



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Estimación de cobranza dudosa y su incidencia en la liquidez en una
empresa de seguros San Isidro, 2019-2020

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Cucho Ramos, Jenny Maritza (ORCID: 0000-0003-0577-2571)

ASESORA:

Dra. Haro Lizano, Teresa Consuelo (ORCID: 0000-0003-3412-1428)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA – PERÚ

2021

Dedicatoria

A Dios por concedernos la vida y gozar de buena salud para alcanzar nuestras metas. Con mucho amor y gratitud a nuestros amados padres, quienes con su apoyo guía e instrucción permitieron seguir sobresaliendo en esta carrera universitaria.

A mis padres por todo el apoyo brindado para culminar mis estudios

A mi Hijo por ser mi motor para salir adelante.

Agradecimiento

Agradecemos a la profesora Mg. Teresa Consuelo Haro Lizano por su paciencia y dedicación en la asesoría realizada para el desarrollo de la investigación, por incentivarnos a seguir y no desistir.

A la profesora Mg. Alicia Calvanapón por sus conocimientos impartidos en las aulas de nuestra alma mater Universidad Cesar Vallejo y por las consultas absueltas lo cual fue de gran ayuda para el desarrollo de la presente investigación.

A los profesores de la Universidad César Vallejo quienes impartieron sus enseñanzas contribuyendo en nuestra formación académica.

Índice de contenidos

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice tablas	v
Índice de figuras	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	9
II. MARCO TEÓRICO	12
III. METODOLOGÍA	21
31. Tipo y diseño de investigación	21
32. Variables y operacionalización	21
33. Población, muestra y muestreo	22
34. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	22
35. Procedimientos	24
36. Método de análisis de datos.....	24
37. Aspectos éticos.....	24
IV. RESULTADOS.....	25
V. DISCUSIÓN.....	33
VI. CONCLUSIONES	36
VII. RECOMENDACIONES	37
REFERENCIAS	38
ANEXOS	44

Índice tablas

TABLA 1 Técnicas e instrumentos aplicados en el presente estudio.	23
TABLA 2 Lista de expertos	23
TABLA 3 Coeficientes del Alfa de Cronbach de los instrumentos	23
TABLA 4 Tabla cruzada Estimación de Cobranza Dudosa – Liquidez	25
TABLA 5 Tabla cruzada Cuentas por Cobrar – Liquidez	26
TABLA 6 Tabla cruzada Cuentas Incobrables – Liquidez	27
TABLA 7 Tabla cruzada Gestión de Control – Liquidez	28
TABLA 8 Técnicas de análisis e interpretación de datos	29
TABLA 9 Correlación de Estimación de Cobranza Dudosa y Liquidez	30
TABLA 10 Correlación de Cuentas por Cobrar y Liquidez	30
TABLA 11 Correlación de Cuentas Incobrables y Liquidez	31
TABLA 12 Correlación de Gestión de Control y Liquidez	32

Índice de figuras

FIGURA 1	Grafico de Estimación de Cobranza Dudosa – Liquidez	25
FIGURA 2	Gráfico de Cuentas por Cobrar – Liquidez	26
FIGURA 3	Gráfico de Cuentas Incobrables – Liquidez	27
FIGURA 4	Gráfico de Gestión de Control – Liquidez	28

Resumen

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo determinar de qué manera la estimación de cobranza dudosa incide en la liquidez en una empresa de Seguros San Isidro 2019-2020. La importancia del estudio radicó en establecer las causas que hacen que las estimaciones de cobranza dudosa se incrementen y las consecuencias que conllevan sino se provisionan oportunamente. Conocer los procedimientos contable y tributario para su correcta aplicación. La Investigación fue de enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, con diseño no experimental, de corte transversal y de alcance correlacional, aplicado a una muestra de 30 colaboradores contable y administrativos haciendo uso de la técnica la encuesta y su instrumento el cuestionario. Para la confiabilidad se usó el Alpha de Cronbach y para la hipótesis el estadístico de RHO Spearman, se tuvo como resultados que hay una relación positiva muy fuerte entre estimación de cobranza dudosa y liquidez ($r = 0.903$)

Por último se llegó a la conclusión la empresa debe enfatizarse en aplicar sus políticas de créditos y cobranzas oportunamente, efectuar sus provisiones y castigos según normativa legal, realizar ratios financieros para medir su impacto lo cual ayudara con la disminución de las provisiones y reflejar la liquidez real de la empresa

Palabras clave: Estimación de cobranza dudosa, Liquidez, Gestión de control

Abstract

The objective of this research work was to determine how the estimation of doubtful collections affects liquidity in a San Isidro Insurance company 2019-2020. The importance of the study was to establish the causes that make the estimates of doubtful collections increase and the consequences that they entail if the regulations of the income tax law are not followed. The research was of a quantitative approach, of an applied type, with a non-experimental design, cross-sectional and correlational scope, applied to a sample of 30 accounting and administrative collaborators using the survey technique and its instrument the questionnaire. The results of the research were that between the estimation variables of doubtful collection and liquidity there is a very strong positive relationship (rh 0.0903)

Finally, the conclusion was reached that the company should emphasize on applying its credit and collection policies in a timely manner, making its provisions and penalties according to legal regulations, making financial ratios to measure the impact that it entails if the accounts receivable are not managed in such a way that contributes to the reduction of provisions and reflects the real liquidity of the company in the financial statements.

Keywords: Doubtful collection estimate, Liquidity, Control management

I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad el Covid -19 viene afectando a las empresas de seguros por los servicios que brinda de pólizas de salud, como accidentes de trabajo, etc. Debido este problema la gestión de cobranzas es uno de los problemas grandes que afectan a la cartera de cobranza por parte de los deudores que no siempre cumplen el pago de sus deudas o demoran en amortizar sus pagos, por lo que generalmente afecta a la liquidez más aun cuando trae consigo a ser parte de una cobranza incobrable.

Desde problemas por la continuidad del negocio, atención al consumidor, ventas de pólizas e impacto en sus cobranzas, repercutiendo en la liquidez de la empresa (Deloitte et al., 2020). Bajo estas circunstancias, la liquidez de la economía empieza a mostrar cuellos de botella o problemas, que surgen con la disminución de ventas; las demoras en la recuperación de las cuentas por cobrar y la exigencia de seguir haciendo pagos en efectivos para cubrir la planilla de personal ,planilla de proveedores, servicios, e impuesto (Corrales G,2020). La estimación de cobranza dudosa nace al no tener la certeza de cobro (Alva et al., 2020).

A nivel Internacional, las empresas presentaron de liquidez, en Argentina los clientes han tenido la necesidad de ajustar costos reduciendo la compra de pólizas e incrementando sus deudas (Willis et al., 2020), en Brasil ven la necesidad de implementar sus estrategias de cobro para mantener la competitividad(Willis et al., 2020), En Venezuela se determinó hiperinflación por tercer año consecutivo, combinado con la falta de liquidez ha llevado a fuentes de financiamiento produciendo un efecto negativo.(Cubillan,2020)

En el Perú, En el sector de seguros como casi todos los demás sectores, ya comenzó a sentir la caída en la actividad económica generada por los efectos de la lucha contra la covid-19 debido La disminución de ventas de diversas pólizas para cada asegurado, falta de herramientas tecnológicas de cobranzas pasando al teletrabajo en su 100%.Como consecuencia, se tuvo una gran disminución de la recaudación, el aumento de las cuentas de cobro, aumento de provisiones de cobranza dudosa, recesión por pago de los clientes entre otros fueron factores que

determinaron el incremento en sus provisiones.

La empresa del Sector Seguro materia de estudio, es una empresa de servicios privada que brinda diversos tipos de seguros como SCTR salud, plan regular, plan potestativo cuyo objeto social es la venta de seguros de salud.. A raíz de la pandemia, toda el área de Tesorería-cobranzas, traslado sus operaciones de una forma presencial a remota sufriendo diversos inconvenientes en el camino y no cumpliendo con los procedimientos estandarizados que es el cobro de sus pólizas a un nivel del 90%. En una reunión convocada por el área de contabilidad manifestaron su preocupación por el alto índice de estimación de cobranza dudosa dado en los últimos meses durante la pandemia. Y que se requería alternativas de solución a corto plazo.

Las posibles causas de este problema, se dio un descontrol en sus facturaciones ya que no se tenía los datos de contacto, correo electrónico y promesa de pago del contratante. Descuido en las estrategias de cobros. Discontinuidad en él envió de cartas de cobranzas vía Courier, Descuido en Bloqueo de cuenta a clientes morosos para futuras emisiones, lo que permitió que sigamos facturando. Discontinuidad del envió de los estado de cuenta a los bróker de forma automática, debido a la falla del sistema. Por último Falta de personal ausente ya que debido a la pandemia, se iban ausentado por tema de salud.

Tras no investigar la problemática, Se pronosticaron consecuencias negativas como el incremento de las cuentas por cobrar, rubro importante para la empresa las cuales iban cayendo en morosidad, y por ende incrementándose las provisiones o estimaciones de cobranza dudosa afectando la liquidez de la empresa.

El tema del presente estudio es la estimación de cobranza dudosa y su incidencia en la liquidez en una empresa de seguros de San Isidro. Para estudiar la estimación de la cobranza dudosa se basó en los aportes de Bernal & Espinoza (2018); y para la liquidez los aportes Condori (2018) El estudio se fundamentó en aporte de Tejeda et al. (2018) donde establecen la necesidad de procedimientos adecuados para efectuar las estimaciones de cobranza dudosa ya sea contable y tributaria a fin que están eviten llegar a ser incobrables aplicando correctamente las

políticas de crédito y cobranzas.

Tras haberse revisado las diversas investigaciones y haber analizado el estado de la empresa se planteó como problema general: ¿De qué manera la estimación de cobranza dudosa incide en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020? y de manera específica se planteó las siguientes interrogantes: ¿De qué manera las cuentas por cobrar inciden en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020? ¿De qué manera las cuentas incobrables inciden en la liquidez en una empresa de Seguros San Isidro, 2019-2020? ¿De qué manera la gestión de control incide en la liquidez una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020?

El presente estudio fue justificado según los criterios de Hernández et al (2018) por el criterio de conveniencia ya que podrá establecer mejores controles para la rotación de las cuentas por cobrar y no llegar a que estas sean provisionadas. En caso de efectuarse, cumplir lo indicado según normativa para su castigo, de tal forma que reflejen el estado actual de la empresa en sus estados financieros en cuanto al rubro de cuenta por cobrar, asimismo ayudara a tener un diagnóstico sobre las provisiones y su incidencia en la liquidez y a través de las recomendaciones para alcanzar los objetivos propuestos

Además por su relevancia Económica, porque debido a que el estudio mejorará la liquidez de las empresas Aseguradoras permitiéndole mejorar su economía.

Finalmente por su utilidad metodológica ya que se empleó técnicas de investigación, asimismo instrumentos de recolección de datos y se definió metodologías para su procesamiento.

Respecto a los objetivos se planteó como objetivo general: Determinar de qué manera la estimación de cobranza dudosa incide en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020 y de forma específica: Establecer de qué manera las cuentas por cobrar inciden en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020, Establecer De qué manera las cuentas incobrables inciden en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020, Establecer De qué

manera la gestión de control incide en la liquidez una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020

Como hipótesis se planteó que La estimación de cobranza dudosa incide desfavorablemente en la liquidez en la empresa de seguros en estudio.

II. MARCO TEÓRICO

Después de haber revisado diversas investigaciones y artículos científicos desarrollados en distintos países del mundo se encontró que la estimación de cobranza dudosa es una de las variables más importantes para las empresas ya que está en relación a las cuentas por cobrar (Polo, 2020) relacionado con la liquidez que es el pilar de una empresa (Solórzano, 2021)

A nivel Internacional

Solórzano et al(2021) Su investigación realizada de enfoque cuantitativo realizado en Venezuela a colaboradores de la empresa Agro empresarial Arenillas Coagro a través un análisis documental aplicado a una Población de 45 personas, de diseño no experimental y tipo descriptivo, de corte transversal. Tuvo como objetivo diseñar estrategias financieras y contables para el mejoramiento de la liquidez de la empresa. Su investigación fue de tipo descriptiva. Sus resultados reflejaron que existe una deficiente planificación financiera por la falta de análisis de su información, se calculó el índice de validez lo cual estuvo en 0.95

Bajaña (2017). Su investigación realizada en el Ecuador tuvo como objetivo conocer de qué manera las cuentas incobrables o deterioro de cartera inciden en la toma de decisiones. Técnica utilizada fue documental. Su Población fue de 17 trabajadores, la muestra de 3 trabajadores. Concluyó que la empresa no cuenta con un manual de control interno a fin de monitorear sus procesos, no cuenta con políticas de créditos correctamente definidos, no realiza mediciones de la cartera vencida.

Peralbo et al (2016) Su investigación fue de enfoque cualitativo el cual permitió identificar cuáles fueron las causas que afectan a las cuentas por cobrar. La técnica que se utilizó fueron la entrevista y la observación. La entrevista se aplicó mediante un cuestionario de preguntas estructuradas y la observación mediante análisis y obtención de datos, La población fue de 6 colaboradores. Los

resultados arrojaron que existe procedimientos documentados para su gestión de cobranza, ni realiza registros contables considerados en la Nic 37.

Arroba(2017)En su artículo científico desarrollado en Ecuador se analizó que las cuentas por cobrar inciden en la liquidez. Su investigación fue de tipo aplicada, la técnica usa fue la observación directa se tomó el estado de situación financiera de 2 periodos a fin de realizar un análisis exhaustivo de las cuentas por cobrar, Se recomendó posibles ideas para mejorar sus procesos, evitando problemas a futuro y riesgos de liquidez.

A nivel nacional

Polo (2020) En su investigación realizada tuvo como objetivo general determinar la influencia de la estimación de cobranza dudosa en la liquidez. Su investigación fue cuantitativo. Diseño no experimental. Su población fue de 66 trabajadores. La investigación obtuvo resultados de 50% para estimación y 43% liquidez teniendo un relación significativa ($p < 0.05$) dentro del Alfa de Cronbach con un resultado óptimo de (0.868 y 0,890 respectivamente).Concluyó que la estimación de cobranza dudosa tiene como fin la deducción de las deudas incobrables a fin que se muestre la liquidez real de la empresa. Asimismo se encontró una inadecuada política de créditos lo que contribuyó al riesgo de liquidez

Tejada (2018) En su investigación realizada su objetivo fue determinar la relacion entre la provisión y liquidez con el fin de demostrar la importancia de conocer el tratamiento contable y aplicarlas correctamente,su diseño fue no experimental de corte transversal .Su población fue de 90 trabajadores y su muestra de 40 trabajadores, la tecnica que se utilizó fue la encuesta y su instrumento fue el cuestionario .Su grado de confiabilidad estuvo en la escala de muy elevado (0,863).Concluyó que la organización no refleja los saldos reales de empresa por lo que se debe realizar las provisiones,asi mismo debe realizar una evaluacion de cartera de creditos y aplicar la politicas de cobros adecuados.

Cortez(2018) En su investigación realizada tuvo como objetivo determinar la

relacion entre la provision de cobranza y la liquidez. La investigación utilizó el diseño no experimental de corte transversal. Su población fué 48 trabajadores, tecnica utilizada la encuesta aplicado a las empresas publicitarias, se utilizó el juicio de expertos para la validez, respaldado mediante el uso de Alfa de Cronbach, la hipotesis fue comprobada por Ro Sperman[si]. Concluyó que a mayor provision menor será la liquidez por lo que se debe fomentar politicas de creditos.

Ramirez (2019). En su investigación realizada tuvo como objetivo fue diagnosticar su incidencia de la Provisión de Cobranza en la liquidez en un Hospital. Sus resultados fueron inadecuado tratamiento en sus cuentas por cobrar teniendo un impacto negativo. Tuvó como conclusión que la provision incide en la liquidez debido a que nacen de las morosidad y pronto se convierten en incobrables lo cual se requiere políticas de cobranza estrictas para su cumplimiento. La organización no cuenta con un control estricto de sus cuentas por cobrar

Vergara(2018) En su investigación realizada tuvo como objetivo evaluar la incidencia de la provision en la gestión financiera y economica de la empresa en Trujillo. Para la investigación realizada se valido la cuentas por cobrar, la normativa contable y tributaria utilizando tambien ratios financieros. El metodo utilizado fue explicativo. La tecnica fue analisis documentario y entrevista. La Población fue representado por aseguradoras de Trujillo.

Cisneros y Palomino(2016) En su investigación realizada tuvo como objetivo evaluar las contingencias financieras y tributarias, asi como los riesgos de estimar la cobranza dudosa sino se aplica conforma a lo estipulado en la ley del impuesto a la renta. La investigación realizada fue descriptivo correlacional. Se concluyó que la empresa cuenta con politicas de cobranzas, no realiza analisis periodicos, los saldos no son correctos en los estados financieros, no se revisa el historial crediticio y incurrio en contingencias tributarias.

Figuroa (2018) En su investigación realizada resaltó en su estudio que son deducibles las provisiones los castigos por las deudas de incobrabilidades siempre que se traten de las cuentas a la que correspondan.”(p.6). Asimismo

quede demostrado que el deudor atraviesa por problemas financieros y no pueda asumir con la deuda

Se encontró los siguientes marco teóricos en función a las variables estudiadas:

Estimación de cobranza dudosa que deriva del concepto “Se define considerar como gasto del ejercicio el sustento de cuenta incobrable de ciertas partidas de cobro que se reflejan en los estados financieros, por la cual se pretende esperar beneficios económicos a la compañía.” (Bernal & Espinoza,2018).

Las provisiones de cobranza dudosa representan los gastos deducibles de 3era categoría. Según normativa de la LIR para realizar la provisión se necesita cumplir diversos requisitos, entre los cuales que se acredite la morosidad del cliente a través de una documentación que cerciore todas las gestiones de cobro realizadas y debidamente sustentadas (G & D Abogados, 2019).

Estimación de cobranza dudosa que surge o que nace en base a periodos anteriores ya la empresa no logra cobrar el 100% de su cartera, es decir de sus cuentas por cobrar (Contable Tip, 2019)

Importancia: La importancia de la provisión es que estas puedan ser deducibles como gasto según condiciones. (LIR, Art 21, inc. f)

Objetivo:El objetivo de la provisión es que se identifique el derecho de cobro a la cual está inmerso. (Alva, 2020)

Cuentas por cobrar: Las cuentas por cobrar es un derecho exigible de la entidad al cobro de una contraprestación que se origina por la venta de bienes o prestación de servicios (Minnt et al ,2021)

- **Facturación de ventas al crédito contado:** Son la condición de la venta de póliza ya sea al contado o al crédito
- **Políticas de Créditos y Cobranzas:** Son procedimientos de cobro a fin de poder manejar mejor las cobranzas y realizar los cobros a

tiempo evitando conflictos y pérdidas. Siendo estas políticas de tipo restrictivas lo cual son cobranzas agresivas, reduce el índice de la morosidad. Las liberales aquellas que no son muy exigentes en cuanto a los plazos de pago. Y por último las racionales que son cobranza normales, con plazos razonables a fin que el cliente cumpla (Compacqi, 2020)

- **Procedimientos de créditos y cobranzas:** Se rigen de acuerdo a las políticas de cobranzas están pueden ser diario, semanales o mensuales

Cuentas Incobrables: Las cuentas incobrables corresponden a deudas por una venta que los clientes que no llegan a cancelar. Por lo que representa una pérdida para la empresa, teniendo así un impacto negativo, porque representan un gasto. (Weistreicher, 2021)

Requisitos: Según la ley del impuesto a la renta en su artículo 21 se precisa los siguientes requisitos a fin que sean considerados como cobranza dudosa

- 1.-La deuda debe encontrarse vencida y demostradas dificultades financieras del deudor
- 2.-Haberse realizado gestiones de cobro respectivo
- 3.-Desde su fecha de vencimiento que hayan pasado 12 meses.
- 4.-Al cierre del ejercicio que la provision figure en el libro de inventarios.
- 5.-No se reconocen deuda refinanciadas

Provisión: Es reconocer como gasto el incobrable, efectuando una provisión contable y posteriormente castigarla, vale decir eliminar de las cuentas por cobrar. (Bazalar, 2020)

Castigo: Es la reducción o eliminación de las cuentas por cobrar por los cuales se han efectuado la respectiva provision de Cobranza dudosa, ejecutando acciones judiciales para determinar su incobrabilidad.

Existen 2 tipos de castigo

- Castigo Directo: Para este tipo de castigo no necesita de acciones judiciales bastara con acciones administrativas.
- Castigo Indirecto: Para este tipo de castigo se necesita que se haya ejecutado las acciones legales de cobro para su tratamiento contable

Gestión de control: La gestión de control permite que la empresa lleve un control y monitoreo de sus áreas para mejorar la toma de decisiones (Esneca Business School ,2021)

- Acciones Legales Se coordinar con el área legal para el envío de cartas notariales luego de haberse notificado al cliente
- Acciones Tecnológicas: Monitoreo para el buen funcionamiento de los aplicativos
- Personal Calificado: Inducción al personal de cobranzas que ingresa.

Para la variable liquidez se encontró los siguientes antecedentes

Liquidez: La liquidez es la capacidad de toda empresa de transformar sus activos en efectivo a corto plazo (Condori, 2018) Asimismo, la velocidad de convertir los activos circulantes en tesorería sin incurrir en perdida (Gutiérrez, 2016)

Importancia: Es importante la liquidez por que hace que la empresa esta enrumbada hacia el éxito de tal forma que fluya todo de manera organizada. (Fernández, 2017)

Objetivo: El objetivo de la liquidez es evitar déficit de liquidez y excedentes de liquidez (Fernández, 2017)

Se consideró las siguientes dimensiones para la variable liquidez estados

financieros, ratios financieros y tratamiento tributario:

Estados Financieros: Son informes realizados que muestran la situación económica y financiera de la empresa, estos son analizados e interpretados para un posterior toma de decisiones.(Contpaq,2021)

- Estado de situación refleja la situación económica y financiera de una empresa separada en tres masas: activo pasivo y patrimonio(Sevilla,2020)
- Estado de resultados: este estado permite mostrar detalladamente el rendimiento económico de la empresa si se obtuvo ganancias o pérdidas(Contpaq,2021)
- Toma de decisiones: La realización de los estados financieros es necesaria para toda compañía para ello deben ser razonables, ya que de esto se podrá tomar decisiones para el bien en la empresa. Estas decisiones pueden ser de inversión o financiamiento.(Contpaq,2021)

Ratios Financieros: Son herramientas útiles para valorar el estado de salud de una empresa es decir su situación económica actual y en base a ello tomar medidas (APD,2021)

Ratios de Liquidez

Razón corriente: Permite medir que proporción de la deuda son cubiertas a corto plazo (Hayes, 2020)

$$\text{Razón corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

- **Prueba Acida:** Es el índice más rápido del ratio de liquidez,

mide los activos más líquidos excluyendo los inventarios de sus activos. (Hayes, 2020)

$$\text{Prueba Acida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{inventario} - \text{gastos pagados por anticipado}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Ratios de Gestión: Estos índices permiten analizar la eficacia y la eficiencia con la que la compañía gestiona sus activos a fin de poder generar ingresos de ventas (Hayes, 2020)

Rotación de Cuentas por Cobrar: Este índice mide cuan efectivo ha sido la rotación de sus cuentas de cobro, es decir cuántas veces se vende el bien o servicio al año (Hayes, 2020)

Ratio Periodo promedio de cobro: Nos indica cada cuanto tiempo las cuentas por cobrar rota pero en días (Omar, 2020)

Tratamiento tributario: La LIR no define que es una deuda de cobro dudoso sin embargo establece en el artículo 37 literal i cuales pueden ser deducibles para gasto. Para ello debe cumplir con ciertos requisitos lo cual se encuentran en el artículo 37 inciso h) e i) y en artículo 21 inciso f

-Gastos deducibles/no deducibles: Se considera gastos deducibles aquellas que cumplen con lo estipulado en inciso i del artículo 37 de la LIR los castigos y provisiones equitativas. Asimismo en el artículo 21 inciso i de la LIR debe verificarse el carácter de incobrable al momento de la provisión (Carrillo ,2019)

-Infracción y sanción: Si la provisión en cuanto a monto no guarda relación con la parte o el total ya que si no cumple y se ha provisionado esta debe de ser reparable (Carrillo ,2019)

-Determinación del impuesto a la renta

Marco Normativo:

Norma Internacional de Contabilidad 36: Deterioro del valor de activos: La norma

consiste en indicar pasos o procedimientos que toda compañía debiera seguir para asegurar que sus activos estén contabilizados y no sea superior al que pueda recuperarse. La norma exige que la entidad las pérdidas por desgaste del valor de ese activo, así como la reversión de la pérdida según ministerio de economía y Finanzas (MEF, 2017, p. 1)

Nic37: Provisiones, pasivos contingentes y Activos Contingentes

El objetivo de esta norma es asegurar las bases apropiadas para el reconocimiento y medición de las provisiones, pasivos y activos contingentes

Nic 1: Presentación de estados Financieros

Según la norma internacional de contabilidad establece las bases para a presentación correcta de los estados financieros.

III. METODOLOGÍA

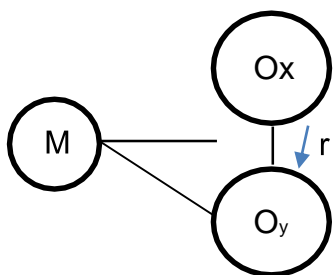
3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1 . Tipo de Investigación

La presente investigación fue de tipo aplicada por que se busca solucionar un problema a un problema planteado (Hernández et al, 2018)

3.1.2 Diseño de Investigación

El diseño fue no experimental, corte transversal puesto no se manipuló variables y fueron medidos en un periodo determinado (Hernández et al, 2018)



Dónde:

M: Empresa de seguros

Ox: Estimación de Cobranza
dudosa

Oy: Liquidez

r: incidencia

32 Variables y operacionalización

Variable Independiente

Estimación de Cobranza dudosa

La provisión para cuentas de cobranza dudosa se define como reconocer como gasto del ejercicio el sustento de incobrabilidad de algunas partidas por cobrar que se reflejan en los estados financieros, por la cual se espera que genere beneficios económicos a la empresa. (Bernal & Espinoza, 2018) citado por Ramírez (2017, p. 31) Las dimensiones a considerar son cuentas por cobrar, cuentas incobrables, gestión de control

Teniendo como indicadores a) Facturación de ventas contado/crédito b) Políticas de Créditos y Cobranzas c) Procedimientos de Créditos y Cobranzas d) Requisitos e) Provisión f) Castigo g) Acciones legales h) Acciones Tecnológicas i) Personal calificado

Variable dependiente

Liquidez

La liquidez es la capacidad que tiene la compañía de convertir sus activos fácilmente en efectivo y con ellos cumplir con sus obligaciones a corto plazo (Condori, 2018). Las dimensiones a considerar son: Estados Financieros, Ratios Financieros y Tratamiento Tributario

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1 Población

La población fue de 30 trabajadores de la empresa

Criterios de inclusión

Los trabajadores del área de contabilidad y cobranzas

Criterios de exclusión

Los trabajadores del área administrativa que no tienen vínculo laboral relacionado

3.3.2 Muestra

No se tuvo muestra ya que se trabajó con toda la población

34. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Se aplicó las siguientes técnicas e instrumentos de recolección de datos.

TABLA 1

Técnicas e instrumentos aplicados en el presente estudio.

VARIABLES DE ESTUDIO	TÉCNICAS	INSTRUMENTOS
Estimación de Cobranza dudosa	Encuesta	Cuestionario
Liquidez	Encuesta	Cuestionario

Validez

Para la validación del instrumento de estimación de cobranza dudosa se consideró a los siguientes expertos:

TABLA 2

Lista de expertos

Instrumentos	Expertos	Grado Académico
Estimación de Cobranza Dudosa	Arnaldo Trinidad Macedo	
	Néstor Orellana Hoyos	Maestría
	Eduardo Chapa Sosa	Maestría
Liquidez	Arnaldo Trinidad Macedo	Maestría
	Rosario Grijalva Salazar	Maestría
	Eduardo Chapa Sosa	Maestría

Confiabilidad

Para medir la confiabilidad de los instrumentos se realizó el Alfa de Cronbach

TABLA 3

Coefficientes del Alfa de Cronbach de los instrumentos

Instrumento	Alfa de Cronbach
Estimación de Cobranza Dudosa	0.985
Liquidez	0.989

Se muestran los resultados de confiabilidad de las variables Independiente y Dependiente, se muestra el resumen del procesamiento de la confiabilidad del cuestionario a aplicarse el estadístico aplicado Alfa de Cronbach, teniendo como resultado para la variable 1: 0.985 y para la variable 2: 0.989, siendo un

instrumento con valoración "Muy Buena".

3.5. Procedimientos

Se realizó las coordinaciones con la empresa para la obtención de datos. Se realizó la técnica de encuesta, se les explico sobre el llenado de los mismos, protegiendo al identidad de cada trabajador .Luego se obtuvo los resultados para posterior a ellos procesarlos en el sistema spss v25

3.6. Método de análisis de datos

Para determinar la correlación de las variables se utilizó métodos estadístico mediante el programa SPSS 25,se usó la prueba estadística tablas cruzadas y prueba de Spearman.

Asimismo se analizó el estado financiero y se realizó el cálculo de los ratios financieros relevantes al tema de investigación se hizo de hojas de cálculo Excel.

3.7. Aspectos éticos

Para esta investigación los derechos de autor fueros respetados, se ha citado la información necesaria que se requiere, no se realizó maniobras. De fuentes confiables fue obtenida la información.

Asimismo se hizo uso de las normas de APA en cuanto a la redacción.

IV. RESULTADOS

4.1 Análisis Descriptivo

Objetivo General:

Determinar de qué manera la estimación de cobranza dudosa incide en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020.

TABLA 4

Tabla cruzada Estimación de Cobranza Dudosa – Liquidez

	Frecuencia	Porcentaje
1_NUNCA	7	23.3
2_CASI NUNCA	13	43.3
3_A VECES	5	16.7
4_CASI SIEMPRE	3	10.0
5_SIEMPRE	2	6.7
Total	30	100

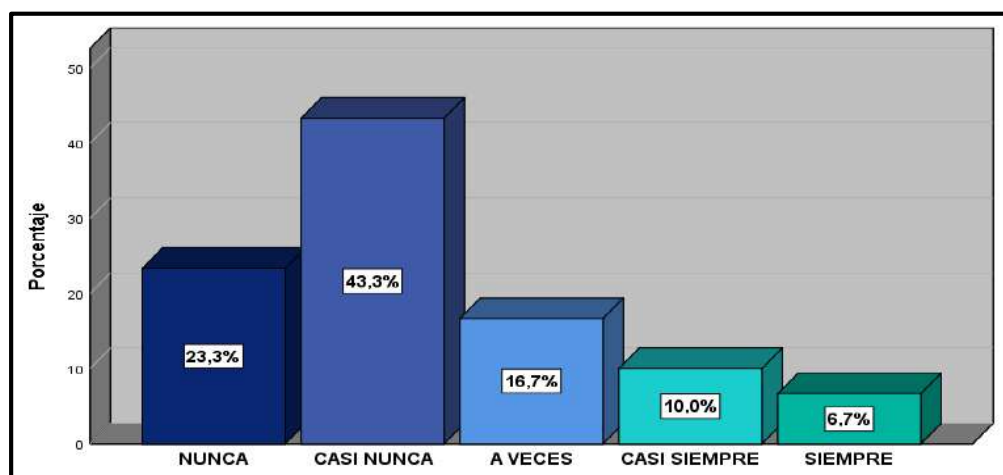


Figura 1 Grafico de Estimación de Cobranza Dudosa – Liquidez

Interpretación: Se evidenció que del 100% de encuestados, el 43,3% indicó que la estimación de cobranza dudosa nunca incide favorablemente en la liquidez de una empresa de seguros. Esto se debió a que las provisiones se incrementaron debido al mal manejo del tratamiento contable y tributario que estas cuentas requieren.

Objetivo Específico 1

Establecer de qué manera las cuentas por cobrar incide en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020.

TABLA 5

Tabla cruzada Cuentas por Cobrar – Liquidez

	Frecuencia	Porcentaje
1_NUNCA	7	23.3
2_CASI NUNCA	14	46.7
3_A VECES	5	16.7
4_CASI SIEMPRE	2	6.7
5_SIEMPRE	2	6.7
Total	30	100

fuente: Elaboración Propia

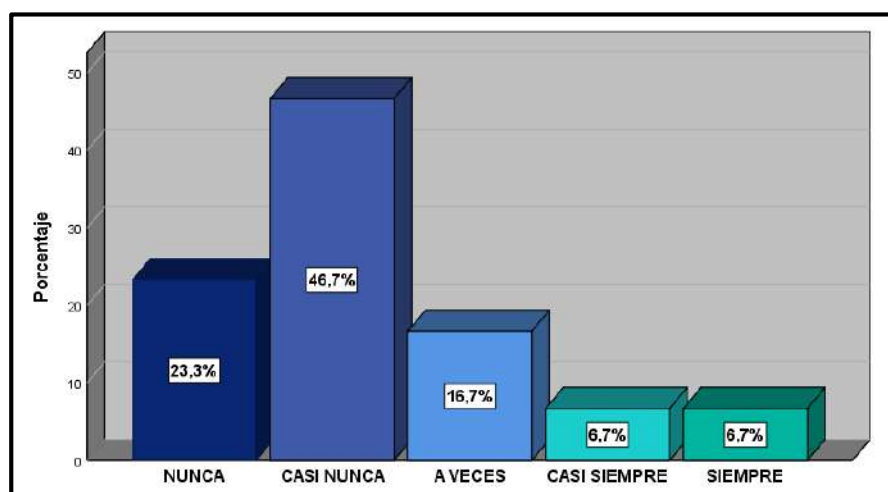


Figura 2 Gráfico de Cuentas por Cobrar – Liquidez

Interpretación: Se evidenció que del 100% de encuestados, el 23,3% indicó que las cuentas por cobrar nunca inciden favorablemente en la liquidez de una empresa de seguros, mientras que un 46,7% Casi Nunca, otro 16,7% a veces, el 6,7% Casi Siempre y solo un 6,7% señaló que incide favorablemente. Se evidenció que la empresa no aplica las políticas de créditos y cobranzas puesto que no se evalúa el historial crediticio de los clientes, ni se cuenta con el registro e datos de contacto para su gestión.

Objetivo Específico 2

Establecer de qué manera las cuentas incobrables incide en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020.

TABLA 6

Tabla cruzada Cuentas Incobrables – Liquidez

	Frecuencia	Porcentaje
1_NUNCA	8	26.7
2_CASI NUNCA	10	33.3
3_A VECES	6	20.0
4_CASI SIEMPRE	4	13.3
5_SIEMPRE	2	6.7
Total	30	100

Fuente: Elaboración Propia

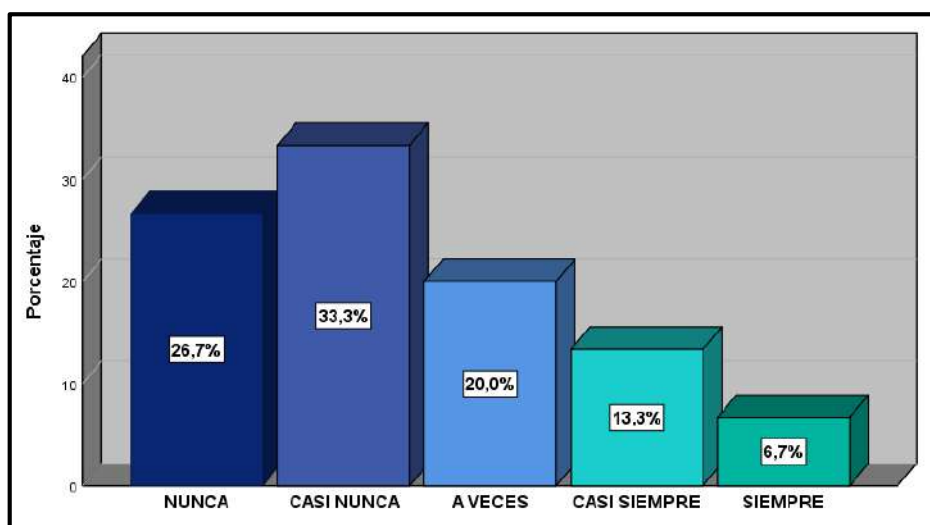


Figura 3 Gráfico de Cuentas Incobrables – Liquidez

Interpretación: Se evidenció que del 100% de encuestados, el 26,7% indicó que las Cuentas incobrables nunca inciden favorablemente en la liquidez de una empresa de seguros, mientras que un 33,3% Casi Nunca, otro 20,0% a veces, el 13,3% Casi Siempre y solo un 6,7% señaló que inciden favorablemente. La empresa no provisiona de forma oportuna ni tampoco realiza los castigos, por lo que no refleja el estado actual en los estados financieros, no se cuenta con el debido sustento para su deducibilidad.

Objetivo Específico 3:

Establecer de qué manera la gestión de control incide en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020.

TABLA 7

Tabla cruzada Gestión de Control – Liquidez

	Frecuencia	Porcentaje
1_NUNCA	10	33.3
2_CASI NUNCA	10	33.3
3_A VECES	4	13.3
4_CASI SIEMPRE	5	16.7
5_SIEMPRE	1	3.3
Total	30	100

Fuente: Elaboración Propia

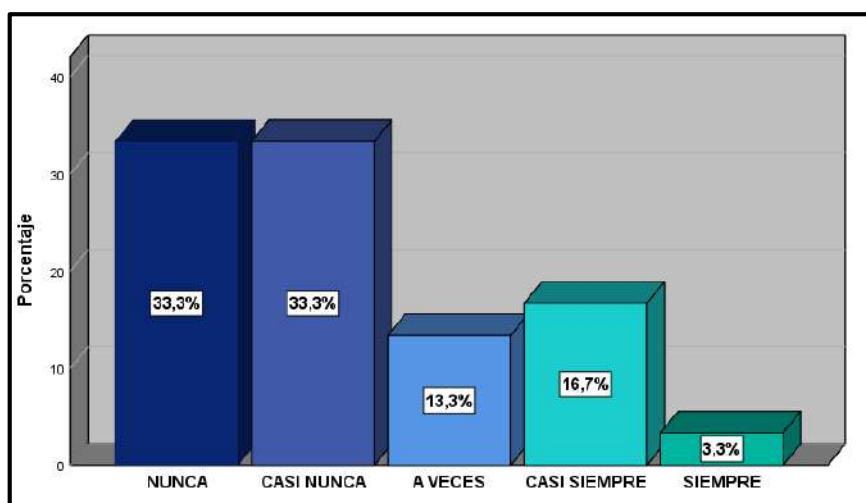


Figura 4 Gráfico de Gestión de Control – Liquidez

Interpretación: Se evidenció que del 100% de encuestados, el 33,3% indicó que la gestión actual de control nunca incide favorablemente en la liquidez de una empresa de seguros, mientras que un 33,3% considera como Casi Nunca, otro 13,3% a veces, el 16,7% Casi Siempre y solo un 3,3% señaló que incide favorablemente. La empresa no realiza ratios financieros para medir el impacto que traen las cuentas incobrables, realizar comparaciones y detectar problemas potenciales.

4.2 Análisis Inferencial de las variables

Para el análisis inferencial se basó en índices de Rho de Spearman

Hipótesis Nula (H_0)

H_0 : La estimación de cobranza dudosa incide favorablemente en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020

Hipótesis Alterna (H_1)

H_a : La estimación de cobranza dudosa incide desfavorablemente en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020.

Criterio de decisión

Sig > 0,05: Aceptamos la hipótesis nula y rechazamos la hipótesis alterna.

Sig < 0,05: Aceptamos la hipótesis alterna y rechazamos la hipótesis nula.

TABLA 8

Técnicas de análisis e interpretación de datos

Interpretación de los índices de R DE Pearson / Rho de Spearman

Puntuación	Denominación del grado
-0.91 a -1.00	Correlación negativa Perfecta (a mayor X menor Y)
-0.76 a -1.90	Correlación negativa muy fuerte
-0.51 a -0.75	Correlación negativa considerable
-0.26 a -0.50	Correlación negativa media
-0.11 a -0.25	Correlación negativa débil
-0.01 a -0.10	Correlación negativa muy débil
0.000	No existe correlación alguna entre la variable
+0.01 a +0.10	Correlación positiva muy débil
+0.11 a +0.25	Correlación positiva débil
+0.26 a +0.50	Correlación positiva media
+0.51 a +0.75	Correlación positiva considerable
+0.76 a +1.90	Correlación positiva muy fuerte
+0.91 a +1.00	Correlación positiva Perfecta (a mayor X mayor Y)

Fuente: Hernández, Fernández y Baptista (2014, p. 305). Metodología de la Investigación científica.

TABLA 8*Correlación de Estimación de Cobranza Dudosa y Liquidez*

Rho de Spearman		ESTIMACIÓN DE COBRANZA DUDOSA	LIQUIDEZ
ESTIMACIÓN DE COBRANZA DUDOSA	Coeficiente de correlación	1	,903**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	30	30
LIQUIDEZ	Coeficiente de correlación	,903**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	30	30

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

Fuente: Elaboración Propia

Luego de haberse aplicado el estadístico RHO Spearman nos muestra que el valor de significancia obtenido fue menor a 0,05 por lo tanto se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Se obtuvo una correlación de ,903 lo cual indica que las variables poseen una correlación positiva muy fuerte.

Hipótesis Específica 1

Hipótesis Nula (H₀)

H₀: las cuentas por cobrar inciden favorablemente en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020.

Hipótesis Alterna (H₁)

H₁: las cuentas por cobrar inciden desfavorablemente en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020.

TABLA 9*Correlación de Estimación de Cobranza Dudosa y Liquidez*

Rho de Spearman		Cuentas por Cobrar	LIQUIDEZ
Cuentas por Cobrar	Coeficiente de correlación	1	,888**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	30	30
LIQUIDEZ	Coeficiente de correlación	,888**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	30	30

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

Fuente: Elaboración Propia

Interpretación: Luego de haberse aplicado el estadístico RHO Spearman nos muestra que el valor de significancia fue menor a 0,05 por lo tanto se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis alterna. Al obtenerse una correlación de ,888 indica que la dimensión cuentas por cobrar de la variable estimación de cobranza dudosa y la liquidez poseen una correlación positiva muy fuerte.

Hipótesis Específica 2

Hipótesis Nula (H₀)

H₀: las cuentas incobrables inciden favorablemente en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020

Hipótesis Alterna (H₂)

H₂: las cuentas incobrables inciden desfavorablemente en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020

TABLA 10

Correlación de Cuentas Incobrables y Liquidez

Rho de Spearman		Cuentas Incobrables	LIQUIDEZ
Cuentas Incobrables	Coefficiente de correlación	1	,895**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	30	30
LIQUIDEZ	Coefficiente de correlación	,895**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	30	30

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

Fuente: Elaboración Propia

Luego de haberse aplicado el estadístico RHO Spearman nos muestra que el valor de significancia fue menor a 0,05 por lo tanto se rechazó la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Se obtuvo una correlación de ,895 entre la dimensión cuentas incobrables de la variable estimación de cobranza dudosa y la variable liquidez, es decir poseen una correlación positiva muy fuerte.

Hipótesis Específica 3

Hipótesis Nula (H₀)

H₀: la gestión de control incide favorablemente en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020

Hipótesis Alternativa (H₃)

H₃: la gestión de control incide desfavorablemente en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020

Tabla 11

Correlación de Gestión de Control y Liquidez

Rho de Spearman		Gestación de Control	LIQUIDEZ
Gestación de Control	Coefficiente de correlación	1	,877**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	30	30
LIQUIDEZ	Coefficiente de correlación	,877**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	30	30

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

Fuente: Elaboración Propia

Interpretación: Luego de haberse aplicado el estadístico RHO Spearman se obtuvo un valor de significancia menor a 0,005 por lo tanto se rechazó la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. Se obtuvo una correlación de ,877 lo cual indica que la dimensión gestión de control de la variable estimación de cobranza dudosa y la variable liquidez poseen una correlación positiva muy fuerte.

V. DISCUSIÓN

Tras haber presentado los resultados pasaremos a realizar la discusión:

Como **objetivo general** se planteó Determinar de qué manera la estimación de cobranza dudosa incide en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020. Según Bernal y Espinoza (2018) La provisión para cuentas de cobranza dudosa se define como reconocer como gasto del ejercicio el sustento de incobrabilidad de algunas partidas por cobrar que se reflejan en los estados financieros, por la cual se espera que genere beneficios económicos a la empresa.

Se determinó que existe relación positiva significativa ($Rho=0,903$) entre la estimación de cobranza dudosa y la liquidez en los colaboradores de una empresa de seguros del distrito de San Isidro, lo que demuestra que a medida que se incrementa la provisión menor será la liquidez debido a la incobrabilidad disminuyendo los ingresos en gran manera. Estos resultados tienen similitud con las investigaciones por Tejeda (2018) Polo (2020) y Cortez (2018) donde evaluaron a los colaboradores donde la estimación de cobranza dudosa posee como objetivo deducir los castigos y las provisiones correctamente de modo que al final del periodo muestre la liquidez real de la empresa.

Dado esto se determina que existe una correlación estimación de cobranza dudosa y liquidez por lo que la organización debe enfatizarse en monitorear por un lado la gestión de cobranzas y por otro lado evidenciar los sustentos requeridos según normativa para su castigo y deducibilidad a fin que mejore la liquidez y por otro lado obtener beneficio tributario

Como **primer objetivo** específico se planteó Establecer de qué manera las cuentas por cobrar incide en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro 2019-2020. Según Minnt et al (2021) Las cuentas por cobrar es un derecho exigible de la entidad al cobro de una contraprestación que se origina por la venta de bienes o prestación de servicios.

En la investigación se encontró que las cuentas por cobrar nunca inciden favorablemente ya que el 46.7 % equivalente 14 personas (frecuencia casi nunca) afirmó que no se cumple con las políticas de créditos y cobranzas de forma oportuna, por lo que no dan un buen mantenimiento a las cuentas por cobrar, no

evalúan el historial creditico de los clientes potenciales antes de realizar una venta al crédito, ni tampoco se valida los datos del cliente antes que se emita una venta, no se notifica a los clientes sobre la cartera a vencer, ni se realiza los bloqueos de cuenta a cuyos clientes superan los 90 días. Este resultado tiene similitud con la investigación de Tejeda (2018) Ya que para evitar las estimaciones de cobranza dudosa se debe llevar un control riguroso de las cuentas por cobrar afín que estas se conviertan en incobrable.

Así también Polo de Mazo (2020) indicó que un buen diseño y aplicación de políticas de créditos y cobranzas orientado al perfil de la cartera de clientes permitirá mejor evaluación crediticia de los clientes; por otro lado Cortez (2018) indicó que para la buena gestión de las cuenta por cobrar la empresa debe recurrir a herramientas como garantías de pago, factoring, letras, cheques diferidos para el pronto recupero de los mismo y evitar riesgos de incobrabilidad. Si la empresa incorpora nuevas medidas en las políticas de crédito, en el futuro no será necesaria la aplicación de estas cuentas en las provisiones contables

Se obtuvo como resultado; un valor de ($Rho = 0.888$), lo que indica que existe una correlación positiva muy fuerte entre las cuentas por cobrar y la liquidez.

Como **segundo objetivo** se planteó Establecer De qué manera las cuentas incobrables inciden en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020. Según Westreicher (2021) Las cuentas incobrables corresponden a un monto del valor total de las ventas que los clientes o deudores no llegan a cancelar, este monto de incobrables tiene un impacto en las empresas porque representa un gasto. En la investigación se encontró que las cuentas incobrables nunca inciden favorablemente ya que el 60 % de la población equivalente 18 personas (frecuencia casi nunca y nunca), denotándose que el personal encargado no realiza la provisión y castigo de forma oportuna tal como lo estipula el reglamento de la ley del impuesto a la renta en sus artículos 21 y 37 debido a no contar con los sustentos para su efecto.

Este resultado tiene similitud con la investigación de Tejeda(2018)donde indicó invertir capacitaciones contables respecto a su tratamiento contable a fin de mostrar la liquidez real en los estados financieros Así también Cortez(2018) indicó aplicar

las normas tributarias para el registro de los incobrables a fin de evitar errores y caer en infracción.

Se obtuvo como resultado; un valor de ($Rho = 0.895$), lo que indica que existe una correlación positiva muy fuerte entre las cuentas incobrables y liquidez, asimismo con referencia al nivel de significancia se obtuvo como resultado un valor de <0.05 lo cual significa que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna.

Como **tercer objetivo** se planteó Establecer De qué manera la gestión de control incide en la liquidez una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020

Según Esneca et al (2021) La gestión de control es coordinar con todas las áreas de una compañía para obtener la información necesaria para mejorar la toma de decisiones y, de rebote, la dirección de la empresa.

En la investigación se encontró que la gestión de control nunca inciden favorablemente en la liquidez ya que el 67 % de la población (frecuencia equivalente a nunca y casi nunca), denotándose que la empresa no realiza mediciones financieras para realizar comparaciones y detectar problemas potenciales. Asimismo no se monitorea al personal en función a sus tareas asignadas ni tampoco, ni las acciones legales o tecnológicas que conlleva. Este resultado tiene similitud con la investigación de Cisneros (2017) donde realizar mediciones financieras de la cuentas por cobrar evitara rotaciones lentas de tal forma que se realice el recupero y pueda la empresa cumplir con sus obligaciones financieras. Así también Tejeda (2018) indicó aplicar las revisiones exhaustivas de los procedimientos a fin de tener un mejor control monitoreo y evaluación de las cuentas por cobrar.

Asimismo, para la validación se utilizó el Coeficiente de correlación de Spearman, se obtuvo como resultado; un valor de ($Rho = 0.877$), lo que indica que existe una correlación positiva muy fuerte entre las cuentas incobrables y liquidez, asimismo con referencia al nivel de significancia se obtuvo como resultado un valor de <0.05 lo cual significa que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna. Estos resultados confirmaron el estudio realizado por Tejeda y Cortez.

VI. CONCLUSIONES

1. Se determinó que la estimación de Cobranza Dudosa influye de forma negativa en la Liquidez en una empresa de seguros del distrito de San Isidro, 2019-2020, ya que a mayor grado de estimación cobranza menor será los ingresos, afectando la liquidez de la empresa.
2. Se identificó existe una correlación significativa y positiva entre cuentas por cobrar y liquidez ($Rho = 0.888$), Se identificó que las cuentas por cobrar incide de forma negativa en la liquidez, debido a que no cumple con las políticas y procedimientos de créditos y cobranzas establecidos en cuanto a deudas vencidas que es “Realizar bloqueos de cuentas cuya deuda supera 90 días de vencido” debido a que no contaban con el suficiente personal para determinadas tareas. Por lo que tenían tareas acumuladas del día.
3. Se identificó existe una correlación significativa y positiva entre cuentas incobrables y liquidez ($Rho = 0.895$) debido a que no se realizan castigos de cuentas incobrables de forma oportuna, por lo que la estimación de cuentas de cobranza dudosa se ha incrementó en los últimos semestres. Y esto se debió a que no se cumplió lo estipulado por la LIR artículo 21 inciso i sobre las condiciones relativas a su preexistencia y causalidad. No se cumplió con todos los requisitos para su efecto como; la deuda se encuentre vencida y se han agotado los medios de cobro. Los saldos no son reales en los estados financieros.
4. Se identificó que existe una correlación significativa y positiva entre la gestión de control y liquidez ($Rho = 0.877$), no se realiza mediciones financieras para medir el impacto que traen estas cuentas contables, por lo que no se tenía visibilidad a que clientes dar oportuna gestión de cobro.

VII. RECOMENDACIONES

De acuerdo a los resultados obtenidos se llega a las siguientes recomendaciones:

1. Se recomienda a la empresa de seguros del distrito de San Isidro, de implementar un control de cobranza estructurado a fin de que sea debidamente analizado con anticipación lo cual permitirá reducir el índice de estimación de cobranza dudosa y garantizara la recuperación de cartera morosa.
2. Se recomienda al área responsable dar cumplimiento a las políticas y procedimientos a fin de cumplir con los procesos internos; así como realizar un reporte de las deudas que superan los 90 días de vencido. Dicho archivo debe contener el id del cliente, Ruc y monto adeudado. Solicitar VB a gerencia o jefatura para enviar a sistemas mediante un ticket de atención efectuar el bloqueo cuenta de forma masiva. De tal forma que el cliente se vea obligado a honrar su deuda ya que su póliza estará bloqueada. Esto ayudara a recuperar la cartera vencida y generar ingresos de forma que mejora la liquidez de la empresa.
3. Se recomienda adjuntar el sustento de la incobrabilidad (notificaciones de cobranzas, correos electrónicos enviados, base de datos de contactabilidad, gestión respectiva realizada y cartas notariales enviadas) dentro del ejercicio contable y puedan de esa forma obtener el beneficio tributario. Asimismo que se respete la normativa contable y tributaria, en tanto se muestre un informe real y confiable de los estados financieros.
4. Se recomienda realizar análisis de ratios financieros a fin de medir el porcentaje de morosidad y ejecutar planes de acción a futuro. Y no esperar que estén ingresen a Provisión de Cobranza dudosa para recién ejecutarlas; situación que podría generar inestabilidad en la rentabilidad económica y financiera de la empresa.

REFERENCIAS

- Alva M.(2020) *La Provision de cobranza dudosa y l a emergencia por el covid- 19*
<http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/2020/05/16/la-provision-de-cobranza-dudosa-y-la-emergencia-por-el-covid-19/>
- Alva M.(2020) *Objetivo de Provisión para cuentas de cobranza Dudosa.*
<http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/2009/04/07/la-provision-de-cobranza- dudosa-cuando-ejecutarla/>
- Arce F. (2019) *Castigo de Deuda de cobranza Dudosa, tratamiento tributario*
<https://abogadotributarista.pe/index.php/articulos/77-castigo-de-deudas-de-cobranza-dudosa-tratamiento-tributario>
- Arturo, B., Santacruz , G., & Zamudio, C. (2020). Riesgo de liquidez de empresas de intermediación financiera en Colombia: Revisión sobre el estado del arte. *Revista Venezolana De Gerencia*, 25(4), 464-475. Recuperado a partir de <https://www.produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/35204>
- BBC News.(2020). *Recesión por el coronavirus: 5 preguntas para entender qué ocurre cuando la economía de un país decrece* (y cómo te puede afectar). <https://www.bbc.com/mundo/noticias-53018012>
- Bernal y Espinoza(2018).*Definición de Provisión para cuentas de cobranza Dudosa.*
- Carillo M.(2020) *Gastos deducibles por provisión de cobranza dudosa que Sunat califica como adición en el Caso Práctico SUNAT 2019.*
<http://blog.pucp.edu.pe/blog/miguelcarrillo/2020/02/13/gastos-deducibles-por-provision-de-cobranza-dudosa-que-sunat-califica-como-adicion-en-el-caso-practico-sunat-2019/>
- Carlson R. (2019). *How to Use Asset Management Ratios in Financial Ratio*

Analysis[Cómo utilizar ratios de gestión de activos en el análisis de ratios financieros]. <https://www.thebalancesmb.com/use-asset-management-ratios-in-financial-ratio-analysis-393187>

Cisneros Y Palomino(2016) *“Impacto Tributario y Financiero de las Provisiones de Cobranza Dudosa en las empresas Hilos del Peru S.A.C”*.
<http://repositorio.ucss.edu.pe/handle/UCSS/150>

Condori (2018) *Importancia de liquidez*.
<https://www.youtube.com/watch?v=VQ6gKXexvtc>

Contpaqi (2020) *¿Cómo establecer políticas de cobranza?*.
<https://blog.contpaqi.com/gestion-empresarial/como-establecer-politicas-de-cobranza>

Corrales G.(2020) *La importancia de la liquidez en tiempo de covid -19*.Recuperado por <https://www.larepublica.net/noticia/la-importancia-de-la-liquidez-en-tiempos-del-covid-19>

Cortez(2018). *Provisión para cuentas de cobranza dudosa y su relación con la liquidez de las empresas de publicidad en el distrito de San Borja-2017*.
<http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/32900?locale-attribute=en>

Deloitte(2019) *NIFF7. Instrumentos financieros: Información a revelar*:
[https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIIF%207%20-%20Instrumentos%20Financieros%20\(Informaci%C3%B3n%20a%20Revelar\).pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIIF%207%20-%20Instrumentos%20Financieros%20(Informaci%C3%B3n%20a%20Revelar).pdf)

Dietrich G.(2018). *Provision de cuentas incobrables y su influencia en la solvencia en la empresas de tic, en san Isidro 2017*
<http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/32110?locale-attribute=es>

Directiva Sunat. Definición castigos de cuentas incobrables

https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/317636/Directiva_N_001-2019.pdf

Esneca Business School (2021) Control de gestión: ¿qué es y de qué tareas se ocupa?

<https://www.esneca.com/blog/que-es-control-gestion/>

Figueroa (2018) “*Deducción de la provisión por deudas de cobranza dudosa: Una aproximación al problema de la acreditación de las gestiones de cobranza*”.

<https://ius360.com/publico/tributario/deducccion-de-la-provision-por-deudas-de-cobranza-dudosa-una-aproximacion-al-problema-de-la-acreditacion-de-las-gestiones-de-cobranza/>

G Y D Abogados (2019) *Definición de Provisión para cuentas de cobranza Dudosa.*

<https://gydabogados.com/boletin-al-dia-tributario/provision-de-cobranza-dudosa-pcd-reflexiones-a-proposito-de-la-casacion-no-17677-2015-lima-emitida-por-la-corte-suprema/>

Guerra(2017) *Definición de Provisión para cuentas de cobranza Dudosa.*

<https://lpderecho.pe/provision-de-deudas-incobrables-o-de-cobranza-dudosa-morosidad/#:~:text=Este%20escenario%20de%20potenciales%20deudas,p rovisi%C3%B3n%20de%20cobranza%20dudosa%C2%BB%2C%20que>

Guerra(2017). *Provisión de deudas incobrables o de cobranza dudosa.*

Demostración de la morosidad del deudor como requisito para efectuar dicha provisión.<https://lpderecho.pe/provision-de-deudas-incobrables-o-de-cobranza-dudosa-morosidad/>

Guerrero y Cardenas (2020). Deloitte (2020). *Riesgos e implicaciones en el Sector*

Asegurador por COVID-19. <https://www2.deloitte.com/pe/es/pages/financial-services/articulos/riesgos-e-implicaciones-en-el-sector-asegurador-por-covid.html>

- Hayes A.(2020) *Liquidity Ratio Definition* [Definición del índice de Liquidez].
<https://www.investopedia.com/terms/l/liquidityratios.asp>
- Holded(2017) *Ratios financieros*. https://www.holded.com/es/blog/ratios-analizar-situacion-financiera-empresas#1_Ratios_de_liquidez
- Iberley(2017) *Nic 39.Instrumentos Financieros: Reconocimiento y medición*,
<https://www.iberley.es/temas/nic-39-38161>
- Insaco(2018) *Clasificación crediticia del deudor*. <https://insaco.pe/clasificacion-crediticia-del-deudor/>
- Josefa et al. (2017): "*Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez*", *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador*, (septiembre 2017).
En línea:
<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/cuentas-cobrar-liquidez.html>
<http://hdl.handle.net/20.500.11763/ec17cuentas-cobrar-liquidez>
- MEF(2017) *Nic 36: Deterioro del valor de activos*:
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/ES_GVT_BV2017_IAS36.pdf
- Morales y Co(2017) *¿Cómo cambia la provisión de cobranza dudosa con NIIF 9?*
<http://moralesco.net/blog/como-cambia-la-provision-de-cobranza-dudosa-con-niif-9/>
- OBS(2018) *Definición de liquidez*. <https://obsbusiness.school/es/blog-investigacion/finanzas/liquidez-definicion-y-aspectos-mas-importantes-para-el-negocio>
- Ordoñez (2017). *Cuentas incobrables y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Panamerican Diesel Jimenez S.A*”.
<http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/1928>
- Panta(2018) *Definición de Provisión para cuentas de cobranza Dudosa*.
<https://elblogdelcontador.com/provision-castigo-cuentas-incobrables/>

Peralbo, L. (2017). *Las Cuentas por Cobrar y su impacto en la Liquidez de una Cooperativa de Transporte Urbano*. (tesis de pregrado), Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1560/1/T-ULVR-0377.pdf>

Polo, E(2020) Estimación de cuentas de cobranza dudosa y su influencia en la liquidez de una empresa comercial de repuestos en Lima Metropolitana – 2018
<https://repositorio.urp.edu.pe/handle/URP/3980>

Ramirez(2019). *Provision de Cobranza de Dudosa y su incidencia en la liquidez en un Hospital Publico, San Martin de Porres 2014-2018*”.
<http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/39998>

Sánchez (2020) *Definición de Provisión para cuentas de cobranza Dudosa*.
https://www.youtube.com/watch?v=R4h_YPiDZuU&t=347s

Silva (2018) *Definición de liquidez*.
<https://economipedia.com/definiciones/liquidez.html>

Solórzano-Quito, D., & Vásconez-Acuña, L. (2021). *Estrategias financieras y contables para el fortalecimiento de la liquidez en la Corporación Agroempresarial Coagro*. CIENCIAMATRIA, 7(2), 508-537.
<https://doi.org/10.35381/cm.v7i2.520>

Tejada(2018). *Provision para cuentas de cobranza dudosa y su relacion con la liquidez de las empresas de consultoría Informatica, del distrito de Miraflores*”. <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/32307>

Towers W. (2020) *Análisis del mercado de seguros de América Latina – 2020*.
<https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:YdzwGZfJ>

Tuovila A.(2018) *Allowance For Doubtful Accounts*. [Que es una asignación para cuentas dudosas?].
<https://www.investopedia.com/terms/a/allowancefordoubtfulaccounts.asp>

Vergara(2018). *Provisión por cuentas de cobranza dudosa y su incidencia en la*

gestión económica y financiera de la empresa La Positiva Seguros y Reaseguros en el año 2015.
<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/9242>

Westreicher Guillermo (2021) Cuentas incobrables

<https://economipedia.com/definiciones/cuentas-incobrables.html>

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de Operacionalización de variables

Provisión para cuentas de cobranza dudosa y su incidencia en la liquidez de las empresas Aseguradoras en el Perú, 2019-2020

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Estimación de Cobranza Dudosa	La provisión para cuentas de cobranza dudosa se define como reconocer como gasto del ejercicio el sustento de incobrabilidad de algunas partidas por cobrar que se reflejan en los estados financieros, por la cual se espera que genere beneficios económicos a la empresa.(Bernal & Espinoza,2018)	La variable se midió haciendo uso de un cuestionario de 18 ítems utilizando la escala de tipo Likert se dimensiono teniendo en cuenta los aportes de Tejeda(2018)	Cuentas por Cobrar	<ul style="list-style-type: none"> • Ventas al contado y crédito • Políticas de Créditos y cobranzas • Procedimientos de Créditos y cobranzas 	Likert tipo Ordinal
			Cuentas Incobrables	<ul style="list-style-type: none"> •Requisitos •Provisión Castigos de cuentas incobrables 	
			Gestión de Control	<ul style="list-style-type: none"> • Acciones Legales • Acciones Tecnológicas Capacitación de Personal 	
Liquidez	La liquidez es la capacidad que tiene la compañía de convertir sus activos fácilmente en efectivo y con ellos cumplir con sus obligaciones a corto plazo (Condori, 2018)	La variable se midió haciendo uso de un cuestionario de 12 ítems utilizando la escala de tipo Likert se dimensiono teniendo en cuenta los aportes de Cortez(2018)	Estados Financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Estado de Situación Financiera • Estado de Resultados • Toma de Decisiones 	Likert tipo Ordinal
			Ratios Financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Ratios de Liquidez • Ratios de Gestión 	
			Tratamiento Tributario	<ul style="list-style-type: none"> • Gastos deducibles y no deducibles • Infracción y Sanción Determinación del Impuesto a la Renta 	

Anexo 2: Matriz de consistencia

Estimación de Cobranza Duda y su incidencia en la liquidez en una empresa de Seguros San Isidro ,2019-2020

AUTORA: Cucho Ramos ,Jenny Maritza

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES			
PROBLEMA PRINCIPAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLE INDEPENDIENTE					
<p>¿De qué manera la estimación de cobranza dudosa incide en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro ,2019-2020?</p> <p>PROBLEMAS ESPECÍFICOS 1¿De qué manera las cuentas por cobrar incide en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020?</p> <p>2¿De qué manera las cuentas incobrables inciden en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020?</p> <p>3¿De qué manera la gestión de control incide en la liquidez una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020?</p>	<p>Determinar de qué manera la estimación de cobranza dudosa incide en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS 1.-Establecer De qué manera las cuentas por cobrar incide en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020</p> <p>2.-Establecer De qué manera las cuentas incobrables inciden en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020</p> <p>3. Establecer De qué manera la gestión de control incide en la liquidez una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020.</p>	<p>La estimación de cobranza dudosa incide desfavorablemente en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020</p> <p>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS 1. Las cuentas por cobrar inciden desfavorablemente en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020</p> <p>2. Las cuentas incobrables inciden desfavorablemente en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020.</p> <p>3. La gestión de control inciden desfavorablemente en la liquidez en una empresa de seguros San Isidro, 2019-2020</p>	<p>ESTIMACIÓN DE COBRANZA DUDOSA</p>	<p>Cuentas por Cobrar</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ventas al contado y crédito • Políticas de Créditos y cobranzas • Procedimientos de Créditos y cobranzas 	<ul style="list-style-type: none"> •Requisitos •Provisión •Castigos de cuentas incobrables • Acciones Legales • Acciones Tecnológicas • Capacitación de Personal 			
				<p>Cuentas Incobrables</p>		<ul style="list-style-type: none"> • Acciones Legales • Acciones Tecnológicas • Capacitación de Personal 		
				<p>Gestión de Control</p>				
						<p>VARIABLE DEPENDIENTE</p>		
						<p>LIQUIDEZ</p>	<p>Estados Financieros</p> <ul style="list-style-type: none"> • Estado de Situación Financiera • Estado de Resultados • Toma de Decisiones 	<ul style="list-style-type: none"> • Ratios de Liquidez • Ratios de Gestión • Gastos deducibles y no deducibles • Infracción y Sanción • Determinación del Impuesto a la Renta
							<p>Ratios Financieros</p>	
			<p>Tratamiento Tributario</p>					

Anexo 3: Instrumentos de recolección de datos

CUESTIONARIO PARA MEDIR LA ESTIMACION DE COBRANZA DUDOSA

(Elaborado por el autor tomando como base el cuestionario de Tejeda (2018) y Cortez(2018)

El presente estudio se realiza con fines netamente académicos, en donde medimos la cultura organizacional de la empresa, por lo que se le pide sea llenada con responsabilidad y sinceridad. Se aclara que la información recopilada será manejada de forma confidencial, respetando la identidad del participante.

INSTRUCCIONES: Lea detenidamente cada ítem y coloque una equis (x) en la respuesta que crea Ud. se asemeje a su realidad.

1	2	3	4	5
Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre

VARIABLE :ESTIMACIÓN DE COBRANZA DUDOSA		Escala				
Nº	DIMENSIÓN 1: CUENTAS POR COBRAR	5	4	3	2	1
1	¿Considera usted que la empresa evalúa el historial crediticio de los clientes potenciales antes de realizar una venta al crédito?					
2	¿La empresa valida los datos del cliente antes de emitir una factura (contacto, email, teléfono) para su buena gestión de cobro?					
3	¿La empresa cuenta con políticas de créditos y cobranzas bien establecidas para su otorgamiento y recupero de las cuentas por cobrar?					
4	¿Considera usted que la empresa cumple con aplicar las políticas de cobranzas en cuanto a las facturaciones anticipadas?					
5	¿Se cumple con notificar a los clientes sobre la cartera a vencer mediante circularización o envío de Estados de cuenta?					
6	¿La empresa cumple con realizar bloqueos de cuenta a los clientes cuya deuda supera a los 90 días(clientes morosos)					
	DIMENSIÓN 2: CUENTAS INCOBRABLES					
7	¿Considera usted que la empresa evalúa las dificultades financieras del deudor que hagan previsible el riesgo de incobrabilidad?					
8	¿Considera usted como requisito que exista las posibilidades de quiebra del deudor?					

9	¿La provisión en cuanto se refiere a monto, es equitativa y guarda relación con la parte o el total de la deuda estimada como cobranza dudosa?					
10	¿La estimación de cuentas incobrables en la empresa refleja el estado actual de las cuentas por cobrar en los estados financieros?					
11	¿Para el castigo de cuentas incobrables, la deuda ha sido provisionado oportunamente y se han agotado prudencialmente los medios de cobro?					
12	¿Con que frecuencia, La empresa ejecuta acciones judiciales pertinentes hasta establecer la imposibilidad de la cobranza?					
DIMENSIÓN 3: GESTION DE CONTROL						
13	¿La empresa cumple en presentar reportes de los clientes morosos al área legal para el procedimiento de envío de cartas notariales?					
14	¿La empresa reporta sus deudas incobrables a la central de riesgo INFOCOR?					
15	¿El software del módulo cobranza emite los reportes mensuales sin ningún contratiempo?					
16	¿Con que frecuencia La empresa ha sufrido caída del sistema y pérdida de información en los últimos meses imposibilitando el seguimiento de la cartera vencida?					
17	¿El área de cobranzas realiza análisis periódicos de los créditos concedidos para ejecutar planes de acción.					
18	¿El supervisor de cobranzas monitorea sobre el cumplimiento de las tareas asignadas al personal durante el teletrabajo?					

¡Muchas gracias!

CUESTIONARIO PARA MEDIR LA LIQUIDEZ

(Elaborado por el autor)

El presente estudio se realiza con fines netamente académicos, en donde medimos la liquidez de la empresa, por lo que se le pide sea llenada con responsabilidad y sinceridad. Se aclara que la información recopilada será manejada de forma confidencial, respetando la identidad del participante.

INSTRUCCIONES: Lea detenidamente cada ítem y coloque una equis (x) en la respuesta que crea Ud. se asemeje a su realidad.

1	2	3	4	5
Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre

VARIABLE :LIQUIDEZ		Escala				
ESTADOS FINANCIEROS		5	4	3	2	1
1	¿Considera usted que la estimación de cobranza dudosa incide desfavorablemente en la liquidez de la empresa?					
2	¿El personal de cobranza tiene conocimiento que el incremento de la estimación de cobranza contrae implicancias que afecta el estado de resultado?					
3	¿Tiene conocimiento que un porcentaje alto de estimación de cobranza dudosa influye desfavorablemente en la toma de decisiones de la empresa?					
RATIOS FINANCIEROS						
4	¿La empresa recurre a préstamos financieros a fin de cubrir sus obligaciones a corto plazo?					
5	¿Considera usted que la empresa aplica los ratios de liquidez como medida de control?					
6	¿El Supervisor de cobranzas monitorea la rotación de las cuentas por cobrar a fin de tomar medidas de acción?					
7	¿Cree Usted que el incremento de estimación de cobranza dudosa en el último año ha sido producto de la pandemia?					


TRATAMIENTO TRIBUTARIO						
8	¿Los gastos deducibles son debidamente analizados a fin obtener un beneficio a efectos de impuestos? y tienen el debido sustento?					
9	¿Tiene conocimiento que los gastos no deducibles generan influencia negativa debido a los reparos tributarias?					
10	¿La provisión de las cuentas incobrables son registradas de forma detallada en el libro de inventarios al finalizar cada ejercicio?					
11	¿Tiene conocimiento que la infracción tributaria debe ser reconocida antes de que sea inspeccionada por el ente regulador?					
12	¿Considera usted que la determinación del Impuesto a la renta por efecto de la cobranza dudosa altera los resultados?					

¡Muchas gracias!


Anexo 4: Validación de Instrumentos

FICHA DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO	
Nombre del Instrumento	Cuestionario de Estimación de Cobranza Dudosa
Objetivo del Instrumento	Determinar de que manera la estimación de cobranza dudosa incide en la liquidez en una empresa de Seguros
Nombres y Apellidos del Experto	ARNALDO TRINIDAD MACEDO
Dni	01229994
Años de Experiencia	15 años
Maximo Grado academico	Maestría
Nacionalidad	Peruana
Institucion	UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO
Cargo	Docente
Numero telefonico	999333496
Firma	
Fecha	28/10/2021

Nombre del instrumento	Cuestionario de Estimación de Cobranza Dudosa
Objetivo del instrumento	Determinar de qué manera la estimación de cobranza dudosa incide en la liquidez en una empresa de Seguros
Nombres y apellidos del experto	Néstor Orellana Hoyos
Documento de identidad	06780995
Años de experiencia en el área	15 años
Máximo Grado Académico	Maestría en Auditoria Integral
Nacionalidad	Peruana
Institución	Instituto Nacional de Radio y Televisión del Perú
Cargo	Jefe de Comisión Auditora
Número telefónico	977311103
Firma	
Fecha	27 /OCTUBRE/2021

FICHA DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO	
Nombre del instrumento	Cuestionario de Estimación de Cobranza Dudosa
Objetivo del instrumento	Determinar de que manera la estimación de cobranza dudosa incide en la liquidez en una empresa de Seguros
Nombres y apellidos del experto	Eduardo Chapa Sosa
Documento de identidad	25813105
Años de experiencia en el área	
Máximo Grado Académico	Magister
Nacionalidad	Peruana
Institución	UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO
Cargo	Docente
Número telefónico	920106913
Firma	
Fecha	26/10/2021

FICHA DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO	
Nombre del Instrumento	Cuestionario de Liquidez
Objetivo del Instrumento	Determinar de que manera la estimación de cobranza dudosa incide en la liquidez en una empresa de Seguros
Nombres y Apellidos del Experto	ARNALDO TRINIDAD MACEDO
Dni	01229994
Años de Experiencia	15 años
Maximo Grado academico	Maestría
Nacionalidad	Peruana
Institución	UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO
Cargo	Docente
Numero telefonico	999333496
Firma	
Fecha	28/10/2021

FICHA DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO	
Nombre del instrumento	Cuestionario de Liquidez
Objetivo del instrumento	Determinar de que manera la estimación de cobranza dudosa incide en la liquidez en una empresa de Seguros
Nombres y apellidos del experto	Eduardo Chapa Sosa
Documento de identidad	25813105
Años de experiencia en el área	
Máximo Grado Académico	Magister
Nacionalidad	Perú
Institución	UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO
Cargo	Docente
Número telefónico	920106913
Firma	
Fecha	26/10/2021

Solicito revisión de instrumento de recojo de datos Recibidos x



Jenny Maritza Cucho Ramos

Estimada Rosario Grijalva Mediante la presente solicito la revisión de mi instrumento para el recojo de datos Mi título de mi tesis: "ESTIMACIÓN DE COBRANZA DUDOS"



ROSARIO VIOLETA GRIJALVA SALAZAR <rgrijalvas@ucv.edu.pe>

para mí

Buenas tardes

Si hay suficiencia

Mg. Rosario Grijalva Salazar

DNI 09629044

Finanzas

Saludos Cordiales,



Rosario Grijalva Salazar | Investigación

Docente con registro **RENACYT**

 ResearchGate ID

EP de Contabilidad | Campus Los Olivos

dom
Jun, 25 oct 14:03

CARTA DE PRESENTACION

Señor. Mg. Arnaldo Trinidad Macedo

Presente

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

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa formación para adultos de la Universidad Cesar Vallejo, Lima norte del X ciclo, de la carrera de Contabilidad donde quiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de contador.

El título nombre de mi tesis es: ESTIMACIÓN DE COBRANZA DUDOSA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ EN UNA EMPRESA DE SEGUROS SAN ISIDRO, 2019-2020 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Validación de contenido del cuestionario
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

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

Atentamente.



Cucho Ramos Jenny Maritza

D.N.I: 42919776

CARTA DE PRESENTACION

Señor(a).Mg. Eduardo Chapa S.

Presente

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

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa formación para adultos de la Universidad Cesar Vallejo, Lima norte del X ciclo, de la carrera de Contabilidad donde quiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de contador.

El título nombre de mi tesis es: ESTIMACIÓN DE COBRANZA DUDOSA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ EN UNA EMPRESA DE SEGUROS SAN ISIDRO, 2019-2020 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Validación de contenido del cuestionario
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

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

Atentamente.



Cucho Ramos Jenny Maritza

D.N.I: 42919776



CARTA DE PRESENTACION

Señor(a).Mg. Néstor Orellana Hoyos

Presente

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

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa formación para adultos de la Universidad Cesar Vallejo, Lima norte del X ciclo, de la carrera de Contabilidad donde quiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de contador.

El título nombre de mi tesis es: ESTIMACION DE COBRANZA DUDOSA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ EN UNA EMPRESA DE SEGUROS SAN ISIDRO, 2019-2020 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Validación de contenido del cuestionario
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

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

Atentamente.

Cucho Ramos Jenny Maritza

D.N.I: 42919776



CARTA DE PRESENTACION

Señor(a) Dra. Rosario Grijalva

Presente

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

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa formación para adultos de la Universidad Cesar Vallejo, Lima norte del X ciclo, de la carrera de Contabilidad donde quiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de contador.

El título nombre de mi tesis es: ESTIMACIÓN DE COBRANZA DUDOSA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ EN UNA EMPRESA DE SEGUROS SAN ISIDRO, 2019-2020 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Validación de contenido del cuestionario
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

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

Atentamente.

Cucho Ramos Jenny Maritza

D.N.I: 42919776

Anexo 5: Alfa de Cronbach

Variable Estimación de Cobranza Dudosa

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,985	18

Variable Liquidez

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,989	12

Anexo 6: Análisis descriptivo de los Ítem del Cuestionario

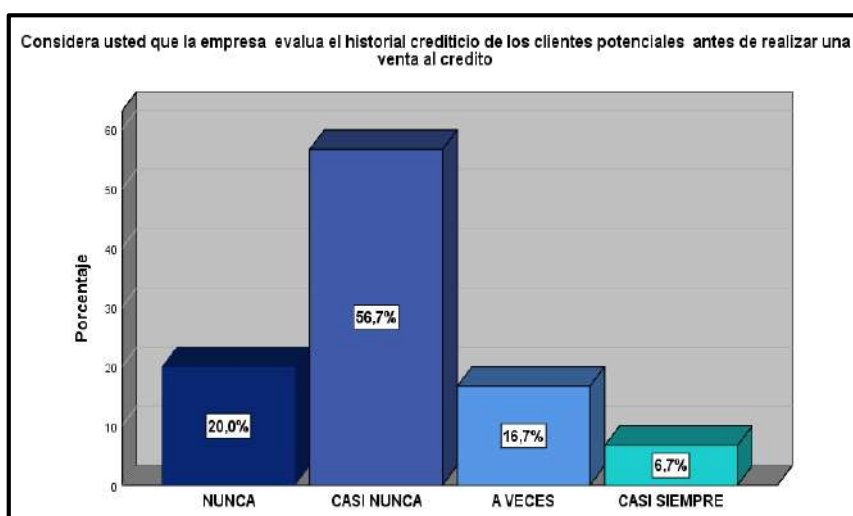
Tabla13: La empresa evalúa el historial crediticio de los clientes potenciales antes de realizar una venta al crédito.

Análisis descriptivo del Ítem 1

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	6	20.0	20.0	20.0
2_CASI NUNCA	17	56.7	56.7	76.7
3_A VECES	5	16.7	16.7	93.3
4_CASI SIEMPRE	2	6.7	6.7	100.0
Total	30	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 5: frecuencia de la pregunta 1



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se evidenció que del 100% de encuestados, el 20,0% indicaron que la empresa nunca evalúa el historial crediticio de los clientes potenciales antes de realizar una venta al crédito, 56,7% Casi Nunca lo evalúa, otro 16,7% a veces y solo el 6,7% indicó que casi siempre realiza evaluación

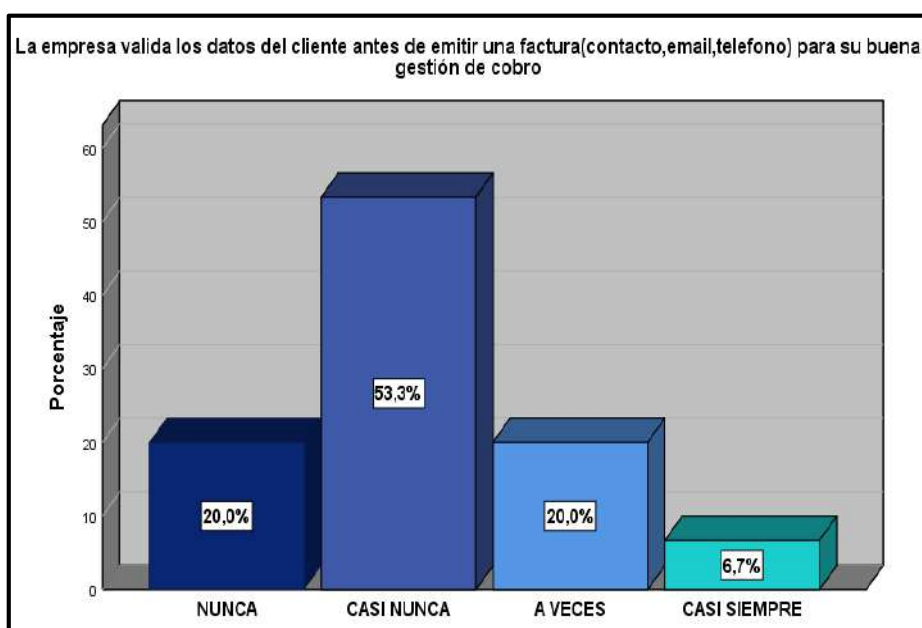
Tabla14: La empresa valida los datos del cliente antes de emitir una factura para su buena gestión de cobro

Análisis descriptivo del Ítem 2

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	6	20.0	20.0	20.0
2_CASI NUNCA	16	53.3	53.3	73.3
3_A VECES	6	20.0	20.0	93.3
4_CASI SIEMPRE	2	6.7	6.7	100.0
Total	30	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 6: frecuencia de la pregunta 2



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se evidencio que del 100% de encuestados, el 20,0% indicaron que la empresa nunca valida los datos del cliente antes de emitir una factura, 53,3% Casi Nunca lo realiza, otro 20% señaló que a veces y solo el 6,7% indicó que casi siempre realiza la validación de datos.

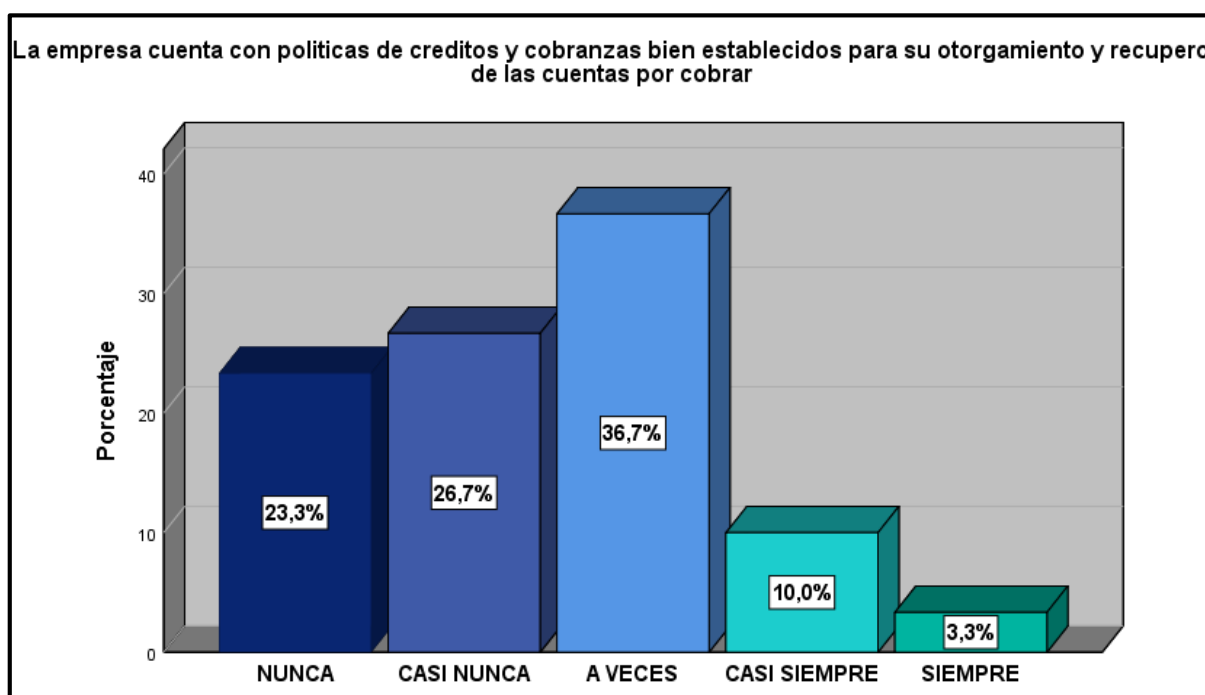
Tabla15: La empresa cuenta con políticas de créditos y cobranzas bien establecidas para su otorgamiento y recupero de las cuentas por cobrar

Análisis descriptivo del Ítem 3

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	7	23.3	23.3	23.3
2_CASI NUNCA	8	26.7	26.7	50.0
3_A VECES	11	36.7	36.7	86.7
4_CASI SIEMPRE	3	10.0	10.0	96.7
5_SIEMPRE	1	3.3	3.3	100
Total	30	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 7: frecuencia de la pregunta 3



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se evidenció que del 100% de encuestados, el 23,3% indicaron que la empresa nunca cuenta con políticas de créditos y cobranzas bien establecidos para su otorgamiento y recupero de cuentas por cobrar, 26,7% Casi Nunca los cuenta, otro 36,7% señaló que a veces, asimismo el 10,0% afirmó que casi siempre y solo el 3,3% indicó que siempre cuenta con políticas de créditos y cobranzas bien establecidas

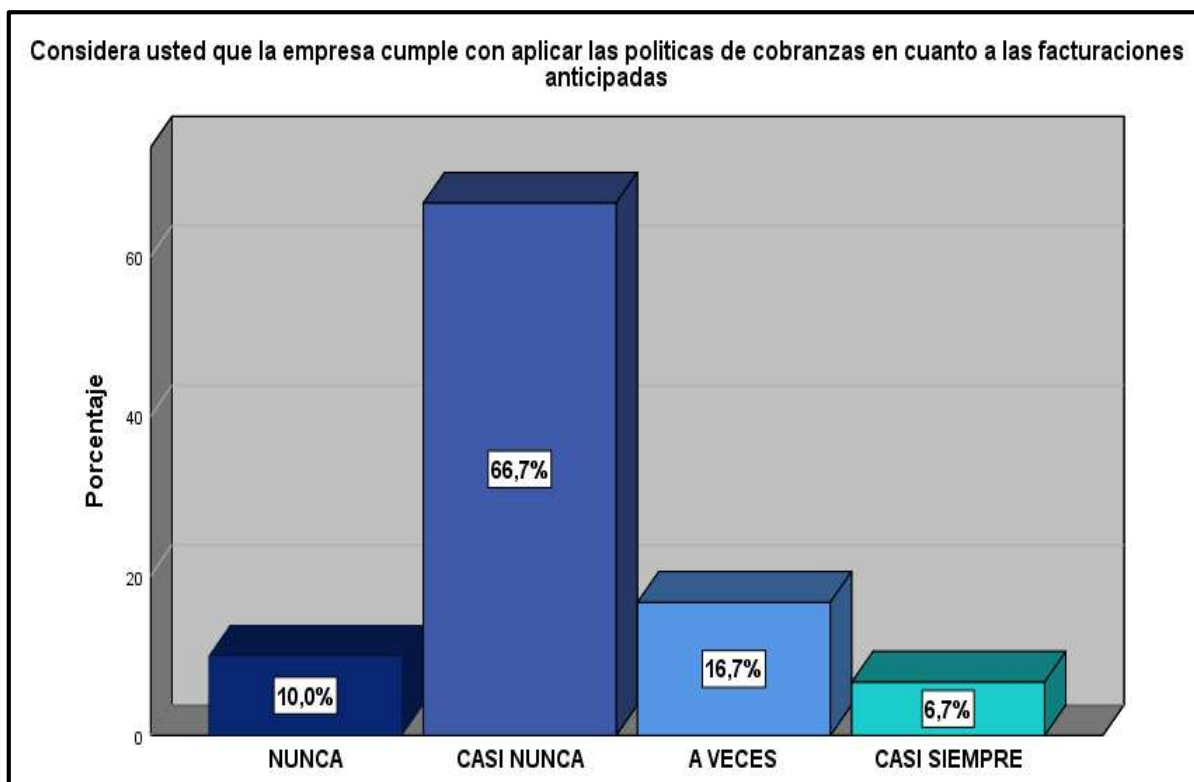
Tabla16: Considera usted que la empresa cumple con aplicar las políticas de cobranzas en cuanto a las facturaciones anticipadas

Análisis descriptivo del Ítem 4

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	3	10.0	10.0	10.0
2_CASI NUNCA	20	66.7	66.7	76.7
3_A VECES	5	16.7	16.7	93.3
4_CASI SIEMPRE	2	6.7	6.7	100.0
Total	30	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 8: frecuencia de la pregunta 4



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se evidencio que del 100% de encuestados, el 10,0% consideran que la empresa nunca cumple en aplicar las políticas de cobranzas en cuanto a facturaciones anticipadas, 66,7% Casi Nunca lo cumple, otro 16,7% señalaro que a veces y solo el 6,7% indicó que siempre cumple en aplicar sus políticas en relación a las facturaciones anticipadas.

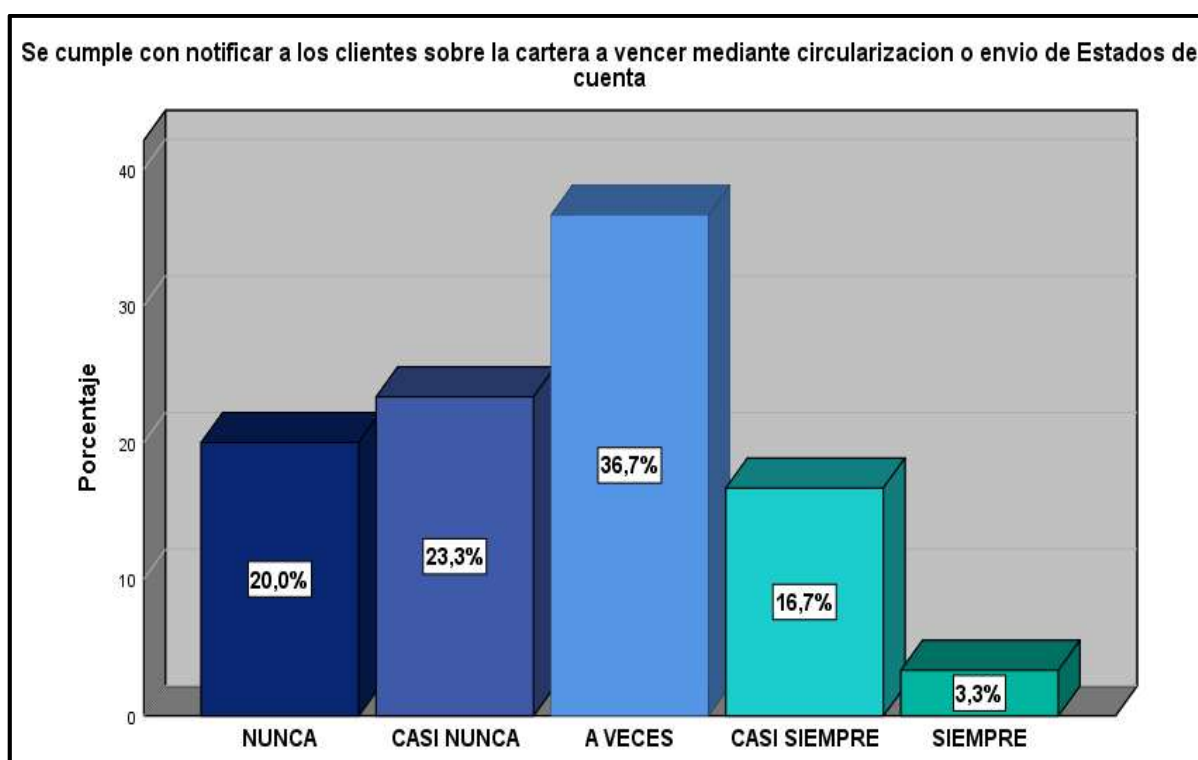
Tabla17: Se cumple con notificar a los clientes sobre la cartera a vencer mediante circularización o envío de Estados de cuenta

Análisis descriptivo del Ítem 5

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	6	20.0	20.0	20.0
2_CASI NUNCA	7	23.3	23.3	43.3
3_A VECES	11	36.7	36.7	80.0
4_CASI SIEMPRE	5	16.7	16.7	96.7
5_SIEMPRE	1	3.3	3.3	100
Total	30	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 9: frecuencia de la pregunta 5



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se evidencio que del 100% de encuestados, el 20,0% indicaron que la empresa nunca cumple con notificar a los clientes sobre la cartera a vencer mediante circularizaciones o envió de Estados de cuenta, 23,3% Casi Nunca los notifica, otro 36,7% señalaro que a veces, asimismo el 16,7% afirmo que casi siempre y solo el 3,3% indicó que siempre cuenta con notificar a los clientes sobre la cartera a vencer.

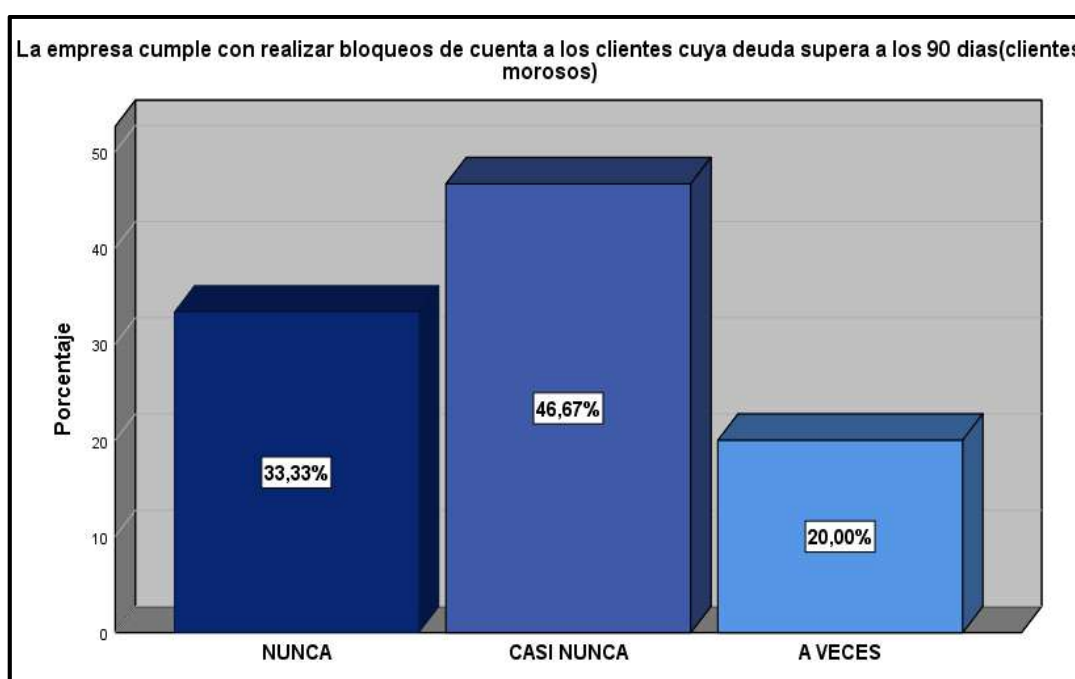
Tabla18: La empresa cumple con realizar bloqueos de cuenta a los clientes cuya deuda supera a los 90 días (clientes morosos)

Análisis descriptivo del Ítem 6

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
NUNCA	10	33.3	33.3	33.3
CASI NUNCA	14	46.7	46.7	80.0
A VECES	6	20.0	20.0	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 10: frecuencia de la pregunta 6



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se evidencio que del 100% de encuestados, el 33,3% indican que la empresa nunca cumple con realizar bloqueos de cuenta a los clientes cuya deuda supera a los 90 días (clientes morosos), otro 46,7% señalo que casi nunca y solo el 20,0% indicó que a veces cumple on realizar bloqueos a clientes con deudas atrasadas por más de 90 días.

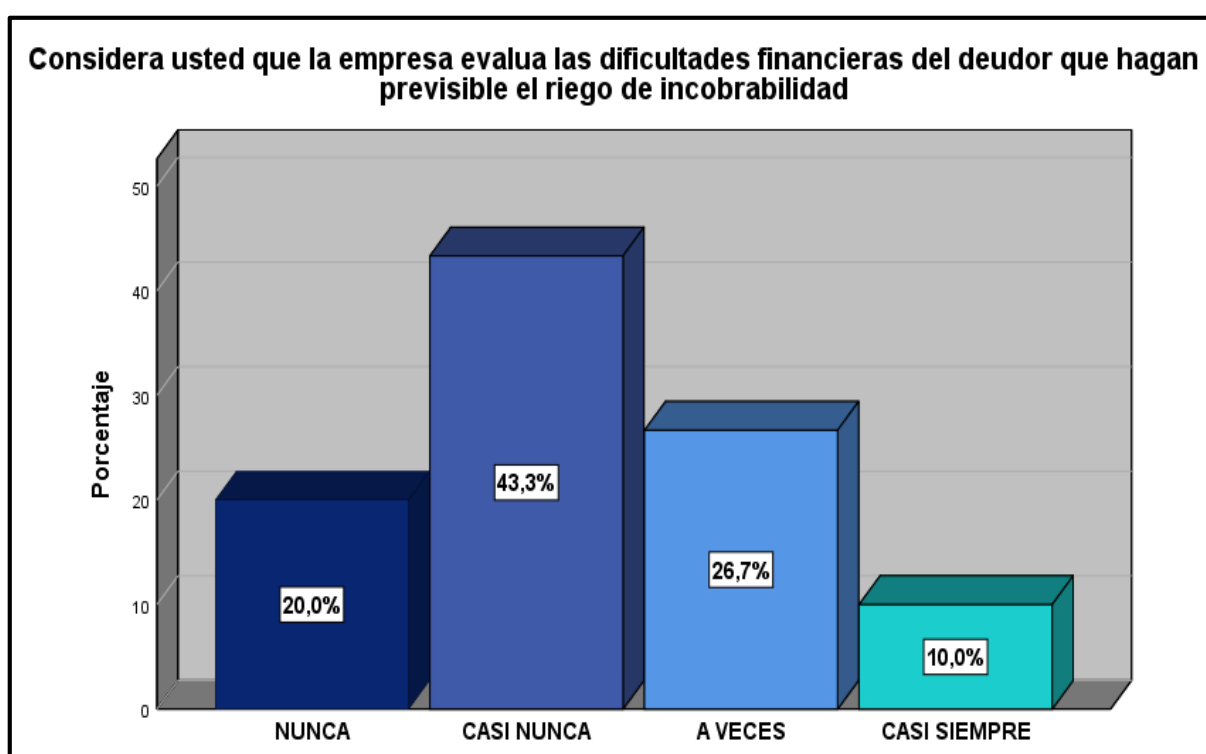
Tabla19: Considera usted que la empresa evalúa las dificultades financieras del deudor que hagan previsible el riesgo de incobrabilidad

Análisis descriptivo del Ítem 7

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	6	20.0	20.0	20.0
2_CASI NUNCA	13	43.3	43.3	63.3
3_A VECES	8	26.7	26.7	90.0
4_CASI SIEMPRE	3	10.0	10.0	100.0
Total	30	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 11: frecuencia de la pregunta 7



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se evidenció que del 100% de encuestados, el 20,0% consideran que la empresa nunca evalúa las dificultades financieras del deudor que hagan previsible el riesgo de incobrabilidad, 43,3% Casi Nunca lo evalúa, otro 26,7% señalaron que a veces lo realiza y solo el 6,7% señalaron que casi siempre evalúa las dificultades financieras del deudor.

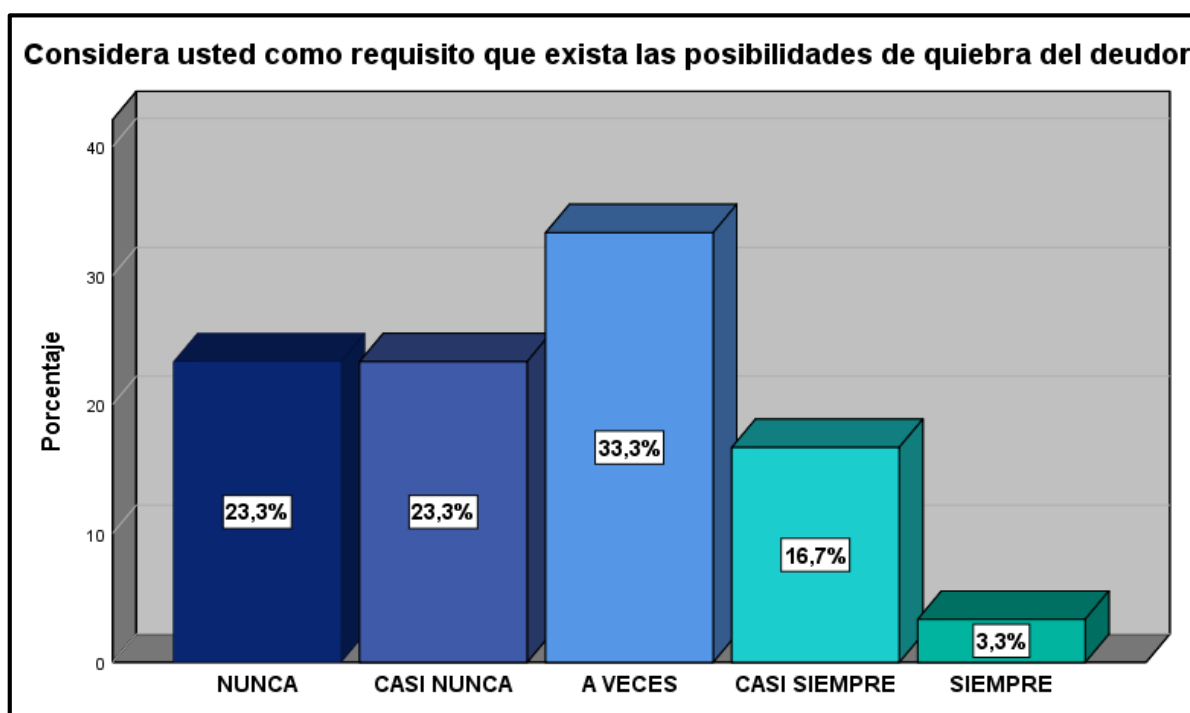
Tabla20: Considera usted como requisito que exista las posibilidades de quiebra del deudor

Análisis descriptivo del Ítem 8

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	7	23.3	23.3	23.3
2_CASI NUNCA	7	23.3	23.3	46.7
3_A VECES	10	33.3	33.3	80.0
4_CASI SIEMPRE	5	16.7	16.7	96.7
5_SIEMPRE	1	3.3	3.3	100
Total	30	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 12: frecuencia de la pregunta 8



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Del 100% de encuestados, el 23,3% afirmaron que nunca se considera como requisito que exista la posibilidad de quiebra del deudor, 23,3% Casi Nunca se considera, otro 33,3% señalaron que a veces, asimismo el 16,7% afirmó que casi siempre y solo el 3,3% indicó que siempre se considera como requisito que exista la posibilidad de quiebra del deudor.

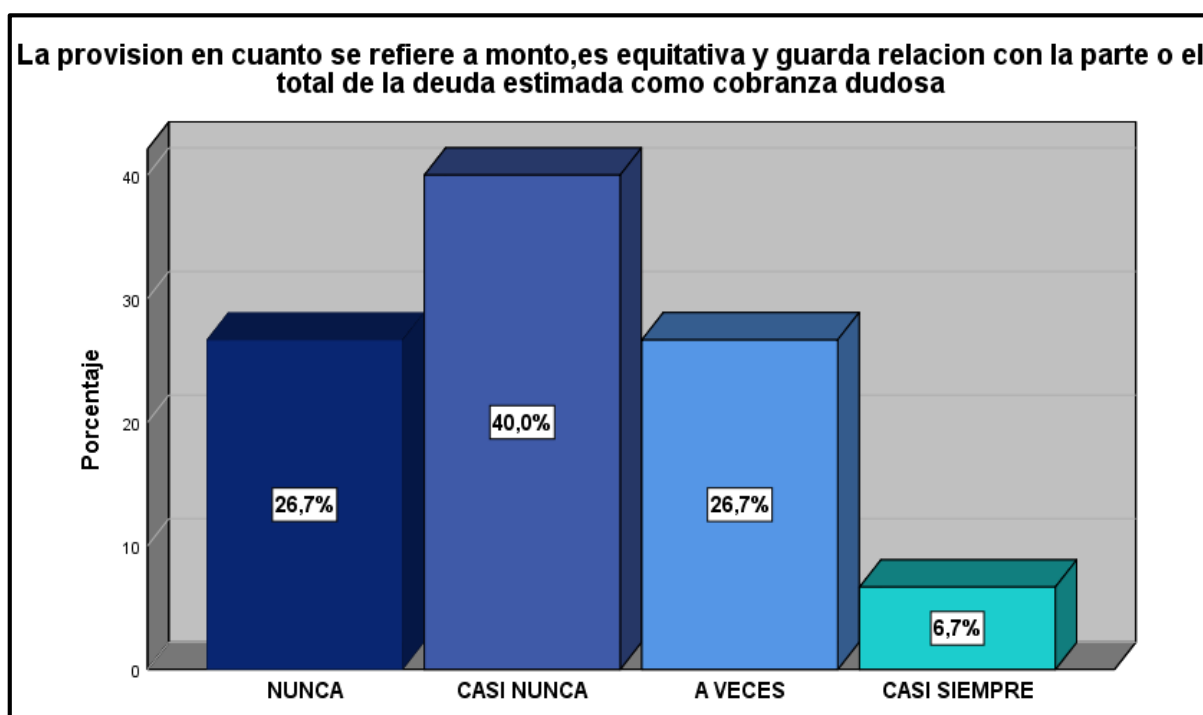
Tabla21: La provisión en cuanto se refiere a monto, es equitativa y guarda relación con la parte o el total de la deuda estimada como cobranza dudosa

Análisis descriptivo del Ítem 9

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	8	26.7	26.7	26.7
2_CASI NUNCA	12	40.0	40.0	66.7
3_A VECES	8	26.7	26.7	93.3
4_CASI SIEMPRE	2	6.7	6.7	100.0
Total	30	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 13: frecuencia de la pregunta 9



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se aprecia que del 100% de encuestados, el 26,7% señalan que la provisión en cuanto se refiere a monto, nunca es equitativa y guarda relación con la parte o el total de la deuda estimada como cobranza dudosa, 40,0% Casi Nunca es equitativa, otro 26,7% señalo que a veces y solo el 6,7% señalaron que casi siempre es equitativa y guarda relación con la parte o el total de la deuda estimada.

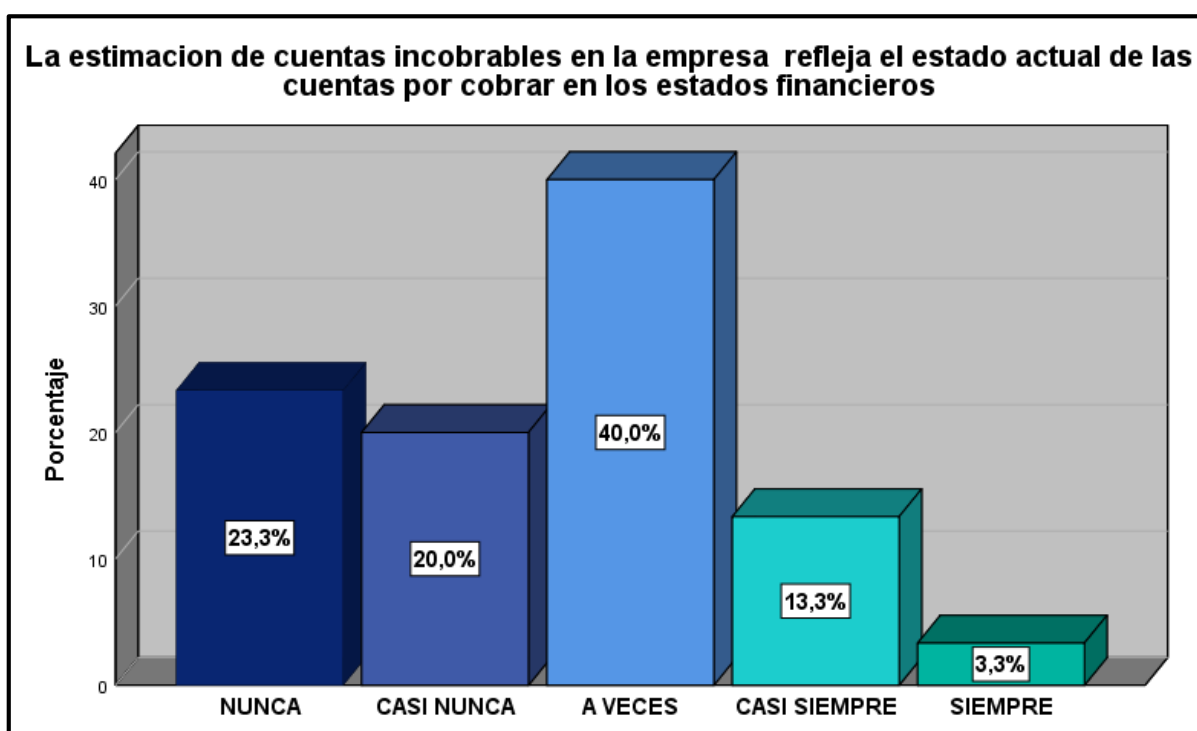
Tabla22: La estimación de cuentas incobrables en la empresa refleja el estado actual de las cuentas por cobrar en los estados financieros

Análisis descriptivo del Ítem 10

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	7	23.3	23.3	23.3
2_CASI NUNCA	6	20.0	20.0	43.3
3_A VECES	12	40.0	40.0	83.3
4_CASI SIEMPRE	4	13.3	13.3	96.7
5_SIEMPRE	1	3.3	3.3	100
Total	30	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 14: frecuencia de la pregunta 10



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: El 23,3% de encuestados afirmaron que la estimación de cuentas incobrables en la empresa nunca refleja el estado actual de las cuentas por cobrar en los estados financieros, 20,0% Casi Nunca se refleja, otro 40,0% señalaron que a veces, asimismo el 13,3% afirmó que casi siempre y solo el 3,3% indicó que el estado actual de las cuentas por cobrar siempre es el reflejo de la estimación de cuentas incobrables.

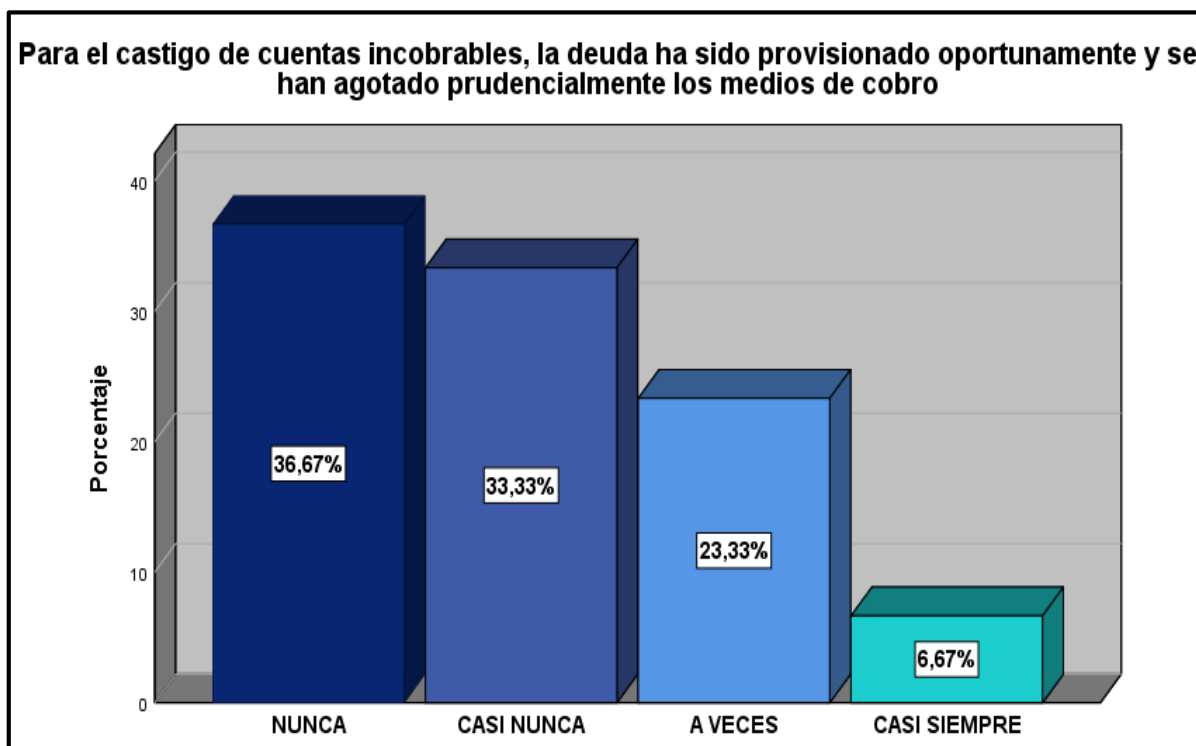
Tabla23: Para el castigo de cuentas incobrables, la deuda ha sido provisionado oportunamente y se han agotado prudencialmente los medios de cobro

Análisis descriptivo del Ítem 11

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	11	36.7	36.7	36.7
2_CASI NUNCA	10	33.3	33.3	70.0
3_A VECES	7	23.3	23.3	93.3
4_CASI SIEMPRE	2	6.7	6.7	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 15: frecuencia de la pregunta 11



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se aprecia que del 100% de encuestados, el 36,7% señalan que, para el castigo de cuentas incobrables, la deuda nunca ha sido provisionado oportunamente y se han agotado prudencialmente los medios de cobro 33,3% Casi Nunca es provisionada, otro 23,3% señalo que a veces y solo el 6,7% señalaron que casi siempre se provisiona la deuda para el castigo de cuentas incobrables.

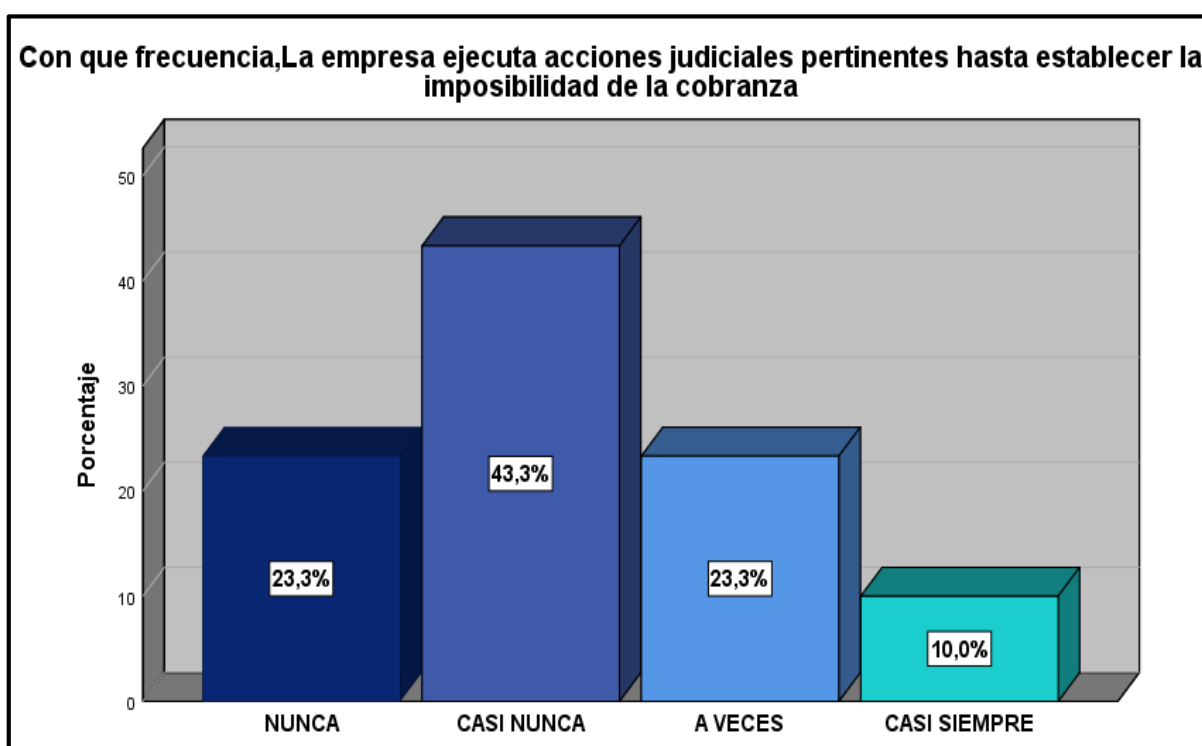
Tabla24: Con qué frecuencia, La empresa ejecuta acciones judiciales pertinentes hasta establecer la imposibilidad de la cobranza

Análisis descriptivo del Ítem 12

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	7	23.3	23.3	23.3
2_CASI NUNCA	13	43.3	43.3	66.7
3_A VECES	7	23.3	23.3	90.0
4_CASI SIEMPRE	3	10.0	10.0	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 16: frecuencia de la pregunta 12



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se aprecia que del 100% de encuestados, el 23,3% señalaron que la empresa nunca tiene una correcta frecuencia, para ejecutar acciones judiciales pertinentes hasta establecer la imposibilidad de la cobranza 43,3% Casi Nunca es correcta, otro 23,3% señaló que a veces es correcta y solo el 10,0% señalaron que casi siempre, la frecuencia para ejecutar acciones judiciales es pertinente.

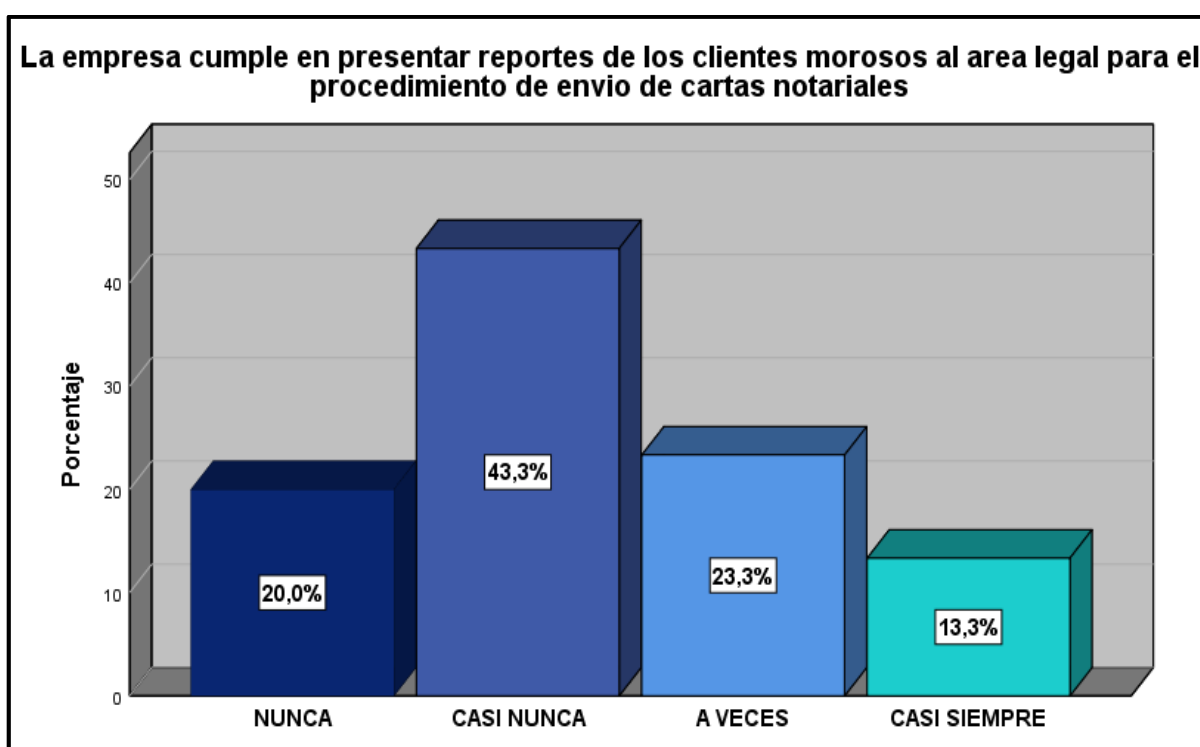
Tabla25: La empresa cumple en presentar reportes de los clientes morosos al área legal para el procedimiento de envío de cartas notariales

Análisis descriptivo del Ítem 13

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	6	20.0	20.0	20.0
2_CASI NUNCA	13	43.3	43.3	63.3
3_A VECES	7	23.3	23.3	86.7
4_CASI SIEMPRE	4	13.3	13.3	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 17: frecuencia de la pregunta 13



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se aprecia que del 100% de encuestados, el 20,0% señalaron que la empresa nunca cumple con presentar reportes de los clientes morosos al área legal para el procedimiento de envío de cartas notariales 43,3% Casi Nunca lo realiza, otro 23,3% señalaron que a veces lo realiza y solo el 10,0% señalaron que casi siempre, la empresa cumple con presentar reportes de los clientes morosos al área legal.

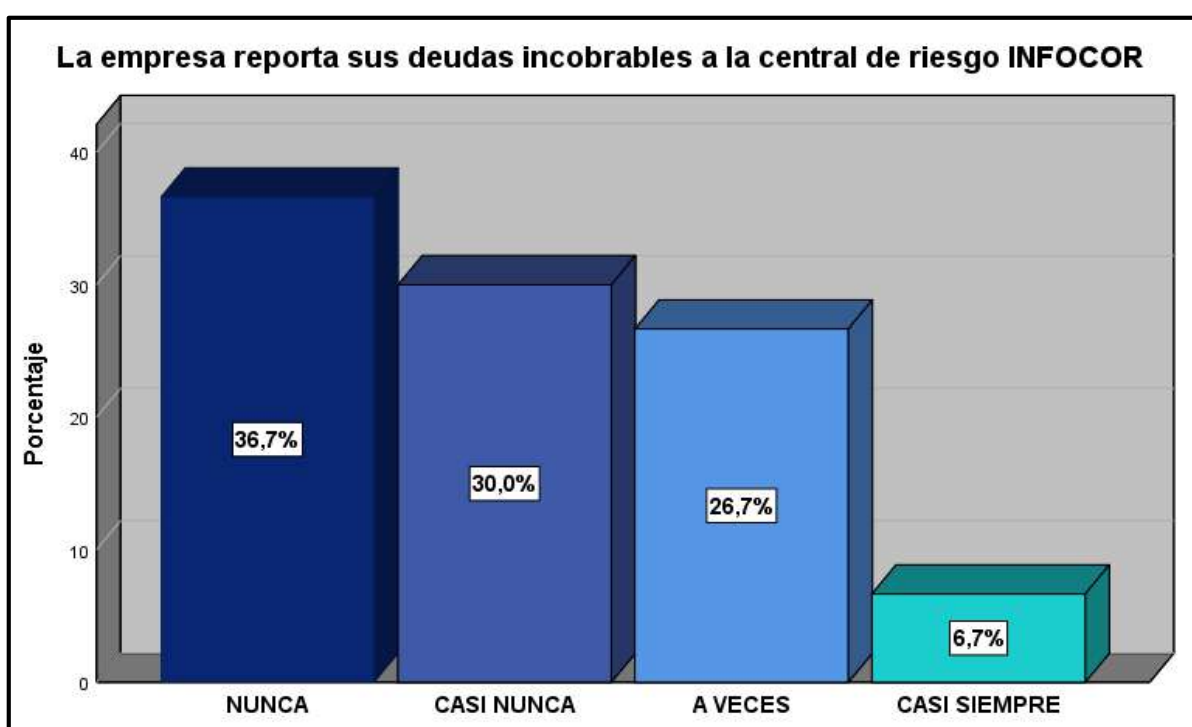
Tabla26: La empresa reporta sus deudas incobrables a la central de riesgo INFOCOR

Análisis descriptivo del Ítem 14

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	11	36.7	36.7	36.7
2_CASI NUNCA	9	30.0	30.0	66.7
3_A VECES	8	26.7	26.7	93.3
4_CASI SIEMPRE	2	6.7	6.7	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 18: frecuencia de la pregunta 14



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se aprecia que del 100% de encuestados, el 36,7% afirmaron que la empresa nunca reporta sus deudas incobrables a la central de riesgo INFOCOR, 30,0% Casi Nunca lo reporta, otro 26,7% señalaron que a veces lo realiza y solo el 6,7% señalaron que casi siempre, la empresa reporta sus deudas incobrables a la central de riesgo.

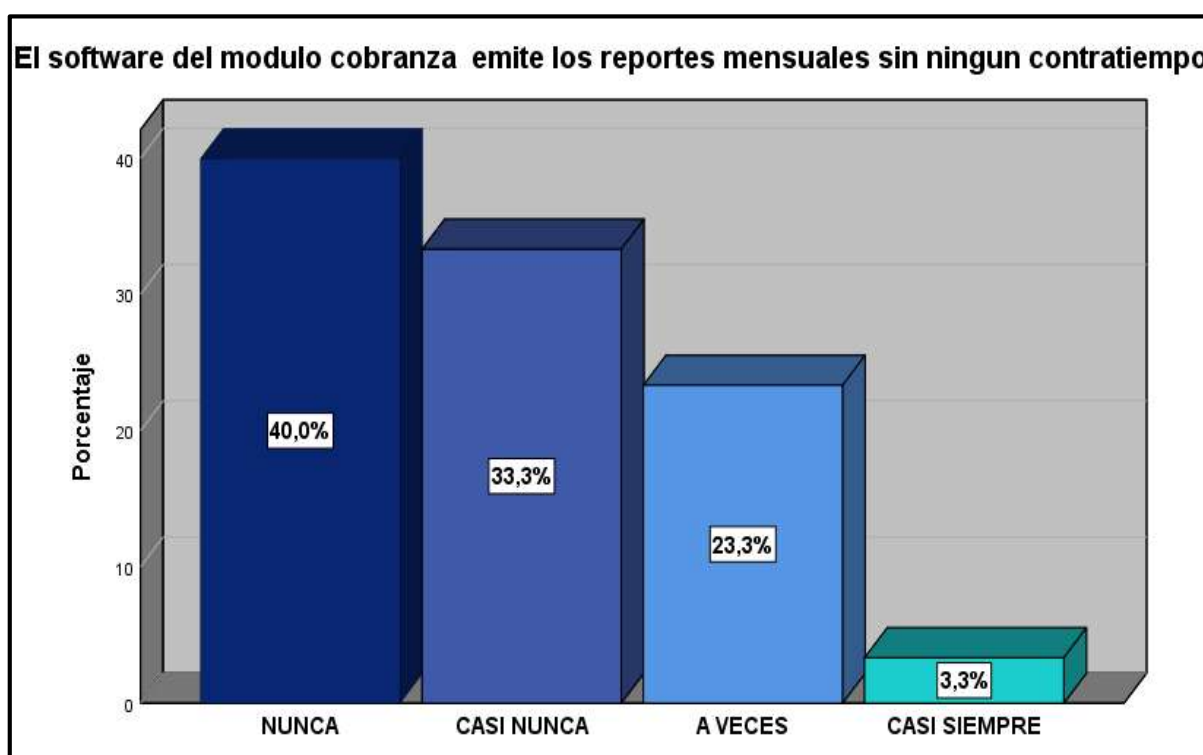
Tabla27: El software del módulo cobranza emite los reportes mensuales sin ningún contratiempo

Análisis descriptivo del Ítem 15

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	12	40.0	40.0	40.0
2_CASI NUNCA	10	33.3	33.3	73.3
3_A VECES	7	23.3	23.3	96.7
4_CASI SIEMPRE	1	3.3	3.3	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 19: frecuencia de la pregunta 15



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se aprecia que del 100% de encuestados, el 40,0% afirmaron que el software del módulo cobranza nunca emite los reportes mensuales sin ningún contratiempo, 33,3% Casi Nunca, otro 23,3% señalaron que a veces y solo el 3,3% afirmaron que el software casi siempre emite los reportes mensuales sin ningún contratiempo.

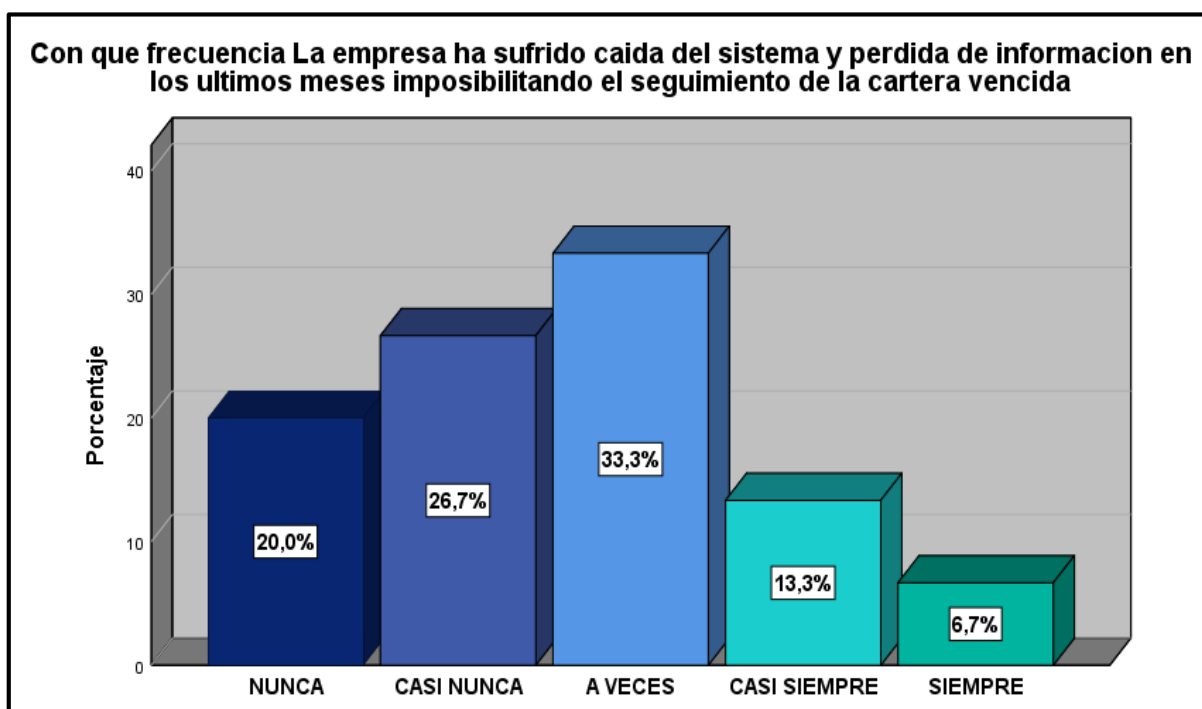
Tabla28: Con que frecuencia la empresa ha sufrido caída del sistema y pérdida de información en los últimos meses imposibilitando el seguimiento de la cartera vencida

Análisis descriptivo del Ítem 16

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
NUNCA	6	20.0	20.0	20.0
CASI NUNCA	8	26.7	26.7	46.7
A VECES	10	33.3	33.3	80.0
CASI SIEMPRE	4	13.3	13.3	93.3
SIEMPRE	2	6.7	6.7	100
Total	30	100	100	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 20: frecuencia de la pregunta 16



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se aprecia que del 100% de encuestados, el 33.3% afirmaron que la empresa a veces ha sufrido caída de sistemas en los últimos meses 26.7% Casi Nunca 20%, 13.3% casi siempre y solo el 6,7% afirmaron que la empresa ha sufrido caída de sistema y pérdida de información en los últimos meses imposibilitando el seguimiento de la cartera

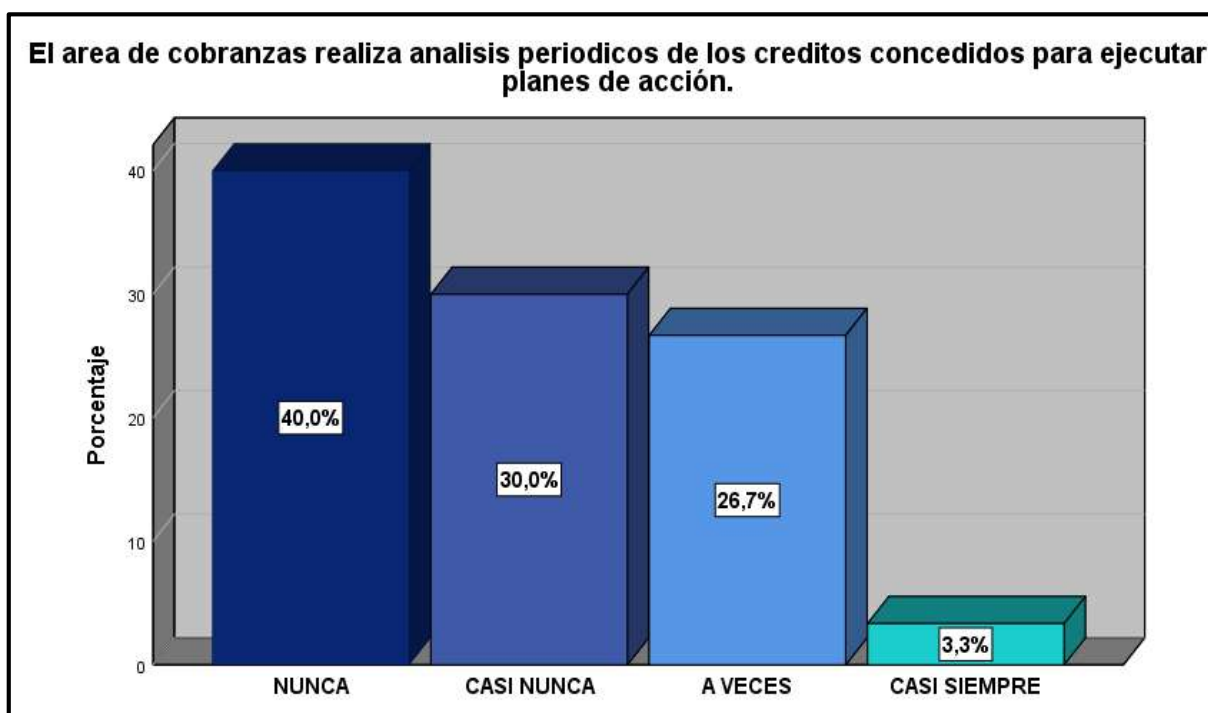
Tabla29: El área de cobranzas realiza análisis periódicos de los créditos concedidos para ejecutar planes de acción

Análisis descriptivo del Ítem 17

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	12	40.0	40.0	40.0
2_CASI NUNCA	9	30.0	30.0	70.0
3_A VECES	8	26.7	26.7	96.7
4_CASI SIEMPRE	1	3.3	3.3	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 21: frecuencia de la pregunta 17



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se aprecia que del 100% de encuestados, el 40% afirmaron que la empresa nunca realiza análisis periódicos, Casi Nunca 30%, 26.7% a veces y solo el 3.3% afirmaron que el área de cobranza si realiza los análisis periódicos de los créditos concedidos para ejecutar planes en acción

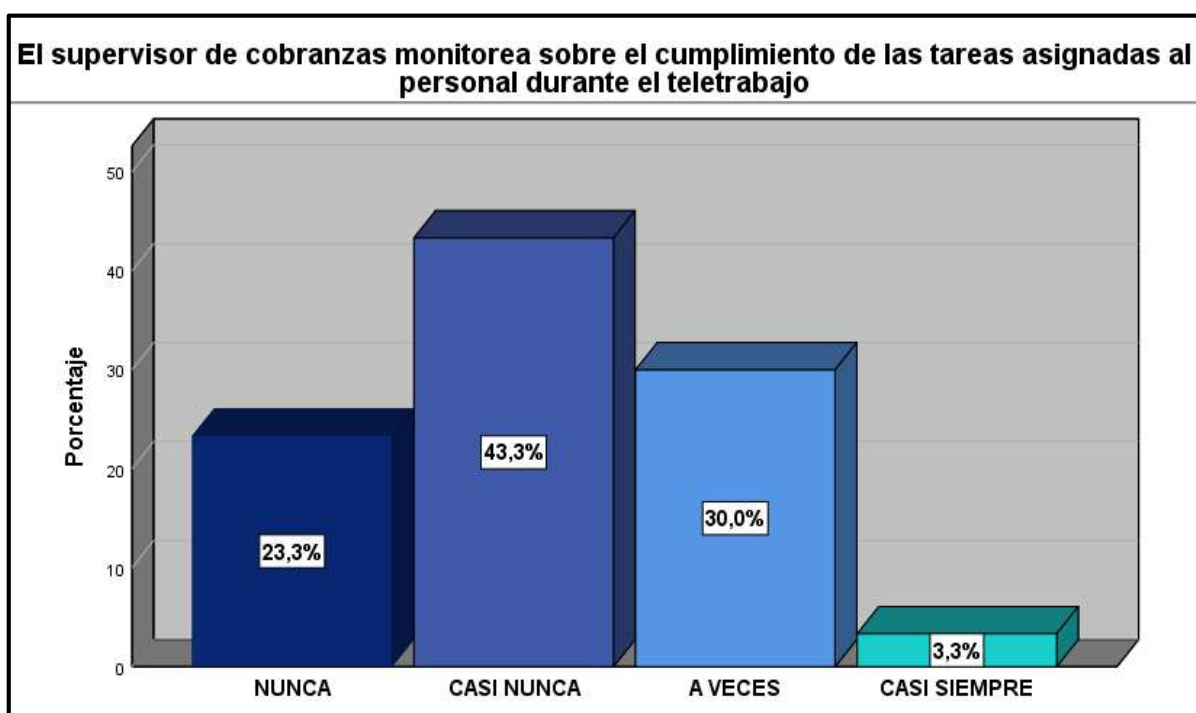
Tabla30: El supervisor de cobranzas monitorea sobre el cumplimiento de las tareas asignadas al personal durante el teletrabajo

Análisis descriptivo del Ítem 18

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	7	23.3	23.3	23.3
2_CASI NUNCA	13	43.3	43.3	66.7
3_A VECES	9	30.0	30.0	96.7
4_CASI SIEMPRE	1	3.3	3.3	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 22: frecuencia de la pregunta 18



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se aprecia que del 100% de encuestados, el 43% afirmaron que el supervisor de cobranzas monitorea el cumplimiento de las tareas asignadas al personal durante el teletrabajo, Casi Nunca 23.3%, 30.0% a veces y solo el 3.3% afirmaron que si realiza el monitoreo al personal sobre sus tareas asignadas.

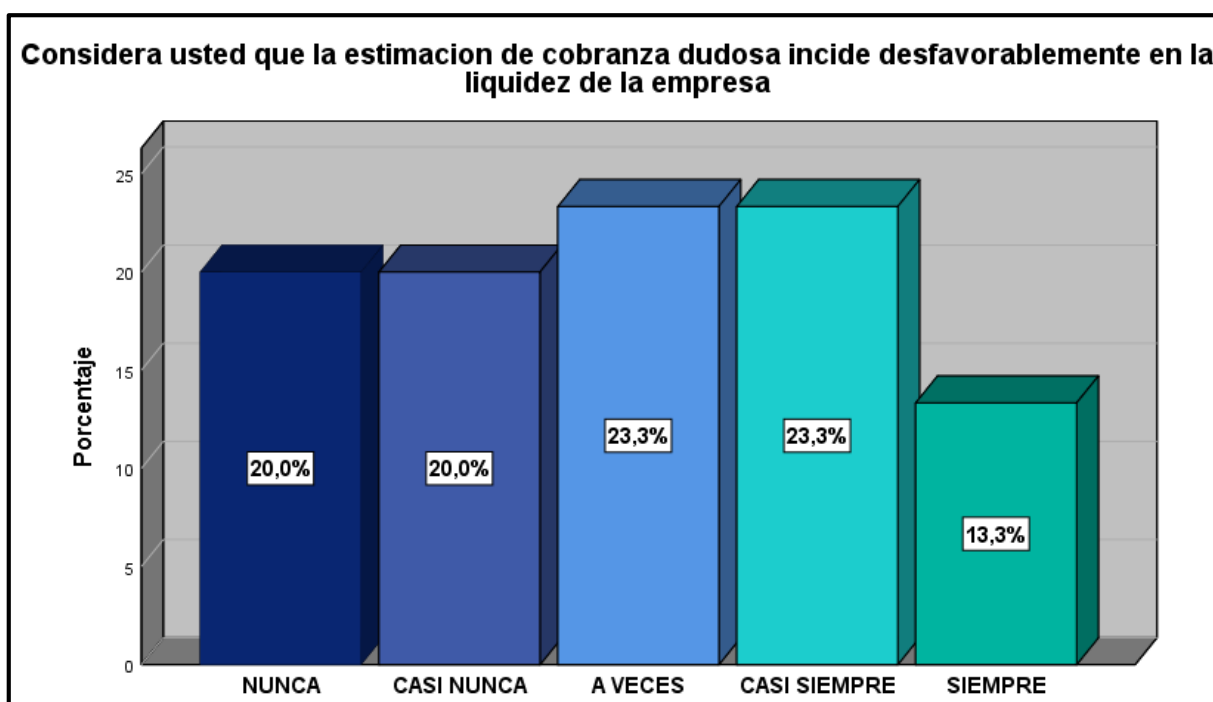
Tabla31: Considera usted que la estimación de cobranza dudosa incide desfavorablemente en la liquidez de la empresa

Análisis descriptivo del Ítem 19

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	6	20.0	20.0	20.0
2_CASI NUNCA	6	20.0	20.0	40.0
3_A VECES	7	23.3	23.3	63.3
4_CASI SIEMPRE	7	23.3	23.3	86.7
5_SIEMPRE	4	13.3	13.3	100
Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 23: frecuencia de la pregunta 19



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se aprecia que del 100% de encuestados, el 23.3% afirmaron casi siempre y a veces que la estimación de cobranza dudosa si incide desfavorablemente en la liquidez, y 20% nunca, 20% casi nunca incide desfavorablemente.

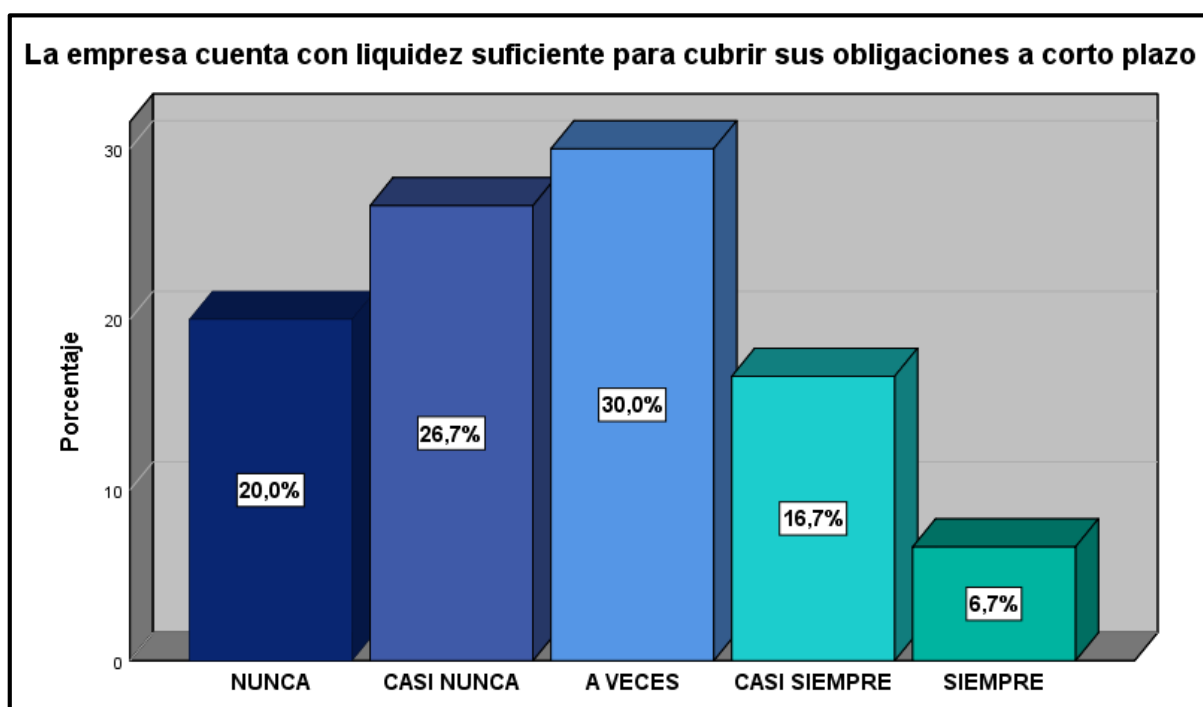
Tabla32: La empresa cuenta con liquidez suficiente para cubrir sus obligaciones a corto plazo

Análisis descriptivo del Ítem 20

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	6	20.0	20.0	20.0
2_CASI NUNCA	8	26.7	26.7	46.7
3_A VECES	9	30.0	30.0	76.7
4_CASI SIEMPRE	5	16.7	16.7	93.3
5_SIEMPRE	2	6.7	6.7	100
Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 24: frecuencia de la pregunta 20



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se aprecia que del 100% de encuestados, el 30% afirmaron que la empresa a veces cuenta con liquidez para cubrir sus obligaciones, 26,7% casi nunca, 20% nunca, 16,7% casi siempre y solo un 6,7% siempre.

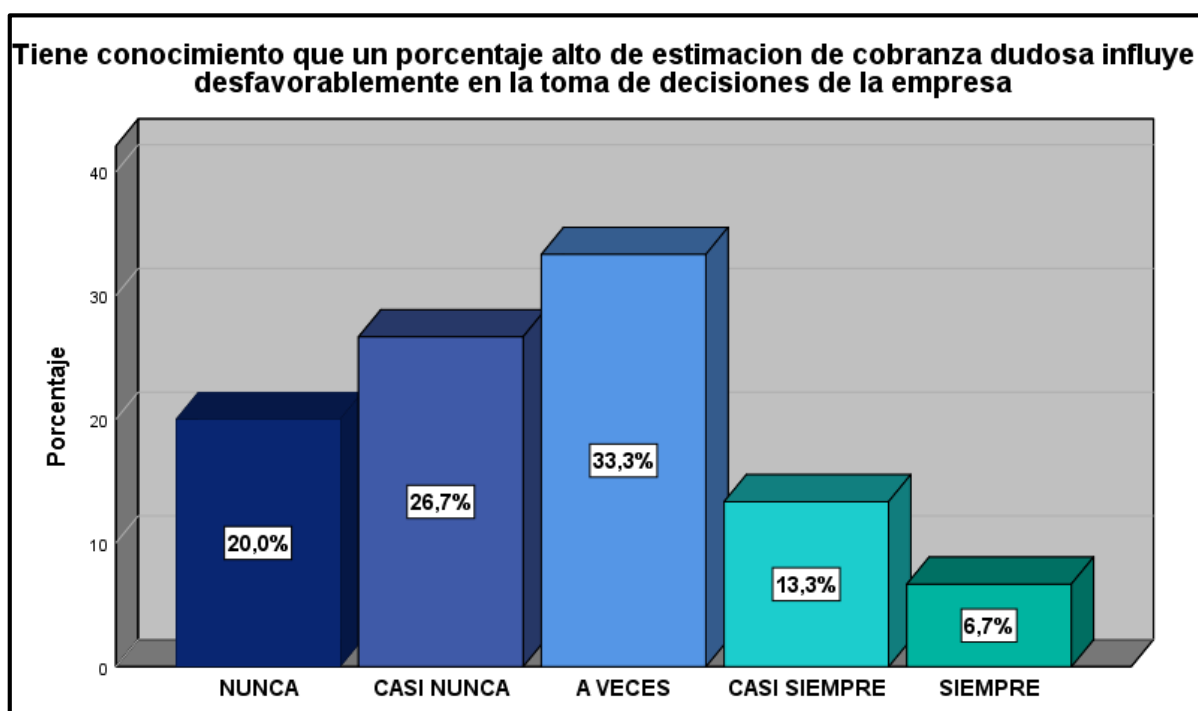
Tabla33: Tiene conocimiento que un porcentaje alto de estimación de cobranza dudosa influye desfavorablemente en la toma de decisiones de la empresa

Análisis descriptivo del Ítem 21

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	6	20.0	20.0	20.0
2_CASI NUNCA	8	26.7	26.7	46.7
3_A VECES	10	33.3	33.3	80.0
4_CASI SIEMPRE	4	13.3	13.3	93.3
5_SIEMPRE	2	6.7	6.7	100
Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 25: frecuencia de la pregunta 21



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se aprecia que del 100% de encuestados, el 33% afirmaron la estimación de cobranza dudosa si influye en la toma de decisiones de la empresa desfavorablemente, 26,7% casi nunca, 33% a veces, 13,3% casi siempre, 6,7% casi siempre y un escaso 6,7% .

Por lo anterior mencionado se concluye que la estimación de cobranza dudosa si influye en la toma de decisiones ya la gerencia podría tomar una decisión con datos errados mostrados en los estados financieros

Tabla34: La empresa recurre a prestamos financieros a fin de cubrir sus obligaciones a corto plazo

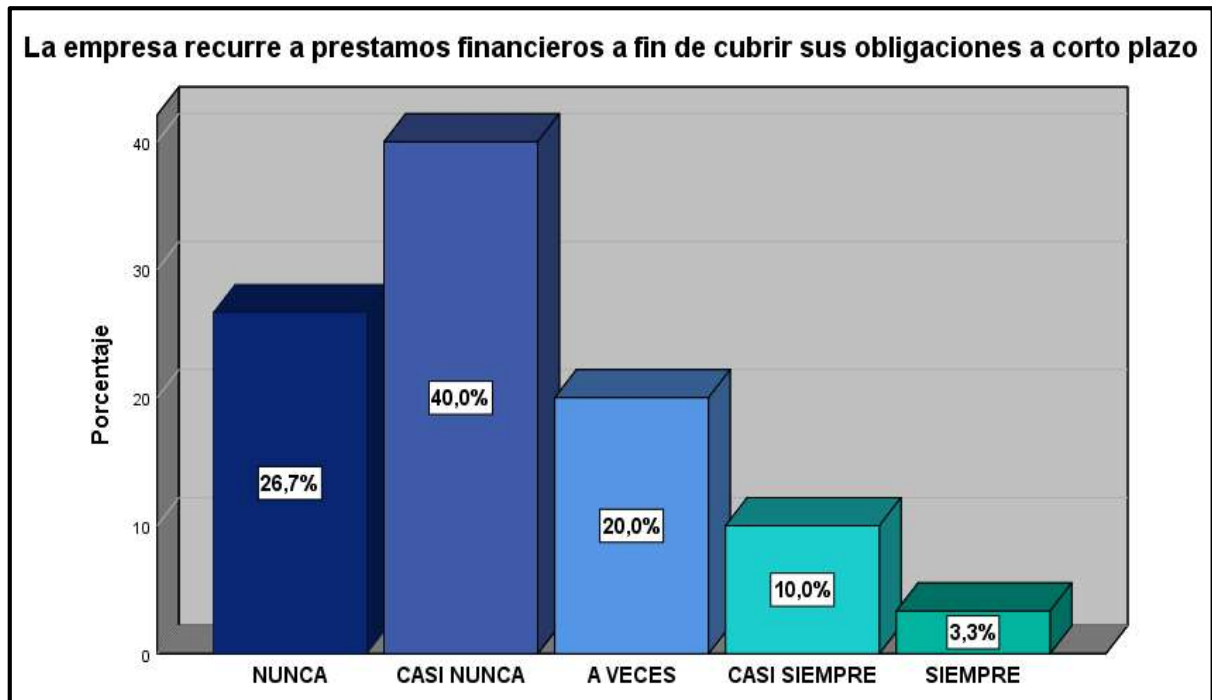
Análisis descriptivo del Ítem 22

La empresa recurre a prestamos financieros a fin de cubrir sus obligaciones a corto plazo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	8	26.7	26.7	26.7
2_CASI NUNCA	12	40.0	40.0	66.7
3_A VECES	6	20.0	20.0	86.7
4_CASI SIEMPRE	3	10.0	10.0	96.7
5_SIEMPRE	1	3.3	3.3	100
Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 26: frecuencia de la pregunta 22



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se aprecia que del 100% de encuestados, el 40% afirmaron la empresa no recurre a prestamos bancarios.

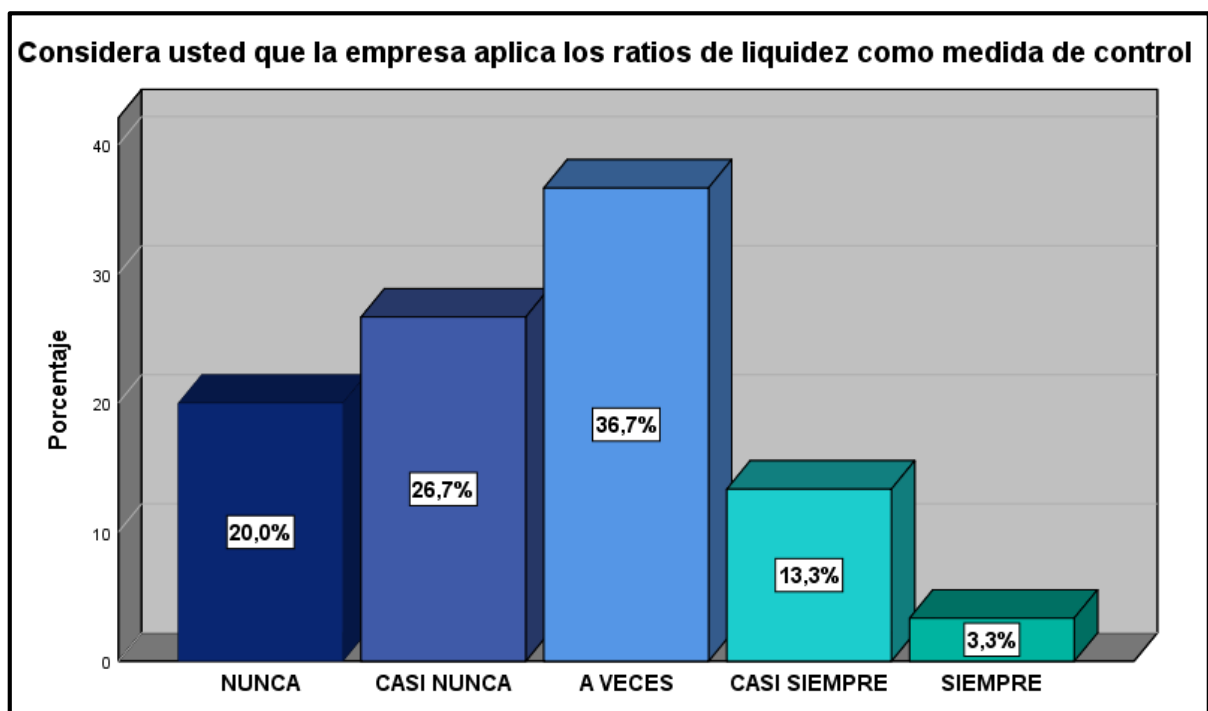
Tabla35: Considera usted que la empresa aplica los ratios de liquidez como medida de control

Análisis descriptivo del Ítem 23

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	6	20.0	20.0	20.0
2_CASI NUNCA	8	26.7	26.7	46.7
3_A VECES	11	36.7	36.7	83.3
4_CASI SIEMPRE	4	13.3	13.3	96.7
5_SIEMPRE	1	3.3	3.3	100
Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 27: frecuencia de la pregunta 23



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se aprecia que del 100% de encuestados, el 36,7% afirmaron la empresa aplica los ratios de liquidez como medida de control, 26,7% casi nunca, 20% nunca, 13,3 casi siempre, 3,3 siempre.

La empresa no tiene ningún control para sus cuentas por cobrar por lo que no existe la aplicación de ratios financieros

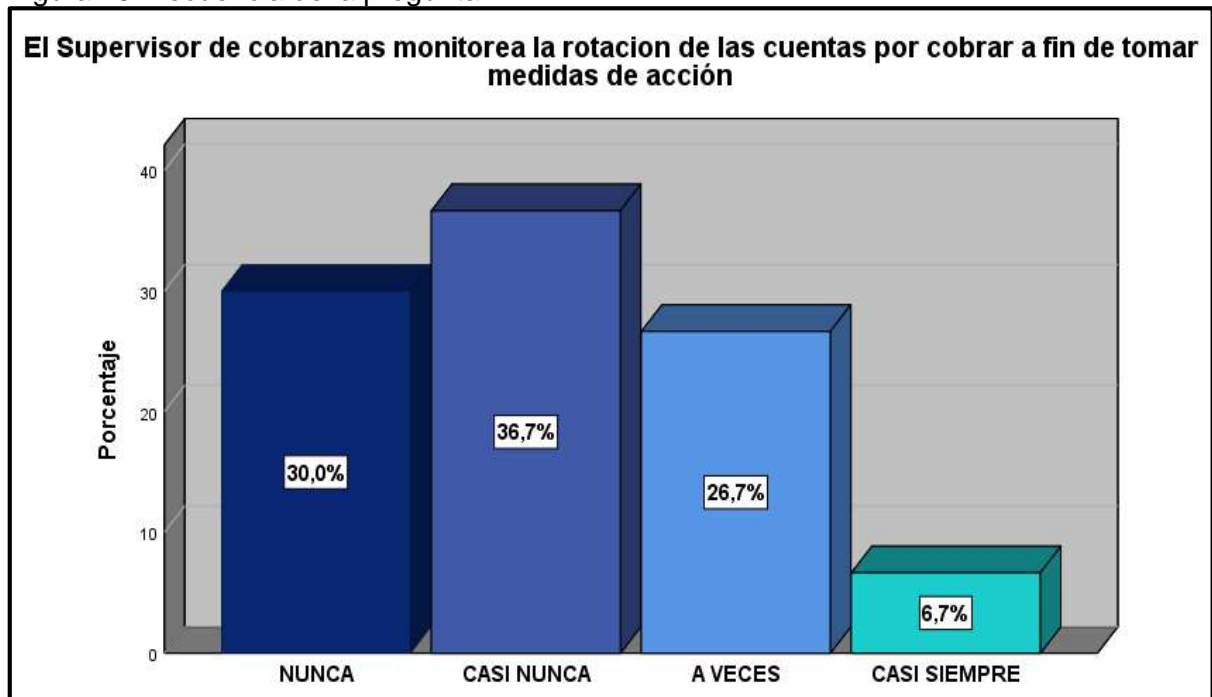
Tabla36: El Supervisor de cobranzas monitorea la rotación de las cuentas por cobrar a fin de tomar medidas de acción

Análisis descriptivo del Ítem 24

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	9	30.0	30.0	30.0
2_CASI NUNCA	11	36.7	36.7	66.7
3_A VECES	8	26.7	26.7	93.3
4_CASI SIEMPRE	2	6.7	6.7	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 28: frecuencia de la pregunta 24



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se aprecia que del 100% de encuestados, el 36,7% afirmaron la empresa aplica los ratios de liquidez como medida de control, 26,7% casi nunca, 20% nunca, 13,3% casi siempre, 3,3% siempre.

Debido a la pandemia las funciones se incrementaron y el supervisor de cobranza ya no monitorea al personal como antes.

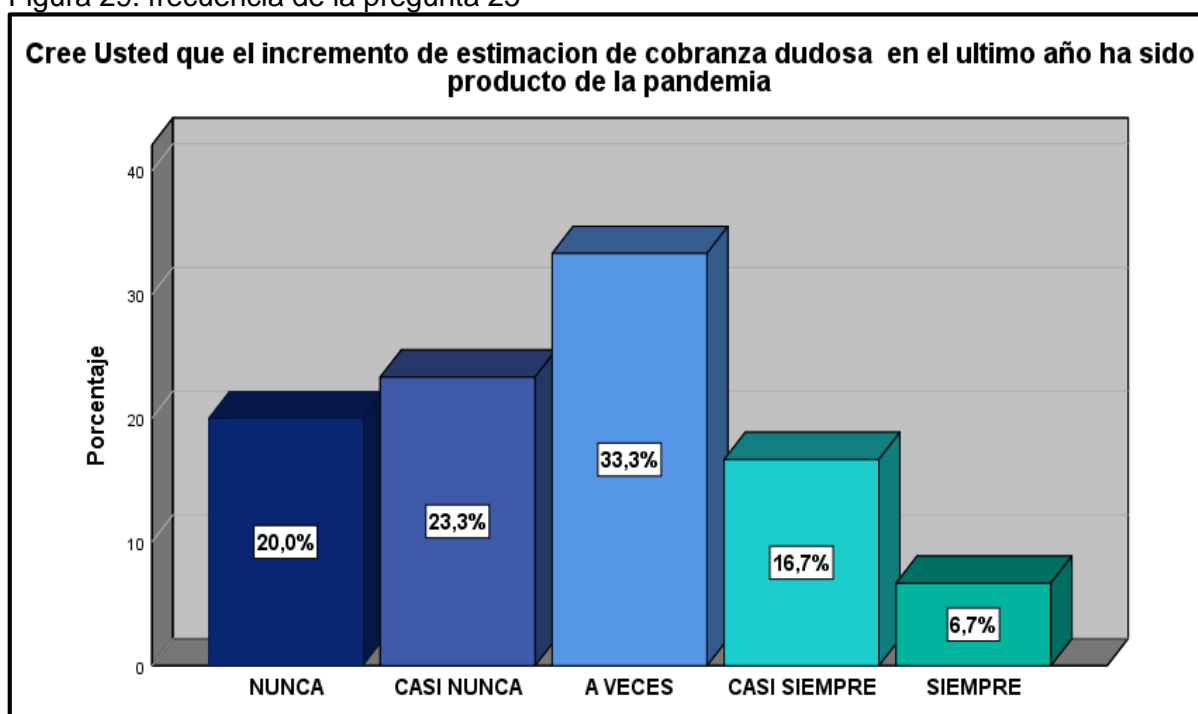
Tabla37: Cree Usted que el incremento de estimación de cobranza dudosa en el último año ha sido producto de la pandemia

Análisis descriptivo del Ítem 25

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	6	20.0	20.0	20.0
2_CASI NUNCA	7	23.3	23.3	43.3
3_A VECES	10	33.3	33.3	76.7
4_CASI SIEMPRE	5	16.7	16.7	93.3
5_SIEMPRE	2	6.7	6.7	100
Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 29: frecuencia de la pregunta 25



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se aprecia que del 100% de encuestados, el 33,3% que el incremento de la cobranza dudosa se debió a la pandemia, 23,3% casi nunca un 20% nunca un 16,7% y un escaso porcentaje de 6,7 % siempre. Por lo que validamos que un porcentaje alto indicó que si influye la pandemia en su incremento.

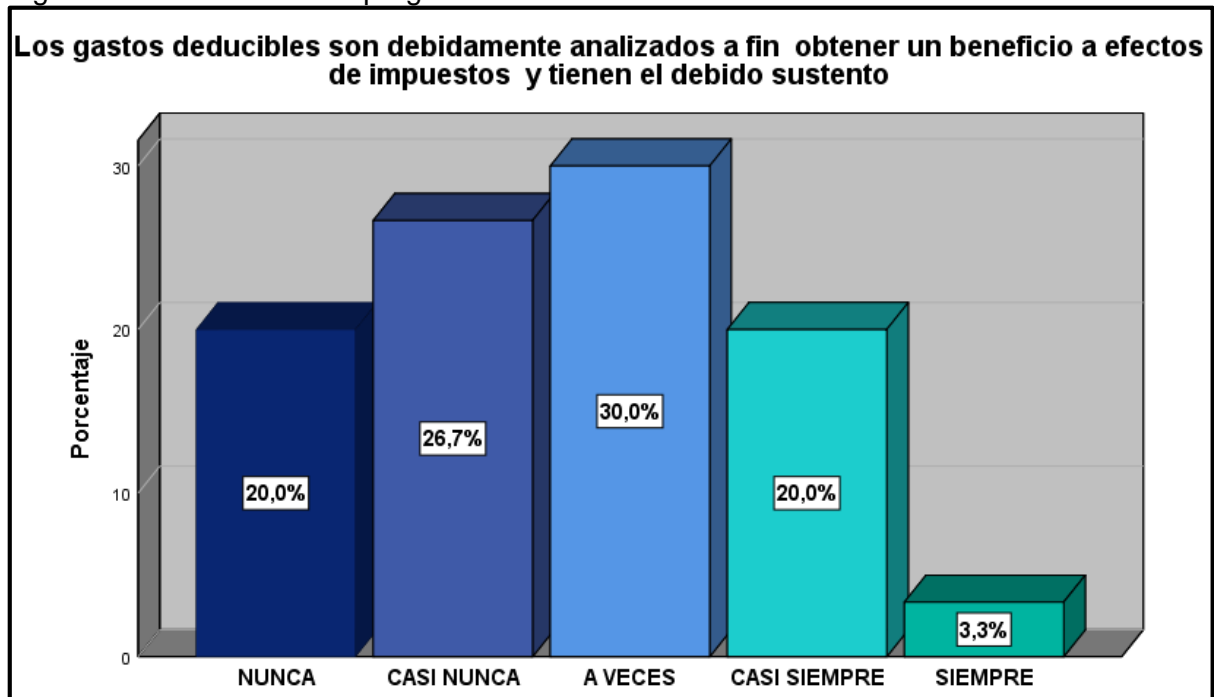
Tabla38: Los gastos deducibles son debidamente analizados a fin obtener un beneficio a efectos de impuestos y tienen el debido sustento

Análisis descriptivo del Ítem 26

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	6	20.0	20.0	20.0
2_CASI NUNCA	8	26.7	26.7	46.7
3_A VECES	9	30.0	30.0	76.7
4_CASI SIEMPRE	6	20.0	20.0	96.7
5_SIEMPRE	1	3.3	3.3	100
Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 30: frecuencia de la pregunta 26



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se aprecia que del 100% de encuestados, el 30% manifestó que los gastos deducibles son analizados a fin de obtener un beneficio tributario a veces , 26.7% casi nunca, un 20% nunca ,un 20% casi siempre y un escaso porcentaje de 3.3 % siempre.

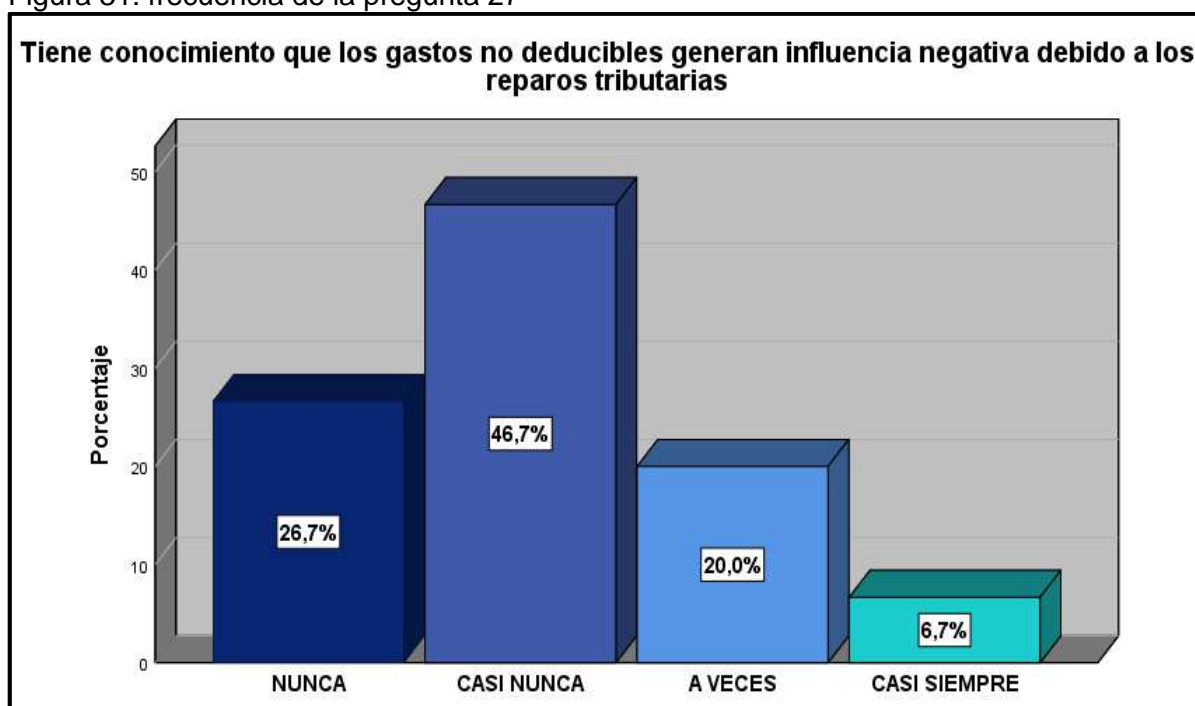
Tabla39: Tiene conocimiento que los gastos no deducibles generan influencia negativa debido a los reparos tributarias

Análisis descriptivo del Ítem 27

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	8	26.7	26.7	26.7
2_CASI NUNCA	14	46.7	46.7	73.3
3_A VECES	6	20.0	20.0	93.3
4_CASI SIEMPRE	2	6.7	6.7	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 31: frecuencia de la pregunta 27



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se aprecia que del 100% de encuestados, el 30% manifestó que los gastos deducibles si son analizados a fin de obtener un beneficio tributario a veces , 26.7% casi nunca, un 20% nunca , y un escaso porcentaje de 6.7 % siempre.

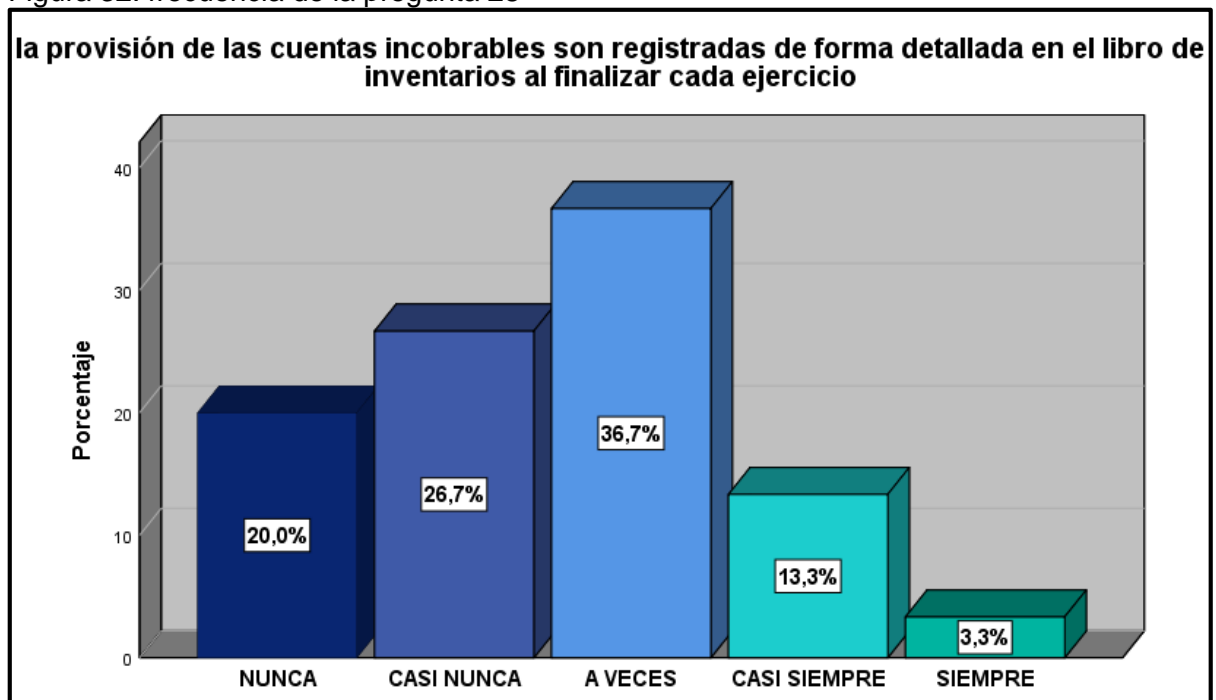
Tabla40: la provisión de las cuentas incobrables son registradas de forma detallada en el libro de inventarios al finalizar cada ejercicio

Análisis descriptivo del Ítem 28

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	6	20.0	20.0	20.0
2_CASI NUNCA	8	26.7	26.7	46.7
3_A VECES	11	36.7	36.7	83.3
4_CASI SIEMPRE	4	13.3	13.3	96.7
5_SIEMPRE	1	3.3	3.3	100
Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 32: frecuencia de la pregunta 28



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se aprecia que del 100% de encuestados, el 36.7% manifestó que la provisión de las cuentas incobrables son registradas de forma detallada en el libro de inventarios , 26.7% casi nunca, un 20% nunca , un 13.3 % y un escaso porcentaje de 3.3 % siempre.

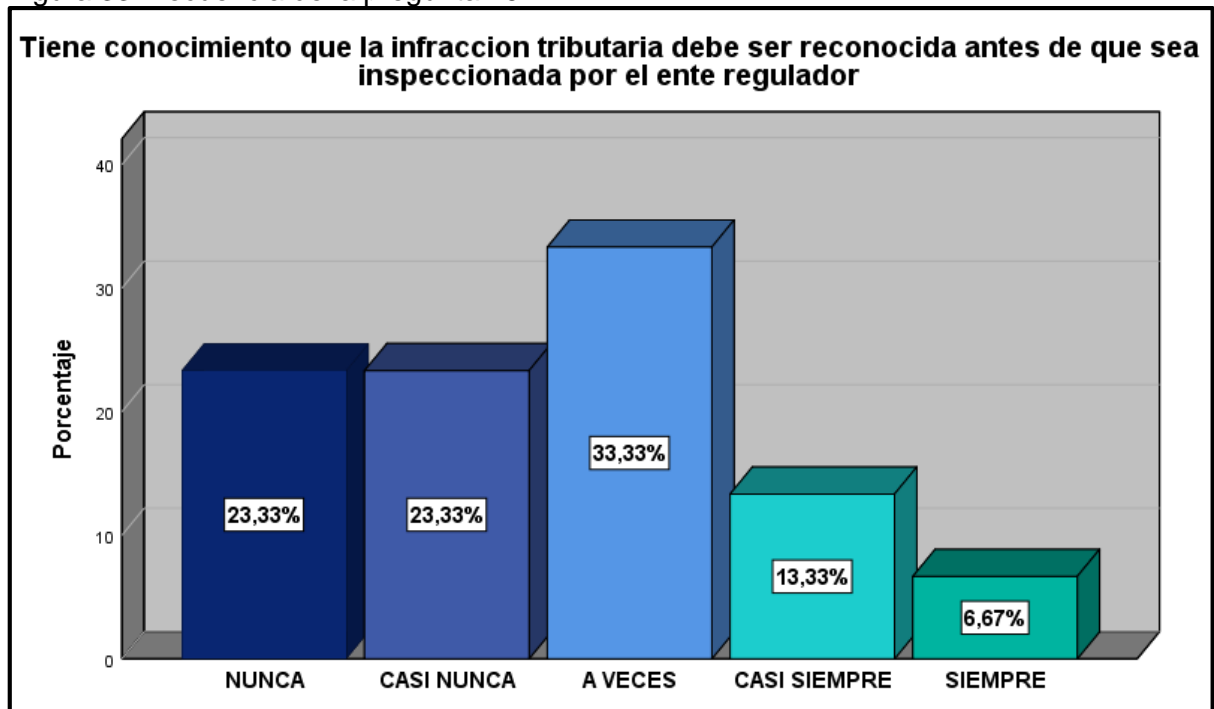
Tabla41: Tiene conocimiento que la infracción tributaria debe ser reconocida antes de que sea inspeccionada por el ente regulador

Análisis descriptivo del Ítem 29

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	7	23.3	23.3	23.3
2_CASI NUNCA	7	23.3	23.3	46.7
3_A VECES	10	33.3	33.3	80.0
4_CASI SIEMPRE	4	13.3	13.3	93.3
5_SIEMPRE	2	6.7	6.7	100
Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 33: frecuencia de la pregunta 29



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se aprecia que del 100% de encuestados, el 33.33% manifestó que tiene conocimiento que la infracción tributaria debe ser reconocida antes que esta sea inspeccionada , 26.7% casi nunca, un 20% nunca , un 13.3 % casi siempre y un escaso porcentaje de 6.7 % siempre.

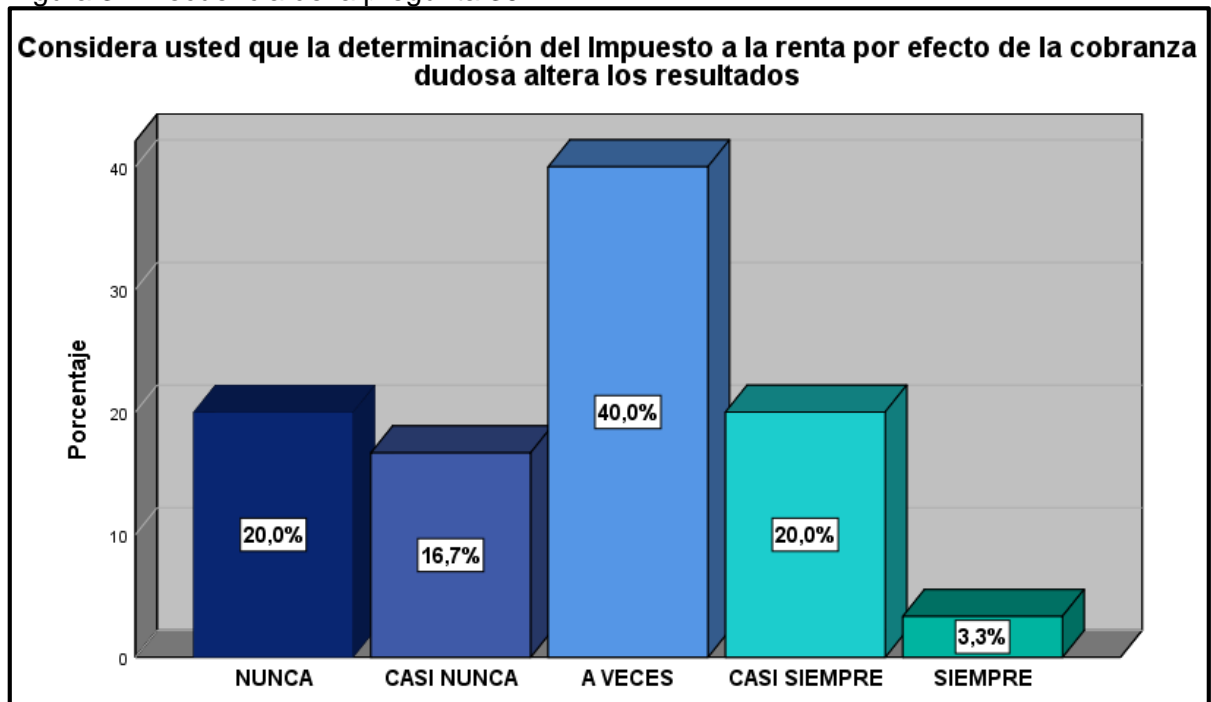
Tabla42:

Análisis descriptivo del Ítem 30

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1_NUNCA	6	20.0	20.0	20.0
2_CASI NUNCA	5	16.7	16.7	36.7
3_A VECES	12	40.0	40.0	76.7
4_CASI SIEMPRE	6	20.0	20.0	96.7
5_SIEMPRE	1	3.3	3.3	100
Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 34: frecuencia de la pregunta 30



Fuente: Elaboración Propia

Análisis: Se aprecia que del 100% de encuestados, 40% manifestó que la determinación del impuesto a la renta por efecto de la cobranza altera los resultados, un 20% nunca y casi siempre y un escaso porcentaje de 3.3% siempre. Por lo que si afecta a los resultados

Anexo 8: Estados Financieros

EMPRESA DEL SECTOR ASEGURADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en Soles)

ACTIVO	2019	2020	PASIVO Y PATRIMONIO	2019	2020
<i>ACTIVO CORRIENTE.-</i>			<i>PASIVO CORRIENTE.-</i>		
CAJA Y BANCOS	375,379.46	948,531.96	SOBREGIRO BANCARIO		
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	247,773.08	849,044.19	TRIBUTOS POR PAGAR		55,803
			PARTICIPACIONES POR PAGAR		
CARGAS DIFERIDAS			CUENTAS POR PAGAR	153,566	942,196
INVERSIONES		126,868.67	PASIVO DIFERIDO	1,701,785	1,787,785
VALORES NEGOCIABLES	14,458,434.12	13,357,657.89	TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,855,351	2,699,783
Menos : Provision de Valores					
	14,458,434.12	13,357,657.89	APORTES POR CAPITALIZAR		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	15,081,586.66	15,282,102.71	TOTAL PASIVO	1,855,351	2,699,783
			<i>PATRIMONIO.-</i>		
INMUEBLE, MAQUINARIA Y EQUIPO	2,665,375	2,665,375	CAPITAL SOCIAL	5,069,009	5,069,009
Menos : Depreciacion Acumulada	(2,108,907)	(2,232,222)	RESULTADOS NO REALIZADOS	2,744,917	2,744,917
	556,469	433,154	RESERVAS	1,207,940	1,207,940
APORTES POR CAPITALIZAR	44,277	3,902,148	RESULTADOS ACUMULADOS	1,105,556	4,805,116
Otros Activos			RESULTADO DEL EJERCICIO	3,699,560	3,090,640
			TOTAL PATRIMONIO	13,826,981	16,917,621
TOTAL ACTIVO	15,682,333	19,617,404	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	15,682,333	19,617,404

EMPRESA DEL SECTOR ASEGURADOR
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Del 01 de enero al 31 diciembre 2020

(Expresado en Soles)

	2019	2020
<i>INGRESOS</i>		
VENTAS DE SERVICIOS	73,098	480,986
<i>TOTAL INGRESOS</i>	73,098	480,986
<i>EGRESOS</i>		
CARGAS DE PERSONAL	(122,776)	(860,018)
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	(39,406)	(45,875)
TRIBUTOS	(15,628)	(5,020)
CARGAS DIVERSAS DE GESTION	(5,583)	(8,051)
COSTO DE OPERACION DE BOLSA	0	
PROVISION DE COBRANZA DUDOSA	(16,255)	(126,869)
DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES	(123,315)	(123,315)
<i>TOTAL EGRESOS</i>	(322,963)	(1,169,148)
<i>UTILIDAD OPERACIONAL</i>	(249,864)	(688,162)
<i>OTROS INGRESOS O EGRESOS</i>		
CARGAS EXCEPCIONALES	0	0
GASTOS FINANCIEROS	(44,793)	(265,869)
INGRESOS FINANCIEROS	366,573	439,421
RECUPERO PROVISION VALORES		
VENTA O ENAJENACION VALORES	2,560,296	2,402,452
DIVIDENDOS	1,275,002	1,732,788
DIFERENCIA DE CAMBIO	(207,652)	
RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFLACION		
<i>UTILIDAD BRUTA</i>	3,699,560	3,620,630
PARTICIPACIONES ESTATUTARIAS		(267,461)
IMPUESTO A LA RENTA		(262,529)
<i>UTILIDAD NETA</i>	3,699,560	3,090,640
DETRACCIONES LEGALES		
<i>UTILIDAD (O PERDIDA) DEL EJERCICIO</i>	3,699,560	3,090,640

CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES

PERIODO	2020
0-30 DIAS	525,508.59
30-60DIAS	232,190.00
90-180 DIAS	45,980.60
180 DIAS -360	45,365.00
> 360 DIAS	126,868.67
TOTAL DE CUENTAS X COBRAR	975,912.86

CUENTAS POR COBRAR INCOBRABLE MAS DE UN AÑO

GRUPO 1	35,930.60
GRUPO 2	28,960.50
GRUPO 3	61,977.57
Mayor a 360 días (provisionado)	126,868.67

RESUMEN

CUENTAS POR COBRAR	975,912.86
	-
Menos: Provision de Incobrabilidad	126,868.67
	<hr/>
Saldo al 31 /12/2020	849,044.19
	<hr/> <hr/>



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, HARO LIZANO TERESA CONSUELO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "ESTIMACIÓN DE COBRANZA DUDOSA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ EN UNA EMPRESA DE SEGUROS SAN ISIDRO, 2019-2020", cuyo autor es CUCHO RAMOS JENNY MARITZA, constato que la investigación cumple con el índice de similitud establecido, y verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

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

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

LIMA, 11 de Diciembre del 2021

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
HARO LIZANO TERESA CONSUELO DNI: 08541406 ORCID 0000-0003-3412-1428	Firmado digitalmente por: THAROL el 11-12-2021 17:57:32

Código documento Trilce: TRI - 0217787