema de EQUIFAX y un personal externo que se encarga de las cuentas por cobrar.

#### **Interpretación de resultados:**

Respecto a esta pregunta, la mayoría de los entrevistados afirman que no cuentan con políticas de cobranza, pero si cuentan con un personal externo encargado netamente para el seguimiento y cobranza de las cuentas por cobrar y a falta de estas políticas hicieron la adquisición de un sistema EQUIFAX para ayudar a disminuir la incobrabilidad de estas facturas y gastos variables en cartas notariales; dos de los entrevistados desconoce la existencia de estas políticas, uno de los entrevistados no cree que cuenten con alguna política ya que no le pusieron de conocimiento al momento de ingresar al trabajo.

#### **4. ¿Qué políticas de cobranza implementaría la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. ante las ventas al crédito de su producto?**

**Entrevistado 1:** Sistematizar las cobranzas en el software y hacerlo de manera judicial para no perjudicar nuestra liquidez.

**Entrevistado 2:** Sistema de cobranza INFOCORP.

**Entrevistado 3:** Subirlo al sistema para llevarlo de manera sistematizada.

**Entrevistado 4:** Definir fechas y plazos para los pagos oportunos. Sancionar a las empresas que no pagan pese de ser comunicados. Prohibir volver a abastecer combustible a las empresas morosas.

**Entrevistado 5:** Que sean clientes fijos con una antigüedad mínima de un año. Bonos por buen pagador.

**Entrevistado 6:** Políticas rigurosas, como ponerlos en lista negra (lista de no atender) a los clientes que no pagan. Diversos beneficios para los que pagan a tiempo. Ya que la empresa cuenta con áreas de entretenimiento y restaurante.

**Entrevistado 7:** Políticas de descuentos. Políticas de plazos definidos con efecto inmediato y/o judicial.

**Entrevistado 8:** Políticas con fechas establecidas y periodos no máximo de 10 días de tolerancia para la cancelación de las facturas pendientes de cobro. Según montos establecer garantes, etc. Para asegurar de esta forma su pago.

#### **Interpretación de resultados:**

En respuesta a esta pregunta a los entrevistados les gustaría implementar las siguientes políticas; llevarlo todo sistematizado de esa forma habría más control sobre sus clientes y sería más fácil sacar información detallada y real para futuros procesos judiciales; tener un sistema de cobranza INFOCORP ; políticas donde se definan fechas y plazos para los pagos de las cuentas por cobrar; políticas sancionadoras donde no se vuelva abastecer a clientes moros; políticas donde el cliente para poder gozar de créditos o vales sean clientes fijos mínimos con una antigüedad de 1 año; políticas de descuentos, bonos y beneficios para los buenos pagadores; políticas donde estipulan montos, topes y según los montos poner garantes para prevenir pérdidas. De esta manera ayudaría a disminuir a la empresa las cuentas por cobrar y/o pérdidas.

#### **5. ¿De qué manera influiría las políticas de cobranza en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**

**Entrevistado 1:** De manera positiva, de esa forma ya no se tendría tantas deudas pendientes de cobrar y así evitar un gasto extra en el personal externo.

**Entrevistado 2:** Influiría de manera satisfactoria ya que se tomarían mejores medidas para el área de cobranza.

**Entrevistado 3:** De forma positiva

**Entrevistado 4:** De manera positiva, estas políticas ayudarían mucho a la empresa para mejorar el sistema de cobro.

**Entrevistado 5:** De manera positiva, si existen políticas habrá menos riesgo de empresarios morosos.

**Entrevistado 6:** De manera positiva.

**Entrevistado 7:** De manera positiva, si los clientes pagan puntuales la liquidez de la empresa sería muy buena. Dándole más oportunidad de expandirse.

**Entrevistado 8:** De manera positiva, dando más oportunidad de crecer empresarialmente.

#### **Análisis de resultados:**

En mención a esta pregunta todos los entrevistados concuerdan que las políticas de cobranza influyen de manera positiva en la liquidez de la empresa. Es así que si existieran políticas de cobranza la liquidez sería mejor dándole más oportunidad de invertir o expandirse empresarialmente mediante sucursales y/o nuevos emprendimientos.

### **DIMENSIÓN: ORGANIZACIÓN**

**6. ¿Cree Ud. que establecer lineamientos para las ventas al crédito garantizará claridad y eficiencia en los procesos contables de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**

**Entrevistado 1:** Si, ya que al momento de ver un crédito pendiente de cobro o retrasado en sus pagos estará de forma detallada.

**Entrevistado 2:** Si, ya que se vería de forma más clara y precisa las ventas al crédito.

**Entrevistado 3:** Si, ya que se llevaría de forma más clara.

**Entrevistado 4:** Si, así se evitará confusiones respecto al alcance de información de las facturas pendientes de cobrar.

**Entrevistado 5:** Si, será más eficiente y real los datos alcanzados a la contadora.

**Entrevistado 6:** Si, los reportes estarían actualizados y en tiempo real.

**Entrevistado 7:** Si, los lineamientos ayudan a tener todo más organizado por ende

la información alcanzada a la parte contable sería más veraz.

**Entrevistado 8:** Si, sería de mucha utilidad en proceso de información.

### **Interpretación de resultados:**

Respecto a esta pregunta todos los entrevistados concuerdan de manera positiva que establecer lineamientos dentro de la empresa para las ventas al crédito garantiza claridad y eficiencia en los procesos contables. mencionan que si existieran estos lineamientos para las ventas al crédito sería de mucho apoyo en el proceso de información, organización y actualización de datos. De esta forma la información requerida por la parte contable sería remitida en los plazos establecidos.

### **7. ¿Qué procedimientos implementaría en su lineamiento para mejorar sus ventas al crédito en la empresa?**

**Entrevistado 1:** Buena atención; Beneficios a los clientes, como los descuentos.

**Entrevistado 2:** Llevar de forma cronológica las ventas a crédito; subir al sistema para llevarlo de forma ordenada.

**Entrevistado 3:** Llevarlo de manera sistematizada para llevar con un mejor control y así evitar tanta demora en los pagos.

**Entrevistado 4:** Descuentos a los buenos pagadores; vales gratuitos para consumo en el restaurante.

**Entrevistado 5:** Vales de descuentos para los buenos pagadores; vales gratuitos para restaurante y/o juegos de billar.

**Entrevistado 6:** Evitar dar a crédito a las entidades gubernamentales en fechas próximas a finalizar su gestión; bonos libres, por todo un día a los diferentes establecimientos.

**Entrevistado 7:** Implementar la parte contable dentro de la institución para ayudar a controlar con más eficiencia las cuentas por cobrar; darles privilegios como estadía gratuita a los clientes que son buen pagador; ejemplo los trailers que

pernoctan en sus cabinas.

**Entrevistado 8:** Sorteos entre los clientes que pagan puntuales, para diversos vales de descuentos y /o gratuitos.

**Interpretación de resultados:**

Respecto a la pregunta en cuestión todos los entrevistados quisieran implementar los siguientes procedimientos para mejorar sus ventas al crédito. Buena atención; llevar todo sistematizado de forma cronológica; vales de descuentos, bonos y beneficios; estadías gratuitas a los buenos pagadores; implementación de la parte contable dentro de la empresa.

**8. ¿Para desarrollar estrategias de planeación financiera que aspectos débiles a corto y largo plazo corregiría la empresa para mejorar las cuentas por cobrar?**

**Entrevistado 1:** Elaborando los Estados Financieros de manera oportuna

**Entrevistado 2:** No subir al sistema; no llevar de forma cronológica.

**Entrevistado 3:** Corregir anotes sueltos y no subirlos al sistema.

**Entrevistado 4:** No dar a crédito a empresa reincidentes, que demoraron en pagar por más de 6 meses.

**Entrevistado 5:** Las ventas a crédito no a mayor de tres meses; pago oportuno de las deudas contraídas con bancos y proveedores.

**Entrevistado 6:** Contratar un personal en planta que se encargue específicamente de las cuentas por cobrar.

**Entrevistado 7:** A corto plazo, implementar las políticas de cobranza; a largo plazo, poner en práctica rigurosamente las políticas implementadas.

**Entrevistado 8:** A corto plazo implementar la oficina contable dentro de la empresa, a largo plazo llevar la contabilidad dentro de la empresa para el manejo de información fluida y eficaz.

### **Interpretación de resultados:**

En respuesta a esta pregunta los entrevistados menciona que a corto plazo corregiría los siguientes aspectos débiles; implementación la parte contable, implementar políticas de cobranza, no subirlo al sistema, las ventas al crédito no sean mayor de seis meses, Contratación de un personal que se encargue específicamente a las cuentas por cobrar, a largo plazo poner en práctica rigurosamente las políticas implementadas y la elaboración oportuna de los estados financieros.

### **9. ¿De qué manera influiría la planeación financiera en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**

**Entrevistado 1:** De manera positiva, para garantizar el logro de los objetivos a corto y largo plazo.

**Entrevistado 2:** De manera positiva ya que la liquidez es lo más importante en la empresa para hacer las compras.

**Entrevistado 3:** De manera positiva.

**Entrevistado 4:** De manera positiva.

**Entrevistado 5:** De manera positiva para el logro de los objetivos propuestos

**Entrevistado 6:** De manera positiva, de esa forma se evitaría cualquier incidente u obstáculo que se presente en el camino.

**Entrevistado 7:** De manera positiva, al momento de tener una planeación para los objetivos deseados, también estás evaluando los posibles factores que se puedan originar en el proceso.

**Entrevistado 8:** De manera positiva, se prevé cualquier incidente en el proceso.

### **Interpretación de resultados:**

Respecto a la pregunta en mención, todos los entrevistados coinciden de manera positiva en sus respuestas, indicando que toda planeación financiera afecta de

manera positiva en la liquidez de la empresa, de esa forma se prevé cualquier incidente, posibles factores y/o obstáculos que se presenten en el camino. Estableciendo un balance de donde se encuentra la empresa y adonde quiere seguir.

**10. ¿Cree Ud. que en la organización empresarial las cuentas por cobrar generan hechos económicos positivos dentro de un periodo?**

**Entrevistado 1:** Si, porque asegura el buen funcionamiento de la organización para alcanzar los objetivos fijados en la empresa.

**Entrevistado 2:** Si, ya que son encargados de hacer la correcta cobranza de las deudas.

**Entrevistado 3:** Si, siempre que paguen puntual y se tenga buen control, si no controlas y no cobras no te pagan.

**Entrevistado 4:** Si, siempre que se tengan bien definidas las fechas y/o plazos de pago, caso contrario sería muy perjudicial para la empresa.

**Entrevistado 5:** Si, siempre que los periodos sean menos a 6 o un 1 año, caso contrario sería perjudicial para la empresa

**Entrevistado 6:** Si, siempre que no superen los 6 meses por que esto afecta en las compras que necesita hacer la empresa.

**Entrevistado 7:** No creo, pero en su mayoría muchos empresarios a menudo no pagan en las fechas establecidas, originando un desbalance en la empresa.

**Entrevistado 8:** Si, siempre que estas no superan un plazo de 6 meses o menos a 1 año.

**Interpretación de resultados:**

Según los entrevistados las cuentas por cobrar generan hechos económicos positivos, siempre que estas no superen los plazos fijados dentro de la empresa, asimismo un entrevistado menciona que no, porque cree que en su mayoría los clientes no pagan en las fechas pactadas, generando como consecuencia pérdidas

importantes y hasta el cese definitivo a raíz de este.

#### 4.2. OBJETIVO ESPECIFICO N° 2: Deficiencias de las cuentas por cobrar

Se empleo una **lista de cotejo** para identificar las deficiencias de las cuentas por cobrar de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., Provincia de Abancay 2020-202.

#### VARIABLE: Cuentas por cobrar

**Tabla 4**

*Actividades de las cuentas por cobrar*

DIMENSIONES	FRECUENCIA		%	
	SI	NO	SI	NO
Políticas de control	1	4	10%	40%
organización	2	3	20%	30%
<b>Sub total</b>	<b>9</b>	<b>1</b>	<b>30%</b>	<b>70%</b>
<b>Total</b>		<b>10</b>		<b>100%</b>

**Nota:** Cotejo de las dimensiones de la variable Cuentas por cobrar

#### Interpretación:

De acuerdo a la tabla n°4 se observa que empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., en sus actividades de las cuentas por cobrar tiene una buena predisposición a los cambios con un 30% demostrando que estan de acuerdo en implementar todas las medidas necesarias para mejorar sus ventas al crédito, sin embargo, se observa que un 70% no cumple, debido a que en sus actividades de venta no existen políticas ni lineamientos para mejorar estas ventas al crédito.



A continuación, se evidencian las deficiencias según dimensiones.

**Tabla 5**

*Deficiencias de las políticas de control*

Interrogante	Deficiencia	Evidencia																	
<p>¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con un responsable para el seguimiento de las cuentas por cobrar?</p>	<p>La empresa carece de un personal encargado específicamente para las cuentas por cobrar, haciéndose cargo el administrador, razón por la cual tomo decisiones que se vio reflejado en los estados financieros.</p>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2" style="text-align: left;">Cuenta</th> <th colspan="2" style="text-align: center;">Año</th> <th rowspan="2" style="text-align: center;">Resultado</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;">2020 S/.</th> <th style="text-align: center;">2021 S/.</th> <th style="text-align: center;">S/.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: left;">Cuentas por cobrar comerciales</td> <td style="text-align: right;">165,000.00</td> <td style="text-align: right;">132,500.00</td> <td style="text-align: right;">-32,500.00</td> </tr> <tr> <td style="text-align: left;">Mercaderías</td> <td style="text-align: right;">44,336.00</td> <td style="text-align: right;">473,736.00</td> <td style="text-align: right;">429,400.00</td> </tr> </tbody> </table>			Cuenta	Año		Resultado	2020 S/.	2021 S/.	S/.	Cuentas por cobrar comerciales	165,000.00	132,500.00	-32,500.00	Mercaderías	44,336.00	473,736.00	429,400.00
Cuenta	Año		Resultado																
	2020 S/.	2021 S/.		S/.															
Cuentas por cobrar comerciales	165,000.00	132,500.00	-32,500.00																
Mercaderías	44,336.00	473,736.00	429,400.00																
<p>¿Actualmente la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con políticas de cobranza?</p>	<p>La empresa no cuenta con políticas de cobranza que ayuden a disminuir sus cuentas por cobrar.</p>																		

**Nota:** Evidencias de las deficiencias en las políticas de control.

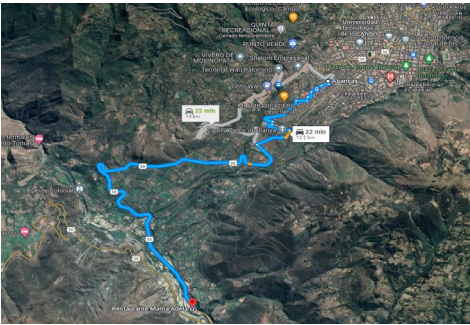
**Interpretación:**

De acuerdo a la tabla n° 5 se observa que la empresa carece de políticas de cobranza y de un personal designado para las cuentas por cobrar, a falta de estas

la empresa hizo la adquisición de un sistema EQUIFAX y la contratación de un personal externo. Sin embargo, se demuestra según evidencia que estas medidas no son suficientes, es así que se observa las mercaderías existentes en ambos años y se evidencia que existe un margen de diferencia para el año 2021 de S/. 429,400.00 siendo esta una cifra muy alta, se puede deducir que la empresa dejó de dar al crédito para descender sus cuentas por cobrar, reflejándose claramente esa decisión en las mercaderías disponibles para este año.

**Tabla 6**

*Deficiencias en la organización*

Interrogante	Deficiencia	Evidencia																		
¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con lineamientos para mejorar sus ventas al crédito?	La empresa no cuenta con ningún lineamiento para mejorar sus ventas al crédito; reflejándose esta situación en las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa.	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="4">Año</th> <th rowspan="2">Resultado S/.</th> <th rowspan="2">%</th> </tr> <tr> <th>2020 S/.</th> <th>%</th> <th>2021 S/.</th> <th>%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Utilidad del ejercicio</td> <td>169,039.00</td> <td>23</td> <td>65,425.00</td> <td>6%</td> <td>-103,614.00</td> <td>61%</td> </tr> </tbody> </table>		Año				Resultado S/.	%	2020 S/.	%	2021 S/.	%	Utilidad del ejercicio	169,039.00	23	65,425.00	6%	-103,614.00	61%
	Año				Resultado S/.	%														
	2020 S/.	%	2021 S/.	%																
Utilidad del ejercicio	169,039.00	23	65,425.00	6%	-103,614.00	61%														
¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con una comunicación rápida e instantánea con el área contable?	La comunicación que tiene la empresa con el área contable es terrible, primero por que se lleva la contabilidad de manera externa; segundo la empresa se encuentra situada a 12.2 km de la ciudad y en una zona donde solo entra una línea telefónica, vía WhatsApp.																			

**Nota:** Evidencias de las deficiencias en la organización.

### **Interpretación:**

De acuerdo a la tabla n° 6 se observa que la empresa no cuenta lineamientos para mejorar sus ventas al crédito; también se observa que carece del área contable dentro de la institución, todas estas falencias se ven reflejados en la liquidez de la empresa. Así lo muestra la evidencia donde la liquidez se vio afectado en un 61% para el año 2021, siendo una cifra muy importante; es así que esta suma de s/. 103,614.00 pueden evitarse y ser utilizados en otras inversiones donde no solo la empresa se beneficia sino también los lugareños por los puestos laborales generados.

### **4.3. Objetivo específico N°3: Índices de la liquidez**

#### **4.3.1 Resultados del Análisis Documental de los Ratios (Población N° 02)**

**VARIABLE: liquidez**

**Tabla 7**

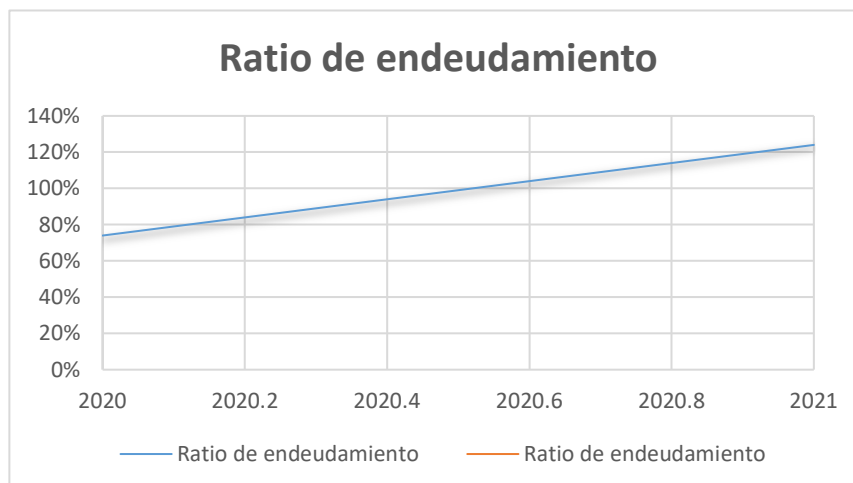
*Ratio de endeudamiento de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021*

<b>Elementos contables</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Variación</b>
Pasivo	319,371	613,785	
Patrimonio	430,461	495,906	
<b>Ratio de Endeudamiento</b>	0.74	1.24	0.50

**Nota:** Elaboración propia en base a los ratios aplicadas a los Estados Financieros de los años 2020-2021 de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L.

### Figura 3

Medición de endeudamiento a través de ratios



**Nota:** Gráfico en base a los Estados financieros 2020-2021 de la empresa Adelit comercializadora y Servicios S.R.L.

Interpretación:

De acuerdo a la tabla 4 y figura 3, la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L refleja el índice de endeudamiento en un 74% para el año 2020, contando con recursos propios de un 26%. A diferencia del año 2021, la empresa sufre un cambio radical; debido a que supera el 100% de financiamiento con terceros, pese a tener un 84% en activos fijos.

Cabe resaltar, que estos datos demuestran que la empresa, para el año 2020 y 2021, se apoyaron con recursos de terceros, pese a que las empresas en general sufrieron un cambio brusco y que muchos de ellos quebraron por la coyuntura, COVID 2019, la empresa hizo frente mediante esta estructura de financiamiento a largo plazo para salvar el crecimiento empresarial, de esta manera obtener liquidez.

### Tabla 8

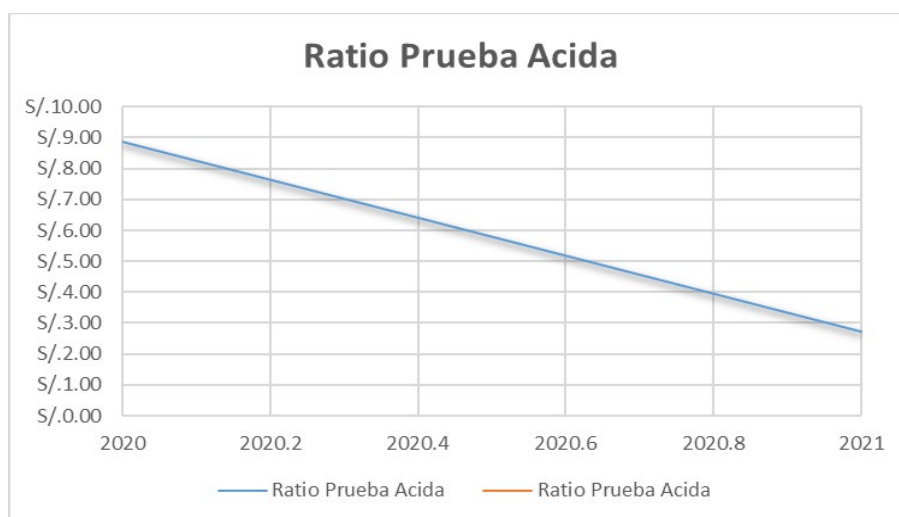
*Ratio de Prueba Acida o Razón Rápida de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021*

<b>Elementos contables</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Variación</b>
Activo corriente	216,106	613,603	
Inventario	- 44,336	- 473,736	
Pasivo corriente	19,376	51,278	
<b>Ratio Prueba Ácida</b>	<b>8.87</b>	<b>2.73</b>	<b>- 6.14</b>

**Nota:** Elaboración propia en base a las ratios aplicadas a los Estados Financieros de los años 2020-2021 de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L.

**Figura 4**

*Medición de Prueba Ácida a través de ratio - Expresado en soles*



**Nota:** Gráfico en base a los Estados financieros 2020-2021 de la empresa Adelit comercializadora y Servicios S.R.L.

**Interpretación:**

De acuerdo a la Tabla 5 y figura 4, se observa que para el periodo 2020 la empresa cuenta con 8.87, a diferencia del periodo 2021, éste descendió a 2.73, sin considerar las mercaderías, pese a que sufrió una variación en negativo de 6.14, la empresa puede cubrir su deuda a corto plazo.

Queda demostrado, que la variación en negativa para el año 2021 de 6.14 es una cifra importante, es así que se analizó las mercaderías existentes en ambos años y se evidencio que existe un margen de diferencia para el año 2021 S/. 429,400.00 siendo esta una cifra muy alta, se puede deducir que la empresa dejó de dar al crédito para bajar sus cuentas por cobrar, reflejándose claramente esa decisión en las mercaderías disponibles para este año. Pese a la variación abrupta que sufrió la empresa en base a la información financiera histórica en el periodo 2021, se tiene 2.73 para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

### **Tabla 9**

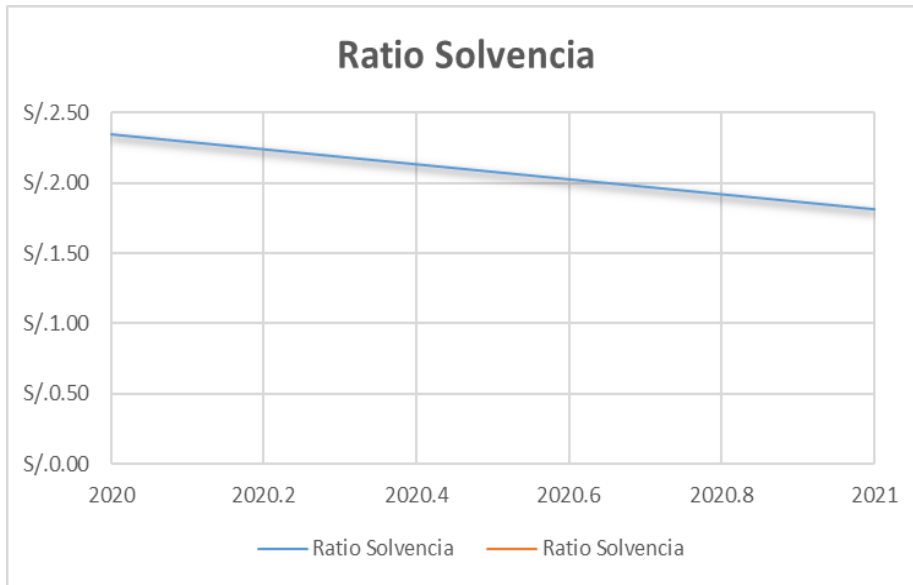
*Ratio Solvencia de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., provincia de Abancay 2020-2021*

<b>Elementos contables</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Variación</b>
Total Activo	749,832	1 109,691	
Total Pasivo	319,371	613,785	
<b>Ratio: Solvencia</b>	<b>2.35</b>	<b>1.81</b>	<b>- 0.54</b>

*Nota: Elaboración propia en base a las ratios aplicadas a los Estados Financieros de los años 2020-2021 de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L.*

### **Figura 5**

*Medición de solvencia a través de ratios - Expresado en soles*



**Nota:** Gráfico en base a los Estados financieros 2020-2021 de la empresa Adelit comercializadora y Servicios S.R.L

**Interpretación:**

Como se puede apreciar en la tabla 6 y figura 5, para el periodo 2020 la empresa ha generado un índice de 2.35, a diferencia del periodo 2021 un índice de 1.81, gestando una variación negativa de 0.54 para el último año.

Cabe señalar que, de acuerdo a los resultados de esta ratio la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L presenta una variación en negativa para el año 2021 de 0.54, esto se refleja debido a que las mercaderías disponibles aumentaron notoriamente en un 37% para este año, asimismo el incremento de las obligaciones con los proveedores por el importe de S/. 50,000.00 (para el periodo 2020 no se tuvo esta cuenta), asimismo también tuvieron un incremento de 11% en las obligaciones financieras. Es así que para el periodo 2021 se tuvo una baja debido al incremento de los pasivos, disminuyendo la liquidez de la empresa; no obstante, aún con estas cifras, la empresa está en la capacidad para hacer frente a sus obligaciones con terceros y para la toma de decisiones.

**4.3.2 Incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa**

**Variable: cuentas por cobrar y liquidez**

**Tabla 10**

*Influencia de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa*



Hallazgos por dimensiones	Liquidez			Incidencia
	Ratio	2020	2021	
<p>La empresa tiene un incumplimiento de 70% de las actividades asociadas a las cuentas por cobrar.</p> <p><b>Falencias de las cuentas por cobrar</b></p> <p><b>-Políticas de control:</b> La empresa no cuenta con políticas de cobranza ni personal designado para las cuentas por cobrar. Tomando decisiones desesperadas para disminuir sus cuentas por cobrar, provocando el aumento de las mercaderías en S/. 429,400.00 siendo esta una cifra muy alta.</p> <p><b>-Organización:</b> La empresa no cuenta lineamientos para mejorar sus ventas al crédito; también se observa que carece del área contable dentro de la institución,</p>	<b>Ratio Endeudamiento a corto plazo</b>  <u>Pasivo corriente</u> Patrimonio Neto	$\frac{19,376 \times 100}{430,461} = 4.50\%$	$\frac{51,278.00 \times 100}{495,906.00} = 10.34\%$	<p>Entre los temas de estudio existe incidencia.</p> <p>Hi: Las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021.</p>
	<b>Ratio Endeudamiento a largo Plazo</b>  <u>Pasivo no corriente</u> Patrimonio Neto	$\frac{299,995 \times 100}{430,461} = 69.69\%$	$\frac{562,507.00 \times 100}{495,906.00} = 113.43\%$	
	<b>Ratio Endeudamiento Total</b>  <u>Total Pasivo</u> Patrimonio	$\frac{319,371 \times 100}{430,461} = 74\%$	$\frac{613,785.00 \times 100}{495,906.00} = 124\%$	
	<b>Prueba Ácida o Razón rápida</b>  <u>Activo Corriente-inventario</u> Pasivo Corriente	$\frac{216,106-44,336}{19,376} = 8.87$	$\frac{613,603-473,736}{51,278} = 2.73$	
	<b>Solvencia</b>  <u>Total Activo</u> Total Pasivo	$\frac{749,832}{319,371} = 2.35$	$\frac{1,109,691}{613,785} = 1.81$	

generando una perdida en la liquidez de s/. 103,614.00, perjudicando el crecimiento empresarial.				
--	--	--	--	--

**Nota:** Evidencias de las deficiencias en la organización.

**Interpretación:**

De acuerdo a la tabla n° 10 se observa que la empresa carece de políticas de cobranza, personal designado para las cuentas por cobrar; lineamientos para mejorar sus ventas al crédito y la falta del área contable dentro de la institución; provocando la adquisición de un sistema EQUIFAX y la contratación de un personal externo. todas estas falencias se ven reflejados en la liquidez de la empresa.

Es así que la empresa se vio obligado a apoyarse con recursos de terceros, tal como se evidencia para el periodo 2020 presenta un 74%, sin embargo para el año 2021 sufre un cambio brusco superando el 100% de financiamiento, haciendo frente mediante el financiamiento a largo plazo pese a la coyuntura que se sufrió del COVID 2019, esta decisión se toma por que la liquidez de la empresa-según la prueba acida o razón rápida para el año 2021 se evidencia una variación en negativa de 6.14, cifra importante que se dio por que dejaron de dar al crédito para bajar sus cuentas por cobrar y aumentaron abruptamente sus mercaderías disponibles con un margen de diferencia de S/429,400.00, pese a todo estos cambios la empresa tiene 2.73 para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo; toda esta situación se vio reflejado en la ratio de solvencia sumado las obligaciones con los proveedores por el importe de S/.50,00.00, se tuvo como resultado para el año 2021 una variación en negativa de 0.54.

## V. DISCUSIÓN

El estudio ha tenido como propósito general determinar la influencia de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021; para ello se encontró los siguientes resultados.

**Con respecto al objetivo específico 1:** Describir el desempeño de las cuentas por cobrar de la empresa ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021; mediante **la entrevista efectuada** se obtuvo como resultado que la empresa cuenta con procedimientos administrativos y contables, siendo uno de ellos un software y sistema EQUIFAX que ayuda a controlar las cuentas por cobrar. Sin embargo, estos mecanismos no son suficientes por que el administrador no se abasteca en subir al sistema todos los vales atendidos dentro del día, generando que se acumulen y no se lleve un control adecuado de las cuentas por cobrar. Es así que todos los entrevistados concuerdan de manera positiva que implementar lineamientos para las ventas al crédito tiene gran relevancia en los procesos contables dentro de una organización, garantizando las ventas al crédito con claridad y eficiencia en los procesos contables. mencionando que si existieran estos lineamientos para las ventas al crédito sería de mucho apoyo en el proceso de información, organización y actualización de datos. De esta forma la información requerida por la parte contable sería remitida en los plazos establecidos. **Es así que se encontró poca similitud con los resultados de** González (2016), quien investigo la gestión de credito y el impacto en la liquidez de la empresa Análisis clínicos Bermanlab S.A.C., Trujillo, 2016"; determinando que hubo una mala gestión de crédito y cobro, así como incumplimiento de la política de crédito y cobro, lo que generó niveles muy altos de morosidad de la empresa, lo que afectó la liquidez de la misma. De acuerdo a la **base teórica** según Guajardo y Andrade (2014), **las cuentas por cobrar** son recursos económicos, derechos y propiedades de cada empresa, generando beneficios a corto plazo con estos activos, siempre que se lleve un buen control en la gestión de la cobranza, ayudando a la empresa a mejorar el crecimiento de sus ventas y liquidez. También son obligaciones crediticias por las adquisiciones de bienes o servicios suscritas con los clientes, estas pueden ser a corto o largo plazo.

**Con respecto al objetivo específico 2:** Identificar las deficiencias de las cuentas por cobrar de la empresa ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021, mediante la **lista de cotejo** aplicada al administrador se tuvo como resultado al identificar las deficiencias de las cuentas por cobrar, un 30% tiene una buena predisposición a los cambios, demostrando que están de acuerdo en implementar todas las medidas necesarias para mejorar sus ventas al crédito; sin embargo, se observa que un 70% no cumple, presentándose las siguientes deficiencias; la empresa carece de políticas de cobranza y de un personal designado para las cuentas por cobrar, a falta de estas la empresa hizo la adquisición de un sistema EQUIFAX y la contratación de un personal externo. Sin embargo, se demuestra según evidencia que estas medidas no son suficientes, es así que se observa las mercaderías existentes en ambos años y se evidencia que existe un margen de diferencia para el año 2021 de S/. 429,400.00 siendo esta una cifra muy alta, se puede deducir que la empresa dejó de dar al crédito para descender sus cuentas por cobrar, reflejándose claramente esa decisión en las mercaderías disponibles para este año. La empresa no cuenta lineamientos para mejorar sus ventas al crédito; también se observa que carece del área contable dentro de la institución, todas estas falencias se ven reflejados en la liquidez de la empresa. Así lo muestra la evidencia donde la liquidez se vio afectado en un 61% para el año 2021, siendo una cifra muy importante; es así que esta suma de s/. 103,614.00 puede evitarse y ser utilizado en otras inversiones donde no solo la empresa se beneficia si no también los lugareños por los puestos laborales generados. **Es así que se encontró relación con Avelino (2017)**, quien investigó el impacto en la liquidez de las cuentas por cobrar en una compañía comercializadora de cartón corrugado de la ciudad de Guayaquil-Ecuador, la cual determinó que, para respaldar el nivel de endeudamiento de la empresa, éste debe mejorar su gestión de cobranza implementando y actualizando sus políticas, para así optimizar los recursos de la misma. De acuerdo a la **base teórica** según Bañuelos (2014), declaró que las **políticas de control** de cobro es un curso de acción desarrollado con herramientas eficaces, procesos establecidos y políticas de crédito escritas y formales para situaciones recurrentes y designado con el fin de controlar y minimizar el riesgo que asume al extender crédito a sus clientes; toda

venta se cierra cuando se cobra, las empresas que no cuentan con políticas tienden a presentar más problemas de liquidez (p. 7).

**Con respecto al objetivo específico 3:** Conocer los índices de liquidez de la empresa ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021, se aplicó una guía de análisis documental a los estados financieros mediante ratios, obteniéndose como resultado: Según la **ratio de endeudamiento** para el año 2020 presenta el 74%, a diferencia del año 2021, la empresa sufre un cambio radical; debido a que supera el 100% de financiamiento con terceros; en tanto la **ratio de prueba acida o razón rápida** para el periodo 2020 cuenta con 8.87, a diferencia del periodo 2021, éste descendió a 2.73, sin considerar las mercaderías, sufriendo una variación en negativo de 6.14, pese de esta variación la empresa puede cubrir su deuda a corto plazo; así mismo la **ratio de solvencia** para el periodo 2020 ha generado un índice de 2.35, a diferencia del periodo 2021 un índice de 1.81, gestando una variación negativa de 0.54 para el último año. **Se encontró relación con el antecedente de Tirado (2015)**, quien investigó el impacto de la liquidez en las políticas de crédito y cobro de la fábrica de calzado Fadicalza en la ciudad de Ambato-Ecuador. La disertante buscó determinar el impacto de las políticas crediticias y de cobro en la liquidez de la fábrica de calzado Fadicalza, con el objetivo de mejorar la eficiencia de la gestión del crédito. A la que llega tirado en su estudio es que la compañía basa sus operaciones crediticias no en políticas crediticias y de cobro de deudas, sino en procedimientos empíricos desarrollados por los responsables de la administración. Por otro lado, hay una falta de capacitación continua en asuntos financieros, lo que significa que los administradores carecen de conocimiento sobre el tema. Sin embargo, según los datos obtenidos durante la investigación, se encontró que los trabajadores de la compañía estaban muy dispuestos a adoptar los nuevos mecanismos de crédito y recuperación previstos en la prestación propuesta. **De acuerdo a la base teórica según Gitman (2003) la liquidez** permite evaluar a corto plazo la capacidad de la empresa donde pueda cumplir con sus obligaciones. Los pasivos a corto plazo generalmente se incluyen dentro del balance general-grupo de pasivos corrientes, cuentas por pagar a proveedores y empleados, préstamos bancarios con vencimiento inferior a un año, impuestos por pagar, dividendos y participación de

los accionistas. Los socios deben ser pagados, así como los costos incurridos que no se pagan.

**Con respecto al objetivo general;** fue necesario la aplicación de todos los instrumentos a fin de conocer la incidencia entre ambas variables, obteniéndose los siguientes resultados, existe incidencia entre las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021; esto se debe a las deficiencias presentadas en las **políticas de control y organización** dentro de la empresa, donde la falta de políticas de cobranza, personal designado para las cuentas por cobrar; lineamientos para mejorar sus ventas al crédito y la falta del área contable dentro de la institución; todas estas falencias se ven reflejados en la liquidez de la empresa. Es así que la empresa se vio obligado a apoyarse con recursos de terceros, tal como se evidencia para el periodo 2020 presenta un 74%, sin embargo para el año 2021 sufre un cambio brusco superando el 100% de financiamiento, haciendo frente mediante el financiamiento a largo plazo pese a la coyuntura que se sufrió del COVID 2019, esta decisión se toma por que la liquidez de la empresa-según la prueba acida o razón rápida para el año 2021 se evidencia una variación en negativa de 6.14, cifra importante que se dio por que dejaron de dar al crédito para bajar sus cuentas por cobrar y aumentaron abruptamente sus mercaderías disponibles con un margen de diferencia de S/429,400.00, pese a todo estos cambios la empresa tiene 2.73 para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo; toda esta situación se vio reflejado en la ratio de solvencia sumado las obligaciones con los proveedores por el importe de S/.50,00.00, se tuvo como resultado para el año 2021 una variación en negativa de 0.54. **Se encontró relación con el antecedente de Thompson (2007)** que, la organización es la interacción de los resultados de la coordinación, organización y normas con estructura diseñada para lograr objetivos previstos. **De acuerdo a la base teórica según Lawrence (2007), la planeación financiera** son los objetivos que utiliza cada empresa para determinar el camino que debe recorrer para lograr sus objetivos, después de analizar la empresa y su interacción con el entorno en el que se desarrolla, estas formas se llaman estrategias y tácticas.

## VI. CONCLUSIONES

La investigación que se realizó respecto a las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., provincia de Abancay 2020-2021, nos ha llevado a las siguientes conclusiones:

1. Se determinó que, las **cuentas por cobrar inciden en la liquidez** de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., visto que los índices de liquidez fueron negativos por las deficiencias generadas a falta de políticas de cobranza, personal designado para las cuentas por cobrar; lineamientos para mejorar sus ventas al crédito y la falta del área contable dentro de la institución que facilite el control y la extracción de información con eficacia para el seguimiento de la misma. Todo esto se evidenció según la prueba acida que en los años 2020 y 2021 hubo un margen de diferencia para el año último, generando un índice en negativo de 6.14, una cifra considerable, es así que la empresa dejó de dar al crédito para descender sus cuentas por cobrar, reflejándose claramente esa decisión en las mercaderías disponibles para ese año con un incremento de S/. 429,400.00, representando el 37%, en tanto su liquidez fue mejor para el año 2020 y la más baja para el año 2021.
2. Las cuentas por cobrar de la empresa son **desempeñadas** a través de procedimientos administrativos y contables, siendo uno de ellos un software y sistema EQUIFAX que ayuda a controlar las cuentas por cobrar, pese a contar con estos medios, es necesario establecer lineamientos para las ventas al crédito ya que tiene gran relevancia en los procesos contables dentro de una organización, de esa forma se garantiza las ventas al crédito con claridad y eficiencia en los procesos contables.
3. La cuentas por cobrar tienen un **30% de una buena predisposición** a los cambios, demostrando que están de acuerdo en implementar todas las medidas necesarias para mejorar sus ventas al crédito; sin embargo, se observa que un **70% no cumple**, debido a que no cuentan con políticas de cobranza, personal designado para las cuentas por cobrar, lineamientos para mejorar sus ventas al crédito y la falta del área contable dentro de la institución, todas estas falencias se ven reflejados en la liquidez de la empresa

4. los índices de liquidez fueron; **ratio de endeudamiento** para el año 2020 presenta el 74%, sin embargo para el año 2021 supera el 100% de financiamiento con terceros; en tanto la **ratio de prueba acida o razón rápida** para el periodo 2020 cuenta con 8.87, a diferencia del periodo 2021, éste descendió a 2.73, sufriendo una variación en negativo de 6.14; así mismo la **ratio de solvencia** para el periodo 2020 ha generado un índice de 2.35, a diferencia del periodo 2021 un índice de 1.81, gestando una variación negativa de 0.54 para el último año. Dejando constancia que la liquidez para el año 2021 fue más baja.



## VII. RECOMENDACIONES

Según las conclusiones a las que hemos llegado en la investigación, se propone las siguientes recomendaciones a la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., provincia de Abancay 2020-2021.

1. Se recomienda al Gerente General y Administrador implementar políticas de cobranza, lineamientos y ponerlos en práctica rigurosamente, de esta manera mejorar las falencias que se viene atravesando en las cuentas por cobrar, dejar de dar al crédito no es una decisión acertada muy por el contrario se ve reflejado notoriamente en sus mercaderías disponibles, recomendándole analizar esta situación ya que no es la mejor decisión. Asimismo, evaluar la contratación de un personal que sea encargado de las cuentas por cobrar y por ultimo se recomienda implementar el área contable dentro de la institución.
2. Se recomienda al Gerente General y Administrador implementar las siguientes políticas puesto que los procedimientos administrativos y contables con las que cuentan no son suficientes: Políticas de control para mejorar sus cuentas por cobrar; llevarlo todo sistematizado de esa forma habría más control sobre sus clientes y sería más fácil sacar información detallada y real para futuros procesos judiciales; tener un sistema de cobranza INFOCORP ; políticas donde se definan fechas y plazos para los pagos de las cuentas por cobrar; políticas sancionadoras donde no se vuelva abastecer a clientes moros; políticas donde el cliente para poder gozar de créditos o vales sean clientes fijos mínimos con una antigüedad de 1 año; políticas de descuentos, bonos y beneficios para los buenos pagadores; políticas donde estipulan montos, topes y según los montos poner garantes para prevenir pérdidas; de esa forma se garantiza las ventas al crédito con claridad y eficiencia en los procesos contables, además ayudará a que los colaboradores de playa de abastecimiento informen a los clientes sobre las políticas y procedimientos que se les aplicará en caso incumplan con sus pagos pendientes.
3. Se recomienda al Gerente General y Administrador implementar a corto plazo las políticas de cobranza, el área contable y la contratación de un personal

encargado de las cuentas por cobrar, a largo plazo se sugiere ponerlo en práctica rigurosamente. Recomendando tomar acciones rápidas para tener mejores resultados en la liquidez y así poder crecer y/o expandirse empresarialmente.

4. Se recomienda al Gerente General y Administrador tener más control y seguimiento sobre sus cuentas por cobrar y así evitar financiamientos con terceros; se recomienda efectuar análisis trimestrales para conocer su situación económica y financiera, de modo que permita tomar mejores decisiones para obtener mayor liquidez.

## REFERENCIAS

Acevedo (2016). Implementación de un sistema de Gestión de facturación, cobranza y tesorería y la mejora de la liquidez de la empresa de servicios educativos Caracoleando Trujillo - Perú 2016. Tesis pregrado. Universidad Privada del Norte, Lima, Perú. Recuperado de:

<http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/9883/Acevedo%20Garc%C3%A9s%20Ana%20Paula.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Avelino Ramírez, M. (2017). LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ADECAR CÍA. LTDA.” (tesis de titulación) Universidad laica “Vicente Rocafuerte de Guayaquil” – Ecuador. En *las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Adecar cía. Ltda.” (tesis de titulación) universidad laica “Vicente Rocafuerte de Guayaquil” – Ecuador.* Ecuador.

Bowen Macías, C. (2016). EVALUACIÓN OPERATIVA DEL ÁREA DE CRÉDITO Y COBRANZA EMPRESA ERICORLA S.A. 2015.” (tesis de titulación) universidad de Guayaquil – Ecuador. en *evaluación operativa del área de crédito y cobranza empresa Ericorla s.a. 2015.” (tesis de titulación) universidad de guayaquil – ecuador.* ecuador.

Bañuelos (2014). POLÍTICA DE CRÉDITO Y COBRANZA. Recuperado de:

<https://docplayer.es/54879080-Politica-de-credito-y-cobranza.html>

Escolme. (2014). INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD. Recuperado de:

<http://www.escolme.edu.co/almacenamiento/oei/tecnicos/contabilidad/?C=D;O=A>

Gabriela (2015) Repositorio Universidad Técnica de Ambato: La gestión financiera y la liquidez de la empresa AZULEJOS PELILEO. (n.d.). Retrieved August 2, 2022, from <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/17997>

Gitman, L. J., & Nuñez Ramos, E. (2003). Principios de administración financiera.

Gómez (2022) LINEAMIENTOS DE CRÉDITO Y COBRANZA BASADO EN LA SECCIÓN 11 DE LA NIIF PARA PYMES PARA LA EMPRESA - Trabajos Documentales - Ensa05. (n.d.). Retrieved August 2, 2022, from <https://es.essays.club/Ciencias-humanas/Negocios/LINEAMIENTOS-DE-CRÉDITO-Y-COBRANZA-BASADO-EN-LA-195722.html>

Guajardo Cantú, G., & Andrade de Guajardo, N. (2008). Liquidez. En G. Guajardo Cantú, & N. E. Andrade de Guajardo, *Contabilidad financiera* (5 ed., pág. 158). México D.F.: Mc Graw Hill. Recuperado el 23 de ABRIL de 2017

Guirao, C; Bañuls, F; (2006). Sociología: Métodos de Investigación. Recuperado de: <https://antropokrisis.files.wordpress.com/2011/02/sociologc3ada-metodos-deinvestigacic3b3n.pdf>

Hernández-Sampieri, R. & Mendoza, C (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* | RUDICS. (n.d.). Retrieved August 17, 2022, from <https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>

Francisco J. Casaretto (2021). <https://m.inei.gob.pe/prensa/noticias/en-lima-metropolitana-el-755-de-las-empresas-se-encuentran-operativas-12390/>

Ivan Thompson (2007). Concepto de organización, from <https://www.promonegocios.net/empresa/concepto-organizacion.html>

Krause, L. E., y Konzen, O. G. (2002). Autonomía financiera, liquidez y capitalización interna como factores de desarrollo global en cooperativas agropecuarias de Río Grande del Sur-Brasil. CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa, (43), 61-84.

Lawrence J., G. (2007). Principios de administración financiera. (B. Gutiérrez Hernández, Ed.) (Decimoprimer). México. Retrieved from [https://books.google.com.pe/books?id=KS\\_04zILe2gCypg=PA229ylpg=PA229ydq=fundamentos+de+administración+financiera+gitmanysource=blyots=Cx4mwdLnL6ysig=vKkFONsrheGxJ5E8\\_eaf1is6xREyhl=esysa=Xyei=qlpZVZ3eJKmlsQTm ilKYCwyved=0CDIQ6AEwBA#v=onepageyq=fundamen](https://books.google.com.pe/books?id=KS_04zILe2gCypg=PA229ylpg=PA229ydq=fundamentos+de+administración+financiera+gitmanysource=blyots=Cx4mwdLnL6ysig=vKkFONsrheGxJ5E8_eaf1is6xREyhl=esysa=Xyei=qlpZVZ3eJKmlsQTm ilKYCwyved=0CDIQ6AEwBA#v=onepageyq=fundamen)

Trujillo (2016). Liquidez de la empresa de análisis clínicos Bermanlab S.A.C., Trujillo, 2016. En *gestión de créditos y cobranzas y su incidencia en la liquidez de la empresa de análisis clínicos Bermanlab S.A.C.*

Lozada Díaz, a. (2018). Análisis de las cuentas por cobrar en las pequeñas empresas de calzado: caso hércules infantil” (tesis de titulación) Pontificia Universidad Católica del Ecuador – Ecuador. En *análisis de las cuentas por cobrar en las pequeñas empresas de calzado: caso hércules infantil” (tesis de titulación) pontifica universidad católica del ecuador – ecuador.* Ecuador.

Guajardo Cantú, G. y Andrade de Guajardo, N. E. (2014). Contabilidad f inanciera. (6.<sup>a</sup> ed.). Mc Graw Hill Education. [https://www.academia.edu/25499343/LIBRO\\_CONTABILIDAD\\_FINANCIERA\\_DE\\_GUAJARDO\\_CANTU](https://www.academia.edu/25499343/LIBRO_CONTABILIDAD_FINANCIERA_DE_GUAJARDO_CANTU)

- Morales, J. (2014). En *Crédito y cobranza* (pág. 90).
- Ochoa Álvarez, a. (2018). Diseño de un manual de políticas de crédito y cobranzas para Percrea cia. Ltda.” (tesis de titulación) universidad de guayaquil facultad de ciencias administrativas – ecuador. En *diseño de un manual de políticas de crédito y cobranzas para Percrea cia. Ltda.” (tesis de titulación) universidad de guayaquil facultad de ciencias administrativas – ecuador*. Ecuador.
- Paramo, P. (2011). *La investigación en ciencias sociales*. (1ª edición). Editorial: Universidad Piloto de Colombia. Ciudad: Bogotá – Colombia.
- Pita, c. (marzo de 2017). revista ciencia y tecnología. Obtenido de revista ciencia y tecnología: <http://revistas.unitru.edu.pe/index.php/pgm/article/view/2523>
- Planeación Financiera - Arturo Morales Castro, José Antonio Morales Castro - Google Libros. (n.d.). Retrieved August 2, 2022, from <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=SdvhBAAQBAJ&oi=fnd&pg=P1&dq=planeacion+financiera&ots=bveahX8VNa&sig=4UERakTbv0W8SnpljUG8QDMsneE#v=onepage&q&f=false>
- Política empresarial: Línea de dirección y estrategias 2da edición* - Illera, Luis Eduardo, Illera Juan Carlos - Google Libros. (n.d.). Retrieved July 29, 2022, from <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=J4F-DwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT9&dq=definicion+de+politica+de+control+empresarial&ots=ltz4rLcWpM&sig=RouQzmeI73YHyUgLMWJFPrmCg1M#v=onepage&q&f=false>
- Sánchez, H., Reyes, C., & Mejía, K. (2018). *Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística*. Lima: Universidad Ricardo Palma. <http://repositorio.urp.edu.pe/handle/URP/1480?show=full>
- Sampiere R., (2012). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*.
- Tamayo, Jesús; Salvador, Julio; Vásquez, Arturo; y De la Cruz, Ricardo (Editores) (2015). *La industria de los hidrocarburos líquidos en el Perú: 20 años de aporte al desarrollo del país*. OSINERGMIN. Lima-Perú.
- Tanaka Nakasone, G. (2001). *decisiones. Análisis de los Estados Financieros para la toma de Lima*: Fondo Editorial.

- Tirado Torres, M. (2015). LAS POLÍTICAS DE CRÉDITO Y COBRANZAS Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA FÁBRICA DE CALZADO FADICALZA” (TESIS DE TITULACIÓN) universidad técnica de Ambato – ecuador. en *las políticas de crédito y cobranzas y su incidencia en la liquidez de la fábrica de calzado Fadicalza” (tesis de titulación) universidad técnica de Ambato – ecuador. ecuador.*
- Vásquez Muñoz, L. E. (2016). GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Blanco escobar, L. G., & Gómez Martínez, J. A. (1995). *Cuentas Incobrables. En Administración financiera de las cuentas por cobrar (pág. 34). Recuperado el 24 de Abril de 2017, de <http://cdigital.uv.mx/bitstream/123456789/38109/1/blancoescobar.pdf>*TAS POR COBRAR Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CONSERMET SAC DISTRITO DE HUANCHACO AÑO 2016. En L. E. Vásquez Muñoz, *GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CONSERMET SAC DISTRITO DE HUANCHACO AÑO 2016. TRUJILLO.*
- Yancce Alegría, M. (2017). *GESTIÓN DE COBRANZA Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA BISAGRAS PERUANAS S.A.C. DISTRITO DE ATE 2014-2016” (TESIS DE POSGRADO). Universidad César Vallejo – Perú. En gestión de cobranza y su influencia en la liquidez en la empresa bisagras peruanas s.a.c. distrito de ate 2014-2016” (tesis de posgrado). Universidad César Vallejo – Perú. Lima, Ate.*

**Anexo N°01: Matriz de operacionalización de variables**

<b>Variables de estudio</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	Son deudas crediticias que contrae un cliente con su proveedor por la compra de un bien o servicio, este puede ser a corto o largo plazo (Debitoor, 2022).	Son las partidas del activo disponible para cobro, son las ventas al crédito y dependerá de la empresa cómo recuperarlos. Se medirá bajo la guía de entrevista hacia el Gerente general, administrador y personal de planta.	Políticas de control	- Procedimientos administrativos. - Tipos de políticas de cobranza.	Nominal
			Organización	- Establece lineamientos para las ventas a crédito. - Planeación financiera.	
<b>Liquidez</b>	Es la capacidad que tiene una entidad para cumplir con sus compromisos a corto plazo. (Gitman, 2003).	Es la facilidad en la que un activo puede ser convertido en dinero (líquido) para hacer frente a sus obligaciones futuras.	Obligaciones financieras	- Ratio de endeudamiento.	Razón
			Liquidez corriente	- Prueba ácida/activo corriente. - Solvencia.	

## Anexo N°02: Consentimiento Informado



**ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS**

**RUC N°20602325831**



Lima, 12 de setiembre del 2022

Señores:

Universidad César Vallejo – Filial Ate Vitarte

Presente

Asunto: Autorización de uso de datos y aplicación de entrevista para trabajo de Investigación.

De nuestra consideración:

Por medio del presente, expreso mi saludo cordial y a la vez manifestarle que, mediante este documento, procedemos a autorizar el uso de los datos de la situación financiera 2020 y 2021 de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L. con el fin de aplicarlos en su trabajo de investigación, la misma que será realizada por las estudiantes PINCHE DOMINGUEZ ROSSMERY y TELLO VILLEGAS ZENOVIA, confiamos en su profesionalismo y esperamos que el informe final sea exitoso.

Sin otro particular, me despido de usted.

Atentamente,

ADELIT COMERCIALIZADORA  
Y SERVICIOS/SRL  
  
Mario Govea Valenzuela  
GERENTE GENERAL

DIRECCION: CARRET. ABANCAY LIMA KM 15.5 – ABANCAY-APURIMAC  
EMAIL: [administracion@adelit.pe](mailto:administracion@adelit.pe) Cel. 918503800 -989779445-957146139



**Anexo N°03: Guía de entrevista dirigida a trabajadores de la empresa  
ADELIT Comercializadora y Servicios S.R.L. (Población 1)**

**Nombre del entrevistado:**

**Fecha de entrevista:**

**Nombre del entrevistador:**

Rossmery Pinche Domínguez

Zenovia Tello Villegas

**Motivo de la entrevista:** Recopilar información respecto al escenario de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L.

3. ¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con procedimientos administrativos y contables para la gestión de cuentas por cobrar?
4. ¿Si la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. contará con procedimientos administrativos, cuál sería el efecto que causaría ante una gestión de cobranza?
5. ¿Actualmente la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con políticas de cobranza?
6. ¿Qué políticas de cobranza implementaría la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. ante las ventas al crédito de su producto?
7. ¿De qué manera influiría las políticas de cobranza en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?
8. ¿Cree Ud. que establecer lineamientos para las ventas al crédito garantizará claridad y eficiencia en los procesos contables de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?

9. ¿Qué procedimientos implementaría en su lineamiento para mejorar sus ventas al crédito en la empresa?
10. ¿Para desarrollar estrategias de planeación financiera que aspectos débiles a corto y largo plazo corregiría la empresa para mejorar las cuentas por cobrar?
11. ¿De qué manera influiría la planeación financiera en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?
12. ¿Cree Ud. que en la organización empresarial las cuentas por cobrar generan hechos económicos positivos dentro de un periodo?

### Lista de cotejo

Este instrumento tiene como finalidad identificar las deficiencias de las cuentas por cobrar de la de la empresa ADELIT Comercializadora y Servicios S.R.L. Provincia de Abancay-2020 y 2021.

**Nombre del entrevistado:**

**Cargo del entrevistado :**

**Nombre del entrevistador:**

Desempeño de las cuentas por cobrar	cumplimiento		Observaciones
	SI	NO	
<b>Dimensión: Políticas de control</b>			
1. ¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con un responsable para el seguimiento de las cuentas por cobrar?			
2. ¿Existen procedimientos administrativos ante una gestión de cobranza?			

3. ¿Actualmente la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con políticas de cobranza?			
4. ¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. implementaría políticas de cobranza ante las ventas al crédito de su producto?			
5. ¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. aplica alguna sanción a sus clientes por el incumpliendo de sus pagos?			
<b>Dimensión: Organización</b>			
6. ¿Cree Ud. que establecer lineamientos para las ventas al crédito garantizará claridad y eficiencia en los procesos contables de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?			
7. ¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con lineamientos para mejorar sus ventas al crédito?			
8. ¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con una comunicación rápida e instantánea con el área contable?			
9. ¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con alguna planeación financiera?			
10. ¿Cree Ud. que en la organización empresarial las cuentas por cobrar generan hechos económicos positivos dentro de un periodo?			

## Anexo N°04°: Guía de análisis documental (Población N°2)

**Autores:** Rossmery Pinche Domínguez, Zenovia Tello Villegas

**Instrucciones:** Comparación entre la situación financiera para medir la liquidez de la empresa de los años 2020 y 2021.

Dimensiones	Indicadores	Periodo		Variación
		2020	2021	
Obligaciones financieras	<b>Ratio Endeudamiento a corto plazo</b>			
	<u>Pasivo corriente</u> Patrimonio Neto	$\frac{19,376 \times 100}{430,461} = 4.50\%$	$\frac{51,278.00 \times 100}{495,906.00} = 10.34\%$	5.84%
	<b>Ratio Endeudamiento a largo Plazo</b>			
	<u>Pasivo no corriente</u> Patrimonio Neto	$\frac{299,995 \times 100}{430,461} = 69.69\%$	$\frac{562,507.00 \times 100}{495,906.00} = 113.43\%$	43.74%
	<b>Ratio Endeudamiento Total</b>			
	<u>Total Pasivo</u> Patrimonio	$\frac{319,371 \times 100}{430,461} = 74\%$	$\frac{613,785.00 \times 100}{495,906.00} = 124\%$	50%
Liquidez corriente	<b>Prueba Ácida o Razón rápida</b>			
	<u>Activo Corriente-inventario</u> Pasivo Corriente	$\frac{216,106-44,336}{19,376} = 8.87$	$\frac{613,603-473,736}{51,278} = 2.73$	-6.14
	<b>Solvencia</b>			
	<u>Total Activo</u> Total Pasivo	$\frac{749,832}{319,371} = 2.35$	$\frac{1\ 109,691}{613,785} = 1.81$	-0.54

**Anexo N° 05: Estados financieros 2020 y 2021 de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L.**

<b>ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L.</b> <b>RUC: 20602325831</b> <b>ESTADO DE SITUACION FINANCIERA</b> <b>AL 31 DE DICIEMBRE</b> <b>(Expresado en soles)</b>
---

	2020	2021
<b>ACTIVO</b>		
<b>Activo corriente</b>		
Efectivo y equivalente de efectivo	6,770.00	7,367.00
Cuentas por cobrar comerciales	165,000.00	132,500.00
Mercaderías	44,336.00	473,736.00
<b>Total Activo corriente</b>	<b>216,106.00</b>	<b>613,603.00</b>
<b>Activo no corriente</b>		
Propiedades, planta y equipo	832,374.00	935,618.00
Depreciación propiedad, planta y equipo	-298,648.00	-439,530.00
<b>Total Activo no corriente</b>	<b>533,726.00</b>	<b>496,088.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>749,832.00</b>	<b>1,109,691.00</b>
<b>PASIVO</b>		
<b>Pasivo corriente</b>		
Trib. y aport. Sist. Pens. y salud por pagar	19,376.00	
Remuneraciones y part. Por pagar		1,278.00
Cuenta por pagar comerciales		50,000.00
<b>Total Pasivo corriente</b>	<b>19,376.00</b>	<b>51,278.00</b>
<b>Pasivo no corriente</b>		
Obligaciones financiera	299,995.00	562,507.00
<b>Total Pasivo no corriente</b>	<b>299,995.00</b>	<b>562,507.00</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>319,371.00</b>	<b>613,785.00</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital	20,000.00	20,000.00
Resultados acumulados	241,422.00	410,481.00
Utilidad de ejercicio	169,039.00	65,425.00
<b>Total Patrimonio</b>	<b>430,461.00</b>	<b>495,906.00</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>749,832.00</b>	<b>1,109,691.00</b>

**Anexo N° 06: Estado de Resultados 2020 y 2021 de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L.**

<b>ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L.</b> <b>RUC: 20602325831</b> <b>ESTADO DE RESULTADOS</b> <b>AL 31 DE DICIEMBRE</b> (Expresado en soles)		
--	--	--

	2020	2021
Ventas netas	6,797,090.00	12,794,381.00
(-) Costo de ventas	- 5,677,857.00	- 11,779,013.00
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>1,119,233.00</b>	<b>1,015,368.00</b>
(-) Gastos de administración	- 442,127.00	- 450,659.00
(-) Gastos de ventas	- 434,600.00	- 445,623.00
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>242,506.00</b>	<b>119,086.00</b>
(-) Gastos financieros	- 2,735.00	- 53,661.00
Ingresos financieros		
<b>UTILIDAD ANTES IMP. A LA RENTA</b>	<b>239,771.00</b>	<b>65,425.00</b>
Impuesto a la renta	- 70,732.00	
<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETAL DEL EJERCICIO</b>	<b>169,039.00</b>	<b>65,425.00</b>

## Anexo N°07: Validación de expertos



### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Mg. MARTÍN CABRERA ARIAS LUIS

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante de la escuela de contabilidad de la UCV, en la sede Ate Vitarte requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: "CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L., PROVINCIA DE ABANCAY 2020-2021" y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema de Finanzas y/o investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- El Instrumento
- Matriz de operacionalización de las variables
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Bachiller  
Rossmery Pinche Domínguez  
D.N.I. 41869672



Bachiller  
Zenovia Tello Villegas  
D.N.I. 47179387



**GUIA DE ENTREVISTA DIRIGIDA A TRABAJADORES DE LA EMPRESA  
ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L.**

**Nombre del entrevistado:**

**Fecha de entrevista:**

**Nombre del entrevistador:**

Rossmery Pinche Domínguez

Zenovia Tello Villegas

**Motivo de la entrevista:** Recopilar información respecto al escenario de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L.

1. ¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con procedimientos administrativos y contables para la gestión de cuentas por cobrar?

---

---

2. ¿Si la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. contará con procedimientos administrativos, cuál sería el efecto que causaría ante una gestión de cobranza?

---

---

3. ¿Actualmente la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con políticas de cobranza?

---

---

4. ¿Qué políticas de cobranza implementaría la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. ante las ventas al crédito de su producto?

---

---

5. ¿De qué manera influiría las políticas de cobranza en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?





\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

6. ¿Cree Ud. que establecer lineamientos para las ventas al crédito garantizará claridad y eficiencia en los procesos contables de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

7. ¿Qué procedimientos implementaría en su lineamiento para mejorar sus ventas al crédito en la empresa?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

8. ¿Para desarrollar estrategias de planeación financiera que aspectos débiles a corto y largo plazo corregiría la empresa para mejorar las cuentas por cobrar?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

9. ¿De qué manera influiría la planeación financiera en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

10. ¿Cree Ud. que en la organización empresarial las cuentas por cobrar generan hechos económicos positivos dentro de un periodo?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES**

Variables	Dimensiones	Indicadores	Items	Escala de medición
Cuentas por cobrar	Políticas de control	Procedimientos administrativos.	Es el conjunto de acciones y procedimientos que requiere la autoridad para adoptar un acto administrativo efectivo con el fin de desarrollar las consecuencias legales sobre la empresa.	<ul style="list-style-type: none"> <li>¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con procedimientos administrativos y contables para la gestión de cuentas por cobrar?</li> <li>Si la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. contará con procedimientos administrativos, ¿cuál sería el efecto que causaría ante una gestión de cobranza? (Nominal)</li> </ul>
		Tipos de políticas de cobranza.	Se pueden distinguir tres tipos de políticas de cobranza: Restrictiva, liberal y racional.	<ul style="list-style-type: none"> <li>¿Actualmente la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con políticas de cobranza?</li> <li>¿Qué políticas de cobranza implementaría la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. ante las ventas al crédito de su producto?</li> <li>¿De qué manera influiría las políticas de cobranza en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.? (Nominal)</li> </ul>
	Organización	Establecer lineamientos para las ventas a crédito	Son elementos clave para garantizar la eficiencia y claridad de los procesos contables	<ul style="list-style-type: none"> <li>¿Cree Ud. que establecer lineamientos para las ventas al crédito garantizará claridad y eficiencia en los procesos contables de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?</li> <li>¿Qué procedimientos implementaría en su lineamiento para mejorar sus ventas al crédito en la empresa? (Nominal)</li> </ul>

		Planeación financiera.	Son estrategias y tácticas que utiliza cada empresa para determinar el camino que debe recorrer para lograr sus objetivos, después de analizar la empresa y su interacción con el entorno en el que se desarrolla.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Para desarrollar estrategias de planeación financiera ¿Qué aspectos débiles a corto y largo plazo corregiría la empresa para mejorar las cuentas por cobrar?</li> <li>¿De qué manera influiría la planeación financiera en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.? (Nominal)</li> </ul>
Liquidez	Obligaciones financieras	Ratio de endeudamiento.	La ratio de endeudamiento pone en manifiesto la proporción financiera externa con lo que posee la empresa, tal manera que se conoce con exactitud con sus respectivos recursos propios.	Razón
	Liquidez corriente	Prueba ácida/activo corriente.	Esta razón mide la capacidad que tiene la empresa para pagar su deuda a corto plazo.	
		Solvencia.	Es la capacidad financiera de la empresa para pagar la deuda a corto plazo.	

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: "Cuentas por cobrar y la Liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021"**

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
<b>Dimensión 1: Políticas de control</b>								
1	¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con procedimientos administrativos y contables para la gestión de cuentas por cobrar?	X		X		X		
2	¿Si la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. contará con procedimientos administrativos, cuál sería el efecto que causaría ante una gestión de cobranza?	X		X		X		
3	¿Actualmente la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con políticas de cobranza?	X		X		X		
4	¿Qué políticas de cobranza implementaría la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. ante las ventas al crédito de su producto?	X		X		X		
5	¿De qué manera influiría las políticas de cobranza en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?	X		X		X		
<b>Dimensión 2: Organización</b>								
1	¿Cree Ud. que establecer lineamientos para las ventas al crédito garantizará claridad y eficiencia en los procesos contables de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?	X		X		X		
2	¿Qué procedimientos implementaría en su lineamiento para mejorar sus ventas al crédito en la empresa?	X		X		X		

3	Para desarrollar estrategias de planeación financiera ¿Qué aspectos débiles a corto y largo plazo corregiría la empresa para mejorar las cuentas por cobrar?	X		X		X		
4	¿De qué manera influiría la planeación financiera en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?	X		X		X		
5	¿Cree Ud. que en la organización empresarial las cuentas por cobrar generan hechos económicos positivos dentro de un periodo?	X		X		X		

Observaciones: .....

Opinión de aplicabilidad:   Aplicable [ x ]   Aplicable después de corregir [ ]   No aplicable [ ]

Apellidos y nombres del juez validador Mg. CABRERA ARIAS LUIS MARTÍN   DNI: 08870041

Especialidad del validador: Contabilidad, Tributos

Nº de años de Experiencia profesional: 20

23 de septiembre del 2022

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

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

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

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



Mg. Lic. Luis Martín Cabrera Arias

Firma del Experto Informante.

Especialista

### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Dr. Horna Rubio, Abraham Josué

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante de la escuela de contabilidad de la UCV, en la sede Ate Vitarte requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: "CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L., PROVINCIA DE ABANCAY 2020-2021" y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema de Finanzas y/o investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- El Instrumento
- Matriz de operacionalización de las variables
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Bachiller  
Rosmery Pinche Domínguez  
D.N.I. 41869672



Bachiller  
Zenovia Tello Villegas  
D.N.I. 47179387



**GUIA DE ENTREVISTA DIRIGIDA A TRABAJADORES DE LA EMPRESA  
ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L.**

**Nombre del entrevistado:**

**Fecha de entrevista:**

**Nombre del entrevistador:**

Rossmery Pinche Domínguez

Zenovia Tello Villegas

**Motivo de la entrevista:** Recopilar información respecto al escenario de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L.

1. ¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con procedimientos administrativos y contables para la gestión de cuentas por cobrar?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

2. ¿Si la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. contará con procedimientos administrativos, cuál sería el efecto que causaría ante una gestión de cobranza?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

3. ¿Actualmente la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con políticas de cobranza?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

4. ¿Qué políticas de cobranza implementaría la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. ante las ventas al crédito de su producto?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

5. ¿De qué manera influiría las políticas de cobranza en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?



- 
- 
6. ¿Cree Ud. que establecer lineamientos para las ventas al crédito garantizará claridad y eficiencia en los procesos contables de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?

- 
- 
7. ¿Qué procedimientos implementaría en su lineamiento para mejorar sus ventas al crédito en la empresa?

- 
- 
8. ¿Para desarrollar estrategias de planeación financiera que aspectos débiles a corto y largo plazo corregiría la empresa para mejorar las cuentas por cobrar?

- 
- 
9. ¿De qué manera influiría la planeación financiera en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?

- 
- 
10. ¿Cree Ud. que en la organización empresarial las cuentas por cobrar generan hechos económicos positivos dentro de un periodo?
- 
-



**MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES**

Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición
Cuentas por cobrar	Políticas de control	Procedimientos administrativos.	Es el conjunto de acciones y procedimientos que requiere la autoridad para adoptar un acto administrativo efectivo con el fin de desarrollar las consecuencias legales sobre la empresa.	<ul style="list-style-type: none"> <li>¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con procedimientos administrativos y contables para la gestión de cuentas por cobrar?</li> <li>Si la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. contará con procedimientos administrativos, ¿cuál sería el efecto que causaría ante una gestión de cobranza? (Nominal)</li> </ul>
		Tipos de políticas de cobranza.	Se pueden distinguir tres tipos de políticas de cobranza: Restrictiva, liberal y racional.	<ul style="list-style-type: none"> <li>¿Actualmente la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con políticas de cobranza?</li> <li>¿Qué políticas de cobranza implementaría la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. ante las ventas al crédito de su producto?</li> <li>¿De qué manera influiría las políticas de cobranza en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.? (Nominal)</li> </ul>
	Organización	Establecer lineamientos para las ventas a crédito	Son elementos clave para garantizar la eficiencia y claridad de los procesos contables	<ul style="list-style-type: none"> <li>¿Cree Ud. que establecer lineamientos para las ventas al crédito garantizará claridad y eficiencia en los procesos contables de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?</li> <li>¿Qué procedimientos implementaría en su lineamiento para mejorar sus ventas al crédito en la empresa? (Nominal)</li> </ul>



		Planeación financiera.	Son estrategias y tácticas que utiliza cada empresa para determinar el camino que debe recorrer para lograr sus objetivos, después de analizar la empresa y su interacción con el entorno en el que se desarrolla.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Para desarrollar estrategias de planeación financiera ¿Qué aspectos débiles a corto y largo plazo corregiría la empresa para mejorar las cuentas por cobrar?</li> <li>¿De qué manera influiría la planeación financiera en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.? (Nominal)</li> </ul>
Liquidez	Obligaciones financieras	Ratio de endeudamiento.	La ratio de endeudamiento pone en manifiesto la proporción financiera externa con lo que posee la empresa, tal manera que se conoce con exactitud con sus respectivos recursos propios.	Razón
	Liquidez corriente	Prueba ácida/activo corriente.	Esta razón mide la capacidad que tiene la empresa para pagar su deuda a corto plazo.	
		Solvencia.	Es la capacidad financiera de la empresa para pagar la deuda a corto plazo.	



**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: "Cuentas por cobrar y la Liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021"**

N°	DIMENSIONES / Items	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
<b>Dimensión 1: Políticas de control</b>								
1	¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con procedimientos administrativos y contables para la gestión de cuentas por cobrar?	X		X		X		
2	¿Si la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. contará con procedimientos administrativos, cuál sería el efecto que causaría ante una gestión de cobranza?	X		X		X		
3	¿Actualmente la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con políticas de cobranza?	X		X		X		
4	¿Qué políticas de cobranza implementaría la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. ante las ventas al crédito de su producto?	X		X		X		
5	¿De qué manera influiría las políticas de cobranza en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?	X		X		X		
<b>Dimensión 2: Organización</b>								
1	¿Cree Ud. que establecer lineamientos para las ventas al crédito garantizará claridad y eficiencia en los procesos contables de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?	X		X		X		
2	¿Qué procedimientos implementaría en su lineamiento para mejorar sus ventas al crédito en la empresa?	X		X				



3	Para desarrollar estrategias de planeación financiera ¿Qué aspectos débiles a corto y largo plazo corregiría la empresa para mejorar las cuentas por cobrar?	X		X		X		
4	¿De qué manera influiría la planeación financiera en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?	X		X		X		
5	¿Cree Ud. que en la organización empresarial las cuentas por cobrar generan hechos económicos positivos dentro de un periodo?	X		X		X		

**Observaciones:** .....

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

**Apellidos y nombres del juez validador** DR. HORNA RUBIO, ABRAHAM JOSUÉ            **DNI:** 06117267

**Especialidad del validador:** Finanzas, Metodología de la investigación

**N° de años de Experiencia profesional:** 18

23 de septiembre del 2022

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

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



**Firma del Experto Informante.**  
Especialidad



### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Dr. AVELINO SEBASTIÁN VILLAFUERTE DE LA CRUZ

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante de la escuela de contabilidad de la UCV, en la sede Ate Vitarte requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: "CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L., PROVINCIA DE ABANCAY 2020-2021" y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema de Finanzas y/o investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- El Instrumento
- Matriz de operacionalización de las variables
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Bachiller  
Rossmery Pinche Domínguez  
D.N.I. 41869672



Bachiller  
Zenovia Tello Villegas  
D.N.I. 47179387



**GUIA DE ENTREVISTA DIRIGIDA A TRABAJADORES DE LA EMPRESA  
ADELIT COMERCIALIZADORA Y SERVICIOS S.R.L.**

**Nombre del entrevistado:**

**Fecha de entrevista:**

**Nombre del entrevistador:**

Rossmery Pinche Domínguez

Zenovia Tello Villegas

**Motivo de la entrevista:** Recopilar información respecto al escenario de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L.

1. ¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con procedimientos administrativos y contables para la gestión de cuentas por cobrar?

---

---

2. ¿Si la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. contará con procedimientos administrativos, cuál sería el efecto que causaría ante una gestión de cobranza?

---

---

3. ¿Actualmente la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con políticas de cobranza?

---

---

4. ¿Qué políticas de cobranza implementaría la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. ante las ventas al crédito de su producto?

---

---

5. ¿De qué manera influiría las políticas de cobranza en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?



- 
- 
6. ¿Cree Ud. que establecer lineamientos para las ventas al crédito garantizará claridad y eficiencia en los procesos contables de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?

- 
- 
7. ¿Qué procedimientos implementaría en su lineamiento para mejorar sus ventas al crédito en la empresa?

- 
- 
8. ¿Para desarrollar estrategias de planeación financiera que aspectos débiles a corto y largo plazo corregiría la empresa para mejorar las cuentas por cobrar?

- 
- 
9. ¿De qué manera influiría la planeación financiera en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?

- 
- 
10. ¿Cree Ud. que en la organización empresarial las cuentas por cobrar generan hechos económicos positivos dentro de un periodo?
- 
-

**MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES**

Variables	Dimensiones	Indicadores	Items	Escala de medición
Cuentas por cobrar	Políticas de control	Procedimientos administrativos.	Es el conjunto de acciones y procedimientos que requiere la autoridad para adoptar un acto administrativo efectivo con el fin de desarrollar las consecuencias legales sobre la empresa.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con procedimientos administrativos y contables para la gestión de cuentas por cobrar?</li> <li>- Si la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. contará con procedimientos administrativos, ¿cuál sería el efecto que causaría ante una gestión de cobranza? (Nominal)</li> </ul>
		Tipos de políticas de cobranza.	Se pueden distinguir tres tipos de políticas de cobranza: Restrictiva, liberal y racional.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ¿Actualmente la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con políticas de cobranza?</li> <li>- ¿Qué políticas de cobranza implementaría la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. ante las ventas al crédito de su producto?</li> <li>- ¿De qué manera influiría las políticas de cobranza en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.? (Nominal)</li> </ul>
	Organización	Establecer lineamientos para las ventas a crédito	Son elementos clave para garantizar la eficiencia y claridad de los procesos contables	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ¿Cree Ud. que establecer lineamientos para las ventas al crédito garantizará claridad y eficiencia en los procesos contables de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?</li> <li>- ¿Qué procedimientos implementaría en su lineamiento para mejorar sus ventas al crédito en la empresa? (Nominal)</li> </ul>

		Planeación financiera.	Son estrategias y tácticas que utiliza cada empresa para determinar el camino que debe recorrer para lograr sus objetivos, después de analizar la empresa y su interacción con el entorno en el que se desarrolla.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Para desarrollar estrategias de planeación financiera ¿Qué aspectos débiles a corto y largo plazo corregiría la empresa para mejorar las cuentas por cobrar?</li> <li>- ¿De qué manera influiría la planeación financiera en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.? (Nominal)</li> </ul>
Liquidez	Obligaciones financieras	Ratio de endeudamiento.	La ratio de endeudamiento pone en manifiesto la proporción financiera externa con lo que posee la empresa, tal manera que se conoce con exactitud con sus respectivos recursos propios.	Razón
	Liquidez corriente	Prueba ácida/activo corriente.	Esta razón mide la capacidad que tiene la empresa para pagar su deuda a corto plazo.	
		Solvencia.	Es la capacidad financiera de la empresa para pagar la deuda a corto plazo.	

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: "Cuentas por cobrar y la Liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021"**

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
<b>Dimensión 1: Políticas de control</b>								
1	¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con procedimientos administrativos y contables para la gestión de cuentas por cobrar?	X		X		X		
2	¿Si la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. contará con procedimientos administrativos, cuál sería el efecto que causaría ante una gestión de cobranza?	X		X		X		
3	¿Actualmente la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con políticas de cobranza?	X		X		X		
4	¿Qué políticas de cobranza implementaría la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. ante las ventas al crédito de su producto?	X		X		X		
5	¿De qué manera influiría las políticas de cobranza en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?	X		X		X		
<b>Dimensión 2: Organización</b>								
1	¿Cree Ud. que establecer lineamientos para las ventas al crédito garantizará claridad y eficiencia en los procesos contables de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?	X		X		X		
2	¿Qué procedimientos implementaría en su lineamiento para mejorar sus ventas al crédito en la empresa?	X		X				

3	Para desarrollar estrategias de planeación financiera ¿Qué aspectos débiles a corto y largo plazo corregiría la empresa para mejorar las cuentas por cobrar?	X		X		X		
4	¿De qué manera influiría la planeación financiera en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?	X		X		X		
5	¿Cree Ud. que en la organización empresarial las cuentas por cobrar generan hechos económicos positivos dentro de un periodo?	X		X		X		

Observaciones: .....

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

Apellidos y nombres del juez validador Dr. Avelino Villafuerte de la Cruz      DNI: 25729654

Especialidad del validador: Contabilidad, Finanzas y Metodólogo

Nº de años de Experiencia profesional: 21

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

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

22 de septiembre del 2022



Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz  
 Contador Público Colegiado - CM 1086  
**Firma del Experto Informante.**  
 Especialidad

## Anexo N°08: Entrevistas

### GUIA DE ENTREVISTA ESTRUCTURADA

#### VARIABLE: CUENTAS POR COBRAR

La presente entrevista va dirigido al Gerente General, Administrador y los 06 colaboradores de playa de abastecimiento de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L.; teniendo como objetivo identificar las falencias por las que atraviesa la empresa en el manejo de las cuentas por cobrar. La información que otorgue será de suma importancia para la empresa. En ese entender se agradece responder con sinceridad y honestidad.

Nombre del entrevistado: Mario Govea Valenzuela

DNI N° : 31041297

Cargo : Gerente General

Fecha : 10/10/2022

Espacio : Presencial \_\_\_\_\_ Vía telefónica \_\_\_\_\_ x \_\_\_\_\_

1. ¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con procedimientos administrativos y contables para la gestión de cuentas por cobrar?

Si, contamos con procedimiento administrativos (sistema) y contable que son los encargados de las cuentas por cobrar a corto y largo plazo.

2. ¿Si la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. contara con procedimientos administrativos, cuál sería el efecto que causaría ante una gestión de cobranza?

Causaría un efecto positivo ya que se estaría llevando un control de las personas y empresas que tienen deudas con la empresa.

3. ¿Actualmente la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con políticas de cobranza?

No, contamos con un personal externo encargado de las cobranzas de corto y largo plazo.

4. ¿Qué políticas de cobranza implementaría la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. ante las ventas al crédito de su producto?

Sistematizar las cobranzas en el software y hacerlo de manera judicial para no perjudicar nuestra liquidez.

5. **¿De qué manera influiría las políticas de cobranza en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**

De manera positiva, de esa forma ya no se tendría tantas deudas pendientes de cobrar y así evitar un gasto extra en el personal externo.

6. **¿Cree Ud. que establecer lineamientos para las ventas al crédito garantizará claridad y eficiencia en los procesos contables de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**

Si, ya que al momento de ver un crédito pendiente de cobro o retrasado en sus pagos estará de forma detallada.

7. **¿Qué procedimientos implementaría en su lineamiento para mejorar sus ventas al crédito en la empresa?**

- Buena atención
- Beneficios a los clientes, como los descuentos.

8. **¿Para desarrollar estrategias de planeación financiera que aspectos débiles a corto y largo plazo corregiría la empresa para mejorar las cuentas por cobrar?**

Elaborando los Estados Financieros de manera oportuna

9. **¿De qué manera influiría la planeación financiera en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**

De manera positiva, para garantizar el logro de los objetivos a corto y largo plazo.

10. **¿Cree Ud. que en la organización empresarial las cuentas por cobrar generan hechos económicos positivos dentro de un periodo?**

Si, por que asegura el buen funcionamiento de la organización para alcanzar los objetivos fijados en la empresa.

Gracias por su colaboración.

## GUIA DE ENTREVISTA ESTRUCTURADA

### VARIABLE: CUENTAS POR COBRAR

La presente entrevista va dirigido al Gerente General, Administrador y los 06 colaboradores de playa de abastecimiento de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L.; teniendo como objetivo identificar las falencias por las que atraviesa la empresa en el manejo de las cuentas por cobrar. La información que otorgue será de suma importancia para la empresa. En ese entender se agradece responder con sinceridad y honestidad.

Nombre del entrevistado: Deyvis Cristofer Oros Sotomayor

DNI N°                    : 41986838

Cargo                    : Administrador

Fecha                    : 10/10/2022

Espacio                 : Presencial \_\_\_\_\_ Vía telefónica  x \_\_\_\_\_

1. ¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con procedimientos administrativos y contables para la gestión de cuentas por cobrar?

Si, contamos con un sistema y/o plataforma de apoyo de cobranza que fue contratado a la empresa EQUIFAX.

2. ¿Si la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. contara con procedimientos administrativos, cuál sería el efecto que causaría ante una gestión de cobranza?

El retorno del capital.

3. ¿Actualmente la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con políticas de cobranza?

No, pero a la fecha se cuenta con un personal externo encargado de las cobranzas de corto y largo plazo.

4. ¿Qué políticas de cobranza implementaría la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. ante las ventas al crédito de su producto?

Sistema de cobranza INFOCORDP

5. ¿De qué manera influiría las políticas de cobranza en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?



Influiría de manera satisfactoria ya que se tomarían mejores medidas para el área de cobranza.

6. **¿Cree Ud. que establecer lineamientos para las ventas al crédito garantizará claridad y eficiencia en los procesos contables de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**

Si, ya que se vería de forma más clara y precisa las ventas al crédito.

7. **¿Qué procedimientos implementaría en su lineamiento para mejorar sus ventas al crédito en la empresa?**

- Llevar de forma cronológica las ventas al crédito.
- Subir al sistema para llevarlo de forma ordenada.

8. **¿Para desarrollar estrategias de planeación financiera que aspectos débiles a corto y largo plazo corregiría la empresa para mejorar las cuentas por cobrar?**

- No subir al sistema.
- No llevar de forma cronológica.

9. **¿De qué manera influiría la planeación financiera en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**

De manera positiva ya que la liquidez es lo más importante en la empresa para hacer las compras.

10. **¿Cree Ud. que en la organización empresarial las cuentas por cobrar generan hechos económicos positivos dentro de un periodo?**

Si, ya que son encargados de hacer la correcta cobranza de las deudas.

Gracias por su colaboración.

## GUIA DE ENTREVISTA ESTRUCTURADA

### VARIABLE: CUENTAS POR COBRAR

La presente entrevista va dirigido al Gerente General, Administrador y los 06 colaboradores de playa de abastecimiento de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L.; teniendo como objetivo identificar las falencias por las que atraviesa la empresa en el manejo de las cuentas por cobrar. La información que otorgue será de suma importancia para la empresa. En ese entender se agradece responder con sinceridad y honestidad.

Nombre del entrevistado: Lisbeth Pérez Osnayo

DNI N°                    : 47021605

Cargo                    : Personal de isla

Fecha                    : 10/10/2022

Espacio                 : Presencial \_\_\_\_\_ Vía telefónica \_\_\_\_\_ x \_\_\_\_\_

1. **¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con procedimientos administrativos y contables para la gestión de cuentas por cobrar?**

Si, son los encargados de realizar la cobranza dudosa (Administrador y Gerente).

2. **¿Si la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. contara con procedimientos administrativos, cuál sería el efecto que causaría ante una gestión de cobranza?**

Causaría un efecto positivo en la empresa, porque se daría de forma más formal.

3. **¿Actualmente la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con políticas de cobranza?**

No, pero si cuenta con un personal externo encargado de las cobranzas a corto y largo plazo.

4. **¿Qué políticas de cobranza implementaría la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. ante las ventas al crédito de su producto?**

- Subirlo al sistema para llevarlo de manera sistematizada.

5. **¿De qué manera influiría las políticas de cobranza en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**

De forma positiva.

6. **¿Cree Ud. que establecer lineamientos para las ventas al crédito garantizará claridad y eficiencia en los procesos contables de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**

Si, ya que se llevaría de forma más clara

7. **¿Qué procedimientos implementaría en su lineamiento para mejorar sus ventas al crédito en la empresa?**

Llevarlo de manera sistematizada para llevar con un mejor control y así evitar tanta demora en los pagos.

8. **¿Para desarrollar estrategias de planeación financiera que aspectos débiles a corto y largo plazo corregiría la empresa para mejorar las cuentas por cobrar?**

Corregir anotes sueltos y no subirlo al sistema.

9. **¿De qué manera influiría la planeación financiera en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**

De manera positiva.

10. **¿Cree Ud. que en la organización empresarial las cuentas por cobrar generan hechos económicos positivos dentro de un periodo?**

Si, siempre que paguen puntual y se tenga buen control, si no controlas y no cobras no te pagan.

Gracias por su colaboración.

## GUIA DE ENTREVISTA ESTRUCTURADA

### VARIABLE: CUENTAS POR COBRAR

La presente entrevista va dirigido al Gerente General, Administrador y los 06 colaboradores de playa de abastecimiento de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L.; teniendo como objetivo identificar las falencias por las que atraviesa la empresa en el manejo de las cuentas por cobrar. La información que otorgue será de suma importancia para la empresa. En ese entender se agradece responder con sinceridad y honestidad.

Nombre del entrevistado: Sonia Bermudo Tomaylla

DNI N° : 31041297

Cargo : Personal de isla

Fecha : 10/10/2022

Espacio : Presencial \_\_\_\_\_ Vía telefónica   x  

1. ¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con procedimientos administrativos y contables para la gestión de cuentas por cobrar?

Si, contamos con lo mas importante que es recurso humano y los softwares para realizar las cobranzas.

2. ¿Si la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. contara con procedimientos administrativos, cuál sería el efecto que causaría ante una gestión de cobranza?

Causaría un efecto positivo, de esa manera habría menos presión en el personal y menos empresarios morosos.

3. ¿Actualmente la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con políticas de cobranza?

No, pero cuenta con un personal encargado de las cobranzas a corto y largo plazo. Incluso algunos de ellos ya están con cartas notariales.

4. ¿Qué políticas de cobranza implementaría la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. ante las ventas al crédito de su producto?

- Definir fechas y plazos para los pagos oportuno.
- Sancionar a las empresas que no pagan pese de ser comunicados.
- Prohibir volver a abastecer combustible a las empresas morosas.

5. **¿De qué manera influiría las políticas de cobranza en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**

De manera positiva, estas políticas ayudarían mucho a la empresa para mejorar el sistema de cobro.

6. **¿Cree Ud. que establecer lineamientos para las ventas al crédito garantizará claridad y eficiencia en los procesos contables de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**

Si, así se evitará confusiones respecto al alcance de información de las facturas pendientes de cobrar.

7. **¿Qué procedimientos implementaría en su lineamiento para mejorar sus ventas al crédito en la empresa?**

- Descuentos a los buenos pagadores.
- Vales gratuitos para consumo en el restaurante.

8. **¿Para desarrollar estrategias de planeación financiera que aspectos débiles a corto y largo plazo corregiría la empresa para mejorar las cuentas por cobrar?**

- No dar a crédito a empresa reincidentes, que demoraron en pagar por más de 6 meses.

9. **¿De qué manera influiría la planeación financiera en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**

De manera positiva.

10. **¿Cree Ud. que en la organización empresarial las cuentas por cobrar generan hechos económicos positivos dentro de un periodo?**

Si, siempre que se tengan bien definidos las fechas y/o plazos de pago, caso contrario sería muy perjudicial para la empresa.

Gracias por su colaboración.

## GUIA DE ENTREVISTA ESTRUCTURADA

### VARIABLE: CUENTAS POR COBRAR

La presente entrevista va dirigido al Gerente General, Administrador y los 06 colaboradores de playa de abastecimiento de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L.; teniendo como objetivo identificar las falencias por las que atraviesa la empresa en el manejo de las cuentas por cobrar. La información que otorgue será de suma importancia para la empresa. En ese entender se agradece responder con sinceridad y honestidad.

Nombre del entrevistado: Sonia Pérez Osnayo

DNI N°                    : 77568110

Cargo                    : Personal de isla

Fecha                    : 10/10/2022

Espacio                 : Presencial \_\_\_\_\_ Vía telefónica \_\_\_\_\_x\_\_\_\_\_

1. ¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con procedimientos administrativos y contables para la gestión de cuentas por cobrar?

No, solo tienen un sistema para registrar las ventas al crédito

2. ¿Si la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. contara con procedimientos administrativos, cuál sería el efecto que causaría ante una gestión de cobranza?

Sería de manera muy positiva, habría más organización y eficiencia en los cobros a los clientes. A demás los clientes también conocerán los procedimientos que aplicará la empresa ante dicha deuda.

3. ¿Actualmente la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con políticas de cobranza?

Desconozco, puede ser que estén implementando ya que hace poco compraron un sistema EQUIFAX que ayuda a controlar las facturas pendientes de cobrar.

4. ¿Qué políticas de cobranza implementaría la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. ante las ventas al crédito de su producto?

- Que sean clientes fijos con una antigüedad mínima de un año.
  - Bonos por buen pagador.
5. **¿De qué manera influiría las políticas de cobranza en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**  
De manera positiva, si existen políticas habrá menos riesgo de empresarios morosos.
6. **¿Cree Ud. que establecer lineamientos para las ventas al crédito garantizará claridad y eficiencia en los procesos contables de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**  
Sí, será mas eficiente y real los datos alcanzados a la contadora.
7. **¿Qué procedimientos implementaría en su lineamiento para mejorar sus ventas al crédito en la empresa?**
- Vales de descuentos para los buenos pagadores
  - Vales gratuitos para restaurante y/o juegos de billar.
8. **¿Para desarrollar estrategias de planeación financiera que aspectos débiles a corto y largo plazo corregiría la empresa para mejorar las cuentas por cobrar?**
- Las ventas al crédito no a mayor de tres meses.
  - Pago oportuno de las deudas contraídas con bancos y proveedores.
9. **¿De qué manera influiría la planeación financiera en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**  
De manera positiva para el logro de los objetivos propuestos.
10. **¿Cree Ud. que en la organización empresarial las cuentas por cobrar generan hechos económicos positivos dentro de un periodo?**  
Sí, siempre que los periodos sean menos a 6 o un 1 año, caso contrario sería perjudicial para la empresa.

Gracias por su colaboración.

## GUIA DE ENTREVISTA ESTRUCTURADA

### VARIABLE: CUENTAS POR COBRAR

La presente entrevista va dirigido al Gerente General, Administrador y los 06 colaboradores de playa de abastecimiento de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L.; teniendo como objetivo identificar las falencias por las que atraviesa la empresa en el manejo de las cuentas por cobrar. La información que otorgue será de suma importancia para la empresa. En ese entender se agradece responder con sinceridad y honestidad.

Nombre del entrevistado: Max Alexi Collado Vargas

DNI N°                    : 71477526

Cargo                    : Personal de Isla

Fecha                    : 10/10/2022

Espacio                 : Presencial \_\_\_\_\_ Vía telefónica

1. ¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con procedimientos administrativos y contables para la gestión de cuentas por cobrar?

No, cuentan con sistema EQUIFAX que ayuda a controlar las cuentas por cobrar.

2. ¿Si la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. contara con procedimientos administrativos, cuál sería el efecto que causaría ante una gestión de cobranza?

Efecto positivo, disminuirían las cuentas por cobrar y se evitaría gasto en contratación de un personal externo para la cobranza.

3. ¿Actualmente la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con políticas de cobranza?

Desconozco, posiblemente estén implantando recién. Si contara ya nos hubieran hecho de conocimiento.

4. ¿Qué políticas de cobranza implementaría la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. ante las ventas al crédito de su producto?



- Políticas rigurosas, como ponerlos en lista negra (lista de no atender) a los clientes que no pagan.
  - Diversos beneficios para los pagan a tiempo. Ya que la empresa cuenta con áreas de entretenimiento y restaurante.
5. **¿De qué manera influiría las políticas de cobranza en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**  
De manera positiva.
6. **¿Cree Ud. que establecer lineamientos para las ventas al crédito garantizará claridad y eficiencia en los procesos contables de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**  
Si, los reportes estarían actualizados y en tiempo real.
7. **¿Qué procedimientos implementaría en su lineamiento para mejorar sus ventas al crédito en la empresa?**
  - Evitar dar a crédito a las entidades gubernamentales en fechas próximas a finalizar su gestión.
  - Bonos libres, por todo un día a los diferentes establecimientos.
8. **¿Para desarrollar estrategias de planeación financiera que aspectos débiles a corto y largo plazo corregiría la empresa para mejorar las cuentas por cobrar?**
  - Contratar un personal en planta que se encargue específicamente a las cuentas por cobrar.
9. **¿De qué manera influiría la planeación financiera en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**  
De manera positiva, de esa forma se evitaría cualquier incidente o obstáculo que se presente en el camino.
10. **¿Cree Ud. que en la organización empresarial las cuentas por cobrar generan hechos económicos positivos dentro de un periodo?**  
Si, siempre que no superen los 6 meses por que esto afecta en las compras que necesita hacer la empresa.

Gracias por su colaboración.

## GUIA DE ENTREVISTA ESTRUCTURADA

### VARIABLE: CUENTAS POR COBRAR

La presente entrevista va dirigido al Gerente General, Administrador y los 06 colaboradores de playa de abastecimiento de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L.; teniendo como objetivo identificar las falencias por las que atraviesa la empresa en el manejo de las cuentas por cobrar. La información que otorgue será de suma importancia para la empresa. En ese entender se agradece responder con sinceridad y honestidad.

Nombre del entrevistado: Luis Alberto Sánchez Juárez

DNI N°                          : 70836371

Cargo                          : Personal de isla

Fecha                          : 10/10/2022

Espacio                       : Presencial \_\_\_\_\_ Vía telefónica        x       

1. **¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con procedimientos administrativos y contables para la gestión de cuentas por cobrar?**

Desconozco, no llevo mucho tiempo en la empresa

2. **¿Si la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. contara con procedimientos administrativos, cuál sería el efecto que causaría ante una gestión de cobranza?**

Sería positivo, porque los procedimientos administrativos ayudan a prevenir riesgos en las cuentas por cobrar.

3. **¿Actualmente la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con políticas de cobranza?**

No creo, dado que no me comunicaron ni dieron los alcances para informar a los clientes de los procedimientos con que cuenta la empresa para las ventas al crédito.

4. **¿Qué políticas de cobranza implementaría la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. ante las ventas al crédito de su producto?**
- Políticas de descuentos.
  - Políticas de plazos definidos con efecto inmediato y/o judicial.
5. **¿De qué manera influiría las políticas de cobranza en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**
- De manera positiva, si los clientes pagan puntuales la liquidez de la empresa sería muy buena. Dándole más oportunidad de expandirse.
6. **¿Cree Ud. que establecer lineamientos para las ventas al crédito garantizará claridad y eficiencia en los procesos contables de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**
- Sí, los lineamientos ayudan a tener todo más organizado por ende la información alcanzada a la parte contable sería más veraz.
7. **¿Qué procedimientos implementaría en su lineamiento para mejorar sus ventas al crédito en la empresa?**
- Implementar la parte contable dentro de la institución para ayudar a controlar con más eficiencia las cuentas por cobrar.
  - Darles privilegios como estadía gratuita a los clientes que son buen pagador; ejemplo los trailers que pernoctan en sus cabinas.
8. **¿Para desarrollar estrategias de planeación financiera que aspectos débiles a corto y largo plazo corregiría la empresa para mejorar las cuentas por cobrar?**
- A corto plazo, implementar las políticas de cobranza.
  - A largo plazo, poner en práctica rigurosamente las políticas implementadas.
9. **¿De qué manera influiría la planeación financiera en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**
- De manera positiva, al momento de tener una planeación para los objetivos deseados, también estas evaluando los posibles factores que se puedan originar en el proceso.
10. **¿Cree Ud. que en la organización empresarial las cuentas por cobrar generan hechos económicos positivos dentro de un periodo?**
- No creo, pero en su mayoría los muchos empresarios a menudo no pagan en las fechas establecidas, originando un desbalance en la empresa.

Gracias por su colaboración.

## GUIA DE ENTREVISTA ESTRUCTURADA

### VARIABLE: CUENTAS POR COBRAR

La presente entrevista va dirigido al Gerente General, Administrador y los 06 colaboradores de playa de abastecimiento de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L.; teniendo como objetivo identificar las falencias por las que atraviesa la empresa en el manejo de las cuentas por cobrar. La información que otorgue será de suma importancia para la empresa. En ese entender se agradece responder con sinceridad y honestidad.

Nombre del entrevistado: Nely Pérez Osnayo

DNI N°       : 77568110

Cargo       : Personal de isla

Fecha       : 10/10/2022

Espacio       : Presencial \_\_\_\_\_ Vía telefónica        x       

1. **¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con procedimientos administrativos y contables para la gestión de cuentas por cobrar?**

No, solo contamos con software que nos ayudan a controlar las facturas por cobrar.

2. **¿Si la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. contara con procedimientos administrativos, cuál sería el efecto que causaría ante una gestión de cobranza?**

Sería positivo, existiría un orden y detalle. Con conocimiento de todo el personal y se ayudaría a comunicar al cliente oportunamente.

3. **¿Actualmente la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con políticas de cobranza?**

No, pero si contamos con sistema de EQUIFAX y un personal externo que se encarga de las cuentas por cobrar.

4. **¿Qué políticas de cobranza implementaría la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. ante las ventas al crédito de su producto?**

- Políticas con fechas establecidas y periodos no máximo de 10 días de tolerancia para la cancelación de las facturas pendientes de cobro.
  - Según montos establecer garantes, etc. Para asegurar de esta forma su pago.
5. **¿De qué manera influiría las políticas de cobranza en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**  
De manera positiva, dando más oportunidad de crecer empresarialmente.
6. **¿Cree Ud. que establecer lineamientos para las ventas al crédito garantizará claridad y eficiencia en los procesos contables de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**  
Si, sería de mucha utilidad en proceso de información.
7. **¿Qué procedimientos implementaría en su lineamiento para mejorar sus ventas al crédito en la empresa?**  
- Sorteos entre los clientes que pagan puntuales, para diversos vales de descuentos y /o gratuitos.
8. **¿Para desarrollar estrategias de planeación financiera que aspectos débiles a corto y largo plazo corregiría la empresa para mejorar las cuentas por cobrar?**  
A corto plazo implementar la oficina contable dentro de la empresa, a largo plazo llevar la contabilidad dentro de la empresa para el manejo de información fluida y eficaz.
9. **¿De qué manera influiría la planeación financiera en la liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?**  
De manera positiva, se prevería cualquier incidente en el proceso.
10. **¿Cree Ud. que en la organización empresarial las cuentas por cobrar generan hechos económicos positivos dentro de un periodo?**  
Si, siempre que estas no superan un plazo de 6 meses o menos a 1 año.

Gracias por su colaboración.

## Anexo N° 9: Aplicación de la lista de cotejo

### Lista de cotejo

Este instrumento tiene como finalidad identificar las deficiencias de las cuentas por cobrar de la de la empresa ADELIT Comercializadora y Servicios S.R.L. Provincia de Abancay-2020 y 2021.

**Nombre del entrevistado: Deyvis Cristofer Oros Sotomayor**

**Cargo del entrevistado : Administrador**

**Nombre del entrevistador: Rossmery Pinche Domínguez y Zenovia Tello Villegas**

Desempeño de las cuentas por cobrar	cumplimiento		Observaciones
	SI	NO	
<b>Dimensión: Políticas de control</b>			
1. ¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con un responsable para el seguimiento de las cuentas por cobrar?		x	
2. ¿Existen procedimientos administrativos ante una gestión de cobranza?		x	
3. ¿Actualmente la empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con políticas de cobranza?		x	
4. ¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. implementaría políticas de cobranza ante las ventas al crédito de su producto?	x		
5. ¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. aplica alguna sanción a sus clientes por el incumpliendo de sus pagos?		x	
<b>Dimensión: Organización</b>			
6. ¿Cree Ud. que establecer lineamientos para las ventas al crédito garantizará claridad y eficiencia en los procesos contables de la	x		

empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L.?			
7. ¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con lineamientos para mejorar sus ventas al crédito?		x	
8. ¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con una comunicación rápida e instantánea con el área contable?		x	
9. ¿La empresa Adelit Comercializadora y servicios S.R.L. cuenta con alguna planeación financiera?		x	
10. ¿Cree Ud. que en la organización empresarial las cuentas por cobrar generan hechos económicos positivos dentro de un periodo?	x		



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

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

Yo, TOLEDO MARTINEZ JUAN DANIEL, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ATE, asesor de Tesis titulada: "Cuentas por Cobrar y la Liquidez de la empresa Adelit Comercializadora y Servicios S.R.L., Provincia de Abancay 2020-2021", cuyos autores son PINCHE DOMINGUEZ ROSSMERY, TELLO VILLEGAS ZENOVIA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 20.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

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

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

LIMA, 16 de Diciembre del 2022

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
TOLEDO MARTINEZ JUAN DANIEL <b>DNI:</b> 22510018 <b>ORCID:</b> 0000-0003-2906-9469	Firmado electrónicamente por: JDTOLEDO el 16-12- 2022 18:57:48

Código documento Trilce: TRI - 0491875