



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Provisión por cuentas de cobranza dudosa y los estados financieros en la editorial la verdad presente del distrito de puente piedra en los años 2014-2016”

**TESIS PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTORA:**

Sanchez Iñape, Anny

**ASESOR:**

Mr: De la Cruz Sabino

**LINEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

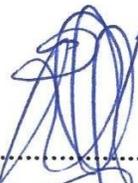
LIMA – PERU

2018

El Jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don (ña) **ANNY MERLI SANCHEZ IÑAPE** cuyo título es: **"PROVISION POR CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA Y LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EDITORIAL LA VERDAD PRESENTE DEL DISTRITO DE PUENTE PIEDRA EN LOS AÑOS 2014-2016"**

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: *11* (número) *buena* (letras).

Lima, 11 de julio 2018

  
.....  
**PRESIDENTE**  
*DR. RICARDO GARCÍA C.*

  
.....  
**SECRETARIO**  
*Donato Díaz Díaz*

  
.....  
**VOCAL**  
*MARCELO GUEVARA*

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

### Dedicatoria

El presente trabajo está dedicado, en primer lugar, a Dios por darme la vida y la fortaleza en todo momento, también va dedicado con todo mi cariño a mis padres por el apoyo económico y moral en todo momento para que pueda culminar mi carrera, y a mi esposo por ayudarme y animarme a seguir adelante a pesar de los obstáculos

### Agradecimiento

Agradezco a los profesores del curso de investigación de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Cesar Vallejo por orientarnos en nuestro trabajo, en especial al DR. C.P.C. Sabino de la Cruz Carrión por compartir sus experiencias y motivarnos a seguir adelante.

Declaración de autenticidad

Yo, Anny Merli Sánchez Iñape con DNI N° 76653140 a efecto de cumplir con los criterios de evaluación de la experiencia curricular de metodología de investigación científica, declaro bajo juramento que toda documentación que acompaño es veraz y autentica.

Así mismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticos y veraces.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión, tanto de los documentos, así como de la información aportada, es por ello que me someto a lo que está dispuesto en las normativas académicas de la Universidad Cesar Vallejo.

Lima 2 de abril del 2018



---

Anny Merli Sanchez Iñape  
DNI: 76653140

Señores miembros del jurado:

En cumplimiento de las disposiciones vigentes contenidas en el reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Cesar Vallejo someto a su criterio y consideración la tesis titulada: "Provisión cuentas de cobranza dudosa y los estados financieros en la editorial la verdad presente del distrito de puente piedra en los años 2014-2016".

El siguiente trabajo de investigación ha sido desarrollado en base a la información obtenida de manera teórica-practica mediante los conocimientos adquiridos durante los años de formación profesional aplicando metodología de la investigación propia para este tema, consultas bibliográficas que he realizado consciente de las limitaciones que pueden presentarse en el mismo.

El presente trabajo de investigación contiene en su haber 8 partes, como también algunos anexos. En el capítulo I: Introducción de la tesis, en el capítulo II: El método a emplear, capítulo III: Los resultados de la tesis, en el capítulo IV: la discusión, en el capítulo V: Las conclusiones, en el capítulo VI: Las recomendaciones según los resultados obtenidos y para finalizar el capítulo VII: Las referencias Bibliográficas que se han citado en la presente tesis y VIII los anexos.

El objetivo fundamental de la tesis es determinar la relación entre provisión por cuentas de cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la verdad presente en el distrito de puente piedra en los años 2014-2016

Atentamente:



.....  
Anny Merli Sanchez Iñape

76653140

## INDICE

Página del jurado .....	II
Dedicatoria .....	III
Agradecimiento .....	IV
Declaratoria de autenticidad .....	V
Presentación .....	VI
Índice .....	VII
RESUMEN .....	VIII
ABSTRACT .....	IX
CAPITULO I .....	11
1.1 Realidad Problemática .....	12-13
1.2 Trabajos previos.....	14-18
1.3 Teorías relacionadas al tema .....	19-40
1.4 Formulación del problema.....	41
1.5 Justificación del estudio .....	42
1.6 Hipótesis .....	43
1.7 Objetivos .....	44
CAPITULO II .....	45
2.1 Diseño de investigación .....	46
2.2 Variables, operacionalización.....	46-48
2.3 Población y muestra.....	48
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad...49-51	
2.5 Métodos de análisis de datos.....	52-53
2.6 Aspectos éticos .....	54
2.7 Análisis vertical y horizontal de cuentas por cobrar.....	55-59
2.9. Ratios de cuentas por cobrar .....	60-62

CAPITULO III .....	63
3.1. Resultados descriptivos por ítems.....	64-91
CAPITULO IV .....	92
Discusión .....	93-94
CAPITULO V .....	95
Conclusiones.....	96-97
CAPITULO VI.....	98
Recomendaciones .....	99
CAPITULO VII.....	100
Referencias.....	101-103
CAPITULO VIII.....	104
Anexos .....	105-128

## RESUMEN

En la investigación titulada “Provisión por cuentas de cobranza dudosa y los estados financieros en la editorial la verdad presente del distrito de puente piedra en los años 2014-2016”. Se busca determinar la relación entre cobranza dudosa y los estados financieros.

Actualmente las empresas cuentan con diversos métodos para la mejora continua de sus cobranzas, ya que ello incrementa a su posición en el mercado y hace que puedan surgir sin necesidad de altibajos en la rentabilidad, no obstante, la editorial “La verdad Presente” emplea pocos métodos para realizar sus cobranzas, es por ello que analizaremos cuanto a afectado una deficiente gestión de cobranza en los estados financieros, así como también de qué manera se relaciona la provisión por cuentas de cobranza dudosa en los estados financieros para los años 2014-2016.

El tipo de investigación es básica de diseño, no experimental, puesto que no se manipularán las variables y el estudio a realizar en la editorial la verdad presente se utilizará hechos históricos.

Como muestra tomamos varios documentos, como estado de resultados, estado de cuenta, de la editorial la verdad presente de los años 2014-2016.

La técnica empleada fue la lista de chequeo, lo cual se usó para revisar ver la relación que existe entre las variables y medir los estados financieros

Se utilizó todo tipo de información como literatura, revistas, blogs, así como tesis para ver la relación que puede existir entre provisión por cuentas de cobranza dudosa y estados financieros.

Palabra clave: Provisión por cuentas de cobranza dudosa, estados financieros, cuentas por cobrar

## ABSTRACT

In the investigation entitled "Provision for doubtful accounts and the financial statements in the editorial the present truth of the stone bridge district in the years 2014-2016". The aim is to determine the relationship between doubtful collection and financial statements.

Currently, the outstanding accounts with the methods for the continuous improvement of their collections, since they increase their position in the market and they have arisen out of need of the ups and downs in the profitability, nevertheless, the publishing house "The present truth". Methods to carry out their collections, that is to say, we will analyze what is involved in a deficient relationship in the collection management in the financial statements, as well as the way in which it relates to the provision for ditches of doubtful collection in the Financial statements for the years 2014-2016.

The type of research is basic design, not experimental, since the variables are not manipulated and the study is carried out in the publishing house, the present truth uses historical facts.

As shown by several documents, such as income statement, statement of account, from the publisher the present truth of the years 2014-2016.

The technique used was the checklist, which he did use to review the relationship between the variables and measure the financial statements.

We used all types of information such as literature, magazines, blogs, as well as the relationship that may exist between the provision for doubtful accounts and financial statements.

Keyword: Provision for doubtful accounts, financial statements, accounts receivable

# **CAPÍTULO I**

## **INTRODUCCIÓN**

### 1.1. Realidad problemática

Actualmente el desarrollo de una buena gestión de cobranzas es uno de los problemas más grandes que afecta el país de México puesto que existe cierto índice de personas o cartera de clientes que no siempre cumplen el pago de sus deudas o demoran en amortizar, por lo que generalmente viene afectando los estados financieros, de acuerdo a lo mencionado es necesario contar con opciones para realizar dichos cobros que en algunos casos dejan de convertirse en cobranzas dudosas y pasan con el tiempo a ser parte de una cobranza incobrable. (Torres, V. 2014, pág. 52).

Asimismo, en Perú no ha sido ajeno a este problema Las deudas de terceros afectan en ámbito nacional, a la mayoría de empresas, formando parte de cobranzas dudosas es por ello que hoy en día las empresas buscan herramientas para que mejoren sus actividades, esto va relacionado a la gran alza de ventas a crédito que se realiza muy a menudo en estos últimos años. De igual manera, que una venta a crédito genera muchas pérdidas que se reflejan en los estados financieros, o riesgos que perjudiquen a las empresas, también pueden presentar beneficios, como el amortizar posteriormente un pago mayor al que pagaría al contado (interés), así como mayores ventas y más clientes, no obstante, el generar más clientes generaría el riesgo de cobro y por ende serias complicaciones que afectan la liquidez y rentabilidad de las empresas.

Por tal motivo, cuando un estado financiero refleja que tiene muchas deudas por cuentas que ya tienen tiempo sin cobrar pone en riesgo de gestión la capacidad que tiene una empresa para financiar sus operaciones diariamente. En una pequeña empresa, estas operaciones suelen incluir salarios, compras de inventario y equipo necesario.

Es por ello que la editorial “la verdad presente” ha venido cobrando deudas de hace más de 15 años que parecían cobranzas incobrables, lo que

sí ha generado pérdidas son las cobranzas de personas que ya han fallecido o que por motivos personales han dejado en claro que no pagaran

Asimismo, el problema fundamental es que casa editora: “La Verdad Presente”, cuenta con poca rentabilidad, debido a deudas de años anteriores a los cuales incluyen pérdidas. Todo ellos sumado a diversos problemas en conjuntos, los cuales destacan las maquinas antiguas que durante los últimos años han fallado, poca publicidad, dentro de ellos también están las literaturas de ediciones antiguas, todo ello se ha desencadenado que existan ventas bajas a las estimadas. solo se ha procedido a la provisión de cuentas incobrables a personas que ya han fallecido, no obstante cuentas que ha transcurrido más de un año o 5 años todavía siguen considerando como dudosa, puesto que en algunos casos recién han comenzado a la cancelación de sus deudas. Cabe notar que al generar mayores ventas aumenta el riesgo de pago, es necesario realizar una política de cobros en los cuales faciliten cobrar y en otros casos detectar a clientes poco confiables en sus pagos, los cuales se realizará en la “Editorial la Verdad Presente”. Frente a esta serie de problemas la editorial ha realizado algunas medidas de cobro y otras las cuales en algunos meses ayuda a obtener ganancias con la cual puedan cubrir gastos para producción.

Así mismo, si la editorial la verdad presente no logra recuperar la cantidad de dinero que hay en sus cuentas por cobrar en sus plazos establecidos, puede llegar a un cierto riesgo de morosidad hasta que exista más deudas incobrables, además la empresa puede quedar en problemas económicos más serios de los que ya tiene, viéndose obligado a adquirir prestamos en los bancos y tendría un impacto más negativo en el estado de situación financiera. Por las razones expuestas, hemos considerado que es de gran importancia el desarrollo de la presente investigación.

## 1.2. Trabajos previos

### 1.2.1 contenido nacional

Saldaña, A. (2016). En su tesis titulada: “el análisis e interpretación de los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones de las empresas madereras de la provincia de coronel portillo – 2016.” Tesis desarrollada en la universidad Privada de Pucallpa-Perú, para optar el título de contador público.

El objetivo de su tesis es Determinar el análisis e interpretación de los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones de las empresas madereras en la provincia de coronel portillo 2016.

Se logró determinar las debilidades más relevantes dentro del Sistema de Riego Manuel de J. Calle, que los usuarios no cancelan en su totalidad el servicio del agua prestado por la entidad, y no se rigen a los reglamentos establecidos por la institución.

También se concluye que se otorgó descuentos en los tres primeros meses con sus tasas respectivas por la cual se recuperó la cartera en un 66.66% que es satisfactorio para seguir con sus actividades diarias. Dar a conocer a los usuarios sobre las políticas de cobro y las condiciones de pago que tiene la entidad para que los clientes tengan conocimiento de sus obligaciones.

Albujar, H. (2017). En su tesis titulada: "Provisión por cuentas de cobranza dudosa y su incidencia en la gestión económica y financiera de la empresa la positiva seguros y reaseguros S.A en el año 2015". Tesis desarrollada en la Universidad Nacional de Trujillo – Perú. Para optar el título de contador público.

Tiene como objetivo determinar la incidencia que tiene la provisión de cuentas incobrables en la gestión económica y financiera de la Empresa La Positiva Seguros y Reaseguros S.A. en la ciudad de Trujillo.

La empresa disminuyo de sus activos exigible y por ende dispone s/ 11, 479,000 en el año 2014 y 13, 474,000 en el ejercicio 2015. Dinero que hubiera servido como capital de trabajo y para la generación de utilidades. En la composición de total de los activos si bien es cierto representa un porcentaje menor, en unidades monetarias por ambos años es una disminución de sus activos exigibles de s/ 24, 953,000.

Una débil gestión en la recuperación de las cuentas por cobrar operaciones de seguros origino una disminución de la utilidad de s/ 11, 479,000 en el 2014 y de s/ 13, 474,000 en el año 2015. La disminución de la utilidad trajo como consecuencia una reducción efectiva en la determinación del impuesto a la renta anual. La reducción ascendió a s/ 3, 443,700 en el año 2014 y de s/ 3, 772,720 para el año 2015.

### 1.2.3 Contenido local:

Huamán, D. (2016). En su tesis titulada: "impacto tributario y financiero de las provisiones de cobranza dudosa en la empresa Hilos del Perú S.A.C". Tesis desarrollada en la Universidad Católica Sedes Sapientiae - Perú, para optar al título de licenciado en contabilidad.

El objetivo de su tesis es Determinar las contingencias y riesgos de no estimar la cobranza dudosa de acuerdo a la ley del impuesto a la renta y las NIIF para Pymes en la Empresa Hilos Perú S.A.C. en el año 2014.

Concluye que en la Empresa Hilos del Perú S.A.C. no existe una política establecida para las cobranzas, lo que trae como consecuencia que el personal de la empresa no tiene los lineamientos específicos establecidos que deba aplicar para evaluar los créditos y esto hace que el porcentaje de la morosidad de los clientes se incremente.

Hemos observado que no se realiza un análisis periódico de la cartera de cuentas por cobrar, de haberlo realizado nos hubiera permitido evaluar cuál fue su comportamiento financiero y así mismo verificar si está cumpliendo con pagar de manera puntual o con ciertas dificultades o simplemente no paga sus obligaciones contraídas.

Los Estados Financieros no muestran los saldos correctos en el rubro de cuentas por cobrar, ya que la cartera contiene cuentas vencidas que debían ser provisionadas en el periodo correspondiente, trayendo como consecuencia la toma decisión incorrecta para la gestión de la empresa.

Medina, J. (2017). En su tesis titulada: "Gestión en la estimación de cobranza dudosa y su incidencia en la liquidez de la compañía minera tripsa S.A 2016". Tesis desarrollada en la Universidad Peruana de las Américas para optar el título de contador público.

El objetivo de su tesis es establecer un modelo de evaluación crediticia a los clientes de la Compañía Minera Tripsa S.A 2016, para hacer la evaluación en los procesos de las cuentas por cobrar y ver como influiría en la política financiera

llego a concluir que no solo se debe de contar con un modelo de evaluación de crédito, también se debe de tener acceso al historial de la línea de crédito con las entidades financieras, también contar como herramienta con los indicadores financieros, que permite evaluar la situación económica y financiera de la empresa.

La reclasificación de los estados financieros: Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados de la empresa compañía Minera Tripsa S.A. por los años 2015 y 2016, de acuerdo al Manual de Preparación de Información sin Auditar, según la Superintendencia de Mercados de Valores, nos permite apreciar con claridad acorde a principios de contabilidad generalmente aceptados y normas internacionales de contabilidad, facilitar la aplicación de los principales ratios financieros y llevar a expresar de manera grupal nuestra opinión profesional de la situación financiera-económica de la compañía minera .

Gómez, C. (2014). En su tesis titulada análisis e interpretación de los estados financieros una herramienta clave para la toma de decisiones en las empresas de la industria metalmecánica del distrito de Ate Vitarte 2013” tesis desarrollada en la universidad de San Martín de Porres para optar el título de contador público.

El objetivo de su tesis es determinar la influencia del análisis e interpretación de los estados financieros en la toma de decisiones en las empresas de la industria metalmecánica del distrito de Ate Vitarte 2013.

Llega a concluir que una gran parte de empresas de la industria metalmecánica no utilizan el valor económico agregado como una herramienta clave en la planificación estratégica, a pesar de que consideran a este instrumento como un factor importante para lograr analizar el flujo de caja, la rentabilidad sobre la inversión y fondos propios, por lo tanto, no realizan una adecuada decisión de inversión.

Concluye también que el 50% de las empresas de la industria metalmecánica del distrito de Ate Vitarte no realiza un diagnóstico financiero porque no cuentan con información contable actualizada y en consecuencia no realizan una planificación financiera que les permita tomar una adecuada decisión de financiamiento.

## 1.1. Teorías relacionadas al tema

### 1.2.1. Provisión de cobranza dudosa:

Normalmente para una presentación razonable de la información financiera, las normas contables establecen un reconocimiento a ciertas provisiones, una de las cuales son la provisión para cuentas de cobranza dudosa, que consiste en reconocer como "gasto del período" la evidencia de incobrabilidad, es decir que en un periodo determinado se debe registrar como gasto a una deuda que aún no ha sido cobrada o que no se haya podido recuperar, y debe reflejarse en el balance general. Gerónimo (2015)

Actualmente las cuentas se atrasan por diversos motivos, entre ellos falta de planificación en gestión de cobros, falta de organización metodológica, poca coordinación de trabajo en cobros o falta de motivación para lograr objetivos. (Cevallos, 2012)

Por tal motivo es normal que todo negocio siempre tenga créditos con algunos clientes cuando vende mercaderías o realiza servicios a estas cuentas se les llama "Cuentas incobrables" (Villatoro, 2013)

No debemos confundir una cuenta de cobranza dudosa con una cobranza incobrable. Los asientos a los cuales van asignados también deberán ser registrados

Figura: N° 1 Asiento de cobranza dudosa

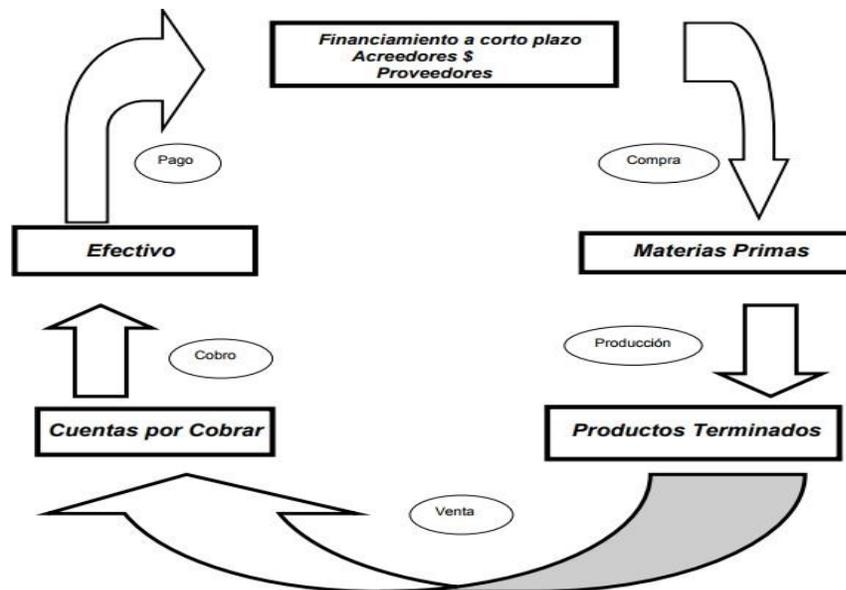
----- 1 -----			
PARA RECONOCER PROVISIÓN PARA COBRANZA DUDOSA			
Reconocimiento de pérdida del ejercicio			
C: 68	Provisiones del Ejercicio	30,000	
684	Cuentas de Cobranza Dudosa	30,000	
A: 19	Provisión para Cuentas de Cobranza Dudosa		30,000
192	Cientes		
196	Cuentas por Cobrar Diversas	30,000	
Por el registro de las provisiones para cuentas de dudosa cobranza correspondiente al ejercicio o período corriente.			

Fuente: Roberto, 2009

### 1.2.2. Importancia de las cobranzas en las finanzas empresariales para evitar cobranzas dudosas:

La ineficiencia de una empresa para realizar sus cobros conlleva problemas financieros, en casos extremos a una quiebra empresarial. En un lugar pequeño no siempre va a resultar muy eficaz las cobranzas, así mismo los estudios revelan que la mayor causa de fracaso en pequeñas empresas son las debilidades en políticas de cobro, puesto que si una empresa se centra principalmente solo en ventas corre más riesgo de descuidar las gestiones de cobro y por ende presentar falta de liquidez, lo cual afectara posteriormente el capital de trabajo, es por ello que la organización debe delegar o centrarse paralelamente en sus cobranzas y además nos solo afectara su capital sino la falta de liquidez para producir nuevamente, como lo vemos en el siguiente ejemplo:

Figura N° 2 proceso de venta



Fuente: (Morales, 2014).

No se debe arriesgar una venta por más buena que parezca por clientes que ya han sido al menos una vez catalogados como morosos. (Morales, 2014, pp.144-145).

### 1.2.3. Cobranza dudosa:

Una deuda que no es muy probable que pueda ser cobrada pasa a ser parte de cobranzas dudosas o que no se tiene la certeza de su pronta recuperación de cobro, así sea porque el deudor no se acercó a cancelarla o por que no cuenta con medios económicos para hacerlo o cualquier otro motivo que le impida realizar su pago, a esto se le denomina cobranza dudosa.

Es un activo negativo, y en ella se considera los créditos que probablemente la empresa no va a cobrar.

En toda empresa siempre que exista crédito se realizan provisión por si hubiera una deuda que es incierta. A ello se relaciona lo siguiente. Gerónimo, (2015)

#### 1.2.3.1. Requisitos para efectuar la provisión por deudas de cobranza dudosa

(Guerra, J. 2017). Manifiesta los siguientes requisitos para realizar la provisión por deudas de cobranza dudosa:

a) realizar un análisis periódico de la deuda por todos los medios.

b) Demostrar la morosidad del deudor, a través de:

gestiones de cobranza, una vez que se venció la deuda realizar el debido protesto de documentos que sustenten la evidencia de morosidad.

Inicio de procedimientos judiciales de cobranza.

Que hayan pasado más de 12 meses desde que se venció la deuda sin que haya podido recuperarse.

### 1.2.3.2. procedimientos para la “provisión de cuentas de cobranza dudosa”

los procedimientos a seguir para realizar la provisión a una cobranza dudosa son los siguientes:

#### 1. Departamento de Tesorería

a) Enviar a la Oficina de Asesoría Jurídica todos los documentos que evidencien la morosidad de la deuda a más de 60 días y estarán detallados en las relaciones mecanizadas denominadas “Relación de documentos por servicios que pasan a cobranza vencida”, numeradas de manera secuencial. En el cual se coloca: “Relación de documentos por servicio que pasan a cobranza vencida”

b) tiene que emitirse una relación mecanizada, una hoja original y 4 copias mas, clasificándose por cuentas de origen, con la distribución siguiente:

Original y anexos delos documentos por cobrar

Oficina de Asesoría Jurídica

1ra y 2da Copia. Departamento de Contabilidad

3ra y 4ta Copia: Departamento de Tesorería

c) se emitirá y recepcionará los documentos y tiene que estar debidamente autorizados y sellados por todos los funcionarios que corresponda.

d) En el área de cobranzas se va a deducir todos los controles el valor de los documentos. Así como también el valor de las notas de crédito que el deudor va aplicar para la deuda. (serpost, 2013).

### 1.2.3.3. Procedimientos para la provisión y el castigo de una cobranza dudosa.

e) Si los documentos recibidos por la Oficina de Asesoría Jurídica no fueran

pagados en el plazo de mayor o igual a 60 días y estuvieran comprendidos en cualquiera de los requisitos anotados en el punto A.1. de las normas para la provisión de cuentas de cobranza dudosa del presente documento, trimestralmente y/o anualmente deberán remitirse al Departamento de Contabilidad, con una relación detallada del valor de los documentos impagos: Documentos para provisionar (anexo-2) para que se proceda a efectuar la provisión correspondiente. Copia de esta relación se remitirá al Departamento de Tesorería para que se tome como antecedente en la concesión de créditos.

## 2. Departamento de Contabilidad

En el área de contabilidad, con la lista del documento informativo se va a proceder a realizar el registro que corresponda avisando al mismo tiempo al área de tesorería para transferir las facturas a todos los documentos provisionados.

## 3. Oficina de Asesoría Jurídica

La Oficina de Asesoría Jurídica llevará un control de los documentos recibidos e iniciará la gestión de cobranza. (serpost,2013).

### 1.2.4. Cuentas incobrables:

Se refiere a cuando una empresa ya no tiene la misma confianza para la recuperación de una cobranza, una de las razones para que una empresa incluya en sus cuentas como una cobranza incobrable es que una de las partes se niegue a pagar o que el deudor tenga dificultades económicas y financieras que se haga imposible pagar sus obligaciones. Cromwell (2017)

Cuando una deuda ya ha sido provisionada por cobranza dudosa y se tiene muy en claro que no habrá cobro alguno o recuperación de esa deuda se realiza el castigo de cuentas por cobrar incobrables de la siguiente manera:

Figura N° 3 Asiento para cuentas incobrables

CASTIGO DE LAS CUENTAS POR COBRAR INCOBRABLES QUE FUERON PROVISIONADAS			
Anulación de derecho de cobro			
C: 19	Provisión para Cuentas de Cobranza Dudosa		10,000
192	Clientes	5,000	
196	Cuentas por Cobrar Diversas	5,000	
A: 12	Clientes	5,000	
129	Cobranza Dudosa	5,000	
A: 16	Cuentas por Cobrar Diversas		5,000
169	Cobranza Dudosa	5,000	
Por el castigo de cuentas incobrables anteriormente provisionadas.			

Fuente: Roberto, 2009.

Además, la Sunat, (2015) agrega que: No se reconoce el carácter de deuda incobrable a:

Figura: N° 4

No se reconoce el carácter de deuda incobrable a:
a) Las deudas contraídas entre sí por partes vinculadas.
b) Las deudas afianzadas por empresas del sistema financiero y bancario, garantizadas mediante derechos reales de garantía, depósitos dinerarios o compra venta con reserva de propiedad.
c) Las deudas que hayan sido objeto de renovación o prórroga expresa.

Fuente: sunat, 2015

El contribuyente cuando quiere registrar contablemente una provisión debe reconocer si la deuda es incobrable teniendo en cuenta la siguiente condición según la LIR:

Figura: N° 5

Deuda incobrable

El carácter de deuda incobrable deberá verificarse en el momento en que se efectúa la provisión contable

Fuente: sunat, 2015

Se puede entender que para que podamos realizar una deducción de cobranza incobrable es necesario en primer lugar identificar si es o no dudosa o incobrable, luego verificar a que cliente corresponde y todos los documentos necesarios que den origen a toda deuda teniéndolas debidamente documentadas.

Asimismo, los métodos que se utilizan para la cuenta de provisión de cobranza incobrable se les llaman estimación o provisión. (Sunat, 2015).

No obstante, cualquier cobranza dudosa no siempre será registrada como “incobrable”, para ello detallamos los requisitos:

#### 1.2.4.1. Requerimientos por deudas incobrables:

Al igual que toda organización cuenta con diversos requisitos para cada estimación o cambio que pueda haber así mismo sucede en los registros contables, en este caso para castigar una cobranza dudosa, C&P contadores asesores y auditores SAC (2015), manifiesta lo siguiente:

a) en su aspecto sustancial:

La deuda tiene que estar vencida y se tiene que demostrar que exista una dificultad económica o financiera por parte del deudor y que se haga exista un riesgo de incobro, mediante análisis periódicos de los créditos otorgados

De la misma manera debe demostrarse la morosidad por parte del deudor anexando todos los documentos que sustenten la evidencia de que no se puede recuperar el dinero, y realizar el protesto de documento correspondiente.

Y que hayan transcurrido más de doce (12) meses desde la fecha de vencimiento de la obligación sin que ésta haya sido satisfecha.

b) en su aspecto formal:
--------------------------

Cada provisión al final de cada cierre en un periodo tiene que estar registrada en el libro de inventario y balance.

Así como para cada situación baja que exista en una empresa deben existir estrategias que permitan prevenir o reducir riesgos, en este caso también los hay en una planificación de cuentas por cobrar: C&P contadores asesores y auditores SAC (2015)

#### 1.2.4.2. Castigo de deudas incobrables:

Según el MEF, 2018 en el instructivo N°3 menciona lo siguiente para deudas incobrables:

##### 1.2.4.2.1. Determinación del Castigo Directo

Factores concurrentes

1. Tiene que efectuarse una provisión para todas las cuentas de cobranza dudosa
2. Tiene que realizarse todos los pasos administrativos correspondientes hasta establecer una incobrabilidad.
3. La deuda tiene que estar sin pagar menos de un año para que se pueda exigir su cobro posteriormente.

4. El monto a exigir de la deuda no tiene que superar una remuneración mínima al momento de realizarse el castigo a la cuenta.

#### Procedimiento administrativo

1. Una vez efectuado en el registro contable la provisión de la deuda el contador va a solicitar al funcionario responsable de la cobranza a que inicie el castigo directo de la deuda.
2. Luego el funcionario encargado de la cobranza en cartera va a organizar la documentación necesaria y va a proyectar una resolución autorizando el castigo de la deuda elevando para una visación del contador general o a un intendente administrativo quien va a remitir al titular de la empresa con el fin de que emita una resolución que respalde su registro contable.
3. En el castigo directo se refiere a darle un tratamiento contable a la deuda, lo cual no significa extinguirle la deuda, sino que seguirá el procedimiento de cobranza.

#### Tratamiento contable

El contador va a recibir una copia autenticada de la resolución y de toda documentación de la deuda o cobro que va sustentar en el registro contable y que va efectuar con cargo a la cuenta 19 de provisión de cobranza dudosa, para que la deuda quede saldada.

Todos los documentos que sustente lo que está en el registro se deben mantener bien archivados para la revisión de las auditorías correspondientes.

Todas las cuentas que están para cobranza dudosa que están castigadas se debe controlar a través del orden establecido 05.07 Documentos y Valores en cobranza entregados, y 06.07 Control de Documentos y Valores en cobranza entregados.

#### 1.2.4.2.2. Determinación del Castigo Indirecto

#### Factores Concurrentes

- Se tiene que efectuar la respectiva provisión para cuentas de cobranza dudosa;
- la deuda, tiene que ser cobrada, pero sin haber podido recuperarla, más de un año a partir de su exigibilidad;
- Se tiene que realizar acciones judiciales según lo indique la ley, y tiene que quedar declarada la incobrabilidad respectiva, así como también el monto de la deuda tiene que ser una remuneración mínima al momento de determinarse el castigo del mismo.

#### Procedimiento administrativo

Al efectuarse un registro contable de una provisión el contador debe informar a los demás por escrito lo que se ha realizado, ya sea al director, al gerente o a otros, o al Intendente Administrativo de las oficinas captadoras de recursos financieros. El funcionario a cargo de la cobranza, una vez habiendo agotado todos los recursos de cobro sin lograr su efectividad, remitirá al gerente general para su remisión al titular de la entidad o quien haga sus veces, quien a su vez lo remite a la Procuraduría General competente, para que se inicie la demanda respectiva. El funcionario que quede a cargo va desarrollar acciones que permitan al titular de la empresa solicitar una información de todas las causas judiciales, así como el informe resultado de la gestión de la Procuraduría General competente o quien haga sus veces. El funcionario responsable de la cartera de cobranza organizará la documentación original de cobranza y los que prueban la incobrabilidad del adeudo, procediendo a proyectar la resolución que autoriza el castigo indirecto; luego la eleva para la visación del Contador General o quien haga sus veces y del Director General de Administración o Gerente Administrativo, según el caso, o al Intendente Administrativo de las oficinas captadoras de recursos financieros, quien a su vez la remitirá al titular de la entidad a fin de que emita la resolución que respalde el registro contable.

Tratamiento contable:

Para la contabilización del castigo indirecto, se utilizará el mismo procedimiento normado para el castigo directo, en lo que corresponda.

disposiciones varias:

Para efecto del castigo, el control administrativo de la cobranza se hará por cada deudor.

La normatividad del presente Instructivo comprende las deudas de origen tributario y no tributario, en favor de la entidad.

Independiente al cumplimiento de los factores concurrentes expuestos anteriormente, no se considerará efectuado el castigo para cuentas incobrables, si no existe documentación sustentatoria del derecho a cobro.

Los funcionarios responsables del cumplimiento del presente Instructivo, para cada acto del procedimiento administrativo indicado, comunicarán y remitirán los expedientes o actuados dentro de los 15 días útiles de haberlo recibido, a los niveles respectivos.

Los funcionarios y servidores de la Administración Pública en General, que por acción u omisión infrinjan los plazos dispuestos en este Instructivo, serán sometidos a procesos administrativos disciplinarios.

Las entidades obligadas a aplicar el presente Instructivo, que por cualquier razón estén utilizando criterios distintos a los normados, deberán proceder a su regularización; y Las entidades obligadas a aplicar el presente Instructivo, elaborarán y aprobarán el instructivo interno correspondiente, adecuándolo a sus propias funciones, para su posterior remisión al Órgano Rector del Sistema de Contabilidad Gubernamental.



Todas las demás cuentas por cobrar nacen por diversas transacciones como lo son los anticipos a personal, empleados, ventas, o compras de algo, daños o perdidas entre otros. (Corniel, 2013, parr.1).

Las cuentas por cobrar según su periodo se clasifican de la siguiente manera:

#### 1.2.7.1. Corto plazo:

##### Figura N°7 Cuentas a corto y largo plazo

Todas las cuentas por cobrar a corto plazo o cuya recuperación están previstas dentro de un plazo no mayor a un año

Fuente: (Madroño, 2016, pp. 208)

#### 1.2.7.2. Largo plazo:

##### Figura N° 8

Estas cuentas abarcan las que exceden al año, siempre y cuando no exceda un límite de tiempo para lo cual pueda convertirse en cobranza dudosa

Fuente: (Madroño, 2016, pp. 208).

#### 1.2.8. Administración de las cuentas por cobrar

##### 1.2.8.1. Políticas de crédito.

Las normas y que se aplica a una empresa determinan si se debe dar o no un préstamo a un cliente, por lo cual se debe conocer las condiciones de otorgamiento de un crédito y el plazo establecido para su cumplimiento.

Para evaluar un crédito, los responsables de otorgar crédito deben considerar:

1. La Solvencia moral del acreditado
2. La Capacidad financiera de pago
3. Las Garantías específicas
4. Las Condiciones generales de la economía
5. La Consistencia del cliente
6. La Cobertura

A su vez, todo en cuanto a evaluar el crédito, referencias, periodos promedio de pago y ciertos índices financieros ofrecen una base cuantitativa para establecer y hacer cumplir las políticas de crédito. La empresa tiene que establecer políticas crediticias y ver que se aplique adecuadamente, para que obtenga calidad en todo aspecto.

#### 1.2.9. Términos crediticios

Para otorgar un crédito a cualquier cliente es necesario realizar las cláusulas de pago y ver en qué condiciones se ha de realizar el crédito ya que constituyen una importante sobre sus ventas de bienes o servicios realizados.

#### 1.2.10. Políticas de cobranzas

En toda empresa es en prioridad tener varios procedimientos que se deben seguir cuando se otorga un crédito para que se pueda recuperar cierta cantidad de liquidez.

Al realizar un análisis de políticas de cobro se debe tener varias claves fundamentales y cuanto puede afectar sobre sus ingresos y se debe también prevenir cualquier riesgo considerando:

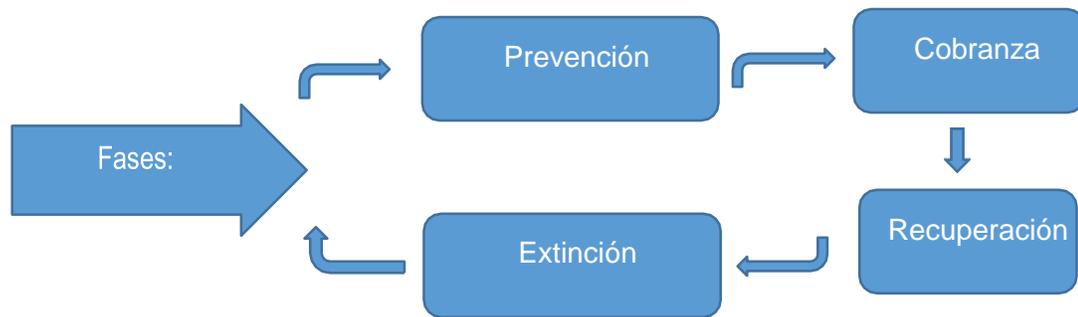
- La probabilidad que el cliente no pague.
- La magnitud de la cuenta
- La medida en que los bienes sean perecederos. (Orellana, 2011).

### 1.2.11. Fases de la cobranza

Para realizar una eficiente labor en el área de cobros y no llegar a deudas innecesarias es oportuno tener en cuenta los siguientes puntos:

Figura: N° 9

fases de cobranza



Fuente: fuente propia, 2017.

#### 1.2.11.1. Prevención:

Se debe evitar que el cliente no pague su deuda, para ello se debe tener las herramientas necesarias en casos de un riesgo, utilizando métodos como las acciones legales.

#### 1.2.11.2. Cobranza:

Aquí comprenden todas las acciones tomadas para realizar dicha cobranza, y en caso de existir clientes morosos se da la oportunidad de seguir una venta si es que existe la posibilidad de volver a hacer negocio de una manera rentable.

#### 1.2.11.3. Recuperación:

Los encargados de realizar los cobros realizan acciones para cobrar.

#### 1.2.11.4. Extinción:

Se contabilizan las cobranzas como saldadas, puesto que los clientes han pagado ya sus adeudos. (Morales, 2014, pp.146).

### 1.2.12. Estrategias de cobranza:

Las estrategias que se van a utilizar para cobrar las deudas se han de establecer de acuerdo al grado en el que se va cumpliendo los pagos de la siguiente manera:

1.2.12.1. Cobranza normal:

Se realiza por medio tradicional de pago utilizando el estado de cuenta o factura con la cual el cliente se informa de su crédito.

1.2.12.2. Cobranza preventiva:

Aquí Se utiliza fechas de vencimiento haciéndoles saber al cliente a través de correos, llamadas etc.

1.2.12.3. Cobranza administrativa:

Es la cartera de clientes que esta por vencer y no ha tenido gestión anterior, es necesario realizar un seguimiento y mandar circularización para obtener promesas de pago por parte del adeudo.

1.2.12.4. Cobranza domiciliaria:

Cuando el cliente ya es moroso, es necesario mandar un Gestor de cobranza

1.2.12.5. Cobranza extrajudicial:

Cuando ya ha existido un seguimiento y no ha habido resultado, se procede a ver si la persona es natural o jurídica para realiza dicho procedimiento.

1.2.12.6. Cobranza prejudicial:

El acreedor busca persuadir al cliente para evitar un juicio y que pague su obligación.

### 1.2.12.7. Cobranza judicial:

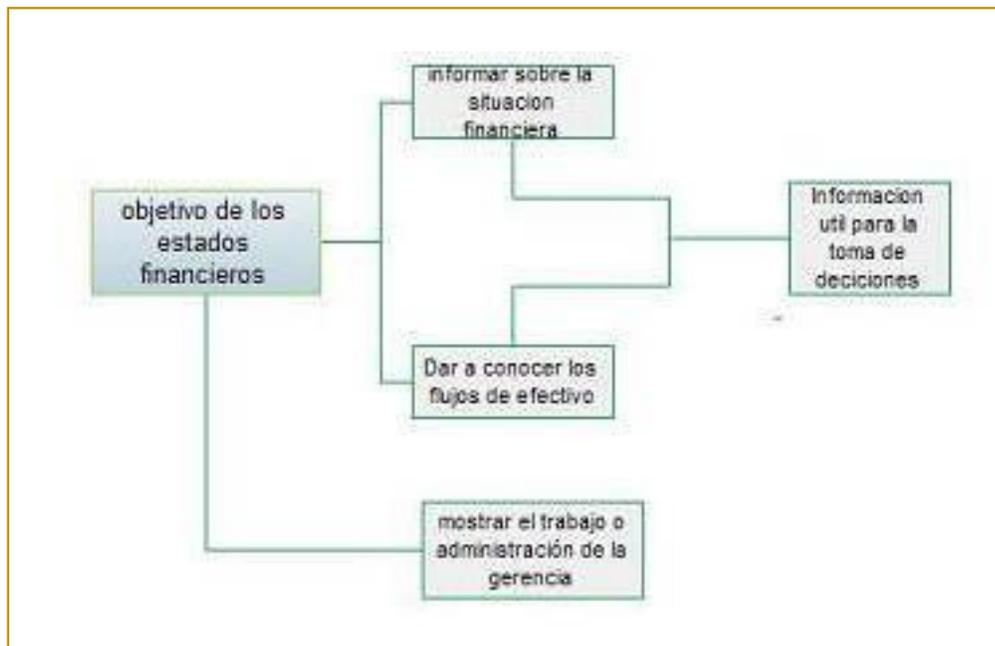
Cuando el que debe no cumple su obligación de pago, se realiza trámites judiciales, a lo cual se le puede atribuir embargo es decir cobranza coactiva, etc.

### 1.2.13. Estados financieros:

Son herramientas que usan todas las empresas grandes para presentar su situación económica y financiera en una fecha determinada, ya que proporciona información relevante para ver la capacidad de administración de la empresa, y todas sus transacciones. (Rodríguez, D. 2015).

#### 1.2.13.1. Objetivo de los estados financieros:

Figura N° 10 objetivo de los estados financieros



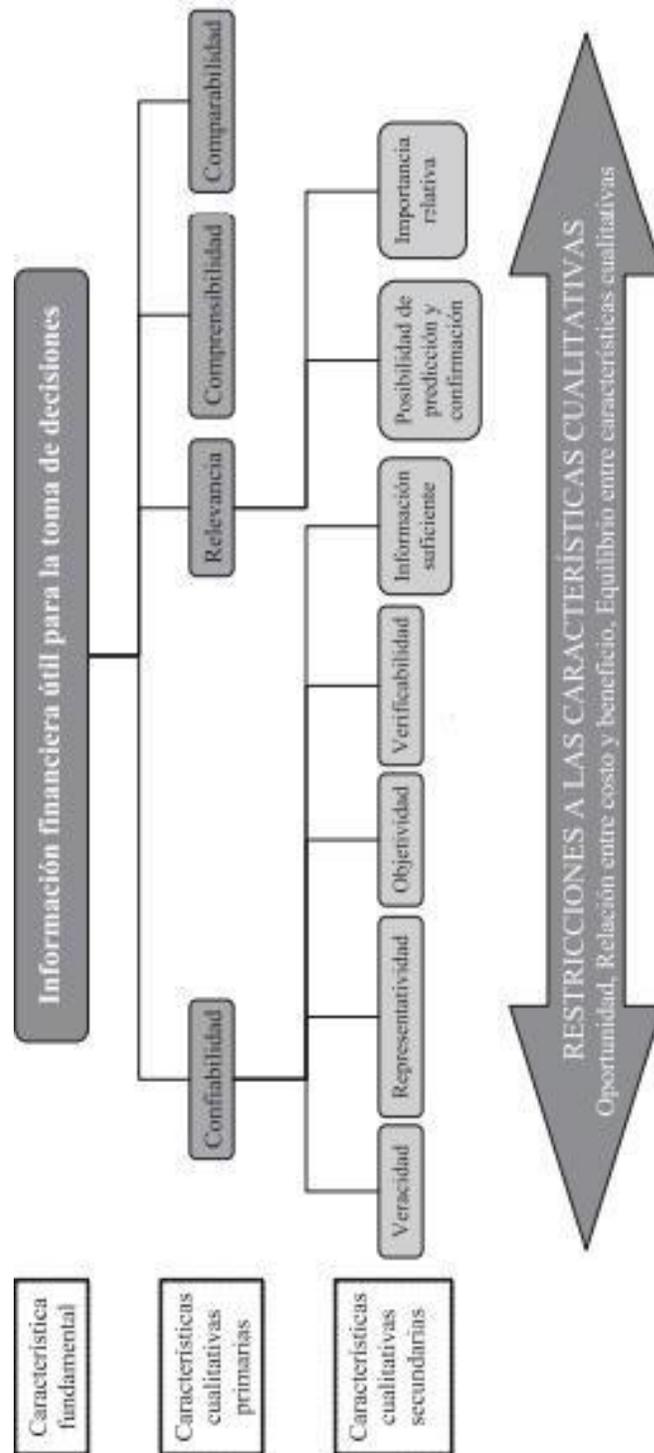
Fuente: Enciclopedia financiera, España, s.f

### 1.2.13.2. Características de los estados financieros:

1. Utilidad: es una de las características fundamentales ya que es útil elaborarlos para ver la situación financiera de la empresa. (Fuente propia, 2018).
2. Comprensibilidad: es cuando La información que se describe en los estados financieros está a la comprensión de los usuarios con conocimiento razonable de las actividades económicas, tanto para las personas que ejercen un cargo mayor, o para que pueda ser comprensible a cualquier persona. (Nancy,B. 2013).
3. Relevancia: La información que presenta los estados financieros debe tener relevancia cuando ejerce influencia sobre las decisiones económicas de los que la utilizan. (Nancy,B. 2013).
4. Confiabilidad: La información en la que se presenta los estados financieros debe encontrarse libre de errores materiales, sesgos o prejuicios para que sea útil, y los usuarios puedan confiar en ella. Dentro de la confiabilidad se manifiestan los siguientes puntos:
  - Veracidad
  - Representatividad
  - Objetividad
  - Verificabilidad
  - Información suficiente (Nancy,B. 2013).
5. Comparabilidad: La información tiene que ser de una manera que pueda compararse con otra información de otra empresa y entender la evolución del negocio. (Nancy,B. 2013).

Figura N° 11

características de los estados financieros



Fuente: Antonio Cortez, 2014.

### 1.2.13.3. Clasificación de estados financieros

Figura N° 12 Clasificación de los estados financieros



Fuente: recuperado de <https://www.clasificacionde.org/clasificacion-de-estados-financieros/> (2018).

#### 1. Estados Financieros: De Propósito General

Los estados financieros de propósito general se describen a continuación:

- a. Balance General: es en el cual se relacionan los activos, pasivos y el patrimonio, para que puedan determinarse en forma razonable la situación económica de una empresa a una fecha determinada.

- b. Estado de Resultados: es la suma de todos los ingresos y gastos, así como los costos, los cuales arrojaran finalmente el resultado de ejercicio.
- c. Estado de Cambios en el Patrimonio: es el registro en el cual se manifiesta la aportación de bienes dinerarios y no dinerarios de los socios y su distribución en un periodo determinado, así como también las ganancias.
- d. Estado de Cambios en la situación financiera: es el estado de registro en el cual manifiesta la situación financiera de la empresa, también evalúa los fondos de efectivo a corto y largo plazo para tomar decisiones a futuro.
- e. Estado de Flujos de Efectivo: es el que se registra para la preparación de presupuestos que pueda realizar toda empresa.
- f. Estados financieros consolidados: son estados que manifiestan una situación financiera de la empresa, pero a su vez se muestran las operaciones, los flujos de efectivo, de varias empresas como si fuese una sola. (Castro, F. 2017)

## 2. Estados Financieros: De Propósito Especial

Los estados financieros de propósito especial son los siguientes:

- a) Balance Inicial: es como un balance general que se elabora por cualquier empresa, pero al comienzo de sus actividades para que conozca su situación patrimonial.
- b) Estados Financieros de Períodos Intermedios: son aquellos estados de situación financiera que se realizan dentro de un periodo, para que se tenga un mejor control de sus operaciones y su situación económica.
- c) Estados de costos: son las que se realizan para que se pueda conocer detalladamente el costo de cada bien o servicio de toda empresa.

- d) Estado de Inventarios: se realiza para conocer detalladamente lo movimientos de las mercaderías o servicios de la empresa así las existencias deben estar reflejadas en el balance
- e) Estados Financieros Extraordinarios: estos estados financieros se preparan también dentro de un periodo para verificar sus actividades dentro de la entidad.
- f) Estados de Liquidación: este registro se realiza cuando una empresa a cesado sus operaciones, y ha llegado en quiebra, puede preparar un registro de liquidación para cancelar sus pasivos e informar así el proceso de sus activos durante su existencia. (Castro, F. 2017)

#### 1.2.13.4. Elementos de los estados financieros

Los elementos que componen los estados financieros son los siguientes:

1. Activos: son todos los recursos que tiene una empresa ya sea de acontecimientos pasados y para que espere obtener beneficios a futuro.
2. Pasivos: son las obligaciones de la empresa que van a surgir por los acontecimientos pasados de la misma. Que para que se cancele se espera desprenderse de los recursos que dan beneficios económicos.
3. Patrimonio: es la diferencia entre activos y pasivos, lo que queda es el patrimonio y lo que realmente tiene la empresa.
4. Ingresos: son los beneficios económicos que va en aumento que se generan en un periodo contable y que van a llegar a producir un incremento en el valor de todos sus activos.
5. Gastos: son todos lo que representa una disminución en el beneficio económico, es decir el aumento en los pasivos y disminución de los activos. (Charco, W. 2017).

#### 1.3. Formulación del problema

### 1.3.1. Problema general

¿existe relación entre la provisión por cuentas de cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la verdad presente, en el distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016?

### 1.3.2. Problemas específicos:

¿Existe relación entre la partida por cobrar y los estados financieros de la editorial la verdad presente, en el distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016?

¿existe relación entre los procedimientos de cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la verdad presente, en el distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016?

¿existe relación entre los reportes contables y los estados financieros de la editorial la verdad presente, en el distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016?

¿existe relación entre la estructura de los estados financieros y la provisión por cuentas de cobranza dudosa de la editorial la verdad presente, en el distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016?

## 1.4. Justificación

Valor teórico:

Esta investigación podrá determinar la importancia y relación que existe entre la provisión de cuentas por cobranza dudosa y los estados financieros para su mejora en las empresas ya que una venta que se convertirá en dinero en breve plazo o créditos que no directamente producen rendimientos pero a un largo plazo producirá rentabilidad, en este contexto una buena gestión de cuentas por cobrar para evitar las deudas es necesaria y para el buen manejo de las organizaciones, a su vez reduce el índice de morosidad y los riesgos a futuro. (Valeriano, 2015).

#### Justificación Práctica:

Para múltiples empresas las cuentas por cobrar representan una alta inversión, puesto muchas veces se determina a través del volumen de ventas, la mayor parte de entidades tiende a vivir de sus ventas a crédito, puesto que generaran un poco más de ganancia a un largo o mediano plazo, asimismo se recupera o gana liquidez si se ha visto afecta, no obstante, es probable que existan perdidas que lo reflejen los estados financieros si no existe una buena gestión de la misma. (Fuente propia, 2017)

#### Justificación metodológica

El punto de vista metodológico la presente investigación producirá la en otros estudiantes, así como empresas, principalmente en la editorial “la verdad presente” el conocimiento en la implicancia de un buen control en sus cuentas por cobrar para el equilibrio en los estados financieros puesto que es necesario para la mejora continua utilizar métodos que sean eficaces para su desarrollo y evitar realizar protocolos para castigar las deudas incobrables.

### 1.5. Hipótesis:

#### 1.5.1. Hipótesis General:

H1: existe relación significativa entre La Provisión de cuentas por cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la verdad presente, en el distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016.

Ho: No existe relación significativa entre La Provisión de cuentas por cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la verdad presente, en el distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016.

#### 1.5.2. Hipótesis específica:

H1: existe relación significativa entre La partida por cobrar y los estados financieros de la editorial la verdad presente, en el distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016.

H0: no existe relación significativa entre la partida por cobrar y los estados financieros de la editorial la verdad presente, en el distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016.

H2: existe relación significativa entre los procedimientos de cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la verdad presente, en el distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016

H0: No existe relación significativa entre los procedimientos de cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la verdad presente, en el distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016

H3: existe relación significativa entre los reportes contables y los estados financieros de la editorial la verdad presente, en el distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016

H0: No existe relación significativa entre los reportes contables y los estados financieros de la editorial la verdad presente, en el distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016

H4: existe relación significativa entre La estructura de los estados financieros y la provisión por cuentas de cobranza dudosa de la editorial la verdad presente, en el distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016

Ho: no existe relación significativa entre la estructura de los estados financieros y la provisión por cuentas de cobranza dudosa de la editorial la verdad presente, en el distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016

## 1.6. Objetivos

#### 1.6.1. Objetivo general:

Determinar la relación que existe entre la provisión por cuentas de cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la verdad presente en el distrito de puente piedra en los años 2014-2016

#### 1.6.2. Objetivo específico:

Determinar la relación que existe entre las partidas por cobrar y los estados financieros de la editorial la verdad presente en el distrito de puente piedra en los años 2014-2016

Determinar la relación que existe entre la manera en que los procedimientos de cobranza dudosa se relacionan en los estados financieros de la editorial la verdad presente, en el distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016

Determinar la relación que existe entre los reportes contables y los estados financieros de la editorial la verdad presente, en el distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016.

Determinar la relación que existe entre estructura de los estados financieros y la provisión por cuentas de cobranza dudosa de la editorial la verdad presente, en el distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016.

# **CAPÍTULO II: MÉTODO**

## 2.1. Diseño de investigación

El diseño de estudio es NO EXPERIMENTAL, porque no se manipularán las variables y el estudio a realizar en la editorial la verdad presente se utilizará hechos históricos, a su vez longitudinal puesto que los años a realizar dicho estudio es de 2014-2016 (Escamilla, 2013).

Nivel: descriptiva-correlacional, puesto que son aquellas que van a describir una relación entre dos o más categorías entre dos o más categorías, conceptos o variables en un momento determinado. A veces, únicamente en términos correlacionales, otras en función de la relación causa y efecto.

Tipo: básica porque no busca la aplicación práctica de sus descubrimientos, sino el aumento del conocimiento para responder a preguntas o para que esos conocimientos puedan ser aplicados en otras investigaciones. (rodriguez, D. 2018).

## 2.2. Operacionalización de variables

### VARIABLES

#### VARIABLE INDEPENDIENTE

Provisión por cuentas de Cobranza dudosa

#### DEFINICION DE VARIABLES

Según Annie, G. (2015): Consiste en reconcer como gasto del periodo a una cobranza dudosa de algunas partidas por cobrar, de esta forma se mostrara en el balance general y se esperara que genere beneficios economicos, o no obstante realizar los procedimientos correspondientes para una cobranza dudosa

#### DEFINICIÓN OPERACIONAL

Es registrar en un documento una muestra de que la cuenta por cobrar es dudosa, o que no a sido cobrado y no tiene la certeza de que se cobrara o no.

## DIMENSIONES

Partidas por cobrar

Procedimientos de cobranza dudosa

## INDICADORES

Cuentas por cobrar

Evidencia de incobrabilidad

Estimación de cuentas

Tratamiento tributario

## VARIABLE DEPENDIENTE

Estados financieros

## DEFINICION DE VARIABLES

Según Rodríguez, D. 2015: “Son reportes contables que utilizan todas las empresas para presentar su situación económica, mediante una estructura de los estados financieros explicando así la capacidad que tiene a empresa para realizar sus transacciones”.

## DEFINICIÓN OPERACIONAL

Son reportes de contables en la que se detallan los movimientos realizados en un periodo determinado, y se puede ver si ha sido rentable o no la empresa.

## DIMENSIONES

Reportes contables

Estructura de los estados financieros

## INDICADORES

Estado de resultado

Estado de cambios al patrimonio

Estado de situación financiera

Estado Flujo de efectivo

Activo

Pasivo  
Patrimonio  
Ingreso  
Gasto

### 2.3. Población y muestra:

#### 2.3.1. Población:

La población de este estudio está constituida por 45 trabajadores de 5 sucursales editoras de “La verdad presente”. En tal sentido la población es de carácter finita, porque se puede contar a todos los elementos que participarán en dicho estudio.

#### 2.3.2. Muestra:

La muestra se basó en un subconjunto de la población. Es decir, de elementos que pertenecen a un conjunto definido por sus características a las cual se les llama población. (Hernández, 2014, p. 175).

La muestra de esta tesis es una técnica de muestreo probabilístico, puesto que va ser sometida a una fórmula de parte del investigador lo que va generar un conjunto de personas a ser sometidas a ser parte del objeto del estudio de las sucursales de la editorial, así mismo la muestra que se escogió fue de 40 personas de las áreas de contabilidad de todas las 5 sucursales.

$$n = \frac{z^2 \cdot p \cdot (1 - p)}{(N - 1) \cdot p^2 + z^2 \cdot p \cdot (1 - p)}$$

Donde:

n: Tamaño de la muestra

N: Tamaño de la población

Z: Valor de la distribución normal estandarizada correspondiente al nivel de confianza, para el 95% z=1.96

E: Máximo error permisible, es decir un 5%

p: Proporción de la población que tiene la característica que nos interesa medir, es igual a 0.50.

q: Proporción de la población que no tiene la característica que nos interesa medir, es igual a 0.50.

$$\square = \frac{(1.95^2) * (0.50) * (0.5) * (45)}{(45 - 1) * (0.05^2) + (1.95^2) * (0.5) * (0.5)}$$

$$N = 40$$

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

### 2.4.1. Técnicas:

Cuestionario: Esta técnica se aplicó para obtener información sobre la relación entre provisión por cuentas de cobranza dudosa y los estados financieros., periodos 2014 2016.

### 2.4.2. Instrumento:

Ficha bibliográfica: se utilizó para recopilar datos de las normas legales, administrativas, libros, revistas, periódicos, trabajos de Investigación en Internet relacionados con Gestión de las cuentas por cobrar y cobranza dudosa en los estados financieros para la información en la editorial la verdad presente.

Lista de chequeo: el cual consistió en formular las preguntas por escrito en función de los objetivos y los indicadores de la variable. El formato fue redactado en forma de preguntas afirmativas coherentemente según la escala de Likert

### 2.4.3. Validez:

Juicio de expertos: es un método muy usado para verificar la viabilidad en todas las investigaciones, en la cual consiste en solicitar a personas la demanda de un juicio, ya sea objeto, instrumento, o material de enseñanza (cabrero, 2013).

Para la validación del cuestionario se tuvo la firma de 02 magister, y una Doctora, pudiendo concretar así la viabilidad del proyecto de tesis:

<b>expertos</b>	<b>Especialidad</b>	<b>Opinión</b>
Mendiburu Rojas Jaime	Finanzas	Aplicable
López Vega Iris Margot	Finanzas	Aplicable
Sandoval Laguna Mirna	Metodóloga	Aplicable

#### 2.4.4. Confiabilidad:

Se refiere a la consistencia de los resultados en un trabajo de investigación, mediante cuestionarios, documentos, etc. Es decir, buscar coherencia en nuestro trabajo, es por ello que se usara la herramienta Excel para verificar la confiabilidad de las ratios, un análisis vertical y horizontal de los estados financieros. Y también las puntuaciones obtenidas por las personas mediante la escala de Likert.

Para dar confiabilidad al instrumento de medición se hará la aplicación Alfa de Cronbach, cuya fórmula es la siguiente:

$$\alpha = 0.80 \dots \alpha = \left( \frac{n}{n-1} \right) \left( 1 - \frac{\sum s_i^2}{S^2} \right)$$

$S^2$ : varianza de los puntajes totales

$s_i^2$ : varianza del ítem

$n$ : número del ítem

Variable 1:

Tabla N°1 provisión por cuentas de cobranza dudosa

Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,971	8

Fuente: elaboración propia.

Variable 2:

Tabla N°2 estados financieros

Alfa de Cronbach de estados financieros	N de elementos
,960	8

Fuente: elaboración propia.

Tabla N°3 Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,976	,992	16

fuentes: elaboración propia.

Discusión:

La tabla muestra un alfa de Cronbach de 0.976 en la medición total con 16 ítems; 0.938 para la medición correspondiente a la variable 1 con 8 ítems; y 0.960 para la medición de la variable 2 con 8 ítems, lo que demuestra que el instrumento es confiable.

## 2.5. Método de análisis de datos

### 2.5.1. Método descriptivo:

El método de investigación descriptiva se emplea para describir una situación, un fenómeno o hecho social para formular en base a estos datos una hipótesis específica. (Angie, s.f).

Con respecto a este punto en el proyecto de investigación previamente se realizó un análisis descriptivo, en donde se pudo sacar una información del área de contabilidad, lo cual se nos brindó para poder así realizar la presente investigación, formulando una hipótesis y poder interpretar los estados financieros son altamente afectados al no provisionar las cobranzas dudosas.

### 2.5.2. Método analítico:

Este método se usa para analizar, o desintegrar un todo en partes para observar sus causas, y efectos que pueda haber en una situación.

En este proyecto de investigación para poder analizar detalladamente en cuanto puede estar afectado los estados financieros en la editora, se procedió a observar los documentos de la empresa, para ver las causas por las cuales existe tal deterioro y así detallar los conceptos a realizar en este proyecto para la formulación del problema y así también detallar como cada una de las variables, las cuales se puede observar en la tabla de operacionalización de variables.

### 2.5.3. Método sintético

Este método es un proceso en el cual se busca reconstruir un suceso de forma resumida tomando así todos los elementos necesarios e importantes que tuvieron lugar en dicho suceso. (Kairos, 2017).

Para poder observar como la provisión por cobranza dudosa influye en los estados financieros y dar un diagnostico económico a la editorial se hizo uso de los documentos entregados desde los años 2014-2016, siendo éstos los estados de resultados de la editorial.

#### 2.5.4. Método comparativo

Consiste en poner dos o más fenómenos para establecer similitudes diferencias en una situación, en este caso para poder mejorar un trabajo de investigación. (Fuente propia, 2017).

Se utilizó para ellos una información de otras fuentes y otros proyectos de tesis (antecedentes), que guardan relación al problema de estudio para la mejora de este proyecto.

#### 2.5.5. Método inductivo.

Es uno de los métodos en los cuales se va a obtiene una parte de la conclusión a partir de premisas particulares, habiendo realizado ya hechos observables. (Fuente Elaboración propia, 2017).

En esta investigación habiendo realizado los antecedentes correspondientes a las variables y comparar con ciertos problemas de estudios que son similares al actual en la editorial sobre la provisión de cobranza dudosa en los estados financieros, se plantearon las hipótesis dadas.

#### 2.5.6. Método deductivo

Se utiliza para lograr obtener una conclusión sobre una situación o fenómeno, es decir, es posible inferir a la conclusión de las proposiciones que conforman un argumento. (Florencia, 2014).

Partiendo de las hipótesis es posible saber con todos los datos brindados y la información realizada que siempre las cuentas por cobrar y no provisionarlas van a influenciar en los estados financieros de las empresas, si existe una mala gestión de cobros afectara en gran manera, si no lo hay no es probable. Es decir, para mejora o no siempre va existir una influencia por parte de las cobranzas.

## 2.6. Aspectos éticos

La contabilidad es una profesión en la que la ética y la moralidad son características importantes de las personas. Una ética contable deficiente puede llevar a las empresas a la bancarrota informando información financiera incorrecta

La ética profesional adquiere una importancia relevante en términos de ciertos valores asumidos, aceptando que la ética debe ser pensada en la relación entre la conducta y el concepto de valor, ya que la necesidad de ética en la sociedad es tan importante, que muchos valores comunes están incluidos en las leyes para permitir que la sociedad funcione de manera ordenada. De tal manera que se concluye que cada persona tiene un conjunto de valores, aunque pueden o no haberse considerado explícitamente, tal como lo expresan los códigos de ética para grupos de profesionales tales como contadores públicos y códigos de conducta en organizaciones individuales. Dado que los contadores públicos deben establecer comportamientos éticos inviolables, en términos de su desempeño profesional, es obligación del contador evitar incurrir en fallas tales como: la ocultación de hechos que conducen a conclusiones erróneas en cualquier caso o circunstancia; negligencia al emitir un juicio sin apoyo profesional o auditoría de parámetros de aceptación general; o inducir y aconsejar la falsificación de estados financieros a sus clientes. Asimismo, debe mantener discreción para demostrar que es profesionalmente confiable y responsable de todos los casos bajo su tutela, así como también cualquier información que administre, adquiriendo un compromiso serio y leal con sus clientes de conformidad con las disposiciones de la ley del año de la profesión.

La investigación ha sido elaborada considerando el Código de Ética del Contador Público y tiene como finalidad proponer alternativas para la aplicación adecuada de gestión de cuentas por cobrar en el capital de trabajo en las empresas editoras de Puente Piedra. Asimismo, se tuvo en cuenta que no se transgredan las normas éticas establecidas para tal efecto, puesto que el deber principal es solo brindar información y ayudar en el proceso de toma de decisiones.

## 2.7. Análisis de cuentas por cobrar

Se procederá a realizar un análisis para poder observar las variaciones del efectivo que cuenta la editorial y con ello mismo las cuentas que tiene por cobrar a corto plazo de los años 2014-2016

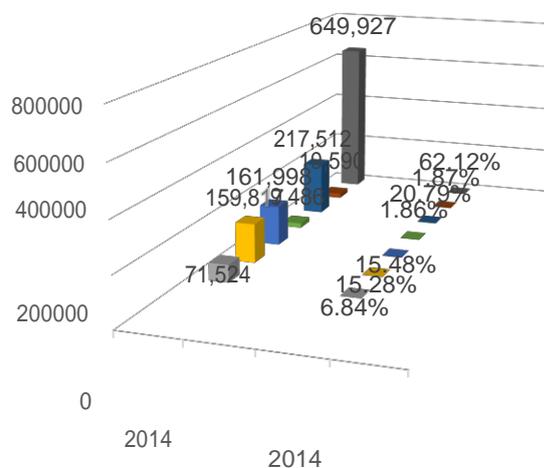
### 2.7.1 análisis vertical año 2014

Figura N° 13

	2014	2014
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
Efectivo y equiv.	71,524	6.84%
cuentas por cobrar comerciales	159,817	15.28%
otras cuentas por cobrar	161,998	15.48%
filiales	19,486	1.86%
existencias	217,512	20.79%
gastos pagados por anticipado	19,590	1.87%
<b>TOTAL, ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>649,927</b>	<b>62.12%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
Cuentas por cobrar comerciales. LP	197,632	18.89%
activos fijos	198,692	18.99%
depreciación	0	
<b>TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>396,324</b>	<b>37.88%</b>
<b>TOTAL, ACTIVO</b>	<b>1,046,251</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: elaboración propia

Gráfico N° 1



Fuente: elaboración propia.

INTERPRETACION:

Como se puede observar, la editorial “la verdad presente” presenta en el año 2014 que su efectivo es el 6.84% del activo total, mientras que en cuenta por cobrar comerciales tiene el 15.28%, muy aparte de otras cuentas por cobrar que es el 15.48%, y en filiales 1.86%. Lo cual representa en total el 32.62% de cuentas por cobrar respecto a sus activos. Esto nos indica que para el año 2014 la editorial cuenta con mayor cantidad de cuentas por cobrar que lo que cuenta en efectivo.

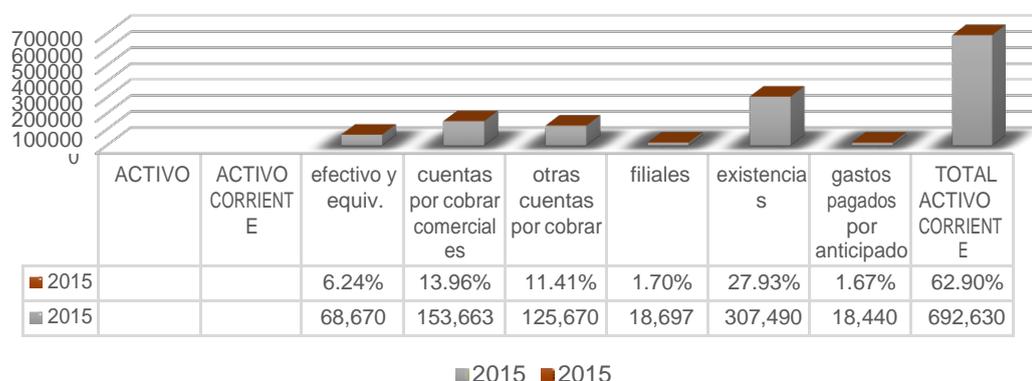
2.7.2. Análisis vertical año 2015

Figura N°14

	2015	2015
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
Efectivo y equiv.	68,670	6.24%
cuentas por cobrar comerciales	153,663	13.96%
otras cuentas por cobrar	125,670	11.41%
filiales	18,697	1.70%
existencias	307,490	27.93%
gastos pagados por anticipado	18,440	1.67%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>692,630</b>	<b>62.90%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
Cuentas por cobrar comerciales. LP	178,659	16.23%
activos fijos	229,798	20.87%
depreciación	0	
<b>TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>408,457</b>	<b>37.10%</b>
<b>TOTAL, ACTIVO</b>	<b>1,101,087</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: elaboración propia.

Gráfico N°2



Fuente: elaboración propia

INTERPRETACION:

Como se puede observar, la editorial “la verdad presente” presenta en el año 2015 que su efectivo es el 6.24% del activo total, mientras que en cuenta por cobrar comerciales tiene el 13.96%, muy aparte de otras cuentas por cobrar que es el 11.41%, y en filiales 1.70%, en total representa el 27.07% que tiene por cobrar respecto a sus activos totales Esto nos indica que para el año 2015 la editorial cuenta con mayor cantidad de cuentas por cobrar que lo que cuenta en efectivo, no obstante representa una mejora del 5.55% que se logró cobrar respecto al año anterior 2014.

2.7.3. Análisis vertical año 2016

Figura N° 15

	2016	2016
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
Efectivo y equiv.	65,863	6.41%
cuentas por cobrar comerciales	256,000	24.93%
otras cuentas por cobrar	123,528	12.03%
filiales	16,446	1.60%
existencias	226,999	22.11%
gastos pagados por anticipado	12,453	1.21%
<b>TOTAL, ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>701,289</b>	<b>68.30%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
Cuentas por cobrar comerciales. LP	230,521	22.45%
activos fijos	94,920	9.24%
<b>TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>325,441</b>	<b>31.70%</b>
<b>TOTAL, ACTIVO</b>	<b>1,026,730</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: elaboración propia

Gráfico N° 3



Fuente: elaboración propia.

INTERPRETACION:

Como se puede observar, la editorial “la verdad presente” presenta en el año 2016 que su efectivo es el 6.41% del activo total, mientras que en cuenta por cobrar comerciales tiene el 24.93%, muy aparte de otras cuentas por cobrar que es el 12.03%, y en filiales 1.60%. Esto nos indica que para el año 2016 la editorial cuenta con mayor cantidad de cuentas por cobrar que lo que cuenta en efectivo, y no es muy rentable respecto a sus activos, Sumando en total de 38.56% del total de activo. Para este año 2016 ascendió el cobro en un 11.49% respecto al año 2015.

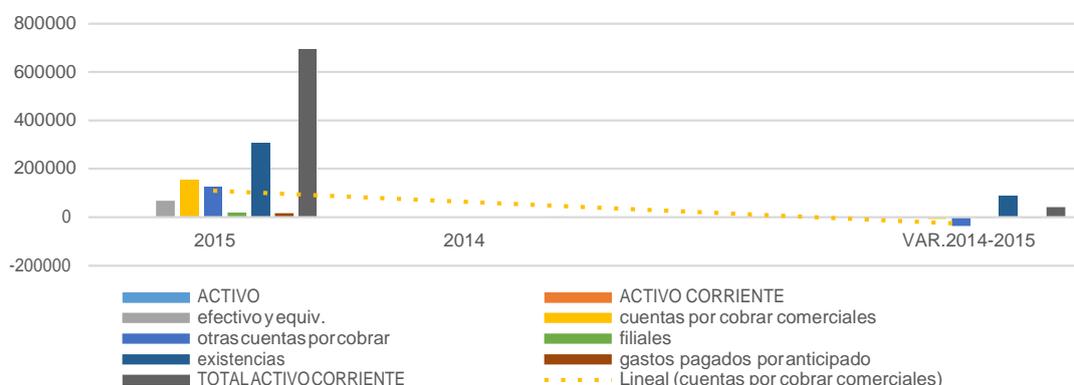
2.8. Análisis horizontal

Figura N° 16

	2015	2014	VAR.2014-2015
<b>ACTIVO</b>			
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
Efectivo y equiv.	68,670	71,524	-2,854.00
cuentas por cobrar comerciales	153,663	159,817	-6,154.00
otras cuentas por cobrar	125,670	161,998	-36,328.00
filiales	18,697	19,486	-789.00
existencias	307,490	217,512	89,978.00
gastos pagados por anticipado	18,440	19,590	-1,150.00
<b>TOTAL, ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>692,630</b>	<b>649,927</b>	<b>42,703.00</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
Cuentas por cobrar comerciales. LP	178,659	197,632	-18,973.00
activos fijos	229,798	198,692	31,106.00
<b>TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>408,457</b>	<b>396,324</b>	<b>12,133.00</b>
<b>TOTAL, ACTIVO</b>	<b>1,101,087</b>	<b>1,046,251</b>	<b>54,836.00</b>

Fuente: elaboración propia.

Gráfico N° 4



Fuente: elaboración propia.

INTERPRETACION:

Como se puede observar, la editorial “la verdad presente” presenta en sus variaciones de los años 2015 a 2014 un total de (s/ 2,854.00) lo cual indica que disminuyo su caja en esa cantidad, dado a las cuentas que tiene por cobrar y aun no se han recuperado. Respecto a sus cuentas por cobrar a corto plazo se puede apreciar que su deuda disminuye en el año 2015 de acuerdo a la variación en s/ 6,154.00 para cuentas por cobrar, 36,328.00 para otras cuentas por cobrar, y s/ 789.00 para sus filiales, respecto al año 2014. Sin embargo, se puede ver que el efectivo disminuye del año 2015 que demuestra que a pesar de las cobranzas que se pudo mejorar no supera el monto de efectivo como lo tuvo en el año 2014, por deudas que también tienen que realizar dentro de la editorial.

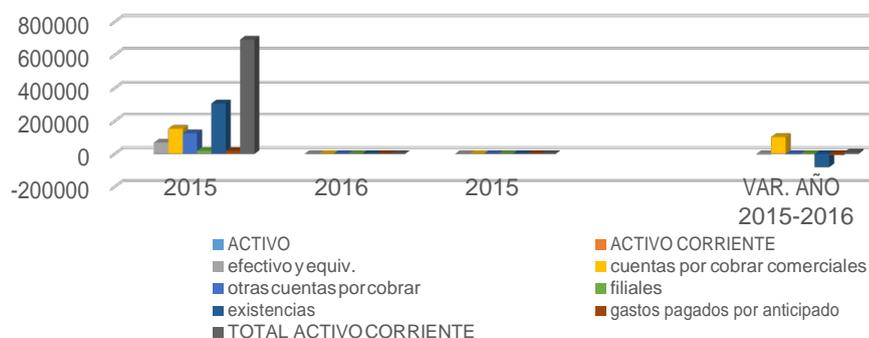
2.8.1. Análisis horizontal

Figura N° 17

	2016	2015	VAR. AÑO 2015-2016	VAR. 2015-2016
<b>ACTIVO</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
Efectivo y equiv.	65,863	68,670	-2,807.00	-4.09%
cuentas por cobrar comerciales	256,000	153,663	102,337.00	66.60%
otras cuentas por cobrar	123,528	125,670	-2,142.00	-1.70%
filiales	16,446	18,697	-2,251.00	-12.04%
existencias	226,999	307,490	-80,491.00	-26.18%
gastos pagados por anticipado	12,453	18,440	-5,987.00	-32.47%
<b>TOTAL, ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>701,289</b>	<b>692,630</b>	<b>8,659.00</b>	<b>-9.88%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
Cuentas por cobrar comerciales. LP	230,521	178,659	51,862.00	29.03%
activos fijos	94,920	229,798	-134,878.00	-58.69%
depreciación	0	0	0	0.00%
<b>TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>325,441</b>	<b>408,457</b>	<b>-83,016.00</b>	<b>-29.67%</b>
<b>TOTAL, ACTIVO</b>	<b>1,026,730</b>	<b>1,101,087</b>	<b>-74,357.00</b>	<b>-0.44</b>

Fuente: elaboración propia

Gráfico N° 5



Fuente: elaboración propia

INTERPRETACION:

Como se puede observar, la editorial “la verdad presente” presenta en sus variaciones de los años 2016 a 2015 un total de (s/ 2,807.00) lo cual indica que disminuyo su caja en esa cantidad, dado a las cuentas que tiene por cobrar y aun no se han recuperado. Respecto a sus cuentas por cobrar a corto plazo se puede apreciar que su deuda aumento en el año 2016 de acuerdo a la variación en s/ 102,337.00; para otras cuentas por cobrar disminuye en 2,251.00 para, y disminuyo también en s/ 2,142.00 para sus filiales, respecto al año 2015. Sin embargo, se puede ver que el efectivo disminuye del año 2015 que demuestra que a pesar de las cobranzas que se pudo mejorar no supera el monto de efectivo como lo tuvo en el año 2014, por deudas que también tienen que realizar dentro de la editorial.

2.9. Ratios de liquidez en cuentas por cobrar

2.9.1. Periodo promedio cobranza año 2014

Nos indicara cuanto tardara una deuda en ser cobrada por la editorial:

periodo promedio

cobranza: 
$$\frac{\text{cuentas por cobrar} * \text{días del año}}{\text{ventas anuales en cuenta corriente}}$$

$$\frac{341,301.00}{539,811.00} * \frac{360.00}{1} = 227.61$$

Como se puede observar en la editorial para el año 2014 el tiempo que el dinero de cuenta por cobrar está en circulación y que se logra recuperar algo de dinero en cobranzas es de 228 días aproximadamente, para realizar las cobranzas Para ello previamente realizamos la suma de todas las cuentas por cobrar incluidas otras cuentas por cobrar y sus filiales.

2.9.2. Rotación de cuentas por cobrar año 2014

Rotación de cuentas por cobrar: 
$$\frac{\text{ventas anuales en cuenta corriente}}{\text{cuentas por cobrar}}$$

$$\frac{539,811.00}{341,301.00} = 1.58$$

Como resultado tenemos que para el año 2014 la editorial en sus cuentas por cobrar el número de veces que su cuenta rota en el año es de 1 mes y medios (45 días).

periodo

promedio

cobranza

cuentas por cobrar \* días del año

2015:

ventas anuales en cuenta corriente

$$\frac{298,030.00}{604,245.00} * \frac{360.00}{1} = 177.56$$

Como se puede observar en la editorial para el año 2015 el tiempo que el dinero de cuenta por cobrar está en circulación y que se logra recuperar algo de dinero en cobranzas es de 178 días aproximadamente, para realizar las cobranzas Para ello previamente realizamos la suma de todas las cuentas por cobrar incluidas otras cuentas por cobrar y sus filiales. Ante ello se demuestra que para ese año hubo una breve mejora en su gestión de cobranzas debido a que se obtiene el dinero en cobranza en 50 días antes.

Rotación de cuentas por cobrar

ventas anuales en cuenta corriente

2015 :

cuentas por cobrar

$$\frac{604,245.00}{298,030.00} = 2.03$$

Como resultado tenemos que para el año 2015 la editorial en sus cuentas por cobrar el número de veces que su cuenta rota en el año es de 2 meses

periodo  
 promedio  
 cobranza  
 año  
 2016:

$$\frac{\text{cuentas por cobrar} * \text{días del año}}{\text{ventas anuales en cuenta corriente}} = 167.65$$

$$\frac{395,974.00 * 360.00}{850,263.00} = 167.65$$

Como se puede observar en la editorial para el año 2016 el tiempo que el dinero de cuenta por cobrar está en circulación y que se logra recuperar algo de dinero en cobranzas es de 166 días aproximadamente, para realizar las cobranzas Para ello previamente realizamos la suma de todas las cuentas por cobrar incluidas otras cuentas por cobrar y sus filiales. Ante ello se demuestra que para ese año hubo una breve mejora en su gestión de cobranzas debido a que se obtiene el dinero en cobranza en 12 días antes.

Rotación de cuentas por cobrar  
 año 2016:

$$\frac{\text{ventas anuales en cuenta corriente}}{\text{cuentas por cobrar}} = 2.15$$

$$\frac{850,263.00}{395,974.00} = 2.15$$

Como resultado tenemos que para el año 2016 la editorial en sus cuentas por cobrar el número de veces que su cuenta rota en el año es de 2 meses y 15 días.

# **CAPITULO III**

# **RESULTADOS**

### 3.1. Resultados descriptivos por ítems

Tabla N° 4

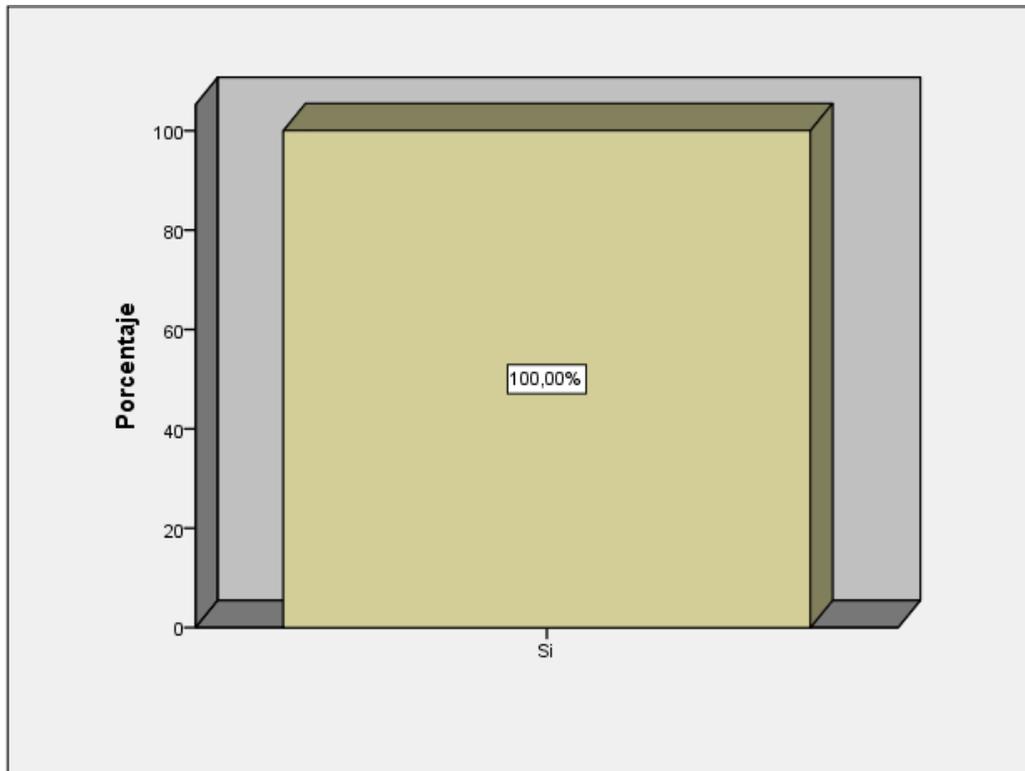
]

*La empresa revela cuentas por cobrar*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	3	100,0	100,0	100,0

Fuente: elaboración propia

Gráfico N° 6



Fuente: elaboración propia

#### INTERPRETACIÓN:

De acuerdo a los resultados obtenidos durante los 3 periodos analizados se puede observar que la empresa revela cuentas por cobrar en 100%

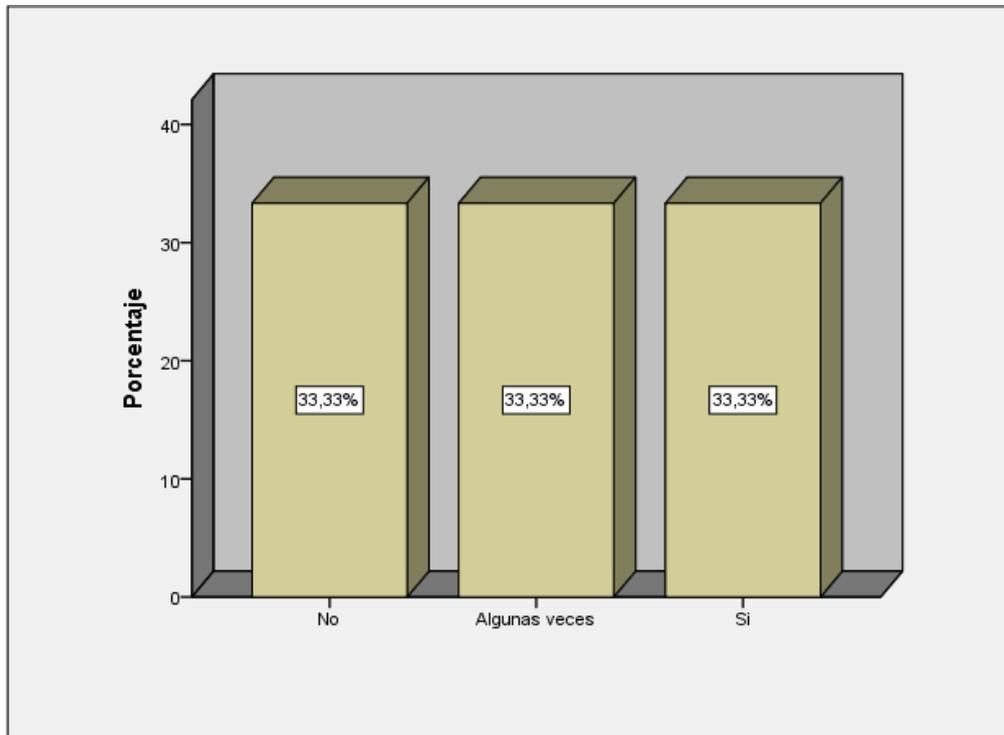
Tabla N° 5

*Muestra evidencia de incobrabilidad en los estados financieros*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	1	33,3	33,3	33,3
	Algunas veces	1	33,3	33,3	66,7
	Si	1	33,3	33,3	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico N° 7



Fuente: elaboración propia

INTERPRETACION:

De los resultados se observa que el 33.33% no muestra evidencia de incobrabilidad en los estados financieros; el otro 33.33% algunas veces durante el año 2015 mostro evidencia de incobrabilidad en los estados financieros y el 33.33% para el año 2016 Si mostro evidencia de incobrabilidad en los estados financieros.

Tabla N° 6

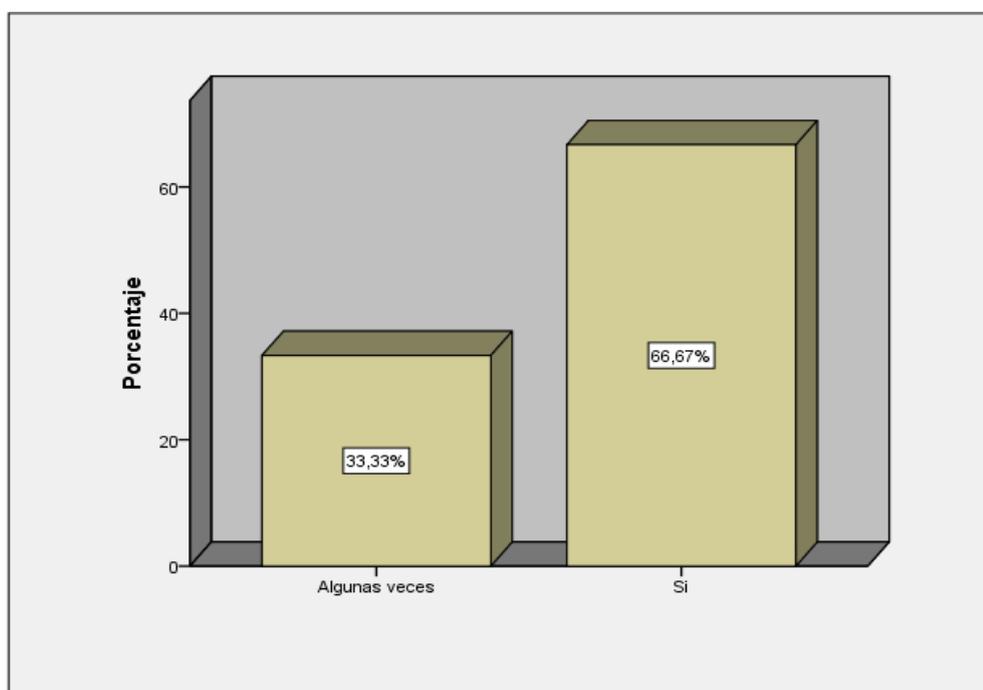


Utiliza información viable en la estimación de cuentas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Algunas veces	1	33,3	33,3	33,3
	Si	2	66,7	66,7	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Gráfico N° 8



INTERPRETACION:

De los resultados obtenidos se puede observar que el 33.33% algunas veces utiliza una información viable al estimar las cuentas en los estados financieros; el otro 66.67% si utiliza información viable al estimar las cuentas en los estados financieros.

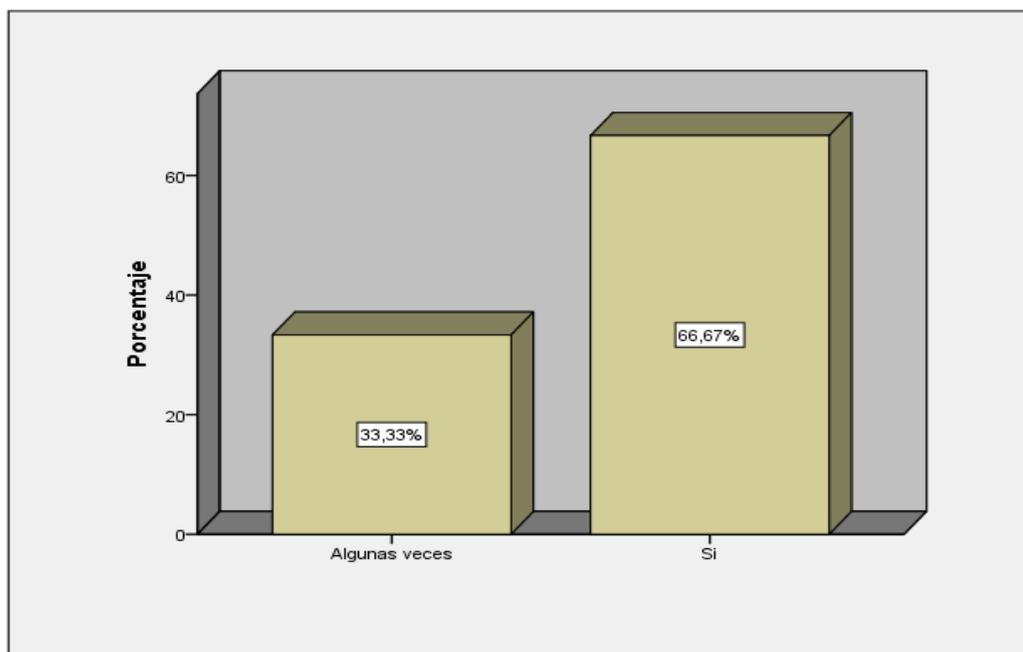
Tabla N°7

Se realiza tratamiento tributario a las provisiones de cobranza dudosa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Algunas veces	1	33,3	33,3	33,3
	Si	2	66,7	66,7	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Gráfico N° 9



Fuente: elaboración propia.

INTERPRETACION:

De los resultados obtenidos se sabe que el 33.33% algunas veces realiza un tratamiento tributario a las provisiones de cobranza dudosa; el otro 66.67% si realiza un tratamiento tributario a las provisiones d cobranza dudosa

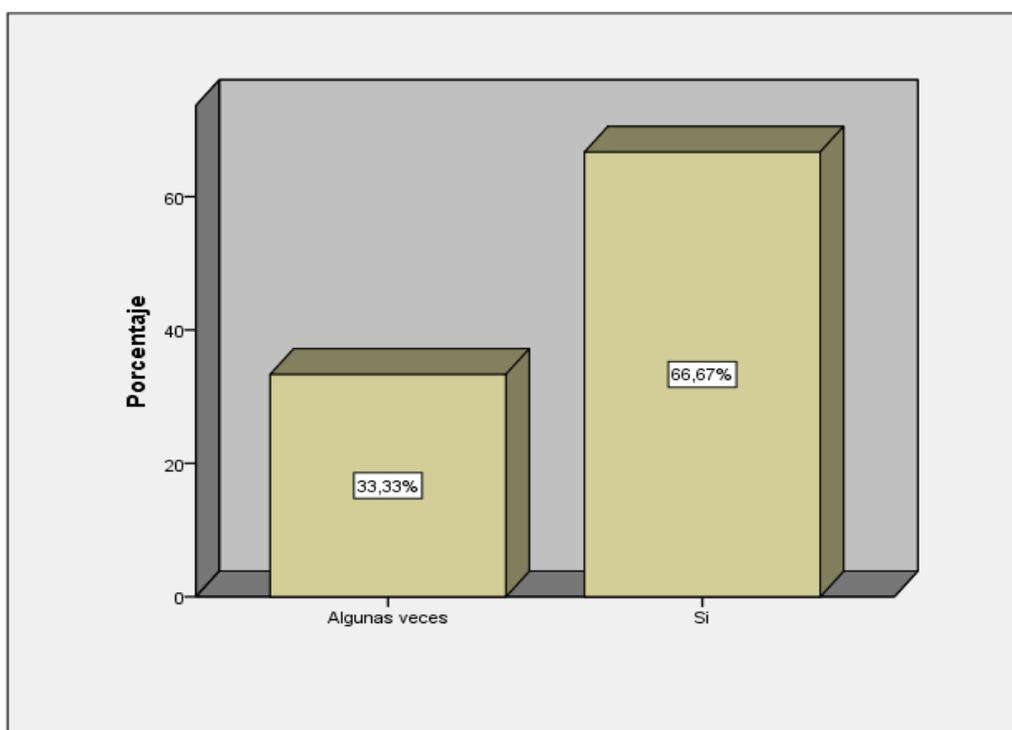
Tabla N° 8

La empresa sustenta toda evidencia de morosidad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Algunas veces	1	33,3	33,3	33,3
	Si	2	66,7	66,7	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Gráfico N°10



Fuente: elaboración propia.

INTERPRETACION:

De los resultados obtenidos se observa que el 33.33% algunas veces sustenta toda evidencia de morosidad, y el 66.67% si sustenta toda evidencia de morosidad.

Tabla N° 9

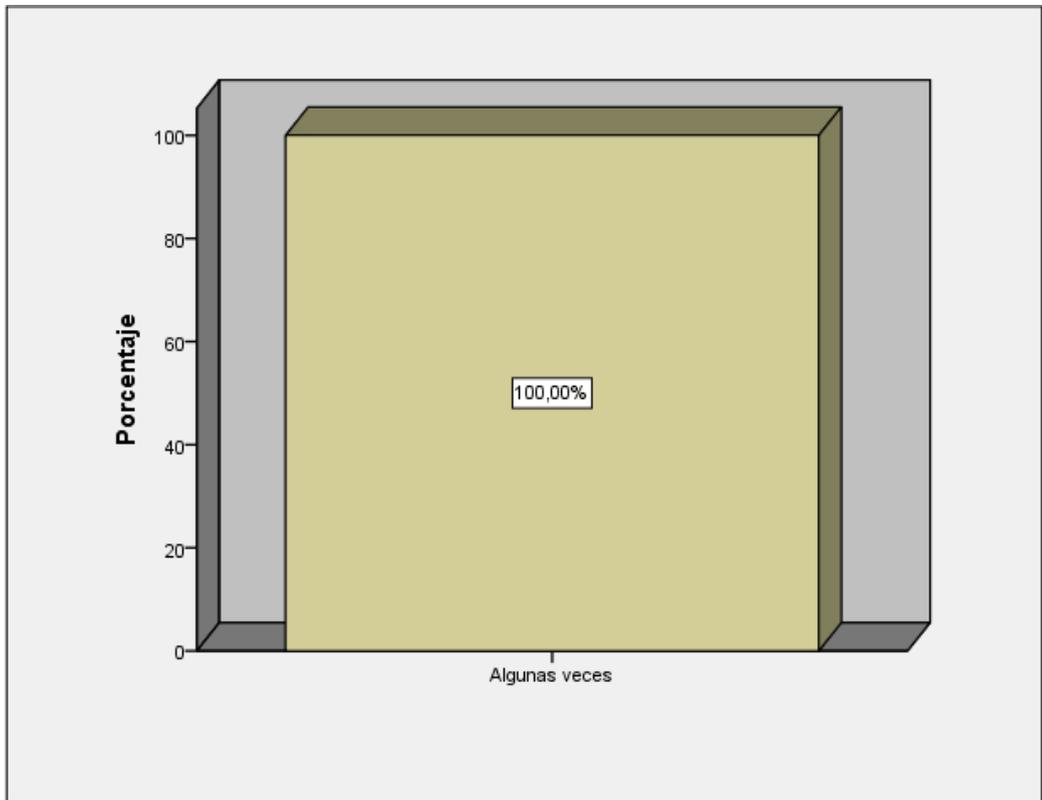


La empresa realiza provisión de cuentas a las cobranzas dudosas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	1	33,3	33,3	33,3
	Algunas veces	1	33,3	33,3	66,7
	Si	1	33,3	33,3	100,0
Total		3	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico N°11



Fuente: elaboración propia.

INTERPRETACION:

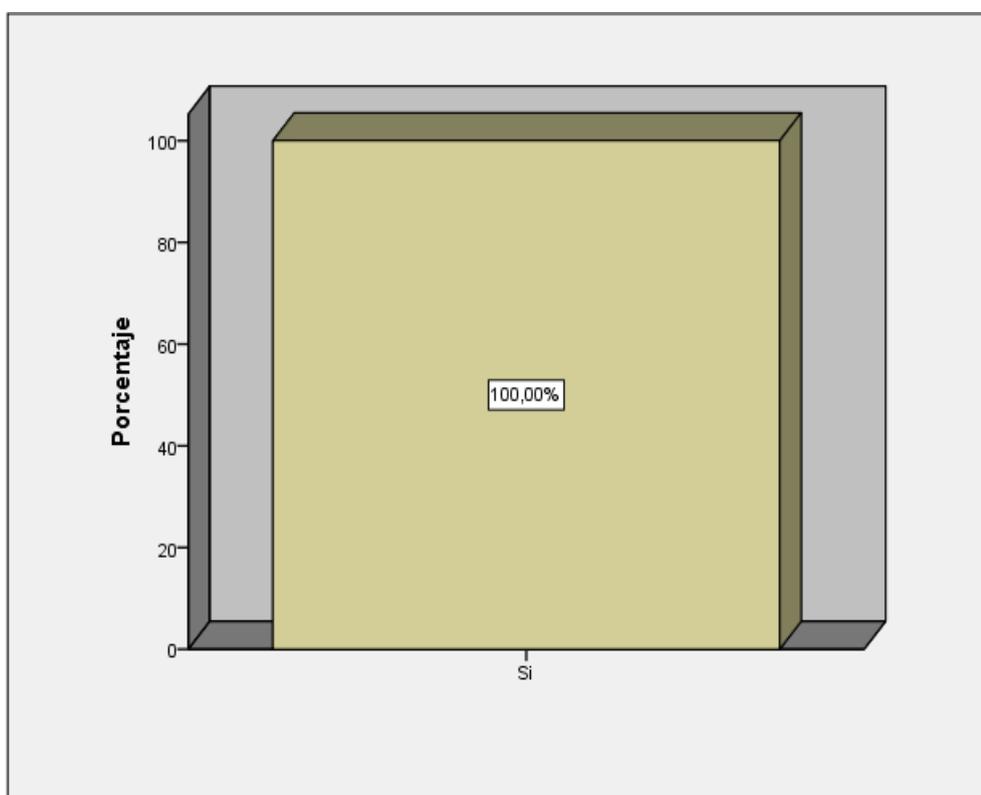
De los resultados obtenidos se muestra que el 33.33% no realiza provisión de cuentas a las cobranzas dudosas; el 33.33% algunas veces realiza provisión de cuentas a las cobranzas dudosas; y el otro 33.33% si realiza provisión de cuentas a las cobranzas dudosas

Tabla N° 10

Existe una clara información en los registros contables					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Algunas veces	3	100,0	100,0	100,0

Fuente: elaboración propia.

Gráfico N° 12



Fuente: elaboración propia

INTERPRETACION:

De los resultados obtenidos se observa que durante los 3 periodos analizados el 100% algunas veces muestra que existe una clara información en los registros contables.

Tabla N° 11

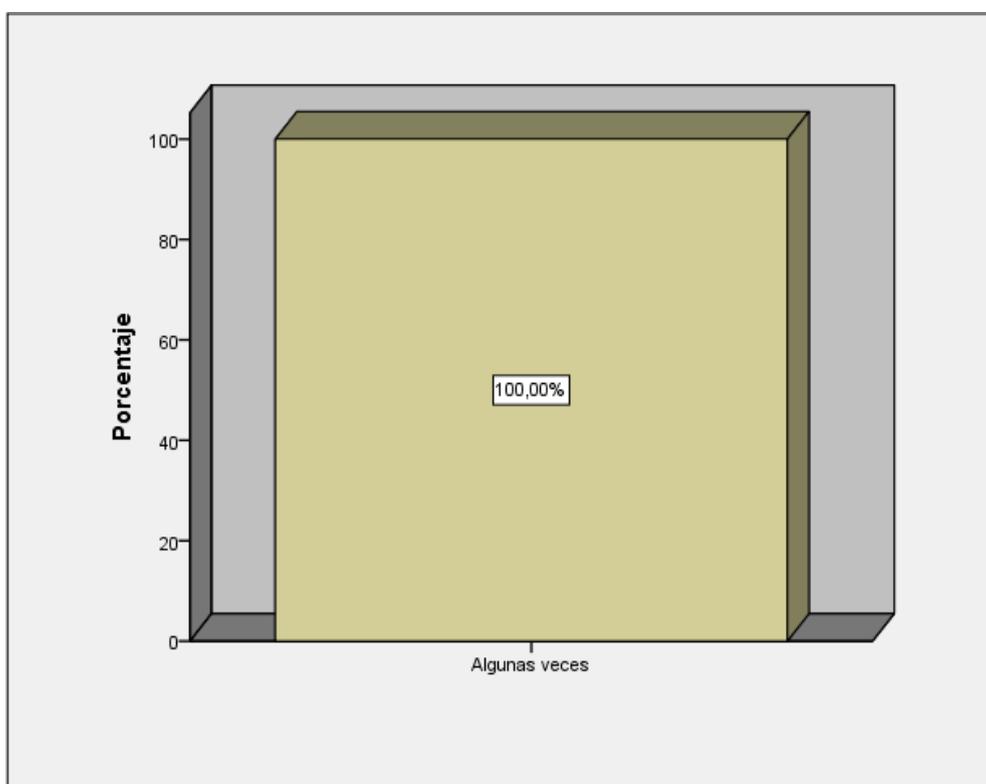


El castigo de cuenta para cobranza dudosa se refleja en los estados financieros

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Algunas veces	3	100,0	100,0	100,0

Fuente: elaboración propia.

Gráfico N° 13



Fuente: elaboración propia.

INTERPRETACION:

De los resultados obtenidos en los 3 periodos analizados se puede observar en el grafico que el 100% algunas veces el castigo de cuentas para cobranza dudosa se refleja en los estados financieros.

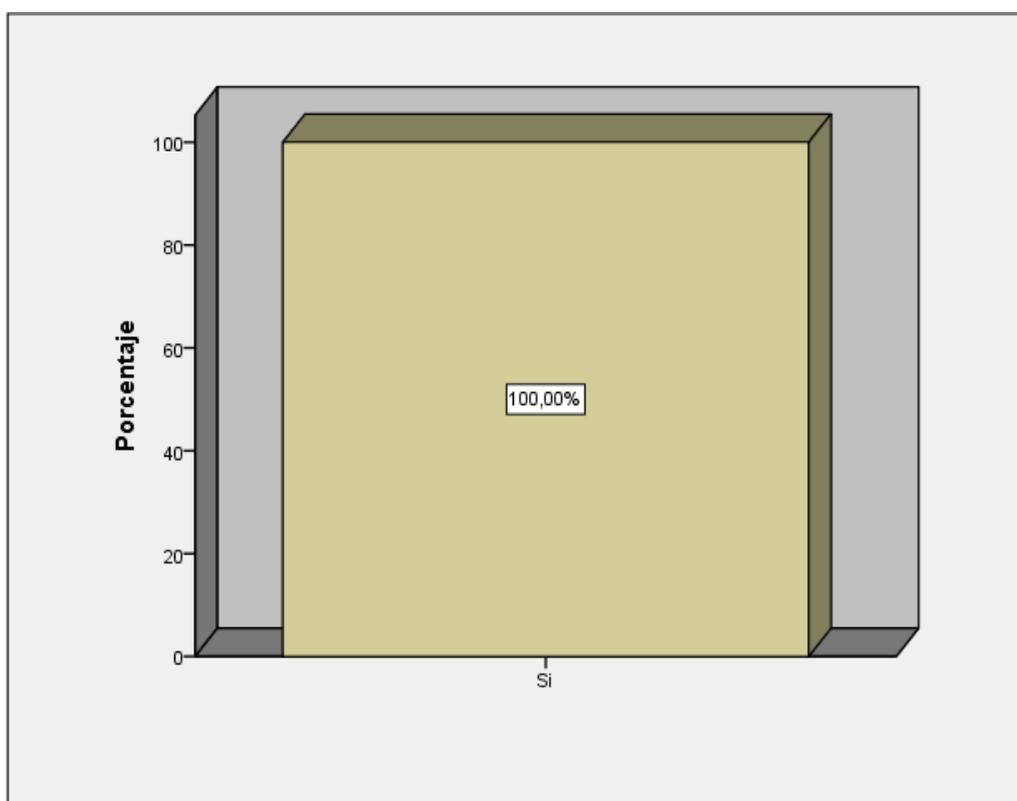
Tabla N° 12

El estado de resultados mide el desempeño de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	3	100,0	100,0	100,0

Fuente: elaboración propia

Gráfico: N° 14



Fuente: elaboración propia.

INTERPRETACION:

De los resultados obtenidos durante los 3 periodos analizados se muestra que el 100% el estado de resultado si mide el desempeño de la empresa.

Tabla N° 13

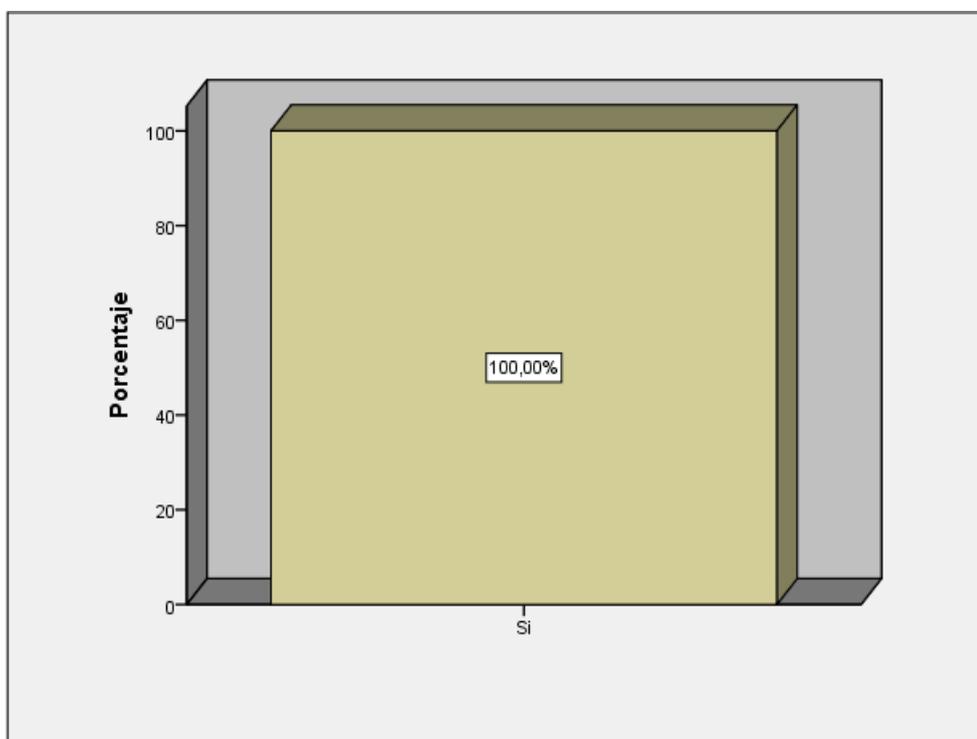


El estado de cambio al patrimonio muestra las utilidades o pérdidas obtenidas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	3	100,0	100,0	100,0

Fuente: elaboración propia.

Gráfico N° 15



Fuente: elaboración propia

INTERPRETACION:

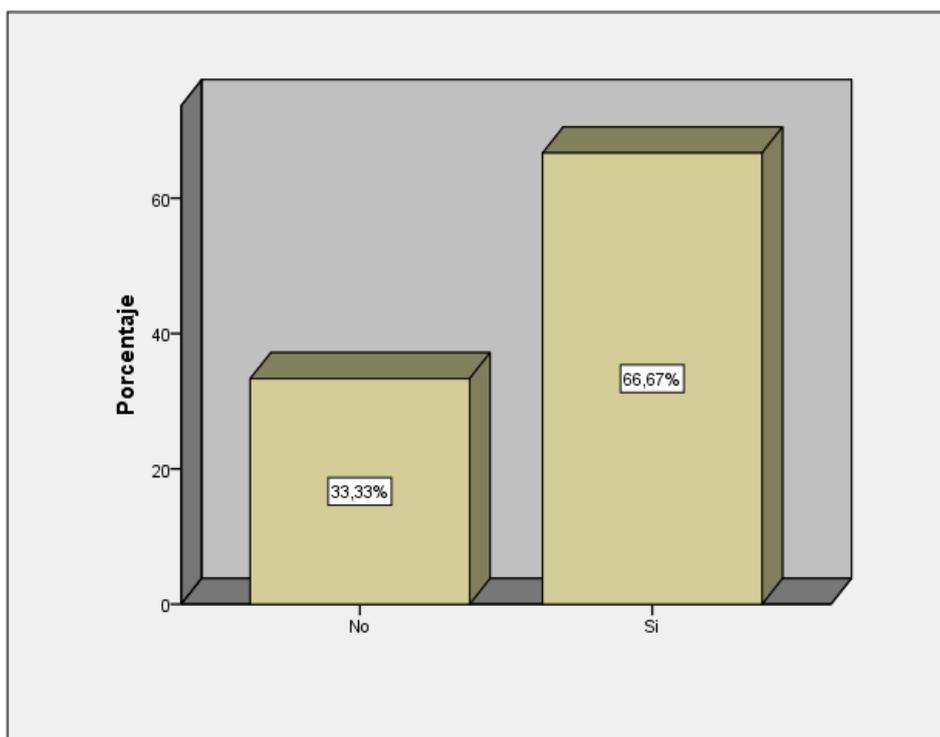
De los resultados obtenidos en los 3 periodos estudiados se muestra que el 100% el estado de cambio al patrimonio si muestra las utilidades o perdidas obtenidas.

Tabla N° 14

Presenta periódicamente un estado de situación financiera					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	1	33,3	33,3	33,3
	Si	2	66,7	66,7	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Gráfico N° 16



Fuente: elaboración propia.

INTERPRETACION:

De los resultados obtenidos se puede observar que el 33.33% no presenta periódicamente un estado de situación financiera; y el 66.67% si presenta periódicamente un estado de situación financiera.

Tabla N° 15

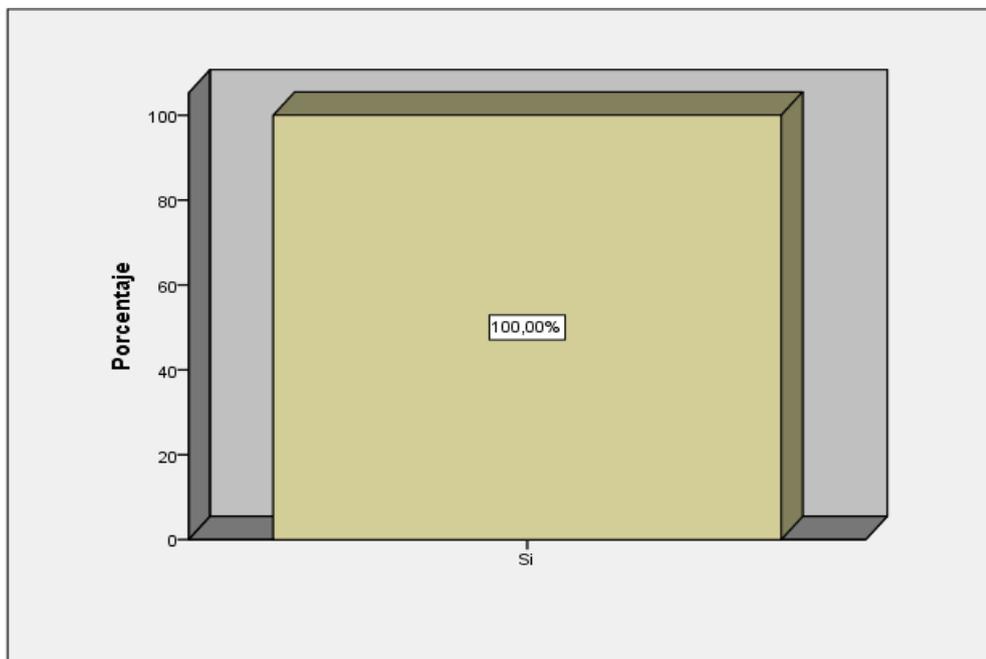


El estado de flujo de efectivo muestra los movimientos y variaciones en un periodo determinado

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	3	100,0	100,0	100,0

Fuente: elaboración propia.

Gráfico N° 17



Fuente: elaboración propia.

INTERPRETACION:

De los resultados obtenidos durante los 3 años analizados se observa que el 100% el estado de flujo de efectivo si muestra los movimientos y variaciones en un periodo determinado.

Tabla N° 16

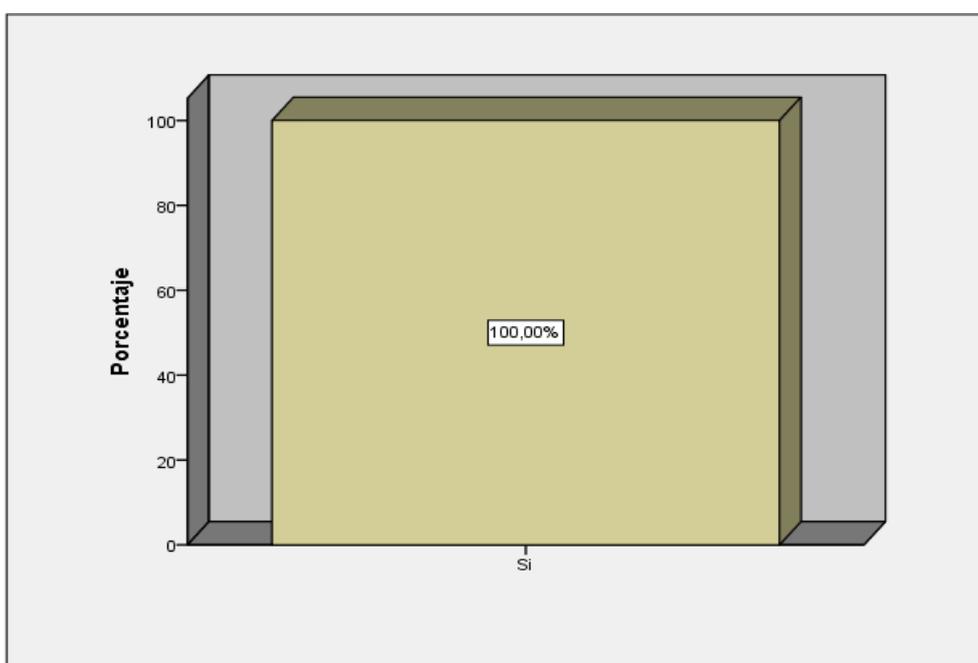


Los activos de la empresa cubren las obligaciones de terceros

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	3	100,0	100,0	100,0

Fuente: elaboración propia

Gráfico N° 18



Fuente: elaboración propia.

INTERPRETACION:

De los resultados obtenidos de los 3 periodos analizados se puede observar que en 100% los activos de la empresa si cubren las obligaciones de terceros.

Tabla N° 17

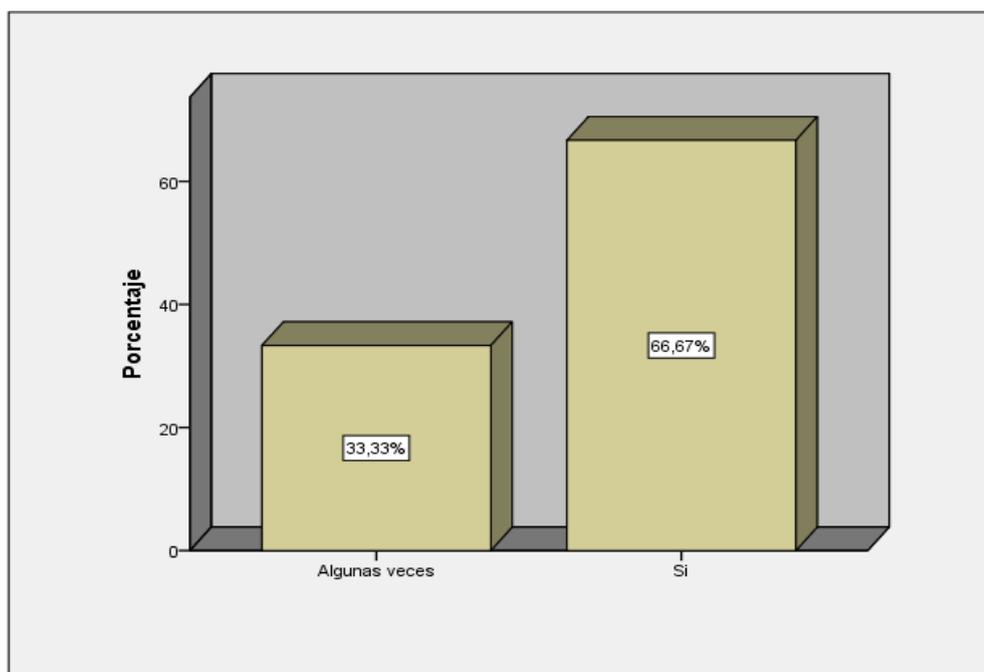


La empresa analiza con frecuencia los pasivos que tiene

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Algunas veces	1	33,3	33,3	33,3
Si	2	66,7	66,7	100,0
Total	3	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Gráfico N° 19



Fuente: elaboración propia.

INTERPRETACION:

De los resultados obtenidos se puede observar que durante los tres años el 33.33% la empresa algunas veces analiza con frecuencia los pasivos que tiene; y el 66.67% la empresa si realiza con frecuencia los pasivos que tiene.

Tabla N° 18

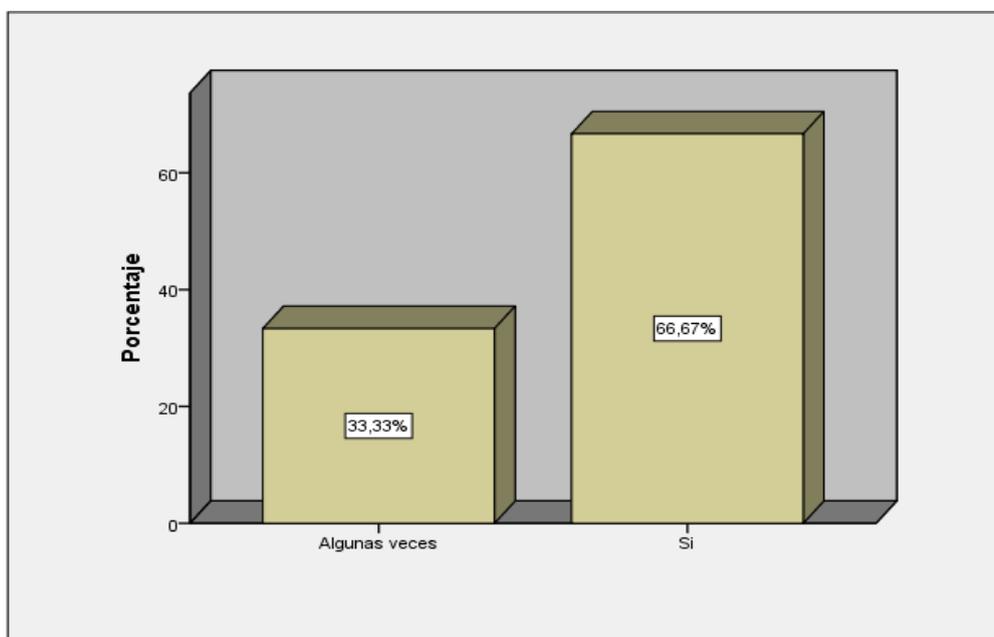


El patrimonio muestra las cantidades aportadas por los accionistas y las ganancias o pérdidas ocurridas en el periodo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Algunas veces	1	33,3	33,3	33,3
	Si	2	66,7	66,7	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Gráfico N° 20



Fuente: elaboración propia.

INTERPRETACION:

De los resultados obtenidos se muestra que durante los 3 años el 33.33% solo algunas veces el patrimonio muestra las cantidades aportadas por los accionistas y las ganancias o pérdidas ocurridas en el periodo; y el 66.67% el patrimonio si muestra las cantidades aportadas por los accionistas y las ganancias o pérdidas ocurridas en el periodo.

Tablas N° 19

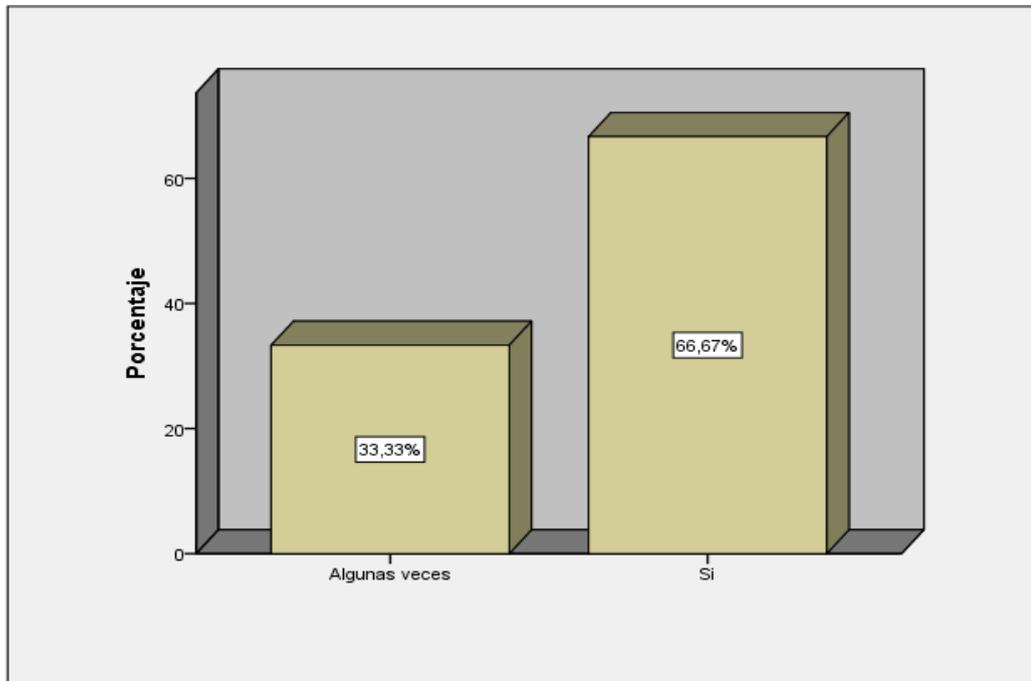


Los gastos son sustentados mediante documentación pertinente

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Algunas veces	1	33,3	33,3	33,3
	Si	2	66,7	66,7	100,0
	Total	3	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Gráfico N° 21



Fuente: elaboración propia.

INTERPRETACION:

De los resultados obtenidos, se muestra que durante los 3 años el 33% algunas veces los gastos lo sustentan con documentación pertinente, y el 66,67% si sustentaron con documentos pertinentes todos sus gastos.

Tabla N° 20

Pruebas de normalidad por dimensiones

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Partidas por cobrar	,292	3	.	,923	3	,000
Procedim. De cobranza. Dudosa.	,253	3	.	,964	3	,000
Reportes contables	,385	3	.	,750	3	,000
Est. De los estados financieros	,385	3	.	,750	3	,000

Fuente: elaboración propia.

INTERPRETACIÓN:

La prueba de normalidad que se va utilizar en este estudio es el estadístico Shapiro Wilk, debido a que la muestra es menor a 50 datos. Del cual se puede observar que para las dimensiones presenta un p-sig < 0.05 por lo que los datos no presentan una distribución normal, y se utilizara prueba no

Tabla N° 21

Pruebas de normalidad por variables

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Provisión por cuentas de cobranza dudosa	,385	3	.	,750	3	,000
Estados financieros	,385	3	.	,750	3	,000

Fuente: elaboración propia.

Prueba paramétrica de Rho Spearman.

Para las dimensiones y variables en estudio se utilizó una prueba no paramétrica.

Correlación de Spearman

La prueba no paramétrica que se utilizó en la presente investigación fue la de correlación spearman. Esta prueba permite hallar la correlación que existe entre variables. Así como las magnitudes resultantes del coeficiente de correlación que poseen un significado determinado:

Hipótesis general

H1: existe correlación positiva perfecta entre provisión por cuentas de cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la verdad presente del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016.

H0: no existe correlación entre provisión por cuentas de cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la verdad presente del distrito de Puente Piedra en los años 2014.2016.

Si el p-valor (sig.) > 0.05 se acepta la hipótesis nula.

Si el p-valor (sig.) < 0.05 se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Tabla N° 22

<i>Correlaciones</i>				
			Provisión por cuentas de cobranza dudosa	Estados financieros
Rho de Spearman	Provisión cobranza dudosa	Coeficiente de correlación	1,000	1,000**
		Sig. (bilateral)	-	-
		N	3	3
n	Estados financieros	Coeficiente de correlación	1,000**	1,000
		Sig. (bilateral)	-	-
		N	3	3

Fuente: elaboración propia.

Se puede observar en la tabla que mediante la prueba de Rho Spearman se obtiene una sig. bilateral de  $0.00 < 0.05$  este resultado indica que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, indicando que existe relación entre la provisión de cuentas por cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la verdad presente del Distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016. Así como el valor del coeficiente es de 1,000 concluyendo que se presenta una correlación positiva perfecta.

Hipótesis específicas:

H1: existe correlación positiva muy fuerte entre partidas por cobrar y los estados financieros de la editorial la verdad presente del distrito de puente Piedra en los años 2014-2016.

H0: No existe correlación entre partidas por cobrar y los estados financieros de la editorial la verdad presente del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016

Si el p-valor (sig.)  $> 0.05$  se acepta la hipótesis nula.

Si el p-valor (sig.)  $< 0.05$  se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Tabla N° 23

<i>Correlaciones</i>				
			Partidas por cobrar	Estados financieros
Rho de Spearman	Partidas por cobrar	Coeficiente de correlación	,866	,866
		Sig. (bilateral)	.	
		N	3	3
	Estados financieros	Coeficiente de correlación	,866	,866
		Sig. (bilateral)	.	
		N	3	3

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: elaboración propia

Se puede observar en la tabla que mediante la prueba de Rho Spearman se obtiene una sig. bilateral de  $0.00 < 0.05$  este resultado indica que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, indicando que existe relación entre las partidas por cobrar y los estados financieros de la editorial la verdad presente del Distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016. Así como el valor del coeficiente es de 8,66 concluyendo que se presenta una correlación positiva muy fuerte.

H2: existe correlación positiva muy fuerte entre procedimientos de cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la verdad presente del distrito de puente Piedra en los años 2014-2016.

H0: No existe correlación entre procedimientos de cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la verdad presente del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016

Si el p-valor (sig.)  $> 0.05$  se acepta la hipótesis nula.

Si el p-valor (sig.)  $< 0.05$  se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Tabla N° 24

Fuente: elaboración propia.

Correlaciones				
		Procedimientos de cobranza dudosa		Estados financieros
Rho de Spearman	Procedimientos de cobranza dudosa	Coefficiente de correlación	8,66	,866
		Sig. (bilateral)	.	
		N	3	3
	Estados financieros	Coefficiente de correlación	,866	8,66
		Sig. (bilateral)	.	
		N	3	3

Se puede observar en la tabla que mediante la prueba de Rho Spearman se obtiene una sig. bilateral de  $0.00 < 0.05$  este resultado indica que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, indicando que existe relación entre procedimientos de cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la verdad presente del Distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016. Así como el valor del coeficiente es de 8,66 concluyendo que se presenta una correlación positiva muy fuerte.

H3: existe correlación positiva perfecta entre reportes contables y los estados financieros de la editorial la verdad presente del distrito de puente Piedra en los años 2014-2016.

H0: No existe correlación entre procedimientos de reportes contables y los estados financieros de la editorial la verdad presente del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016

Si el p-valor (sig.)  $> 0.05$  se acepta la hipótesis nula.

Si el p-valor (sig.)  $< 0.05$  se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Tabla N° 25

<i>Correlaciones</i>				
			Reportes contables	Estados financieros
Rho de Spearman	Reportes contables	Coefficiente de correlación	1,000	1,000**
		Sig. (bilateral)	.	.
		N	3	3
	Estados financieros	Coefficiente de correlación	1,000**	1,000
		Sig. (bilateral)	.	.
		N	3	3

Fuente: elaboración propia.

Se puede observar en la tabla que mediante la prueba de Rho Spearman se obtiene una sig. bilateral de  $0.00 < 0.05$  este resultado indica que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, indicando que existe relación

entre reportes contables y los estados financieros de la editorial la verdad presente del Distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016. Así como el valor del coeficiente es de 1,000 concluyendo que se presenta una correlación positiva perfecta.

H4: existe correlación positiva perfecta entre estructura de los estados financieros y provisión por cuentas de cobranza dudosa de la editorial la verdad presente del distrito de puente Piedra en los años 2014-2016.

H0: No existe correlación entre estructura de los estados financieros y provisión por cuentas de cobranza dudosa de la editorial la verdad presente del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016

Si el p-valor (sig.) > 0.05 se acepta la hipótesis nula.

Si el p-valor (sig.) < 0.05 se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Tabla N° 26

*Correlaciones*

		Estructura de los estados financieros		Provisión por cuentas de cobranza dudosa
Rho de Spearman	Estructura de los estados financieros	Coeficiente de correlación	1,000	1,000**
		Sig. (bilateral)	.	.
		N	3	3
	Provisión por cuentas de <u>cobranza dudosa</u>	Coeficiente de correlación	1,000**	1,000
		Sig. (bilateral)	.	.
		N	3	3

Fuente: elaboración propia.

Se puede observar en la tabla que mediante la prueba de Rho Spearman se obtiene una sig. bilateral de  $0.00 < 0.05$  este resultado indica que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, indicando que existe relación

entre estructura de los estados financieros y provisión por cuentas de cobranza dudosa de la editorial la verdad presente del Distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016. Así como el valor del coeficiente es de 1,000 concluyendo que se presenta una correlación positiva perfecta.

Tablas cruzadas:

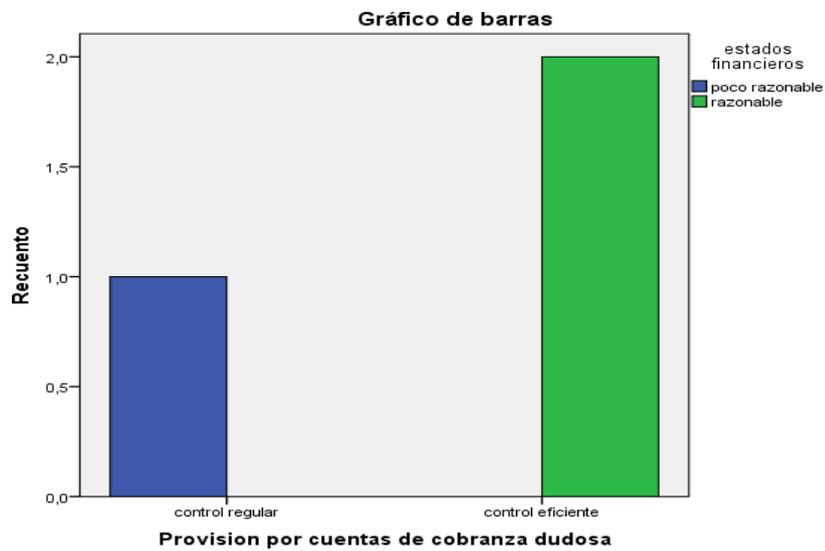
Tabla N° 27

Tabla cruzada Provisión por cuentas de cobranza dudosa\*estados financieros

		poco razonable	razonable	total
Provisión por cuentas de cobranza dudosa	control regular	1	0	1
	control eficiente	0	2	2
Total		1	2	3

Fuente: elaboración propia.

Gráfico N° 22



Fuente: elaboración propia.

INTERPRETACION

Se puede observar en los resultados de los 3 periodos analizados que en 1 de ellos se presenta un control regular de las provisiones por cuentas de cobranza dudosa y un estado financiero poco razonable, mientras que en 2 de los periodos presenta un control eficiente de las provisiones por cuentas de cobranza dudosa, por lo que presenta un estado financiero razonable.

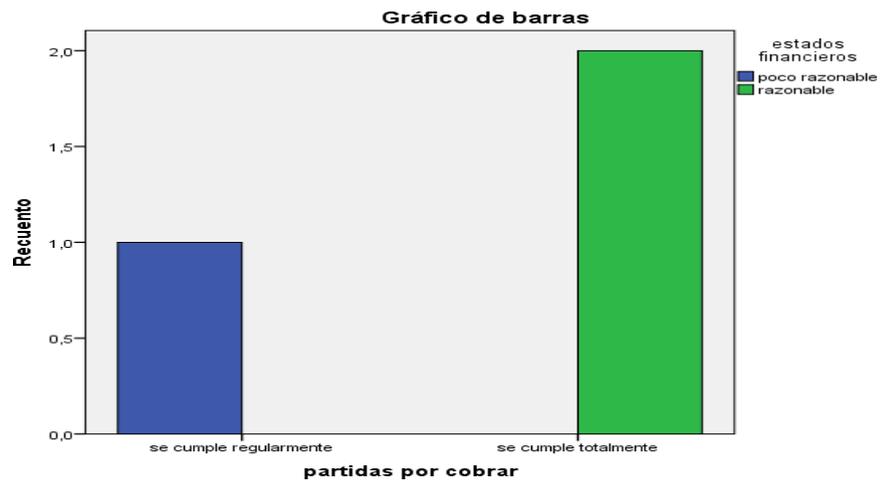
Tabla N° 28

Tabla cruzada partidas por cobrar\*estados financieros

		poco razonable	razonable	total
partidas por cobrar	se cumple regularmente	1	0	1
	se cumple totalmente	0	2	2
Total		1	2	3

Fuente: elaboración propia

Gráfico N° 23



Fuente:  
elaboración propia

INTERPRETACION

Se puede observar en los resultados de los 3 periodos analizados que en 1 de ellos se cumple regularmente las partidas por cobrar y así tiene un estado financiero poco razonable, mientras que en 2 de los periodos se cumple totalmente las partidas por cobrar, por lo que presenta un estado financiero razonable.

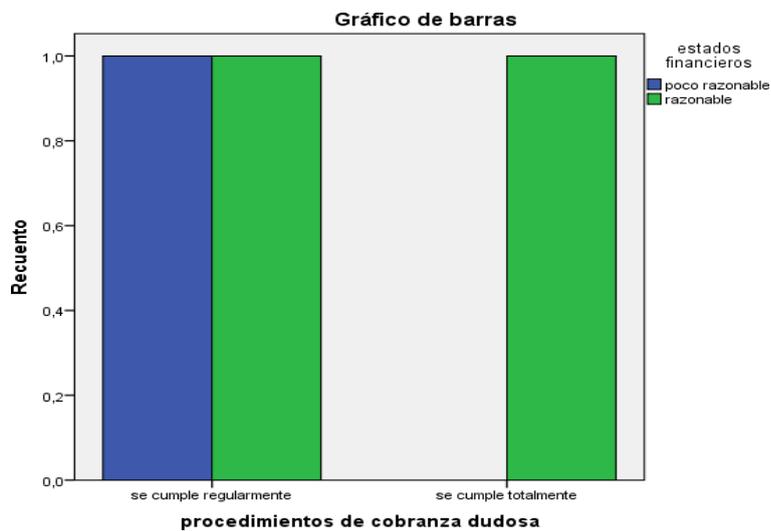
Tabla N° 28

*Tabla cruzada procedimientos de cobranza dudosa\*estados financieros*

		poco razonable	razonable	
procedimientos de cobranza dudosa	se cumple regularmente	1	1	2
	se cumple totalmente	0	1	1
Total		1	2	3

Fuente: elaboración propia

Gráfico N° 24



Fuente:  
elaboración propia

INTERPRETACION

Se puede observar en los resultados de los 3 periodos analizados que en 2 años se cumple regularmente los procedimientos de cobranza dudosa y así tiene un estado financiero poco razonable, mientras que en 1 del periodo se cumple totalmente los procedimientos de cobranza dudosa, por lo que presenta un estado financiero razonable.

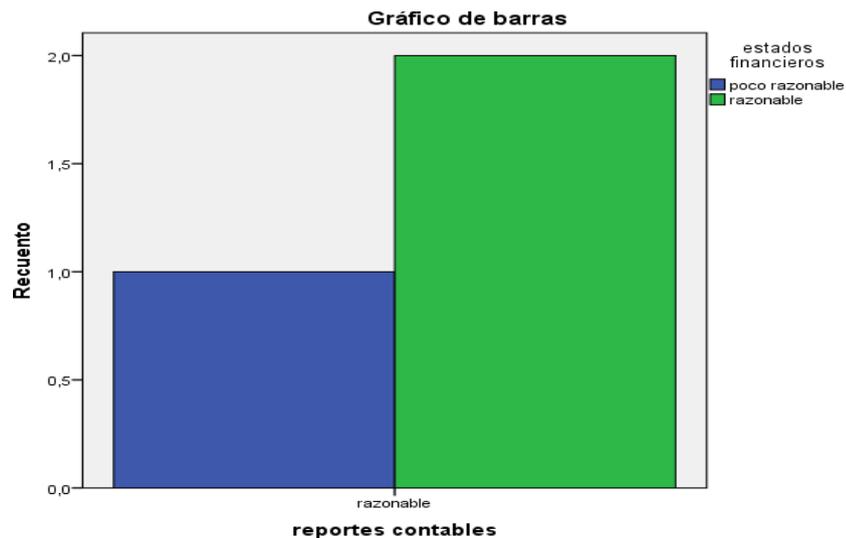
Tabla N° 29

Tabla cruzada reportes contables\*estados financieros

		poco razonable	razonable	total
reportes contables	Poco razonable	1	0	1
	Razonable	0	2	2
Total		1	2	3

Fuente: elaboración propia

Gráfico N° 25



Fuente: elaboración propia

INTERPRETACION

Se puede observar en los resultados de los 3 periodos analizados que en 1 año los reportes contables son poco razonables y así tiene un estado financiero poco razonable, mientras que en 2 periodos sus reportes contables son razonables, por lo que presenta un estado financiero razonable.

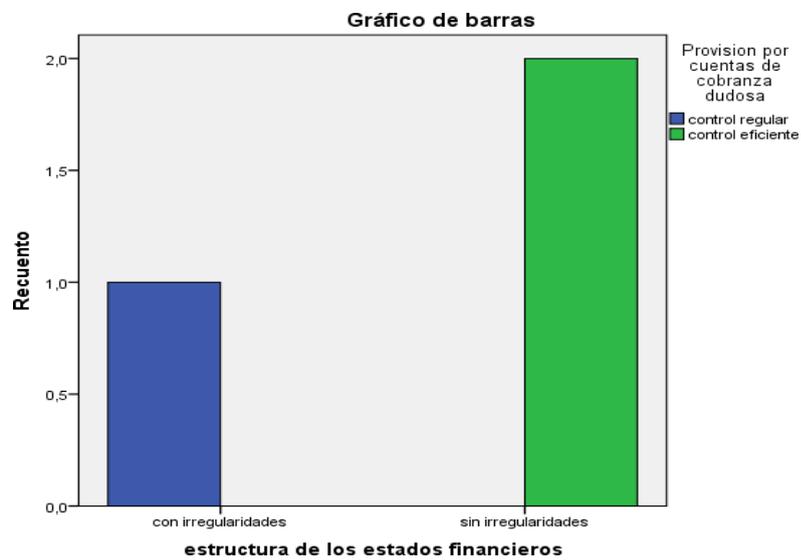
Tabla N° 30

*Tabla cruzada estructura de los estados financieros\*Provisión por cuentas de cobranza dudosa*

		control regular	control eficiente	total
estructura de los estados financieros	con irregularidades	1	0	1
	sin irregularidades	0	2	2
Total		1	2	3

Fuente: elaboración propia

Gráfico N° 26



Fuente: elaboración propia

Se puede observar en los resultados de los 3 periodos analizados que en 1 año la estructura de los estados financieros son con irregularidades lo que quiere decir que la provisión por cuentas de cobranza dudosa lleva un control regular, mientras que en 2 periodos la estructura en la que realiza sus estados financieros, está elaborado sin irregularidades, lo que indica que lleva un control eficiente en la provisión por cuentas de cobranza dudosa.

# **CAPITULO IV**

## **DISCUSIÓN**

De los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación se puede establecer la siguiente discusión o interpretación:

El trabajo de investigación tuvo como objetivo principal determinar la relación que existe entre la provisión de cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la verdad presente en el distrito de puente piedra en los años 2014-2016.

Para la prueba de validez de los instrumentos se utilizó el alpha de cronbach, teniendo como resultados 0,971 y 0,960 para los instrumentos de provisión por cuentas de cobranza dudosa y estados financieros respectivamente, los cuales constan de 8 y 8 ítems cada uno teniendo un nivel de confiabilidad de 95% siendo el valor de alpha de cronbach el valor que se aproxime mas a 1 y que sus valores sean superiores a 0,8 los cuales garantizan la fiabilidad de dicha escala, en este estudio los dos valores son superiores a 0,8 por lo que se sabe que los instrumentos son confiables. Según los resultados estadísticos obtenidos la provisión por cuentas de cobranza dudosa tiene relación con los estados financieros de la editorial la verdad presente del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016.

1. Se aplicó a la hipótesis general la prueba de Rho Spearman, y el resultado fue la correlación entre provisión por cuentas de cobranza dudosa y estados financieros; el coeficiente es una correlación positiva perfecta ya que el valor de la correlación es de 1,000 y un sig. de 0,00 en donde se considera un nivel de confiabilidad de 95% con un margen de error del 5% lo cual se menciona que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, es por ello que se dice que existe relación entre provisión por cuentas de cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la verdad presente del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016.
2. En la hipótesis específica N° 01 se aplicó también la prueba de Rho Spearman, donde el coeficiente de correlación es 0,866 dando como resultados que existe una correlación positiva muy fuerte entre partidas por cobrar y estados financieros de la editorial la verdad presente del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016, para lo cual se considera un nivel de

confiabilidad del 95% y con un margen de error del 5% lo cual se menciona que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

3. En la hipótesis específica N°02 también se aplicó la prueba de Rho Spearman, donde el valor de la correlación es de 0,866 y un sig. de 0,00 dando a conocer que existe relación positiva muy fuerte entre procedimientos de cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la verdad presente del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016. Con un nivel de confiabilidad del 95% y un margen de error del 5% lo cual se dice que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.
4. En la hipótesis específica N°03 también se aplicó la prueba de Rho Spearman, donde el valor de la correlación es de 1,000 y un sig. de 0,00 dando a conocer que existe relación positiva perfecta entre reportes contables y los estados financieros de la editorial la verdad presente del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016. Teniendo un nivel de confiabilidad del 95% y un margen de error del 5% lo cual se menciona que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.
5. En la hipótesis específica N°04 también se aplicó la prueba de Rho Spearman, donde el valor de la correlación es de 1,000 y un sig. de 0,00 dando a conocer que existe relación entre la estructura de los estados financieros y la provisión por cunetas de cobranza dudosa de la editorial la verdad presente del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016, teniendo un nivel de confiabilidad del 95% y un margen de error del 5% lo cual se menciona que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

# **CAPITULO V**

## **CONCLUSIONES**

La información obtenida nos permite determinar las siguientes conclusiones:

1. En la hipótesis general se determinó que existe relación entre provisión por cuentas de cobranza dudosa y los estados financieros en la editorial la verdad presente del distrito de Puente Piedra en los años 2014.-2016. De acuerdo a las pruebas estadísticas en la correlación encontrada se determina que hay una correlación positiva perfecta, esto se debe a que la mayor parte de veces las provisiones figuran en los estados financieros de la editorial, y luego puede la administración determinar un tratamiento tributario adecuado para dichas deudas.
2. Se concluye ante la primera hipótesis específica que existe relación entre partidas por cobrar y los estados financieros en la editorial la verdad presente del distrito de puente piedra en los años 2014-2016, siendo que todas las partes incluidas en partidas por cobrar figuran las cuentas por cobrar a corto y largo plazo, así como las cobranzas dudosas que tienen que estar reveladas en los estados financieros de la editorial, y a su vez beneficiar la situación económica de la empresa para tomar medidas de cobros para prevenir o contrarrestar ciertas deudas originadas.
3. Según los resultados se concluye ante la segunda hipótesis específica que existe una relación entre procedimientos de cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la verdad presente del distrito de puente piedra en los años 2014-2016, puesto que todos los requisitos que se deben cumplir para estimar y provisionar una deuda dudosa mostrarán un beneficio para la empresa y reducirán las deudas a la vez que podrá incrementar paulatinamente la utilidad que revela en los estados financieros y así dejar de incurrir en cobranzas incobrables.
4. En la tercera hipótesis específica se determinó la relación que existe entre reportes contables y estados financieros de la editorial la verdad presente del distrito de puente piedra en los años 2014-2016, esto debido a que todos los datos que contengan los reportes contables son utilizados para analizar la situación financiera de la empresa, tal como

lo demuestra el estado financiero de la editorial la verdad presente, y todo ello a la vez proporciona información para que se pueda pronosticar el buen desempeño a futuro y tomar decisiones importantes en cuanto a las deudas y otras desventajas que se les presente.

5. Finalmente en la hipótesis específica n° 04 se determinó que existe una relación entre la estructura de los estados financieros y provisión por cunetas de cobranza dudosa de la editorial la verdad presente del distrito de puente piedra en los años 2014-2016 ya que por la estructura que presenta el estado financiero se puede dar a conocer si la empresa cuenta con el financiamiento adecuado para lograr mantenerse dentro de sus actividades y cumplir con sus obligaciones y verificar cuantas cuentas en cobranzas tiene y en que determinado tiempo para empezar una provisión por cuenta de cobranza dudosa.

|

## **CAPITULO VI**

### **RECOMENDACIONES**

Como resultado del análisis realizado al presente trabajo de investigación se aportan las siguientes recomendaciones:

1. Se recomienda a la editorial la verdad presente considerar una política cobranza que se ejecute periódicamente para disminuir sus cobranzas dudosas y evitar deudas incobrables, al mismo tiempo de hacer un estudio riguroso de los clientes potenciales en el cumplimiento de sus obligaciones, ya que de esa manera. Si tiene clientes morosos puede de algún modo trabajar con otras sucursales que le generen más rentabilidad.
2. Debe agilizar sus cobranzas a los clientes y no dejar pasar mucho tiempo en deuda, mediante estado de cuentas o correos al cliente y evitar tener tantas deudas incobrables como las que figuran de hace años, en los cuales solo algunas cuentas están provisionadas y castigadas.
3. Implementar en la editorial el uso de métodos legales de cobranzas, entre los cuales figuran el factoring que es una herramienta y alternativa de financiamiento a través de la venta de letras, facturas, o pagares evitando incrementar aún más provisionar las cobranzas dudosas.
4. Realizar un análisis financiero periódicamente para ver las variaciones en cuanto a las cobranzas dudosas y de esa manera asegurar que las expectativas de rendimiento de la empresa crezcan diariamente, además de obtener dicha información de los estados financieros de una cuenta incobrable proceder a castigar la cuenta con el respectivo procedimiento, para evitar irregularidades en los reportes contables.

# **CAPITULO VII**

## **REFERENCIAS**

Anónimo. (s.f). "Clasificación de los estados financieros". [mensaje de blog]. Recuperado de: <https://www.clasificacionde.org/clasificacion-de-estados-financieros/>

Aranda, A. (2013). "estimaciones contables". (p.p. 29). México-editores.

Anónimo. (2018). "Dirección nacional de contabilidad pública-instructivo n° 003". MEF-Perú.

Anónimo (2013). "Contenido y estructura de los estados financieros bajo normas internacionales de contabilidad". Medellín-Colombia.

Albujar, H. (2017). "Provisión por cuentas de cobranza dudosa y su incidencia en la gestión económica y financiera de la empresa la positiva seguros y reaseguros S.A. en el año 2015". Trujillo-Perú.

Cruz, D., Orellana, H., Menjivar, C. (10 de diciembre de 2011). "Administración de las cuentas por cobrar". [Mensaje en un blog]. Recuperado de <http://admondecuentasporcobrar.blogspot.pe/>

Castro, J. (9 de diciembre de 2014). "Beneficios de una gestión eficiente de tus cuentas por cobrar". [Mensaje en un blog]. Recuperado de <http://blog.corponet.com.mx/beneficios-de-una-gestion-eficiente-de-tus-cuentas-por-cobrar>

Castro, J. (13 de enero del 2015). "6 errores que debes evitar en la gestión de cuentas por cobrar". [Mensaje en un blog]. Recuperado de <http://blog.corponet.com.mx/6-errores-que-debes-evitar-en-la-administracion-de-cuentas-por-cobrar>

Castro, I. (2016). "Estructura de los estados financieros". México.

Damasco, A. (s.f). "Características de los estados financieros". [mensaje de blog]. Recuperado de: <https://www.encyclopediadetareas.net/2010/08/caracteristicas-de-los-estados.html>

Gómez, C. (2014). "análisis e interpretación de los estados financieros herramienta clave para la toma de decisiones en las empresas de la industria metalmeccánica del distrito de ate vitarte 2013". Lima-Perú.

Guerra, J. (2017). "Demostración de la morosidad del deudor como requisito para efectuar una provisión". Recuperado de: <https://legis.pe/provision-de-deudas-incobrables-o-de-cobranza-dudosa-morosidad/>

Haro de Rosario, A., Rosario, J. (2017). "Gestión Financiera". (pp. 28-29). España: Editorial universidad de Almería.

Longenecker, J. (2012). "Administración de pequeñas empresas: lanzamiento y crecimiento de iniciativas de emprendimiento". (pp. 656). México: Cengage Learning Editores.

Morales, J., Morales, A. (2014). "Crédito y Cobranza". México: Grupo editorial patria.

Márquez, M. (25 de febrero del 2015). "como registrar una cuenta incobrable". [Mensaje en un blog]. Recuperado de <https://contadorcontado.com/2015/02/25/como-registrar-una-cuenta-incobrable/>

Montan, C. (26 de octubre del 2015). "Recuperación de cuentas incobrables". [Mensaje en un blog]. Recuperado de <http://recuperaciondecuentasincobrables.blogspot.pe/2015/10/metodos-para-contabilizar-las-cuentas.html>

Pérez, A. (2018). "Objetivo de los estados financieros". [mensaje de blog-enciclopedia financiera].

Palomino, D. (2016). "impacto tributario y financiero de las provisiones de cobranza dudosa en la empresa hilos del Perú. S.A.C. Lima-Perú.

Ramos, J. (2017). "gestión en la estimación de cobranza dudosa y su incidencia en la liquidez de la compañía minera tripsa, S.A 2016". Lima-Perú.

Saldaña, A. (2016). "Análisis e interpretación de los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones de las empresas madereras de la provincia coronel portillo-2016". Pucallpa-Perú.

Serpost. (2013). "Normas y procedimientos para la provisión y castigo de cunetas de cobranza dudosa". Lima-Perú.

# **ANEXOS**

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ESTADOS FINANCIEROS Anual al 31 de Diciembre del 2014-2016 ( en miles de NUEVOS SOLES )

	ANALISIS VERTICAL						ANALISIS HORIZONTAL		
	2016	2015	2014	2016	2015	2014	VAR. AÑO 2015-2016	VAR.2014-2015	VAR. 2015-2016
ACTIVO									
ACTIVO CORRIENTE									
<b>Efectivo y equiv.</b>	65,863	68,670	71,524	6.41%	6.24%	6.84%	-2,807.00	-2,854.00	-4.09%
<b>cuentas por cobrar comerciales</b>	256,000	153,663	159,817	24.93%	13.96%	15.28%	102,337.00	-6,154.00	66.60%
<b>otras cuentas por cobrar filiales</b>	123,528	125,670	161,998	12.03%	11.41%	15.48%	-2,142.00	-36,328.00	-1.70%
<b>existencias</b>	16,446	18,697	19,486	1.60%	1.70%	1.86%	-2,251.00	-789.00	-12.04%
<b>gastos pagados por anticipado</b>	226,999	307,490	217,512	22.11%	27.93%	20.79%	-80,491.00	89,978.00	-26.18%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	12,453	18,440	19,590	1.21%	1.67%	1.87%	-5,987.00	-1,150.00	-32.47%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>701,289</b>	<b>692,630</b>	<b>649,927</b>	<b>68.30%</b>	<b>62.90%</b>	<b>62.12%</b>	<b>8,659.00</b>	<b>42,703.00</b>	<b>-9.88%</b>
ACTIVO NO CORRIENTE									
<b>Cuentas por cobrar comerciales. LP</b>	230,521	178,659	197,632	22.45%	16.23%	18.89%	51,862.00	-18,973.00	29.03%
<b>activos fijos</b>	94,920	229,798	198,692	9.24%	20.87%	18.99%	-134,878.00	31,106.00	-58.69%
<b>depreciación</b>	0	0	0	0.00%			0	0.00	0.00%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>325,441</b>	<b>408,457</b>	<b>396,324</b>	<b>31.70%</b>	<b>37.10%</b>	<b>37.88%</b>	<b>-83,016.00</b>	<b>12,133.00</b>	<b>-29.67%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1,026,730</b>	<b>1,101,087</b>	<b>1,046,251</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>-74,357.00</b>	<b>54,836.00</b>	<b>-0.44</b>
PASIVO Y PATRIMONIO									
PASIVO CORRIENTE									
<b>sobregiros</b>	12,535	145,080	76,759	1.22%	13.18%	7.34%	-132,545.00	68,321.00	-91.36%
<b>vencimiento deuda LP</b>	148,652	172,257	126,378	14.48%	15.64%	12.08%	-23,605.00	45,879.00	-13.70%
<b>sueldos y salarios</b>	302,452	288,659	293,654	29.46%	26.22%	28.07%	13,793.00	-4,995.00	4.78%
<b>cuentas por pagar comerciales</b>	185,426	147,225	130,766	18.06%	13.37%	12.50%	38,201.00	16,459.00	25.95%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>649,065</b>	<b>753,221</b>	<b>627,557</b>	<b>63.22%</b>	<b>68.41%</b>	<b>59.98%</b>	<b>-104,156.00</b>	<b>125,664.00</b>	<b>-0.74</b>
PASIVO NO CORRIENTE									
<b>deudas a largo plazo</b>	124,895	107,444	190,308	12.16%	9.76%	18.19%	17,451.00	-82,864.00	16.24%
<b>prestamos</b>	14,589	13,166	10,786	1.42%	1.20%	1.03%	1,423.00	2,380.00	10.81%

<b>diferidos</b>	12,564	8,976	5,518	1.22%	0.82%	0.53%	3,588.00	3,458.00	39.97%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>152,048</b>	<b>129,586</b>	<b>206,612</b>	<b>14.81%</b>	<b>11.77%</b>	<b>19.75%</b>	<b>22,462.00</b>	<b>-77,026.00</b>	<b>0.67</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>801,113</b>	<b>882,807</b>	<b>834,169</b>	<b>78.03%</b>	<b>80.18%</b>	<b>79.73%</b>	<b>-81,694.00</b>	<b>48,638.00</b>	<b>-0.07</b>
<b>PATRIMONIO</b>									
<b>Capital</b>	152,369	156,119	137,808	14.84%	14.18%	13.17%	-3,750.00	18,311.00	-2.40%
<b>capital adicional</b>	41,679	41,679	41,679	4.06%	3.79%	3.98%	0.00	0.00	0.00%
<b>utilidades retenidas</b>	31,569	20,482	32,595	3.07%	1.86%	3.12%	11,087.00	-12,113.00	54.13%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>225,617</b>	<b>218,280</b>	<b>212,082</b>	<b>21.97%</b>	<b>19.82%</b>	<b>20.27%</b>	<b>7,337.00</b>	<b>6,198.00</b>	<b>0.52</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1,026,730</b>	<b>1,101,087</b>	<b>1,046,251</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>-74,357.00</b>	<b>54,836.00</b>	<b>0.44</b>

## ANEXO N°2

## ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

	2016	2015	2014	ANALISIS VERTICAL			ANALISIS HORIZONTAL		
							VAR. AÑO 2015-2016	VAR. 2014-2015	VAR. 2015-2016
VENTAS NETAS	850,263	604,245	539,811	100.00%	100.00%	100.00%	246,018.00	64,434	40.71%
<b>costo de ventas</b>	-148,999	-229,490	-139,512	-17.52%	-37.98%	-25.84%	80,491.00	-89,978	-35.07%
UTILIDAD BRUTA	701,264	374,755	400,299	82.48%	62.02%	74.16%	326,509.00	-25,544	87.13%
<b>gastos de ventas y administración</b>	-148,569	-142,813	-135,525	-17.47%	-23.63%	-25.11%	-5,756.00	-7,288	4.03%
UTILIDAD OPERATIVA	552,695	231,942	264,774	65.00%	38.39%	49.05%	320,753.00	-32,832	138.29%
<b>otros ingresos</b>	1,254	2,146	2,356	0.15%	0.36%	0.44%	-892.00	-210	-41.57%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	553,949	234,088	267,130	65.15%	38.74%	49.49%	319,861.00	-33,042	136.64%
<b>impuesto a la renta</b>							0.00	0	
UTILIDAD NETA	553,949	234,088	267,130	65.15%	38.74%	49.49%	319,861.00	-33,042	136.64%



PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	METODOLOGIA
<p><b>GENERAL</b></p> <p>¿existe relación entre provisión por cuentas de cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la verdad presente del distrito de puente piedra en los años 2014-2016?</p>	<p><b>GENERAL</b></p> <p>Determinar la relación que existe entre la provisión por cuentas de cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la verdad presente del distrito de puente piedra en los años 2014-2016</p>	<p><b>GENERAL</b></p> <p><b>H1:</b> existe relación significativa entre cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la verdad presente, del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016.</p> <p><b>H0:</b> no existe relación significativa entre provisión por cuentas de cobranza y los estados financieros de la editorial la verdad presente, del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016.</p>	<p><b>DEPENDIENTE</b></p> <p>Provisión por cuentas de cobranza dudosa</p>	<p><b>NIVEL DE ESTUDIO</b></p> <p>correlacional, puesto que describen relaciones entre dos o más categorías, conceptos o variables en un momento determinado. A veces, únicamente en términos correlacionales, otras en función de la relación causa y efecto.</p> <p><b>TIPO DE ESTUDIO</b></p> <p>básica porque no busca la aplicación práctica de sus descubrimientos, sino el aumento del conocimiento para responder a preguntas o para que esos conocimientos puedan ser aplicados en otras investigaciones</p>
<p><b>ESPECIFICO</b></p> <p>¿existe relación entre partidas por cobrar y los estados financieros de la editorial la verdad presente del distrito de puente piedra en los años 2014-2016?</p> <p>¿existe relación entre procedimientos de cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la verdad presente, del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016?</p>	<p><b>ESPECIFICO</b></p> <p><b>determinar</b> la relación que existe entre las partidas por cobrar y los estados financieros de la editorial la verdad presente en el distrito de puente piedra en los años 2014-2016</p> <p>determinar la relación que existe entre procedimientos de cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la verdad presente, del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016</p>	<p><b>ESPECIFICO</b></p> <p><b>H1:</b> existe relación significativa entre partidas por cobrar y los estados financieros de la editorial la verdad presente del distrito de puente piedra en los años 2014-2016.</p> <p><b>H0:</b> no existe relación significativa entre partidas por cobrar y los estados financieros de la editorial la verdad presente del distrito de puente piedra en los años 2014-2016.</p> <p><b>H2:</b> existe relación significativa entre los procedimientos de cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la verdad presente, del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016</p>	<p><b>INDPENDIENTE</b></p> <p>Estados financieros</p>	<p><b>DISEÑO DE ESTUDIO</b></p> <p>NO EXPERIMENTAL, porque no se manipularán las variables y el estudio a realizar en la editorial la verdad presente se utilizará hechos históricos, a su vez longitudinal puesto que los años a realizar dicho estudio es de 2014-2016</p> <p><b>POBLACION</b></p> <p>La población de este estudio está constituida por 45 trabajadores de 5 sucursales editoras de "La verdad</p>

<p>¿existe relación entre los reportes contables y los estados financieros de la editorial la verdad presente, del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016?</p> <p>¿existe relación entre la estructura de los estados financieros y provisión por cuentas de cobranza dudosa de la editorial la verdad presente, del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016?</p>	<p>determinar la relación que existe entre reportes contables y los estados financieros de la editorial la verdad presente, del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016.</p> <p>Determinar la relación que existe entre estructura de los estados financieros y provisión por cuentas de cobranza dudosa de la editorial la verdad presente, del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016.</p>	<p><b>H0:</b> no existe relación significativa entre procedimientos de cobranza y los estados financieros de la editorial la verdad presente, del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016</p> <p><b>H3:</b> existe relación significativa entre reportes contables y los estados financieros de la editorial la verdad presente, del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016</p> <p><b>H0:</b> no existe relación significativa entre reportes contables y los estados financieros de la editorial la verdad presente, del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016</p> <p><b>H4:</b> existe relación significativa entre la estructura de los estados financieros y provisión de cuentas por cobranza dudosa de la editorial la verdad presente, del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016</p> <p><b>H0:</b> no existe relación significativa entre la estructura de los estados financieros y provisión de cuentas por cobranza dudosa de la editorial la verdad presente, del distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016</p>	<p>presente". En tal sentido la población es de carácter finita, porque se puede contar a todos los elementos que participarán en dicho estudio.</p> <p><b>MUESTRA</b></p> <p>La muestra para este estudio consiste en 40 personas de las áreas de contabilidad de las sucursales editoras.</p> <p><b>TECNICA</b></p> <p>cuestionario: Esta técnica se aplicó para obtener información sobre la relación entre provisión por cuentas de cobranza dudosa y los estados financieros., periodos 2014 2016.</p> <p><b>INSTRUMENTO</b></p> <p>Se utilizó para recopilar datos de las normas legales, administrativas, libros, revistas, periódicos, trabajos de Investigación en Internet relacionados a las cuentas por cobrar en los estados financieros para la información.</p> <p><u>Lista de chequeo:</u> el cual consistió en formular las preguntas por escrito en función de los objetivos y los indicadores de la variable. El formato fue redactado en forma de preguntas afirmativas coherentemente según la escala de Likert.</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

VARIABLES	DEFINICION DE VARIABLES	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	Técnicas/ INSTRUMENTO	ESCALA DE MEDICION
<b>VARIABLE INDEPENDIENTE</b>  Provision por cuentas de cobranza dudosa	Consiste en reconocer como gasto del periodo a una cobranza dudosa de algunas partidas por cobrar, de esta forma se mostrara en el balance general y se esperara que genere beneficios economicos, o no obstante realizar los procedimientos correspondientes para una cobranza dudosa.(Geronimo,2015)	Es registrar en un documento una muestra de que la cuenta por cobrar es dudosa, o que no a sido cobrado y no tiene la certeza de que se cobrara o no.	PARTIDAS POR COBRAR  PROCEDIMIENTOS DE COBRANZA DUDOSA	Cuentas por cobrar Evidencia de incobrabilidad Estimación de cuentas Tratamiento tributario Evidencia de morosidad Provision de cuenta Registro contable Castigo de cuenta	Lista de chequeo	ordinario
<b>VARIABLE DEPENDIENTE</b>  Estados financieros	Son reportes contables que utilizan todas las empresas para presentar su situacion economica, mediante una estrucutra de los estados financieros explicando asi la capacidad que tiene a empresa para realizar sus transacciones. (Rodriguez,D. 2015).	Son reportes de contables en la que se detallan los movimientos realizados en un periodo determinado, y se puede ver si ha sido rentable o no la empresa.	REPORTE CONTABLES  ESTRUCTURA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	Estado de resultados Estado de cambio al patrimonio Estado de situacion financiera Estado de flujo de efectivo Activo pasivo Patrimonio ingreso gasto	Lista de chequeo	ordinario

### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a) (ita): *Sanchez Iñape Anny Merli*  
Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa de pregrado de la UCV, en la sede Lima norte aula requiero validar los instrumentos con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de Bachiller en Contabilidad.

El titulo nombre de mi proyecto de investigación es: "Provisión por cuentas de cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la Verdad Presente en el distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016" 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 temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- 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.



Firma

Anny Merli Sanchez Iñape  
D.N.I: 76653140

## **DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES**

**Variable independiente:** “PROVISION POR CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA”

Consiste en reconocer como gasto del periodo a una cobranza dudosa de algunas partidas por cobrar, de esta forma se mostrara en el balance general y se esperara que genere beneficios economicos, o no obstante realizar los procedimientos correspondientes para una cobranza dudosa

**Dimensiones de las variables:**

PARTIDAS POR COBRAR

PROCEDIMIENTOS DE COBRANZA

DUDOSA

**Variable dependiente:** “ESTADOS FINANCIEROS”

Son reportes contables que utilizan todas las empresas para presentar su situacion economica, mediante una estrucutra de los estados financieros explicando asi la capacidad que tiene a empresa para realizar sus transacciones.

**Dimensiones de las variables:**

REPORTES CONTABLES

ESTRUCTURA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: "Provisión de cuentas por cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la Verdad Presente en el distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016"

VARIABLE 1: provisión por cuentas de cobranza dudosa



N. o	DIMENSIONES/ ITEMS	PERTINENCIA (1)		RELEVANCIA (2)		CLARIDAD (3)		SUGERENCIAS
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
	DIMENSIÓN 1: partidas por cobrar							
1	La empresa revela cuentas por cobrar							
	1) No            2) Algunas veces            3) Si							
2	Muestra evidencia de incobrabilidad en los estados financieros							
	1) No            2) Algunas veces            3) Si							
3	utiliza información viable en la estimación de cuentas							
	1) No            2) Algunas veces            3) Si							
4	Se realiza tratamiento tributario a las provisiones de cobranza dudosa							
	1) No            2) Algunas veces            3) Si							

N. o	DIMENSIONES/ ITEMS	PERTINENCIA (1)		RELEVANCIA (2)		CLARIDAD (3)		SUGERENCIAS
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
	DIMENSIÓN 2: procedimientos de cobranza dudosa							
5	La empresa sustenta toda evidencia de morosidad							
	1) No            2) Algunas veces            3) Si							
6	La empresa realiza provisión de cuentas a las cobranzas dudosas.							
	1) No            2) Algunas veces            3) Si							
7	Existe una clara información en sus registros contables.							
	1) No            2) Algunas veces            3) Si							
8	El castigo de cuenta para cobranza dudosa se refleja en los estados financieros.							
	1) No            2) Algunas veces            3) Si							

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: "Provisión de cuentas por cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la Verdad Presente en el distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016"

VARIABLE 2: estados financieros



N. o	DIMENSIONES/ ITEMS	PERTINENCIA (1)		RELEVANCIA (2)		CLARIDAD (3)		SUGERENCIAS
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
	DIMENSIÓN 3: reportes contables							
1	el estado de resultado mide el desempeño de la empresa							
	1) No                      2) Algunas veces                      3) Si							
2	En el estado de cambio al patrimonio muestra sus utilidades o perdidas obtenidas							
	1) No                      2) Algunas veces                      3) Si							
3	presenta periódicamente un estado de situación financiera							
	1) No                      2) Algunas veces                      3) Si							
4	el estado de flujo de efectivo muestra los movimientos y variaciones en un periodo determinado.							
	1) No                      2) Algunas veces                      3) Si							



N. o	DIMENSIONES/ ITEMS	PERTINENCIA (1)		RELEVANCIA (2)		CLARIDAD (3)		SUGERENCIAS
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
	DIMENSIÓN 4: estructura de los estados financieros							
5	los activos de la empresa cubren las obligaciones de terceros							
	1) No                      2) Algunas veces                      3) Si							
6	La empresa analiza con frecuencia los pasivos que tiene.							
	1) No                      2) Algunas veces                      3) Si							
7	El patrimonio muestra las cantidades aportadas por los accionistas y las ganancias o pérdidas ocurridas en el periodo.							
	1) No                      2) Algunas veces                      3) Si							
8	Los gastos son sustentados mediante documentos pertinentes							
	1) No                      2) Algunas veces                      3) Si							





## CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a) (ita): *Sandoval Logana Myrren*  
Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa de pregrado de la UCV, en la sede Lima norte aula requiero validar los instrumentos con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de Bachiller en Contabilidad.

El título nombre de mi proyecto de investigación es: "Provisión por cuentas de cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la Verdad Presente en el distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016" 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 temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- 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.

Firma

Anny Merli Sanchez Iñape  
D.N.I: 76653140



Observaciones (precisar si hay suficiencia): *Si hay suficiencia*

Opinión de aplicabilidad: Aplicable (  ) Aplicable después de corregir (  ) No aplicable (  )

Apellidos y Nombres del juez validador: Dr. / Mg Sandoval Laguna Myrna DNI: 06206670

Especialidad del validador: Dca en Metodología FECHA: 27/06/2018

Pertinencia (1): El ítem corresponde al concepto teórico formulado

Relevancia (2): El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

Claridad (3): 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

## CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a) (ita): *Sandoval Logana Myrren*  
Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa de pregrado de la UCV, en la sede Lima norte aula requiero validar los instrumentos con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de Bachiller en Contabilidad.

El titulo nombre de mi proyecto de investigación es: "Provisión por cuentas de cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la Verdad Presente en el distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016" 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 temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- 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.



---

Firma  
Anny Merli Sanchez Iñape  
D.N.I: 76653140



## CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a) (ita): *Mendiburu Rojas Jaime*  
Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa de pregrado de la UCV, en la sede Lima norte aula requiero validar los instrumentos con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de Bachiller en Contabilidad.

El título nombre de mi proyecto de investigación es: "Provisión por cuentas de cobranza dudosa y los estados financieros de la editorial la Verdad Presente en el distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016" 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 temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- 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.



Firma

Anny Merli Sanchez Iñape  
D.N.I: 76653140



Observaciones (precisar si hay suficiencia): *SI HAY SUFICIENCIA*

Opinión de aplicabilidad: Aplicable () Aplicable después de corregir (  ) No aplicable (  )

Apellidos y Nombres del juez validador: Dr. / Mg. MENDIBUÑA ROSAS, JAIME DNI: 40002784

Especialidad del validador: FINANZAS FECHA: 27/06/2018

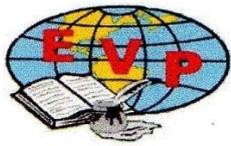
Pertinencia (1): El ítem corresponde al concepto teórico formulado

Relevancia (2): El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

Claridad (3): 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



## EDITORIAL LA VERDAD PRESENTE

Lima, 28 de junio de 2018

Señores: UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO

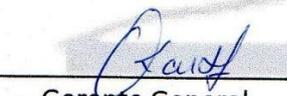
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

De nuestra atención:

Por medio de la presente, hago de su conocimiento que la Srta. SANCHEZ IÑAPE ANNY MERLI con DNI. 76653140 realizo un tiempo sus prácticas contables, y siendo miembro de nuestra institución religiosa es facultando a tener autorización de realizar su tesis de dicha editorial.

Sin otro particular, me despido de ustedes.

Atentamente,

  
Gerente General  
JOSE TATUR N.  
DNI 46856393



Editorial "La Verdad Presente"

Urb. Las Vegas - Puente Piedra-Perú

Mz. H3 Lts. 11-12

Teléfono: 5481808 - 5480405

E-mail: [verdad@pnhub.com.pe](mailto:verdad@pnhub.com.pe)

"Trabajamos para esta vida y la eternidad"



**ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD  
DE TESIS**

Código : F06-PP-PR-02.02  
Versión : 08  
Fecha : 12-09-2017  
Página : 1 de 1

Yo, Dr. Ricardo García céspedes, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo Lima Norte, revisor de la tesis titulada "Provisión por cuentas de cobranza dudosa y los estados financieros en la editorial la verdad presente del Distrito de Puente Piedra en los años 2014-2016", del estudiante Sanchez Iñape Anny Merly, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 28% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.

El suscrito analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

Los Olivos 5 de Diciembre 2018.

Firma

Dr. Ricardo García Céspedes

DNI: 08394097

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Representante de la Dirección / Vicerrectorado de Investigación y Calidad	Aprobó	Rectorado
---------	----------------------------	--------	---------------------------------------------------------------------------------	--------	-----------

Feedback Studio - Google Chrome  
 https://ev.tutorin.com/app/analysis/?ui=1051585327&lang=es&+32u=1051604967

feedback studio      Provisión por cuentas de cobranza dudosa y los estados financieros en la editorial la verdad presente del distrito de puente piedra en los años 2014-2016

Resumen de coincidencias

28 %

< >		
1	dopaco.unbr.u.edu.pe <small>Fuente de Internet</small>	2 % >
2	www.mef.gob.pe <small>Fuente de Internet</small>	2 % >
3	Entregado a Universidad... <small>Fuente de Internet</small>	2 % >
4	www.servicist.com.pe <small>Fuente de Internet</small>	1 % >
5	repositorio.uccs.edu.pe <small>Fuente de Internet</small>	1 % >
6	repositorio.upau.edu.pe <small>Fuente de Internet</small>	1 % >
7	recamsat.com <small>Fuente de Internet</small>	1 % >
8	www.repositoriofacade... <small>Fuente de Internet</small>	1 % >
9	dopasivertee <small>Fuente de Internet</small>	1 % >
10	repositorio.upau.edu.pe <small>Fuente de Internet</small>	1 % >
11	documents.mxc <small>Fuente de Internet</small>	1 % >
12	www.urbe.edu <small>Fuente de Internet</small>	1 % >
13	theadri.com	1 % >



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**"Provisión por cuentas de cobranza dudosa y los estados financieros en la editorial la verdad presente del distrito de puente piedra en los años 2014-2016"**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE**

**CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR:**  
SANCHEZ ESPAR, Amy Mari

**ASESOR:**  
SABINO DE LA CRUZ

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**  
Finanzas

**LIMA - PERÚ**  
2015 - I

Página: 1 de 123      Número de palabras: 16429

Text-only Report    High Resolution    **Activado**



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

## FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE LAS TESIS

### 1. DATOS PERSONALES

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

..... Sánchez Inape Anny Merli .....

D.N.I. : 76653140 .....

Domicilio : urb. los girasoles, ITZ BLT6 .....

Teléfono : Fijo : Móvil : 962408316 .....

E-mail : anny120693@hotmail.com .....

### 2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Modalidad:

Tesis de Pregrado

Facultad : Ciencias empresariales .....

Escuela : Contabilidad .....

Carrera : Contabilidad .....

Título : Contador público .....

Tesis de Post Grado

Maestría

Doctorado

Grado : .....

Mención : .....

### 3. DATOS DE LA TESIS

Autor (es):

..... Sánchez Inape Anny Merli .....

.....

.....

Título de la tesis:

"Provisión por cuentas de cobranza dudosa y los  
estados financieros en la editorial la Verdad Presente del distrito de Puente Piedra  
en los años 2014-2016"

Año de publicación : 2018 .....

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

A través del presente documento, autorizo a la Biblioteca UCV-Lima Norte,  
a publicar en texto completo mi tesis.

Firma : .....

Fecha : .....

06/12/18



# UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

## AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE

La escuela profesional de Contabilidad.

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

Anny Merli Sanchez Inape

INFORME TITULADO:

"Provisión por cuentas de cobranza dudosa y los estados financieros  
en la editorial La Verdad Presente del distrito de Puerto Real en los años 2014-2016"

PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:

Contador público

SUSTENTADO EN FECHA: 11/07/2018

NOTA O MENCIÓN: 11



FIRMA DEL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN