



## FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“OPTIMIZACION DE LA GESTION DE CUENTAS  
POR COBRAR EN LA EMPRESA ESTUDIO  
CONTABLE TRIBUTARIO C & T SAC DE LIMA,  
PERIODOS 2022 - 2023”

Trabajo de suficiencia profesional para optar el título  
profesional de:

Contadora Pública

**Autor:**

Stefany Emperatriz Zavaleta Padilla

Asesor:

Dr. Walter Christian Bernia Leon  
<https://orcid.org/0000-0002-1963-691X>

Lima - Perú

## INFORME DE SIMILITUD

### 14% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

#### Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Texto citado
- ▶ Texto mencionado
- ▶ Coincidencias menores (menos de 8 palabras)

#### Fuentes principales

- 13%  Fuentes de Internet
- 1%  Publicaciones
- 4%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

#### Marcas de integridad

##### N.º de alerta de integridad para revisión

-  **Texto oculto**  
0 caracteres sospechosos en N.º de página  
El texto es alterado para mezclarse con el fondo blanco del documento.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

## TABLA DE CONTENIDOS

<b>INFORME DE SIMILITUD .....</b>	<b>2</b>
<b>DEDICATORIA .....</b>	<b>3</b>
<b>AGRADECIMIENTO.....</b>	<b>4</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS .....</b>	<b>6</b>
<b>ÍNDICE DE FIGURAS .....</b>	<b>7</b>
<b>RESUMEN EJECUTIVO .....</b>	<b>8</b>
<b>CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>9</b>
<b>CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>16</b>
<b>CAPÍTULO III. DESCRIPCIÓN DE LA EXPERIENCIA .....</b>	<b>22</b>
<b>CAPÍTULO IV. RESULTADOS .....</b>	<b>35</b>
<b>CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>	<b>43</b>
<b>REFERENCIAS.....</b>	<b>45</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>48</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Personas involucradas en el proceso de implementación .....	28
<b>Tabla 2</b> Estado de Situación Financiera 2022 .....	39
<b>Tabla 3</b> Estado de Situación Financiera 2023 .....	40
<b>Tabla 4</b> Estado de Situación Financiera comparativo y análisis horizontal.....	41
<b>Tabla 5</b> Detalle cuentas por cobrar 2022 y 2023.....	42
<b>Tabla 6</b> Rotación de cuentas por cobrar enero a diciembre 2022 .....	44
<b>Tabla 7</b> Rotación de cuentas por cobrar enero a diciembre 2023.....	44

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Ficha RUC .....	15
<b>Figura 2</b> Organigrama de la empresa .....	16
<b>Figura 3</b> Sistema de cobranzas .....	29
<b>Figura 4</b> Descargo de pago en el sistema de cobranza .....	30
<b>Figura 5</b> Reporte de estado de cuenta de cliente pendiente de pago .....	31
<b>Figura 6</b> Agencia de cobranza externa Equifax .....	32
<b>Figura 7</b> Carta de compromiso de pago.....	33
<b>Figura 8</b> Representación gráfica de las cuentas por cobrar 2022 y 2023.....	45
<b>Figura 9</b> Representación gráfica de morosidad 2022 y 2023.....	46

## RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo suficiencia profesional se llevó a cabo en la empresa Estudio Contable Tributario C & T S.A.C., que se dedica a brindar servicios contables, tributarios y laboral, el área que se implementó es el área de cobranzas en donde se encontró deficiencias, para la recuperación de cuentas y la morosidad existente.

La investigación fue desarrollada considerando los problemas hallados en la empresa, donde se implementó la optimización de la gestión de cuentas por cobrar, se adquirió un sistema de cobranzas, se implementaron políticas de cobranzas y crédito, para reducir la morosidad y evitar la incobrabilidad de pago. Se identificó que la falta de un sistema de gestión y la ineficiencia en el proceso de cobranzas eran los principales problemas por no contar con procedimientos establecidos.

Los resultados hallados de las cuentas por cobrar del periodo 2022 y 2023, mediante el análisis horizontal de variación relativa evidenciaron que la implementación de un sistema de gestión de cuentas por cobrar, de políticas de cobranzas y políticas de crédito, con procedimientos claros puede reducir la morosidad de manera significativa.

La implementación de este proyecto destaca la importancia de una gestión efectiva de las cuentas por cobrar. Para lo cual se recomienda continuar innovando y mejorando el proceso para asegurar la optimización continua en el área de cobranzas.

## **NOTA**

El contenido de la investigación no se encuentra disponible en **acceso abierto** por determinación de los propios autores, en concordancia con en el Texto Integrado del Reglamento RENATI (artículo 12), la Directiva N° 004-2016-CONCYTEC-DEGC que regula el Repositorio Nacional Digital de Ciencia, Tecnología e Innovación de Acceso Abierto, así como la Ley N° 29733, Ley de Protección de Datos Personales.

## REFERENCIAS

- Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la investigación*. Colombia: Pearson.
- Bravo Carrasco, J. (2010). *Gestión de Procesos*. Chile: Evolución S.A.
- Briones Carrasco, G. A. (2021). Diseño de un plan de gestión de cuentas por cobrar para disminuir la morosidad de la Escuela Cumbre SAC. Obtenido de [https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/USAT\\_ea767fe1e27450a6ceabf94a3ad8bfe3](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/USAT_ea767fe1e27450a6ceabf94a3ad8bfe3)
- Chaín Molina, S. M. (2017). Los intereses moratorios. *SEDICI*. Obtenido de <https://sedici.unlp.edu.ar/handle/10915/100448>
- Donoso Sánchez, A. (2020). Descuento a clientes. *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/descuento-a-clientes.html>
- Fernández De la Cigüña, J. (2024). ¿Conoces el periodo de cobro medio de tu empresa? *Sage*. Obtenido de <https://www.sage.com/es-es/blog/conoces-el-periodo-medio-de-cobro-de-tu-empresa/>
- García Villacorta, A. (2021). ¿Cómo realizar el proceso de gestión del riesgo crediticio de manera eficiente? *conexionesan*. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/como-realizar-el-proceso-de-gestion-del-riesgo-crediticio-de-manera-eficiente>
- García Villacorta, A. (2023). Los primeros pasos para diseñar una política de cobranzas. *conexionesan*. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/los-primeros-pasos-para-disenar-una-politica-de-cobranzas>
- García Zambrano, X. L., Galarza Morales, C., & Grijalva Guerrero, G. (2019). La gestión de créditos y cobranzas caso empresa “Multillanta Ramírez”. *Revista de Investigación Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7299581>
- Guerrero Estela, E. C. (2019). Implementación de estrategias de cobranza para reducir el índice de morosidad de la entidad financiera MiBanco, Pedro Ruiz - 2018. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6540/Guerrero%20Estela%20Enma%20Charito.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Hernández Sampieri, R., Baptista Pilar, L., & Fernández Collado, C. (2016). *Metodología de la investigación*. México: Mc Granw Hill Education. Obtenido de <https://periodicooficial.jalisco.gob.mx.pdf>
- López, F., & Soriano, N. (2014). *La gestión de la tesorería*. Barcelona: Libros de Cabecera.
- Méndez Del Río, L. (2000). *Más allá del BUSINESS INTELLIGENCE*. Barcelona: Printed in Spain.
- Montes Chino, A. A. (2005). LA ADMINISTRACIÓN DEL DEPARTAMWNTO DE CREDITO Y COBRANZAS EN EMPRESAS FARMACEUTICAS. Obtenido de <http://www.bib.uia.mx/tesis/pdf/014610/014610.pdf>
- Ortiz Taipe, I. L. (2018). Las Cuentas por cobrar en una Empresa de Servicios, Lima 2018. *Espíritu Emprendedor TES*, 1-15. Obtenido de <https://www.espirituemprededores.com/index.php/revista/article/view/189/205>
- Pachama, M., Cochea, H., Trigero, F., & Tómalá, L. (2019). AUDITORÍAS A LAS CUENTAS DE ACTIVO: EFECTIVO Y CUENTAS POR COBRAR. *Redalyc*, 7. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5736/573667940026/>
- Pedrosa, S. J. (2020). Morosidad. *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/morosidad.html>
- Pere J., B. (2012). *Instrumentos para gestionar y Cobrar Impagados*. Barcelona: PROFIT. Obtenido de [https://www.google.com.pe/books/edition/Instrumentos\\_para\\_gestionar\\_y\\_cobrar\\_imp/xltR3sWs1ngC?hl=es&gbpv=1&dq=optimizacion+de+cuentas+por+cobrar&pg=PA16&printsec=frontcover](https://www.google.com.pe/books/edition/Instrumentos_para_gestionar_y_cobrar_imp/xltR3sWs1ngC?hl=es&gbpv=1&dq=optimizacion+de+cuentas+por+cobrar&pg=PA16&printsec=frontcover)
- Pupo Gonzales, L., & Pupo Gonzales, E. (2019). La Administración de las cuentas por cobrar y su control como elementos vitales para el adecuado funcionamiento empresarial. *Cubana de Administración Pública y Empresarial*, 13. Obtenido de <https://apye.esceg.cu/index.php/apye/article/view/88/67>
- Ramirez Gonzales, L. P. (2018). Implementación de Políticas y Procedimientos para mejorar la Gestión de cobranzas en el Estudio Mujica & Coto Abogados S.A.C. en el año 2018. Obtenido de <https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/1826617f-fe64-4a76-b22b-d768aedc83d8/content>

Robbins, S., & Decenz, D. (2021). *Fundamentos de administración*. México: Mexicana.

Rojas Diego, Y. (2020). Análisis de las cuentas por cobrar en la empresa privada de servicios de transporte, Lima 2018 - 2019. Obtenido de [https://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13053/4270/T061\\_76503087\\_B.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13053/4270/T061_76503087_B.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Superintendencia de Banca, S. y. (2022). Centrales de Riesgos: qué son, cómo operan y cuál es su importancia. Superintendencia de Banca y Seguros y AFP. *SBS Informa*. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/boletin/detalleboletin/idbulletin/2323>

Viloria, A., & Zapata, V. (2018). Manual de normas y procedimientos contables para el área de cuentas por cobrar de la empresa "Inversiones M.C.H., C.A.". *Enfoques*. Obtenido de <https://www.revistaenfoques.org/index.php/revistaenfoques/article/view/36>