

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU  
INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA  
GÉNESIS INVERSIONES SERVICIOS GENERALES  
SAC TRUJILLO 2020”

Tesis para optar al título profesional de:

**CONTADORA PÚBLICA**

**Autores:**

Ambar Zuleima Yengle Alfaro

Lidia Esther Rodriguez Valdez

**Asesor:**

Mg. C.P.C. Edwin Alberto Arroyo Rosales

<https://orcid.org/0000-0003-4746-4358>

Trujillo - Perú

**JURADO EVALUADOR**

Jurado 1 Presidente(a)	<b>VICTORIA HAYDEE VEJARANO GARCIA</b>	<b>17860294</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	<b>VANESA SOLEDAD MEDINA CARBAJAL</b>	<b>18210533</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	<b>MARÍA GRACIELA ZURITA GUERRERO</b>	<b>40367879</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

## **DEDICATORIA**

### **Ambar Zuleima**

Ante todo, está dedicado a Dios por darme la oportunidad de estar viva y poder alcanzar mis sueños y metas, por haber puesto en mi camino a personas buenas que me han ayudado a lo largo de estos meses.

A mi hija Camila Alessandra Sandoval Yengle, quien es mi motivación para seguir adelante en todo lo que me propongo.

A mis padres Rosa Alfaro y Hernán Yengle, que son las personas más importantes en mi vida y desde pequeña son mi inspiración y motivación día a día para lograr mis metas.

A mis 3 hermanitos: Luis, Sebas y Matías que son también mi inspiración y motivación para ser mejor persona.

A mi esposo Renzo Sandoval, que me ha impulsado a lo largo de este camino, y su apoyo incondicional que contribuyeron para el desarrollo del presente trabajo.

### **Lidia Esther**

Esta tesis se lo dedico primero a Dios por guiarme y darme fuerzas todos los días para conseguir mis sueños.

A mi padre Pablo Rodríguez y a mi madre Lucrecia Valdez que con sus buenos consejos me ayudaron a ser mejor persona y a cumplir mis sueños.

A mi hermana Sonia que siempre me apoyó y motivó incondicionalmente para poder culminar este proyecto de vida.

## **AGRADECIMIENTO**

### **Ambar Zuleima**

Ante todo, a Dios por permitirme poder realizar el proyecto y seguir con vida ante este momento que estamos viviendo todos, ya que tener vida es una bendición.

A mi querido profesor Edwin Arroyo, quien, con sus conocimientos, orientaciones, su paciencia y motivación, han sido fundamentales para realizar esta tesis.

### **Lidia Esther**

A nuestro asesor de tesis el profesor Edwin Arroyo y a los docentes de la Universidad Privada del Norte que con su experiencia y conocimientos compartidos contribuyeron en el desarrollo de esta investigación.

Al Sr. Manuel Rodríguez de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales S.A.C. que nos brindó la información interna de su empresa de manera desinteresada.

A mi amiga y compañera de tesis Ambar Yengle por acompañarme en esta investigación.

## Tabla de contenido

JURADO CALIFICADOR	2
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
TABLA DE CONTENIDO	5
ÍNDICE DE TABLAS	6
ÍNDICE DE FIGURAS	7
RESUMEN	8
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	9
<b>1.1. Realidad problemática</b>	<b>9</b>
<b>1.2. Formulación del problema</b>	<b>11</b>
<b>1.3. Objetivos</b>	<b>11</b>
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	21
CAPÍTULO III: RESULTADOS	224
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	447
REFERENCIAS	48
ANEXOS	51

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1:</b> Resultado de Aplicación de Cuestionario al área de Cobranzas.....	31
<b>Tabla 2:</b> Análisis de la gestión de cuentas por cobrar.....	33
<b>Tabla 3:</b> Resumen de ventas y de cobranzas .....	35
<b>Tabla 4:</b> Resumen de cobranzas después del periodo y saldos .....	36
<b>Tabla 5:</b> Análisis de la gestión de cuentas por cobrar.....	33
<b>Tabla 6:</b> Estado de Situación Financiera.....	33
<b>Tabla 7:</b> Análisis documental de liquidez .....	34
<b>Tabla 8:</b> Análisis de liquidez .....	34
<b>Tabla 9:</b> Ratios de gestión.....	35
<b>Tabla 10:</b> Cuadro de análisis de gestión .....	35
<b>Tabla 11:</b> Estado de Situación Financiera sobre incidencia .....	38
<b>Tabla 12:</b> Incidencia de Cuentas Por cobrar .....	43
<b>Tabla 13:</b> Cuadro de saldos y recupero de cuentas por cobrar .....	43

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Organigrama de la empresa .....	26
Figura 2: Resultado de Cuestionario de Control .....	32

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiende a demostrar el tratamiento de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC durante el año 2020. Durante la ejecución de la investigación se ha desarrollado la investigación aplicada y descriptiva.

Para tal efecto; se ha procedido a realizar el análisis de situación financiera y el estado de resultados, tomando como muestra la documentación necesaria de las cuentas por cobrar comerciales y el movimiento de las operaciones del efectivo con que cuenta la empresa en el año 2020.

Por medio de la observación, encuesta, investigación bibliográfica y el análisis detallado se estableció la relación de las variables estudiadas. Asimismo; los datos estadísticos que fortalecen esta investigación son medidos a través de los ratios de liquidez, gestión, análisis horizontal y vertical.

Es por ello que los resultados demuestran que, si existe una relación directa entre ambas variables, por lo que podemos concluir que nuestro trabajo es incidente entre las cuentas por cobrar y la liquidez en el año 2020.

**PALABRAS CLAVES:** Cuentas por cobrar, liquidez, análisis de situación financiera.

## CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

### 1.1 Realidad problemática

El sector comercial agrupa a determinadas actividades comerciales en la producción y en la compra de bienes y de servicios, pues esta industria está constantemente enfrentándose a la búsqueda de nuevos mercados para poder extenderse en el mercado nacional y de la búsqueda de satisfacer necesidades, de ello la empresa se enfrenta a nuevos mercados, con la finalidad de crecer comercialmente y de alguna manera satisfacer las necesidades básicas de un sector de la población, pues de ello la empresa tiende a tener la necesidad de contar con una buena administración y liquidez, es así que los investigadores han incidido en realizar estudios de investigación relacionados a la manera como las empresas pueden recuperar de manera inmediata las cuentas por cobrar para disponer de liquidez, gestión que deberá de realizarse conjuntamente con la alta dirección y con los trabajadores de la empresa acerca de las actividades estratégicas en el recupero de créditos otorgados.

Sin embargo, a nivel mundial, según los antecedentes encontrados a la forma como las cuentas por cobrar han sido un problema en la que los administradores de las organizaciones tratan de aplicar estrategias para solucionarlas. La situación en la que se encuentran estas empresas surge la necesidad inmediata de solucionar como debe de cobrarse a los clientes y en que tiempos realizarlos, esta problemática tiene efectos que repercuten en la empresa ante terceras personas ya que al no contar con liquidez se vuelve un moroso más para realizar pagos. El no contar con una adecuada gestión de cuentas por cobrar se convierte en una necesidad básica en las empresas, ya que de

ello se busca tener un equilibrio constante en la liquidez que se maneja. En los países de Europa, sus actividades económicas las realizan buscando tener un volumen de ventas que sea el adecuado, realizando gran parte de sus operaciones al crédito, iniciándose el procedimiento de las cuentas por cobrar, instrumento básico en nuestra actualidad para el buen desarrollo y del éxito organizacional, estos créditos son negociaciones que se realizan para ser recuperados en su oportunidad según lo establecido con los clientes, además de ello las cuentas por cobrar es parte del activo corriente, que se denomina como activo exigible que puede volverse en dinero líquido en un corto plazo. Sin embargo, en Europa se busca siempre la posibilidad de ofrecer sus productos financiándolos, esta posibilidad de financiarlos se basa en el incremento de ventas y por ende también en un incremento de sus cuentas por cobrar, todo con el único afán de mantener una posición de competencia con otras empresas.

En el Perú, no es extraño a los problemas generados como consecuencia de otorgar créditos a su clientela con el único afán de mantener una posición en el mercado local y el de mantener a sus clientes; es por ello que en nuestro país las organizaciones al no realizar adecuados procedimientos en la recuperación de su carga morosa se han desestabilizado generando una mala reputación y perdiendo su posición en el mercado, incluso con el cierre por el hecho de no contar con políticas adecuadas de cobranza para recuperar su liquidez.

En Trujillo, en la última década las empresas comerciales y de servicios han visto un crecimiento de sus cuentas por cobrar, todo ello por no contar con políticas establecidas en su recuperación, generando la falta de liquidez para el cumplimiento de sus obligaciones ante terceros, manteniendo su equilibrio económico y financiero,

tal como sucede con la empresa Génesis Inversiones servicios Generales SAC., ante esto surge la prioridad básica de realizar un análisis a las cuentas por cobrar para determinar su situación real y de liquidez, en el periodo 2020, ante ello la gestión de las cuentas por cobrar es una prioridad básica por su liquidez y de la forma como se debe de recuperar, por otro lado no tener una gestión en sus cuentas por cobrar repercute en su liquidez y del recupero oportuno de ellos, por lo que hemos identificado en la empresa Génesis Inversiones servicios Generales SAC, que no cuenta con una apropiada gestión de cuentas por cobrar, no cuenta con liquidez para cumplir con sus obligaciones, no cuenta con procedimientos, no cuenta con manuales y no cuenta con políticas de cobranza, de ahí la necesidad de realizar un estudio a la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC, y darle la solución adecuada a la liquidez de manera oportuna antes de que sus obligaciones ante terceros se vean afectadas.

Con relación a los antecedentes a nivel internacional tenemos a Camacho García, M. C., & Castro Castro, A. A. (2016). Determinó como objetivo principal identificar adecuadamente la aplicación del control interno y su importancia en la administración de las cuentas por cobrar, el autor determinó que las cuentas por cobrar constituyen el crédito que la empresa concede a sus clientes a través de una cuenta abierta, para la entrega de un artículo o servicio. Teniendo como método el no experimental descriptiva y cuantitativa, de la aplicación de ello tuvo como resultados que no se cuenta con manuales que organicen mejor a la empresa por lo que concluye que el tener manuales de procedimientos son determinantes en el recupero de la liquidez de una manera más rápida.

Ramírez (2016), estableció como objetivo la optimización de la gestión financiera. Además, establece que se aplican métodos adecuados a las políticas de créditos y de cobranzas. Su metodología fue la no experimental, descriptiva y cualitativa, teniendo como resultado que al no aplicar políticas internas en el recupero de cuentas por cobrar, por lo que concluye que el contar con instructivos necesarios son determinantes en una buena organización administrativa en el recupero de liquidez.

Hurtado (2017), sostuvo el diseño de políticas de créditos y cobranzas, con el objetivo de realizar un monitoreo de las cuentas por cobrar, su metodología fue la no experimental, descriptiva y cuantitativa, en su investigación tuvo como resultados que al no disponer de un sistema de control definido, para la aprobación, recaudación y seguimiento de las cuentas por cobrar a cliente, podría afectar, la liquidez corriente del negocio, por lo que el autor concluye que para una buena organización propone una propuesta de mejora.

De los autores a nivel nacional tenemos a Gonzales y Sanabria (2016) tuvo como objetivo el determinar que las cuentas por cobrar son determinantes en la liquidez de la empresa, como método fue la no experimental, descriptiva y cuantitativa, teniendo en su investigación que la gestión de cuentas por cobrar es un proceso donde se administra y gestiona las ventas al crédito, por otro lado indicó que la gestión consiste en representar derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamientos de préstamos o cualquier otro concepto análogo. Por lo que se concluye que el contar con instrumentos adecuados ordenará los procesos en la gestión de cuentas por cobrar.

Por otro lado, Torres y Avellino, (2017) los autores tuvieron como objetivo las cuentas por cobrar como un factor determinante en la liquidez, por ello los autores tuvieron como metodología la no experimental, descriptiva y cuantitativa, teniendo como resultados relevantes en que la liquidez es un indicador que analiza si el negocio tiene la capacidad suficiente para cumplir con las obligaciones contraídas. Se indica que es muy relevante el analizar la liquidez de la empresa, para poder identificar con tiempo las alertas de alta y baja liquidez, con la finalidad de contraer obligaciones financieras a futuro. Por lo que se concluye que las cuentas por cobrar son determinantes cuando se analiza de manera adecuada detallando donde son los errores frecuentes.

Desde otra perspectiva en el 2017, Arroba y Solís tuvieron como objetivo que las cuentas por cobrar tienen un impacto directo en la liquidez de la empresa, además en base a su estudio se tuvo como metodología la no experimental, correlativa, descriptiva y cuantitativa. Por lo que sus resultados fueron determinantes en que cuando no se realiza una buena gestión de las cuentas por cobrar y no se cuenta con políticas establecidas no existe un orden en las cobranzas y de una falta de liquidez para el cumplimiento de sus obligaciones.

Lecca (2016), tuvo como objetivo general que la gestión de cuentas por cobrar es incidente en la liquidez de la empresa, teniendo como metodología la no experimental correlativa, descriptiva y cuantitativa en la que según sus resultados que existe una relación de la gestión de las cuentas que no han sido cobradas aún y el capital de trabajo bajo la perspectiva de los colaboradores. Por lo que los autores llegaron a la conclusión de que existe influencia entre el crédito otorgado a los

clientes y el capital de trabajo. Si bien es cierto el no tener liquidez genera a la empresa el no disponer de capital de trabajo para invertir y de poder cumplir con sus obligaciones inmediatas.

De los autores a nivel local Loyola (2016), tuvo como objetivo que la gestión de las cuentas por cobrar son determinantes en la liquidez de la empresa, por lo que utilizó como metodología la no experimental descriptiva y cuantitativa, teniendo como resultados que la gestión de cuentas por cobrar muestra una incidencia en la liquidez de las empresas debido a la carente política de créditos la cual es flexible en su otorgamiento de crédito y a los clientes no se les hace un seguimiento riguroso como verificar el cumplimiento de las obligaciones contraídas con otras empresas. Por lo que el autor concluye que el no tener procedimientos, políticas instructivas en la gestión de cuentas por cobrar son determinantes en la liquidez.

Suárez y Becerra (2017), tuvo como objetivo que el tener un buen control en las cuentas por cobrar son determinantes en la liquidez de la empresa, teniendo como metodología la no experimental descriptiva y cuantitativa, por lo que el autor tuvo como resultado que el control de las cuentas por cobrar no se realiza de manera adecuada debido a las actividades que se cuenta, cumpliendo un 28% que representa 9 actividades de los 32 que existen, antes, durante y después del otorgamiento de crédito, lo que estos resultados representa un elevado indicador de morosidad, por lo que el autor concluye que no se cumplen los procesos adecuados durante el otorgamiento del crédito hasta su recuperación..

Con relación a las bases teóricas abordamos lo siguiente:

Las cuentas por cobrar, son procesos que se realizan en operaciones comerciales de ventas, en la que en común acuerdo pactan entre el vendedor y el comprador plazos determinados para la cobranza (Morales, José y Arturo, 2016).

“Las cuentas por cobrar, es un activo que representa la sostenibilidad de la empresa en la que busca la obtención de beneficios a corto y largo plazo a la empresa a través de una venta que se realizó al crédito a sus clientes habituales y atraer nuevos” (Gitman, 1997, p. 293).

**Objetivo de las cuentas por cobrar:** Su objetivo primordial es el de registrar todas las operaciones originadas por adeudos de clientes, de terceros o de funcionarios y empleados de la compañía. Las cuentas por cobrar fundamentalmente son un instrumento de mercadotecnia para promover las ventas, por lo tanto, la empresa debe registrar de una manera adecuada todos los movimientos referidos a estos documentos, ya que constituyen parte de su activo, y sobre todo debe controlar que estos no pierdan su formalidad para convertirse en dinero.

**Políticas de cuentas por cobrar:** Las políticas de cobranza son procesos que se desarrollan en las empresas con el fin de recaudar valores de sus clientes como pago por productos o servicios prestados.

Según Salazar (2016) es la capacidad de endeudamiento que tienen las personas o empresas, es un indicador que permite conocer la probabilidad de cumplir con los compromisos financieros.

**Administración de cuentas por cobrar:** Se refiere al conjunto de políticas, procedimientos y prácticas empleados por una empresa con respecto al manejo de ventas ofrecidas a crédito. Para la revista Administración de Empresas (2017), las

cuentas por cobrar son activos corrientes factibles de cobro en el corto plazo, esta cuenta aparece en el estado de situación financiera cuando se produce un proceso de ventas al crédito.

**Cuentas incobrables:** Son aquellas que no existe certeza o seguridad en su posible recuperación, ya sea porque el deudor no cumple con su obligación de cancelar la deuda con el acreedor en su oportunidad porque este se encuentre en una situación de falencia económica que le impide ejecutar cualquier tipo de pago. (Alva,2016, p.48)

**Ratios de evaluación a las cuentas por cobrar:** Mide la eficiencia en el uso de crédito con proveedores. Así mismo, indica el número de veces que rota las cuentas por pagar en un determinado periodo, es decir, se hicieron efectivo el pago de las deudas contraídas por la empresa en el desarrollo de su actividad. (Aching, 2016)

**Liquidez:** El concepto de liquidez empresarial está relacionado con la capacidad de pagar las obligaciones que la empresa ha contraído en momentos concretos de vencimiento. La empresa se encuentra en situación permanente de liquidez si es capaz de satisfacer todos los pagos a que está obligada, además dispone de unos saldos adecuados de dinero disponible en el activo del balance. (Valverde,2015, p.11)

El índice de liquidez de una empresa mide la reserva de fondos líquidos en relación con las obligaciones a corto plazo, disponible con margen de seguridad para la interrupción o reducción del flujo de fondos por situaciones imprevistas, tales como pérdidas extraordinarias, reducciones temporales de ventas, etc. (p. 11).

La liquidez se puede medir mediante ratios financieros.

**Los Ratios Financieros:** También conocidos como razones, indicadores o índices financieros, son razones, indicadores o índices que miden la relación que

existe entre dos cifras económicas o financieras de una empresa obtenidas de los estados financieros de esta, especialmente, del balance general y el estado de resultados. (Arturo K, 2019), Los ratios financieros se dividen en cuatro grupos:

1. Ratios de liquidez.
2. Ratios de endeudamiento o solvencia.
3. Ratios de rentabilidad.
4. Ratios de gestión u operativos.

Veamos cada uno de ellos:

Ratios de liquidez, son los ratios que miden la disponibilidad o solvencia de dinero en efectivo, o la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones de corto plazo.

A su vez, los ratios de liquidez se dividen en:

1. Ratios de liquidez corriente.
2. Ratios de liquidez severa o Prueba ácida.
3. Ratios de liquidez absoluta o Ratio de efectividad
4. Capital de trabajo.

Ratio de liquidez corriente: Este ratio muestra qué proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por elementos del activo cuya conversión en dinero corresponden aproximadamente al vencimiento de las deudas.

Su fórmula es:

$$\text{ACTIVO CORRIENTE} / \text{PASIVO CORRIENTE}$$

Si el resultado es igual a 2, la empresa cumple con sus obligaciones a corto plazo.

Si el resultado es mayor que 2, la empresa corre el riesgo de tener activos ociosos.

Si el resultado es menor que 2, la empresa corre el riesgo de no cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Ratio de liquidez severa o prueba ácida: Este ratio muestra una medida de liquidez más precisa que la anterior,

Su fórmula es:

$$\text{(ACTIVO CORRIENTE - EXISTENCIAS) / PASIVO CORRIENTE}$$

Si el resultado es igual a 1, la empresa cumple con sus obligaciones a corto plazo.

Si el resultado es mayor que 1, la empresa corre el riesgo de tener activos ociosos.

Si el resultado es menor que 1, la empresa corre el riesgo de no cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Ratio de liquidez absoluta o ratio de efectividad, es un índice más exacto de liquidez que el anterior.

Su fórmula es:

$$\text{EFECTIVO Y EQUIV. EFECTIVO / PASIVO CORRIENTE}$$

Capital de trabajo: Se obtiene de deducir el pasivo corriente al activo corriente.

Su fórmula es:

$$\text{ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE}$$

Ratios de gestión operativos o de rotación: Evalúan la eficiencia de la empresa en sus cobros, pagos, inventarios y activo.

A su vez, los ratios de gestión se dividen en:

1. Ratio de rotación de cobro.
2. Ratio de periodo de cobro.
3. Ratio de rotación por pagar.
4. Ratio de periodo de pagos.
5. Ratio de rotación de inventarios.

Ratio de rotación de cobro: Este índice es útil porque permite evaluar la política de créditos y cobranzas empleadas, además refleja la velocidad en la recuperación de los créditos concedidos.

Su fórmula es:

**VENTAS AL CRÉDITO / CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES**

Ratio de periodo de cobro: indica el número de días en que se recuperan las cuentas por cobrar a sus clientes.

Su fórmula es:

**(CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES / VENTAS AL CRÉDITO) X 360**

El presente estudio es de necesidad para solucionar el problema de liquidez en la que lo justificamos de manera teórica porque va a contribuir dando a conocer las variables de estudio que como es la gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez. Ello implica indicar que el estudio va a permitir realizar una innovación científica para lo cual es necesario hacer un balance o estado de la cuestión del problema que se investiga, va a servir para refutar resultados de otras investigaciones o ampliar un modelo teórico.

Por otro lado, según la justificación práctica resolverá la problemática acerca de la gestión de las cuentas por cobrar, se conocerán los problemas acerca de las

cuentas por cobrar, analizando el comportamiento de los índices a favor de la empresa.

Con relación a la justificación social la investigación contribuirá con información relevante acerca de la gestión de las cuentas por cobrar que se aplicará en la empresa en estudio y de otras empresas en un ámbito local y regional.

## **1.2 Formulación del problema**

¿De qué manera la gestión de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020?

## **1.3 Objetivo general**

Determinar de qué manera la gestión de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020.

### **Objetivos específicos**

- Determinar la situación actual de la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020.
- Determinar cuál es el grado de liquidez de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020.
- Determinar cuál es la incidencia de la gestión de las cuentas por cobrar en la liquidez en la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020.

## **1.4 Hipótesis**

La gestión de las cuentas por cobrar si influyen en la liquidez de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020.

## CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

Con relación a la población en nuestro estudio estará conformada por la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020.

Con relación a la muestra está conformada por las cuentas por cobrar de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020.

Con relación a las técnicas que se utilizó en el estudio fue:

Técnica de entrevista: Se recopilará toda la información necesaria respecto al tema en estudio, la cual está relacionada a ciertas preguntas al área en mención que serán dirigidas al gerente general.

Técnica de observación: Se desarrollará para observar el ambiente, específicamente al área de caja y los procesos que se aplicaron en el manejo de las cuentas por cobrar de la empresa.

Técnica de revisión: De los reportes internos que se manejan de las cuentas por cobrar, reportes de caja, informes de faltantes de dinero, normatividad de control interno acerca del manejo de las cuentas por cobrar, etc.

Técnicas de análisis de datos: Para desarrollar esta investigación, se analizará información a partir de los estados financieros del 2020 proporcionados por el área de contabilidad de la empresa y también a partir de los datos obtenidos en las entrevistas aplicadas.

Con relacion a los instrumentos, para desarrollar esta investigación se aplicará el análisis respectivo al área comprometida, a través de la gestión de las cuentas por cobrar utilizándose los siguientes:

Cuestionario: Instrumento que se aplica a la muestra con el objeto de obtener respuesta de primera mano. En la investigación se realizó una entrevista de 12 preguntas al gerente general y al jefe de cobranzas de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC.

Hojas de trabajo: Instrumento con el que se revisa, analiza y se obtiene información deseada de los documentos alcanzados por la empresa. Se revisarán los manuales y estados financieros que nos puedan suministrar la administración o área correspondiente. En caso de no obtenerlos se dejará constancia de la inexistencia de los mismos.

Fase 01: Se solicitó la autorización para realizar la investigación en la empresa objeto de estudio.

Fase 02: Se dispuso el recojo de información a través de las técnicas e instrumentos indicados anteriormente.

Fase 03: Se realizó la consolidación, tabulación, análisis de los resultados de la investigación.

Fase 04: Se ha consolidado el análisis de las respuestas obtenidas de la entrevista al gerente general.

Fase 05: Se procede a realizar la interpretación según las variables de estudio de toda la información recopilada.

Con relación a los aspectos éticos: En la realización del proceso de investigación, se obtuvieron los resultados basados en la autenticidad de los datos, los procedimientos están sujetos a las normas éticas, ya que la recopilación de información y la redacción de la investigación se hizo en forma progresiva,

referenciando la autoría de toda la información que se obtuvo de terceros, con respeto al código de ética y conducta de la Universidad Privada del Norte y el código de ética de la comunidad científica internacional de los Contadores Públicos, por otro lado, la presente tesis podrá utilizarse como base en futuros trabajos de investigación.

### CAPÍTULO III: RESULTADOS

En el presente capítulo procederemos en primer lugar a establecer algunas generalidades de la empresa:

**Razón social:** Génesis Inversiones Servicios Generales S.A.C.

**Forma societaria:** Sociedad Anónima Cerrada.

**Reseña histórica:** Agua natural purificada D’licia, nace a iniciativa de un grupo de inversionistas que deciden crear una empresa dedicada a la producción y comercialización de agua purificada debido a la creciente preocupación de la población peruana, por la contaminación y deterioro del medio ambiente. Desarrollando un producto de calidad para nuestros consumidores logramos nuevos niveles de éxito. Los resultados nos ayudan a desarrollar día a día una empresa sólida para beneficio de nuestros clientes y de nuestros colaboradores.

**Sector empresarial:** Industrial.

**Descripción de actividades:** Elaboración de bebidas no alcohólicas; producción de aguas minerales y otras aguas embotelladas.

**Misión:** Promover el consumo de agua purificada logrando así que la población goce de un estilo de vida saludable basado en la buena alimentación y conciencia en la prevención de enfermedades.

**Visión:** Aspiramos a ser la empresa líder en el Perú en abastecer a las más importantes empresas del mercado nacional a base de la mejora continua y certificación para ofrecer productos con estándares internacionales.

Los valores de la empresa son los siguientes:

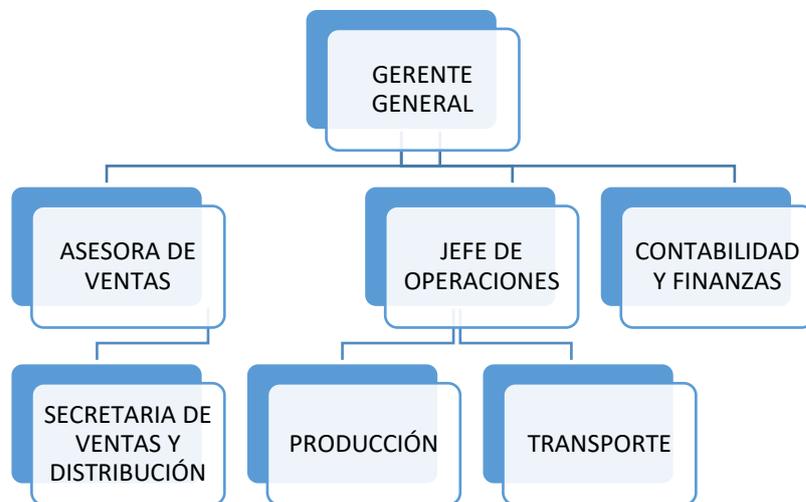
**Compromiso:** Trabajamos con entusiasmo y responsabilidad, aportando nuestro mayor esfuerzo en nuestras labores.

**Excelencia:** Trabajamos con calidad y prolijidad, respondiendo efectiva y oportunamente a los desafíos que presenta nuestro trabajo.

**Respeto:** Comprendemos la importancia y el valor de las personas, reconociendo sus diferencias, opiniones y derechos.

**Honestidad:** Buscamos actuar con rectitud e integridad en todo lo que hacemos y así generar relaciones de confianza con todos nuestros grupos de interés.

**Integridad:** En todas nuestras acciones y decisiones buscamos tomar el camino más coherente con los valores de Agua D’licia.



*Figura 1 Organigrama de la empresa*

**Determinar la situación actual de la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020.**

Procederemos a averiguar según los documentos existentes en la empresa cual es la situación actual de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en relación a la gestión de las cuentas por cobrar, para ello hemos aplicado instrumentos tanto al gerente como al jefe de cobranzas, para lo cual lo confirmé con la siguiente pregunta:

¿El área de cobranzas cuenta con un manual de procedimientos que son adecuados para poder aplicarlos en la gestión de las cuentas por cobrar?

Las respuestas dada por el gerente general y el jefe de cobranzas se definieron en ambos casos que no se tenía, pero desconocían si se realizaba de manera empírica la aplicación de algún procedimiento de control en la gestión, además ambos colaboradores definen que no se ha hecho una evaluación acerca del cumplimiento o no, y poder determinar una buena gestión de las cuentas por cobrar.

¿El área de cobranzas cuenta con un manual de organización y de funciones que son adecuados para poder aplicarlos en la gestión de las cuentas por cobrar?

Las respuestas del gerente general y el jefe de cobranzas se definieron en ambos casos que no se tiene las instrucciones directas y escrita para que apliquen control a las cuentas por cobrar, además ambos colaboradores definen que no se ha hecho una evaluación al área de cuentas por cobrar con la finalidad de establecer y verificar su cumplimiento o no de las cobranzas, y poder determinar una buena gestión de las cuentas por cobrar.

¿Cuál es el procedimiento administrativo que sigue el área de cobranza para el

recupero de las cuentas por cobrar?

Las respuestas recibidas en este aspecto se determinaron que no se realiza un seguimiento adecuado de las cuentas por cobrar como tampoco se realiza un registro adecuado que permita un control mucho más rápido de las cuentas por cobrar, además se indica que no existe un control de las liquidaciones diarias de las cuentas por cobrar a fin de realizar un control efectivo.

De las respuestas recibidas se determinó que a pesar que la empresa no tiene instrumentos de gestión como el manual de procedimientos y el manual de funciones estos no son aplicados de manera adecuada, de ello se pudo determinar cuál es la situación actual de las cuentas por cobrar de la empresa, por lo que se necesita realizar un estudio de la gestión existente de las cuentas por cobrar, además de esta manera fundamento el estudio acerca de la gestión de cuentas por cobrar y de su incidencia en la liquidez de la empresa.

### **Analizamos las actuales políticas de cuentas por cobrar en la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales S.A.C.**

De los resultados obtenidos podemos establecer cuáles son las políticas con que cuenta la empresa en relación a la gestión de cuentas por cobrar de le empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC, cómo está estructurado funcionalmente el área de cobranza, sus colaboradores, sus políticas y procedimientos con respecto a la gestión de las cuentas por cobrar y el control que existe sobre ella.

Se determinará el diagnóstico de las políticas y procedimientos de la gestión de cuentas por cobrar mediante la elaboración y aplicación de:

- Entrevista al gerente general: Un resumen de las deficiencias detectadas en el tratamiento de las cuentas por cobrar.
- Aplicación de un cuestionario de control al jefe del área de créditos: Un resumen detallado de los problemas encontrados y un gráfico estadístico, con su respectiva explicación.
- Realización de procedimientos acerca de las cuentas por cobrar y acerca de que es lo que impacta más en la gestión de cuentas por cobrar. Estos se realizarán de acuerdo a sus procesos existentes.

**a) Entrevista al gerente general.**

En la entrevista realizada al gerente general de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC, comentó, entre otros aspectos, que la empresa no ha sido sometida a ninguna evaluación de control de sus cuentas por cobrar desde que fue constituida en el año 2011, la empresa no cuenta con un M.O.F., no cuenta con un M.P., no se han establecido directrices específicas acerca del tratamiento de los procesos de cuentas por cobrar. Aunque la empresa tiene más de once años de trayectoria, el gerente manifestó que la aplicación de control a las cuentas por cobrar le resultaba difícil, ya que no cuenta con un sistema adecuado de control ya que no se le realiza un seguimiento adecuado de las cuentas por cobrar para determinar sus vencimientos de cuentas por cobrar, además del incumplimiento de los clientes a la fecha de su vencimiento del crédito.

Finalmente, se indica que la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC, se basa en sus procesos administrativos

tradicional, la empresa no cuenta con un programa que realice el control de las cuentas por cobrar (software) que ayude a establecer buenos controles en sus procesos, tiende dada su naturaleza a cometer errores que se evidencian muchas veces en un descontrol de las cuentas por cobrar.

Es así que, de la entrevista al gerente general, se han encontrado las siguientes deficiencias:

- La empresa no cuenta con un manual de organización y funciones (MOF), ni con un manual de procedimientos, lo que no permite llevar un buen control de las cobranzas, dificultando las labores de los colaboradores.
- No se han establecido manuales internos acerca de los procesos de cobranzas que deben de realizarse a los clientes de manera oportuna para su cumplimiento.
- Deficiente control de las cuentas por cobrar.

#### **b) Cuestionario de control aplicado al jefe de caja.**

De los resultados obtenidos del cuestionario aplicado al jefe de caja de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC, se ha determinado problemas funcionales que lo detallamos a continuación:

- Se ha observado que la organización adolece de un MOF, no contando hasta la fecha de M.P., instrumentos necesarios que deben ser direccionados por la gerencia, además se ha observado que el cajero ha informado las funciones básicas a los colaboradores de su área, generando procesos deficientes en el tratamiento de las cobranzas y que en muchos casos existe una duplicidad de las funciones y la falta de comunicación entre ellos, no existiendo un seguimiento apropiado a las

cobranzas realizadas hasta su registro y descargo del saldo del cliente, no se le realiza un seguimiento a cada cliente acerca de sus vencimientos de sus créditos.

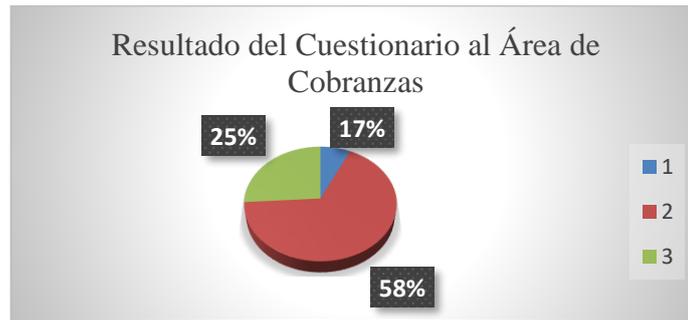
- En cuanto a las cobranzas muchas veces son registrados de manera tardía y no se realizan informes permanentes para llevar un seguimiento de cada uno de ellos, además estos saldos de cuentas por cobrar no se realiza un adecuado procedimiento de sus cobranzas, no se realiza la verificación de los mismos según sus saldos. Por otro lado, cuando una deuda recién se vence no es detectada por el personal del área no existen informes de cuentas morosas, no existe coordinación en el área para el registro oportuno de la cuenta por cobrar.
- Respecto a los colaboradores del área de cobranza, durante la permanencia del personal en el área no ha sido capacitada en procedimientos técnicos en las cobranzas, de ello se puede establecer que los empleados del área de créditos están aplicando procesos inadecuados en lo que respecta al control de cuentas por cobrar, y falta de compromiso para corregir la situación.

En base a los resultados de la aplicación de este cuestionario de control, se realizó la siguiente tabla y diagrama circular:

Tabla 1

*Resultado de Aplicación de Cuestionario Área de Cobranzas*

<b>RESULTADOS DEL CUESTIONARIO</b>			
	<b>Sí</b>	<b>No</b>	<b>Parcial</b>
	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>7</b>
	<b>2</b>		
<b>%</b>	<b>25%</b>	<b>58%</b>	<b>17%</b>



*Figura 2. Cuestionario de Control al Área de Cobranzas*

Según lo observado, de los resultados al jefe de cobranzas, se ha obtenido que, el 58% con respuestas negativas, el 17% demuestran un cumplimiento parcial, el 25% las respuestas son positivas.

El 58%, del resultado determinado y es calificado como un NO, esto nos demuestra que el procedimiento de la gestión de cuentas por cobrar aplicada en la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC, es deficiente, ya que no se aplican los procedimientos adecuados de control de las cuentas por cobrar desde su inicio hasta que ésta es cobrado, es por ello que sus procesos de cobranzas son deficientes y que parecen justificables cuando consideramos que tampoco cuentan con un manual de organización y de funciones.

El 17% de las respuestas realizadas al jefe de cobranzas es calificado como un parcial, porque refiere que los procesos de las cobranzas realizadas de manera completa son realizados de manera incompleta generando un desorden en el ciclo completo de las cuentas por cobrar.

Finalmente, el 25% es determinado y calificado que Sí se cumple con los procesos de control de las cuentas por cobrar de manera adecuada y oportuna.

**Tabla 2**

**Análisis comparativo de datos de la gestión de cuentas por cobrar.**

Cuestionario	Análisis Documental	Resultados
<p>¿El área de créditos cuenta con una gestión de cuentas por cobrar?</p> <p>No. El área de créditos no cuenta con una gestión de cuentas por cobrar.</p>	<p>Políticas de gestión de cuentas por cobrar</p> <p>Procedimientos establecidos en la gestión de cuentas por cobrar</p>	<p>De la revisión efectuada al área de créditos, se observó que no existe documentación impartida por la alta dirección con relación a manuales relacionadas a los créditos.</p>
<p>¿El área de créditos cuenta con un manual de procedimientos?</p> <p>No. El área no cuenta con un proceso adecuado relacionado al manual de procedimientos.</p>	<p>Revisión de manual de procedimientos.</p>	<p>De la revisión efectuada al área, se observó que no existe documentación alguna sobre el manual de procedimientos.</p>
<p>¿Se le dan instrucciones relacionadas al cumplimiento de sus funciones?</p> <p>Sí. El área solo se imparte instrucciones de manera verbal a cada uno de los trabajadores del área.</p>	<p>Revisión de manual de organización y de funciones.</p>	<p>De la revisión efectuada al área, se observó que no existe documentación alguna sobre los procesos, detallándose que estas órdenes son de manera verbal.</p>
<p>¿El área cuenta con un manual de organización y de funciones?</p> <p>No. El área no cuenta con un manual de organización y de funciones.</p>	<p>Revisión de manual de organización y de funciones</p>	<p>De la revisión efectuada al área, se observó que no existe documentación alguna sobre los manuales de organización y funciones.</p>

Condiciones de las ventas, de las averiguaciones realizadas se ha determinado el proceso actual con el que cuenta la empresa, generándose los créditos de manera directa cuando se realiza la venta, muchas veces sin evaluar las condiciones mínimas de los clientes, por lo que del proceso de recupero de los créditos otorgados a los clientes en la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC se realiza de la siguiente manera:

Proceso actual del tratamiento de las cuentas por cobrar, de lo observado con relación a las cuentas por cobrar del área de caja se realiza de la siguiente manera:

- El área de distribución al finalizar el día reporta las ventas al área de facturación para proceder con el envío de los comprobantes de pago teniendo en cuenta la condición de pago ya sea crédito o contado, en su mayoría las ventas que realiza la empresa son al crédito ya que en un 80% sus clientes son empresas.
- Las facturas que se realizaron por las ventas al crédito son registradas en un formato simple de Excel.
- Al finalizar el mes se procede con la verificación y el descargo de los pagos que figuran en el estado de cuenta.
- Posterior a eso se procede con la cobranza de las facturas vencidas pendientes de pago.
- Las cobranzas son realizadas usualmente de manera directa vía llamadas telefónicas, mensajes de WhatsApp y correos electrónicos, haciendo de conocimiento la cobranza de facturas vencidas.

- En caso de que la factura haya sido cobrada se realiza la baja de las cuentas por cobrar según documentos elaborados internamente.
- En aquellos casos de otorgamiento de créditos, se debe verificar el registro manuable que se cuenta para ver la posibilidad de otorgarle nuevamente créditos ya que muchas veces la empresa ha seguido otorgando créditos a clientes que ya contaban con documentos vencidos pendientes de pago.
- En algunas ocasiones la empresa ha otorgado créditos a empresas sin previa verificación en SUNAT para cerciorarse sobre el estado o condición de la empresa compradora.
- Se pudo observar que la empresa, no verifica la clasificación financiera en los clientes.
- Asimismo, muchas veces no se realizan visitas a los clientes que no responden a las cobranzas.

Durante el proceso de cobranzas que se realiza de manera cotidiana además de los registros realizados de lo cobrado, y de lo que no se cobró, se ha observado que, en el área de cobranzas, no se realiza en su oportunidad las cobranzas a su clientela, dejando en muchos casos de hacer de conocimiento a los clientes de sus facturas que están por vencer. Por otro lado los registros se realiza en una tabla de Excel simple con la relación de facturas, que en muchos casos se obvia hacer el cruce de información de las cuentas por cobrar con los depósitos ya que la persona encardada de las cobranzas no tiene acceso a las cuentas bancarias, solo lo hace cuando llega el estado de cuenta en físico o al correo cada fin de mes , esta forma

de actuar a la empresa le genera deficiencias de las cuentas por cobrar de la cartera de facturas que fueron realizadas al crédito, por otro lado las facturas dejadas de cobrar que ya vencieron genera problemas de liquidez en los pagos de sus obligaciones ante terceras personas de manera oportuna. Estas deficiencias a la empresa le han generado un perjuicio financiero, por existir un desbalance en su liquidez por la falta de procedimientos adecuados en las cobranzas.

Por consiguiente, después de realizar el análisis y de utilizar las herramientas, el diagnóstico resultante que se determinó de las cuentas por cobrar de la empresa es deficiente, encontrándose desde nuestra óptica, podemos determinar que tiene una influencia en la liquidez de la empresa.

- Se determinó la existencia de cuentas por cobrar cuya fecha de cobranza ya venció
- Se determinó que los documentos de registros de cuentas por cobrar esta desactualizada.
- No existe coordinaciones adecuadas para el registro oportuno de las cobranzas realizadas.
- Existe una serie de facturas de clientes morosos que se le sigue otorgando créditos.
- No se realiza conciliaciones permanentes para determinar la existencia de cuentas morosas.

## Ventas realizadas al crédito

**Tabla N° 3: Resumen de Ventas y Cobranzas Año 2020**

VENTAS Y COBRANZAS 2020							
Periodo		Ventas		Cobranza en el mes	% Cobrado en el mes	Saldo pendiente en el mes	% No cobrado en el mes
ENERO	S/	70,250,00	S/	50,250.00	71.54	S/ 20,000.00	28.46
FEBRERO	S/	85,250,00	S/	45,250.00	53.08	S/ 40,000.00	46.92
MARZO	S/	163,250,00	S/	133,048.00	81.50	S/ 30,202.00	18.50
ABRIL	S/	75,250,00	S/	55,250.00	73.42	S/ 20,000.00	26.58
MAYO	S/	85,905,00	S/	74,560.00	86.79	S/ 11,345.00	13.21
JUNIO	S/	77,463,00	S/	66,450.00	85.78	S/ 11,013.00	14.22
JULIO	S/	74,900,00	S/	63,800.00	85.18	S/ 11,100.00	14.82
AGOSTO	S/	75,800,00	S/	64,900.00	85.62	S/ 10,960.00	14.38
SEPTIEMBRE	S/	105,200,00	S/	94,200.00	89.54	S/ 11,000.00	10.46
OCTUBRE	S/	95,220,00	S/	84,260.00	88.49	S/ 10,960.00	11.51
NOVIEMBRE	S/	44,780,00	S/	33,780.00	75.44	S/ 11,000.00	24.56
DICIEMBRE	S/	64,890,00	S/	53,980.00	83.19	S/ 10,910.00	16.81
<b>TOTAL</b>	S/	<b>1.018,158,00</b>	S/	<b>819,733.00</b>	<b>80.51</b>	S/ <b>198,425.00</b>	<b>19.49</b>

**Análisis:**

De la tabla se desglosa que la empresa durante el año 2020 ha realizado operaciones de ventas por la suma de 1,018,158.00, de las cuales solo ha sido cobrado en el año por la suma de 819,733.00, de lo que se puede evidenciar que en el año 2020 se ha cobrado solo el 80.51%, sin embargo, se aprecia según los

datos que se ha dejado de cobrar la suma de 198,425.00, que representa el 19.49% del total de ventas otorgados.

### Cobranzas realizadas después del periodo

**Tabla N° 4:** Resumen de cobranzas después del periodo y saldos pendientes

SALDOS COBRADOS Y PENDIENTES AL FINALIZAR EL AÑO						
Periodo		Saldos Mensuales		Saldo no cobrado después del mes	Saldo No cobrado en el periodo	% No cobrado en el periodo
ENERO	S/	19,995.00	S/	9,865.00	10,130.00	49.34
FEBRERO	S/	40,000.00	S/	20,000.00	20,000.00	50.00
MARZO	S/	30,202.00	S/	10,000.00	20,202.00	33.11
ABRIL	S/	20,000.00	S/	10,000.00	10,000.00	50.00
MAYO	S/	11,345.00	S/	10,000.00	1,345.00	88.14
JUNIO	S/	11,013.00	S/	10,000.00	1,013.00	90.80
JULIO	S/	11,100.00	S/	10,000.00	1,100.00	90.09
AGOSTO	S/	10,900.00	S/	10,000.00	900.00	91.74
SEPTIEMBRE	S/	11,000.00	S/	10,000.00	1,000.00	90.91
OCTUBRE	S/	10,960.00	S/	10,000.00	960.00	91.24
NOVIEMBRE	S/	11,000.00	S/	10,000.00	1,000.00	90.91
DICIEMBRE	S/	10,910.00	S/	10,000.00	910.00	91.06
<b>TOTAL</b>	S/	<b>198,425.00</b>	S/	<b>129,865.00</b>	<b>68,560.00</b>	<b>65.45</b>

### Análisis:

Que de la tabla se desglosa que la empresa durante el año 2020, de los saldos pendientes por cobrar de cada uno de los meses es por la suma de S/.198,425.00 de los cuales según la recuperación dada en cada uno de los meses se logró realizar la cobranza después de terminado el mes en todo el año por la suma de S/.129,865.00 lo que refleja la inoperatividad de las cobranzas, quedando un saldo de S/.68,560.00.

**Tabla N° 5: Resumen de cobranza dudosa**

<b>Periodo</b>		<b>Cobranza Dudosa</b>	<b>% No Cobrado en el Periodo</b>	<b>% Créditos No cobrados</b>
ENERO	S/	10,130.00	49.34	50.66
FEBRERO	S/	20,000.00	50.00	50.00
MARZO	S/	20,202.00	33.11	66.89
ABRIL	S/	10,000.00	50.00	50.00
MAYO	S/	1,345.00	88.14	11.86
JUNIO	S/	1,013.00	90.80	9.20
JULIO	S/	1,100.00	90.09	9.91
AGOSTO	S/	900.00	91.74	8.26
SEPTIEMBRE	S/	1,000.00	90.91	9.09
OCTUBRE	S/	960.00	91.24	8.76
NOVIEMBRE	S/	1,000.00	90.91	9.09
DICIEMBRE	S/	910.00	91.06	8.94
<b>TOTAL</b>	<b>S/</b>	<b>68,560.00</b>	<b>65.45</b>	<b>34.55</b>

**Análisis:**

Que de la tabla se desglosa que la empresa durante el año 2020, dejó de cobrar la suma de 68,560.00 soles que representa el 34.55% de los créditos otorgados pasando a ser cartera de cobranza dudosa.

**¿Determinar cuál es el grado de liquidez de la empresa Génesis Inversiones  
Servicios Generales SAC en el año 2020?**

Tabla 6

*Estado de Situación Financiera Génesis Inversiones Servicios Generales SAC, en  
Soles*

<b>31-12-2020</b>			
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	76,656.00	Cuentas por Pagar Comerciales Terceros	25,897.00
Cuentas por Cobrar Comerciales Terceros	68,560.00	Remuneraciones y Participaciones Por Pagar	5,256.00
Otras Cuentas por Cobrar	2,045.00	Tributos Contraprestaciones y Aportaciones al Sistema Público de Pensiones y de Salud por Pagar	11,584.00
Serv. Contratados por Anticipado	25,823.00	Cuentas por Pagar a los Accionistas, Directores y Gerentes	141,241.00
Productos Terminados	2,975.00	Cuentas por Pagar Diversas	880.00
Productos en Proceso	18,782.00		
Envases y Embalajes	20,226.00		
Otros Activos Corrientes	14,089.00		
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE.</b>	<b>229,156.00</b>	<b>TOTAL PAS. CORRIENTE.</b>	<b>184,858.00</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO NO CTE.</b>	
Propiedad Planta y Equipo	474,335.00	Obligaciones Financieras	441,603.00
Otros Activos	5,085.00	<b>TOTAL PAS. NO CORRIENTE</b>	<b>0.00</b>
		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>626,461.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>479,420.00</b>	<b>PAT. NETO</b>	
		Capital	152,790.00
		Resultados Acumulados	-70,675.00
		<b>TOTAL PAT. NETO</b>	<b>82,115.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>708,576.00</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PAT. NETO</b>	<b>708,576.00</b>

**Análisis:**

Que según el estado de situación financiera de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC, se determinó según el análisis en el activo tenemos la cuenta

efectivo y equivalente de efectivo por la suma de 76,656.00 soles, cuando en sus cuentas por cobrar según los saldos establecidos se tiene la suma de 68,560.00 soles, por otro lado, se tiene otras cuentas por cobrar por la suma de 2,045.00 soles, además el total del activo corriente representa el importe de 229,156.00 soles.

En lo que respecta al pasivo corriente tenemos que las cuentas por pagar son por la suma de 184,858.00 soles, este pasivo corriente es mucho mayor a lo que tiene la empresa en efectivo, sin embargo, también la empresa cuenta con obligaciones financieras a largo plazo por la suma de 441,603.00 soles.

**Tabla 7**

*Análisis documental y de normatividad de entrevista a contador*

<b>Cuestionario</b>	<b>Análisis documental / normatividad</b>	<b>Resultado</b>
<p><b>¿Los saldos de las cuentas efectivo y equivalente de efectivo, inventarios y cuentas por pagar a proveedores son conciliados cuando se elaboran los estados financieros?</b></p> <p>No, puesto que las unidades no alcanzan la información correspondiente cuando se solicita, por lo que los estados financieros se elaboran con la información que se tiene en la oficina.</p>	<p><b>Efectivo y equivalente de efectivo:</b> EE.FF.: S/ 8,798,999.01 vs Tesorería: S/ 6,676,923.36</p> <p><b>Inventarios:</b> EE.FF.: S/ 2,247,541.99 vs Almacén: S/ 98,493.68</p> <p><b>Cuentas por pagar a proveedores:</b> EE.FF.: S/ 2,736,199.35 vs Resolución Gerencial</p> <p>Artículo 57° - 60° Reglamento de Organización y Funciones</p> <p>Numeral 5 de la Directiva N° 001-2022-EF/51.01 – Normas para la Preparación y Presentación de la Información Financiera y Presupuestaria de las Entidades del Sector Público y Otras Formas Organizativas No Financieras que Administren Recursos Públicos para el cierre del ejercicio fiscal y los periodos intermedios.</p>	<p>En el Reglamento de Organización y Funciones, la Unidad de Contabilidad tiene como función solicitar información a los bancos, coordinar con las Unidad de Logística sobre las existencias físicas de almacén y mantener relación con las unidades orgánicas en materia de ejecución financiera, actividades también descritas como acciones preliminares para la preparación de la información financiera, obteniendo diferencias considerables en los estados financieros 2021.</p>

## Análisis de liquidez

Tabla 8

*Cuadro de Resultados de Ratios de Liquidez 2020*

LIQUIDEZ	RAZÓN	
Liquidez corriente	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	1.24
Prueba ácida	$\frac{\text{Act.Cte.Exist. Gast.Pag.Antc}}{\text{Pasivo Corriente}}$	1.00
Liquidez absoluta	$\frac{\text{Disponible en Efectivo y Equiv.Efec.}}{\text{Pasivo Corriente}}$	0.41
Capital de trabajo	$\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$	44.298,00

### Análisis

**Liquidez corriente:** Según la tabla la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC durante el año 2020, cuenta con 1.24 de sol para poder cubrir sus deudas en un corto plazo, lo que se refleja en este caso la existencia de sus cuentas por cobrar por la suma de 76,656.00 (Tabla 5), que de realizarse la cobranza la empresa podría recuperar su efectivo en parte y poder cumplir con sus obligaciones ante terceras personas.

**Prueba ácida:** Según la tabla la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020, nos permite determinar de una medida más exigente la capacidad de pago que tiene la empresa a corto plazo, en donde se tiene de 1.00 sol para cubrir cada sol del Pasivo corriente, en este caso la empresa podría cumplir con sus obligaciones pero se quedaría sin nada para poder cubrir sus necesidades prioritarias, se observa que la empresa ha realizado un gasto exagerado con envases y embalajes que no están de acuerdo a su producción.

**Liquidez absoluta:** Según la tabla la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020, se determina según el indicador de liquidez absoluta no es nada favorable, porque es de 0.41 de sol, en ese sentido podemos establecer que la liquidez que se tiene es mala, ya que no dispone de liquidez inmediata para cancelar sus obligaciones a corto plazo, en este sentido podemos abarcar que si se recupera las cuentas por cobrar será más beneficioso y mejoraría la situación de le empresa.

**Capital de trabajo:** Según la tabla la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020, nos indica que su capital de trabajo es por la suma de 44,298.00 soles, es lo que dispone la empresa, esta disposición es favorable por el momento porque según sus obligaciones que tiene que pagar son urgentes, de ello este capital de trabajo solo le permitirá realizar una inversión rápida y dentro del periodo ya que podría agravarse el próximo al año por tener obligaciones financieras por pagar.

Tabla 9  
*Cuadro de Ratios de Gestión*

<b>Rotación de Cuentas por Cobrar</b>	<b>Razón</b>	
Promedio de Créditos Otorgados	<u>Cuentas por Cobrar *360</u>	
	Ventas al Crédito	196.50
Rotación de las Cuentas por Cobrar	<u>Ventas</u>	
	Cuentas por Cobrar	9.15

## **Análisis**

### **Promedio de créditos otorgados:**

Según la tabla de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020, nos hace establecer que del promedio de créditos otorgados de las cuentas por cobrar

comerciales existen una rotación de cada 196.50 días, es decir nos indica el tiempo promedio de las cuentas por cobrar se demoran en promedio en relación a sus ventas para convertirse en efectivo.

### Rotación de las cuentas por cobrar:

Según la tabla de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020, según el análisis nos da como resultado que la rotación de las cuentas por cobrar es de 9 veces en el año, rotación que se recuperara las cuentas por cobrar para convertirse en liquidez.

Tabla 10

#### *Análisis Documental del Grado de Liquidez*

<b>Cuestionario</b>	<b>Análisis Documental</b>	<b>Resultados</b>
<p>¿Considera que el tener una adecuada liquidez es determinante para cumplir con sus obligaciones?</p> <p>Sí, considero que el tener una buena liquidez, mejoraría sus obligaciones con terceros.</p>	<p>Liquidez Corriente: 1.24</p> <p>Prueba Ácida: 1</p> <p>Liquidez Absoluta: 0.41</p>	<p>De la revisión efectuada a los estados financieros la liquidez se ha visto mermada por gastos innecesarios que podrían evitarse, obteniéndose bajos niveles de liquidez.</p>
<p>¿Conoce en la actualidad usted cuál es su liquidez real, además de su capital de trabajo?</p> <p>No conozco cual es la liquidez además desconozco cuál es su capital de trabajo que ha tenido la empresa en los últimos años.</p>	<p>Capital de Trabajo: 44.298,00</p>	<p>De la revisión efectuada a los estados financieros y de los indicadores financieros se ha obtenido bajos niveles de liquidez y de capital de trabajo.</p>

**Determinar cuál es la incidencia de la gestión de las cuentas por cobrar en la liquidez en la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020.**

Tabla 11

*Cuadro de estado de situación financiera determinando la incidencia en la liquidez*

Estado de Situación Financiera Génesis Inversiones Servicios Generales SAC

AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2020

(En soles)

<b>31 - 12 - 2020</b>					
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	76,656.00	145,216.00	Cuentas por Pagar Comerciales	25,897.00	25,897.00
Cuentas por Cobrar Comerciales-terceros	68,560.00		Remunerac. Part. Por Pagar	5,256.00	5,256.00
Otras Cuentas por Cobrar	2,045.00	2,045.00	Trib. y Aport.,Sist. Pens. y Salud por Pagar	9,584.00	9,584.00
Serv. Contratado por Anticipado	25,823.00	25,823.00	Cuentas por Pagar Accion,Direct.Gerentes	141,241.00	141,241.00
Productos Terminados	2,975.00	2,975.00	Cuentas por Pagar Diversas	880.00	880.00
Productos en Proceso	18,782.00	18,782.00			
Envases y Embalajes	20,226.00	20,226.00			
Otros activos Corrientes	14,089.00	14,089.00			
<b>TOTAL ACTIVO CTE.</b>	<b>229,156.00</b>	<b>229,156.00</b>	<b>TOTAL PAS. CTE.</b>	<b>184,858.00</b>	<b>184,858.00</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO NO CTE.</b>		
Propiedad Planta y equipo	474,335.00	474,335.00	Obligaciones Financieras	441,603.00	441,603.00
Otros Activos	5,085.00	5,085.00	<b>TOTAL PASIVO CTE.</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
			<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>626,461.00</b>	<b>626,461.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CTE</b>	<b>479,420.00</b>	<b>479,420.00</b>	<b>PAT. NETO</b>		
			Capital	152,790.00	152,790.00
			Resultados Acumulados	-70,675.00	-70,675.00
			<b>TOTAL PAT. NETO</b>	<b>82,115.00</b>	<b>82,115.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>708,576.00</b>	<b>708,576.00</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PAT. NETO</b>	<b>708,576.00</b>	<b>708,576.00</b>

Tabla 12

*Incidencia de las Cuentas por Cobrar en la Liquidez*

<b>Incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez</b>	<b>Año 2020</b>	<b>Incidencia año 2020</b>
Efectivo y Equivalente del Efectivo	76,560.00	145,216.00
Liquidez Absoluta	0.41	0.785

**Análisis de liquidez comparativa**

Tabla 13

*Cuadro de Resultados de Ratios de Liquidez 2020*

<b>LIQUIDEZ</b>	<b>RAZÓN</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
Liquidez Absoluta	<u>Disponible en Efectivo y Equiv.Efec.</u> Pasivo Corriente	0.41	0.785

Tabla 14

Cuadro de Saldos y del Recupero de Cuentas por Cobrar

<b>SALDOS COBRADOS DESPUES DE LA GESTIÓN</b>						
<b>Periodo</b>		<b>Saldos Mensuales</b>		<b>Cobrado después de gestión</b>	<b>Saldo después de gestión</b>	<b>% cobrado en el periodo</b>
ENERO	S/	10,130.00	S/	10,130.00	0	100
FEBRERO	S/	20,000.00	S/	20,000.00	0	100
MARZO	S/	20,202.00	S/	20,202.00	0	100
ABRIL	S/	10,000.00	S/	10,000.00	0	100
MAYO	S/	1,345.00	S/	1,345.00	0	100
JUNIO	S/	1,013.00	S/	1,013.00	0	100
JULIO	S/	1,100.00	S/	1,100.00	0	100
AGOSTO	S/	900.00	S/	900.00	0	100
SEPTIEMBRE	S/	1,000.00	S/	1,000.00	0	100
OCTUBRE	S/	960.00	S/	960.00	0	100
NOVIEMBRE	S/	1,000.00	S/	1,000.00	0	100
DICIEMBRE	S/	910.00	S/	910.00	0	100
<b>TOTAL</b>	S/	<b>68,560.00</b>	S/	<b>68,560.00</b>	<b>0</b>	<b>100</b>

**Análisis:**

Según el análisis realizado del estado de situación financiera en la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC y poder determinar la incidencia de la liquidez determinamos lo siguiente:

Según como se observa en el estado de situación financiera y de la tabla de la incidencia se ha establecido de la comparación del movimiento de efectivo se puede apreciar en ese sentido que el efectivo inicial fue por la suma de 76,656.00 soles, pero al realizar la aplicación del recupero de las cuentas por cobrar hemos determinado según se observa en el estado de situación financiera ( tabla 8 y tabla 10 ) el efectivo y equivalente de efectivo de la empresa es por la suma de 145,216.00 soles, es así que el indicador de liquidez corriente se mantiene en 1.24, de igual forma se mantiene la prueba ácida en 1.00, pero en el caso de la liquidez absoluta al realizarse las buenas prácticas de cuentas por cobrar se mejoró la situación del efectivo de caja de un 0.41 de sol a un 0.785 de sol, en las cuales podría cumplir con una mayor holgura sus obligaciones ante terceros.

## CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

En nuestra investigación realizada a la gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Génesis Inversiones Generales SAC, de los resultados obtenidos se ha observado que la empresa no cuenta con instructivos necesarios para aplicar una buena gestión de las cuentas por cobrar, esto quiere decir que la empresa no cuenta con la documentación necesaria para poder realizar una buena gestión del área de cobranza, documentación necesaria como manual de procedimientos, manual de funciones, instructivos internos y políticas, por lo que se acepta la hipótesis planteada en relación a la gestión de las cuentas por cobrar si influyen en la liquidez de la empresa. Según Morales et al. (2016) define a las cuentas por cobrar como la acción de una venta de bienes o de servicios que es realizada al crédito que debe de ser cobrado en los plazos que han sido pactados, por otro lado, afirma que al no ser cobradas generan problemas de liquidez a las empresas para el cumplimiento de sus obligaciones ante terceros.

Para el desarrollo del primer objetivo se pudo percibir como limitación la falta de colaboración del personal del área de cobranza, pero sin embargo se coordinó con gerencia para que direcciona a los trabajadores para contar con su apoyo lo cual fue realizado y a partir de ello se observó la existencia de problemas de la documentación necesaria para el cumplimiento de procesos, funciones que realizan los colaboradores del área de créditos y de cobranzas, por lo que dio como resultado al aplicar en el instrumento que el 58% del total manifestaron que no se cuenta con instructivos aplicables para el manejo de las cuentas por cobrar, además al aplicar el instrumento al gerente y al jefe de caja se determinó, según versiones que no se cuenta con M.O.F. y del M.P., de lo observado al área de créditos cuando otorga créditos, es realizado de manera directa entre el trabajador y la empresa solicitante,

no utilizando criterios técnicos que están escritos en documento para seguirlos de manera adecuada, de lo observado se ha realizado ventas al crédito durante el año 2020 por la suma de 1,018,158.00 de los cuales han sido cobrados en cada uno de los meses por la suma de 819,733.00, quedando un saldo por cobrar en cada mes por la suma de 198,425.00 soles, de este saldo según los procesos que tiene la empresa solo ha recuperado la suma de 129,865.00 soles que dando un saldo en el año 2020 de 68,560.00 soles saldo que no ha sido recuperado, pasando a ser cuenta morosa. A la fecha no existen lineamientos de la forma de accionar por parte del trabajador para poder recuperarlos de manera adecuada, no existiendo un seguimiento adecuado a las cuentas por cobrar, como tampoco se realiza un registro que permita un control mucho más rápido, además de ello no se ha observado que no existe un control de las liquidaciones diarias de las cobranzas realizadas. De todo ello fundamento cuál es la situación actual de las cuentas por cobrar de la empresa, por lo que se necesita realizar un estudio de la gestión existente de la gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa. Durante el presente trabajo de investigación como consecuencia de lo analizado se dio, que los trabajadores del área de cobranzas no cuentan con instructivos necesarios para que puedan realizar su labor de manera adecuada por lo que se puede afirmar como hipótesis específica que la situación actual de las cuentas por cobrar tiene una incidencia positiva en la liquidez de la empresa. Este trabajo tiene una similitud a lo vertido por Hurtado (2017), en la que manifiesta acerca de un diseño de políticas a cerca del control de las cuentas por cobrar es determinante y que afectaría a la liquidez de un negocio, de tal manera no se podría cumplir con las obligaciones ante terceros en su oportunidad, por otro lado, tenemos a Camacho at en (2016). En la que manifestaron que el poder identificar adecuadamente el control interno tendrá la posibilidad de tener un buen

control de las cuentas por cobrar permitiendo la recuperación de manera oportuna y que es influyente en la liquidez de la empresa, sin embargo, Gonzales y Sanabria (2016) manifiesta una relación directa a nuestro trabajo de investigación en las cuentas por cobrar, manifestando cuando no existen procesos adecuados, políticas, manuales afectara la liquidez de la empresa.

En el presente trabajo de investigación para poder determinar la liquidez de la empresa se tuvo como limitante la falta de colaboración del contador, pero al realizar las coordinaciones con la gerencia, autorizó mediante circularización a los colaboradores de la empresa para la suministración de la información como los estados financieros, observándose al aplicar indicadores a los estados financieros a la cuenta efectivo y equivalente de efectivo contando a la fecha por la suma de 78,560.00 soles, en sus cuentas por cobrar contando a la fecha por la suma de 68,560.00 soles, importes muy relativos y delicados para cumplir con sus obligaciones ante terceras personas como es el caso que las cuentas por pagar son por la suma de 184,858.00 soles. Que al analizar la liquidez corriente cuenta con 1.24 de sol para poder cubrir sus deudas en un corto plazo. Su prueba ácida se tiene 1.00 para cubrir cada sol del pasivo corriente, posibilidad que le permite pagar, pero se quedaría sin liquidez para poder cumplirlos. Su liquidez absoluta no es nada favorable, porque es de 0.41 de sol, para pagar sus deudas lo que significa que no cubre sus deudas, obligando a la empresa a recurrir a financiamientos externos que podría agravar su situación económica. Su capital de trabajo es por la suma de 44,298.00 soles que dispone la empresa, esta disposición es favorable por el momento porque según sus obligaciones que tiene que pagar son urgentes. Como consecuencia del análisis se observó la falta de liquidez para cumplir con sus obligaciones. Del análisis de la liquidez podemos mencionar a Lecca (2016),

en la que está de acuerdo a nuestra investigación en el sentido que existe una relación de la gestión de las cuentas que no han sido cobradas con el capital de trabajo. Por otro lado, la gestión de las cuentas por cobrar establece según el indicador de promedio de créditos otorgados su rotación es de 196.50 días, y la rotación de las cuentas por cobrar es de 9 veces en el año, rotación que se recuperara las cuentas por cobrar para convertirse en liquidez, situación que, si no se mejora la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC, correría el riesgo de quedarse sin liquidez. De igual manera Torres y Avellino (2017) demostró que la gestión de cuentas por cobrar es relevante en una empresa cuando no se cuenta con políticas establecidas y del recupero de dinero para cumplir con obligaciones ante terceros.

Con relación al tercer objetivo de la comparación de los resultados es importante mencionar en nuestro estudio de la existencia de una inadecuada aplicación de instrumentos necesarios para el desarrollo normal de las funciones del área de créditos, por lo que se observó que no se cuenta con MOF, MP, y de políticas definidas, lo que trae como consecuencia de ello que no se cuenta con una liquidez apropiada para el cumplimiento de sus obligaciones, por lo que si se tiene una incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa, esta incidencia se basa en la comparación del movimiento de efectivo inicial antes de la aplicación de la gestión contaba con 78,560.00 soles, pero al realizar la aplicación del recupero de las cuentas por cobrar hemos determinado una mejora en el efectivo y equivalente de efectivo de la empresa a 145,216.00 soles, mejorando en ese sentido la liquidez absoluta de un 0.41 de sol a un 0.785 de sol, en las cuales podría cumplir con una mayor holgura sus obligaciones ante terceros. Por lo que se confirma nuestra hipótesis que la gestión de las cuentas por cobrar tiene una incidencia positiva en la liquidez de la empresa.

Por lo que podemos mencionar a Loyola (2016), donde indica que la gestión de cuentas por cobrar es determinante en la incidencia de la liquidez de una empresa, además de ello tenemos a Suárez y Becerra (2017), en la que sostuvo que el contar con un adecuado control de las cuentas por cobrar es incidente en la liquidez.

## Conclusiones

Del análisis realizado y del resultado obtenido en el objetivo general en determinar de qué manera la gestión de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa se presenta la conclusión siguiente:

- Con relación al objetivo general podemos concluir que después de realizar una gestión adecuada en los procesos de cobranzas se ha mejorado la liquidez de la empresa por la suma de 68,560.00 soles que representa una mejora sustancial en 0.375%, por lo que la gestión de las cuentas por cobrar si influyen en la liquidez de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020.

Con relación a los objetivos específicos detallamos a continuación nuestras conclusiones:

- Después de realizar el análisis respectivo al objetivo específico 1 en relación a determinar la situación actual de la gestión de las cuentas por cobrar en la empresa se concluye que la empresa no cuenta con una gestión de las cuentas por cobrar, no cuenta con manual de organización y de funciones, no cuenta con manual de procedimientos. Herramientas que son necesarias para una buena gestión en cualquier empresa.
- Después de realizar el análisis respectivo al objetivo específico 2 en relación a determinar cuál es el grado de liquidez de la empresa se concluye que la empresa no

cuenta con liquidez adecuada para el cumplimiento de sus obligaciones, según el estudio su liquidez es de 66,656.00 soles, teniendo un grado de liquidez del 0.41% para cumplir obligaciones

- Después de realizar el análisis respectivo al objetivo específico 3 en relación a determinar cuál es la incidencia que tiene la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa se concluye de la existencia de problemas de liquidez, todo esto al mal manejo de los créditos que se otorga, no contando con instructivos y procedimientos adecuados en la recuperación de los créditos.
- Después del análisis de la incidencia de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC, si se aplicase una correcta gestión; se podría mejorar la gestión de las cuentas recuperando por la suma de 76,656.00 soles a 145,216.00 soles, que representa de un 0.41% a un 0.785% en su mejora, lo cual permitiría contar con mayor liquidez en la compañía y por ende lograr poder invertir y generar mayor rentabilidad a la empresa; así como también poder cumplir con sus obligaciones en el tiempo.

## REFERENCIAS

- Quevedo. Armijo Naupa, L. M. (2016). Influencia del Control Interno en el Departamento de Créditos y Cobranzas de la empresa Chemical Mining S.A. Lima-2015.Lima.
- Becerra Chavez, L., Biamonte Nieto, C. V., & Palacios Navarro, E. (2017). Cuentas por Cobrar y Su Incidencia en la Liquidez de la Empresa “Ademinsa S.A.C. Lima.
- Camacho García, M. C., & Castro Castro, A. A. (2016). Administración de las Cuentas por Cobrar. Managua.
- Carrera Navarrete, S. L. (2017). Análisis de la Gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A. en el año 2015. Guayaquil.
- Cueva Gil, E. F., Vargas Ramirez, M. J., & Mendez Saavedra, J. D. (2017). Gestión de Cuentas por Cobrar y su efecto en la liquidez de la empresa Servicios Pronefros S.A.C.” en la ciudad de Lima año 2015. Lima.
- Gonzales Pisco, E., & Sanabria Bolaños, S. W. (2016). Gestión de Cuentas por Cobrar y sus efectos en la liquidez en la facultad de una Universidad Particular, Lima, Periodo 2010-2015. Lima.
- Gaona, K. C. (2016). Análisis de la gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez y rentabilidad de Solca Núcleo de Loja periodo comprendido entre 2008-2014.
- Loyola Ibáñez, C. S. (2016). Gestión de Cuentas por Cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de Agroquímicos en el distrito de Trujillo.

- Michelena Diaz, P. A. (2016). Gestión de cobros y la liquidez de la empresa ACT Consultores Ambato.
- Suárez y Becerra (2017), en su tesis “Cuentas por Cobrar y su efecto en la liquidez de la empresa Avícola Elita EIRL de Trujillo 2015”
- Pérez Guevara, T., & Ramos Garrido, M. (2016). Implementación de un sistema de control interno en las Cuentas por Cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Bagservis S.A.C. Trujillo – año 2016. Trujillo.
- Santillán Santillán, J. S. (2016). Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la empresa importadora Industrial Agrícola SA IISA. Guayaquil.
- Suarez Castillo, I. C., & Becerra Linares, M. M. (2017). Cuentas por Cobrar y su efecto en la liquidez de la empresa AVICOLA ELITA EIRL, Trujillo 2015.
- Pimentel. Torres Miranda, J., & Avelino Ramírez, M. A. (2017). Las Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa ADECAR CÍA. LTDA”, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador, (mayo 2017). Guayaquil.
- Vásquez Muñoz, L. E., & Vega Plasencia, E. M. (2016). Gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa Consermet S.A.C. distrito de Huanchaco, año 2016. Trujillo.
- Arroba, Morales Y Villavicencio, 2018 Cuentas Por Cobrar Y Su Relevancia En La Liquidez. (Arroba Y Solís, 2017) Cuentas Por Cobrar Y Su Incidencia En La Liquidez.
- Bastidas Y Castillo, 2017 Las Cuentas Por Cobrar Y Su Impacto En La Liquidez De La Empresa Nagpur S.A.

Burgos y Cortez, 2016 La Gestión de Cartera de Crédito y El Riesgo Crediticio como Determinante de Morosidad o Liquidez de las Empresas Comerciales Ecuador – septiembre 2016.

Fabre y Tenesaca, 2018 Control De Las Cuentas Por Cobrar Y Su Incidencia En La Liquidez.

Gonzales y Sanabria, 2016 Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez en la facultad de una universidad particular, Lima, periodo 2010-2015.

Torres Y Avelino, 2017 Las Cuentas Por Cobrar Y Su Incidencia En La Liquidez De La Empresa Adecar Cía. Ltda.

Santillán Y Reyes, 2017 Las Cuentas Por Cobrar Y Su Impacto En La Liquidez De La Empresa Importadora Industrial Agrícola S.A.

## ANEXOS

### Anexo 1: Tabla de matriz de consistencia

FACULTAD DE NEGOCIOS CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS					
MATRIZ DE CONSISTENCIA					
<b>TÍTULO:</b>	“Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC Trujillo 2020”.				
<b>ESTUDIANTE:</b>					
PROBLEMA	HIPÓTESIS	OBJETIVO GENERAL Y OBJETIVOS ESPECÍFICOS	VARIABLES	METODOLOGÍA	POBLACIÓN Y MUESTRA
¿De qué manera la gestión de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020?	<b>HIPÓTESIS GENERAL:</b> ¿La gestión de las cuentas por cobrar si influyen en la Liquidez de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020?	<p><b>OBJETIVO GENERAL:</b> ¿Determinar de qué manera la gestión de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020?</p> <p><b>OBJETIVO ESPECÍFICO 1:</b> ¿Determinar la situación actual de la gestión de las cuentas por cobrar de la Empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020?</p>	<b>VARIABLE INDEPENDIENTE:</b> E: Liquidez	<p><b>Tipo de investigación</b> Investigación cuantitativa No experimental</p> <p><b>Diseño:</b> Transversal Descriptivo</p> <p><b>Técnicas e instrumentos de recolección</b> Técnicas: Observación Revisión Análisis de documentos y bibliográfico</p>	<b>POBLACIÓN:</b> La población está conformada por la Empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020.

FACULTAD DE NEGOCIOS CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS						
MATRIZ DE CONSISTENCIA						
TÍTULO:	“Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC Trujillo 2020”.					
ESTUDIANTE:						
PROBLEMA	HIPÓTESIS	OBJETIVO GENERAL OBJETIVOS ESPECÍFICOS	Y	VARIABLES	METODOLOGÍA	POBLACIÓN Y MUESTRA
¿De qué manera la Gestión de las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020?	<b>HIPOTESIS GENERAL</b> ¿La gestión de las cuentas por cobrar si influyen en la liquidez de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020	OBJETIVO ESPECÍFICO 2: ¿Determinar cuál es el grado de liquidez de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020?  OBJETIVO ESPECÍFICO 3: ¿Determinar cuál es la incidencia de la gestión de las cuentas por cobrar en la liquidez en la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2020?		<b>VARIABLE DEPENDIENTE:</b> Cuentas por Cobrar	<b>Instrumentos:</b> Cuestionario Guía de observación Información financiera de la empresa Información bibliográfica enfocado al tema de investigación	<b>MUESTRA:</b> La muestra está conformada por las Cuentas por Cobrar de la empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC en el año 2021

### Anexo 2: Operacionalización de variables

FACULTAD DE NEGOCIOS					
CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS					
MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES					
TÍTULO:	“Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Empresa Génesis Inversiones Servicios Generales SAC Trujillo 2020”.				
ESTUDIANTE:					
VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
<p><b>Variable Independiente:</b> Gestión de Cuentas Por Cobrar</p>	<p>Representan que las cuentas por cobrar son créditos principalmente producidos por venta de bienes o servicios proporcionados a los clientes. Morales Castro, José y Arturo (2014, P. 182).</p>	<p>La Gestión de Cuentas por Cobrar se medirá de acuerdo a los indicadores económicos – financieros</p>	<p>Ratios de Gestión</p>	<p>Análisis de Gestión de Cuentas Por cobrar</p>	<p><b>Nominal:</b> Se determinará si cumple las condiciones</p>
<p><b>Variable dependiente:</b> Liquidez</p>	<p>La liquidez es la facilidad con la cual un activo se puede convertir al medio de cambio en la economía. Es la cualidad del activo, por el cual es posible su transformación inmediata en dinero, efectivo, esto es en dinero líquido, monedas y billetes que gozan de una liquidez absoluta. Gregory Mankiw N. (2012)</p>	<p>La liquidez es medida de acuerdo a los Indicadores Financieros</p>	<p>Liquidez Corriente</p>	<p>Ratio de Liquidez corriente. Prueba Liquidez Severa. Liquidez Absoluta. Capital de Trabajo.</p>	
			<p>Incidencia de cuentas por cobrar</p>	<p>De cuentas por Cobrar Estado de Resultados</p>	

### Anexo 3 Ficha Documental

FECHA	: 10/05/2022
-------	--------------

PREGUNTAS		TIE NE			NO TIENE		
		SÍ	NO	PAR	SÍ	NO	PAR
<b>DOCUMENTOS DEL MANUAL DE ORGANIZACIÓN Y FUNCIONES</b>							
1	¿Se cuenta en el área de cobranzas con un Manual de Funciones y Procedimientos?						
2	Usted como jefe del área de cobranzas, ¿ha informado de manera escrita o verbal de las funciones específicas de cada colaborador de almacén?						
3	¿El colaborador que realiza la venta del servicio y la cobranza y el depósito es la misma persona?						
<b>COBRANZAS</b>							
4	¿Los créditos otorgados y las cobranzas se determinan a alguna autorización expresa por escrito?						
5	¿Las cobranzas recibidas son descargadas de los registros para determinar nuevos saldos contables por cliente?						
6	Existen clientes que tienes deuda con la empresa que sobrepasan los plazos otorgados?						
7	¿El área de cobranzas cuenta con una adecuada distribución que garantice la buena custodia del dinero cobrado?						
8	¿Se ha realizado el seguimiento adecuado a aquellos clientes que no cumplen con su pago oportuno?						
09	¿Considera que la forma de registro de las cobranzas y de los depósitos del efectivo es en adecuado para lograr un control efectivo de las cobranzas?						
10	Cuando el personal sale del área de cobranzas ¿se lleva a cabo un control adecuado de las liquidaciones diarias entre los documentos y el efectivo y es informado a la jefatura?						
<b>PERSONAL</b>							
11	¿Usted considera que el área de cobranzas cuenta con el personal idóneo para el manejo del efectivo?						
12	¿Su personal ha recibido la capacitación sobre la distribución y el manejo del efectivo?						

#### Anexo 4. Cuestionario de control al jefe de cobranzas

<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>ENTIDAD</b> : Génesis Inversiones Servicios Generales SAC</li> <li>• <b>APLICADO A</b> : Al jefe del área de cobranzas</li> <li>• <b>FECHA</b> : 10/05/22</li> </ul>					
PREGUNTAS		SÍ	NO	PAR	RESPUESTAS
<b>ORGANIZACION Y FUNCIONES</b>					
1	¿Se cuenta en el área de cobranzas con un Manual de Funciones y Procedimientos?		X		No se cuenta
2	Usted como jefe del área de cobranzas, ¿ha informado de manera escrita o verbal de las funciones específicas de cada colaborador de almacén?		X		No lo he realizado ni verbal ni escrita.
3	El colaborador que realiza la venta del servicio y la cobranza y el depósito es la misma persona?	X			Sí, ese el problema que tenemos que no existe una separación de funciones
<b>COBRANZAS</b>					
4	¿Los créditos otorgados y las cobranzas se determinan a alguna autorización expresa por escrito?			X	A veces, hay casos que son de manera escrita y otros de manera verbal
5	¿Las cobranzas recibidas son descargadas de los registros para determinar nuevos saldos contables por cliente?			X	Solo en algunas veces, en otras no.
6	Existen clientes que tienen deuda con la empresa que sobrepasan los plazos otorgados?	X			Sí, se ha determina la existencia de cobranza que no cumplen con los plazos.
7	¿El área de cobranzas cuenta con una adecuada distribución que garantice la buena custodia del dinero cobrado?	X			No se cuenta con una buena custodia.
8	¿Se ha realizado el seguimiento adecuado a aquellos clientes que no cumplen con su pago oportuno?		X		No se realiza seguimiento de manera permanente.
09	¿Considera que la forma de registro de las cobranzas y de los depósitos del efectivo es en adecuado para lograr un control efectivo de las cobranzas		X		No, es manuable
10	Cuando el personal sale del área de cobranzas ¿se lleva a cabo un control adecuado de las liquidaciones diarias entre los documentos y el efectivo y es informado a la jefatura?		X		No.
<b>PERSONAL</b>					
11	¿Usted considera que el área de cobranzas cuenta con el personal idóneo para el manejo del efectivo?		X		No.
12	¿Su personal ha recibido la capacitación sobre la distribución y el manejo del efectivo?		X		No.

### Anexo 5: Matriz de validación de experto

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE RECOJO DE INFORMACION POR PARTE DE EXPERTOS INDEPENDIENTES							
Título de la investigación:	"Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Génesis Inversiones Generales SAC- Trujillo 2021"						
Línea de investigación:	DESARROLLO SOSTENIBLE Y GESTION EMPRESARIAL						
Eje temático							
Tipo de instrumento (Marcar con X)	Cuestionario	Guía de entrevista	Guía de análisis documental	Guía de Observación	Ficha de análisis Documental	Otro _____	
<p>Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de Sí o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.</p>							
Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones			
		SÍ	NO				
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X					
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X					
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X					
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X					
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X					
6	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X					
7	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X					
8	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X					
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición?	X					
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio?	X					
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	X					
Sugerencias:							
<p>Nombre completo: CESAR MOISES JAUREGUI FLORES            DNI: 17934440            Grado: MAESTRO</p>				 _____ CESAR MOISES JAUREGUI FLORES			

### Anexo 6: Fotos de la empresa









## Anexo 7: Carta de autorización de la empresa

### CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA



Yo Rodríguez Ponce Manuel Ramiro, identificado con DNI N° 06342617, en mi calidad de representante legal de la empresa GÉNESIS INVERSIONES SERVICIOS GENERALES S.A.C., con R.U.C N° 20482306102, ubicada en Calle Cecilio Cox Doray Nro. 389 Barrio El Molino- Trujillo- Trujillo- La Libertad.

#### OTORGO LA AUTORIZACIÓN,

A la Srta. Yengle Alfaro Ambar Zuleima, identificada con DNI N° 47790640, egresada de la (X) Carrera profesional o ( ) Programa de Postgrado de Contabilidad y Finanzas para que utilice la siguiente información de la empresa:

- Ficha Ruc
- Organigrama de la empresa
- Estados financieros
- Relación de cuentas por cobrar

Con la finalidad de que pueda desarrollar su ( ) Trabajo de Investigación, (X) Tesis o ( ) Trabajo de suficiencia profesional para optar al grado de ( ) Bachiller, ( ) Maestro, ( ) Doctor o (X) Título Profesional.

Adjunto a esta carta la siguiente información:

- Vigencia de Poder
- Ficha Ruc
- Copia del DNI del Representante Legal

Indicar si el Representante que autoriza la información de la empresa, solicita mantener el nombre o cualquier distintivo de la empresa en reserva, marcando con una "X" la opción seleccionada.

( ) Mantener en Reserva el nombre o cualquier distintivo de la empresa; o  
(X) Mencionar el nombre de la empresa.

GRUPO EMPRESARIAL GÉNESIS S.A.C.  
  
Manuel R. Rodríguez Ponce  
Gerente General

Firma y sello del Representante Legal o  
Representante del área  
DNI: 06342617

El Egresado/Bachiller declara que los datos emitidos en esta carta y en el Trabajo de Investigación, en la Tesis son auténticos. En caso de comprobarse la falsedad de datos, el Egresado será sometido al inicio del procedimiento disciplinario correspondiente; asimismo, asumirá toda la responsabilidad ante posibles acciones legales que la empresa, otorgante de información, pueda ejecutar.



Firma del Egresado  
DNI: 47790640

CÓDIGO DE DOCUMENTO	COR-F-REC-VAC-05.04	NÚMERO VERSIÓN	07	PÁGINA	Página 1 de 1
FECHA DE VIGENCIA	09/06/2022				

**CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA**

Yo Rodríguez Ponce Manuel Ramiro, identificado con DNI N° 06342617, en mi calidad de representante legal de la empresa GÉNESIS INVERSIONES SERVICIOS GENERALES S.A.C., con R.U.C N° 20482306102, ubicada en Calle Cecilio Cox Doray Nro. 389 Barrio El Molino- Trujillo-Trujillo- La Libertad.

**OTORGO LA AUTORIZACIÓN,**

A la Srta. Rodríguez Valdez Lidia Esther, identificada con DNI N° 47836189, egresada de la (X) Carrera profesional o ( ) Programa de Postgrado de Contabilidad y Finanzas para que utilice la siguiente información de la empresa:

- Ficha Ruc
- Organigrama de la empresa
- Estados financieros
- Relación de cuentas por cobrar

Con la finalidad de que pueda desarrollar su ( ) Trabajo de Investigación, (X) Tesis o ( ) Trabajo de suficiencia profesional para optar al grado de ( ) Bachiller, ( ) Maestro, ( ) Doctor o (X) Título Profesional.

Adjunto a esta carta la siguiente información:

- Vigencia de Poder
- Ficha Ruc
- Copia del DNI del Representante Legal

Indicar si el Representante que autoriza la información de la empresa, solicita mantener el nombre o cualquier distintivo de la empresa en reserva, marcando con una "X" la opción seleccionada.

- ( ) Mantener en Reserva el nombre o cualquier distintivo de la empresa; o  
(X) Mencionar el nombre de la empresa.



Manuel R. Rodríguez Ponce  
Gerente General

Firma y sello del Representante Legal o  
Representante del área  
DNI: 06342617

El Egresado/Bachiller declara que los datos emitidos en esta carta y en el Trabajo de Investigación, en la Tesis son auténticos. En caso de comprobarse la falsedad de datos, el Egresado será sometido al inicio del procedimiento disciplinario correspondiente; asimismo, asumirá toda la responsabilidad ante posibles acciones legales que la empresa, otorgante de información, pueda ejecutar.



Firma del Egresado  
DNI: 47836189

CÓDIGO DE DOCUMENTO	COR-F-REC-VAC-05.04	NÚMERO VERSIÓN	07	PÁGINA	Página 1 de 1
FECHA DE VIGENCIA	09/06/2022				

## Anexo 8: Vigencia de poder de la empresa



Código de Verificación:  
06064407  
Solicitud N° 2022 - 3395048  
08/06/2022 11:07:41

### REGISTRO DE PERSONAS JURÍDICAS LIBRO DE SOCIEDADES ANONIMAS

#### CERTIFICADO DE VIGENCIA

El servidor que suscribe, **CERTIFICA:**

Que, en la partida electrónica N° 11118670 del Registro de Personas Jurídicas de la Oficina Registral de TRUJILLO, consta registrado y vigente el **nombramiento** a favor de MANUEL RAMIRO RODRIGUEZ PONCE, identificado con DNI. N° 06342617, cuyos datos se precisan a continuación:

**DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL:** GENESIS INVERSIONES SERVICIOS GENERALES S.A.C.

**LIBRO:** SOCIEDADES ANONIMAS

**ASIENTO:** A0001

**CARGO:** GERENTE GENERAL

**FACULTADES:**

**CUENTA CON FACULTADES DE ADMINISTRACIÓN, PROCESALES Y DE REPRESENTACIÓN, ASI COMO TAMBIÉN LAS SIGUIENTES FACULTADES:**

- ABRIR, RETIRAR, CERRAR O CANCELAR Y RENOVAR CUENTAS CORRIENTES O DE AHORROS, SOLICITAR AVANCES Y SOBREGIROS, CONSTITUIR, AFECTAR Y RETIRAR DEPOSITOS, RETIRAR Y TRANSFERIR FONDOS ENTRE CUENTAS CORRIENTES O/A CUENTAS DE AHORROS U OTRAS Y DEMAS OPERACIONES DE MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES O DE AHORROS
- ABRIR, EFECTUAR, RETIRAR, CONSTITUIR Y AFECTAR DEPOSITOS; CERRAR, CANCELAR Y RENOVAR CUENTAS DE AHORROS Y CUENTAS CORRIENTES, ASI COMO DELEGAR A TERCERAS PERSONAS PARA QUE EFECTUEN LOS RETIROS DE LAS CITADAS CUENTAS ANTE LAS INSTITUCIONES DE CREDITO
- SOLICITAR CREDITOS EN GENERAL, SOLICITAR CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE (SOBREGIRO), "ADVANCE ACCOUNTS", "BANKERS ACCEPTANCES"; CREDITOS DOCUMENTARIOS, CREDITO DOCUMENTARIO DE IMPORTACION, CREDITO PARA DESCUENTO DE LETRAS, PAGARES Y CUALQUIER OTRO TITULO VALOR; SOLICITAR CUALQUIER OTRO TIPO DE CREDITO EN GENERAL, PRESTAMOS O MUTUOS, ASI COMO CEDERLOS Y CANCELARLOS
- ABRIR, RETIRAR, CERRAR Y RENOVAR CUENTAS A PLAZOS O A LA VISTA; AFECTAR Y RETIRAR IMPOSICIONES
- SOLICITAR, CONTRATAR Y OTORGAR FIANZAS, SEAN INDIVIDUALES, MANCOMUNADAS O SOLIDARIAS; CON O SIN GARANTIA REAL
- COMPRAR, VENDER Y RETIRAR VALORES; DEPOSITAR VALORES EN CUSTODIA Y RETIRARLOS
- COMPRAR Y VENDER BIENES MUEBLES E INMUEBLES
- COMPRAR Y VENDER VALORES MOBILIARIOS
- DAR Y TOMAR EN ARRIENDO BIENES MUEBLES E INMUEBLES
- SOLICITAR Y SUSCRIBIR CARTAS FIANZAS; CARTAS DE CREDITO; CARTAS ORDENES; ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS O LEASING; RETROARRENDAMIENTO FINANCIERO O LEASE BACK; SEA MOBILIARIO O INMOBILIARIO
- ABRIR CARTAS DE CREDITO
- ALQUILAR Y OPERAR CAJAS DE SEGURIDAD, ABRIRLAS Y CANCELARLAS
- HIPOTECAR, ANTICRESAR, PERMUTAR, PRENDAR, BIENES INMUEBLES Y MUEBLES, SEAN INDUSTRIALES O MERCANTILES Y EN GENERAL GRAVAR Y OTORGAR CUALQUIER TIPO DE GARANTIA CON LOS BIENES DE LA SOCIEDAD, ASI COMO EJERCER EL DERECHO DE RETENCION O RENUNCIAR A EL OTORGAR Y/O SOLICITAR LEVANTAMIENTOS Y CANCELACIONES DE HIPOTECAS, GARANTIAS MOBILIARIAS O ANTICRESIS

LOS CERTIFICADOS QUE EXTIENDE LAS OFICINAS REGISTRALES ACREDITAN LA EXISTENCIA O INEXISTENCIA DE INSCRIPCIONES O ANOTACIONES EN EL REGISTRO AL TIEMPO DE SU EXPEDICION (ART. 149° DEL T.U.O DEL REGLAMENTO GENERAL DE LOS REGISTROS PUBLICOS APROBADO POR RESOLUCION N° 128-2012-SUNARP-SN)

LA AUTENTICIDAD DEL PRESENTE DOCUMENTO PODRÁ VERIFICARSE EN LA PÁGINA WEB [HTTPS://ENLINEA.SUNARP.GOB.PE/SUNARPWEB/PAGES/PUBLICIDADCERTIFICADA/VERIFICARCERTIFICADOLATERAL.FACES](https://enlinea.sunarp.gob.pe/sunarpweb/pages/publicidadcertificada/verificarcertificadolateral.faces) EN EL PLAZO DE 90 DÍAS CALENDARIO CONTADOS DESDE SU EMISIÓN.

REGLAMENTO DEL SERVICIO DE PUBLICIDAD REGISTRAL : ARTICULO 81 - DELIMITACIÓN DE LA RESPONSABILIDAD. EL SERVIDOR RESPONSABLE QUE EXPIDE LA PUBLICIDAD FORMAL NO ASUME RESPONSABILIDAD POR LOS DEFECTOS O LAS INEXACTITUDES DE LOS ASIENTOS REGISTRALES, INDICES AUTOMATIZADOS, Y TITULOS PENDIENTES QUE NO CONSTEN EN EL SISTEMA INFORMÁTICO.

Pag. 1 de 3

PUBLICIDAD FORMAL EN QUE SE RESPONSABILIZA POR LOS DEFECTOS Y LAS INEXACTITUDES DE LOS ASIENTOS REGISTRALES, INDICES AUTOMATIZADOS, Y TITULOS PENDIENTES QUE NO CONSTEN EN EL SISTEMA INFORMÁTICO.

Pag. 2 de 3





## Anexo 10: Ficha RUC



### Reporte de Ficha RUC

Lima, 09/06/2022

**GENESIS INVERSIONES SERVICIOS GENERALES S.A.C.**  
20482306102

Incorporado al Régimen de Buenos Contribuyentes (D. Leg 912) a partir del 01/12/2019	
Mediante Resolución N° 0630050022447	

Información General del Contribuyente	
Código y descripción de Tipo de Contribuyente	39 SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Fecha de Inscripción	09/07/2010
Fecha de Inicio de Actividades	09/07/2010
Estado del Contribuyente	ACTIVO
Dependencia SUNAT	0063 - I.R.LA LIBERTAD-MEPECO
Condición del Domicilio Fiscal	HABIDO
Emisor electrónico desde	08/06/2018
Comprobantes electrónicos	FACTURA (desde 08/06/2018),BOLETA (desde 08/06/2018)

Datos del Contribuyente	
Nombre Comercial	-
Tipo de Representación	-
Actividad Económica Principal	1104 - ELABORACIÓN DE BEBIDAS NO ALCOHÓLICAS; PRODUCCIÓN DE AGUAS MINERALES Y OTRAS AGUAS EMBOTELLADAS
Actividad Económica Secundaria 1	- - -
Actividad Económica Secundaria 2	- - -
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	MANUAL
Sistema de Contabilidad	MANUAL
Código de Profesión / Oficio	-
Actividad de Comercio Exterior	SIN ACTIVIDAD
Número Fax	-
Teléfono Fijo 1	44 - 250880
Teléfono Fijo 2	-
Teléfono Móvil 1	44 - 924901372
Teléfono Móvil 2	44 - 919454927
Correo Electrónico 1	lupita_9306@hotmail.com
Correo Electrónico 2	contabilidad@aguadicia.com

Domicilio Fiscal	
Actividad Económica Principal	1104 - ELABORACIÓN DE BEBIDAS NO ALCOHÓLICAS; PRODUCCIÓN DE AGUAS MINERALES Y OTRAS AGUAS EMBOTELLADAS
Departamento	LA LIBERTAD
Provincia	TRUJILLO

Página 1 de 4

Central de Consultas  
Desde teléfonos fijos 0-801-12-100  
Desde celulares (01)315-0730

www.sunat.gob.pe



Distrito	TRUJILLO
Tipo y Nombre Zona	---- BARR. EL MOLINO
Tipo y Nombre Vía	CAL. CECILIO COX DORAY
Nro	389
Km	-
Mz	-
Lote	-
Dpto	-
Interior	-
Otras Referencias	-
Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal	CESION EN USO.

Datos de la Persona Natural / Datos de la Empresa	
Fecha Inscripción RR.PP	07/07/2009
Número de Partida Registral	11118670
Tomo/Ficha	-
Folio	-
Asiento	-
Origen de la Entidad	NACIONAL
Pais de Origen	-

Registro de Tributos Afectos				
Tributo	Afecto desde	Exoneración		
		Marca de Exoneración	Desde	Hasta
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	09/07/2010	-	-	-
RENTA 4TA. CATEG. RETENCIONES	01/04/2012	-	-	-
RENTA 5TA. CATEG. RETENCIONES	01/08/2010	-	-	-
RENTA - REGIMEN MYPE TRIBUTARIO	01/01/2017	-	-	-
ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOR	01/08/2010	-	-	-
SNP - LEY 19990	01/08/2010	-	-	-

Representantes Legales



Tipo y Número de Documento	Apellidos y Nombres	Cargo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Nro. Orden de Representación
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 06477018	RODRIGUEZ MINANO MANUEL ANGEL	GERENTE GENERAL	20/03/1955	07/07/2009	-
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo	
	AV. MIRAFLORES 874	LA LIBERTAD TRUJILLO TRUJILLO	13 -	-	

Otras Personas Vinculadas						
Tipo y Nro.Doc.	Apellidos y Nombres	Vínculo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Origen	Porcentaje
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 06477018	RODRIGUEZ MINANO MANUEL ANGEL	SOCIO	20/03/1955	07/07/2009	-	90.000000000
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo		
		---	--	-		
	Pais de Residencia	Pais de Constitución				
	-	-				
Tipo y Nro.Doc.	Apellidos y Nombres	Vínculo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Origen	Porcentaje
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 06342617	RODRIGUEZ PONCE MANUEL RAMIRO	SOCIO	31/05/1976	07/07/2009	-	10.000000000
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo		
		---	--	-		
	Pais de Residencia	Pais de Constitución				
	-	-				



Dependencia SUNAT: I.R.LA LIBERTAD-MEPECO

Fecha: 09/06/2022

Hora: 17:11

Página 4 de 4

Jefe del Área de Servicios  
SUNAT

Sr. Contribuyente, al solicitar el presente Reporte Electrónico, debe tener en cuenta lo siguiente:

- La información mostrada corresponde a lo registrado por usted a través de SUNAT Operaciones en Línea.
- El máximo de reportes a ser generados por día es TRES (03). A partir del 4to reporte, se toma el último reporte generado. La generación del reporte en el día siempre muestra los datos registrados hasta el día anterior.
- Es importante que, para efectos de mantenerlo informado sobre sus obligaciones y facilidades, actualice sus datos en el RUC, como correo electrónico, teléfono fijo y teléfono celular.
- Puede validar y visualizar el reporte electrónico generado a través del código QR ubicado en la parte inferior derecha del presente documento o colocando la siguiente dirección en la barra del navegador:

<https://www.sunat.gob.pe/di-ti-itreporteec-visor/reporteeec/reportecertificado/descarga?doc=F9fsgpYH6pyMBI%2BncxTFKA83IV1GRAC4%2FuWJl2nPytRQfgDhTWq5EjGtJCLaYv3cWFdkVcTuoT9qJ7nIGA4srPrXDsgz12OFLCgsf4s68Y%3D>



[www.sunat.gob.pe](http://www.sunat.gob.pe)

Central de Consultas  
Desde teléfonos fijos 0-801-12-100  
Desde celulares (01)315-0730

**Anexo 11: Propuesta de mejora**

<b>GÉNESIS INVERSIONES SERVICIOS GENERALES SAC TRUJILLO 2020”</b>	<b>PROPUESTA DE PROCESOS DE COBRANZA DE CUENTAS POR COBRAR</b>	
---	--	--

**ÁREA DE CRÉDITOS Y COBRANZAS**

**1. OBJETIVO**

Establecer una propuesta acerca de los procesos de cobranza

**2. RESPONSABILIDADES Y FUNCIONES**

**2.1. Gerente General.**

- Aprobar los lineamientos básicos a través de políticas de créditos y de cobranzas en la empresa.
- Disponer de la aprobación o desaprobación de los créditos otorgados previo informe.
- Coordinar, supervisar y controlar las actividades acerca de los procesos de la gestión de los créditos otorgados y de las cobranzas realizadas.
- Realiza la elaboración de los manuales y de los procesos a cerca de los créditos y cobranzas.
- Coordinar con el área de créditos acerca de veracidad de información del cliente.
  - Evaluación acerca de los indicadores básicos de la morosidad

**2.2. Asistente del área de créditos y cobranzas**

- Realizar una evaluación de manera diaria acerca de los créditos otorgados hasta que estos sean recuperados.

- Establecer las normas internas acerca de las políticas de la empresa y brindarle al cliente para su conocimiento.
- Verificar a través del sistema financiero a cerca de la fiabilidad económica de los clientes (Clasificación crediticia).

### 3. PROCEDIMIENTO DE COBRANZA

- Realizar las coordinaciones acerca de las ventas efectuadas y de la facturación para ser enviada de manera diaria al área de cobranzas para la toma de decisiones.
- El colaborador de cobranzas a través de la información recibida iniciara el proceso de cobranzas vía telefónica y envíos por correos, WhatsApp con la finalidad de que el cliente tome conocimientos de sus facturas vencidas.
- El colaborador realizará llamadas según el horario de trabajo de la empresa en sus dos turnos.
- Se remitirá notificación escrita de cobranza cuando este por vencer.
- Después de enviar la notificación del estado de cuenta vencida al cliente, el asistente de cobranza podrá enviar aviso mediante un correo electrónico.
- Una vez que la factura ha vencido los plazos otorgados del crédito se enviará notificaciones por tres veces antes de enviar cartas notariales.
- Realizar una visita al cliente en caso de el incumplimiento de fecha de pago y negociación prejudicial.
- Inicio de procesos judicial por parte del estudio de abogados contratado para llevar el proceso.

<b>Elaborado por</b>	<b>Aprobado por:</b>
Yengle Alfaro Ambar	
Rodríguez Valdez Lidia	