



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“GESTIÓN DE COBRANZA Y SU EFECTO EN LA LIQUIDEZ EN UNA EMPRESA COMERCIALIZADORA DE PLÁSTICOS, SANTA ANITA, 2018”

Trabajo de investigación para optar al grado de:

Bachiller en Contabilidad y Finanzas

Autor:

Alex Vidal, Ureta Villarreal

Asesor:

Lic. Ruperto Hernán, Arias Fratelli

Lima - Perú

2018

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El asesor Ruperto Hernán, Arias Fratelli, docente de la Universidad Privada del Norte, Facultad de Negocios, Carrera profesional de Contabilidad y Finanzas, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación y desarrollo de la investigación del (los) estudiante(s):

- Ureta Villarreal, Alex Vidal

Por cuanto, **CONSIDERA** que el trabajo de investigación titulado: Gestión de cobranza y su efecto en la liquidez de una empresa comercializadora de plásticos, Santa Anita, 2018 para aspirar al grado de bachiller por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas, por lo cual, **AUTORIZA** al(los) interesado(s) para su presentación.

Ing. /Lic./Mg./Dr. Nombre y Apellidos

Asesor

ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El Sr(a) *Grado Académico y el nombres y apellidos del director o coordinador de carrera*, ha procedido a realizar la evaluación del trabajo de investigación del (los) estudiante(s): *Ureta Villareal Alex Vidal*, para aspirar al grado de bachiller con el trabajo de investigación: *Gestión de cobranza y su efecto en la liquidez en una empresa comercializadora de plásticos, Santa Anita, 2018*

Luego de la revisión del trabajo en forma y contenido expresa:

Aprobado

Calificativo: Excelente [20 - 18]

Sobresaliente [17 - 15]

Bueno [14 - 13]

Desaprobado

Ing./Lic./Dr./Mg. Nombre y Apellidos

Evaluador

DEDICATORIA

A mis hermanos por estar conmigo en cada paso que doy.

Con toda mi alma a mis padres por darme la vida y que siempre me dan

la fuerza para seguir por este camino del éxito.

AGRADECIMIENTO

La vida se encuentra lleno de retos, y uno de ellos es la vida universitaria, tras encontrarme dentro de ella , me dado cuenta más allá de ser un reto, es una base no solo para mi conocimiento del campo en que me he visto sumergido, sino para lo que concierne a la vida y a futuro.

Mi infinito agradeciendo a mi institución y a mis maestros por sus esfuerzos para que finalmente lograra graduarme como un feliz profesional.

Tabla de contenido

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	2
ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
ÍNDICE DE TABLAS	6
RESUMEN	8
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	9
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA.....	12
CAPÍTULO III. RESULTADOS	15
REFERENCIAS.....	22

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA N° 1 Cuadro de información obtenida en la base de datos	12
TABLA N° 2 Resumen de la cantidad de información obtenida en la base de datos por variables.....	16
TABLA N° 3 Tendencia de información obtenida respecto a las variables	17
TABLA N° 4 Tendencia a la información obtenida a la variable independiente: Gestión de Cobranza	17
TABLA N° 5 Tendencia de información obtenida respecto a la variable dependiente: Liquidez	18
TABLA N° 6 Antigüedad de información	19
TABLA N° 7 Influencia de fuentes de información.....	19

RESUMEN

Este trabajo investigación tiene como objetivo desarrollar cada etapa de la aplicación y revisión sistemática, también el análisis y los procesos de la elección de las fuentes de investigación que están relacionados al tema de investigación.

En primer lugar se realiza la búsqueda con palabras claves para el desarrollo del tema de investigación, en las siguientes fuentes: E-libro, Ebsco, biblioteca virtual UPN, etc. así mismo, se detallan los criterios de elección, teniendo en cuenta la antigüedad de la información obtenida y que estén relacionado a nuestro trabajo de investigación, eligiendo información de libros y tesis de los últimos 5 años para obtener información actualizada, que nos conlleve a hacer un trabajo relacionado a la actualidad.

Por otro lado, se detallan las tendencias en los cuadros con sus variables correspondientes, seleccionando información más significativa para la ejecución de resultados, a su vez, se resalta gran información actual en la variable dependiente y también limitaciones con la variable independiente que se presentaron al momento de la búsqueda de información. Para terminar se realiza un síntesis de los resultados mediante el uso de tablas, para su excelente interpretación.

PALABRAS CLAVES: Liquidez, Gestión Financiera, Gestión De Cobranzas.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

En este trabajo de investigación pretendemos resaltar la función del área de tesorería como elemento indispensable dentro de una organización, con una importante responsabilidad dentro del área financiera, capaz de verse reflejado entre sus múltiples funciones en la buena administración del dinero y su registro.

De mantener un capital de trabajo que evite complicaciones en el ciclo productivo de una organización que puede ocasionar severo inconveniente no solo a corto plazo sino también en sus futuras operaciones empresariales.

En la actualidad las empresas buscan tener una buena capacidad de liquidez con la finalidad de solventar sus costos y gastos operativos, pero no tienen un adecuado control interno y además no cuentan con políticas contables en el área de créditos y cobranzas y esto les lleva a tener poca liquidez y dificultades en sus cobranzas.

Según la entrevista publicada por Business Perú a Rogelio Martínez, consultor asociado de Empresas Consolidadas & Mercadotecnia SAC (Emcom), señala que:

(...) un aspecto importante a tener en cuenta en la gestión de cobranzas son las facilidades o alternativas de pago que se debe ofrecer al cliente. «Por ejemplo, un cliente con cierto retraso puede tener serios problemas para ponerse al día si la institución o la empresa que le ha otorgado el crédito no le brinda facilidades. Se puede establecer un proceso de reestructuración o refinanciación de deuda». (Martínez, 2005, pág. n/a).

Con respecto al párrafo anterior podemos señalar que todas las empresas deben contar con unas políticas de cobranzas y facilidades de pago que deben ofrecer a los clientes.

Las empresas deben implementar un adecuado control interno para mejorar las políticas de cobranzas con la finalidad que pueden contar con una buena capacidad de liquidez.

Según Carlos Astuquipan La clave es armonizar los pagos con los flujos de ingreso que tiene el cliente. En contrapartida, se debe procurar cobrar una parte (o sino mejorar la posición de la acreencia) mediante garantías adicionales, garantías reales o avales solidarios. Si no se logra una reestructuración o refinanciación, es mejor ir directamente a la cobranza judicial, lo que permitirá anticiparse a otros acreedores. (2005, pág. 01) .

Existe una deficiencia en la gestión de cobranzas debido a que no se realizan un adecuado seguimiento en la labor que realizan los empleados encargados de las cobranzas, no existe un buen trato al cliente, no brinda información suficiente que permite tener mayor eficacia en sus labores.

Gherzi indica que, "Lo relacionado con este ciclo de negocio es controlar, procesar y registrar todas las actividades que implican mantener y aumentar las ventas de la empresa". Por lo tanto, la gestión "debe asegurar un flujo de dinero adecuado, mediante sus políticas de ventas y de créditos y cobranzas (...) por último, en caso tenga problemas de cobranza, debe presentar, de la manera más fiel, la información de sus cuentas por cobrar". (2015, pág. 133)

Según el párrafo las empresas deben registrar y mantener un adecuado control de todas sus operaciones, para evitar cualquier inconveniente relacionado a su flujo de efectivo.

De las definiciones anteriores podemos decir que una inadecuada gestión de cobranzas genera déficit en el flujo de caja y quitándoles liquidez en un corto plazo de la empresa.

En el presente trabajo se busca mejorar la gestión de cobranzas que a corto plazo las empresas pueden tener liquidez para solventar sus operaciones comerciales.

Nuestro problema de investigación ¿Cuál es el efecto de gestión de cobranza en la liquidez de una empresa comercializadora de plásticos? El objetivo es determinar los estudios teóricos y empíricos del efecto de gestión de cobranzas en la liquidez de las empresas en el año 2018.

Esta investigación se justifica en implementar un adecuado control interno para mejorar las políticas de cobranzas con la finalidad que las empresas pueden contar con una buena capacidad de liquidez.

“las cuentas por cobrar destacan una importante actividad interna de la empresa que se evidencia con la obligación de lograr la máxima efectividad del proceso de ventas a crédito. Son el instrumento que se otorga de forma adecuada y eficaz en la administración de una empresa” (Avelino Ramires, 2017, pág. 9)

Las cuentas por cobrar son recursos activos circulantes de las empresas, que generaran en el futuro beneficios económicos.

“La liquidez de una empresa se mide por su capacidad para satisfacer sus obligaciones a corto plazo (...) se refiere a la solvencia de la posición financiera global de la empresa es decir, a la facilidad con la cual se le puede cumplir a quien se le adeuda.” (Cordova Padilla, 2012, pág. 17)

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

El presente trabajo tiene como metodología “Revisión sistemática de la literatura científica”. Lo definen, “La revisión de la literatura científica es una estrategia de recopilación de información que emerge ante la necesidad de conocer de manera sintética los resultados de las investigaciones”. (Olarte-Mejía & Rios Osorio, 2015, pág. 23)

Se inicia desde la pregunta ¿Cuál es el efecto de la gestión de cobranza en la liquidez de una empresa comercializadora de plásticos? Se realizó una estrategia de indagación con respecto al tema de investigación, utilizando palabras claves para hallar mayor información de artículos relacionados con el tema de investigación.

Se realizó la recolección de información desde Google Académico y la biblioteca virtual UPN y base de datos E-Libro, ProQuest, Ebsco y Alicia concytec como libros ,tesis, revistas relacionados con el tema de investigación y a mis dos variables : Gestión de cobranza y liquidez.

TABLA N° 1

Cuadro de información obtenida en la base de datos

OBJETO DE ESTUDIO	MÉTODO DE ESTUDIO	TÍTULO DEL TRABAJO	AUTOR	AÑO
Variable Independiente:	E-Libro	Apuntes de contabilidad financiera (2a. ed.)	Gheri, Jeannette Herz	2015
	ProQues	Cobranzas Efectivas	Astuquipan, Carlos	2005
	Ebsco	Créditos Y Cobranzas	Arturo Morales Castro	2014

Gestión De cobranzas ⁰	Google Académico	Tesis: La gestión de créditos y cobranzas y la cartera vencida en importadora Alvarado Cía. Ltda.	Montesdeoca Montesdeoca, María Elena	2015
--------------------------------------	---------------------	---	--	------

OBJETO DE ESTUDIO	METODO DE ESTUDIO	TITULO DEL TRABAJO	AUTOR	AÑO
Variable Dependiente: Liquidez	Alicia concytec	Tesis: La liquidez en la empresa IBM del Perú S.A.C, Lima, Año2016	Renteria Conde, Rolando	2017
	Google Académico	Tesis: Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa edecar cia. Ltda.	Avelino Ramírez, Mónica Alexandra	2017
	E- Libro	Gestión Financiera	Haro de Rosario Arturo y Rosario Díaz Juana	2017

Fuente: Elaboración propia.

Se obtuvo información de diferentes países sobre factores que determinan la gestión de la cobranza y su efecto en la liquidez.

En cuanto al periodo se tomó como referencia las tesis de las Fuentes permitidas y biblioteca virtual UPN, en temas relaciones con la gestión de cobranzas y liquidez en las empresas.

Hallando una amplia información en los últimos 5 años en el área de tesorería de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez.

Por otro lado en cuanto al idioma: se encontró información nacional e internacional traducida en el idioma español de libros y tesis de los temas ya mencionados, para tener un mayor alcance y facilidad de defunciones para la elaboración de un marco teórico.

Para la extracción de información o datos se inicia a analizar los documentos por el resumen para tener una idea donde están la información que se requiere, luego se revisa las variables empleadas en el estudio, también se revisa los resultados y finalmente se analiza las conclusiones de los trabajos.

Por último, para el descarte de la duplicidad de la información, se utilizó el software zotero que es una herramienta que permite buscar información apta que ayuda para la investigación que se va ejecutar.

CAPÍTULO III. RESULTADOS

En la siguiente investigación se toma datos de las fuentes permitidas como: E-libro, ProQuest, Ebsco, Google Académico, Alicia concytec y también de la Biblioteca Virtual UPN, libros y tesis del Perú y de otros países, se toma como referencia a las dos variables indicadas, para un mejor entendimiento y desarrollo de la bases teóricas de investigación.

Indagar materiales publicadas en distintas partes de del mundo nos llena de información que nos facilita realizar de forma eficiente nuestra investigación, además nos permite conocer cómo se aplica el mismo tema de investigación en las distintas empresas nacionales e internacionales que nos permite tomar decisiones importantes en la administración económica de las empresas.

Por otro lado, se ha realizado técnica de búsqueda relacionado con las palabras claves mencionadas en párrafos anteriores, según las variables, con un total de 28 fuentes entre libros, tesis, publicaciones y anuncios científicos de autores nacionales e internacionales.

De esta forma en el siguiente cuadro se considera los materiales obtenidos a partir de las variables de investigación en desarrollo, proporcionando la base de datos donde se obtuvo dicha información y el número de fuentes encontradas en referencia a su tipo.

TABLA N° 2

Resumen de la cantidad de información obtenida en la base de datos por variables

OBJETO DE ESTUDIO	METODO DE ESTUDIO	LIBROS	TESIS	PUBLICACIONES	A.CIENTIFICOS	TOTALES
Variable Independiente: Gestión de cobranzas	E-Libro	2	1	0	1	4
	ProQues	1	2	1	1	5
	UPN	0	3	0	0	3
	Ebsco	1	2	0	1	4
	Google Académico	1	0	1		2
Variable Dependiente : Liquidez	UPN	0	2	0	0	2
	Google Académico	1		0	0	1
	E-Libro	2	2		1	5
	UPN	0	2	0	0	2

Fuente: Elaboración propia.

Las tendencias en las fuentes consultadas, entre las variables: Gestión de Cobranzas y Liquidez, se observa que la tendencia con más información viene de tesis, asimismo, también la segunda tendencia proviene de libros.

Se percibe en las dos variables se obtiene una variación mínima de las fuentes consultadas, Como se puede apreciar en la siguiente tabla.

TABLA N° 3

Tendencia de información obtenida respecto a las variables

VARIABLES	LIBROS	PUBLICACIONES	TESIS	A.	
				CIENTIFICO	TOTALES
Gestión					
Cobranzas	5	2	8	3	18
Liquidez	3	0	6	1	10
Totales	8	2	14	4	28

Fuente: Elaboración propia.

Observamos que la tendencia consultada en las fuentes con respecto a la variable independiente: Gestión de cobranzas el que más destaca son las fuentes ProQues, E-Libro y Ebsco, siendo entre ellos la fuente que más prevalece son las Tesis consultados.

Se especifica la información en el siguiente cuadro:

TABLA N° 4

Tendencia a la información obtenida a la variable independiente: Gestión de Cobranza

FUENTE	LIBROS	TESIS	PUBLICACIONES	A.CIENTIFICO	TOTALES
E-Libro	11%	6%	0%	6%	22%
ProQues	6%	11%	6%	6%	28%
UPN	0%	17%	0%	0%	17%
Ebsco	6%	11%	0%	6%	22%
Google Académico	6%	0%	6%	0%	11%
Totales	28%	44%	11%	17%	100%

Fuente: Elaboración propia.

En el caso de la variable dependiente: Liquidez, se observa la tendencia en las fuentes E-libro, UPN Biblioteca virtual y Alicia Concytec siendo las más consultas para el trabajo de investigación. Además, se observa la información basado en tesis y libros.

Se especifica en el siguiente cuadro:

TABLA N° 5

Tendencia de información obtenida respecto a la variable dependiente: Liquidez

FUENTE	LIBROS	TESIS	PUBLICACIONES	A.CIENTIFICO	TOTALES
Alicia concytec	0%	20%	0%	0%	20%
Google Academico	10%	0%	0%	0%	10%
E-Libro	20%	20%	0%	10%	50%
UPN	0%	20%	0%	0%	20%
Totales	30%	60%	0%	10	100%

Fuente Elaboración propia.

De igual forma, las tesis y libros consultados para el trabajo de investigación, se basan en autores no de mucha antigüedad para obtener información actualizada, respecto a ello, las fuentes consultadas tienen tendencia en un rango de 0 a 10 años de antigüedad, eligiendo información más reciente donde se está utilizando los libros y tesis de los ultimo 5 años.

TABLA N° 6

Antigüedad de información

FUENTES	TOTALES
0 a 5 años	20
6 a 10 años	7
10 a 20 años	1
20 a mas	0
Totales	28

Fuente Elaboración propia.

Finalmente, según la información obtenida, existe mayor influencia por parte de las fuentes c E- Libro con un total de 9 fuentes consultadas.

También, se observa que las fuentes con mayor influencia en la presente investigación son: ProQues, Ebsco y Biblioteca virtual UPN, siendo las más consultadas después de E-Libro.

La misma se detalla en la siguiente tabla:

TABLA N° 7

Influencia de fuentes de información

FUENTES	TOTALES
E-Libro	9
ProQues	5
UPN	5
Ebsco	4
Alicia concytec	2
Google Académico	3
Totales	28

Fuente: Elaboración propia.

CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

En los temas de mi investigación, la variable con más manifiesto en la búsqueda de información es la liquidez, ya que la liquidez es la capacidad de atender obligaciones de corto plazo y también es determinante en el área financiera de las empresas a nivel nacional e internacional consiguiendo una cantidad de información relevante para su desarrollo.

Por la otra parte, la variable Gestión de cobranzas, no hay información oportuna para el tipo de investigación que se está realizando, puesto que se ha encontrado fuentes extranjeras que tienen o manejan distintas políticas cobranzas y no ponen énfasis en la aplicación de gestión de cobranza.

Según los párrafos anteriores, la búsqueda de información se realizó en un rango de 2014-2017, existiendo esta, en base a los últimos 4 años que nos permite obtener información actualizada, idónea y eficaz. Varios de estas investigaciones e informaciones están basados a los años anteriores.

En el presente trabajo se tomó en cuenta la investigación de distintos lugares del Perú y el exterior. Así como: tesis, libros que han tenido abundante información sobre el tema de investigación.

Además, una fuente importante para la obtención de información es la Biblioteca virtual UPN, de tesis que no tenían relación con el tema de investigación, pues tenían diferentes enfoques en la gestión de cobranzas.

Por otro lado las tesis de fuentes nacionales han mostrado información relacionado con las políticas de las diferentes empresas nacionales tanto en la liquidez y la gestión de cobranzas.

Facilitando el entendimiento para el trabajo de investigación, sobresaliendo en el tema de liquidez y su importancia en el área financiera de las empresas. A diferencia de la gestión de cobranza que es una parte muy débil de las entidades, ya que no cuentan con políticas de cobranzas y facilidades de pago para sus clientes.

La investigación también nos indica que la mayoría de las empresas no tienen un control interno en el área de cobranzas.

También otras publicaciones han puesto énfasis en el tema de liquidez distinto a las investigaciones anteriores, con un mayor enfoque e importancia en el sistema financiero de las empresas nacionales.

Finalmente, la investigación realizada debe aplicarse en la práctica y en la teoría para la obtención de resultados, sin embargo los estudios anteriores pueden haber tomado otro enfoque en la investigación y obtener otros resultados de investigación.

REFERENCIAS

- Astuquipan, C. (Abril de 2005). Cobranzas Efectivas. *Bussines Perú*, 01.
- Avelino Ramires, M. (2017). *LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ*. Guayaquil.
- Cordova Padilla, m. (2012). *Gestion Financiera*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- Gherzi, J. H. (2015). *Apuntes de contabilidad financiera (2a. ed.)*. Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).
- Martínez, R. (Abril de 2005). Cobranzas Efectivas. (C. Astuquipán, Entrevistador, & B. Peru, Editor) Lima.
- Olarte-Mejía, D. V., & Rios Osorio, L. A. (2015). Enfoques y estrategias de responsabilidad social. *Revista de la Educación Superior*.