

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA
DISTRIBUIDORA FERRETERA XML E.I.R.L,
CAJAMARCA, AÑO 2022”

Tesis para optar el título profesional de:

Contador Público

Autores:

Segundo Marcos Carmona Boñon
Ana Karen Sempertegui Benavides

Asesor:

Mg. Segundo José Ispilco Bolaños
<https://orcid.org/0000-0002-2674-5815>

Cajamarca - Perú

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	Angel Martín Alfaro Vargas	26611065
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	Sindulfo Javier Díaz Angulo	43920437
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	Alberto Alvarez López	10690346
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

INFORME DE SIMILITUD

INFORME KAREN-MARCOS-12-06-2023

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.urp.edu.pe Fuente de Internet	8%
2	tesis.unsm.edu.pe Fuente de Internet	2%
3	Submitted to Universidad Nacional Jose Faustino Sanchez Carrion Trabajo del estudiante	1%
4	Submitted to Universidad Wiener Trabajo del estudiante	1%
5	Submitted to Universidad Continental Trabajo del estudiante	1%
6	dspace.esoch.edu.ec Fuente de Internet	1%
7	repositorio.usil.edu.pe Fuente de Internet	1%
8	repositorio.uta.edu.ec Fuente de Internet	<1%
9	repositorio.ulvr.edu.ec Fuente de Internet	

DEDICATORIA

Dedico este trabajo principalmente a Dios por la vida y la familia porque gracias a su presencia tenemos entendimiento sabiduría y siempre nos guía por el camino correcto, además, multiplica nuestras fuerzas para seguir adelante en la lucha de nuestros sueños.

Segundo Marcos Carmona Boñon

El presente trabajo de investigación está dedicado a mi entrañable abuelita Felicita, quién guió mis primeros pasos, cuidó de mi niñez y ahora es la luz que guía mi camino; a mis amados padres Idelsa y Hugo, quienes siempre se encuentran a mi lado, por su gran corazón, su esfuerzo, sacrificio y valentía, por ser la razón más grande para el logro de mis objetivos; a mis adorados hermanos Nilton y Guisely, quienes son mi fuente de inspiración y admiración, por acompañarme con orgullo en cada etapa de mi vida.

Ana Karen Sempertegui Benavides

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por las fuerzas que día a día nos brinda, en segundo lugar, a mis padres porque ellos me han apoyado en el largo proceso como estudiante, para poder llegar a culminar mi carrera universitaria.

Segundo Marcos Carmona Boñon

A mi querida “Universidad Privada del Norte” que me acogió y brindó las oportunidades para mi desarrollo profesional; a mi asesor, por sus conocimientos aportados durante este proyecto; a mis maestros, por sus enseñanzas y a quienes recuerdo con mucho cariño; a mis amigos y familiares, por sus valiosos consejos, los cuales me motivaron a seguir adelante, y convertirme en un mejor ser humano. A todos ellos, gracias.

Ana Karen Sempertegui Benavides

TABLA DE CONTENIDO

JURADO EVALUADOR	2
INFORME DE SIMILITUD	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
TABLA DE CONTENIDO	6
ÍNDICE DE TABLAS	7
ÍNDICE DE FIGURAS	8
RESUMEN	9
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	10
1.1. Realidad problemática	10
1.3 Formulación del problema	37
1.4 Objetivos	37
1.5 Hipótesis	38
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	40
CAPÍTULO III: RESULTADOS	45
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	56
REFERENCIAS	63
ANEXOS	65

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Escala de medición para el cumplimiento de la gestión de cuentas por cobrar	43
Tabla 2	Procedimiento de registro de cuentas por cobrar	45
Tabla 3	Procedimiento de política de crédito	47
Tabla 4	Procedimiento de política de cobranza	49
Tabla 5	Nivel de cumplimiento de los procedimientos de la gestión de cuentas por cobrar	51
Tabla 6	Resumen del nivel de cumplimiento de los procedimientos de la gestión de cuentas por cobrar	51
Tabla 7	Resultado de aplicar ratio de razón corriente	53
Tabla 8	Resultado de aplicar ratio de prueba ácida	54
Tabla 9	Resultado de aplicar capital de trabajo	55

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1	Nivel de cumplimiento del proceso de registro de cuentas por cobrar	46
Figura 2	Nivel de cumplimiento del procedimiento de política de crédito	48
Figura 3	Nivel de cumplimiento del procedimiento de política de cobranza	50
Figura 4	Resumen del nivel de cumplimiento de los procedimiento de gestión de cuentas por cobrar	52

RESUMEN

La presente tesis, tiene como objetivo determinar la incidencia de gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la Distribuidora Ferretera XML E.I.R.L, Cajamarca, año 2022. En la metodología se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de diseño no experimental - transversal, con alcance explicativo; en la cual se analizó las causas y efectos de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez, de igual manera para la recolección de datos se utilizó la ficha de observación y una guía de análisis documental como instrumentos.

En los resultados obtenidos se evidenciaron deficiencias en el manejo de la gestión de cuentas por cobrar, dado que sus actividades incumplidas tienen un alto porcentaje de un 52 %, lo cual ha causado altos índices de morosidad y se ve reflejado en sus estados financieros, así como también en sus cuentas por cobrar comerciales en donde muestra una disminución no muy significativa, además al realizar el cálculo de los indicadores se mostró un incremento en la liquidez, sin embargo, esta mejora no es muy relevante.

Finalmente se concluye que la gestión de cuentas por cobrar incide de manera positiva en la liquidez de la empresa.

PALABRAS CLAVES: Gestión de cuentas por cobrar, liquidez

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

En la actualidad, la economía atraviesa tiempos de restricciones y cambios a nivel empresarial, nacional y mundial, la preocupación actual de los empresarios, grandes y pequeños es cómo mantener los niveles de ingresos de acuerdo con sus necesidades empresariales. Así es como estos cambios drásticos han permitido que organizaciones emprendan grandes búsquedas de herramientas, que permitan mejorar y generar altos niveles de rentabilidad, productividad y al mismo tiempo brindar satisfacción a sus clientes.

Ante esto, las gestiones financieras de las cuentas por cobrar resultan un proceso fundamental en las finanzas empresariales, ya que de estas dependen de que la empresa cuente con la liquidez necesaria para cumplir con sus obligaciones corrientes, acceder a mayores líneas de crédito, realizar compras al contado y si fuera necesario expandir su actividad económica para seguir creciendo (Mantilla, 2020).

A nivel internacional, Según el (Boletín Encuesta de Percepción Sectorial [BEPS],2018) emitido año a año por la Cámara Colombiana de Infraestructura señala que, dentro del sector de obras civiles, constructoras, consultoras y cesionarias; en lo que respecta a la consultoría aproximadamente el 32% de las empresas del sector son medianas empresas y solo un 9% se catalogan como grandes empresas. Así mismo, es preciso mencionar que de un 100% el 11% de las empresas son sucursales o filiales de empresas extranjeras; esto permite evaluar el dinamismo del mercado colombiano dentro del sector como actividad competente en mercados internacionales. (Mendivelso Guillén, 2018).

De igual manera, Molina (2022) indica que el sector industrial mexicano atraviesa diferentes retos por la situación mundial derivada del Covid-19, sin embargo, el sector ferretero se mantiene con un crecimiento constante para alcanzar 7.4% al cierre de 2022. Las ferreterías tienen la consigna de continuar siendo un gran impulsor de la economía, al generar empleo para más de 450,000 personas y aporta el 9% al Producto Interno Bruto. Así mismo indicó que la industria ferretera mantiene una confianza del 61% en el gobierno y 78% en el canal de ferreterías, de acuerdo con Encuesta de Marcas realizada en julio del presente año.

Según, Apolino (2019) menciona que para las empresas a nivel mundial las cuentas por cobrar son uno de los principales problemas a las que se enfrentan. Es por ello, que una eficiente administración de sus procedimientos de crédito es necesario para incrementar el patrimonio y disminuir una posible crisis en la liquidez y capacidades de pago, así mismo mediante el manejo adecuado de políticas de crédito y cobranza, así como también el cumplimiento oportuno de sus obligaciones con terceros a corto plazo.

En el Perú, en los últimos años, el otorgamiento de créditos se ha convertido en una estrategia para generar fuentes de ingreso en las empresas de cualquier rubro. Según algunas organizaciones al utilizar métodos de manera correcta y bajo algunas condiciones estipuladas en las cuales se ofrecen créditos, de lo contrario sería complicado conocer si las cuentas por cobrar son efectivas en periodos razonables (Morales, 2018).

De acuerdo con, Vásquez, Terry & Huamán (2021) mencionan que es importante reevaluar los otorgamientos de créditos a los clientes de acuerdo a la antigüedad de la morosidad, coordinando con los clientes deudores para establecer plazos de pago acompañado de una carta de compromiso,

con la finalidad de minimizar el riesgo crediticio de las empresas, la pérdida de dinero y ventas; además se puede optar por la implementación de descuentos a las facturas vencidas, esto podría ayudar a incrementar el efectivo líquido en menor tiempo para solventar el nivel de las obligaciones financieras.

Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2018) informó que el comercio al por mayor y menor aumentó en 2,09% en la mayor venta al sector industrial, para el avance de obras y proyectos; abastecimiento a estaciones de servicio y distribuidores, contribuyó la venta de materiales de construcción, artículos de ferretería, ante el mayor número de proyectos de construcción atendidos, sin embargo en el 2022 se registró una disminución en ventas de artículos de ferretería, minerales como consecuencia de la inestabilidad política y social, lo cual ha producido un estancamiento en el crecimiento de las empresas.

Con respecto al ámbito local, Molina (2020) señala que la economía de la región Cajamarca se vio profundamente afectada por la pandemia de la Covid-19, así mismo en el segundo trimestre del 2020, el PBI de la región se redujo en 26.4%, casi la misma magnitud que el PBI nacional. Sin embargo, al tercer trimestre del 2021 ya había superado su crecimiento prepandemia en 0.1%. Además, nos da a conocer, que el único sector al 3er trimestre de 2021 que ha superado notablemente sus niveles prepandemia es el sector construcción, creciendo 25.6% respecto al mismo periodo de 2019.

De igual manera, el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP, 2022) señaló que en Cajamarca los sectores económicos presentaron cifras positivas: En el sector construcción, en enero de 2022, los despachos de cemento registraron un crecimiento de 33,9 % y mantiene su trayectoria creciente por cuatro meses consecutivos. Sin embargo, a pesar de su crecimiento del

mismo año, las cifras han ido disminuyendo en comparación de años anteriores, después de las medidas de restricción que se dieron para evitar el contagio de la COVID-19.

Actualmente la empresa DISTRIBUIDORA FERRETERA XML E.I.R.L., ubicada Av. San Martín de Porres N° 688 Cajamarca, se dedica a la compra de artículos de materiales de construcción y agregados, materiales de ferretería, implementos de seguridad, carpintería metálica, equipo de liviano de construcción, artículos de limpieza y otros, creada el 07/02/2020, en la cual se evidenció deficiencias en el procedimiento de sus actividades de cuentas por cobrar. En el proceso se observó el uso inadecuado de algunas herramientas de gestión, la cual no permite tener un correcto control de sus créditos y cobranzas, pasando por desapercibido los periodos de vencimiento de créditos de 30 días, es decir tal información se encuentra desactualizada para realizar la gestión de un proceso de cobranzas. De igual manera se observó la falta de evaluación a sus clientes para otorgar créditos, ya que solo se toma en cuenta el grado de confianza, en la que emplea requisitos simples y no formales. De tal manera que la deficiente gestión de cuentas por cobrar estaría afectando a su liquidez, las consecuencias que podría generar es que la empresa podría incumplir con sus obligaciones a corto plazo y tenga que recurrir al apalancamiento financiero de entidades bancarias, creando aumento de gastos financieros que devienen en no tener utilidades.

A la vez, podría afectar a la imagen, la calidad del servicio y estaría limitando su crecimiento y competitividad.

Con respecto al presente trabajo de investigación, existen antecedentes a nivel internacional, nacional y local relacionados con el problema en estudio, las cuales se mencionan a continuación:

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*” Ecuador, donde su objetivo principal fue determinar las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa, 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, porque las ventas al crédito tienen una inadecuada administración.

Según Castillo (2022) en su estudio realizado “*Gestión de cuentas por cobrar en la empresa Artefacta distrito Urdaneta, 2021*” Ecuador, señaló como objetivo examinar la gestión de cuentas por cobrar de la empresa, a través del análisis financiero pertinente, la metodología que se utilizó es descriptiva, con diseño no experimental - transversal, utilizando la técnica de análisis documental y encuesta; como resultado se evidenció la falta de conocimiento de parte de los empleados, debido a que aún desconocen de aquellas políticas, para poder ejercerlas, trayendo como consecuencia un mal desempeño laboral. De acuerdo con el caso de estudio, concluyó que en cuanto al manejo óptimo que lleva la empresa sobre las políticas de crédito y cobranzas, dichas políticas incluidas las normas y procedimientos de cobro, tendrán un mal desempeño laboral; así como también, un mal funcionamiento de facturación y cobro que afectará directamente a la empresa, debido a que seguirán otorgando créditos de manera improvisada; así mismo con respecto

a la identificación de las políticas antes mencionadas , de todas estas existe una que no está logrando un efecto esperado, por lo cual, no permitirá que la empresa sea eficiente al garantizar un nivel de rentabilidad y por ende tenga problemas como el riesgo de una crisis financiera.

Peralta (2021) en su tesis titulada “*Incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez del Colegio Adventista del Atlántico Max Trummer*, Colombia, período 2017 – 2018”. Señalan como objetivo determinar la incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez corriente. En su metodología se consideró cuantitativa, descriptivo y explicativo, sumándole un diseño no experimental y longitudinal. La recolección de datos se realizó a través de la técnica de revisión documental y una muestra de registros financieros. Se obtuvieron resultados que señalan que las cuentas por cobrar de los estudiantes indican en un 61.2% sobre la liquidez corriente del colegio, también que las cuentas por cobrar de los estudiantes indican en un 45.9% sobre la prueba defensiva del colegio, por último, las cuentas por cobrar de los estudiantes indican en un 67.4% sobre el capital neto de trabajo del colegio. Es así que se concluyó en que las incidencias de las cuentas sobre los diferentes tipos de liquidez son positivas y además significativa.

Por su parte, Morales & Villacencio, (2018) en su estudio denominado “*Las cuentas por cobrar y su relevancia en la liquidez de la empresa Rauni Importadores Y Autopartes S.A*”, Ecuador. Señalan como principal objetivo analizar de qué manera las cuentas por cobrar afecta la liquidez de la empresa Rauni Importadores Y Automotores S.A”. Según la metodología se utilizada es descriptiva, basándose en un enfoque cualitativo, utilizaron técnicas de investigación documental, observación directa y entrevista, según los resultados, concluyeron que los principales medios de afectación del incremento de sus cuentas incobrables lo cual hace que afecte a su liquidez, ello se da debido al el Incumplimiento de los manuales de procedimientos para otorgar

crédito, lo cual evidencia las deficiencias en varios procesos establecidos en la empresa, Falta de análisis de las ratios financieras que permita conocer las variaciones constantes de las cuentas del activo y pasivo corriente, tampoco se utiliza el buró de crédito para estudiar la información crediticia del futuro, según el reporte de morosidad indica que en los años de estudio se mantiene montos relevantes en la cartera vencida de más 60 días, 90 días y 120 días. Esto ha provocado el aumento de cuentas incobrables, así mismo desconocimiento de facturas emitidas al crédito y no entregar de forma periódica el reporte de la cartera vencida, desconociéndose el plazo de morosidad de los clientes.

De igual manera, la investigación presenta antecedentes en el ámbito nacional las que se detallan a continuación:

Aquino (2018) en su tesis “*Gestión de cuentas por cobrar en la empresa Trade Llantas S.A.C*”, establece como objetivo proponer una gestión de cuentas por cobrar para acrecentar la rentabilidad. Los métodos aplicados fueron descriptivos, así mismo según el problema planteado de la empresa demanda de la combinación de ambos enfoques, el cualitativo que se centrara en la calidad del problema, comparándolo con otro similar o semejante, por otro lado, también se utilizara el enfoque cuantitativo, se utilizara datos numéricos, las técnicas para el recojo de datos fueron entrevista y encuesta. De acuerdo con el análisis del estudio llegaron a las siguientes conclusiones:

Según la autora se debe implementar procedimientos de forma de cobros, ya que es importante para las empresas en general; los procedimientos deben ser coherentes, razonables y debe funcionar con equilibrio, ya que la falta de una adecuada gestión de créditos resultaría imposible que la empresa obtenga niveles de cuentas por cobrar razonables.

Existen carencias respecto a una base de datos sólidas y concisas para actualizar los datos constantemente, esto permitiría realizar el análisis exhaustivo por cada cliente, de este modo se lograría clasificar a cada cliente determinando los límites de créditos a cada uno de ellos. De este modo se tendría un control que evite en lo posible que los clientes se excedan en las solicitudes de créditos.

La propuesta en estudio ha sido diseñada con el objetivo de implementar una gestión de créditos y cobranzas, que optimice la eficacia y confianza del área, que favorezca en la liquidez, logrando de esta forma el cumplimiento oportuno de las obligaciones y compromisos de corto plazo.

La propuesta es desarrollada en esencia por los componentes del informe COSO; tales informes dividen al control interno en los componentes sinergia y enlace, los cuales forman sistemas integrados de reacciones, situaciones y condiciones versátiles, lo que es prescindible que el control este plasmado dentro de la empresa. (pp. 103-104)

Ruiz (2018), en su estudio titulado “*Gestión de Cuentas Por Cobrar y Su Influencia en la Liquidez de la Empresa Trade Fega S.A.* Miraflores, año 2018” señaló como objetivo principal determinar de qué manera la gestión de cuentas por cobrar influye en la liquidez de la empresa, 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.

debido a que no existe un adecuado control en los créditos otorgados trayendo como consecuencia insuficiente liquidez para cubrir sus obligaciones oportunamente.

Vilchez & Villanueva (2021) en tu tesis “*Gestión de cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la empresa Aconcagua Group S.A.C. periodo 2021*”. Señalan como objetivo general determinar el impacto de gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la compañía, en donde se aplicó una metodología cuantitativa, no experimental y de corte transversal. Como instrumentos se utilizó un cuestionario que consta de 27 preguntas, es aplicado a 21 colaboradores pertenecientes a las áreas de Finanzas y Tesorería; Contabilidad; Facturación; Comercial, Créditos y Cobranzas, además, se analiza los estados financieros del año 2020 y 2021 otorgados por la empresa. En los resultados demuestran que el 80% de los encuestados consideran que sus cuentas por cobrar afectan negativamente en la liquidez. Así mismo se concluye que dichas políticas presentan 0,511 de una correlación positiva moderada con respecto a la liquidez, además se determina que los procedimientos de crédito impactan significativamente en la liquidez de la empresa. Esto se ve evidenciado en el mal uso de las políticas de crédito debido a la falta de conocimiento de los colaboradores vinculados a este proceso, así como la revisión de los plazos y condiciones que se otorgan a los clientes, también la constante actualización de la cartera de clientes morosos y su revisión periódica en la central de riesgos que maneja la empresa, todo ello afecta a la liquidez de la empresa. Asimismo, los ratios de gestión muestran que la compañía en investigación presenta problemas en cuanto al promedio de días de cobro pues son muy cercanos los días de cobranza y pago (de 125 y 147 respectivamente), no permitiendo contar con un capital de trabajo para desarrollar las actividades propias del giro de negocio.

Asimismo, Mongue (2018) en la investigación titulada “*Gestión de cobranzas para incrementar la liquidez en la empresa Insumos Químicos Alfa SAC, 2018*”, como objetivo principal es proponer la mejora en la gestión de cobranzas para incrementar la liquidez, para ello se aplicó una metodología con enfoque mixto, de diseño no experimental y como técnicas e instrumentos emplearon entrevistas, encuestas y análisis de datos. En los resultados obtenidos el autor concluyó que la empresa tiene capacidad limitada para cumplir con sus deudas a corto plazo lo que posteriormente podría generar una reducción en la liquidez de la empresa. También se diagnosticó que el departamento de créditos y cobranzas no realiza el debido seguimiento al momento de brindar el crédito, lo cual al implementar un control mejoraría sus funciones, traerá mayor orden a los procesos y se evitaría la duplicidad. Además, se propuso realizar evaluaciones periódicas mensuales a los principales indicadores de cobranzas.

Tirado (2021) en su proyecto titulado “*Análisis de las cuentas por cobrar comerciales y su influencia en la liquidez de la empresa importaciones & repuestos Trujillo S.A.C., 2020 - 2021*”. Señalan como objetivo determinar de qué manera influye el análisis de las cuentas por cobrar comerciales en la liquidez de la empresa, en la metodología se aplicó un enfoque cuantitativo, longitudinal, no experimental y descriptiva, para la obtención de información se utilizó la guía de entrevista y análisis documental como instrumentos. Los resultados obtenidos demuestran que las cuentas por cobrar si influyen significativamente en la liquidez, al realizar un análisis horizontal y vertical indican que la representación y diferencia entre ambos períodos es elevado, se concluye que en el ejercicio 2021 la empresa tuvo mejor gestión de sus cuentas por cobrar, sin embargo, no hubo mejora en el grado de liquidez. Asimismo, al analizar se determinó las condiciones de crédito y cobranza se manejan de manera empírica, ello genera que los resultados sean deficientes,

incrementando el importe de cuentas por cobrar al final de cada ejercicio. De igual manera, al realizar una comparación de su información financiera en 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 el grado de liquidez de ambos períodos, se determinó que no tiene capacidad económica para enfrentar a sus pasivos en corto periodo de tiempo, según el análisis de ratios de liquidez son bajos, generando un rango esperado es S/2.00 Soles por cada Sol de pasivos.

También cabe mencionar a los siguientes antecedentes en el ámbito local:

Para Espinoza & Tasilla (2021) en su tesis denominada “*Gestión de cuentas por cobrar y su relación con la rentabilidad de la empresa servicios generales tecno SANPF PERÚ SRL., Cajamarca 2019*” señaló como objetivo determinar la relación entre la gestión de cuentas por cobrar y la rentabilidad de la empresa. La metodología aplicada tiene enfoque mixto, descriptivo, no experimental, asimismo para la obtención de información se utilizó como instrumento el cuestionario. Los que permitieron concluir que la gestión de cuentas por cobrar se relaciona significativamente con la rentabilidad de la empresa Servicios Generales Tecno Sanpf Perú S.R.L.- Cajamarca, 2019; según el estadístico de Pearson la relación es alta y negativa (inversa) con un nivel de confianza del 95%, con un coeficiente de correlación -0,774 y -0,778 con la rentabilidad económica y financiera respectivamente. Así mismo indican que la empresa cuenta con controles;

pero no son los más adecuados. Igualmente, no existen políticas y procedimientos contables establecidos por la empresa sobre el manejo de esta partida y no existe una correcta segregación de funciones del personal, originando una inadecuada gestión en las cuentas por cobrar.

Según, Ayay & Arteaga (2020) en su estudio titulado “*Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez de la empresa industrial Air S.A.C., Cajamarca, año 2019*”, señalan como objetivo principal analizar los efectos de la gestión de cuentas por cobrar, que tiene en la liquidez en una empresa cajamarquina. Respecto a la metodología fue de tipo básico, el nivel descriptivo, el diseño no experimental y transeccional, del mismo modo se tomó como técnicas la encuesta y la observación, utilizando como instrumentos a la encuesta y ficha de observación. Fue compuesta la muestra por los estados financieros y el instrumento fue la guía de análisis documental. Concluyeron que la entidad no presenta un texto de normas de crédito y recaudación, por lo que no se realiza un rastreo a las cuentas que están por cobro y cumplimiento de sus convenios, además la dirección inadecuada de estas perjudica la liquidez de la entidad, debido a que los créditos se brindan de manera empírica.

Tello (2022) en su investigación titulado “*El control interno y su influencia en las cuentas por cobrar de la empresa distribuciones DON TEO S.A.C. Cajamarca, 2020*”. Se planteó como objetivo general, determinar la influencia del control interno en las cuentas por cobrar, en cuanto a la metodología tiene un enfoque cualitativo, de tipo descriptiva, diseño no experimental de corte transversal. La población estuvo constituida por 8 trabajadores del área administrativa; las técnicas fueron la entrevista y la encuesta. Como instrumentos se utilizaron a la guía de entrevista y cuestionario. Teniendo como resultados, que a veces se cumple con los procedimientos de control

interno en el área, lo cual puede ser un riesgo de pérdida de efectivo para la empresa y no poder cumplir con sus objetivos.

También desarrollará bases teóricas que van de acuerdo con las variables de estudio, las cuales se mencionan a continuación:

Cuentas por cobrar: Es un elemento esencial dentro de la administración del trabajo, pues de ella dependen en gran medida las entradas de efectivo para el financiamiento de diversas actividades en las empresas al modo de actuar, controlar y exigir, desde los que dirigen hasta cada trabajador

Una empresa que no negocia las condiciones de cobro con sus clientes puede esperar una falta de cumplimiento por parte de estos, ya que no se verán forzados por ningún compromiso salvo el puramente comercial. Además, ocasionará una falta de control en su tesorería, así como posibles problemas de liquidez inesperados, provocando constantes tensiones en la tesorería por falta de previsión en las entradas para cubrir sus necesidades.

Estas cuentas son de los activos corporativos más grandes y líquidos, los cuales son muy importantes para facilitar las transacciones, a modo como una fuente y uso de financiamiento en el sentido de que puede obtenerse y ampliarse. Sin embargo, puede ser improductivo a menos que genere negocios adicionales, ya que vincula recursos financieros escasos y expone a las organizaciones al riesgo de incumplimiento en situaciones en las que el período de crédito es prolongado, donde es probable que enormes cantidades de cuentas por recolectar reduzcan el valor de la compañía y, como tal, la necesidad de tener las practicas más excelentes en materia de cuentas por cobro (Lyani, 2018, p. 2).

Según Sy (2021) las características de las cuentas por cobrar son las siguientes:

- Revisar su historial financiero y de crédito
- Establezca condiciones de pagos claros
- Ofrecer diferentes métodos de pagos
- Crear facturas electrónicas
- Proceso de recuperación de deuda
- Facturas vencidas

La función primordial y principal de todas las organizaciones es la venta como parte del movimiento al capital, esto quiere que es el invertir y recuperar el dinero, no existirían estas cuentas si todos los consumidores adquirieran lo deseado en efectivo dado que no se tendría la necesidad de cobrar, sin embargo, esto no se da de esa manera, también se encuentran clientes que no poseen el carácter de pago por una serie de causas, ante este tipo de eventos es de extrema necesidad contar con una administración apropiada para recuperar la cartera a través de otorgar créditos de forma adecuada.

En los objetivos , Según Vallado (2018) “Corresponden a un medio por el que se venden productos y se supera a la competencia debido a que la empresa ofrece facilidades de crédito con la finalidad de favorecer a sus clientes”, además, “consiste en registrar todas las operaciones originadas por deudas de los clientes, como facturas, letras, pagarés, u otros documentos por cobrar provenientes de las operaciones comerciales de ventas”, por lo tanto, la empresa debe registrar de una manera adecuada todos los movimientos referidos a estos documentos, ya que constituyen

parte de su activo, y sobre todo debe controlar que estos no pierdan su formalidad para convertirse en dinero.

En los tipos de Cuentas por Cobrar, Según Valderrama (2021) menciona los tipos de cobranza más utilizados e importantes:

- **Cobranza Personal o Directa.** Es realizada directamente por la empresa acreedora de la deuda, es decir, aquella que prestó o comercializó un determinado bien y servicio que tiene derecho a exigir el pago según las exigencias legales y las características del acuerdo comercial.
- **Cobranza Judicial.** "Se desarrolla mediante mecanismos legales, como un juicio de cobranza que determina las condiciones para saldar la deuda".
- **Cobranza Extrajudicial.** "Es llevada a cabo por el vendedor o prestador de servicio luego del vencimiento de la factura en cuestión, pero sin apostar por procesos legales.

De acuerdo con el tipo de empresas, aplican diferentes métodos de cobranza para llevar a cabo su propósito, pero se recomienda un mayor énfasis a la cobranza preventiva, por ser una de los más relevantes debido a su enfoque estratégico".

En la importancia de las Cuentas por Cobrar, Valderrama (2021) indica que el cobro de deudas vencidas es relevante para cualquier negocio, por lo que si no se hace de una buena manera puede generar inconvenientes y en consecuencia llevar a la quiebra.

Las cuentas por recaudar son vitales, debido a la intrusión de forma directa en la liquidación que posee una organización, ya que la cobranza es la fase final de un círculo productivo, obteniéndose en esta el provecho de un negocio y lo personifica la entrada de efectivo que se

genera a través de la actividad corriente, aparte es una fuente primordial de las entradas de una entidad, ya que se basa en establecer los compromisos de los consumidores a futuro con la compañía.

Analizando la influencia de una administración correcta de cuentas por cobrar en el campo de la inversión se puede mencionar un aspecto de importancia, ya que la inversión óptima se determina comparando los beneficios que se obtienen de un cierto nivel de inversión óptima, se determina comparando todos los beneficios que se alcanza a un cierto nivel de inversión con los costos que ocasiona el mantenerlo.

A continuación, definimos a la variable Independiente: Gestión de cuentas por cobrar

Según Bravo (2018), Es un proceso donde se administra y gestiona las ventas al crédito que implica asumir riesgos económicos, además es importante tomar medidas de control y realizar seguimientos a políticas conformadas en un negocio para optimizar el capital de trabajo y en consecuencia maximizar el valor de la empresa en sus medidas de rentabilidad, liquidez y riesgo.

Flores (2019) señala que son métodos aplicables a las cuentas por cobrar durante un período específico, y estas son las pautas de cobranza de la entidad. Donde se espera identificar las etapas de cobranzas y ventas, que engloba desde el inicio de recepción de los pedidos hasta la cobranza, así como otorgar la mercadería, comprobantes de pagos y la actualización de las cuentas por cobrar, donde interviene diferentes áreas de la entidad.

Analizada la variable, se presentan las siguientes dimensiones:

Política de Registro de Cuentas por Cobrar. Según Vera (2020) considera que tener una adecuada política de registro de cuentas por cobrar, permite un control óptimo de las ventas a crédito, cancelándose en un periodo de tiempo especificado.

Los registros de cuentas por cobrar son importes que representan derechos de la empresa exigible a terceros. Surgen por venta de mercadería o prestación de servicios a crédito, forman parte de la empresa.

Usualmente, cuando una empresa entrega una mercadería a crédito, genera una factura que entrega al cliente, que debe cancelarse en un periodo de tiempo especificado.

En ciertos casos, también se indica el interés que se cobrará en caso de no abonar la factura luego de la fecha de vencimiento. Cada sector económico suele tener prácticas estandarizadas con respecto a los plazos y formas de entrega.

Para tener un cumplimiento adecuado del registro de cuentas por cobrar se controlarán con los siguientes indicadores:

- *Proceso de tener un sistema administrativo de cartera de clientes.*
- *Proceso de rendición de cuentas al encargado de dicha área.*
- *Proceso de archivar los reportes o registros de saldo de facturas pagadas*
- *Proceso de cobro de intereses moratorios*

Política de Crédito. Según Treilhes (2018) nos dice que cada cliente y cuenta pueden ser merecedores de un mayor nivel de confianza, tanto en función de su historial, como del tipo de pedido que estén solicitando. Esto acarreará los correspondientes e inviolables límites de crédito.

A continuación, se detalla los indicadores, las que son de suma importancia y deben ser considerados en el departamento de crédito.

- *Proceso de determinación de antecedentes basado en su historial de pago y procesos legales del solicitante.*
- *Proceso de determinación de la capacidad de pago y solidez del cliente*
- *Proceso de envío de cartas de cobranzas recordatorias para agilizar el pago*
- *Proceso de reportes de deudas*

Todas las políticas de la empresa deben ser comunicadas a todo el personal que se encarga del crédito y la cobranza de la empresa, estos deben ser capacitados y evaluados en el conocimiento de dichas normas establecidas. Las políticas no deben ser un obstáculo para la labor de sus colaboradores al momento de desempeñar sus actividades.

Política de Cobranza. Pérez y Merino (2018) precisan que: “Las políticas de cobranza suele ser estipulado por quien ofrece el producto o el servicio. Aquel que debe pagar, de este modo, ya sabe cuáles son las condiciones en cuestión” (p. 1).

Por lo tanto, Morilla (2018) sostiene las siguientes sugerencias para un desarrollo de cobranza efectiva precisando que en varias ocasiones un problema en el desarrollo comercial entorpece el proceso de cobranza. La Gestión y Negociación personal posibilita la coordinación de los cursos en acción y los pasos para llegar a un acuerdo y compromiso de pago con los clientes. Este procedimiento tiene que obedecer la particularidad de cada industria y el tipo de clientes con los que interactúa la organización.

De acuerdo con el análisis de los autores, es que los procedimientos de cobranzas se gestionan por lineamientos planteados para quienes presta el servicio u ofrece un bien, los cuales tienen que ser aplicados de forma confiable y regular, para que no exista inconvenientes en el momento en la que el cliente tenga que cumplir con su obligación.

Otro método, que en algunos casos resulta eficaz, consiste en que la compañía se niegue a realizar nuevos embarques hasta que el cliente liquide sus cuentas vencidas. Aunque el objetivo de los procedimientos de cobranza es acelerar el cobro de pagos vencidos y reducir la cartera vencida, las compañías deben evitar conflictos con clientes normalmente solventes y que por alguna buena razón (por ejemplo, a causa de problemas temporales de liquidez) no han cumplido con el pago oportuno de sus deudas. Si se adopta un procedimiento de cobranza sumamente agresivo, el resultado podría ser la reducción de las ventas y utilidades futuras, ya que los clientes optarían por proveedores con políticas de cobranza más pacientes”.

Para esta política se desarrolla los siguientes indicadores:

- ***Proceso de notificación por escrito y correos electrónicos***
- ***Proceso de llamada telefónica***
- ***Proceso de visita personal***
- ***Proceso de actualización de deuda***

En las Cuentas de Cobranza Dudosa, Bazalar (2020) precisa que después de pasar por todos los procedimientos de cobro de deudas, después de un tiempo razonable, debido a las dificultades financieras del deudor, no se puede completar el cobro de deudas.

Escudero, P. y Huamán, B. (2018) define que algo constante que suceden en las actividades empresariales, es que algunos ingresos deberían estar como gravados en el mes del devengo, no surjan en la institución ya que no recibimos el dinero por la cobranza de las ventas realizadas. Además, menciona algunas condiciones para reconocer el gasto como incobrable:

- Que la deuda se encuentre vencida y se demuestre las dificultades financieras del deudor.
- Que se haya realizado las gestiones de cobranza respectivas o el inicio de procedimientos judiciales.
- Que hubieran transcurrido más de 12 meses desde la fecha de vencimiento Que la provisión al cierre del ejercicio figure ene libro de inventarios y balances en forma discriminada.
- Se reconocerá deuda incobrable la deuda entre partes vinculadas.
- Las deudas afianzadas por empresas del sistema financiero y garantizados por derechos reales, depósitos dinerarios o compra venta con reservas de propiedad.
- Las deudas que hayan sido objeto de renovación o prórroga expresan.

Cuando se den estas condiciones es necesario reconocer como gasto el incobrable, efectuando una provisión contable y posteriormente castigarlas.

Castigo de cuentas de Cobranza Dudosa, Alva (2020) define que el castigo para las cuentas de cobranza dudosa, indica una afirmación de lo que se había premeditado y que solo requería ser verificado, el hecho de que no va a poder pagar, porque hasta la fecha la deuda sigue pendiente de cobro.

Para realizar un castigo de aquellas cuentas se necesita que hayan sido provisionadas previamente, analizando a detalle para una mayor validez que dicha cobranza por ningún medio podrá ser recuperada con el cliente moroso, a su vez no sería factible que en un mismo ejercicio se ejecute la provisión y a la par el castigo de deudas por cobranza dudosa.

Provisión de Cobranza Dudosa, Alva et al. (2020) precisan que: La provisión deba realizarse cada que el cliente no pueda pagar la deuda, por lo que la exigencia de la normativa tributaria de verificar el carácter de deuda incobrable a efectos de realizar la provisión, está referida a la verificación objetiva de un "hecho", el cual se desencadena en un determinado ejercicio económico correspondiendo reconocerlo como un perdida potencial en el mismo; no perdiendo de vista que este "hecho" por sí solo no puede generar el reconocimiento del gasto por la incobrabilidad de una deuda para fines tributarios, sino que además, debemos cumplir con los requisitos señalados en el numeral 2 del inciso f) del artículo 21 del Reglamento de la LIR. (p. 378).

Contadores & Empresas (2020) sostiene que: El registro de las cuentas de cobranza dudosa afecta contablemente los resultados de la institución, la legislación tributaria reconoce la importancia de este factor al momento de determinar la renta imponible del impuesto a la Renta de tercera categoría a través de la Resolución (RTF) N°2821-3-2019. (p. 1).

Según Saucedo (2019) El balance general, es un documento que presenta la situación económica y financiera de la empresa donde se determina su capacidad de pago, su nivel de endeudamiento y su capital de trabajo, agrupada en tres grupos principales: activos, pasivos y patrimonio.

Activo. Según Julca y Miranda (2018) Son los recursos controlados por la empresa, provenientes de transacciones y eventos pasados que generan liquidez en una entidad y permitir el ciclo financiero del efectivo. Al mismo tiempo se dividen en:

- **Activo Corriente:** Está constituido por la compañía como resultados de eventos pasados de los que se espera obtener beneficios económicos. Así por ejemplo las mercaderías pueden ser vendidas a los clientes a un precio esperado lo que generará utilidad, asimismo presentan derechos legales para un derecho de cobro. (Bravo,2019).
- **Activo No Corriente.** Según Apaza (2018), el término "no corriente" incluye activos tangibles, intangibles y financieros que por su naturaleza son a largo plazo, además no se restringe el uso de procesos que conlleven venderlos o consumirlos en su ciclo normal de operación.

Pasivo. Representan las deudas contraídas con terceros y cuyo vencimiento es antes del año o está dentro del ciclo de operaciones de la empresa. Estas deudas pueden ser contraídas con: bancos, estado, empleados, proveedores y diversos. Quevedo (2021). El Pasivo se subdivide en:

Pasivo Corriente. Según Carrasco (2018) un pasivo corriente es cuando la obligación se concreta en el ciclo normal de operación, considerada para la negociación y aplazar la cancelación del pasivo durante al menos los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa, ya que será revelada en el balance o en las notas, clasificadas conforme al giro de negocio o actividad de la entidad.

Pasivo No Corriente. Representa las deudas contraídas con terceros y cuyo vencimiento es mayor a un año. Estas deudas pueden ser: a largo plazo y pasivo diferido. Una entidad clasificará todos los demás pasivos como no corrientes. Quevedo (2021).

Seguido por la variable Independiente: Liquidez

Según Apaza y Barrantes (2020), la liquidez es un indicador que permite analizar y representar los flujos de efectivo en un periodo determinado y sin la necesidad de tener que recurrir al sobreendeudamiento para adquirir préstamos a instituciones financieras.

Por su parte Zúñiga-Pérez, Pincheira-Lucas, Aguilar-Cárcamo y Silva-Briceño (2020), manifiesta que: La liquidez es uno de los elementos cuya determinación facilita la medición de la capacidad de una organización, la misma que permite asegurar la consecución de sus compromisos u obligaciones operativas o financieras dentro de un periodo de tiempo corto por medio de la obtención de dinero a través de las ventas de los activos ofrecidos por la misma.

Importancia de la liquidez: Se encuentra entre los dos conceptos más importantes en el mundo corporativo, ya que su papel fundamental en las empresas comerciales con respecto a la intermediación financiera se basa en las dos funciones principales, que son las ventas de productos o servicios. El desempeño de estas funciones por parte de las empresas comerciales los expone a varios riesgos, entre ellos destaca el riesgo de liquidez. La creación de liquidez es la función principal de las empresas, pero también una fuente importante de vulnerabilidad. Esta vulnerabilidad de su función principal requiere políticas y acciones deliberadas por parte de la empresa para mitigar dichos riesgos. Las empresas generalmente experimentan desafíos de liquidez cuando se invierten porciones significativas de pasivos a corto plazo en activos no líquidos

y esta situación se agrava cuando tales pasivos a largo plazo se reclaman a corto plazo (Charmler et al., 2018, p. 78).

Ya sea en las finanzas personales o públicas, la falta de liquidez puede generar atraso en el cumplimiento de los compromisos, aumento de intereses de mora, embargos y hasta el cierre del negocio. En el ámbito público, esta falta atrae consecuencias fiscales y políticas negativas como la imposibilidad de acceder al financiamiento de programa y proyectos, y elevados costos en multas e intereses para una nación, con el consiguiente costo político.

Contar con buenos activos garantiza la tranquilidad de una sólida solvencia económica que permite adquirir nuevos compromisos para alcanzar el desarrollo esperado. La liquidez personal, empresarial y pública, es la carta de presentación para cualquier operación financiera.

Las Consecuencias por la falta de liquidez, Según (Stevens, 2019) son las siguientes:

- El crédito de la empresa se va reduciendo en los mercados financieros, con consecuencia negativas de sus costes.
- imagen de la empresa se ve perjudicada, disminuyendo la calidad de servicios de los proveedores.
- Los saldos descubiertos provocan interés de mora.
- Se venden activos fijos por debajo de su precio razonable para cubrir las necesidades de fondos inmediatos.
- Se produce alarma en el colectivo laboral de la empresa.
- Disminuye el control de la propiedad por parte de los socios o accionistas.

Formas o estrategias para mejorar la liquidez, Para Macas, Narváez y Erazo (2019), las principales estrategias o formas efectivas que permitirá mejorar la liquidez como también evitar posibles riesgos económicos son:

Contar con un fondo monetario de contingencia que permita de una u otra forma ser de gran utilidad para el cumplimiento de obligaciones durante los periodos bajos o con falta de liquidez evitando con ello la necesidad de recurrir con urgencia al sobreendeudamiento por la solicitud de préstamo entidades bancarias, otra estrategia es optimizar y estandarizar las modalidades y términos del cumplimiento de pago de los cliente generando de manera rápida dinero en efectivo, finalmente efectuar las renegociaciones con los proveedores para que los mismos puedan otorgar periodos de gracia cuando la empresa no cuente con suficiente liquidez para afrontar sus deudas.

Ratios financieras: Para Merrit (2018) sostiene que un ratio son un conjunto de índices, que proveen información que permite tomar decisiones acertadas a quienes estén interesados en la empresa.

Por lo tanto, también Guzmán (2019) señala que un ratio financiero son un conjunto de índices, resultados de relacionar dos cuentas del balance o del estado de ganancias y pérdidas. Los ratios proveen información que permite tomar decisiones acertadas a quienes estén interesados en la empresa, sean estos sus dueños banqueros, asesores, capacidades, el gobierno, etc.

Evaluación de la liquidez. Con la finalidad de evaluar la variable liquidez se tomó en consideración la teoría expuesta por los autores Apaza y Barrantes (2020), lo cual ha permitido considerar de esta manera como dimensiones:

Ratios de Liquidez. Con respecto a los indicadores de liquidez estos autores aluden que los principales indicadores de liquidez a considera son:

- **Ratio de razón corriente.** Conforme a lo referido por Apaza y Barrantes (2020), es el componente que demuestra y mide el nivel de capacidad en una empresa para cumplir con sus deudas menores a un año. Teniendo como indicadores:
- Capacidad de cumplimiento de las obligaciones: Demuestra la facilidad que tiene una empresa para pagar sus deudas en un corto plazo, y no poner en riesgo su liquidez.
- Disponibilidad de recursos corrientes: Demuestra la cantidad de recursos con líquidos y circulantes con el que cuenta la empresa para poder generar efectivo de manera inmediata y poder hacer frente a sus obligaciones.
- Requerimiento de financiamiento: Demuestra el nivel de recurrencia en la cual una empresa tiene la necesidad de solicitar financiamiento para hacer frente a sus deudas.

Así mismo, para calcular los mencionados indicadores emplean la siguiente fórmula:

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

- **Ratio de prueba ácida.** De acuerdo con lo señalado por Apaza y Barrantes (2020), la prueba ácida es el indicador que consiste en evaluar y evaluar la capacidad de la empresa para cumplir con sus pasivos corrientes. Teniendo como indicadores:

- Disponibilidad inmediata: El cual indica si la empresa cuenta con suficiente disponibilidad inmediata de efectivo para poder cancelar cada una de sus obligaciones a corto plazo previo al vencimiento de estos.
- Obligaciones laborales: Permite conocer si la empresa tiene la capacidad de poder cumplir con el pago de sus planillas, manteniendo de este modo un vínculo laboral sano con cada uno de sus colaboradores y evitar en todo momento futuros conflictos.
- Obligaciones con proveedores y acreedores: Consiste en evaluar los medios líquidos suficientes para hacer frente a los compromisos de pago de la empresa, ya que así se puede evitar la cancelación de intereses adicionales por parte de los acreedores o, en caso extremo, perder el vínculo con los proveedores, por ende, para el cálculo de los mencionados indicadores se emplea la siguiente fórmula:

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$$

- **Capital de trabajo.** Según, Apaza y Barrantes (2020), el capital de trabajo indica la capacidad o saldo monetario que posee una entidad para llevar a cabo sus operaciones corrientes, luego de haber cubierto sus deudas a corto plazo.

Así mismo, menciona que es el indicador que muestra la capacidad de dinero que tiene una empresa para efectuar las operaciones comerciales de manera consecuente tras haber cumplido con sus obligaciones a corto plazo. Se calcula con la siguiente fórmula:

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{pasivo corriente}$$

1.3 Formulación del problema

✓ *Problema general*

¿De qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la Distribuidora Ferretera XML EIRL, Cajamarca, año 2022?

✓ *Problemas específicos*

¿De qué manera la política de registro de cuentas por cobrar incide en el ratio razón corriente de la Distribuidora Ferretera XML EIRL, Cajamarca, año 2022?

¿De qué manera la política de crédito incide en el ratio de Prueba Ácida de la Distribuidora Ferretera XML EIRL, Cajamarca, año 2022?

¿De qué manera la política de cobranza incide en el capital de trabajo de la Distribuidora Ferretera XML EIRL, Cajamarca, año 2022?

1.4 Objetivos

✓ *Objetivo general*

Determinar la incidencia de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la Distribuidora Ferretera XML EIRL, Cajamarca, año 2022.

✓ *Objetivos específicos*

Analizar la incidencia de la política de registro de cuentas por cobrar en el ratio de razón corriente de la Distribuidora Ferretera XML EIRL., Cajamarca, año 2022.

Analizar la incidencia de la política de crédito en el ratio de Prueba Ácida de la Distribuidora Ferretera XML EIRL., Cajamarca, año 2022.

Analizar la incidencia de la política de cobranza en el capital de trabajo de la Distribuidora Ferretera XML EIRL., Cajamarca, año 2022.

1.5 Hipótesis

✓ *Hipótesis general*

La gestión de cuentas por cobrar incide de manera directa en la liquidez de la Distribuidora Ferretera XML EIRL, Cajamarca, año 2022.

✓ *Hipótesis específicos*

La gestión de la política de registro de cuentas por cobrar incide en el ratio de razón corriente de la Distribuidora Ferretera XML EIRL., Cajamarca, año 2022

La gestión de la política de crédito incide en el ratio de prueba ácida de la Distribuidora Ferretera XML EIRL, Cajamarca, año 2022

La gestión de la política de cobranza incide en el capital de trabajo de la Distribuidora Ferretera XML EIRL, Cajamarca, año 2022

La presente investigación se justifica por lo siguiente:

Actualmente en la empresa se evidencia deficiencias en cuanto a las evaluaciones crediticias que los clientes solicitan, así como también los procedimientos de políticas de créditos y políticas de cobranza, además de no realizar actualizaciones de clientes morosos, por lo que se consideró que estos procedimientos de gestión de las cuentas por cobrar se están cumpliendo de manera deficiente. Por lo tanto, requieren de cierto análisis en la cual ayudará a manejar de una manera correcta las políticas de cuentas por cobrar de tal manera que se logre obtener mayor liquidez y no correr el riesgo que las facturas pendientes de cobro se vuelvan morosos y afecte el crecimiento económico de la empresa.

Asimismo, el presente proyecto será de mucha importancia, en la cual pretende contribuir futuras investigaciones, por lo que sirve de guía para consulta para los estudiantes de contabilidad interesados en obtener información sobre gestión de cuentas con cobrar y liquidez, de igual manera sirve como fuente bibliografía para complementar investigaciones más profundas.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

Según el diseño de la presente investigación se considera no experimental, Para Hernández-Sampieri y Mendoza (2018, p.174) señala que el diseño no experimental, es la que se realiza sin manipular las variables, lo esencial en este tipo de investigación es observar y medir las variables, según se dan naturalmente, con el fin de poder analizarlas.

De acuerdo con lo mencionado por los autores, en el presente estudio no se pretende manipular ninguna de sus variables, tanto de la gestión de cuentas por cobrar como liquidez, así mismo, solo se observarán y se analizarán en su contexto natural.

Según el tipo de investigación, es de corte transversal, de acuerdo con Ruiz (2018) dice que los datos se recolectaran en un único momento y tiempo. Con ello, se describen las variables y se analizan e interrelación en un determinado momento.

Por lo tanto, en la investigación se estudiarán y recolectarán datos de un tiempo determinado y estos se centrarán en el periodo 2022.

Así mismo, en la presente investigación desarrollan un alcance explicativo, según Arias (2021) señala que este alcance tiene la característica de establecer causa – efecto entre sus variables, son más profundas y estructuradas a diferente de los alcances previos. Existen las variables independientes (causas) y las variables dependientes (efectos) y las hipótesis se pueden plantear de forma que se establezca causalidad. también nos dice que se puede utilizar la variable independiente de dos formas: De forma que se puede observar y medir, y de forma que se pueda manipular.

Por lo tanto, en el presente estudio se pretende determinar incidencia de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa.

Según Pimienta et al. (2018) define a la población como 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.

En la presente investigación, la población fue determinada por los libros y registros contables que se encuentran en el área de contabilidad en la Distribuidora Ferretera XML EIRL, es decir en donde se accederá a obtener información financiera y documentos de cuentas por cobrar y liquidez.

Según Hernández y Mendoza, (2018) resalta que la muestra es una parte de la población que se desea estudiar de los cuales se recolectaran datos, además debe ser una porción típica de la misma.

Por lo tanto, para este estudio de indagación la muestra está determinada por registros de cobro, cobranzas y documentos que se encuentran directamente relacionados al manejo de las cuentas por cobrar de la empresa, también por el estado de situación financiera y estados de resultados, en donde se extraerá información relacionada a los ratios financieros para poder evaluar el nivel de grado correspondientes al periodo 2022, en donde se centrará el estudio; y el año 2021, la cual se tomará como referencia para realizar el análisis.

Así mismo, se aplicó un muestreo no probabilístico juicioso, ya que la información fue elegida de acuerdo con la importancia del estudio. Documentación contable, reportes de crédito y cobranza; de acuerdo con ello, se seleccionó criterios más relevantes.

Por otro lado, las técnicas de investigación empleadas son el análisis documental, en donde se analizará documentos financieros, reportes de crédito y cobranzas y el control interno de los documentos contables necesarios en la investigación. Según Arias (2020) afirma que una técnica de análisis documental es un proceso de revisión que se realiza para obtener datos del contenido de dicho documento; en este caso, los documentos deben ser fuentes primarias y principales que facultan al investigador obtener datos. También se empleó la técnica de observación, en donde nos permite acceso a sus procesos de gestión de cuentas por cobrar tales como: El proceso de archivar de reportes de facturas pagadas, cobros de intereses moratorios, cartas de notificaciones y algunos otros relevantes, así mismo observar y registrar las inconsistencias sobre dichos procesos aplicados. Según Castellano (2022) menciona que la observación es una técnica de investigación que consiste en observar personas, fenómenos, hechos, casos, objetos, acciones, situaciones; con el fin de obtener determinada información necesaria para una investigación,

Luego de analizar las técnicas de investigación, para la recolección de información del presente estudio se utilizó los instrumentos como la ficha de observación, en la cual se recolectó datos de los procesos observados más relevantes, se estudió y verificó si se están cumpliendo de una manera adecuada, así mismo para ello se analizó mediante escalas de nivel satisfactorio, deficiente o inadecuado y se comparó como ha incidido la gestión del periodo 2022 en la liquidez. Para ello, se tomó como referencia el periodo 2021. Según Arias (2020) nos dice que una ficha de observación generalmente incluye una serie de preguntas o categorías, que pueden incluir información demográfica, comportamientos observables, y detalles relevantes. También se utilizó la guía de análisis documental, en donde se realizó una revisión y análisis de reportes de créditos y cobranza, estado de situación financiera, documentos por cobrar de la empresa. Según Medina,

Rojas, Bustamante, Loaiza, Martel & Castillo (2023) nos dicen que la guía de análisis de documentos puede ser utilizada para realizar un seguimiento de la información importante y para facilitar su acceso posterior. Esto es especialmente útil en proyectos que requieren la revisión de una gran cantidad de documentos y la recopilación de información relevante.

Tabla 1

Escala de medición para el cumplimiento de la gestión de cuentas por cobrar

Porcentaje	Nivel de Cumplimiento
71%- 100%	Adecuado
51% - 70%	Satisfactorio
21% -50%	Deficiente
0% -20%	Inadecuado

Fuente: Memorándum de control Interno de la oficina regional de Control Institucional de Gobierno Regional de Piura – Examen especial a la Gerencia Regional de Infraestructura.

Se detalla el significado a continuación:

Adecuado: Cumple de manera parcial los procedimientos que permiten asegurar la consecución de los objetivos de la gestión de cuentas por cobrar.

Satisfactorio: Cumple con la mayoría de los procedimientos que permiten tener una seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos del componente de la gestión de cuentas por cobrar.

Deficiente: Cumple de manera baja los procedimientos que permiten lograr los objetivos de la gestión de cuentas por cobrar.

Inadecuado: Cumple con algunos procedimientos y no logra la consecución de la gestión de cuentas por cobrar.

Luego de haber recolectado los datos, se procedió a organizar la información obtenida, registrándolo en las hojas de cálculo de Excel, en donde se realizó el llenado respectivo de los instrumentos utilizados, de acuerdo con la escala de medición propuesta para determinar el nivel de cumplimiento de las actividades de cada procedimiento de las cuentas por cobrar, luego se elaboró tablas y gráficos de barras, lo que permitió poder analizarla.

Desde luego, se analizó el estado de situación financiera, para lograr obtener los datos de interés para el cálculo de los índices de liquidez, determinando la incidencia de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa en estudio, finalmente se interpretaron y describieron los resultados llegando a determinar conclusiones.

Respecto a los aspectos éticos para la elaboración de la presente investigación se aplicaron aspectos relevantes con el fin de tener una comunicación cordial con los colaboradores de la empresa, para así obtener la información.

Primeramente, se pidió autorización al representante legal de la empresa, en la cual se firmó una autorización por lo que, de esta manera nos brindó la facilidad para obtener información financiera del área y hacer uso de sus datos, la cual se procederá a analizarlos; asimismo en cuanto validez científica, la información utilizada en el estudio ha sido debidamente citada y referenciada de acuerdo con las normas APA séptima edición, respetando los derechos de los autores.

Por otro lado, se aplicará el principio confidencialidad en donde se mantendrá en reserva la información de la empresa y solo se utilizará para fines de la investigación.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

Para la obtención de información de la empresa, se utilizó como instrumentos a la ficha de observación en la que procedió a analizar y medir el nivel de cumplimiento de sus procedimientos de cuentas por cobrar y una guía de análisis documental en donde se analizó información de sus registros y reportes del área, así como también los estados financieros del periodo 2022, además se obtuvo información del periodo 2021 en la que se tomó como referencia para realizar un análisis de ambas variables.

Tabla 2

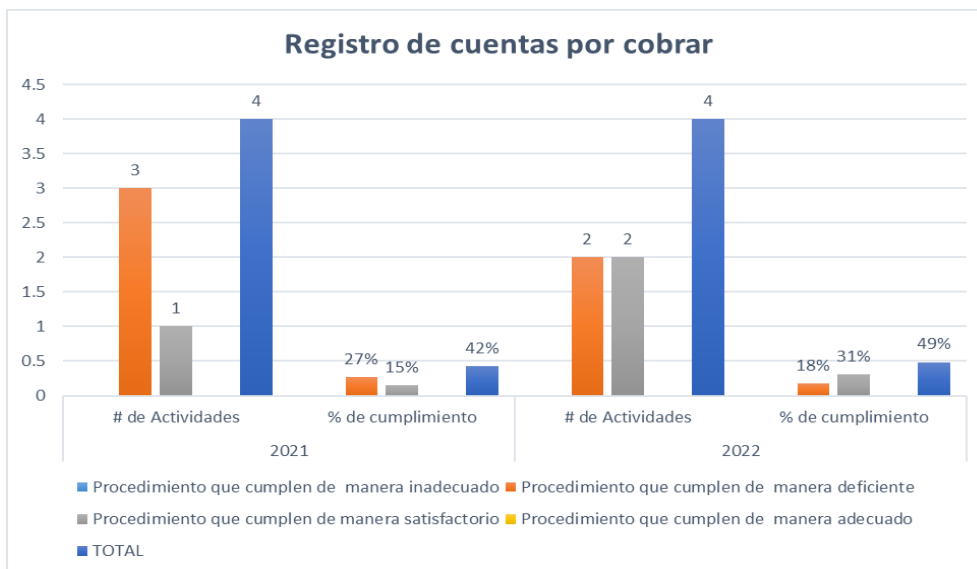
Procedimiento de registro de cuentas por cobrar

NIVEL DE CUMPLIMIENTO	Valor porcentual	Promedio	PERIODOS			
			2021		2022	
			N° de Actividades	% de cumplimiento	N° de Actividades	% de cumplimiento
Procedimiento que cumplen de manera inadecuado.	0% - 20%	10%	0	0%	0	0%
Procedimiento que cumplen de manera deficiente.	21% - 50%	36%	3	27%	2	18%
Procedimiento que cumplen de manera satisfactorio.	51% - 70%	61%	1	15%	2	31%
Procedimiento que cumplen de manera adecuado.	71% - 100%	86%	0	0%	0	0%
TOTAL			4		4	
Porcentaje de cumplimiento				42%		49%
						DEFICIENTE

Fuente: Los autores

Figura 1

Nivel de cumplimiento del proceso de registro de cuentas por cobrar



Fuente: *Tabla 01 Procedimiento de registro de cuentas por cobrar*

Interpretación:

Los resultados obtenidos, nos indica que el nivel de cumplimiento del proceso de registro de cuentas por cobrar de la empresa Distribuidora Ferretera XML EIRL, cuenta con un 42%, para el año 2021 frente a un 49% para el 2022. De acuerdo con ello, tan solo hubo un aumento del 7% en sus niveles de cumplimiento, estos resultados son causados por las inconsistencias en algunos procesos, ya que solo se realizó mejoras de reportes de las facturas, lo cual este aumento se ve reflejado en sus niveles de cumplimiento en el periodo 2022, sin embargo, dicha mejora no es muy significativa, además se verificó que la empresa no lleva un registro de cobro administrado sistematizado, lo que no permite tener un control adecuado de los mismos, lo que conlleva a una desactualización de sus clientes morosos, por ende acumulación en sus cuentas por cobrar.

Tabla 3

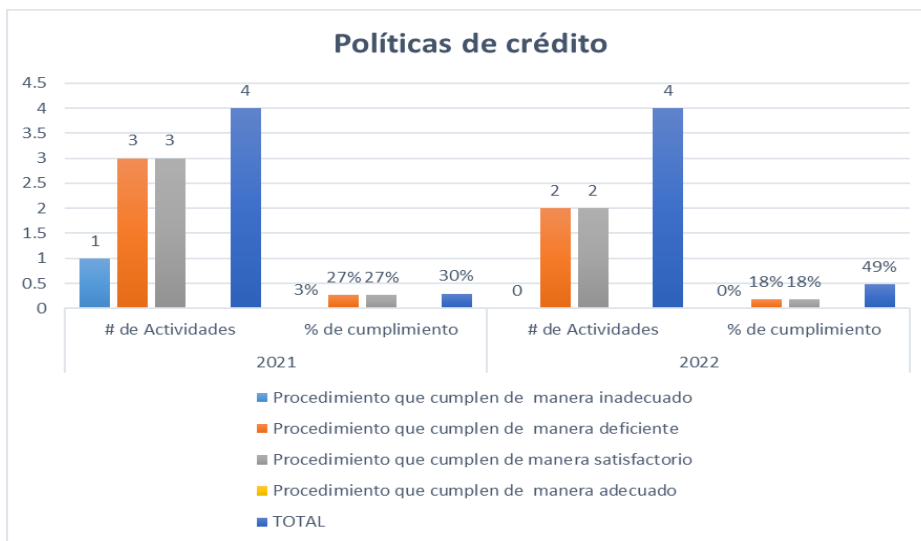
Procedimiento de política de crédito

NIVEL DE CUMPLIMIENTO	Valor porcentual	Promedio	PERIODOS			
			2021		2022	
			N° de Actividades	% de cumplimiento	N° de Actividades	% de cumplimiento
Procedimiento que cumplen de manera inadecuado	0% - 20%	10%	1	3%	0	0%
Procedimiento que cumplen de manera deficiente	21% - 50%	36%	3	27%	2	18%
Procedimiento que cumplen de manera satisfactorio	51% - 70%	61%	0	0%	2	31%
Procedimiento que cumplen de manera adecuado	71% -100%	86%	0	0%	0	0%
Total de actividades			4		4	
Porcentaje de cumplimiento				30%		49%
						Deficiente

Fuente: Los autores

Figura 2

Nivel de cumplimiento del procedimiento de política de crédito



Fuente: *Tabla 02 Procedimiento de política de crédito*

Interpretación:

Según los resultados obtenidos en la tabla N° 02 determina que el procedimiento de políticas de crédito de la empresa Distribuidora Ferretera XML E.I.R.L arroja como resultado de un 30 y 49 %, lo cual se cumple de manera deficiente. Para el periodo 2021 la mayoría de sus procesos se realizaba de una manera inadecuada; para el año 2022 se verificó una mejora en el proceso de envío de cartas de cobranzas recordatorias para agilizar el pago, dicha mejora generó un aumento del 19% en su niveles de cumplimiento, sin embargo, estos continúan siendo deficientes, ello debido a la falta de evaluación para otorgar créditos a clientes, las cuales no permite brindar créditos a posibles clientes potenciales. Tampoco se realizaba una verificación de pagos de los clientes en los plazos confirmados, ya que se exhorta en el envío de cartas

recordatorias de sus deudas. Lo que estaría generando acumulación en sus inventarios por falta de rotación de su mercadería, evidentemente estaría afectado a su liquidez.

Tabla 4

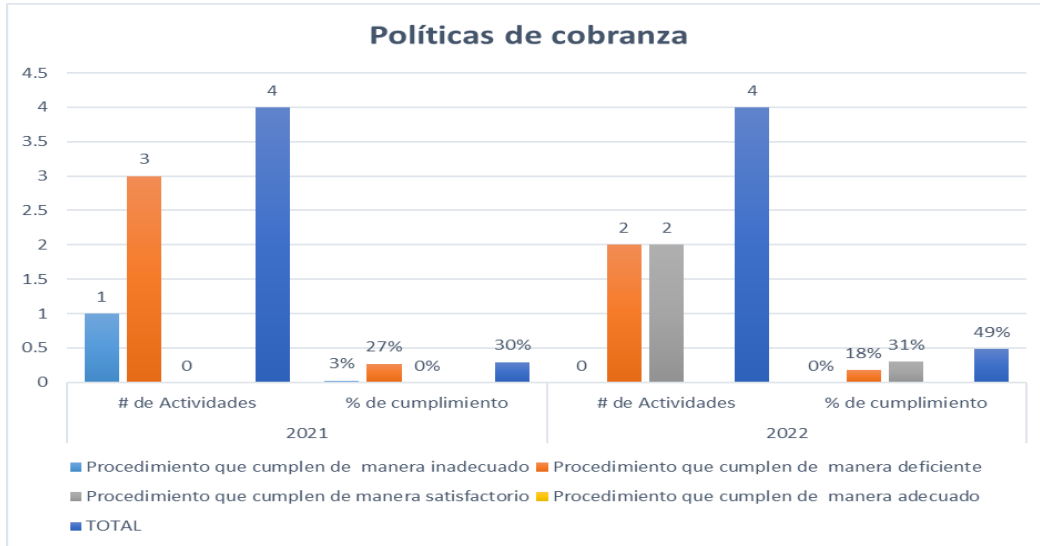
Procedimiento de política de cobranza

NIVEL DE CUMPLIMIENTO	Valor porcentual	Promedio	PERIODOS			
			2021		2022	
			N° de Actividades	% de cumplimiento	N° de Actividades	% de cumplimiento
Procedimiento que cumplen de manera inadecuado	0% - 20%	10%	1	3%	0	0%
Procedimiento que cumplen de manera deficiente	21% - 50%	36%	3	27%	2	18%
Procedimiento que cumplen de manera satisfactorio	51% - 70%	61%	0	0%	2	31%
Procedimiento que cumplen de manera adecuado	71% -100%	86%	0	0%	0	0%
TOTAL DE ACTIVIDADES			4		4	
Porcentaje de cumplimiento				30%		49% Deficiente

Fuente: Los autores

Figura 3

Nivel de cumplimiento del procedimiento de política de cobranza



Fuente: Tabla 03 Procedimiento de política de cobranza

Interpretación:

De acuerdo con los datos obtenidos en la tabla N° 03. El proceso de cobranza de la empresa Distribuidora Ferretera XML E.I.R.L, arroja un resultado de 30 y 49 % quiere decir que en el año 2021, sus actividades las realizaban de manera inadecuado, lo cual generó que alta morosidad, para el 2022 se realizaron visitas de manera personal así como también, procedieron a realizar actualizaciones de deudas, las cuales generaron algunas mejoras en cuanto a la aceleración de pagos, lo que se ve reflejado en los resultados de la tabla de un aumento del 19 %. Sin embargo, el nivel de cumplimiento de sus procedimientos continúan siendo deficientes, debido a que gran parte de sus actividades no se realizan adecuadamente.

Tabla 5

Nivel de cumplimiento de los procedimientos de la gestión de cuentas por cobrar

NIVEL DE CUMPLIMIENTO	% CUMPLIMIENTO 2021	% CUMPLIMIENTO 2022	TOTAL DE ACTIVIDADES GENERAL	IMPORTANCIA GENERAL
Procedimiento de Registro de cuentas por cobrar	42%	49%	4	33%
Procedimiento de política de crédito	30%	49%	4	33%
Procedimiento de política de Cobranza	30%	49%	4	33%
TOTALES			12	100%

Fuente: Tabla 2,3 y 4

Tabla 6

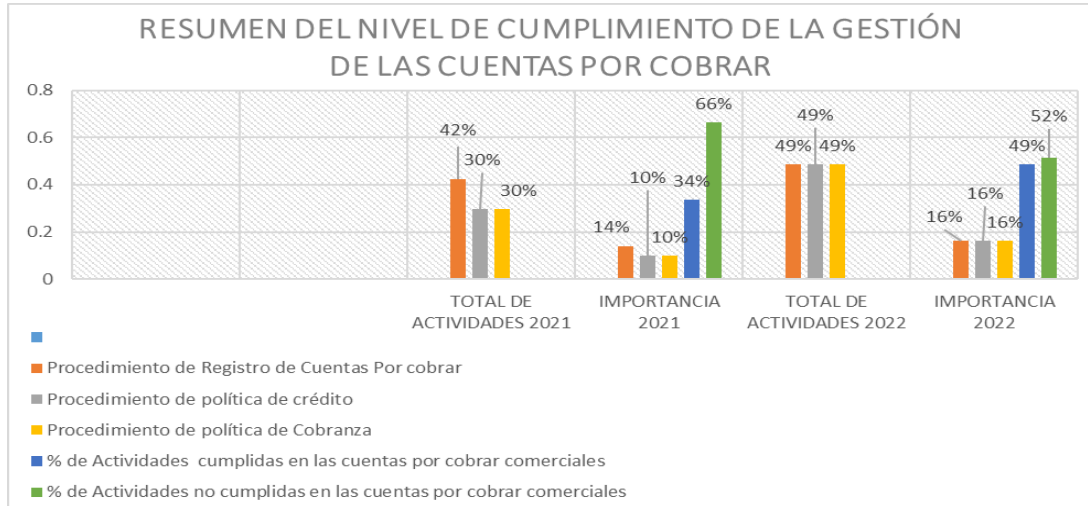
Resumen del nivel de cumplimiento de los procedimientos de la gestión de cuentas por cobrar

NIVEL DE CUMPLIMIENTO	% CUMPLIMIENTO	TOTAL DE ACTIVIDADES 2021	IMPORTANCIA 2021	TOTAL DE ACTIVIDADES 2022	IMPORTANCIA 2022
Procedimiento de Registro de Cuentas Por cobrar	33%	42%	14%	49%	16%
Procedimiento de política de crédito	33%	30%	10%	49%	16%
Procedimiento de política de Cobranza	33%	30%	10%	49%	16%
% de Actividades cumplidas en las cuentas por cobrar comerciales			34%		48%
% de Actividades no cumplidas en las cuentas por cobrar comerciales	100%		66%		52%

Fuente: Tabla 02, 3,4 y 5

Figura 4

Resumen del nivel de cumplimiento de los procedimientos de gestión de cuentas por cobrar



Fuente: *Resumen del nivel de cumplimiento de los procedimientos de gestión de cuentas por cobrar*

Interpretación:

De acuerdo con los 3 procedimientos establecidos por la empresa y obteniendo todos los resultados. Se observa que tienen un cumplimiento de 34 % y 49% del total de actividades de los procedimientos de las cuentas por cobrar de los periodos 2021-2022 calificado en la escala de un nivel deficiente, lo cual no es apropiado para la empresa , ya que deben tener un mayor control y orden de sus cuentas por cobrar y a la misma vez debe mejorar la cartera de clientes para realizar una buena gestión, asimismo en el proceso de crédito y cobranzas se logró reducir los tiempos de crédito, además se notifica reiteradamente mediante redes sociales y llamadas telefónicas, a comparación del año 2021 que solo se hacía 1 ves.

Adicionando en referencia a los resultados, se está verificando que estos procedimientos están siendo aplicados de manera inadecuada, a pesar de la variación favorable de un 15 % más en

el periodo 2022, sus niveles de cumplimiento en sus procedimientos son deficientes.

Luego de haber analizado los procesos de la gestión de las cuentas por cobrar. Procedemos a analizar la liquidez, en donde se realizó un cálculo mediante los indicadores de ratios de liquidez del periodo 2022 tomando como referencia al periodo 2021.

Tabla 7

Resultado de aplicar ratio de razón corriente

RATIO DE RAZÓN CORIENTE	2021	2022
Fórmula	Activo corriente/pasivo corriente	Activo corriente/pasivo corriente
Activo Corriente	S/ 675,042.75	S/ 730,083.50
Pasivo Corriente	S/ 476,191.70	S/ 510,157.82
Resultado de Aplicar Ratio de Liquidez al Estado de Situación Financiera	1.42	1.43

Fuente: Estado de Situación Financiera de la Distribuidora Ferretera XML E.I.R.L.

Interpretación:

De acuerdo con el resultado que se muestra en la tabla, para el año 2021 se evidencia que obtuvo S/1.42 a comparación del periodo 2022 que obtuvo 1.43 para ambos periodos se obtuvo un resultado positivo mayor a 1, lo que significa que la empresa puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Se logró evidenciar que se realizó un mejor control en su proceso de archivar los reportes o registros de saldo de facturas pagadas, por ende, un incremento en el ratio de razón corriente, sin embargo, no muestra un avance significativo en su liquidez, ello se debe a que no hay un adecuado sistema administrativo de cartera de clientes, así como también pasado la fecha de vencimiento no evalúan las tasas de cobro de intereses pasando las fechas de vencimiento.

Tabla 8

Resultado de aplicar ratio de prueba ácida

RATIO DE PRUEBA ÁCIDA	2021	2022
Fórmula	(Activo Corriente - Inventarios) / Pasivo Corriente	(Activo Corriente - Inventarios) / Pasivo Corriente
Activo Corriente	S/ 675,042.75	S/ 730,083.50
Inventario	S/ 193,507.05	S/ 300,920.27
Pasivo Corriente	S/ 476,191.70	S/ 510,157.82
Resultado de Aplicar Ratio de Prueba Ácida en el Estado de Situación Financiera	1.01	0.84

Fuente: Estado de Situación Financiera de la Distribuidora Ferretera XML E.I.R.L.

Interpretación:

Como nos muestra el resultado en el cálculo del ratio de prueba ácida, para el año 2021, la entidad obtuvo S/.1.01 a comparación del periodo 2022 que la empresa obtuvo un resultado desfavorable de S/0.84 se puede evidenciar que hay un incremento significativo en sus inventarios, ello se debe a la falta de rotación o salida de su mercadería, lo cual tienen un gran peso en el total de activos corriente, en consecuencia, la empresa está en riesgo de no cumplir con sus obligaciones económicas a corto plazo, ya que su índice es menor a 1. Así mismo se evidenció una mejora en sus procesos de políticas de crédito, sin embargo, el resultado no es tan relevante, es debido es el incumpliendo algunos de sus procedimientos que aún no se manejan de manera eficiente, lo que está conllevando a que se muestre afectada su liquidez.

Tabla 9

Resultado de aplicar capital de trabajo

RATIO DE CAPITAL DE TRABAJO	2021		2022	
Fórmula	Activo Corriente - Pasivo Corriente		Activo Corriente - Pasivo Corriente	
Activo Corriente	S/	675,042.75	S/	730,083.50
Pasivo Corriente	S/	476,191.70	S/	510,157.82
Resultado de Aplicar Capital de Trabajo en el Estado de Resultados	S/	198,851.05	S/	219,925.68

Fuente: Estado de Situación Financiera de la Distribuidora Ferretera XML E.I.R.L.

Interpretación:

De acuerdo con el cálculo realizado que se muestra en la tabla, refleja que en el 2021 obtuvo un resultado de 198,851.05 frente al periodo 2022 que obtuvo de 219,925.68 lo que resalta un incremento en la liquidez, ello significa que la empresa cuenta con recursos líquidos para hacer frente a sus obligaciones. Lo que conllevó a obtener un resultado más efectivo y garantizar una ligera mejoría en su liquidez, es el haber realizado una mejor planificación de visitas a domicilio luego de vencerse sus deudas.

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

Discusión

En el presente trabajo de investigación, se presentó algunas limitaciones tales como: La coordinación en cuanto los horarios de visita, ya que los tiempos libres de los investigadores con los del personal no coincidían, sin embargo, se logró superar las limitaciones de horarios y se facilitó el ingreso a la empresa, por consiguiente, al área correspondiente para la recolección de datos necesarios para el desarrollo de la investigación.

De acuerdo con los resultados obtenidos en los instrumentos empleados para dicho estudio, el objetivo general es determinar la incidencia de gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la Distribuidora Ferretera XML E.I.R.L. Cajamarca, año 2022. Se determina que la entidad está realizando de manera deficiente sus procedimientos de cuentas por cobrar, en el resultado de la tabla de resumen indicó que las actividades cumplidas para el periodo en estudio que es el 2022 fue de un 49 %, de acuerdo con la escala de medición se cumplen de manera deficiente. Al mismo tiempo se realizó un análisis con el periodo de referencia 2021, en la cual se demostró que en este periodo las actividades se cumplieron tan solo en un 34 %. Por tanto, en el 2022 se obtuvo una mejor administración en 3 procedimientos, por lo que nos indica que para ese año mejoró la gestión de sus cuentas por cobrar comerciales, sin embargo, gran parte de sus procedimientos planteados aún se cumplen de manera deficiente, verificando inconsistencias en la gestión de cuentas por cobrar, así mismo realizando un análisis de sus estados financieros se logró evidenciar que para el periodo 2022 se obtuvo una disminución significativa en sus cuentas por cobrar. Por lo que se logró concluir que la gestión de cuentas por cobrar generó un efecto positivo en la liquidez de la empresa. Estos resultados guardan una similitud en los resultados con la investigación realizada

por Ruiz (2018) en donde manifiesta que no existe un adecuado control en los créditos otorgados trayendo como consecuencia insuficiente liquidez para cubrir sus obligaciones oportunamente. Así como también en el estudio de Peralta (2021), lo que concluyó que las incidencias de las cuentas por cobrar sobre los diferentes tipos de liquidez son positivas y además significativa. De igual manera Espinoza & tasilla (2021), indican que la empresa cuenta con controles; pero no son los más adecuados. Igualmente, no existen políticas y procedimientos contables establecidos por la empresa sobre el manejo de esta partida y no existe una correcta segregación de funciones del personal, originando una inadecuada gestión en las cuentas por cobrar.

Con respecto al primer objetivo específico, que es analizar la incidencia de la política de registro de cuentas por cobrar en el ratio de razón corriente de la Distribuidora Ferretera XML E.I.R.L., Cajamarca, año 2022. Se encontró que, en el proceso de archivar los reportes o registros de saldo de facturas pagadas se hizo un mejor control a comparación del periodo 2021, sin embargo, en la escala de medición se obtuvo un nivel de cumplimiento del 49 % frente al 2021 que obtuvo un 42%. A pesar de la mejora aún se cumple de manera deficiente. Ello se debe a que solo se realizó el avance de un solo procedimiento y aún hay deficiencias en sus otros procesos. Al analizar el cálculo de los ratios, se obtuvo un resultado positivo mayor a 1 en ambos periodos, para el 2021 se obtuvo 1.42 y para el 2022 1.43 lo que significa que la empresa puede cubrir sus obligaciones en corto periodo, a pesar de los resultados, se evidencia que no es un aumento significativo. En el estudio realizado por Tirado (2021) coincide con la presente investigación, quien nos indica 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 porque hay procedimientos que aún no se cumplieron en su totalidad. De igual manera en el estudio realizado por Tello (2022), teniendo

como resultados, que a veces se cumple con los procedimientos de control interno en el área de cuentas por cobrar, lo cual puede ser un riesgo de pérdida de efectivo para la empresa y no poder cumplir con sus objetivos.

Por otro lado, el segundo objetivo específico, “analizar la incidencia de la política de crédito en el ratio de prueba ácida de la Distribuidora Ferretera XML E.I.R.L., Cajamarca, año 2022”. Se encontró que, en el proceso de envío de cartas de cobranzas recordatorias para agilizar el pago se realizó una administración más eficiente y con mayor responsabilidad, lo que permitió concluir en el análisis de los resultados de un nivel de cumplimiento de 49 % frente al 2021 que obtuvo 30 %. En este procedimiento se obtuvo un aumento más significativo, sin embargo, de acuerdo con la escala de medición se cumple de manera deficiente, ello se debe a incumplimientos de sus políticas, evidenciándose deficiencias en gran parte de sus procesos establecidos. Según el cálculo de prueba ácida para el año 2022 el resultado fue desfavorable, la empresa obtuvo 0.84 soles, mientras que el periodo 2021 obtuvo 1.01 soles. El indicador para el periodo en estudio fue menor a 1 lo que significa que las existencias tienen un gran peso en el total de activos corriente, en consecuencia, la empresa genera riesgo de cumplir con sus obligaciones a corto periodo. En la investigación realizada por Castillo (2022) se encontró similitud en los resultados del presente estudio, en donde el autor concluyó que en cuanto al manejo óptimo que lleva la empresa sobre las políticas de crédito y cobranzas, la empresa al no conocer estas políticas incluidas las normas y procedimientos de cobro, tendrán un mal desempeño laboral; así como también, un mal funcionamiento de facturación y cobro que afectará directamente a la empresa, debido a que seguirán otorgando créditos de manera improvisada; así mismo con respecto a la identificación de las políticas de crédito y cobranzas más importantes de la empresa de todas estas políticas existe

una que no está logrando un efecto esperado, por lo cual, no permitirá que la empresa sea eficiente al garantizar un nivel de rentabilidad y por ende tenga problemas como el riesgo de una crisis financiera, de igual manera con el estudio realizado por Morales & Villacencio, (2018) en donde concluyeron que los principales medios de afectación del incremento de sus cuentas incobrables lo cual hace que afecte a su liquidez, ello se da debido al el Incumplimiento de los manuales de procedimientos para otorgar crédito, lo cual evidencia las deficiencias en varios procesos establecidos en la empresa, tampoco se utiliza el buró de crédito para estudiar la información crediticia del futuro, según el reporte de morosidad indica que en los años de estudio se mantiene montos relevantes en la cartera vencida de más 60 días, 90 días y 120 días. Esto ha provocado el aumento de cuentas incobrables, así mismo desconocimiento de las facturas emitidas a crédito.

Finalmente, con respecto al último objetivo específico, analizar la incidencia de la política de cobranza en el capital de trabajo de la Distribuidora Ferretera XML E.I.R.L., Cajamarca, año 2022. Se realizó una mejor planificación de visitas de manera personal, lo cual en los resultados nos indican se obtuvo un nivel de cumplimiento del 49 % frente al 2021 que obtuvo un 30 %, para este proceso también se obtuvo un aumento significativo en el cumplimiento de algunas actividades establecidas, sin embargo de acuerdo a la escala de medición este procedimiento se cumple de manera deficiente, ello se debe a que solo se mejoró en ese proceso, de tal modo que aún se tiene un correcto control en la totalidad de sus cobranzas, así mismo en el análisis del ratio de capital de trabajo resalta una mejoría en la liquidez, esto quiere decir que la empresa cuenta con recursos líquidos para hacer cumplir con sus pasivos a corto plazo. Comparando los resultados obtenidos por Aquino (2018) en su estudio, nos dice que se debe implementar procedimientos de forma de cobros, ya que es importante para las empresas en general; tener procedimientos

coherentes, razonables y debe funcionar con equilibrio, ya que sin una correcta gestión de políticas de créditos y cobranzas será imposible que la empresa obtenga niveles de cuentas por cobrar razonables. De igual manera en su estudio realizado por Mongue (2018), en los resultados obtenidos el autor concluyó que la empresa tiene capacidad limitada para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo y su promedio de cuentas por cobrar se ha incrementado lo que posteriormente podría generar una reducción en la liquidez de la empresa. También se diagnosticó que el departamento de créditos y cobranzas no realiza el debido seguimiento al momento de brindar el crédito, lo cual al implementar un control mejoraría sus funciones, traerá mayor orden a los procesos y se evitaría la duplicidad.

La presente investigación presenta implicancias prácticas, ya que contribuirá al desarrollo de futuros proyectos de investigación, a la vez servirá como una herramienta de guía para la empresa, en la cual se podrá obtener mayor conocimiento sobre la gran importancia del manejo adecuado de la gestión de cuentas por cobrar logrando realizar de manera más eficiente, puesto que así logrará obtener mayor liquidez y cubrir sus obligaciones financieras.

Conclusiones

Al analizar la incidencia de la política de registro de cuentas por cobrar en el ratio de razón corriente, evidenció que la empresa obtuvo una mejoría en sus procedimientos de registro para el periodo en estudio que es el 2022, sin embargo, no refleja un aumento significativo en el grado de liquidez, es el resultado de no contar con un sistema administrativo, ni actualización de sus deudores para obtener un control adecuado de los mismos.

Así mismo, al analizar la incidencia de la política de crédito en el ratio de Prueba Ácida, se demostró que, al mejorar sus procesos de sus créditos, en sus resultados se obtuvo un aumento en su nivel de cumplimiento del 15 %, sin embargo, en el índice de prueba ácida fue desfavorable para el periodo en estudio que se obtuvo 0.84 que es menor a 1. Pues la empresa no requiere de un historial crediticio de sus clientes al momento de otorgar el crédito, tampoco mide la capacidad de pago, lo cual se reflejó una acumulación excesiva en sus inventarios y una acumulación en sus cuentas por cobrar comerciales. Esto está afectando directamente a la liquidez de la empresa.

De la misma manera, al analizar la incidencia de la política de cobranza incide en el capital de trabajo se demostró que, al realizar visitas personales a sus clientes deudores, se obtuvo un aumento significativo en sus procedimientos de cobranzas de una 19 %, sin embargo, ya que alcanzó un nivel de cumplimiento del 49%, lo cual es deficiente. Pues en sus procesos de cobranza las realiza de manera deficiente tales como: notificaciones por escrito y correos electrónicos también de actualización de deuda, lo que no se está permitiendo agilizar los cobros pendientes, Ello ha generado que no se logre grandes cambios en los índices de liquidez.

Por último, al determinar la incidencia de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez, se evidenció que la entidad está realizando una inadecuada gestión de sus procedimientos de

cuentas por cobrar, de acuerdo a los resultados se obtuvo una mejora en 3 procesos aplicados, lo que nos indica que para el periodo en estudio que es el 2022 hubo una mejor gestión de sus cuentas por cobrar, sin embargo, gran parte de sus procesos aún se cumplen de manera deficiente, pues muestran que las actividades incumplidas son de un 51 % y tan solo en un 49 % se cumplen sus procedimientos. Así mismo, los indicadores muestran que hay un incremento en su liquidez, y al analizar sus estados financieros se logró evidenciar que para dicho periodo se obtuvo una disminución en sus cuentas por cobrar comerciales.

Podemos concluir que un adecuado manejo en sus procedimientos de gestión de cuentas por cobrar es importante para mejorar el grado de liquidez. Así mismo podrá cumplir con sus obligaciones, por ende, genera una incidencia directa en su liquidez de la empresa.

finalmente, al analizar los resultados de ambos periodos permitieron comprobar que la empresa tiene capacidad económica para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, pero estas se podrían correr riesgo de incumplimiento, ya que al evaluar los ratios de liquidez, estas mostraron un nivel bajo y la variación de un periodo a otro si hay un aumento, sin embargo, no es relevante.

REFERENCIAS

- Aquino, W. (2018). *Gestión de cuentas por cobrar en la empresa Trade Llantas S.A.C, 2018.*
[Tesis de licenciatura, Universidad Privada Norbert Wiener].
<https://hdl.handle.net/20.500.13053/2487>
- Arias, J. & Covinos, M. (2021). Diseño y metodología de la investigación.
repositorio.concytec.gob.p
- Arias, J. (2020). *Técnicas e instrumentos de investigación científica*. Perú: Primera edición digital.
<http://hdl.handle.net/20.500.12390/2238>
- Arroba, J. Morales, J. & Villavicencio, E. (2018). *Cuentas por cobrar y su relevancia en la liquidez.* Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana.
[HTML//hdl.handle.net/20.500.11763/oe11809cuentas-cobrar-liquidez](https://hdl.handle.net/20.500.11763/oe11809cuentas-cobrar-liquidez)
- Ayay, M. & Arteaga, I. (2020). *Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez de la empresa Industrial Air S.A.C. de la ciudad de Cajamarca, año 2019.* [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. <https://hdl.handle.net/11537/25014>
- Chong, E., Quevedo, M. I., Chávez, M., & Bravo, M. (2021). *Contabilidad financiera intermedia: estados financieros y análisis de las cuentas del activo, pasivo y patrimonio* [Tesis de licenciatura Universidad del Pacífico]. [activo pasivo patrimonio - Google Académico](https://www.google.com/scholar?hl=es&as_surl=https://hdl.handle.net/11537/29866)
- Espinoza, L. & Tacilla, G. (2021). *Gestión de cuentas por cobrar y su relación con la rentabilidad de la empresa Servicios Generales Tecno Sanpf Perú SRL., Cajamarca 2019* [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. <https://hdl.handle.net/11537/29866>

- Hernández-Sampieri, R., y Mendóza, C. (2018). *Metodología de la investigación, las rutas cuantitativa cualitativa y mixta*. Ciudad de México, México: Mc Graw Hill. doi:ISBN 978-1-4562-6096- 5
- Julca, R. & Miranda, F. (2018) *La Gestión De Las Cuentas Por Cobrar Y Su Incidencia En La Liquidez De Las Pequeñas Empresas* [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte Repositorio de la Universidad Privada del Norte]. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/23656>
- Monge, C. (2018). *Gestión de cobranzas para incrementar la liquidez en la empresa Insumos Químicos Alfa SAC, 2018*. [Tesis de licenciatura, Universidad Privada Norbert Wiener]. <https://hdl.handle.net/20.500.13053/2489>
- Peralta, D. (2021). *Incidencia de las Cuentas por Cobrar en la Liquidez del Colegio Adventista del Atlántico Max Trummer, Colombia, en el período 2017-2018*. [Tesis de maestría, Universidad Peruana Unión]. <http://hdl.handle.net/20.500.12840/5166>
- Tello, A. (2022). *El control interno y su influencia en las cuentas por cobrar de la empresa Distribuciones Don Teo S. A. C. Cajamarca, 2020*. [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. <https://hdl.handle.net/11537/31265>
- Tirado, C. (2022). *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 de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Norte. <https://hdl.handle.net/11537/33020>
- Vilchez, D. & Villanueva, K. (2021). *Gestión de cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la empresa Aconcagua Group S.A.C. en el periodo 2021*. [Tesis de licenciatura, Universidad Tecnológica del Perú]. <https://hdl.handle.net/20.500.12867/6500>

ANEXOS

ANEXO 2. MATRIZ OPERACIONAL

GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA DISTRIBUIDORA FERRETERA XML EIRL

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
Variable independiente	Según Flores (2019) señala que son métodos aplicables a las cuentas por cobrar durante un período específico, y estas son las pautas de cobranza de la entidad. Donde se espera identificar las etapas de cobranzas y ventas, que engloba desde el inicio de recepción de los pedidos hasta la cobranza, así como otorgar la mercadería, comprobantes de pagos y la actualización de las cuentas por cobrar, donde interviene diferentes áreas de la entidad.	Según Bravo (2018), Es un proceso donde se administra y gestiona las ventas al crédito que implica asumir riesgos económicos, además es importante tomar medidas de control y realizar seguimientos a políticas conformadas en un negocio para optimizar el capital de trabajo y en consecuencia maximizar el valor de la empresa en sus medidas de rentabilidad, liquidez y riesgo	Políticas de registro de cuentas por cobrar	Proceso de tener un sistema administrativo de cartera de clientes. Proceso de rendición de cuentas al encargado de dicha área. Proceso de archivar los reportes o registros de saldo de facturas pagadas Proceso de cobro de intereses moratorios
			políticas de crédito	Proceso de determinación de antecedentes basado en su historial de pago y procesos legales del solicitante. Proceso de determinación de la capacidad de pago y solidez del cliente Proceso de envío de cartas de cobranzas recordatorias para agilizar el pago Proceso de reportes de deudas Proceso de notificación por escrito y correos electrónicos Proceso de llamada telefónica Proceso de visita personal
Gestión de Cuentas por Cobrar			políticas de cobranza	Proceso de actualización de deuda
Variable dependiente	La liquidez es uno de los elementos cuya determinación facilita la medición de la capacidad de una organización, la misma que permite asegurar la consecución de sus compromisos u obligaciones operativas o financieras dentro de un periodo de tiempo corto por medio de la obtención de dinero a través de las ventas de los activos ofrecidos por la misma.	Es un indicador que permite analizar y representar los flujos de efectivo en un periodo determinado y sin la necesidad de tener que recurrir al sobreendeudamiento para adquirir préstamos a instituciones financieras. Apaza y Barrantes (2020)	Ratio de razón corriente	$Activo corriente / Pasivo corriente$
			Ratio prueba ácida	$Activo Corriente - Inventario / Pasivo corriente$
			Ratio de capital de trabajo	$Activo corriente - Pasivo corriente$
Liquidez				

ANEXO 3. FICHA DE OBSERVACIÓN PARA EVALUAR EL PROCEDIMIENTO DE REGISTRO DE CUENTAS POR COBRAR

<i>PROCEDIMIENTOS</i>		<i>PERIODOS</i>							
<i>GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR</i>		<i>2021</i>				<i>2022</i>			
Nivel de Cumplimiento	Cumple de manera Inadecuado	Cumple de manera Deficiente	Cumple de manera Satisfactorio	Cumple de manera Adecuado	Cumple de manera Inadecuado	Cumple de manera Deficiente	Cumple de manera Satisfactorio	Cumple de manera Adecuado	
Proceso de tener un sistema administrativo de cartera de clientes.									
Proceso de rendición de cuentas al encargado de dicha área.									
Proceso de archivar los reportes o registros de saldo de facturas pagadas.									
Proceso de cobro de intereses moratorios.									

ANEXO 04. GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL DEL PROCEDIMIENTO DE REGISTRO DE CUENTAS POR COBRAR

PERIODO: 2021

ÁREA: Registro y Documentación Contable

Descripción del documento a Observar	Tiene		Se revisó	
	Si	No	Si	No
Estado de Situación de Financiera				
Reporte de rendición de cuentas diarias				
Control interno de Documentación Contable				

PERIODO: 2022

ÁREA: Registro y Documentación Contable

Descripción del documento a Observar	Tiene		Se revisó	
	Si	No	Si	No
Estado de Situación Financiera				
Reporte de rendición de cuentas diarias				
Control interno de Documentación Contable				

ANEXO 5. FICHA DE OBSERVACIÓN PARA EVALUAR EL PROCEDIMIENTO DE POLÍTICAS DE CRÉDITO

<i>PROCEDIMIENTOS</i>		<i>PERIODOS</i>						
<i>GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR</i>		<i>2021</i>				<i>2022</i>		
Nivel de Cumplimiento	Cumple de manera Inadecuado	Cumple de manera Deficiente	Cumple de manera Satisfactorio	Cumple de manera Adecuado	Cumple de manera Inadecuado	Cumple de manera Deficiente	Cumple de manera Satisfactorio	Cumple de manera Adecuado
Proceso de determinación de antecedentes basado en su historial de pago y procesos legales del solicitante.								
Proceso de determinación de la capacidad de pago y solidez del cliente.								
Proceso de envío de cartas de cobranzas recordatorias para agilizar el pago.								
Proceso de reportes de deudas.								

ANEXO 6. GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL DEL PROCEDIMIENTO DE POLÍTICAS DE CRÉDITO

PERIODO: 2021

ÁREA: Registro y Documentación Contable

descripción del documento a Observar	Tiene		Se revisó	
	Si	No	Si	No
Manual de funciones de crédito y cobranza.				
Ficha de evaluación de créditos.				
Archivos de correos enviados a los clientes.				

PERIODO: 2022

ÁREA: Registro y Documentación Contable

descripción del documento a Observar	Tiene		Se revisó	
	Si	No	Si	No
Manual de funciones de crédito y cobranza.				
Ficha de evaluación de créditos.				
Archivos de correos enviados a los clientes.				

ANEXO 7. FÍCHA DE OBSERVACIÓN PARA EVALUAR EL PROCEDIMIENTO DE POLÍTICAS DE COBRANZA

<i>PROCEDIMIENTOS</i>		<i>PERIODOS</i>							
<i>GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR</i>		<i>2021</i>				<i>2022</i>			
Procedimientos de Nivel de Cumplimiento	Cumple de manera Inadecuado	Cumple de manera Deficiente	Cumple de manera Satisfactorio	Cumple de manera Adecuado	Cumple de manera Inadecuado	Cumple de manera Deficiente	Cumple de manera Satisfactorio	Cumple de manera Adecuado	
Proceso de notificación por escrito y correos electrónicos.									
Proceso de llamada telefónica.									
Proceso de visita personal.									
Proceso de actualización de deuda.									

ANEXO 8. GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL DEL PROCEDIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE COBRANZA

PERIODO: 2021

ÁREA: Registro y documentación Contable

Descripción del documento a observar	Tiene		Se revisó	
	Si	No	Si	No
Reporte de Ingresos diarios.				
Reportes de cobranzas mensuales.				
Archivos de correos enviados a los clientes morosos.				

PERIODO: 2022

ÁREA: Registro y documentación Contable

Descripción del documento a observar	Tiene		Se revisó	
	Si	No	Si	No
Reporte de Ingresos diarios.				
Reportes de cobranzas mensuales.				
Archivos de correos enviados a los clientes morosos.				

ANEXO 9. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA DISTRIBUIDORA FERRETERA XML EIRL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (EN SOLES)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE	S/. 2021	PASIVO CORRIENTE	S/. 2021
CAJA Y BANCOS	S/ 260.281,40	TRIB. Y APORTES SIST DE PENSIONES	S/ 211.200,50
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES TERC	S/ 195.918,20	CUENTAS POR PAGAR COMER. TERCERO	S/ 182.830,20
MATERIAS PRIMAS	S/ -	CUENTAS POR PAGAR ACCION, DIRECT.	
EXISTENCIAS	S/ 193.507,05	CUENTAS POR PAGAR DIVER. TERCEROS	S/ 20.046,0
OTROS ACTIVOS-CREDITOS IGV-I.R	S/ 25.336,10	OTRAS CUENTAS POR PAGAR A PARTES RELACIONAL	S/ 62.115,00
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE	<u>S/ 675.042,75</u>	TOTAL PASIVOCORRIENTE	<u>S/ 476.191,70</u>
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
INMUEBLE, MAQUI Y EQUIPO	S/ 24.650,01	PASIVO DIFERIDO	S/ -
DEPRECIACION	-S/ 5.753,13	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	<u>S/ -</u>
ACTIVO DIFERIDO	S/ -	PATRIMONIO	
TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE	<u>S/ 18.896,88</u>	CAPITAL	S/ 112.989,00
		RESULTADOS ACUMULADOS	S/ 70.900,25
		RESULTADOS DEL EJERCICIO	S/ 33.858,68
		TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>S/ 217.747,93</u>
TOTAL DE ACTIVO	<u>S/ 693.939,63</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>S/ 693.939,63</u>

ANEXO 10 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA DISTRIBUIDORA FERRETERA XML EIRL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (EN SOLES)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE	S/. 2022	PASIVO CORRIENTE	S/. 2022
CAJA Y BANCOS	S/ 273.630,05	TRIB. Y APORTES SIST DE PENSIONES	S/ 11.158,55
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES TERC	S/ 133.187,06	CUENTAS POR PAGAR COMER.TERCERO	S/ 106.851,27
MATERIAS PRIMAS	S/ -	CUENTAS POR PAGAR ACCION,DIRECT.	
EXISTENCIAS	S/ 300.920,27	CUENTAS POR PAGAR DIVER.TERCEROS	S/ -
OTROS ACTIVOS-CREDITOS IGV-I.R	S/ 22.346,12	OTRAS CUENTAS POR PAGAR A PARTES RELACIONADAS	S/ 392.148,00
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE	<u>S/ 730.083,50</u>	TOTAL PASIVOCORRIENTE	<u>S/ 510.157,82</u>
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
INMUEBLE, MAQUI Y EQUIPO	S/ 45.150,00	PASIVO DIFERIDO	S/ -
DEPRECIACION	-S/ 7.753,13	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	<u>S/ -</u>
ACTIVO DIFERIDO	S/ -	PATRIMONIO	
TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE	<u>S/ 37.396,87</u>	CAPITAL	S/ 145.000,00
		RESULTADOS ACUMULADOS	S/ 75.906,20
		RESULTADOS DEL EJERCICIO	S/ 36.416,35
		TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>S/ 257.322,55</u>
TOTAL DE ACTIVO	<u>S/ 767.480,37</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>S/ 767.480,37</u>

ANEXO 11 CARTA DE AUTORIZACION DE LA EMPRESA DISTRIBUIDORA FERRETERA XML EIRL

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA
PARA EL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN, TESIS O INFORME DE
SUFICIENCIA PROFESIONAL



Yo Ledy Chuquipoma Ramirez,
(Nombre del representante legal o persona facultada en permitir el uso de datos)

identificado con DNI o CE N° 42002076, como representante legal de la empresa/institución: Distribuidora Ferretera XML EIRL

con R.U.C. N° 20605881468
ubicada en la ciudad de Cajamarca Av. San Martin de Porres 690

OTORGO LA AUTORIZACIÓN A:

- 1) Ana Karen Sempetegui Benavides, con DNI/CE 47836473
- 2) Segundo Marcos Carmona Bozon, con DNI/CE 70204533

Egresado/s de la () Carrera profesional o () Programa de Posgrado de Contabilidad y Finanzas
para que utilice la siguiente información de la empresa:

(Detallar la información a entregar)
Estados Financieros
Reseña Historico de la Empresa
Ficha Ruc

con la finalidad de que pueda desarrollar su () Trabajo de Investigación, () Tesis o () Trabajo de suficiencia profesional para optar al grado de () Bachiller, () Maestro, () Doctor o () Título Profesional. Para su validez tomar en cuenta los documentos que deberán adjuntar, según los siguientes casos:

- 1) Para el caso de empresas privadas y formalizadas, se deberá adjuntar:
 - La vigencia de Poder o la consulta RUC (con fecha no mayor a 90 días a partir de la fecha del acta de aprobación del asesor en el caso de Tesis y a partir de la solicitud de la carpeta en el caso de Suficiencia Profesional)
 - En el caso de presentar consulta RUC, adjuntar copia del DNI vigente o Ficha Reniec del Representante Legal.
- 2) Para el caso de entidades públicas u organizaciones sin fines de lucro (ONGs y similares), se deberá adjuntar:
 - Resolución u otro documento oficial que evidencie que la persona que autoriza es la autoridad competente en ejercicio.
 - Copia del DNI vigente o Ficha Reniec del Representante Legal.
- 3) Para el caso de personas naturales, personas naturales con negocio, pequeñas y microempresas empresas, se deberá adjuntar:
 - Ficha RUC 10 o 15 o 17 de ser el caso (fuerzas armadas, extranjeros, etc.)
 - Copia del DNI vigente o Ficha Reniec / Carnet de extranjería del representante Legal.

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

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

DISTRIBUIDORA FERRETERA XML E.I.R.L

Ledy Chuquipoma Ramirez
GERENTE

Firma del Representante Legal o Autoridad
DNI o CE: 42002076

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

[Firma]
Firma del egresado (1)
DNI: 70204533

[Firma]
Firma del egresado (2)
DNI: 47836473

CÓDIGO DE DOCUMENTO	COR-F-REC-VAC-05.04	NÚMERO VERSIÓN	08	PÁGINA	Página 1 de 1
FECHA DE VIGENCIA	12/01/2023				



Todo copia descargada o impresa de este documento, que no tenga sello de copia controlada, será considerada como documento no controlado por el Sistema de Gestión Documental.

ANEXO 12 CONSULTA RUC DE LA EMPRESA DISTRIBUIDORA XML EI

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20605881468 - DISTRIBUIDORA FERRETERA XML E.I.R.L.		
Tipo Contribuyente:	EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	07/02/2020	Fecha de Inicio de Actividades:	07/02/2020
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	AV. SAN MARTIN DE PORRES NRO. 688 BAR. ARANJUEZ CAJAMARCA - CAJAMARCA - CAJAMARCA		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	MANUAL		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	NINGUNO		
Sistema de Emisión Electrónica:	FACTURA PORTAL DESDE 01/03/2020 BOLETA PORTAL DESDE 03/03/2020 DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 16/02/2023		
Emisor electrónico desde:	01/03/2020		
Comprobantes Electrónicos:	FACTURA (desde 01/03/2020),BOLETA (desde 03/03/2020)		
Afiliado al PLE desde:	-		
Padrones:	NINGUNO		