

UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

**POLÍTICAS DE CUENTAS POR COBRAR Y LIQUIDEZ EN
EMPRESA ARANIBAR ADUANAS S.A.C., CALLAO 2017**

PARA OPTAR EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO

INTEGRANTES:

GÓMEZ CANTEÑO, FLORANGEL
VALDEZ SANTOS, GABY FLORINDA

ASESOR :

MG. C.P.C.C. CESAR ENRIQUE LOLI BONILLA

LINEA DE INVESTIGACIÓN

NORMAS ÉTICAS CONTABLES EN EMPRESAS
PÚBLICAS Y PRIVADAS.

LIMA, 2018

**POLÍTICAS DE CUENTAS POR COBRAR Y LIQUIDEZ EN
EMPRESA ARANIBAR ADUANAS S.A.C., CALLAO 2017**

Presentado a la Facultad de Ciencias Empresariales – Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas, para optar el Título de Contador Público en la Universidad Peruana de las Américas.

Aprobado Por:

Dr. Flores Bravo, Jorge Luis

Presidente

Mg. Vines Yacila, Victor Eduardo

Secretario

Lic. Velarde Perales, Jorge Armando

Vocal

FECHA: 14/11/2018

DEDICATORIA

A Dios porque supo guiar mi camino para concluir otra ciclo más en mi vida. A mi madre y madrina quienes me dieron su apoyo incondicional para cumplir mis metas.

Gómez Canteño, Florangel

A Dios, que me acompaña siempre, brindándome un nuevo día.

A mi padre, quien con su ejemplo me enseñó, la perseverancia y responsabilidad por el estudio y el trabajo día a día, el representa a mi corazón.

A mi madre, quien no permiten que me dé por vencida, repitiéndome querer es poder. Ella es mi fuerza.

Valdez Santos, Gaby Florinda

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por bendecir mi vida y la de cada uno de nosotros, por dirigirme mi vida, de ser el soporte y fuerza en los instantes de obstáculo y flaqueza tanto en lo profesional y personal. Así mismo agradezco a mi madre Eladia, madrina Zoila y tío Honorio, por ser mi base primordial y haberme respaldado absolutamente, a pesar de contratiempos presentados.

Finalmente agradezco nuestros maestros de la Universidad Peruana de las Américas, por habernos compartido sus conocimientos a lo largo de nuestra preparación profesional y en especial al MG. C.P.C.C. Cesar Enrique Loli Bonilla por guiarnos en nuestra investigación.

Gómez Canteño, Florangel

Mis queridos, amados y respetados padres, desde lo más profundo de mi corazón, quiero expresarles en este momento tan importante de mi vida, el eterno agradecimiento por el apoyo indesmayable para concluir mi gran aspiración de ingresar a la fila de los profesionales contadores del Perú. Gracias a Dios por permitirme tenerlos juntos.

Valdez Santos, Gaby Florinda

RESUMEN

El presente investigación tiene el propósito es de evaluar del área de créditos y cobranzas de políticas de cuentas por cobrar de la empresa Aranibar Aduanas S.A.C. ubicado Callao, para mejorar la liquidez y gestión, del ejercicio 2017.

Básicamente es estudiar de cuentas por cobrar a través de los instrumentos e indicadores financieros la liquidez y gestión según normativa y reglas institucionales de cada Estado, aplicando normas internacionales de contabilidad NIC 1, NIC 39 y normas internacionales de información financiera NIIF 7. Para el efectivo control interno de cuentas por cobrar en administración necesita implementar políticas y procedimientos de créditos y cobranzas, le garantice y sirva ante cualquier eventualidad que se presente en otorgamiento de créditos a sus clientes y sobre todo para obtener el reingreso en créditos concedidos en la empresa, de este modo mejorar la decisión para evaluar la solvencia y capacidad de pago.

Así mismo, la mejora la eficacia en el desarrollo de sus actividades de los trabajadores competentes en créditos y cobranzas; aumentar, compensar y el rendimiento de la gerencia. Tomar las decisiones en su actividad financiero, operaciones, administrativa y comercial.

Palabras clave: políticas, liquidez, solvencia, control interno, cuentas por cobrar, gerencia.

ABSTRACT

The investigation has the objective of evaluating the credit and collections area of the accounts receivable policies of the company Aranibar Aduanas S.A.C. Located in Callao, to improve liquidity and management, in 2017.

Basically, it is analyzing the accounts receivable through the instruments and financial indicators, the liquidity and management according to the regulations and institutional regulations of each country, applying the international accounting standards IAS 1, IAS 39 and international financial reporting standards IFRS 7. For an effective internal control of accounts, receivable management needs to implement policies and procedures of credits and collections to guarantee and serve any eventuality that occurs in granting credit to its customers and especially to obtain the return of the credits granted by the company, in this way improve the decision to evaluate the solvency and ability to pay.

Likewise, it improves the efficiency in the development of its activities of the workers competent in credits and collections; increase, compensate and the performance of management. Make decisions in your financial, operations, administrative and commercial activity.

Keywords: politics, liquidity, solvency, internal control, accounts receivable, management.

TABLA DE CONTENIDOS

Caratula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Resumen (palabras claves).....	iv
Abstract (keywords).....	v
Tabla de contenidos.....	vi
Introducción.....	vii
1. Problema de la investigación.....	1
1.1 Descripción de la Realidad Problemática	1
1.2 Planteamiento del problema.....	2
1.2.1 Problema general.....	2
1.2.2 Problemas específicos.....	2
1.3 Casuística.....	3
2. Marco Teóricos.....	9
2.1 Antecedentes.....	9
2.1.1 Internacionales.....	9
2.1.2 Nacionales.....	11
2.2 Bases Teóricas.....	15
3. Alternativas de solución.....	22
Conclusiones	
Recomendaciones	
Referencias	
Apéndice	

INTRODUCCIÓN

Reseña Histórica

La Organización creada hace más de tres décadas dedicadas a simplificar las operaciones de comercio internacional, somos considerados uno de los Operadores de agentes de aduanas más confiables del sector, avalados por nuestra excelencia en servicio. Iniciamos operaciones desde 1979 ARANIBAR ADUANAS S.A.C. como Pedro Aranibar Ortiz Agente Afianzado de Aduanas, brindando el servicio de Aduanas y con el fin de ofrecer un servicio de gestión aduanera.

En presente trabajo están incorporados los estados financieros para analizar los ratios de liquidez y gestión según normativa y reglas institucionales de cada Estado, aplicando las pautas internacionales de contabilidad NIC 1, NIC 39 y pautas internacionales de información financiera NIIF 7. Al proveer información relevante en la gerencia, brota como solución de implementar políticas y procedimientos de créditos y cobranzas para cualquier eventualidad donde se presente a los créditos otorgados a los clientes. Tomar las decisiones en su actividad financiero, operaciones, administrativa y comercial. La misión, visión y valores son las siguientes:

Misión

Hacer sus necesidades en comercio exterior sean nuestra obligación y hacer que sus operaciones sean más confiables y seguras.

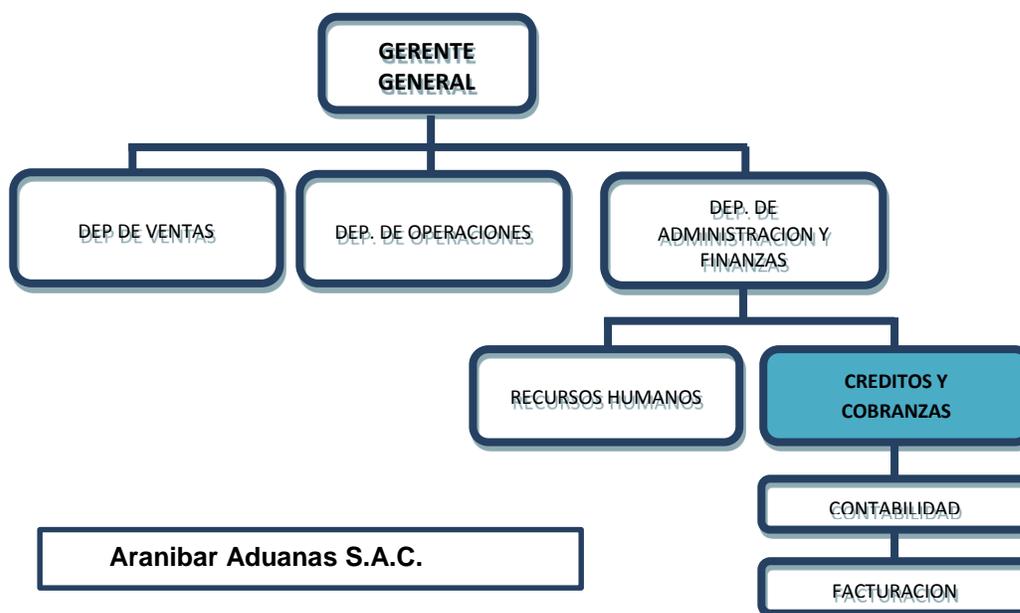
Visión

Llegar a ser la empresa agenciamiento en la que usted pueda confiar y contar en cualquier momento para movilizar sus mercaderías puerta a puerta desde cualquier parte del mundo, en el momento que usted lo requiera de manera eficiente y rentable.

Valores

- ❖ Asesoría personalizada
- ❖ Precios competitivos
- ❖ Información clara
- ❖ Calidad de atención
- ❖ Servicio integral

La estructura organizacional de la empresa es:



Necesidad de la Investigación

La necesidad de la investigación del presente trabajo es mejorar la problemática que encontramos en la empresa ARANIBAR ADUANAS S.A.C. En las cuentas por cobrar y cómo impacta en la fluidez del negocio. Continuar la situación actual, primer término será el cese del personal y posible cierre de la empresa, así afectando a muchas familias y también repercutiendo a la economía del Estado.

Importancia de la Investigación

Es primordial nuestra investigación ya que damos solución a un determinado problema como es la liquidez de la empresa ARANIBAR ADUANAS S.A.C. Asimismo, mejorar en su gestión de cuentas por cobrar, de este modo la economía del negocio mejore.

1. PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Descripción de la realidad problemática.

El Estado Peruano, ha establecido una serie de normas para incrementar el comercio exterior, por ese motivo las empresas vienen adoptando las pautas internacionales de información financiera, como parte del desarrollo, aumentar el rendimiento de su hipérbaton y para una mejor dirección empresarial.

Aranibar Aduanas S.A.C. dedicado a brindar servicios de gestión aduanera en el sector de comercio internacional, debido a su actividad y otorga créditos sin elaborar el análisis adecuado de riesgo de créditos, así provocando incremento en el saldo por cobrar.

Ante déficit de fluidez en la empresa de Aranibar Aduanas S.A.C. y luego del informe presentado por el jefe de créditos y cobranzas, se ha determinado que no tiene unas políticas de cobranzas adecuadas.

Por ello el área de contabilidad hizo un disección financiero a través de los ratios de Liquidez y Gestión de las cuentas por cobrar, aplicando la NIC 1, NIC 39 y NIIF 7, que determinó que al no tener buena gestión de cobranza a aumentado de cuentas por cobrar, por lo tanto déficit de fluidez en los recursos económicos y humanos al no poder recibir dinero en el momento dado.

Se comunica a la Gerencia acerca de lo evaluado y la incidencia en la liquidez, de forma que se sugiere, que implementen política y procedimiento de créditos y cobranzas que garantice y sirva ante cualquier eventualidad que concurra y obtener el reingreso de los créditos concedido por la empresa, este modo mejorar decisión para evaluar solvencia y capacidad de pago.

1.2 Planteamiento del Problema

1.2.1 Problema General

¿La carencia de políticas en las cuentas por cobrar déficit la liquidez de la empresa Aranibar Aduanas S.A.C., año 2017?

1.2.2 Problemas Específicos

¿De qué manera afecta la carencia de políticas del control interno en la empresa Aranibar Aduanas S.A.C., año 2017?

¿De qué manera la carencia de políticas afecta la falta de solvencia en las cuentas por cobrar de la empresa Aranibar Aduanas S.A.C., periodo 2017?

1.3 Casuística

La empresa cuenta con una oficina principal ubicado en AV. Elmer Faucett cdra. 30 nro. sn int. 213 zona centro aéreo comercial frente al aeropuerto Prov. Const. del Callao. Donde brinda sus servicios como agente de aduanas por los que brinda créditos de 30, 60, 90 y 120 días.

A continuación, presentamos la problemática de la empresa Aranibar Aduanas S.A.C.

En la empresa toda la decisión se centraliza en el Gerente. No posee con política de crédito y cobranza formal, las actividades de sus operaciones se dan según las eventualidades que se presente, se utiliza instrumentos financieros para obtener financiamiento de 30 a 120 días; sin embargo, no aplicamos intereses a las facturas emitidas en el cobro por financiar y refinanciar.

Al Gerente le falta delegar funciones de su personal, esto repercute en la cobrabilidad de cuentas por cobrar, no cuenta con la política de crédito y cobranza establecida, no evalúa riesgo crediticio concedido al cliente, además no tiene trabajador quien se dedique a ejecutar seguimiento de línea de crédito y cobranza.

Ha disminuido la liquidez y aumentando el incumplimiento en sus obligaciones con el pago del personal, terceros y entidades financieras.

Utilizaremos los ratios de liquidez y gestión para analizar los instrumentos financieros de las cuentas por cobrar que impacta a la liquidez, también aplicando norma internacional de contabilidad NIC 1, NIC 39 y pacto internacional de información financiera NIIF 7. Los períodos 2016 y 2017.

TABLA N° 1

Estado de Situación Financiera de ejercicio 2016 y 2017.



ACTIVO	2017		2016		ABSOLUTO VERTICAL	
		%		%		%
Activo corriente						
Efectivo y equivalentes de efectivo	24,564	9.93	93,272	26.32	-68,708	-16.39
Cuentas por cobrar comerciales	68,560	27.71	78,658	22.20	-10,098	5.51
Cuentas por cobrar Accionista	15,239	6.16	37,600	10.61		
Impuestos pagados por adelantado	9,219	3.73	2,790	0.79		
Total del activo corriente	117,582	47.52	212,320	59.92		
Activo no corriente						
Inmueble, maquinaria y equipo, neto	129,832	52.48	142,034	40.08		
Total del activo no corriente	129,832	52.48	142,034	40.08		
Total del activo	247,414	100	354,354	100		
PASIVO Y PATRIMONIO NETO						
Pasivo corriente						
Tributos y contraprestaciones por pagar	9,171	3.71	20,079	5.67		
Remuneraciones y participaciones por pagar	36,915	14.92	4,240	1.20		
Cuentas por pagar comerciales - terceros	4,891	1.98	14,466	4.08		
Cuentas por pagar diversas - Socio P.A.O.	10,650	4.30	132,410	37.37		
Total del pasivo corriente	61,627	24.91	171,195	48.31		
Patrimonio neto						
Capital Social	183,590	74.20	183,590	51.81		
Resultados Acumulados	(431)	-0.17				
Resultado del Ejercicio	2,628	1.06	(431)	-0.12		
Total del patrimonio neto	185,787	75.09	183,159	51.69		
Total del pasivo y del patrimonio neto	247,414	100	354,354	100		

Fuente Aranibar Aduanas S.A.C.

Accounts receivable y el efectivo y equivalente de efectivo es importante en la gestión empresarial de las políticas de cobranza. Cierre del ejercicio 2017 es de S/ 117,582 que representa 47.52% del total de activos y para el ejercicio 2016 es de S/ 212,320 del 59.92% total de activo corriente.

Las cuentas por cobrar a disminuido para el periodo 2017 un 5.51% por un valor de S/ 10,098 y en efectivo y efectivo equivalente de efectivo a disminuido en el periodo 2017 un 16.39% por un valor de S/ 68,708.

Asimismo, analizamos el Estado de Situación Financiera de cuentas por cobrar y el impacto en la fluidez, también se analiza según los indicadores de financieros de liquidez y gestión.

TABLA N° 2

El Estado de Resultados de ejercicio 2016 y 2017.



ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2017

	(En soles)			
	2017		2016	
Ingresos por servicios	743,592	100.00%	322,683	100.00%
Costo de servicio	(487,461)	-65.55%	(269,898)	-83.64%
Utilidad bruta de servicio	256,131		52,784	
Gastos administrativos	(94,057)	-12.65%	(27,908)	-8.65%
Gastos de servicios	(106,847)	-14.37%	(27,590)	-8.55%
Utilidad Operacional	55,227		(2,714)	
Ingresos Financieros	18,479	2.49%	4,599	1.43%
Gastos Financieros	(68,671)	-9.24%	(17,656)	-5.47%
Resultado antes de participaciones e impuesto a la renta	5,035	0.68%	(431)	
Impuesto a la renta	(2,407)	-0.32%	-	0.00%
Utilidad neta del ejercicio	2,628	0.35%	(431)	-0.13%

Fuente Aranibar Aduanas S.A.C.

TABLA N° 3

Las cuentas por cobrar de ejercicio 2016 y 2017.



CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES

		2017		2016	
		3.238	3.245	3.352	3.360
<u>Por Cobrar Comerciales En Soles</u>			S/.		S/.
* Cimatec S.A.C.	12-oct		6,703		14,843
* IRE S.A.	25-sep		4,041		6,154
* Entrega Rápida E.I.R.L.	02-dic				920
* Universidad Privada Antenor Orrego	15-dic		962		
* Plywood S.A.C.	05-ago				2,264
* AQP Industrial Service S.A.C.	10-oct		20,614		786
* Laminados y manufactura de madera S.A.C.	05-nov				2,765
* Signomec S.A.C.	20-nov		2,002		1,484
* Triplay Iquitos S.A.C.	02-dic		1,033		979
* Huan Peru Import Export S.A.C.	06-sep		342		
* Importadora Distribuidora Mundial S.A.C.	22-oct		925		1,058
* D L V Asociados S.A.	20-oct		1,191		
* JTR contratistas generales S.A.C.	05-nov		948		
<u>Por Cobrar Comerciales En Dolares</u>		US\$	S/.	US\$	S/.
* Cafini Internacional S.A.C.	20-nov	720	2,331	810	2,715
* Universidad Privada Antenor Orrego	25-sep	1,730	5,602		
* AQP Industrial Service S.A.C.	20-oct	545	1,765		
* Mega Chain Industrial Peru S.A.C.	15-dic	105	340		
* Francisco Carbajal Bernal S.A.	15-nov	26	84		
* Huan Peru Import Export S.A.C.	10-oct	1,170	3,788		
* Bamus S.A.C.	05-nov	20	65		
* Hua Xia Internacional S.A.C.	02-dic	990	3,206		
* MPCH S.A.C.	12-oct	80	259		
* S.O.S Mar Srltda	06-oct	299	969		
* Corporacion Omega Real S.A.C.	22-oct	90	291		
* Adalex Industrial S.A.C.	06-sep			384	1,288
* Aplic. Tecnolog Y Asseg. De Calidad S.A.C.	05-nov			90	302
* Bombas Industriales Corp S.A.C.	02-dic			1,353	4,536
* Corporacion Cimmsa S.A.	12-oct			90	302
* Inver. Maritimas Universales	06-dic			236	791
* Maritima Peruana De Transportes Liq.	05-ago			508	1,703
<u>Letras por cobrar en dolares</u>		US\$	S/.	US\$	S/.
* Heuma S.A.	02-nov	3,427	11,097		
* R&G Seguridad e Higiene	05-nov			10,671	35,768
		9,202	68,560	14,142	78,658

Fuente Aranibar Aduanas S.A.C.

A. RATIOS DE LIQUIDEZ

1. Liquidez corriente

	2017	2016	2017	2016
Activo Cte.	117,582	212,320	1.91	1.24
Pasivo Cte.	61,627	171,195		

Para el año 2017 cuenta con S/ 1.91 centavos y S/ 1.24 centavos para el 2016 por cada sol de deuda para cumplir con su obligación de corto plazo. En comparación con el 2016, la liquidez en el año 2017 ha incrementado de 0.67 al cierre 31/12/2017. Al finalizar el ejercicio Aranibar Aduanas S.A.C., alcanza cumplir con sus deudas a corto plazo, es decir del activo frente al pasivo, menor a un año.

2. Prueba ácida

	2017	2016	2017	2016
Activo Cte.	117,582	212,320	1.91	1.24
Pasivo Cte.	61,627	171,195		

El indicador demuestra que Aranibar Aduanas S.A.C., para el año 2017 cuenta con S/ 1.91 centavos para el 2017, y S/ 1.24 para el 2016. En comparación a los años anteriores, la liquidez en el 2017 ha incrementado 0.67. Significa que cuenta con capacidad de cumplir sus compromisos de manera inmediata, es decir del activo frente al pasivo, menor a un año.

3. Prueba defensiva

	2017	2016	2017	2016
Efectivo y Eq. de Efectivo	24,564	93,272	0.40	0.54
Pasivo Cte.	61,627	171,195		

El indicador demuestra que Aranibar Aduanas S.A.C., para el año 2017 cuenta con S/ 0.40 centavos para el 2017, y S/ 0.54 para el 2016. En verificación a los años anteriores, la liquidez en el 2017 es menor de 0.14. La fluidez del activo más disponible.

B. RATIOS DE GESTIÓN

4. Promedio de créditos otorgados

	2017	2016	2017	2016
$\frac{\text{Ctas por cobrar promedio} \times 360}{\text{Ventas}}$	$73,309 \times 360$	$73,309 \times 360$	36 días	82 días
	743,592	322,683		

En las cuentas por cobrar al cierre 31/12/2017 están circulando 36 días, quiere decir el tiempo de retorno para convertirse en efectivo. Pero por el giro del negocio de la empresa no es lo adecuado ya que solo debe tener como máximo de 7 días para los otorgamientos de créditos.

5. Rotación de Efectivo y Eq. De Efectivo

	2017	2016	2017	2016
$\frac{\text{Efectivo y Eq. de Efectivo} \times 360}{\text{Ventas}}$	$24,564 \times 360$	$93,272 \times 360$	12 días	104 días
	743,592	322,683		

La rotación en efectivo y equivalente de efectivo para periodo 2017 de 12 días y para el 2016 de 104 días, hay una disminución el tiempo de rotación de 92 días a comparación en el periodo 2016.

6. Rotación de Cuentas por cobrar

	2017	2016	2017	2016
$\frac{\text{Ventas Anuales en Cta. Cte.}}{\text{Ctas por Cobrar}}$	743,592	322,683	10.85 veces	4.10 veces
	68,560	78,658		

La rotación de cuentas por cobrar para el año 2017 de 10.85 y de 4.10 veces para el año 2016. Es decir es el tiempo demora en convertirse las cuentas por cobrar en efectivo.

7. Promedio de Cuentas por pagar

	2017	2016	2017	2016
Prom. Ctas. por Pagar x 360	9,679 x 360	9,679 x 360	7.15 días	12.91 días
<i>Compras</i>	487,461	269,898		

En el indicador muestra la Promedio de las cuentas por pagar en días para cancelar sus obligaciones comerciales. Quiere decir que 7 días para el año 2017 y de 13 días para el año 2016 por ella muchas veces recurre que no pueden comprar al contado y recurren a financiar sus obligaciones a corto plazo.

8. Rotación del activo fijo

	2017	2016	2017	2016
<i>Ventas</i>	743,592	322,683	5.73	2.27
<i>Activo Fijo Neto</i>	129,832	142,034		

En el indicador muestra la rotación de los activos fijos de 5.73 en el año 2017 y 2.27 para el año 2016. En comparación al año pasado a aumentado de 3.46 del 2016.

9. Rotación del activo total

	2017	2016	2017	2016
<i>Ventas</i>	743,592	322,683	3.01	0.91
<i>Activos Totales</i>	247,414	354,354		

El indicador muestra que Aranibar Aduanas S.A.C. está distribuyendo a través de sus clientes 3,01 veces el utilidad de la hipérbaton efectuada en año 2017. En comparación al año 2016 ha incrementado la colocación de sus clientes.

2. MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la investigación

2.1.1 Internacionales

Autores: Dicuru, L. H., Villegas, Z. Propuesta De Procedimientos De Control Interno En El Área De Cuentas Por Cobrar De La Empresa Naturalfloor, C.A. (2015) tesis en La Universidad De Carabobo, Venezuela

Los autores concluyen: proponer técnicas de control interno en las cuentas por cobrar de la compañía Naturalfloor C.A., en Valencia, Est. Carabobo ligereza la dirección de Credit and Collection, se hallaron demostración que son abreviados de pacto con las metas determinados. El 1er meta definido radico en: Determinar el coetáneo estado con vinculación técnica del control interno de las cuentas por cobrar en la compañía Naturalfloor, C.A., se demostró que al no acondicionar documentación adecuada vigilancia de las cuentas por cobrar, no se informan e indagan la evasión de la política constituidas, no se remiten al directorio o gerencia de la empresa comunicación idóneo y pertinente de las cuentas por cobrar, no están separadas los desempeños del área de cuentas por cobrar, no realizaron la reforma correcta, no organiza de inspección verídico de las cuentas por cobrar y las evaluación no son concurridas.

Con respecto el 2do meta definida que radica en: Determinar la capacidad y fortaleza del evolución de control interno de la Área de Cuentas por Cobrar de la compañía Naturalfloor, C.A., se halló que las capacidades significan por los siguientes: No hallarse implementado la política para las cuentas por cobrar, no está descrito el objetivo de las cuentas por cobrar, no está dividido los trabajos, carencia de inspección.

Autores: Goyo B., E. C. y Oliveros B., E. Lineamientos De Control En Las Cuentas Por Cobrar De La Empresa Dimo, C.A. (2014) Tesis en La Universidad De Carabobo, Venezuela

Los autores mencionan en la alineación de control de las cuentas por cobrar son de máxima significativos para la utilización eficaz de los procedimientos económicos. Predomina completamente la sección que rige procesos económicos, requiere la capacidad contable y financiera. Al exponer esta averiguación se afirmó a una verificación bibliográfica y en el estudio de la conclusión se logró del estudio, a través de las herramientas metodológicas, se ha concluido: La empresa Dimo, C.A en la actualidad muestra flaqueze el proceso y lineamiento que debe ejecutar la gestión de crédito y cobranza, no acepta evaluar con precisión la carpeta de usuario ha financiado la opera, así la dirección de recaudación y renta mensual utilizable en un ciclo de espacio.

Otro punto, son los empleados que allí laboran aun cuando cuenta con los instrumentos indispensables para la mejora de los procedimientos, señala que en su gran totalidad la errata e imperfección son artículos de las negociaciones del empresario quien es el que faculta el crédito sin ejecutar el lineamiento decretados.

Así mismo la compañía debe ayudar la economía que la área sean más progresivas y eficaces. Sin duda, la apariencia frugalidad y contable es el brillo de cada uno de las actividades de cualquiera de las entidades, por ello, proveer técnicas de determinación en el incremento de dicha aportación. De manera que el lineamiento de control representa un diseño con la comodidad de guiar la correcta organización en la administración más eficaz y por ende el resultado de sus objetivos.

2.1.2 Nacionales

Autores: Becerra, L., Biamonte, C. V. y Palacios, E. R. Cuentas Por Cobrar Y Su Incidencia En La Liquidez De La Empresa “ADEMINSA S.A.C.” Año: 2017, tesis en la Universidad Peruana Las Américas.

Los autores concluyen:

1. Las cuentas por cobrar incurrir en la fluidez por la compañía, conforme al estudio comparativo que evidencia el crecimiento del 0.56% con relación al ejercicio 2014 al 2015 por el valor de S/ 160,080.00. La empresa se verá afectado por el informalidad del pago a tiempo conforme lo establecido en el escrito y el contingencia de no efectuar en el plazo establecido en el vencimiento, el cual perjudica la ejecución de los compromisos corrientes.
2. La letra de descuento incurrir en la fluidez de la compañía, según el evaluación comparativo nos indican el crecimiento de los gastos financieros de 0.45% con respecto al ejercicio 2014 al 2015 siendo S/ 79,827.
3. La política de créditos y cobranzas incurrir en la fluidez, según el evaluación comparativo que nos indican la baja del efectivo en un (3.12%) con respecto al ejercicio 2014 al 2015 siendo S/ 73,592.

Autor: Loyola, C. S. Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la liquidez de las Empresas Comercializadoras de Agroquímicos en el Distrito de Trujillo. (2016) tesis en la Universidad Nacional de Trujillo.

El autor concluye:

La situación de la compañía Agropecuaria Chimú SRL indica una propensión perjudicial en los ejercicios 2013 y 2014, con bajas ganancias considerando que el magnitud de ventas ha disminuyo,

lo cual se derivan de una rendimiento operativa perjudicial esto se debe al crecimiento de los costos operativos, y con un flujo de ingresos y gastos financieros que no compensan rendimiento óptimo, por ello el porcentaje de renta antes de impuestos sobre las ventas es en el primer periodo 2.88% y en el siguiente 0.11% respectiva.

Autor: Aguilar, V. H. Gestión de Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la fluidez de la Empresa Contratista Corporación Petrolera SAC 2012 tesis (2013) Universidad San Martin De Porres.

El autor concluye:

1. Corporación Petrolera S.A.C., falta de políticas de créditos eficaz, dado que en la tasación de los probable clientes solo toma en cuenta la reputación y la vetustez en el mercado, más no se hace una indagación y seguimiento con rigurosidad ha la conducta, que tienen los probable clientes, es decir no ha ce un seguimiento a través de software que existe en el mercado para ver las deudas impagas y comportamiento crediticio de las empresas en el ejecución con sus compromisos con los demás contratistas. Esto implica a que muchas veces la corporación, contrate a compañías, para que efectuar esta actividad, lo cual origina más desembolso y esto perjudicando a la fluidez.
2. La compañía, no cumple con su política de cobranza, dado que el vencimiento fijado de los usuarios es de 45 días de acuerdo al pacto y esto no es aplicado en la práctica. Esta incomodidad se ve evidenciado en los métodos burocráticos de plácet de incremento que tienen los ejecutores petroleros en las distintas fases del desarrollo de verificación y aceptación de prestación elaborada, por ulterior, perjudica la fluidez de la corporación.
3. La corporación cuenta para el período 2012 con una liquidación perjudicial de capital de trabajo de más de 15 millones de soles, lo que no le admite computar con un capital de

maniobra utilizable para efectuar las obras a las que la corporación se ha responsabiliza; de acuerdo al trato inscrito con sus usuarios por lo que se verá forzado a averiguar que le financien para ocultar esta carencia de fondos. Esto se debe también al incremento de los costos operativos de obras, el aumento del costo de las herramientas de construcción que incurrir en el precio.

4. De acuerdo a las métodos dilatorias de aceptación de facturas y prestaciones efectuadas por sector de sus usuarios potenciales, Corporación, se ve en la obligación de busca financiar externamente a través del uso del factoring instrumento financiera le admite adquirir fluidez a corto plazo para que la corporación alcanzar ejecutar con sus deberes acordados. Esta práctica es rentable, pero no lo sería cuando hay un mercado contraído.

Autores: Araujo, K. E., Estacio, E. D. Gestión De Las Cuentas Por Cobrar Comerciales y Su Incidencia En La Liquidez En La Empresa Justiniano Soto Villanueva S.R.L., CAJAMARCA año 2016.” (2017) Tesis Universidad Privada del Norte.

Los autores concluyen:

Después de aplicar las fichas de observación del área de Crédito y Cobranza de la empresa, se analiza el nivel cumplimiento de la dirección de las cuentas por cobrar mercantiles y su incurre en la fluidez; y haber encausado los rendimiento logrados, se acordó que la administración de las cuentas por cobrar comercial afecta de manera directa en la fluidez de la corporación, esto debido a que con un nivel de cumplimiento insuficiente (46.9%) de la administración de las cuentas por cobrar comercial tener el siguiente ratio de razón corriente de 0.96, prueba ácida de 0.22 y capital de trabajo de -134 377.65; y con un nivel de desempeño adecuado (100%) de las dirección de las bolitas por embolsar comerciales, tenemos los subsiguientes ratios de jurisprudencia corriente de

1.83, experimentación ácida de 0.93 y capital de sufrimiento de 250 000.00; siendo la diferencia en causa corriente de 0.87, experimentación ácida de 0.71 y capital de tajo de 384 377.75; en otras palabras con una acondicionada organización de las escalas por tomar comerciales incrementa los ratios de fluidez de la ocupación, dado que se va a guardar un mejor cuidado de las sumas por ingresar comerciales y de esta forma se reducirán las facturas abatidas, por ende incrementará el efectivo y disminuirán las necesidades.

Al aplicar la ficha de observación en el área de Créditos y Cobranzas de la compañía, para analizar el nivel de cumplimiento del procedimiento de las políticas de crédito y su incidencia en la fluidez; y haber encausado en el rendimiento obtenido, se acordó que las políticas de crédito incurrir de guisa directa en la fluidez de la corporación, esto debido a que con un nivel de brindis deficiente (33.8%) de las políticas de préstamo, la misión obtuvo ratios bajos de mente corriente de 0.96, prueba ácida de 0.22 y capital de quehacer de -134 377.65 para el cumplimiento de sus compromisos contraídas a corto plazo.

Al aplicar la ficha de observación en el área de Créditos y Cobranzas de la empresa Justiniano Soto Villanueva S.R.L., para analizar el nivel de cumplimiento del procedimiento de las políticas de cobranza y su incidencia en la fluidez; se determinó que las políticas de cobranza incurre de manera directa en la fluidez de la empresa, esto debido a que con un nivel de cumplimiento inadecuado (13.1%) de las políticas de cobranza la empresa obtuvo ratios bajos de razón corriente de 0.96, prueba ácida de 0.22 y capital de trabajo de -134 377.65, para el cumplimiento de sus deudas contraídas a corto plazo. Por lo que la compañía se ve forzado en conseguir financiamiento, que tendrá un costo que influye en el resultado y los que menos se benefician son los socios de la empresa.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Gestión

Gestión de cuentas por cobrar, frecuentemente una disyuntiva de por medio liquidez y rendimiento, ya que si se brindar muchas viabilidades para la venta de los artículos, agiganta las ventas y asimismo las utilidades; pero por otra parte, implica los saldos en cuentas por cobrar, que finalmente mermar la fluidez de la empresa.

2.2.1.1 Importancia de gestión de las cuentas por cobrar

La gerencia financiera forma parte la gestión de cuentas por cobrar, que tiene como objeto aumentar el patrimonio y disminuir contingencia de liquidez y ventas de la empresa, negocio el manejo perfecto variante como políticas de crédito otorgar al cliente y estrategias de cobro.

2.2.1.2 Liquidez

Para diagnosticar la situación de liquidez, obtener efectivo y de esta forma enfrentar a sus obligaciones de corto plazo. Un aspecto lamentable la carencia de liquidez es un dilema que pasan muchos negocios, y es el origen de otros dilemas mayores como la carencia de pago a los empleados, al método financiero y responsabilidad importante que podrían ser perjudicadas.

2.2.1.3 Importancia de liquidez

La carencia de fluidez genera atraso en el cumplir con las obligaciones, incremento de intereses de tardanza, incautación y hasta el cerrar el negocio. Computar con activos que acredite la calma de una rentable capacidad económica que admitir conseguir recientes obligaciones para conseguir el crecimiento esperado. La fluidez empresarial, es la carta de presentación ejecución financiera.

2.2.1.5 Medición de liquidez

Calcular y lograr una expectativa concluir de la fluidez lo deseable es adelantarse a cualquiera circunstancia la carencia de dinero.

La herramienta destacable la ejecución, previsión bajo suposición concedida como instrumento de gestión y control de fluidez. Sin embargo, existen otras instrumento para calcular la fluidez son más veloz y fácil de conseguir. Al continuar, mencionamos los ratios que usaremos en nuestra investigación:

2.2.2 Ratios financieros:

El ratio financiero nos permite enlacen distintas dimensiones, sacarlas de los elementos del EE.FF., con la propósito es indagar la vinculo lógica y destacable para una apropiado toma de decisión, por parte de la administración de la compañía. (Flores, 2015, p. 65)

2.2.2.1 Importancia de los ratios financieros

Proporcionan noticia sobre la conspiración de la entidad. Proporcionan nota sobre la inversión de los bolsistas de una compañía es rentable. Permite actuar alegorías, que no es realizable realizarlas a través de denuedos absolutos. Aplicando en apariencia correcta los ratios financieros se determinan los goles descorazonados de la dependencia, con la meta de que la dirección tome las medidas correctivas en el tiempo concorde. (Flores, 2015, pp. 65-66)

2.2.2.2 Limitaciones de los ratios financieros

Debe poner el ratio financiero que sea útil a regla del analista financiero, ya que mucho ratio financiero no pueden ser puestas en el definir de la comparación financiero. (Flores, 2015, p. 66)

2.2.2.3 Clasificación de ratios financieros aplicados a la investigación

Ratios financieros

- ✓ Ratio de fluidez: Indica la cabida que tiene una compañía para cumplir con sus compromisos corrientes al plazo.
- ✓ Ratio de Administración: indica la realidad (rotación) de activos que administra la gerente de la compañía. (Flores, 2015, p. 66)

RATIOS	FÓRMULA	APLICACIÓN
A. Ratios de liquidez		
1. Liquidez corriente	$\frac{\text{Activo Cte.}}{\text{Pasivo Cte.}}$	Mide la fluidez corriente que tiene la comparsa, para acometer sus condiciones a limitada lapso. Muestra la desenvoltura que tiene la dirección para permiso substraerse sus uniones a ingenuo pago.
2. Prueba ácida	$\frac{\text{Activo Cte.}}{\text{Pasivo Cte.}}$	Establece con veterano hacienda la manta de las necesidades del ente a obstinado transcurso. Es una medida más apropiada para tasar la solvencia porque descarta a las mercancías y a los dispendios pagados anticipados en mente de que son pagos ahora llenos.
3. Defensiva	$\frac{\text{Efectivo y Eq. de Efectivo}}{\text{Pasivo Cte.}}$	Con respecto a los activos, se considera solo tambora y edictos y los títulos negociables, este índice nos indica el tiempo durante el cual el ente puede tratar con sus activos vacantes sin denunciar a sus riesgos de cesión.
B. Ratios de Gestión		
4. Promedio de créditos otorgados	$\frac{\text{Ctas. por cobrar promedio} \times 360}{\text{Ventas}}$	Muestra el espectáculo de términos averigüe de las fondas al favor que aparecen en el arqueo de la agencia

5. Rotación de Efectivo y Eq. De Efectivo	$\frac{\text{Efectivo y Eq. de Efectivo} * 360}{\text{ventas}}$	Muestra el espectáculo de términos average de las fondas al favor que aparecen en el arqueo de la agencia
6. Rotación del activo fijo	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos fijo neto}}$	Muestra la conveniencia del activo fijo y presenta un límite de energía o lucro de estos activos. Mide la eficacia de los activos fijos con respecto a las tabernas.
7. Rotación del activo total	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$	Muestra el espectáculo de oportunidades que los activos rotan en el tiempo respecto a las fondas.

(Flores, 2015, pp. 67-68)

2.2.3 Clasificación de riesgos

Riesgo de crédito:

El azar de realce desvió de la permitible de que una de las partes de un acuerdo financiero no realice los préstamos de pacto a lo convenido en el código.

Riesgo de liquidez

El riesgo de fluidez está comprendido en disponer los activos y la volición de concertar con ellos, no se pueda verificar la compra/venta de los mismos, o no se pueda actuar lo suficientemente rápido y al importe aparejado, inmediatamente sea para olvidar una disminución o para ganar un descuento.

2.2.4 NIIF e Interpretaciones de Cuentas por Cobrar

2.2.4.1 NIC 1: Presentación de Estados Financieros

Esta ordenanza consiste en firmar las bases para la arribada de los Estados Financieros con efectos de notificación general, y así asegurará que los mismos sean equiparables, tanto con los Estados Financieros de la misma corporación equivalentes a tiempos anteriores, como con las compañías diferentes. (Apaza, 2015, p. 62)

2.2.4.3 NIC 39: Instrumentos Financieros: Reconocimiento y medición.

Es el comercio de piezas para el agradecimiento y la sonda de los activos financieros y pasivos financieros, así como de algunos arreglos de adquisición y cesión de partidas no financieras. (Apaza, 2015, p. 131)

2.2.4.4 NIIF 7: Instrumentos Financieros: Información a revelar.

Es requerir a las entidades que, en sus Estados Financieros, revelan información que permita a los usuarios evaluar cierta información. (Apaza, 2015, p. 42)

2.2.5 Políticas de Cobranza

Para Levy (2015) señala: las técnicas de adscribirse las políticas de colecta son elementales ante la ocurrencia al quebrantamiento y giro de favor comercial obteniendo condición y modelo en cada acuerdo. Se debe ejecutar la técnica a cada cliente con sus iniciales historial de acuerdo de plazo, la estructura tendrá la explicación en cada compromiso de recaudación para brindar las políticas (p. 212).

2.2.6 Morosidad

La mora provoca en los demandantes un antecedente y alcance inconveniente, al fogear una falta de embolso que le puede tolerar a situaciones de inutilidad de abordar sus conflictos de mantillos. Por otro sotabanco, la mora prolonga inesperadamente el lapso de ingreso que conduce a un incremento extensivo del grado de maduración de su labora, lo que provoca dos impactos que convergen en un mismo aprieto: un levantamiento de la regla girante que conlleva un aumento de las obligaciones de financiación, y a su ocasión una falta de solvencia.

3. ALTERNATIVA DE SOLUCIÓN

1. La gerencia deben establecer políticas de créditos y cobranzas para disminuir la morosidad incurridos esto evitara la falta de liquidez en la empresa.
2. Políticas de créditos y cobranzas sugeridos.

MANUAL DE POLÍTICA Y PROCEDIMIENTO DE CRÉDITO

Políticas del otorgamiento de crédito:

- ✚ El tiempo del créditos de 7 días de plazo sin intereses y 30, 60, 90 días máximo con intereses de 13% TEA.
- ✚ Previo análisis de la situación económica actual del cliente, solicitud y liquidación nacionalización para el crédito.
- ✚ La cancelación del crédito se realiza de dos pagos. El 50% por adelantado y el otro 50% se emiten una letra para financiar de 30, 60 y 90 días máximo, calculado a partir del día en que otorga el crédito.
- ✚ El valor del crédito desde S/ 5,000 a 200,000 soles, amortizado con la autorización del Gerente. Antes de S/ 5,000 la gerencia autoriza por 7 días.
- ✚ Plazo del crédito al vencer, incurre a mora y no se le otorgara otro crédito hasta que pague el anterior. Será emitido un recibo de cancelación, el cual quedara una constancia en la empresa.
- ✚ Se abrirá un expediente por cada cliente del crédito con los datos del cliente, forma y plazo de cancelación. Quedando a cargo del jefe de créditos y cobranzas.
- ✚ Se debe proporcionar la información correspondiente a los clientes
- ✚ Los agentes de ventas deben facilitar la información adecuada a los clientes para elegir a un crédito.

Procedimientos para el otorgamiento de crédito:

1° Recepcionar la solicitud de crédito y documentación

- ✓ Se recibe la solicitud de crédito, con los datos general dirección, teléfono, referencia comercial y bancaria.

2° Verificar los datos

- ✓ Verificación en central de riesgo. - SBS, SUNAT, Cámara de Comercio y otras entidades particulares.
- ✓ Verificar domicilio y laboral. - Se realiza visita a domicilio y centro laboral.

1. Monto y propósito del crédito

- ✓ Tiempo que va pagar el cliente.

2. Fuentes de cancelación

- ✓ Como cancelara.
- ✓ Cuáles son sus principales financiamientos y otras fuentes de cancelación.

3. Datos financieros (negocios o empresas)

- ✓ Estado financiero del ejercicio anterior y estado situación de los tres últimos meses.
- ✓ Esta información nos permite visualizar el comportamiento del solicitante con otras instituciones.

3° Aprobación de crédito

- ✓ Según la liquidación de nacionalización del cliente se define la cantidad y la forma de cancelación.
- ✓ El jefe de crédito y cobranza envía el expediente del cliente junto con la liquidación de nacionalización al Gerente, para que autorice el crédito.

- ✓ Si el Gerente aprueba el crédito, envía la orden al jefe de crédito y cobranza se encarga comunicar al cliente del crédito aprobado.

4° Facturación

- ✓ El jefe de crédito y cobranza emite la letra acorde a la liquidación de nacionalización.
- ✓ Se entrega al cliente para la respectiva firma y entrega al banco la letra correspondiente, se realiza el servicio de nacionalización de la mercadería.
- ✓ El cliente recibe el número único de las letras para el respectivo pago del crédito y cobranza.

MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE COBRANZAS

Políticas de cobranza

- ✓ Mantener comunicado al cliente de las letras emitidas y entregar el cronograma de pago.
- ✓ Se actualizará constantemente los registros en la cartera de cliente.
- ✓ Toda cancelación es a la cuenta bancaria y confirmar el depósito enviando el voucher al correo electrónico corporativo.
- ✓ Cobro por gasto de protesto de las letras y será evaluado por área de contabilidad y de créditos y cobranzas.

Procedimiento de cobranza

- ✓ El jefe de crédito y cobranza visita los que deben según cronograma, el cual comunica a la gerencia, el resultado de visitas.
- ✓ El jefe crédito y cobranza actualiza la cartera de clientes semanal.
- ✓ El jefe de crédito y cobranza verifica constantemente los tiempos de cancelación según el vencimiento de los créditos otorgados.

- ✓ Área de contabilidad analiza y hace conciliación mensualmente la cartera de cliente e informa a la Gerencia de la situación de cobranza.
- ✓ El jefe de créditos y cobranzas envía a contabilidad los registros de ingresos.

Modalidades de cobro

- ✓ Correo electrónico y llamadas telefónica
- ✓ Utilización de agencias de cobro
- ✓ Procedimiento Legal

CONCLUSIONES

1. De acuerdo a la investigación, se evidencia que carencia de política de crédito y cobranza eficaz, al analizar a los clientes tomamos en cuenta la prehistoria, no hace un análisis y indagación riesgo crediticio del cliente, en el cumplimiento con sus obligaciones con otros.
2. Sea podido comprobar que no cuenta con una políticas de control interno de las cuentas por cobrar del ejercicio 2017. Por ellos concluimos que no se incrementar de manera eficaz y seguro, debido a la carencia de verificación del área es limitado, por lo tanto efectuar técnicas de forma negligente que no admitir el perfecto crecimiento de las funciones, aumentar la eficacia, recuperación y resultados de la administración.
3. Se ha observado que existe una falta de comunicación y un archivo de documentos de los créditos otorgados, así mejorar la eficacia del personal involucrado en el área de créditos y cobranzas.

RECOMENDACIONES

1. Se debe tener en cuenta de implementar políticas de créditos y cobranzas, ejecutar análisis y seguimiento riesgo crediticio del cliente para cumplir con sus obligaciones con otros. De tal forma que sea un documento formal y sea una garantía para establecer los plazos máximos de 90 y tener una administración adecuada.
2. Implementar manual de norma y proceso control interno aérea de créditos y cobranzas de cuentas por cobrar, reflejar la eficiencia del seguimiento de manejo y tareas de cómo realizar el proceso y el progreso de las políticas según la conducta de solvencia de los clientes, en medio de métodos y técnicas, los créditos que se conceder, disminuir perdidas y aumentar las ganancias.
3. Verificar que los créditos otorgados estén un archivo y comunicar al cliente oportunamente para evitar el protesto y generar la reducción de liquidez, debe ser incorporado dentro de las políticas de cobranza.

REFERENCIA

Apaza, M. (2015) PCGE Y NIIF Aplicadas a sectores económicos. Instituto Pacífico S.A.C.

Ayala, P. (2014) plan contable general empresarial formulación de estados financieros análisis financiero en el marco NIIF. Instituto Pacífico S.A.C.

Ayala, P. y Paredes, C. (noviembre 2017) Adopción de las NIIF Aplicación práctica y contable.

Cajo, J. y Álvarez, J. F. (setiembre 2016) Manual Práctico de las NIIF tratamiento contable tributario (TOMO I) y (TOMO II) Instituto Pacífico S.A.C.

Ferrer, A (2017) Análisis y aplicación PCGE Concordado con las NIIF. Instituto Pacífico S.A.C.

Flores, J. (2015) Análisis Financieros para contadores y su incidencia de la NIIF. Instituto Pacífico S.A.C.

<https://aranibar.pe/>

<https://www.fundingcircle.com/es/diccionario-financiero/ratio-liquidez>

<http://aempresarial.com/asesor/adjuntos/Apunte-Unidad-3-Ratios-Financieros.pdf>

https://es.wikipedia.org/wiki/Ratio_financiero

<https://docplayer.es/62883632-La-factura-negociable-como-instrumento-de-financiamiento-para-las-mypes.html>

TESIS

Aguilar, V. H. Gestión de Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la liquidez de la Empresa Contratista Corporación Petrolera SAC 2012 (2013) en la Universidad San Martín de Porres.

Araujo, K. E. y Estacio, E. D. (2017) Gestión De Las Cuentas Por Cobrar Comerciales Y Su Incidencia En La Liquidez En La Empresa Justiniano Soto Villanueva S.R.L., CAJAMARCA año 2016.” En la Institución: Universidad Privada del Norte.

Becerra, L., Biamonte, C. V. y Palacios, E. R., Cuentas Por Cobrar Y Su Incidencia En La Liquidez De La Empresa “ADEMINSA S.A.C.” Año: 2017 en la Universidad Peruana Las Américas.

Dicuru, L. H., Villegas Z. (2015) Propuesta De Procedimientos De Control Interno En El Área De Cuentas Por Cobrar De La Empresa Naturalflor, C.A. En La Universidad De Carabobo, Venezuela

Goyo B., Estefani C. y Oliveros B., Estela. (2014) Lineamientos De Control En Las Cuentas Por Cobrar De La Empresa Dimo, C.A. En La Universidad De Carabobo, Venezuela.

Loyola, C. S. Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la liquidez de las Empresas Comercializadoras de Agroquímicos en el Distrito de Trujillo. (2016) En la Universidad Nacional de Trujillo.