



UNIVERSIDAD  
PRIVADA  
DEL NORTE

# FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“GESTIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN  
LA EMPRESA DE SERVICIOS C & G  
INVESTIGACIONES S.R.L EN EL AÑO 2019”

Tesis para optar el título profesional de:

Contadora Pública

**Autora:**

Anaflavia Campos Valeriano

**Asesor:**

Mg. Máximo Moises Villavicencio Eyzaguirre

Lima - Perú

2021

## Tabla de contenido

<b>DEDICATORIA.....</b>	<b>2</b>
<b>AGRADECIMIENTO .....</b>	<b>3</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS .....</b>	<b>7</b>
<b>ÍNDICE DE FIGURAS .....</b>	<b>8</b>
<b>RESUMEN .....</b>	<b>9</b>
<b>CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>11</b>
1.1. Realidad Problemática.....	11
1.2. Antecedentes .....	14
1.2.1. Antecedentes Nacionales.....	14
1.2.2. Antecedentes Internacionales .....	16
1.3. Formulación del Problema .....	20
1.3.1. Problema General.....	20
1.3.2. Problemas Específicos .....	20
1.4. Justificación.....	21
1.5. Objetivos .....	21
1.5.1. Objetivo General.....	21
1.5.2. Objetivos Específico.....	21
<b>CAPÍTULO 2. METODOLOGIA .....</b>	<b>22</b>
2.1. Tipo de Investigación .....	22
2.2. Población y Muestra (Materiales, instrumentos y métodos) .....	22

2.2.1.	<i>Población</i> .....	22
2.2.2.	<i>Muestra</i> .....	23
2.3.	Operacionalización de Variables.....	23
2.4.	Técnicas e Instrumentos de recolección y análisis de datos.....	24
2.5.	Procedimientos .....	27
2.6.	Aspectos Éticos .....	27
 <b>CAPÍTULO 3. RESULTADOS.....</b>		<b>28</b>
3.1.	Análisis de la entrevista realizada al Gerente General .....	31
3.2.	Encuesta al personal Administrativo.....	32
3.3.	Resultados de Análisis Documentario.....	42
3.4.	Análisis de Estructura de las Cuentas por Cobrar .....	42
3.4.1.	<i>Análisis de la situación de la cartera de cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2019</i> .....	43
3.5.	Cálculo de Morosidad .....	44
3.6.	Análisis de los Ratios Financieros de Gestión .....	46
3.6.1.	<i>Ratio promedio de cobranza 2019</i> .....	46
3.6.2.	<i>Ratio facturación de cuentas por cobrar</i> .....	47
3.6.3.	<i>Análisis de las Cuentas por Cobrar</i> .....	47
 <b>CAPÍTULO 4. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.....</b>		<b>49</b>
4.1.	DISCUSIÓN.....	49
4.2.	CONCLUSIONES .....	51

<b>CAPÍTULO 5.</b>	<b>REFERENCIA .....</b>	<b>53</b>
<b>ANEXO .....</b>		<b>54</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> Operalización de Variables .....	23
<b>Tabla 2.</b> Lineamiento Sobre Otorgamiento de Crédito .....	28
<b>Tabla 3</b> Área de Crédito y Cobranzas .....	32
<b>Tabla 4</b> Procedimientos de Evaluación Crediticia .....	33
<b>Tabla 5</b> Análisis de Riesgo de crédito.....	34
<b>Tabla 6</b> Procedimientos de Otorgamiento de Crédito.....	35
<b>Tabla 7</b> Límites de Otorgamiento de Crédito .....	36
<b>Tabla 8</b> Procedimientos de Cobranza .....	37
<b>Tabla 9</b> Procedimiento de seguimiento de Cobranza.....	38
<b>Tabla 10</b> Procedimientos de Objetivos .....	39
<b>Tabla 11</b> Reporte de Antigüedad .....	40
<b>Tabla 12</b> Indicador o Rotación de Facturas .....	41
<b>Tabla 13</b> Estructura de Cuentas por Cobrar.....	42
<b>Tabla 14</b> Saldo de Cuentas por Cobrar al 31/12/2019 .....	43
<b>Tabla 15</b> Formula y Calculo de la Morosidad al 31/12/2019 .....	44
<b>Tabla 16</b> Índice de Morosidad por cliente al 31/12/2019 .....	45
<b>Tabla 17</b> Formula de Promedio de Cobranzas del 2019 .....	46
<b>Tabla 18</b> Formula de Facturación de Cuentas por Cobrar .....	47
<b>Tabla 19</b> Partida Contable Cuentas por Cobrar .....	47

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura N° 1</b> Análisis del Área de Crédito y Cobranzas .....	32
<b>Figura N° 2</b> Análisis de procedimientos de Evaluación Crediticia .....	33
<b>Figura N° 3</b> Análisis de Riesgo Crediticio .....	34
<b>Figura N° 4</b> Análisis de Procedimientos de Otorgamiento de Crédito .....	35
<b>Figura N° 5</b> Análisis de Otorgamiento de Crédito.....	36
<b>Figura N° 6</b> Análisis de Procedimientos de Cobranza.....	37
<b>Figura N° 7</b> Análisis de Procedimientos de seguimiento de Cobranza .....	38
<b>Figura N° 8</b> Análisis de procedimientos de Objetivos.....	39
<b>Figura N° 9</b> Análisis de Reporte de Antigüedad .....	40
<b>Figura N° 10</b> Análisis de Indicador o Rotación de Facturas .....	41
<b>Figura N° 11</b> Porcentaje de Saldo de Cuentas por Cobrar al 31/12/2019 .....	43
<b>Figura N° 12</b> Índice de Morosidad por Cliente al 31/12/2019 .....	46
<b>Figura N° 13</b> Nivel de Incidencia de las Cuentas por Cobrar en Liquidez.....	48

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general Determinar de qué manera se gestionó las cuentas por cobrar en la empresa C & G Investigaciones S.R.L en el año 2019, también se presentó como objetivos específicos como determinar los lineamientos seguidos para el otorgamiento de crédito y determinar las medidas de seguimiento y control de las cuentas por cobrar.

Se comenzó planteando la realidad problemática de la empresa y luego la recopilación de información para nuestra tesis. La metodología fue definida según propósito aplicada, así mismo, el diseño de investigación es no experimental, porque no se va alterar ninguna de las variables, puesto a que se va observar dentro de un periodo determinado, habiendo elegido como técnica e instrumento de recolección análisis y cuestionario. En nuestros resultados, hemos analizado las cuentas por cobrar vencidas, el ratio promedio de cobranza e índice de morosidad. Además, realizamos una entrevista al gerente general y encuestas al personal administrativo.

Terminamos elaborando nuestra discusión para que sean consistente las conclusiones con los objetivos. Se concluyó demostrando la incidencia de control en las cuentas por cobrar por falta de políticas.

**Palabras clave:** Cuentas por Cobrar, Gestión de Cuentas por cobrar

## ABSTRACT

The general objective of this research work was to determine how the accounts receivable were managed in the company C & G Investigaciones SRL in 2019, it was also presented as specific objectives such as determining the guidelines followed for the granting of credit and determining the monitoring and control measures of accounts receivable. It began by raising the problematic reality of the company and then gathering information for our thesis. The methodology was defined according to the applied purpose, likewise, the research design is non-experimental, because none of the variables will be altered, since it will be observed within a certain period, having chosen analysis as a collection technique and instrument and questionnaire. In our results, we have analyzed past due accounts receivable, the average collection ratio and delinquency rate. In addition, we conducted an interview with the general manager and surveys of administrative staff. We end up elaborating our discussion so that the conclusions are consistent with the objectives. It was concluded by demonstrating the incidence of control in accounts receivable due to lack of policies.

**Keywords:** Accounts Receivable, Accounts Receivable Management



## **NOTA DE ACCESO**

**No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales.**

## CAPÍTULO 5. REFERENCIA

- Carrera Navarrete, S. (2017). *Analisis de la Gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A.* Guayaquil.
- Castro, J. (06 de diciembre de 2018). *Blog Corponet*. Obtenido de <https://blog.corponet.com.mx/estas-son-formulas-financieras-para-analizar-tu-negocio-y-saber-si-va-en-la-direccion-correcta-parte-final>
- Castro, J. (06 de diciembre de 2018). *Blog Corponet*. Obtenido de Blog Corponet: <https://blog.corponet.com.mx/estas-son-formulas-financieras-para-analizar-tu-negocio-y-saber-si-va-en-la-direccion-correcta-parte-final>
- CHAVEZ FERNANDEZ, Y. D., & LOCONI LEON, J. K. (2018). *EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES PARA DETERMINAR LA EFICIENCIA DE LAS POLÍTICAS DE CRÉDITOS Y COBRANZAS EN LA EMPRESA FERRONOR SAC, 2015. PROPUESTA DE MEJORA*. Chiclayo.
- SOLANO DURAN, L. G. (2018). *Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa Mercantil S.A.C. año 2018*. Lima.
- SOTO, A. F. (2019). *EL PROCESO DE OTORGAMIENTO DE CRÉDITO Y SU RELACIÓN CON LA CLASIFICACIÓN CREDITICIA DEL DEUDOR EN LA EMPRESA DE BIENES Y SERVICIOS PARA EL HOGAR S.A.C., IQUITOS, PERIODO - 2018*. IQUITOS.