



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

**“Riesgo crediticio y su incidencia en la provisión de cuentas de
cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha
2019”**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Ancajima Jacobo, Amanda Cristel (ORCID: 0000-0002-6829-2842)

Raime Mariluz, Erick Jesús (ORCID: 0000-0001-5627-640X)

ASESOR:

Mg. Díaz Díaz, Donato (ORCID: 0000-0003-2436-4653)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA – PERÚ

2020

Dedicatoria

El presente informe de investigación está dedicado a nuestras madres, por apoyo incondicional, su esfuerzo por brindarnos mejores oportunidades y por cultivar en nosotros deseos de superación.

Agradecimiento

Agradecemos a Dios por guiarnos en nuestras vidas, a nuestras madres por educarnos con amor y valores, así como a nuestras familias por su apoyo constante, de igual manera a nuestro asesor por su dedicación y motivación.

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Resumen.....	v
Abstract.....	vi
I. INTRODUCCIÓN.....	8
II. MARCO TEÓRICO.....	10
III. METODOLOGÍA.....	23
3.1 Tipo y diseño de Investigación.....	23
3.2. Variables y operacionalización.....	23
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de analisis.....	23
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	25
3.5. Procedimientos.....	28
3.6. Métodos de análisis de datos.....	29
3.7. Aspectos éticos.....	29
IV. RESULTADOS.....	30
V. DISCUSIÓN.....	40
VI. CONCLUSIONES.....	44
VII. RECOMENDACIONES.....	45
REFERENCIAS.....	46
ANEXOS.....	52

Resumen

La presente investigación titulada “Riesgo crediticio y su incidencia en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de Chíncha 2019”, tiene como objetivo general, analizar de qué manera el riesgo crediticio incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de Chíncha 2019.

La Resultado de la presente investigación se realizaron por las siguientes dimensiones Riesgo de Incumplimiento, Pérdidas Financieras, Derecho de Cobro e Incobrables

Esta investigación está desarrollada bajo una metodología de tipo aplicada y con un diseño no experimental transversal. La población es de 50 trabajadores y el tamaño de la muestra es de 47 trabajadores de las empresas agroindustriales de Chíncha; a los cuales la técnica que se les aplico es la encuesta y como instrumento el cuestionario, para la validez de los instrumentos se utilizó el juicio de expertos de la Universidad Cesar Vallejo, se utilizó el Coeficiente de Alpha de Cronbach para determinar el grado de confiabilidad de la investigación.

Finalmente se concluye que el riesgo crediticio incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de Chíncha 2019, pesar de los esfuerzos por mejorar la gestión del riesgo y mitigarlo, los trabajadores no cumplen eficientemente las estrategias. Y no logran conocer el nivel de riesgo real que enfrentan.

Palabras clave: riesgo crediticio, morosidad, provisión, cobranza dudosa.

Abstract

The research titled “The credit risk and its impact in the provision for the doubtful accounts in the agroindustrial companies from Chincha in 2019”, proposes mainly analyze the impact of the credit risk in the doubtful accounts in the agroindustrial companies from Chincha in 2019.

The dimensions used to obtain the result of our research were default risk, financial loss, collection right and uncollectible accounts.

The research developed is of type applied with transversal non- experimental design. The population is fifty workers and the size of the sampling is forty-seven workers from agroindustrial companies in Chincha. We used the survey technique applied with questionnaires. The instruments were verified through the judgment provided by the experts from Cesar Vallejo University and we determined the level of reliability using the Cronbach's alpha coefficient to determinate the reliability in the research.

Finally, it concludes that the credit risk affects in the provision for the doubtful accounts in the agroindustrial companies from Chincha, so the companies despite the efforts to improve the risk`s management, the workers don`t perform the strategies efficiently and is being hard to recognize the real risk they face.

Keywords: credit risk, default, provision, doubtful accounts.

I. INTRODUCCIÓN

El riesgo crediticio es un problema latente en diversas organizaciones debido a que está sujeto a factores no controlables por las mismas, como las probabilidades de impago de los clientes con quienes se han manejado algún tipo de negociación comercial, tal como las empresas agroindustriales que manejan una cartera de clientes de origen extranjero, esto se debe a que su propio giro de negocio lo exige, ya que exportan productos agrícolas a distintos países manteniendo así, la presencia de los productos nacionales en este mercado. Empresas importadoras de China, Estados Unidos, México, Canadá y Alemania son quienes conforman la cartera de clientes con mayor porcentaje.

Sin embargo algunos de estos países significan un riesgo de crédito para las agroindustriales, tal es el caso de las empresas chinas que representan el 10% de las exportaciones globales de los productos de arándanos, espárragos congelados y uvas, pero que actualmente se está subestimando la capacidad de impago de china, así como mencionó el estratega del banco Morgan Stanley, kelvin Pang: “La tasa de incumplimiento para las compañías chinas podría ser potencialmente más alta que las expectativas del mercado a pesar de la mejora en las condiciones del crédito”. Debido a que las empresas agroindustriales necesitan realizar negociaciones con empresas de origen extranjero, están expuestas a que no cumplan con el desembolso acordado, ya que no poseen información financiera relevante sobre las mismas, no conocen con precisión la situación actual o futura de sus negocios, de la capacidad de liquidez o cumplimiento frente a sus obligaciones crediticias.

Ah pesar de tener una información insuficiente, no suelen optar por la posibilidad de contratar los servicios de las entidades calificadoras de riesgo, debido al costo que estas representan. Si bien es cierto el riesgo de crédito existe pero aumenta de manera exponencial cuando las áreas encargadas de mitigarlo mediante actividades establecidas cumplen de manera ineficiente su labor, añadiendo así que el proceso de cobro no sea el más óptimo generando que exista un retraso de las cuentas por cobrar, aumentando de manera significativa las estimaciones de cobranza dudosa, y que a pesar de que estas puedan ser deducibles para el cálculo del impuesto a la renta siempre y cuando cumplan con

los requisitos ya establecidos, afectan de manera negativa el balance general y la liquidez de las empresas agroindustriales. Con la investigación es el grado de importancia que tiene una buena gestión de riesgo de crédito si un gran porcentaje de las ventas son al crédito; no obstante, esto repercute de manera negativa en la provisión de cobranza dudosa, haciendo que las empresas Agroindustriales de Chíncha no tengan liquidez para cumplir sus obligaciones empresariales.

Esta investigación tiene el siguiente Problema general: ¿De qué manera el riesgo crediticio incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de Chíncha 2019? Y como Primer Problema específico se tiene el siguiente: ¿De qué manera el riesgo de incumplimiento incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de Chíncha 2019?, como Segundo Problema específico se tiene la siguiente interrogante: ¿De qué manera el riesgo crediticio incide en los incobrables en las empresas agroindustriales de Chíncha 2019? Y como último problema específico se tiene: ¿De qué manera las pérdidas financieras inciden en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de Chíncha 2019?

La presente investigación sirve como solución a los problemas actuales ya sean sociales y económicos, puesto a que estos perjudican a las empresas agroindustriales ubicadas en el distrito de Chíncha. Se tuvo confianza en que el trabajo a presentar sirva de mucho siendo un material de consulta en el país, con la finalidad de que las empresas agroindustriales del distrito de Chíncha se encuentren informadas del riesgo crediticio que se presentan a las empresas que realizan ventas al crédito. Esta investigación se realizó con el propósito de que las empresas agroindustriales puedan tener un conocimiento más claro sobre el riesgo crediticio y su incidencia en la provisión de cuentas de cobranza dudosa.

La investigación tiene como objetivo general: analizar de qué manera el riesgo crediticio incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de Chíncha 2019. Y como objetivos específicos; analizar de qué manera el riesgo de incumplimiento incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de Chíncha 2019, el segundo objetivo específico es analizar de qué manera el riesgo crediticio incide en los incobrables en las empresas agroindustriales de Chíncha 2019; y el tercer objetivo específico

analizar de qué manera las pérdidas financieras inciden en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019.

La investigación tiene como hipótesis general: el riesgo crediticio incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019, y como hipótesis específicas se encuentran las siguientes; el riesgo de incumplimiento incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019; el riesgo crediticio incide en los incobrables en las empresas agroindustriales de chincha 2019. y por último las pérdidas financieras inciden en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019.

II. MARCO TEÓRICO

Los antecedentes de la variable riesgo crediticio son: Castro, L. y Vásquez, R. (2015). Plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de los socios en la Coopac valle la leche en la provincia de Ferreñafe, año 2015. Universidad Señor de Sipán, Perú. La investigación tiene como objetivo proponer un Plan de Riesgo Crediticio, para disminuir la morosidad de los socios en la “Cooperativa de Ahorro y Crédito, Valle la Leche en la Provincia de Ferreñafe”. Asimismo, concluyen que una adecuada gestión del riesgo crediticio disminuye los niveles de morosidad existentes dentro de una cartera de clientes, contribuyendo de esa forma con una mejor calidad de línea créditos otorgados bajo medidas que protejan el beneficio de la empresa y aseguren la recuperación del crédito.

López, M. (2016). El riesgo de crédito en la cartera de consumo y su relación con el sobreendeudamiento. Universidad de Guayaquil, Ecuador. El autor tuvo como objetivo analizar el riesgo de crédito en la cartera de consumo y su relación con el sobreendeudamiento. Concluye que la información crediticia que se presentan en centrales de riesgos es una información desfasada, provocando aumentar el factor de riesgo. Asimismo, indica que algunas empresas presentan información incompleta o su defecto manipulado, lo que expone más a las empresas que brinda créditos comerciales a tomar decisiones deficientes afectando de manera considerable la efectividad de sus controles en el proceso del análisis y otorgamiento de crédito comerciales.

Izarra, M. (2016). Riesgo Crediticio y la morosidad en La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Huancavelica Ltda. N° 582 – Huancavelica - Periodo 2014. Universidad Nacional de Huancavelica, Perú. La autora tuvo como objetivo Determinar la relación entre la evaluación del riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N°582 - Periodo 2014. En la presente investigación la autora concluye que hay pruebas estadísticas que respaldan que el riesgo crediticio y la morosidad poseen una correlación negativa en las cooperativas de crédito y ahorro de Huancavelica, en el año 2014, asimismo se encontró una relación con intensidad de 88.07%.

Pizarro, L. (2018). Factores de Riesgo Crediticio y su influencia en la sostenibilidad de la ONG Instituto de Investigación para el Desarrollo Rural, Agroindustrial y Medio Ambiente (IDRA – PERU) Periodos 2015 – 2016. Universidad Nacional del Altiplano, Perú. La investigación tuvo como objetivo Evaluar los factores de riesgo crediticio que influyen en la sostenibilidad de la ONGD IDRA – PERÚ en los periodos 2015 – 2016. La autora concluye que para reducir el riesgo de crédito de la ONGD IDRA – PERÚ, en los periodos estudiados 2015 – 2016, se identificó que se tienen implementadas políticas de crédito, a través del reglamento de crédito, evaluación de beneficiarios, supervisión por metodología del control, entre otros. Aunque, no se evaluó que el cobro del crédito se utilizaría capital de trabajo, el poco interés en la supervisión y control del asistente administrativo quien es encargado de la administración de créditos, la escasa atención a los riesgos de crédito identificados se viene experimentando a través de la alta morosidad en la ONGD, se sabe que el riesgo no se puede eliminar pero si reducir significativamente con el cumplimiento estricto del reglamento de crédito y seguimiento oportuno, antes, durante y después del otorgamiento del crédito.

Paredes, A. (2018). Riesgo crediticio y su influencia en la rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana Filial Cajamarca – 2017. Universidad Cesar Vallejo, Perú. La autora tiene por objetivo Determinar el nivel de riesgo crediticio y su influencia en la rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana Filial Cajamarca – 2017. En su investigación concluye que el riesgo crediticio influye en la rentabilidad de la caja municipal, por lo tanto, explica que la administración de

la entidad es deficiente y ello genera que no se administre de manera correcta el riesgo y tenga un impacto negativo en la rentabilidad.

Los antecedentes de la segunda variable provisión de cuentas de cobranza dudosa son los siguiente: Medina, L., Ramos, J. y Saca, L. (2017). Gestión en la estimación de cobranza dudosa y su incidencia en la liquidez de la compañía minera TRIPSA S.A 2016. Universidad Peruana de las Américas, Perú. El objetivo principal que los autores buscaron en su investigación fue conocer el impacto de la cuenta de Cobranza Dudosa en la determinación de la liquidez de la compañía minera Tripsa S.A. La conclusión a la que llegaron los autores fue que al realizar la comparativa entre los años 2016 y 2015, siendo el año 2016 el menos valorizado, ya que obtuvo una utilidad menor a la del año 2015. Debido a que en ese año los encargados de créditos y cobranzas de la empresa no fueron eficaces lo cual genero una afectación en las cuentas por cobrar comercial ocasionando la pérdida de valor y reduciendo el flujo de su liquidez.

Vergara, H. (2017). Provisión por cuentas de cobranza dudosa y su incidencia en la gestión económica financiera de la empresa La Positiva Seguros Y Reaseguros S.A. en el año 2015. Universidad Nacional de Trujillo, Perú. El autor en su investigación tiene como objetivo Demostrar la incidencia de la provisión por cuentas de cobranza dudosa en la gestión económica y financiera de la empresa La Positiva Seguros y Reaseguros S.A, en el año 2015. El autor ha concluido que la incidencia económica y financiera de las cuentas de cobranza dudosa de la empresa en el 2015 fue negativa, afectando los activos exigibles y por ende disponible, efectivo que serviría para aumentar el capital de trabajo y así aumentar las utilidades de la empresa.

Tejeda, M. (2018). Provisión para cuentas de cobranza dudosa y su relación con la liquidez de las empresas de consultoría informática, del distrito de Miraflores, 2017. Universidad Cesar Vallejo, Perú. Teniendo como objetivo Determinar de qué manera la provisión para cuentas de cobranza dudosa se relaciona con la liquidez de las empresas de consultoría informática, del distrito de Miraflores, 2017. El autor concluye que, teniendo en cuenta los resultados obtenidos, se determinó que la Provisión para Cuentas de Cobranza Dudosa tiene cierto grado de relación con la liquidez en las empresas de Consultoría Informática del Distrito de Miraflores, ya

que la Provisión de cuentas de cobranza dudosa posee como objetivo deducir los castigos y deudas incobrables así como las provisiones equivalente por la misma teoría, solo cuando sean determinadas las cuentas a las que corresponden, y de este modo al final del periodo contable la empresa muestre la liquidez real que esta presenta.

Sánchez, A. (2018). 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. Universidad Cesar Vallejo, Perú. Teniendo como objetivo 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. El autor concluye que en la hipótesis general se logró determinar que hay correlación 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 se observa que existe una correlación positiva perfecta, y esto se da ya 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.

Otoya, R., Bisetti, G. y Sánchez, Y. (2017). Control interno en la estimación de cuentas de cobranza dudosa en la empresa importaciones dentales s.a. del año 2016. Universidad Tecnológica del Perú, Perú. Los autores es su investigación tuvieron como objetivo Determinar cómo influye el control Interno en la estimación de cuentas de cobranza dudosa de la Empresa Importaciones Dentales S.A. del año 2016. La conclusión a la que llegaron los autores fue de que un análisis erróneo del riesgo efectuado en la empresa genera una mayor posibilidad de que dicho error sea significativos para los estados financieros, ocasionando que la empresa tenga trabas y no pueda cumplir los objetivos trazados. Por lo tanto, es imperativo que las entidades identifiquen los riesgos para de esta manera generar respuestas eficientes a estos problemas, ya que, si los encargados de créditos y cobranzas no aplican de manera correcta la evaluación de riesgos al momento de brindar un crédito a sus clientes, afectaran la liquidez, frenando así el retorno de efectivo debido a los clientes morosos.

La teoría científica de la variable dependiente según Markowitz define al riesgo crediticio como la posibilidad de que, en un contrato financiero, o algún tipo de financiamiento uno de los integrantes de la transacción incumpla con el pago o parte del pago estipulado en el acuerdo, es decir que se retrase en los pagos, por lo tanto, dichas pérdidas financieras influyan en el flujo de efectivo de la empresa y aumenten los gastos de la misma (1959, p.94).

De tal modo de la variable independiente Chavez (2003), explica que las cuentas por cobrar son aquellos ingresos que las empresas poseen cuando realizan ventas al crédito ya sea a corto o largo plazo de sus bienes o por alguna prestación de servicio que se ha llevado a cabo, debido a esto se tendrá que gestionar el cobro de las mismas mediante la aplicación de políticas de cobranzas, lo que implica que se cobren en un intervalo de tiempo determinado, y su incumplimiento generara una que la cuenta del proveedor sea de dudoso cobro. Dependerá estrictamente del tiempo que la empresa decida liquidar el derecho a cobro (p.35).

Por ello, Giraldo hace referencia al crédito como la adquisición de algún bien o recurso sin realizar un desembolso inmediato de dinero, comprometiéndose a realizar el desembolso dentro del plazo acordado, entonces se hace alusión a recursos financieros o alguna transacción comercial, además explica que el crédito es vital para la economía moderna y para la subsistencia dentro del mercado (2016, p.144). El riesgo de crédito acontece cuando las dos partes están aptas o se encuentran en incapacidad de asumir sus obligaciones establecidas en un contrato; es decir el deudor incumple los pagos pactados, ya sea por falta de liquidez o por propia voluntad, siendo así perjudicial para la entidad que se ofreció a otorgar crédito. Haciendo que la misma tome acciones rápidas como renegociar la fecha de plazo y una tasa de interés entre otras (Pardo, 2020). Albisetti nos explica que es usual que las empresas intenten mantener un nivel aceptable o tolerable del riesgo crediticio respetando los parámetros encontrados o tipificados en su política exposición al riesgo, que este supervisada o manejada por las áreas correspondientes (p.160).

Palomino (2016) comenta que el riesgo de crédito o riesgo crediticio está relacionado a una operación de crédito, y esto supone que existe un alto grado de probabilidad de que en esta transacción no se cancele la deuda o intereses que

incurran de la misma. (P.305-306) Del orden nos explica que el riesgo crediticio hace referencia a la pérdida que se puede ocasionar en una operación financiera como consecuencia del incumplimiento, por algún miembro de las partes del acuerdo, por ejemplo, la posibilidad de pérdida de un prestamista ante el incumplimiento por parte del cliente en sus obligaciones de pago (2015, p.311).

Del orden expone que el riesgo de crédito está fuertemente influenciado por los ciclos económicos, además de por las circunstancias particulares de cada empresa. En momentos de expansión económica se reduce, para incrementar en las de recesión y crisis, cuando los beneficios caen y resulta más complicado asumir obligaciones de pago contraídas en momentos de bonanza, en cuanto al riesgo específicos de las empresas, este no depende de los ciclos económicos, sino de las circunstancias especiales a las que está expuesta cada organización o entidad (2015, p.312). Gonzales comenta que el crédito comercial surge de la necesidad de que los vendedores de épocas anteriores coloquen sus productos dentro de los mercados, por ello brindaban un plazo de pago, siendo así este tipo de transacciones una de las más antiguas actividades inherentes del comercio (2018).

Tapia expone que existen distintos grados de riesgo de incumplimiento, el riesgo de incumplimiento bajo se da cuando el deudor posee una excelente capacidad de pago para eximir sus compromisos de crédito, pero que sin embargo por motivos que no son controlables, sortea cambios adversos que afectaran en corto largo plazo sus condiciones económicas y de negocio, sin embargo, el hecho que exista colaterales o garantías no garantiza que el riesgo de incumplimiento sea menor (2016, p.140). Krichene propone que el riesgo de incumplimiento es la evaluación objetiva de la probabilidad de que una contraparte incumpla con los acuerdos pactados entre las partes, y que a su vez perjudique la liquidez de parte que le brindo el crédito, ya que incumplirá su promesa de pago (2017).

Giraldo (2016) propone que capacidad de pago se conoce mediante la evaluación del flujo de efectivo, así como de cualquier información relevante financiera que muestre la situación actual y veraz del cliente, cabe recalcar que la capacidad de pago sirve también como criterio para evaluar el nivel de riesgo que significa el cliente para la empresa, y establecer el límite de crédito que le puede ser otorgado (p.44). García plantea que la capacidad de pago es la posibilidad que

posee el cliente para poder realizar sus compromisos de crédito, mediante el profundo estudio y análisis de la liquidez y flujos de efectivos actuales y proyectados de la empresa para así obtener una estimación cercana a su capacidad real de pago, y así pueda solicitar crédito que sea capaz de pagar, para no generar sobreendeudamiento en la misma (2015, p.330).

Es importante conocer la capacidad de pago del cliente al momento de otorgar crédito, porque si no es tomada en cuenta es más probable que el cliente no logre cumplir con sus obligaciones; surge también que no se conozca con total certeza la información para saber si la empresa cuenta con una adecuada capacidad de pago para hacer frente a sus obligaciones, ocasionado por diversos factores (Pardo, 2020). Krichene propone que los impagos comerciales son las posibilidades que existen luego de haber proporcionado un pago aplazado, y que dicho pago se incumpla o que el pago programado solo se dé, de manera parcial o que en una mala situación no se pague. Aunque estas posibilidades aumentan cuando el cobro no se hace a tiempo o se posterga por no tener políticas de cobranza que sugieran la manera y tiempo correcto de realizar el cobro (2017).

El Impago se da en función de la información de los clientes y sus créditos; los clientes no cubren con las obligaciones contractuales establecidas con la empresa. Impago también se le conoce como incumplimiento ocasiones perdidas en la empresa que otorga crédito (Salazar, 2013). Del campo (2016) detalla que es el grupo de compradores de las existencias, o los adquirientes de los servicios que la empresa presta, siempre que sea giro de la actividad comercial principal, que el área financiera se encarga de compactar y categorizar, asimismo se encarga de evaluar a cada integrante de la cartera y calificarlo de acuerdo al perfil que maneja la entidad. (p.200).

Palomino hace referencia sobre línea de crédito como el compromiso que tiene una entidad u otro prestamista al momento de otorgar crédito a un cliente por una cantidad determinada, esto a solicitud del cliente, además de la previa evaluación para otorgarle una determinada cantidad de crédito, y pueda ser extensiva de acuerdo a su comportamiento y cumplimiento de sus obligaciones (2016, p. 214). Giraldo nos detalla que es sinónimo de déficit, es decir que durante un ejercicio contable, como resultado se ha obtenido saldos negativos y hace referencia a una

disminución de las ganancias, asimismo explica también que son las reducciones en las ganancias de alguna venta en la que no se ha realizado el pago correspondiente, y que ha ocurrido una demora en el pago, y por lo tanto el valor de dinero ha disminuido en el tiempo ocasionando una pérdida financiera (2016, p 333).

García propone que los indicadores financieros son obtenidos cuando dos cuentas contables extraídas del balance se dividen entre sí, las que como resultado pueden generar el porcentaje, el número de días o veces de algún indicador. Por lo tanto, la información numérica obtenida es fiable ya que es interpretada de los estados financieros mostrando así la situación real y actual de la entidad (2015, p.80).

Palomino propone a estados financiero como los informes que reflejan la realidad económica de una entidad. Haciendo referencia a los más conocidos como el balance de comprobación que muestra la situación en un tiempo definido y el Estado de Pérdidas y ganancias que esto refiere a que en una etapa revela las fuentes de ganancias y pérdidas de dicho ciclo. Por último, otro estado financiero que tiene importancia es el que revela los ingresos y gastos del efectivo, mostrando las variaciones de flujos de caja de dicho tiempo, permitiendo así de esta manera identificar el financiamiento de las pérdidas y el destino de las ganancias (2016, p.150).

El análisis de los estados financieros se pretende saber la realidad de la persona a quien se le otorgara un crédito de consumo, aunque debe tener criterio y razonabilidad al momento de evaluar la información ya que de ella dependerá la línea de crédito y las condiciones que se le ofrecerán al cliente, o por lo contrario podría servir para negarle el pago a plazo, porque se considera que no tiene los suficientes recursos para afrontar el oportuno pago (p.45). Las garantías funcionan como un aval cuando se realiza el pedido de un crédito, por lo tanto es un analista encargado de créditos quien las evalúa, aunque el mismo conozca que dichas garantías solo se utilizan de manera política para que se le dé el crédito, ya que para sostener el financiamiento deberá presentar la capacidad de pago, el récord crediticio así como las garantías que presente el solicitante, ya que las

mimas se utilizaran como medidas de cobro para la devolución del crédito dado (p.159).

Palomino define a garantía de crédito como una forma general para acreditar que el compromiso se llegue a cumplir. Esta garantía es válida tanto física como documental. Cuando se realizan movimientos al crédito es necesario proveer avales para de esta forma ejecutar operaciones al crédito (2016, p.173). Albisetti (2018) detalla que las entidades no suelen dar créditos sin algún tipo de garantías (colateral), probablemente las empresas con más estabilidad en el mercado y un historial crediticio son las acceden con más facilidad a los créditos de sus proveedores, sin colateral o una garantía real. Aunque lo usual o correcto sería que sin distinciones todas las empresas presenten las garantías necesarias para obtener la solvencia del deudor y disminuir el riesgo de incumplimiento con la entidad que otorga el crédito (p.177).

De esta manera las Garantías son todos los recursos que avalan o aseguran el pago o devolución de los créditos que son concedidos a clientes o proveedores. Cuando se requiere el uso de garantías para avalar los créditos que se ofrecen; estos no se basan en acogerse a un proceso judicial; es decir, la garantía es un colateral (Mavila, 2004).

Albisetti (2018) Asimismo señalan que el valor de una garantía obedecerá a su capacidad para ser ejecutada, vale decir para ser liquidada a un valor más próximo al que se consideró en su avaluó, las garantías necesitan ser reales, propiedades de la empresa, de sus socios principales o de terceros interesados en la operación. Sin embargo, es un acto de buena voluntad pedir un avaluó de un experto independiente para acordar un precio de referencia de la garantía en cuestión (p.178). El flujo de efectivo brinda información sobre los movimientos de dinero que se han realizado en la empresa en el transcurso de un tiempo determinado, en consecuencia, es el efectivo que se utiliza para hacer frente a los compromisos que se tienen con los accionistas y terceros. (Escobar, 2014).

El flujo de efectivo es responsabilidad directa de la gestión de finanzas y operaciones ya que depende de obtener un volumen alto de ventas y que los costos de venta sean menores, además influyen en el valor de la empresa, por ello está

directamente relacionada con los costos y las fuentes de financiamiento, debido a que deben de ser actualizados para conocer el valor del dinero en el tiempo y que esta información sea utilizada por la gestión financiera para crear estrategias con el objetivo de lograr el incremento del valor de la empresa (Escobedo, 2016). El Flujo de Efectivo o Cash Flow; es el flujo de dinero que se genera por los movimientos de la empresa que quedan a disposición para otorgar remuneración a sus proveedores de financiación. Un flujo de efectivo puede proyectarse en un rango de tiempo de hasta 5 años; puesto que de esta manera la información será más detallada (Tovar, 2018).

Asimismo, Córdova (2015) menciona que el flujo de efectivo es aquel que muestra el efectivo que la empresa ha logrado producir y los gastos en los que ha incurrido en el periodo de la operación. Se considera una forma metódica de mostrar las entradas y salidas de la caja de una empresa, que se han realizado durante un periodo. Además, el flujo de caja brinda información sobre la alteración que ha sufrido la cuenta diez en el periodo del ejercicio (p.114). Palomino (2016) menciona que se reconoce la estimación de cobranza dudosa diferenciándola por la naturaleza de la cuenta por cobrar, y paralelamente la cuenta de gastos correspondientes. Los saldos cuya incobrabilidad se valida, se eliminan de la contabilidad, eliminado así su derecho a cobro y también las valuaciones que son parte de la estimación de cuentas incobrables (p.123).

Del campo (2016) señala que la empresa debe controlar y valorar lo importes que figuran en su contabilidad como derecho a cobro, ya sea en las cuentas de clientes deudores o de comerciales, lo que implica que deberá estimar en cuanto dicho derecho a cobro resultaran impagados, y por aplicación del principio de prudencia, debe reconocer una pérdida estimada por ese importe. El registro deberá de hacerse en la cuenta de deterioro de valor en el periodo en que se registró la venta. Para así correlacionar adecuadamente los ingresos y los gastos y calcular el resultado. Si no se procede de esta manera y el ingreso por la venta se registra o reconoce en un periodo y la pérdida en uno posterior, resultara que los resultados del primero estarán sobrevalorados y, por el contrario, los segundos infravalorados (p.203).

Eslava manifiesta que las ventas al crédito son los derechos que aún mantiene la empresa a fecha de cada balance por la ventas que ha realizado de acuerdo a su actividad principal y que están pendientes de cobro a sus clientes, es decir esto surge debido a que la empresa no ha cobrado al contado sus ventas, sino que ha otorgado un plazo de pago, puede llamarse crédito o en algunas entidades float comercial, en muchas ocasiones este crédito no tiene costo alguno para el cliente (2015, p.107). Eslava sugiere que son las ventas realizadas en alguna entidad que han sido concedidas con un plazo de tiempo para la realización de su pago, por parte del vendedor al comprador para que de esta manera se lleve a cabo una transacción comercial, esta modalidad de venta es utilizada para aumentar los niveles de venta y asimismo generar fidelidad de los clientes, por lo tanto, genera un crédito de origen netamente comercial al cliente (2015, p.107).

Palomino nos menciona que las ventas al crédito la integran cuentas que se interpretan como deudas; esto viene a ser producido por las ventas que efectúan las empresas de mercaderías o las que prestan algún servicio (2016, p.347). Eslava presenta que las ventas de crédito suponen una inversión de recursos financieros cuyo mayor o menor volumen dependerá de la política de crédito comercial de la empresa, así como igualmente de la mayor o menor calidad de la cartera de los clientes, en base a su mayor o menor predisposición al pago de la deuda comercial a su vencimiento, por eso debe prestarse mayor atención a las cuentas de clientes como un aspecto de la gestión no solo comercial sino también financiera (2015, p.108).

Lorente propone que la venta al crédito integra un riesgo debido a que no ha logrado ser cancelada por el monto facturado, por lo tanto en cualquier venta al crédito realizada existe un nivel de incertidumbre de cobro hasta el pago, por lo que las empresas deben tener en consideración que una venta al crédito no finaliza hasta el cobro, y que este sea pagado (2019), Ossandón, Ariztía, Barros y Peralta mencionan que todas las empresas que realicen ventas al crédito deben establecer y actualizar constantemente la política de crédito, con la finalidad de que las decisiones que se tomen de manera individual puedan seguir un mejor patrón con las finalidades y políticas globales. De esta manera, solo las empresas que no

realicen operaciones al crédito pueden darse el lujo de no aplicar políticas de créditos (2017).

Además, Giraldo (2016) explica que cobranza dudosa se denomina a aquellos clientes que por distintas circunstancias o razones suelen demorar en pagar las cuentas, siendo según el nivel de incobrabilidad en clientes morosos, en gestión judicial, o en insolventes (p.115). Palomino menciona que cobranza dudosa representa la cantidad que una entidad ha considerado como incobrable hasta el plazo establecido de su vencimiento, es por ello, que deber de ser notificado notarialmente o legalmente (2016, p.69). Arias (2017) señala que en términos generales se entiende que una deuda clasificada en cobranza dudosa, suele ser de quien respeto no se tenga la confianza de su devolución, ya sea porque el cliente no se apersona a eximir su compromiso con sus obligaciones, o también sea el caso de que este cliente se encuentra en una situación financiera inestable que le imposibilite afrontar sus compromisos, por lo tanto los saldos de cobranza dudosa serán estimados debido a que a pesar realizar las gestiones correspondientes no se podrá cobrar (p.7).

La morosidad según nos explica Gonzales aparece junto al invento del crédito, es decir ya existían los primeros morosos en la edad antigua. Desde los inicios de los humanos, los vendedores siempre han tratado de recurrir mediante leyes o normas protegerse de sus clientes calificados como malos pagadores, ya que la primera normativa para fijar normas para el cobro de deudas fue escrita en tablillas de arcillas por los sumerios asentados en Mesopotamia ya en el año 3500 a.c. (2018). Asimismo, Ormazabal explica que la morosidad produce un gasto financiero debido a que las organizaciones deberán cubrir por un tiempo más los saldos no cobrados de los clientes al término de la fecha acordada, por lo tanto, este gasto se da en consecuencia de retraso en la cobranza de los documentos de pago va a depender de los costes medio ponderados de los medios que ha utilizado el vendedor para financiar el activo (2014).

La morosidad refleja el resultado que se presenta al momento de tomar decisiones que se encuentren relacionado al momento de otorgar un crédito; siendo también consecuencia de factores políticos, económicos, y reguladores; y que están se diferencian debido a las políticas de gestión del crédito que operen

(Chavarín, 2015). Además, Arias detalla que el tiempo en el que debe registrarse la provisión por deudas incobrables se da cuando el cliente no se encuentra en condiciones de pagar o que tendrá potenciales dificultades para cancelarla, por ello toda vez que el numeral uno del literal f del artículo 21 de la LIR señala que el termino de incobrable o no deberá sustentarse en el preciso momento en el que se registra la provisión contable (2017).

Palomino refiere como castigo al retiro o al acto de eximir la contabilidad de un monto que con anterioridad fue reconocido como activo. Teniendo, así como ejemplo a una cuenta por cobrar en la que extinguieron las posibilidades de cobranza y que anteriormente se registró en una cuenta de valuación. Es así, en el presente caso se debe eliminar la cuenta por cobrar, así como también la cuenta de valuación (2016, p.63). Palomino nos detalla que en el reglamento de la LIR art. 37, especifica que para los castigos de deudas incobrables, no se reconocerán aquellas que se hayan contraídas entre sí, las afianzadas por el sistema financiero y las que hayan sido objeto de prorroga expresas, asimismo establece que el art. 21 establecen las condiciones para que las deudas incobrables sean castigadas, siempre y cuando hayan sido provisionadas, además de que existan aspectos sustanciales y aspectos formales de la deuda incobrable (2016, p.124)

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

La presente investigación es una investigación aplicada que se basa en la búsqueda del conocimiento de teorías sobre la realidad de las variables, asimismo no intenta realizar una aplicación práctica de los resultados o descubrimientos obtenidos. Por el contrario, aumentar las respuestas a las interrogantes para que otros investigadores puedan aplicarlo en otras investigaciones. Por lo tanto, se basa en otras investigaciones ya realizadas para encontrar soluciones idóneas a las situaciones planteadas (Entralgo, Salager-Meyer y Luzardo, 2014).

El diseño de la presente investigación es no experimental ya que se lleva a cabo cuando el investigador durante el estudio no manipula, controla o altera las variables, basa el estudio de su investigación en el proceso de interpretación de las observaciones para de esa manera obtener una conclusión. Además, el diseño utilizado es transversal descriptivo ya que explica la incidencia que hay entre las variables en un determinado tiempo (Reidl, 2012).

3.2 Variables y Operacionalización

Las variables del estudio son las siguientes: Riesgo crediticio, es la variable independiente y Provisión de cuentas de cobranza dudosa, es la variable dependiente. La matriz de operacionalización se encuentra en el anexo N°3.

3.3 Población y muestra

La población es el grupo de individuos que tienen similares características en común dentro de un tiempo determinado que son observables en un lugar, de los cuales se pretender conocer algo en un estudio (Rendón y Villasis, 2017). En la presente investigación la población estuvo conformada por 50 trabajadores de las empresas agroindustriales del distrito de chincha.

Tabla N° 1:

Empresas Agroindustriales de Chincha – 2019.

RUC	Razón Social	Dirección	Nro. de trabajadores
20297939131	Complejo Agroindustrial Beta S.A.	Cal. Leopoldo Carrillo Nro. 160 Ica – Chincha –Chincha Alta	24
20373860736	Viru S.A.	Calle Simón Bolívar, Chincha Baja 2430 – Chincha	11
20104420282	Agroindustrias AIB S.A.	Chincha Baja 11750 - Chincha	15
		Total	50

Fuente: Elaboración propia -Consulta RUC.

Se tuvo como población objetiva los trabajadores que tengan conocimientos sobre las variables de investigación, por lo tanto, se aplicó los siguientes

Criterios de inclusión:

Se consideró a los trabajadores encargados de la gestión de créditos y cobranzas.

Se consideró a los trabajadores del área contable tales como analistas, tributaristas y encargados de la gestión financiera

Se tomó en consideración a los trabajadores del área de tesorería.

Criterios de exclusión:

No se consideró a los trabajadores del área de producción y empaquetado.

No se consideró a los trabajadores del área de logística.

No se tomaron en cuenta los trabajadores del área de marketing.

La muestra según Otzen y Manterola es la parte de la población que cumple con características específicas para la investigación, tiene carácter representativo y se conforma por el personal que está relacionado a la investigación. La técnica para determinar el tamaño de la muestra es el método probalístico aleatorio simple, que es el número necesario de sujetos que se seleccionan al azar para agrupar la

muestra y llevar a cabo el estudio de la misma Se aplicó el Muestreo Aleatorio Simple, considerando la presente formula (Otzen y Manterola, 2017).

$$\frac{N \times Z^2 \times p \times q}{(N - 1) \times E^2 + Z^2 \times p \times q}$$

$$n = \frac{50 \times 1.96^2 \times 0.5 \times 0.5}{(50 - 1) \times 0.05^2 + 1.96^2 \times 0.5 \times 0.5} = 47$$

Dónde:

n: Tamaño de muestra

N: Tamaño de población

Z: Coeficiente de confiabilidad al 95% (1.96)

E: Error máximo permitido (5% = 0.05)

p: Proporción que es de interés medir de la población (50% = 0.50)

q: Proporción que no es de interés medir de la población (50% = 0.50)

De acuerdo a la fórmula aplicada, se obtuvo como resultado que la presente investigación conto con 47 personas del total de la población establecida, información que se empleará en la parte estadística acorde al cuestionario aplicado.

3.4 Técnica e instrumento de recolección

La técnica que se emplea en esta investigación es la encuesta, y es la técnica históricamente usada como procedimiento de investigación, debido a que permite obtener y elaborar datos de manera rápida y eficaz (Chu, 2015).

El instrumento de la presente investigación es el cuestionario, se presenta mediante preguntas formuladas según los indicadores, y cumplen el propósito de

obtener de manera rápida la información, por lo tanto, se redacta de manera clara, precisa y entendible, utilizando un lenguaje simple y directo sin formular preguntas que juzguen al encuestado, de esa manera se recoge la información para que sea procesada en la investigación (Escofet et. al, 2016)

La validez refleja hasta que nivel mide la realidad de la investigación, mediante el instrumento que se ha diseñado para medir las variables que se están considerando, es decir hasta donde es capaz de dar respuesta a las preguntas formuladas (Herbas y Rocha, 2018). La validez del cuestionario se llevó a cabo a través del juicio de expertos. Se consideraron 3 docentes de la universidad cesar vallejo

Tabla N° 2:

Validación de Expertos:

Docente	Especialidad	Opinión de Aplicabilidad
Mg. Pairasaman Estévez	Estadística	Aplicable
Dr. Ibarra Fretell Walter	Contabilidad	Aplicable
Dra. Padilla Vento Patricia	Contabilidad	Aplicable

Fuente: Elaboración propia.

Herbas y Rocha proponen que la confiabilidad es la capacidad de aplicar varias veces el instrumento al mismo objeto y lograr obtener el mismo resultado, por lo tanto, se considera que la mejor manera de asegurar la calidad de la investigación es mediante la determinación de la confiabilidad (2018). Para conocer el grado de confiabilidad de esta investigación se utiliza el Coeficiente Alfa de Cronbach, el valor mínimo aceptado es el 0.7.

Tabla N° 3:

Riesgo crediticio

Resultados de Coeficiente Alfa de Cronbach

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	47	100,0
	Excluido	0	,0
	Total	47	100,0

Fuente: elaboración propia – SPPSS Vers. 23

Tabla N° 4:

Estadísticas de fiabilidad de la variable independiente

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,804	8

Fuente: elaboración propia – SPPSS Vers. 23

El instrumento validado cuenta con 8 ítems de la primera variable, según el análisis Alfa de Cronbach aplicado, se tiene un resultado de 0.804, lo que significa que tiene un nivel de confiabilidad bueno, considerando que para esta investigación se determinó el valor de 0.7 como referencia mínima.

Tabla N° 5:

Provisión de cuentas de cobranza dudosa

Resultados de Coeficiente Alfa de Cronbach

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	47	100,0
	Excluido	0	,0
	Total	47	100,0

Fuente: elaboración propia – SPPSS Vers. 23

Tabla N° 6:

Estadísticas de fiabilidad de la variable dependiente

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,812	8

Fuente: elaboración propia – SPPSS Vers. 23.

El instrumento validado cuenta con 8 ítems de la primera variable, según el análisis Alfa de Cronbach aplicado, se tiene un resultado de 0.812 lo que significa que tiene un nivel de confiabilidad bueno, considerando que para esta investigación se determinó el valor de 0.7 como referencia mínima.

3.5 Procedimiento

Se llevó a cabo la recolección de datos mediante encuestas realizadas de manera online, se crearon formularios con las preguntas del cuestionario y se aplicaron a los trabajadores de las empresas agroindustriales que se encuentran trabajando desde casa. Debido a la coyuntura del país, se procedió de manera telefónica a explicar el tema de investigación y posteriormente con el envío del cuestionario. Las variables son cuantitativas de enfoque cuantitativo por lo tanto se

realizó un análisis de datos de medición numérica. Los datos obtenidos de las encuestas realizadas fueron procesados Software Estadístico IBM-SPSS Versión 23, y la Microsoft Excel para la base de datos.

3.6 Método de análisis de datos

En la presente investigación se utiliza, la estadística descriptiva a través de las tablas de frecuencia que sirven para representar los datos de manera sintetizada, la construcción de los gráficos estadísticos para obtener conclusiones y la conocer la variabilidad de los datos observados (Redon, Villasís y Miranda, 2016).

La estadística inferencial explica Espinoza y Medrano (2014) realiza inferencias de la distribución de los datos, bajo el supuesto que la muestra es parte de la misma población, donde se utiliza la prueba Rho de Spearman y el estadístico ETA para la prueba de hipótesis y así conocer el nivel de incidencia entre las variables de estudio.

3.7 Aspectos Éticos

En la elaboración de la investigación se refleja el cumplimiento de la ética profesional, desde el punto de vista general se cuenta con los principios morales y sociales, y se ejerce un juicio responsable aplicando criterios de veracidad, asimismo se respeta la confidencialidad de la información que se recolecto, respetando criterios de originalidad citando las referencias bibliográficas de las fuentes consultadas, según las normas APA establecidas.

IV. RESULTADOS

Resultados por dimensión:

Tabla N° 7:

Tabla de frecuencias y porcentajes de la dimensión "Riesgo de Incumplimiento"

Riesgo de Incumplimiento					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	31	66,0	66,0	66,0
	Alto	16	34,0	34,0	100,0
	Total	47	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia – SPPSS Vers. 23

Interpretación:

De los resultados se logra determinar que las empresas agroindustriales tienen una baja gestión en cuanto al cumplimiento de las estrategias para disminuir el riesgo de incumplimiento del cual se ven afectadas cuando proporcionan crédito a sus clientes, esto se debe a que las empresas no logran identificar de manera adecuada el nivel del riesgo en su cartera de clientes, así como considerar el nivel de impago en el que ha incurrido su cliente, debido a que no utilizan las herramientas de manera correcta al evaluar la capacidad de pago y establecer una línea de crédito de tal manera que no afecte de manera agresiva el retraso de las cuentas por cobrar.

Tabla N° 8:

Tabla de frecuencias y porcentajes de la dimensión "Pérdidas Financieras"

Pérdidas Financieras					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	25	53,2	53,2	53,2
	Alto	22	46,8	46,8	100,0
	Total	47	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia – SPPSS Vers. 23

Interpretación:

De los resultados obtenidos se muestra que hay un bajo análisis de la información financiera cuando las empresas agroindustriales realizan ventas al crédito, porque no han utilizado los indicadores financieros para conocer el impacto del retraso o el impago de sus créditos, asimismo no han considerado necesario solicitar garantías cuando el monto de crédito es significativo en comparativa a otros créditos, por lo que incurre en pérdidas financieras al no utilizar eficientemente los datos que le brinda el análisis de sus indicadores, variaciones en sus estados financieros y movimientos en su flujo de efectivo. Detectando a tiempo las pérdidas que se dieron durante el ejercicio.

Tabla N° 9:

Tabla de frecuencias y porcentajes de la dimensión "Derecho de Cobro"

Derecho de Cobro					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Disminuye	25	53,2	53,2	53,2
	Incrementa	22	46,8	46,8	100,0
	Total	47	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia – SPSS Vers. 23.

Interpretación:

De los resultados se muestra que disminuye el derecho de cobro porque las empresas agroindustriales no aplicaron condiciones de venta adecuadas, además no limitaron de manera correcta el porcentaje de ventas al crédito que brindaron, para evitar sus efectos negativos en sus cuentas por cobrar corrientes, no ejecutó sus políticas de crédito y de cobranza generando ineficiencia y retraso en la forma en la que gestionan sus cobros de créditos otorgados, las empresas no estimaron de acuerdo a sus ventas al crédito el posible porcentaje de cobranza dudosa en el que incurrirían, siendo este factor importante para disminuir el impacto negativo en sus cuentas por cobrar.

Tabla N° 10:

Tabla de frecuencias y porcentajes de la dimensión "Incobrables"

Incobrables					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Disminuye	30	63,8	63,8	63,8
	Incrementa	17	36,2	36,2	100,0
	Total	47	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia – SPPSS Vers. 23.

Interpretación:

Del resultado se obtiene que los incobrables que habían sido contabilizados disminuyen ya que las empresas agroindustriales utilizan las herramientas que se le han brindado para aminorar sus pérdidas, además de reconocer la morosidad de sus clientes, por lo tanto, castigaron sus cuentas y realizaron el tratamiento tributario siguiendo las pautas establecidas en la ley del impuesto a la renta, de esa manera lograron utilizarlos como gastos deducibles en el cálculo de su renta para evitar que el impacto generado sea aún mayor.

Prueba de Normalidad

La prueba de normalidad establece la distribución de los datos del estudio, estableciendo que pruebas deben realizarse en el contraste estadístico, si una prueba paramétrica o no paramétrica, para ello Pedrosa et al (2015), menciona que la prueba Shapiro – Wilk es una de las más sólidas y con mayor presencia en la estadística actual, esto se debe a que su fundamento de estadística se basa en la comparación de la distribución empírica y la distribución esperada siempre y cuando los datos sean normales. Asimismo, se utilizó esta prueba siendo esta la más indicada según el autor, ya que se aplica en distribuciones de colas cortas, es decir, con una muestra menor a cincuenta integrantes.

El nivel de significancia según ventura (2017), es el porcentaje de error máximo aceptado por el investigador, por lo tanto, la investigación tendrá un porcentaje de error del 5%, entonces el valor Sig. es menor a 0.05 la hipótesis nula se rechaza y se acepta la hipótesis alterna, y si el valor Sig. es mayor a 0.05 se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

H0: Los datos de la población provienen de una distribución normal.

H1: Los datos de la población no provienen de una distribución normal.

Tabla N° 11:

Prueba de normalidad

Pruebas de normalidad			
	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Riesgo Crediticio	,637	47	,000
Provision_de_Cuentas_de_Cobranza_D udosa	,635	47	,000
Riesgo_de_Incumplimiento	,599	47	,000
Perdidas_Financieras	,635	47	,000
Derecho_de_Cobro	,635	47	,000
Incobrables	,609	47	,000

Fuente: elaboración propia – SPPSS Vers. 23

Interpretación:

En el presente informe se utiliza la prueba de Shapiro – Wilk, debido a que la muestra es de 47 trabajadores, por lo tanto, de acuerdo al nivel de significancia que se establece en la investigación se obtiene un valor de sig. de 0.000 menor al 0.05, por lo que se acepta la hipótesis alterna, donde se tiene que los datos de la población no provienen de una distribución normal.

Validación de hipótesis

En el informe se lleva a cabo la prueba Rho de Spearman, Martínez et al, menciona que es un coeficiente que utiliza rangos y números de orden y los compara, para ello existen el método Spearman y Kendall, siendo el primero más

fácil que el segundo, y se realiza en pruebas estadísticas no paramétricas de datos de distribución anormal, asimismo mide el nivel de incidencia que hay entre las variables (2009).

Adicionalmente se utiliza el estadístico ETA donde permite calcular el nivel de incidencia, determinando la intensidad de las variables de estudio, es decir en qué medida o el tamaño del efecto entre la variable independiente y dependiente (Wu y Zumbo, 2017). El valor de eta resulta entre los valores 0 y 1 ($0 < \eta < 1$), logrando medir la influencia de la parte de la variable independiente (Shaldehi, 2013).

Hipótesis General

El riesgo crediticio incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019.

H1: El riesgo crediticio incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019.

H0: El riesgo crediticio no incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019.

Tabla N° 12:

Correlaciones				
			Riesgo_Cre diticio	Provision_de_Cuentas_de _Cobranza_Dudosa
Rho de Spearman	Riesgo_Crediticio	Coeficiente de correlación	1,000	,617**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	47	47
	Provision_de_Cuentas_d e_Cobranza_Dudosa	Coeficiente de correlación	,617**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	47	47

Fuente: elaboración propia – SPPSS Vers. 23

Interpretación:

De acuerdo a los resultados mostrados se obtiene una significancia de 000 siendo este valor menor a 0.05, por ello se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, por lo tanto, el riesgo crediticio incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019.

Tabla N° 13:

Medidas direccionales			Valor
Nominal por intervalo	Eta	Riesgo_Crediticio	,617
		Provision_de_Cuentas_de_Cobranza_Dudosa	,617

Fuente: elaboración propia – SPPSS Vers. 23

Interpretación:

Del estadístico se obtuvo que el riesgo crediticio incide en un 61.70% en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019.

Hipótesis específica 1

El riesgo de incumplimiento incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019.

H1: El riesgo de incumplimiento incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019.

H0: El riesgo de incumplimiento no incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019.

Tabla N° 14:

Correlaciones				
			Riesgo_de_incum plimiento	Provision_de_Cuentas_ de_Cobranza_Dudosa
Rho de	Riesgo_de_incumpli	Coefficiente de correlación	1,000	,618**
Spearman	miento	Sig. (bilateral)	.	,000
		N	47	47
	Provision_de_Cuent	Coefficiente de correlación	,618**	1,000
	as_de_Cobranza_D	Sig. (bilateral)	,000	.
	udosa	N	47	47

Fuente: elaboración propia – SPPSS Vers. 23.

Interpretación:

De acuerdo a los resultados mostrados se obtiene una significancia de 000 siendo este valor menor a 0.05, entonces se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, por lo tanto, el riesgo de incumplimiento incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019.

Tabla N° 15:

Medidas direccionales			
			Valor
Nominal por intervalo	Eta	Riesgo_de_incumplimiento	,823
		Provision_de_Cuentas_de_Cobranza_Dudosa	,909

Fuente: elaboración propia – SPPSS Vers. 23

Interpretación:

Del estadístico se obtiene que el riesgo de incumplimiento incide en un 82.30% en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019.

Hipótesis específica 2

El riesgo crediticio incide en los incobrables en las empresas agroindustriales de chincha 2019.

H1: El riesgo crediticio incide en los incobrables en las empresas agroindustriales de chincha 2019.

H0: El riesgo crediticio no incide en los incobrables en las empresas agroindustriales de chincha 2019.

Tabla N° 16:

Correlaciones				
			Riesgo_Crediticio	Incobrables
Rho de	Riesgo_Crediticio	Coefficiente de correlación	1,000	,720**
Spearman		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	47	47
	Incobrables	Coefficiente de correlación	,720**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	47	47

Fuente: elaboración propia – SPPSS Vers. 23

Interpretación:

De acuerdo a los resultados mostrados se una significancia de 000 siendo este valor menor a 0.05, entonces se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, por lo tanto, el riesgo crediticio incide en los incobrables en las empresas agroindustriales de chincha año 2019.

Tabla N° 17:

Medidas direccionales			
			Valor
Nominal por intervalo	Eta	Riesgo_Crediticio	,804
		Incobrables	,858

Fuente: elaboración propia – SPPSS Vers. 23

Interpretación:

Del estadístico se obtiene que el riesgo crediticio incide en un 80.40% en los incobrables en las empresas agroindustriales de chincha 2019.

Hipótesis específica 3

Las pérdidas financieras inciden en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019.

H1: Las pérdidas financieras inciden en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019.

H0: Las pérdidas financieras no inciden en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019.

Tabla N° 18:

Correlaciones				
			Perdidas_Financieras	Provision_de_Cuentas_de_Cobranza_Dudosa
Rho de Spearman	Perdidas_Financieras	Coefficiente de correlación	1,000	,696**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	47	47
	Provision_de_Cuentas_de_Cobranza_Dudosa	Coefficiente de correlación	,696**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	47	47

Fuente: elaboración propia – SPPSS Vers. 23.

Interpretación:

De acuerdo a los resultados mostrados se obtiene una significancia de 000 siendo este valor menor a 0.05, entonces se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, por lo tanto, las pérdidas financieras inciden en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019.

Tabla N° 19:

Medidas direccionales			
			Valor
Nominal por intervalo	Eta	Perdidas_Financieras	,741
		Provision_de_Cuentas_de_Cobranza_Dudosa	,744

Fuente: elaboración propia – SPPSS Vers. 23

Interpretación:

Del estadístico se obtiene que las pérdidas financieras inciden en un 74.10% en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019.

V. DISCUSIÓN

El presente informe de investigación tiene como objetivo principal determinar la incidencia del riesgo crediticio en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019.

En la prueba de validez de los instrumentos se procedió a utilizar alfa de Cronbach, obteniendo como resultados 0.804 para la variable riesgo crediticio y 0.812 para la variable provisión de cuentas de cobranza dudosa siendo estos valores óptimos por lo que se garantiza la confiabilidad y que el instrumento mide de manera confiable los datos. Asimismo, el riesgo crediticio según el autor Markowitz en el año 1959 fue definido como la posibilidad de que, en un contrato financiero, uno de los integrantes de la transacción incumpla con el pago o parte del pago estipulado en el acuerdo, es decir que se retrase en los pagos, y que por lo tanto dichas pérdidas financieras afecten de manera negativa el flujo de efectivo de la empresa.

De tal manera en el informe llevado a cabo, se obtiene como resultado que el riesgo crediticio incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019, luego de haber aplicado la prueba Rho de spearman aceptando un 5% como margen de error, por ello se aceptó la hipótesis alterna y se rechazó la hipótesis nula, de la misma manera Paredes (2018) concluye que el riesgo crediticio influye negativamente en la rentabilidad de la caja municipal, por lo tanto explica que la administración de la entidad es deficiente y ello genera que no se administre de manera correcta el riesgo y tenga un impacto negativo en la rentabilidad. Así como en estas empresas agroindustriales existe un déficit en el manejo de la gestión del riesgo de crédito, por lo que las provisiones son mayores ya que el riesgo no está siendo controlado.

De tal forma Vergara (2017) ha concluido que la incidencia económica y financiera de las cuentas de cobranza dudosa de La Positiva Seguros Y Reaseguros S.A en el 2015 fue negativa, afectando los activos exigibles y por ende disponible, efectivo que serviría para aumentar el capital de trabajo y así aumentar las utilidades de la empresa. Es por ello que Albisetti nos explica que es usual que las empresas intenten mantener un nivel aceptable o tolerable del riesgo crediticio

respetando los parámetros encontrados o tipificados en su política exposición al riesgo, que este supervisada o manejada por las áreas correspondientes (2018). Y de esa manera mitigar el riesgo existente.

Según los resultados mostrados se obtiene una significancia de 0,000 siendo este valor menor a 0.05, entonces se aceptó la hipótesis alternativa y se rechazó la hipótesis nula, y se determinó que el riesgo de incumplimiento incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019, al aplicar el estadístico ETA se obtuvo que el riesgo de incumplimiento incide en un 82.30% en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019. Para ello Tapia expone el riesgo de incumplimiento se da cuando el deudor posee capacidad de pago para eximir sus compromisos de crédito, y que por motivos que no son controlables, sortea cambios adversos que en corto largo plazo afecta sus condiciones económicas y de negocio (2016) la situación antes mencionada en las empresas agroindustriales ocurre debido a que maneja una cartera de clientes con los cuales no comparte las mismas condiciones de mercado por ser de capital extranjero.

Además, López (2016) concluye que la información crediticia que se presentan en centrales de riesgos es una información desfasada, provocando aumentar el factor de riesgo. También indica que algunas empresas presentan información incompleta o su defecto manipulado, lo que expone más a las empresas que brinda créditos comerciales a tomar decisiones deficientes afectando de manera considerable la efectividad de sus controles en el proceso del análisis y otorgamiento de crédito comerciales. Otoyá, Bisetti y Sánchez han concluido que un análisis erróneo del riesgo, efectuado en la empresa genera una mayor posibilidad de que dicho error sea significativo para los estados financieros, ocasionando que la empresa tenga trabas y no pueda cumplir los objetivos trazados (2017).

Del estadístico ETA se obtiene que el riesgo crediticio incide en un 80.40% en los incobrables en las empresas agroindustriales de chincha 2019, y esto debido a que no se realiza correctamente la gestión del riesgo, tal como concluyeron Medina,

Ramos y Saca (2017) que al realizar comparativa en la empresa TRIPSA SA entre los años 2016 y 2015, siendo el año 2016 el menos valorizado, ya que obtuvo una utilidad menor a la del año 2015. Debido a que en ese año los encargados de créditos y cobranzas de la empresa no fueron eficaces lo cual generó una afectación en las cuentas por cobrar comercial ocasionando la pérdida de valor y reduciendo el flujo de su liquidez. Ocurre también que, a pesar de implementar políticas y estrategias, el hecho de cumplirlas causa impactos negativos, Pizarro (2018) concluye que para reducir el riesgo de crédito de la ONGD IDRA – PERÚ, en los periodos estudiados 2015 – 2016, se identificó que se tienen implementadas políticas de crédito, a través del reglamento de crédito, evaluación de beneficiarios, supervisión por metodología del control, entre otros. Aunque, no se evaluó que el cobro del crédito se utilizaría capital de trabajo, el poco interés en la supervisión y control del asistente administrativo quien es encargado de la administración de créditos, la escasa atención a los riesgos de crédito identificados se viene experimentando a través de la alta morosidad en la ONGD, se sabe que el riesgo no se puede eliminar pero si reducir significativamente con el cumplimiento estricto del reglamento de crédito y seguimiento oportuno, antes, durante y después del otorgamiento del crédito.

Es por ello que Ossandón, Ariztía, Barros y Peralta mencionan que todas las empresas que realicen ventas al crédito deben establecer y actualizar constantemente la política de crédito, con la finalidad de que las decisiones que se tomen de manera individual puedan seguir un mejor patrón con las finalidades y políticas globales. De esta manera, solo las empresas que no realicen operaciones al crédito pueden no aplicar políticas de créditos (2017). De los resultados mostrados una significancia de 0,000 por la cual se aceptó la hipótesis alterna, por lo tanto, las pérdidas financieras inciden en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019.

Asimismo, las pérdidas financieras inciden en un 74.10% en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019, sin embargo se muestra que hay un bajo análisis de la información financiera cuando las empresas agroindustriales realizan ventas al crédito, porque no han

utilizado los indicadores financieros para conocer el impacto en sus créditos, y no han considerado necesario solicitar garantías cuando el monto de crédito es alto, por lo que incurre en pérdidas financieras al no utilizar eficientemente los datos que le brinda el análisis de sus indicadores. Tejeda (2018) tiene como conclusión, que la Provisión para Cuentas de Cobranza Dudosa tiene cierto grado de relación con la liquidez en las empresas de Consultoría Informática del Distrito de Miraflores, ya que la Provisión de cuentas de cobranza dudosa posee como objetivo deducir los castigos y deudas incobrables así como las provisiones equivalente por la misma teoría, solo cuando sean determinadas las cuentas a las que corresponden, y de este modo al final del periodo contable la empresa muestre la liquidez real que esta presenta.

Por lo tanto los incobrables que habían sido contabilizados disminuyen ya que las empresas agroindustriales utilizan las herramientas que se le han brindado para aminorar sus pérdidas, además de reconocer la morosidad de sus clientes, por lo tanto, castigaron sus cuentas y realizaron el tratamiento tributario siguiendo las pautas establecidas en la ley del impuesto a la renta, de esa manera lograron utilizarlos como gastos deducibles en el cálculo de su renta para evitar que el impacto generado sea aún mayor.

VI. CONCLUSIONES

1. Se concluye de acuerdo a los resultados obtenidos que el riesgo crediticio incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de Chincha 2019, con un 61.70% de incidencia, y es la realidad de las empresas agroindustriales a pesar de sus esfuerzos por mejorar la gestión del riesgo y mitigarlo, se debe a que los trabajadores no cumplen eficientemente las estrategias. Y no logran conocer el nivel de riesgo real que enfrentan.
2. Se determina que el riesgo de incumplimiento incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019, y tiene un 82.30% de incidencia, un porcentaje alto de influencia y esto debido a que las empresas agroindustriales no aplicaron condiciones de crédito comercial idóneo, y no llevo a cabo sus políticas de créditos y cobranza, siendo indeficientes en el proceso
3. Se concluye que el riesgo crediticio incide en los incobrables en las empresas agroindustriales de chincha 2019, tendiendo 80.40% de incidencia, por ello al conocer los incobrables de la empresa, se gestionan y utilizan las herramientas que el estado les brinda para disminuir el impacto y suelen castigar sus cuentas dudosas para utilizar ese beneficio como deducción en el cálculo del impuesto a la renta, siempre y cuando las mismas cumplan con los requisitos establecidos de acuerdo a la ley del impuesto a la renta.
4. Se concluye que las pérdidas financieras inciden en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019, es imperativo mencionar que las empresas no consideran necesario las garantías antes los créditos comerciales que superen el porcentaje de crédito que brindan usualmente, es por ello que no están analizando sus indicadores en forma oportuna, incurriendo en pérdidas que se ven reflejadas en su flujo de efectivo, y estados financieros.

VII. RECOMENDACIONES

1. Por lo tanto, es imperativo que las entidades identifiquen los riesgos para de esta manera generar respuestas eficientes a estos problemas, ya que, si los encargados de créditos y cobranzas no aplican de manera correcta la evaluación de riesgos al momento de brindar un crédito a sus clientes, afectaran la liquidez, frenando así el retorno de efectivo debido a los clientes morosos.
2. Asimismo, se recomienda que los trabajadores encargados de evaluar el riesgo en las empresas agroindustriales utilicen el servicio de las aseguradoras de riesgo, las cuales evalúan a las empresas tanto nacionales como internacionales y si bien es cierto significa un costo, pues es menor a las pérdidas a las se exponen al no conocer la información real de las empresas a quienes les conceden créditos.
3. Por consiguiente, es imprescindible que los trabajadores encargados del área actúen rápido frente a esta situación realizando el castigo la cuenta de dudoso cobro y que este sea deducido en el cálculo del impuesto a la renta; cumpliendo con lo establecido en la ley, para de esa manera reducir el impacto del gasto.
4. De igual forma, se recomienda que los trabajadores encargados del análisis de crédito consideren al momento de otorgar el crédito que las garantías cumplan con los requisitos, así como también, analizar los indicadores financieros para así evitar obtener pérdidas y/o solvencia para cumplir con sus obligaciones futuras.

Referencias Bibliográficas

- Albisetti, R. (2018). *Finanza empresarial: estrategia, mercados y negocios estructurados*. Bogotá: Editorial Pontificia Universidad Javeriana.
- Alonso, J & Berggrun, L. (2015). *Introducción al análisis de riesgo financiero*. 3ª. Ed. Bogotá: Ecoe Ediciones
- Arias, P. (2017). *Estimación de cobranza dudosa*. Lima: Gaceta jurídica.
- Chavarín, R. (2015). Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca comercial en México. *Revista mexicana de economía y finanzas*. 10(1), 73-85. Recuperado de: http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-53462015000100073&lng=es&tlng=es.
- Chavez J. (2003). *Finanzas: Teoría aplicada para empresas*. Ediciones Abya – Yala. Quito: Ecuador.
- Chu, H. (2015). Research methods in library and information science. A content analysis. *Library & Information Science Research*. vol. (37), 36-41. <https://doi.org/10.1016/j.lisr.2014.09.003>
- Córdoba, M. (2015). *Análisis financiero*. Bogotá: Ecoe Ediciones
- Correa, J., Restrepo, G. y Castañeda, L. (2018). Indicadores Financieros y su eficiencia en la Explicación de la Generación de Valor en el Sector Cooperativo. *Revista de la Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*. XXVI (2), 129-144. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=909/90958481009>
- Del campo, M. (2016). *Contabilidad financiera*. 2ª. Ed. Madrid: Ediciones Académicas.

Del orden, O. (2015). *Gestión del riesgo y mercados financieros*. Madrid: Delta Publicaciones.

Entralgo, J., Salager-Meyer, F. y Luzardo, M. (2014). Titles of English-Written Scientific Articles: A Cross-Disciplinary Analysis. *Núcleo*. 26(31), 75-100. Recuperado de: http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0798-97842014000100003&lng=es&tlng=es.

Escobar, E. (2014). Flujos de efectivo y entorno económico en las empresas de servicios de Risaralda, 2002-2011. *Revista Finanzas y Política Económica*. 6(1), 141-158. doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.2014.6.1.7

Escobedo, L. (2016). La estructura financiera óptima bajo un enfoque de ciencia, tecnología y sociedad. *Cofín Habana*. 10(1), 91-100. Recuperado de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612016000100007&lng=es&tlng=es.

Escofet Anna, Folgueiras Pilar, Luna Ester, & Palou Berta. (2016). Elaboration and Validation of a Questionnaire for the Evaluation of Service-Learning Projects. *Revista mexicana de investigación educativa*. 21(70), 929-949. Recuperado de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1405-66662016000300929&lng=es&tlng=es.

Eslava, J. (2015), finanzas para el marketing y las ventas. Madrid: ESIC Editorial.

Espinoza, E. y Medrano, E (2014). Módulos autoinstructivos mediante el modelo de íconos verbales en el aprendizaje de la estadística inferencial de estudiantes universitarios. *Horizonte de la Ciencia*. 4(6) ,103-112. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=5709/570960877016>

García, M. (2015). *Análisis de empresas y riesgo crediticio*. Buenos Aires: Osmar D. Buyatti

- Giraldo, D. (2016). *Diccionario para Contadores*. Lima: editorial Ffecaat
- Gómez, A. y Agapito, R. (2013). *Fiscalización tributaria: enfoque contable*. Lima: Gaceta Jurídica S.A.
- González, F. (2018). Credit, debt and financial governance in Chile. *Revista mexicana de sociología*. 80(4), 881-908. Recuperado de: http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-25032018000400881&lng=es&tlng=es.
- Herbas Torrico, Boris Christian, & Rocha Gonzales, Erick Ariel. (2018). Scientific methodology for conducting marketing research and quantitative social research. *Revista Perspectivas*. (42), 123-160. Recuperado de: http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000200006&lng=es&tlng=es
- Krichene, A. (2017). Using a naive Bayesian classifier methodology for loan risk assessment: Evidence from a Tunisian commercial bank. *Journal of Economics, Finance and Administrative Science*. 22(42), 3-24. Recuperado de: [http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2077-18862017000100002&lng=es&tlng=.](http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2077-18862017000100002&lng=es&tlng=)
- Lorente, Luis. (2019). Growth, credit and inflation. *Revista de Economía Institucional*. 21(40), 9-68. Recuperado de: <https://dx.doi.org/10.18601/01245996.v21n40.02>
- Markowitz, H. (1959). *Portfolio Selection: Efficient Diversification of Investments*. EE. UU: Hardcover
- Martínez Ortega, Rosa María, Tuya Pendás, Leonel C, Martínez Ortega, Mercedes, Pérez Abreu, Alberto, & Cánovas, Ana María. (2009). EL COEFICIENTE DE CORRELACION DE LOS RANGOS DE SPEARMAN

CARACTERIZACION. *Revista Habanera de Ciencias Médicas*. 8(2)
Recuperado de:
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1729-519X2009000200017&lng=es&tlng=es.

Mavila, D. (2004). Garantías crediticias. *Datos industriales*. 7 (1), 61-64.
Recuperado de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=816/81670109>

Ormazabal, F. (2014). Variables which affect default rate of chilean loans. *Revista de análisis económico*. 29(1), 3-16. Recuperado de:
<https://dx.doi.org/10.4067/S0718-88702014000100001>

Ossandón, J., Ariztía, T., Barros, M. & Peralta, C. (2017). Accounting in the margin: Financial ecologies in between big and small data. *Civitas - Revista de Ciências Sociais*. 17(1), e1-e26. Recuperado de:
<https://dx.doi.org/10.15448/1984-7289.2017.1.25021>

Otzen, Tamara, & Manterola, Carlos. (2017). Sampling Techniques on a Population Study. *International Journal of Morphology*. 35(1), 227-232. Recuperado de: <https://dx.doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>

Palomino, C. (2016). *Método Calpa Plan Contable General Empresarial*. Lima: Editorial Calpa

Pardo, O. (2020). Perfil de riesgo de crédito para una cooperativa en Villavicencio a partir de un modelo logit. *Revista Universidad y Empresa*. 22(38), 237-256.
Recuperado de:
<https://dx.doi.org/10.12804/revistas.urosario.edu.co/empresa/a.8266>

Pedrosa, I., Juarros-Basterretxea, J., Robles-Fernández, A., Basteiro, J., & García-Cueto, E. (2015). Pruebas de bondad de ajuste en distribuciones simétricas, ¿qué estadístico utilizar? *Universitas Psychologica*. 14(1). Recuperado de:
<http://dx.doi.org/10.11144/Javeriana.upsy14-1.pbad>

- Reidl Martínez, Lucy María. (2012). Educational research design: current concepts. *Investigación en educación médica*. 1(1), 35-39. Recuperado de: http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-50572012000100008&lng=es&tlng=es
- Rendón-Macías, Mario Enrique, & Villasís-Keever, Miguel Ángel. (2017). The research protocol V: The calculation of sample size. *Revista alergia México*. 64(2), 220-227. Recuperado de: <https://dx.doi.org/10.29262/ram.v64i2.267>
- Salazar, F. (2013). Cuantificación del riesgo de incumplimiento en créditos de libre inversión: un ejercicio económico para una entidad bancaria del municipio de Popayán, Colombia. *Estudios Gerenciales*. 29 (129), 416 – 427. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=212/21230026004>
- Shaldehi, A. Using Eta (η) correlation ratio in analyzing strongly nonlinear relationship between two Variables in Practical researches. *J Math Comput SCI-JM*. (2013); 7 (3): 213-220
- Tapia, C. (2016). *Síntesis y comentarios de las NIF*. 2ª. Ed. México: Instituto mexicano de contadores públicos.
- Tovar, M. (2018). Metodología para valoración financiera de Pymes colombianas utilizando manipulación de efectivo. *Civilizar Ciencias Sociales y Humanas*. 18 (35), 139-162. Recuperado de: <https://dx.doi.org/10.22518/usergioa/jour/ccsh/2018.2/a11>
- Ventura-León, José Luis. (2017). El significado de la significancia estadística: comentarios a Martínez-Ferrer y colaboradores. *Salud Pública de México*. 59(5), 499-500. Recuperado de: <https://dx.doi.org/10.21149/8482>

Wu, A. D., & Zumbo, B. D. (2017). Using Pratt's Importance Measures in Confirmatory Factor Analyses. *Journal of Modern Applied Statistical Methods*. 16(2), 81-98. Recuperado de: doi: 10.22237/jmasm/1509494700

ANEXOS

ANEXO 1: Matriz de operacionalización de variable

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
RIESGO CREDITICIO	Riesgo crediticio es la posibilidad de pérdidas por la incapacidad de pago o falta de voluntad de los deudores, contrapartes o terceros obligados, para cumplir sus obligaciones contractuales registradas dentro o fuera del balance. Es decir, la probable pérdida que puede sufrir el prestamista si las cláusulas contractuales del crédito pactadas con el prestatario son incumplidas por este, incluso si sus contrapartes o terceros obligados (avales o fiadores solidarios), también incumplan. (Alonso y Berggrun, 2015, p.33)	Es el riesgo latente que existe de no cobrar una deuda, debido a que el deudor no tenga el medio económico o presente situaciones en las que se haga imposible realizar el cobro de su obligación.	Riesgo de incumplimiento	Capacidad de pago	Ordinal
				Impago	
				Cartera de clientes	
				Línea de crédito	
			Pérdidas financieras	Indicadores financieros	Ordinal
				Estados financieros	
				Garantías	
				Flujo de efectivo	
PROVISIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA	Provisión de cuentas de cobranza dudosa es el procedimiento para reconocer en el periodo saldos incobrables del cual se ha tenido derecho de cobro y no se ha podido realizar. Por lo tanto, se mostrará en el balance general esperando que se recupere parte del beneficio económico, a través de la aplicación del tratamiento tributario (Gómez y Agapito, 2013, p.75).	Es el registro de una cuenta donde se tiene la certeza mediante documentos probatorios que no se cobrara, luego de haber agotado y ejecutado todos los medios de cobranza.	Derecho de cobro	Ventas al crédito	Ordinal
				Condiciones de venta	
				Políticas de cobranza	
				Políticas de crédito	
			Incobrables	Morosidad	Ordinal
				Estimación de cuentas de cobranza dudosa	
				Castigo de cuenta incobrable	
				Tratamiento tributario	

ANEXO 2: Instrumento de recolección de datos

1. La empresa evalúa la capacidad de pago cuando brindan créditos a sus clientes
a) Nunca b) Casi nunca c) Algunas veces d) Casi siempre e) Siempre
2. La empresa toma en consideración el impago de sus clientes al realizar ventas al crédito
a) Nunca b) Casi nunca c) Algunas veces d) Casi siempre e) Siempre
3. La empresa identifica en su cartera de clientes quienes significan un alto riesgo
a) Nunca b) Casi nunca c) Algunas veces d) Casi siempre e) Siempre
4. La empresa determina la línea de crédito del cliente mediante una previa evaluación crediticia
a) Nunca b) Casi nunca c) Algunas veces d) Casi siempre e) Siempre
5. La empresa analiza los indicadores financieros cuando otorga crédito de ventas a sus clientes
a) Nunca b) Casi nunca c) Algunas veces d) Casi siempre e) Siempre
6. La empresa evalúa los estados financieros cuando venden al crédito a sus clientes
a) Nunca b) Casi nunca c) Algunas veces d) Casi siempre e) Siempre
7. La empresa solicita garantías cuando las ventas al crédito que realizan son significativas
a) Nunca b) Casi nunca c) Algunas veces d) Casi siempre e) Siempre
8. La empresa analiza el flujo de efectivo de sus clientes cuando realizan ventas al crédito
a) Nunca b) Casi nunca c) Algunas veces d) Casi siempre e) Siempre
9. La empresa utiliza las ventas al crédito para estimar los porcentaje de incobrables
a) Nunca b) Casi nunca c) Algunas veces d) Casi siempre e) Siempre
10. La empresa aplica condiciones de venta para disminuir la provisión de cuentas de cobranza dudosa
a) Nunca b) Casi nunca c) Algunas veces d) Casi siempre e) Siempre
11. La empresa cumple con las políticas de cobranza al momento de realizar sus cobros a sus clientes
a) Nunca b) Casi nunca c) Algunas veces d) Casi siempre e) Siempre
12. La empresa ejecuta las políticas de crédito cuando realiza ventas al crédito a sus clientes
a) Nunca b) Casi nunca c) Algunas veces d) Casi siempre e) Siempre
13. La empresa analiza y calcula la morosidad de sus clientes
a) Nunca b) Casi nunca c) Algunas veces d) Casi siempre e) Siempre
14. La empresa analiza las variaciones de la estimación de cuentas de cobranza dudosa cada año
a) Nunca b) Casi nunca c) Algunas veces d) Casi siempre e) Siempre
15. La empresa gestiona la documentación necesaria para el castigo de sus cuentas incobrables
a) Nunca b) Casi nunca c) Algunas veces d) Casi siempre e) Siempre
16. La empresa utiliza el tratamiento tributario para deducir sus gastos
a) Nunca b) Casi nunca c) Algunas veces d) Casi siempre e) Siempre

ANEXO 3: Matriz de consistencia de variables.

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGÍA
<u>GENERAL</u> ¿De qué manera el riesgo crediticio incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019?	<u>GENERAL</u> Analizar de qué manera el riesgo crediticio incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019.	<u>GENERAL</u> El riesgo crediticio incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019.	Riesgo crediticio	<ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de pago • Impago • Cartera de clientes • Línea de crédito • Indicadores financieros • Estados financieros • Garantías • Flujo de efectivo 	1. TIPO DE ESTUDIO Se aplicará el tipo de estudio básico, debidos a que nos basamos en investigaciones pasadas 2. DISEÑO DE ESTUDIO Se aplicará el diseño de estudio no experimental, debido a que no se manipulará ninguna variable.
<u>ESPECÍFICOS</u> - ¿De qué manera el riesgo de incumplimiento incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019?	<u>ESPECÍFICOS</u> - Analizar de qué manera el riesgo de incumplimiento incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019	<u>ESPECÍFICOS</u> - El riesgo de incumplimiento incide en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019	Provisión de cuentas de cobranza dudosa	<ul style="list-style-type: none"> • Ventas al crédito • condiciones de venta de cobranza • Políticas de cobranza • Políticas de crédito • Morosidad • Estimación de cuentas de cobranza dudosa • Castigo de cuenta incobrables • Tratamiento tributario 	3. POBLACIÓN La población está conformada por personas que laboran en las empresas agroindustriales del distrito de Chincha.
<u>ESPECÍFICOS</u> - ¿De qué manera el riesgo crediticio incide en los incobrables en las empresas agroindustriales de chincha 2019?	<u>ESPECÍFICOS</u> - Analizar de qué manera el riesgo crediticio incide en los incobrables en las empresas agroindustriales de chincha 2019	<u>ESPECÍFICAS</u> - El riesgo crediticio incide en los incobrables en las empresas agroindustriales de chincha 2019			4. TIPO DE MUESTRA Se aplicará el método probabilístico para obtener el tamaño de muestra en estudio.
<u>ESPECÍFICOS</u> - ¿De qué manera las pérdidas financieras inciden en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019?	<u>ESPECÍFICOS</u> - Analizar de qué manera las pérdidas financieras inciden en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019	<u>ESPECÍFICOS</u> - Las pérdidas financieras inciden en la provisión de cuentas de cobranza dudosa en las empresas agroindustriales de chincha 2019			5. TAMAÑO DE MUESTRA Aplicándose la fórmula de muestreo probabilístico se obtuvo como resultado un total de 47 personas como muestra.
					6. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS Se utilizará como instrumento el cuestionario elaborado por los autores.

ANEXO 4: Validez de los instrumentos

Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA

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


Apellidos y nombres del juez validador: Paçilla Wento Patricia DNI: 07402744

Especialidad del validador: DRA EN CONTABILIDAD

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.
³Claridad: 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

28 de 11 del 2019


Firma del Experto Informante.

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Si hay suficiencia

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


Apellidos y nombres del juez validador: Estavez Pairsasman Ambasio DNI: 14846920

Especialidad del validador: Doctor en Administración Financiera

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.
³Claridad: 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

28 de 11 del 2019


Firma del Experto Informante.

SI HAY SUFICIENCIA

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

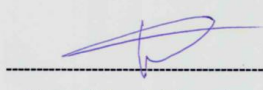
Apellidos y nombres del juez validador: Ibarra Castell Walter DNI: 06098255

Especialidad del validador: Doc.Tra. CONTABILIDAD

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.
³Claridad: 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

23 de 11 del 2019


Firma del Experto Informante.

ANEXO 5: Base de datos de SPSS

	RIESGO_ DE_INCLU MPLIMIE.	PERDIDA S_FINAN CIERAS	RIESGO_ CREDITIC IO	DERECH O_DE_C OBRO	INCOBRA BLES	PROVISI ON_DE_ CUENTA.	D1	D2	V1	D3	D4	V2
1	6	7	13	14	16	30	1	1	1	1	1	1
2	6	5	11	12	16	28	1	1	1	1	1	1
3	9	13	22	16	18	34	1	2	2	2	2	2
4	7	8	15	11	15	26	1	1	1	1	1	1
5	9	12	21	17	17	34	1	2	2	2	2	2
6	8	9	17	13	15	28	1	1	1	1	1	1
7	11	11	22	14	16	30	2	2	2	1	1	1
8	10	12	22	15	16	31	2	2	2	2	1	2
9	11	7	18	16	18	34	2	1	1	2	2	2
10	6	9	15	15	15	30	1	1	1	2	1	1
11	6	7	13	13	13	26	1	1	1	1	1	1
12	9	13	22	17	19	36	1	2	2	2	2	2
13	6	7	13	11	15	26	1	1	1	1	1	1
14	9	13	22	16	19	35	1	2	2	2	2	2
15	7	9	16	13	15	28	1	1	1	1	1	1
16	11	11	22	14	17	31	2	2	2	1	2	2
17	10	10	20	16	16	32	2	2	2	2	1	2
18	11	7	18	16	18	34	2	1	1	2	2	2
19	9	13	22	16	18	34	1	2	2	2	2	2
20	6	7	13	11	15	26	1	1	1	1	1	1
21	9	12	21	16	19	35	1	2	2	2	2	2
22	8	9	17	13	15	28	1	1	1	1	1	1
23	10	10	20	14	16	30	2	2	2	1	1	1
24	10	10	20	16	16	32	2	2	2	2	1	2
25	10	9	19	16	18	34	2	1	1	2	2	2
26	6	9	15	14	15	29	1	1	1	1	1	1
27	6	7	13	12	13	25	1	1	1	1	1	1
28	9	13	22	16	18	34	1	2	2	2	2	2
29	6	8	14	11	15	26	1	1	1	1	1	1
30	9	12	21	16	19	35	1	2	2	2	2	2
31	8	9	17	13	15	28	1	1	1	1	1	1
32	12	10	22	14	16	30	2	2	2	1	1	1
33	6	9	15	14	15	29	1	1	1	1	1	1
34	6	7	13	12	13	25	1	1	1	1	1	1
35	9	13	22	16	18	34	1	2	2	2	2	2
36	6	8	14	11	15	26	1	1	1	1	1	1
37	9	12	21	16	19	35	1	2	2	2	2	2
38	12	11	23	14	16	30	2	2	2	1	1	1
39	10	11	21	16	16	32	2	2	2	2	1	2
40	12	7	19	16	18	34	2	1	1	2	2	2
41	6	8	14	14	15	29	1	1	1	1	1	1
42	6	7	13	12	13	25	1	1	1	1	1	1
43	9	12	21	16	19	35	1	2	2	2	2	2
44	8	9	17	13	15	28	1	1	1	1	1	1
45	12	10	22	14	16	30	2	2	2	1	1	1
46	10	10	20	16	16	32	2	2	2	2	1	2
47	11	9	20	16	18	34	2	1	2	2	2	2