



FACULTAD DE NEGOCIOS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

“LA GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA JC TRANSPORTES & MAQUINARIAS S.R.L., CAJAMARCA 2019”

Tesis para optar el título profesional de:

Contador Público

Autores:

Delsi Rosmeri Gallardo Díaz
Rosmery Lucano Marín

Asesor:

Mg. CPC. Segundo José Ispilco Bolaños

Cajamarca - Perú

2021

DEDICATORIA

A mis padres Segundo y María
Por darme la vida y su amor incondicional,
a mis hermanos: Dilmer, Leyser y Yeferson
quienes me motivan a estudiar y ser perseverante,
a mi hijo J. David por ser mi fortaleza.

DELSI

A Dios por guiarme en la senda del bien
Durante cada día de mi vida
Y también a mis padres, hermano y amigos
Por acompañarme y motivarme a seguir
Adelante para cumplir con mis metas.

ROSMERY

AGRADECIMIENTO

Expresamos nuestro sincero agradecimiento al Rector, Director de Carrera y todos los docentes de la facultad de Negocios - Carrera de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Privada del Norte - Sede Cajamarca, quienes compartieron su conocimiento durante nuestra formación profesional en beneficio de nuestra educación para poder lograr nuestros objetivos profesionales.

LAS AUTORAS.

TABLA DE CONTENIDOS

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO.....	3
ÍNDICE DE TABLAS	5
RESUMEN	6
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	7
CAPÍTULO II. MÉTODO.....	29
CAPÍTULO III. RESULTADOS	35
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.....	48
REFERENCIAS	53
ANEXOS	60

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Validez del Instrumento	32
Tabla 2 Escala de Likert y su calificación.....	33
Tabla 3 Rango de calificación de Liquidez.....	33
Tabla 4 Coeficiente de confiabilidad	33
Tabla 5 Evaluación de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez para el cumplimiento de obligaciones	35
Tabla 6 Evaluación de la gestión de cuentas por cobrar - políticas de cobranza en la liquidez de la empresa para el cumplimiento de obligaciones.....	36
Tabla 7 Razón corriente - activo corriente entre el pasivo corriente en la liquidez de la empresa para el cumplimiento de obligaciones de corto plazo	37
Tabla 8 Evaluación de la Razón Corriente con sus componentes activo corriente entre pasivo corriente	37
Tabla 9 Evaluación de la gestión de cuentas por cobrar - políticas de crédito en la liquidez de la empresa para el cumplimiento de obligaciones a corto plazo.....	38
Tabla 10 Ratio de prueba ácida - activo corriente menos inventarios entre el pasivo corriente en la liquidez de la empresa para el cumplimiento de obligaciones de corto plazo.....	39
Tabla 11 Evaluación del ratio de prueba ácida con sus componentes activo corriente menos inventarios entre pasivo corriente.....	40
Tabla 12 Evaluación de la gestión de cuentas por cobrar - análisis de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa para el cumplimiento de obligaciones de corto plazo.....	40
Tabla 13 Ratio de prueba defensiva - caja y bancos entre el pasivo corriente en la liquidez de la empresa para el cumplimiento de obligaciones de corto plazo	41
Tabla 14 Evaluación del ratio de prueba defensiva con sus componentes caja y bancos entre pasivo corriente	42
Tabla 15 Prueba de Normalidad.....	43
Tabla 16 Prueba de hipótesis entre la gestión de cuentas por cobrar y liquidez.....	44
Tabla 17 Prueba de Hipótesis específica 1 entre la gestión de cuentas por cobrar y razón corriente	45
Tabla 18 Prueba de Hipótesis específica 2 entre la gestión de cuentas por cobrar y ratio de liquidez de prueba ácida.....	46
Tabla 19 Prueba de Hipótesis específica 3 entre la gestión de cuentas por cobrar y ratio de liquidez prueba defensiva.....	47

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se basó en el desarrollo de la incidencia de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa JC Transportes & Maquinarias SRL; el objetivo general de la presente investigación busca determinar de qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL. Cajamarca, 2019. Se empleó la metodología de la investigación el cual nos ayudó en el desarrollo desde el planteamiento del problema hasta la fase final de la discusión. Siendo el tipo de investigación básica, con un enfoque cualitativo – cuantitativo o mixto, nivel descriptivo correlacional con corte transversal, de diseño no experimental. Los instrumentos que se utilizaron fueron el cuestionario y la guía de análisis documental. Con el análisis de los datos se concluyó, que la gestión de cuentas por cobrar si incide de manera significativa en la liquidez de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019. Determinado a través de la prueba estadística de Pearson que resultó 0,007 con una correlación de 0,993 una correlación positiva muy alta.

Palabras clave: Gestión, cuentas por cobrar, liquidez.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

En la actualidad en el ámbito internacional uno de los mayores problemas es la gestión financiera de las cuentas por cobrar, debido a la eficiencia con la que se desarrolle cada proceso, dependerá que cuenten con la liquidez suficiente para solventar las obligaciones financieras, en las empresas prestadoras de servicios en la gestión de la administración o el manejo de las cuentas por cobrar presenta ciertas falencias que afecta significativamente la liquidez, asimismo como la falta de políticas o procedimientos correctos respecto a los créditos y cobranza, por lo tanto, ha sido un factor muy importante para que muchas empresas hayan tenido un bajo nivel en la recuperación de sus deudas vencidas, así como también debido a la falta de capacidad para poder adaptarse al cambio de los avances tecnológicos ya muchas empresas no cuentan con las herramientas o sistemas adecuados que les facilite la administración eficiente de las cuentas por cobrar. Por esta razón, deben contar con una adecuada gestión de cuentas por cobrar ya que de esto depende que cuenten con la liquidez necesaria para solventar todas las necesidades financieras (García, Maldonado, Galarza & Grijalva ,2019).

En el Perú, las cuentas por cobrar cumplen una función importante en la gestión empresarial, debido a que las compañías por lo general frente a necesidades de incrementar su negocio realizan ventas al crédito con el fin de fidelizar a sus clientes, por lo tanto muchas de estas empresas otorgan el crédito sin tener en cuenta las políticas o procedimiento de crédito y cobranza dando como resultado para varias empresas un nivel bajo de liquidez, tal como es el caso de la empresa Nisira Systems SAC, dedicada a la venta de servicios contables, en los últimos años ha presentado una deficiencia en su liquidez debido a un alto índice de morosidad por el incumplimiento de pagos por parte de sus clientes esto debido a

que la empresa no contaba con adecuadas políticas de crédito y procedimientos de cobranza por tal razón la empresa no ha contado con la liquidez suficiente para hacer frente a sus obligaciones financieras (Mantilla, Ruiz & Zavaleta, 2017).

Así mismo según un estudio realizado a la empresa Laive SA, las cuentas por cobrar de la empresa hace 6 años eran mayor que las cuentas por pagar en un 55.80% lo que generó un índice de liquidez bajó del 48% promedio establecido con consecuencias de llevar a cambiar drásticamente la manera de su gestión de cuentas por cobrar (Vásquez, Terry, Huamán & Cerna, 2021).

Según Encalada (2016), manifiesta que las empresas tratan de brindar las mejores facilidades de venta mediante el otorgamiento de crédito a los consumidores, para mantener su participación en el mercado y generar mayores utilidades. Sin embargo, no siempre es una buena estrategia de negocios, puesto que muchas veces la falta de control en las mismas se convierte en el principal factor que impide el crecimiento empresarial por falta de liquidez para adquirir bienes y servicios y seguir abasteciendo a los demás clientes. Tal como afirman Carrera & Navarrete (2017), quienes manifiestan que la recuperación de las cuentas por cobrar implica un riesgo para la empresa, debido a que, si el cliente no logra cancelar su obligación en el tiempo acordado, la empresa puede incurrir en desfinanciamiento, y como consecuencia aumentar sus gastos financieros.

En el ámbito local, en los últimos años, la Cámara de Comercio de Cajamarca advirtió que esta región sufre una fuerte recesión económica en el sector privado por la baja producción de la minería y el cierre de algunos proyectos, por lo que proponen impulsar la economía a través de la activación de otras actividades. Sin embargo, los entusiasmos de los emprendedores muchas veces conllevan a caídas más relevantes. Este inconveniente se evidenció en gran dimensión en la empresa JC Transportes & Maquinarias SRL, en una visita a la empresa el gerente general indica que la empresa JC Transportes & Maquinarias

SRL fue creada en el año 2011 en el rubro principal de transporte de carga por carretera y alquiler de maquinaria y equipos de transporte terrestre, actividades que conllevaron a su rápido crecimiento pero que a la fecha no es indiferente al tema de recesión económica generada principalmente por falta de recursos para realizar pagos oportunos de sus obligaciones o invertir en otros proyectos que le permita seguir avanzando en el mercado, brevemente nos relata que durante los periodos 2016 - 2018 su actividad principal fue decayendo por la baja prestación de servicios a su principal cliente Minera Yanacocha, por lo que la empresa fue en busca de nuevos clientes a los cuales les brinda preferencias exclusivas a fin de prestar sus servicios, sin embargo, esto ocasionó una reducción en sus ingresos en comparación a periodos anteriores, situación que se evidencia en sus estados financieros donde además observan que las cuentas por cobrar han ido teniendo una mayor representación, razón por la cual determinamos investigar y brindar mayor énfasis e importancia al análisis de la gestión de cuentas por cobrar para determinar si estas cuentas influye en la liquidez de la empresa en el año 2019.

Por tal motivo para la presente investigación hemos creído conveniente tomar los siguientes antecedentes que nos ayudarán a tener un mejor enfoque de nuestra problemática planteada:

En el ámbito internacional tenemos a Gil & Ávila (2019), con su tesis denominada “Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Imporparis S.A. periodo 2019” Guayaquil - Ecuador, donde su objetivo principal fue determinar si las cuentas por cobrar incide en la falta de liquidez de la empresa Imporparis S.A. para cumplir con sus obligaciones con terceros, motivo por el cual ejecutaron una investigación utilizando el método analítico, histórico y documental aplicando como instrumentos de recolección de datos a la observación y la entrevista a la muestra de estudio que estuvo conformada por las áreas de créditos, cobranzas, departamento de contabilidad y gerencia. De los datos

analizados, concluyeron que la empresa Imporparis S.A. tiene déficit de liquidez debido a los largos periodos de cobros de cuentas por cobrar, esto debido a la falta de organización en las políticas de ventas al crédito.

Asimismo, Avelino & Torres (2017), en su tesis titulada “Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa ADECAR CÍA. LTDAL” tuvo como objetivo principal evaluar el impacto de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Adecar Cía. Ltda, motivo por el cual, llevó a cabo una investigación de tipo descriptiva - enfoque cualitativo, sus técnicas de recolección de datos fueron la observación y la entrevista, aplicado a una muestra de 2 colaboradores que conforman el total de trabajadores de la empresa objeto de estudio, de esa forma, concluyó que las técnicas financieras en la administración de las cuentas por cobrar no se aplican correctamente, además los cobros no cuentan con una eficiente gestión, por lo tanto, el resultado que se obtuvo del periodo analizado muestra una disminución tanto su capital de trabajo como sus niveles de liquidez por la falta de control de los flujos de caja.

También tenemos a Carrera (2017), en su trabajo de investigación titulado “Análisis de gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplazma S.A. - 2015” de la Universidad Politécnica Salesiana de Guayaquil - Ecuador, su objetivo principal fue analizar la gestión de cobro en la empresa industrial Induplazma S.A. periodo 2015 a través del método COSO I que permita conocer las debilidades en cobrabilidad, llevó a cabo una investigación de diseño no experimental y tipo transversal, la muestra para la recolección de datos estuvo constituida por siete trabajadores de las áreas administrativas de la empresa objeto de estudio, asimismo, para realizar la recolección de datos hicieron uso de las técnicas (entrevista, observación y encuesta), finalmente los resultados procesados llegaron a concluir que el 100% de los encuestados no estaban familiarizados con la política de crédito, asimismo, la administración para aprobar un crédito solo se basaba en la confianza del cliente

desobedeciendo el manual de los procedimientos de créditos, lo que reflejaba un riesgo de morosidad muy alto.

En el ámbito nacional mencionamos a Ruiz (2018), en su trabajo de investigación titulado “Gestión de Cuentas Por Cobrar y Su Influencia en la Liquidez de la Empresa Trade Fega S.A, Distrito Miraflores” de la Universidad Peruana de las Américas, el objetivo fue determinar de qué manera la gestión de cuentas por cobrar influye en la liquidez de la empresa Trade Fega S.A distrito Miraflores año 2018, a través de una investigación de diseño no experimental, tipo transversal y nivel aplicado - descriptivo, esta investigación se llevó a cabo con una muestra de 12 personas de las áreas administrativas, asimismo, la técnica aplicada fue la encuesta con su instrumento el cuestionario, para el procesamiento de los datos se ha utilizado el Alfa de Cronbach, finalmente concluyó que la gestión de cuentas por cobrar si tiene relación con la liquidez de la empresa Trade Fega S.A en el distrito de Miraflores, año 2018, debido a que no existe un adecuado control en los créditos otorgados trayendo como consecuencia insuficiente liquidez para cubrir sus obligaciones oportunamente.

Por otro lado tenemos a, Gonzales & Sanabria (2016), en su tesis de título “Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez en la facultad de una universidad particular, Lima, período 2010-2015” de la Universidad Peruana Unión, su objetivo fue determinar los efectos de las cuentas por cobrar en la liquidez en la facultad de una universidad particular, Lima periodo 2010-2015, lo cual se determinó a través de una investigación de tipo descriptivo explicativo, llevada a cabo en una muestra constituida por información financiera contable que representaba los datos de los estudiantes de la facultad objeto de investigación, los datos fueron recolectados mediante el análisis descriptivo, análisis inferencial y análisis de correlación. Por consiguiente, llegaron a la siguiente conclusión: La gestión de las cuentas por cobrar si tiene un efecto sobre la liquidez en la facultad de una universidad particular,

Lima, periodo 2010 - 2015. Esto implica que cada una de las dimensiones como procedimientos de crédito, procedimiento de cobranzas, ratios y morosidad participan en la liquidez lo cual se refleja en los ratios de liquidez corriente, razón ácida, razón de efectivo y capital de trabajo neto sobre el total de activos.

De acuerdo con Loyola (2016), en su tesis denominada “Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de agroquímicos en el distrito de Trujillo” de la Universidad Nacional de Trujillo, tuvo como objetivo establecer de qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa objeto de investigación, por lo que, trabajó con una muestra que fue la empresa Agropecuaria Chimú S.R.L., donde utilizó dos técnicas de recolección de datos (la entrevista y el análisis documental). En dicha investigación la conclusión fue la siguiente: La gestión de cuentas por cobrar si incide significativamente en la liquidez para las empresas comercializadoras de agroquímicos.

También, Vásquez & vega (2016), en su tesis titulada “Gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa CONSERMET S.A.C., distrito de huanchaco, año 2016” de la Universidad Privada Antenor Orrego, su objetivo planteado fue determinar de qué manera la gestión de cuentas por cobrar influye en la liquidez de la empresa CONSERMET S.A.C. Huanchaco, 2016, por lo que llevaron a cabo una investigación de tipo explicativo causal, la unidad de análisis lo constituyeron los documentos por cobrar de la empresa, los datos fueron recolectados mediante la aplicación de un cuestionario , guía de observación y análisis de estados financieros. Finalmente llegaron a concluir que, la inadecuada gestión de cuentas por cobrar genera un grave problema de liquidez en la empresa lo que trae como consecuencia el incumplimiento de sus diversas obligaciones con terceros.

En el ámbito local hemos considerado a Rojas & Vásquez (2017), En su tesis titulada “Gestión de cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en la liquidez de la EPS SEDACAJ S.A. Cajamarca, su objetivo principal fue identificar y analizar la gestión de cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en la liquidez de la EPS SEDACAJ S.A. Cajamarca- 2016, motivo por el cual desarrollaron una investigación de tipo no experimental, transversal, explicativa; su muestra estuvo constituida por los procesos de las cuentas por cobrar comerciales de la EPS SEDACAJ, como instrumentos de recolección de datos utilizaron fichas de observación y ficha de análisis documental, finalmente después del análisis de datos, llegaron a concluir que una inadecuada gestión de cuentas por cobrar comerciales trae como consecuencia una menor liquidez para la EPS SEDACAJ S.A., ocasionando problemas de cumplimiento de obligaciones de corto plazo e incremento de cobranza dudosa y deficiencia en su activo corriente.

También tenemos a Marquina & Morales (2017), en su tesis de título, “Incidencia de la gestión de las cuentas por cobrar comerciales en la liquidez de la empresa servicios múltiples cielo azul E.I.R.L, Cajamarca, 2016” donde tuvieron como objetivo principal evaluar la incidencia de la gestión de los procedimientos administrativos de las cuentas por cobrar comerciales en la liquidez de la empresa Servicios Múltiples Cielo Azul E.I.R.L. ciudad de Cajamarca-2016, en tal sentido desarrollaron una investigación de diseño no experimental, transversal, explicativa, tomando como muestra al Estado de Situación Financiera mediante la aplicación del instrumento de recolección de datos a la ficha de observación, luego del procesamiento y análisis de datos llegaron a la siguiente conclusión: Las empresas debe tener un mejor control sobre el total de las cuentas por cobrar con el cumplimiento de las políticas, procesos y normas de crédito y cobranza para garantizar la recuperación de efectivo y contar con recursos necesarios para su adecuado funcionamiento.

Finalmente, Ayala (2019), en su tesis denominada “Gestión de cobranzas y su influencia en la liquidez de la empresa Clínica Limatambo SAC ciudad de Cajamarca, año 2017” tuvo como objetivo determinar la influencia de la gestión de cobranzas en la liquidez, a través de la identificación de los procedimientos y políticas de cobranza, en tal sentido, llevó a cabo una investigación de diseño aplicada de nivel cuantitativo y tipo descriptiva correlacional, como muestra participaron cinco colaboradores del área de cobranzas de Clínica Limatambo Cajamarca S.A.C. y como instrumentos de recolección de datos utilizó la técnica del cuestionario con su instrumento la encuesta aplicada en campo y la técnica el análisis documental aplicada a la información financiera y contable de la empresa. Luego del procesamiento de datos, concluyó que la gestión de cobranza si influye de manera significativa en la liquidez de la de Clínica Limatambo Cajamarca SAC – 2017, debido a una inadecuada aplicación de políticas de cobranza, lo cual se refleja en los resultados analizados mediante ratios de liquidez, tales como liquidez corriente S/. 1.25, prueba acida S/.1.09, liquidez absoluta S/. 0.02 y capital de trabajo S/. 924,741.05. Además de ello los estados financieros reflejan que la liquidez solo representa el 0.39% en comparación a las cuentas por cobrar son el 18.41% del total del activo en el año 2017.

Como parte de la presente investigación, en primer lugar, se abordará algunos conceptos sobre la primera variable de estudio la gestión de cuentas por cobrar.

En cuanto al término Gestión, para Taylor (1994), afirma que “la gestión es el arte de saber lo que se quiere hacer y a continuación, hacerlo de la mejor manera y por el camino más eficiente” (p.13).

Asimismo, Rodríguez (2017, p.32), manifiesta que “La gestión tiene como objetivo primordial el conseguir aumentar los resultados óptimos, considerando que estos se logran a través del desempeño y el conocimiento de las personas, en entornos altamente competitivos y circunstancias imprevisibles”.

Con relación a las cuentas por cobrar para Aranda (2010), “Las cuentas por cobrar son aquellas cantidades que los clientes adeudan a una compañía por haber obtenido de ésta bienes o servicios o por obtención de crédito dentro de un curso de negocios” (p. 17).

Asimismo, Ramos & Barrios (2020), afirman que: “Las cuentas por cobrar son uno de los activos más importantes para las empresas ya que con ellas cuentan con efectivo para poder cubrir sus obligaciones tanto internas como externas por eso es vital tener un análisis constante de las mismas para saber su estado y poder determinar su facilidad de cobro y tener claro si todas se pueden cobrar” (p.20).

Según Zeballos (2012), toma como referencia a la Dinámica del Plan Contable General Empresarial modificado, y manifiesta que las cuentas por cobrar se clasifican en cuentas por cobrar a terceros, relacionadas o personal que se han originado al realizar ventas de bienes o de servicios propias del giro del negocio o diversas al giro del negocio pero que surgen al interior de ella, por lo tanto, son derechos de cobro y se les conoce como activo disponible y exigible. Además, indica que, en cuanto a su reconocimiento y medición, inicialmente se reconoce al costo de venta, sin embargo, pasado un determinado tiempo estas pueden sufrir deterioro, generalmente por declararse legalmente incobrables.

Por lo tanto, en consideración a los conceptos mencionados podemos decir que la gestión de cuentas por cobrar es la eficiencia de poder recuperar las cuentas por cobrar para lograr aumentar los resultados económicos de las empresas, debido a que estas cuentas en su conjunto son la representación de activos importantes que surgen por la venta de bienes o de servicios al contado o al crédito que son razón de ser del giro del negocio o asociadas a ella y son fáciles de convertirse en efectivo y equivalente de efectivo en el corto plazo para poder cubrir las diversas obligaciones de la empresa y proyectarse a la reinversión para continuar en el mercado. Sin embargo, cuando nos referimos a ventas al crédito hablamos de una causante que conlleva a la falta de liquidez de las empresas hasta que sus clientes

realicen el pago a la fecha de vencimiento, pero si estas se convierten en incobrables muchas veces conlleva el cese del negocio; por ello, es recomendable que las empresas brinden un trato especial con la aplicación de políticas de cobro adecuadas y análisis correspondiente a las obligaciones de los clientes.

En cuanto a la importancia de la gestión de cuentas por cobrar según Saucedo (2019), nos indica que una buena administración de estas cuentas nos brinda muchos beneficios como una correcta y rentable fluctuación del efectivo lo cual nos facilitará la consecución de los compromisos y obligaciones financieras por medio del pago de planillas, deudas con los proveedores, etc.

A continuación, para evaluar la primera variable la gestión de cuentas por cobrar se establecen las siguientes dimensiones:

Como primera dimensión tenemos políticas de cobranza. Gitman (2003, p.242), indica que las políticas de cobranza son “un conjunto de procedimientos que se utilizan para recuperar las cuentas por cobrar de una empresa, cuando éstas vencen”. También, Brachfield (2012), señala “las políticas de cobranza sirven para consolidar criterios, evitar arbitrariedades, al momento de reclamos, simplificar los trámites de cobro, establecer las prioridades y determinar las normas de comportamiento que deben asumir los encargados de gestionar los impagados”(p.147).

Entonces teniendo en consideración los diversos planteamientos según autores, afirmamos que estas políticas de cobranza son procedimientos y normas que las empresas establecen dentro de sus organizaciones con fin de recuperar su cartera vigente y cartera vencida, donde se plasma criterios como acciones a tomar en cuanto a recuperación de crédito y aplicación de penalidad por morosidad, medios de cobro, etc. Por lo tanto, es fundamental que los criterios planteados estén acordes con la realidad del contexto donde funciona la empresa, puesto que, no todas las políticas podrán ser aplicadas en todas las

empresas de otro rubro e incluso del mismo rubro, debido a las condiciones del mercado, la misma competencia, los diversos tipos de clientes y su propia misión del negocio.

Entre sus indicadores tenemos los procedimientos de cobranza según Gitman (2003), afirma que los procedimientos de cobranza vienen a ser las técnicas para recuperar las cuentas por cobrar cuando se vencen, como son la notificación por escrito que es uno de los primeros que se lleva a cabo posterior a los días de haber vencido la deuda por lo que se notifica mediante carta al cliente para cumplir con la cancelación, por segunda opción tenemos las llamadas telefónicas que lo realiza el gerente de crédito para realizar la exigencia del pago, por último tenemos el recurso legal que se utiliza en caso de que las primeras no funcionen.

Los medios de cobro electrónicos es un sistema de pago que nos facilita la aceptación de pagos para las transacciones en línea a través del internet, existen distintos sistemas de pagos electrónicos como por ejemplo cheques digitales, tarjetas de crédito, tarjetas de débito, e incluso hacer transacciones a través de las aplicaciones para teléfonos móviles, todo esto sin la necesidad de utilizar dinero en efectivo (Pegueroles, 2002).

Estrategias de seguimiento de morosidad según Street (2008), es importante dar un seguimiento constante a todos los clientes que han presentado algún atraso en sus pagos, teniendo en cuenta las políticas de crédito y políticas de cobranza por la empresa, existen varias estrategias como por ejemplo teniendo un portafolio de los clientes con atrasos, analizar a cada cliente y ver cuál es su problema de la morosidad, brindarle varias alternativas de pago y tener una comunicación constante con cada cliente.

Seguidamente veremos la dimensión: Políticas de crédito Según Gitman (2003), son una serie de normas o requisitos que se llevan a cabo con la finalidad de determinar si se otorga un crédito a un cliente y por cuánto tiempo se le va a conceder. Además, mediante esta política se establecen los requisitos que debe cumplir el cliente para ser evaluado y

verificar si corresponde el otorgamiento de crédito, plazos de otorgamiento de crédito, cantidad de línea de crédito, etc. Asimismo, Brachfield (2012), manifiesta que las políticas de crédito y políticas de cobranza son elaboradas como normas establecidas por la gerencia de las empresas donde se plasman estrategias de riesgos. Entre ellas tenemos a la definición de plazos de pago para los clientes (plazos que por lo general están diseñados de acuerdo al tipo de cliente), vale decir, el plazo va en torno al riesgo, a más riesgo, menor plazo de crédito, también se establecen estándares de evaluación individual a los clientes para determinar la cantidad de crédito a otorgar y analizar si el cliente genera recursos económicos suficientes que le permitan cumplir con el pago del crédito en el plazo establecido. Por ello, es muy importante que las empresas elaboren políticas de crédito ya sea normales, restrictivas o flexibles. Veamos estos tres tipos.

Políticas de crédito normales: Son aquellas políticas que se sitúan en el término medio; es decir, no son extremadamente exigentes o extremadamente liberales, sino que se trata de políticas más convencionales que buscan el equilibrio en el riesgo de clientes y riesgo de la empresa, donde por lo general la empresa va asumiendo un financiamiento moderado a sus clientes permitiendo que los plazos de pago de los mismos sean más amplios con relación las obligaciones comunes de la empresa por lo que la empresa en este caso asume ciertos costos.

Políticas de crédito restrictivas: En este tipo de políticas predomina el aspecto financiero sobre el comercial, dando prioridad al costo del crédito y no a los efectos comerciales que pueda significar la decisión de conceder o denegar un crédito, el propósito fundamental de las políticas de crédito restrictivas está en base a obtener el mayor nivel de liquidez, es decir que las cuentas por cobrar generen el máximo flujo de caja posible y evitar o reducir en lo posible el endeudamiento de la empresa con entidades financieras. Una

característica principal de las políticas restrictivas es la venta al contado, plazos muy cortos de crédito, limitan el volumen de crédito, selección minuciosa de clientes para créditos.

Políticas de crédito flexibles: también conocidas como políticas liberales se basan en que lo más importante es el aspecto comercial donde el crédito es un recurso que permite fidelizar a clientes y ampliar su mercado. Este tipo de políticas se caracterizan por conceder plazos de crédito largos a los clientes y ofrecen crédito con diversidad de facilidades a la gran mayoría de sus clientes para incrementar el giro comercial. Las empresas que aplican estas políticas asumen un elevado riesgo de crédito y pueden sufrir importantes pérdidas económicas provocadas por los créditos fallidos.

A continuación, tenemos como indicadores:

Criterios de evaluación interna para crédito: Las empresas comerciales y de servicios tienen por finalidad seguir creciendo en el mercado, para lo cual una de las alternativas usuales es la captación y fidelización de clientes, por ello, brinda algunos beneficios como el otorgamiento de crédito comercial que comprende obligaciones o compromisos de sus clientes de caducidad en el corto plazo. Sin embargo, como afirma Morán (2009), para otorgar este beneficio la empresa debe realizar una evaluación previa para determinar la efectividad o rendimiento de los créditos de financiamiento a sus clientes, donde se evalúe las ventajas de las deudas originalmente programadas y decidir su elección en base a las circunstancias que rodean a la empresa de modo que permita sostener parte de los activos circulantes de la empresa, como (efectivo, cuentas por cobrar e inventario).

Por su parte Gálvez y Pinilla (2008), manifiestan que para conceder créditos a los clientes es muy importante establecer algunos criterios mínimos que permitan hacer una selección de clientes fidelizados o potenciales, a pesar de ello, esto no garantiza la existencia de riesgos que debe asumir la empresa al colocar créditos y que se pueden convertir en cuentas incobrables o que se otorgue créditos a clientes no deseados. A pesar de ello si es

posible reducir los riesgos, para lo cual proponen estándares de crédito como gastos de oficina, en este caso indican que si los estándares de crédito son flexibles generan un incremento de costos de oficina, debido a que se ampliará el volumen de créditos, asimismo si estos créditos se convierten en más rigurosos generará menor gasto de oficina. Seguidamente nos hablan sobre el estándar de crédito inversiones de cuentas por cobrar, en este caso mientras más alto es el promedio de cuentas por cobrar implica mayor costo para manejarlos, mientras que, si la empresa flexibiliza sus estándares de crédito genera un nivel más elevado de promedio de cuentas por cobrar. Estos cambios se producen por dos factores: variaciones por ventas y variaciones por cobros, es decir, las ventas aumentan a razón que la empresa es menos rigurosa con sus estándares de crédito lo que resulta mayor promedio en el número de cuentas por cobrar y si disminuye el número de ventas es más probable que haya una reducción del promedio de cuentas por cobrar. Luego mencionan sobre el estándar de crédito denominado estimación de cuentas incobrables, en este caso afirman que a medida que se otorgue mayor flexibilidad en el otorgamiento de créditos se obtendrá mayor probabilidad o riesgo de adquirir cuentas de difícil cobranza. Finalmente, otro estándar a considerar es el volumen de ventas, que está basado en menor rigurosidad del estándar de crédito para un incremento de ventas. Entonces la importancia de un análisis previo de todos estos estándares debe tener gran importancia para las empresas ya que se reflejan directamente con los ingresos y costos y por ende con la utilidad esperada.

Indicador evaluación de riesgo individual. Para realizar la evaluación de clientes y determinar si procede conceder créditos de ventas, es necesario llevar a cabo una evaluación individual de diversos criterios sobre todo relacionados con su nivel de ingresos ya sea como persona natural o como persona jurídica, además, se debe analizar qué tan extremo sería el riesgo si se decide concederle el crédito. Higuerey (2007), afirma que no siempre es posible atender todas las solicitudes de crédito de los clientes, por lo que es necesario llevar a cabo

una evaluación, En ese sentido, sugiere apoyarse de algunas normas tradicionales conocidas como las 5 “C”. La primera norma es el Carácter: Mediante la cual los empresarios pueden analizar la capacidad de solvencia de sus clientes, se puede apreciar la cantidad de recursos con los que cuenta el solicitante en base a ello se determina si podrá cumplir con sus obligaciones con honor. Luego tenemos a la norma tradicional Capital de Crédito: esta medida por la solidez o situación financiera general del cliente, comúnmente es determinada mediante la aplicación de ratios o razones financieras. En seguida veremos la norma Capacidad de Cancelación: esta norma indica que se debe conocer el grado de activo con mayor liquidez que posee el cliente identificado en su estado de situación financiera y que le va a permitir cancelar sus obligaciones en el corto plazo debido a su capacidad de conversión de activos. Luego tenemos a la norma Condiciones de Crédito: relacionada con el análisis de la situación económica de los negocios y de la coyuntura social que puede afectar la economía del cliente o de un estado en su conjunto tales como los factores políticos, sociales, económicos, culturales etc. Finalmente tenemos a la norma Colateral del Crédito: Se refiere a la totalidad de activos que el cliente puede poder en garantía atesora para avalar el crédito.

A continuación, tenemos al indicador: Plazo de recuperación de crédito, según Perdomo (2002), “el período de crédito son decisiones básicas para determinar el número de días o longitud del crédito comercial que se concederá a los clientes, para pagar totalmente el valor de sus compras, sin menoscabo de las utilidades o rentabilidad de la empresa” (p.97). Es importante conocer que, si se otorga un período de crédito amplio, se incurre en riesgos mayores, lo que implica mayor estimación para cuentas de cobro dudoso y saldos elevados en las cuentas por cobrar. Además se debe tener presente que se debe ejecutar un análisis a las cuentas por cobrar para establecer plazos de cobranza menores a los pagos de pago, con el fin de contar con recursos solventes suficientes que permita cubrir las obligaciones de

corto plazo, pero si las condiciones de plazo de crédito son mayores a los plazos de pago implica que la empresa va a incurrir en costos que también deben ser evaluados y determinar si es beneficioso para la empresa o tal vez se debe limitar este tipo de créditos de ventas.

Entonces, si nos centramos en el análisis de las cuentas por cobrar según lo mencionado por Ramos & Barrios (2020), es uno de los procesos más importantes para la administración de las cuentas por cobrar en cual consiste en ejecutar todas las actividades que nos permita tener una información real y veraz para determinar la facilidad de cobro y poder tener mayor liquidez. En esta dimensión tenemos los siguientes indicadores:

Rotación de cuentas por cobrar: Según las cuentas por cobrar son activos líquidos sólo en la medida en que puedan cobrarse en un determinado tiempo Aching (2005), refiere que en los ratios de gestión se mide la efectividad y eficiencia en la administración del capital de trabajo donde se visualizan los efectos de decisiones y políticas seguidas por la empresa, además de reflejar el manejo referente a las cobranzas y ventas totales.

En la rotación de cuentas por cobrar según Aching (2005), afirma que se mide la velocidad o lentitud que estas cuentas por cobrar se convierten en efectivo y mientras más alta sea la rotación más corta es el intervalo entre la venta y la cobranza en efectivo.

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{ventas anuales al crédito}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

El periodo de cobranza o periodo promedio de cobro para Gitman & Zutter (2012), nos sirve para evaluar las políticas de crédito y verificar si hay una eficiencia en la cobranza, se calcula dividiendo el saldo de las cuentas por cobrar entre las ventas diarias promedio. Según el numeral 1 del literal del artículo 3 del Texto Único Ordenado (TUO) de la Ley del Impuesto General a las Ventas define el término venta como: “Todo acto por el que se transfiere bienes a título oneroso, independientemente de la designación que se dé a los

contratos o negociaciones que originen esa transferencia y de las condiciones pactadas por las partes. Es decir, la venta es un acuerdo entre compradores y vendedores de bienes y/o servicios para la satisfacción en parte de las necesidades humanas a cambio de unidades monetarias”.

$$\text{Periodo promedio de cobro} = \frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Ventas diarias promedio}}$$

Con el fin de seguir desarrollando la investigación hablaremos de nuestra segunda variable Liquidez: Gitman & Zutter (2012), La liquidez de una empresa se mide por la capacidad que tiene para cumplir con sus deudas de corto plazo también se refiere a la solvencia de la posición general de la empresa.

Como primera dimensión de nuestra variable liquidez tenemos: razón corriente o ratio de liquidez general: Este ratio nos indica la capacidad con que cuenta la empresa para hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo a medida que llegan a su vencimiento. Por lo tanto, cuanto mayor es la liquidez corriente más líquida es la empresa además la aceptabilidad de la liquidez corriente dependerá de la industria en la que opera la empresa Gitman & Zutter (2012). Además, Guzmán (2005), manifiesta que esta ratio se obtiene dividiendo el activo corriente entre el pasivo corriente. Para Zeballos (2012), el activo corriente está compuesto por activo circulante, es decir, activo disponible referido a caja y bancos, activo exigible que está compuesto por cuentas por cobrar en el corto plazo y activo realizable conformado por las existencias, suministros, productos terminados, materias primas, envases, embalajes, etc. Mientras que el pasivo corriente está compuesto por las obligaciones de la empresa a corto plazo como (tributos, remuneraciones, proveedores, beneficios sociales, etc.) Tenemos como indicador a la presente fórmula:

$$\text{Razón corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Según Guzmán (2005), indica que el resultado se interpreta de la siguiente manera: Si el ratio de liquidez es menor a 1 se considera que la empresa tiene deficiencias para cubrir sus obligaciones en el corto plazo, lo que implica problemas en la liquidez. Sin embargo, se espera que el resultado sea igual o mayor que 1, si fuera igual a 1 significa que el activo corriente es una vez más grande que el pasivo corriente; o que por cada UM (sol) de deuda, la empresa cuenta con 1 UM para pagarla, mientras mayor sea el valor de esta razón, mayor será la capacidad de pago de la empresa. Un resultado aceptable debe estar entre 1 y 2, mayor a uno indica que la empresa cuenta con liquidez para hacer frente a sus pagos y si en cambio este ratio es menor puede indicar una insuficiente inseguridad para pagar sus pasivos corrientes, si es mayor que 2 indica la presencia de inventarios excesivos, que puede afectar su rentabilidad.

Como segunda dimensión tenemos al ratio Prueba Ácida o Razón rápida nos muestra que si la empresa cuenta con la capacidad de cubrir sus obligaciones al corto plazo mediante sus activos de rápida realización sin la necesidad de vender sus inventarios que es el activo corriente menos líquido. La razón rápida que una empresa debe alcanzar depende en gran medida de la industria en la que opera Gitman & Zutter (2012). También, Guzmán (2005), manifiesta que este indicador toma en cuenta al activo corriente menos las cuentas realizables como los inventarios que no son fácil de convertir en activo disponible en un periodo de 12 meses, por lo tanto, con este ratio se obtiene datos más exigentes de la capacidad de pago de una empresa en el corto plazo. Los inventarios son excluidos del análisis porque son los activos menos líquidos y los más sujetos a pérdidas en caso de quiebra. Tenemos como indicador la presente fórmula:

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

El resultado que se espera es en relación a 1, si es inferior a uno nos quiere decir que las deudas son mayores que la disponibilidad de pago.

Por último, tenemos la dimensión Ratio de Prueba Defensiva: Esta ratio permite medir la capacidad efectiva de la empresa en el corto plazo, este índice mide la capacidad que tiene la empresa para operar con sus activos más líquidos, sin recurrir a la venta, o a la cobranza de cuentas pendientes (Aching, 2005). Según Guzmán (2005), este ratio permite “medir la capacidad efectiva de la empresa en el corto plazo; considera únicamente los activos mantenidos en Caja y Bancos y los valores negociables, descartando la influencia de la variable tiempo y la incertidumbre de los precios de las demás cuentas del activo corriente” (p.117). Calculamos este ratio dividiendo el total de los saldos de caja y bancos entre el pasivo corriente. Tenemos como indicador la siguiente fórmula:

$$\text{Prueba Defensiva} = \frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

El resultado debe ser lo mayor posible ya que esto nos indica que la empresa tiene un buen nivel de liquidez que le permite operar y cumplir sus obligaciones. Es decir, un mayor porcentaje de liquidez en el resultado implica que la empresa es eficiente en sus pagos sin necesidad de recurrir a los flujos de venta.

También es importante indicar que para determinar el análisis de ratios se debe contar con información confiable elaborada de acuerdo a las Normas Internacionales de Contabilidad, como los estados financieros:

Los estados financieros, Zeballos (2014), lo conceptualiza como medios de comunicación que las empresas utilizan para dar a conocer la situación económica y

financiera a través de los registros contables, juicios y estimaciones necesarios para una adecuada presentación. Por lo tanto, teniendo como base este concepto, podemos decir que los estados financieros tienen importancia relevante en una empresa porque permite analizar la información de periodo a periodo y ver la situación de la empresa para la toma de decisiones. Además, de acuerdo a la NIC 1 “Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad” entonces según lo mencionado, los estados financieros tienen la finalidad de presentar información financiera útil para una amplia gama de usuarios para la toma de decisiones en base a un análisis de elementos que lo conforman como: Activo, pasivo, patrimonio, ingreso y gastos, aportaciones de los propietarios y flujos de efectivo.

Teniendo como base a los antecedentes citados, esta investigación se justifica debido a la deficiencia que existe en las cuentas por cobrar, la inadecuada aplicación o carencia de políticas de crédito y de políticas de cobranza, asimismo la falta de análisis de dichas cuentas en las empresas. Por lo tanto, es importante el desarrollo de la presente investigación porque nos permitirá analizar cómo se encuentra la gestión de cuentas por cobrar y como afecta en la liquidez. Los resultados que se obtengan serán de gran utilidad para la empresa JC Transportes & Maquinarias SRL ya que mediante la investigación se determinará si efectivamente la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa, de ser el caso, nos servirá para mejorar el control de las cuentas por cobrar y así poder mejorar los índices de liquidez.

1.2. Formulación del problema

¿De qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la Empresa JC Transportes & Maquinarias S.R.L., Cajamarca 2019?

1.2.1. Problemas Específicos

- ¿De qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la razón corriente de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019?
- ¿De qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la ratio de prueba ácida de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019?
- ¿De qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en el ratio de prueba defensiva de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019?

1.3.Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Determinar de qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019.

1.3.2. Objetivos específicos

- Determinar de qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la razón corriente de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019.
- Determinar de qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en el ratio de prueba ácida de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019.
- Determinar de qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en el ratio de prueba defensiva de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019.

1.4. Hipótesis

1.4.1. Hipótesis general

La gestión de cuentas por cobrar incide significativamente en la liquidez de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019.

1.4.2. Hipótesis específicas

- La gestión de cuentas por cobrar incide significativamente en la razón corriente de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019.
- La gestión de cuentas por cobrar incide en el ratio de prueba ácida de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019
- La gestión de cuentas por cobrar incide en el ratio de prueba defensiva de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019.

CAPÍTULO II. MÉTODO

2.1. Tipo de investigación

La presente investigación es de tipo básica, con un enfoque cualitativo – cuantitativo, nivel descriptivo correlacional con corte transversal, de diseño no experimental.

Cívicos, Hernández (2007), La investigación básica es la que nos ayuda a adquirir nuevos conocimientos sin considerar una aplicación inmediata, pero teniendo en cuenta que a partir de sus resultados y descubrimientos pueden surgir nuevos productos.

Hernández, Fernández y Baptista (2014), manifiesta que la investigación con enfoque cualitativo-cuantitativo o mixto manifiesta que representa un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de integración y discusión conjunta para realizar inferencias producto de toda la información recabada para lograr un mayor entendimiento del trabajo de investigación.

Además, esta investigación es de nivel descriptiva correlacional, según Abreu (2012), la investigación descriptiva consiste en la recopilación de datos que describen los acontecimientos y luego se organiza, tabula, representa y describe toda la información recopilada. Hernández et al. (2014), manifiesta que el estudio correlacional busca medir la relación que existe entre dos o más variables de estudio en un contexto en particular.

En la investigación, según el número de mediciones en un determinado tiempo, será de corte transversal debido a que el estudio se centrará en un solo periodo de tiempo, específicamente el periodo 2019.

Asimismo, esta investigación es de diseño no experimental porque no se va a manipular ninguna variable, se sustenta en Behar (2008, p.19), quien refiere que: “En

ellos el investigador observa los fenómenos tal y como ocurren naturalmente, sin intervenir en su desarrollo”.

2.2. Población y muestra (Materiales, instrumentos y métodos)

2.2.1. Población

La población de estudio en la presente investigación, está conformada por 10 trabajadores de la empresa JC Transportes & Maquinarias SRL, año 2019. Para Arias (2006, p.81), la población viene a ser “un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación. Esta queda delimitada por el problema y los objetivos de estudio”.

2.2.2. Muestra

La muestra está constituida por 4 trabajadores de las áreas administrativas de la empresa JC Transportes & Maquinarias SRL, que representan el gerente general/administrador, contador, auxiliar contable y responsable de facturación y cobranzas. Esta muestra fue seleccionada mediante la aplicación del método no probabilístico de criterio intencionado de las investigadoras, debido al acceso a la información por parte de la Gerencia. Según Arias (2006, p.83), define a la muestra como “un subconjunto representativo y finito que se extrae de la población accesible”. Asimismo, Cuesta (2009), indica que la técnica del muestreo no probabilístico se da cuando la muestra es seleccionada sin tener en consideración las mismas oportunidades a la población, es decir, se obvia el proceso de selección y se opta por elegir en función al acceso, criterio personal o intencional del investigador.

2.3. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos

2.3.1. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Las técnicas utilizadas para la recolección de datos fueron las siguientes:

- **La técnica de la encuesta:** Según Richard & Sandhusen (2002), “las encuestas obtienen información sistemáticamente de los encuestados a través de preguntas, ya sea personales, telefónicas o por correo” (p. 229).

Instrumento: El cuestionario que consta de 18 ítems para medir ambas variables, a través de su aplicación en la muestra de estudio.

- **La técnica de análisis documental:** Solís (1986), sostiene que: “El análisis documental es la operación que consiste en seleccionar las ideas informativamente relevantes de un documento a fin de expresar su contenido sin ambigüedades para recuperar la información en él contenida”.

Instrumento: Guía de análisis documental para medir la variable liquidez mediante este instrumento se realizará el análisis de datos utilizando ratios financieros a los estados financieros del periodo contable 2019 de la empresa JC Transportes & Maquinarias SRL.

2.3.2. Técnicas e instrumentos de análisis de datos

Para el análisis de los datos se utilizó la hoja de cálculo de Microsoft Excel; la misma que sirvió para ponderar y obtener resultados sobre la gestión de cuentas por cobrar y liquidez de la empresa JC Transportes & Maquinarias SRL, 2019.

2.4.Procedimientos de recolección, análisis y procesamiento de datos

2.4.1. Procedimiento de recolección de datos

Para la variable La Gestión de Cuentas por Cobrar y la variable Liquidez, se ha utilizado el cuestionario; para lo cual se solicitó la autorización mediante una solicitud a Gerencia a fin de poder aplicarla a los trabajadores de las áreas administrativas.

El proceso fue realizado mediante la aplicación de la encuesta a través de su instrumento el cuestionario elaborado en un formulario de google drive de manera virtual a los colaboradores de la empresa JC Transportes & Maquinarias SRL, 2019 que forman parte de la muestra.

De la misma manera, a través de la guía de análisis documental se realizó el análisis a la información financiera de la empresa mediante la aplicación de ratios financieros. Posterior a ello, se ejecutó el procesamiento de datos con el software SPSS y para el análisis de los resultados se utilizó la prueba estadística de Pearson. La validación del instrumento fue realizada por el docente CPC Luis Eduardo Oblitas Jaeger quien cuenta con el pleno conocimiento sobre el tema de investigación.

Tabla 1

Validez del Instrumento

Ítem	Apellidos y Nombres	DNI	Especialidad
1	Luis Eduardo Oblitas Jaeger	40246103	Contador público colegiado- Maestría en Administración Estratégica de Negocios

2.4.2. Procedimiento de análisis y procesamiento de datos

Los datos obtenidos sobre las variables la gestión de cuentas por cobrar y liquidez fueron ingresados en una hoja de cálculo del programa informático Microsoft Excel, para su procesamiento correspondiente. Los datos nos sirvieron para el análisis descriptivo y contrastación de la hipótesis.

Para el análisis del cuestionario se determinó valores según la escala de Likert, los cuales nos permiten tabular, ponderar los resultados obtenidos y asignarlos una calificación a criterio de los investigadores a fin de determinar la descripción de los resultados en tres niveles para ambas variables.

Tabla 2

Escala de Likert y su calificación

Escala	Valor	Calificación
Nunca	1	Deficiente
Casi nunca	2	Deficiente
A veces	3	Poco eficiente
Casi siempre	4	Eficiente
Siempre	5	Eficiente

Nota: En la tabla 2 se muestra los rangos de calificación:

Medición de la gestión de cuentas por cobrar, según escala de Likert.

Asimismo, tenemos la tabla que indica el rango de calificación de ratios financieros. El rango de calificación que se utilizó para determinar cómo es la liquidez, teniendo en cuenta a Berlanga (2015), quien afirma que las ratios de liquidez se clasifican en tres rangos o niveles de calificación, donde, los rangos aceptables deben estar entre 1 y 2, mientras que un rango en peligro es aquel que es menor a 1 y un rango en exceso es un resultado mayor a 2.

Tabla 3

Rango de calificación de Liquidez

Calificación	Rango de calificación
Rango en peligro	Menor que 1.00
Rango aceptable	De 1.00 a 2.00
Rango en exceso	Mayor que 2.00

Nota: En la tabla 3 se muestra los rangos de calificación:

Medición de ratios de liquidez, según Berlanga (2015).

La confiabilidad del instrumento para la variable la gestión de cuentas por cobrar y la variable liquidez se realizó por medio del coeficiente del alfa de Cronbach.

Tabla 4

Coefficiente de confiabilidad

Variabes	Alfa de Cronbach
La gestión de cuentas por cobrar	0.880
Liquidez	

2.5.Aspectos éticos:

Para llevar a cabo la presente investigación se ha contado con el permiso y autorización correspondiente por parte del Gerente General de la empresa JC Transportes & Maquinarias SRL, para poder hacer uso de la información financiera, verificar y analizar sus resultados financieros del periodo 2019 con total veracidad y discreción con el compromiso de ambas partes que la información será utilizada solo para fines exclusivos de la investigación.

De la misma manera, se está respetando el derecho de autor a través de citas APA de todas las teorías estudiadas en la presente investigación, tales como libros, tesis, artículos científicos, revistas, etc.

CAPÍTULO III. RESULTADOS

A continuación, se realizó el análisis de datos para determinar los resultados; mismos que nos han permitido cumplir con los objetivos y demostrar las hipótesis planteadas, en cuanto a la gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019.

Se presentarán los resultados por cada uno de los objetivos, se iniciará por el objetivo general y posteriormente por los objetivos específicos.

Objetivo General: La gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019.

Tabla 5

Evaluación de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez para el cumplimiento de obligaciones

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Variable la gestión de cuentas por cobrar	9 - 18 Deficiente	2	50%	50%	100%
	19-27 Poco Eficiente	2	50%	50%	100%
Variable Liquidez	19-27 Poco Eficiente	4	100%	100%	100%

Nota. La tabla 5 muestra los resultados descriptivos que agrupa las variables la gestión de cuentas por cobrar y liquidez

Interpretación: En la tabla 5 Se puede observar que la variable la gestión de cuentas por cobrar está dividida en dos calificaciones, el 50 % de la muestra señala que tiene una calificación deficiente y el otro 50% señala que las cuentas por cobrar tienen una calificación poco eficiente, en tanto que la variable liquidez se encuentra en una calificación poco eficiente señalada por el 100% de la muestra; estos datos nos permiten dar respuesta a

nuestro problema general donde se determina que la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019; dado que si la empresa maneja mejor las cuentas por cobrar esto le permitirá que su liquidez tenga una calificación eficiente o se ubique en un rango aceptable.

Objetivo específico 1: Determinar de qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la razón corriente de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019.

Tabla 6

Evaluación de la gestión de cuentas por cobrar - políticas de cobranza en la liquidez de la empresa para el cumplimiento de obligaciones

Ítem	Pregunta	Detalle	VALORACIÓN					Puntaje	Total	Promedio Componente	Calificación
			5	4	3	2	1				
Políticas de cobranza											
1	¿Considera que son importantes las políticas de cobranza y políticas de crédito para su empresa?	Frecuencia %	0	0	3	0	1	2.50			
		Valor Parcial	0.00	0.00	2.25	0.00	0.25				
2	¿La empresa cuenta con diversos medios electrónicos para realizar la cobranza a sus clientes?	Frecuencia %	0	0	0	3	1	1.75	6.00	2.00	Deficiente
		Valor Parcial	0.00	0.00	0.00	1.5	0.25				
3	¿Se hace seguimiento al incumplimiento del pago de sus clientes?	Frecuencia %	0	0	0	3	1	1.75			
		Valor Parcial	0.00	0.00	0.00	1.5	0.25				

Nota. En la tabla 6 Se muestran los resultados obtenidos de la gestión de cuentas por cobrar, referente a su componente políticas de cobranza: procedimientos de cobranza, medios de cobro electrónicos y estrategias de seguimiento de morosidad en la liquidez de la empresa, detallada en los ítems (1), (2) y (3) planteados en el cuestionario.

Interpretación: De los resultados mostrados en la tabla 6 y considerando la escala propuesta en la metodología de la investigación, se determinó que la gestión de cuentas por cobrar en cuanto a políticas de cobranza - procedimientos de cobranza, medios electrónicos de cobro y estrategias de seguimiento de la morosidad en la liquidez de la empresa JC Transportes y Maquinarias SRL - Cajamarca 2019, es deficiente, con una ponderación de 2.00. De acuerdo al análisis se evidencia que la empresa no aplica adecuadamente las políticas de cobranza,

lo que trae como consecuencia una deficiencia en la liquidez para el cumplimiento de obligaciones de corto plazo.

Tabla 7

Razón corriente - activo corriente entre el pasivo corriente en la liquidez de la empresa para el cumplimiento de obligaciones de corto plazo

Ítem	Pregunta	Detalle	VALORACIÓN					Puntaje	Total	Promedio Componente	Calificación
			5	4	3	2	1				
Razón corriente											
10	¿La empresa cumple con el pago a sus proveedores en el plazo establecido?	Frecuencia %	0	0	3	1	0	2.75			
		Valor Parcial	0.00	0.00	2.25	0.50	0.00				
11	¿La empresa cumple con el pago de impuestos (IR- IGV) el cronograma establecido?	Frecuencia %	0	0	4	0	0	3	9.00	3.00	Poco eficiente
		Valor Parcial	0.00	0.00	3.00	0.00	0.00				
12	¿La empresa cumple con el pago de remuneraciones mensuales a sus trabajadores?	Frecuencia %	0	2	1	1	0	3.25			
		Valor Parcial	0.00	2.00	0.75	0.50	0.00				

Nota. En la tabla 7 Se muestran los resultados obtenidos de liquidez, referente a su componente razón corriente: Activo corriente entre pasivo corriente para el cumplimiento de obligaciones a corto plazo, detalladas en los ítems (10), (11) y (12) planteados en el cuestionario.

Interpretación: De los resultados mostrados en la tabla 7 y considerando la escala propuesta en la calificación metodológica de la investigación, se determinó que la razón corriente de la empresa en cuanto a activo corriente entre pasivo corriente para el cumplimiento de obligaciones de proveedores, impuestos y remuneraciones mensuales en la liquidez de la empresa JC Transportes y Maquinarias SRL - Cajamarca, 2019, es poco eficiente, con una ponderación de 3.00. De acuerdo al análisis se evidencia que la empresa tiene dificultades para cumplir con sus obligaciones dentro de los cronogramas establecidos.

Tabla 8

Evaluación de la Razón Corriente con sus componentes activo corriente entre pasivo corriente

Ratio	Fórmula	Datos procesados	Resultado	Calificación
Razón Corriente	Activo corriente / pasivo corriente	48273 / 52388	0.92	Rango en peligro

Nota: En la tabla 8 se muestran los resultados de evaluación de liquidez, componente razón corriente: activo corriente entre pasivo corriente

Interpretación: De los resultados mostrados en la tabla 8 y considerando la escala propuesta en la calificación metodológica de la investigación, se determinó que la razón corriente de la empresa en cuanto a activo corriente entre pasivo corriente para el cumplimiento de obligaciones a corto plazo de proveedores, impuestos y remuneraciones mensuales en la liquidez de la empresa JC Transportes y Maquinarias SRL - Cajamarca 2019, muestra un rango en peligro, con una ponderación de 0.92. lo que implica que la empresa carece de liquidez para afrontar sus obligaciones dentro de los plazos establecidos.

Objetivo específico 2: Determinar de qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la ratio de prueba ácida de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019.

Tabla 9

Evaluación de la gestión de cuentas por cobrar - políticas de crédito en la liquidez de la empresa para el cumplimiento de obligaciones a corto plazo

Ítem	Pregunta	Detalle	VALORACIÓN					Puntaje	Total	Promedio Componente	Calificación
			5	4	3	2	1				
Políticas de crédito											
4	¿Se aplica penalidad a la morosidad de clientes?	Frecuencia	0	0	0	2	2	1.50			
		%	0%	0%	0%	50%	50%				
5	¿Se realiza un análisis previo al cliente en función a sus ingresos para otorgarle un crédito de venta?	Valor Parcial	0.00	0.00	0.00	1.00	0.50	1.75	4.75	1.58	Deficiente
		Frecuencia	0	0	0	3	1				
6	¿Se realiza una revisión permanente de los créditos vencidos y se examina el motivo de la falta de pago?	%	0%	0%	0%	75%	25%	1.75			
		Valor Parcial	0.00	0.00	0.00	1.50	0.25				
		Frecuencia	0	0	0	2	2	1.50			
		%	0%	0%	0%	50%	50%				

Nota: En la tabla 9 Se muestran los resultados obtenidos de la gestión de cuentas por cobrar, referente a su componente políticas de crédito: criterios de evaluación interna de crédito, evaluación de riesgo individual y plazo de recuperación de crédito en la liquidez de la empresa, detallada en los ítems (4), (5) y (6) planteados en el cuestionario.

Interpretación: De los resultados mostrados en la tabla 9 y considerando la escala propuesta en la metodología de la investigación, se determinó que la gestión de cuentas por cobrar en

cuanto a políticas de crédito - criterios de evaluación interna de crédito, evaluación de riesgo individual y plazo de recuperación de crédito en la liquidez de la empresa JC Transportes y Maquinarias SRL - Cajamarca, 2019, es deficiente, con una ponderación de 1.58. De acuerdo al análisis se evidencia que la empresa no aplica adecuadamente las políticas de crédito, lo que trae como consecuencia una deficiente liquidez.

Tabla 10

Ratio de prueba ácida - activo corriente menos inventarios entre el pasivo corriente en la liquidez de la empresa para el cumplimiento de obligaciones de corto plazo

Ítem	Pregunta	Detalle	VALORACIÓN					Puntaje	Total	Promedio Componente	Calificación
			5	4	3	2	1				
Ratio de prueba ácida											
13	¿La empresa cumple con el depósito de (EsSalud, ONP/AFP- Renta 5ta Categoría) de sus trabajadores en los plazos establecidos?	Frecuencia	0	0	2	2	0	2.50			
		%	0%	0%	50%	50%	0%				
14	¿La empresa cumple con el depósito de Compensación de Tiempo de Servicios de sus trabajadores en los plazos establecidos?	Valor Parcial	0.00	0.00	1.50	1.00	0.00	3.50	9.75	3.25	Poco eficiente
		Frecuencia	0	2	2	0	0				
15	¿La empresa cumple con el pago de sus cuotas de préstamo financiero según cronograma de pagos?	%	0%	50%	50%	0%	0%				
		Valor Parcial	0.00	2.00	1.50	0.00	0.00				
		Frecuencia	1	1	2	0	0	3.75			
		%	25%	25%	50%	0%	0%				
		Valor Parcial	1.25	1.00	1.50	0.00	0.00				

Nota. En la tabla 10 Se muestran los resultados obtenidos de liquidez, referente a su componente ratio de prueba ácida: Activo corriente menos inventarios entre pasivo corriente para el cumplimiento de obligaciones a corto plazo, detalladas en los ítems (13), (14) y (15) planteados en el cuestionario.

Interpretación: De los resultados mostrados en la tabla 10 y considerando la escala propuesta en la calificación metodológica de la investigación, se determinó que el ratio de liquidez de prueba ácida de la empresa en cuanto a activo corriente menos inventarios entre pasivo corriente para el cumplimiento de obligaciones de corto plazo en la liquidez de la empresa JC Transportes y Maquinarias SRL - Cajamarca, 2019, es poco eficiente, con una ponderación de 3.25. De acuerdo al análisis se evidencia que la empresa tiene dificultades para cumplir con sus obligaciones dentro de los cronogramas establecidos.

Tabla 11

Evaluación del ratio de prueba ácida con sus componentes activo corriente menos inventarios entre pasivo corriente

Ratio	Fórmula	Datos procesados	Resultado	Calificación
Prueba ácida	Activo corriente - inventarios/ pasivo corriente	48273-0 /52388	0.92	Rango en peligro

Nota: Los resultados de la tabla 11 muestran la evaluación de liquidez, componente ratio de prueba ácida: activo corriente menos inventarios entre pasivo corriente.

Interpretación: De los resultados mostrados en la tabla 11 y considerando la escala propuesta en la calificación metodológica de la investigación, se determinó que la ratio de prueba ácida de la empresa en cuanto a activo corriente menos inventarios entre pasivo corriente para el cumplimiento de obligaciones de corto plazo en la liquidez de la empresa JC Transportes y Maquinarias SRL - Cajamarca 2019, muestra un rango en peligro, con una ponderación de 0.92. Lo que implica que carece de liquidez para afrontar sus obligaciones de corto plazo.

Objetivo específico 3: Determinar de qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en el ratio de prueba defensiva de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019.

Tabla 12

Evaluación de la gestión de cuentas por cobrar - análisis de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa para el cumplimiento de obligaciones de corto plazo

Ítem	Pregunta	Detalle	VALORACIÓN					Puntaje	Total	Promedio Componente	Calificación
			5	4	3	2	1				
Análisis de las cuentas por cobrar											
7	¿Se sigue otorgando crédito de ventas a clientes que se retrasan en sus pagos?	Frecuencia	0	0	2	0	2	2.00			
		%	0%	0%	50%	0%	50%				
8	¿Considera importante aplicar ratios de rotación de cuentas por cobrar para una buena gestión?	Valor Parcial	0.00	0.00	1.50	0.00	0.50	1.75	5.75	1.91	Deficiente
		Frecuencia	0	0	1	1	2				
9	¿Considera importante aplicar ratios de periodo promedio de cobranza para una buena gestión?	%	0%	0%	25%	50%	25%	2.00			
		Valor Parcial	0.00	0.00	0.75	1.00	0.25				

Nota: En la tabla 12 Se muestran los resultados obtenidos de la gestión de cuentas por cobrar, referente a su componente análisis de las cuentas por cobrar: rotación de cuentas por cobrar y periodo de cobranza en la liquidez de la empresa, detallada en los ítems (7), (8) y (9) planteados en el cuestionario.

Interpretación: De los resultados mostrados en la tabla 12 y considerando la escala propuesta en la metodología de la investigación, se determinó que la gestión de cuentas por cobrar en cuanto a análisis de las cuentas por cobrar - rotación de cuentas por cobrar y periodo de cobranza en la liquidez de la empresa JC Transportes y Maquinarias SRL - Cajamarca 2019, es deficiente, con una ponderación de 1.91. De acuerdo al análisis se evidencia que la empresa no realiza un análisis de las cuentas por cobrar, lo que trae como consecuencia una deficiente liquidez.

Tabla 13

Ratio de prueba defensiva - caja y bancos entre el pasivo corriente en la liquidez de la empresa para el cumplimiento de obligaciones de corto plazo

Ítem	Pregunta	Detalle	VALORACIÓN					Puntaje	Total	Promedio Componente	Calificación
			5	4	3	2	1				
Ratio de prueba defensiva											
16	¿La empresa recurre a financiamientos externos para poder cumplir con sus obligaciones de corto plazo?	Frecuencia	0	0	0	1	3	1.50	4.75	1.58	Deficiente
		%	0%	0%	0%	25%	75%				
17	¿La empresa recurre a la venta de sus activos para cubrir sus obligaciones corrientes?	Valor Parcial	0.00	0.00	0.00	1.00	0.5	1.50	4.75	1.58	Deficiente
		Frecuencia	0	0	0	2	2				
18	¿Ha sucedido que sus deudas han sido menores a su disponibilidad de efectivo y equivalente de efectivo?	%	0%	0%	0%	75%	25%	1.75	4.75	1.58	Deficiente
		Frecuencia	0	0	0	3	1				

Nota. En la tabla 13 Se muestran los resultados obtenidos de liquidez, referente a su componente ratio de prueba defensiva: caja y bancos menos entre pasivo corriente para el cumplimiento de obligaciones a corto plazo, detalladas en los ítems (16), (17) y (18) planteados en el cuestionario.

Interpretación: De los resultados mostrados en la tabla 13 y considerando la escala propuesta en la calificación metodológica de la investigación, se determinó que la ratio de prueba defensiva de la empresa en cuanto a caja y bancos entre pasivo corriente para el cumplimiento de obligaciones a corto plazo en la liquidez de la empresa JC Transportes y Maquinarias SRL - Cajamarca 2019, es deficiente, con una ponderación de 1.58. De acuerdo

al análisis se evidencia que la empresa no tiene capacidad de efectivo y su equivalente para cumplir con sus obligaciones dentro de los cronogramas establecidos.

Tabla 14

Evaluación del ratio de prueba defensiva con sus componentes caja y bancos entre pasivo corriente

Ratio	Fórmula	Datos procesados	Resultado	Calificación
Prueba defensiva	Caja y bancos/ pasivo corriente	17061 / 52388	0.33	Rango en peligro

Nota: En la tabla 14 Los resultados sobre evaluación de liquidez, componente ratio de prueba defensiva: caja y bancos entre pasivo corriente

Interpretación: De los resultados mostrados en la tabla 14 y considerando la escala propuesta en la calificación metodológica de la investigación, se determinó que el ratio de prueba defensiva de la empresa en cuanto a caja y bancos entre pasivo corriente para el cumplimiento de obligaciones a corto plazo en la liquidez de la empresa JC Transportes y Maquinarias SRL - Cajamarca 2019, muestra un rango en peligro, con una ponderación de 0.33. Lo que implica que carece de liquidez para afrontar sus obligaciones dentro de los cronogramas establecidos.

Prueba de normalidad

Kolmogorov – Smirnov: muestras grandes, es decir mayores a 50.

Shapiro – Wilk: muestras pequeñas, menores o iguales a 50.

Hipótesis estadísticas

H₀: La muestra sigue una distribución normal.

H₁: La muestra no sigue una distribución normal.

Regla de decisión

Si **p-valor** $\leq \alpha$ se rechaza la hipótesis nula.

Si $p\text{-valor} > \alpha$ no se rechaza la hipótesis nula.

Tabla 15

Prueba de Normalidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.
La gestión de cuentas por cobrar	0,860	4	0,26
Liquidez	0,789	4	0,08

a. Corrección de significación de Lilliefors

Interpretación: Como se puede apreciar en la tabla 15, debido a que la muestra es menor que 50, por ello se utilizó la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk, donde observamos que la significancia para las dos variables es mayor a 0,05, en el caso de la variable la gestión de cuentas por cobrar la significancia es de 0.26 y para la variable liquidez la significancia es 0.08, por lo tanto, aceptamos la H_0 y señalamos que las variables tienen una distribución normal, por lo tanto, le es aplicable la estadística paramétrica.

Contrasté de Hipótesis General

Hipótesis estadísticas

(H_0) La gestión de cuentas por cobrar **NO** incide significativamente en la liquidez de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019

(H_1) La gestión de cuentas por cobrar incide significativamente en la liquidez de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019

Regla de decisión

Si $p\text{-valor} \leq \alpha$ se rechaza la hipótesis nula.

Si $p\text{-valor} > \alpha$ no se rechaza la hipótesis nula.

Tabla 16

Prueba de hipótesis entre la gestión de cuentas por cobrar y liquidez

		La gestión de cuentas por cobrar	Liquidez
La gestión de cuentas por cobrar	Correlación de Pearson	1	,993**
	Sig. (bilateral)		0,007
	N	4	4
Liquidez	Correlación de Pearson	,993**	1
	Sig. (bilateral)	0,007	
	N	4	4

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación: Según la tabla 16 indica que el p-valor obtenido es 0,007 y resulta ser menor que 0,05, entonces consta de evidencia estadística para determinar que la gestión de cuentas por cobrar si incide de manera significativamente en la liquidez de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019; además el coeficiente de correlación de Pearson es de 0,993 lo que indica que las variables presentan una correlación positiva muy alta.

Hipótesis específica 1:

Hipótesis estadísticas

(H₀) La gestión de cuentas por cobrar **NO** incide significativamente en la razón corriente de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019.

(H₁) La gestión de cuentas por cobrar incide significativamente en la razón corriente de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019.

Regla de decisión

Si **p-valor** $\leq \alpha$ se rechaza la hipótesis nula.

Si **p-valor** $> \alpha$ no se rechaza la hipótesis nula.

Tabla 17

Prueba de Hipótesis específica 1 entre la gestión de cuentas por cobrar y razón corriente

		La gestión de cuentas por cobrar	Razón corriente
La gestión de cuentas por cobrar	Correlación de Pearson	1	,986
	Sig. (bilateral)		0,014
	N	4	4
Razón corriente	Correlación de Pearson	,986	1
	Sig. (bilateral)	0,014	
	N	4	4

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Interpretación: Como se puede observar en la tabla 17 p-valor obtenido es 0,014 y resulta ser menor que 0.05, entonces existe seguridad estadística suficiente para rechazar la hipótesis nula; este resultado confirma que la gestión de cuentas por cobrar si incide en la razón corriente de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019, además el coeficiente de correlación de Pearson es 0,986 lo que indica existe una correlación positiva muy alta.

Hipótesis específica 2

Hipótesis estadísticas

(H₀) La gestión de cuentas por cobrar **NO** incide en el ratio de prueba ácida de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019

(H₁) La gestión de cuentas por cobrar incide en el ratio de prueba ácida de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019

Regla de decisión

Si p-valor $\leq \alpha$ se rechaza la hipótesis nula.

Si p-valor $> \alpha$ no se rechaza la hipótesis nula

Tabla 18

Prueba de Hipótesis específica 2 entre la gestión de cuentas por cobrar y ratio de liquidez de prueba ácida

		La gestión de cuentas por cobrar	Ratio de liquidez de prueba ácida
La gestión de cuentas por cobrar	Correlación de Pearson	1	,990*
	Sig. (bilateral)		,010
	N	4	4
Ratio de liquidez de prueba ácida	Correlación de Pearson	,990*	1
	Sig. (bilateral)	,010	
	N	4	4

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Interpretación: Como se puede apreciar en la tabla 18 p-valor obtenido es 0,010 y resulta ser menor que 0.05, entonces existe seguridad estadística suficiente para rechazar la hipótesis nula; este resultado confirma que la gestión de cuentas por cobrar si incide en el ratio de prueba ácida de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019, además el coeficiente de correlación de Pearson es 0,990 lo que indica existe una correlación positiva muy alta.

Hipótesis específica 3

Hipótesis estadísticas

(H₀) La gestión de cuentas por cobrar **NO** incide en el ratio de prueba defensiva de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019

(H₁) La gestión de cuentas por cobrar incide en el ratio de prueba defensiva de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019

Regla de decisión

Si **p-valor** $\leq \alpha$ se rechaza la hipótesis nula.

Si **p-valor** $> \alpha$ no se rechaza la hipótesis nula

Tabla 19

Prueba de Hipótesis específica 3 entre la gestión de cuentas por cobrar y ratio de liquidez prueba defensiva

		La gestión de cuentas por cobrar	Ratio de liquidez prueba defensiva
La gestión de cuentas por cobrar	Correlación de Pearson	1	,986*
	Sig. (bilateral)		,014
Ratio de liquidez prueba defensiva	N	4	4
	Correlación de Pearson	,986*	1
	Sig. (bilateral)	,014	
	N	4	4

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Interpretación: Como se puede apreciar en la tabla 19 p-valor obtenido es 0,014 y resulta ser menor que 0.05, entonces existe seguridad estadística suficiente para rechazar la hipótesis nula; este resultado confirma que la gestión de cuentas por cobrar si incide en el ratio de prueba defensiva de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019, además el coeficiente de correlación de Pearson es 0,986 lo que indica existe una correlación positiva muy alta.

CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

4.1 Discusión

El objetivo general de la presente investigación fue determinar de qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019, donde se aplicaron procedimientos y técnicas que nos permitieron determinar los resultados.

Cabe mencionar que durante el desarrollo se presentó algunas limitaciones en cuanto a los tiempos de aplicación de la encuesta debido a la situación que estamos atravesando por pandemia de la Covid -19, asimismo, debido a que el personal de la muestra estuvo realizando labores virtuales se presentó limitaciones para proporcionarnos sus estados financieros del 2019. Sin embargo, se pudo superar dichas limitaciones y dadas las facilidades se pudo recabar la información necesaria para poder obtener nuestros resultados.

En cuanto a las implicancias de la investigación servirá de base para futuros trabajos de investigación, al mismo tiempo, representa un análisis que tomará la empresa JC Transportes & Maquinarias SRL, a efectos de que pueda mejorar su gestión de cuentas por cobrar, logrando así mejorar su liquidez y cumplir con sus objetivos.

Realizado el análisis de resultados de las variables La gestión de cuentas por cobrar y Liquidez, donde, la relevancia del estudio fue determinar la correlación entre ambas variables. Esta correlación se realizó por cada Hipótesis. En la Hipótesis general la gestión de cuentas por cobrar incide de manera significativa en la liquidez de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019, se ha obtenido que los resultados indican que según prueba de Pearson resultó que el p –valor es igual a 0,007 la cual es menor al 0.05;

por lo tanto, podemos demostrar y concluir que la hipótesis planteada es aceptada, por efecto, la hipótesis nula es rechazada. Es decir que la gestión de cuentas por cobrar si incide de manera significativa en la liquidez de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019. Este resultado guarda relación con Loyola (2016), en su tesis Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de agroquímicos en el distrito de Trujillo” de la Universidad Nacional de Trujillo, donde concluye que la gestión de cuentas por cobrar si incide significativamente en la liquidez para las empresas comercializadoras de agroquímicos.

Según la Hipótesis específica 1 La gestión de cuentas por cobrar incide significativamente en la razón corriente de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019: se ha obtenido que los resultados indican que según la prueba del Pearson resultó el p – valor de 0,014 la cual es menor al 0.05; por lo tanto, podemos demostrar y concluir que la hipótesis planteada es aceptada, por efecto, la hipótesis nula no es aceptada. Es decir que la gestión de cuentas por cobrar si incide significativamente en la razón corriente de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019. Este resultado guarda relación con Rojas & Vásquez (2017), “Gestión de cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en la liquidez de la EPS SEDACAJ S.A. “Cajamarca, quienes concluyeron que una inadecuada gestión de cuentas por cobrar comerciales trae como consecuencia una menor liquidez para la EPS SEDACAJ S.A., ocasionando problemas de cumplimiento de obligaciones de corto plazo e incremento de cobranza dudosa y deficiencia en su activo corriente.

Según la Hipótesis específica 2 La gestión de cuentas por cobrar incide en el ratio de prueba ácida de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019 se ha obtenido que los resultados indican que según la prueba de Pearson resultó que la p – valor es igual a 0,010 la cual es menor a 0.05; por lo tanto, podemos demostrar y concluir que la

hipótesis planteada es aceptada, por efecto, la hipótesis nula NO aceptada. Es decir que la gestión de cuentas por cobrar si incide significativamente en el ratio de prueba ácida de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019. Este resultado guarda relación con Vásquez & vega (2016), “Gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa CONSERMET S.A.C., distrito de huanchaco, año 2016” quienes concluyeron que la inadecuada gestión de cuentas por cobrar genera un grave problema de liquidez en la empresa lo que trae como consecuencia el incumplimiento de sus diversas obligaciones con terceros.

Según la Hipótesis específica 3 La gestión de cuentas por cobrar incide en el ratio de prueba defensiva de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019 se ha obtenido que los resultados indican que según la prueba de Pearson resultó el p – valor es igual a 0,014 la cual es menor a 0.05; por lo tanto, podemos demostrar y concluir que la hipótesis planteada es aceptada, por efecto, la hipótesis nula NO aceptada. Es decir que la gestión de cuentas por cobrar si incide significativamente en el ratio de prueba defensiva de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019. Este resultado guarda relación con Avelino & Torres (2017), “Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa ADECAR CÍA. LTDAL” quienes concluyeron que la incorrecta aplicación de técnicas financieras en la administración y falta de análisis de las cuentas por cobrar conllevan a una disminución tanto su capital de trabajo como de sus niveles de liquidez por la falta de control de los flujos de caja.

Según los ratios obtenidos de la empresa JC Transportes & Maquinaria S.R.L. en la razón corriente la empresa no puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo, ya que por cada sol de deuda, la empresa solo tiene 0.92 Unidades Monetarias (sol) para afrontarlos. En el ratio de prueba ácida también se observa un peligro de liquidez con un resultado de 0.92 unidades monetarias para cubrir deudas de corto plazo, esto quiere decir que, su activo

corriente circulante no es suficiente o no permite cubrir sus deudas de corto plazo dentro de los cronogramas establecidos. En el ratio de prueba defensiva nos demuestra que por cada sol de deuda cuenta con 0,32 en efectivo por ende esto implica que la empresa no cuenta con dinero en caja o en banco suficiente para cubrir deudas a corto plazo dentro de los cronogramas de pagos establecidos. Estos resultados guardan relación con Gonzales & Sanabria (2016), La gestión de las cuentas por cobrar si tiene un efecto sobre la liquidez en la facultad de una universidad particular, Lima, periodo 2010 - 2015. Lo que demuestra que, cada una de las dimensiones: procedimientos de crédito, procedimiento de cobranzas, ratios y morosidad participan en la liquidez, reflejado en (razón corriente, razón ácida y razón de efectivo).

4.2 Conclusiones

1. Con el análisis de los datos se concluyó, que la gestión de cuentas por cobrar si incide de manera significativa en la liquidez de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019. Determinado a través de la prueba estadística de Pearson donde el nivel de significancia es de 0,007, con una correlación de 0,993 una correlación positiva muy alta.
2. A partir del análisis realizado se concluyó, que la gestión de cuentas por cobrar si incide significativamente en la razón corriente de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019. Determinado mediante el análisis de documentos estados financieros, donde la razón corriente muestra un resultado en peligro con un resultado de 0.92 y la prueba estadística de Pearson donde el nivel de significancia es de 0,014.
3. De los datos obtenidos se concluyó, que la gestión de cuentas por cobrar incide significativamente en el ratio de prueba ácida de la Empresa JC

Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019. Determinado mediante la evaluación de estados financieros que resulta 0.92 lo cual indica un rango el peligro esto guarda relación con las tablas descriptivas de cuentas por cobrar que es deficiente con una ponderación de 1.58, además la liquidez es poco eficiente con una ponderación de 3.25 y la a prueba estadística de Pearson que resultó el p-valor igual a 0,010.

4. De los datos obtenidos se concluyó, que la gestión de cuentas por cobrar incide significativamente en el ratio de prueba defensiva de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019. Determinado mediante la evaluación de estados financieros que resulta 0.32 lo cual indica un rango el peligro esto guarda relación con las tablas descriptivas de cuentas por cobrar que es deficiente con una ponderación de 1.91, además la liquidez es deficiente con una ponderación de 1.25 y la a prueba estadística de Pearson que resultó un p – valor de 0,014.

REFERENCIAS

- Abreu, J. (2012). *Hipótesis, Método & Diseño de Investigación*. México. Obtenido de <http://www.spentamexico.org/v7-n2/7%282%29187-197.pdf>
- Aching, J. (2005). *Ratios financieros y matemáticas de la mercadotecnia*. http://perfeccionate.urp.edu.pe/econtinua/FINANZAS/LIBRO_RATIOS%20FINANCIEROS_MAT_DE_LA_MERCADOTECNIA.pdf
- Aranda, V. (2010). *La Administración de las cuentas por cobrar en la empresa Vivar*.
- Arias, F. (2006). *Marco metodológico*. LIMA: MARCUS.
- Avelino, M., y Torres, J. (2017). *Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Adecar Cía. Ltda* [Tesis de Titulación, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil]. <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/empresa-adecar.html>
- Ayala Chilon, S. F. (2019). *Gestión de cobranzas y su influencia en la liquidez de la empresa Clínica Limatambo Cajamarca SAC en el año 2017* [Tesis de Titulación, Universidad Nacional de Cajamarca]. <https://repositorio.unc.edu.pe/handle/UNC/2733>
- Behar, D. S. (2008). *Metodología de la Investigación*. Bogotá, Colombia.
- Brachfield, J. (2012). *Instrumentos para gestionar y cobrar impagados*. (1° ED.) Barcelona.
- Carrera Navarrete, S. I. (2017). *Análisis de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma SA en el año 2015* (Bachelor's thesis), Universidad Politécnica Salesiana, Guayaquil, Ecuador. <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/14504>

Cívicos, A. y Hernández, M. (2007). Algunas reflexiones y aportaciones en torno a los enfoques teóricos y prácticos de la investigación en trabajo social. *Revista Acciones e investigaciones sociales*, 23, 25-55.

Cuesta, M. (2009). Universidad de Oviedo- España.

Encalada Cabrera, L. E. (2016). *Provisión de las cuentas por cobrar y su efecto en los estados financieros de la compañía intvescom sa* (Bachelor's thesis, Guayaquil: ULVR, 2016). Universidad Laica Vicente Rocafuerte Guayaquil, Ecuador.
<http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/1323>

Gálvez, C. Pinilla, K. (2008). *Gestión de cuentas por cobrar, teoría y aplicación*. (Tesis para optar el título profesional de contador Auditor). Universidad del Bio-Bio, chillan, Chile

García, X., Maldonado, O., Galarza, C., y Grijalva, G. (2019). Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas en el Ecuador. *Revista Multidisciplinaria de Investigación Científica Espirales*, 3(26). Obtenido de <https://www.revistaespirales.com/index.php/es/article/view/456/396>

Gil Caamaño, R. F., & Ávila Anastacio, N. M. (2019). *Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa* (Bachelor's thesis, Guayaquil: ULVR, 2019.).

Gitman, L. (2003), *Principios de administración financiera*, México. Editorial Fiscales ISEEF

Gitman, L. y Zutter, C. (2012) *Principios de administración financiera*. México. Pearson

- 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*. [Tesis de Titulación, Universidad Peruana Unión].
<https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/530>
- Guzmán, C. A. (2005). *Ratios financieros*. Perú: Edición.
[file:///C:/Users/curacao/Downloads/libro%20 adm%20finance%20.pdf](file:///C:/Users/curacao/Downloads/libro%20adm%20finance%20.pdf)
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación* (6a Ed. ed.). México: Mc GrawHill. Recuperado de
<http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>
- Higuerey, A. (2007). *Administración de cuentas por cobrar*. Universidad de los Andes. Venezuela. Recuperado de
http://www.webdelprofesor.ula.ve/nucleotrujillo/anhigo/guias_finanzas1_pdf/tema5.pdf
- Loyola Ibañez, 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*. [Tesis de Titulación, Universidad Nacional de Trujillo].
<http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5244>
- Mantilla, D., Ruiz, R., y Zavaleta, H. (2017). Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la rentabilidad de la empresa NISIRA SYSTEMS SAC. *Revista Pueblo Continente*, 28(2), 605-610. Obtenido de
<http://journal.upao.edu.pe/PuebloContinente/article/view/818/756>

- Marquina Mantilla, A. N., & Morales Silva, A. A. (2017). *Incidencia de la gestión de las cuentas por cobrar comerciales en la liquidez de la empresa servicios múltiples Cielo Azul E.I.R.L, Cajamarca 2016* [Tesis de Titulación, Universidad Privada del Norte Cajamarca]. <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/12363>
- Morán L. (2009). *Fuentes de financiamiento a corto plazo*. Documento en línea. Disponible en: <http://es.slideshare.net/Lilianamoránrivera/fuentes-de-financiamiento-a-corto-plazo1766473>.
- Pegueroles, J. (2002). *Sistemas de pagos electrónicos*. Barcelona. Obtenido de <https://upcommons.upc.edu/bitstream/handle/2099/9763/Article008.pdf>
- Perdomo Moreno, Abraham. (2002). *Elementos básicos de Administración financiera*, International Thompson, Editores, México.
- Ramos Rengifo, A., & Barrios Mora, M. G. (2020). *Aplicación de las NIIF a las cuentas por cobrar de la Cooperativa de Transportadores del Nororiente-COOTRANSNOR*. Universidad Cooperativa de Colombia, Arauca. Obtenido de https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/16557/4/2019_Aplicacion_NIIF_cuentas.pdf
- Rodríguez Martínez, M. D. (2017). *Gestión organizacional/* Bogotá D.C., Fundación Universitaria del Área Andina.
- Rojas Idrogo, J. k., & Vásquez Leiva, Y. J. (2017). *Gestión de cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en la liquidez de la EPS Sedacaj S.A. en la ciudad de Cajamarca, año 2016* [Tesis de Titulación, Universidad Privada del Norte, Cajamarca, Perú]. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/12368>

Ruiz, Y. (2018). *Gestión de Cuentas Por Cobrar y Su Influencia en la Liquidez de la Empresa Trade Fega S.A, Distrito Miraflores Año 2018* [Tesis de Titulación, Universidad Privada Las Américas, Lima, Perú].
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/511>

Sandhusen L. Richard (2002) Libro: *Mercadotecnia*, Primera Edición, Compañía Editorial Continental, Pág. 229.

Saucedo, H. (2019). Capital de trabajo: *Modelos de negocio con valor económico agregado*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Solís Hernández, I.A. (1986) *Licenciada en Información Científico Técnica y Bibliotecología en la Universidad de La Habana*. Especialista en Información de la Biblioteca Nacional de Ciencia y Técnica, del IDICT.

Street, R. (2008). *Mejores prácticas en estrategias de cobranza*. Boston. Obtenido de https://sptf.info/images/REC_ESP_Best_Practices_in_Collections_Strategies_May_2021.pdf

Taylor, F. (1994). *Principios de la administración científica*. Buenos Aires: El Ateneo.

Texto Único Ordenado (TUO) *de la Ley del Impuesto General a las Ventas y del Impuesto Selectivo al Consumo*. Concordado con reglamento, jurisprudencia del tribunal fiscal e informes de SUNAT.

Vásquez, C., Terry, O., Huaman, M., y Cerna, C. (2021). Ratios de liquidez y cuentas por cobrar: Análisis comparativo de las empresas del sector lácteo que cotizan en la bolsa de valores de Lima. *Revista Científica Visión de Futuro*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/3579/357966632011/html/>

Vásquez, L. & Vega, E. (2016). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Consermet S.A.C. distrito de Huanchaco, año 2016* [Tesis de Titulación, Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo, Perú].
<http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/2353>

Zeballos, Z. E. (2012) *Plan Contable General Empresarial Modificado, Dinámica y Práctica*, Arequipa - Perú.

Zeballos, Z. E. (2014) *Contabilidad General- Teoría y práctica*, Arequipa - Perú.

ANEXOS

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<p>Problema General</p> <p>¿De qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019?</p> <p>Problemas Específicos</p> <p>¿De qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la razón corriente de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019?</p> <p>¿De qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en el ratio de prueba ácida de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019?</p> <p>¿De qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en el ratio de prueba defensiva de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019?</p>	<p>Objetivo general</p> <p>Determinar de qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019.</p> <p>Objetivo específicos</p> <p>Determinar de qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la razón corriente de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019.</p> <p>Determinar de qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en el ratio de prueba ácida de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019.</p> <p>Determinar de qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en el ratio de prueba defensiva de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019.</p>	<p>Hipótesis general</p> <p>La gestión de cuentas por cobrar incide significativamente en la liquidez de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019</p> <p>Hipótesis específicos</p> <p>La gestión de cuentas por cobrar incide significativamente en la en la razón corriente de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019.</p> <p>La gestión de cuentas por cobrar incide en el ratio de prueba ácida de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019</p> <p>La gestión de cuentas por cobrar incide en el ratio de prueba defensiva de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL., Cajamarca 2019.</p>	<p>Variable 1</p> <p>La gestión de cuentas por cobrar</p> <p>Variable 2</p> <p>Liquidez</p>	<p>Tipo de investigación</p> <p>Básica, Descriptivo correlacional con corte transversal con enfoque mixto</p> <p>Diseño de investigación</p> <p>no experimental</p> <p>Población</p> <p>10 trabajadores de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL</p> <p>Muestra</p> <p>04 trabajadores de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL</p> <p>Técnicas de recolección de datos</p> <p>Encuesta y Análisis documental</p> <p>Instrumento de recolección de datos</p> <p>cuestionario y guía de análisis documental</p>

ANEXO 2

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

TÍTULO: “LA GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA JC TRANSPORTES & MAQUINARIAS S.R.L., CAJAMARCA 2019”

	DEFINICIÓN DE VARIABLES	DEFINICION OPERATIVA	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Metodología	Población y muestra
VARIABLE 1 LA GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR	Aranda (2010) “Las cuentas por cobrar son aquellas cantidades que los clientes adeudan a una compañía por haber obtenido de ésta bienes o servicios o por obtención de crédito dentro de un curso de negocios” (p. 17).	Análisis de las cuentas por cobrar según las políticas de cobranza, políticas de crédito y análisis de las cuentas por cobrar	Políticas de cobranza	Procedimientos de cobranza Medios de cobro electrónicos Estrategias de seguimiento de morosidad	P1, P2, P3	Tipo y Diseño de Investigación Según Propósito: Cualitativa - Cuantitativa Según el diseño de Investigación: Básica, descriptivo-correlacional, no experimental, de corte transversal Técnicas e Instrumentos Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario	Población: 10 trabajadores de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL Muestra: 04 trabajadores de la Empresa JC Transportes & Maquinarias SRL
			Políticas de crédito	Criterios de evaluación interna para Crédito Evaluación de riesgo individual Plazo de recuperación de crédito	P4, P5, P6		
			Análisis de las cuentas por cobrar	Rotación de cuentas por cobrar Periodo de Cobranza	P7, P8, P9		
			Según Gitman & Zutter (2012) La	Facilidad para convertir sus	Razón corriente		

VARIABLE 2 LIQUIDEZ	liquidez viene a ser la capacidad de pago con la que cuenta una organización para poder cumplir con sus obligaciones de corto plazo.	activos corrientes en efectivo y equivalente de efectivo en un corto plazo para cubrir sus obligaciones oportunamente. En este caso se determinará mediante las dimensiones de ratios financieros de razón corriente, prueba ácida y prueba defensiva.	Prueba ácida	Prueba ácida = (Activo Corriente - Inventarios) / Pasivo Corriente	P13, P14, P15	Técnica: Análisis Documental Instrumento: Ficha de análisis documental
			Prueba defensiva	Prueba defensiva = Caja y Bancos / Pasivo Corriente	P16, P17, P18	

ANEXO 3

CUESTIONARIO

Mediante el presente cuestionario se medirá las variables la gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la empresa JC Transportes y Maquinaria S.R.L. Periodo 2019.

Apellidos y nombres:

Cargo:

Fecha:

Escala: Nunca Casi nunca A veces Casi siempre Siempre

Valoración: 1 2 3 4 5

Calificación: Deficiente Deficiente Poco eficiente Eficiente Eficiente

Variables	Items	Dimensión: Políticas de cobranza	5	4	3	2	1
LA GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR	1.	¿Considera que son importantes las políticas de cobranza y políticas de crédito para su empresa?					
	2.	¿La empresa cuenta con diversos medios electrónicos para realizar la cobranza a sus clientes?					
	3.	¿Se hace seguimiento al incumplimiento del pago de sus clientes?					
	Dimensión: Políticas de crédito						
	4.	¿Se aplica penalidad a la morosidad de clientes?					
	5.	¿Se realiza un análisis previo al cliente en función a sus ingresos para otorgarle un crédito de venta?					
	6.	¿Se realiza una revisión permanente de los créditos vencidos y se examina el motivo de la falta de pago?					
	Dimensión: Análisis de las cuentas por cobrar						
7.	¿Se sigue otorgando crédito de ventas a clientes que se retrasan en sus pagos?						

	8.	¿Considera importante aplicar ratios de rotación de cuentas por cobrar para una buena gestión?					
	9.	¿Considera importante aplicar ratios de periodo promedio de cobranza para una buena gestión?					
	Dimensión: Razón Corriente						
LIQUIDEZ	10.	¿La empresa cumple con el pago a sus proveedores en el plazo establecido?					
	11.	¿La empresa cumple con el pago de impuestos (IR- IGV) el cronograma establecido?					
	12.	¿La empresa cumple con el pago de remuneraciones mensuales a sus trabajadores?					
	Dimensión: Prueba ácida						
	13.	¿La empresa cumple con el depósito de (EsSalud, ONP/AFP- Rta 5ta Categoría) de sus trabajadores en los plazos establecidos?					
	14.	¿La empresa cumple con el depósito de Compensación de Tiempo de Servicios de sus trabajadores en los plazos establecidos?					
	15.	¿La empresa cumple con el pago de sus cuotas de préstamo financiero según cronograma de pagos?					
	Dimensión: Prueba defensiva						
	16.	¿La empresa recurre a financiamientos externos para poder cumplir con sus obligaciones de corto plazo?					
	17.	¿La empresa recurre a la venta de sus activos para cubrir sus obligaciones corrientes?					
18.	¿Ha sucedido que sus deudas han sido menores a su disponibilidad de efectivo y equivalente de efectivo?						

Fuente: Elaboración propia

ANEXO 4

GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL

Aplicación de Ratios Nombre de la Empresa: JC Transportes y Maquinaria SRL

Ratio	Periodo	Activo Corriente	Pasivo corriente	Inventarios	Efectivo y equivalente de efectivo	Fórmula	Resultados
Razón corriente							
Ratio de prueba ácida							
Ratio de prueba defensiva							

Fuente: Elaboración propia

**FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2019
TERCERA CATEGORÍA - ITF**
ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC:	20529364629	Razón Social :	JC TRANSPORTES & MAQUINARIAS S.
Periodo Tributario :	201913	Número de Orden:	1000667205
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	06/08/2020

Estados Financieros
Estado de Situación Financiera (Valor historico al 31 de diciembre 2019)

ACTIVO			PASIVO		
Caja y bancos	359	17061	Sobregiros bancarios	401	0
Inv. valor razonable y disp. valor para la venta	360	0	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	402	3487
Ctas. por cobrar comerciales - ter.	361	31212	Remuneraciones y particip. por pagar	403	10255
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	362	0	Ctas. por pagar comerciales - terceros	404	38646
Ctas. por cobrar per. acc. soc. dir. y ger.	363	0	Ctas. por pagar comerciales - relac.	405	0
Ctas. por cobrar diversas - terceros	364	0	Ctas. por pagar accion, directores y ger.	406	0
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Ctas. por pagar diversas - terceros	407	0
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimacio de ctas. de cobranza dudosa	367	0	Obligaciones financieras	409	501850
Mercaderías	368	0	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411	0
Subproductos, deshechos y desperdicios	370	0	TOTAL PASIVO	412	554238
Productos en proceso	371	0	PATRIMONIO		
Materias primas	372	0			
Materias aux, suministros y repuestos	373	0			
Envases y embalajes	374	0			
Existencias por recibir	375	0	Capital	414	170870
Desvalorización de existencias	376	0	Acciones de inversión	415	0
Activos no ctes. mantenidos por la vta	377	0	Capital adicional positivo	416	0
Otros activos corrientes	378	0	Capital adicional negativos	417	0
Inversiones mobiliarias	379	0	Resultados no realizados	418	0
Inversiones inmobiliarias (1)	380	0	Excedentes de evaluacion	419	0
Activ. adq. en Arrendamiento finan. (2)	381	2446802	Reservas	420	0
Inmuebles, maquinarias y equipos	382	0	Resultados acumulados positivos	421	336614
Depreciación de 1, 2 e IME acumulados	383	1401900	Resultados acumulados negativos	422	0
Intangibles	384	0	Utilidad del ejercicio	423	31453
Activos biologicos	385	0	Pérdida del ejercicio	424	0
Deprec act biol, amort y agota acum	386	0	TOTAL PATRIMONIO	425	538937
Desvalorizació de activo inmovilizado	387	0	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		
Activo diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	0			
TOTAL ACTIVO NETO	390	1093175			

ANEXO 6



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2019 TERCERA CATEGORÍA - ITF

Estado de Resultados

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del2019		
Ventas netas o lng. por servicios	461	1288864
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	0
Ventas netas	463	1288864
Costo de ventas	464	0
Resultado bruto de utilidad	466	1288864
Resultado bruto de pérdida	467	0
Gasto de ventas	468	880188
Gasto de administración	469	377223
Resultado de operación utilidad	470	31453
Resultado de operación pérdida	471	0
Gastos financieros	472	0
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	0
Gastos diversos	480	0
REI del ejercicio positivo	481	0
REI del ejercicio negativo	483	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	31453
Resultado antes de part. Pérdida	485	0
Distribución legal de la renta	486	0
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	31453
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	0
Impuesto a la renta	490	0
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	31453
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	0

ANEXO 7



FICHA PARA VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

I. REFERENCIA

- 1.1. Experto: CPC. Luis Eduardo Oblitas Jaeger
- 1.2. Especialidad Contabilidad
- 1.3. Cargo actual: Docente tiempo Parcial
- 1.4. Grado académico: Maestría en Administración de Negocios
- 1.5. Institución: Universidad Privada del Norte
- 1.6. Tipo de instrumento: Cuestionario
- 1.7. Título: “ La Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa JC Transportes & Maquinarias S.R.L., Cajamarca 2019”
- 1.8. Lugar y fecha: Cajamarca, 9 de Noviembre de 2021

II. TABLA DE VALORIZACIÓN POR EVIDENCIA

Nº	EVIDENCIA	VALORACIÓN					
		5	4	3	2	1	0
1	Pertinencia de indicadores	X					
2	Formulación con lenguaje apropiado	X					
3	Adecuado para los sujetos en estudio	X					
4	Facilita la prueba de hipótesis	X					
5	Suficiente para medir la variable	X					
6	Facilita la interpretación del instrumento	X					
7	Acorde del avance de la ciencia y tecnología	X					
8	Expresado en información real	X					
9	Tiene secuencia lógica	X					
10	Basada en aspectos teóricos	X					
TOTAL		50					

Coefficiente de valorización porcentual: 100 %

III. OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES

.....



CPC. Luis Eduardo Oblitas Jaeger