

UNIVERSIDAD SAN PEDRO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE ESTUDIOS DE CONTABILIDAD



Morosidad de cuentas por cobrar y afectación en liquidez y
rentabilidad de Transportes Vía SAC. Trujillo - 2021

Tesis para obtener el título profesional de Contador Público

Autor:

Bazauri Limo, Luis Enrique

Asesor:

Vigo Bardales, Luis Alberto

Código ORCID 0000-0002-4328-853X

Chimbote – Perú

2022



USP
UNIVERSIDAD SAN PEDRO

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN

CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD

El que suscribe, Vicerrector de Investigación de la Universidad San Pedro:

HACE CONSTAR

Que, de la revisión del trabajo titulado **"Morosidad de cuentas por cobrar y afectación en liquidez y rentabilidad de Transportes Vía SAC, Trujillo - 2021"** del (a) estudiante: **Luis Enrique Bazauri Limo**, identificado(a) con **Código N° 1315200081**, se ha verificado un porcentaje de similitud del 28%, el cual se encuentra dentro del parámetro establecido por la Universidad San Pedro mediante resolución de Consejo Universitario N° 5037-2019-USP/CU para la obtención de grados y títulos académicos de pre y posgrado, así como proyectos de investigación anual Docente.

Se expide la presente constancia para los fines pertinentes.

Chimbote, 9 de Setiembre de 2022


UNIVERSIDAD SAN PEDRO
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
Dr. CARLOS URBINA SANJINES
VICERRECTOR



NOTA:

Este documento carece de valor si no tiene adjunta el reporte del Software TURNITIN.

PALABRAS CLAVE

Tema:	Morosidad de cuentas por cobrar y afectación en liquidez y rentabilidad
Especialidad:	Contabilidad

Tema:	Delinquency of accounts receivable and affectation in liquidity and profitability.
Especialidad:	Accounting

Línea de Investigación.

Área: Ciencias Sociales

Sub área: Economía y Negocios

Disciplina: Economía

Línea de investigación: Finanzas

Research Line

Area: Social Sciences

Sub area: Economics and Business

Discipline: Economics

Research line: Finance

TITULO

Morosidad de cuentas por cobrar y afectación en liquidez y rentabilidad de Transportes Vía SAC. Trujillo – 2021

TITLE

Delinquency of accounts receivable and affectation in liquidity and profitability of Transportes Vía SAC. Trujillo – 2021

RESUMEN

El objetivo de este estudio fue demostrar si la morosidad de las cuentas por cobrar afecta la liquidez y rentabilidad de la empresa Transportes Vía S.A.C Trujillo - 2021, se realizó una investigación descriptiva, diseño no experimental de corte transversal.

La fundamentación teórica, precisó la variable independiente Morosidad de cuentas por cobrar y dependiente liquidez y rentabilidad. La población y muestra utilizada para el estudio fueron 10 personas de las áreas de crédito y cobranzas, contabilidad y gerencia de la compañía Transportes Vía S.A.C.

Los resultados obtenidos fueron que, existe un índice de morosidad alto del 51% en relación a sus ventas, así mismo la liquidez y rentabilidad al 31 de diciembre de 2021 fueron menores a 1.

ABSTRACT

The objective of this study was to demonstrate whether the delinquency of accounts receivable affects the liquidity and profitability of the company Transportes Vía S.A.C Trujillo - 2021, a descriptive investigation, non-experimental cross-sectional design, was carried out.

The theoretical foundation specified the independent variable Delinquency of accounts receivable and dependent liquidity and profitability. The population and sample used for the study were 10 people from the areas of credit and collections, accounting and management of the company Transportes Vía S.A.C.

The results obtained were that there is a high delinquency rate of 51% in relation to its sales, likewise liquidity and profitability as of December 31, 2021 were less than 1.

INDICE

PALABRAS CLAVE	iii
TITULO	iv
RESUMEN.....	v
ABSTRACT	vi
INDICE	vii
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	1
1.1. ANTECEDENTES Y FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA	1
1.1.1. ANTECEDENTES	1
1.1.1.1. Antecedentes Internacionales.....	1
1.1.1.2. Antecedentes Nacionales	2
1.1.1.3. Antecedentes Locales	3
1.1.2. FUNDAMENTACION CIENTIFICA	4
1.1.2.1. Teoria de cuentas por cobrar.....	4
1.1.2.2. Control de cuentas por cobrar	4
1.1.2.3. Políticas de cobranza	5
1.1.2.4. Cuenas incobrables.....	5
1.1.2.5. Políticas de crédito	5
1.1.2.6. Rotación de cuentas por cobrar	5
1.1.2.7. Teoria de morosidad	6
1.1.2.8. Estimación de cobranza dudosa	6
1.1.2.9. Factores de Morosidad	6
1.1.2.10. Causas de morosidad	6
1.1.2.11. Tipos de morosos.....	7
1.1.2.12. Determinación de indice de morosidad	8
1.1.2.13. Deuda incobrable.....	8
1.1.2.14. Provisión de deuda	8
1.1.2.15. Castigo de deuda	10
1.1.2.16. Teoria de liquidez.....	10
1.1.2.17. Indicadores de liquidez	10
1.1.2.18. Teoria de rentabilidad	11
1.1.2.19. Razones de rentabilidad	11
1.1.3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	12
1.1.3.1. CONVENIENCIA.....	12
1.1.3.2. RELEVANCIA SOCIAL	12
1.1.3.3. IMPLICACIONES PRÁCTICAS	13
1.1.3.4. VALOR TEÓRICO.....	13
1.1.3.5. UTILIDAD METODOLÓGICA	13
1.1.4. PROBLEMA	13
1.1.5. CONCEPTUALIZACIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	13
1.1.5.1. CONCEPTUALIZACIÓN	14
1.1.5.2. OPERACIONALIZACION.....	16

1.1.6.	HIPOTESIS.....	18
1.1.7.	OBJETIVOS	18
1.1.7.1.	OBJETIVO GENERAL	18
1.1.7.2.	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	18
CAPITULO II: METODOLOGÍA		19
2.1.	TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACION.....	19
2.1.1.	Tipo de investigación.....	19
2.1.2.	Diseño de investigación	19
2.2.	POBLACIÓN - MUESTRA.....	19
2.2.1.	Población.....	19
2.2.2.	Muestra	20
2.3.	TÉCNICAS E INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN	20
2.3.1.	Técnicas	20
2.3.2.	Instrumento de Investigación	21
2.3.3.	Validez y confiabilidad Validez.....	21
2.4.	PROCESAMIENTO Y ANALISIS DE INFORMACION	22
2.4.1.	Procesamiento de Datos.....	22
2.4.2.	Análisis de la Información	22
CAPITULO III: RESULTADOS		23
CAPÍTULO IV: ANÁLISIS Y DISCUSIÓN.....		50
CAPITULO V: CONCLUSIONES		54
CAPÍTULO VI. RECOMENDACIONES		55
CAPÍTULO VII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....		56
CAPÍTULO VIII. AGRADECIMIENTO O DEDICATORIA		60
ANEXOS Y APÉNDICE		

INDICE DE TABLAS

TABLA N° 01. OPERACIONALIDAD DE LAS VARIABLES.....	16
TABLA N° 02. RESULTADO DE LA PREGUNTA 01.....	23
TABLA N° 03. RESULTADO DE LA PREGUNTA 02.....	24
TABLA N° 04. RESULTADO DE LA PREGUNTA 03.....	25
TABLA N° 05. RESULTADO DE LA PREGUNTA 04.....	26
TABLA N° 06. RESULTADO DE LA PREGUNTA 05.....	27
TABLA N° 07. RESULTADO DE LA PREGUNTA 06.....	28
TABLA N° 08. RESULTADO DE LA PREGUNTA 07.....	29
TABLA N° 09. RESULTADO DE LA PREGUNTA 08.....	30
TABLA N° 10. RESULTADO DE LA PREGUNTA 09.....	31
TABLA N° 11. RESULTADO DE LA PREGUNTA 10.....	32
TABLA N° 12. RESULTADO DE LA PREGUNTA 11.....	33
TABLA N° 13. RESULTADO DE LA PREGUNTA 12.....	34
TABLA N° 14. RESULTADO DE LA PREGUNTA 13.....	35
TABLA N° 15. RESULTADO DE LA PREGUNTA 14.....	36
TABLA N° 16. RESULTADO DE LA PREGUNTA 15.....	37
TABLA N° 17. RESULTADO DE LA PREGUNTA 16.....	38
TABLA N° 18. RESULTADO DE LA PREGUNTA 17.....	39
TABLA N° 19. RESULTADO DE LA PREGUNTA 18.....	40
TABLA N° 20. RESULTADO DE LA PREGUNTA 19.....	41
TABLA N° 21. RESULTADO DE LA PREGUNTA 20.....	42
TABLA N° 22. RESULTADO DE LA PREGUNTA 21.....	43
TABLA N° 23. RESULTADO DE LA PREGUNTA 22.....	44
TABLA N° 24. RESULTADO DE LA PREGUNTA 23.....	45
TABLA N° 25 RESULTADO DE LA PREGUNTA 24.....	46
TABLA N° 26 RESULTADO DE LA PREGUNTA 25.....	47
TABLA N° 27 RESULTADO DE LA PREGUNTA 26.....	48
TABLA N° 28 DETERMINACION LIQUIDEZ	49
TABLA N° 29 DETERMINACIÓN RENTABILIDAD.....	49

INDICE DE FIGURAS

FIGURA N° 01. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN.....	19
FIGURA N° 02. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 01.....	23
FIGURA N° 03. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 02.....	24
FIGURA N° 04. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 03.....	25
FIGURA N° 05. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 04.....	26
FIGURA N° 06. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 05.....	27
FIGURA N° 07. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 06.....	28
FIGURA N° 08. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 07.....	29
FIGURA N° 09. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 08.....	30
FIGURA N° 10. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 09.....	31
FIGURA N° 11. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 10.....	32
FIGURA N° 12. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 11.....	33
FIGURA N° 13. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 12.....	34
FIGURA N° 14. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 13.....	35
FIGURA N° 15. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 14.....	36
FIGURA N° 16. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 15.....	37
FIGURA N° 17. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 16.....	38
FIGURA N° 18. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 17.....	39
FIGURA N° 19. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 18.....	40
FIGURA N° 20. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 19.....	41
FIGURA N° 21. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 20.....	42
FIGURA N° 22. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 21.....	43
FIGURA N° 23. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 22.....	44
FIGURA N° 24. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 23.....	45
FIGURA N° 25. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 24.....	46
FIGURA N° 26. TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 25.....	47
FIGURA N° 27 TABLA DE FRECUENCIA DE LA PREGUNTA 26.....	48

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. ANTECEDENTES Y FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA

Con la finalidad de conocer el estado del tema en estudio, se realizó la búsqueda de antecedentes internacionales, nacionales y locales.

1.1.1. ANTECEDENTES

1.1.1.1. Internacionales

Lino, J. (2018) en su investigación, se basó en establecer la incidencia de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la compañía COMECSA. Su investigación es descriptiva, desde el proceso de la política crediticia hasta recuperar la cartera y la liquidez todo en base a los Estados Financieros. Finalmente concluyó que, la gestión de dicha cuenta no es eficiente, el procedimiento de otorgamiento de crédito genera inseguridad en el proceso de recuperación de cobro, por mora no aplican interés en base al endeudamiento de los deudores.

Pérez (2018), en su estudio realizado a la CORPORACION UNIVERSITARIA AMERICANA en MEDELLIN – COLOMBIA, determinó que los créditos afectan la liquidez de caja de la institución, además cuenta, con alta tasa de morosidad (77%), ocasionando un impacto negativo, porque de ello depende el cumplir con las obligaciones financieras que obtiene la empresa. Concluyó que la empresa no tiene gestión de cobro eficiente, no cumplen con las políticas, todo ello ocasiona tener una cartera altamente castigada y un bajo flujo de efectivo, solo el 23% de sus clientes cumplen con pagar, de tal manera se recomienda segmentar los créditos.

Parrales, L. (2019), en su estudio realizado a la empresa Distribuidora QUIND, CANTON -ECUADOR 2017, tuvo como propósito evaluar la gestión de las cuentas de los clientes utilizando ratios financieros y técnicas de control interno. Investigación descriptiva con diseño de documento aplicado, para recolectar los

datos se realizó entrevista y encuesta a empleados del área contable-financiero. El resultado en el proceso del estudio se planteó la idea de implementar un manual de políticas de créditos y cobranzas en la organización. Concluyó que la liquidez se vió afectada porque no contaba con instrucciones claras y formales para otorgar crédito, todo ello generando problemas, en atrasos de los pagos a proveedores o en situaciones similares, esto implica que la compañía se exponga a riesgos.

1.1.1.2. Nacionales

Llancary, G. (2017), el investigador se centra en establecer que la morosidad de cuentas por cobrar afecta la liquidez y rentabilidad de la organización en estudio. Su investigación fue de tipo descriptivo, la población es la empresa y la muestra de 4 trabajadores del área de contable y gerencia. El resultado fue que, la morosidad reduce la liquidez de la empresa, afectando las operaciones y que los servicios prestados no son rentables. Concluyendo que la compañía tiene frecuentemente morosidad y carece de liquidez, ya que su resultado obtenido es menos de uno.

Jara, B. y Llalle, A. (2021), se centraron en como incide la morosidad de cuentas por cobrar en la rentabilidad de SEDACHIMBOTE S.A. Su metodología fue cuantitativo, descriptivo – propositivo, se realizó una muestra no probabilística, utilizaron la guía de entrevista como instrumento para recolectar los datos, asimismo analizaron el reporte de la rentabilidad del período 2020. Con los resultados obtenidos observaron, que la organización no cuenta con políticas de cobranza, y que obtuvo una capacidad económica muy baja. Finalmente concluyeron que, las cuentas morosas inciden en la rentabilidad, ya que se alcanzó un porcentaje de 0.22%, todo ello, demuestra que los recursos con los que cuenta la empresa tienen una mala administración.

Poma, A. (2022), esta investigación se trazó como meta principal comprobar que las cuentas morosas afectan la liquidez financiera de las empresas farmacéuticas. El instrumento utilizado fue el cuestionario, con muestra de 31 personas, se usó la técnica de la encuesta, con los resultados encontrados,

manifestaron que las cuentas morosas afectan gravemente la liquidez, perjudicando el capital de trabajo, reduciendo el efectivo en bancos y las mercaderías. Concluyendo que las cuentas morosas afectan la liquidez financiera de la compañía, de tal manera que la empresa se vea obligado a tomar decisiones en base a su política de créditos y cobranzas.

1.1.1.3. Locales

Arana, J. (2017) este trabajo de investigación realizada a una empresa de Trujillo, tuvo como finalidad comprobar que las cuentas por cobrar si influye en la liquidez de la compañía, se examinaron los estados financieros, los documentos, los procedimientos de ventas, créditos y cobranzas, además se empleó los índices de liquidez y por último se calcula el grado de morosidad. Con todo ello el autor concluyó, que esas cuentas afectan la liquidez de la institución, por la falta de políticas de crédito y cobranza, reflejándose en los resultados de los indicadores aplicados.

Alva (2018), en este estudio realizado a la empresa Multiservicios y Llantas BEDA EIRL año 2016-2017 de Trujillo, se basó en examinar el efecto que tiene la morosidad en el entorno económico y financiero de dicha organización, se aplicó un estudio descriptivo los hallazgos encontrados fueron que las principales causas, para que los deudores no cumplan con los pagos es la falta de solvencia, de la misma manera la rentabilidad económica y financiera del año 2016 ha tenido una baja a en relación al año 2017. Concluyendo que la morosidad en el entorno económico y financiero de la compañía en el año 2017 tiene un efecto negativo, por lo tanto, la empresa no puede cubrir sus obligaciones ya sea con el personal o proveedores. Además, se tiene pérdidas debido a que las ventas redujeron, se incrementó los gastos administrativos y financieros.

Vásquez, M. (2020), este trabajo, realizado en la capital de Trujillo a un colegio católico en época de pandemia, se evaluó si la morosidad tiene efecto en el entorno económico y financiero de dicha institución, encontrándose que el índice de morosidad aumentó considerablemente en un 13.29% todo ello ocasionado

por la disminución del ingreso familiar por la crisis de la pandemia y por la falta de políticas de cobranza. Finalmente, concluyó que el entorno económico y financiero se afectó negativamente por la morosidad, la liquidez disminuyó en 0.89% y la rentabilidad de| 0.30%, todo ello hace que la institución se vea en peligro de seguir operando.

1.1.2. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA

1.1.2.1. Teoría de Cuentas por cobrar

El autor **Moreno (2014)**, explica que es el crédito obtenido mediante la venta de bienes o prestación de servicios, sin evidenciar más transacciones que cuando el cliente ordena receptiona los bienes o servicios. Estos créditos se denominan cuentas abiertas, porque se hacen dentro una línea de crédito, debido a la capacidad de cancelar y solvencia del prestatario (p. 82).

Warren et al. (2016), es un producto por venta de bienes a crédito, esto generalmente se convierte en un documento. Además, este término también contiene documentos por pagar de empresas jurídicas.

Este término es considerado, como un conjunto de gestión financiera del capital de trabajo, que considera combinación de varios elementos de una institución maximizando los activos y así minimizar los riesgos y crisis que pueden surgir en las áreas de ventas y caja, durante el proceso de mejor manejo de variables (**Yamada & Honjo, 2020**).

1.1.2.2 Control de cuentas por cobrar

Herz (2018), precisa que el examen de estas cuentas se realiza a través del proceso de ventas y la facturación, que establece lineamientos para el seguimiento de los patrones de cobranza y determinar si las cuentas por cobrar han sido cobradas o no.

1.1.2.3 Políticas de cobranza

Es un procedimiento a seguir para recuperar los créditos otorgados a los clientes **(Morales, 2014)**.

1.1.2.4 Cuentas incobrables

Se produce cuando se determina que el cobro de deudas no es exitoso. Para hacer provisiones por deudas dudosas, se debe analizar la probabilidad de cobro y se debe desarrollar una política para reflejar ello. Existen diferentes métodos para calcular la provisión. Se estima sobre las ventas a crédito, saldo de la cuenta de un cliente o realizando un estudio minucioso de la antigüedad del saldo de la cuenta del cliente **(Herz, 2018)**.

1.1.2.5 Políticas de crédito

Morales (2014), lineamientos para investigar a los clientes, por lo que es posible establecer líneas de crédito y pagos recurrentes; estos aspectos desarrollan las siguientes partes:

- Investigar los préstamos a clientes nuevo y existentes clientes ya establecidos, requiere la comprensión de la capacidad financiera del cliente para obtener un préstamo.
- Análisis de datos que se utiliza para saber si se permite o deniega una solicitud de crédito. En general, se examina el comportamiento de pago de un cliente y si puede cumplir con sus obligaciones de pago.

1.1.2.6 Rotación de cuentas cobrar

Herz (2018), evalúa las políticas de créditos y cobros, mide el tiempo medio de cobro de una compañía con el sector.

Fórmula es: Ventas al crédito entre el promedio de cuentas por cobrar. Para hallar el medio de cobranza (PPC), se divide 360 días entre la rotación de cuentas por cobrar.

1.1.2.7 Teoría de Morosidad

Es el retraso en el pago del capital y en ocasiones de los intereses adeudados, por la falta de fondos, lo que genera problemas bancarios y comerciales (**Sánchez, 2015**).

Se refiere al no cumplir con las obligaciones de pago. Los préstamos bancarios, generalmente se expresan como la relación entre el valor de los préstamos morosos y el monto total de los préstamos (**Montero, 2021**).

1.1.2.8 Estimación cobranza dudosa

Proviene de cuentas por cobrar comerciales, relacionadas, personal, accionistas, directores y funcionarios, terceros y relacionadas (**Barreto y Bahamonde 2016**).

1.1.2.9 Factores Morosidad

- **Social**

Son familias que forman distintos conjuntos sociales bajo ciertas situaciones, el cual es una desventaja y que afecta al jefe de hogar, a los adultos, mujeres, o a los responsables de los pagos, y sin los recursos ya sea por desempleo, enfermedad o simplemente por falta de salario, todo ello lleva a un bajo acceso a los servicios básicos o les hace menos capaces de cumplir con las obligaciones (Brachfield, 2013).

- **Institucional**

Dentro de la compañía, se expresa en forma de presión de aceptar un pasivo que surge para ser exigible, la misma deuda acumulada, que vence dentro del plazo del pago, gestión de cobro, entre otros aspectos que solo incrementara la morosidad (Brachfield, 2013).

1.1.2.10 Causas de Morosidad

Díaz (2018), lo que ocasionan la no cancelación de las cuotas en relación a los compromisos financieros contraídos, pertenecen a:

- **Ejercicio económico:** Corresponde a cambios en el entorno económico, y refleja incumplimientos cuando el impulso económico muestra signos de disminución, debido a la incapacidad de generar suficiente efectivo para pagar las obligaciones. En relación al cambio suscitado en el medio financiero, reflejándose morosidad cuando se demuestra una disminución en el dinamismo económico, debido a la incapacidad de generar suficiente efectivo para pagar las obligaciones respectivas.
- **Ampliación de pagos:** Se trata de la decisión que toma el cliente en situaciones complejas para obtener el monto económico suficiente para cancelar la cuota del plazo otorgado.
- **Cultura:** Varios clientes tienen la costumbre de no pagar las cuotas a tiempo, lo que indica una conducta inadecuada.
- **Situación económica:** Menciona el descuido y la ansiedad del usuario en hacer cumplir racionalmente condiciones estrictas de pago, esto puede causar temor en el usuario, lo que significa que provoca la imprudencia, el miedo y la ansiedad, para establecer formas de pago que sean estrictas y razonables, creando miedo en los usuarios, lo que lleva a su renuencia a pagar.
- **Escaso conocimiento:** Responde a la falta de conocimiento del cliente sobre cómo tomar las medidas adecuadas para combatir los efectos producidos por la morosidad.

1.1.2.11 Tipos de Morosos

- **Intencionales:** Estos morosos tienen poder adquisitivo para pagar saldar su deuda, pero son reacios a hacerlo, sobre todo porque estos clientes están actuando de forma deshonesto, sin embargo, si tienen el dinero para cancelar la deuda y hacer frente al pago que elijan. **(Laban, 2012).**
- **Casuales:** Clientes que tienen una deuda por cubrir, y están dispuestos a hacerlo, pero por falta de recursos, no pueden hacerlo, y no pueden cancelar su obligación con la organización, pero si

contaran con los medios económicos, pagarían a tiempo, es decir, en un plazo fijo (**Laban, 2012**).

- **Desorganizados:** Estos clientes son parecidos a los intencionados, ya que tienen los capitales y dinero para cancelar, pero no tienen entendimiento del pago o la necesidad de cumplir con sus deudas (**Laban, 2012**).
- **Negligentes:** Estos clientes están menos preocupado por tener deudas y generalmente las ignoran, por tanto, le cuesta pagar sus deudas pendientes, además no tienen actitud de pago, tiende a estar más estancado, y no buscar solucionar el problema, sino para empeorarlo, aunque incurra en un costo mayor que la misma (**Laban, 2012**).

1.1.2.12 Determinación índice de morosidad

Se fija el porcentaje de deudos que deben más de un mes, sobre total de clientes. La morosidad se clasifica en partes diferentes, comenzando por aquellos que deben 1 mes, 2 meses, entre 2 a 8 meses, y deben indefinidamente (**Louzis, Vouldis & Metaxas, 2012**).

1.1.2.13 Deuda incobrable - DECRETO SUPREMO 179-2004/ ARTÍCULO 37 DE LA LEY IMPUESTO A LA RENTA (LIR), INCISO (I):

No registra a:

- Adeudos suscritos entre las relacionadas.
- Deudas con instituciones financieras por derechos de garantía, depósitos en efectivo o adquisición- venta con reserva de dominio.
- Las deudas que sean expresamente aplazadas.

1.1.2.14 Provisión de deuda incobrables - DECRETO SUPREMO N°122-94/ REGLAMENTO DE LA LEY DEL IMPUESTO A LA RENTA (RLIR), INCISO (F)

Se sigue las siguientes pautas:

- 1) El carácter de la cuenta incobrable o no debe ser examinada al momento de efectuar las provisiones contables.

2) Para realizar la provisión se requiere:

- Deuda en mora y problemas económicos del deudor con probabilidad de insolvencia demostrada por examen periódicos de los créditos otorgados o por demás medios o incumplimiento documentado destacando las gestiones posteriores a la deuda vencida, protesto contra documentos, o inicio de proceso judicial para cobrar la deuda, o que tengan pasado más de 12 meses desde el tiempo de vencida del compromiso sin que ésta haya sido satisfecha.
- La provisión tiene que figurar en el Libro de Inventarios y Balances detalladamente al final del período.

3) En el párrafo (i) inciso i) del artículo 37°, debe entenderse que una nueva deuda surge entre los interesados, luego de la realización del acto jurídico que comienza el deber del deudor, para ello sucede lo subsiguiente:

- Cambio de titularidad de un deudor o acreedor, por transferencia de funciones en virtud de un contrato o por reorganización de sociedad, o por cualquier otra acción legal, que signifique que las partes están vinculadas entre sí.
- Supuestos en el artículo 24° del RLIR que produzca el vínculo de las partes.

4) Párrafo (ii) del inciso i) del artículo 37°:

- Se entiende por deuda garantizada el derecho real de garantía sobre cualquier operación de bienes muebles e inmuebles del adeudo o un tercero, cuyo derecho a ejercer influencia.
- Se califican como incobrables:
 - Parte de la deuda que no esté coberturado por garantía.
 - Que no sea pagada al establecerse la fianza o las garantías.

5) En el párrafo (iii) del inciso i) del artículo 37° de la Ley:

- Se considera deudas objeto de renovación:

- Estos incluyen la reprogramación de plazos, refinanciaciones o reestructuraciones de deuda, o cualquier otro medio de pago otorgado.
- Deudas impagadas las que el mismo acreedor otorga nuevos créditos.
- Luego del vencimiento de los créditos renovados y prorrogados, la provisión de éstas puede ser deducidas en tanto sean incobrables.

1.1.2.15 Castigo de las deudas - DECRETO SUPREMO N°122-94/ RLIR, INCISO (G)

Debe realizarse la provisión y cumplir con algunas situaciones:

1. Se han ejercitado los hechos legales correspondientes hasta la irrevocabilidad, salvo que se haya demostrado que no era necesario ejercitarlas o que la cantidad a pagar por cada adeudado no supere 3 unidades impositivas tributarias (UIT).
2. Personas residentes, eximidas en vía de avenencia, debe emitirse una nota de abono a favor del adeudado. Si el insolvente se dedica a una actividad que genere ingresos de tercera categoría, el monto condonado se considera renta gravable.
3. Los créditos que estén exentos o capitalizados por acuerdos de la Junta de Acreedores bajo la Ley común concursal, el acreedor deberá abrir una cuenta de control para efectos fiscales, como “acciones recibidas durante el curso de reestructuración”.

1.1.2.16 Teoría de Liquidez

Cutipa (2016), se refiere a la liquidez como la facilidad con la que una organización convierte activos en efectivo de forma rápida y sin perder su valor.

1.1.2.17 Indicadores de Liquidez

- **Corriente:** Capacidad para cumplir de hacer frente a las deudas de corto plazo. Se calcula el activo corriente entre el pasivo corriente, cuanto mayor sea la razón circulante, la compañía es más líquida.

- **Prueba ácida:** Denominada razón rápida, parecido al índice circulante, se descuenta del activo corriente las existencias.
Se suele recomendar un índice de 1 o más, al igual que el caso anterior depende del tipo de negocio. Este índice da una mejor medida de la liquidez, porque las existencias no precisamente se convierten rápidamente en efectivo.
- **Efectivo:** Se considera el efectivo y los equivalentes de efectivo en el pasivo corriente.
- **Capital de trabajo:** Capacidad para cubrir sus pasivos corrientes con los activos corrientes disponibles. Esta razón debería ser positiva, pero en algunas industrias puede ser negativo, y se considera normal. Se calcula el activo corriente menos pasivo corriente (**Herz, 2018**)

1.1.2.18 Teoría de Rentabilidad

Según Apaza. (2013), precisa que, la rentabilidad es todo hecho económico y financiero que ayuda a las empresas a medir los resultados alcanzados a lo largo de su gestión en cualquier periodo de tiempo, utilizando los recursos y el talento humano, con la finalidad de lograr los beneficios planteados y que la compañía cumpla con sus metas trazadas para el mercado.

Bustamante (2015), indica que es un término que es aplicado a cualquier actividad económica que se movilizan recursos físicos, humanos o financieros para lograr el resultado esperado.

Segura (2019), precisa que se basa en los beneficios económicos de los fondos invertidos, con una tasa de retorno compensada por su uso.

1.1.2.19 Razones de Rentabilidad

- **Neto:** Mide el porcentaje de utilidad que queda por cada unidad de moneda vendida, luego de cubrir los costos y gastos del negocio. Se calcula: la utilidad neta entre las ventas netas.
- **Sobre la inversión:** Medir la cantidad de moneda generada por cada moneda invertida en el negocio. Se halla utilidad neta entre capital social.
- **Sobre los gastos o costos:** El gasto o costo está asociado a las ventas netas y mide el porcentaje destinado a cubrirlas.

Costo de ventas entre ventas netas: Proporción que se predestina de ventas para cubrir los costos.

Gastos operativos entre ventas netas: Proporción predestinada de ventas para cubrir los gastos.

- **Por acción:** Número de unidades monetarias de ganancia que causa una acción invertida en la empresa. Beneficio neto entre el número de acciones comunes.
- **Mercado:** Estos indicadores asocian la utilidad por acción con el valor de mercado y el valor en libros. Razón precio entre la rentabilidad que es igual al precio de mercado por acción común.

1.1.3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Este estudio ha sido impulsado por la necesidad de encontrar mejoras en la rentabilidad y liquidez de la compañía Transportes VIA S.A.C; en los últimos años, ha estado presentando deficiencias en su rentabilidad y liquidez, por el cual se aplicó las habilidades y conocimientos que adquirí en la Universidad por medio de esto se aprendió a utilizar los métodos de solución frente al problema. Criterios a utilizar en la justificación (Hernández, Fernández & Baptista 2014)

1.1.3.1. CONVENIENCIA

El presente estudio investigativo aportará beneficios a la empresa, porque permitirá encontrar las fallas o errores que se dan dentro del área de créditos, por la carencia de control en las cobranzas, con la finalidad de hacer un examen evaluativo de riesgos y manifestar a la gerencia las recomendaciones necesarias para su buen uso.

1.1.3.2. RELEVANCIA SOCIAL

El trabajo de indagación conseguirá traer mejor rendimiento a la empresa. Una gestión correcta de la cobranza garantizará que la empresa cumpla adecuadamente con sus obligaciones tanto laboral, que tiene con sus trabajadores, empresariales hacia sus proveedores cancelándoles en las fechas programadas.

1.1.3.3. IMPLICACIONES PRÁCTICAS

Tendrá los resultados a muchas carencias latentes que se producen en ocasiones en la compañía como son; deudas con los trabajadores, con los proveedores, obligaciones financieras, etc., esta evaluación evitará generar obligaciones laborales, financieras, con terceros, tributarias, etc., obteniendo de alguna manera mayor liquidez y rentabilidad para la empresa

1.1.3.4. VALOR TEÓRICO

Esta tesis puede ser una vía para futuros análisis dentro del sector transportes porque un buen control de estas cuentas podrá ayudar a la compañía a utilizarlos de manera eficiente.

1.1.3.5. UTILIDAD METODOLÓGICA

Esta investigación de estudio es importante porque nos permite crear una relación de ambos sentidos entre un adecuado procedimiento de control de las cobranzas y los efectos que traerá a la rentabilidad en la compañía. La mayoría de autores coinciden en la misma idea de señalar que el control dentro de la institución el departamento de créditos y cobranzas afecta en forma directa, positivo o negativamente según las decisiones que tome la gerencia.

1.1.4. PROBLEMA

¿Cómo la morosidad de las cuentas por cobrar afecta la liquidez y rentabilidad de la empresa Transportes Vía S.A.C. Trujillo- 2021?

1.1.5. CONCEPTUALIZACIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

1.1.5.1. CONCEPTUALIZACIÓN

Variable Independiente: Morosidad de cuentas por cobrar

Las cuentas morosas, se considera como el retraso de cancelaciones del capital y en ocasiones de los intereses vencidos, por la falta de fondos, problemas financieros y comerciales (**Sánchez, 2015**).

Se refiere al no cumplir con las obligaciones de pago. Los préstamos bancarios, generalmente se expresan como la relación entre el valor de los préstamos morosos y el monto total de los préstamos. (**Montero,2021**).

Variable Dependiente: Liquidez y Rentabilidad

La liquidez es la facilidad con la que una organización convierte activos en efectivo de forma acelerada y sin perder su cuantía (**Cutipa, 2016**).

La rentabilidad se basa en los beneficios económicos de los fondos invertidos, con una tasa de retorno compensada por su uso (**Segura, 2019**).

Dimensiones

Políticas de crédito: Lineamientos para investigar a los clientes, por lo que es posible establecer líneas de crédito y pagos recurrentes.

Políticas de cobranza: Procedimiento a seguir para recuperar los créditos que se da a los clientes.

Razones o indicadores de liquidez: Proporcionan información si la empresa puede enfrentar sus pasivos corrientes. Se calcula tomando en cuenta los activos más líquidos para pagar los pasivos de corto plazo. Si el índice es alto mayor será la capacidad de pago; de lo contrario, si es menor no puede cubrir la deuda.

Razones o indicadores de rentabilidad: Mide la eficacia de la gestión empresarial y administrar los costos y gastos, permitiendo realizar un análisis adecuado de la compañía, para tomar las decisiones correctas.

Indicadores

Límite de crédito: Cantidad máxima que se necesita gastar dependiendo de los créditos otorgados. El monto disminuirá con cada compra y se restablecerá cuando liquide la deuda.

Historial Financiero: Es un informe emitido por una institución especializada que describe los pagos e incumplimientos de personas naturales o jurídicas.

Facturación: Actos vinculados con la elaboración, registro, envío y cobro de facturas.

Análisis de riesgo: Abarca una amplia gama de técnicas y evaluaciones, tanto cualitativas como cuantitativas, que ayudan a identificar riesgos de diferente naturaleza para un negocio. Gracias a su funcionalidad, esta investigación apreciada por los directivos de cualquier empresa.

Nivel de morosidad: El monto de las operaciones que se consideran vencidas en relación con el monto de los préstamos otorgados por la entidad.

Estrategia: Proceso de tomar decisiones en un escenario particular para lograr uno o más objetivos.

Estado de situación financiera: Facilita información clara sobre el equilibrio entre los activos y pasivos de una organización. Si el resultado es mayor de deducir los pasivos de los activos, más sano será el negocio.

Estado de resultados: Facilita informe sobre el desempeño de la gestión de una compañía durante una rotunda fase de tiempo; se nota los esfuerzos que se han realizado para alcanzar las fines establecidos por la institución.

1.1.5.2. OPERACIONALIZACION

Tabla N.º 01 Operacionalización de Variables

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Instrumento
Variable Independiente Morosidad de Cuentas por Cobrar	Políticas de crédito Políticas de cobranza	- Límite de crédito - Historial Financiero -Facturación -Análisis de riesgo -Nivel de morosidad -Estrategias -Tiempo	<ol style="list-style-type: none"> 1. La empresa tiene políticas de créditos y cobranzas. 2. ¿Cuánto tiempo necesita la empresa para analizar y decidir si concede o deniega el préstamo otorgado? 3. ¿Cuál es el porcentaje aproximado de ventas a crédito mensuales? 4. La frecuencia de análisis periódicos de cuentas por cobrar se realiza: 5. Las provisiones de cuentas por cobrar se realizan: 6. Se realiza castigo de deudas incobrables. 7. ¿Qué tipo de garantía solicita la empresa al efectuar una venta al crédito? 8. ¿La empresa calcula el ratio de cuentas por cobrar? 9. La provisión por cobranza dudosa al 31 de diciembre del 2021 asciende a: 10. ¿Sus clientes cumplen con sus compromisos de pago? 11. Los créditos concedidos por la empresa son: 12. ¿La empresa cobra intereses a los clientes morosos? 13. Se hace un reporte actualizado de la Morosidad: 14. ¿Qué porcentaje mantiene de cuentas por cobrar en su balance en relación a sus ventas totales al 31 de diciembre del 2021? 15. ¿La empresa cuenta con un sistema para controlar el otorgamiento y recuperación de créditos? 16. Se elaboran estrategias de cobranza 17. ¿En qué rangos de morosidad de las cuentas por cobrar se encuentra la Empresa? 	Encuesta
Variable dependiente Liquidez y	Razones o Indicadores de rentabilidad	- Estado de Situación Financiera	<ol style="list-style-type: none"> 1. El ratio de liquidez utilizado por la empresa es: 2. Su ratio de liquidez de prueba defensiva es 3. El capital de trabajo de la empresa es: 4. La empresa cumple con sus pasivos corrientes: 5. ¿Cuáles son las obligaciones corrientes que tiene en atraso al 31.12.2021? 	Revisión documental

Rentabilidad

- Estado de
Situación
Financiera
- Estado de
Resultados

- A. ¿Cada que tiempo la Empresa realiza un análisis de rentabilidad?
- B. Su ratio de rentabilidad de rendimiento sobre venta de la empresa al 31 de diciembre del 2021 es:
- C. La rentabilidad en la empresa al 31.12.2021 es:
- D. Los rendimientos de la empresa durante los últimos cinco años ha sido:

Fuente: Elaboración propia

1.1.6. HIPOTESIS

Hipótesis Central: H_c = Comprobar si la morosidad de las cuentas por cobrar afecta en forma negativa la liquidez y rentabilidad de la empresa TRANSPORTES VIA S.A.C, 2021

Hipótesis Nula: H_o = Comprobar si la morosidad de las cuentas por cobrar no afecta en forma negativa la liquidez y rentabilidad de la empresa TRANSPORTES VIA S.A.C, 2021

1.1.7. OBJETIVOS

1.1.7.1. OBJETIVO GENERAL

Demostrar si la morosidad de las cuentas por cobrar afecta la liquidez y la rentabilidad de la Empresa Transportes Vía S.A.C Trujillo-2021.

1.1.7.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Determinar la morosidad de las cuentas por cobrar de la Empresa Transportes Vía S.A.C Trujillo- 2021.
2. Determinar la liquidez de la Empresa Transportes Vía S.A.C Trujillo- 2021.
3. Determinar la rentabilidad de la Empresa Transportes Vía S.A.C Trujillo- 2021.

CAPITULO II: METODOLOGÍA

2.1. TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACION

2.1.1. Tipo de investigación

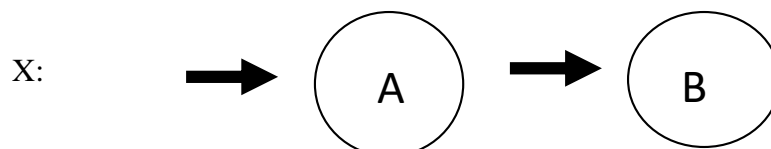
Descriptivo: Caracterización de hechos, fenómenos, individuos o grupos, para formar su ordenación o conducta (Fidias G. Arias,2012).

El estudio, es descriptivo de acuerdo al estado del conocimiento, basado en la investigación de los hechos de la empresa TRANSPORTES VIA S.A.C

2.1.2. Diseño de investigación

El diseño es no experimental, no se maniobran las variables, y es transversal, puesto que los datos recolectados son del mismo período (Hernández y Mendoza, 2018)

FIGURA N.º 01: Diseño de la Investigación



Lectura:

X: Empresa Transportes VIA SAC.

A: Morosidad de Cuentas por Cobrar

B: Liquidez y Rentabilidad

2.2. POBLACIÓN - MUESTRA

2.2.1. Población

En el estudio investigativo, la población con la cual haremos este trabajo, será el personal que trabaja en la empresa. Número de trabajadores 10.

2.2.2. Muestra

Es un subconjunto de la población a investigar, en la cual se recolectan los datos que tiene que conceptualizarse y determinar con mucha exactitud.

Número de trabajadores 10

2.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

2.3.1. Técnicas

Fuente Análisis documental

Medio a manejar como fuente de examen para las indagaciones bibliográficas fue: teorías, reglas, directivas, dispositivos legales, libros, textos, estados financieros, antecedentes de la investigación y otros documentos, con fin de desarrollar el presente estudio debemos conseguir toda la pesquisa que se necesite.

Recolección de Datos:

Se usó la encuesta, previa solicitud y como índice de las dos variables que estamos estudiando, con los resultados se tuvo la información necesaria para determinar el análisis de estudio.

La encuesta

La encuesta es un medio que nos ayuda a sintetizar la información y los datos de los encuestados, a través del cual es posible conocer las opiniones y valoraciones de los colaboradores de la compañía Transportes VIA SAC para recopilar información relativa a las variables de estudio.

2.3.2. Instrumento de Investigación

Cuestionario

Se evaluó a los empleados de los departamentos de crédito y cobranzas, contabilidad y gerencia de la empresa Transportes Vía S.A.C. los cuales fueron nuestra muestra, para conseguir pesquisa relevante para ejecutar el actual estudio de investigación. Definiendo podemos decir que, “Es un instrumento de recopilación de datos, ampliamente utilizada en la indagación científica. Conjunto de preguntas que muestran, enumeran en una tabla para posibles respuestas. (Arias, 2020).

2.3.3. Validez y confiabilidad Validez

Validez

Son herramientas de medición utilizados en tiempo real en el marco de este estudio, antes de ser sometidas a una prueba de expertos que han apreciado el contenido de la herramienta, para que el proceso valide la confirmación. La validez busca establecer la practicidad de un determinado instrumento de medición comparando los resultados con criterios externos que desean medir lo mismo” (Hernández, Fernández & Baptista 2010)

Confiabilidad

“Este tema trata sobre la estabilidad, consistencia y precisión de los resultados, es decir, resultados obtenidos de instrumentos de cualquier campo de estudio que se reapiplan en muestras con las mismas condiciones” (Hernández, Fernández & Baptista 2014).

2.4. PROCESAMIENTO Y ANALISIS DE INFORMACION

2.4.1. Procesamiento de Datos

Para procesar estos datos, utilizamos gráficos, y tablas elaboradas en el programa de Excel para mostrar las respuestas de los empleados entrevistados.

2.4.2. Análisis de la Información

Gráficos

Los gráficos permiten una observación sencilla y rápida de las características de los datos, destacando los gráficos de apariencia y/o líneas, para lo cual se ha utilizado el gráfico vertical para el presente trabajo.

Tablas de frecuencia

Utilizamos tablas de frecuencia para separar los datos y así sea fácil su interpretación.

Prueba de hipótesis

Para poder determinar, se tomó en cuenta los hallazgos encontrados a través de la encuesta aplicada, además de analizar los estados financieros del periodo 2021, determinando la liquidez y rentabilidad, con el resultado se pudo rechazar la hipótesis nula.

CAPITULO III: RESULTADOS

3.1. Para Demostrar si la morosidad de las cuentas por cobrar afecta la liquidez y la rentabilidad de la Empresa Transportes Vía S.A.C Trujillo-2021. se trabajó con las encuestas, que se aplicó a los empleados de los departamentos de créditos y cobranzas, contabilidad y gerencia de la empresa en estudio.

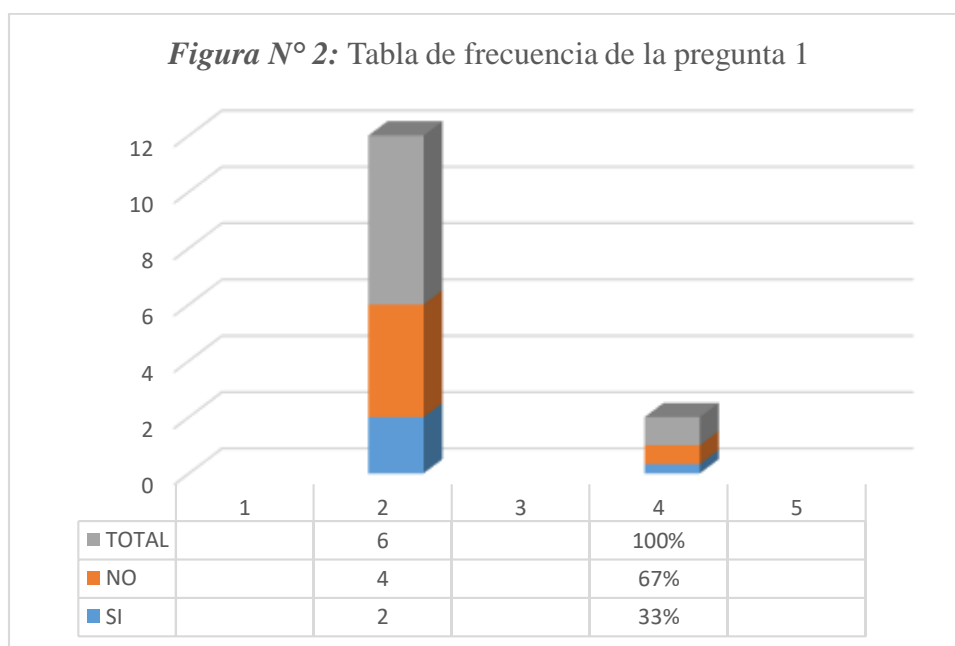
1.- ¿La empresa tiene políticas de créditos y cobranzas?

TABLA N° 2: Resultados de la pregunta 1

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	2	33%
NO	4	67%
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: En la Figura N° 02, podemos observar que más de la 2/3 parte (67%) precisa que la compañía no posee políticas de créditos y cobranzas.

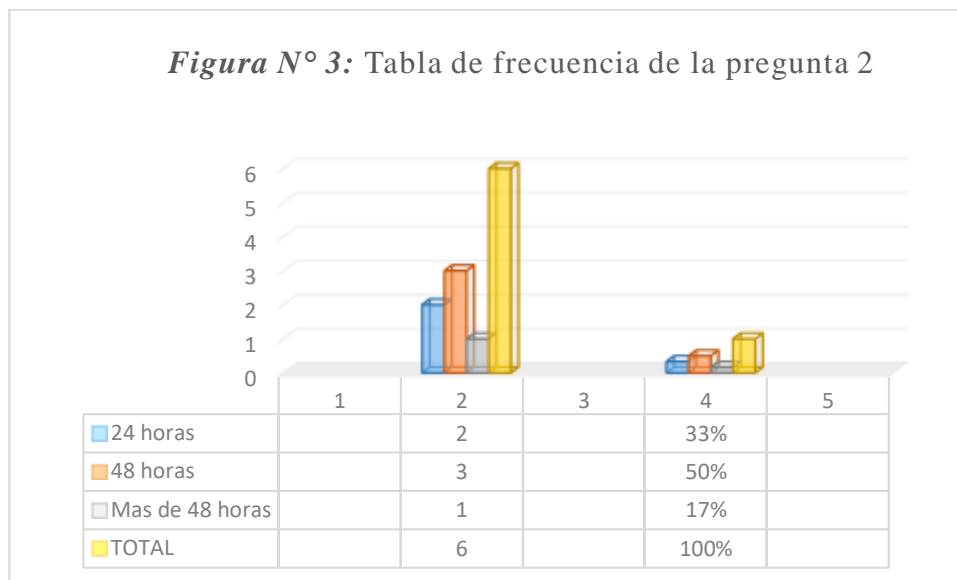
2.- ¿Cuánto tiempo necesita la empresa para analizar y decidir si concede o deniega el préstamo otorgado?

TABLA N° 3: Resultados de la pregunta 2

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
24 horas	2	33%
48 horas	3	50%
Mas de 48 horas	1	17%
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: La mitad (50%) indica que el tiempo que otorga la empresa para un crédito es de 48 horas y que la 1/3 parte (33%) precisa que el tiempo otorgado es de 24 horas.

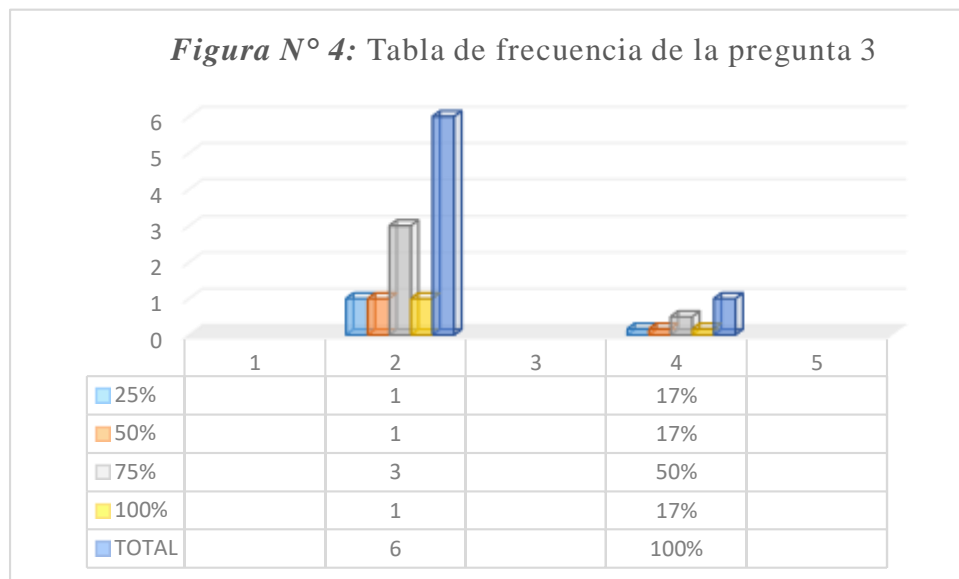
3.- ¿Cuál es el porcentaje aproximado de ventas a crédito mensuales?

TABLA N° 4: Resultados de la pregunta 3

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
25%	1	17%
50%	1	17%
75%	3	50%
100%	1	17%
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: La mitad (50%) precisa que el porcentaje de ventas al crédito es 75%.

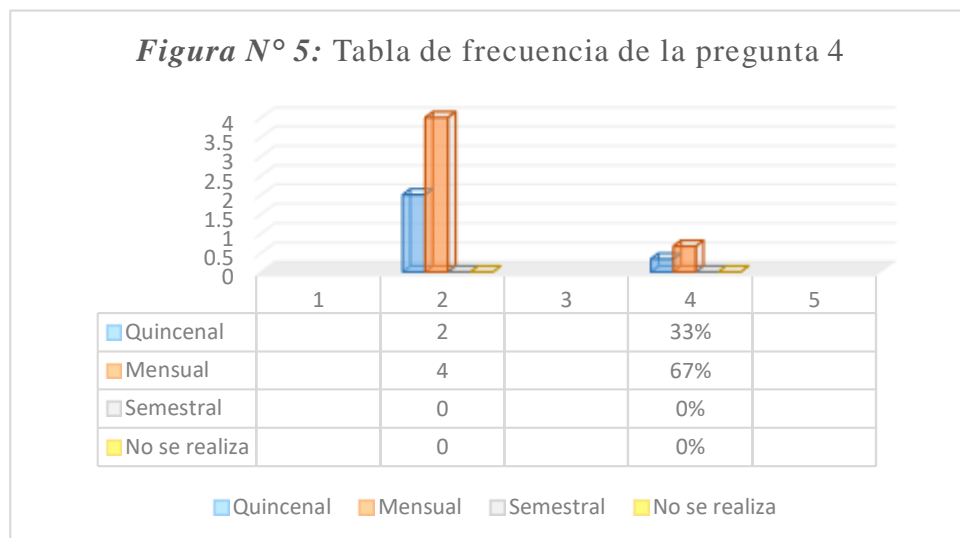
4.- La frecuencia de análisis periódicos de cuentas por cobrar se realiza:

TABLA N° 5: *Resultados de la pregunta 4*

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Quincenal	2	33%
Mensual	4	67%
Semestral	0	0%
No se realiza	0	0%
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: Mas de las 2/3 (67%) indica que la periodicidad del análisis de cuentas por cobrar se realiza mensualmente y la 1/3 parte (33%) se realiza quincenalmente.

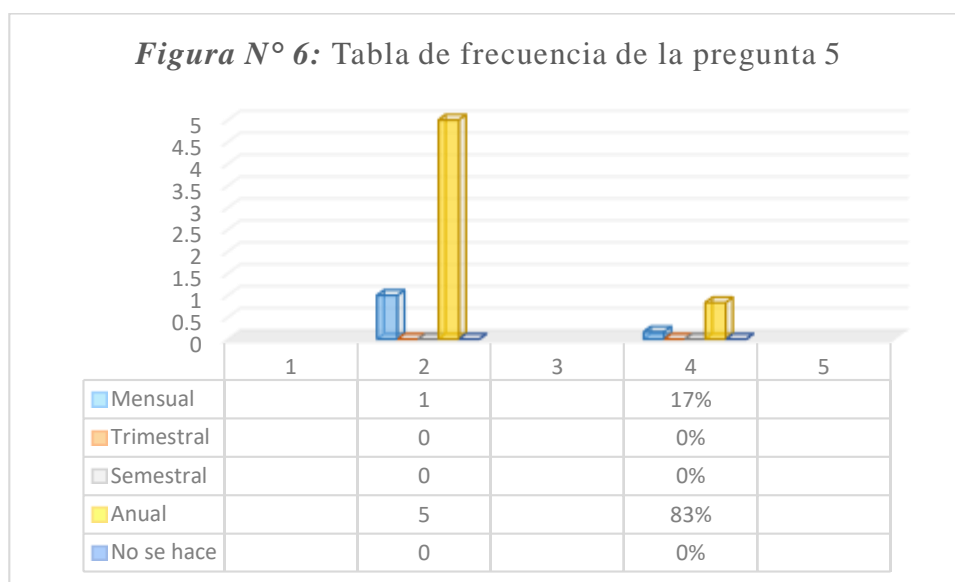
5.- ¿Las provisiones de cuentas por cobrar se realiza?

TABLA N° 6: Resultados de la pregunta 5

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Mensual	1	17%
Trimestral	0	0%
Semestral	0	0%
Anual	5	83%
No se hace	0	0%
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: Del total, el 83% precisa que las provisiones de cuentas por cobrar se realizan de forma anual.

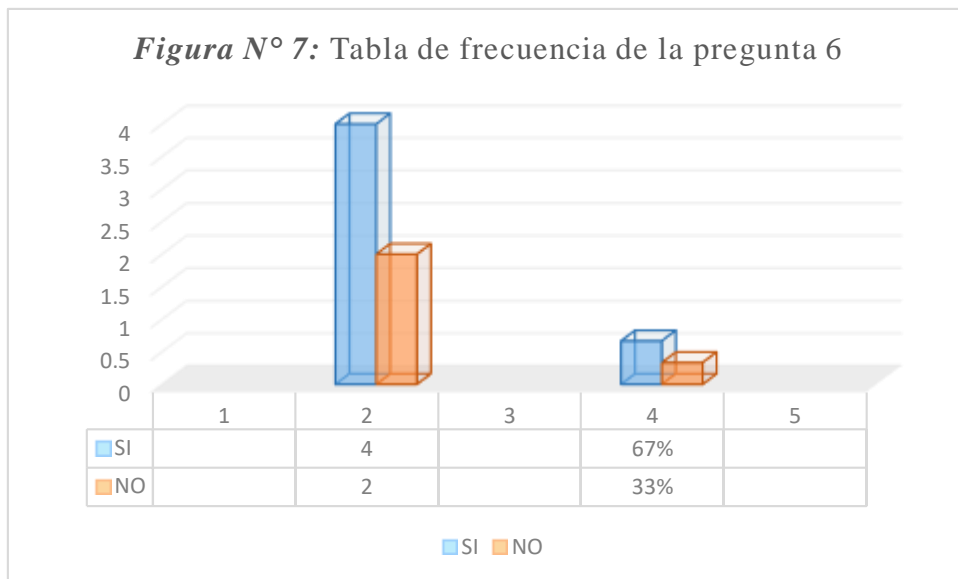
6.- Se realiza castigo de deudas incobrables.

TABLA N° 7: Resultados de la pregunta 6

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	4	67%
NO	2	33%
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: EL 67% precisa que la empresa si realiza castigo de deudas incobrables y el 33% que no.

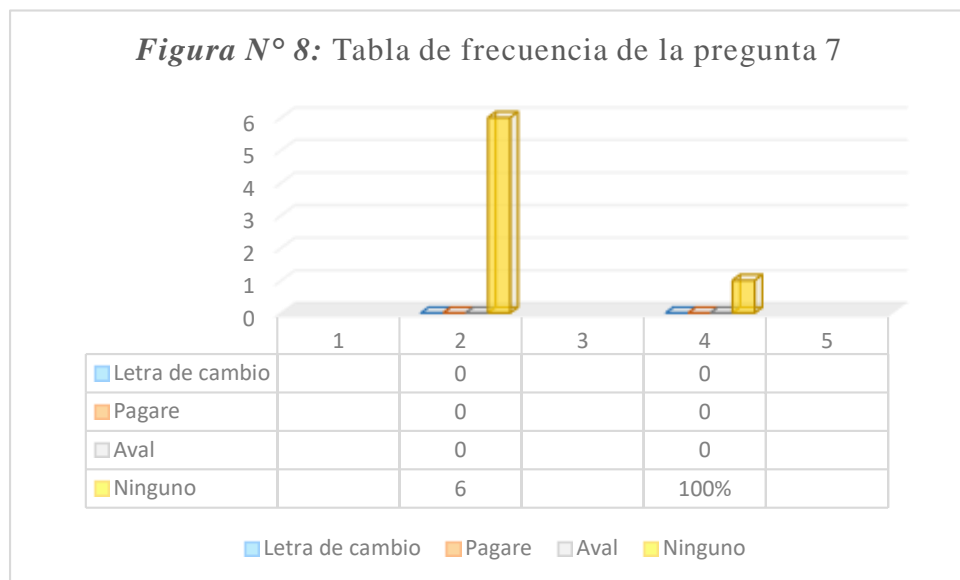
7.- ¿Qué tipo de garantía solicita la empresa al efectuar una venta al crédito?

TABLA N° 8: Resultados de la pregunta 7

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Letra de cambio	0	0
Pagare	0	0
Aval	0	0
Ninguno	6	100%
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: La totalidad, indican que la empresa no solicita ninguna garantía al efectuar una venta al crédito.

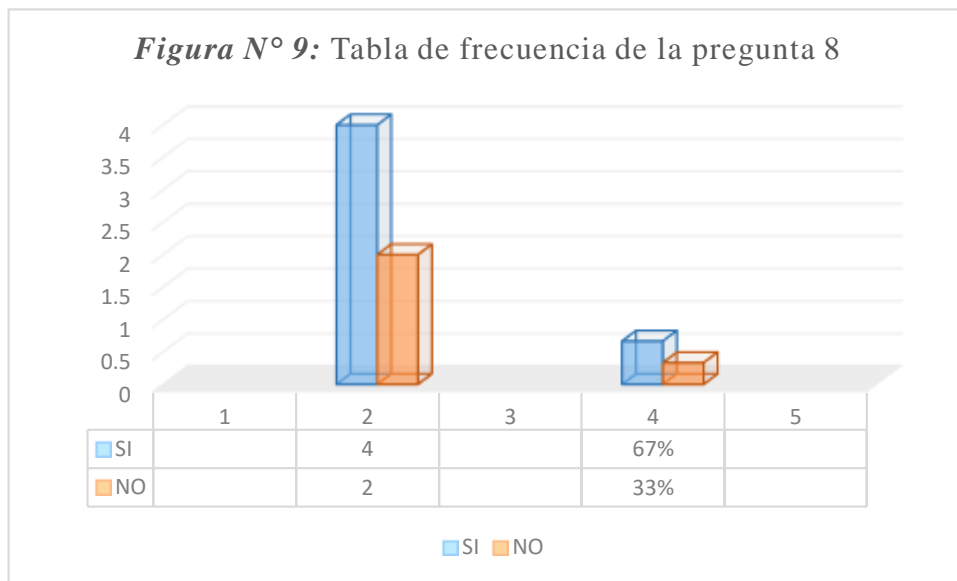
8.- ¿La empresa calcula el ratio de cuentas por cobrar?

TABLA N° 9: Resultados de la pregunta 8

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	4	67%
NO	2	33%
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: El 67% manifestaron que la empresa si calcula el indicador de cuentas por cobrar y el 33% mencionan que no.

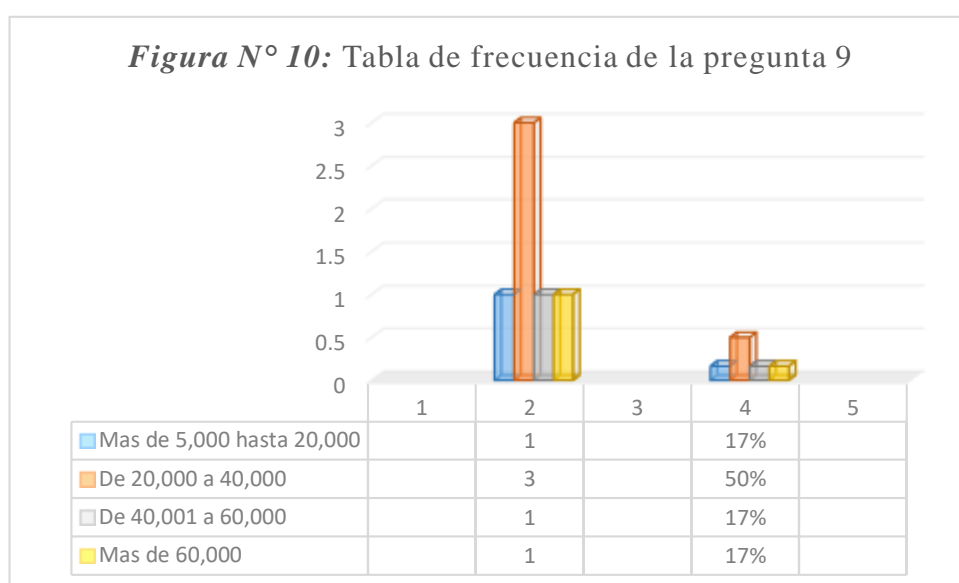
9.- ¿La provisión por cobranza dudosa al 31 de diciembre del 2021 asciende a:

TABLA N° 10: Resultados de la pregunta 9

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Mas de 5,000 hasta 20,000	1	17%
De 20,000 a 40,000	3	50%
De 40,001 a 60,000	1	17%
Mas de 60,000	1	17%
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: El 50% indica que la provisión al 31 de diciembre del 2021 es de 20,000 a 40,000

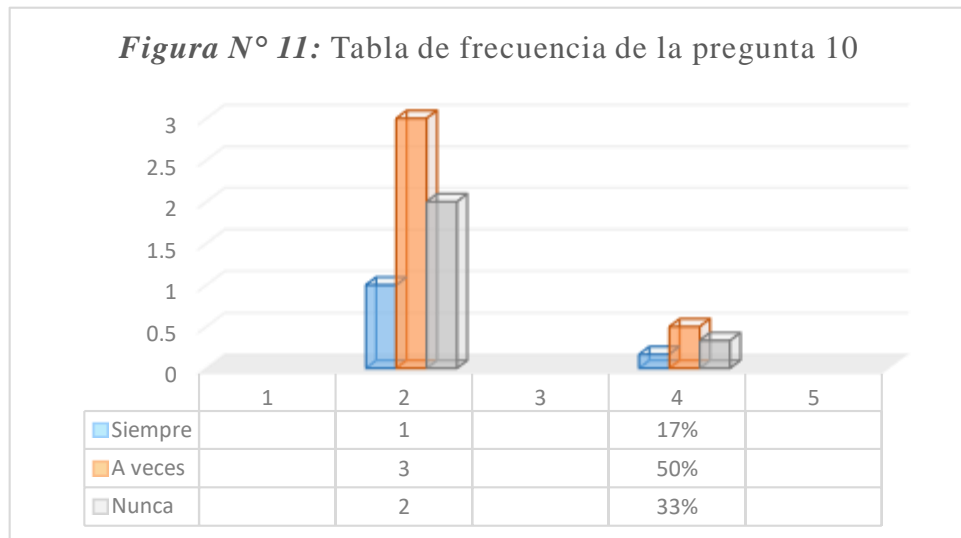
10.- ¿Sus clientes cumplen con sus compromisos de pago?

TABLA N° 11: Resultados de la pregunta 10

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Siempre	1	17%
A veces	3	50%
Nunca	2	33%
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados. El 50% de los colaboradores, precisan que los clientes cumplen a veces con sus compromisos de pago y el 33% no cumplen.

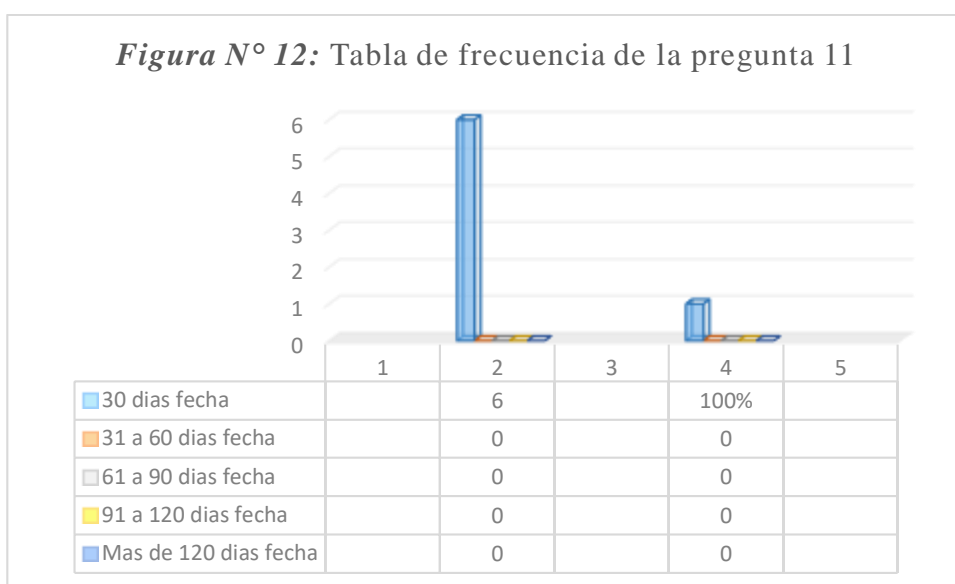
11.- ¿Los créditos concedidos por la empresa son:

TABLA N° 12: Resultados de la pregunta 11

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
30 días fecha	6	100%
31 a 60 días fecha	0	0
61 a 90 días fecha	0	0
91 a 120 días fecha	0	0
Mas de 120 días fecha	0	0
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: Su totalidad, indica que los créditos concedidos por la empresa son a 30 días fecha.

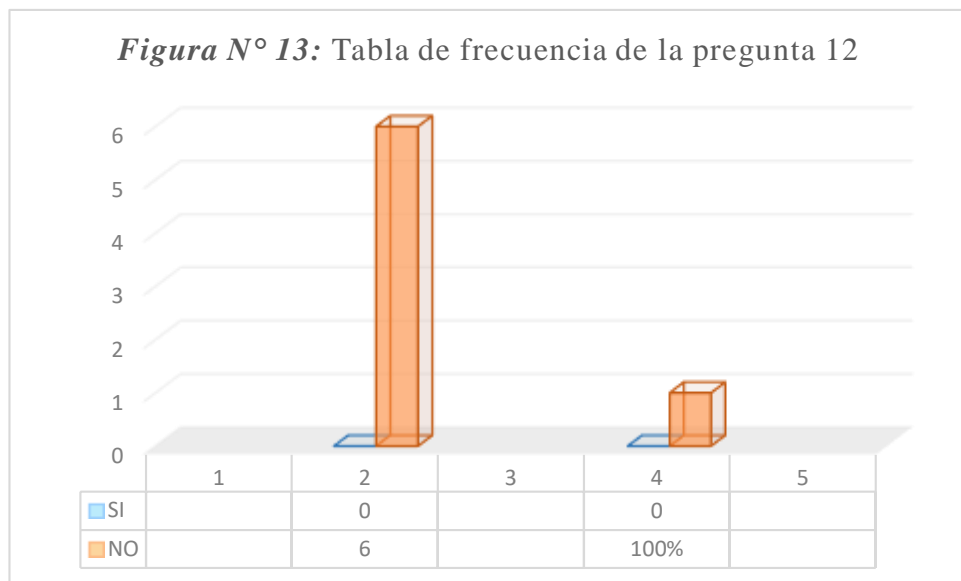
12.- ¿La empresa cobra intereses a los clientes morosos?

TABLA N° 13: Resultados de la pregunta 12

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	0	0
NO	6	100%
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: El 50%, indica que el reporte se actualiza trimestralmente y el 33% se realiza anualmente.

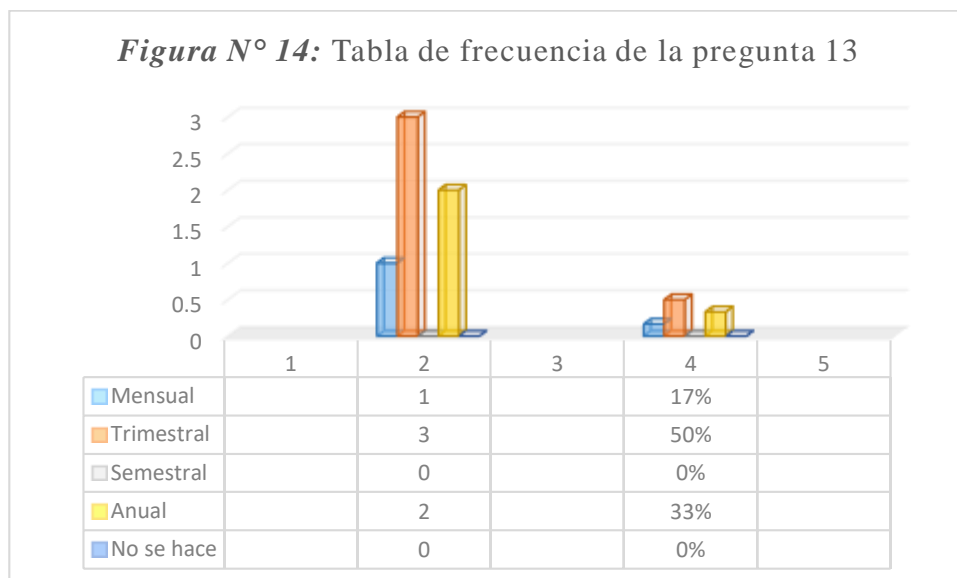
13.- ¿Se hace un reporte actualizado de la Morosidad:

TABLA N° 14: Resultados de la pregunta 13

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Mensual	1	17%
Trimestral	3	50%
Semestral	0	0%
Anual	2	33%
No se hace	0	0%
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: El 50 % del personal encuestado, indica que el reporte de la morosidad se actualiza trimestralmente y el 33% opina que se realiza anualmente.

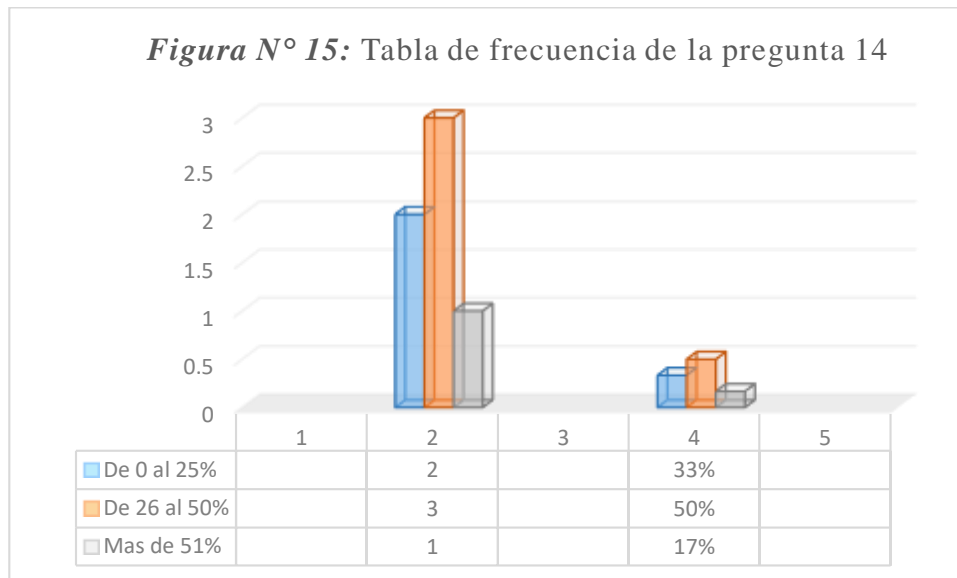
14.- ¿Qué porcentaje mantiene de cuentas por cobrar en su balance en relación a sus ventas totales al 31 de diciembre del 2021?

TABLA N° 15: Resultados de la pregunta 14

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
De 0 al 25%	2	33%
De 26 al 50%	3	50%
Mas de 51%	1	17%
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: El 50 % de los colaboradores, sostiene que la compañía, mantiene un porcentaje de 26 a 50% de cuentas por cobrar con relación a sus ventas, el 33% un porcentaje de 0 a 25% y el 17%, más de 51%.

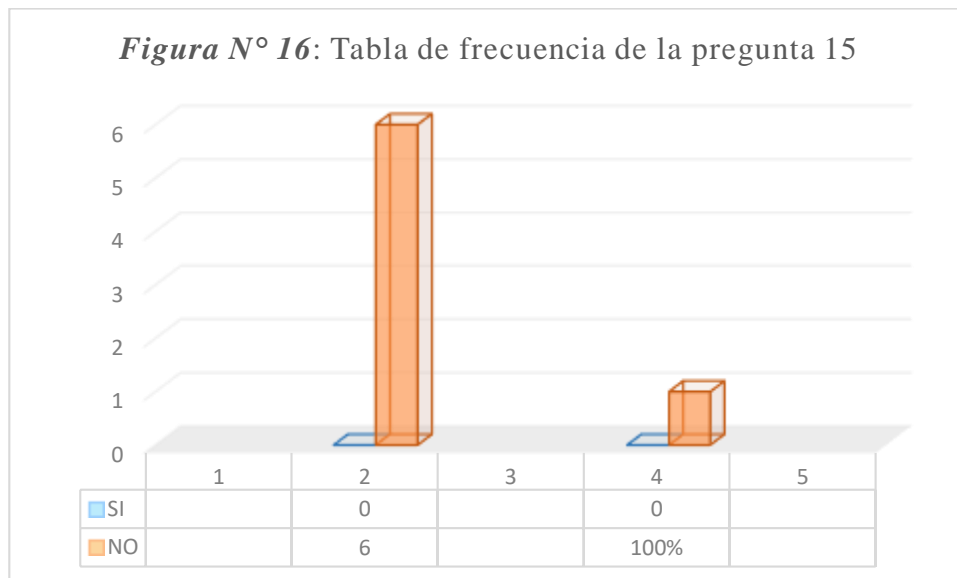
15.- ¿La empresa cuenta con un sistema para controlar el otorgamiento y recuperación de créditos?

TABLA N° 16: Resultados de la pregunta 15

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	0	0
NO	6	100%
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: Su totalidad, indica que no cuentan con un sistema para controlar el otorgamiento y recuperación de créditos.

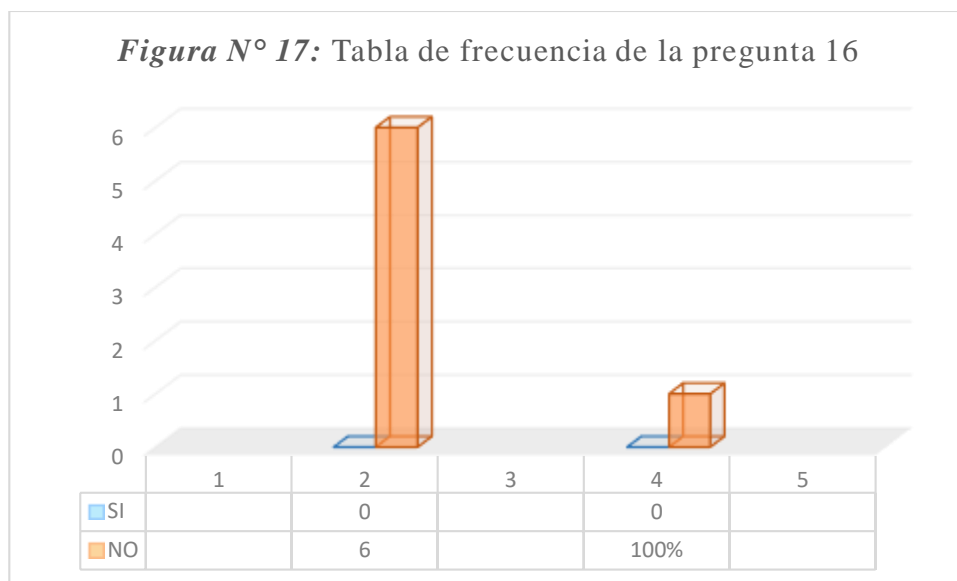
16.- ¿Se elaboran estrategias de cobranza?

TABLA N° 17: Resultados de la pregunta 16

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	0	0
NO	6	100%
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: Su totalidad, manifiesta que la compañía no elabora estrategias de cobro.

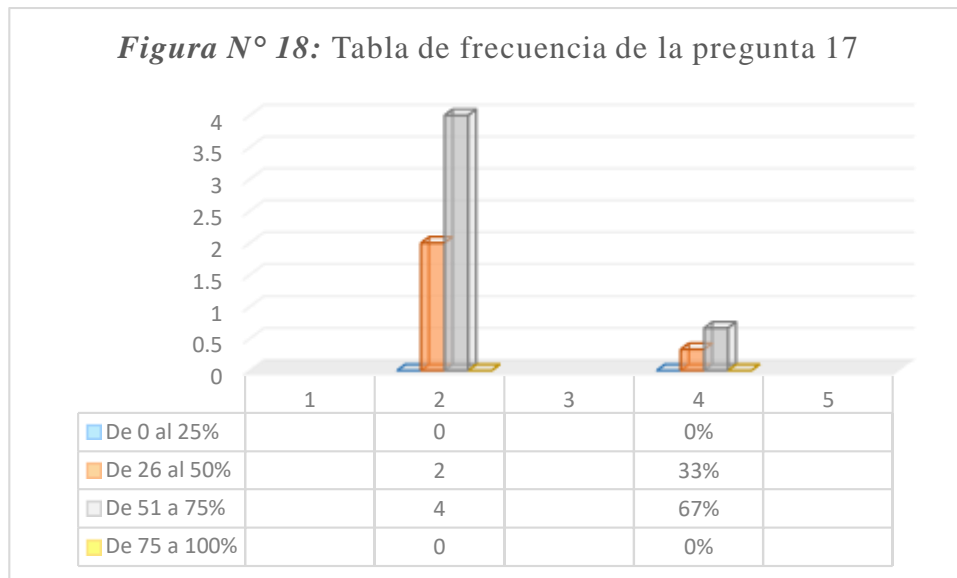
17.- ¿En qué rangos de morosidad de las cuentas por cobrar se encuentra la Empresa?

TABLA N° 18: Resultados de la pregunta 17

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
De 0 al 25%	0	0%
De 26 al 50%	2	33%
De 51 a 75%	4	67%
De 75 a 100%	0	0%
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: El 67% del personal encuestado, indica que el rango de cuentas morosas es de 51 a 75% y el 33% sostiene que, el rango es de 26 a 50%

LIQUIDEZ

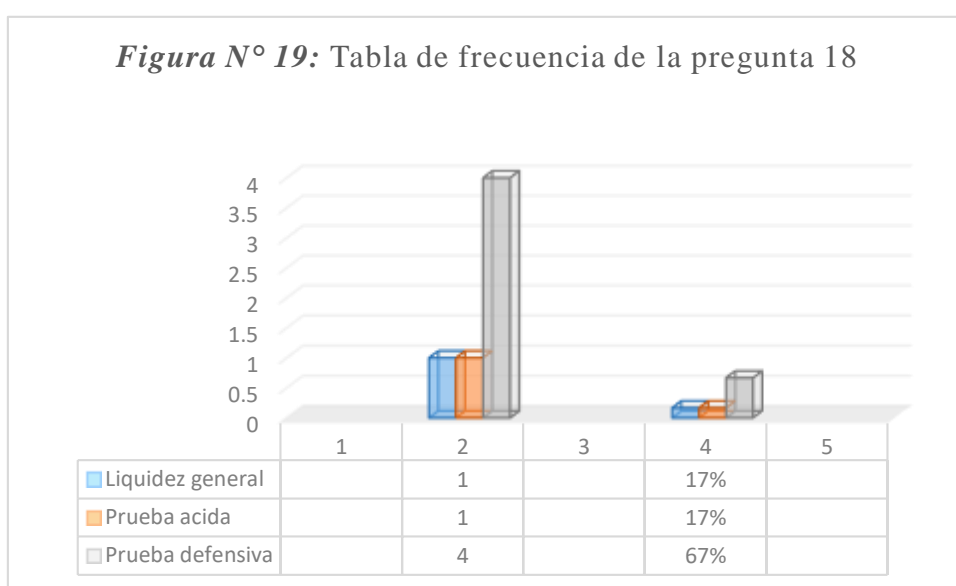
18.- ¿El ratio de liquidez que usa la empresa es:

TABLA N° 19: Resultados de la pregunta 18

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Liquidez general	1	17%
Prueba acida	1	17%
Prueba defensiva	4	67%
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: Más de la 2/3 parte (67%) indica que el ratio utilizado por la empresa es el de prueba defensiva.

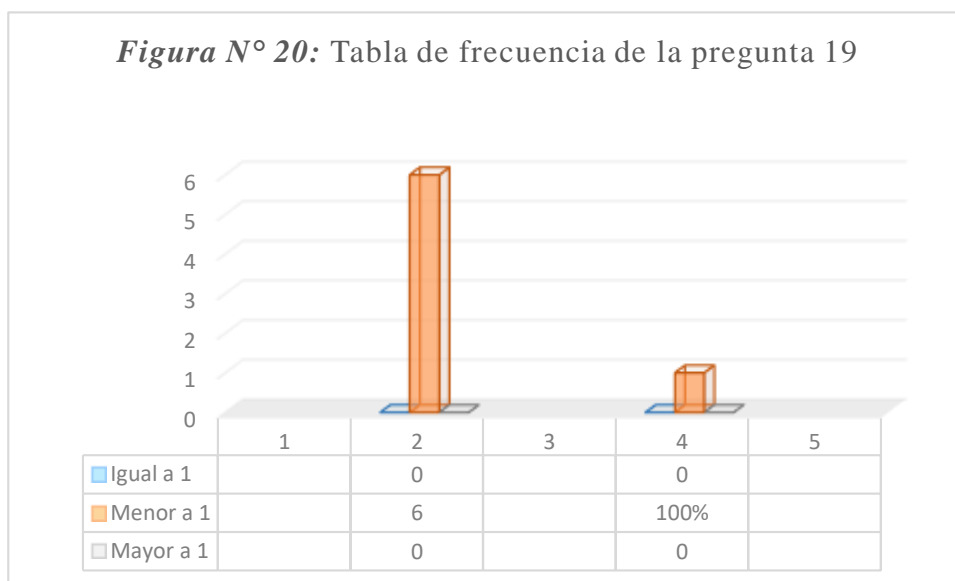
19.- Su ratio de liquidez de prueba defensiva es

TABLA N° 20: Resultados de la pregunta 19

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Igual a 1	0	0
Menor a 1	6	100%
Mayor a 1	0	0
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: El total, declara que el ratio de liquidez de prueba defensiva es menor a 1.

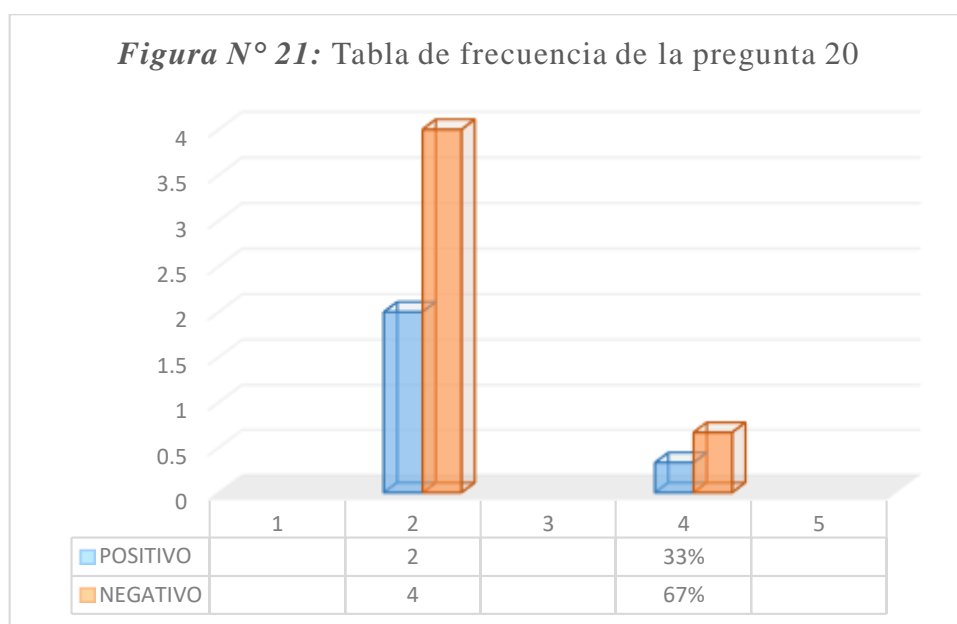
20.- ¿El capital de trabajo de la empresa es:

TABLA N° 21: Resultados de la pregunta 20

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
POSITIVO	2	33%
NEGATIVO	4	67%
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: Mas de las 2/3 parte (67%) de los encuestados, indica que el capital circulante de la empresa es negativo.

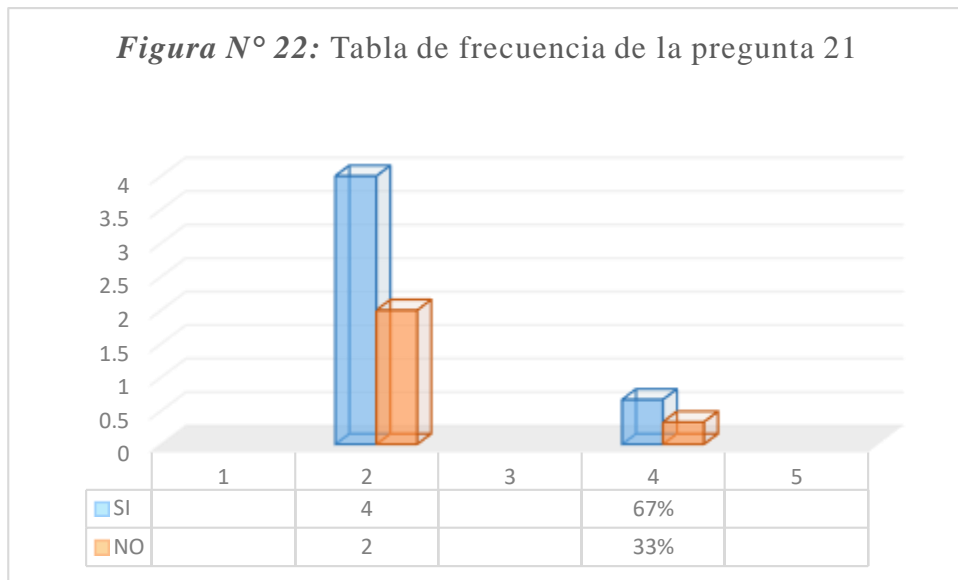
21.- La empresa cumple con sus pasivos corrientes:

TABLA N° 22: Resultados de la pregunta 21

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	4	67%
NO	2	33%
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: Más de la 2/3 parte (67%) de los encuestados precisa que la empresa si cumple de la empresa es negativo.

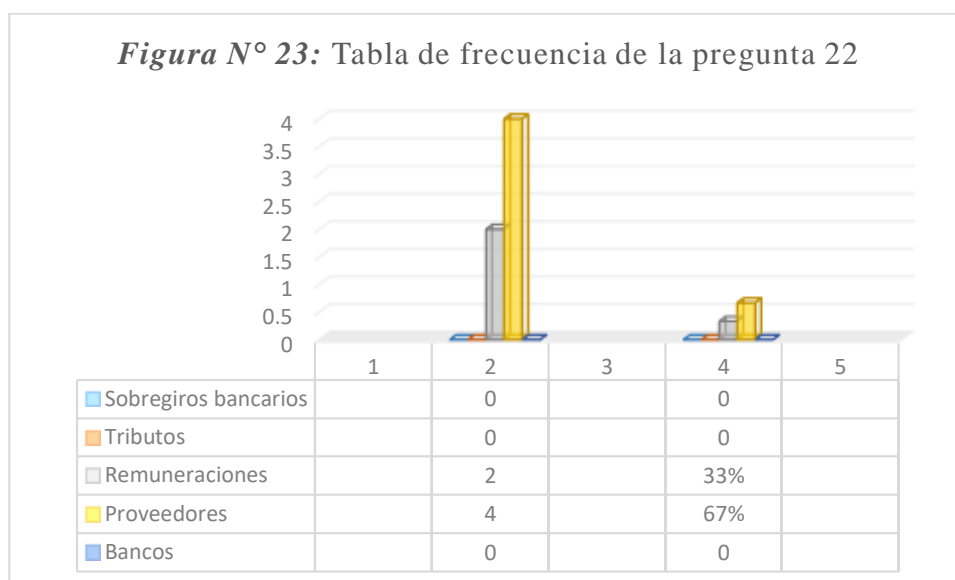
22.- ¿Cuáles son las obligaciones corrientes que tiene en atraso al 31.12.2021?

TABLA N° 23: Resultados de la pregunta 22

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Sobregiros bancarios	0	0
Tributos	0	0
Remuneraciones	2	33%
Proveedores	4	67%
Bancos	0	0
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: El 67% manifiesta que las obligaciones corrientes que tiene en atraso la empresa son con sus proveedores.

RENTABILIDAD

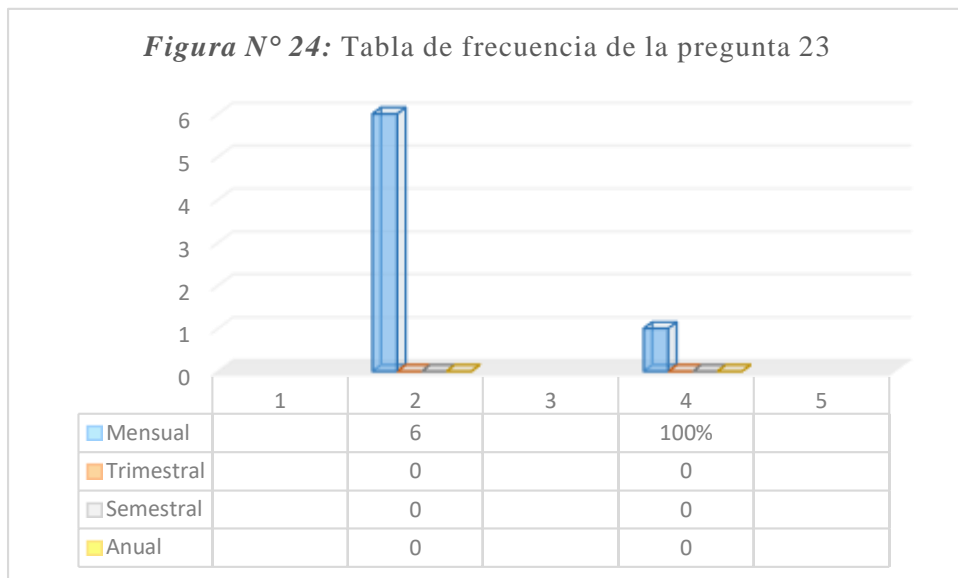
23.- ¿Cada que tiempo la empresa realiza un análisis de rentabilidad?

TABLA N° 24: Resultados de la pregunta 23

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Mensual	6	100%
Trimestral	0	0
Semestral	0	0
Anual	0	0
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: Su totalidad, indican que se realiza de forma mensual el análisis de rentabilidad.

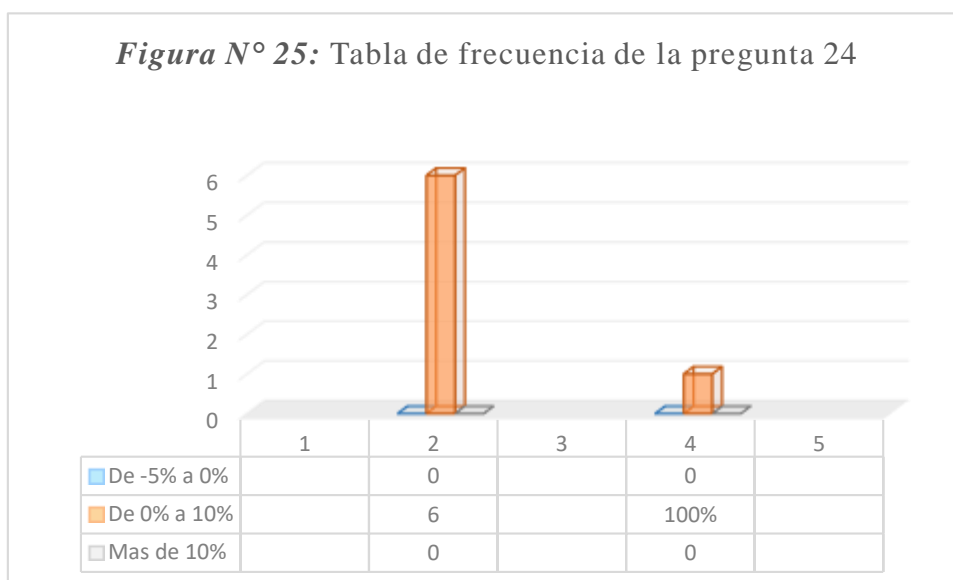
24.- ¿Su ratio de rentabilidad de rendimiento sobre venta de la empresa al 31 de diciembre del 2021 es:

TABLA N° 25: Resultados de la pregunta 24

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
De -5% a 0%	0	0
De 0% a 10%	6	100%
Mas de 10%	0	0
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: Su total, menciona que el ratio de rentabilidad de la empresa es de 0% a 10%.

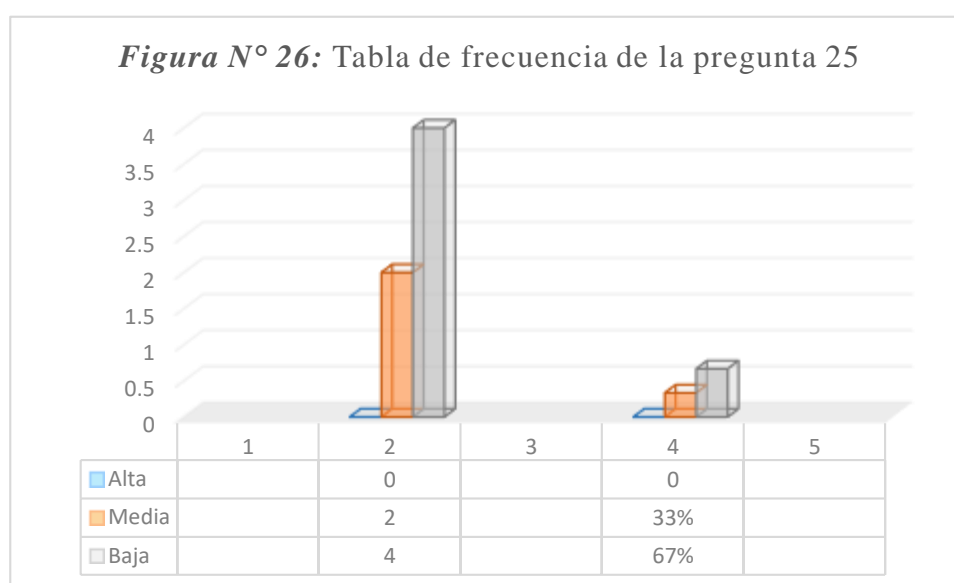
25.- ¿La rentabilidad en la empresa al 31.12.2021 es:

TABLA N° 26: Resultados de la pregunta 25

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Alta	0	0
Media	2	33%
Baja	4	67%
TOTAL	6	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: Más de la 2/3 parte (67%) de los encuestados, manifiesta que, la rentabilidad de la empresa al 31 de diciembre del 2021 es baja y la 1/3 (33%) es media

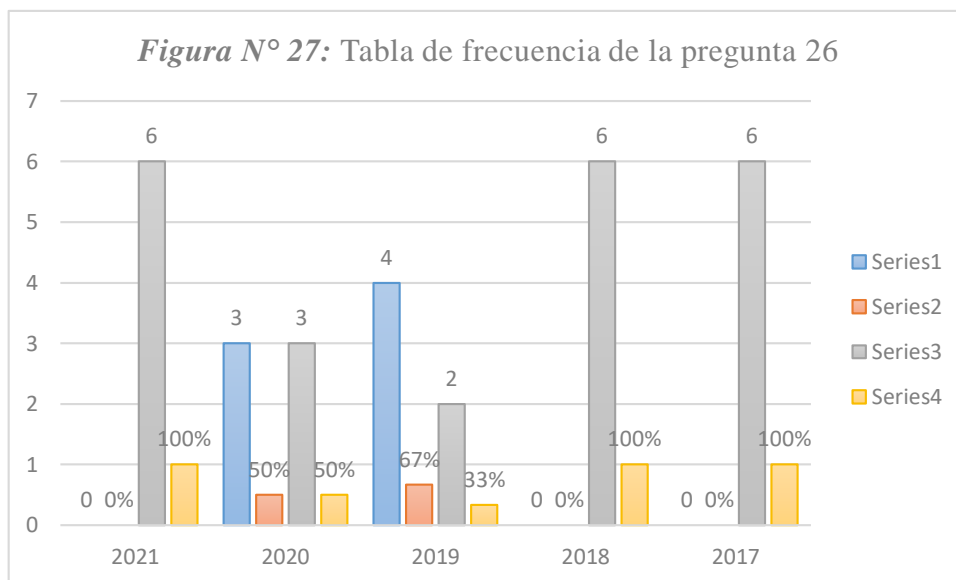
26.- ¿El rendimiento de la empresa durante los últimos cinco años ha sido:

TABLA N° 27: Resultados de la pregunta 26

ALTERNATIVA	POSITIVO	%	NEGATIVO	%	TOTAL
2021	0	0%	6	100%	100%
2020	3	50%	3	50%	100%
2019	4	67%	2	33%	100%
2018	0	0%	6	100%	100%
2017	0	0%	6	100%	100%

FUENTE:

ELABORACION PROPIA



Fuente: Elaboración realizada por el autor

Análisis de los resultados: Al 2021 su totalidad, indica que el rendimiento de la empresa es negativo, 2020 el rendimiento es la mitad (positivo-negativo), 2019 el rendimiento es la 2/3 parte (67%) positivo, 2017 y 2018 su totalidad precisa que el rendimiento es negativo.

3.2 Determinar la liquidez de la Empresa Transportes Vía S.A.C Trujillo- 2021.

Se procedió a analizar los estados financieros, determinando la liquidez al 31 de diciembre de 2021, habiendo obtenido lo siguiente:

Tabla 28.

LIQUIDEZ	0.12	ANEXO 4
----------	------	------------

3.3 Determinar la rentabilidad de la Empresa Transportes Vía S.A.C Trujillo- 2021.

Se analizó los estados financieros, para determinar la rentabilidad al 31 de diciembre de 2021, habiendo obtenido lo siguiente:

Tabla 29.

RENTABILIDAD	0.08	ANEXO 5
--------------	------	------------

CAPÍTULO IV: ANÁLISIS Y DISCUSIÓN

1. Demostrar si la morosidad de las cuentas por cobrar afecta la liquidez y la rentabilidad de la Empresa Transportes Vía S.A.C Trujillo-2021.

En base a la encuesta aplicada a las áreas correspondientes como, créditos y cobranzas, contabilidad y gerencia, se determinaron los siguientes resultados, el cual se logró demostrar que la morosidad si afecta la liquidez y rentabilidad de la empresa en estudio. En la Tabla N.º 01, verificamos que más de la 2/3 parte (67%) precisa que la compañía no posee políticas de créditos y cobranzas. En la Tabla N.º 4 se observó que el 50% de los encuestados, precisan que el porcentaje de ventas al crédito es de 75%. En la Tabla N.º 6, el 83% de los encuestados manifestaron que las provisiones de las cuentas por cobrar se realizan de forma anual

Parrales, L. (2019), precisó que es importante implementar políticas de crédito y cobranzas dentro de la organización, porque la liquidez se ve afectada ante la ausencia de lineamientos claros y establecidos, relacionado al otorgamiento de crédito, trayendo como consecuencia causando demoras en los pagos a proveedores o en situaciones similares, exponiendo a la empresa a riesgos.

Arana, J. (2017) concluyó en su trabajo, que las cuentas por cobrar afectan la liquidez de la organización, por falta de políticas de crédito y cobranzas, reflejados en los resultados de los indicadores aplicados.

Por esta razón, se puede testificar que las cuentas por cobrar es un elemento primordial para una empresa, ya que la mala gestión de este, puede llevar a una organización a la quiebra. Por ello, es necesario gestionar de forma eficaz la deuda del cliente, de tal manera que ayude a la empresa a alcanzar sus objetivos financieros

En la Tabla N.º 8 se verificó que la empresa no solicita ninguna garantía al efectuar una venta al crédito. Asimismo, en la Tabla N.º 11, se observó que el 50% de los encuestados, manifestaron que los clientes a veces cumplen con sus

adeudos y el 33%, que no cumplen. En la Tabla N° 13, se mostró que la totalidad de los encuestados, indicaron que la empresa no cobra intereses a los clientes morosos. Finalmente, en la Tabla N° 16, se observó que su totalidad, precisaron que la compañía, no cuenta con un sistema para controlar el otorgamiento y recuperación de créditos.

Lino, J. (2018) en su estudio, concluyó que la gestión de las cuentas por cobrar de la organización no es eficiente, porque los procedimientos de autorización de créditos generan alto grado de incertidumbre en el proceso de cobranza de la cartera durante no se aplica ningún monto ni interés adicional por pago aplazado, en función de la deuda del cliente.

Pérez (2018), en su trabajo de investigación, determinó a través de la indagación al área contable que, las cuentas por cobrar poseen un resultado significativo en la liquidez de la empresa en estudio, debido a que presenta una alto índice de morosidad, dictaminando que, de este activo, depende la empresa poder hacer frente a sus obligaciones. Finalmente concluyó que el departamento de cartera no tiene una adecuada gestión de cobranza, y solo algunos de los deudores están pagando, lo que pone a la cartera en una desventaja importante y reduce el flujo de efectivo, por eso se recomienda aplicar la segmentación de créditos.

La gestión de cuentas por cobrar, es significativo, para garantizar un flujo de caja sólido, que ayudara a cumplir con los acuerdos financieros. El realizar un buen control y seguimiento a las cuentas de los clientes, pueden proporcionar información sobre los estados de cuenta, la antigüedad de saldos y las previsiones de recuperación de cobro, todo ello va a permitir tener una mejor idea para programar las fechas de pago de los clientes, de tal manera poder asegurar el flujo de efectivo de la organización y tomar la mejor decisión, de cómo efectuar una inversión, para el crecimiento del negocio.

2. Determinar la morosidad de las cuentas por cobrar de la Empresa Transportes Vía S.A.C Trujillo- 2021.

En base a los resultados se determinó que la compañía tiene un rango de morosidad alto de cuentas por cobrar. En la Tabla N° 7, se verificó que el 67% indicaron que la empresa si realiza castigo de deudas incobrables. En la Tabla N° 10, se notó que el 50%, indicaron que la provisión de cobro dudosa al 31 de diciembre del 2021 es de 20,000 a 40,000 soles, afectando gravemente la liquidez y rentabilidad de la organización. Finalmente, en la Tabla N° 18, más de 2/3 (67%) de acuerdo al personal encuestado y en base a los estados financieros presentados, se comprobó que el rango de las cuentas por cobrar morosas es de 51%.

Poma, A. (2022) en su tesis, manifestó que las cuentas morosas de los clientes, impacta seriamente la liquidez de las empresas, dañando el capital de trabajo, reduciendo el efectivo en caja y mercaderías.

Vásquez, M. (2020), en su trabajo de investigación, evaluó si la morosidad tiene efecto en el contexto económico y financiero de una institución católica encontrándose, que el índice de morosidad aumentó considerablemente en un 13.29%, todo ello se debe a la disminución del ingreso familiar por la crisis de pandemia y por la falta de políticas de cobranza. Concluyendo, que la morosidad afectó negativamente a la institución, su liquidez fue de 0.89% y la rentabilidad de 0.30%, de tal manera poniendo en peligro el funcionamiento y continuidad de la institución.

Por este motivo, podemos decir que las deudas, deben ser evaluadas constantemente, evitando compromisos de pagos, se debe agotar todas las instancias para lograr la cobrabilidad de las cuentas morosas. Un alto índice de morosidad, afecta gravemente la fuente de ingresos, al no contar con disponibilidad inmediata de los recursos, de tal forma la empresa no podrá solventar cualquier tipo de contingencia que se pueda suscitar.

3. Determinar la liquidez de la Empresa Transportes Vía S.A.C Trujillo- 2021.

De acuerdo al análisis realizado a los estados financieros, se determinó la liquidez de la compañía, aplicando el índice de liquidez de prueba defensiva, el resultado obtenido fue de: 0.12 (Anexo 4).

Llancary, G. (2017), en su trabajo, determinó que la morosidad de cuentas por cobrar reduce la liquidez, lo que dificulta sus actividades y los servicios prestados no sean rentables. Concluyendo, que la compañía tiene con frecuencia cuentas morosas, su liquidez es deficiente porque es inferior a 1

En base a lo hallado, podemos afirmar que la liquidez es un factor importante, y que obtener un resultado menor a 1, la organización tiene el riesgo de no hacer frente a sus compromisos a corto plazo, por escasez de fondos.

4. Determinar la rentabilidad de la Empresa Transportes Vía S.A.C Trujillo- 2021.

Se analizó los estados financieros presentados, se determinó que la rentabilidad de la empresa fue: 0.08 (Anexo 5).

Jara, B. y Llalle, A. (2021) en su trabajo, encontró que la organización no cuenta con políticas de cobranzas, así mismo su capacidad económica es muy baja. Finalmente concluyó que, las deudas morosas inciden en la rentabilidad, ya que se alcanzó un porcentaje de 0.22%, todo ello, demuestra que los recursos con los que cuenta la entidad tienen una mala administración.

Al realizar el análisis de la rentabilidad del año 2021 y con el resultado, se pudo comprobar que la empresa necesita implementar políticas de créditos y cobranzas, ademas debe llevar un control para el otorgamiento o recuperación de créditos, para evitar un alto índice de morosidad, respecto a sus cuentas por cobrar, de tal manera que ello incida, en que pueda lograr un mejor beneficio económico.

CAPITULO V: CONCLUSIONES

Al realizar el diagnóstico y análisis dentro de la empresa TRANSPORTES VIA S.A.C, se llegó a las siguientes conclusiones:

1. Según los resultados en la tabla 2 se observó que el 67% precisó que la empresa no cuenta con políticas de crédito, en la tabla 16 su totalidad indica que no se cuenta con un sistema para recuperación de crédito y en la tabla 10 precisaron que la provisión de cobranza dudosa al período asciende en un 50%, en base a ello se demostró que la morosidad de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2021, afecta la liquidez y rentabilidad, por la falta de una política de crédito eficiente que garantice los resultados de cobranza, además la compañía no cuenta con un sistema de gestión para otorgar o cobrar los créditos.
2. Se determinó según tabla 18, que existe un rango de morosidad alto por cobrar, tiene un porcentaje de 51%, afectando gravemente la fuente de ingresos, porque no cuenta disponibilidad inmediata de sus recursos, de tal forma la empresa no puede solventar cualquier tipo de contingencia que se pueda suscitar.
3. En base al ratio aplicado según tabla 28 (ANEXO 4), se determinó que la liquidez de la empresa es menor a 1, esto quiere decir, que no puede cancelar sus pagos a corto plazo, porque no tiene los fondos suficientes.
4. En base al ratio aplicado según tabla 29 (ANEXO 5), se determinó que la rentabilidad con relación a sus ventas es de 0.08, esto quiere decir que la empresa no logra obtener un beneficio económico favorable, y que esto se debe al alto índice de morosidad por cobrar.

CAPÍTULO VI. RECOMENDACIONES

1. La empresa debe implementar políticas de cobranzas para el pago de sus clientes y así poder agilizar el cobro de sus cuentas, con la finalidad de poder sanear su pérdida de capital corriente, de tal manera que no sea necesario buscar recurso externo, tal es así que se pueda obtener la liquidez suficiente para sus solventar sus gastos y por ende lograr un beneficio económico favorable.
2. Análisis de la deuda de los clientes, establecer términos de crédito, para que la compañía no esté en riesgo de incumplimiento. Asimismo, debe existir una política para revisar periódicamente la línea de crédito, para reflejar los cambios en la situación financiera del cliente, si hubiera.
3. Se debe evaluar habitualmente los niveles de morosidad, reformar e innovar las políticas de crédito, para reducir esos niveles, evitando así, futuros estados de liquidez insuficiente, que no le permitan a la empresa cancelar sus pasivos de corto plazo.
4. Asegurar la recuperación de los créditos, mejorando las políticas de recobro, de tal manera que ello incida en lograr obtener una mayor rentabilidad para la empresa.

CAPÍTULO VII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Laban, R. (2012). Evaluación de la morosidad. Luxer.

<http://www.luxortec.com/blog/los-cinco-grupos-de-clasificacion-de-morosos/>

Fidias G. Arias (2012). El proyecto de investigación. Introducción a la metodología científica-6ta Edición-EDITORIAL EPISTEME, C.A.

<https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf-1.pdf>

Louzis, D., Vouldis, A., & Metaxas, V. (2012). Macroeconomic and bank-specific determinants of non-performing loans in Greece: A comparative study of mortgage, business and consumer loan portfolios. *Journal of Banking and Finance*, 36(1), 1012-1027.

<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0378426611002895>

Brachfield, P. (2013). Análisis del moroso profesional. Barcelona, España: Bresca.

<https://www.casadellibro.com/libro-analisis-del-moroso-profesional/9788415735519/2233025>

Moreno Fernandez, J. (2014). Contabilidad de la estructura financiera de la empresa. Mexico: Grupo editorial patria.

<https://www.editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074386455.pdf>

Bustamante, C. (2015). Análisis de rentabilidad de una empresa (2ª. ed.). Lima: Editores-Hoyli.

<http://www.scielo.org.co/pdf/ean/n87/0120-8160-ean-87-59.pdf>

Barreto, M., & Bahamonde, M. (2016). Las provisiones contables y la estimación de cuentas de cobranza dudosa. Asesoría Contable tributaria.

<http://blog.pucp.edu.pe/blog/doctoramerybahamonde/2016/07/07/las-provisiones-contables-y-la-estimacion-de-cuentas-de-cobranza-dudosa/>

Warren, C. S., Reeve, J. M., y Duchac, J. E. (2016). Contabilidad Financiera. México: Cengage Learning

<https://webooks.co/images/team/academicos/contabilidad/pdfuniversales/1.Contabilidad%20financiera.pdf>

Cutipa, M. (2016). “Los Estados Financieros y su influencia en la toma de decisiones de la empresa regional de servicio público de electricidad - electro Puno S.A.A. Periodos 2014 – 2015”. Tesis, Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez

<http://repositorio.uancv.edu.pe/bitstream/handle/UANCV/662/TESIS%2070210755>

Arana (2017) “La morosidad de las cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa GREEN VALLE SAC – Trujillo 2017”

<https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/13515>

Escuela Superior de Administración y Negocios. (2017). Cinco tipos de clientes morosos. Lima. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2017/03/cincotipos-de-clientes-morosos/>

Llancary, G. (2017) “Morosidad de cuentas por cobrar y su afectación en la liquidez y rentabilidad de RYL EMPRESARIAL S.R.L-Chimbote

<http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/USANPEDRO/5782>

Lino, J. (2018) “Gestión de cuentas por cobrar y liquidez de la empresa Comercializadora Ecuatoriana de calzado COMECSA”,

<https://repositorio.upse.edu.ec/xmlui/handle/46000/4529>

Herz Gherzi, J. (2018). Apuntes de contabilidad financiera (Tercera ed.). Lima, Perú: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).

https://www.academia.edu/42299696/Apuntes_de_Contabilidad_Financiera_Jeanette_Herz_ghersi

Díaz, M. (2018). Introducción a la morosidad. España: Formación Alcalá.
<https://www.faeditorial.es/capitulos/gestion-morosidad.pdf>

Ardila, L. (2018). Caracterización de la morosidad de energía eléctrica según el tipo de cliente: caso Bogotá (2010-2017). Escuela Colombiana de Ingeniería Julio Garavito, Bogotá.
<https://repositorio.escuelaing.edu.co/bitstream/001/903/1/Luis%20Fernando%20Ardil>

Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación [CONCYTEC]. (2018). Reglamento de Calificación, Clasificación y Registro de los Investigadores del Sistema Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica - Reglamento Renacyt.
https://portal.concytec.gob.pe/images/renacyt/reglamento_renacyt_version_final.pdf

Parrales, L. (2019) “Gestión de cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa Distribuidora QUIND, CANTON -ECUADOR 2017.”
<https://repositorio.upse.edu.ec/xmlui/handle/46000/4704>

Segura, M. (2019).” Operaciones vinculadas y rentabilidad de la empresa A. Hatrodt Perú S.A.C, 2016-2018. INNOVA Research Journal, vol. 4(3), 74-84.”
<https://doi.org/10.33890/innova.v4.n3.2019.1022>

Vásquez, M. (2020) “La morosidad en la situación económica y financiera de un colegio católico de la ciudad de Trujillo en época de crisis”
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/55412>

Yamada, K., & Honjo, Y. (2020). “Petty cash from parents: Provision of liquidity to spin-offs by trade credit channel. Journal of Small Business Management, 58(5), 923-947.”
<https://www.tandfonline.com/doi/abs/10.1111/jsbm.12538>

Arias González, J. (2020). Técnicas e instrumentos de investigación científica. Editorial ENFOQUES CONSULTING EIRL. ISBN: 978-612-48444-0-9.
https://repositorio.concytec.gob.pe/bitstream/20.500.12390/2238/1/AriasGonzales_TecnicasEInstrumentosDeInvestigacion_libro.pdf

Jara, B. y Llalle, A. (2021). “Morosidad de las cuentas por cobrar y su incidencia en la rentabilidad de la empresa SEDACHIMBOTE S.A-2020
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/83998>

Montero, N. S. (2021). “La banca española cuenta con solvencia para afrontar el incremento de la morosidad que se espera este año. Especial Directivos, 1795, 12–15. <http://eds.b.ebscohost.com/eds/detail/detail?vid=13&sid=09deff78-f83d-4346-aa68-5516646dd282%40sessionmgr102&bdata=Jmxhbmc9ZXMmc2l0ZT1lZHMtGl2ZQ%3d%3d#AN=149003461&db=fua>

Poma, A. (2022) “Morosidad de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez financiera de las empresas comercializadoras de productos farmacéuticos en el distrito de Pueblo Libre, Lima, 2020
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/87985>

DECRETO SUPREMO N° 179-2004-EF -Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta. (Actualizado al 26.3.2022, fecha de publicación del Decreto Legislativo N.º 1541)

DECRETO SUPREMO N° 122-94-EF- Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta. (Actualizado al 21.1.2022, fecha de publicación del Decreto Supremo N.º 006-2022-EF).

CAPÍTULO VIII. AGRADECIMIENTO O DEDICATORIA

Quiero agradecer primero a Dios por darme la fuerza para levantarme cada día y no rendirme en todos estos años que duró mi formación profesional.

Gracias padre santo.

Esta tesis lo dedico a la memoria de mi padre (Enrique) por haber forjado en mí, la persona que soy ahora y quien en vida me apoyó en mi formación profesional. Orgulloso de haberlos tenido en mi vida como mi padre y sé que desde el cielo me cuida, guía y bendice.

Mi Madre y mis Hermanas tan increíbles y únicas, son lo mejor que la vida me ha dado, sin duda mi mejor ejemplo de amor y trabajo duro, gracias por estar conmigo en todo momento, son sin duda lo mejor de lo mejor.

ANEXOS Y APENDICE

ANEXO 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA LÓGICA

TITULO: Morosidad de cuentas por cobrar y afectación en liquidez y rentabilidad de Transportes Vía SAC. Trujillo – 2021

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
¿Cómo la morosidad de cuentas por cobrar afecta la liquidez y rentabilidad de la empresa Transportes Vía SAC Trujillo-2021?	<p>GENERAL Demostrar si la morosidad de las cuentas por cobrar afecta la liquidez y la rentabilidad de la Empresa Transportes Vía S.A.C Trujillo-2021.</p> <p>ESPECIFICO</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Determinar la morosidad de las cuentas por cobrar de la Empresa Transportes Vía S.A.C Trujillo- 2021. 2. Determinar la liquidez de la Empresa Transportes Vía S.A.C Trujillo- 2021. 3. Determinar la rentabilidad de la Empresa Transportes Vía S.A.C Trujillo- 2021. 	La morosidad de las cuentas por cobrar afecta en forma negativa la liquidez y rentabilidad de la empresa TRANSPORTES VIA S.A.C, 2021	<p>VARIABLE INDEPENDIENTE</p> <p>Morosidad Cuentas por Cobrar</p> <p>VARIABLE DEPENDIENTE</p> <p>Liquidez y Rentabilidad</p>	<p>-Políticas de crédito - Políticas de cobranza</p> <p>Razones o Indicadores de rentabilidad</p>	<p>- Límite de crédito - Historial Financiero -Facturación</p> <p>-Análisis de riesgo -Nivel de morosidad -Estrategias -Tiempo</p> <p>-Estado de Situación Financiera - Estado de Situación Financiera - Estado de Resultados</p>

ANEXO N° 02: ESTADO DE SITUACION FINANCIERA 2021

TRANSPORTES VIA S.A.C ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Al 31 de diciembre del 2021) (EXPRESADO EN SOLES)

ACTIVO

CORRIENTE

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	471,809.37
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS	288,976.59
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - RELACIONADA	0.00
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL, A LOS ACCIONIS	13,829.86
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS-TERCEROS	1,766,963.40
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS-RELACIONADAS	1,168,590.00
SERV Y OTROS CONT POR ADELANTADO	99,041.32
MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS Y REPUESTOS	171,580.40
ACTIVO DIFERIDO	375,860.10
PASIVO DIFERIDO	51,143.50

4,407,794.54

NO CORRIENTE

ACTIVOS ADO EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO	6,318,136.41
INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO	11,836,621.87
INTANGIBLES	34,360.66
ACTIVO DIFERIDO	126,511.40
DEPRECIACION, AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO ACUM	-6,775,966.95
	<u>11,539,663.39</u>

TOTAL ACTIVO

15,947,457.93

PASIVO

CORRIENTE

TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORT	-151,572.56
REMUNERACIONES POR PAGAR	225,423.41
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES-TERCEP	393,168.97
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES-RELACK	69,045.15
CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS (S)	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,347,701.16
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS-TERCEROS	-
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS-RELACIONA	-

3,883,766.13

PASIVO NO CORRIENTE

CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS	876,389.98
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS-TERCEROS	28,039.10
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS-RELACIONA	3,467,456.44
	<u>4,371,885.52</u>

PATRIMONIO

CAPITAL	2,389,137.00
CAPITAL ADICIONAL	2,614,913.60
RESULTADOS ACUMULADOS	1,586,785.47
RESULTADO DEL EJERCICIO	1,100,970.21

7,691,806.28

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

15,947,457.93

ANEXO N° 03: ESTADO DE RESULTADOS 2021

TRANSPORTES VIA S.A.C
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (EXPRESADO EN SOLES)

<u>VENTAS</u>	
VENTAS	14,267,059.11
VENTAS NETAS	14,267,059.11
COSTO DE VENTAS	-10,883,815.52
UTILIDAD BRUTA	3,383,243.59
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>	
GASTOS DE ADMINISTRACION	-602,076.16
GASTOS DE VENTAS	-1,146,339.95
<u>PERDIDA OPERATIVA</u>	1,634,827.48
GASTOS FINANCIEROS	-1,058,422.40
COSTO NETO ENAJENACION	-1,677.43
INGRESOS DIVERSOS	104,543.55
DESCUENTOS, REBAJAS Y BONIFICACIONES OBTENIDOS	332.48
INGRESOS FINANCIEROS	421,366.53
<u>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</u>	1,100,970.21
PARTICIPACION TRABAJADORES	-
IMPUESTO A LA RENTA	-
<u>RESULTADO DEL EJERCICIO</u>	1,100,970.21

ANEXO 4: RATIO DE LIQUIDEZ PRUEBA DEFENSIVA

RATIO LIQUIDEZ PRUEBA DEFENSIVA	EFFECTIVO Y EQUIV.EFFECTIVO	471,809.37
	/	
	PASIVO CORRIENTE	3,883,766.13
	RESULTADO	0.12

ANEXO 5: RATIO DE RENTABILIDAD

RATIO RENTABILIDAD	UTILIDAD NETA	1,100,970.21
	/	
	VENTAS NETAS	14,267,059.11
	RESULTADO	0.08

ANEXO N° 08: ENCUESTA

ENCUESTA

Instrucción: El presente cuestionario es parte de un trabajo investigativo contable, que tiene por objetivo demostrar como la morosidad de las cuentas por cobrar afecta la liquidez y la rentabilidad de la Empresa Transportes Vía S.A.C Trujillo. Por esta razón, se indica a usted como debe contestar las preguntas marcando con un aspa (X) la respuesta correcta.

DATOS GENERALES

Nombre :
Cargo :
Sexo :
Antigüedad en el cargo :
Grado de instrucción :
Edad :

SOBRE LA MOROSIDAD DE LAS CUENTAS POR COBRAR

1. La empresa tiene políticas de créditos y cobranzas.

- a) SI
- b) NO

2. ¿Cuánto tiempo necesita la empresa para analizar y decidir si concede o deniega el préstamo otorgado?

- a) 24 horas
- b) 48 horas
- c) Más de 48 horas

3. ¿Cuál es el porcentaje aproximado de ventas a crédito mensuales?

- a) 25%
- b) 50%
- c) 75%
- d) 100%

4. ¿La frecuencia de análisis periódicos de cuentas por cobrar se realiza:

- a) Quincenal
- b) Mensual
- c) Semestral
- d) No se realiza

5. ¿Las provisiones de cuentas por cobrar se realiza:

- a) Mensual
- b) Trimestral
- c) Semestral
- d) Anual
- e) No se hace

6. ¿Se realiza castigo de deudas incobrables?

- a) Si
- b) No

7. ¿Qué tipo de garantía solicita la empresa al efectuar una venta al crédito?

- a) Letra de cambio
- b) Pagare
- c) Aval
- d) Ninguno

8. ¿La empresa calcula el ratio de cuentas por cobrar?

- a) Si
- b) No

9. ¿La provisión por cobranza dudosa al 31 de diciembre del 2021 asciende a:

- a) Más de 5,000 hasta 20,000
- b) De 20,000 a 40,000
- c) De 40,001 a 60,000
- d) Más de 60,001

10. ¿Sus clientes cumplen con sus compromisos de pago?

- a) Siempre
- b) A veces
- c) Nunca

11. ¿Los créditos concedidos por la empresa son:

- a) 30 días fecha
- b) 31 a 60 días fecha
- c) 61 a 90 días fecha
- d) 91 a 120 días fecha
- e) Más de 120 días fecha

12. ¿La empresa cobra intereses a los clientes morosos?

- a) Si
- b) No

13. ¿Se hace un reporte actualizado de la Morosidad:

- a) Mensual
- b) Trimestral
- c) Semestral
- d) Anual
- e) No se hace

14. ¿Qué porcentaje mantiene de cuentas por cobrar en su balance en relación a sus ventas totales al 31 de diciembre del 2021?

- a) De 0 al 25%
- b) De 26 al 50%
- c) Más de 51%

15. ¿La empresa cuenta con un sistema para controlar el otorgamiento y recuperación de créditos?

- a) Si
- b) No

16. ¿Se elaboran estrategias de cobranza

- a) Si
- b) No

17. ¿En qué rangos de morosidad de las cuentas por cobrar se encuentra la Empresa?

- a) De 0 a 25%
- b) De 26 a 50%
- c) De 51 a 75%
- d) De 75 a 100%

SOBRE LA LIQUIDEZ

18. El ratio de liquidez utilizado por la empresa es:

- a) Liquidez general
- b) Prueba acida
- c) Prueba defensiva

19. ¿Su ratio de liquidez de prueba defensiva es:

- a) Igual a 1
- b) Menor a 1
- c) Mayor a 1

20. ¿El capital de trabajo de la empresa es:

- a) Positivo
- b) Negativo

21. La empresa cumple con sus pasivos corrientes:

- a) Si
- b) No

22. ¿Cuáles son las obligaciones corrientes que tiene en atraso al 31.12.2021?

- a) Sobregiros Bancarios
- b) Tributos
- c) Remuneraciones
- d) Proveedores
- e) Bancos

SOBRE LA RENTABILIDAD

23. ¿Cada que tiempo la Empresa realiza un análisis de rentabilidad?

- a) Mensual
- b) Trimestral
- c) Semestral
- d) Anual

24. ¿Su ratio de rentabilidad de rendimiento sobre venta de la empresa al 31 de diciembre del 2021 es:

- a) De -5% a 0%
- b) De 0% a 10%
- c) Más de 10%

25. ¿La rentabilidad en la empresa al 31.12.2021 es:

- a) Alta
- b) Media
- c) Baja

26. ¿El rendimiento de la empresa durante los últimos cinco años ha sido:

- a) 2021 Positivo Negativo
- b) 2020 Positivo Negativo
- c) 2019 Positivo Negativo
- d) 2018 Positivo Negativo
- e) 2017 Positivo Negativo



UNIVERSIDAD SAN PEDRO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE ESTUDIO:

PLANILLA DE JUICIO DE EXPERTOS

Respetado experto: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento: cuestionario para medir la “morosidad de las cuentas por cobrar”, que es parte de la investigación titulada: “Morosidad de cuentas por cobrar y afectación en liquidez y rentabilidad de Transportes Vía SAC. Trujillo - 2021”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de éstos sean utilizados eficientemente; aportando tanto a la elaboración de la Tesis como de sus aplicaciones. Agradecemos su valiosa colaboración.

NOMBRES Y APELLIDOS DEL JUEZ: Mg. Carlos Alberto Acosta Zarate

FORMACIÓN ACADÉMICA: Economista

ÁREAS DE EXPERIENCIA PROFESIONAL: Sector Privado – Sector Público

TIEMPO DE EXPERIENCIA EN INVESTIGACIÓN: 25 años

INSTITUCIÓN: Universidad San Pedro.

Objetivo de la investigación:

“Demostrar si la morosidad de las cuentas por cobrar afecta la liquidez y la rentabilidad de la Empresa Transportes Vía SAC Trujillo - 2021.”, de acuerdo con los siguientes indicadores sírvase calificar cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<p>SUFICIENCIA</p> <p>Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de ésta.</p>	<p>1. No cumple con el criterio</p> <p>2. Bajo nivel</p> <p>3. Moderado nivel</p> <p>4. Alto nivel.</p>	<p>-Los ítems no son suficientes para medir la dimensión.</p> <p>-Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden con la dimensión total.</p> <p>-Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente.</p> <p>-Los ítems son suficientes.</p>
<p>CLARIDAD</p> <p>El ítem se comprende fácilmente, es decir su sintáctica y semántica son adecuadas.</p>	<p>1. No cumple con el criterio</p> <p>2. Bajo nivel</p> <p>3. Moderado nivel</p> <p>4. Alto nivel</p>	<p>-El ítem no es claro</p> <p>-El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.</p> <p>-Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.</p> <p>-El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.</p>
<p>COHERENCIA</p> <p>El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.</p>	<p>1. No cumple con el criterio</p> <p>2. Bajo nivel</p> <p>3. Moderado nivel</p> <p>4. Alto nivel</p>	<p>-El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.</p> <p>-El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión.</p> <p>-El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo.</p> <p>-El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.</p>
<p>RELEVANCIA</p> <p>El ítem es esencial o importante; es decir, debe ser incluido.</p>	<p>1. No cumple con el criterio</p> <p>2. Bajo nivel</p> <p>3. Moderado nivel</p> <p>4. Alto nivel</p>	<p>-El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.</p> <p>-El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.</p> <p>-El ítem es relativamente importante.</p> <p>-El ítem es importante.</p>

MATRIZ DE VALIDACIÓN POR EXPERTOS

TÍTULO DE LA TESIS: “Morosidad de cuentas por cobrar y afectación en liquidez y rentabilidad de Transportes Vía SAC. Trujillo - 2021”

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES (Si debe modificarse un ítem por favor indique)
Políticas de crédito Políticas de cobranzas	<ol style="list-style-type: none"> 1. La empresa tiene políticas de créditos y cobranzas. 2. ¿Cuánto tiempo necesita la empresa para analizar y decidir si concede o deniega el préstamo otorgado? 3. ¿Cuál es el porcentaje aproximado de ventas a crédito mensuales? 4. La frecuencia de análisis periódicos de cuentas por cobrar se realiza: 5. Las provisiones de cuentas por cobrar se realizan: 6. Se realiza castigo de deudas incobrables. 7. ¿Qué tipo de garantía solicita la empresa al efectuar una venta al crédito? 8. ¿La empresa calcula el ratio de cuentas por cobrar? 9. La provisión por cobranza dudosa al 31 de diciembre del 2021 asciende a: 10. ¿Sus clientes cumplen con sus compromisos de pago? 11. Los créditos concedidos por la empresa son: 12. ¿La empresa cobra intereses a los clientes morosos? 13. Se hace un reporte actualizado de la Morosidad: 14. ¿Qué porcentaje mantiene de cuentas por cobrar en su balance en relación a sus ventas totales al 31 de diciembre del 2021? 15. ¿La empresa cuenta con un sistema para controlar el otorgamiento y recuperación de créditos? 16. Se elaboran estrategias de cobranza 17. ¿En que rangos de morosidad de las cuentas por cobrar se encuentra la empresa? 					
Razones o Indicadores de liquidez	<ol style="list-style-type: none"> 1. El ratio de liquidez utilizado por la empresa es: 2. Su ratio de liquidez de prueba defensiva es 3. El capital de trabajo de la empresa es: 4. La empresa cumple con sus pasivos corrientes: 5. ¿Cuáles son las obligaciones corrientes que tiene en atraso al 31.12.2021? 					
	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Cada que tiempo la Empresa realiza un análisis de rentabilidad? 2. Su ratio de rentabilidad de rendimiento sobre venta de la empresa al 31 de diciembre del 2021 es: 					

Razones o Indicadores de rentabilidad	3. La rentabilidad en la empresa al 31.12.2021 es:				
	4. Los rendimientos de la empresa durante los últimos cinco años ha sido:				

Calificar de 1 a 4 puntos.

ASPECTOS GENERALES

ASPECTOS	SI	NO	OBSERVACIONES	
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario				
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación.				
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencial.				
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta, sugiera los ítems a añadir.				
Hay alguna dimensión que hace parte del constructor y no fue evaluada.				
VALIDEZ				
APLICABLE			SI	NO
APLICABLE ATENDIENDO A LAS OBSERVACIONES			SI	NO
Validado por:			Fecha:	
Firma:	Teléfono:		Email:	



UNIVERSIDAD SAN PEDRO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

PROGRAMA DE ESTUDIO:

PLANILLA DE JUICIO DE EXPERTOS

Respetado experto: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento: cuestionario para medir la “morosidad de las cuentas por cobrar”, que es parte de la investigación titulada: “Morosidad de cuentas por cobrar y afectación en liquidez y rentabilidad de Transportes Vía SAC. Trujillo - 2021”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de éstos sean utilizados eficientemente; aportando tanto a la elaboración de la Tesis como de sus aplicaciones. Agradecemos su valiosa colaboración.

NOMBRES Y APELLIDOS DEL JUEZ: Mg. Jessica Fabiola Luis Menacho

FORMACIÓN ACADÉMICA: Contador Público

ÁREAS DE EXPERIENCIA PROFESIONAL: Sector Privado

TIEMPO DE EXPERIENCIA EN INVESTIGACIÓN: 20 años

INSTITUCIÓN: Universidad San Pedro

Objetivo de la investigación:

“Demostrar si la morosidad de las cuentas por cobrar afecta la liquidez y la rentabilidad de la Empresa Transportes Vía SAC Trujillo - 2021.”, de acuerdo con los siguientes indicadores sírvase calificar cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<p>SUFICIENCIA</p> <p>Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de ésta.</p>	<p>1. No cumple con el criterio</p> <p>2. Bajo nivel</p> <p>3. Moderado nivel</p> <p>4. Alto nivel.</p>	<p>-Los ítems no son suficientes para medir la dimensión.</p> <p>-Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden con la dimensión total.</p> <p>-Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente.</p> <p>-Los ítems son suficientes.</p>
<p>CLARIDAD</p> <p>El ítem se comprende fácilmente, es decir su sintáctica y semántica son adecuadas.</p>	<p>1. No cumple con el criterio</p> <p>2. Bajo nivel</p> <p>3. Moderado nivel</p> <p>4. Alto nivel</p>	<p>-El ítem no es claro</p> <p>-El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.</p> <p>-Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.</p> <p>-El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.</p>
<p>COHERENCIA</p> <p>El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.</p>	<p>1. No cumple con el criterio</p> <p>2. Bajo nivel</p> <p>3. Moderado nivel</p> <p>4. Alto nivel</p>	<p>-El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.</p> <p>-El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión.</p> <p>-El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo.</p> <p>-El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.</p>
<p>RELEVANCIA</p> <p>El ítem es esencial o importante; es decir, debe ser incluido.</p>	<p>1. No cumple con el criterio</p> <p>2. Bajo nivel</p> <p>3. Moderado nivel</p> <p>4. Alto nivel</p>	<p>-El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.</p> <p>-El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.</p> <p>-El ítem es relativamente importante.</p> <p>-El ítem es importante.</p>

MATRIZ DE VALIDACIÓN POR EXPERTOS

TÍTULO DE LA TESIS: “Morosidad de cuentas por cobrar y afectación en liquidez y rentabilidad de Transportes Vía SAC. Trujillo - 2021”

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES (Si debe modificarse un ítem por favor indique)
Políticas de crédito Políticas de cobranzas	<ol style="list-style-type: none"> 1. La empresa tiene políticas de créditos y cobranzas. 2. ¿Cuánto tiempo necesita la empresa para analizar y decidir si concede o deniega el préstamo otorgado? 3. ¿Cuál es el porcentaje aproximado de ventas a crédito mensuales? 4. La frecuencia de análisis periódicos de cuentas por cobrar se realiza: 5. Las provisiones de cuentas por cobrar se realizan: 6. Se realiza castigo de deudas incobrables. 7. ¿Qué tipo de garantía solicita la empresa al efectuar una venta al crédito? 8. ¿La empresa calcula el ratio de cuentas por cobrar? 9. La provisión por cobranza dudosa al 31 de diciembre del 2021 asciende a: 10. ¿Sus clientes cumplen con sus compromisos de pago? 11. Los créditos concedidos por la empresa son: 12. ¿La empresa cobra intereses a los clientes morosos? 13. Se hace un reporte actualizado de la Morosidad: 14. ¿Qué porcentaje mantiene de cuentas por cobrar en su balance en relación a sus ventas totales al 31 de diciembre del 2021? 15. ¿La empresa cuenta con un sistema para controlar el otorgamiento y recuperación de créditos? 16. Se elaboran estrategias de cobranza 17. ¿En que rangos de morosidad de las cuentas por cobrar se encuentra la empresa? 					
Razones o Indicadores de liquidez	<ol style="list-style-type: none"> 1. El ratio de liquidez utilizado por la empresa es: 2. Su ratio de liquidez de prueba defensiva es 3. El capital de trabajo de la empresa es: 4. La empresa cumple con sus pasivos corrientes: 5. ¿Cuáles son las obligaciones corrientes que tiene en atraso al 31.12.2021? 					
	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Cada que tiempo la Empresa realiza un análisis de rentabilidad? 2. Su ratio de rentabilidad de rendimiento sobre venta de la empresa al 31 de diciembre del 2021 es: 					

Razones o Indicadores de rentabilidad	3. La rentabilidad en la empresa al 31.12.2021 es:				
	4. Los rendimientos de la empresa durante los últimos cinco años ha sido:				

Calificar de 1 a 4 puntos.

ASPECTOS GENERALES

ASPECTOS	SI	NO	OBSERVACIONES	
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario				
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación.				
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencial.				
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta, sugiera los ítems a añadir.				
Hay alguna dimensión que hace parte del constructor y no fue evaluada.				
VALIDEZ				
APLICABLE			SI	NO
APLICABLE ATENDIENDO A LAS OBSERVACIONES			SI	NO
Validado por:			Fecha:	
Firma:	Teléfono:		Email:	



UNIVERSIDAD SAN PEDRO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

PROGRAMA DE ESTUDIO:

PLANILLA DE JUICIO DE EXPERTOS

Respetado experto: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento: cuestionario para medir la “morosidad de las cuentas por cobrar”, que es parte de la investigación titulada: “Morosidad de cuentas por cobrar y afectación en liquidez y rentabilidad de Transportes Vía SAC. Trujillo - 2021”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de éstos sean utilizados eficientemente; aportando tanto a la elaboración de la Tesis como de sus aplicaciones. Agradecemos su valiosa colaboración

NOMBRES Y APELLIDOS DEL JUEZ: Dr. Walter Medrano Acuña

FORMACIÓN ACADÉMICA: Contador Público

ÁREAS DE EXPERIENCIA PROFESIONAL: Sector Privado – Sector Público

TIEMPO DE EXPERIENCIA EN INVESTIGACIÓN: 20 años

INSTITUCIÓN: Universidad San Pedro

Objetivo de la investigación:

“Demostrar si la morosidad de las cuentas por cobrar afecta la liquidez y la rentabilidad de la Empresa Transportes Vía SAC Trujillo - 2021.”, de acuerdo con los siguientes indicadores sírvase calificar cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<p>SUFICIENCIA</p> <p>Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de ésta.</p>	<p>1. No cumple con el criterio</p> <p>2. Bajo nivel</p> <p>3. Moderado nivel</p> <p>4. Alto nivel.</p>	<p>-Los ítems no son suficientes para medir la dimensión.</p> <p>-Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden con la dimensión total.</p> <p>-Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente.</p> <p>-Los ítems son suficientes.</p>
<p>CLARIDAD</p> <p>El ítem se comprende fácilmente, es decir su sintáctica y semántica son adecuadas.</p>	<p>1. No cumple con el criterio</p> <p>2. Bajo nivel</p> <p>3. Moderado nivel</p> <p>4. Alto nivel</p>	<p>-El ítem no es claro</p> <p>-El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.</p> <p>-Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.</p> <p>-El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.</p>
<p>COHERENCIA</p> <p>El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.</p>	<p>1. No cumple con el criterio</p> <p>2. Bajo nivel</p> <p>3. Moderado nivel</p> <p>4. Alto nivel</p>	<p>-El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.</p> <p>-El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión.</p> <p>-El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo.</p> <p>-El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.</p>
<p>RELEVANCIA</p> <p>El ítem es esencial o importante; es decir, debe ser incluido.</p>	<p>1. No cumple con el criterio</p> <p>2. Bajo nivel</p> <p>3. Moderado nivel</p> <p>4. Alto nivel</p>	<p>-El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.</p> <p>-El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.</p> <p>-El ítem es relativamente importante.</p> <p>-El ítem es importante.</p>

MATRIZ DE VALIDACIÓN POR EXPERTOS

TÍTULO DE LA TESIS: “Morosidad de cuentas por cobrar y afectación en liquidez y rentabilidad de Transportes Vía SAC. Trujillo - 2021”

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES (Si debe modificarse un ítem por favor indique)
Políticas de crédito Políticas de cobranzas	<ol style="list-style-type: none"> 1. La empresa tiene políticas de créditos y cobranzas. 2. ¿Cuánto tiempo necesita la empresa para analizar y decidir si concede o deniega el préstamo otorgado? 3. ¿Cuál es el porcentaje aproximado de ventas a crédito mensuales? 4. La frecuencia de análisis periódicos de cuentas por cobrar se realiza: 5. Las provisiones de cuentas por cobrar se realizan: 6. Se realiza castigo de deudas incobrables. 7. ¿Qué tipo de garantía solicita la empresa al efectuar una venta al crédito? 8. ¿La empresa calcula el ratio de cuentas por cobrar? 9. La provisión por cobranza dudosa al 31 de diciembre del 2021 asciende a: 10. ¿Sus clientes cumplen con sus compromisos de pago? 11. Los créditos concedidos por la empresa son: 12. ¿La empresa cobra intereses a los clientes morosos? 13. Se hace un reporte actualizado de la Morosidad: 14. ¿Qué porcentaje mantiene de cuentas por cobrar en su balance en relación a sus ventas totales al 31 de diciembre del 2021? 15. ¿La empresa cuenta con un sistema para controlar el otorgamiento y recuperación de créditos? 16. Se elaboran estrategias de cobranza 17. ¿En que rangos de morosidad de las cuentas por cobrar se encuentra la empresa? 					
Razones o Indicadores de liquidez	<ol style="list-style-type: none"> 1. El ratio de liquidez utilizado por la empresa es: 2. Su ratio de liquidez de prueba defensiva es 3. El capital de trabajo de la empresa es: 4. La empresa cumple con sus pasivos corrientes: 5. ¿Cuáles son las obligaciones corrientes que tiene en atraso al 31.12.2021? 					
Razones o Indicadores de rentabilidad	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Cada que tiempo la Empresa realiza un análisis de rentabilidad? 2. Su ratio de rentabilidad de rendimiento sobre venta de la empresa al 31 de diciembre del 2021 es: 3. La rentabilidad en la empresa al 31.12.2021 es: 					

	4. Los rendimientos de la empresa durante los últimos cinco años ha sido:				
--	---	--	--	--	--

Calificar de 1 a 4 puntos.

ASPECTOS GENERALES

ASPECTOS	SI	NO	OBSERVACIONES
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario			
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación.			
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencial.			
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta, sugiera los ítems a añadir.			
Hay alguna dimensión que hace parte del constructor y no fue evaluada.			
VALIDEZ			
APLICABLE			SI NO
APLICABLE ATENDIENDO A LAS OBSERVACIONES			SI NO
Validado por:		Fecha:	
Firma:	Teléfono:	Email:	