

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“EL CONTROL CONTABLE DE LAS CUENTAS
POR COBRAR COMERCIALES Y SU INCIDENCIA
EN LA LIQUIDEZ DE SOCIEDAD QUÍMICA DEL
NORTE SAC, INDEPENDENCIA, 2019”

Tesis para optar el título profesional de:

Contadora Pública

Autores:

Maria Isabel Contreras Luna

Gissela Katherine Espinoza Leandro

Asesor:

Mg. Ruperto Hernan Arias Fratelli

<https://orcid.org/0000-0002-8401-1801>

Lima - Perú

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	Jorge Luis Morales Santivañez	19809242
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	Luis Eduardo Oblitas Jaeger	40246103
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	Joberth Vargas Figueroa	43891748
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

DEDICATORIA

A Dios por concedernos su bendición y sabiduría para realizar nuestro trabajo de investigación. A nuestros padres por el apoyo incondicional, dedicación, esfuerzo por enseñarnos a crecer y afrontar a toda adversidad que se pueda presentar.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, queremos agradecer a Dios, él que está en todo momento con nosotras ayudándonos para lograr nuestros objetivos. Es quien guía el destino de nuestras vidas.

También queremos agradecer a nuestros padres por estar siempre alentándonos y siendo participes de la lucha día a día. De igual manera agradecer a nuestro asesor el Mg. Ruperto Arias Fratelli, que con su experticia y guía nos encaminó a través de cada una de las etapas de este proyecto para alcanzar los resultados que buscábamos en relación a los objetivos de la investigación.

Tabla de contenido

JURADO CALIFICADOR	2
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
TABLA DE CONTENIDO	5
ÍNDICE DE TABLAS	7
ÍNDICE DE FIGURAS	7
RESUMEN	8
ABSTRACT	9
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	10
Realidad problemática	10
Antecedentes	12
Bases teóricas	22
Formulación del problema	23
Objetivos	24
Hipótesis	24
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	26
Tipo de investigación	26
Población	27
Muestra	27
Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos	28
CAPÍTULO III: RESULTADOS	31

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	52
REFERENCIAS	56
ANEXOS	56

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Estructura del Activo	34
Tabla 2	Estructura del Pasivo-Patrimonio	35
Tabla 3	Análisis horizontal del Activo	36
Tabla 4	Análisis horizontal del Pasivo – Patrimonio	37
Tabla 5	Análisis horizontal del Estado de Resultados	37
Tabla 6	Capital de Trabajo	38
Tabla 7	Razón Circulante o Ratio de Solvencia	39
Tabla 8	Prueba ácida	39
Tabla 9	Rotación de inventario	40
Tabla 10	Rotación de cuentas por cobrar	41
Tabla 11	Periodo promedio de cobranza	41
Tabla 12	Margen de Utilidad Bruta	42
Tabla 13	Utilidad Operativa	43
Tabla 14	Ratio de Rentabilidad del Activo (ROA)	43
Tabla 15	Efectivo y equivalente a efectivo	44
Tabla 16	Cuentas por cobrar comerciales	45

RESUMEN

Las organizaciones buscan maximizar la rentabilidad, permitiendo el crecimiento y el aumento de la oferta en términos de bienes y servicios, para lo cual es necesario que la organización mantenga una salud financiera óptima, especialmente respecto al cuidado de la continuidad de la misma reduciendo al máximo cualquier amenaza a dicha condición estable, como lo puede representar un mal manejo contable de las cuentas por cobrar comerciales.

En ese sentido, la presente investigación tiene por objetivo determinar la incidencia del control de las cuentas por cobrar comerciales en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019. Se inició describiendo la realidad problemática de la empresa para establecer los objetivos de la investigación, posteriormente, mediante una metodología de enfoque cuantitativo, tipo aplicada, nivel correlacional y diseño no experimental de corte transversal, se hizo la recolección de datos a través de las técnicas de análisis documental, correspondiente a los ratios financieros; y encuesta, a través de entrevistas al personal involucrado, lo cual permitió dar respuesta a los problemas de investigación planteados.

Los resultados permitieron establecer las condiciones en las que se encuentran las cuentas por cobrar comerciales y la liquidez de la empresa en estudio, información sustancial para las conclusiones de la presente investigación. Finalmente, se hizo la contrastación de hipótesis para corroborar las proposiciones establecidas, demostrándose que el control contable de las cuentas por cobrar comerciales inciden sobre la liquidez de la empresa en estudio.

PALABRAS CLAVES: Cuentas por cobrar comerciales, control contable, liquidez, ratios financieros.

ABSTRACT

Organizations seek to maximize profitability, allowing growth and increased supply in terms of goods and services, for which it is necessary for the organization to maintain optimal financial health, especially with regard to caring for its continuity, minimizing any threat to said stable condition, such as accounting mismanagement of trade accounts receivable.

In this sense, the present investigation has the objective of determining the incidence of the control of commercial accounts receivable in the liquidity of Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019. It began by describing the problematic reality of the company to establish the objectives of the research, later, through a quantitative approach methodology, applied type, correlational level and non-experimental cross-sectional design, data collection was made through documentary analysis techniques, corresponding to financial ratios; and survey, through interviews with the staff involved, which allowed to respond to the research problems raised.

The results allowed to establish the conditions in which the commercial accounts receivable and the liquidity of the company under study are found, substantial information for the conclusions of the present investigation. Finally, the contrast of hypotheses was made to corroborate the established propositions, demonstrating that the accounting control of commercial accounts receivable affects the liquidity of the company under study.

KEY WORDS: Commercial accounts receivable, accounting control, liquidity, financial ratios.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

Realidad problemática

Actualmente, las empresas dependen ampliamente del correcto manejo contable, debido a que el recurso económico supedita la continuidad de la organización en el ejercicio empresarial o una incurrencia en alguna inversión potencialmente favorable, en esa misma línea, el control contable de una empresa representa un factor fundamental para la correcta toma de decisiones, debido a que las compañías se desarrollan adaptativamente ante el dinamismo que se presenta en el ámbito empresarial (Cifuentes, Endara, Reyes, & Rivas, 2018).

En ese sentido, la liquidez de una empresa muestra la capacidad de afrontar las propias obligaciones financieras en el corto plazo, por otro lado, las cuentas por cobrar representan un activo importante incidente en la liquidez, especialmente las cuentas por cobrar comerciales, que se originan de la venta de productos o servicios al crédito, lo cual demanda políticas de crédito y cobranza eficaces para su conversión en liquidez.

A nivel internacional, (Navarro, López, & Pérez, 2017) señalan que el control contable de una empresa es de suma importancia, debido a que el correcto registro de todas las operaciones financieras brinda un recurso valioso para la lectura de la real situación financiera de una empresa, con lo cual, representa un factor decisivo en la toma de decisiones de la alta gerencia.

A nivel nacional, (Mendizábal, 2019) señala que la liquidez de una empresa se ve afectada directamente por el mal manejo de las cuentas por cobrar, especialmente por las

cuentas por cobrar comerciales, asimismo, ante políticas de crédito y de cobranza deficientes, las empresas podrían no llegar a obtener la liquidez necesaria para el pago de tributos, personal y otras obligaciones puedan ser afrontadas.

A nivel local, (Alvarez & García, 2020) sostienen que el control contable de las cuentas por cobrar puede tener una incidencia directa sobre la liquidez de una empresa, en relación a la falta del establecimiento de políticas de crédito y cobranza y falta de preparación en el personal, lo cual genera insolvencia en las empresas, para lo cual, un asesoramiento sería beneficioso para aquellas organizaciones que estén inmersas en dicha situación.

La empresa Sociedad Química del Norte SAC se dedica a la importación y comercialización de insumos químicos destinados a la industria textil, dicha organización ha sido constituida como una empresa de sociedad anónima cerrada, la cual divide la propia operación en diferentes departamentos, haciendo, el presente estudio, especial énfasis en el departamento contable de la misma.

El departamento contable de la empresa en estudio opera bajo ciertos créditos otorgados a los clientes, créditos que se dan a 30, 60, 90 y hasta 120 días, situación que aumenta el volumen de las cuentas por cobrar comerciales, las cuales son expuestas en los estados financieros.

En ese sentido, la presente investigación busca determinar la incidencia del control contable de las cuentas por cobrar comerciales terceros en la liquidez de la empresa Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019.

Antecedentes

Variable Independiente

Cuentas por cobrar

(Marchena, 2018) con su tesis titulada “Sistema Contable para el control de las cuentas por cobrar en la empresa Hotelera, 2018”, obtuvo como conclusión que:

Es necesario optimizar la gestión de las cuentas por cobrar para que la empresa hotelera aumente la propia liquidez, asimismo, esta medida permitirá mejorar los procesos y procedimientos de cobranza a través de la implementación de un sistema contable para que la información registrada sea confiable y diferentes procesos se puedan automatizar dentro del sector económico hotelero.

(León, 2019) autor del trabajo de investigación titulado “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” llegó a las siguientes conclusiones:

Se cumplió con el objetivo principal de la investigación al obtener un nivel de significancia de 0.05 y un coeficiente de correlación de 0.893, estableciendo que el control contable de las cuentas por cobrar si se relacionan significativamente con los índices financieros de la empresa INPOLPE SAC en el distrito de Ate año 2017.

Asimismo, el establecer medidas para que los controles contables de las cuentas por cobrar puedan desarrollarse eficazmente en la empresa INPOLPE SAC será beneficioso para la misma, de esta manera se obtendrá un efecto favorable en los resultados de los indicadores financieros.

En conclusión, para obtener un manejo efectivo y eficiente de los recursos y necesidades de liquidez bajo un entorno económico – financiero estable, es necesario prestar atención a la rotación de caja, así como, realizar las evaluaciones de los reportes de crédito, de flujo de caja proyectado, de antigüedad de las cuentas por cobrar y verificar diariamente los movimientos bancarios.

(Yao & Deng, 2018) en su artículo científico titulado “Incentivos gerenciales y política de cuentas por cobrar”, Estados Unidos, llegaron a las siguientes conclusiones:

Los autores concluyen que existe una relación directa y negativa entre los incentivos para la toma de riesgos gerenciales que se les otorga a los directores y las cuentas por cobrar, es decir, la gran mayoría de los directores de empresas optan por reducir al mínimo las cuentas por cobrar para poder tomar mayores riesgos en términos de inversión y, así, poder adquirir mejores beneficios producto de esa inversión incurrida, con lo cual los incentivos para la toma de riesgos representan un aliciente para la reducción de las cuentas por cobrar y, por ende, una mejora en las políticas de gestión de dichas cuentas para la pronta conversión en liquidez de ese activo.

(Munene, 2018) en su tesis titulada “Gestión de cuentas por cobrar y el desempeño financiero de la empresa de agua y saneamiento Embu Limited, County, Kenia”, Kenia, llegó a las siguientes conclusiones:

La autora concluye que existe una relación positiva y significativa entre el periodo de rotación de inventario y el desempeño financiero de la empresa Embu, en ese sentido, también se expone que todo cambio a realizarse en el inventario para mejorar la productividad del departamento de almacén es beneficioso para la predicción del retorno de inventario en la empresa en estudio.

Asimismo, se concluye que el periodo medio de pago se relaciona positiva y significativamente con el desempeño financiero de la empresa Embu, teniendo como principal implicancia que, si existe un desarrollo eficiente de la gestión del periodo medio de pago, la empresa percibirá mejoras en el plano financiero, predisponiendo la continuidad de la misma en el rubro.

En conclusión, los indicadores utilizados como el periodo medio de pago, el periodo de rotación de inventario, la conversión a efectivo y el periodo medio de cobro presentan una relación positiva y significativa sobre el desempeño financiero de la empresa Embu Limited, lo cual también permite entrever que para una mejora sustancial en el desempeño financiero de la empresa en estudio, es necesario apalancarse en préstamos externos, lo cual será sostenido por el estado general financiero positivo de la misma.

(Sánchez, 2022) con su trabajo de investigación titulado “Control de las cuentas por cobrar y su incidencia en el sinceramiento contable, Municipalidad Víctor Larco, Trujillo – 2020”, llegó a las siguiente conclusiones:

El autor, bajo el análisis pormenorizado de la data obtenida desde el año 2017 al 2020, proveniente de la Municipalidad de Víctor Larco, específicamente de las oficinas administrativas, concluye que existe una carencia en relación a directivas internas que indiquen el accionar administrativo, el tratamiento de las cuentas por cobrar y el procedimiento de sinceramiento, que pueden regular y fortalecer la información contable y la posterior formalización de los registros de control de las cuentas por cobrar, los procedimientos de cobranza y, además, la determinación de la incobrabilidad. Por otro lado, el autor añade que las cuentas por cobrar no son impedimento para efectuar el proceso de sinceramiento contable, bajo la premisa de que el control de las cuentas por cobrar muestra

un correlación positiva y moderada sobre el sinceramiento contable de la Municipalidad Víctor Larco, según el coeficiente de correlación de R Pearson (0.390).

(Caballero, 2022) con su tesis titulada “Control interno y las cuentas por cobrar del consorcio Cardio, Miraflores, 2021”, llegó a las siguientes conclusiones:

El autor concluye que existe una relación positiva y significativa entre el control interno y las cuentas por cobrar del consorcio Cardio, Miraflores, 2021, con base en la evidencia estadística proveniente de la prueba de hipótesis general que arrojó, para la prueba Rho de Spearman, un coeficiente de correlación de 0.935, lo cual demuestra una relación alta; y un nivel de significancia del 0.00.

En esa misma línea, el autor añade que existe la necesidad de la implementación de una área de control interno, puesto que, se carece de esta área dentro la empresa, y las funciones de esa inexistente área son delegadas al área contable, la cual se encuentra saturada por las actividades propias inherentes del quehacer contable de la empresa que ya le han sido asignadas, pudiendo desarrollar funciones ineficientemente ante la excesiva carga laboral impuesta.

(Tomalá, 2018) con su tesis titulada “Cuentas por cobrar y la liquidez de la compañía de transportes Trancisa S.A., Cantón Salinas, provincia de Santa Elena, año 2017”, Ecuador, llegó a las siguientes conclusiones:

La autora concluyó estableciendo que la empresa en estudio no presenta ni mantiene un procedimientos adecuados en relación a la cobranza de las cuentas por cobrar ni al otorgamiento de créditos a clientes, terminando en la falta de liquidez de la empresa, lo cual la compromete negativamente respecto a las obligaciones tributarias y de pago a proveedores y trabajadores a la cual está supeditada, afectando inevitablemente a la liquidez de la

organización. Por otro lado, el análisis basado en los ratios financieros de la empresa tales como ratios de liquidez, de apalancamiento y de gestión, permitieron ofrecer una propuesta de políticas de cobranza que podrían subsanar ciertos problemas con la gestión de las cuentas por cobrar y así mejorar el desempeño financiero de la organización.

(Valdivia, 2021) con su tesis “Control interno de las cuentas por cobrar de las empresas textiles en Balconcillo, La Victoria – Lima 2019”, arribó a las siguientes conclusiones:

El autor pudo concluir que la implementación de un sistema de control interno a las cuentas por cobrar sería de una importancia superlativa y relevante para el cumplimiento de los objetivos de las empresas textiles de Balconcillo, La Victoria, lo cual garantizará el funcionamiento correcto de las políticas y procedimientos establecidos por el directorio.

Asimismo, la estadística descriptiva permitió al autor concluir que el 92% de los encuestados se autoconsideran integros para el cumplimiento de los deberes asignados a su cargo o demandados en función a su posición en la empresa, además, el 84% de los encuestados señalan que los valores éticos son entendidos como las creencias que se establecen en la organización y que deben regir el accionar de los trabajadores para el cumplimiento de los objetivos y que el 100% de los encuestados consideran que las habilidades, conocimientos, disposiciones y conductas de un colaborador le permiten desempeñar de manera idónea las actividades asociadas al puesto laboral asignado.

En síntesis, el autor concluye que el área de recursos humanos dentro de las empresas textiles de Balconcillo deben trabajar conjuntamente con la dirección para transmitir a los colaboradores los valores éticos que se manejan en las propias empresas asociadas y que puedan ser implementados durante las actividades diarias, además, se debe implementar un

sistema de evaluación para empleados, a fin de conocer el perfil laboral que poseen y saber si manejan las habilidades y conocimientos deseados para el cargo que les será asignado.

(Alarcon, 2017) con su tesis titulada “Control de Cuentas por Cobrar y la Liquidez en las Empresas de Servicios Digitales, en el Distrito de San Borja, Año 2017”, llegó a las siguientes conclusiones:

Se determinó que existe relación significativa y una correlación positiva muy fuerte entre las cuentas por cobrar y la liquidez de las empresas de servicios digitales en el distrito de San Borja en el año 2017, esto entendido a través de los valores estadísticos mostrados por la prueba estadística Rho de Spearman con un coeficiente de correlación de 0.920 y un nivel de significancia de 0.00, con lo cual se acepta la hipótesis general alterna.

Asimismo, se concluye que al tener un buen control de cuentas por cobrar, el grado de liquidez de la empresa será mejor, así como, evitar que las ventas sean mediante créditos, debido a que esta acción genera una desventaja al no tener liquidez inmediata y depender de si los clientes cumplen o no a tiempo con los saldos que mantienen con las empresas digitales.

(Culquicondor, 2018) Con su tesis llamada “Sistema de control interno para el mejoramiento de la gestión de las cuentas por cobrar en la empresa comercial Ventura Pallets Export E.I.R.L.”, la autora tuvo las siguientes conclusiones:

La empresa Ventura Pallets Export E.I.R.L. no dispone de un sistema de control interno que contribuya al mejoramiento de la recuperación de la cartera de clientes, asimismo, esta carencia hace que la empresa quede expuesta al desarrollo de las operaciones de forma empírica y sujeta a descontrol e ineficiencia de las cobranzas; En esa misma línea de ideas, al no existir un organigrama instaurado en la empresa, donde pueda estar

especificado el área de créditos y cobranzas, la responsabilidad de la gestión es asumida directamente por el jefe de Administración y Finanzas, así como, la responsabilidad de las decisiones; Finalmente, se concluye que todo negocio debe prever los riesgos ante la asignación de créditos a sus clientes, debido a que muchos de los mismos pueden caer en morosidad y las cuentas por cobrar pueden volverse incobrables, acarreando muchos procesos engorrosos y largos para la organización.

(Tulcán, 2018) con su artículo titulado “El control interno frente a los cambios en la regulación contable colombiana”, obtuvo como conclusión que:

Las empresas actualmente, pese al tamaño en términos de número de colaboradores o nivel de producción, presentan problemas con respecto al manejo contable de las cuentas, existiendo la necesidad de adquirir los servicios de un estudio contable como tercero para llevar de manera óptima el control, o de lo contrario, invertir en la capacitación del personal, puesto que, además de potenciar al propio personal, juega un papel importante ante los cambios emergentes que puedan sufrir los colaboradores respecto a su labor en la empresa.

Variable Dependiente

Liquidez

(Fiestas, 2018) con su trabajo de investigación titulado “Evaluación del proceso de facturación para determinar el impacto en las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa Transportes Pakatnamu SAC, 2017”, llegó a las siguientes conclusiones:

Dentro del proceso de facturación existen ciertas debilidades y deficiencias en su proceso, al no contar con un manual de funciones y procedimientos establecidos que identifique las labores del personal involucrado, por lo consiguiente el trabajador no está

dando su mayor esfuerzo en el cumplimiento de sus tareas y funciones. El personal no recibe capacitaciones que le ayude a emplear herramientas que permitan realizar su laborar eficientemente. El no contar con una herramienta que le permita llevar buenos controles, podría generar atrasos, malos procedimientos, malos manejos de documentación y de información.

Por otro lado, luego de haber identificado las deficiencias a través del flujograma se determinaron los riesgos existentes en el área de facturación y cobranzas en la cual se concluyó que los posibles riesgos detectados pueden ser manejados y controlados, tomando las medidas correctivas necesarias para disminuir o desaparecer el nivel de severidad que generará cada riesgo.

Finalmente, respecto al impacto en la cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa, se concluye que el impacto es negativos debido a la empresa no cuenta con un manual de políticas de cobranza y crédito y procedimientos establecidos, generando un plazo mayor en sus cobros y gran demora para generar liquidez y cubrir sus obligaciones a corto plazo.

(Ramos, 2018) con su tesis titulada “Cuentas por cobrar para incrementar la liquidez en la empresa comercial Inversiones Tambaico S.A.C Lima, 2018”. La autora llegó a las siguientes conclusiones:

Mediante el análisis pormenorizado de la liquidez general en relación a los ratios financieros de liquidez de la empresa Inversiones Tambaico S.A.C, se puede observar que la empresa en mención, en el año 2016, muestra un valor de 1.11 en relación a la liquidez y en el 2017 disminuye a 1.08, es decir, la empresa mostró una carencia de liquidez para poder cumplir con sus obligaciones inmediatas o a corto plazo. Por lo tanto, la empresa no cuenta con efectivo suficiente para poder afrontar sus pagos a proveedores, empleados, etc.

En el análisis de prueba acida se observó que en el año 2016 existió un índice de 0.78, siendo menor a 1, lo cual, según la regla de aplicación de los ratios, indica que carece de liquidez, por ello no podrá cumplir con sus obligaciones financieras. Asimismo, sucede en el año 2017 con un ligero incremento a 0.87, lo cual demuestra que sigue careciendo de liquidez ya que tiene un índice menor a 1; lo que da a entender que sufre de insolvencia, entendida como la falta de efectivo, lo cual pone en riesgo a la empresa.

Por otro lado, en relación a los ratios de solvencia se observa que la empresa en el año 2016 tuvo S/ 1.66 de deuda con terceros donde solo contó con S/ 1 de respaldo en el patrimonio, asimismo. en el año 2017 tuvo S/ 1.41 de deuda con terceros, siendo menor que el año anterior, de igual forma solo contó con S/ 1 de respaldo en el patrimonio.

En conclusión, las propuestas planteadas con respecto a la aplicación de políticas de crédito, serán de gran ayuda para disminuir la morosidad en las cuentas por cobrar, así como, a los clientes deudores. Además, todo el personal tendrá acceso a la información para cualquier revisión, lo cual traería mayores ingresos a la empresa para que esta pueda cubrir sus obligaciones a corto plazo, y así evitar algún tipo de sanción o atraso con sus proveedores, trabajadores o terceros.

(Farias & Sabando, 2019) con su tesis “Gestión de las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez”. Ecuador, llegaron a las siguientes conclusiones:

Los autores concluyeron que la Fundación Las Riberas, no ha realizado los registros conrables tomando las consideraciones dadas por la NIC 37, lo cual genera un sesgo en relación a las provisiones de los activos contingentes vencidos, por otro lado, se detectó que no existen procedimientos documentados para la gestión de cobranzas, lo cual es entendido como una de las principales causas en el problema de liquidez de la empresa. Finalmente,

ante los problemas detectados provenientes del análisis y la utilización del método de Pareto, se propuso una estrategia de cobranza para recuperar la cartera vencida de la organización, previo seccionamiento de la misma.

(Carvajal & Mora, 2020) con su tesis titulada “Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Maserclisa S.A.”. Ecuador, llegaron a las siguientes conclusiones:

Se pudo determinar mediante la aplicación de las técnicas e instrumentos de recopilación de información, que los controles aplicados en la gestión de cuentas por cobrar de la compañía son básicos, asimismo, que las funciones y procedimientos aplicados actualmente no se encuentran documentados. Por otra parte, los colaboradores están conscientes que producto de lo antes mencionado la compañía ha presenciado eventos de riesgos que han repercutido en su gestión.

Asimismo, los principales riesgos evidenciados son respecto a la carencia de políticas internas documentadas para la gestión de cuentas por cobrar; fallas en el establecimiento de los límites de accesibilidad de los usuarios en el sistema contable de la compañía; la no existencia de supervisión en cuanto a la accesibilidad del sistema contable; y la carencia dentro de la compañía de criterios para evaluar el deterioro del valor de las cuentas por cobrar mediante evidencia.

(Caminada, Lázaro, & Salazar, 2020) con su tesis titulada “Gestión de las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa I.J.I S.A.C. Agentes de Aduana, período 2015 – 2019”. Concluyeron que:

La gestión de las cuentas por cobrar de la empresa IJI S.A.C. Agentes de Aduana ha generado un impacto positivo sobre la liquidez en base a la evidencia recogida a través de la

aplicación de los ratios de prueba acida y prueba defensiva. La implementación de procedimientos de créditos y cobranza mostró una mejora en relación a la rotación y días de cobro de las cuentas por cobrar de la empresa en estudio. Por tal motivo, se expone que la aplicación de las políticas de cobranza repercutió en el incremento de la liquidez de la empresa IJI SAC Agentes de Aduanas, aumentando además la tasa promedio de recuperación, es así que se tuvo un aumento en los ingresos por cobranzas.

Bases teóricas

Cuentas por cobrar

(Vásquez, Terry, Huaman , & Cerna, 2021) señalan que las cuentas por cobrar representan una fuente de ingresos muy importante para toda organización, pudiendo ser un factor clave para el mantenimiento óptimo del flujo de caja, asimismo, (Guajardo & Andrade, 2014) sostienen que las cuentas por cobrar son aquel recurso económico que toda empresa puede disponer para generar un beneficio en el corto plazo.

En ese sentido, (Stam & Westerman, 2018) indican que las cuentas por cobrar representan una inversión con los clientes a través de un crédito comercial, en el cual se hace imperativo una gestión adecuada para la cobranza efectiva con para así evitar los atrasos y los efectos negativos sobre la empresa.

En ese sentido, es coherente establecer que las cuentas por cobrar comerciales son aquellos derechos exigibles sobre los clientes de una determinada empresa que se origina de las ventas al crédito, situación en la cual se deposita la confianza hacia los clientes, que debe ir además acompañada de una correcta gestión para la recuperación de dichas deudas y no verse perjudicado por la falta de flujo de caja positivo.

Liquidez

(De Jaime, 2015) sostiene que la liquidez es el estado en el que una empresa se encuentra cuando posee dinero en caja, señalando que la liquidez es un hecho y no una opinión, es decir, la organización es líquida cuando el efectivo se encuentra cobrado y registrado, más no cuando solo existan facturas o créditos otorgados a clientes que aún no se han saneado.

Por otro lado, (Durrach, Abdul, & Ahsan, 2016) señalan que la liquidez está definida como la velocidad con la que los activos se transforman en efectivo, donde existen indicadores específicos para determinar la capacidad de una organización de hacer frente a sus obligaciones financieras en el corto plazo.

En ese sentido (Lizarzaburu, Gómez, & Beltrán , 2016) sostienen que los ratios financieros son efectivos en la determinación de la liquidez de una empresa, además, no solo para conocer la liquidez, sino también, otros factores asociados a ella, como la rentabilidad, periodo promedio de rotación de las cuentas, capacidad de apalancamiento, solvencia, entre otros.

Formulación del problema

Problema General:

-¿De qué manera el control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019?.

Problemas Específicos:

-¿De qué manera la política de control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019?.

-¿De qué manera la capacitación del personal en el control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019?.

Objetivos

Objetivo General:

-Determinar de qué manera el control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019.

Objetivos Específicos:

-Evaluar de qué manera la política de control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019.

-Establecer de qué manera la capacitación del personal en el control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019.

Hipótesis

Hipótesis Principal:

-El control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019.

Hipótesis Específicas:

-La política de control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019.

-La capacitación del personal en el control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019?.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

Tipo de investigación

De acuerdo con las características taxonómicas relacionadas a la investigación científica establecidas por (Supo, 2020), (Tamayo, 2013) y (Ñaupas, Valdivia, Palacios, & Romero, 2018) el presente trabajo de investigación es de enfoque cuantitativo, tipo aplicado, nivel correlacional, de diseño no experimental y corte transversal.

Respecto al enfoque cuantitativo, (Ñaupas, Valdivia, Palacios, & Romero, 2018) sostienen que la investigación de enfoque cuantitativo “utiliza la recolección de datos y análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis formuladas previamente, además confía en la medición de variables e instrumentos de investigación”(P. 140), asimismo, el presente estudio establece hipótesis a priori, además, basándose en el análisis cuantitativo de los ratios financieros, se llegará a comprobar o desechar dichas hipótesis.

En relación al tipo de investigación, (Tamayo, 2013) señala que la investigación aplicada “busca confrontar la teoría con la realidad. Es el estudio y aplicación a problemas concretos, en circunstancias y características concretas”(P. 43), objetivo que se busca en el presente estudio, aplicando la teoría existente a los problemas que emergen dentro del campo de la contabilidad.

En ese sentido, el nivel correlacional, en palabras de (Tamayo, 2013) pertenece a “estudios de correlación, los cuales determinan la medida en que dos o más variables se relacionan entre sí”(P. 47), indicación que se indentifica con los objetivos del presente trabajo, puesto que se busca establecer la incidencia de la variable independiente control contable de las cuentas por cobrar comerciales sobre la liquidez de la empresa en estudio.

Respecto al diseño no experimental, (Ñaupas, Valdivia, Palacios, & Romero, 2018) señala que no se busca modificar o manipular variables, se miden y analizan en su estado natural sin buscar alterar el ámbito de desarrollo de las mismas, finalmente, “los estudios transversales son aquellos donde las variables son medidas en una sola ocasión” (Supo, 2020), para lo cual, en el presente estudio, se hará el análisis de las variables y recolección de datos en una sola ocasión, sin realizar un seguimiento o medición en momentos distintos.

Población

La población es entendida como el conjunto de unidades de estudio que son de interés por parte del investigador, siendo su razón de ser y delimitada por la propia línea de investigación (Supo, 2020). En ese sentido, la población del presente estudio está conformada por los estados financieros de la empresa en mención.

Muestra

Según (Quezada, 2010) “la muestra consiste en un grupo reducido de elementos de dicha población, al cual se le evalúan características particulares” (P. 95). Por otro lado, un muestreo no probabilístico es aquel en el que interviene el criterio del investigador, seleccionando aquellas unidades muestrales a conveniencia (Ñaupas, Valdivia, Palacios, & Romero, 2018). Asimismo, (Hayes, 1999) señala que los muestreos pueden ser de tipo censal, al estar conformados por todas las unidades contempladas. En la misma línea, el muestreo del presente estudio es de tipo no probabilístico censal, al tomar todas las unidades obtenidas, como lo son los dos estados de situación financiera de la empresa en mención.

Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos

Las técnicas utilizada en el presente estudio fueron el análisis documental y el cuestionario.

Análisis documental. (Elizondo, 2002) señala que el análisis documental es un estudio pormenorizado y sistemático de documentos y registros que se tienen de una organización, entre los cuales se pueden encontrar libros contables, informes, entre otros.

Cuestionario. Esta técnica representa una gran ventaja para la investigación científica, puesto que permite plasmar los aspectos más importantes del fenómeno en estudio, aislando los problemas susceptibles y deseosos de análisis, recopilando la información deseada (Gomez, 2012).

Instrumentos de recolección y análisis de datos

Lista de cotejo. Es un instrumento utilizado para el análisis de documentos y normas asociadas a las información obtenida del área que será materia de estudio en la investigación. Asimismo, se aplico esta técnica para la comprensión cabal y resumen de la información proveniente de los estados financieros.

Entrevista. Este instrumento es beneficioso para recopilar información sustancial sobre la problemática que aqueja a la empresa a través de preguntas relacionadas al objeto de estudio y formuladas en un lenguaje adecuado para obtener el máximo provecho posible de este instrumento. En ese sentido, se aplicará dicha entrevista a los miembros del departamento contable y al gerente de la empresa.

Procedimiento

- Determinar el el tema a investigar.
- Plantear la realidad problemática de la empresa en estudio.
- Exploración y búsqueda de fuentes, tanto físicas como virtuales incluyendo trabajos de investigación, artículos científicos, libros, entre otros.
- Formulación de los problemas de investigación.
- Identificar las variables independiente y dependiente.
- Formulación de los objetivos de la investigación.
- Plantear la hipótesis general y específicas.
- Delimitar la muestra a investigar.
- Aplicación de los instrumentos de recolección de datos.
- Análisis de la información recabada.
- Establecer los resultados de la investigación para elaborar la discusión y las conclusiones.

Aspectos éticos

Los aspectos éticos relacionados a la presente investigación que fueron seguidos para la elaboración del presente trabajo de investigación fueron los siguientes:

- Obtención de la autorización por aprte de la Gerencia General de la empresa.
- Todo tipo de fuente documental y electrónica fue correctamente citada otorgando el crédito y autoría de las mismas a los autores correspondientes y a sus trabajos.

-Las entrevistas llevadas a cabo al gerente y a los trabajadores indicados fueron redactadas respetando la respuesta real y honesta de cada uno, además protegiendo su identidad, principio asociado a la confidencialidad.

-Los datos empleados provenientes de los Estados Financieros fueron mostrados sin ninguna alteración, con el objetivo de obtener una lectura objetiva de la situación financiera de la empresa.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

En el presente trabajo de investigación fueron utilizadas las herramientas denominadas lista de cotejo y entrevista, correspondientes a las técnicas de recolección de datos conocidas como análisis documental y cuestionario, respectivamente, para recolectar la información necesaria en relación a las variables de análisis y a los objetivos general y específicos.

Asimismo, se aplicaron dichas herramientas tomando como fuentes de información a los estados financieros; trabajadores del área de contabilidad y cobranza; y al gerente general de la empresa Sociedad Química del Norte SAC.

Objetivo General

Determinar de qué manera el control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019.

Análisis Documental

En relación al presente objetivo de investigación, se empleó la técnica del análisis documental, con el cual se analizó de manera pormenorizada los Estados Financieros de Sociedad Química del Norte, utilizando los métodos horizontal y vertical, tomando en cuenta a los Estados de Situación Financiera y Estados de Resultados de los períodos 2018 y 2019, complementariamente, se emplearon los ratios financieros de liquidez, gestión y rentabilidad para ahondar en el análisis del problema de investigación.

Estado de Situación Financiera del ejercicio del 2018 y 2019**Análisis Vertical:**

Este método de análisis se basa en el cálculo de los porcentajes en relación al total de Activo y Pasivo-Patrimonio para cada una de las partidas que conforman dichos componentes del balance general o estado de situación financiera con la finalidad de obtener una lectura clara y precisa de la situación financiera de la empresa.

Activo: Según la Tabla 1, se puede apreciar que la cuenta más representativa dentro del activo es la correspondiente a las cuentas por cobrar comerciales, proveniente de las ventas generadas al crédito por parte de SQN, la cual, para el periodo 2018, representó el 71.97% y, para el 2019, el 70.97% del activo total, respectivamente, manteniéndose este valor casi invariable, mostrando pasividad para recuperar la cartera y una deficiencia en el control contable de dichas cuentas. Por otro lado, también se puede reconocer que la cuenta correspondiente al efectivo y equivalentes de efectivo se situó en un 4.80% y 5.04% para los años 2018 y 2019, lo cual permite determinar que la empresa se encuentra ante una situación desfavorable en relación al manejo de efectivo en el corto plazo.

Otra partida que llama la atención es la correspondiente a los inventarios, la cual mostró un valor de 15.32% para el periodo 2019, dejando ver un incremento del mismo, entendiéndose que la empresa no tuvo una rotación deseable durante los periodos examinados.

Por otro lado, se puede apreciar que otras cuentas por cobrar mostraron un incremento, llegando al 7.89% para el 2019, en las cuales se encuentran los préstamos a personal, saldo a favor del impuesto a la renta, retenciones del IGV, percepciones del IGV, IGV crédito fiscal y el ITAN.

Asimismo, las cuentas por cobrar accionistas, directores y gerentes no presentaron gran variación al obtenerse un valor de 0.90% para el 2019, situación muy similar al ubicarnos en la partida entrega a rendir personal, la cual se mantuvo invariante con un valor de 0.06% para ambos periodos.

Tabla 1

Estructura del Activo

ACTIVOS	2019	2018
Efectivo y equivalentes de efectivo	5.04%	4.80%
Cuentas por cobrar comerciales	70.13%	71.97%
Cuentas por cobrar accionistas, directores y gerentes	0.90%	0.87%
Otras cuentas por cobrar	7.89%	7.37%
Inventarios	15.32%	14.30%
Entrega a rendir personal	0.06%	0.06%
Propiedad Planta y Equipo	0.65%	0.64%
Total de activos	100.00%	100.00%

Nota. El análisis vertical, o también conocido como análisis de porcentajes, fue hecho sobre los períodos 2019 – 2018 al 31 de diciembre (Elabortación propia a partir de EEFF de SQN).

Pasivo – Patrimonio:

Referente al Pasivo, en la Tabla 2 se puede apreciar que las Cuentas por Pagar Diversas – Terceros presentaron un alza considerable de 3.52% durante el periodo 2019, llegando a un valor de 52.42%, lo cual muestra que la empresa tuvo dificultades afrontando dichas obligaciones permitiendo que estas vayan en aumento, lo cual deja entrever un deficiente control contable, por otro lado, también llama la atención la partida Cuentas por Pagar Comerciales, la cual presentó un valor de 29.63% para el 2019, que en comparación con el ejercicio anterior, existe una ligera alza.

En ese sentido, para los periodos analizados del 2018 – 2019, el Pasivo muestra una tendencia que no evidencia un control contable óptimo que se direcciona a reducir estas cuentas, viendo además, el Patrimonio reducido, tendencia que puede perjudicar la continuidad de sociedad Química del Norte SAC.

Tabla 2

Estructura del Pasivo-Patrimonio

PASIVOS	2019	2018
Cuentas por pagar comerciales	29,63%	29.44%
Tributos y aportes al sistema de pensiones y de salud por pagar	0.25%	0.19%
Cuentas por pagar diversas - terceros	52.42%	48.90%
Capital	0.40%	0.37%
Reservas Legales	-	-
Resultados Acumulados	4.02%	3.69%
Utilidad del Ejercicio	13.29%	17.40%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	100.00%	100.00%

Nota. Sociedad Química del Norte no presenta cantidad monetaria en la partida reservas legales (Elabotación propia a partir de EEFF de SQN).

Análisis Horizontal:

Este método de análisis permitirá comparar los estados financieros de los periodos en estudio, lo cual facilitará el reconocimiento de alguna variación en los elementos usados por la empresa y determinar alguna tendencia.

Activo: Respecto al Activo, se puede notar una disminución en este de s/. 380,719 con respecto al ejercicio anterior como se puede apreciar en la Tabla 3, situación que deja entender que en la empresa no existe una correcta recuperación de cartera, debiéndose a la posible inexistencia de políticas de crédito y cobranza que pueda tener Socieda Química del

Norte, adicionalmente, los efectos de la Pandemia Covid-19 que inició por el segundo semestre de dicho periodo pudieron incidir sobre el ejercicio de la misma.

Tabla 3

Análisis horizontal del Activo

ACTIVOS	2019	2018	variación	porcentaje
Efectivo y equivalentes de efectivo	254,147	260,145	-5,998	-2.3%
Cuentas por cobrar comerciales	3,533,754	3,900,050	-366,296	-9.4%
Cuentas por cobrar accionistas, directores y gerentes	45,166	47,000	-1,834	-3.9%
Otras cuentas por cobrar	397,701	399,150	-1,449	-0.4%
Inventarios	772,017	775,000	-2,983	-0.4%
Entrega a rendir personal	3,129	3,250	-121	-3.7%
Propiedad Planta y Equipo	32,607.69	34,645	-2,037	-5.9%
TOTAL ACTIVOS	5,038,521	5,419,240	-380,719	-7.0%

(Elabortación propia a partir de EEFF de SQN).

Pasivo – Patrimonio: En relación al Pasivo, se puede notar una ligera disminución de s/. 110,180 que representa solo el 2.6%, si es que se compara con el volumen de ventas de la empresa, es una variación mínima, además, se puede ver un aumento del 17.3% en la partida de tributos y aportes al Sist. de pensiones y salud, situación que deja ver que la empresa no está cumpliendo a tiempo sus obligaciones, cabe añadir que no se ha contratado nuevo personal durante los periodos examinados.

Por otro lado, en relación al Patrimonio, se puede ver una disminución considerable del 23.3% en relación al ejercicio anterior, lo que en efectivo asciende a s/.270,538, esta situación muestra un panorama poco favorable para la empresa, debido a que el patrimonio no viene en ascenso como se espera en toda compañía, lo cual, sumado a la caída de s/. 273,046 en la utilidad del ejercicio respecto al periodo anterior, no deja buenos indicios.

Tabla 4

Análisis horizontal del Pasivo – Patrimonio

PASIVOS	2019	2018	variación	porcentaje
Cuentas por pagar comerciales	1,492,695	1,595,686	-102,991	-6.5%
Tributos y aportes al sistema de pensiones y de salud por pagar	12,378	10,550	1,828	17.3%
Cuentas por pagar diversas - terceros	2,641,033	2,650,050	-9,017	-0.3%
Capital	20,000	20,000	0	0.0%
Reservas Legales	-	-	-	-
Resultados Acumulados	202,658	200,150	2,508	1.3%
Utilidad del Ejercicio	669,758	942,804	-273,046	-29.0%
Total patrimonio	892,416	1,162,954	-270,538	-23.3%
Total pasivo	4,146,106	4,256,286	-110,180	-2.6%

(Elabortación propia a partir de EEFF de SQN).

Estado de Resultados: Respecto al análisis horizontal de los Estados de Resultados, se puede observar en la Tabla 5 que hubo un aumento del 11.72% para la venta de bienes al final del ejercicio en comparación con el periodo pasado, lo cual significa que la empresa percibió ingresos por la suma de s/. 768,008, lo cual se corresponde con el aumento de la rotación de almacén presentada para el mismo periodo, por otro lado, llama la atención la creciente de los gastos de ventas, que representan un 193.88% respecto al ejercicio anterior, significando que no se obtienen ingresos por ventas, pero se incrementan los costos de las mismas, evidenciando un problema latente inmerso en el control de la empresa.

Tabla 5

Análisis horizontal del Estado de Resultados

	2019	2018	Variación	Porcentaje
Ventas Netas de Bienes	7,318,958	6,550,950	768,008	11.72%
Descuentos por notas de créditos	405,475	530,450	-124,975	-23.56%
Total de Ingresos de Actividades Ordinarias	6,913,483	6,020,500	892,983	14.83%
Costo de Ventas	5,669,056	4,758,045	911,011	19.15%

Ganancia (Pérdida) Bruta	1,244,427	1,262,455	-18,028	-1.43%
Gastos de Ventas	422,049	143,615	278,434	193.88%
Gastos de Administración	174,155	176,165	-2,010	-1.14%
Otros Gastos Operativos	3,659	3,970	-311	-7.83%
Ganancia (Pérdida) Operativa	644,564	938,704	-294,140	-31.33%
Ingresos Financieros	147,255	140,150	7,105	5.07%
Gastos Financieros	(122,061)	(136,050)	-13,989	-10.28%
Resultado antes de Impuesto a las Ganancias	669,758	942,804	-273,046	-28.96%

(Elabortación propia a partir de EEFF de SQN).

Ratios financieros:

Asimismo, se utilizaron ratios financieros de liquidez, gestión y rentabilidad para conocer la situación de la empresa más a fondo en términos de liquidez y rentabilidad, de la misma manera, conocer si la empresa viene teniendo un control contable óptimo.

Liquidez: Para conocer la liquidez de Sociedad Química del Norte, se aplicarán los ratios de Capital de Trabajo, Razón Circulante y de Prueba Ácida.

Tabla 6

Capital de Trabajo

Ratio	Fórmula	Resultados	
		2018	2019
Capital de Trabajo	Activo corriente – Pasivo corriente	1,128,309	859,807

(Elabortación propia a partir de EEFF de SQN).

Interpretación:

Como se puede apreciar en la Tabla 6, el capital de trabajo para el periodo 2019 presentó una disminución considerable de s/.268,502 , lo cual limita las posibilidades de la

empresa para obtener mayores volúmenes de bienes que se puedan traducir en ventas y, posteriormente, en ingresos.

Tabla 7

Razón Circulante o Ratio de Solvencia

Ratio	Fórmula	Resultados	
		2018	2019
Ratio de solvencia	Activo corriente / Pasivo corriente	1.27	1.21

(Elabortación propia a partir de EEFF de SQN).

Interpretación:

Como se puede apreciar en la Tabla 7, el ratio de solvenica o liquidez, nos muestra que para el periodo 2018 se tuvo s/.1.27 por cada sol de deuda, mostrando una ligera variación para el periodo 2019, a simple vista no se evidencia gran cambio, sin embargo, teniendo en cuenta los volúmenes de ventas y las cantidades en las partidas, se hace notoria esta disminución, entendiend que la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones se vió reducida. Por otro lado, el ratio se mantiene sobre la media deseada, debiendo ser mayor a 1.

Tabla 8

Prueba ácida

Ratio	Fórmula	Resultados	
		2018	2019
Prueba ácida	$(\text{Activo corriente} - \text{Inventario}) / \text{Pasivo corriente}$	1.08	1.02

(Elabortación propia a partir de EEFF de SQN).

Interpretación:

Como se puede apreciar en la Tabla 8, la prueba ácida arroja que para el periodo 2018 se obtuvo un valor de 1.08, lo cual señala que Sociedad Química del Norte pudo hacer frente a sus obligaciones con los activos más líquidos del activo corriente, situación que varía en relación al periodo 2019, para el cual se obtuvo un valor de 1.02, que, si bien es cierto se mantiene por encima de 1, se encuentra en el límite de poder o no afrontar sus obligaciones en el corto plazo.

Gestión: Para conocer como se vienen gestionando las cuentas y, así mismo, el control contable en Sociedad Química del Norte, se aplicarán los ratios de Rotación de Inventario, Rotación de Cuentas por Cobrar y Periodo Promedio de Cobranza.

Tabla 9*Rotación de inventario*

Ratio	Fórmula	Resultados	
		2018	2019
Rotación de inventario	Ventas Netas/inventarios	8.45	9.48

(Elabortación propia a partir de EEFF de SQN).

Interpretación:

Como se puede apreciar en la Tabla 9, la rotación de inventarios para el periodo 2019 aumentó, llegando a rotar 9.48 veces el inventario en el periodo mostrado, sin embargo, esta creciente no se ve reflejada en el resultado del ejercicio de Sociedad Química del Norte.

Tabla 10
Rotación de cuentas por cobrar

Ratio	Fórmula	Resultados	
		2018	2019
Rotación de cuentas por cobrar	Ventas Netas/cuentas por cobrar	1.50	1.84

(Elabortación propia a partir de EEFF de SQN).

Interpretación:

Como se puede apreciar en la Tabla 10, la rotación de las cuentas por cobrar para el periodo 2019 muestra un valor de 1.84, es decir, que las cuentas por cobrar se ejecutan menos de 2 veces en un ejercicio contable, siendo muy similar a lo obtenido para el periodo 2018, con un valor de 1.50. Es decir, que la empresa tiene una deficiencia en el departamento de cobranza, o de otro modo, no ha establecido políticas de cobranza y crédito para sus operaciones con los clientes.

Tabla 11
Periodo promedio de cobranza

Ratio	Fórmula	Resultados	
		2018	2019
Periodo Promedio de Cobranza	365/Rotación de cuentas por cobrar	243	198

(Elabortación propia a partir de EEFF de SQN).

Interpretación:

Como se puede visualizar en la Tabla 11, el periodo promedio de cobranza para el periodo 2019 disminuyó a 198 días en comparación con los 243 días del periodo 2018, pese a la reducción de días que se toma para las cuentas por cobrar, sigue excediendo ampliamente

los plazos otorgados por la empresa, cayendo la mayoría de ellos en la morosidad al no cancelar los saldos que tienen con la organización.

Rentabilidad: Con la finalidad de conocer si Sociedad Química del Norte viene obteniendo las ganancias necesarias para hacer frente a los gastos y generar beneficios, punto importante para los propietarios, acreedores y potenciales inversores, se aplicarán los ratios de margen de utilidad bruta, utilidad operativa y ROA.

Tabla 12

Margen de Utilidad Bruta

Ratio	Fórmula	Resultados	
		2018	2019
Margen de Utilidad Bruta	Utilidad Bruta/Ventas	0.19	0.17

(Elabortación propia a partir de EEFF de SQN).

Interpretación:

Como se puede visualizar en la Tabla 12, el margen de utilidad bruta muestra un valor de 0.19 para el periodo 2018, cuya interpretación corresponde a que por cada sol invertido se obtuvo 0.19 céntimos de sol, quiere decir que se obtuvo un 19% de rentabilidad bruta, situación que se vió disminuida en el 2019, debido a que mostró un 17% de margen bruto, lo cual se corresponde con el crecimiento de los costos de ventas en el estado de resultados.

Tabla 13

Utilidad Operativa

Ratio	Fórmula	Resultados	
		2018	2019
Margen de Utilidad Operativa	Utilidad Operativa/Ventas	0.143	0.088

(Elabortación propia a partir de EEFF de SQN).

Interpretación:

Como se puede visualizar en la Tabla 13, el margen de utilidad operativa para el periodo 2018 mostró un valor de 14,3% y para el 2019, 8.8%, lo cual evidencia una clara disminución en el margen de utilidad percibido antes de impuestos, con cierta tendencia a la baja.

Tabla 14

Ratio de Rentabilidad del Activo (ROA)

Ratio	Fórmula	Resultados	
		2018	2019
ROA	Utilidad Neta/Activo Total	0.1743	0.1288

(Elabortación propia a partir de EEFF de SQN).

Interpretación:

Como se puede visualizar en la Tabla 14, el Return Over Assets, conocido como ROA, muestra que para el periodo 2019 se obtuvo un valor de 12.88%, lo que se interpreta como el porcentaje que la empresa utilizó de los activos propios para generar utilidades, mostrando una disminución en comparación del periodo anterior.

Análisis del efectivo y equivalente de efectivo:

Este análisis permite conocer y dimensionar la liquidez de la empresa en estudio, tomando como referencia el efectivo y equivalente a efectivo comparado con el total de los activos corrientes.

Tabla 15*Efectivo y equivalente de efectivo*

Partida	2018	%	2019	%
Efectivo y equivalente de efectivo	260,145	4.80	254,147	5.04
Total Activo Corriente	5,419,240	100	5,038,521	100

(Elabortación propia a partir de EEFF de SQN).

Interpretación:

En la tabla 15 se puede apreciar la magnitud en porcentaje que representó la partida contable Efectivo y Equivalente de efectivo en relación al total Activo Corriente para los periodos 2018 y 2019. Asimismo, para el periodo 2018, se tuvo un valor de s/. 260,145 que, en comparación con el total de Activo Corriente, representó a penas el 4.80%, arrojando alertas sobre la salud financiera de la empresa; en esa misma línea, al finalizar el ejercicio del periodo 2019, se mantuvo un porcentaje muy bajo con un valor de s/. 254,147 que representó el 5.04% en relación al total de Activo Corriente, mostrando una mínima variación. En líneas generales, la empresa no ha venido mostrando una buena disponibilidad de efectivo.

Análisis de las cuentas por cobrar comerciales:

Este análisis permite conocer la cantidad a la cual asciende la partida contable Cuentas por cobrar comerciales y ver qué proporción representa del Activo Corriente para tener un mayor entendimiento respecto al efecto que pueda causar sobre la liquidez de la empresa.

Tabla 16*Cuentas por cobrar comerciales*

Partida	2018	%	2019	%
Cuentas por cobrar comerciales	3,900,050	71.96	3,533,754	70.13
Total Activo Corriente	5,419,240	100	5,038,521	100

(Elabortación propia a partir de EEFF de SQN).

Interpretación:

En la tabla 16 se puede visualizar el porcentaje que representa la partida contable Cuentas por cobrar comerciales en referencia al Activo Corriente, para lo cual, se obtuvo una cantidad de s/. 3,900,050 correspondiente al periodo 2018 lo que representó un 71.96% respecto al total de Activos Corrientes, asimismo, para el periodo 2019 se obtuvo un importe monetario de s/. 3,533,754 que representó el 70.13% del total de Activos corrientes, mostrándose una ligera disminución en esta. Por consiguiente, se puede establecer que los altos porcentajes mostrados, para los periodos en estudio, evidencian una incidencia desfavorable sobre la liquidez de la empresa.

Objetivo Específico 1

Evaluar de qué manera la política de control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019.

Cuestionario: Para determinar si la empresa mantiene políticas establecidas en relación al control contable es necesario contrastar la información obtenida del análisis documental y la que se pueda obtener de entrevistas a los sujetos involucrados en el manejo contable de la organización, que, por las cualidades e incidencia en la misma, se determinó que fueran los colaboradores del departamento contable y el gerente general de Sociedad Química del Norte, con la finalidad de conocer a ciencia cierta los males que aqueja a la compañía y evaluar su incidencia en la liquidez.

Entrevista al gerente general:

Para la presente entrevista se confeccionó un instrumento de medición en forma de guía de entrevista conformada por 30 ítems o preguntas relacionadas a las variables de estudio, asimismo, la entrevista tuvo una duración de entre 25 – 30 minutos, a continuación se expondrá las preguntas más resaltantes:

¿Cuál es el proceso que la empresa tiene que seguir para generar las ventas a los clientes?

Bueno, el proceso de una venta inicia con la captación de un nuevo cliente o la recurrencia de uno asiduo, a decir verdad, tenemos más ventas a clientes antiguos que a nuevos, debido a que conocen la calidad de nuestros productos, luego pasan por el proceso de facturación y se hace el despacho de la venta, generalmente, estas ventas son al crédito.

¿Hay algún filtro especializado para el otorgamiento de créditos?

A decir verdad no, los créditos se dan en base a la recurrencia de los clientes o por referencia de nuestros socios, normalmente se dan a 90 y 120 días, tiempo en el que los clientes deben cancelar los saldos, los damos rápidamente debido a la competencia que hay en el rubro, como una cuestión de fidelización damos créditos rápidamente, lo que, a decir verdad, no ha sido una estrategia buena para la salud financiera de la empresa.

¿Hay algún procedimiento para la cobranza de los créditos otorgados?

No, nuestros socios se encargan de informar a los clientes que ya se vienen cumpliendo los plazos dados para la cancelación de las cuotas, la notificación es de manera verbal y personal, no emitimos ningún documento notariado o legal para realizar la cobranza, algunas veces es engorroso llegar al plazo y correr con los clientes para poder cubrir los gastos.

Cuando se llega a fin de mes o a fin de año y todavía existen obligaciones económicas que la empresa tiene que atender, ¿Cómo se toma acción?

En ese caso, cuando no se tiene la suficiente liquidez para hacer frente a nuestras obligaciones, se opta por conseguir préstamos de referidos, es decir, de amistades y socios dentro de este rubro para poder asumir dichas obligaciones y que ni el personal ni el historial crediticio que ostenta SQN se puedan ver perjudicados, debido a que algunas veces se ingresan letras al descuento y si el cliente no las paga en el plazo, nosotros mismos tenemos que asumirlas.

¿La empresa ha establecido políticas de crédito y cobranza?

A decir verdad no, los créditos se dan por recomendación de nuestros socios sin pasar mayor filtro confiando en la palabra de estos, y la cobranza se da a través de ellos mismos, lo cual ha puesto en aprietos estos últimos años a la empresa, sin mencionar los estragos que la Pandemia Covid-19 significaron para la industria textil.

Entrevista al colaborador 1 del departamento de contabilidad:

Para la presente entrevista se confeccionó un instrumento de medición en forma de guía de entrevista conformada por 30 ítems o preguntas relacionadas a las variables de estudio, asimismo, la entrevista tuvo una duración de entre 25 – 30 minutos, a continuación se expondrá las preguntas más resaltantes:

¿Considera que las políticas de crédito y cobranza son eficientes para los objetivos de la empresa?

No, en la empresa no se mantienen políticas de crédito y cobranza, los socios y el gerente en verdad otorgan créditos a sus conocidos, que muchas veces deja mal situada a la empresa, debido a que existen cuentas que tienen más de 12 meses que no se han cancelado, el gerente conoce esta situación, sin embargo no toma cartas en el asunto o delega a algún personal que pueda hacer el cobro de estas cuentas.

¿Qué opina respecto a las cuentas por cobrar comerciales que se pueden ver en los Estados de Situación Financiera de la empresa?

Bueno, la gran mayoría de esas cuentas calificarían como incobrables, debido a que ya han pasado más de 12 meses en algunas y aún siguen siendo contabilizadas dentro de esta partida, lo más recomendable sería la provisión y castigo de estas, sin embargo, no se ha

procedido con el cobro respectivo, en conclusión, da una falsa confianza de tener un activo voluminoso, debido a que en la realidad son incobrables.

¿Qué problemas son recurrentes en su área?

Respecto a ese tema, en la labor en sí, es algo complicado lidiar con los socios y el gerente que no les gusta que se les informe que existen clientes que todavía no pagan las deudas con nosotros, una vez traté de tocar el tema de las políticas de crédito y cobranza que serían necesarias para recuperar ese dinero, sin embargo, no fueron atendidas mis sugerencias. Por otro lado, también he notado que no existe un adecuado clima laboral, siendo este, poco profesional.

¿La empresa se preocupa por su capacitación constante?

No, la empresa solo busca que cumpla con lo dictado por el gerente y los socios, lo cual no me genera mayor motivación para mostrar un desempeño sobresaliente, solo cumplo con lo indicado.

¿Qué tan rápido se recuperan las cuentas por cobrar a los clientes?

Bueno, la recuperación es lenta, muchos de ellos no cumplen con el plazo pactado, no realizan los pagos a tiempo o a veces pagan con letras de otras deudas que terceros tienen con ellos, por lo que estas cuestiones repercuten en la liquidez de la empresa, la cual no es muy solvente.

Análisis de las entrevistas al Gerente general y al colaborador 1 del área contable:

Como se puede ver, la empresa Sociedad Química del Norte SAC adolece de la no existencia de políticas de crédito y cobranza, lo cual conlleva a que la misma tenga problemas con la liquidez y la ponga en una situación poco alentadora en relación a la capacidad de cumplimiento de sus obligaciones en el corto plazo, asimismo, se puede notar que los socios y el gerente general tienen una incidencia superlativa en el otorgamiento de créditos y el proceso de la cobranza dentro de la empresa, lo cual conlleva a que se tenga un control contable deficiente de las cuentas, especialmente de las cuentas por cobrar comerciales, las cuales representan un 70% en relación a los activos totales, supeditando al requerimiento de créditos externos para la continuidad de la empresa.

Objetivo Específico 2

Establecer de qué manera la capacitación del personal en el control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019.

Cuestionario: Para establecer si la empresa en estudio mantiene una capacitación activa sobre el personal asociado al control contable de la misma, se procedió a entrevistar a las partes involucradas, como lo son el Gerente General y a los colaboradores del área contable.

Entrevista al gerente general:

Para la presente entrevista se confeccionó un instrumento de medición en forma de guía de entrevista conformada por 30 ítems o preguntas relacionadas a las variables de

estudio, asimismo, la entrevista tuvo una duración de entre 25 – 30 minutos, a continuación se expondrá las preguntas más resaltantes:

¿El personal del área contable es capacitado constantemente?

En el presente año no se ha podido dar capacitación al personal del área contable, consideramos que todos cumplen con las expectativas de la empresa, por lo tanto, no incurrimos en mayor capacitación para ellos.

¿Sería beneficioso un programa de capacitación para los colaboradores del área contable?

Podría darse, depende también de la productividad y motivación que ellos mismos tengan, debido a que no sería una buena inversión capacitar a un trabajador que mañana más tarde pueda irse de la empresa.

Según estudios, la capacitación del personal incrementa el desempeño del mismo en su labor, ¿Qué opina a dicha afirmación?

Desde mi punto de vista, depende de qué tipo de personal se tenga, en este caso, no tengo ninguna queja respecto al personal que labora con nosotros, siempre están prestos para indicaciones de gerencia o los socios, podría considerar proponer un periodo de capacitación para el área contable, para sí tal vez poder mejorar un poco el manejo de las cuentas en la empresa.

Entrevista al colaborador 2 del departamento de contabilidad:

Para la presente entrevista se confeccionó un instrumento de medición en forma de guía de entrevista conformada por 30 items o preguntas relacionadas a las variables de

estudio, asimismo, la entrevista tuvo una duración de entre 25 – 30 minutos, a continuación se expondrá las preguntas más resaltantes:

¿En la empresa te capacitan? ¿Cada cuánto tiempo se da?

A decir verdad, no, no he recibido capacitación alguna en lo que va de mi tiempo trabajando en la empresa, no considero que sea indispensable debido a que por más capacitación que se tenga, muchas veces los socios tienen la última palabra respecto a las cuentas que se manejan o el cómo tratar a los clientes morosos.

De poder acceder a una capacitación en temas de control contable, ¿Lo consideraría?

Supongo que sí, pero tiene que ir de la mano con el compromiso de la gerencia de poder tratar las cuentas como tiene que ser, de manera profesional y responsable, estableciendo políticas contables que puedan sacar a la empresa adelante, sería una gran motivación para nosotros de ser así.

Análisis de las entrevistas al Gerente general y al colaborador 2 del área contable:

Es coherente establecer que en la empresa no se brindan capacitaciones al personal en mucho tiempo, o tal vez nunca se dieron, lo cual compromete el tratamiento contable de las cuentas, debido a que pese a lo expuesto por el Gerente General y el colaborador 2, no se tiene un buen control de las cuentas, prueba de ello son los ratios y el análisis documental hecho a los estados financieros de los periodos 2018 y 2019, los cuales mostraron una situación poco alentadora en términos de liquidez y rentabilidad de la actividad de la empresa

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES**Discusión:****Contrastación de la Hipótesis General:**

El control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019.

A partir de los hallazgos obtenidos, provenientes del análisis de los estados financieros, ratios financieros y entrevistas, se acepta la Hipótesis general, la cual establece que el control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019. Tabla 16, pag 45.

Los resultados de la presente investigación guardan relación con (Marchena, 2018); (León, 2019); (Yao & Deng, 2018); y (Sánchez, 2022) quienes sostienen que la liquidez de una empresa se vería comprometida si es que el control de las cuentas por cobrar es ineficiente y carente de organización, siendo afectada negativamente. Asimismo, se establece que la empresa debe enfocarse en subsanar las múltiples deficiencias detectadas en los procesos relacionados a las cuentas por cobrar comerciales, con el principal objetivo de mejorar la liquidez de la empresa y así la salud financiera de la misma, situación que permitirá el desarrollo óptimo de los procesos de la organización y la posibilidad de incurrir en alguna inversión a futuro.

Contrastación de la Hipótesis Específicas:**Específica 1: La política de control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019.**

Basándose en las entrevistas realizadas al Gerente general y a los colaboradores del área contable expuestas en los resultados, se acepta la Hipótesis específica 1, la cual establece que la política de control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019.

Asimismo, dichos resultados se corresponden a los obtenidos por (Ramos, 2018); (Valdivia, 2021); y (Caballero, 2022) quienes señalan que las políticas de crédito y cobranza son ejes fundamentales para la continuidad de una empresa, debido a que supeditan el nivel de liquidez que pueda tener la misma al controlar el flujo de efectivo positivo que se pueda percibir del cobro de las cuentas, además, al no existir políticas contables dentro de una organización, los colaboradores no tienen una orientación clara de como tratar las cuentas por cobrar, además, en relación a los resultados, se pudo conocer que en muchas ocasiones no había ningún tipo de filtro para el otorgamiento de créditos.

En ese sentido, se considera propicio el instaurar políticas de crédito y cobranza, debido a que se debe seguir un proceso detallado para evaluar y otorgar créditos a los clientes con el objetivo de minimizar el riesgo de morosidad e impago y, posteriormente, detallar los pasos a seguir para hacer la cobranza y las acciones a tomar con los clientes morosos, todas estas acciones para evitar el apalancamiento externo para cubrir obligaciones en el corto plazo.

Específica 2: La preparación del personal en el control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019.

A partir de los resultados obtenidos, se acepta la Hipótesis específica 2, la cual establece que la preparación del personal en el control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019, respaldándose en las entrevistas hechas al Gerente general y a los colaboradores del área contable. Estos resultados guardan relación con (Tulcán, 2018) respecto al papel importante que juega la capacitación del personal para el correcto manejo de las cuentas, debido a que esta permitirá que los colaboradores estén preparados ante algún cambio en las políticas contables y les sea factible acoplarse a nuevas normas internas, dando valor y fidelizando al personal de la empresa.

Conclusiones:

Determinar de qué manera el control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019.

- Según el objetivo de investigación establecido, se llegó a determinar de qué manera el control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC mediante lo expuesto en la tabla 16 pag. 45, donde se evidencia que las cuentas por cobrar afectan directamente a la liquidez de la empresa al representar un activo de difícil conversión a efectivo y provenientes de créditos otorgados sin ningún filtro, tampoco sin un plan para hacer la cobranza efectiva o tomar alguna acción correctiva.

Evaluar de qué manera la política de control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019.

- Se concluye que la inexistencia de políticas contables para el tratamiento de las cuentas por cobrar comerciales dentro de la organización de Sociedad Química del Norte SAC influye negativamente sobre la liquidez de la empresa, con lo cual se hace urgente la necesidad del establecimiento de políticas que permitan evaluar a los clientes para otorgar un crédito y hacer la posterior cobranza o tomar acciones contingentes para que la liquidez de la empresa se vea lo menos afectada posible.

Establecer de qué manera la preparación del personal en el control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019.

- Se concluye que la empresa no mantiene una capacitación activa sobre el personal que labora en el área contable, situación que agrava las condiciones de liquidez de la organización al no contar con personal entrenado para tomar acción o ser proactivos en el reconocimiento de oportunidades de mejora, es así, que la capacitación al personal indicado permitirá el control contable óptimo necesario para mejorar la liquidez o tomar acción sobre las cuentas por cobrar comerciales y provisionarlas o proceder con el castigo según corresponda.

REFERENCIAS

- Alarcon, L. (2017). *Control de Cuentas por Cobrar y la Liquidez en las Empresas de Servicios Digitales, en el Distrito de San Borja, Año 2017*. Lima - Perú: Universidad Cesar Vallejo. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/14660>
- Alvarez, H., & García, V. (2020). *El control contable de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de GAFUMEX E.I.R.L., Comas, 2018*. Lima - Perú: Universidad Privada del Norte.
- Caballero, S. (2022). *Control interno y las cuentas por cobrar del consorcio Cardio, Miraflores, 2021*. Lima - Perú: Universidad Cesar Vallejo. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/92862>
- Caminada, I., Lázaro, L., & Salazar, A. (2020). *Gestión de las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa I.J.I. S.A.C. Agentes de Aduana, período 2015 - 2019*. Callao - Perú: Universidad Nacional del Callao. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12952/5673>
- Carvajal, R., & Mora, O. (2020). *Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Maserclisa S.A*. Guayaquil - Ecuador: Universidad de Guayaquil. Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/51829>
- Cifuentes, L., Endara, I., Reyes, P., & Rivas, L. (2018). Maneno Contable en la empresa. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*. Obtenido de <http://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/index>
- Culquicondor, G. (2018). *Sistema de control interno para el mejoramiento de la gestión de las cuentas por cobrar en la empresa comercial Ventura Pallets Export E.I.R.L.*. Piura - Perú: Universidad Nacional de Piura. Obtenido de <http://repositorio.unp.edu.pe/handle/UNP/1398>
- De Jaime, J. (2015). *Finanzas para el marketing y las ventas, Cómo planificar y controlar la gestión comercial*. España: Esic.
- Durrah, O., Abdul, R., & Ahsan, J. (2016). Exploración de la relación entre los índices de liquidez y los indicadores de desempeño financiero: un estudio analítico sobre las empresas industriales de alimentos que cotizan en Amman Bursa. *Revista de Economía y Asuntos Financieros EJEFI*. Obtenido de econjournals.com/index.php/ijefi/article/view/2045
- Elizondo, A. (2002). *Metodología de la investigación contable*. México: Thomson.
- Farias, G., & Sabando, B. (2019). *Gestión de las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez*. Guayaquil - Ecuador: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil. Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/2611>
- Fiestas, B. (2018). *Evaluación del proceso de facturación para determinar el impacto en las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa Transportes Pakatnamu SAC, 2017*. Chiclayo - Perú:

Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Obtenido de
<http://hdl.handle.net/20.500.12423/1413>

- Gomez, S. (2012). *Metdología de la investigación*. México: Red Tercer Milenio.
- Guajardo, A. (2008). *Contabilidad Financiera*. México: Editorial McGraw-Hill.
- Guajardo, G., & Andrade, N. (2014). *Contabilidad financiera*. México: Mc Graw Hill Education.
- Hayes, B. (1999). *Diseños de encuestas, usos y métodos de análisis estadístico*. Editorial Oxford.
- 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*. Lima - Perú: Universidad Peruana Los Andes. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12848/1155>
- Lizarzaburu, E., Gómez, G., & Beltrán, R. (2016). *Ratios Financieros. Guuía de uso*. Perú: Escuela de Adminsitración de Negocios para Graduados.
- Marchena, L. (2018). *Sistema Contable para el control de las cuentas por cobrar en la empresa Hotelera, 2018*. Lima - Perú: Universidad Norbert Wiener. Obtenido de <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/3379>
- Mendizábal, A. (2019). *Implementación de un sistema de control interno en la gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez del estudio contable Es Contadores S.A.C. del año 2018*. Lima - Perú: Universidad Ricardo Palma.
- Munene, F. (2018). *Gestión de cuentas por cobrar y desempeño financiero de la emprea de agua y saneamiento Embu Limited, County, Kenya*. Embu - Kenia: Universidad Keniata. Kenia. Obtenido de <http://ir-library.ku.ac.ke/handle/123456789/19512>
- Navarro, O., López, M., & Pérez, M. (2017). Normas de control contable: Operación imprescindible en la gestión empresarial: Un caso ecuatoriano. *Universidad y Sociedad*. Obtenido de <http://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus>
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). *Metodología de la investigación cuantitativa - cualitativa y redacción de la tesis*. Perú: Ediciones de la U.
- Quezada, N. (2010). *Metodología de la investigación*. Editora Macro E.I.R.L.
- Ramos, B. (2018). *Cuentas por cobrar para incrementar la liquidez en la empresa comercial Inversiones Tambaico S.A.C. Lima, 2018*. Lima - Perú: Universidad Norbert Wiener. Obtenido de <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/2488>
- Sánchez, C. (2022). *Control de las cuentas por cobrar y su incidencia en el sinceramiento contable, Municipalidad Víctor Larco, Trujillo - 2020*. Trujillo - Perú: Universidad Cesar Vallejo. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/91772>

- Stam, N., & Westerman, W. (2018). Cuentas por Cobrar Vencidas y la Dinámica del Mercado: un estudio de caso. *Revista Centroeuropea de Economía y Gestión CEREM*. Obtenido de <https://mail.wsb.wroclaw.pl/index.php/WSBRJ/issue/view/65>
- Supo, J. (2020). *Metodología de la Investigación Científica*. Perú: Bioestadístico EEDU EIRL.
- Tamayo, M. (2013). *El Proceso de la Investigación Científica*. México: LIMUSA S.A.
- Tomalá, G. (2018). *Cuentas por cobrar y la liquidez de la compañía de transportes Trancisa S.A., Cantón Salinas, provincia de Santa Elena, año 2017*. Santa Elena - Ecuador: Universidad Estatal Península de Santa Elena. Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.upse.edu.ec:8080/jspui/handle/46000/4647>
- Tulcán, M. (2018). El control interno frente a los cambios en la regulación contable colombiana. *Revista Colombiana de Contabilidad*. doi:<https://doi.org/10.56241/asf.v6n12.109>
- Valdivia, C. (2021). *Control interno de las cuentas por cobrar de las empresas textiles en Balconcillo, La Victoria - Lima 2019*. Lima - Perú: Universidad Privada del Norte. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/28033/Valdivia%20Chiroque%2c%20Carlos%20Manuel.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Vásquez, C., Terry, O., Huaman, M., & Cerna, C. (2021). Ratios de liquidez y cuentas por cobrar: análisis comparativo de las empresas del sector lácteo que cotizan en la bolsa de valores de Lima. *Revista Científica Visión de Futuro*. doi:<https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2021.25.02R.006.es>
- Yao, H., & Deng, Y. (2018). Política de incentivos gerenciales y administración de cuentas por cobrar. *Revista Managerial Finance*. doi:<https://doi.org/10.1108/MF-05-2017-0148>

ANEXOS

ANEXO N° 1 Guías de entrevista para el Gerente General y para los trabajadores del área contable.

GUÍA DE ENTREVISTA PARA EL GERENTE GENERAL

Fecha: _____

Entrevistadoras: _____

Preguntas relacionadas a los objetivos investigativos planteados:

1. ¿Hay algún filtro especializado para el otorgamiento de créditos?
2. ¿Hay algún procedimiento para la cobranza de los créditos otorgados?
3. ¿Cuando se llega a fin de mes o a fin de año y todavía existen obligaciones económicas que la empresa tiene que atender, ¿Cómo se toma acción?
4. ¿La empresa ha establecido políticas de crédito y cobranza?
5. ¿Cuál es el proceso que la empresa tiene que seguir para generar las ventas a los clientes?
6. ¿El personal del área contable es capacitado constantemente?
7. ¿Sería beneficioso un programa de capacitación para los colaboradores del área contable?
8. ¿Según estudios, la capacitación del personal incrementa el desempeño del mismo en su labor, ¿Qué opina a dicha afirmación?
9. ¿Qué oportunidades de mejora se pueden presentar para la empresa?
10. ¿Qué metas financieras se propone la empresa para el siguiente periodo?

GUÍA DE ENTREVISTA PARA EL PERSONAL DE ÁREA CONTABLE

Fecha: _____

Entrevistadoras: _____

Preguntas relacionadas a los objetivos investigativos planteados:

1. ¿Qué actividades están comprendidas en su labor dentro de la empresa?
2. ¿Considera que las políticas de crédito y cobranza son eficientes para los objetivos de la empresa?
3. ¿Considera que el flujo de efectivo de la empresa es el óptimo? De ser lo contrario, ¿A qué se debería?
4. ¿Qué opina respecto a las cuentas por cobrar comerciales que se pueden ver en los Estados de Situación Financiera de la empresa?
5. ¿Qué problemas son recurrentes en su área?
6. ¿La empresa se preocupa por su capacitación constante?
7. ¿Qué tan rápido se recuperan las cuentas por cobrar a los clientes?
8. ¿En la empresa te capacitan? ¿Cada cuánto tiempo se da?
9. ¿Sería beneficioso un programa de capacitación para los colaboradores del área contable?
10. ¿De poder acceder a una capacitación en temas de control contable, ¿Lo consideraría?

ANEXO N° 2 Ficha documental para el análisis de los estados financieros

FICHA DOCUMENTAL N° __																										
Tipo de fuente:																										
Nombre de la fuente:																										
Tipo de documento:																										
Periodo del documento:																										
Información objeto de análisis																										
-Resumen del análisis Vertical:																										
-Resumen del análisis horizontal:																										
-Ratios financieros: <table border="1" style="margin: 10px auto; border-collapse: collapse; width: 80%;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Ratio financiero</th> <th style="text-align: center;">Nombre del ratio</th> <th style="text-align: center;">Valor obtenido</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3" style="text-align: center; vertical-align: middle;">Liquidez</td> <td style="text-align: center;">capital de trabajo</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">razón circulante</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">prueba ácida</td> <td></td> </tr> <tr> <td rowspan="3" style="text-align: center; vertical-align: middle;">Gestión</td> <td style="text-align: center;">rotación de inventario</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">rotación de cuentas por cobrar</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">periodo promedio de cobranza</td> <td></td> </tr> <tr> <td rowspan="3" style="text-align: center; vertical-align: middle;">Rentabilidad</td> <td style="text-align: center;">margen de utilidad bruta</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">utilidad operativa</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">ROA</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			Ratio financiero	Nombre del ratio	Valor obtenido	Liquidez	capital de trabajo		razón circulante		prueba ácida		Gestión	rotación de inventario		rotación de cuentas por cobrar		periodo promedio de cobranza		Rentabilidad	margen de utilidad bruta		utilidad operativa		ROA	
Ratio financiero	Nombre del ratio	Valor obtenido																								
Liquidez	capital de trabajo																									
	razón circulante																									
	prueba ácida																									
Gestión	rotación de inventario																									
	rotación de cuentas por cobrar																									
	periodo promedio de cobranza																									
Rentabilidad	margen de utilidad bruta																									
	utilidad operativa																									
	ROA																									
Resumen final del documento:																										

CUADRO DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
VARIABLE INDEPENDIENTE: Cuentas por cobrar comerciales	(Guajardo, 2008) señala que las cuentas por cobrar comerciales representan un derecho exigible originado por las ventas de productos o servicios de una empresa, los cuales no generan beneficio inmediato, sino beneficios en el futuro.	Las cuentas por cobrar comerciales están conformadas por derechos exigibles, originados por las ventas o servicios prestados a terceros, que generarían beneficios en el futuro.	DERECHO EXIGIBLE	Clientes
				Activos
				Políticas de cobranza
			VENTAS	Comprobantes de pago
				Ingresos económicos
			BENEFICIOS DE LA EMPRESA	Rentabilidad
				Solvencia
				Buen historial crediticio
			VARIABLE DEPENDIENTE: Liquidez	(De Jaime, 2015) sostiene que la liquidez es el estado en el que una empresa se encuentra cuando posee dinero en
Preparación				
Ratios financieros				
EFFECTIVO	Recursos financieros			

	<p>caja, señalando que la liquidez es un hecho y no una opinión, es decir, la organización es líquida cuando el efectivo se encuentra cobrado y registrado, más no cuando solo existan facturas o créditos otorgados a clientes que aún no se han saneado.</p>	<p>riesgo financiero que se podría percibir de no afrontarlas, asimismo, los estados financieros brindan una lectura de cómo está la liquidez de la compañía.</p>	<p>RIESGO FINANCIERO</p>	Flujo de efectivo
				Presupuesto
				Tipos de riesgos
				Calificación de riesgos
				Gastos financieros

MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIABLE	INDICADORES	METODOLOGIA
General	General	General	Independiente	-Clientes -Activos -Políticas de cobranza -Comprobantes de pago -Ingresos económicos -Rentabilidad -Solvencia -Buen historial crediticio	-TIPO DE ESTUDIO: Aplicada -DISEÑO DE ESTUDIO: No experimental - transversal -POBLACIÓN: Estados financieros de la empresa -MUESTRA: estados financieros 2018-2019. -MÉTODO DE INVESTIGACIÓN: Cuantitativo – no experimental -TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE
¿De qué manera el control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019?	Determinar de qué manera el control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019.	El control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019.	Cuentas por cobrar comerciales		
Específicos	Específicos	Específicos	Dependiente	-Presentación -Preparación -Ratios financieros -Recursos financieros	
¿De qué manera la política de control contable de las cuentas por cobrar	Evaluar de qué manera la política de control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la	La política de control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de	Liquidez		

<p>comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019?.</p>	<p>liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019.</p>	<p>Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019.</p>		<ul style="list-style-type: none"> -Flujo de efectivo -Presupuesto -Tipos de riesgos -Calificación de riesgos -Gastos financieros 	<p>DATOS: Análisis documental y cuestionario</p> <p>-MÉTODOS DE ANÁLISIS DE DATOS: Excel</p>
<p>¿De qué manera la preparación del personal en el control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019?.</p>	<p>Establecer de qué manera la preparación del personal en el control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019.</p>	<p>La preparación del personal en el control contable de las cuentas por cobrar comerciales incide en la liquidez de Sociedad Química del Norte SAC, Independencia, 2019.</p>			