FACULTAD DE CIENCIAS DE GESTIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

TESIS

GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ASP SYSTEM SAC. DE CHORRILLOS LIMA, 2020

PARA OBTENER EL TÍTULO DE

CONTADOR PÚBLICO

AUTORAS

SARA JULIA GRADOS DENEGRI
ORCID: 0000-0002-5741-7304

YOSELIN LUCÍA MEDINA PÉREZ
ORCID: 0000-0003-4874-9232

ASESOR

MAG. DAVID DE LA CRUZ MONTOYA
ORCID: 0000-0003-0184-8727

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

CONTABILIDAD Y GESTIÓN EMPRESARIAL

LIMA, PERÚ, NOVIEMBRE DE 2022

CC BY
https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/

Esta licencia permite a otros distribuir, mezclar, ajustar y construir a partir de su obra, incluso con fines comerciales, siempre que le sea reconocida la autoría de la creación original. Esta es la licencia más servicial de las ofrecidas. Recomendada para una máxima difusión y utilización de los materiales sujetos a la licencia.

Referencia bibliográfica

Grados Denegri, S. J., & Medina Pérez, Y. L. (2022). *Gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa ASP System SAC de Chorrillos Lima, 2020* [Tesis de pregrado, Universidad Autónoma del Perú]. Repositorio de la Universidad Autónoma del Perú.

HOJA DE METADATOS

Datos del autor	
Nombres y apellidos	Sara Julia Grados Denegri
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	44448878
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0002-5741-7304
Datos del autor	
Nombres y apellidos	Yoselin Lucía Medina Pérez
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	46179972
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0003-4874-9232
Datos del asesor	
Nombres y apellidos	David De la Cruz Montoya
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	16438146
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0003-0184-8727
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	Marcelo Dante Gonzales Matos
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	08711426
Secretario del jurado	
Nombres y apellidos	Paola Corina Julca García
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	10713347
Vocal del jurado	
Nombres y apellidos	David De la Cruz Montoya
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	16438146

Datos de investigación	
Título de la investigación	Gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa ASP System SAC de Chorrillos Lima, 2020
Línea de investigación Institucional	Ciencia, Tecnología e Innovación
Línea de investigación del Programa	Contabilidad y Gestión Empresarial
URL de disciplinas OCDE	https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01

Autónoma
Universidad Autónoma del Perú

FACULTAD DE CIENCIAS DE GESTIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En la ciudad de Lima, el Jurado de Sustentación de Tesis conformado por: MAG. GONZALES MATOS, MARCELO DANTE quien lo preside y los miembros del Jurado MAG. JULCA GARCIA, PAOLA CORINA y MAG. DE LA CRUZ MONTOYA, DAVID, reunidos en acto público para dictaminar la tesis titulada:

"GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ASP SYSTEM SAC. DE CHORRILLOS LIMA, 2020"

Presentado por las bachilleres:

1) **MEDINA PEREZ, YOSELIN LUCIA**
2) **GRADOS DENEGRI, SARA JULIA**

Para obtener el Título Profesional de Contador Público; luego de escuchar la sustentación de la misma y resueltas las preguntas del jurado, acuerdan:

.....APROBAR POR UNANIMIDAD.....

En fe de lo cual firman los miembros del jurado, 18 de noviembre de 2022

PRESIDENTE	SECRETARIO	VOCAL
MAG. GONZALES MATOS, MARCELO DANTE	MAG. JULCA GARCIA, PAOLA CORINA	MAG. DE LA CRUZ MONTOYA, DAVID

Autónoma
Universidad Autónoma del Perú

ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD

Yo, Mg. DAVID DE LA CRUZ MONTOYA, docente de la Facultad de Ciencias de Gestión y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Autónoma del Perú, en mi condición de Asesor del (la) TESIS titulado (a):
"GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ASP SYSTEM SAC. DE CHORRILLOS LIMA, 2020", del (de la, los) estudiante(s) YOSELIN LUCÍA MEDINA PÉREZ y SARA JULIA GRADOS DENEGRI, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 16% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, que se adjunta.

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

Lima, 07 de setiembre de 2022

Mg. CPC. David De la Cruz Montoya
DNI. N° 16438146

DEDICATORIA

A Dios padre celestial por estar acompañándonos en todo momento de nuestras vidas.

A nuestros padres quienes siempre nos alentaron a seguir adelante y superarnos cada día.

AGRADECIMIENTOS

Al metodólogo Magíster C.P.C. Deivy De la Cruz por su permanente colaboración y acertado asesoramiento en la confección de este trabajo.

A los directivos de la empresa APS System SAC., por haber facilitado la realización del presente trabajo.

ÍNDICE

DEDICATORIA **2**
AGRADECIMIENTOS **3**
RESUMEN **7**
ABSTRACT **8**
INTRODUCCIÓN **9**
CAPÍTULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN
1.1. Realidad problemática 11
1.2. Formulación del problema 13
1.3. Justificación e importancia de la investigación 13
1.4. Objetivos de la investigación: general y específicos 14
1.5. Limitaciones de la investigación 15
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO
2.1. Antecedentes de estudios 17
2.2. Desarrollo de la temática correspondiente al tema desarrollado 20
2.3. Definición conceptual de la terminología empleada 32
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO
3.1. Tipo y diseño de investigación 36
3.2. Población y muestra 36
3.3. Hipótesis 37
3.4. Variables – Operacionalización 38
3.5. Métodos y técnicas de la investigación 40
3.6. Procesamiento de los datos 43
CAPÍTULO IV: ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS
4.1. Análisis de fiabilidad de las variables 46
4.2. Resultados descriptivos de las dimensiones con la variable 49
4.3. Contrastación de hipótesis 57
CAPÍTULO V: DISCUSIONES, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES
5.1. Discusiones 63
5.2. Conclusiones 65
5.3. Recomendaciones 66
REFERENCIAS
ANEXOS

LISTA DE TABLAS

Tabla 1 Población
Tabla 2 Matriz de Operacionalización Variable 1: Gestión de cuentas por cobrar
Tabla 3 Matriz de Operacionalización Variable 2: Liquidez
Tabla 4 Ficha técnica cuestionario N° 1
Tabla 5 Ficha técnica del instrumento N° 2
Tabla 6 Baremación para las variables y dimensiones
Tabla 7 Validación del instrumento
Tabla 8 Fiabilidad - Cuentas por pagar
Tabla 9 Fiabilidad - Liquidez
Tabla 10 V1.Gestión cuentas por cobrar
Tabla 11 V2.Liquidez
Tabla 12 D1.Políticas de crédito
Tabla 13 D2.Control de cobranzas
Tabla 14 D3.Políticas de cobranzas
Tabla 15 D4.Indicadores de liquidez
Tabla 16 D5.Flujo de efectivo
Tabla 17 D6.Flujo de caja
Tabla 18 Prueba de normalidad
Tabla 19 Correlación gestión de cuentas por cobrar y liquidez
Tabla 20 Correlación políticas de crédito y liquidez
Tabla 21 Correlación control de cobranzas y liquidez
Tabla 22 Correlación políticas de cobranzas y liquidez

LISTA DE FIGURAS

Figura 1 Diseño de estudio.
Figura 2 Escala para la confiabilidad de un cuestionario
Figura 3 V1.Gestión de cuentas por cobrar
Figura 4 V2.Liquidez
Figura 5 D1.Políticas de crédito
Figura 6 D2.Control de cobranzas
Figura 7 D3.Políticas de cobranzas
Figura 8 D4.Indicadores de liquidez
Figura 9 D5.Flujo de efectivo
Figura 10 D6.Flujo de caja

GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ASP SYSTEM SAC. DE CHORRILLOS LIMA, 2020

YOSELIN LUCÍA MEDINA PÉREZ
SARA JULIA GRADOS DENEGRI

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL PERÚ

RESUMEN

El presente trabajo estuvo referido sobre la gestión de cobranzas y la liquidez de la organización, del análisis realizado se observa que la empresa no estuvo aplicando un análisis constante de la evolución de los clientes que están incumpliendo con los compromisos contraídos con la organización, es más, en muchas situaciones se le volvía a otorgar créditos pese a mantener créditos impagos, tan solo para poder incrementar sus niveles de venta y cumplir con la cuota asignada, esto lógicamente, hace que la empresa presente dificultades de liquidez y tenga dificultades para cancelar sus obligaciones corrientes. El objetivo del estudio fue establecer cómo la gestión de cuentas por cobrar se relaciona con la liquidez de la organización ASP System S.A. en Chorrillos - 2020. Entre los instrumentos aplicados figura el cuestionario y se usó el método de recolección y procesamiento de información el cuantitativo por cuanto toda la información fue procesada con un software estadístico que permitió contrastar las hipótesis, entre los principales resultados estuvo el hecho de que la gestión de las cobranzas presenta algunas deficiencias al otorgar los créditos puesto no existe una evaluación previa del cliente, obteniéndose como conclusión que la gestión de los cobros se relaciona significativamente con la liquidez de la organización ASP System SAC., existiendo una relación significativa entre las variables de 0.655.

Palabras clave: Cobranzas, Políticas de crédito, Liquidez.

ACCOUNTS RECEIVABLE MANAGEMENT AND ITS INFLUENCE ON THE LIQUIDITY OF ASP SYSTEM SAC. DE CHORRILLOS LIMA, 2020

YOSELIN LUCÍA MEDINA PÉREZ
SARA JULIA GRADOS DENEGRI

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL PERÚ

ABSTRACT

The present work was referred to the management of collections and liquidity of the organization, the analysis shows that the company is not applying a constant analysis of the evolution of customers who are failing to comply with the commitments made to the organization, moreover, in many situations it is re-granted credits despite maintaining unpaid credits, just to increase their sales levels and meet the assigned quota, this logically, makes the company to present liquidity difficulties and have difficulties to cancel their current obligations. The objective of the study was to establish how accounts receivable management is related to the liquidity of the organization ASP System S.A. in Chorrillos - 2020. Among the instruments applied was the questionnaire and the method of data collection and processing was quantitative because all the information was processed with statistical software that allowed to contrast the hypotheses, among the main results is the fact that the management of collections presents some deficiencies when granting credits since there is no prior evaluation of the client, obtaining as a conclusion that the management of collections is significantly related to the liquidity of the organization ASP System SAC, there being a significant relationship between the variables of 0.655.

Keywords: Collections, credit policies, liquidity.

INTRODUCCIÓN

Como situación problemática se identificó que la organización no realiza ningún tipo de análisis de sus créditos por cobrar y no realiza adecuadamente una supervisión de los cobros realizados, por ello se creyó conveniente plantear el siguiente problema, ¿Cómo la gestión de cuentas por cobrar influye en la Liquidez de la compañía ASP System S.A.C. en Chorrillos? Por lo que se planteó la hipótesis: la gestión de las cuentas por cobrar influye en la liquidez de la mencionada institución, y el objetivo que se trazó es establecer la incidencia de la gestión de las cobranzas en la liquidez de la misma.

Este estudio resulta de mucha utilidad para la empresa en particular debido a que se va a dejar de manifiesto la relación significativa que existe entre las variables estudiadas y les permitirá a los dirigentes de la compañía tomar las decisiones más convenientes para lograr un adecuado crecimiento de la misma.

Este trabajo se estructuró de la forma siguiente:

En primer capítulo se presentó el problema de investigación, los objetivos del estudio así como su justificación desde diferentes perspectivas y las limitación que se tuvieron. En el segundo capítulo se elaboró el marco teórico en la que se refirió a los antecedentes y las bases de las teorías utilizadas para fundamentar el trabajo, en el tercer capítulo se señaló los métodos que se usó, se determinó la población, la muestra, las técnicas y la forma en que analizó la información que se acopió, en el cuarto capítulo se insertó los resultados obtenidos por medió del software estadístico que se usó, luego se procedió a presentar las tablas y figuras y posteriormente se contrastó la hipótesis de trabajo. Ya en el capítulo 5 se presentaron las conclusiones y recomendaciones. Al final se consignaron los anexos como matrices respectivas, cuestionarios, también se insertó los EE. FF. de la organización, así como los ratios que se elaboró al respecto.

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Realidad problemática

Morales y Martínez, (2014), como se citó en Tomalá (2018), analizando la administración de las cobranzas de la entidad ecuatoriana Transportes Transcisa SA., indica:

> Dentro de las organizaciones a nivel mundial los gerentes dedican la mayor parte de su tiempo a la administración de la liquidez, es decir, a la gestión de los activos corrientes (Cuentas por Cobrar). Esta situación se produce porque las decisiones que deben tomar están orientadas a determinar el nivel de efectivo necesario para cubrir las obligaciones dentro de la empresa. (p. 1).

Estos autores indican lo importante que es la gestión de cobranzas para la liquidez de toda organización puesto que por medio de ella es posible poder cumplir en forma oportuna con las obligaciones a corto plazo tales como pagos al proveedor, acreencias laborales, pagos de impuestos, etc.

Avelino (2017), quien analizó la problemática de las cobranzas de una empresa ecuatoriana, sostuvo:

> Adecar Cía. Ltda. es una empresa que no recupera sus cuentas por cobrar en los plazos previstos, y se ve expuesta a un riesgo de morosidad que a la larga incluso podría ser un riesgo de incobrabilidad, lo que podría traer consecuencias lamentables como problema de liquidez, obligando a la empresa a recurrir a otras fuentes de financiamiento, las cuales podrían tener un impacto negativo en su situación financiera. (p. 1)

Como se puede observar las empresas que adolecen de una cartera pesada tienen dificultades para crecer por que hace hincapié en que es necesario ejercer un buen control y mantener los créditos en niveles adecuados que permita una eficiente gestión de los mismos.

Campodónico y Arévalo (2019) en su análisis de la problemática de los cobros en la organización Berean Service SAC. de la cuidad de Tarapoto - Perú, menciona lo siguiente:

> Las actividades efectuadas en la gestión de cobranza son el análisis de la cartera del cliente, la aplicación de estrategias de cobranza y el seguimiento del pago, las mismas que son desarrolladas de manera inadecuada en un 64%. Las deficiencias en la gestión de cobranzas, es la falta de emisión y aplicación de las notificaciones, la falta de llamadas telefónicas, y cronogramas de mensajes para prevenir al cliente del vencimiento de la deuda, y por último la falta de personal capacitado para efectuar las cobranzas. (p. 14)

Una gran cantidad de empresas peruanas, no consideran lo importante de la administración de estas cuentas, toda actividad de cobro se debe manejar por medio políticas o normas, que permitan poder recuperar el crédito otorgado y generar capital de trabajo para poder continuar con el proceso productivo y lograr el crecimiento y desarrollo económico para la empresa.

La compañía ASP System SAC. se ubica en Chorrillos, Lima –Perú, Se dedica a la consultoría en tecnología de la información, Facturación Electrónica, Digitalización de procesos, Hosting Corporativo, Outsourcing TI, Soluciones para estaciones de Servicios, POS GNV / GLP / CL y Desarrollo de Software, etc.

Iniciando sus operaciones comerciales desde 2003, siendo su propósito constituir una de las opciones más completas y económicas del mercado brindando un servicio de calidad.

Si bien ASP System lleva un registro de todas sus operaciones comerciales, se puede apreciar que la administración de su cartera por cobrar presenta algunas deficiencias lo que se traduce en una falta de liquidez que impide cancelar a tiempo

sus obligaciones, por tal motivo resulta imperativo fortalecer la forma de gestionar estas cuentas ya que en la actualidad muestra dificultades en la recuperación de sus cuentas.

La organización también adolece de ciertas deficiencias en sus actividades de cobranza por cuanto no tiene un control adecuado de los vencimientos de la cartera, y entregan créditos a discreción sin haber realizado una evaluación del cliente, ni de su historial crediticio, por otro lado no posee políticas de crédito ni de cobranzas que permitan un tratamiento general aplicable a todos los clientes, por lo que muchas veces por el afán de vender se otorga créditos incluso a clientes que recién empiezan a comprar sin requisitos que permitan conocer la solvencia de los mismos.

Por lo tanto, se ha formulado los problemas siguientes:

1.2. Formulación del problema

Problema General

¿Cómo la Gestión de cuentas por cobrar influye en la Liquidez de la empresa ASP System S.A.C. en Chorrillos - 2020?

Problemas específicos

¿Cómo influyen las políticas de crédito en la liquidez de la empresa ASP System S.A.C. en Chorrillos - 2020?

¿De qué manera el control de cobranzas influye en las cuentas por cobrar de la empresa ASP System S.A.C. en Chorrillos - 2020?

¿De qué manera influye el flujo de caja en la liquidez de la empresa ASP System S.A.C. en Chorrillos - 2020?

1.3. Justificación e importancia de la investigación

El siguiente estudio se realiza en la compañía ASP System S.A.C. con el propósito de poder establecer si existe relación entre las variables estudiadas, debido a que la gestión de toda cartera juega un rol preponderante en la empresa, ya que

minimiza los riesgos financieros, permitiendo el crecimiento, dando un resultado positivo en la liquidez.

1.3.1. Justificación teórica

El presente trabajo aporta conocimientos teóricos con respecto a la variable cuentas por cobrar y liquidez, así mismo se aplica al entorno en que se desenvuelve la compañía ASP System SAC.

1.3.2. Justificación práctica

Este estudio resulta de mucha utilidad para la empresa en particular debido a que se va a dejar establecido la estrecha relación que hay entre las variables estudiadas y les permitirá a los directivos de la compañía tomar decisiones más convenientes para lograr un adecuado crecimiento de la misma.

1.3.3. Justificación metodológica

En el presente estudio se realizó una metodología cuantitativa, procediendo con realizar un análisis de carácter estadístico y con instrumentos elaborados para medir las variables, contando con el criterio de validadores expertos para la validez y de un software estadístico para medir la correlación entre la gestión de cobranzas y la liquidez en la organización ASP System S.A.C.

1.4. Objetivos de la investigación: general y específicos

1.4.1. Objetivo general

Determinar cómo la gestión de cuentas por cobrar influye en la liquidez de la empresa ASP System S.A. en Chorrillos - 2020.

1.4.2. Objetivos específicos

Determinar cómo influyen las políticas de crédito en la liquidez de la empresa ASP System S.A.C. en Chorrillos - 2020.

Evaluar de qué manera el control de cobranzas influye en las cuentas por cobrar de la empresa ASP System S.A.C. en Chorrillos - 2020.

Analizar si el flujo de caja influye en la liquidez de la empresa ASP System S.A.C. en Chorrillos - 2020.

1.5. Limitaciones de la investigación

En todo trabajo se va a encontrar alguna dificultad y/o limitación durante el proceso y como fue superando, a continuación se presentan algunas:

Limitación de tiempo

El factor tiempo siempre es escaso para un estudio de esta naturaleza por lo que se ha procedido a realizar una planificación con las diferentes etapas del proceso investigatorio logrando el resultado esperado.

Limitación de recursos

Los recursos materiales llámese bibliografía, obras e información son limitados para la investigación por la actualidad que se está viviendo en el país con el estado de emergencia sanitaria, se presenta mayor proporción de fuentes bibliográficas.

Limitación económica:

Con relación al aspecto económico ha sido de gran impacto para la investigación por la situación actual en el país, viendo afectada la económica de los investigadores presentándose una reducción en los ingresos que se perciben.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de estudios

Internacional

Carrera (2017) presentó un trabajo sobre la gestión de cuentas por cobrar en la organización Induplasma SA a la Universidad Politécnica Salesiana, el propósito fue estudiar las cobranzas en la empresa mediante el Coso I que permite determinar las deficiencias en las cobranzas, utilizó un tipo de investigación descriptivo, método deductivo, muestra está conformada por siete personas, la principal conclusión que llegan los investigadores fue que en la empresa debe mejorarse la organización de las cobranzas, clasificar su clientes por importes, capacidad de pago y por plazo de vencimientos. La gestión que se emplea en la empresa no es efectiva ya que no poseen un manual de procedimientos de cobranzas para revisar y hacer seguimiento de los documentos vencidos, así como también se denota la falta de la actualización del sistema contable que proporcione información real de las cobranzas.

Avelino (2017) realizó un estudio referido a las cobranzas y la liquidez en Adecar CIA. Ltda., para titularse de contadora presentada en la Universidad Vicente Rocafuerte de la ciudad de Guayaquil, el propósito del estudio fue evaluar la cartera por cobrar, utilizó un nivel descriptivo, quien llegó entre otras a la siguiente conclusión: “Se demostró por medio de diversos índices financieros que la inadecuada administración de las Cuentas por Cobrar, generan un impacto en la liquidez de la empresa Adecar Cía. Ltda.” (p. 81).

Tirado (2015) realizó un estudio sobre las políticas de crédito y cobranzas en una fábrica de calzado, en la Universidad Técnica de Ambato, el propósito del estudio fue establecer la incidencia de las políticas de crédito y cobranza en la liquidez de la compañía, utilizó un nivel exploratorio - descriptivo, La población la constituyó 36 colaboradores, la principal conclusión que llegó la investigadores fue que la

organización no define sus operaciones de crédito con una adecuada política de créditos y de cobranzas, lo aplican sin seguir un adecuado procedimiento y es por eso que cometen errores en la cartera por cobrar de la entidad, también se determina que no se capacita a su personal constantemente sobre los temas financieros, no tienen un reglamento ni procedimientos de gestión para la cartera por cobrar, asimismo no cuentan con información real por lo cual no actualizan su sistema con la documentación adecuada y actualizada.

Nacional

Larreategui (2021) en su estudio referido a las cobranzas y liquidez de una Cooperativa en San Ignacio. Su propósito fue definir la influencia de la gestión de cobranzas en la liquidez de la entidad, presentó además un diseño no experimental, y la muestra estuvo compuesta por 71 socios los mismos que respondieron la respectiva encuesta. Entre las conclusiones arribadas se tiene que la administración de la cartera de cobranza de la cooperativa no es la adecuada, ya que mantiene niveles bajos de efectivo, asimismo el número de créditos otorgados no le ha permitido tener el nivel de efectivo esperado para solventar sus gastos.

Burga y Rodrigo (2019) realizó un estudio sobre las cobranzas y los índices de liquidez de la imprenta Unión de la ciudad de Lima para graduarse de contador presentada a la Universidad Peruana Unión en Perú, el propósito fue establecer cómo influye la cartera por cobrar en los índices de liquidez de la organización, utilizó la investigación cuantitativa descriptiva explicativa, no experimental y la población fue constituida por el centro de imprenta Unión, la principal conclusión que llegan los investigadores fue que se determina la importancia del índice de la liquidez corriente y razón ácida debido que al realizar el contrato con cliente es un plazo de 180 días, se genera cuentas por cobrar en gran aumento y así generando un riesgo en el retraso

de las obligaciones financieras, pero también cuando hacen cobranzas anticipadas de los trabajos realizados en el día, tienen liquidez en los periodos que no se realiza la cobranza para cubrir con sus acreencias.

Campodónico y Arévalo (2019) realizó una investigación referida a la administración de la cobranza y la liquidez en Berean Service SAC., de Tarapoto, presentada a la Universidad Nacional de San Martin cuyo objeto fue establecer cómo influye la gestión de cobranza en la liquidez de la institución, el nivel fue descriptivo, no experimental correlacional, la muestra fue dos trabajadores del área de cobranza la principal conclusión que llegan los investigadores fue las actividad efectuadas en la gestión de cobros que se refleja en la cartera de clientes, el análisis de estrategias de cobranza para así tener un historial de los pagos de los clientes ya que se desarrollada de forma ineficiente, lo que se refleja en una reducción de los índices de liquidez de la organización.

También afecta la ausencia de notificaciones, falta de seguimiento por medio de llamadas de teléfono, envió de correos con el propósito de alertar al deudor el vencimiento de su deuda y no generar morosidad.

Ramos (2018) realizó un trabajo sobre las cuentas por cobrar y la liquidez en Inversiones Tambraico SAC., presentada en la Universidad Norbet Wierner, Lima, tuvo como objeto elaborar un plan para mejorar para las cuentas por cobrar que optimice la liquidez, que utilizó una investigación descriptivo, explicativa y exploratoria con población de cuatro trabajadores, la principal conclusión que llego el investigador fue que por ausencia de políticas de crédito, procedimientos de cobro y la deficiente gestión en la información de la cartera de clientes, aumento la morosidad, perjudicando los pagos de las obligaciones de la organización. Se revisaron los

procesos de cobranza y la gestión de la data de los clientes de esa manera se puede cancelar con sus obligaciones financieras y lograr sus objetivos en el corto plazo.

León (2019) en su trabajo referido a las cuentas por cobrar y los indicadores financieros de Inpolpe SAC., de Ate, Universidad Peruana de los Andes Lima, tuvo como propósito, elaborar un plan que mejore la cartera de créditos y optimizar la liquidez en la organización, usó un tipo de investigación cualitativa, descriptiva - transversal, la población la conformó 20 colaboradores de la entidad, la principal conclusiones que llego el investigador fue la deficiencia en los controles de las cuentas por cobrar que se cumplan adecuadamente en la entidad para así mejorar favorablemente en los estados financieros. También el no contar con procesos de aprobación de las ventas al crédito y falta de comunicación con los clientes ya sea por medio de correos o verbalmente para que se mejore la gestión del departamento de cobros.

Loconi y Chávez (2018) en su estudio que trató el tema de la gestión de cuentas por cobrar en Ferronor SAC., Universidad Católica Santa Toribio de Mogrovejo, cuyo propósito fue elaborar un plan para mejorar la cartera por cobrar y su incremento en la liquidez en la institución, que planteó una investigación cualitativo, de diseño no – experimental, la muestra se presentó en el área de crédito de cobranza, la principal conclusiones que llegaron estos investigadores es que las política de créditos y cobranzas influyen en la gestión de cobranzas de la entidad, según la evaluación y análisis al área correspondiente, se determinó que no se cumple con las funciones establecidas lo que genera morosidad en la entidad Ferronor SAC.

2.2. Desarrollo de la temática correspondiente al tema desarrollado

2.2.1 Gestión de cuentas por cobrar

Definición.

Al hablar de este tipo de gestión se hace alusión a las actividades realizadas por los directivos de una entidad que involucran ciertos factores como estrategias, medidas y destrezas, que se ponen en marcha con la finalidad de realizar alguna actividad económica o empresarial (Larreategui, 2021).

Por ello se define como las diferentes actividades que realiza el departamento de créditos con el propósito de convertir las deudas en efectivo. Estas actividades se inician mucho antes del otorgamiento de los créditos estableciendo previamente normas de carácter interno que se denominan políticas de cobranza, políticas de créditos, posteriormente comprende el seguimiento, análisis y evaluación del comportamiento de los clientes.

Esta gestión es importante para la permanencia de las empresas, lo que repercute en el capital de trabajo del que disponen, los mismos que puede incrementarse o no según el nivel de morosidad existente (Larrea y María, 2020).

Las cuentas exigibles representan un conjunto de derechos que tiene una organización con respecto a terceros por la venta de sus mercaderías o la realización de algún servicio. Es ese sentido que estas cuentas es el resultado de las operaciones económicas de las empresas (Marco, 2017).

Es uno de los activos que reviste de especial importancia y se puede afirmar que después del dinero en efectivo es el activo que presenta mayor liquidez en una organización. La cartera por cobrar es producto de una venta o la realización de servicios que se tiene que recuperar más adelante (Stevens. 2019). Las cuentas exigibles están referidas al efectivo que los clientes deben por la venta de productos. Este efectivo se contabiliza dentro del activo en los estados financieros de las

compañías; y se consideran como activos circulantes o corrientes en el Balance General de la empresa (Dayan, 2021).

Por todo ello se puede definir a las cuentas por cobrar como un recurso económico que se encuentra dentro del activo corriente de una organización y que se ha de convertir en efectivo a corto plazo, en contabilidad se le conoce con el nombre de activo exigible, por cuanto la empresa a su vencimiento “exige” el pago de dicha cuenta.

Importancia.

Castro (2021) enfatiza:

> Las cuentas por cobrar son importantes ya que representan para la empresa activos exigibles, derechos con los que cuenta para obtener beneficios por productos o servicios entregados. Así mismo son un factor crucial para mantener un flujo de efectivo sano para las operaciones de la empresa. Generalmente en la empresa la inversión. (párr. 6)

Medición.

Stevens (2019) Señala que si bien estas cuentas pueden ser contabilizadas al costo lo que equivale decir que serán registradas teniendo en cuenta: “El valor expresado en la factura o documento de cobro equivalente. Cuando no se tenga certeza de poder recuperar una cuenta por cobrar, debe establecerse una cuenta que muestre el deterioro (provisión) que disminuya las respectivas cuentas por cobrar” (p. 1).

Gestión de la cartera por cobrar.

Cárdenas et al. (2020) señalan que “Es un proceso donde se administra y gestiona las ventas al crédito y para efectuar dicha gestión se debe aplicar una

evaluación mensual a las políticas y procedimientos de cobranza para anticipar el nivel de morosidad de los clientes” (p. 4).

Objetivos de la gestión de cobranza.

Silva (2021) señala que entre los objetivos de una gestión de cobranza se debe considerar los siguientes aspectos:

> 1. En primer lugar, es el conseguir el cierre del proceso de la venta. 2. En segundo lugar, es el recuperar la inversión que hemos realizado. 3. También, el convertir nuestras cuentas por cobrar en activos líquidos lo más pronto posible. 4. Asimismo, el mantener una buena relación comercial con nuestros clientes. (p. 1)

Beneficios de una adecuada gestión de cobranzas.

Por medio de un adecuado manejo de la cartera de cobranzas se destacan muchos beneficios que se orientan entre otros el de dotar de liquidez a las organizaciones, por lo que: “Entre los principales beneficios resalta la correcta y rentable fluctuación del efectivo, lo cual facilitará la consecución de los compromisos y obligaciones financieras por medio del pago de planillas, deudas con proveedores, pagos pendientes con acreedores, etc.” (Saucedo, 2020, como se citó en Manrique, 2021, p. 34).

Como puede verse una correcta gestión de la cartera genera muchos beneficios que contribuyen a aumentar sustancialmente la liquidez en una compañía, como es el adecuado flujo de los fondos, lo que redunda en el cumplimiento de acreencias otro beneficio significativo es que contribuye con el seguimiento de la oportunidad de los pagos que realizan los clientes, evitando así la morosidad.

NIC 12.

Tanto la medición como el reconocimiento del impuesto a las ganancias está prescrito en la NIC 12, sin embargo, la liquidación del impuesto se establece en la norma tributaria correspondiente. Esta norma establece la forma en que se debe contabilizar de manera razonable este impuesto, teniendo en cuenta los efectos en el presente y futuro relativos a los sucesos fiscales, que ha sido determinados por las normas de carácter tributario, por lo tanto, busca la forma de revelar el impuesto a la renta determinado según las normas fiscales en los estados financieros de la empresa (Cando, 2021).

Dimensión 1: Políticas de crédito.

Son procedimientos de carácter técnico emitidas por el área financiera de una compañía, con el propósito de evaluar y aprobar créditos a un cliente determinado. Estas políticas dan las pautas para establecer si debe o no conceder créditos a un determinado cliente, así como el monto del mismo. La compañía, por tanto, ha de utilizar de manera correcta ciertos parámetros en la evaluación de un determinado cliente (Esan, 2016).

Actualmente se hace necesario que las Mypes lleven de manea correcta su política de crédito, puesto que obtendrán mejores resultados que aquellas que otorgan sus créditos de manera empírica y que no realizan su gestión bajo los estándares de las políticas de crédito (Choque, 2016, citado por Becerra y Mantilla, 2021).

Dimensión 2: Control de cobranzas.

Toda gestión de cobranzas debe involucrar un adecuado control de las cobranzas, el cual consiste en verificar que los clientes paguen sus deudas en cuanto se venzan, por ello los pagos puntuales son un factor determinante para que la gestión de cobros sea eficiente; y, consecuentemente ofertar una buena calidad en sus

servicios. Por tanto, es recomendable establecer un responsable del control cobranzas, la emisión de reportes oportunos y los canales de comunicación de alerta sobre las deudas, además de contar con un control informático adecuado que permita un seguimiento preciso de cada cliente (Vega, 2021).

En proceso se realiza, por medio de llamadas telefónicas, por escrito, emails o visitas de carácter personal realizadas por el área respectiva en cuanto la deuda haya vencido, generalmente a los 30 día de su emisión y según las políticas internas de cada institución (Zamora, 2013, Miranda y Violeta, 2014, como se citó en Becerra y Mantilla, 2018).

Dimensión 3: Políticas de cobranzas.

son normas y procedimientos que establecen los procedimientos en cómo deben ser manejados las cobranzas y los pagos de los clientes de una empresa, su propósito es reducir el riesgo de los incobrables, mejorando el análisis del flujo de caja, por lo que se recomienda un análisis permanente según las necesidades de cada organización y las circunstancias particulares de sus actividades (Márquez, 2021).

Las políticas de cobranzas se establecen de manera conjunta con las políticas de crédito y repercuten en la entidad, se formulan e implantan de manera oficial por la gerencia, y específicamente por el departamento de créditos y cobranzas involucrando al personal quienes desempeñan un rol activo en establecimientos de estas políticas, coordinando con los jefes de las otras áreas tales como ventas, finanzas, y otros (Gutiérrez et al., 2021).

2.2.2 Base teórica de la Liquidez

La liquidez es la rapidez con que la alta gerencia de una organización cumple con sus obligaciones corrientes, entre las cuales se tienen a las remuneraciones,

cuentas por pagar comerciales, acreencias de cualquier tipo y obligaciones tributarias, demostrando de esta forma una solvencia adecuada en un periodo económico determinado (Molina et al., 2018).

Este indicador revela la “Capacidad con la que cuenta una entidad para cumplir sus obligaciones en corto plazo, es decir buscan medir la capacidad de la empresa para hacer frente a sus compromisos de corto plazo que se derivan del ciclo operativo” (Apaza y Barrantes, 2020, p.16).

Con respecto a la liquidez corriente se le considera como un estado de solvencia a corto plazo y que repercute significativamente en los niveles de rentabilidad de una compañía, se obtiene dividiendo los activos entre los pasivos circulantes. Indica pues la capacidad para pagar que mantiene una compañía para cancelar sus compromisos corrientes (Zambrano-Farías et al, 2021).

Importancia de la liquidez.

Tanto los ratios de solvencia como de liquidez señalan el rendimiento financiero de una compañía, Por lo que mantener indicadores bajos es una situación difícil que se enfrentan las organizaciones que generan otras dificultades relacionadas al incumplimiento de las obligaciones corrientes. Su importancia estriba en que se mantiene el proceso productivo activo; esto se ve reflejado en las pequeñas empresas ya que su ciclo de operación es más ágil. Por otro lado, la liquidez es importante porque con ella se puede cumplir con nuestras obligaciones, seguir produciendo y mantener operativa la empresa, en caso contrario se arriesga a cerrar la empresa por insolvente (Fernández, 2021).

La liquidez en una organización.

Para optimizar los niveles de liquidez en una compañía, existen muchas recomendaciones entre las que se destacan:

Concentrar varias cuentas en una sola

Reducir los gastos:

Deshacerse de activos sin utilizar:

Mantener un fondo de emergencia:

Negociar con los proveedores:

Control de las facturas pendientes:

Planificar los pagos pendientes

Analizar el Flujo de caja

Análisis de la Rentabilidad. (Fernández, 2021)

NIC 7.

"El estado de flujos de efectivo es uno de los estados financieros de la contabilidad, informa sobre el origen y la utilización de las corrientes de efectivo y sus equivalentes" (Marco, 2016, p. 1).

Este EE.FF. proporciona información sobre la capacidad de una organización para generar flujos monetarios, que deben provenir de su actividad principal, que le permita efectuar más inversiones o realizar pagos a los proveedores de capital. Las transacciones económicas son presentadas según el criterio de lo percibido, lo que significa que, las operaciones tienen que haber originado un ingreso o salida de efectivo para que se reflejen en este estado financiero (Domínguez, 2021).

Cálculo el Estado de flujos de efectivo.

Marco (2016) indica que para su elaboración de este estado financiero se realiza por medio de los siguientes métodos:

a) El método directo.

Se elabora según los ingresos y salidas según sus rubros principales a las que corresponden. En esta metodología las cantidades originadas por cada categoría se revelan por su importe total.

b) El método indirecto.

Se parte de la ganancia neta para luego ir conciliándola hasta obtener el saldo del efectivo del Estado de situación financiera. Es el menos usado y complejo ya que hay partidas que no constituyen movimiento de dinero pero que afectan la capacidad de pagos de la organización.

Actividades del Flujo de efectivo.

La NIC 7 clasifica a las actividades que producen ingresos y egresos de caja en tres grandes actividades: a) Actividades de Operación: son aquellos flujos que pertenecen a las actividades ordinarias, aquellas que se derivan de las operaciones propias de la actividad del negocio de la organización. b) Operaciones de Inversión: Son las transacciones que se realizan por adquirir activos a largo plazo, y c) Operaciones de financiación: Son aquellas que están referidas a los ingresos y egresos de caja de las entidades financieras y/o terceros (Torres, 2020).

Teoría de la preferencia por la Liquidez.

Esta teoría fue planteada por J. M. Keynes en su tratado: *Teoría general del empleo, el interés y el dinero*. En la que establece esta teoría indicando que cualquier desequilibrio entre la oferta y la demanda de dinero se soluciona con un reajuste en la tasa de interés, que es considerado como el “precio del dinero”. Por tal motivo, si la demanda de dinero supera a la oferta, la tasa de interés aumenta hasta que se igualen, y viceversa (Larrama, 2021).

Este aporte de J. M. Keynes es relevante, puesto que si prevalece las expectativas a la baja sobre el valor de los títulos de deuda. esas expectativas harán

inflar la función de demanda del efectivo (Posada, 2014). Esto es muy importante para las compañías que cotizan en bolsa ya que las expectativas a la baja de los títulos de duda hacen que la demanda de dinero se eleve.

La teoría financiera.

Indica que debe realizarse un adecuado análisis del mercado financiero que permita hacer un mejor uso de las herramientas financieras en lo que respecta a inversiones, costos de la deuda y de la rentabilidad misma de los propietarios según el aspecto financiero (De la Oliva, 2016,.como se citó en Mejía et al., 2020). Esto resulta fundamente y que deben tener en cuenta las organizaciones, por lo que resulta fundamental realizar siempre el análisis financiero de nuestras deudas.

Capital de trabajo.

El capital de trabajo tiene una incidencia significativa tanto en la liquidez como en la rentabilidad de las organizaciones, no importando el tamaño, si es lucrativa o no, todas requieren cantidades suficientes de capital de trabajo, puesto que es un elemento determinante para una adecuada rentabilidad, liquidez y solvencia para mantenerse en el marcado (Landi, 2021).

Ratios financieros.

Son indicadores que analizan mediante fórmulas al balance general y el estado de resultados, indicando la situación económica y financiera de la compañía, presentando diferentes aspectos de las empresas y que resulta de vital importancia para tomar decisiones (Aching, 2005, citado por Mejía et al., 2020).

Liquidez corriente

Este indicador es empleado con el fin de calcular la solidez financiera de la compañía y determinar si mantiene una adecuada capacidad de pago de sus obligaciones corrientes. Para el cual se calcula los activos circulantes entre los

pasivos circulantes obteniendo de esta forma el nivel de liquidez de la entidad (Atoche y Carreño, 2021).

Su fórmula está representada por:

L.C. = Activo corriente / Pasivo corriente.

Soto et al. (2020) indican además los siguientes ratios que se deben tener en cuenta al analizar la liquidez de las empresas.

Prueba ácida.

Este índice es muy exigente ya que se restan a los activos corrientes los inventarios, y proporciona información sobre la capacidad de pago en una organización (Soto et al., 2020).

Prueba defensiva.

Señala la capacidad que tiene la institución para trabajar con sus activos líquidos, permite medir la capacidad de pago en el corto plazo; ya que mantiene en el cálculo a los fondos disponibles y los valores negociables.

Capital de trabajo.

Es el diferencial de los activos circulantes menos los pasivos circulantes, y como tal, no es un ratio definido es lo que la empresa mantiene después de cancelar sus deudas, por lo que es el dinero disponible para seguir operando y no desaparecer en el tiempo.

Dimensión 4: Indicadores de liquidez.

Son herramientas de carácter financiera que permiten conocer qué tan líquida es la organización. Es decir, los ratios de liquidez brindan información para poder cumplir con las obligaciones corrientes. El análisis de estos indicadores proporciona una gran ventaja para obtener la estabilidad y sostenibilidad de la empresa (Bold, 2021).

El análisis del efectivo por medio de los indicadores de liquidez de una organización es una actividad sumamente crucial para determinar la cantidad de efectivo se dispone para cumplir con la cancelación todas las obligaciones. Para conocer la liquidez es muy utilizado el flujo de caja o también el flujo de efectivo, el cual conjuntamente con otros indicadores permiten tener una visión precisa de la situación de toda institución comercial (Lesmes, 2021).

Dimensión 5: flujo de efectivo

Es uno de los estados más importantes, por cuanto informa únicamente los cambios en los ingresos y egresos exclusivamente del efectivo y, su análisis es sumamente importante debido a que se considera al efectivo como el oxígeno para una institución, este reporte permite establecer la posibilidad de la entidad de generar flujos de dinero. Así como ayudar a entender el Balance General.

El análisis de los ingresos y egresos del efectivo es un elemento importante para lograr el éxito de cualquier institución. Se utiliza el flujo de efectivo para predecir cómo y cuándo la organización percibirá ingresos y pague sus obligaciones. Es perentorio que se conozca si se contará con el efectivo necesario para cancelar a los proveedores y realizar todos los gastos que sean necesarios al momento de su vencimiento (Kotel–Anderson, 2021).

Dimensión 6: Flujo de Caja

Esta herramienta permite prever planificar el flujo monetario y las necesidades de éste en el corto plazo ya que, si se espera contar con superávit, se puede reducir las obligaciones corrientes o, en todo caso, realizar inversiones de corto plazo. Por otro lado, si se obtiene déficit, se debe realizar ajustes a los requerimientos financieros. Esta planeación se debe realizar con cierta frecuencia según la naturaleza de la organización (Gallo, 2021).

Es un reporte que involucra el movimiento de dinero de una empresa, y permiten conocer de dónde se obtuve el efectivo, y en que se ha aplicado y cuál es el saldo que queda en un determinado periodo. Se calcula para un determinado rubro de la actividad de una empresa como para todo el conjunto de la organización. Como se sabe las transacciones empresariales implican movimientos de flujos monetarios, desembolsos, realización de gastos, entre otros (Cortés, 2021).

2.3. Definición conceptual de la terminología empleada

Capital Corriente Requerido

"Se define como la diferencia entre los activos corrientes operacionales, tales como créditos por ventas, bienes de cambio y pasivos corrientes operacionales (como las deudas comerciales)" (Terreno et al., 2020. 17).

Liquidez neta de equilibrio

"Es la diferencia entre el capital corriente actual y el capital corriente requerido. La cual incluye caja y bancos, e inversiones transitorias, menos deudas financieras de corto plazo y deudas financieras de largo plazo con vencimiento en el corto plazo" (Shulman y Cox's, 1985, como se citó en Terreno et al., 2020, 17).

Evaluación del cliente

Actividad realizada por la división de créditos con el propósito de determinar si procede la aprobación de créditos a un determinado cliente, por lo que es necesario realizarlo por escrito estableciendo plazos y montos máximos para cliente en particular.

Cartas notariales

Documento emitido por conducto notarial en la que se hace conocer al cliente sobre su deuda vencida y que ésta se encuentra impaga y permite contar con evidencias para posteriormente iniciar algún tipo de procedimiento legal.

El flujo de caja libre o FCF

Es el efectivo que queda después de una expansión de los activos. Se usa a menudo en la valoración de las condiciones de una organización. Esto es una medida utilizada por la organización y por los accionistas (Cortés 2021).

Administración del capital de trabajo

“Administración del capital de trabajo, se entiende a la estrategia que tiene por objetivo una eficiente administración de los activos y pasivos corrientes, Siendo la relación entre la rentabilidad y riesgo la clave de la administración del capital de trabajo” (Terreno et al., 2020, p.16).

Capital corriente

“Se lo puede definir como los recursos necesarios para llevar adelante las operaciones de la empresa, medido por la diferencia de activos y pasivos corrientes” (Terreno et al., 2020, p. 16).

Registro de vencimientos

Es un libro auxiliar muy usado para el control ya sea de las cuentas por cobrar o de las cuentas por pagar y que informa sobre la fecha en que vence una cuenta. Es muy útil para una correcta administración de las cuentas y permite conocer el estado en que se encuentran las deudas (De la Cruz-Montoya, 2022).

Seguimiento de las cobranzas

Es un proceso de gestión que se refiere a establecer la situación en que se encuentra la cartera de los documentos por cobrar vencidos, llevando un registro de la gestión realizada para la cobranza dando cuenta de la actividad realizada y las respuestas obtenidas de los clientes.

Supervisión de las cobranzas

Consiste en la laborar realizada por el supervisor de cobranzas que comprende revisión sistemática de los gestores de cobranza, sus informes emitidos, incluso de las visitas a los clientes para establecer el motivo de la demora en sus pagos.

Depósitos bancarios

Está referido a los depósitos realizados en las instituciones financieras y que en la gestión de cobro muchas empresas depositan en las cuentas de la empresa de sus documentos por pagar. Es importante que el cliente remita una copia del váucher de depósito respectivo y la verificación respectiva del ingreso a las cuentas de la empresa.

Avisos de cobranzas

Son las alertas que se les envía al cliente del vencimiento de las cuentas próximas a vencer y que consiste en un recordatorio de sus deudas. Puede realizarse de muchas formas según el tipo de empresas tales como: llamadas telefónicas, mensajes de texto, WhatsApp, emails Messenger, etc.

Morosidad

“Es el estado en que se encuentra una deuda vencida sin haberse efectuado el pago al que se estaba obligado a la fecha de vencimiento, o se hubiera efectuado un pago menor al que debía pagarse” (De la Cruz-Montoya, 2022, párr. 14).

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

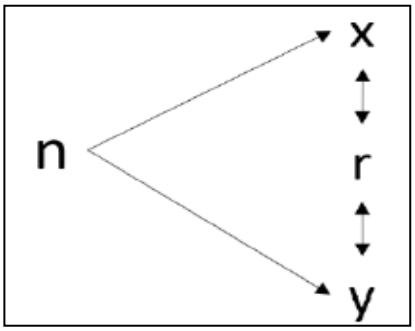
3.1. Tipo y diseño de investigación

El tipo de trabajo fue realizado bajo el paradigma cuantitativo, porque emplea métodos, técnicas y el análisis de información para realizar las pruebas de hipótesis.

Este trabajo es de diseño correlacional explicativo causal, no experimental, además se establece la correlación entre las variables estudiadas.

Figura 1

Diseño de estudio.



En el que:

N = muestra a analizar

Y = Liquidez

X = Gestión de cuentas por cobrar

R = correlación entre las mismas

3.2. Población y muestra

La población fue conformada por 10 colaboradores de la institución, los que se distribuyen de la manera siguiente:

Tabla 1

Población

Departamento	N°
Área de contabilidad	2
Área de administración	3
Área de ventas	1
Área técnica y de soporte	4

Este estudio, la muestra la constituye la totalidad de la población, que comprende los 10 servidores de la organización ASP System S.A.C. de Chorrillos, se consideró una muestra del 100% de la población, proporcionando así datos más confiables.

Hernández (2014) señala que la muestra: “Es el un subgrupo de la población, es un subconjunto de elementos que pertenecen a ese subconjunto definido en sus características al que llamamos población” (p. 175).

3.3. Hipótesis

3.3.1 Hipótesis General

La Gestión de cuentas por cobrar influye en la liquidez de la institución ASP System SAC. de Chorrillos - 2020.

3.3.2 Hipótesis Específicas

Las políticas de crédito influyen de manera significativa en la liquidez de la empresa ASP System SAC. de Chorrillos - 2020.

El control de cobranzas influye de manera significativa en la liquidez de la empresa ASP System SAC. de Chorrillos - 2020

Las políticas de cobranza influyen de manera significativa en la liquidez de la empresa ASP System SAC. de Chorrillos - 2020.

3.4. Variables – Operacionalización

V1: Gestión de cuentas por cobrar

Es la actividad que se realiza para que los clientes paguen en la fecha utilizando políticas de crédito, políticas de cobranzas y realizando siempre un control de las cobranzas, midiéndose con nueve indicadores mediante una encuesta a través de nueve preguntas, donde se da la opinión respecto al desarrollo de la variable. Se midió con nueve indicadores mediante una encuesta a través de nueve reactivos, donde se da a conocer la forma que se desarrolló la gestión de cobranza en la organización.

V2: Liquidez

Es la capacidad que tienen las empresas para generar efectivo y que comprende el análisis de los indicadores de liquidez, el flujo de efectivo y el flujo de caja.

Tabla 2

Matriz de Operacionalización Variable 1: Gestión de cuentas por cobrar

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Ítems
Gestión de cuentas por cobrar	“Es un proceso donde se administra y gestiona las ventas al crédito y para efectuar dicha gestión se debe aplicar una evaluación mensual a las políticas y procedimientos de cobranza para anticipar el nivel de morosidad de los clientes” (Cárdenas et al. ,2020, p. 4).	Es la actividad que se realiza para que los clientes paguen en la fecha utilizando políticas de crédito, políticas de cobranzas y realizando siempre un control de las cobranzas	Políticas de crédito	Evaluación al cliente	1
				Contrato	2
			Control de cobranza	Morosidad	3
				Registro de vencimientos	4
				Seguimiento de cobranzas	5
				Supervisión de las cobranzas	6
			Políticas de cobranza	Depósitos bancarios	7
				Avisos de cobranzas	8
				Cartas notariales y/o prejudiciales	9

Tabla 3

Matriz de Operacionalización Variable 2: Liquidez

Variable		Definición operacional	Dimensión	Indicador	Ítems
Liquidez	La liquidez es la rapidez con que la alta gerencia de una empresa cumple con la cancelación de sus obligaciones corrientes, entre las cuales figuran las remuneraciones, cuentas por pagar comerciales, acreencias de cualquier tipo y obligaciones tributarias (Molina et al., 2018).	Es la capacidad que tiene una institución para generar efectivo y que comprende el análisis de los indicadores de liquidez, el flujo de efectivo y el flujo de caja,	Indicadores de liquidez	Liquidez corriente	10
				Prueba ácida	11
				Liquidez absoluta	12
			Flujo de efectivo	Financiamiento	13
				Operación	14
				Inversión	15
			Flujo de caja	Ingresos de caja	16
				Egresos de caja	17
				Análisis de saldos	18

3.5. Métodos y técnicas de la investigación

Se aplicó el método cuantitativo debido a que se realizó la recolección de información requerida la misma que fue procesada por medio de un análisis estadístico, estableciendo si hay relación entre cada variable de estudio.

Se ha utilizado la técnica del análisis documental, la observación y la encuesta la misma que se aplicó a los colaboradores de la entidad ASP System SAC.

En cuanto a los instrumentos se ha utilizado la ficha de análisis de datos de los EE.FF. para obtener la información necesaria para calcular los ratios entre los que se

destacan los diferentes tipos de liquidez así como los promedios de cobro y pago. Asimismo se ha utilizado el cuestionario para medir cada variable con 9 ítems cada uno dirigidos a los servidores de la entidad. A continuación, se explica el instrumento usado en la investigación.

Tabla 4

Ficha técnica cuestionario N° 1

Conceptos	Detalles
Título	Gestión de cuentas por cobrar
Autor (es)	Sara Julia Grados Denegri Yoselin Lucía Medina Pérez
País	Perú
Modificado y adaptado por	Ninguno
Año	2021
Campo evaluado	Cuentas por cobrar
Organización	Empresa ASP System SAC.
Objetivo	Evaluar la gestión de las cobranzas
Duración	20 minutos
N° de Ítems	9
Nivel de medición	Ordinal
Aplicado a	Colaboradores de la organización
Modalidad	Google form.
Escala de medida	Likert

El instrumento Gestión de las cobranzas se utilizó para la medición las variables y sus dimensiones: políticas de crédito, control de cobranzas y políticas de cobranzas, contando con un total de 9 preguntas, 3 para la dimensión políticas de crédito, 3 para la dimensión control de cobranzas y 3 para la dimensión políticas de cobranzas.

Normas para su aplicación

El cuestionario tiene cinco opciones de respuesta (Likert), con una calificación que puede llegar como máximo a 90, se realizó de forma individual y confidencial, el cual se debe de marcar una de las 5 opciones para cada ítem teniendo en cuenta la siguiente medida:

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

Tabla 5

Ficha técnica del instrumento N° 2

Conceptos	Detalles
Título	Liquidez
Autor (es)	Sara Julia Grados Denegri Yoselin Lucía Medina Pérez
País	Perú
Modificado y adaptado por	Ninguno
Año	2021
Campo que evalúa	La liquidez
Organización	Empresa ASP System S.A.C.
Objetivo	Medir la liquidez de la empresa
Duración	20´
N° de Ítems	9
Nivel de medición	Ordinal
Aplicado a	Colaboradores de la organización
Modalidad	Google form
Escala de medición	Likert

Descripción

Este instrumento sirvió para medir la variable y las dimensiones de la Liquidez en la compañía: índices de liquidez, flujo de efectivo y flujo de caja, contando con un total de 9 preguntas, 3 para la dimensión indicadores de liquidez, 3 para flujo de efectivo y 3 para flujo de caja.

Reglas para su aplicación

El cuestionario de Liquidez consta de cinco opciones de respuesta (Likert), con una calificación que puede llegar como máximo a 90, se realizó de forma individual y confidencial, el cual se debe de elegir una de las 5 opciones para cada reactivo tal como se determinó para el primer instrumento.

Baremación

Para la baremación de las variables y sus correspondientes dimensiones se ha calculado el puntaje de cada uno de ellos en base a sus promedios, de esta forma se obtiene la misma puntuación de sus indicadores, estableciéndose las siguientes categorías de medida.

Tabla 6

Baremación para las variables y dimensiones

Variables	Puntaje	Dimensiones	Puntaje
Muy Buena	5	Muy Buena	5
Buena	4	Buena	4
Regular	3	Regular	3
Mala	2	Mala	2
Muy mala	1	Muy mala	1

3.6. Procesamiento de los datos

Los datos obtenidos al aplicarse el instrumento fueron tabulados mediante el programa de Excel, luego se trasladó los datos al programa estadístico SPSS versión de prueba para su análisis y procesamiento de datos.

Los datos recopilados son representados en tablas y figuras para su análisis de las variables, así como las dimensiones de las variables, luego se procedió con la discusión respectiva de la información obtenida, finalmente se elaboraron las conclusiones respectivas.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS

4.1. Análisis de fiabilidad de las variables

La validez del cuestionario se efectuó con el criterio de validadores expertos en el tema, un metodólogo, permitiendo determinar la validez de criterio, contenido y constructo del cuestionario.

Tabla 7

Validación del instrumento

Experto	especialidad	Aplicabilidad	%
Mg. David De la Cruz M.	Metodólogo	Si	70 %
Mg. Hugo Gallegos M.	Temático	Si	75 %
Mg. Lorenzo Zavaleta O.	Temático	Si	80 %
		Promedio	75 %

4.1.1 Fiabilidad de los instrumentos

Alpha de Cronbach.

“Mide el nivel de confiabilidad de un cuestionario de investigación en la que se determina la correlación o consistencia de los ítems entre sí. Se considera que este instrumento es confiable a partir de 0.750” (De la Cruz-Montoya, 2022, párr. 16).

Este mismo autor en la siguiente figura presenta un baremos donde se aprecia una escala para determinar la confiabilidad del instrumento utilizado en el presente estudio.

Figura 2

Escala para la confiabilidad de un cuestionario

Nota: Si bien muchos autores consideran que un instrumento que presente un coeficiente superior a 0.700 es aceptable, se concuerda con el autor en el sentido de que un cuestionario es bueno a partir de un índice de 0.750.

Tabla 8

Fiabilidad - Cuentas por pagar

Alfa de Cronbach	No. de ítems
,978	9

Tal como se observa se obtuvo un indicador de 0.918 el mismo que según el baremos descrito anteriormente se ubica como muy bueno por lo que la fiabilidad de este instrumento está garantizada y apto para su aplicación y medir la variable cuentas por cobrar el mismo que contiene 9 ítems.

Para determinar y analizar la fiabilidad del instrumento N° 2 también se usó el mismo estadístico, donde se muestra el nivel consistencia interna de los reactivos del instrumento, obteniendo el siguiente resultado:

Tabla 9

Fiabilidad - Liquidez

Alfa de Cronbach	No. de ítems
,936	9

Como se aprecia en la tabla anterior el índice de confiabilidad del instrumento N° 2 que contiene 9 preguntas, al ser medido se obtuvo un resultado de 0.978 de fiabilidad, este valor muestra un nivel muy bueno lo que significa que puede aplicarse con mucha fiabilidad para este estudio.

4.2. Resultados descriptivos de las dimensiones con la variable

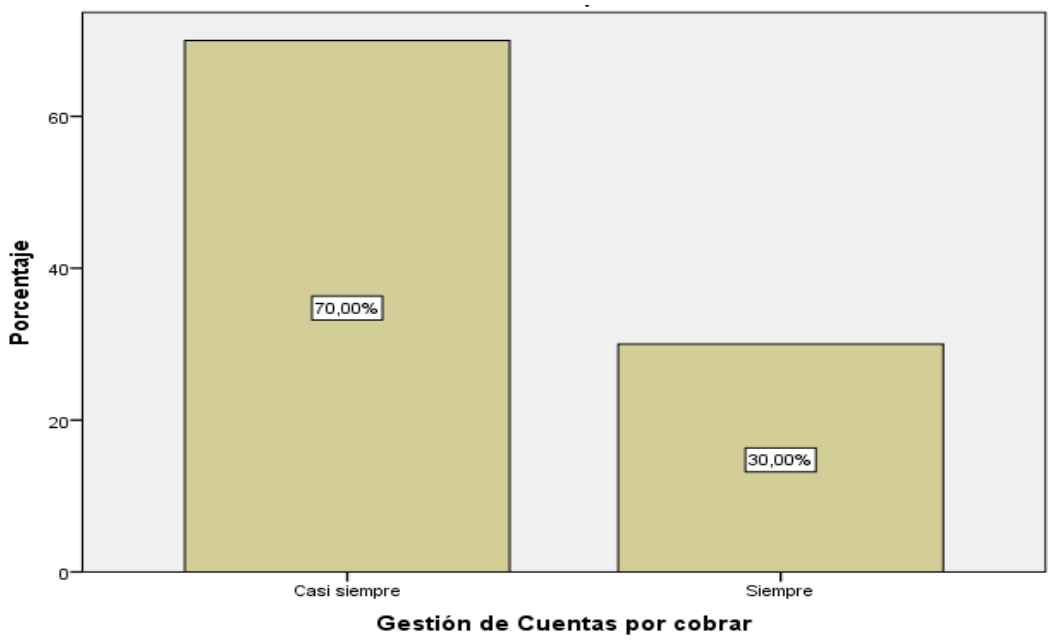
Tabla 10

V1.Gestión cuentas por cobrar

Opinión	Frecuencia	%
Casi siempre	7	70
Siempre	3	30
Total	100	100

Figura 3

V1.Gestión de cuentas por cobrar



Según la tabla de frecuencia y figura 3 con los resultados obtenidos de un total de 10 colaboradores en mención a la variable gestión de las cobranzas muestran que el 30% opinó que casi siempre realiza una adecuada gestión de la cartera, mientras que un 70 % menciona que la institución siempre realiza una adecuada gestión.

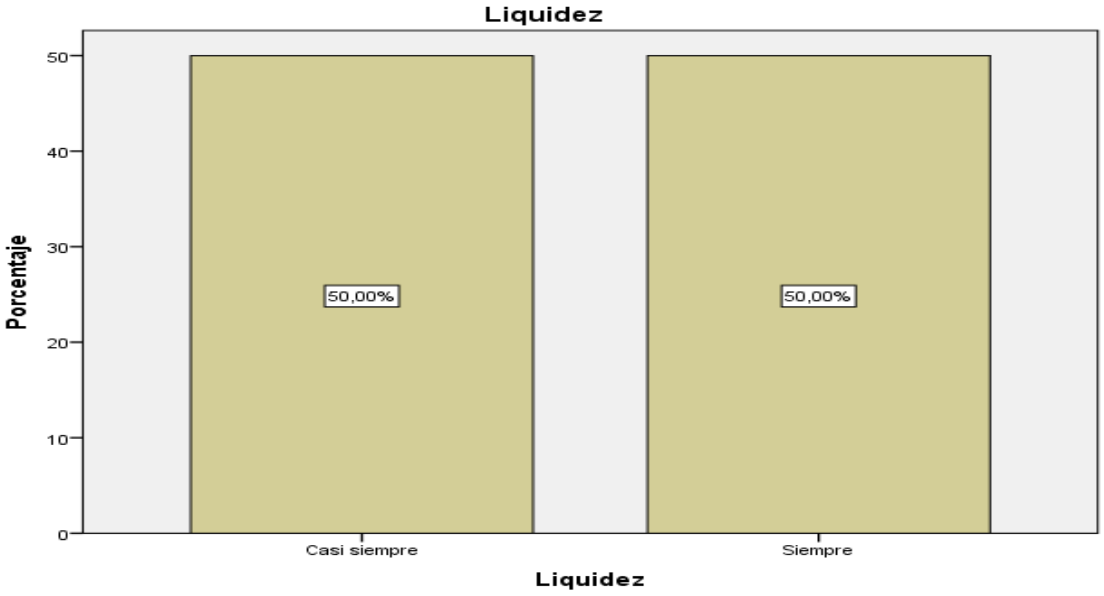
Tabla 11

V2.Liquidez

Opinión	Frecuencia	%
Casi siempre	5	50
Siempre	5	50
Total	100	100

Figura 4

V2.Liquidez



Según la tabla de frecuencia y figura anterior con los resultados obtenidos de un total de 10 colaboradores en mención a la variable liquidez muestra que el 50% señaló que casi siempre la empresa tiene liquidez, mientras que un 50 % opina que siempre existe liquidez.

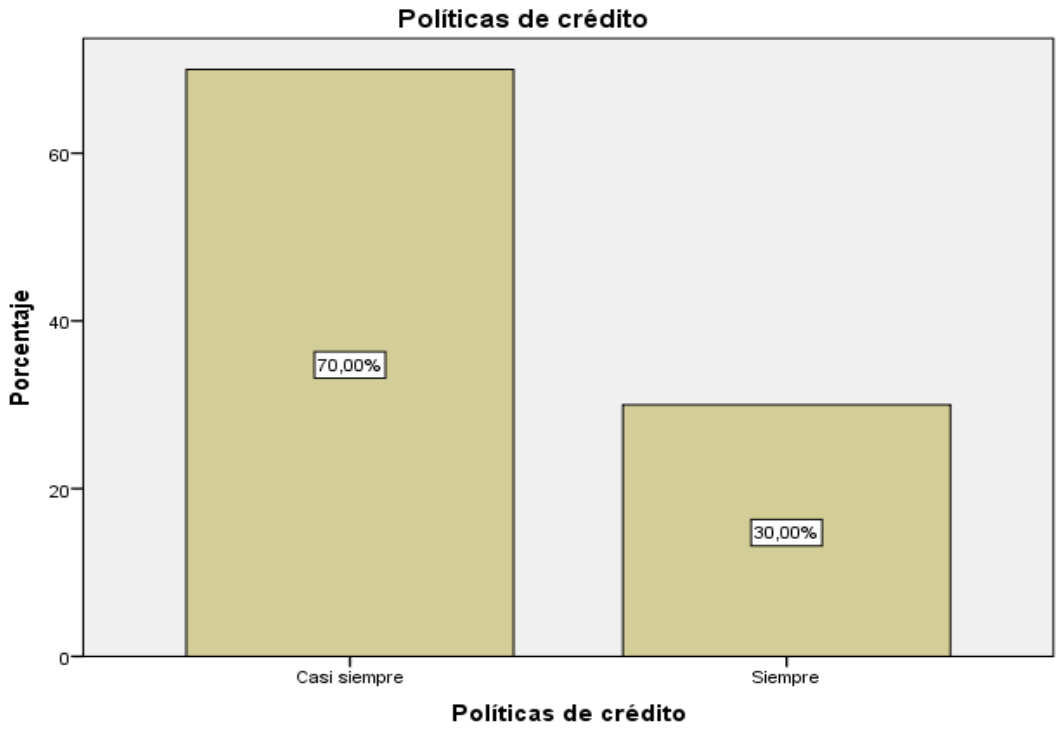
Tabla 12

D1.Políticas de crédito

Opinión	Frecuencia	%
Casi siempre	7	70
Siempre	3	30
Total	100	100

Figura 5

D1.Políticas de crédito



Según la tabla de frecuencia y figura 5 de un total de 10 colaboradores en mención a la dimensión políticas de crédito un 30% considera que casi siempre se aplican las políticas de crédito en la empresa, mientras que un 70 % considera que siempre son utilizadas en la misma.

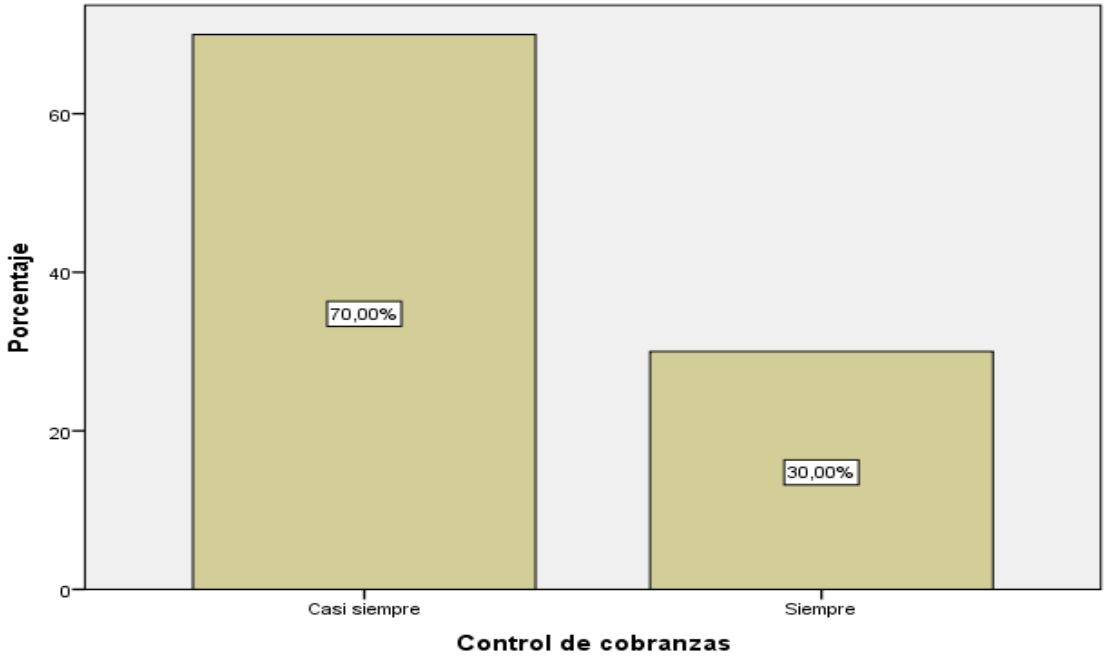
Tabla 13

D2.Control de cobranzas

Opinión	Frecuencia	%
Casi siempre	7	70
Siempre	3	30
Total	100	100

Figura 6

D2.Control de cobranzas



Según la tabla de frecuencia y figura 6, de un total de 10 colaboradores en mención a la dimensión control de cobranzas un 30% considera que casi siempre se realiza en la empresa, mientras que un 70 % considera que siempre se realiza un adecuado control de cobranzas, comprendido desde las facturas pendientes, realizando un adecuado seguimiento y la permanente supervisión de las cobranzas en la empresa.

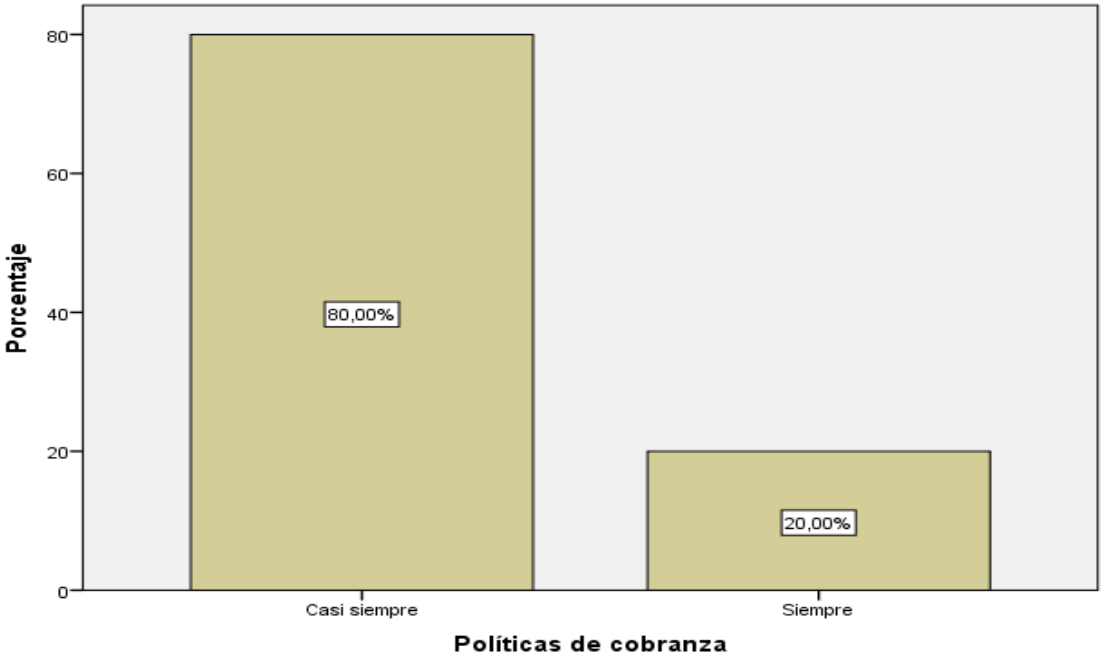
Tabla 14

D3.Políticas de cobranzas

Opinión	Frecuencia	%
Casi siempre	8	80
Siempre	2	20
Total	10	100

Figura 7

D3.Políticas de cobranzas



Según la tabla de frecuencia y figura 7 según estos resultados de un total de 10 colaboradores en mención a la dimensión políticas de cobranzas un 80% considera que casi siempre se tienen presente en la empresa, mientras que un 20% considera que siempre se cumplen las políticas de cobros dispuesto por la organización.

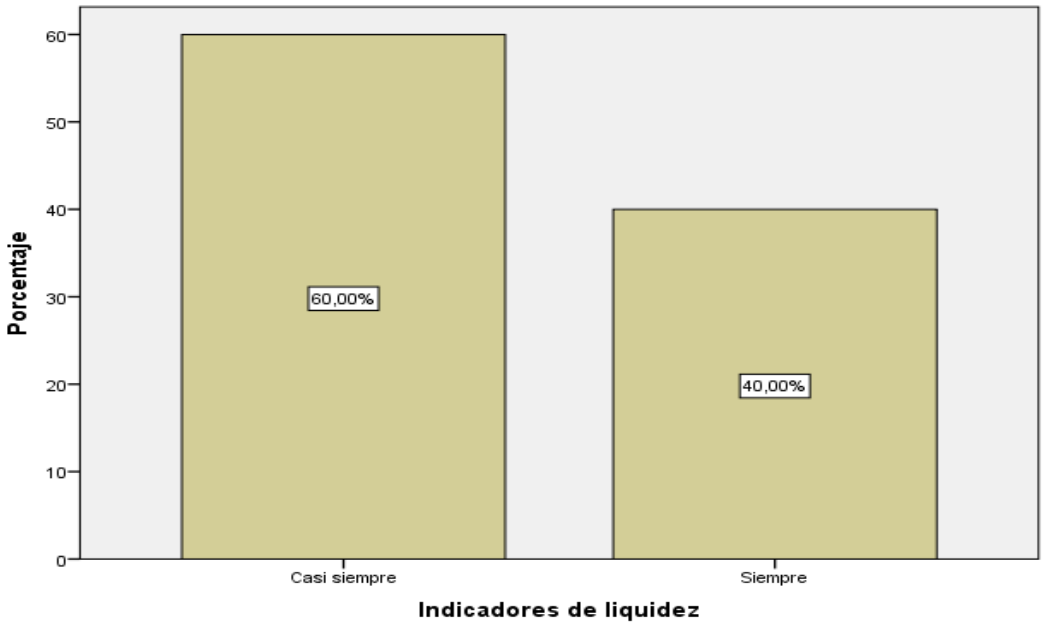
Tabla 15

D4.Indicadores de liquidez

Opinión	Frecuencia	%
Casi siempre	6	60
Siempre	4	40
Total	100	100

Figura 8

D4.Indicadores de liquidez



Según la tabla de frecuencia y figura 8 según estos resultados de un total de 10 colaboradores en mención a la dimensión indicadores de liquidez un 60% considera que casi siempre la empresa realiza un análisis, mientras que un 40% considera que siempre se realiza en la empresa un análisis de liquidez permitiendo así una proyección para el cumplimiento de manera oportuna de las obligaciones.

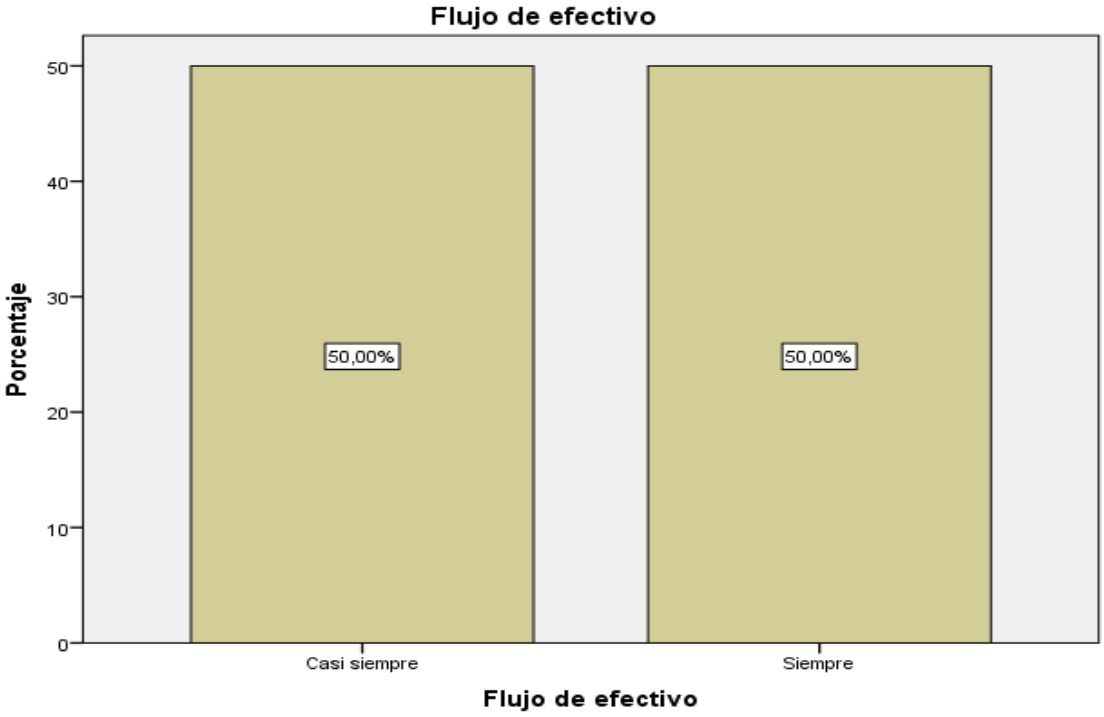
Tabla 16

D5.Flujo de efectivo

Opinión	Frecuencia	%
Casi siempre	5	50
Siempre	5	50
Total	100	100

Figura 9

D5.Flujo de efectivo



Según la tabla de frecuencia y figura 8 según estos resultados de un total de 10 colaboradores en mención a la dimensión indicadores de liquidez un 50% considera que casi siempre la institución tiene un adecuado flujo de efectivo, al igual para un 50% considera que la empresa siempre se presenta un correcto flujo de efectivo generando así suficiente liquidez para el pago de sus compromisos.

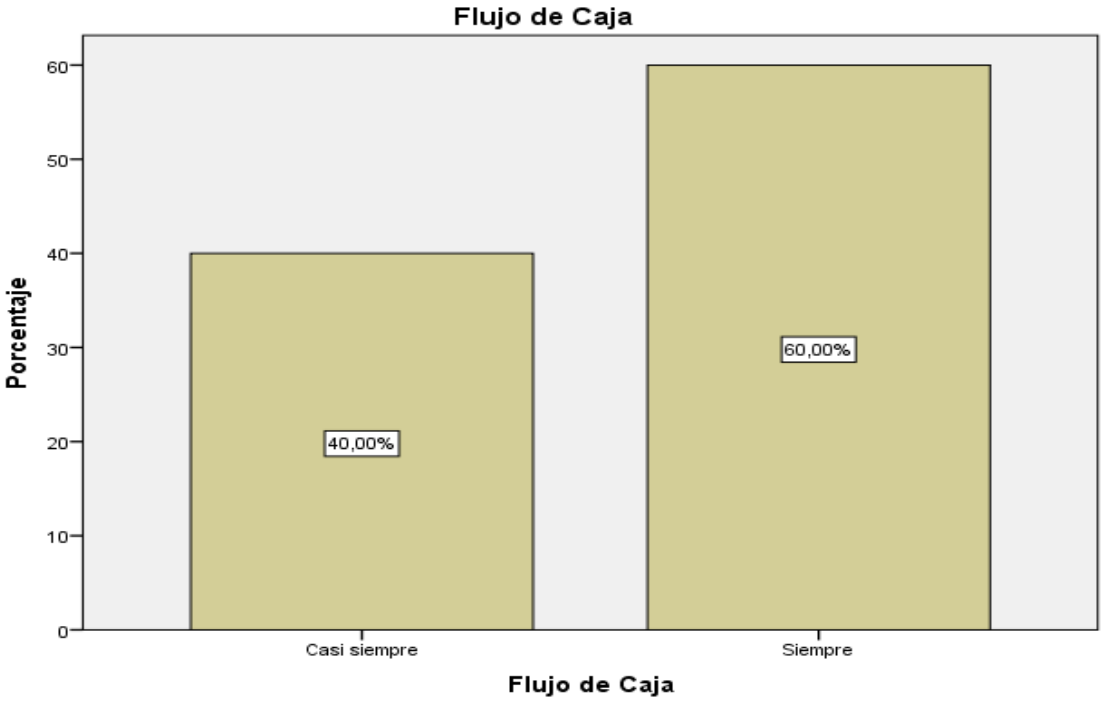
Tabla 17

D6.Flujo de caja

Opinión	Frecuencia	%
Casi siempre	4	40
Siempre	6	60
Total	100	100

Figura 10

D6.Flujo de caja



Según la tabla de frecuencia y figura 10 según estos resultados de un total de 10 colaboradores en mención a la dimensión flujo de caja un 40% considera que casi siempre la empresa tiene un adecuado flujo de caja, mientras que para un 60% considera que la empresa presenta un correcto manejo del flujo de caja ya que lo ingresos han permitido cubrir adecuadamente los gastos de la empresa.

4.3. Contrastación de hipótesis

Para determinar que estadígrafo utilizar tanto para la prueba de normalidad como en las correspondientes correlaciones se tiene en cuenta las siguientes reglas:

Si la significancia en menor que 0.05 se usa Shapiro – Wilk

Si la significancia es mayor que 0.05 se usa Kolmogorov

Por ello se aplicó la prueba de Shapiro – Wilk, y tal como se vio en el párrafo anterior, a continuación se aprecia los resultados de la siguiente prueba.

Tabla 18

Prueba de normalidad

Variables	Kolmogorov - Smirnov[a]			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
V1.Gestión de cuentas por cobrar	,433	10	,000	,594	10	,000
V2.Liquidez	,329	10	,003	,655	10	,000

Como resultado de esta prueba muestra una significancia de 0,000 < 0,05 por lo tanto se determina según el protocolo descrito anteriormente que la información procesada es no paramétrica, por ende, para contrastar las hipótesis se procede a utilizar el estadístico no paramétrico Rho de Spearman.

Prueba de la hipótesis general

Tabla 19

Correlación gestión de cuentas por cobrar y liquidez

Rho de Spearman		Gestión de cuentas por cobrar	Liquidez
V1.Gestión de cuentas por cobrar	Coeficiente de correlación	1,000	,655**
	Sig. (bilateral)	.	,04
	N	10	10
V2.Liquidez	Coeficiente de correlación	,655	1,000
	Sig. (bilateral)	,04	.
	N	10	10

Se observa un nivel de significancia 0.04 menor al margen de error permitido que es de 0.05, con una correlación de 0,655 permitiendo determinar que, si existe relación entre las dos variables, por lo que se determina que hay correlación significativa y, por tanto, se acepta la hipótesis de investigación.

Hipótesis especifica N°1

Para las siguientes pruebas de correlación se sigue el mismo protocolo indicado anteriormente

Ha: Las políticas de crédito influyen de manera significativa en la liquidez de la empresa ASP System S.A.C. de Chorrillos - 2020.

Ho: Las políticas de crédito no influyen de manera significativa en la liquidez de la empresa ASP System S.A.C. de Chorrillos - 2020.

Tabla 20

Correlación políticas de crédito y liquidez

Rho de Spearman		D1.Políticas de crédito	V2.Liquidez
D1.Políticas de crédito	Coeficiente de correlación	1.000	,655**
	Sig. bilateral	.	,040
	N	10	10

Se aprecia en la tabla anterior una significancia de 0.040 menor a 0.050, con un indicador de correlación de 0,655 permitiendo determinar que si hay correlación significativa entre las dos variables, aceptándose la hipótesis alternativa.

Hipótesis especifica N° 2

Ho: El control de cobranzas no influye de manera significativa en la liquidez de la empresa ASP System S.A.C. de Chorrillos - 2020

Ha: El control de cobranzas influye de manera significativa en la liquidez de la empresa ASP System S.A.C. de Chorrillos - 2020

Tabla 21

Correlación control de cobranzas y liquidez

Rho de Spearman		D2.Control de cobranzas	V2.Liquidez
D2.Control de cobranzas	indicador de correlación	1,000	,655**
	Sig. (bilateral)	.	,04
	N	10	10

En la tabla anterior se muestra una significancia 0.04 < a 0.05, con un índice de correlación de 0,655 permitiendo determinar que hay correlación significativa entre ambas, Por ello se procede a aceptar la hipótesis de investigación.

Hipótesis especifica N° 3

Ho: Las políticas de cobranza no influyen de manera significativa en la liquidez de la empresa ASP System SAC. de Chorrillos - 2020.

Ha: Las políticas de cobranzas influye de manera significativa en la liquidez de la empresa ASP System SAC. de Chorrillos - 2020

Tabla 22

Correlación políticas de cobranzas y liquidez

Rho de Spearman		D3.Políticas de cobranzas	Liquidez
D.Políticas de cobranzas	indicador de correlación	1,000	,726**
	Sig. (bilateral)	.	,04
	N	10	10

De acuerdo a la tabla anterior, se observa una significancia 0.040 menor a 0.05, con un indicador de correlación de 0,726 manifestando una correlación significativa, permitiendo determinar que, si hay correlación entre las dos variables, por ello, se procede a aceptar la hipótesis de investigación: Si se mejoran las políticas de cobranza se obtiene un resultado positivo en la liquidez de la firma ASP System S.A.C. de Chorrillos - 2020

CAPÍTULO V

DISCUSIONES, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Discusiones

Con respecto al objetivo general que consiste en determinar cómo la gestión de cuentas por cobrar influye en la variable liquidez de la organización ASP System SAC. de Chorrillos - 2020. Se ha determinado por las pruebas estadísticas aplicadas que la variable Gestión de cobranzas influye en la variable liquidez de la institución toda vez que se obtuvo un p valor de 0.000 < 0.05 que es el margen de error permitido del 5% para el presente trabajo de investigación, obteniéndose un indicador de correlación de 0.655, esto permite concluir que un buena administración de las cuentas por cobrar permite a la organización mejorar el flujo de efectivo y/o liquidez lo que coincide con lo concluido por Cárdenas et al. (2020) quienes señalan que “Las cuentas se deben gestionar eficientemente durante el periodo de crédito y la ejecución del pago, debido a que permite generar flujo de efectivo, incremento de capital de trabajo y la liquidez” (p. 4). Igualmente, con lo señalado por Avelino (2017) quien en su trabajo de investigación sobre la entidad comercial Adecar indica que se ha comprobado que “La inadecuada administración de las Cuentas por Cobrar, generan un impacto en la liquidez de la empresa” (p. 99).

Asimismo, según el primer objetivo específico, el cual consiste en Establecer la influencia de las políticas de crédito en la liquidez de la organización ASP System SAC. de Chorrillos, se ha podido establecer de acuerdo a las pruebas estadísticas aplicadas se tiene un p valor menor a 0.05 el cual precisa proceder a aceptar la hipótesis alternativa: Las políticas de crédito influyen de manera significativa en la liquidez de ASP System SAC. de Chorrillos, existiendo una correlación de 0.655, lo cual indica que la aplicación de políticas de créditos asegura una buena liquidez y aquellas empresas que

no cuenten con esta herramienta van a tener dificultades en su gestión de cobranzas, tal como lo señala Tirado (2015) quien indicó en su investigación que la industria de calzado Fadicalza del país Ecuador, no ha definido su política de créditos y cobranzas, y por ello comete errores en la gestión de sus cuentas por cobrar.

Con respeto al segundo objetivo específico establecer la influencia el control de cobranzas en la liquidez de la institución ASP System SA.C. de Chorrillos, según las pruebas estadísticas aplicadas se obtuvo un p valor de 0.000 < al nivel de significancia de 0.05 el cual permitió aceptar la hipótesis alternata: El control de cobranzas influye de manera significativa en la liquidez de la institución ASP System existiendo una correlación de 0.655, lo que indica la enorme importancia que se debe prestar al control de la gestión de cobranzas, realizar el seguimiento respectivo incluso realizar llamadas telefónicas o cualquier otra forma de notificación al cliente, tal como lo afirman los resultados arribados por los investigadores Campodónico y Arévalo (2020) quienes analizaron las estrategias de cobranza de la organización Berean Service SAC. de Tarapoto, estableciendo que no se hace un adecuado seguimiento de las mismas, lo cual se reflejó de manera adversa en la liquidez de la firma. También afecta el hecho de que entidad no realiza notificaciones del vencimiento de sus deudas a los clientes, ni efectúa llamadas por teléfono o envío de correos para alertar al cliente el vencimiento de su deuda y no generar morosidad.

Finalmente, con relación al objetivo específico N° 3 el cual fue analizar la influencia de las políticas de cobranza en la variable liquidez de la organización ASP System SAC. en Chorrillos - 2020, se pudo constatar que los resultados estadísticos arrojaron un p valor de 0.04 < al nivel de significancia lo que permite aceptar la hipótesis alterna,

existiendo una correlación de 0.726. Por lo tanto la organización debe observar cuidadosamente las políticas de cobranza por cuanto le permite disponer de la liquidez requerida para el cumplimiento de sus acreencias en el corto plazo, evitando así el aumento de los índices de morosidad en la organización, tal como lo señala claramente Ramos (2018) quien indica que debido a la falta de políticas de crédito, y adecuados procedimientos de cobranza conjuntamente con la deficiente gestión de los informes de la cartera de cuentas por cobrar, aumentó la morosidad de la Comercial Inversiones Tambraico SAC., Lima, causándole un perjuicio en el cumplimiento de sus obligaciones corrientes. Igualmente se concuerda con Carrera (2017) quien señala que la gestión que emplea la empresa no es eficiente debido a que no tienen un manual de procedimientos de cobros que pueda orientar el proceso de cobranza y hacer seguimiento de la cartera vencida

5.2. Conclusiones

Se ha determinado que la gestión de cuentas por cobrar influye de significativamente en la liquidez de la organización ASP System SAC. de Chorrillos, existiendo una correlación significativa entre ambas de 0.655; se ha determinado a la vez, que la entidad no realiza un adecuado análisis de sus ingresos operativos ni de sus indicadores financieros entre ellos, los índices de liquidez, lo que conlleva a que no se cuente con los fondos requeridos para poder afrontar sus acreencias corrientes.

Las políticas de crédito han influido de manera significativa en la liquidez de la institución ASP System SAC. de Chorrillos, por cuanto según los resultados estadísticos hY una correlación de 0.655 entre las políticas de crédito y la liquidez de la compañía, determinándose. que no realiza una evaluación adecuada de los clientes para la

concesión de créditos, ni se han establecido plazos y condiciones de los mismos que permita garantizar el retorno de los mismos.

El control de cobranzas influye de manera significativa en la liquidez de la institución ASP System SAC. del distrito de Chorrillos, dado que los resultados estadísticos aplicados establecieron una correlación de 0.655 entre el control de las cobranzas y la liquidez de la organización, asimismo se determinó de la misma forma que la empresa no lleva un Registro de los vencimientos de los créditos, ni existe un reporte del seguimiento de la gestión de cobranzas, ni se realiza una adecuada supervisión al respecto.

Se determinó según las pruebas estadísticas que las políticas de cobranza influyen significativamente en la liquidez de la organización ASP System SAC. asimismo, se estableció que las políticas de cobranza son muy débiles y que éstas no se aplican de manera uniforme para todos los clientes, asimismo la empresa no ha establecido la cobranza mediante depósitos en cuenta, ni se realiza ningún tipo de comunicación indicándole al cliente el vencimiento de sus documentos.

5.3. Recomendaciones

La empresa debe prestar mayor atención a la gestión de sus cuentas por cobrar, debiendo planificar adecuadamente sus ingresos operativos para poder cumplir con sus acreencias corrientes, así como realizar constantemente un análisis de los diferentes ratios de liquidez de la organización.

El departamento de créditos y cobranzas debe realizar una reestructuración de sus políticas de crédito y realizar una minuciosa evaluación de cada cliente que se le

apruebe el otorgamiento de créditos, ejerciendo especial cuidado en los plazos y condiciones otorgados de tal forma que se pueda recuperar estas acreencias.

Es necesario que la empresa ASP System del distrito de Chorrillos imprima un mayor control en el control de las cobranzas que realiza el área respectiva, incidiendo en la implementación de un registro de vencimientos de los créditos otorgados y hacer un seguimiento exhaustivo de la gestión de cobranza realizada a un determinado cliente en particular.

La gerencia debe actualizar las políticas de cobranza utilizadas por el área correspondiente a fin de que se apliquen de manera uniforme a todos los clientes en general ejerciendo un mayor control en el cumplimiento del pago de sus documentos, desarrollando diferentes tipos de avisos como llamadas telefónicas, emails e implementando un sistema de depósito bancario.

REFERENCIAS

Apaza, M., & Barrantes, E. (2020). *Administración financiera.* Instituto Pacifico. https://drive.google.com/file/d/1K7SzNH-RC-qiqGOd8b-fzZFlRoEu5UzH/view

Atoche, D. C., y Carreño, B. L. (2021). *El ratio de liquidez en la empresa Alicorp S.A.A., período 2016-2020* [Tesis de pregrado. Universidad César Vallejo]. Repositorio institucional de la UCV. https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/74821(Atoche Becerra & Carreño Velásquez, 2021)

Avelino, M. (2017). *Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Adecar Cía. Ltda*. [Tesis de pregrado, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil]. Repositorio institucional de la ULVRG. http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1299/1/T-ULVR-1390.pdf

Becerra, M., & Mantilla, S. (2018). *La importancia de las políticas de crédito y cobranza en las pequeñas empresas. Una revisión sistemática de la literatura científica de los últimos 10 años* [Tesis de pregrado, Universidad Privada Del Norte]. Repositorio institucional UPN. https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/11291

Bold, C. G. (2021) *Índice de liquidez: Conoce los indicadores para mejorar las finanzas en tu empresa.* https://bold.com.ec/indice-de-liquidez-para-mejorar-las-finanzas-en-la-empresa/

Burga, H. y Rodrigo, S. (2019) *Cuentas por cobrar y su incidencia en los Indicadores de liquidez del Centro de Aplicación Imprenta Unión, Lima, Periodos 2013-2017* [Tesis de pregrado, Universidad Peruana Unión] Repositorio de la Universidad Peruana Unión. https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/1659

Campodónico, S. y Arévalo, J. (2019) *Gestión de cobranza y liquidez de la empresa Berean Service S.A.C. En la ciudad de Tarapoto periodos 2017-2018* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Mayor de San Marco]. Repositorio institucional UNMSM. http://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/3645/CONTABILIDAD%20-%20Silh%C3%AD%20Siulen%20Campod%C3%B3nico%20Ushi%C3%B1ahua%20%26%20Jherson%20Willian%20Ar%C3%A9valo%20Vargas.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Cando, J. P. (2021). *El paradigma de la NIC 12: Impuesto a las Ganancias y el caso ecuatoriano*. http://contadores-aic.org/el-paradigma-de-la-nic-12-impuesto-a-las-ganancias-y-el-caso-ecuatoriano/

Cárdenas, Rengifo y Días (2020) *Gestión de cuentas por cobrar y el disponible de una empresa* [Tesis de pregrado, Universidad Peruana Unión]. Repositorio institucional de la UPEU. https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/4028/Carlos_Trabajo_Bachiller_2020.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Castro, J. (2021). Beneficios de una gestión eficiente de tus cuentas por cobrar. *Corponet Blog.* https://blog.corponet.com.mx/beneficios-de-una-gestion-eficiente-de-tus-cuentas-por-cobrar

Cortés, D. (2021). *Tipos de flujo de caja*. https://www.ceupe.com/blog/tipos-de-flujo-de-caja.html.

Dayan J. (2021) *Cuentas por cobrar: Todo lo que necesita saber*. https://www.financepal.com/blog/que-son-las-cuentas-por-cobrar/

De la Cruz-Montoya, D. (2022). Glosario de términos. *Instituto científico empresarial Blog.* https://100tificosuap.blogspot.com/2022/07/posteado-por-de-la-cruz-montoya-david.html

Domínguez L. K. (2021) *Una mirada a la NIC 7 Estado de flujos de efectivo.* https://es.linkedin.com/pulse/una-mirada-la-nic-7-estado-de-flujos-efectivo-dominguez-soto

Esan (2016). *La política de créditos de una entidad financiera* https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/12/la-politica-de-creditos-de-una-entidad-financiera/

Fernández, C. (2021). *Liquidez. ¿Qué significa? ¿Cuál es su importancia?* https://higo.io/blog/educacion/liquidez-que-significa-cual-es-su-importancia/

Gallo, J. (2021). *La proyección de flujos de caja*. https://www.udep.edu.pe/hoy/2021/11/proyeccion-de-flujos-de-caja/

Gutiérrez, S., Peralta, A., y Mayrena, M. U. (2021). Incidence of the application of credit and collection policies in the portfolio recovery of Super Las Segovias, S.A. in the city of Estelí, Nicaragua, during the first semester of the year 2020. *Revista Científica de FAREM-Estelí,* 10(38), 149-165. https://www.lamjol.info/index.php/FAREM/article/view/11949/13830

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. P. (2014). Metodología de la investigación (6ª ed.). Mc Graw-Hill.

Kotel–Anderson, J. (2021) *Descripción del flujo de efectivo.* https://docs.microsoft.com/es-es/dynamics365/business-central/finance-cash-flow-overview

Landi, J. (2021). Rentabilidad y liquidez en la salud empresarial del sector de la construcción: Artículo de revisión. [Tesis de pregrado, Universidad del Azuay]. Repositorio Institucional de la Universidad del Azuay. https://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/10987

Larrama, A. (2021). *Definición de la Teoría de la Preferencia por la liquidez.* https://economia.org/teoria-preferencia-liquidez.php

Larrea, L., y Mego, M. (2020). *Administración de cuentas por cobrar y su impacto en el capital de trabajo para el mejoramiento de la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martin filial Chiclayo - periodos 2014-2015* [Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio institucional de la USAT. https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2861/1/TL_MegoCastilloMaria_LarreaCernaLeonor.pdf

Larreategui, E. (2021). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Cooperativa Agraria Frontera San Ignacio Ltda.* [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio institucional de la USS. https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/8466

Lesmes, F. (2021). *¿Cuáles son los indicadores de liquidez de una empresa?. Nubox blog*. https://blog.nubox.com/empresas/indicadores-de-liquidez-de-una-empresa

León, R. (2019). *Control contable de las cuentas por cobrar y su relación con los índices financieros de la empresa INPOLPE SAC en el Distrito de Ate, año 2017* [Tesis de pregrado, Universidad Peruana Los Andes]. Repositorio de la Universidad Peruana Los Andes. https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/1155/Tesis%20RLF%20Final.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Loconi, J., y Chávez, Y. (2018). *Evaluación de la gestión de cuentas por cobrar comerciales para determinar la eficiencia de las políticas de créditos y cobranzas en la empresa Ferronor SAC, 2015. Propuesta de mejora* [Tesis de pregrado, Universidad Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio Dspace. http://tesis.usat.edu.pe/xmlui/handle/20.500.12423/2141

Manrique, R. (2021). *Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa G&K Consultores SAC, año 2019* [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte. https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/26946/Tesis.pdf?s

Marco, F. (2016). *Estado de flujos de efectivo*. https://economipedia.com/definiciones/estado-flujos-efectivo.html

Marco, F. (2017). *Cuentas a cobrar*. https://economipedia.com/definiciones/cuentas-a-cobrar.html

Márquez, C. (2021). *Políticas de cobranza en Instituciones Educativas: Por qué y cómo crearlas*. https://aulicum.com/blog/politicas-de-cobranza/

Mejía, K., Sicheri, L., & Nolazco, F. (2020). La liquidez en los procesos económicos de una empresa de decoración de interiores, Lima 2019. *Espíritu Emprendedor TES*, 4(1), 1–12. https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n1.2020.178

Molina, L., Oña, J., Tipán, M., y Topa, S. (2018). Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador. *Revista de Investigación Sigma,* 5(1), 8-28. http://dx.doi.org/10.24133/sigma.v5i01.1202

Posada, C. E. (2014). El dinero y la liquidez. *Ensayos sobre política económica*, 32(74), 36–51. https://doi.org/10.1016/S0120-4483(14)70026-0

Ramos, B. (2018). *Cuentas por cobrar para incrementar la liquidez en la empresa comercial Inversiones Tambraico S.A.C Lima, 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Norbet Wierner]. Repositorio de la Universidad Norbet Wierner. https://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/2488

Silva, U. (2021, 30 de agosto). Importancia de contar con una eficaz gestión de cobranza. *Redacción Gestión.* https://gestion.pe/gestion-tv/cuentas-claras/importancia-de-contar-con-una-eficaz-gestion-de-cobranza-noticia/?ref=gesr

Soto, R., Valdez, L., y Vela, J. (2020). *Análisis de ratios de liquidez en las empresas* [Tesis de pregrado, Universidad Peruana Unión] Repositorio institucional de la UPEU. https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/4025

Stevens, R. (2019). ¿Qué son las cuentas por cobrar y cuál es su importancia?. *Rankia Blog.* https://www.rankia.co/blog/mejores-cdts/3631525-que-son-cuentas-por-cobrar-cual-importancia

Tomalá, G. (2018). *Cuentas por cobrar y la liquidez de la compañía de Transportes Transcisa S.A., Cantón Salinas, provincia de Santa Elena. año 2017* [Tesis de

pregrado, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. Repositorio Dspace https://repositorio.upse.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/46000/4647/UPSE-TCA-2019-0004.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Terreno, D., Pérez, J. y Sattler, S. (2020). La relación entre liquidez, rentabilidad y solvencia: Una investigación empírica por el modelo de ecuaciones estructurales. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 77, 13-35. https://doi.org/10.17533/udea.rc.n77a01

Torres, M. (2020). *Estado de Flujo de Efectivo*. https://www.noticierocontable.com/estado-de-flujo-de-efectivo/

Vega, D. L. (2018). 5 tips para crear el mejor proceso de cobranza en tu empresa. *Click Balance Blog.* https://clickbalance.com/blog/contabilidad-y-administracion/crear-el-proceso-de-cobranza/

Zambrano-Farías, F., Sánchez-Pacheco, M., y Correa-Soto, S. (2021). Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador. Retos. *Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, *11*(22), 235-249. https://doi.org/10.17163/ret.n22.2021.03

ANEXOS

Anexo 1: Reporte de coincidencias Turnitin

GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ASP SYSTEM SAC. DE CHORRILLOS LIMA, 2020

INFORME DE ORIGINALIDAD

16%	16%	3%	6%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.autonoma.edu.pe Fuente de Internet	2%
2	hdl.handle.net Fuente de Internet	2%
3	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	2%
4	repositorio.ulasamericas.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	Submitted to Universidad Continental Trabajo del estudiante	1%
6	repositorio.uwiener.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	Submitted to Universidad Autonoma del Peru Trabajo del estudiante	1%
8	Submitted to Universidad Nacional de San Martín Trabajo del estudiante	<1%

Excluir citas	Activo	Excluir coincidencias	< 8 words
Excluir bibliografía	Activo		

Anexo 2. Validación de Instrumentos

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

1.1. Apellidos y Nombres del experto : Lorenzo Zavaleta Orbegoso.
1.2. Institución donde Labora : Universidad Autónoma del Perú
1.3. Cargo que desempeña : Docente
1.4. Mención de Maestría/Doctorado que ostenta: Magister
1.5. Nombre del Instrumento motivo de Evaluación: Encuesta
1.6. Título de la Tesina: Gestión de Cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez en la empresa ASP SYSTEM S.A.C. en el distrito de Chorrillos, Lima - 2019.

1.7. Autores del Instrumento: Grados Denegri Sara , Medina Perez Yoselin

II. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

N°	PREGUNTAS	APRECIACIÓN		Observaciones
1	El Instrumento ¿Responde al planteamiento del problema?	SI (x)	NO ( )	
2	El Instrumento ¿Responde a las variables de estudio?	SI (x)	NO ( )	
3	Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas?	SI (x)	NO ( )	
4	El Instrumento ¿Responde a la operacionalización de la variable?	SI (x)	NO ( )	
5	La estructura que presenta el instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta?	SI (x)	NO ( )	
6	Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara y precisa?	SI (x)	NO ( )	
7	¿El número de preguntas es el adecuado?	SI (x)	NO ( )	
8	¿Se debe eliminar alguna pregunta?	SI ( )	NO (x)	

III. Requisitos para considerar un Instrumento de medición:

REQUISITOS	Deficiente 0 – 20%	Regular 21 – 40%	Bueno 41 – 60%	Muy Bueno 61 – 80%	Excelente 81 – 100%
1. Confiabilidad, el Instrumento producirá resultados consistentes y coherentes.				80	
2. Validez, el Instrumento realmente mide la variable que se busca medir.				80	
3. Objetividad, el Instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación.				80	

Promedio de valoración: 80

IV. Opción de aplicabilidad

(x) El Instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado
( ) El Instrumento debe ser mejorado, antes de ser aplicado

Considerar las recomendaciones y aplicar el trabajo

Lima, 27 de octubre del 2020

Lorenzo Zavaleta Orbegoso
DNI N° 17959732

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

1.1. Apellidos y Nombres del experto : De La Cruz Montoya, Delvy.
1.2. Institución donde Labora : Universidad Autónoma del Perú
1.3. Cargo que desempeña : Docente
1.4. Mención de Maestría/Doctorado que ostenta: Magister
1.5. Nombre del Instrumento motivo de Evaluación: Encuesta
1.6. Título de la Tesina: Gestión de Cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez en la empresa ASP SYSTEM S.A.C. en el distrito de Chorrillos, Lima - 2019.

1.7. Autores del Instrumento: Grados Denegri Sara , Medina Perez Yoselin

II. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

N°	PREGUNTAS	APRECIACIÓN		Observaciones
1	El Instrumento ¿Responde al planteamiento del problema?	SI (x)	NO ( )	
2	El Instrumento ¿Responde a las variables de estudio?	SI (x)	NO ( )	
3	Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas?	SI (x)	NO ( )	
4	El Instrumento ¿Responde a la operacionalización de la variable?	SI (x)	NO ( )	
5	La estructura que presenta el Instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta?	SI (x)	NO ( )	
6	Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara y precisa?	SI (x)	NO ( )	
7	¿El número de preguntas es el adecuado?	SI (x)	NO ( )	
8	¿Se debe eliminar alguna pregunta?	SI ( )	NO (x)	

III. Requisitos para considerar un Instrumento de medición:

REQUISITOS	Deficiente 0 – 20%	Regular 21 – 40%	Bueno 41 – 60%	Muy Bueno 61 – 80%	Excelente 81 – 100%
1. Confiabilidad, el Instrumento producirá resultados consistentes y coherentes.				70	
2. Validez, el Instrumento realmente mide la variable que se busca medir.				70	
3. Objetividad, el Instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación.				70	

Promedio de valoración: 70

IV. Opción de aplicabilidad

(x) El Instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado
( ) El Instrumento debe ser mejorado, antes de ser aplicado

Considerar las recomendaciones y aplicar el trabajo

Lima, 26 de Octubre del 2020

Mg.CPCC. Delvy De la Cruz Montoya
DNI N° 16438148
Experto

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

1.1. **Apellidos y Nombres del experto:** MG CPC HUGO GALLEGOS MONTALVO
1.2. **Institución donde Labora:** UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL PERÚ
1.3. **Cargo que desempeña:** DOCENTE TIEMPO COMPLETO
1.4. **Mención de Maestría/Doctorado que ostenta:** CONTABILIDAD CON MENCIÓN EN AUDITORÍA
1.5. **Nombre del Instrumento motivo de Evaluación:** GESTION DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ
1.6. **Título de la Tesis:** GESTION DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA ASP SYSTEM S.A.C. EN EL DISTRITO DE CHORRILLOS, LIMA - 2019"
1.7 **Autores del Instrumentos:** GRADOS DENEGRI, SARA JULIA Y MEDINA PEREZ, YOSELIN LUCIA

II. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

Nº	PREGUNTAS	APRECIACION		OBSERVACIONES
1	El Instrumento ¿Responde al planteamiento del problema?	SI (X)	NO ( )	
2	El Instrumento ¿Responde a las variables de estudio?	SI (X)	NO ( )	
3	Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas?	SI (X)	NO ( )	
4	El Instrumento ¿Responde a la operacionalización de la variable?	SI (X)	NO ( )	
5	La estructura que presenta el Instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta?	SI (X)	NO ( )	
6	Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara y precisa?	SI (X)	NO ( )	
7	¿El número de preguntas es el adecuado?	SI (X)	NO ( )	
8	¿Se debe eliminar alguna pregunta?	SI ( )	NO (X)	

III. REQUISITOS PARA CONSIDERAR UN INSTRUMENTO DE MEDICIÓN:

REQUISITOS	Deficiente 0 – 20%	Regular 21 – 40%	Bueno 41 – 60%	Muy Bueno 61 – 80%	Excelente 81 – 100%
1. Confiabilidad, el Instrumento producirá resultados consistentes y coherentes.				X	
2. Validez, el Instrumento realmente mide la variable que se busca medir.				X	
3. Objetividad, el Instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación.				X	

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 75 %

IV. OPCIÓN DE APLICABILIDAD

(X) El Instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado
( ) El Instrumento debe ser mejorado, antes de ser aplicado
Considerar las recomendaciones y aplicar el trabajo

Lima, 01 de noviembre de 2020

Experto: MG CPC HUGO GALLEGOS
DNI : 07817994

Anexo 3. Cuestionario N° 1: Gestión de Cuentas por cobrar

Objetivo: El objetivo del desarrollo de este cuestionario es medir el conocimiento de los trabajadores sobre La Gestión de Cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa ASP System S.A.C.

Instrucciones: Para responder el siguiente cuestionario se debe considerar los números naturales del 1 al 5 los cuales representan las respuestas nominales.

Respuestas	puntaje
Nunca	1
Casi nunca	2
A veces	3
Casi siempre	4
Siempre	5

Dimensiones	Nº	ítems	1	2	3	4	5
Políticas de crédito	1	Se realiza una adecuada evaluación del cliente para otorgarle un una línea de crédito					
	2	La empresa elabora un contrato con los clientes por los servicios proporcionados					
	3	La empresa analiza de manera constante los vencimientos de las facturas a fin de prevenir la morosidad de sus clientes					
Control de cobranzas	4	La empresa lleva un control de las facturas pendientes a través de un Registro de vencimientos					
	5	La empresa realiza un adecuado seguimiento de las cobranzas					
	6	Se realiza de manera permanente la supervisión de las cobranzas					
Políticas de cobranza	7	La empresa ha dispuesto que sus clientes efectúen depósitos bancarios para la cancelación de sus deudas					
	8	La empresa efectúa un recordatorio de sus facturas pendientes por medio de avisos de cobranzas a los clientes					
	9	La empresa envía cartas notariales y/o pre judicial cuando el cliente se encuentra en morosidad					

Anexo 4. Cuestionario N° 2: Liquidez

Objetivo: El objetivo del desarrollo de este cuestionario es medir el conocimiento de los trabajadores sobre sobre La Gestión de Cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa ASP System S.A.C.

Instrucciones: Para responder el siguiente cuestionario se debe considerar los números naturales del 1 al 5 los cuales representan las respuestas nominales.

Respuestas	puntaje
Nunca	1
Casi nunca	2
A veces	3
Casi siempre	4
Siempre	5

Dimensiones	Nº	ítems	1	2	3	4	5
Indicadores de liquidez	1	La empresa realiza un análisis constante de la liquidez corriente					
	2	La empresa toma en cuenta el ratio de la prueba ácida para la proyección de sus obligaciones corrientes					
	3	Se analiza de manera permanente la liquidez absoluta de la empresa					
Flujo de efectivo	4	La empresa cuenta con fondos suficientes para pagar sus obligaciones corrientes					
	5	Las actividades de operación generan suficiente liquidez para el pago de sus compromisos					
	6	La empresa ha efectuado actividades de inversión					
Flujo de caja	7	Los ingresos de caja han permitido cubrir adecuadamente los gastos de la empresa					
	8	Los egresos de caja son atendidos sin recurrir a actividades de financiamiento					
	9	La empresa efectúa de manera constante un análisis de los saldos del flujo de caja					

Anexo 5. Carta de autorización de la empresa

ASP SYSTEM AUTHORIZED SUPPORT PROVIDER

Chorrillos, 25 de noviembre del 2020

Por medio de la presente **AUTHORIZED SUPPORT PROVIDER SYSTEM S.A.C.** identificado con **RUC: 20505675593** ubicado en AV. ALAMEDA SUR MZ F-12 LT. 33 DPTO 301 URB. CEDROS DE VILLA – CHORRILLOS deja constancia que las Srtas. **SARA JULIA GRADOS DENEGRI** identificada con DNI N° 44448878 y **YOSELIN LUCIA MEDINA PEREZ** identificada con DNI N° 46179972, están autorizadas para el uso de la información contable, para fines de elaboración de la tesis **"GESTION DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA ASP SYSTEM S.A.C. EN EL DISTRITO DE CHORRILLOS, LIMA – 2019"**

Atentamente,

ASP SYSTEM S.A.C. AUTHORIZED SUPPORT PROVIDER
V°B°

Ronald Cáceres Aquise
Gerente General
DNI 10310977

Anexo 6. Consulta RUC de la empresa

3/12/2020 Consulta RUC: versión Imprimible

CONSULTA RUC: 20505675593 - AUTHORIZED SUPPORT PROVIDER SYSTEM SOCIEDAD ANONIMA CERRADA

Número de RUC:	20505675593 - AUTHORIZED SUPPORT PROVIDER SYSTEM SOCIEDAD ANONIMA CERRADA		
Tipo Contribuyente:	SOCIEDAD ANONIMA CERRADA		
Nombre Comercial:	ASP SYSTEM SAC		
Fecha de Inscripción:	26/12/2002	**Fecha Inicio de Actividades:**	02/01/2003
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Dirección del Domicilio Fiscal:	AV. ALAMEDA SUR MZA. F-12 LOTE. 33 DPTO. 301 URB. CEDROS DE VILLA (CLUB CULTURAL DEPORTIVO LIMA) LIMA - LIMA - CHORRILLOS		
Sistema de Emisión de Comprobante:	MANUAL	**Actividad de Comercio Exterior:**	SIN ACTIVIDAD
Sistema de Contabilidad:	MANUAL/COMPUTARIZADO		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 4741 - VENTA AL POR MENOR DE ORDENADORES, EQUIPO PERIFÉRICO, PROGRAMA DE INFORM. Y EQU. DE TELEC. EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS Secundaria 1 - 6209 - OTRAS ACTIVIDADES DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN Y DE SERVICIOS INFORMATICOS		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA NOTA DE CREDITO NOTA DE DEBITO GUIA DE REMISION - REMITENTE		
Sistema de Emisión Electrónica:	DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 19/10/2016 GUIA DE REMISION DESDE 01/06/2020		
Afiliado al PLE desde:	01/01/2014		
Padrones :	NINGUNO		

Imprimir

Anexo 7. Análisis de la Liquidez de la empresa

1. **Liquidez General**

Liquidez General = Activo corriente / Pasivo corriente

Liquidez General = $\frac{1.158.581,25}{403.967,52}$ = 2,87

Esto quiere decir que, por cada sol de deuda la empresa cuenta con S/ 2,87 para poder pagarla. En tanto que este indicador sea mayor sea mayor a la unidad la empresa denota un buen signo de su capacidad para pagar sus compromisos contraídos.

2. **Prueba ácida**

Prueba ácida = Activo corriente – existencias / Pasivo corriente

Prueba ácida = $\frac{991.392,73}{403.967,52}$ = 2,45

En este caso la empresa cuenta con S/.2,45 sin incluir las existencias para pagar un sol de deuda corriente, por lo que se aprecia que esto es una buena señal de su liquidez.

3. **Prueba defensiva**

Prueba defensiva = Caja y bancos / Pasivo corriente

Prueba defensiva = $\frac{303.789,70}{403.967,52}$ = 0,75

La empresa cuenta con 0,75 céntimos de caja, es decir, de dinero en efectivo o equivalentes de efectivo y bancos para pagar cada sol de su deuda corriente.

4. **Capital de trabajo**

Capital de trabajo = Activo corriente / Pasivo corriente

Capital de trabajo = 1.158 581,25 – 403 967,52 = S/. 754 613,73

En este caso, está indicando que se cuenta con S/. 754, 613.73 de capacidad económica después de haber cumplido con sus compromisos u obligaciones corrientes, para poder realizar las operaciones propias del giro del negocio como es el de comprar sus existencias para el proceso productivo o realizar algún tipo de inversiones, este indicador también es conocido como fondo de maniobra.

5. Periodo promedio de cobranza

$$\textbf{PPC} = \frac{\textbf{Cuentas por Cobrar Comerciales x días al año}}{\textbf{Ventas Netas a Crédito}}$$

PPC = 606,001.84 * 360 / 2´344,478.36

PPC = 93.1 días

Este indicador señala que la empresa realiza sus cobranzas cada 93 días es decir tarda 3 meses en cobrar un crédito y como veremos con el siguiente ratio existe un desfase negativo entre el periodo que cobra y el que paga

6. Periodo promedio de pago

PPP = Cuentas por pagar comerciales * 360 / Compras a proveedores

PPP = 261,180.66 * 360 / 1´264,155.79

PPP = 74.38 días

Esto implica que la empresa realiza el pagos de sus facturas cada 74 días, es decir los paga cada 2 meses y medio.

Anexo 8. Estado de Resultados

ASP SYSTEM S.A.C.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Al 31 de Octubre 2019
NUEVOS SOLES

	ACTUAL										PROYECTADO		AÑO 2019
CONCEPTOS	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	ACUMULADO
GP- MONEDA NACIONAL (SOLES)													
VENTAS NETAS													
Mercaderias	96,807.57	212,964.72	144,919.88	102,486.30	169,177.51	160,252.37	170,354.00	166,821.84	140,052.06	268,943.57	0.00	0.00	1,632,779.82
Ventas Proyectadas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Venta de Servicios	69,466.05	47,830.52	83,849.90	52,537.48	76,995.65	89,129.37	72,605.56	95,535.27	68,448.77	55,299.97	0.00	0.00	711,698.54
Devolución Sobre Ventas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Descuentos y Rebajas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Ventas Netas	**166,273.62**	**260,795.24**	**228,769.78**	**155,023.78**	**246,173.16**	**249,381.74**	**242,959.56**	**262,357.11**	**208,500.83**	**324,243.54**	**0.00**	**0.00**	**2,344,478.36**
Costo de Mercaderias	-70,140.13	-96,091.67	-128,416.96	-124,637.37	-93,612.24	-125,832.44	-112,947.26	-133,466.71	-126,067.45	-242,943.56	0.00	0.00	-1,254,155.79
Costo de Mercad/Estimada	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Costo de Servicios:													
Costo Serv. De Instalaciones y Mantenimie	-21,957.03	-24,982.19	-18,317.92	-17,893.50	-21,998.84	-20,931.34	-73,118.59	-21,022.27	-2,644.45	-2,874.87	0.00	0.00	-225,741.00
Costo Proy. Fact. Electronica y Afines	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-18,740.00	-14,473.50	0.00	0.00	-33,213.50
Costo ASP Software	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-170.00	0.00	0.00	-170.00
Costo Soporte de EESS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-565.25	-1,904.20	0.00	0.00	-2,469.45
Costo Alquiler de Inmueble	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Utilidad Bruta	**74,176.46**	**139,721.38**	**82,034.90**	**12,492.91**	**130,562.08**	**102,617.96**	**56,893.71**	**107,868.13**	**60,483.68**	**61,877.41**	**0.00**	**0.00**	**828,728.62**
Gastos Administrativos	-44,779.01	-75,840.24	-46,354.89	-53,587.93	-56,349.32	-56,771.34	-59,217.84	-53,134.91	-51,391.44	-52,115.66	0.00	0.00	-549,542.58
Gastos de Ventas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Provision 1	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Provision 2	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Provision Intercompany	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Utilidad de Operación	**29,397.45**	**63,881.14**	**35,680.01**	**-41,095.02**	**74,212.76**	**45,846.62**	**-2,324.13**	**54,733.22**	**9,092.24**	**9,761.75**	**0.00**	**0.00**	**279,186.04**
Gastos Financieros	-843.21	-1,047.81	-265.10	-216.38	-338.26	-535.16	-338.68	-314.65	-365.33	-480.26	0.00	0.00	-4,744.84
Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	5,561.87	42.65	58.19	0.99	0.95	0.94	58.72	2.77	0.69	2.00	0.00	0.00	5,729.77
Cargas Excepcionales	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diferencia de Cambio	-4,665.21	0.00	3.24	9.93	14.27	59.41	0.85	9.63	-1,640.75	-6,145.30	0.00	0.00	-12,353.93
Resultado antes de Particip. e Imptos	**29,450.90**	**62,875.98**	**35,476.34**	**-41,300.48**	**73,889.72**	**45,371.81**	**-2,603.24**	**54,430.97**	**7,086.85**	**3,138.19**	**0.00**	**0.00**	**267,817.04**
Participación Trabajadores - Utilidades 5%													**0.00**
Impto. a la Renta - 29.5%													**0.00**
RESULTADO DEL EJERCICIO	**29,450.90**	**62,875.98**	**35,476.34**	**-41,300.48**	**73,889.72**	**45,371.81**	**-2,603.24**	**54,430.97**	**7,086.85**	**3,138.19**	**0.00**	**0.00**	**267,817.04**

Anexo 9. Estado de Situación Financiera

BALANCE DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Octubre 2019

(Expresado en Soles)

ACTIVO	Soles
ACTIVO CORRIENTE	
Caja y Bancos	303,789.70
Inversiones Financieras	0.00
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros	606,001.84
Cuentas por Cobrar Comerciales - Vinculadas	0.00
Cuentas por Cobrar al Personal,Accionistas, Directores y	0.00
Cuentas por Cobrar Diversas - Terceros	1,648.75
Cuentas por Cobrar Diversas - Vinculadas	49,970.58
Obras en Proceso	0.00
Materiales y Suministros	167,188.52
Existencias por recibir	0.00
Servicios y Otros Contratados por Anticipado	0.00
Impuestos Diferidos	29,981.86
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**1,158,581.25**
ACTIVO NO CORRIENTE	
Cuentas por Cobrar a Largo Plazo	0.00
Cuentas por Cobrar a Vinculadas a Largo Plazo	0.00
Otras Cuentas por Cobrar a Largo Plazo	0.00
Inversiones Permanentes	0.00
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	317,694.67
Depreciación Acumulada	-154,707.32
Intangibles	0.00
Amortizacion de Intangibles	0.00
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidos Activo	0.00
Otros Activos	0.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	**162,987.35**
TOTAL ACTIVO	**1,321,568.60**

PASIVOS Y PATRIMONIO	Soles
PASIVO CORRIENTE	
Sobregiros y Pagarés Bancarios	0.00
Tributos por Pagar	34,559.49
Remuneraciones y Participaciones por Pagar	67,904.68
Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros	261,180.66
Cuentas por Pagar Comerciales - Vinculadas	0.00
Otras cuentas por Pagar Diversas	15,786.31
Otras cuentas por Pagar Diversas - Vinculadas	24,536.38
Pasivos por Instrumento Financiero	0.00
Provision costo por facturación adelantada	0.00
TOTAL PASIVO CORRIENTE	**403,967.52**
PASIVO NO CORRIENTE	
Deudas a Largo Plazo	0.00
Ctas por pagar Vinculadas-Largo Plazo	0.00
Ingresos Diferidos	0.00
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidos Pasivo	0.00
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	**0.00**
TOTAL PASIVO	**403,967.52**
PATRIMONIO NETO	
Capital	88,240.00
Capital adicional	0.00
Acciones de Inversion	0.00
Excedentes de Revaluación	0.00
Reservas Legales	0.00
Otras Reservas	0.00
Resultados Acumulados	561,544.04
Resultado del Ejercicio	267,817.04
TOTAL PATRIMONIO NETO	**917,601.08**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	**1,321,568.60**

Anexo 10. Matriz de Consistencia

Gestión de Cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez en la empresa ASP System SAC. En Chorrillos, Lima - 2020

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores
¿Cómo la Gestión de cuentas por cobrar influye en la Liquidez de la empresa ASP System S.A.C. en Chorrillos - 2020?	Determinar la influencia de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa ASP System S.A.C. en Chorrillos - 2020.	La Gestión de cuentas por cobrar influye de manera significativa en la liquidez de la empresa ASP System S.A.C. en Chorrillos - 2020.	**Gestión de Cuentas por Cobrar**	Políticas de crédito	Evaluación del cliente
					Contrato
					Morosidad
Específicos	**Específicos**	**Específicos**		Control de cobranzas	Registro de vencimientos
					Seguimiento de la cobranzas
¿Cómo influyen las políticas de crédito en la liquidez de la empresa ASP System S.A.C. en Chorrillos - 2020?	Establecer la influencia de las políticas de crédito en la liquidez de la empresa ASP System S.A.C. en Chorrillos - 2020	Las políticas de crédito influyen de manera significativa en la liquidez de la empresa ASP System S.A.C. en Chorrillos - 2020.			Supervisión de las cobranzas
				Políticas de cobranza	Depósitos bancarios
					Avisos de cobranzas
					Cartas notariales y/o proceso judicial
¿De qué manera el control de cobranzas influye en la liquidez de la empresa ASP System S.A.C. en Chorrillos - 2020?	Definir la influencia el control de cobranzas en la liquidez de la empresa ASP System S.A.C. en Chorrillos - 2020.	El control de cobranzas influye de manera significativa en la liquidez de la empresa ASP System en Chorrillos - 2020	**Liquidez**	Indicadores de liquidez	Liquidez corriente
					Prueba ácida
					Liquidez absoluta
				flujo de efectivo	Financiamiento
¿De qué manera las políticas de cobranza influyen en la liquidez de la empresa ASP System S.A.C. distrito de Chorrillos - 2020?	Analizar la influencia de las políticas de cobranza en la liquidez en la empresa ASP System S.A.C. en Chorrillos - 2020.	Las políticas de cobranza influyen de manera significativa en la liquidez de la empresa ASP System S.A.C. en Chorrillos - 2020.			Operación
					Inversión
				Flujo de Caja	Ingresos de caja
					Egresos de caja
					Análisis de saldos