

“ANÁLISIS DE LAS CUENTAS POR COBRAR
COMERCIALES Y SU INFLUENCIA EN LA
LIQUIDEZ DE LA EMPRESA IMPORTACIONES &
REPUESTOS TRUJILLO S.A.C., 2020 - 2021”

Tesis para optar al título profesional de:

Contadora Pública

Autor:

Cesia Aracelli Tirado Lovera

Asesor:

Mg. Haydee Roxana Alvarado Lavado

<https://orcid.org/0000-0002-3328-8528>

Trujillo - Perú

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	Pamela Maidolly Torres Moya	42514240
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	Marvin Omar Aredo García	41398306
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	Cecilia Elena Fhon Nuñez	18087422
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

DEDICATORIA

A Dios, por ser inspiración y darme las fuerzas para realizar este anhelo personal y
nunca dejar que me rinda.

A mis padres, por su amor, trabajo y sacrificio que realizaron por brindarme la
oportunidad de realizar mi crecimiento profesional.

A mis hijos Rafael, mi maestro que me llena cada día de aprendizajes, y Alanna mi
sol, que llegó a iluminar mi vida, ambos mi motor y motivo para seguir superándome y ser
ejemplo para ellos.

A mi esposo, por su confianza y apoyo constante.

A mis hermanos, por ser mis primeros amigos y tener la dicha de ser mis compañeros
eternos.

AGRADECIMIENTO

A mis docentes por la formación brindada, a mi asesora por su paciencia y guía durante este proceso y a Nelly Díaz por su apoyo en la información del presente estudio.

Tabla de contenido

JURADO CALIFICADOR	2
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
TABLA DE CONTENIDO	5
ÍNDICE DE TABLAS	6
HAGA CLIC O PULSE AQUÍ PARA ESCRIBIR TEXTO.	7
RESUMEN	7
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	8
1.1. Realidad problemática	8
1.2. Formulación del problema	16
1.3. Objetivos	16
1.4. Hipótesis	17
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	18
CAPÍTULO III: RESULTADOS	22
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	29
REFERENCIAS	35
ANEXOS	37

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Conciliación cuentas por cobrar 2020 -2021</i>	22
Tabla 2 <i>Condiciones y políticas de ventas al crédito</i>	22
Tabla 3 <i>Ventas al crédito</i>	22
Tabla 4 <i>Proceso de recuperación de cuentas vencidas</i>	23
Tabla 5 <i>Verificación de cuentas por cobrar</i>	23
Tabla 6 <i>Porcentaje de ventas al crédito que se realizan al mes</i>	24
Tabla 7 <i>Resultado ratios de gestión cuentas por cobrar</i>	24
Tabla 8 <i>Análisis horizontal de estado de situación financiera periodo 2020 y 2021</i>	25
Tabla 9 <i>Análisis vertical de estado de situación financiera periodo 2020 y 2021</i>	26
Tabla 10 <i>Análisis horizontal de estados de resultados 2020 y 2021</i>	27
Tabla 11 <i>Análisis vertical de estados de resultados 2020 y 2021</i>	27
Tabla 12 <i>Resultado de ratios de liquidez</i>	28

RESUMEN

El trabajo de investigación tiene como objetivo determinar de qué manera influye el análisis de las cuentas por cobrar comerciales en la liquidez de la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo S.A.C en el año 2020 -2021; cuya finalidad es el análisis de las cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez, lo que nos permite revisar la cuenta contable y enfocarnos en las políticas y condiciones que maneja la empresa para la gestión de cobranza, asimismo al obtener la información se aplicó indicadores de liquidez. La metodología a utilizar fue de tipo cuantitativa, longitudinal, no experimental y descriptiva para el estudio de las variables intervinientes. Para la recolección de información se utilizó la guía de entrevista y análisis documental. Los resultados obtenidos demuestran que existe una influencia significativa entre ambas variables, dado que al realizar el análisis horizontal y vertical indican que la representación y diferencia entre ambos períodos es elevado, por último al aplicar los indicadores de liquidez demuestran que tuvo un grado de liquidez no esperado en ambos ejercicio. Por lo que muestran que en ambos períodos la empresa tiene un deficiente manejo de sus cuentas por cobrar.

PALABRAS CLAVES: Cuentas por cobrar, liquidez y análisis financiero

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

En la actualidad, y desde tiempos anteriores se ha utilizado el crédito como una herramienta para reactivar la economía, así mismo se ha demostrado que la mayoría de las empresas no cuentan con un adecuado control y gestión de las cuentas por cobrar. Por ello, es necesario que las organizaciones cuenten con una estrategia de venta al crédito, pero también adecuado control de la cartera de clientes y la definición de los tiempos de recuperación del efectivo, de manera que no afecte el rendimiento y liquidez, para cumplir con las diversas obligaciones con las que puede contar la empresa. (García et al., 2019)

A nivel internacional, Zaga y Reza (2020) señalan que la industria de autopartes ha evolucionado de acuerdo a la industria automotriz, siendo el mayor productor y exportador de autopartes Estados Unidos con un 85%, seguido de países del continente asiático como China y Japón con porcentajes de 2.2% y 1% respectivamente, Brasil representa al rubro en Latinoamérica con un 2.5%. Asimismo, indican que en el año 2020 debido a la crisis sanitaria el sector automotriz vio afectada su producción de vehículos y autopartes, por lo que tendrían que ajustar la producción y comercialización debido a la caída global del rubro.

A nivel nacional, el Perú ha presentado un acelerado crecimiento de competitividad comercial en el rubro de automotriz, específicamente en la importación y comercialización de autopartes. Según la Asociación Automotriz del Perú (AAP, 2021) en el último año hubo un crecimiento en la importación de suministros automotores de 39.9% en comparación al año 2020, asimismo señalan que se espera un crecimiento del 2% al 3% en el 2022; sin embargo, hay factores de riesgo que influyen en la venta de repuestos y vehículos, por ejemplo, el elevado costo de los fletes, retraso en el traslado de bienes a los buques ha ido en aumento y la baja producción de algunos suministros. El Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2018) señala que las empresas dedicadas a la venta y reparación de vehículos automotores representan el 8.8% del total de las empresas comerciales; asimismo indica que las empresas dedicadas al rubro automotor no tendrían la capacidad de afrontar sus obligaciones a corto plazo, ello según la aplicación de ratios financieros.

Desde un contexto local, la AAP (2021) señala que Trujillo tuvo una representación del 7.36% a nivel nacional, en cuanto a compra de vehículos y autopartes. INEI (2020) indica que

en el rubro automotor La Libertad representa el 4.4% del total del comercio dedicado a la venta y reparación de vehículos y autopartes; asimismo señala en el año 2020 las ventas en la región disminuyeron en 11.4% en comparación al año anterior.

Específicamente, la investigación se centra en la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo S.A.C, una empresa comercial dedicada a la importación, compra nacional y venta de repuestos de automóviles; en la cual se constató la deficiente administración de sus cuentas por cobrar, ello se debe a la falta de políticas claras y estrategias de recuperación de créditos. Las consecuencias que puede acarrear al tener una inadecuada gestión de sus créditos, es indiscutiblemente la falta de liquidez para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, como abastecimiento de mercadería, pago a proveedores nacionales e impuestos; teniendo como reto transformar sus activos corrientes en dinero disponible.

A continuación, la investigación presenta antecedentes internacionales:

Torres (2017) en su investigación señala como objetivo evaluar el impacto de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Adecar Cia Ltda. Respecto al marco metodológico, el estudio fue descriptivo, cuya muestra fueron 2 sujetos, la técnica de investigación fue la observación científica, entrevista y análisis de documentos, y el instrumento a utilizar fue la directa y guía de entrevista. Como resultados indica que la empresa no cuenta con una adecuada recuperación de las cuentas por cobrar, asimismo no cuenta con el sistema adecuado que le permite mantener el orden de los créditos y fechas de vencimientos. Concluye que la empresa mantiene una inadecuada administración, falta de políticas y procedimientos en las cuentas por cobrar genera un impacto importante en la liquidez de la empresa. Asimismo, se requiere realizar cambios sustanciales en el departamento de cobranza ya que tiene políticas de cobro deficientes, lo cual generar una creciente cartera de cuentas vencidas, lo que no favorece a la economía y adecuado retorno de efectivo para la empresa.

Suarez (2018) en su investigación señala como objetivo realizar un análisis interno institucional para mejorar la eficiencia en la administración financiera de la empresa en Rinteco

Cia. Ltda. Respecto a la metodología utilizada indica que es una investigación descriptiva y exploratorio, la técnica de investigación fue la entrevista y análisis de documentos. Concluye que la empresa tiene deficientes políticas de recuperación de cartera, lo cual lleva a un manejo inadecuado de recuperación de los créditos que se proporciona a los clientes, generando un alto grado cuentas incobrables, lo cual han afectado significativamente la liquidez y el cumplimiento de las obligaciones de la empresa, por lo que en el estudio establece una serie de políticas y procedimientos que podrían ayudar al área de créditos y cobranzas de la entidad.

Contreras et al. (2019) en su investigación señalan como objetivo realizar un análisis financiero a la Empresa Dobladora y Cortadora Ricaurte S.A.S aplicando diferentes herramientas y escenarios financieros para generar valor a la compañía, entre ellos el análisis horizontal y vertical para verificar las variaciones en diferentes periodos. Según el marco metodológico señalan que es una investigación descriptiva. Concluyen que se debe realizar un seguimiento y control de las cuentas por cobrar, de manera que los pagos de los clientes sean de manera oportuna, propone incorporar una política de pronto pago, donde aplicaría un porcentaje de descuento a los clientes que cancelen sus facturas antes de la de vencimiento.

Abril y López (2018) según su investigación señalan como objetivo definir las variables financieras que podrían explicar el fracaso de pequeñas y medianas empresas en el rubro de construcción, también asociar dichas variables a razones financieros que puedan determinar una crisis empresarial. Según la metodología es una investigación descriptiva, con una muestra de 24 empresas y utilizaron la técnica de análisis documentaria. Concluyen que de las empresas estudiadas que cerraron sus operaciones entre el 2005 a 2015, en su mayoría se debe a un comportamiento inadecuado financieramente, ya que según los indicadores no contaban con capacidad de pago o activo circulante para cumplir con sus obligaciones con terceros.

La investigación también tiene como referencias antecedentes nacionales y regionales, que se detallan a continuación:

Alvarado y Chambi (2017) en su investigación señalan como objetivo proponer un plan estratégico para una empresa distribuidora de accesorios y autopartes para vehículos. Respecto al marco metodológico es una investigación experimental, utilizaron la técnica de observación y entrevista, como instrumento ficha de observación y entrevista. Se obtiene como resultado que se debe establecer un sistema de cobranzas con un plazo de crédito no mayor a dos meses. Concluyen que la empresa en estudio presenta deficiencias en la gestión de cobranzas, perfil del personal y abastecimiento de mercadería, por lo que la implementación del plan estratégico ayudaría a que la empresa en estudio obtenga un panorama más confiable de sus resultados a corto y largo plazo.

Serrano (2018) en su investigación señala como objetivo analizar la influencia de la gestión de tesorería en la rentabilidad de las pymes. Respecto a la metodología es una investigación cuantitativa, de diseño no experimental- transeccional; con una muestra de 125 pymes; utilizo la técnica de análisis documentaria. Según sus resultados indica que la medida en función del tiempo de recuperación de cuentas en las pymes se observa que el 35.6% tiene menos de 30 días de atraso, el 46.7% tiene entre 30 a 60 días de atraso, el 12.2% tienen entre 60 y 90 días de atraso, y el 5.6% tiene más de 90 días de atraso, ello indica tienen deficiencias para mantener la cartera en niveles de baja morosidad. Por ello, concluye que la gestión de tesorería influye en la rentabilidad de las pymes de la provincia de Azuay, de manera que es importante realizar un adecuado seguimiento a la cartera de clientes a quienes se brinda crédito, para disminuir el retraso en la recuperación de cuentas por cobrar.

Moreno et al. (2019) en su investigación el objetivo de la investigación es brindar alternativas de solución relacionados a la gestión financiera, comercial y de riesgos. Respecto al marco metodológico indican que es una investigación descriptiva, emplearon la técnica de análisis documental. Concluyen que la empresa tiene como debilidades la inadecuada gestión de cartera, por lo que se propone aumentar la cartera de clientes, teniendo en cuenta políticas establecidas para la pronta recuperación de créditos y la implementación de indicadores de gestión financiera que permitan identificar las desviaciones significativas en los resultados financieros de cada periodo.

Flor (2021) en su investigación señala como objetivo lograr cambios para el incremento de ventas de repuestos, de manera que contribuya a la maximización de ingresos y rentabilidad al final de cada periodo según lo requerido por los inversionistas. Según la metodología es una investigación descriptiva, con una población de 30 vendedores, el estudio fue realizado en el área de venta de repuestos. Respecto a sus resultados indica que la empresa debe segmentar su cartera de clientes, según la información histórica de compra de repuestos y datos de registros públicos y empresas de riesgo crediticio, de acuerdo a ello verificar que capacidad de pago tendría el cliente ante un posible crédito. Concluye que aplicando la segmentación y estudio de clientes, se obtuvo una correcta clasificación de los mismos; asimismo que se contribuyó al logro de incremento de ingresos y rentabilidad en el periodo sugerido por los inversionistas.

Bartra y Reátegui (2018) y López (2020) en su investigación señalan como objetivo determinar de qué manera influye el flujo de efectivo en la rentabilidad. Respecto al marco metodológico es una estudio básico y deductivo, de diseño no experimental; utilizaron la técnica de entrevista y análisis documental, y la observación directa y guía de entrevista como técnica de recopilación de información. En sus resultados indican que la empresa en estudio mantiene una política de crédito de 15 días; sin embargo, tienen una deficiente gestión de

cobranzas lo que genera que no cuenten con la liquidez requerida para reposición de stock en almacén a una determinada fecha, perdiendo a clientes potenciales y ventas de gran volumen; asimismo impacta en la el pago de sus obligaciones a corto plazo como sus proveedores. En ambas investigaciones concluyen que si existe incidencia en el flujo de efectivo y la rentabilidad; asimismo no manejar deberían ampliar su cartera de clientes, informando sobre las políticas de créditos, en donde se incluye el cobro de intereses por realizar el pago luego de la fecha de vencimiento de la factura.

El presente estudio también cuenta con bases teóricas que se mencionan a continuación:

De acuerdo a lo referido por Herz (2018) señala que todas “las cuentas por cobrar son derechos exigibles de cobro monetario, que tiene la organizacion con terceros como resultado de transacciones propias del giro del negocio, es decir, de operaciones de venta que realiza la empresa” (p.145).

Asimismo, Ross et al. (2018) señala que “representan cantidades que aún no se han cobrado a los clientes por las ventas ya hechas” (p.23).

Del mismo modo Warren et al. (2015), manifiesta que las cuentas por cobrar son el resultado de las ventas al crédito que realiza la empresa, asimismo incluye todas las cuentas por reclamar a entidades, personas y otras organizaciones; por lo tanto, son una parte importante del activo circulante de la empresa. Asimismo, señalan que el activo circulante es mas liquido que el activo no circulante, por lo que un incremento en ello, indica una mejora en la liquidez de la empresa.

Desde la perspectiva de Nobles et al. (2016) indican que, una cuenta por cobrar es aquella obligación monetaria que tiene un individuo o empresa con la entidad acreedora, así mismo reconocen que existen tres tipos de cuentas por cobrar:

Cuentas por cobrar: También llamadas cuentas comerciales, las cuales representan el derecho a recibir dinero en un futuro por parte de los clientes por la venta de bienes o prestación de servicios, usualmente se generan a corto plazo entre 30 a 60 días y se mencionan como un activo circulante en el balance general.

Documentos por cobrar: Son aquellos documentos que pueden tener un plazo más extenso que las cuentas por cobrar, entre dichos documentos se encuentran los pagarés o letras de cambio, que son una promesa de pago por parte de los clientes a la entidad acreedora; conformada por el capital más intereses, tienen como característica que cuentan con una fecha de vencimiento escrita y firmada por el acreedor y deudor.

Otras cuentas por cobrar: Son cualquiera otra cuenta por cobrar, donde se perciba efectivo a futuro.

Asimismo, Nobles et al. (2016) señala que para una adecuada gestión de las cuentas por cobrar, la empresa debe evaluar a que clientes otorgar ventas al crédito, por lo que se considera un punto de equilibrio entre no perder las ventas a sus buenos clientes y tampoco generar cuentas que pueden llegar a ser incobrables. Además, indica que es importante que para tener un adecuado control de las cuentas por cobrar se debe mantener una separación de funciones en cuanto el personal a cargo de los créditos, dicho personal no debe involucrarse con el efectivo, y viceversa las personas que manejan el efectivo no deben poseer una posición donde realicen ventas al crédito.

Desde la perspectiva de Gitman y Zutter (2016) la liquidez es la capacidad que tiene la entidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, antes del vencimiento de las mismas, por ello es importante que la empresa cuente con liquidez para que pueda cumplir con sus

operaciones recurrentes. Asimismo, indica que las dos medidas básicas para determinar si una empresa es líquida o no, son la razón circulante y la prueba ácida.

Para un correcto análisis de estados financieros, uno de factores a evaluar es la liquidez, por lo que Ross et al. (2018) refiere que la es la capacidad de rapidez y facilidad con que un activo se convierte en efectivo, indica también que cuanto más líquida sea una empresa es menos probable que experimente dificultades financieras a corto plazo.

Entre los indicadores de gestión se encuentra la liquidez, el cual es la razón financiera con la que se mide el grado de liquidez de una empresa, por ende, la capacidad de generar efectivo para atender con sus obligaciones a corto plazo. (Uribe y Reinoso, 2014)

Según Uribe y Reinoso (2014) se consideran los siguientes con sus respectivas formulas:

Relación corriente o de liquidez = Activo Corrientes/ Pasivo Corriente

Capital de trabajo = Activos Corrientes – Pasivos Corrientes

Prueba ácida = (Activo Corriente – Inventario) / Pasivo Corriente

Asimismo, se encuentran los indicadores de actividad que ayudan a complementar el concepto de liquidez, es decir, son aquellos que establecen la eficiencia de la empresa, para la administración, manejo y recuperación de recursos; los cuales se indican a continuación:

Rotación de cartera: Miden el número de veces que el total de las cuentas por cobrar, son recuperadas en el año, con la siguiente formula : $360 / \text{Número días cartera a mano}$.

Referente al análisis de estados financieros, los cuales nos permitirán determinar la variación entre diferentes periodos, Calleja (2017) señala que, existen diferentes herramientas para la evaluación de los estados financieros, entre ellos menciona el análisis vertical y

horizontal, que consiste en calcular los porcentajes que representa las cifras de los estados financieros, que muestran la variación porcentual en los estados financieros de diferentes períodos.

El presente estudio, se justifica por los siguientes motivos:

Con implicancia práctica, tiene como principal objetivo determinar de que manera influye las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo SAC, donde se identifica lo deficiente en cuanto a la administración de cuentas por cobrar, lo que genera pérdidas económicas, afectando el nivel de liquidez de la entidad para el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo.

Asimismo, presenta valor teórico, ya que se emplea conocimientos de diferentes autores para el estudio de las variables, en este caso cuentas por cobrar y liquidez, permitiendo que se brinde información importante y coherente para la investigación.

Por último, se considera que se justifica por su utilidad metodológica, por cuanto se emplearan técnicas e instrumentos para la recolección de información, que será validada por una firma de experto, a fin de brindar fiabilidad y veracidad a la investigación.

1.2. Formulación del problema

¿De qué manera influye el análisis de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo S.A.C en el año 2021?

1.3. Objetivos

Objetivo general: Determinar de qué manera influye el análisis de las cuentas por cobrar comerciales en la liquidez de la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo S.A.C en el año 2020 -2021.

Objetivos específicos:

1. Analizar la gestión de cuentas por cobrar, de la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo S.A.C, períodos 2020 - 2021.
2. Analizar de manera comparativa la situación de los estados financieros, de la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo S.A.C, períodos 2020 - 2021.
3. Evaluar la liquidez de la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo S.A.C., períodos 2020 - 2021

1.4. Hipótesis

Las cuentas por cobrar influyen de manera significativa en la liquidez de Importaciones & Repuestos Trujillo S.A.C, 2020 - 2021, debido al análisis financiero de las cuentas por cobrar.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

La presente investigación presenta un enfoque cuantitativo, el cual según Hernández y Mendoza (2018) se vincula a conteos numéricos y métodos matemáticos, que representa un conjunto de procesos de manera secuencial. Por tanto, la investigación tiene este enfoque, dado que la recopilación de información se muestra de manera numérica y estadística, a fin de dar respuesta a las interrogantes planteadas.

Asimismo, se considera que es un estudio de tipo básica, puesto que busca brindar información respecto a las variables en estudio y a organización. Según Dos Santos (2017) señala que este tipo de investigación se centra en ampliar los límites de conocimientos, mas no dar solución a un problema en específico. Asimismo, se considera según la planificación para la recolección de datos el análisis retrospectivo.

Según el nivel de investigación se considera que es descriptivo, según Martínez (2018) señala que dicho método consiste identificar y describir los elementos y explorar sus conexiones. Asimismo, Dos Santos (2017) indica que consiste en describir objetos, organizaciones y entornos; donde la investigación se busca dar respuesta a interrogantes, y puede centrarse en una o más variables. Por lo tanto, la presente investigación pretende describir las variables cuentas por pagar y liquidez, y determinar la influencia entre ambas.

Según el diseño de investigación se considera que es No Experimental, según Dos Santos (2017) consiste en estudiar las variables sin la manipulación de las mismas, solo observar la reacción en su forma natural para analizar. Asimismo, señala que el estudio longitudinal, Martínez (2018) consiste en “estudiar los cambios que se advierten en una misma población o muestra, pero en diferentes momentos” (p.57). Por lo que se considera que el

estudio según la medición para recolección de datos se considera el estudio longitudinal, dado que se centra en dos períodos de estudio para comparación de datos, en este caso 2020 y 2021.

Según Pimienta et al. (2018), la población, es un conjunto finito o infinito, compuesto por la totalidad de los individuos o elementos que forman parte del objeto de estudio, en un lugar y tiempo específico.

El presente estudio representa una población finita, que incluye a la documentación del área contable de la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo SAC.

Según Pimienta et al. (2018) la muestra, es una parte de la población que tienen características similares y son representativos del total de la población. También señala que puede ser aleatoria, elegidos al azar; estratificada, subdividir la población en estratos y seleccionar elementos de cada estrato; y sistemática, consiste en establecer un criterio para elegir a los elementos de la muestra.

Por lo antes mencionado, la muestra a elegir es de manera sistemática, la cual refiere a la documentación contable, como el estado de situación financiera, estado de resultados y notas a los estados financieros correspondientes a los periodos 2020 y 2021; y 2 colaboradores del área contable de la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo S.A.C, que se encuentran directamente relacionadas al criterio del manejo de las cuentas por cobrar de la entidad.

Pimienta et al. (2018) nos señalan que las técnicas son procedimientos diversos, esenciales para la investigación científica, ya que por medio de ellas se busca recolectar y organizar información. Por consiguiente, las técnicas permiten que el investigador pueda obtener información y conocimiento respecto al objeto de estudio.

Por lo tanto, las técnicas que se emplearon para la recolección de datos en esta investigación fueron el análisis documental y la entrevista. Según Hernández y Mendoza (2018), define el análisis documental como una fuente de información valiosa de datos cualitativos; asimismo, indica que la entrevista es una reunión para intercambiar información entre el entrevistado y entrevistador.

Bernal (2015) indica que, el instrumento es el recurso que utiliza el investigador para recolectar información del objeto de estudio, y es importante tener claro los objetivos y el tipo de información a recabar, de manera que el instrumento a utilizar se ajuste a los requerimientos de la investigación. Para el recojo de información de la investigación se utilizó la ficha de análisis documental y la guía de entrevista. Según Hernández y Mendoza (2018), la ficha de análisis documental o análisis de contenido consiste en verificar archivos de datos suministrados al investigador, así mismo la guía de entrevista puede realizarse con preguntas abiertas y estructuradas, las cuales deben ser comprensibles y relacionadas al planteamiento de estudio.

Referente a los procedimientos de recojo de información, en el presente estudio se utilizó el instrumento de la ficha de análisis documental, que corresponde a recabar información de los documentos del área contable de la empresa, entre ellos los estados financieros y reporte de clientes deudores en el periodo 2020 y 2021; y de la entrevista, se realizó una guía de entrevista con 10 preguntas abiertas, las mismas que se aplicaron a 2 trabajadores del área contable, preguntas enfocadas a recabar información referente a las cuentas por cobrar de la empresa.

Para determinar la validez y confiabilidad de los instrumentos, se utilizó la opinión y el visto bueno de expertos en el tema de la carrera profesional de Contabilidad y Finanzas de nuestra casa superior de estudios sede Trujillo.

Después de haber aplicado el instrumento, se procedió a organizar la información en Excel, lo cual permitió elaborar los cuadros estadísticos que muestran los resultados finales de las variables y dimensiones, para la redacción del informe se utilizó el paquete office 2016.

Referente al análisis de datos, se aplicó herramientas financieras para el análisis de estados financieros, así mismo se procedió a analizar las respuestas de la guía de entrevista para obtener los resultados de la misma.

Respecto a los aspectos éticos se aplicó los principios como consentimiento informado, mediante la autorización firmada por parte del representante legal de la empresa, la cual nos brindó el uso de la información facilitada por la empresa en estudio; asimismo la validez científica, la información es usada únicamente para fines académicos, teniendo en cuenta la originalidad de las citas mediante las fuentes que han sido consideradas en esta investigación y sin dejar de lado valores que un investigador debe observar; todos los resultados se presentan sin alterar datos reales.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

3.1. Analizar las cuentas por cobrar, de la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo S.A.C, periodos 2020 - 2021.

Para la resolución del primer objetivo se procede a detallar los resultados obtenidos de la guía de entrevista referente a las cuentas por cobrar, la misma que se realizó a los colaboradores del área contable de la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo S.A.C:

Tabla 1

Conciliación cuentas por cobrar 2020 -2021

Año	Ventas al crédito anual	Recuperadas	Pendientes de cobro
2020			45,700.29
2021	170,684.35	151,386.35	19,298.00

Tabla 2

Condiciones y políticas de ventas al crédito

Entrevista	Respuesta
¿Cuáles son las políticas de la empresa en cuanto a las ventas al crédito?	Respondió que la empresa no tiene políticas para sus ventas al crédito.

Nota: Entrevista realizada al jefe de área de contabilidad de la empresa Importaciones & Trujillo S.A.C.

Tabla 3

Ventas al crédito

Entrevista	Ficha de Observación	Resultado
¿Cuáles son las condiciones para otorgar venta al crédito a un cliente y cuántos días de crédito otorgan a sus clientes? Respondió que no precisan con las condiciones de venta al crédito, pero para los clientes locales son 7 días de crédito y para las ventas a nivel nacional a partir de 15 días, y con una extensión de 90 días.	De acuerdo a la observación que se realizó al programa SPRINTER, se verifica según el anexo N°9 el número de días de crédito cuando hay una extensión del plazo regular.	De acuerdo a la entrevista y observación realizada se verificó que se otorga apartir de 15 días de crédito a sus clientes a nivel nacional, en caso el importe sea elevado puede extenderse hasta 90 días , y 7 días a clientes locales.

Nota: Entrevista realizada al jefe de área de contabilidad de la empresa Importaciones & Trujillo S.A.C.

Tabla 4

Proceso de recuperación de cuentas vencidas

Entrevista	Ficha de Observación	Resultado
<p>¿Cuál es el proceso que emplean para la recuperación de cuentas vencidas?</p> <p>Respondió que en cuanto a los clientes nacionales se realiza mediante llamada y a los locales se envía a un trabajador a realizar el cobro de las facturas.</p>	<p>Se observó que el programa genera reporte de manera diario y mensual de cuentas vencidas, según el anexo N°10 cuentas por cobrar de un mes aleatorio.</p>	<p>Si bien indican la forma de recuperación de las cuentas, no muestran evidencia ni se lleva un control de las visitas o llamadas realizadas a los clientes, pero se realiza el descargo de reporte semanal del sistema para cuentas locales y nacionales, para que se proceda al cobro de las facturas.</p>

Nota: Entrevista realizada al jefe de área de contabilidad de la empresa Importaciones & Trujillo S.A.C.

Tabla 5

Verificación de cuentas por cobrar

Entrevista	Ficha de Observación	Resultado
<p>¿Cada cuánto tiempo se realiza la revisión de las cuentas por cobrar?</p> <p>¿Cuál es el proceso para la verificación de las cuentas por cobrar?</p> <p>¿Qué documentos manejan para el control de créditos?</p> <p>Respondió que se verifican en el sistema, en el registro de cuentas por cobrar, para ello se descarga de manera diaria los pagos que realizan los clientes ya sea por transferencia o efectivo, para que no queden como pendiente y se maneje un reporte actualizado.</p>	<p>Se observó que el sistema SPRINTER muestra el reporte de cuentas por cobrar, según el anexo N°11.</p>	<p>De acuerdo a la entrevista y observación del programa coincide que para la revisión de las cuentas se realiza previo descargo de las cuentas canceladas en el sistema, de manera que se obtiene un reporte actualizado.</p>

Nota: Entrevista realizada al jefe de área de contabilidad de la empresa Importaciones & Trujillo S.A.C.

Tabla 6

Porcentaje de ventas al crédito que se realizan al mes

Entrevista	Análisis documental	Resultado
<p>¿Qué porcentaje de ventas al crédito realizaron en el año 2021? Respondió que no se realiza un calculo mensual del porcentaje de ventas al crédito que se realizan.</p> <p>¿Qué porcentaje de ventas al crédito se recuperan antes de la fecha de vencimiento? Respondió que no se maneja una meta porcentual mensual de recuperación de créditos.</p>	<p>Anexo N°12: Figura con porcentajes de ventas al crédito, según reporte de registro de ventas anual.</p>	<p>Refieren que no realizan el calculo de ventas a crédito mensuales, por lo que se realiza el calculo tomando como datos las ventas según el reporte de registro de ventas del año 2021, para calcular el porcentaje de ventas al crédito.</p>

Nota: Entrevista realizada al jefe de área de contabilidad de la empresa Importaciones & Trujillo S.A.C.

Tabla 7

Resultado ratios de gestión cuentas por cobrar

Ratio	Fórmula	Resultado 2021	Resultado 2020
Nº días de rotación cartera	$\frac{\text{Ventas anuales en cuenta corriente}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	158 días	38 días
Periodo promedio de cobro	$\frac{(\text{Cuentas por cobrar} * \text{días del año})}{\text{Ventas anuales en cuenta corriente}}$	2 días	9 días

Nota: Datos obtenidos de los estados financieros, según el Anexo N°13.

3.2. Analizar de manera comparativa la situación de las cuentas por cobrar comerciales, de la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo S.A.C, periodos 2020 - 2021.

Tabla 8

Análisis horizontal de Estado de situación financiera periodo 2020 y 2021

Concepto	2021	2020	Análisis horizontal	
			Resultado Absoluto	Resultado Relativo
Activo Corriente				
Efectivo y equivalentes de efectivo	670,273.00	207,498.00	462,774.00	223%
Cuentas por cobrar comerciales - Terceros	19,298.00	126,740.00	-107,442.00	-85%
Cuentas por cobrar al personal, a los accionistas (socios), directores y gerentes	-	268.00	-268.00	100%
Servicios y otros contratados por anticipado	1,290.00	1,667.00	-378.00	-23%
Cobranza dudosa	-12,397.00		-12,397.00	0%
Inventarios	1'474,584.00	1'253,594.00	220,990.00	18%
Desvalorización de mercaderías - costo		-41,520.00	41,520.00	-100%
Otros activos	112,636.75	160,981.00	-48,344.00	-30%
Total Activo Corriente	2'265,685.00	1'709,228.00	556,457.00	-33%
Activo No Corriente				
Inmuebles, maquinaria y equipo	129,114.00	114,841.00	14,273.00	12%
Depreciación activos	-44,037.00	-23,165.00	-20,872.00	90%
Activo Diferido	5,145.00	8,311.00	-3,166.00	-38%
Total Activo No Corriente	90,223.00	99,987.00	-9,764.00	-10%
TOTAL ACTIVO	2'355,908.00	1'809,215.00	546,693.00	30%
Pasivo Corriente				
Tributos, contribuciones y aportes	61,611.00	3,249.00	58,362.00	1796%
Remuneraciones y participaciones por pagar	35,142.00	19,361.00	15,781.00	82%
Cuentas por pagar comerciales-Terceros	1'164,147.00	996,179.68	167,968.00	17%
Obligaciones Financieras - REACTIVA PERU	83,893.00	116,252.00	-32,359.00	-28%
Cuentas por pagar diversas – Terceros	4,526.00	3,779.00	747.00	20%
PASIVO DIFERIDO	1,981.00	5,975.00	-3,994.00	-67%
Otros Pasivos		172,440.00	-172,440.00	-100%
Total Pasivo Corriente	1'351,301.00	1'317,236.00	34,065.00	3%
Capital	44,127.00	44,127.00	-	-
Reserva legal	8,825.00		8,825.00	-
Resultados Acumulados	351,711.00	108,506.00	243,205.00	224%
Resultados	599,944.00	339,346.00	260,598.00	77%
Total Patrimonio	1'004,607.00	491,979.00	512,628.00	104%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	2'355,908.00	1'809,215.00	546,693	30%

Tabla 9

Análisis vertical de Estado de situación financiera periodo 2020 y 2021

Concepto	2021		2020	
	Importe	Porcentaje	Importe	Porcentaje
Activo Corriente				
Efectivo y equivalentes de efectivo	670,273.00	28%	207,498.00	11%
Inversiones financieras	-	-	-	-
Cuentas por cobrar comerciales - Terceros	19,298.00	1%	126,740.00	7%
Cuentas por cobrar comerciales - Relacionadas	-	-	-	-
Cuentas por cobrar al personal, a los accionistas (socios), directores y gerentes	-	-	268.00	-
Cuentas por cobrar diversas-Terceros	-	-	-	-
Cuentas por cobrar diversas- Relacionadas	-	-	-	-
Servicios y otros contratados por anticipado	1,290.00	0.05%	1,667.00	0.09%
Cobranza dudosa	-12,397.00	-1%	-	-
Inventarios	1'474,584.00	63%	1'253,594.00	69%
Desvalorización de mercaderías - costo	-	-	-41,520.00	-2%
Otros activos	112,636.75	5%	160,981.00	9%
Total Activo Corriente	2'265,685.00	96%	1'709,228.00	94%
Activo No Corriente				
Inmuebles, maquinaria y equipo	129,114.00	5%	114,841.00	6%
Depreciación activos	-44,037.00	-2%	-23,165.00	-1%
Activo Diferido	5,145.00	0.22%	8,311.00	-
Total Activo No Corriente	90,223.00	4%	99,987.00	6%
TOTAL ACTIVO	2'355,908.00	100%	1'809,215.00	100%
PASIVO				
Pasivo Corriente				
Tributos, contribuciones y aportes	61,611.00	2.62%	3,249.00	0.18%
Remuneraciones y participaciones por pagar	35,142.00	1.49%	19,361.00	1.07%
Cuentas por pagar comerciales-Terceros	1'164,147.00	49.41%	996,179.68	55.06%
Obligaciones Financieras - REACTIVA PERU	83,893.00	3.56%	116,252.00	6.43%
Cuentas por pagar diversas – Terceros	4,526.00	0.19%	3,779.00	0.215%
PASIVO DIFERIDO	1,981.00	0.08%	5,975.00	0.33%
Otros Pasivos	-	-	172,440.00	9.53%
Total Pasivo Corriente	1'351,301.00	57.36%	1'317,236.00	72.81%
PATRIMONIO				
Capital	44,127.00	1.87%	44,127.00	2.44%
Reserva legal	8,825.00	0.37%	-	-
Resultados Acumulados	351,711.00	14.93%	108,506.00	6%
Resultados	599,944.00	25.47%	339,346.00	18.76%
Total Patrimonio	1'004,607.00	42.64%	491,979.00	27.19%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	2'355,908.00	100%	1'809,215.00	100%

Tabla 10

Análisis horizontal de Estados de Resultados 2020 y 2021

Concepto	Datos		Análisis Horizontal	
	2021	2020	Resultado Absoluto	Resultado Relativo
Ventas Netas	3'062,123.07	4'875,966.05	-1'813,842.98	-37%
Descuentos y rebajas concedidos	-1,060.97	-832.15	-228.82	27%
Costo de Ventas	-2'222,933.16	-3'635,816.31	1,412,883.15	-39%
Ganancia(Pérdida) Bruta	838,128.94	1'239,317.59	-401,188.65	-32%
Gastos de Ventas	186,159.62	271,779.67	-85,620.05	-32%
Gastos de Administración	261,010.34	286,265.55	-25,255.21	-9%
TOTAL	447,169.96	558,045.22	-110,875.26	-20%
Ingresos Financieros	83,050.58	79,551.34	3,499.24	4%
Gastos Financieros	-136,600.48	-166,177.15	29,576.67	-18%
Otros ingresos	704.80	96.11	608.69	-18%
Descuentos obtenidos	1,231.68	5,200.96	-3,969.28	-76%
TOTAL	-51,613.42	-81,328.74	29,715.32	-37%
Resultados antes de Participacion e Impuestos	33,9345.56	599,943.63	-260,598.07	-43%

Tabla 11

Análisis vertical de Estados de Resultados 2020 y 2021

Concepto	2021		2020	
	Importe	Porcentaje	Importe	Porcentaje
Ventas Netas	3'062,123.07	100%	4'875,966.05	100%
Descuentos y rebajas concedidos	-1,060.97	-0.03%	-832.15	-0.02%
Costo de Ventas	-2'222,933.16	-72.59%	-3'635,816.31	-74.57%
Ganancia(Pérdida) Bruta	838,128.94	27.37%	1'239,317.59	25.42%
Gastos de Ventas	186,159.62	6.08%	271,779.67	5.57%
Gastos de Administración	261,010.34	8.52%	286,265.55	5.87%
TOTAL	447,169.96	14.60%	558,045.22	11.44%
Ingresos Financieros	83,050.58	2.71%	79,551.34	1.63%
Gastos Financieros	-136,600.48	-4.46%	-166,177.15	-3.41%
Otros ingresos	704.80	0.02%	96.11	0.002%
Descuentos obtenidos	1,231.68	0.04%	5,200.96	0.11%
TOTAL	-51,613.42	-1.69%	-81,328.74	-1.67%
Resultados antes de Participacion e Impuestos	33,9345.56	11.08%	599,943.63	12.30%

3.3. Evaluar la liquidez de la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo S.A.C., períodos 2020 – 2021

Tabla 12

Resultado de ratios de liquidez

Ratio	Fórmula	Resultado 2021	Resultado 2020
Razón circunlante	Activo Corrientes/ Pasivo Corriente	1.67	1.29
Capital de trabajo	Activos Corrientes – Pasivos Corriente	914,383.97	391,991.74
Prueba ácida	(Activo Corriente – Inventario) / Pasivo Corriente	0.58	0.34
Liquidez absoluta	Caja y bancos/ Pasivo Corriente	0.50	0.16

Nota: Datos obtenidos de los estados financieros según Anexo N°14.

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

Discusión

Por los resultados obtenidos se permite la validación de la hipótesis, que expresa que las cuentas por cobrar influyen de manera significativa en la liquidez de Importaciones & Repuestos Trujillo S.A.C en el año 2020 y 2021; dado que muestra falta de políticas y condiciones para las ventas a crédito, y un inadecuado proceso de cobranza, si bien la empresa tiene un número elevado de ventas al contado por lo que puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo según los resultados de los indicadores, sería a bien que pudiera implementar políticas claras para el mejor manejo de las cuentas por cobrar.

La limitación que se encontró esta referida a la demora que hubo por parte de la empresa en atender la solicitud de la información que se requería, cabe mencionar que la selección de información no fue de manera aleatoria; sino determinada de manera conveniente, seleccionando períodos específicos para el acceso a la información en el desarrollo de la investigación, ya que al tener como período en estudio el ejercicio 2021, la empresa aún no culminaba con los balances del año en mención, y parte del análisis documental requería de los estados financieros del año en mención, finalmente si proporcionarón la información solicitada.

En el primer primer objetivo específico, analizar las cuentas por cobrar de ambos períodos; se demostró que en el período 2020 las ventas al crédito fueron mayores en cuanto al 2021, por lo que al cierre de período queda un saldo de cuentas por cobrar mucho mayor; así mismo, según la entrevista realizada se puede decir que la entidad tiene un manejo deficiente de las ventas al crédito y la recuperación de las mismas, incumpliendo sus políticas y condiciones establecidas que son escasas y poco aplicadas. por lo que tuvo una repercusión

significativa en la liquidez. Dichos resultados guardan similitud con el estudio realizado por Lopez (2020) quien coincide que si existe incidencia en el flujo de efectivo y la rentabilidad; por lo que tener un buen manejo de la cartera de clientes y ventas al crédito garantiza que la empresa sea rentable. De igual manera Torres (2017) coincide que se debe implementar estrategias y políticas para la recuperación de cartera de clientes. Por lo antes mencionado, se deduce que es importante el buen manejo y revisión de las cuentas por cobrar, así mismo la aplicación y creación de políticas y estrategias de cobranza y otorgamiento de crédito. En el primer objetivo encontramos implicancia teórica, dado que se espera generar reflexión en la organización para la pronta recuperabilidad de su cartera, mediante políticas y condiciones eficientes; e implicancia metodológica, ya que se valida el instrumento utilizado para la recolección de información de la investigación, el cual puede ser de utilidad para otros estudios.

En el segundo objetivo específico, analizar de manera comparativa los estados financieros de ambos períodos en estudio. Según el análisis horizontal, en el estado de situación financiera, hubo un incremento del 223% en el efectivo y equivalente de efectivo en el período 2021, las cuentas por cobrar disminuyeron en un 85% en el 2021, los inventarios tuvieron un incremento del 18% en el último período, lo que indica que existe mercadería que no tiene rotación, ya que el importe de ambos períodos es elevado; respecto al estado de resultado, la empresa tuvo una disminución en sus ventas del 37% en el 2021 dejando de percibir (S/1'813,842 Soles), de igual manera la utilidad percibida descendió en un 43%, debido a la baja en las ventas post pandemia. Respecto al análisis vertical, en cuanto al estado de situación, el disponible en el 2020 representa el 11% y en el 2021 el 28%, si bien se observa un incremento, es poco representativo; el activo está representado en su mayoría por el activo corriente en la cuenta de inventarios con un 69% en el 2020 y 63% en el 2021, lo que indica que la empresa tiene mercadería estancada, las cuentas por cobrar para el 2020 y 2021,

representan un 7% y 1% respectivamente. Dichos resultados coinciden con el estudio realizado por Suarez (2018) quien indica que el análisis de los estados financieros permiten verificar las variaciones en dos o mas períodos, lo cual contribuyen a la aplicación de estrategias para mejorar la situación de la empresa. De igual manera Contreras et al. (2019) coinciden que ambos análisis sirven para verificar los cambios en un momento determinado en cuanto al análisis vertical y los cambios ocurridos a través del tiempo, un análisis mas dinamico como el análisis horizontal. Por ello, es importante aplicar herramientas financieras como ambos análisis, para observar los cambios o representaciones que tienen cada cuenta en los estados financieros, y verificar los cambios más significativos a los cuales se les brinde mayor interés para un estudio y posterior toma de decisiones. En este objetivo, encontramos implicancia práctica, ya que se muestran los resultados numéricos de cálculos realizados mediante herramientas financieras, que pueden ser referente para otros estudios a realizar.

En el último objetivo, evaluar la liquidez de los períodos 2020 y 2021, se aplicó los ratios de liquidez, obteniendó los siguientes resultados: en la razón circunlante en el ejercicio 2020 se obtuvo 1.29 y en el 2021 el resultado 1.67, lo que indica que en ambos períodos la entidad solo tiene 0.29 y 0.67 de solvencia respectivamente, un indicador bajo para cubrir sus obligaciones; respecto al capital de trabajo, en el ejercicio 2021 obtuvo un mayor capital para realizar sus operacione con una diferencia de S/522,392.23 soles en comparación del ejercicio anterior, lo que indica que en el último período la empresa generó mayor capacidad económica para asumir sus obligaciones; según la prueba ácida, en el año 2020 la empresa obtuvo 0.34 y 0.58 en el 2021, en ambos años el indicador fue menor a 1, ello se debe a que al excluir los inventarios que en ambos años representan en mayor porcentaje de los activos corrientes, el importe de activos corrientes es menor a los pasivos, por lo que indican que la empresa no podría asumir sus obligaciones a corto plazo en ambos períodos; y liquidez absoluta, en el 2020

se obtuvo 0.16 y en el 2021 generó 0.50, para este indicador solo se toma en cuenta el efectivo disponible, mas no las cuentas por cobrar ya que es dinero que aun la empresa no tiene, por lo que indican que la empresa tiene menor dinero disponible que sus pasivos corrientes, por lo que si bien podría asumir sus obligaciones a corto plazo, no garantiza que su solvencia. Dichos resultados guardan similitud con Bartra y Reátegui (2018) coinciden que la manera en como se relacionan las razones financieras basadas en los estados financieros, permite llegar a indicadores veraces que brinden información cualitativa respecto al estado de la entidad y buscar mejoras a partir de los resultados. De igual manera, Torres (2017) coincide que el grado de liquidez puede medirse a través de ratios financieros, donde se utilice información contable debidamente procesada. Por ello, es importante el buen cálculo y manejo de la información financiera de la empresa, de forma que se pueda realizar el análisis correspondiente y la interpretación precisa de cada resultado. En el presente objetivo, encontramos implicancia práctica, ya que se utiliza indicadores financieros, que permiten brindar información respecto al grado de liquidez en el que se encuentra la entidad.

Conclusiones

Se determinó que las cuentas por cobrar si influyen significativamente en la liquidez de la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo S.A.C, al realizar el análisis de ambos períodos, se concluye que en el ejercicio 2021 la empresa tuvo una mejoría en cuanto a la gestión de sus cuentas por cobrar, sin embargo no muestra avance en el grado de liquidez.

Al analizar las cuentas por cobrar se determinó las políticas y condiciones de cobranza y venta al crédito se manejan de manera empírica, ello genera que la gestión de las cuentas por cobrar sean deficientes, incrementando el importe en la cuenta contable de cuentas por cobrar al final de cada ejercicio.

Así mismo, al analizar de manera comparativa los estados financieros de la empresa de los períodos 2020 y 2021, se obtuvo que las cuentas por cobrar terceros representan el 7% y 1% respectivamente del total de activos, tuvo una representación similar en el año 2020 en la cuenta inmueble, maquinaria y equipo que representa el 6% en dicho período, se sabe que lo ideal es que las cuentas por cobrar sean menor a la cuenta antes mencionada; en el 2021 la cuenta represento el 1%, lo que se concluye que hubo una mejor gestión en la recuperación de la cartera; sin embargo ello es significativo para la empresa ya que indica que la falta de políticas de cobranza es relevante para el proceso de recuperación.

Por último, al evaluar la liquidez de la empresa, se concluye que en ambos períodos analizados la empresa no tiene capacidad económica para hacer frente a sus pasivos a corto plazo, ya que según el análisis de los ratios el grado de liquidez que maneja la empresa es bajo y significativa, ya que el rango esperado es S/2.00 Soles por cada Sol de pasivos.

Recomendaciones

Por los resultados obtenidos y las conclusiones brindadas, se recomienda al gerente general de la empresa, promover la creación de políticas de ventas al crédito y procedimientos de cobranza, así mismo, fortalecer y brindar importancia al control y monitoreo de las cuentas por cobrar mediante capacitaciones que permitan al personal a cargo tener claro las políticas y procedimientos para evitar generar un número elevado de facturas vencidas, finalmente se sugiere realizar un análisis financiero con un corte de manera semestral a fin de medir su grado de liquidez y tomar decisiones a corto y largo plazo.

REFERENCIAS

- Abril, N. & López, M. (2018). *Análisis multivariable de la iliquidez de las empresas tipo pymes del sector de la construcción*. [Tesis de doctorado, Universidad Católica de Colombia].
<http://hdl.handle.net/10983/16029>
- Alvarado A. & Chambi R. (2017). *Plan estratégico para una empresa distribuidora de accesorios y autopartes para vehículos, arequipa 2017 – 2022*. [Tesis de licenciatura, Universidad Católica de San Pablo].
<http://repositorio.ucsp.edu.pe/handle/UCSP/15493>
- Asociación Automotriz del Perú (2021). *Informe del Sector Automotor a Diciembre 2021*.
- Bartra, J. & Reátegui, C. (2018). *Incidencia del flujo de efectivo en la rentabilidad de la empresa mercantil ZURITA E.I.R.L., ciudad de Tarapoto, período 2016*. [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de San Martín].
<http://hdl.handle.net/11458/2834>
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la investigación* (4ª Ed.). Pearson Hispanoamérica.
<https://bookshelf.vitalsource.com/reader/books/9789586993098/pageid/0>
- Calleja, J. & Calleja, F. (2017). *Análisis de estados financieros*. Pearson Hispanoamérica.
<https://bookshelf.vitalsource.com/reader/books/9786073240178/pageid/0>
- Contreras, H.; Alandette, J. y Gómez, O. (2019). *Análisis financiero de la Empresa Dobladora Y Cortadora Ricaurte S.A.S*. [Tesis de doctorado, Universidad Católica de Colombia].
<https://hdl.handle.net/10983/24180>
- Dos Santos, M. (2017). *Investigación de mercados: Manual universitario*. Ediciones Díaz de Santos.
<https://books.google.com.pe/books?id=YuuODwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Flor, R. (2021). *Reestructuración y diseño de nuevos perfiles para el área de ventas de repuestos en la compañía Divemotor*. [Tesis de licenciatura, Universidad de Lima].
<https://hdl.handle.net/20.500.12724/14024>
- Gitman, L. & Zutter, C. (2016). *Principios de Administración Financiera* (14ª Ed.). Pearson Hispanoamérica.
<https://bookshelf.vitalsource.com/reader/books/9786073237215/pageid/0>
- Hernández-Sampieri, R. & Mendoza, C. (2018). México. *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Interamericana Editores S.A.
<https://ebooks724.bibliotecaupn.elogim.com:443/?il=6443>
- Herz, G. (2018). *Apuntes de contabilidad financiera*. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC). <http://hdl.handle.net/10757/622966>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2018). *Perú: Característica Económicas y Financieras de las Empresas Comerciales, 2017*.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2020). *Producto Bruto Interno por Departamentos 2007 - 2020 – Año Base 2007*.
- López, A. (2020). *Incidencia del activo y pasivo financiero en la rentabilidad de la empresa INDUPALSA S.A, distrito de Caynarachi, periodo 2017 – 2018*. [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de San Martín].

<http://hdl.handle.net/11458/3813>.

- Martínez, H. (2018). *Metodología de la investigación*. Cengage Learning Editores SA.
<https://bookshelf.vitalsource.com/reader/books/9786075266688/pageid/0>
- Moreno, M.; Muñoz, E.; Polo, W. y Rodríguez, E. (2019). *Proyecto de Mejora en la Gestión Financiera de la Empresa Constructora Pérez & Pérez S.A.C.* [Tesis de doctorado, Pontificia Universidad Católica del Perú].
<http://hdl.handle.net/20.500.12404/13775>
- Nobles, T.; Mattison, B. y Matsumura, E. (2016). *Contabilidad de Horngren* (10ª Ed.). Pearson Hispanoamérica.
<https://bookshelf.vitalsource.com/reader/books/9789586993067/pageid/0>
- Pimienta, J.; De la Orden, A. y Estrada, R. (2018). *Metodología de la investigación*. Pearson Hispanoamérica.
<https://bookshelf.vitalsource.com/reader/books/9786073244336/pageid/0>
- Ross, S.; Westerfield, R. y Jordan, B. (2018). *Fundamentos de finanzas corporativas* (11a. ed.). McGraw-Hill Interamericana Editores S.A.
<https://ebooks724.bibliotecaupn.elogim.com:443/?il=6486>
- Serrano, S. (2018). *Modelo de gestión de tesorería para el mejoramiento de la rentabilidad en las pymes de la provincia del Azuay*. [Tesis de doctorado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos].
<http://hdl.handle.net/20.500.12672/9397>
- Suarez, D. (2018). *Análisis para mejorar la eficiencia en la administración financiera de la empresa "Rinteco Cia Ltda" ubicada en el Distrito Metropolitano de Quito*. [Tesis de licenciatura, Universidad Central del Ecuador].
<http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/16973>
- Torres, J. (2017). *Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Adecara Cía. Ltda.* [Tesis de doctorado, Universidad Laica "Vicente Rocafuerte De Guayaquil"].
<http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/1299>
- Uribe, M. y Reinoso, L. (2014). *Sistema de Indicadores de gestión*. Ediciones de la U.
- Warren, C.; Reeve, J. y Duchac, J. (2015). *Contabilidad financiera* (14ª Ed.). Cengage Learning Editores SA.
<https://bookshelf.vitalsource.com/reader/books/9786075227962/pageid/0>

ANEXOS

TÍTULO: Análisis de cuentas por cobrar comerciales y su influencia en la liquidez de la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo SAC, 2020 - 2021.						
AUTORA: Cesia Aracelli Tirado Lovera						
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA		
¿De qué manera influye el análisis de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo S.A.C en el año 2021?	O. GENERAL: Determinar de qué manera influye el análisis de las cuentas por cobrar comerciales en la liquidez de la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo S.A.C en el año 2021.	H. GENERAL: Las cuentas por cobrar influyen de manera significativa en la liquidez de Importaciones & Repuestos Trujillo S.A.C en el año 2021.	INDEPENDIENTE: Cuentas por cobrar comerciales	ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN: Cuantitativo	UNIDAD DE ESTUDIO: La empresa Importaciones & Repuestos Trujillo SAC	
	O. ESPECÍFICO: <ul style="list-style-type: none"> • Analizar las cuentas por cobrar, 2020-2021. • Analizar de manera comparativa la situación de los estados financieros de los períodos 2020 y 2021. • Evaluar la liquidez de los períodos 2020 y 2021. 			ALCANCE DE LA INVESTIGACIÓN: Descriptivo		
	TIPO DE INVESTIGACIÓN: Longitudinal			POBLACIÓN: Documentación contable de la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo SAC		
				DEPENDIENTE: Liquidez	DISEÑO DE INVESTIGACIÓN: No experimental	
					TÉCNICAS: Análisis documental y entrevista.	MUESTRA: Estados financieros del periodo 2020 -2021.
					INSTRUMENTOS: Ficha de análisis documental y guía de entrevista.	Reporte cuentas por cobrar 2020 -2021

Fuente: Elaboración propia

ANEXO N°2. Matriz de operacionalización de variables

TÍTULO: Análisis de cuentas por cobrar comerciales y su influencia en la liquidez de la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo SAC, 2020- 2021.					
AUTORA: Cesia Aracelli Tirado Lovera					
VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Variable Independiente: Cuentas por cobrar	Son derechos exigibles de cobro de efectivo , que tiene la empresa con terceros como resultado de transacciones propias, es decir, de operaciones de venta que realiza la empresa. (Herz,2018)	Para lograr un eficiente manejo de las cuentas por cobrar, es necesario realizar un análisis de las ventas al crédito, donde se revise a detalle las cuentas por cobrar y el proceso de recuperación de las mismas.	Analizar las cuentas por cobrar.	Revisión de las cuentas por cobrar.	Ordinal
				Proceso de recuperación de cuentas por cobrar.	Ordinal
				% de Cuentas incobrables	Ordinal
			Rotación de cartera	N° de días de rotación de cartera	Razón
Variable Dependiente: Liquidez	La capacidad que tiene la entidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, antes del vencimiento de las mismas, por ello es importante que la empresa cuente con liquidez para que pueda cumplir con sus operaciones recurrentes. (Gitman y Zutter, 2016)	Para determinar el nivel de liquidez de la empresa, se considera necesario evaluar la razón circulante, capital de trabajo y prueba ácida. Asimismo, realizar el análisis de los estados financieros de la empresa.	Ratios de liquidez	Razón circulante	Razón
				Capital de trabajo	
				Prueba acida	
			Análisis de estados financieros	Análisis horizontal	Razón
Análisis vertical					

Fuente: Elaboración propia.

TÍTULO: Análisis de cuentas por cobrar comerciales y su influencia en la liquidez de la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo SAC, 2020- 2021.			
AUTORA: Cesia Aracelli Tirado Lovera			
VARIABLES	DIMENSION	INDICADORES	INSTRUMENTO
Variable Independiente: Cuentas por cobrar	Control y monitoreo de las cuentas por cobrar.	Revisión de las cuentas por cobrar.	Reporte cuentas por cobrar 2020 -2021
		Proceso de recuperación de cuentas por cobrar.	Guia de entrevista
	Estimación de las cuentas incobrables	% de Cuentas incobrables	Estado de situación financiera
	Rotación de cartera	N° de días de rotación de cartera	Estado de situación financiera / Estado de resultados
Variable Dependiente: Liquidez	Ratios de liquidez	Razón circulante	Estado de situación financiera
		Capital de trabajo	Estado de situación financiera
		Prueba ácida	Estado de situación financiera
	Análisis de estados financieros	Análisis horizontal	Estado de situación financiera y estado de resultado
		Análisis vertical	

Fuente: Elaboración propia

ANEXO N°4. Guía de entrevista

GUIA DE ENTREVISTA

Objetivo: Recaudar información referente al control y cartera de las cuentas por cobrar de la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo SAC.

Lugar: Se realizará de manera virtual

Para: Trabajadores del área contable

Observación: La información recaudada es para fines académicos.

PREGUNTAS:

1. ¿Cuáles son las condiciones para otorgar venta al crédito a un cliente?
2. ¿Cuáles son las políticas de la empresa en cuanto a las ventas al crédito?
3. ¿Cuántos días de crédito otorgan a sus clientes?
4. ¿Quién es la persona encargada de monitorear las cuentas por cobrar?
5. ¿Cuál es el proceso que emplean para la recuperación de cuentas vencidas?
6. ¿Cada cuánto tiempo se realiza la revisión de las cuentas por cobrar?
7. ¿Cuál es el proceso para la verificación de las cuentas por cobrar?
8. ¿Qué documentos manejan para el control de créditos?
9. ¿Qué porcentaje de ventas al crédito realizaron en el año 2021?
10. ¿Qué porcentaje de ventas al crédito se recuperan antes de la fecha de vencimiento?

ANEXO N°5. Ficha de análisis documental

FICHA DE ANALISIS DOCUMENTAL

Proyecto de investigación: Análisis de cuentas por cobrar comerciales y su influencia en la liquidez de la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo SAC, 2020 - 2021.

Variables: Cuentas por cobrar – Liquidez

Fuentes: Estados financieros y reporte de cuentas por cobrar del periodo 2020 -2021.

Evaluador: Tirado Lovera Cesia

Objetivo: El presente instrumento de recolección y análisis de datos tiene como objetivo los resultados de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa.

Esta ficha de análisis documental se elaboró teniendo en cuenta los objetivos planteados en la presente investigación, y de esta manera determinar que las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo SAC, periodo 2021.

Documentos revisados:

DOCUMENTOS	TIENE		SE REVISÓ	
	SI	NO	SI	NO
Estados financieros 2020	x		x	
Estados financieros 2021	x		x	
Reporte cuentas por cobrar 2020	x		x	
Reporte cuentas por cobrar 2021	x		x	

ANEXO N°6. Validación por experto - Guía de entrevista

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS						
Título de la investigación:		ANÁLISIS DE CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA IMPORTACIONES Y REPUESTOS TRUJILLO S.A.C. PERIODO 2021.				
Línea de investigación:						
Eje temático						
Tipo de instrumento (Marcar con X)	Cuestionario	Guía de entrevista	X	Guía de Observación	Ficha de análisis Documental	Otro instrumento:
<p>Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.</p>						
Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones		
		SÍ	NO			
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X				
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X				
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X				
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X				
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X				
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X				
7	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X				
8	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores? (Sólo cuestionario)	X				
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición? (Sólo cuestionario)	X				
10	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	X				
Sugerencias:						
<p>Nombre completo: <u>Juan Carlos Sanchez León</u></p> <p>DNI: <u>70252785</u></p> <p>Especialidad y Grado: <u>FINANZAS - MAESTRO</u></p>						
					 Juan Carlos Sanchez León SUB GERENTE DE FINANZAS Y PLANEAMIENTO Autonort Nor Oriente SAC Firma del Experto	

ANEXO N°7. Validación por experto – Ficha análisis documental

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS								
Título de la investigación:		ANÁLISIS DE CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA IMPORTACIONES Y REPUESTOS TRUJILLO S.A.C, 2021						
Línea de investigación:								
Eje temático								
Tipo de Instrumento (Marcar con X)	Questionario		Guía de entrevista		Guía de Observación		Ficha de análisis Documental <input checked="" type="checkbox"/>	Otro instrumento: _____
<p>Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.</p>								
Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones				
		SÍ	NO					
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	<input checked="" type="checkbox"/>						
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	<input checked="" type="checkbox"/>						
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	<input checked="" type="checkbox"/>						
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	<input checked="" type="checkbox"/>						
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	<input checked="" type="checkbox"/>						
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	<input checked="" type="checkbox"/>						
7	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	<input checked="" type="checkbox"/>						
8	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores? (Sólo cuestionario)	<input checked="" type="checkbox"/>						
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición? (Sólo cuestionario)	<input checked="" type="checkbox"/>						
10	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	<input checked="" type="checkbox"/>						
Sugerencias:								
<p>Nombre completo: Juan Carlos Sanchez León</p> <p>DNI: 70282785</p> <p>Especialidad y Grado: FINANZAS - MAESTRO</p>								
						 Juan Carlos Sanchez León <small>GERENTE DE FINANZAS Y PLANEAMIENTO</small> <small>PORT N°01 Oriente SAC</small>		
						Firma del Experto		

ANEXO N°8. Validación por experto – Matrices

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Título de la investigación:		Análisis de las cuentas por cobrar comerciales y su influencia en la liquidez de la empresa Importaciones & Repuestos Trujillo SAC, periodo 2021.						
Línea de investigación:								
Eje temático								
Tipo de instrumento (Marcar con X)	Cuestionario		Guía de entrevista		Guía de Observación		Ficha de análisis Documental	Otro instrumento: Matrices

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.

Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X		
7	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X		
8	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores? (Sólo cuestionario)	X		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición? (Sólo cuestionario)	X		
10	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	X		

Sugerencias:

Se sugiere detallar como instrumento en el análisis de estados financieros, al estado de situación financiera y el estado de resultado.

Nombre completo: Marianela Karina Solano Campos
 DNI: 18140478

Especialidad y Grado: Doctora



ANEXO N°9: Captura de pantalla del sistema SPRINTER, canje de letras por venta al crédito.

SPRINTER - Versión Básica v.1.1472

Tesorería

Letras y Otras Aplicaciones

Período: Abril 2021 | Unidad Negocio: 01 General (Todos) | Sucursal: 01 Trujillo | Número: 00001 | Fecha: 14/04/2021 | T.Cambio: 3,6260 | Tipo: Cobrar

Cliente, Proveedor: 20527677506 DIESEL IMPORT HERRERA SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITAD | RUC: 20527677506 | Moneda: 02 Dólares Americanos | T.C.: 0

Glosa: CANJE F/F001-7780 DIESEL IMPORT HERRERA A 02 LETRAS

Detalle de Documentos Aplicados: **Detalle de la(s) Letras(s)**

Tipo Documento	TD	Descripción	Serie	Número	Vence	Importe	Glosa
A05 LETRA EN COBRANZA	A05	LETRA EN COBRANZA	0001	00000139	31/05/2021	539.48	CANJE F/F001-7780 DIESEL IMPORT HERRERA A
A05 LETRA EN COBRANZA	A05	LETRA EN COBRANZA	0001	00000140	15/06/2021	539.47	CANJE F/F001-7780 DIESEL IMPORT HERRERA A

Total para Aplicar: 1,078.95

Total Aplicado: 0.00

Aplicaciones:

Fecha	Referencia	Glosa	Importe M.N.	Importe M.E.
14/04/2021	NC 202104-00001	CANJE F/F001-7780 DIESEL IMPC	1,956.15	539.48
30/04/2021	NC 202104-00001	AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAM	82.01	0.00
21/05/2021	IB 202105-00389	CANJE F/F001-7780 DIESEL IMPC	-1,979.59	-529.16
24/05/2021	NC 202105-00040	CANJE F/F001-7780 DIESEL IMPC	-38.65	-10.32
15/06/2021	NC 202106-00001	AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAM	-10.07	0.00
Saldo Documento			0.00	0.00

Nro. Letras: 2 | Valor de Letra: 539.48 | Días Venc: 30

Generar

20605017372 2020 IMPORTACIONES & REPUESTOS TRUJILLO | NDI/AZ | Abril 2021 | [Punto de Venta] | NUM | NUM | NUM | 16:08 | 6/09/2022

ANEXO N°10: Captura de pantalla del sistema **SPRINTER**, cuentas por cobrar de un mes aleatorio.

SPRINTER - Versión Básica v.1.1472

Gestión de Ventas

Saldos por Cobrar - Rangos

A la Fecha: 31/12/2021 | Sucursal: Todas las Sucursales | Categoría Cta.Cte.: NINGUNO | Moneda: Moneda Origen | Rango días: 30 | Detallado |

Código	Razón Social	Sucursal	Punto Venta	Documento				Mon	Estado	Vencido	A 30 días
				TD	Número	F.Emisión	Vencimiento				
1	15501834677	BENITES MARQUINA LEYTER MICHAEL	Trujillo	TIENDA	01	F001-00011081	25/10/2021	01/11/2021	S/.	ACTIVO	450.00
2	15501834677	BENITES MARQUINA LEYTER MICHAEL	Trujillo	TIENDA	01	F001-00011234	03/11/2021	10/11/2021	S/.	ACTIVO	40.00
3	15501834677	BENITES MARQUINA LEYTER MICHAEL	Trujillo	TIENDA	01	F001-00011324	08/11/2021	15/11/2021	S/.	ACTIVO	130.00
4	15501834677	BENITES MARQUINA LEYTER MICHAEL	Trujillo	TIENDA	01	F001-00011442	15/11/2021	22/11/2021	S/.	ACTIVO	650.00
5	15501834677	BENITES MARQUINA LEYTER MICHAEL	Trujillo	TIENDA	01	F001-00011575	22/11/2021	29/11/2021	S/.	ACTIVO	840.00
6	15501834677	BENITES MARQUINA LEYTER MICHAEL	Trujillo	TIENDA	01	F001-00011755	02/12/2021	09/12/2021	S/.	ACTIVO	205.00
7	15501834677	BENITES MARQUINA LEYTER MICHAEL	Trujillo	TIENDA	01	F001-00011922	13/12/2021	20/12/2021	S/.	ACTIVO	460.00
8	BENITES MARQUINA LEYTER MICHAEL										
9	20131609290	COMERCIAL RC S.A.C.	Trujillo			R001-00000706	19/02/2020	19/02/2020	S/.	ACTIVO	72.69
10	COMERCIAL RC S.A.C.										
11	20131621311	CONSTRUCTORA Y SERVICIOS SA	Trujillo			E001-00004319	29/04/2021	29/04/2021	S/.	ACTIVO	48.60
12	CONSTRUCTORA Y SERVICIOS SA										
13	20101759173	DEMEM S A	Trujillo			E001-00003958	29/10/2021	29/10/2021	S/.	ACTIVO	214.08
14	DEMEM S A										
15	20440199578	DISTRIBUIDORA LINARES S.A.C.	Trujillo			E001-00000155	17/06/2020	17/06/2020	S/.	ACTIVO	122.76
16	20440199578	DISTRIBUIDORA LINARES S.A.C.	Trujillo			E001-00000156	18/06/2020	18/06/2020	S/.	ACTIVO	276.00
17	20440199578	DISTRIBUIDORA LINARES S.A.C.	Trujillo			E001-00000162	16/07/2020	16/07/2020	S/.	ACTIVO	60.00
18	20440199578	DISTRIBUIDORA LINARES S.A.C.	Trujillo			E001-00000177	02/09/2020	02/09/2020	S/.	ACTIVO	57.00
19	20440199578	DISTRIBUIDORA LINARES S.A.C.	Trujillo			E001-00000160	03/07/2020	03/07/2020	S/.	ACTIVO	111.45
20	20440199578	DISTRIBUIDORA LINARES S.A.C.	Trujillo			E001-00000229	18/11/2020	18/11/2020	S/.	ACTIVO	49.50
21	20440199578	DISTRIBUIDORA LINARES S.A.C.	Trujillo	TIENDA	01	F002-00000065	31/12/2021	30/01/2022	S/.	ACTIVO	800.00
22	20440199578	DISTRIBUIDORA LINARES S.A.C.	Trujillo			E001-00000592	27/12/2021	27/12/2021	S/.	ACTIVO	327.63
23	20440199578	DISTRIBUIDORA LINARES S.A.C.	Trujillo			E001-00000600	29/12/2021	29/12/2021	S/.	ACTIVO	101.34
24	DISTRIBUIDORA LINARES S.A.C.										
25	20600250737	FONPELL S.A.C.	Trujillo			E001-00000239	10/03/2021	10/03/2021	S/.	ACTIVO	96.00
26	20600250737	FONPELL S.A.C.	Trujillo			E001-00000241	26/03/2021	26/03/2021	S/.	ACTIVO	58.50
27	FONPELL S.A.C.										
28	20481697671	IMPORTACIONES ASTRID EIRL	Trujillo			A01 0001-00000009	22/07/2020	22/07/2020	US\$	AT-TOTAL	154.50
										1,105.68	800.00

20605017372 2020 IMPORTACIONES & REPUESTOS TRUJILLO | N DIAZ | 1 Abril 2021 | [Punto de Venta] NUM NUM NUM

16:12 6/09/2022

ANEXO N°11: Captura de pantalla del sistema SPRINTER, registro cuentas por cobrar.

SPRINTER - Versión Básica v.1.1472

Gestión de Ventas

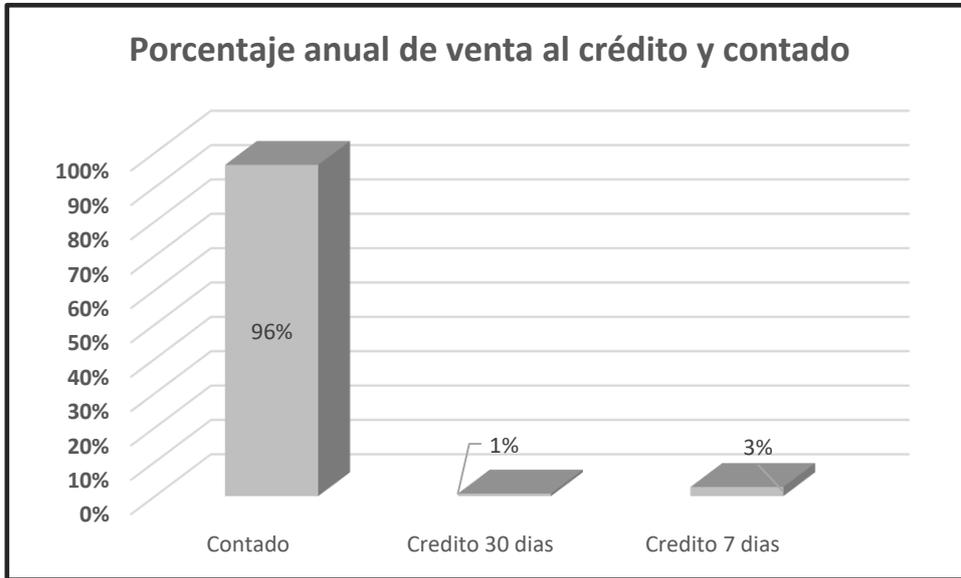
Saldos por Cobrar - Rangos

A la Fecha: 31/12/2021 Sucursal: Todas las Sucursales Categoría Cta. Cte.: NINGUNO Moneda: Moneda Nacional Moneda Origen: Moneda Origen Rango días: 30 Detallado: Mostrar

Código	Razón Social	Moneda Nacional						Total M.N.	Moneda Extranjera								
		Vencido	A 30 días	31 y 60	61 y 90	91 y 120	+ 120 días		Vencido	A 30 días	31 y 60	61 y 90	91 y 120	+ 120 días			
1	15501834677 BENITES MARQUINA LEYTER MICHAEL	2,775.00					2,775.00										
2	20131609290 COMERCIAL RC S.A.C.	72.69					72.69										
3	20131621311 CONSTRUCTORA Y SERVICIOS SA	48.60					48.60										
4	20101759173 DEMEM S A	214.08					214.08										
5	20440199578 DISTRIBUIDORA LINARES S.A.C.	1,105.68	800.00				1,905.68										
6	20600250737 FONPELL S.A.C.	154.50					154.50										
7	20481697671 IMPORTACIONES ASTRID EIRL							-64.29									
8	20230824119 INVERSIONES SHILICO S R L	145.50					145.50										
9	20397561454 MANNUCCI DIESEL SAC	36.00					36.00										
10	20498291598 REPAMA AUTOMOTRIZ E.I.R.L.L.							-57.60									
11	20477183507 REPUESTOS AMERICA & EUROPA S.A.C.		168.00				168.00										
12	20603745061 REPUESTOS ARMANDITO S.A.C.								250.00								
13	20600756312 REPUESTOS AUTOMOTRICES GAVECO S.A.C.							1,198.32									
14	20454623666 REPUESTOS SAKURA MOTORS E.I.R.L.L.																
15	20602544185 SERVICIOS MULTIPLES AUTOMOTRIZ LOS ANDES E.I.R.L.L.																
16	20482042440 TRANSPORTES LEO S.R.L.L.							-2,118.64									
17	Totales	4,552.05	968.00				3,401.41	1,076.43	250.00								

20605017372 2020 IMPORTACIONES & REPUESTOS TRUJILLO NDAZ 1 Abril 2021 [Punto de Venta] NUM NUM NUM 16:14 6/09/2022

ANEXO N°12: Figura con porcentaje de ventas al crédito y contado del año 2021.



ANEXO N°13: Datos de ratios de gestión cuentas por cobrar

Ratio	Fórmula	Datos 2021	Datos 2020
N° días de rotación cartera	Ventas anuales en cuenta corriente / Cuentas por cobrar	3'062,123.07/19,298.00	4'875,966.05/126,740.00
Periodo promedio de cobro	(Cuentas por cobrar * días del año) / Ventas anuales en cuenta corriente	(19,298.00*360)/ 3'062,123.07	(126,740.00*360)/ 4'875,966.05

ANEXO N°14: Datos de ratios de liquidez

Ratio	Fórmula	Datos 2021	Datos 2020
Razón circunlante	Activo Corrientes/ Pasivo Corriente	2'265,685.00/1'351,301.00	1'709,228.00/1'317,236.00
Capital de trabajo	Activos Corrientes – Pasivos Corriente	2'265,685.00-1'351,301.00	1'709,228.00-1'317,236.00
Prueba ácida	(Activo Corriente – Inventario) / Pasivo Corriente	(2'265,685.00-1'474,584.00)/1'351,301.00	(1'709,228.00-1'253,594.00)/1'317,236.00
Liquidez absoluta	Caja y bancos/ Pasivo Corriente	670,273.00/1'351,301.00	207,498.00/1'317,236.00