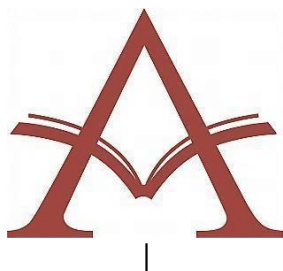


**UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS**



**ESCUELA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TRABAJO DE INVESTIGACION**

**Cuentas por Cobrar y su Impacto en las Cuentas por  
Pagar Proveedores en una Empresa Comercializadora de  
Productos Eléctricos, SURCO, 2019**

**PARA OPTAR EL GRADO DE BACHILLER EN  
CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**AUTOR:**

**BOTELLO BRAVO WILLIAM ARNALDO**

**(ORCID: 0000-0002-0134-082X)**

**ASESOR:**

**Dr. MANSILLA GARAYAR, JOSE ALFREDO**

**(ORCID: 0000-0003-1992-9568)**

**LINEA DE INVESTIGACION: TRIBUTACION Y AUDITORIA**

**LIMA, PERÚ**

**FEBRERO, 2021**

## **Dedicatoria**

Dedico la presente tesis a mis padres, quienes con su esfuerzo y sabiduría me dieron vida, educación, valores y sabios consejos para continuar por el camino del emprendimiento, a mis profesores quienes con sus enseñanzas engrandecieron cada día mis conocimientos contribuyendo con nuestra formación profesional.

## **Agradecimiento**

Gracias a la Universidad Peruana de las Américas por haber permitido formarme en ella, agradezco a las personas, profesores que han sido participes durante este proceso siendo los responsables día a día de aportar conocimiento y experiencias, para poder lograr la culminación de mi paso por esta prestigiosa Universidad y a los profesores por su orientación y seguimiento durante la realización de la presente tesis.

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como título, cuentas por cobrar y su impacto en las cuentas por pagar proveedores en una empresa comercializadora de productos eléctricos, Santiago de Surco 2019, para optar el de grado de bachiller en Contabilidad y Finanzas, que tiene como objetivo revisar las cuentas por cobrar al ser una partida representativa de la empresa y explicar en qué medida determinan el grado de cumplimiento con las obligaciones en fecha de la empresa, analizando el cumplimiento de la gestión de cartera y la disponibilidad de liquidez para estas operaciones.

El enfoque del trabajo es cuantitativo que dará un beneficio a la empresa, debido a que el diagnóstico encontrará el impacto de cuenta por cobrar en las cuentas por pagar, a través del cual se podrá plantear alternativas de solución a los frecuentes incumplimientos frente a terceros producto de una gestión ineficiente, malas políticas de crédito otorgadas reflejadas en las cuentas por cobrar e implementar un procedimiento de acuerdo a las condiciones que amerita el negocio de la empresa

*Palabra clave:* Cuentas por cobrar, cuentas por pagar, morosidad, liquidez, crédito.

## ABSTRACT

The title of this research work is, accounts receivable and their impact on accounts payable suppliers in a commercial company of electrical products, Santiago de Surco 2019, to opt for the bachelor's degree in Accounting and Finance, which aims to review the accounts receivable as they are a representative item of the company and explain to what extent they determine the degree of compliance with the company's obligations on the date, analyzing compliance with portfolio management and the availability of liquidity for these operations.

The focus of the work is quantitative that will give a benefit to the company, because the diagnosis will find the impact of accounts receivable on accounts payable, through which it will be possible to propose alternative solutions to frequent non-compliance with third-party products, inefficient management, bad credit policies granted reflected in accounts receivable and implement a procedure according to the conditions that the business of the company merits

Keyword: Accounts Receivable, Accounts Payable, delinquency, Liquidity, Credit.

## ÍNDICE

### Contenido

Dedicatoria .....	ii
Agradecimientos .....	¡Error! Marcador no definido.
RESUMEN .....	iv
ABSTRACT .....	v
ÍNDICE .....	vi
INDICE DE TABLAS.....	viii
INTRODUCCION .....	1
<b>1. PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>2</b>
<b>1.1. Descripción de la Realidad problemática .....</b>	<b>2</b>
1.1.1. Formulación del problema General.....	12
1.1.2. Problemas específicos.....	12
<b>1.2. Objetivos de la investigación .....</b>	<b>14</b>
1.2.1 Objetivo general .....	14
1.2.2 Objetivos Específicos.....	14
<b>1.3. Justificación e importancia de la investigación.....</b>	<b>15</b>
1.3.1 Justificación Teórica .....	15
1.3.2 Justificación Práctica .....	16
1.3.3 Justificación Metodológica .....	16
<b>2. MARCO TEORICO.....</b>	<b>18</b>
<b>2.1. Antecedentes .....</b>	<b>18</b>
2.1.1 INTERNACIONALES.....	18
2.1.2 NACIONALES .....	23
<b>2.2. Bases Teóricas.....</b>	<b>30</b>
2.2.1 Cuentas por Cobrar .....	30
2.2.2 Cuentas por pagar .....	31
2.2.3 Cliente.....	32
2.2.4 Contado .....	32
2.2.5 Crédito.....	32
2.2.6 Rotación de cuentas por cobrar .....	32
2.2.7 Liquidez.....	33
2.2.8 Capital de Trabajo .....	33
2.2.9 Procedimiento de Cuentas por Cobrar.....	34
<b>2.3. Definición de Términos Básicos .....</b>	<b>34</b>

2.3.1 Cuentas por Cobrar .....	34
2.3.2 Cuentas por pagar .....	34
2.3.3 Cliente.....	34
2.3.4 Morosidad .....	35
2.3.5 Crédito.....	35
2.3.6 Gestión de Cartera de clientes.....	35
2.3.7 Rotación de cuentas por cobrar .....	35
2.3.8 Liquidez.....	35
2.3.9 Capital de Trabajo .....	36
2.3.10 Procedimiento de Cuentas por Cobrar.....	36
2.3.11 Pagos a Proveedores.....	36
2.3.12 Cronograma de pagos a Proveedores .....	36
3. Cronograma de actividades.....	37
4. Recursos y Presupuestos .....	38
5. Referencias .....	39
6. Aporte científico o académico.....	42
7. Recomendaciones .....	42

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1 – Cronograma de actividades .....	37
Tabla 2 – Recursos y presupuestos.....	38



## INTRODUCCION

El presente trabajo de investigación titulado “Las cuentas por cobrar y su impacto en las cuentas por pagar en una empresa comercializadora de productos eléctricos, Santiago de Surco, 2019” tiene como objetivo explicar en qué medida las cuentas por cobrar impacta en las cuentas por pagar, teniendo como objetivo específicos de qué manera la política y procedimiento de cuentas por cobrar impactan en los pagos de proveedores, así mismo el impacto de la antigüedad de las cuentas por cobrar impactan en el cumplimiento de pagos a proveedores, por otro lado como el plazo de crédito a clientes impacta en el pago a proveedores, en la empresa de productos eléctricos, Santiago de Surco, 2019.

El trabajo consta de una descripción de la realidad problemática, problema central, específicos, objetivo central, específico, justificación marco teórico antecedentes, hipótesis, conclusiones, recomendaciones, bibliografía.

# 1. PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN

## 1.1. Descripción de la Realidad problemática

Las variaciones y transformaciones que se generan en las empresas, han motivado a que estas Entidades tengan que realizar un seguimiento y monitoreo de las transacciones y operaciones financieras contables, con el fin de determinar ser una empresa sólida y duradera con un incremento económico sostenido en el tiempo.

Por lo que obliga a poder dar alternativas y propuestas de pago a sus diversos clientes, a través de las cuentas por cobrar, y que estos sirvan de base para poder cumplir con las obligaciones de proveedores representadas en las cuentas por pagar.

El análisis de las cuentas por cobrar cobra importancia debido a que esta gestión debe brindar liquidez y a la vez el otorgamiento de crédito conlleva a una fidelización del cliente y que es propia del país, que se desarrolla casi al 100% con operaciones de compra y venta al crédito.

Debido a esto se presenta el trabajo acerca del **“Cuentas por cobrar y su impacto en las cuentas por pagar proveedores en una empresa comercializadora de productos eléctricos, Santiago de Surco 2019”**.

Se ha identificado una deficiente gestión y toma de decisiones de la empresa encontrando los siguientes síntomas:

La gestión de cartera cuentas por cobrar es deficiente y lenta respecto a los plazos de cobro.

No se cobra a tiempo por deficiencias en la parte de documentaria al no cumplir con la entrega de planos, dossier de calidad, certificado de garantía, etc.

Falta de control en las fechas de Facturación y de cobro, que determina el incumplimiento de la política y procedimiento de cuentas por cobrar.

Falta y baja negociación en los hitos de cobro, que conlleva a elevar el índice de morosidad.

No tiene un plan de contingencias frente a penalidades futuras o entregas tardías que debido a ello las cuentas por cobrar se reducen en esa proporción.

Los días de crédito otorgados a clientes son mayores a las condiciones de crédito de cuenta por pagar.

Los clientes no entregan adelanto a cuenta de las ventas.

No genera venta contado

No se entrega a tiempo los productos o servicios según orden de compra del cliente

La empresa no puede cubrir las obligaciones de cuentas por pagar en las fechas de vencimiento

Bloqueo de las atenciones por parte del proveedor ante el incumplimiento de pago.

Deficiencia en la negociación de crédito con los proveedores, gran parte solicita adelanto de pago del 30%, 50% de la orden.

Falta de comunicación entre las áreas de ventas, Logística y Finanzas.

La falta de pago hace que la empresa este asumiendo intereses y gastos reduciendo la utilidad antes impuestos.

Guale M. (2019). *Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la empresa Corpasso SA Canton - La Libertad 2018* (tesis de grado). Universidad Estatal Península de Santa Elena, Ecuador.

Conclusión: Encontró que la empresa Corpasso SA, tiene deficiencias en los procedimientos y políticas de cobranza lo cual trae secuela, como es el problema en la liquidez, no tiene un manual de políticas de crédito y cobranza, utilizaron el método deductivo y analítico para la evaluación del cliente, falta de controles adecuados sobre la

evaluación y capacidad financiera del cliente, una lenta recuperación de cartera de clientes poca capacidad de cobro a los clientes, se estaría comprometiendo el pago a los proveedores, ausencia de la falta de implementación y actualización en el manual de políticas de crédito y cobranza dentro de la empresa.

Maza D. (2019). *Hoja de ajustes en la auditoría financiera al componente cuentas por cobrar para presentar información razonable*. Universidad Técnica de Machala, Ecuador

Conclusión: Halló que los profesionales que se desempeñan como auditores, no tienen un procedimiento apropiado que consiste en verificar los cálculos efectuado en las provisiones de cuentas incobrables en lo interno de la empresa y compensar la norma legal y contable, no tienen una constancia de análisis de cuentas por cobrar, donde se puede hallar valores erróneos, así como la existencia de asientos mal diseñado.

Sarmiento B. (2019). *Gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Aquafit S.A. provincia de Santa Elena, año 2017* (Tesis de grado). Universidad Estatal Península de Santa Elena, Ecuador.

Conclusión: Encontró que la empresa Aquafit tiene una inadecuada gestión en los procesos de crédito y cobranza, así como a la falta de control y preparación del personal administrativo, existencia de un inadecuado cobro, no tiene un manual de procedimiento de crédito y cobranza incumpliendo así con los objetivos trazados por parte de la empresa, así como una imagen negativa ante los proveedores.

Tomalá G. (2018). *Cuentas por cobrar y la liquidez de la compañía de Transportes Transcisa S.A. Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, año 2017* (tesis de grado). Universidad Estatal Península de Santa Elena, Ecuador.

Conclusión: Encontró que tiene pagos retrasados en las cuotas a los accionistas, de tal manera que perjudica las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa de transporte Transcisa SA., existe incumplimiento en obligaciones tributaria, pago a proveedores, pago a seguridad social, y otros, no están al día en los libros y registros contables que tenga que ver con dicha actividad económica, no tienen un manual de créditos y cobranza donde se establezca el procedimiento de cobro a los socios de la empresa Trancisa SA, existe el riesgo que las cuentas por cobrar se conviertan en incobrables .

Sirlupú C. y Ancajima M. (2019). *Gestión de las cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la empresa Megallantas Trujillo EIRL año 2016* (trabajo de investigación). Universidad Privada del Norte, Perú.

Conclusión: Encontró que la empresa tiene una inadecuada gestión de cuentas por cobrar lo cual produce una complicación de liquidez para la empresa, tiene problemas de cumplimiento pago a sus principales proveedores, ha pagado intereses y moras por el retraso, la imagen de la empresa Megallantas Trujillo EIRL año 2016 está desgastado por una mala gestión, llegando a vender sus activos muy por debajo de su precio, con el fin de poder disimular todos los inconvenientes, generando más pérdidas para la empresa.

Burga R. (2019). *Cuentas por cobrar y su incidencia en los indicadores de liquidez del centro de aplicación imprenta Unión, Lima, períodos 2013 – 2017* (tesis de grado). Universidad Peruana Unión, Perú.

Conclusión: detectó que la empresa no cumple con las fechas pactadas, asimismo, no realizaron la cobranza en la fecha pactada por el cliente, y por lo tanto no hay un control en el cobro a los) clientes, no hay seguimiento a los deudores, no tienen un manual de procedimiento de créditos y cobranza, no tienen un análisis de los clientes, el cual se estarían evitando al no tener estos procedimientos.

Mas D. (2019). *Análisis de las cuentas por cobrar de una empresa comercializadora en el año 2016 – 2017* (tesis de grado). Universidad Norbert Wiener, Perú.

Conclusión: Halló que la empresa comercializadora tiene una gestión ineficiente en el procedimiento de cobranzas, no hay una evaluación a los clientes para otorgar un crédito, los clientes no cumplen con el pago al vencimiento, el área de recursos humanos tienen un presupuesto reducido no permitiendo la contratación de personal idóneo al puesto, al no tener personal calificado estarían cobrando fuera de los plazos establecidos, riesgo de que las cuentas por cobrar se vuelvan incobrables, no cuentan con un responsable para el seguimiento de las líneas de crédito, no existe plazos de cuentas próximas a vencer, la empresa no cuenta con el software adecuado para la implementación, no estaba dentro del presupuesto .

Mejía K. (2019). *Análisis de las cuentas por cobrar de una empresa de decoración de interiores, Lima 2018* (tesis de grado). Universidad Norbert Wiener, Perú.

Conclusión: Encontró que se otorga crédito a los clientes sin haber realizado una evaluación previa, existencia de inseguridad en el recupero de la cartera, no hay una adecuada gestión en las cuentas por cobrar este es la principal razón que no hay liquidez en la empresa, no hay un análisis de cliente existencia cartera morosa y más adelante en una

cuenta incobrable, en resumen, no hay un correcto manual de procedimientos de crédito para el cliente.

Saavedra S. (2019). *Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en las mypes. Una revisión sistemática de literatura científica de los últimos 10 años* (trabajo de investigación). Universidad Privada del Norte, Perú.

Conclusión: Encontró que el área de cuentas por cobrar es ineficiente en las cobranzas, deficiencia en el personal contratado para la función asignada, no se tiene personal contable adecuado, falta de capacitación, ausencia de mejoras en el control interno de la empresa.

Yerrén E. (2019). *Análisis de la cuenta por cobrar de la empresa Babymods S.A.C. Lima – 2018*. (trabajo de investigación). Universidad Norbert Wiener, Perú.

Conclusión: Identificó que la empresa no cuenta con un área de facturación, tampoco un área de créditos y cobranzas, y la falta de un cronograma de pago en la fechas establecidas, no existe un personal netamente asignado para la cobranza, falta de comunicación entre las áreas, inexperiencia, mal uso y falta de criterio por parte del personal para utilizar el software, ausencia de un presupuesto que tenga una partida de capacitación, no hay un seguimiento en la toma decisiones del gerente.

Ávila N., Gil R. y Duque A. (2019). *Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa*. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana.

Conclusión: Nos señala que la empresa Imporparis SA, tiene problemas al otorgar crédito a sus clientes de 60 y 90 días de plazo, el cual tiene una contracción con respecto

para cubrir sus obligaciones a lo cual tiene solo de 30 y 60 días, no hay un Manual de Política de Crédito, no tienen el suficiente análisis del cliente, tiene problema de liquidez, no hay un organigrama para el área de crédito y cobranzas a lo que se refiere la atención de clientes con crédito, no hay sinergias entre el área comercial y el área de crédito y cobranzas, no tiene la capacidad de documentar la falta y cual serían las mejoras y propuestas para la empresa, falta capacitación a los empleados, y otro punto importante es que no cuentan con Centrales de Riesgo o buró de crédito.

Alvarado C. y Mendieta M. (2018). *Cuentas por pagar y su relación en los Estados Financieros* (trabajo de investigación). Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Ecuador.

Conclusión: Encontró que la empresa Motorline, no cuentan con un Manual de Crédito y Cobranzas, no hay un control de cuentas por pagar, no existe una coordinación entre los plazos de pago y la disposición de efectivo, no tiene personal calificado para el área de crédito de cobranzas, hay sobrecarga de funciones en el administrador el cual factura, vende, y gestiona el negocio, no existe el área de tesorería, tiene muchas deficiencias en las diferentes áreas de la empresa Motorline.

Caleño C. (2019). *Análisis de la cuenta por pagar de Tecnicentro “El Trueno” ciudad de Babahoyo* (tesis de grado). Universidad Técnica de Babahoyo, Ecuador.

Conclusión: Detectó que la empresa el trueno no tiene procedimiento de pagos a terceros, ocasionando de esta manera el tardío pago afectando de esta manera el servicio a los clientes, no hay seguimiento de cancelación de facturas los clientes pagan tardíamente, y hay una interrupción en la entrega del producto, de esta manera los proveedores elevan el



precio y de mala calidad, la empresa trueno tiene problemas económicos y financieros, deficiencias a nivel tributario, causando multas, intereses, iliquidez por deterioro de los cobros.

López J. y Vidal Z. (2019). *Cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la liquidez de las compañías constructoras* (trabajo de investigación). Universidad Laica Vicente Rocafuerte, Ecuador.

Conclusión: Determinó que la empresa Trivisa Cía. Ltda., no tiene los fundamentos necesarios para establecer las políticas empresariales, no tiene una planificación estratégica para establecer formas de pagos variables, tienen una cartera vencida y eso hace que no tenga liquidez en Trivisa Cia Ltda, afectando grandemente las obligaciones con los proveedores, falta de políticas de cobros, pagos, efectivo.

Pinto A. (2017). *Las cuentas por pagar y su razonabilidad en los estados financieros de la empresa Ferceva S.A.* (tesis de grado). Universidad Laica Vicente Rocafuerte, Ecuador.

Conclusión: Detectó que La compañía actualmente no tiene nada establecido como políticas o procesos en el manejo de las cuentas por pagar, incumplimiento de pago a proveedores, falta de información financiera válida para la toma de decisiones, riesgo de no ser sujeto de crédito, repercusión en la imagen, prestigio de la empresa.

Rodríguez J. y Espinoza M. (2018). *Propuesta de mejoras en el proceso de cuentas por pagar de la empresa R&R and Co. en el 2018* (Proyecto de Grado). Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología, Ecuador.

Conclusión: Encontró una serie de deficiencias en sus controles internos como son pago a proveedores, mala relación con proveedores, registros contables incorrectos, en el proceso de cuentas por pagar no tiene controles para el pago con los proveedores y no están registrado correctamente como son los anticipos, a última hora la gerencia aprueba las facturas y dicha factura no pasa por filtros para el análisis del mismo. Hay desacuerdo entre el área de servicios generales quien contrató el servicio y la no información al área de contabilidad.

Condori G. y Quispe L. (2019), *La gestión del control interno en las cuentas por pagar de la empresa Central Parking System Perú S.A. 2018* (tesis de grado). Universidad Tecnológica del Perú, Perú.

Conclusión: Halló que el área de cuentas por pagar no cuenta con procesos establecidos de pagos, falta de seguimiento y de compromiso del personal, no existe una comunicación fluida entre el personal y el jefe inmediato, lo que dificulta la mejora en el desempeño del empleado, esto debido a que no cuenta con políticas y lineamientos establecidos y que deben de ser de cumplimiento obligatorio y, a la falta de ellos se genera la insatisfacción laboral.

En la empresa Central parking System Perú SA, se ha detectado la realización de pagos duplicados que afecto la liquidez de la empresa, producto de no haber descontado los pagos de las detracciones, falta de control sobre los desembolsos realizados a proveedores como anticipos y que no son sustentados en su momento, no hay comunicación entre las áreas de tesorería y recursos humanos para efectuar los descuentos por préstamos, entregas a rendir al personal, las rendiciones de viáticos no se han realizado a tiempo por lo tanto no se puede registrar el gasto en su oportunidad, así mismo la falta de criterio del jefe inmediato que no determina las cuentas correctas para su registro, la empresa tuvo que asumir el pago de

intereses a proveedores por la falta de un programa oportuno de pagos programados y la falta de control interno adecuado.

Estrada J. (2019). *Análisis de las cuentas por pagar a proveedores en la empresa Le Reve S.A.C. periodo 2017 – 2018* (tesis de grado). Universidad Norbert Wiener, Perú.

Conclusión: Se encontró fallas constantes en el área de cuentas por pagar por no tener un cronograma de pagos, no se tiene los fondos necesarios para cubrir las obligaciones, no tiene un proceso establecido, mala organización, incumplió el programa con los proveedores, realizaron pagos duplicados.

Gómez S. (2018). *El sistema de control interno de cuentas por pagar comerciales y su influencia en los egresos de fondos de la empresa Herramientas y Accesorios S.A.C. de Lima Metropolitana año 2017* (Tesis profesional). Universidad Ricardo Palma.

Conclusión: Encontró la falta de controles dentro de los procesos de cuentas por pagar que podría llegar des confiabilidad de la información financiera, incremento de riesgo de fraude, la empresa realizo doble pago, pagos fuera de los vencimientos, incomodidad en los proveedores, desembolsos solo con autorizaciones verbales de los jefes, falta de un manual de funciones específicas y claras, en los arqueos de caja se encontró faltante de efectivo.

Paredes H. (2018). *Propuesta de un sistema de control de cuentas por pagar en la Empresa Shoes Export Moretti S.A.C. – 2018* (tesis de grado). Universidad Peruana Unión, Perú.

Conclusión: Halló que la empresa no cuenta con un sistema de control en las cuentas por pagar, es decir no lleva una adecuada administración, asesoramiento negativo por parte

de las jefaturas contador y administrador, personal deficiente y desorganizado, realiza pagos posteriores al vencimiento, se genera gastos financieros por la mala planificación y la ausencia de un programa de pagos.

Rodríguez J. (2019). *Control interno de las cuentas por pagar y la utilidad en el grupo de boticas estrella, 2018* (tesis de grado). Universidad de Huánuco, Perú.

Conclusión: Detectó que la empresa no lleva un adecuado control del dinero en efectivo, no tiene actualizada la conciliación bancaria, existencia de retraso en los pagos a proveedores, falta de control de las cuentas por pagar, así como al mal manejo de la cuenta corriente de bancos al disponer esta cuenta para pagos a todos los proveedores del grupo sin diferenciar empresa, se ha generado pagos de intereses por el desorden e ineficiencia del personal.

### **1.1.1. Formulación del problema General**

¿En qué medida las cuentas por cobrar impactan en las cuentas por pagar proveedores en una empresa comercializadora de productos eléctricos Santiago de Surco, 2019?

### **1.1.2. Problemas específicos**

¿De qué manera el procedimiento de cuentas por cobrar impacta en los pagos de proveedores en una empresa comercializadora de productos eléctricos? Santiago de Surco, 2019?

¿De qué manera la morosidad de cuentas por cobrar impacta en la atención de proveedores en una empresa comercializadora de productos eléctricos? Santiago de Surco, 2019?

¿De qué manera el plazo de crédito de clientes impacta en el crédito de proveedores en una empresa comercializadora de productos eléctricos? Santiago de Surco, 2019?

¿De qué manera la falta de una adecuada gestión de cartera impacta en el cronograma de pago a proveedores en una empresa comercializadora de productos eléctricos? Santiago de Surco 2019?

## **1.2. Objetivos de la investigación**

### **1.2.1 Objetivo general**

Explicar en qué medida las cuentas por cobrar impacta en las cuentas por pagar proveedores en una empresa comercializadora de productos eléctricos. Santiago de Surco, 2019.

### **1.2.2 Objetivos Específicos**

Determinar de qué manera el procedimiento de cuentas por cobrar impacta en los pagos de proveedores en una empresa comercializadora de productos eléctricos. Santiago de Surco, 2019.

Determinar de qué manera la morosidad de cuentas por cobrar impacta en la atención de proveedores en una empresa comercializadora de productos eléctricos. Santiago de Surco, 2019

Determinar de qué manera el plazo de crédito de clientes impacta en el crédito de proveedores en una empresa comercializadora de productos eléctricos Santiago de Surco, 2019

Determinar de qué manera la falta de una adecuada gestión de cartera impacta en el cronograma de pago a proveedores en una empresa comercializadora de productos eléctricos. Santiago de Surco, 2019

### **1.3. Justificación e importancia de la investigación**

#### **1.3.1 Justificación Teórica**

La investigación teórica busca proponer alternativas de solución a los problemas en el área de cuentas por cobrar para disminuir el impacto en las cuentas por pagar, de tal manera que se pueda disminuir los impactos financieros para cumplir con las obligaciones frente a terceros, facilitando mejorar el proceso de política de cobranzas, tiempos de crédito, que ayudara a ponderar y mejorar los proceso de evaluación crediticia y los controles internos para disminuir los riesgos de incobrabilidad y morosidad.

Según Las Naciones Unidas (2012) en su obra Guía de Implementación de la facilitación del Comercio define a las cuentas por cobrar como los derechos de cobro que se espera recibir en efectivo. Las cuentas por cobrar representan sumas que adeudan las entidades a una empresa por la venta de productos y servicios. En la mayoría de las entidades comerciales, las cuentas por cobrar normalmente se generan al emitir una factura y enviarla al cliente por correo o de manera electrónica, y el cliente, a su vez, debe liquidarla dentro de un periodo de tiempo establecido que se denomina términos de crédito o términos de pago.

Así mismo ONU nos señala en la misma obra que las cuentas por pagar representan la suma que se adeuda en una fecha específica por la compra de productos o servicios. Las cuentas por pagar se registran al momento en que se aprueba una factura para pago y se registran en el Libro Mayor General (o en el libro auxiliar de las CP) como un pasivo, pendiente de pago o abierta debido a que no ha sido liquidada. Las cuentas por pagar generalmente se clasifican como Cuentas por Pagar Comerciales (esto es, pagaderas por la compra de bienes físicos que se registran como Inventario), y Cuentas por Pagar de Gastos diversos (esto es, pagaderas por la compra de bienes y servicios que se facturan). Las

Cuentas por pagar son una forma de crédito que los proveedores ofrecen a sus clientes al permitirles pagar por un producto o servicio después de que éste haya sido recibido.

De acuerdo a Morales Castro (2014) en su libro Crédito y Cobranza define a Las cuentas por cobrar son créditos principalmente producidos por la venta de mercancías o servicios proporcionados a los clientes, donde los comprobantes de la operación son el registro del pedido de compra efectuado por el cliente o bien el contrato de compra-venta y constancia de la recepción de la mercancía o servicio que se ha proporcionado al comprador. Los registros de documentos por cobrar generalmente provienen de las cuentas por cobrar del deudor, y por añadidura firma o acepta los documentos a través de los cuales se ejerce el derecho literal que en ellos se consigna. Los documentos pueden ser letras de cambio, pagarés (p.182)

### **1.3.2 Justificación Práctica**

Desde el punto practico, el resultado de esta investigación dará un beneficio a la empresa, debido a que el diagnostico encontrará la relación de impacto de las variables de cuenta por cobrar en cuentas por pagar, a través del cual se podrá plantear alternativas de solución a los frecuentes incumplimientos frente a terceros producto de los inconvenientes en las cuentas por cobrar e implementar un procedimiento de acuerdo a las condiciones que amerita el negocio de la empresa.

Así mismo se justifica el trabajo debido al cumplimiento de las normas establecidas por la Universidad Peruana de las Américas, para obtener el grado de bachiller, el cual será de utilidad para futuros trabajos de investigación similares que sirvan de bibliografía.

### **1.3.3 Justificación Metodológica**

La presente investigación es un estudio de tipo aplicada, basada en lo siguiente:



- a) **Nivel:** Es de tipo explicativo al pertenecer en la empresa se describe los procesos de cuentas por cobrar y cómo impacta en las cuentas por pagar, tratando de encontrar las causas de este hecho.
- b) **Diseño:** Cuasi experimental al afectar dos áreas cuentas por cobrar y cuentas por pagar.
- c) **Población:** Los clientes, proveedores y documentación que constituye el área de Cuentas por cobrar y cuentas por pagar proveedores en una empresa comercializadora de productos eléctricos. Santiago de Surco, 2019.
- d) **Muestra:** empresa comercializadora de productos eléctricos. (Personal a encuestar 10 como muestra)

## **2. MARCO TEORICO**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1 INTERNACIONALES**

##### **2.1.1.1 CUENTAS POR COBRAR**

Guale M. (2019). *Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la empresa Corpasso SA Canton - La Libertad 2018* (tesis de grado). Universidad Estatal Península de Santa Elena, Ecuador.

Conclusión: Encontró que la empresa Corpasso SA, tiene deficiencias en los procedimientos y políticas de cobranza lo cual trae secuela, como es el problema en la liquidez, no tiene un manual de políticas de crédito y cobranza, utilizaron el método deductivo y analítico para la evaluación del cliente, falta de controles adecuados sobre la evaluación y capacidad financiera del cliente, una lenta recuperación de cartera de clientes poca capacidad de cobro a los clientes, se estaría comprometiendo el pago a los proveedores, ausencia de la falta de implementación y actualización en el manual de políticas de crédito y cobranza dentro de la empresa, cuyo objetivo fue la evaluación de la gestión de Cuentas por Cobrar, a través de la revisión de los procedimientos del proceso crediticio y la valoración, medición de los índices de gestión de cartera que puedan contribuir al mejoramiento de la liquidez de la empresa Corpasso S.A., Cantón La Libertad, año 2018, llegando a la conclusión que se tiene una deficiencia en la gestión de cuentas por cobrar originadas por la insuficiencia de políticas de créditos y cobranzas, que ocasiona efectos negativos en la liquidez de la empresa.

Maza D. (2019). *Hoja de ajustes en la auditoría financiera al componente cuentas por cobrar para presentar información razonable*. Universidad Técnica de Machala, Ecuador:

Conclusión: Halló que los profesionales que se desempeñan como auditores, no tienen un procedimiento apropiado que consiste en verificar los cálculos efectuado en las provisiones de cuentas incobrables en lo interno de la empresa y compensar la norma legal y contable, no tienen una constancia de análisis de cuentas por cobrar, donde se puede hallar valores erróneos, así como la existencias asientos mal diseñado, es así que el objetivo del trabajo busca realizar la hoja de ajustes de cuentas por cobrar que brinde información razonable referente a la situación económica y financiera para la toma de decisiones, llegando a la conclusión que la hoja de ajustes como un papel de trabajo del auditor aplicada al rubro de las cuentas por cobrar y provisión de cuentas incobrables ha permitido al profesional tener constancia de los hallazgos encontrados en su análisis, situación que amerita preparar el asiento de ajustes correspondiente para que la organización tenga datos correctos de su situación al momento de presentar los respectivos estados financieros.

Sarmiento B. (2019). *Gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Aquafit S.A. provincia de Santa Elena, año 2017* (Tesis de grado). Universidad Estatal Península de Santa Elena, Ecuador.

Conclusión: encontró que la empresa Aquafit tiene una inadecuada gestión en los procesos de crédito y cobranza, falta de control y preparación del personal administrativo, existencia de un inadecuado cobro, no tiene un manual de procedimiento de crédito y cobranza, , incumplimiento de objetivos trazados por parte de la empresa, así como una imagen negativa ante los proveedores, ante tal hallazgo el objetivo es la de terminar con la pésima gestión de cuentas por cobrar y empezar a establecer políticas y procedimientos, mejorando la cobranza y disminuyendo la morosidad, llegando a la conclusión de proponer implantar funciones, políticas y procedimientos de crédito y cobranza, elementos principales y decisivos que mejorarán el control interno y además reducirá el riesgo de liquidez, de lo analizado se llega a la conclusión de proponer implantar funciones, políticas y

procedimientos de crédito y cobranza, elementos principales y decisivos que mejorarán el control interno y además reducirá el riesgo de liquidez.

Tomalá G. (2018). *Cuentas por cobrar y la liquidez de la compañía de Transportes Transcisa S.A. Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, año 2017* (tesis de grado). Universidad Estatal Península de Santa Elena, Ecuador.

Conclusión: Encontró que tiene pagos retrasados en las cuotas a los accionistas, de tal manera que perjudica las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa de transporte Transcisa SA., existe incumplimiento en obligaciones tributaria, pago a proveedores, pago a seguridad social, y otros, no están al día en los libros y registros contables que tenga que ver con dicha actividad económica, no tienen un manual de créditos y cobranza donde se establezca el procedimiento de cobro a los socios de la empresa Transcisa SA, existe el riesgo que las cuentas por cobrar se conviertan en incobrables, por lo que el objetivo del trabajo de investigación es la de determinar el efecto que tiene los pagos fuera de fecha de los accionistas en la gestión de cuentas por cobrar y como consecuencia la falta de liquidez de la empresa para establecer procedimientos de mejora que fortalezcan a las áreas de ejecución, del análisis realizado se llega a conclusión que la empresa no realiza cobros adecuados de sus cuentas por cobrar, lo cual afecta a la liquidez dentro de ella.

#### **2.1.1.2 CUENTAS POR PAGAR**

Alvarado C. y Mendieta M. (2018). *Cuentas por pagar y su relación en los Estados Financieros* (trabajo de investigación). Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Ecuador.

Conclusión: Encontró que la empresa Motorline, no cuentan con un Manual de Crédito y Cobranzas, no hay un control de cuentas por pagar, no existe una coordinación entre los

plazos de pago y la disposición de efectivo, no tiene personal calificado para el área de crédito de cobranzas, hay sobrecarga de funciones en el administrador el cual factura, vende, y gestiona el negocio, no existe el área de tesorería, tiene muchas deficiencia en las diferentes áreas de la empresa Motorline, el objetivo es el análisis de las cuentas por pagar y su relación con los estados financieros que recaerá en toda la documentación contable y cuya conclusión del trabajo es que no existen políticas para la gestión de los valores por pagar, limitando el desempeño del personal encargado, y una serie de debilidades en la empresa MOTORLINE relacionadas a la gestión de sus cuentas por pagar a proveedores, misma que generan un desarrollo inadecuado de sus operaciones diarias

Caleño C. (2019). *Análisis de la cuenta por pagar de Tecnicentro “El Trueno” ciudad de Babahoyo* (tesis de grado). Universidad Técnica de Babahoyo, Ecuador.

Conclusión: Detectó que la empresa el trueno no tiene procedimiento de pagos a terceros, ocasionando de esta manera el tardío pago afectando de esta manera el servicio a los clientes, no hay seguimiento de cancelación de facturas los clientes pagan tardíamente, y hay una interrupción en la entrega del producto, de esta manera los proveedores elevan el precio y de mala calidad, la empresa trueno tiene problemas económicos y financieros, deficiencias a nivel tributario, causando multas, intereses, iliquidez por deterioro de los cobros, el objetivo del trabajo es dar a conocer los ratios de la empresa para que ayuden a la toma de decisiones midiendo y comparando con los años anteriores sus resultados propios y frente la competencia en el mercado, obteniendo como conclusión que la situación actual del proceso de las cuentas por pagar presentan debilidades ya que no se hallan completamente en su razonabilidad debido a que existen atrasos dentro de los pagos, todo esto concibe que la cuenta se encuentre mucho tiempo sobregirada con deudas.

López J. y Vidal Z. (2019). *Cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la liquidez de las compañías constructoras* (trabajo de investigación). Universidad Laica Vicente Rocafuerte, Ecuador.

Conclusión: Determino que la empresa Trivisa Cía. Ltda., no tiene los fundamentos necesario para establecer las políticas empresarial, no tiene una planificación estratégica para establecer formas de pagos variables, tienen una cartera vencida y eso hace que no tenga liquidez en Trivisa Cia Ltda, afectando grandemente las obligaciones con los proveedores, falta de políticas de cobros, pagos, efectivo, siendo el objetivo del trabajo el de evaluar las cuentas por cobrar y pagar y su influencia en la obtención de liquidez, siendo la conclusión a la que llega es que La compañía tiene establecidas las políticas de cobros y pagos, estas son analizadas anualmente; sin embargo, no son las más adecuadas porque en los periodos estudiados se refleja que existe morosidad en la cartera por cobrar, situación que no se evidencia en la cartera por pagar porque los accionistas inyectan capital para el procedimiento de pago y evitar el incumplimiento de las obligaciones con los proveedores.

Pinto A. (2017). *Las cuentas por pagar y su razonabilidad en los estados financieros de la empresa Ferceva S.A.* (tesis de grado). Universidad Laica Vicente Rocafuerte, Ecuador.

Conclusión: Detectó que La compañía actualmente no tiene nada establecido como políticas o posesos en el manejo de las cuentas por pagar, incumplimiento de pago a proveedores, falta de información financiera válida para la toma de decisiones, riesgo de no ser sujeto de crédito, repercusión en la imagen, prestigio de la empresa, por tanto el objetivo del trabajo de investigación es la de mostrar la razonabilidad de las cuentas por pagar en el año 2015, teniendo como conclusión que la empresa tiene problemas de uso de los procedimientos y manuales, que se tiene cuentas sobregiradas, falta de registros de los

documentos, falta de fechas de vencimientos que empeoran la proyección de pagos a tiempo, así mismo no está alineada a los procesos internos ni a los procedimientos contables legales vigentes,

Rodríguez J. y Espinoza M. (2018). *Propuesta de mejoras en el proceso de cuentas por pagar de la empresa R&R and Co. en el 2018* (Proyecto de Grado). Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología, Ecuador.

Conclusión: Encontró una serie de deficiencias en sus controles internos como son pago a proveedores, mala relación con proveedores, registros contables incorrectos, en el proceso de cuentas por pagar no tiene controles para el pago con los proveedores y no están registrado correctamente como son los anticipos, a última hora la gerencia aprueba las facturas y dicha factura no pasa por filtros para el análisis del mismo. Hay desacuerdo entre el área de servicios generales quien contrató el servicio y la no información al área de contabilidad, el objetivo del trabajo de investigación es la buscar la mejora de cuentas por pagar para minimizar los problemas financieros de anteriores años, por lo que se concluyó que el procedimiento de pago a proveedores requiere de un proceso conveniente que permita sostener un control permanente sobre la programación de pagos a nivel general y de manera integra dentro de la empresa, que es ineficaz y ha generado una mala imagen para la compañía, perjudicado la relación existente entre proveedores y maximizado la carga de trabajo en una persona.

## **2.1.2 NACIONALES**

### **2.1.2.1 CUENTAS POR COBRAR**

Sirlupú C. y Ancajima M. (2019). *Gestión de las cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la empresa Megallantas Trujillo EIRL año 2016* (trabajo de investigación). Universidad Privada del Norte, Perú.

Conclusión: Encontró que la empresa tiene una inadecuada gestión de cuentas por cobrar lo cual produce una complicación de liquidez para la empresa, tiene problemas de cumplimiento pago a sus principales proveedores, ha pagado intereses y moras por el retraso, la imagen de la empresa Megallantas Trujillo EIRL año 2016 está desgastado por una mala gestión, llegando a vender sus activos muy por debajo de su precio, con el fin de poder disimular todos los inconvenientes, generando más pérdidas para la empresa, el objetivo es determinar la incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Megallantas para poder proponer una mejor administración, llegando a la conclusión que la mala gestión de cuentas por cobrar genera problema de liquidez, y que repercute en el incumplimiento de pago frente a proveedores y terceros en el corto plazo.

Burga R. (2019). *Cuentas por cobrar y su incidencia en los indicadores de liquidez del centro de aplicación imprenta Unión, Lima, períodos 2013 – 2017* (tesis de grado). Universidad Peruana Unión, Perú.

Conclusión: Detectó que la empresa no cumple con las fechas pactadas, asimismo, no realizaron la cobranza en la fecha pactada por el cliente, y por lo tanto no hay un control en el cobro a los) clientes, no hay seguimiento a los deudores, no tienen un manual de procedimiento de créditos y cobranza, no tienen un análisis de los clientes, el cual se estarían evitando al no tener estos procedimientos, llegando a la conclusión de que la incidencia de las partidas de las cuentas por cobrar en conjunto no muestra significancia considerable en los indicadores de liquidez, sin embargo el procedimiento de cobranza, si incide significativamente en la liquidez corriente y razón ácida, debido que se otorga crédito a un plazo de 180 días incrementándose las cuentas por cobrar, el objetivo es ver en qué medida incide las cuentas por cobrar en los ratios de prueba acida, defensiva y liquidez corriente, llegando a la conclusión de que la incidencia de las partidas de las cuentas por cobrar en



conjunto no muestra significancia considerable en los indicadores de liquidez, sin embargo el procedimiento de cobranza, si incide significativamente en la liquidez corriente y razón ácida, debido que se otorga crédito a un plazo de 180 días incrementándose las cuentas por cobrar.

Mas D. (2019). *Análisis de las cuentas por cobrar de una empresa comercializadora en el año 2016 – 2017* (tesis de grado). Universidad Norbert Wiener, Perú.

Conclusión: Encontró que la empresa comercializadora tiene una gestión ineficiente en el procedimiento de cobranzas, no hay una evaluación a los clientes para otorgar un crédito, los clientes no cumplen con el pago al vencimiento, el área de recursos humanos tienen un presupuesto reducido no permitiendo la contratación de personal idóneo al puesto, al no tener personal calificado estarían cobrando fuera de los plazos establecidos, riesgo de que las cuentas por cobrar se vuelvan incobrables, no cuentan con un responsable para el seguimiento de las líneas de crédito, no existe plazos de cuentas próximas a vencer, la empresa no cuenta con el software adecuado para la implementación, no estaba dentro del presupuesto, de lo detectado se determinó que el objetivo general es la de analizar la cuentas por cobrar y apoyar en las mejoras de políticas de créditos y cobranzas, por lo que se llegó a la conclusión que existe una mala gestión de cobranzas, el personal no realiza el seguimiento adecuado y no cumple con las políticas de cobranzas, no realizan una evaluación adecuada a los clientes para otorgar un crédito.

Mejía K. (2019). *Análisis de las cuentas por cobrar de una empresa de decoración de interiores, Lima 2018* (tesis de grado). Universidad Norbert Wiener, Perú.

Conclusión: Encontró que se otorga crédito a los clientes si haber realizado un evaluación previa, existencia de inseguridad en el recupero de la cartera, no hay una adecuada gestión en las cuentas por cobrar este es la principal razón que no hay liquidez en

la empresa, no hay un análisis de cliente, existencia cartera morosa y más adelante en una cuenta incobrable, en resumen no hay un correcto manual de procedimientos de crédito para cliente, siendo el objetivo el de analizar a los clientes para poder otorgar un crédito dentro de los plazos permitidos y evitar que se vuelva una cartera morosa, obteniendo como conclusión que las cuentas por cobrar son de vital importancia que genera liquidez dentro de los plazos establecidos por lo cual es indispensable tener una adecuada gestión de cobro y que los procesos de cobranza se cumplan, y que la entidad cumpla con sus obligaciones comerciales, laborales, tributarios y financieros,

Saavedra S. (2019). *Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en las mypes. Una revisión sistemática de literatura científica de los últimos 10 años* (trabajo de investigación). Universidad Privada del Norte, Perú.

Conclusión: Encontró que el área de cuentas por cobrar es ineficiente en las cobranzas, deficiencia en el personal contratado para la función asignada, no se tiene personal contable adecuado, falta de capacitación, ausencia de mejoras en el control interno de la empresa, el objetivo del trabajo se orienta en la investigación sobre las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las Mypes que a través de la implementación de políticas, procedimientos, controles eviten tener inconvenientes de liquidez, llegando a la conclusión que no tienen una eficiente gestión de cobros y que la mayoría tiene personal que no reúne los requisitos para el puesto y falta de capacitación no brindan el soporte adecuado.

Yerrén E. (2019). *Análisis de la cuenta por cobrar de la empresa Babymods S.A.C. Lima – 2018*. (trabajo de investigación). Universidad Norbert Wiener, Perú.

Conclusión: Halló que la empresa no cuenta con un área de facturación, tampoco un área de créditos y cobranzas, y la falta de un cronograma de pago en la fechas establecidas, no existe un personal netamente asignado para la cobranza, falta de comunicación entre las

áreas, inexperiencia, mal uso y falta de criterio por parte del personal para utilizar el software, ausencia de un presupuesto que tenga una partida de capacitación, no hay un seguimiento en la toma de decisiones del gerente, siendo el objetivo analizar las cuentas por cobrar para determinar las inconsistencias de las mismas, se concluyó que la empresa debe implementar un software de control que permita hacer seguimiento a las operaciones y puedan cobrar a tiempo, esto debido a la ausencia del área de facturación, créditos y cobranzas, así como a la falta de compromiso a las fechas acordadas unido a la mala performance de los trabajadores encargados y la falta de un sistema integrado.

Ávila N., Gil R. y Duque A. (2019). *Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa*. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana.

Conclusión: Nos señala que la empresa tiene problemas al otorgar crédito a sus clientes de 60 y 90 días de plazo, el cual tiene una contracción con respecto para cubrir sus obligaciones a lo cual tiene solo de 30 y 60 días, no hay un Manual de Política de Crédito, no tienen el suficiente análisis del cliente, tiene problema de liquidez, no hay un organigrama para el área de crédito y cobranzas a lo que se refiere la atención de clientes con crédito, no hay sinergias entre el área comercial y el área de crédito y cobranzas, no tiene la capacidad de documentar la falta y cual serían las mejoras y propuestas para la empresa, falta capacitación a los empleados, y otro punto importante es que no cuentan con Centrales de Riesgo o buró de crédito, el objetivo es hacer un diagnóstico acerca del efecto que genera la falta adecuada de políticas de ventas y como repercute en la disponibilidad de fondos por lo que se concluyó que los problemas de liquidez se encuentran en los largos periodos de las cuentas por cobrar debido a las malas políticas de ventas mejorando este proceso se obtendrán mejoras en la liquidez.

### **2.1.2.2 CUENTAS POR PAGAR**

Condori G. y Quispe L. (2019), *La gestión del control interno en las cuentas por pagar de la empresa Central Parking System Perú S.A. 2018* (tesis de grado). Universidad Tecnológica del Perú, Perú.

Conclusión: Encontró que el área de cuentas por pagar no cuenta con procesos establecidos de pagos, falta de seguimiento y de compromiso del personal, no existe una comunicación fluida entre el personal y el jefe inmediato, lo que dificulta la mejora en el desempeño del empleado, esto debido a que no cuenta con políticas y lineamientos establecidos y que deben de ser de cumplimiento obligatorio y, a la falta de ellos se genera la insatisfacción laboral, por lo que el objetivo del trabajo de investigación es determinar como el control interno puede influir en minimizar los riesgos y controles en las cuentas por pagar, del análisis se llegó a la conclusión que el control interno permitió determinar que en cada área debe tener controles adecuados y que la evaluación de los procesos de la gestión del control interno se realice en base a un flujo grama de actividades, lo cual optimizará tiempo y permitirá evitar los pagos indebidos en el área.

Estrada J. (2019). *Análisis de las cuentas por pagar a proveedores en la empresa Le Reve S.A.C. periodo 2017 – 2018* (tesis de grado). Universidad Norbert Wiener, Perú.

Conclusión: Encontró fallas constantes en el área de cuentas por pagar por no tener un cronograma de pagos, no se tiene los fondos necesarios para cubrir las obligaciones, no tiene un proceso establecidos, mala organización, incumplió el programa con los proveedores, realizaron pagos duplicados, el objetivo del trabajo es el análisis del comportamiento de las cuentas por pagar para mejorar el proceso y proyección de pagos en forma ordenada, así como el flujo financiero, obteniendo como conclusión de la necesidad de realizar nuevos procesos de sistemas donde se pueda ordenar mayor control dentro de la empresa donde

permita optimizar con mayor seguridad y claridad los cumplimientos de las obligaciones con los proveedores y la falta de política de compras y pagos.

Gómez S. (2018). *El sistema de control interno de cuentas por pagar comerciales y su influencia en los egresos de fondos de la empresa Herramientas y Accesorios S.A.C. de Lima Metropolitana año 2017* (Tesis profesional). Universidad Ricardo Palma.

Conclusión: Encontró la falta de controles dentro de los procesos de cuentas por pagar que podría llegar des confiabilidad de la información financiera, incremento de riesgo de fraude, la empresa realizo doble pago, pagos fuera de los vencimientos, incomodidad en los proveedores, desembolsos solo con autorizaciones verbales de los jefes, falta de un manual de funciones específicas y claras, en los arqueos de caja se encontró faltante de efectivo, el objetivo es evaluar la influencia del control interno en las cuentas por pagar, llegando a la conclusión que la empresa no cuenta con políticas ni procedimientos establecidos para el proceso de cuentas por pagar ni para realizar los pagos de las mismas, acrecentándose más con la ausencia de autorizaciones adecuadas para las compras y pagos, deficiencia en las conciliaciones bancarias, inexistencia de adecuada segregación de funciones y, faltantes de efectivo en caja.

Paredes H. (2018). *Propuesta de un sistema de control de cuentas por pagar en la Empresa Shoes Export Moretti S.A.C. – 2018* (tesis de grado). Universidad Peruana Unión, Perú.

Conclusión: Encontró que la empresa no cuenta con un sistema de control en las cuentas por pagar, es decir no lleva una adecuada administración, asesoramiento negativo por parte de las jefaturas contador y administrador, personal deficiente y desorganizado, realiza pagos posteriores al vencimiento, se genera gastos financieros por la mala planificación y la ausencia de un programa de pagos, el objetivo del trabajo es la implementación de un sistema

de control de cuentas por pagar con la adquisición de un software, al concluir el trabajo se evidencia la carencia de control, en los pagos de proveedores con información incompleta e ineficientes, que efectivamente la sistematización debe ser implementada, la gerencia va obtener la información valida en corto tiempo optimizando sus cuentas por pagar a través de reportes semanales y mensuales, mejorando la rentabilidad del negocio, por la cual permitirá ayudará a solucionar sus problemas económicos y permitirá que desarrollen una estrategia para mejorar pagos de manera eficiente.

Rodríguez J. (2019). *Control interno de las cuentas por pagar y la utilidad en el grupo de boticas estrella,2018* (tesis de grado). Universidad de Huánuco, Perú.

Conclusión: Detectó que la empresa no lleva un adecuado control del dinero en efectivo, no tiene actualizada la conciliación bancaria, existencia de retraso en los pagos a proveedores, falta de control de las cuentas por pagar, mal manejo de la cuenta corriente de bancos al disponer esta cuenta para pagos a todos los proveedores del grupo sin diferenciar empresa, se ha generado pagos de intereses por el desorden e ineficiencia del personal, el objetivo del trabajo es la cómo influye el control interno en las cuentas por pagar y su utilidad, se concluye que hay una influencia del control interno, la labor administrativa, las políticas en las cuentas por pagar .

## **2.2. Bases Teóricas**

### **2.2.1 Cuentas por Cobrar**

Las cuentas por cobrar son los derechos de cobro que se espera recibir en efectivo. Las cuentas por cobrar representan sumas que adeudan las entidades a una empresa por la venta de productos y servicios. En la mayoría de las entidades comerciales, las cuentas por cobrar normalmente se generan al emitir una factura y enviarla al cliente por correo o de manera electrónica, y el cliente, a su vez, debe liquidarla dentro de un periodo de tiempo establecido

que se denomina términos de crédito o términos de pago según las Naciones Unidas (Naciones Unidas, 2012).

Las cuentas por cobrar son créditos principalmente producidos por la venta de mercancías o servicios proporcionados a los clientes, donde los comprobantes de la operación son el registro del pedido de compra efectuado por el cliente o bien el contrato de compra-venta y constancia de la recepción de la mercancía o servicio que se ha proporcionado al comprador. Los registros de documentos por cobrar generalmente provienen de las cuentas por cobrar del deudor, y por añadidura firma o acepta los documentos a través de los cuales se ejerce el derecho literal que en ellos se consigna. Los documentos pueden ser letras de cambio, pagarés. (Morales & Morales, 2014)

### **2.2.2 Cuentas por pagar**

Así mismo ONU nos señala en la misma obra que las cuentas por pagar representan la suma que se adeuda en una fecha específica por la compra de productos o servicios. Las cuentas por pagar se registran al momento en que se aprueba una factura para pago y se registran en el Libro Mayor General (o en el libro auxiliar de las CP) como un pasivo, pendiente de pago o abierta debido a que no ha sido liquidada. Las cuentas por pagar generalmente se clasifican como Cuentas por Pagar Comerciales (esto es, pagaderas por la compra de bienes físicos que se registran como Inventario), y Cuentas por Pagar de Gastos diversos (esto es, pagaderas por la compra de bienes y servicios que se facturan). Las Cuentas por pagar son una forma de crédito que los proveedores ofrecen a sus clientes al permitirles pagar por un producto o servicio después de que éste haya sido recibido. (Naciones Unidas, 2012).

### **2.2.3 Cliente**

Rodríguez L. (2012), define al cliente como aquella persona que a cambio de un pago recibe servicios de alguien que se los presta. También cliente puede referirse a la persona que accede a un producto o servicio a partir de un pago, a partir de un determinado momento o necesidad. (Rodríguez L. , 2012)

### **2.2.4 Contado**

Rodríguez L. (2012), define contado al desembolso en el momento en el que se contrae la deuda, tanto en efectivo como en cheques. El pago al contado es que se realiza en el momento mismo de la transacción (compra/venta). También el pago al contado también se incluye en un periodo de tiempo menor a 30 días que se produjo la transacción. Al contado es usado en los negocios y en todo tipo de actividad comercial que implica la compra y venta de un producto o servicio. Es el opuesto al crédito el cual el producto se paga en cuotas. (Rodríguez L. , 2012)

### **2.2.5 Crédito**

Si uno se remonta al latín *creditum* que significa “cosa confiada” significa tener confianza. Un crédito es una cantidad de dinero que se le debe a una entidad bancaria o también a una persona. Crédito también es una operación financiera en la que una persona o entidad presta una cantidad determinada de dinero a otra persona. Y este deberá devolver el dinero tras un tiempo pactado. Además de una serie de intereses que son las ganancias del acreedor.

### **2.2.6 Rotación de cuentas por cobrar**

Se obtiene de dividir el importe de las ventas netas entre el saldo a cargo de clientes. De esta forma se determina el número de veces que los saldos de clientes se han recuperado durante el ejercicio.



Rotación de cuentas cobrar es muy usado en las finanzas, bancos, títulos y valores financieros. Es la proporción entre el total de ventas anuales a crédito el promedio de cuentas pendientes de cobro. Se refiere a la velocidad con que una empresa cobra sus cuentas. Con el fin de transformarle en dinero en efectivo. Este ratio o indicador de Rotación de Cuentas por Cobrar pertenece a los indicadores de gestión. El uso de este indicador determinar la rotación de tus créditos por cobrar y este ayuda a asegurar la salud financiera del negocio. Es una herramienta valiosa para el control del dinero que te deben por ventas a crédito.

### **2.2.7 Liquidez**

Es la capacidad que tiene una entidad para obtener dinero en efectivo y así hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. Es la facilidad con la que un activo puede convertirse en dinero en efectivo. Cuanto más corto el tiempo que se tarde en transformar un producto en dinero, se le considera más líquido.

### **2.2.8 Capital de Trabajo**

Es el margen de seguridad (liquidez) de la empresa para financiar su giro usual, cuando esta diferencia es cada vez menor, la empresa no va a poder realizar sus actividades normales es decir no puede generar valor agregado, más aún, no podrá ver nuevos horizontes para elevar su valor. Una empresa logra ser más eficiente, eficaz y competitiva en la medida en que mejore la gestión del capital de trabajo, lo cual se consigue si logra un manejo efectivo de los recursos financieros, una política equitativa de crédito a clientes, una adecuada administración del inventario y una gestión apropiada del apalancamiento de proveedores y corto plazo; redundando esto, en el crecimiento sostenido de la empresa, evidenciado en un margen de utilidad razonable para los accionistas. S

Según Weston & Brigham (2000) "(...) el capital de trabajo neto se define como los activos circulantes menos los pasivos circulantes". (p.455).

### **2.2.9 Procedimiento de Cuentas por Cobrar**

Es la que determina los alcances, lineamientos para conocer el proceso de otorgar créditos, identificar el proceso de investigación y análisis en el otorgamiento de créditos, métodos de verificación de información de los solicitantes de crédito, análisis del riesgo crediticio, pasos a seguir en la cobranza, determinación de morosidad e incobrabilidad.

## **2.3. Definición de Términos Básicos**

### **2.3.1 Cuentas por Cobrar**

Las cuentas por cobrar es el importe valor que se espera recibir producto de una venta producto o servicio de un crédito otorgado al cliente, el cual se refleja en los Estados Financieros como factura u otro documento pendiente de cobro al cierre o corte documentario. (Aguilar,2013, citado en Burga,2019)

### **2.3.2 Cuentas por pagar**

Son las obligaciones actuales que ha contraído la persona o empresa por alguna compra o servicio requerido, las mismas que deberán pagarse dentro del año corriente (Martinez,2005, citado en Condori & Quispe, 2019)

### **2.3.3 Cliente**

Es la persona natural o jurídica que ha realizado una compra o solicitado un servicio y por el cual ha hizo una transacción monetaria a quienes la empresa vende y da satisfacción, buscando que en el tiempo perdure una estrecha relación comercial (Kotler & Lane, 2006, citado en Mejía, 2019)

### **2.3.4 Morosidad**

Corresponde al incumplimiento de pago por los clientes en la fecha de vencimiento generando falta de liquidez e incumplimiento de pagos con terceros, así mismo podría generar provisiones por incobrables afectando los estados financieros (Villacorta & Uceda, 2013, citado en Sarmiento, 2017).

### **2.3.5 Crédito**

Es la transacción de vender un producto o prestar un servicio con la promesa de un pago a futuro, el cual significa otorgar un periodo de tiempo establecido en base al análisis histórico de pago, así como sus referencias comerciales, cuanto mayor sea el plazo de crédito supone una menor disponibilidad de efectivo y un aumento de la cartera (Moreno, 2002, citado en Mas, 2019)

### **2.3.6 Gestión de Cartera de clientes**

Es la acción a llevar por parte del encargado en ser más eficiente con la administración de los clientes a fin de proveer recursos a tesorería, de tener el manejo de las políticas y estrategias, para minimizar el riesgo y disminuir las cuentas incobrables, para que no afecten los recursos disponibles de la empresa (Aguilar,2013, citado en Yerren, 2018)

### **2.3.7 Rotación de cuentas por cobrar**

Son las veces que la empresa recupera o tarda en cobrar las ventas efectuadas al crédito en efectivo en un periodo específico, propio del análisis (Cárdenas & Velasco, 2014, citado en Burga,2019)

### **2.3.8 Liquidez**

Capacidad de afrontar las obligaciones a corto plazo, a través de la conversión de activos en dinero líquido efectivo y disponible (Rodríguez & Venegas, 2012, citado en Burga, 2019)

### **2.3.9 Capital de Trabajo**

Es la diferencia entre el Activo corriente y pasivo corriente, determinando la capacidad que tiene la empresa para afrontar sus operaciones comerciales en el corto plazo, que indica el excedente que posee la empresa, si es negativo significa que no cuenta con el disponible para afrontar sus obligaciones (Córdova, 2012, citado en Guale, 2019)

### **2.3.10 Procedimiento de Cuentas por Cobrar**

Es un documento de control interno donde se encuentra las políticas internas a seguir vinculadas al área, para la recuperación de la cartera que incluye desde la evaluación y selección de clientes, línea de crédito y aprobación, proceso de seguimiento, llamadas, carta de pre aviso, aviso, visitas, conciliación y proceso legal (Oto, 2011, citado en Burga, 2019)

### **2.3.11 Pagos a Proveedores**

Es el proceso por el cual se realizan desembolsos a proveedores en las fechas de vencimiento o según acuerdo de pago a través de un cronograma establecido, siendo necesario una coordinación con el área de tesorería para obtener los fondos necesarios que garanticen el pago a proveedores (Condori, 2019)

### **2.3.12 Cronograma de pagos a Proveedores**

Son los calendarios de los desembolsos a realizar en fechas hábiles, en base a las condiciones establecidas en las órdenes de compra desde fechas, plazos e importe de pagos, previamente acordada con el proveedor, este desembolso se realiza a través de cheques o transferencia bancaria (RAE, citado en Rodríguez, 2019)

### 3. Cronograma de actividades

Tabla 1.

Cronograma de actividades

Actividades	Oct	No v	Dic	En e	Fe b	Prod. Resultad o
<b>1. Problema de la Investigación</b>	X					
1.1 Descripción de la Realidad problemática		X				
1.2 Planteamiento del problema		X				
1.2.1 Problema general		X				
1.2.2 Problemas específicos			X			
1.3 Objetivos de la Investigación			X			
1.3.1 Objetivo General			X			
1.3.2 Objetivos Específicos			X			
1.4 Justificación e importancia de la investigación				X		
<b>2. Marco teórico</b>						
2.1 Antecedentes				X		
2.1.1 Internacionales				X		
2.1.2 Nacionales				X		
2.2 Bases teóricas				X	X	
2.3 Definición de términos				X	X	
<b>3. Conclusiones</b>					X	X
<b>4. Recomendaciones</b>					X	X
<b>5. Aporte Científico</b>					X	X

Elaboración Propia, 2021

#### 4. Recursos y Presupuestos

Tabla 2.

Recursos y presupuestos

<b>Partida Presupuestal</b>	<b>Código</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Costo Unitario S/</b>	<b>Costo total S/</b>
<b>RRHH</b>		1	300.00	300.00
<b>Bienes y Servicios</b>	Fotocopias	300	0.03	9.00
	Impresiones	200	0.20	40.00
	CD	2	1.50	3.00
	Anillado	3	10.00	30.00
<b>Útiles</b>	Papel bond	2	25.00	50.00
	Lapiceros	12	1.50	18.00
<b>Mobiliario</b>	Alquiler internet	80	1.00	80.00
<b>Pasajes Viáticos</b>	Refrigerio Pasajes	30	20.00	600.00
<b>Material de consulta</b>	Compra de libros	4	100.00	400.00
	Compra de revistas	3	30.00	90.00
	Tesis	3	200.00	600.00
<b>Servicios terceros</b>	Personal para encuesta	2	50.00	100.00
<b>Otros</b>				300.00
<b>Total</b>				2,620.00

Elaboración Propia. 2021

## 5. Referencias

- Alvarado, C., & Mendieta, M. (2018). *Cuentas por pagar y su relación en los Estados Financieros*. Guayaquil: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/2282>
- Avila, N., & Gil, R. y. (2019). Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 13.
- Burga, R. (2019). *Cuentas por cobrar y su incidencia en los indicadores de liquidez del centro de aplicación imprenta Unión, Lima, 2013-2017*. Lima: Universidad Peruana Unión. Obtenido de <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/1659>
- Caleño, C. (2019). *Análisis de la cuenta por pagar de tecnicentro "El Trueno" en la ciudad de Babahoyo*. Babahoyo: Universidad Técnica de Babahoyo.
- Condori, G., & Quispe, L. (2019). *La gestión del control interno en las cuentas por pagar de la empresa Central Parking System Perú S.A. 2018*. Lima: Universidad Tecnológica del Perú.
- Estrada, J. (2019). *Análisis de las cuentas por pagar a proveedores en la empresa Le Reve SAC periodo 2017 - 2018*. Lima: Universidad Norbert Wiener.
- Gomez, S. (2018). *El sistema de control interno de cuentas por pagar comerciales y su influencia en los egresos de fondos de la empresa Herramientas y Accesorios SAC de Lima Metropolitana año 2017*. Lima: Universidad Ricardo Palma. Obtenido de <http://repositorio.urp.edu.pe/handle/URP/1663>
- Guale, M. (2019). *Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la empresa Corpasso SA Cantón La Libertad 2018*. La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena La Libertad.
- López, J., & Vidal, Z. (2019). *Cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la liquidez de las compañías constructoras*. Guayaquil: Universidad Laica Vicente Rocafuerte. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/2794>
- Mas, D. (2019). *Análisis de las cuentas por cobrar de una empresa comercializadora en el año 2016 - 2017*. Lima: Universidad Norbert Wiener.

- Maza, D. (2019). *Hoja de ajustes en la auditoría financiera al componente cuentas por cobrar para presentar información razonable*. Machala: Universidad Técnica de Machala.
- Mejia, K. (2019). *Análisis de las cuentas por cobrar de una empresa de decoración de interiores, Lima 2018*. Lima: Universidad Norbert Wiener.
- Morales, A., & Morales, J. (2014). *Crédito y cobranza*. México: Grupo Editorial Patria.  
Obtenido de <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074383652.pdf>
- Naciones Unidas. (2012). *Guía de Implementación de la Facilitación del Comercio*. Obtenido de Guía de Implementación de la Facilitación del Comercio: <http://tfig.unece.org/SP/index.html>
- Paredes, H. (2018). *Propuesta de un sistema de control de cuentas por pagar en la Empresa Shoes Export Moretti SAC – 2018*. Lima: Universidad Peruana Unión.
- Pinto, A. (2017). *Las cuentas por pagar y su razonabilidad en los estados financieros de la empresa Ferceva s.a*. Guayaquil: Universidad Laica Vicente Rocafuerte.
- Rodriguez, J. (2019). *Control interno de las cuentas por pagar y la utilidad en el grupo de boticas estrella, 2018*. Huánuco: Universidad de Huánuco.
- Rodriguez, J., & Espinoza, M. (2018). *Propuesta de mejoras en el proceso de cuentas por pagar de la empresa R&R and Co. En el 2018*. Guayaquil: Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.
- Rodriguez, L. (2012). *Análisis de Estados Financieros: Un enfoque en la toma de decisiones*. Bogotá, Colombia: McGraw Hill.
- Saavedra, S. (2019). *Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en las Mypes. Una revisión Sistemática de literatura científica de los últimos 10 años*. Lima: Universidad Privada del Norte.
- Sarmiento, B. (2019). *Gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Aquafit S.A. del año 2017*. La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Sirlupú, C., & Ancajima, M. (2019). *Gestión de las cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la empresa Megallantas Trujillo EIRL año 2016*. Trujillo: Universidad Privada del Norte.



Tomalá, G. (2018). *Cuentas por cobrar y la liquidez de la compañía de Transportes Transcisa SA Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, año 2017*. La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yerrén, E. (2019). *Análisis de la cuenta por cobrar de la empresa Babymods SAC- Lima – 2018*. Lima: Universidad Norbert Wiener.

## **6. Aporte científico o académico**

La investigación se enfoca en como disminuir el impacto de la cuentas por cobrar en las cuentas por pagar proveedores en una empresa comercializadora de productos eléctricos Santiago de Surco 2019, en donde se ha detectado deficiencias en la gestión de cuentas por cobrar, lento proceso de cobro, problemas internos, baja negociación con proveedores, para ello se tiene que establecer patrones de control y de una mejor estructura organizativa y financiera que respalde los cambios en la interna, de tal manera garantice un mejor funcionamiento cumpliendo en toda la empresa.

Esto significa cumplir con las tareas y procesos, que repercutirán en la liquidez, cumplimiento de obligaciones, menos gastos financieros, menos morosidad y la generación de beneficio y rentabilidad.

Por otro lado, se tiene el plan del cuidado de medio ambiente, a través de áreas de reciclaje, plástico, papeles, menor uso de papel, charlas de seguridad entre otros.

## **7. Recomendaciones**

1. Se sugiere evaluar la política de ventas a crédito, a través de un flujo de caja proyectado por cliente.
2. Se aconseja establecer metas de ventas para incrementar sus ingresos por venta al contado y que este represente alrededor de US 250 mil con variaciones bimensuales del 5% para cubrir gastos fijos.
3. Se recomienda antes de realizar una venta al crédito, este debe tener un informe de solvencia, capacidad de pagos, seriedad comercial, garantía, a fin de evitar el incremento de la morosidad.
4. Se aconseja enviar periódicamente una lista de los clientes con problemas o dificultades de pagos a toda la empresa a fin de evitar futuras ventas u obtener la cobranza.

5. Sobre los clientes del Estado, si no cancela su factura pendiente, no se atenderá un nuevo requerimiento, esto deberá estar establecido en la propuesta de bases o en el contrato que se firmará, incluyendo las penalidades que corresponda.
6. En el caso de nuevos clientes que soliciten crédito, la empresa podrá otorgarles solo 7 días de crédito como inicio de la relación comercial, y si el cliente cumple con sus pagos se le incrementará de acuerdo a su comportamiento de pago, y el nivel en la cual se encuentre en las centrales de riesgo.
7. La empresa deberá generar alternativas de ventas de productos sean apagados por separados para mejorar la fecha de pago y no esperar a que culmine la instalación de los productos y los días de crédito se prolonguen y de esa forma se vea afectado la liquidez de la empresa.
8. Se sugiere ver alternativas de proveedores que acepten letras como pago de adelanto a 60 días, así mismo negociar con ellos nuevas condiciones crediticias a plazos de 90 días.
9. Se sugiere que la empresa inyecte capital fresco a fin de poder cubrir las obligaciones corrientes.