

**UNIVERSIDAD NACIONAL
JOSÉ FAUSTINO SÁNCHEZ CARRIÓN**



FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

TESIS

**“LAS CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA Y LA LIQUIDEZ EN LAS
EMPRESAS COMERCIALES DE LA PROVINCIA DE BARRANCA”**

AUTOR

JUAN BILLY HUERTA CERNA

PARA OBTENER MI TITULO PROFESIONAL DE

CONTADOR PÚBLICO



Dra. CPC Yessica Y. Lino Torero
DNU 237

.....
ASESOR

Dra. CPCC. YESSICA YULISSA LINO TORERO

HUACHO - 2019

INDICE GENERAL

| | |
|---|------|
| DEDICATORIA..... | vii |
| AGRADECIMIENTO | viii |
| RESUMEN | ix |
| ABSTRAC..... | x |
| INTRODUCCION..... | xi |
| CAPITULO I..... | 1 |
| PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA..... | 1 |
| 1.1 DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA | 1 |
| 1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA..... | 5 |
| 1.2.1 PROBLEMA GENERAL | 5 |
| 1.2.2 PROBLEMAS ESPECIFICOS | 5 |
| 1.3 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION | 5 |
| 1.3.1 OBJETIVO GENERAL | 6 |
| 1.3.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS | 6 |
| 1.4 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN | 6 |
| 1.5 DELIMITACIÓN DEL ESTUDIO..... | 7 |
| 1.6 VIABILIDAD DEL ESTUDIO | 7 |
| CAPITULO II..... | 8 |
| MARCO TEORICO | 8 |
| 2.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACION..... | 8 |

| | |
|--|----|
| 2.2 BASES TEORICAS..... | 10 |
| 2.3 DEFINICIONES CONCEPTUALES | 13 |
| 2.4 FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS | 16 |
| 2.4.1 HIPÓTESIS GENERAL | 16 |
| 2.4.2 HIPOTESIS ESPECIFICAS | 16 |
| 2.5 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES E INDICADORES..... | 17 |
| | |
| CAPITULO III | 21 |
| METODOLOGÍA..... | 21 |
| 3.1 DISEÑO METODOLÓGICO..... | 21 |
| 3.1.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN..... | 21 |
| 3.2 POBLACIÓN Y MUESTRA..... | 24 |
| 3.3 TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS | 25 |
| 3.3.1 Técnicas a Emplear | 25 |
| 3.4 TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN | 26 |
| | |
| CAPITULO IV | 27 |
| RESULTADOS | 27 |
| 4.1 PRESENTACIÓN DE RESULTADOS | 27 |
| 4.2 CONTRASTACION DE LAS HIPOTESIS | 42 |
| | |
| CAPITULO V..... | 50 |
| DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES..... | 50 |

| | |
|------------------------------|----|
| 5.1 DISCUSIÓN | 50 |
| 5.2 CONCLUSIONES | 51 |
| 5.3. RECOMENDACIONES | 51 |
| CAPITULO VI | 55 |
| FUENTES DE INFORMACIÓN | 55 |

ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|---|----|
| Tabla 1 Las Cuentas de Cobranza Dudosa | 27 |
| Tabla 2 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/Liquidez/Liquidez Corriente | 29 |
| Tabla 3 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/ Liquidez/ Liquidez Intermedia | 30 |
| Tabla 4 Las Cuentas de cobranza Dudosa/ Liquidez/ Liquidez Absoluta | 32 |
| Tabla 5 Las cuentas de Cobranza Dudosa/Liquidez/ Políticas de Liquidez..... | 33 |
| Tabla 6 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/ Liquidez/Políticas de Pago | 35 |
| Tabla 7 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/ Liquidez/ Obligaciones Generales..... | 36 |
| Tabla 8 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/Liquidez/ Obligaciones Financieras | 38 |
| Tabla 9 Las Cuentas de Cobranza Dudosa8 Liquidez/Obligaciones Tributarias | 39 |
| Tabla 10 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/Liquidez/Obligaciones Laborales..... | 41 |
| Tabla 11 Las Cuentas de Cobranza Dudosa Liquidez..... | 42 |
| Tabla 12 Las Cuentas de Cobranza Dudosa Liquidez | 43 |
| Tabla 13 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/ Liquidez/ Liquidez Corriente | 44 |
| Tabla 14Las Cuentas de Cobranza Dudosa/ Liquidez/ Liquidez Corriente | 45 |
| Tabla 15 Las Cuentas de cobranza Dudosa/ Liquidez/ Liquidez Intermedia | 46 |
| Tabla 16 Las Cuentas de cobranza Dudosa/ Liquidez/ Liquidez Intermedia | 46 |
| Tabla 17 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/ Liquidez/ Liquidez Absoluta | 48 |
| Tabla 18 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/ Liquidez/ Liquidez Absoluta | 48 |

INDICE DE FIGURAS

| | |
|---|----|
| Figura 1 Las Cuentas de Cobranza Dudosa..... | 28 |
| Figura 2 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/Liquidez/Liquidez Corriente | 29 |
| Figura 3 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/ Liquidez/ Liquidez Intermedia..... | 31 |
| Figura 4 Las Cuentas de cobranza Dudosa/ Liquidez/ Liquidez Absoluta..... | 32 |
| Figura 5 Las cuentas de Cobranza Dudosa/Liquidez/ Políticas de Liquidez | 34 |
| Figura 6 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/ Liquidez/Políticas de Pago..... | 35 |
| Figura 7 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/ Liquidez/ Obligaciones Generales | 37 |
| Figura 8 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/Liquidez/ Obligaciones Financieras..... | 38 |
| Figura 9 Las Cuentas de Cobranza Dudosa8 Liquidez/Obligaciones Tributarias..... | 40 |
| Figura 10 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/Liquidez/Obligaciones Laborales | 41 |

DEDICATORIA

Con mucho cariño va dedicado a nuestro Señor por todas las bendiciones recibidas
Así mismo con mucho cariño a mis queridos padres por cuanto siempre me apoyaron y
confiaron en mí.

AGRADECIMIENTO

A nuestro Creador por iluminar mis pasos. Así mismo a mi familia por la confianza depositada para el logro de este propósito.

RESUMEN

Objetivo: determinar la influencia de las Cuentas de cobranza dudosa con la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca. **Métodos:** La población la determinaron 460 individuos que prestan sus servicios en las entidades aludidas y 210 individuos establecieron la muestra, en concordancia a la ejecución de las ecuaciones estadísticas, se empleó un instrumento con el propósito de medir las actitudes de la escala de Likert, lo cual pudo establecer las dimensiones: Provisión para cuentas de cobranza dudosa, cuentas incobrables, recuperación de cuentas incobrables, niveles de liquidez, uso óptimo de los recursos financieros, obligaciones asumidas, medios de pagos. **Resultados:** según lo evidenciado estableció que el 78% respondieron siempre y muchas veces por parte de los trabajadores referentes, estiman que las Cuentas de cobranza dudosa son determinantes en la Liquidez. **Conclusión:** La contrastación de las Hipótesis a través de la Chi Cuadrada sostienen que al obtener valores prácticos que son mayores que los valores teóricos en consecuencia se determinan que las Cuentas de cobranza dudosa son determinantes en la Liquidez en las entidades aludidas

Palabras claves: Cuentas de cobranza dudosa, Liquidez, Empresas Comerciales.

ABSTRAC

Objective: Iota has been a towns thetas Doubtful Collection Accounts habeas as significant a influences on Liquidity in Commercials companies a oaf Thea Province of Barranca.

Methods: Theta populations consisted oaf 460 peoples amongst Managers a, officials a candy employees whoa worked inn theta mains Commercial companies a oaf thes Province ofs Barranca andx thex samples bays 210 peopled according's to simplex randomness samplings', thes attitudes measurements' instrumentals of the Likert a Scalia, having a considered a ast dimensional: Provision for doubtful accounts, bad accounts, recovery of bad accounts, liquidity levels, optimal use of financial resources, obligations assumed, means of payments. They reliabilities off their instruments wass adequately validated. Results: They results shows that the highest's percentages 78% be tweens always a andx manias times an of the Managers, officials panda employees' working in a theta mains Commercial Companies a consider that Doubtful Collection Accounts Influence Liquidity. Conclusions: Thea verifications ova they Hypotheses bays means a sofa thex Chia Square a shows a thetas sinker thes practical as values an area greeters thanes thex theoretically values a, then item visa showman theta Doubtful Collection Accounts Influences a Liquidity ins Commercial Companies of the Province ofs Barranca

Keywords: Doubtfully collections accounts, Liquidities, Commercials Companies

INTRODUCCION

Cuando las Entidades Comerciales definen como objetivo básico y fundamental incrementar sus ingresos con respecto al ejercicio anterior, sus Gerencias toman decisiones fijando determinadas políticas de ventas, una de ellas es considerar la posibilidad de ofertar a sus clientes ventas al crédito bajo ciertas condiciones que los mismos deben de cumplir dentro de los parámetros establecidos por común acuerdo de ambas partes.

Si bien es cierto que la política de las ventas al crédito puede generar un incremento significativo de las ventas de mercaderías, también puede originar situaciones problemáticas relacionadas principalmente a una baja en los niveles de liquidez lo que implicaría tener dificultades para hacer frente a sus compromisos contraídos como consecuencia del crecimiento de sus actividades lo cual puede perjudicar la continuidad de sus operaciones.

Cuando se decide establecer la política de vender sus artículos al crédito a los usuarios pueden presentarse algunas dificultades ya que existe la posibilidad de que en algún momento las cuentas por cobrar a los usuarios se puede convertir en cuentas de cobranza dudosa lo que obligaría tomando en cuenta los aspectos de la contabilidad, tenga que registrarse la provisión, así como se debe dar cumplimiento a las normativas tributarias correspondientes respecto a dicha provisión, asimismo también puede generar determinados gastos para recuperar los montos de dichas ventas cuando éstas han sido consideradas como incobrables lo que tiene un impacto directo en los niveles de liquidez que deben gestionarse en éstas entidades dadas las peculiaridades del rubro al cual efectúan.

La investigación desarrolla ha hecho posible demostrar la existencia en efecto vinculación de grandes significancias entre las variables que han sido analizadas en las entidades referentes en este propósito pues al tener dificultades para cobrar en los plazos establecidos las facturas por las ventas efectuadas al crédito entregadas a los usuarios necesariamente debe efectuarse el análisis contable y tributario del registro de la provisión para cuentas de cobranza dudosa para que sea aceptada considerando la posibilidad de que al tener dificultades financieras los clientes éstas cuentas pueden convertirse en incobrables originando una baja sustantiva de la liquidez que en éste tipo de Empresas se tiene que disponer el cumplimiento de las metas previstas referente a las obligaciones asumidas como resultado de las actividades desarrolladas en período establecido

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA

Actualmente, es preciso poder apreciar y evidenciar las actividades que efectúan las entidades en general y en particular las que se encuentran establecidas en Barranca, ellas tienen la característica fundamental de ser muy dinámica, cambiante, compleja y competitiva, con el propósito de cumplir con sus múltiples operaciones de compras y ventas de diversos productos requieren contar altos niveles de liquidez para efectos de reponer de manera inmediata las existencias vendidas en sus almacenes, así como para que sus capacidades operativas sean sostenibles en el tiempo, asimismo deben tener en cuenta grados altos de inventarios para poder cubrir los requerimientos, priorizando la conservación y el sostenimiento de forma óptima de los artículos ofertados.

Para desarrollar las funciones que efectúan estas entidades, deben cumplir determinados desempeños de la gerencia referidas a la planificación, la organización, la ejecución y el control de las mismas, como también efectuar las determinaciones más convenientes de manera oportuna y correcta utilizando mecanismos que sean de gran utilidad para la consecución de los propósitos establecidos.

En el momento en que la parte directiva de las entidades, deciden incrementar sus niveles de ventas debido a una disminución de las mismas establecen determinadas políticas, uno de ellas es justamente efectuar ventas al crédito a sus clientes dando facilidades para que después de cierto período de tiempo puedan ser canceladas; sin embargo en mucho de los casos ha existido demasiada demora en su cobranza o determinados clientes tienen dificultades financieras, entonces viene el problema

relacionado a todo un proceso de cobranza posterior que indudablemente afecta la liquidez de las mismas generando la posibilidad de no contar con los flujos de efectivo requeridos para reponer el nivel de inventarios y además no poder cumplir con pagar o cancelar las obligaciones contraídas durante determinado período de tiempo por falta de liquidez originando contratiempos en el desarrollo de sus actividades comerciales.

Una de las trascendencias que rigen las Gestiones Gerenciales que podrán de cumplir las entidades en general, es lo relacionado con la Gestión de sus Flujos de efectivo que debe efectuarse en sus etapas más representativas como son: la recaudación, la custodia y el empleo adecuado de sus flujos de fondos de manera óptima para contribuir a la sostenibilidad de sus actividades comerciales de manera que si existe la posibilidad de incrementar el nivel de las ventas utilizando la política de las ventas al crédito se debe tener en cuenta una serie de factores, como por ejemplo solo otorgar créditos a los buenos clientes, los créditos debe ser en períodos de tiempo cortos, incluir los correspondientes intereses, hacer firmar letras a sus clientes como garantía y efectuar el análisis contable y tributario cuando en algún momento se pueden presentar dificultades en el proceso de la cobranza.

Actualmente se evidencia ciertas falencias y dificultades en las Entidades en general debido a la Gestión de sus Flujos de Efectivo debido a que se han establecido y aplicado las políticas de ventas al crédito a sus clientes originando con ello problemas de liquidez que repercute en una baja ostensible de la liquidez corriente lo que genera inconvenientes para el mantenimiento operativo de las mismas, para el cumplimiento de sus obligaciones y el sostenimiento de los grados adecuados de liquidez para efectos de efectuar la reposición de sus inventarios en un período determinado.

El cumplimiento de la cancelación de las cuentas por cobrar referente a los clientes, resultantes de la aplicación de las políticas de las ventas al crédito es vital para las Gerencias de las mismas, la dificultad aparece cuando existe posibilidades de que parte de las cuentas por cobrar se conviertan en cuentas de cobranza dudosa especialmente cuando los clientes tienen dificultades financieras lo que repercute en la reducción de los grados de liquidez, entonces se pueden tomar decisiones para que desde el mundo de la contabilidad se pueda registrar la provisión para cuentas de cobranza dudosa y desde el punto de vista tributario debe efectuar un análisis muy minucioso de las determinaciones y mecanismos determinados de acuerdo a Ley, sobre todo respecto los determinados por los órganos competentes en materia de tributación

Respecto al aspecto tributario que disponen respecto a los aspectos en lo cual se encuentran relacionados a determinados aceptados como cuentas de cobranza dudosa

El cumplimiento de estos requisitos es fundamental para efectos de que los gastos que corresponden a las provisiones para las cuentas de cobranza dudosa sean aceptados como deducibles y puedan ser incluidas en la determinación de ciertos compromisos tributarios, que tienen las entidades como lo es específicamente el Impuesto a la Renta de Tercera Categoría.

El procedimiento posterior tanto contable como tributario es una consecuencia posterior basada en que necesariamente debe estar registrada la provisión para las cuentas de cobranza dudosa y se tengan en cuenta los requisitos que establece las normas correspondientes de orden tributario para proceder a declarar las cuentas de cobranza dudosa en cuentas incobrables lo que repercute seriamente en la liquidez de las entidades respectivas, lo que debe significar efectuar un análisis detallado de las políticas de ventas al crédito como una estrategia para el crecimiento los valores de las ventas

planificadas en un tiempo establecido lo que puede afectar el nivel de sus inventarios y la reposición de los mismos para cumplir con las demandas y necesidades de sus clientes teniendo en cuenta que las funciones financieras presentan peculiaridades tales como la de ser: dinámicas, cambiantes con complejidades debiendo las Gerencias adoptar las precauciones correspondientes para reducir los riesgos.

Cuando los Directivos de las entidades decidan establecer estrategias para incrementar las ventas y políticas de ventas al crédito deben efectuar un estudio pormenorizado de los beneficios e inconvenientes que trae consigo estas políticas, si bien es cierto pueden generar mayores niveles de ventas a la vez pueden originar dificultades financieras que indudablemente va a repercutir en una disminución de la liquidez lo que puede ocasionar problemas respecto al cumplimiento de ciertas obligaciones y a la reposición de sus inventarios para satisfacer los requerimientos y necesidades de sus consumidores.

Asimismo, las Gerencias deben tener en cuenta el impacto contable y tributario respecto al establecimiento de las políticas de las ventas al crédito considerando que pueden existir dificultades al momento de efectuar la cobranza de las deudas a sus clientes y este problema indudablemente va a afectar la liquidez corriente, intermedia y absoluta, así como de existir estos inconvenientes se deben de cumplir con los que dispone las normativas tributarias correspondientes.

El tratamiento contable de las dificultades que puedan existir en las entidades en general, en referencia a la existencia de las cuentas de cobranza dudosa significa que los Contadores Públicos de las mismas deben proceder al registro oportuno de las provisiones establecidas para la consecución de los propósitos determinados por el Plan Contable General Empresarial respecto al uso adecuados de los códigos y cuentas

considerando que puede tener repercusiones cuando dichas cuentas ante la imposibilidad de ser cobradas pueden ser declaradas como incobrables.

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1 PROBLEMA GENERAL

¿En qué forma las Cuentas de Cobranza Dudosa influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca?

1.2.2 PROBLEMAS ESPECIFICOS

¿En qué medida las Cuentas de Cobranza dudosa influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca respecto a la liquidez corriente?

¿En qué modo las Cuentas de Cobranza Dudosa influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca respecto a la liquidez intermedia?

¿De qué manera las Cuentas de Cobranza Dudosa influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca respecto a la liquidez absoluta?

1.3 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION

En merito a las evidencias encontradas en la problemática respectiva se ha considerado como objetivos:

1.3.1 OBJETIVO GENERAL

Demostrar la forma en que las Cuentas de Cobranza Dudosa influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca.

1.3.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS

Establecer la medida en que las Cuentas de Cobranza Dudosa influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca respecto a la liquidez corriente.

Analizar el modo en que las Cuentas de Cobranza Dudosa influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca respecto a la liquidez intermedia.

Determinar la manera en que las Cuentas de Cobranza Dudosa influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca respecto a la liquidez absoluta.

1.4 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Este estudio es justificable e importante toda vez se requiere poner en conocimiento a los directivos de las entidades Comerciales establecidas en la provincia de Barranca que deben tener en cuenta las ventajas y desventajas existentes en lo que respecta a el establecimiento de las políticas de las ventas al crédito porque puede traer dificultades en la cobranza de las cuentas a los clientes especialmente en lo que se relaciona a su impacto en la liquidez de éstas empresas que puede afectar el cumplimiento de sus obligaciones.

Asimismo las entidades establecidas en la provincia de Barranca deben procurar que se cumplan con las normas contables y tributarias respecto al registro contable de las provisiones resultantes de las cuentas de cobranza dudosa, así como la necesidad de analizar los aspectos tributarios dichas provisiones para definir su deducibilidad como gastos con el propósito de poder incluirlas con seguridad en la etapa establecer los compromisos determinados tal como es el caso específico del Impuesto a la Renta de Tercera Categoría

1.5 DELIMITACIÓN DEL ESTUDIO

El estudio tomo en consideración a todos los trabajadores que efectúan sus labores en las Entidades referentes que se encuentran establecidas en el ambito de Barranca

1.6 VIABILIDAD DEL ESTUDIO

Tuvo las viabilidades respectivas toda vez que se podrá efectuar este estudio, por cuanto se tuvo en consideración con informaciones que se requieren. Asi mismo los gastos que ocasione el estudio será cubierto por el propio investigador.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

2.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACION

AYLLON, R. (2015), efectuó un estudio al cual lo denominó: “*Análisis de la Contabilidad y Aspectos Tributarios de las Provisiones como soporte para considerarlas como Gastos Deducibles en Entidades Comerciales de la Provincia de Huaura*”, de conformidad a la indagación realizada, referente al análisis e interpretación de los hallazgos y contrastaciones de sus hipótesis finaliza sosteniendo que en efecto cuando las Empresas Comerciales utilizan determinadas estrategias para incrementar sus ingresos deben conocer las normativas de la contabilidad y tributarias para realizar el correspondiente análisis de las Provisiones entre ellas la Provisión para cuentas de cobranza dudosa que se originan en las ventas al crédito para tener la garantía de que las mismas puedan ser tomadas en cuenta como gastos deducibles a fin de incluirlas en el cálculo de los costos de sus compromisos tributarios entre ellas el Impuesto a la Renta de Tercera Categoría.

BAZAN, E. (2017) efectuó un trabajo al cual pudo denominar “*El Estado de Flujos de Efectivo y la Gestión Gerencial en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura*”, en referencia a los hallazgos evidenciados producto de las contrastaciones de las Hipótesis en su conclusión principal manifiesta que el Estado de Flujos de Efectivo brinda informaciones trascendentes referente a las tácticas empleadas por las Gerencias para la generación flujos de efectivo generalmente proveniente de las actividades de

operación entre ellas las ventas de mercaderías lo que permite optimizar la Gestión Gerencial sobre todo cuando se toma la decisión de mantener los niveles de liquidez con el propósito de cumplir adecuadamente en el tiempo establecido con la reposición de sus inventarios y el cumplimiento de sus obligaciones efectuadas en merito a las operaciones que han efectuado en un tiempo programado oportunamente.

CORDOVA, R. (2016) Determinó en su estudio: “*El Flujo de Caja y la Gestión Financiera en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura*”, en merito a los hallazgos efectuados producto de las contrastaciones, concluye sosteniendo que el Flujo de Caja es el instrumento elemental que constituye el soporte para la optimización de la Gestión Financiera con la finalidad de que la misma conserve la liquidez necesaria para poder enfrentar la reposición de sus inventarios y se puedan dar cumplimiento a los compromisos provenientes las actividades propia de su desempeño.

FALERO, O. (2016) Dio cumplimiento a un estudio al cual denominó: “*Análisis del Estado de Flujos de Efectivo y la Toma de Decisiones en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura*”, en merito a lo evidenciado en los hallazgos logrados y contrastaciones correspondientes, concluyen sosteniendo que el Análisis del Estado de Flujos de Efectivo son tácticas importantes porque permite conocer cómo se han generado los recursos financieros, así como los procedimientos efectuados para mantener la liquidez corriente lo que permite emplear informaciones en la complejidad de la etapa para la toma de decisiones sobre todo cuando es necesario conservar los grados de liquidez y de inventarios siendo una peculiaridad especial en las actividades comerciales que efectúan.

MORALES, M. (2018) en estudio denominado “Las Fuentes de Financiamiento y la Gestión Financiera en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura”, en función a los hallazgos presentados y contrastaciones correspondientes, determina conclusiones que la las Fuentes de financiamiento permite la disposición de flujos de efectivo especialmente cuando se utiliza la estrategia de incrementar las ventas a los clientes mediante la aplicación de las políticas de ventas al crédito posibilita a sus Gerencias a desarrollar de manera eficiente sus Gestiones Financieras sobre todo cuando se trata de conservar los niveles de liquidez para poder asumir el pago de sus obligaciones tributarias provenientes de la actividad a la cual se dedican considerandose que es básicamente dinámico, cambiante y competitivo.

2.2 BASES TEORICAS

Para este propósito se han tomado en consideración las siguientes teorías:

La Teoría de las Cuentas de Cobranza dudosa

En referencia a lo sostenido por Alcántara (2016), se sustenta en que las Entidades Comerciales dada las peculiaridades de las actividades comerciales desempeñadas requieren conservar los grados de liquidez y de inventarios en consecuencia, deben aplicar estrategias orientadas a incrementar sus flujos de efectivo mediante la aplicación de las políticas de las ventas al crédito a sus clientes lo que posibilita que en cualquier momento debido a la existencias de cuentas por cobrar éstas se pueden convertir cuando los clientes tienen dificultades en cuentas de cobranza dudosa lo cual tiene sus implicancias en las actividades contables respecto a efectuar la correspondiente provisión ante cualquier eventualidad de que puedan convertir más

adelante en cuentas incobrables lo que ocasionaría reducciones sostenibles en cuanto a los grados de liquidez corriente.

La Teoría de los flujos financieros

Según Apaza, establece que generalmente la existencia de flujos financieros en las Entidades Comerciales significa el empleo de tácticas que permiten a sus Gerencias a disponer de liquidez corriente en los niveles necesarios para efectos de reponer los inventarios cuando se venden a sus clientes, de igual forma en el cumplimiento de la cancelación de las obligaciones existentes generadas por para efectuar las operaciones para la compra y venta de mercaderías siendo necesarias establecer en forma paralela la política de las ventas al crédito en base a un estudio minucioso de las capacidades financieras de sus principales clientes.

La Teoría del Control

Sostenido por Vizcarra, que está definido a todas las actividades efectuadas por las Entidades Comerciales determinadas por los órganos competentes las cuales establecen mecanismos de control y evaluación de los hallazgos en las determinaciones adoptadas y los beneficios logrados, en ese sentido se podrá determinar planes organizativos, emplear mecanismo y recursos que de manera coordinada se adquieren para proteger los recursos, el logro de informaciones financieras adecuadas y precisas, como también el fomento de la eficacia en las operaciones y la coherencia a las disposiciones y tácticas establecidas por los directivos de la entidad sobre todo cuando se desea incrementar las ventas mediante las políticas de ventas al crédito.

La Teoría del Auto-Evaluación de Control

En merito a lo manifestado por el investigador Vizcarra, que nos brinda componentes necesarios para determinar que las costumbres y las bases organizativas deben servir de guías, lo cual no debería estar ligado al pasado, la autoevaluación modifica las maneras de nuestro desempeño laboral en el crecimiento del control interno, esto se obtiene mediante la realización de las evaluaciones de las etapas de las actividades de manera participativa al igual que sus trabajadores que están inmersos en esta etapa; la auto-evaluación está definida al Control Interno lo cual es un tema de todos, esto quiere decir que todos los trabajadores que brindan sus servicios en las Entidades deben desempeñarse de forma conjunta compartiendo las responsabilidades tendientes a mejorar el área correspondiente; si el manejo no se emplea adecuadamente, los artículos ofrecidos en la entidad y que su funcionamiento no es el adecuado. En consecuente, todos los trabajadores deberán identificarse con la entidad con el propósito de lograr la eficacia y optimización de la entidad para el logro de sus metas trazadas.

La Teoría de la Gestión

Cabe manifestar que el investigador **Flores**, tiene su percepción en el ámbito empresarial enfocándose en el hallazgo del cumplimiento de sus propósitos para el éxito de la entidad.

Actualmente, la Gestión se comprende en referencia a ésta teoría como la idoneidad para poder efectuar la planificación, organización y encaminar los recursos de la entidad con el propósito de poder lograr los niveles eficaces de las determinaciones que requiere obligatoriamente la Gerencia, sobre todo enfocadas a lograr los propósitos y metas previstas en sus planes, como también el cumplimiento de los compromisos

como resultado de ellas, sobre todo por tratarse de las cancelaciones de índole tributario.

La Teoría de las Decisiones

En concordancia a lo sostenido por **Gamarra**, que determina el enfrentamiento de las dificultades habituales desarrolladas por la Gerencia de las entidades escogidas entre diferentes opciones por cuanto generalmente existen inseguridades, no existe posibilidades seguras de los desenlaces producto a las decisiones adoptadas, así como no se podría asegurar que la determinación elegida ocasione resultados adecuados. Así mismo la dificultad podría tener complejidades, debido a la existencia de varias disyuntivas que toman en consideración o grandes cantidades de elementos que han sido considerados sobre todo cuando se posee información con respecto a los hallazgos de la Gestión de la Gerencial determinadas claramente las maneras y mecanismos empleados para determinar las labores con el propósito de poder cumplir con sus programaciones previstas en sus planes respectivos a un tiempo debidamente establecido, en ese sentido la Gerencia de la entidad deberá tener la capacidad de poder desarrollar gestiones óptimas, enmarcadas a las determinaciones adecuadas, oportunas e importantes que haga posible resolver las múltiples dificultades que diariamente se encuentran manifestadas.

2.3 DEFINICIONES CONCEPTUALES

LAS CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA

Se denominan a aquellas cuentas que se registran cuando se tiene conocimiento que frente a la existencia de cuentas para cobrar producto de las ventas al crédito y al conocimiento de las dificultades financieras de los clientes se encuentra en duda su

cobranza, siendo pertinente efectuar el registro de la correspondiente provisión a fin de asegurarse que en el futuro se conviertan en cuentas incobrables.

LAS CUENTAS INCOBRABLES

Son aquellas que deben registrarse cuando existe escasas posibilidades de que los clientes con dificultades financieras pueden efectuar el pago de sus deudas generadas por las ventas de mercaderías al crédito los clientes, constituyen pérdidas concretas sobre todo para las Empresas Comerciales.

PROVISION PARA CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA

Es aquella registrada cuando se conoce de manera definitiva que los clientes por las dificultades financieras que tienen no van a poder cancelar las deudas originadas por la venta de mercaderías al crédito, dicha provisión para que sea considerada como gasto deducible debe efectuarse el correspondiente análisis contable y tributario en merito a las determinaciones y mecanismos establecidos por la ley contables y tributarias.

LIQUIDEZ

Es la capacidad que tienen las Empresas Comerciales para lograr flujos de efectivo de varias fuentes de financiamiento para efectos de cumplir de manera oportuna sus obligaciones a corto plazo procedentes de acciones comerciales que realizan en un tiempo debidamente determinado.

LIQUIDEZ CORRIENTE

Es la capacidad que tienen las Empresas Comerciales para disponer de efectivo y equivalentes de efectivo en el corto plazo para enfrentarse a los compromisos de pagos corrientes.

LIQUIDEZ INTERMEDIA

Son las capacidades determinadas por las Empresas Comerciales para el empleo de efectivo disponible y el activo exigible para poder cumplir con pagar sus compromisos de pago contraídas en el corto plazo.

LIQUIDEZ ABSOLUTA

Son las capacidades que tiene las Empresas con el propósito solamente de los flujos de efectivo que se encuentran a disposición para poder efectuar la cancelación de las obligaciones corrientes provenientes de sus actividades comerciales efectuadas en el corto plazo.

EFICIENCIA

Se refiere al nivel que posee la Entidad Comercial ha hecho posible emplear sus recursos de forma positiva y adecuada, así mismo está definido como el vínculo existente hacia los bienes entregados y los recursos empleados para este propósito, debiéndose comparar los estándares mínimos de desempeños establecidos.

EFFECTIVIDAD

Esta referido al nivel por el cual una Entidad comercial, obtiene sus propósitos programados anticipadamente en sus planes correspondientes, considerando el ámbito de la Gestión en su conjunto.

GESTION FINANCIERA

Es la aptitud poseída por una Entidad con el propósito de realizar la conducción adecuada y oportuna de sus recursos financieros mediante una serie de mecanismos, tácticas y normativas en sus distintos periodos empleando apreciaciones optimas y ejecuciones con el propósito del cumplimiento de sus programaciones anticipadas.

GESTION GERENCIAL

Es la agrupación de labores que efectúa la parte administrativa de las Entidades con el propósito de optimizar mecanismos para la optimización de los mismos, como también tomar determinaciones oportunas y correctas que necesariamente están dirigidas el cumplimiento de sus propósitos considerados en sus programaciones respectivos en un tiempo establecido.

2.4 FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS

2.4.1 HIPÓTESIS GENERAL

Las Cuentas de Cobranza Dudosa influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca

2.4.2 HIPOTESIS ESPECIFICAS

Las Cuentas de Cobranza Dudosa influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca respecto a la liquidez corriente.

Las Cuentas de Cobranza Dudosa influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca respecto a la liquidez intermedia.

Las Cuentas de Cobranza Dudosa influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca respecto a la liquidez absoluta.

2.5 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES E INDICADORES

VARIABLE INDEPENDIENTE

LAS CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA

CONCEPTO OPERACIONAL

Se establecen a las cuentas que por haberse efectuado las gestiones para su cobranza en el transcurso de un periodo más de lo permitido el cual no se ha efectuado la cancelación respectiva a los problemas financieros de los clientes.

DIMENSIONES

- Se consideran a las cuentas
- Las que han efectuado las gestiones
- Para poder cobrarlas y
- Cuando ha pasado el tiempo de más razonabilidad
- No habiéndose efectuado el cobro respectivo
- Como consecuencia de los problemas de los clientes

INDICADORES

- Políticas de ventas al crédito
- Normas contables

- Normas tributarias
- Registro de la provisión
- Proceso de cobranza
- Análisis tributario
- Cobranza judicial
- Cuenta incobrable
- Definición de su deducibilidad
- Recuperación de lo incobrable

INDICES

- Condiciones de las ventas al crédito
- Plazos
- Tasa de interés
- Análisis de las cuentas de cobranza dudosa
- Registro mediante las cuentas del Plan Contable General Empresarial
- Procedimientos de cobranza
- Análisis de las dificultades financieras de los clientes
- Garantías que se exigen a los clientes
- Proceso de cobranza dudosa a incobrable
- Registro de la incobrabilidad de las cuentas

VARIABLE DEPENDIENTE (VD)

LIQUIDEZ

CONCEPTO OPERACIONAL

Son las capacidades establecidas por las Entidades con el propósito de poder adquirir efectivo de diversas fuentes de financiamiento para el cumplimiento de pagar sus compromisos a corto plazo

DIMENSIONES

- Es la aptitud que posee
- Una Entidad Comercial
- Para adquirir efectivo
- De diversas fuentes de financiamiento
- Para el cumplimiento de obligaciones
- En un tiempo breve

INDICADORES

- Liquidez corriente
- Liquidez intermedia
- Liquidez absoluta
- Políticas de liquidez
- Políticas de pagos
- Obligaciones generales
- Obligaciones financieras
- Obligaciones Tributarias

- Obligaciones laborales

INDICES

- Ratio de liquidez corriente
- Ratio de liquidez intermedia
- Ratio de liquidez absoluta
- Activo disponible
- Activo exigible
- Activo realizable
- Tributos por pagar
- Remuneraciones y participaciones por pagar
- Cuentas por pagar
- Obligaciones financieras a corto plazo
- Otras cuentas por pagar

CAPITULO III

METODOLOGÍA

3.1 DISEÑO METODOLÓGICO

3.1.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

Este estudio en referencia a la naturaleza del Problema establecidos en sus propósitos, está reconocida como un Estudio Aplicado, debido a que se ha resuelto la dificultad referida a la necesidad de conocer de que como resultado de la política de ventas al crédito que deciden las Gerencias de las Entidades referentes existe la posibilidad de que algunas de las cuentas por cobrar a los clientes pueden convertirse en algún momento en cuentas de cobranza dudosa lo que puede afectar de modo directo en la liquidez existiendo entonces el riesgo de no poder cumplir con la reposición de los inventarios y el cumplimiento del pago de sus obligaciones contraídas generadas en el desarrollo de sus actividades comerciales.

NIVEL DE INVESTIGACIÓN

Para este propósito se determinó un nivel explicativo, debido a que su finalidad fue determinar la demostración de la existencia de vínculos significativos de las Cuentas de cobranza dudosa referente a la liquidez en las Entidades referentes con el propósito de poner en conocimiento a sus Gerencias el riesgo que existe cuando se decide ofrecer facilidades a los clientes con la política de ventas al crédito.

DISEÑO

En este propósito se consideró el Diseño no experimental transaccional porque no se manipularon las variables habiendo sido medidas así como se evidencian realmente, su diagrama fue el siguiente:

$$M = o_x \quad I \ o_y$$

Dónde:

M = Muestra seleccionada.

O = Observación.

X = Las Cuentas de Cobranza Dudosa

Y = Liquidez

I = Grado de influencia entre la causa y el efecto.

ENFOQUE

En este propósito se ha tomado en consideración el enfoque cuantitativo debido a que está definida la técnica y el instrumento de la recolección de los datos aplicada a la muestra se efectuó en un único momento en mérito al cronograma de actividades, como también se tomó conocimiento sobre las dificultades establecidas lo que ha permitido conocer los beneficios y dificultades de la ejecución de las políticas de ventas al crédito que ocasiona la probabilidad del hallazgo de cuentas por cobrar, las que después de un período de tiempo y considerando las dificultades financieras que puedan tener los clientes necesariamente se van a convertir en cuentas de cobranza dudosa lo que puede afectar en algún momento en la liquidez en las Empresas referentes.

METODOS

Se ha considerado lo siguiente:

HISTORICO

Hizo posible tener conocimiento de su desarrollo histórico obtenidos en el momento determinado las Cuentas de Cobranza dudosa y la Liquidez considerando que una de las estrategias de las Entidades Comerciales para incrementar sus ingresos ha sido el establecimiento de las políticas de ventas al crédito lo que ha implicado la posibilidad y el riesgo existente respecto a la presencia de las cuentas de cobranza dudosa debido a las dificultades financieras de los clientes.

DESCRIPTIVO

Se ha utilizado para tener conocimiento tanto las Cuentas de Cobranza dudosa respecto al procedimiento contable en lo que se refiere al registro de las provisiones y su correspondiente análisis tributario para determinar su deducibilidad, así como los elementos que integran la Liquidez en sus diversas manifestaciones para poder determinar el análisis de la misma para el cumplimiento de la cancelación de sus compromisos en sus diversas manifestaciones en las Empresas Comerciales.

EXPLICATIVO

Se empleó para detallar los mecanismos empleados para efectos de registrar las provisiones para las cuentas de cobranza dudosa que puedan presentarse en el momento que se tiene conocimiento de las dificultades financieras de los clientes, así como conocer su tratamiento tributario así como los procedimientos

respecto al tratamiento contable de la liquidez considerando que en las Entidades referidas este elemento es básico y elemental para asegurar el cumplimiento de sus obligaciones en el corto plazo.

ANALITICO

Se ha empleado para efectuar el análisis de los componentes inmersos en las Cuentas de cobranza dudosa en lo que respecta a la forma de establecer los aspectos contables y tributarios de las provisiones cuando exista conocimiento de las dificultades financieras de los clientes, así como analizar los elementos de la liquidez para tomar conocimiento del impacto de la falta de cobro de las cuentas generadas por la política de las ventas al crédito decididas por las Gerencias de las Entidades Comerciales.

3.2 POBLACIÓN Y MUESTRA

POBLACIÓN

En esta indagación, fueron 460 individuos conformantes de la población considerándose a toda la comunidad de trabajadores que prestan servicios en las Entidades referentes.

MUESTRA

Tomando en consideración lo determinado por las ecuaciones estadísticas fueron 210 individuos que prestan sus servicios en las entidades referentes que efectúan sus actividades en la Provincia de Barranca, obtenida a través de las ecuaciones estadísticas de acuerdo al siguiente detalle:

$$n = \frac{Z^2 N p q}{E^2 (N - 1) + Z^2 p q}$$

Dónde:

n= tamaño de las muestra

Z = Nivel de confianza (1.96)

N = Tamaño de la población

E = Precisión o error (0.05)

p= tasa de prevalencia del objeto de estudio (0.50)

q = (1-p) = 0.50

Reemplazando la fórmula:

$$n = \frac{(1.96)^2(460)(0.5)(0.5)}{(0.05)^2(460 - 1) + 1.96^2(0.5)(0.5)}$$

$$n = \frac{441.7840}{1.1475 + 0.9604}$$

$$n = \frac{441.7840}{2.1079} = 209.5849$$

$$n = 210$$

3.3 TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

3.3.1 Técnicas a Emplear

Entre ellas podemos indicar que:

LA ENCUESTA, ha sido empleada con el propósito de poder recabar datos relevantes para que los determinados por la muestra puedan responder acertadamente todas las interrogantes establecidas para tal fin y demostrar acertadamente las Cuentas de Cobranza dudosa sobre la liquidez.

LA ENTREVISTA, a través de ella se pudo recabar las informaciones necesarias para este propósito, las cuales se recibieron de forma directa por parte de los interrogados.

LA OBSERVACION, fue preciso tomarla en consideración, debido que mediante ella se puedo visualizar de manera directa, todos los elementos esenciales para poder desarrollar acertadamente este estudio, sobre todo en lo que respecta a las políticas de créditos.

3.4 TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

Para este propósito se ha determinado emplear los estadísticos adecuados como lo son la Chi², así como también algunos programas esenciales para el desarrollo adecuado como lo son el programa Excel y también se tomó en consideración el SPSS

CAPITULO IV

RESULTADOS

4.1 PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

ENCUESTA

1. ¿De acuerdo a lo evidenciado, como estima usted que las cuentas de cobranza dudosa son determinantes en la Liquidez en las entidades referentes?

Tabla 1 Las Cuentas de Cobranza Dudosa

| RESPUESTAS | Nº | % |
|-------------------|------------|------------|
| SIEMPRE | 42 | 20% |
| MUCHAS VECES | 122 | 58% |
| ALGUNAS VECES | 32 | 15% |
| RARA VEZ | 6 | 3% |
| NUNCA | 8 | 4% |
| TOTAL | 210 | 100 |

Nota: Estructurado por el propio investigador

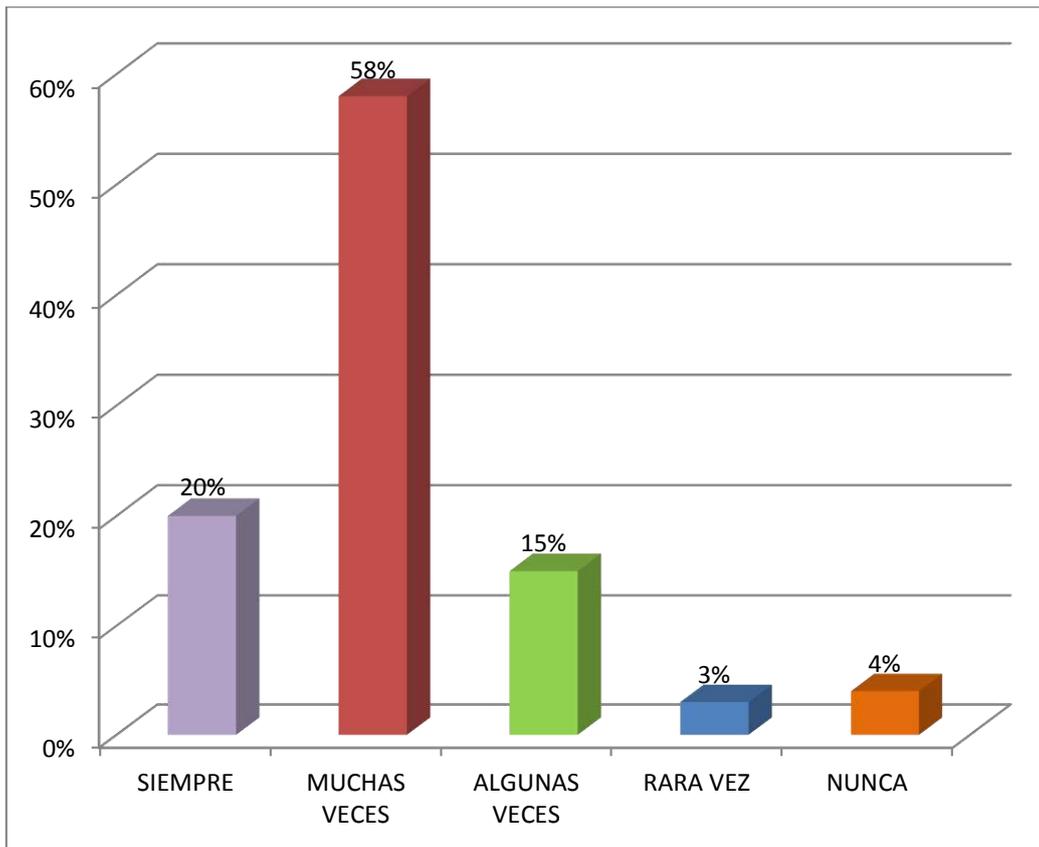


Figura 1 Las Cuentas de Cobranza Dudosa

El 58% de interrogados, contestaron que muchas veces, el 20% que siempre, el 15% que algunas veces, el 3% que rara vez y el 4% que nunca.

Se demuestra que las Cuentas de cobranza dudosa influyen de forma significativa en la liquidez de las entidades referentes toda vez que al no poder efectuar el cobro a los clientes en los plazos establecidos entre las partes se origina una disminución de los recursos financieros lo que impide que se ejecuten los planes financieros especialmente cuando se trata de cumplir con las obligaciones asumidas.

2. ¿Usted cree que las Cuentas de cobranza dudosa son determinantes en la Liquidez en las entidades referente, en cuanto a la liquidez corriente?

Tabla 2 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/Liquidez/Liquidez Corriente

| RESPUESTAS | Nº | % |
|--------------------|------------|------------|
| DEFINITIVAMENTE SI | 143 | 68% |
| PROBABLEMENTE SI | 38 | 18% |
| DEFINITIVAMENTE NO | 16 | 8% |
| PROBABLEMENTE NO | 13 | 6% |
| TOTAL | 210 | 100 |

Nota: Estructurado por el propio investigador

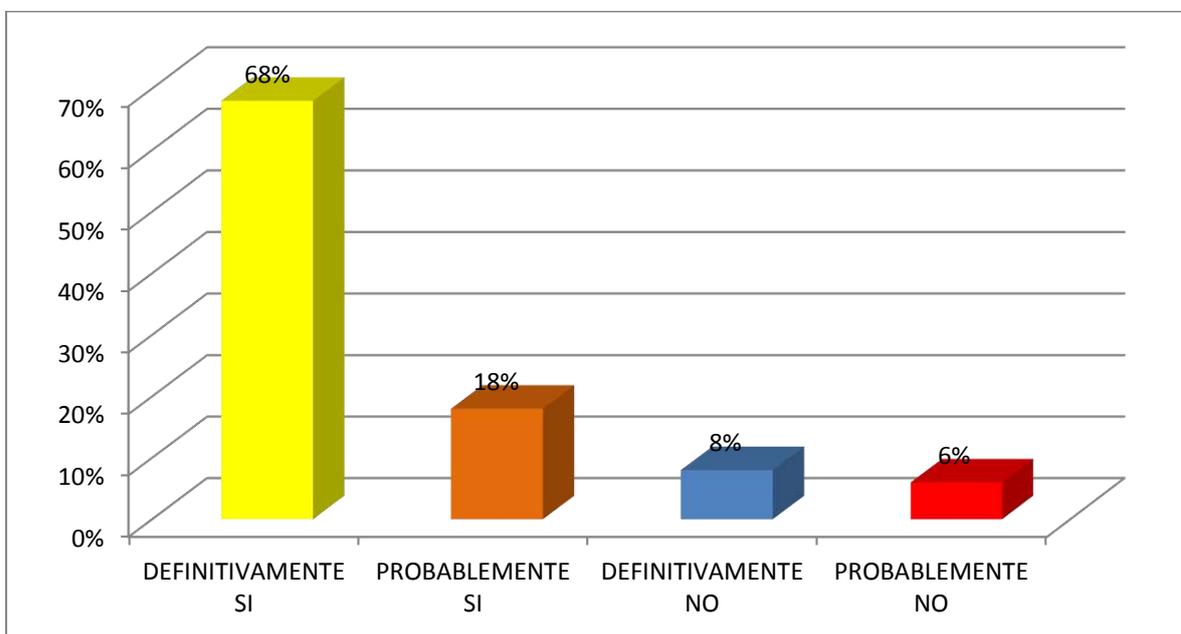


Figura 2 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/Liquidez/Liquidez Corriente

El 68% de interrogados, contestó que definitivamente sí, el 18% que probablemente que sí, el 8% que definitivamente no y el 6% que probablemente no.

El incumplimiento de pagos que deben efectuar los clientes en los plazos convenidos generan que las cuentas por cobrar se puedan convertir en dudosas lo que afecta la liquidez corriente en las entidades referentes, posibilitando que existan menos recursos financieros con el propósito de asumir la cancelación de los compromisos corrientes debido al desarrollo de sus actividades lo que crea cierta inestabilidad en la realización de sus operaciones.

2. ¿Indique la frecuencia que usted estima respecto a las Cuentas de cobranza dudosa son determinantes en la Liquidez de las entidades referentes en cuanto a la liquidez intermedia?

Tabla 3 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/ Liquidez/ Liquidez Intermedia

| RESPUESTAS | Nº | % |
|-------------------|------------|------------|
| SIEMPRE | 46 | 22% |
| MUCHAS VECES | 143 | 68% |
| ALGUNAS VECES | 11 | 5% |
| RARA VEZ | 6 | 3% |
| NUNCA | 4 | 2% |
| TOTAL | 210 | 100 |

Nota: Estructurado por el mismo investigador

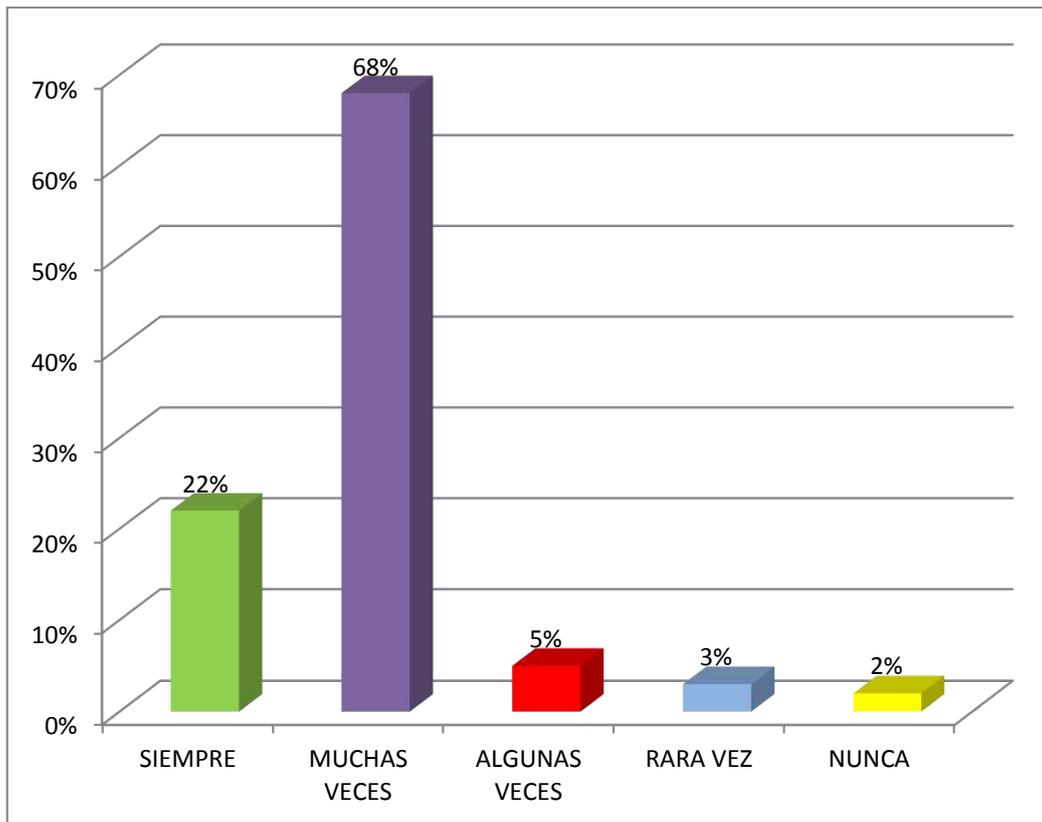


Figura 3 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/ Liquidez/ Liquidez Intermedia

El 68% de interrogados, contestaron que muchas veces, el 22% que siempre, el 5% que algunas veces, el 3% que rara vez y el 2% que nunca.

Cuando las cuentas por cobrar a los clientes resultantes de la política de ventas a plazos no se efectivizan origina dificultades financieras ya que afecta la liquidez intermedia lo que dificulta la continuidad de sus actividades originando las cuentas de cobranza dudosa que deben ser analizadas en detalle para efectos del cumplimiento de las normas contables y tributarias al efectuar el registro de su correspondiente provisión.

4. ¿Cómo estima Usted que las Cuentas de cobranza dudosa son determinantes en la Liquidez en las entidades aludidas, en cuanto a la liquidez absoluta?

Tabla 4 Las Cuentas de cobranza Dudosa/ Liquidez/ Liquidez Absoluta

| RESPUESTAS | Nº | % |
|----------------------|------------|-------------|
| SÍ, EN GRAN MEDIDA | 158 | 75% |
| SÍ, EN FORMA PARCIAL | 31 | 15% |
| SÍ, EN ESCASA MEDIDA | 21 | 10% |
| TOTAL | 210 | 100% |

Nota: Estructuración efectuada por el investigador

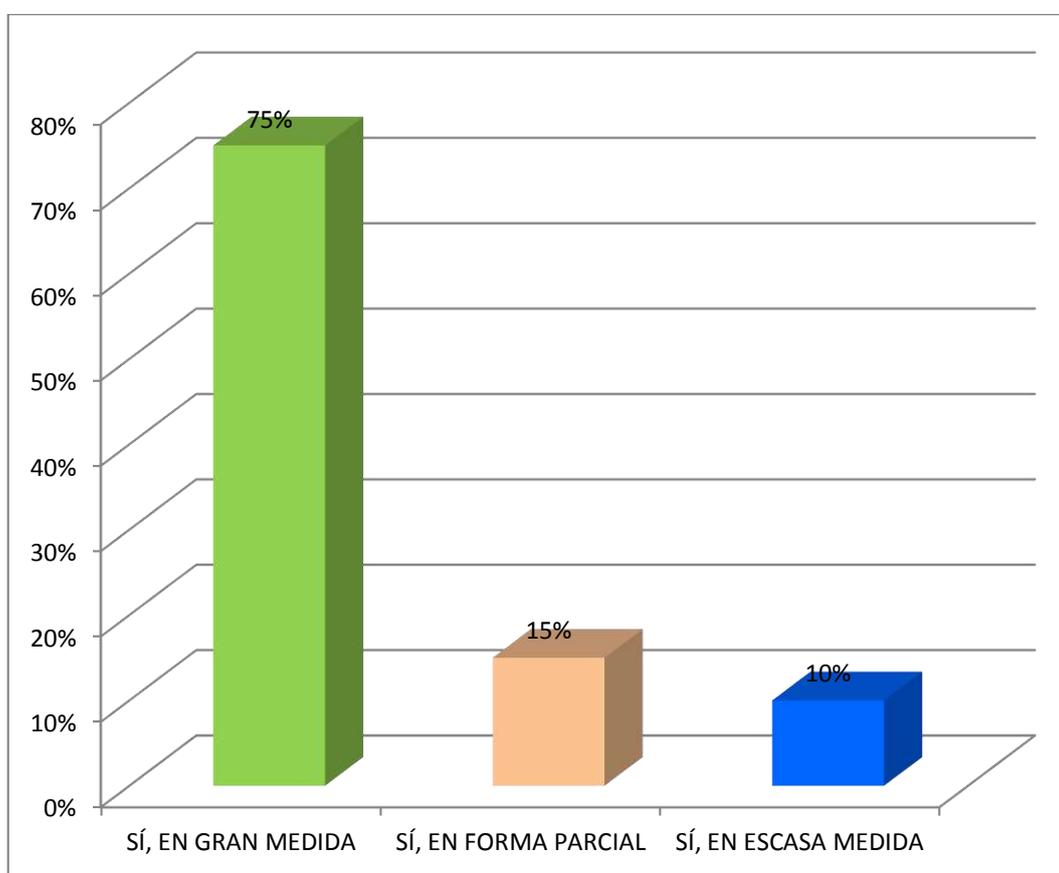


Figura 4 Las Cuentas de cobranza Dudosa/ Liquidez/ Liquidez Absoluta

El 78% de interrogados, contestaron que si, en gran medida, el 15%, si de manera parcial y el 10% que si, en escasa medida.

En cuanto a los directivos de las entidades referentes, ante la falta de cumplimiento de pago de sus clientes por ventas al crédito deciden que éstas se conviertan en dudosa afecta directamente a la liquidez absoluta lo que origina una disminución sustancial del efectivo generando la posibilidad de que no se cumplan con efectuar los pagos de las obligaciones asumidas por todo concepto.

5. ¿Puede estimar usted que las Cuentas de cobranza dudosa son determinantes en la Liquidez en las entidades correspondientes, en cuanto a las políticas de liquidez?

Tabla 5 Las cuentas de Cobranza Dudosa/Liquidez/ Políticas de Liquidez

| RESPUESTAS | Nº | % |
|--------------------|------------|------------|
| DEFINITIVAMENTE SI | 130 | 62% |
| PROBABLEMENTE SI | 53 | 25% |
| DEFINITIVAMENTE NO | 21 | 10% |
| PROBABLEMENTE NO | 6 | 3% |
| TOTAL | 210 | 100 |

Nota: Elaborado por el propio investigador

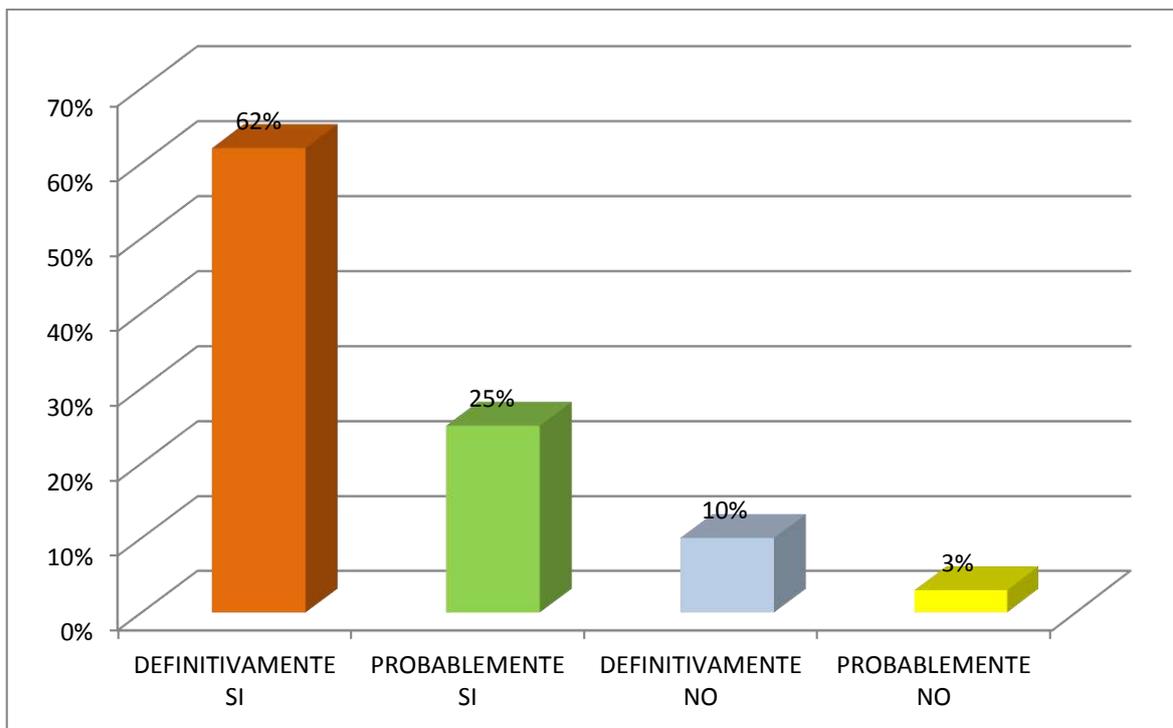


Figura 5 Las cuentas de Cobranza Dudosa/Liquidez/ Políticas de Liquidez

El 62% de interrogados, contestaron que definitivamente si, el 25% sostienen que probablemente sí, el 10% indican que probablemente no y el 3% manifiestan que definitivamente sí.

Cuando el objetivo propuesto por las Gerencias de las Entidades referentes es incrementar sus ventas otorgando facilidades a sus clientes se deben considerar la posibilidad de que en algún momento se puedan convertir en cuentas de cobranza dudosa por lo que para asegurar la ejecución de sus propósitos establecidos en sus planes los cuales deben elaborar determinadas políticas referentes a la liquidez para hacer frente a la disminución de sus recursos financieros.

6. ¿Podría usted estimar si las Cuentas de cobranza dudosa son determinantes en la Liquidez de las entidades referentes en cuanto a los mecanismos de pagos?

Tabla 6 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/ Liquidez/Políticas de Pago

| RESPUESTAS | Nº | % |
|--------------------|------------|------------|
| DEFINITIVAMENTE SI | 136 | 65% |
| PROBABLEMENTE SI | 48 | 23% |
| DEFINITIVAMENTE NO | 15 | 7% |
| PROBABLEMENTE NO | 11 | 5% |
| TOTAL | 210 | 100 |

Nota: Estructurado por el mismo investigador

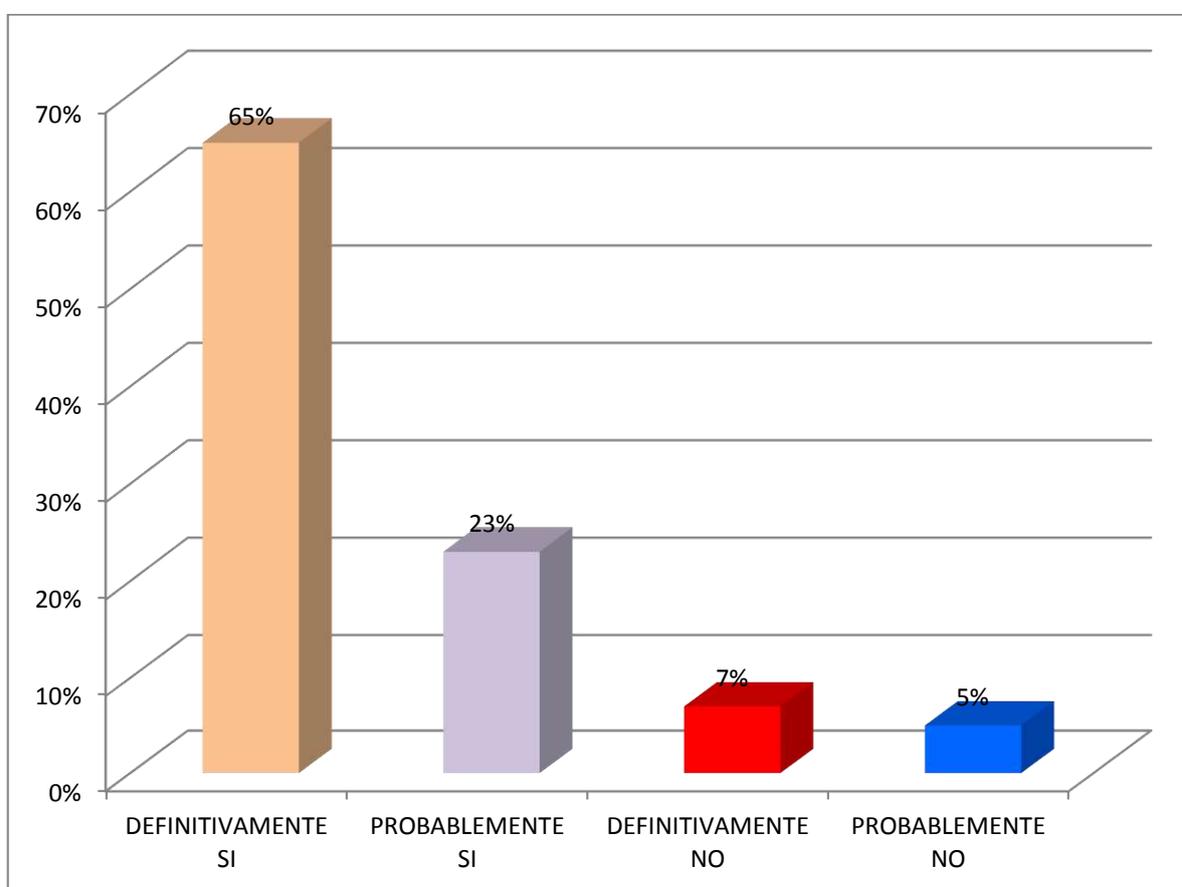


Figura 6 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/ Liquidez/Políticas de Pago

El 65% de interrogados, contestaron que definitivamente si, el 23% dijeron que probablemente sí, el 7% indicaron que probablemente no y el 5% sostuvieron que definitivamente no.

Así como las parte Directiva de las entidades referentes, establecen sus mecanismos de ventas a plazos conocimiento que las cuentas por cobrar se conviertan en dudosas afectando la liquidez, también debe existir la decisión de elaborar sus políticas de pagos que garanticen el cumplimiento del pago de los compromisos asumidos a corto plazo superando la posibilidad de contar con menos recursos financieros cuando los clientes no cumplen en los plazos previstos con pagar sus facturas.

7. Indicar la frecuencia estimada en que las Cuentas de cobranza dudosa son determinantes en la Liquidez en las Entidades referentes, ¿en cuanto a las obligaciones generales?

Tabla 7 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/ Liquidez/ Obligaciones Generales

| RESPUESTAS | Nº | % |
|-------------------|------------|------------|
| SIEMPRE | 132 | 63% |
| MUCHAS VECES | 38 | 18% |
| ALGUNAS VECES | 27 | 13% |
| RARA VEZ | 9 | 4% |
| NUNCA | 4 | 2% |
| TOTAL | 210 | 100 |

Nota: Estructurado por el mismo investigador

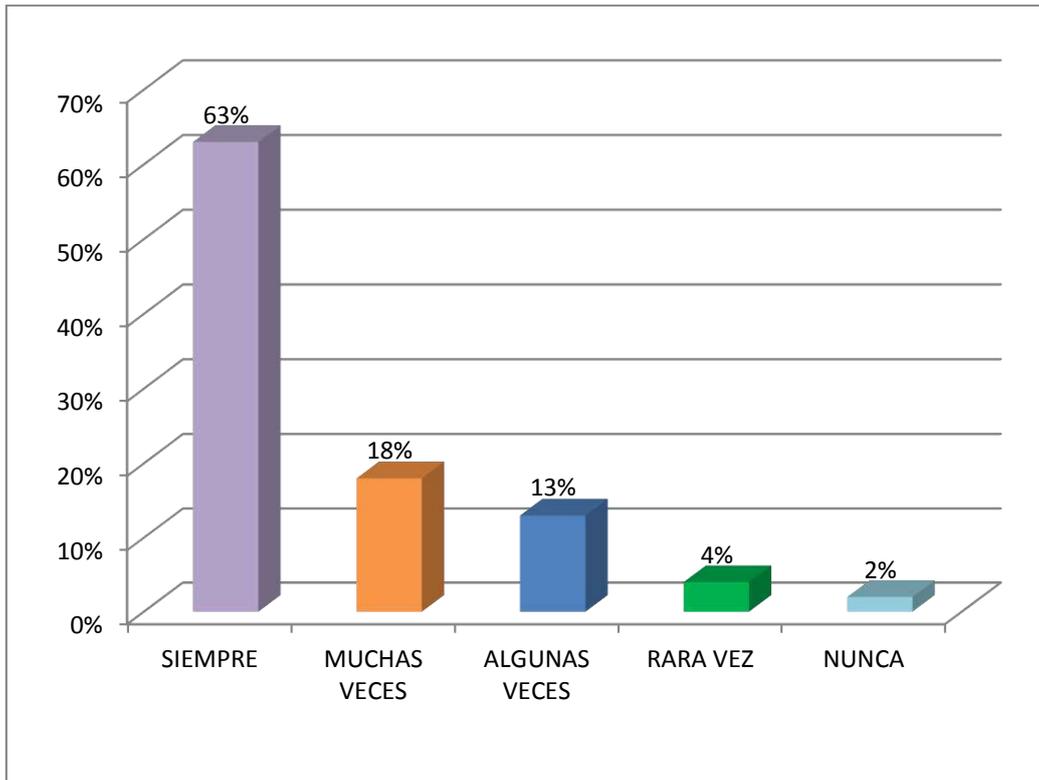


Figura 7 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/ Liquidez/ Obligaciones Generales

Se evidenció que el 63% de los interrogados contestaron que siempre, mientras que el 18% así mismo que muchas veces, el 13% sostuvieron que algunas veces, el 4% otros que rara vez y el 2% indicaron que nunca.

Las políticas de ventas al crédito que puedan decidir las Gerencias de las entidades aludidas, para el crecimiento de sus ganancias debe suponer también que existan determinados planes de contingencia para hacer frente a la posibilidad de la existencia de cuentas de cobranza dudosa sobre todo para cumplir con efectuar los pagos correspondientes a las obligaciones generales a corto plazo a fin de que existan las posibilidades de seguir desarrollándose las actividades propias.

8. ¿Cómo estima Usted que las Cuentas de cobranza dudosa son determinantes en la Liquidez de las entidades aludidas, en cuanto a las obligaciones financieras?

Tabla 8 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/Liquidez/ Obligaciones Financieras

| RESPUESTAS | N° | % |
|----------------------|------------|------------|
| Si, en gran medida | 139 | 66% |
| Parcialmente | 50 | 24% |
| Si, en escasa medida | 21 | 10% |
| TOTAL | 210 | 100 |

Nota: Elaborado por el investigador

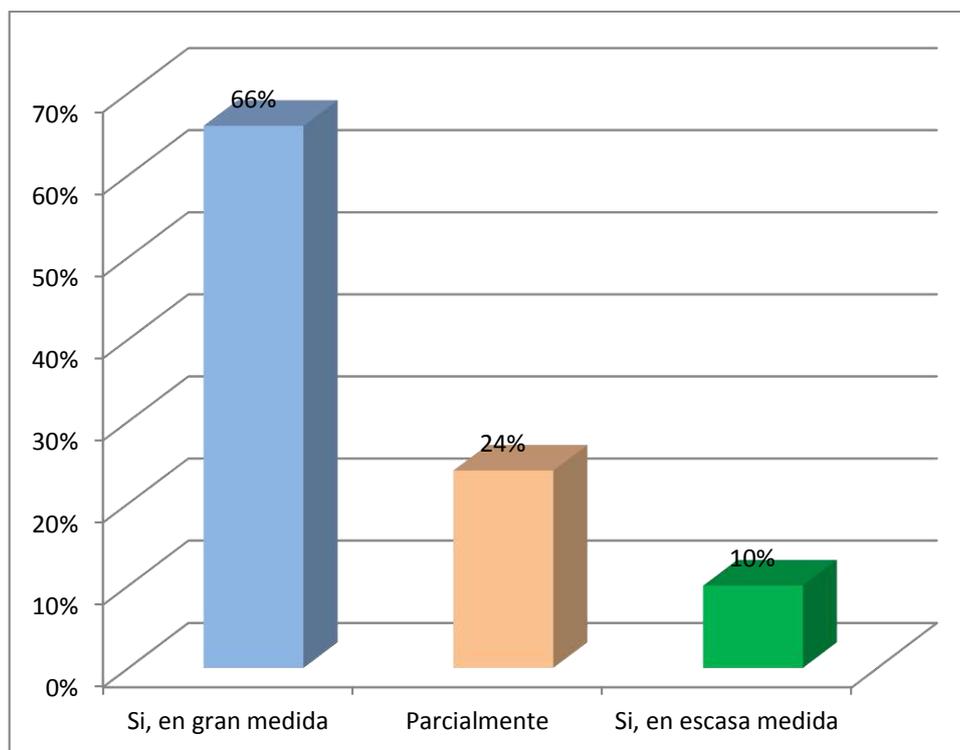


Figura 8 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/Liquidez/ Obligaciones Financieras

El 66% de los interrogados contestaron si, en gran medida, el 24% que parcialmente y el 10% que si, en escasa medida.

Los directivos de las entidades aludidas deben tener amplios conocimientos ante la posibilidad de que las cuentas por cobrar a los usuarios se pueden convertir en cunetas de cobranza dudosa deben estar conscientes que ésta situación originaría una disminución de la liquidez puedan considerar con planes financieros contingentes para hacer frente a sus obligaciones financieras asumidas cuando se utilizan fuentes de financiamiento que provienen de las entidades financieras o bancarias integradas por el mercado de capitales.

9. ¿Estimas que las Cuentas de cobranza dudosa son determinantes en la Liquidez en las entidades aludidas en cuanto a las obligaciones tributarias?

Tabla 9 Las Cuentas de Cobranza Dudosa8 Liquidez/Obligaciones Tributarias

| RESPUESTAS | Nº | % |
|--------------------|------------|------------|
| DEFINITIVAMENTE SI | 30 | 69% |
| PROBABLEMENTE SI | 9 | 21% |
| DEFINITIVAMENTE NO | 3 | 6% |
| PROBABLEMENTE NO | 2 | 4% |
| TOTAL | 210 | 100 |

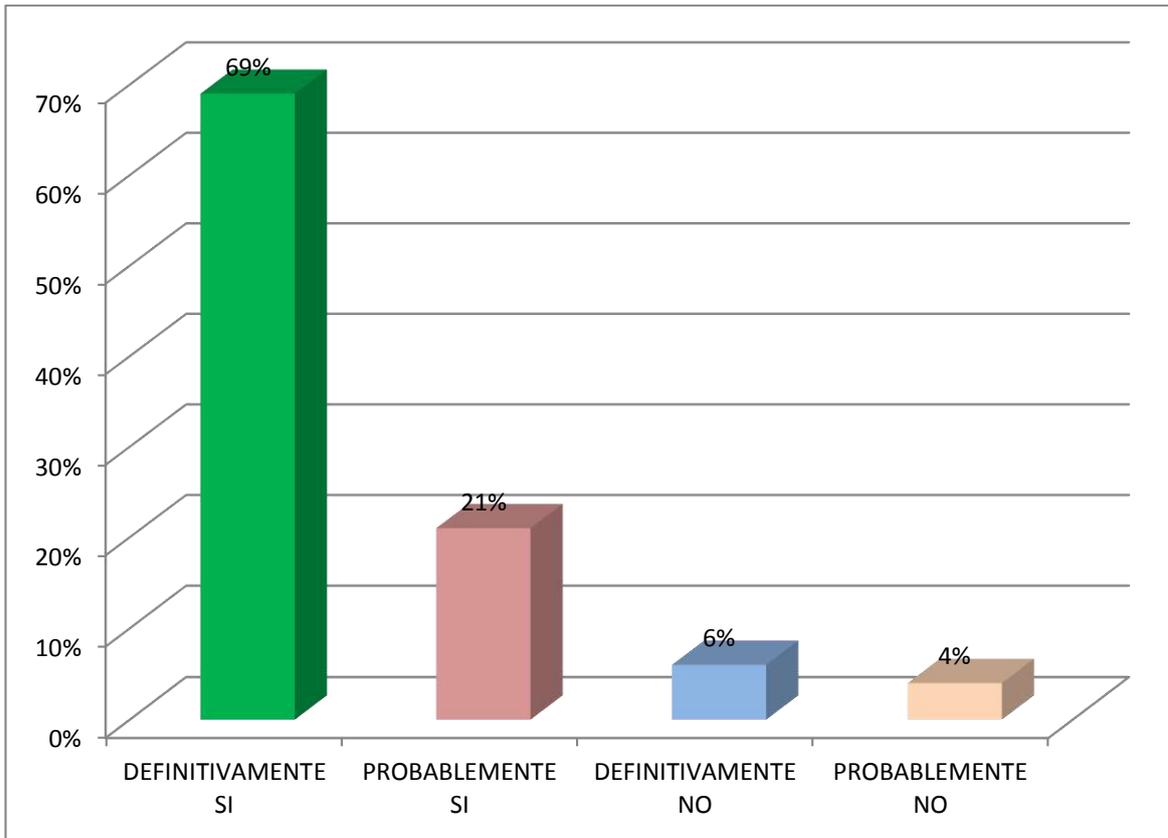


Figura 9 Las Cuentas de Cobranza Dudosa8 Liquidez/Obligaciones Tributarias

El 69% de los interrogados contestaron que definitivamente si, el 21% probablemente sí, el 6% probablemente sí y el 4% definitivamente no.

La presencia de cuentas de cobranza dudosa originadas por las ventas al crédito efectuadas a los clientes por las entidades, posibilita una disminución en cuanto a la liquidez lo que debe ser prevista por sus Gerencias para tomar las decisiones respecto a que no afecten el cumplimiento de sus obligaciones tributarias referente a los aspectos tributarios que deben cumplir las entidades respectivas.

- 10.** ¿Cómo estimas las frecuencias de las Cuentas de Cobranza dudosa son determinantes en la Liquidez en las entidades aludidas, en cuanto a las obligaciones laborales?

Tabla 10 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/Liquidez/Obligaciones Laborales

| RESPUESTAS | Nº | % |
|---------------|------------|------------|
| SIEMPRE | 122 | 58% |
| MUCHAS VECES | 46 | 22% |
| ALGUNAS VECES | 25 | 12% |
| RARA VEZ | 13 | 6% |
| NUNCA | 4 | 2% |
| TOTAL | 210 | 100 |

Nota: Estructurado por el mismo investigador

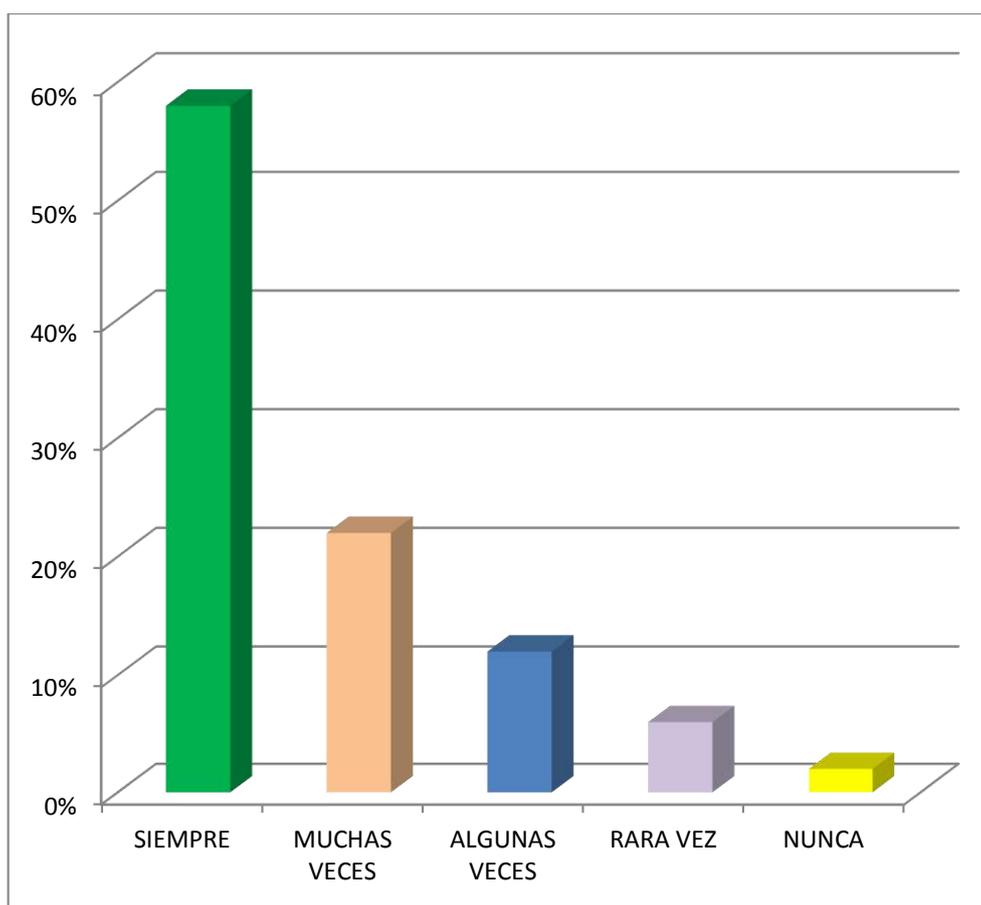


Figura 10 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/Liquidez/Obligaciones Laborales

Se interrogó al 58% quienes contestaron que siempre, el 22% que muchas veces, el 12% algunas veces, el 6% rara vez y el 2% nunca.

Cuando exista la posibilidad de que las cuentas por cobrar otorgadas a los clientes de las entidades aludidas se puedan convertir en cuentas de cobranza dudosa por

dificultades financieras de los clientes, las Gerencias deben disponer de planes de contingencia financiera ante la disminución de la liquidez para efectos de que se puedan cumplir con las obligaciones laborales relacionadas sobre todo a los sueldos y salarios para no afectar el normal desarrollo de los propósitos determinados.

4.2 CONTRASTACION DE LAS HIPOTESIS

HIPÓTESIS PRINCIPAL

H1: Las cuentas de cobranza dudosa influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca.

Ho: Las cuentas de cobranza dudosa no influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca.

FRECUENCIAS OBSERVADAS

Tabla 11 Las Cuentas de Cobranza Dudosa Liquidez

| LAS CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA | LIQUIDEZ | | | | | TOTAL |
|--------------------------------------|-----------|-----------------|------------------|-------------|----------|------------|
| | Siempre | Muchas veces | Algunas veces | Rara vez | Nunca | |
| Siempre | 10 | 24 | 8 | 0 | 0 | 42 |
| Muchas Veces | 26 | 75 | 15 | 1 | 5 | 122 |
| Algunas veces | 6 | 18 | 6 | 2 | 0 | 32 |
| Rara vez | 0 | 2 | 0 | 3 | 1 | 6 |
| Nunca | 0 | 3 | 3 | 0 | 2 | 8 |
| TOTAL | 42 | 122 | 32 | 6 | 8 | 210 |

FRECUENCIAS ESPERADAS

Tabla 12 Las Cuentas de Cobranza Dudosa Liquidez

| LOS CAMBIOS EN LOS REGÍMENES TRIBUTARIOS | RENTABILIDAD DE LAS ACTIVIDADES ECONOMICAS | | | | | TOTAL |
|---|---|-----------------|------------------|-------------|-------------|---------------|
| | Siempre | Muchas veces | Algunas veces | Rara vez | Nunca | |
| | Siempre | 8.40 | 24.40 | 6.40 | 1.20 | |
| Muchas veces | 24.40 | 70.88 | 18.59 | 3.49 | 4.64 | 122.00 |
| Algunas veces | 6.40 | 18.59 | 4.88 | 0.91 | 1.22 | 32.00 |
| Rara vez | 1.20 | 3.49 | 0.91 | 0.17 | 0.23 | 6.00 |
| Nunca | 1.60 | 4.64 | 1.22 | 0.23 | 0.31 | 8.00 |
| TOTAL | 42.00 | 122.00 | 32.00 | 6.00 | 8.00 | 210.00 |

Considerando que es una muestra aleatoria simple, la estadística de prueba es:

$$X^2 = \sum \frac{(O-E)^2}{E}$$

Se puede evidenciar que cuando H_0 es verdadero X^2 , la distribución continúa con una aproximación de χ^2 con $(5-1) = 4$, teniendo grados de significancia de 0.05, por lo tanto, la regla de decisión es la siguiente:

Se denota que la Hipótesis nula (H_0) es refutada por cuanto si los valores determinados son de X^2 es mayor o igual a 26.30

Al calcular la estadística de prueba $X^2 = \sum \frac{(O-E)^2}{E} = 57.77$

Por consiguiente, las determinaciones estadísticas evidenciadas es que $57.77 > 26.30$ por consiguiente es refutada la Hipótesis nula y es aceptada la Hipótesis propuesta.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 1

H1: Las Cuentas de cobranza dudosa influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura respecto a la liquidez corriente.

Ho: Las Cuentas de cobranza dudosa no influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura respecto a la liquidez corriente.

FRECUENCIAS OBSERVADAS

Tabla 13 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/ Liquidez/ Liquidez Corriente

| LAS CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA | LIQUIDEZ / LIQUIDEZ CORRIENTE | | | | TOTAL |
|--------------------------------------|-------------------------------|-------------|---------------|-------------|------------|
| | Definitiv. Si | Probabl. Si | Definitiv. No | Probabl. No | |
| Definitivamente si | 100 | 26 | 12 | 5 | 143 |
| Probablemente si | 28 | 8 | 1 | 1 | 38 |
| Definitivamente no | 8 | 3 | 1 | 4 | 16 |
| Probablemente no | 7 | 1 | 2 | 3 | 13 |
| TOTAL | 143 | 38 | 16 | 13 | 210 |

FRECUENCIAS ESPERADAS

Tabla 14 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/ Liquidez/ Liquidez Corriente

| LAS CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA | LIQUIDEZ/ LIQUIDEZCORRIENTE | | | | TOTAL |
|---|------------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| | Definitiv. Si | Probabl. Si | Definitiv. no | Probabl. No | |
| Definitivamente si | 97.38 | 25.88 | 10.90 | 8.84 | 143.00 |
| Probablemente si | 25.88 | 6.88 | 2.90 | 2.34 | 38.00 |
| Definitivamente no | 10.90 | 2.90 | 1.22 | 0.98 | 16.00 |
| Probablemente no | 8.84 | 2.34 | 0.98 | 0.84 | 13.00 |
| TOTAL | 143.00 | 38.00 | 16.00 | 13.00 | 210.00 |

Considerandose que es una muestra aleatoria simple, la estadística de prueba es:

$$X^2 = \sum \frac{(O-E)^2}{E}$$

Se evidencia que cuando H_0 es verdadero X^2 , sigue una distribución aproximada de χ^2 con $(4-1) = 3$ siendo el nivel de significación de 0.05, entonces la regla de decisión es la siguiente:

Refutar la Hipótesis nula (H_0) si el valor calculado de X^2 es mayor o igual a 16.92

Al calcular la estadística de prueba $X^2 = \sum \frac{(0-2)^2}{E} = 22.09$

Por consiguiente, la decisión estadística que se evidencia es que 22.09

>16.92 por lo tanto se refuta la Hipótesis nula y es aceptada la Hipótesis propuesta.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 2

H2: Las Cuentas de cobranza dudosa influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca respecto a la liquidez intermedia.

Ho: Las Cuentas de cobranza dudosa no influye en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca respecto a la liquidez intermedia.

FRECUENCIAS OBSERVADAS

Tabla 15 Las Cuentas de cobranza Dudosa/ Liquidez/ Liquidez Intermedia

| LAS CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA | LIQUIDEZ/ LQUIDEZ INTERMEDIA | | | | | TOTAL |
|--------------------------------------|------------------------------|-----------------|------------------|-------------|----------|------------|
| | Siempre | Muchas veces | Algunas veces | Rara vez | Nunca | |
| Siempre | 12 | 32 | 2 | 0 | 0 | 46 |
| Muchas veces | 34 | 98 | 6 | 3 | 2 | 143 |
| Algunas veces | 0 | 7 | 3 | 1 | 0 | 11 |
| Rara vez | 0 | 4 | 0 | 2 | 0 | 6 |
| Nunca | 0 | 2 | 0 | 0 | 2 | 4 |
| TOTAL | 46 | 143 | 11 | 6 | 4 | 44 |

FRECUENCIAS ESPERADAS

Tabla 16 Las Cuentas de cobranza Dudosa/ Liquidez/ Liquidez Intermedia

| LAS CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA | LIQUIDEZ / LIQUIDEZ INTERMEDIA | | | | | TOTAL |
|--------------------------------------|--------------------------------|-----------------|------------------|-------------|-------------|---------------|
| | Siempre | Muchas veces | Algunas veces | Rara vez | Nunca | |
| Siempre | 10.08 | 31.32 | 2.41 | 1.31 | 0.88 | 46.00 |
| Muchas veces | 31.32 | 97.38 | 7.49 | 4.09 | 2.72 | 143.00 |
| Algunas veces | 2.41 | 7.49 | 0.58 | 0.31 | 0.21 | 11.00 |
| Rara vez | 1.31 | 4.09 | 0.31 | 0.17 | 0.12 | 6.00 |
| Nunca | 0.88 | 2.72 | 0.21 | 0.12 | 0.07 | 4.00 |
| TOTAL | 46.00 | 143.00 | 11.00 | 6.00 | 4.00 | 210.00 |

$$X^2 = \sum \frac{(O-E)^2}{E}$$

Las evidencias determinan que cuando H_0 es verdadero X^2 , continuas distribuciones aproximadas en cuanto a la χ^2 con $(5-1) (5-1) = 16$ teniendo grados de significancia de 0.05, por lo tanto, los grados establecidos en la regla de decisión es la siguiente:

En consecuencia, según lo evidenciado en la Hipótesis nula (H_0) en cuanto a los valores analizados de X^2 es mayor o igual a 26.30

Al calcular la estadística de prueba $X^2 = \sum \frac{(O-E)^2}{E} = 152.88$

En ese sentido las decisiones estadísticas evidenciadas es que $152.88 > 26.30$ por lo tanto se refuta la Hipótesis nula y es aceptada la Hipótesis propuesta.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 3

H3: Las Cuentas de cobranza dudosa influyen en la Liquidez en las Empresa Comerciales de la Provincia de Barranca respecto a la liquidez absoluta.

H_0 : Las Cuentas de cobranza dudosa no influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca respecto a la liquidez absoluta.

FRECUENCIAS OBSERVADAS

Tabla 17 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/ Liquidez/ Liquidez Absoluta

| LAS CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA | LIQUIDEZ / LIQUIDEZ ABSOLUTA | | | TOTAL |
|-----------------------------------|------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------|
| | Si, en gran medida | Si, en forma parcial | Si, en escasa medida | |
| Si, en gran medida | 120 | 26 | 12 | 158 |
| Si, en forma parcial | 25 | 4 | 2 | 31 |
| Si, en escasa medida | 13 | 1 | 7 | 21 |
| TOTAL | 158 | 31 | 21 | 44 |

FRECUENCIAS ESPERADAS

Tabla 18 Las Cuentas de Cobranza Dudosa/ Liquidez/ Liquidez Absoluta

| LAS CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA | LIQUIDEZ / LIQUIDEZ ABSOLUTA | | | TOTAL |
|-----------------------------------|------------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|
| | Si, en gran medida | Si, en forma parcial | Si, en escasa medida | |
| Si, en gran medida | 118.88 | 23.32 | 15.80 | 158.00 |
| Si, en forma parcial | 23.32 | 4.58 | 3.10 | 31.00 |
| Si, en escasa medida | 15.80 | 3.10 | 2.10 | 21.00 |
| TOTAL | 158.00 | 31.00 | 21.00 | 210.00 |

$$X^2 = \sum \frac{(O-E)^2}{E}$$

Se evidencia que cuando H_0 es verdadero X^2 , continúa distribuciones que se acercan siendo la χ^2 con $(3-1)(3-1) = 4$ en consecuencia los grados de significación de 0.05, por lo tanto, la regla de decisión es la siguiente:

En ese sentido se refuta la Hipótesis nula (H_0) en cuanto a los valores determinados de X^2 es mayor o igual a 9.49

Al calcular la estadística de prueba $X^2 = \sum \frac{(0-2)^2}{E} = 15.16$

En consecuencia, la decisión estadística evidenciada es que $15.16 > 9.491$ por consiguiente es refutada la Hipótesis nula y es aceptada la Hipótesis propuesta.

CAPITULO V

DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 DISCUSIÓN

En concordancia con los hallazgos que han sido claramente evidenciados, es preciso señalar que las entidades referidas tengan conocimiento de las dificultades y riesgos que se pueden presentar al tomar decisiones relacionadas al incremento de sus ingresos mediante la política de ventas al crédito a sus clientes ya que pueden originar problemas al momento de efectuar la cobranza afectando de modo directo a la liquidez debido a que generando inconvenientes para poder enfrentarse a los compromisos asumidos en materia tributaria.

En cuanto a la Hipótesis principal considerandose los antecedentes citados en este estudio, veo semejanzas con Ayllón (2015 en lo que respecta al incumplimiento de pago de las cuentas por parte de los clientes se debe realizar el análisis contable y tributario de la provisión para cuentas de cobranza dudosa para que sea aceptada como gastos deducibles al momento de determinar las obligaciones tributarias de las Empresas Comerciales.

En lo referente a la primera Hipótesis específica también se pudo determinar semejanzas en cuanto a Bazán (2017) en cuanto a que para efectos de que los propósitos administrativos de la entidades en referencia, sean eficientes es necesario conocer toda la información que brinda el Estado de Flujos de Efectivo sobre todo relacionado a los niveles de liquidez que es necesario preservar aun cuando se decida vender mercaderías al crédito a sus clientes cuando en el futuro puedan presentarse

dificultades en la disponibilidad de los flujos de efectivo para hacer frente a sus obligaciones.

En cuanto a lo establecido en la segunda Hipótesis específica observo así mismo claras semejanzas con Córdova (2016) en cuanto a que para preservar los niveles de liquidez en las Empresas Comerciales es necesario y conveniente utilizar al Flujo de caja como soporte para la realización de Gestiones financieras eficientes ya que en él se detallan de modo directo los ingresos y egresos del efectivo debidamente programados para que las Gerencias pueda hacer frente a las obligaciones que se pretenden desarrollar en el futuro.

En lo referente a la tercera Hipótesis específica se observan claras semejanzas con Falero (2016) de acuerdo a lo referente al análisis del Estado de Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales es básico y fundamental para tomar conocimiento de los grados de liquidez que se deben conservar con el propósito de tomar decisiones que procuren incrementar sus ingresos mediante determinadas estrategias como pueden ser las ventas de mercaderías al crédito a sus clientes aunque cuando se pueden convertir en cuentas de cobranza dudosa afectando la liquidez de las mismas.

5.2 CONCLUSIONES

1. En referencia a los hallazgos obtenidos y realizadas las contrastaciones de la Hipótesis principal en la cual los valores prácticos de la CHI^2 pudo superar al valor teórico, toda vez que se ha podido evidenciar que las Cuentas de cobranza dudosa tienen influencias muy significativas la Liquidez de las Entidades aludidas, por cuanto al poner en práctica la política de ventas al crédito a sus clientes origina la

posibilidad de que no puedan ser cobradas oportunamente lo que produce una disminución de la liquidez y consecuentemente se cuenten con menos recursos para cumplir los compromisos tributarios propios de las actividades efectuadas.

2. Los hallazgos logrados y considerando que en las contrastaciones de la Primera Hipótesis específica en cuanto a los valores prácticos de la Chi^2 pudo superar los valores teóricos se ha determinado que las Cuentas de cobranza dudosa son determinantes en la Liquidez de las entidades referentes, en consecuencia al no hacerse efectiva la cobranza en los plazos establecidos éstas se puede convertir en no solamente cuentas de cobranza dudosa, sino en incobrables lo que afecta directamente a la liquidez corriente posibilitando contar con menos recursos financieros para hacer frente a las obligaciones corrientes.
3. Considerando los hallazgos evidenciados y verificados, así como las contrastaciones de la Segunda Hipótesis específica en la cual el valor práctico de la Chi^2 superó a su valor teórico por lo cual se ha determinado que las Cuentas de cobranza dudosa tienen influencias en la Liquidez de las Entidades referidas, debido a que cuando se efectiviza la declaratoria de las cuentas por cobrar en dudosa y afecta la liquidez intermedia requiere que se debe efectuar el registro de la provisión analizada dentro del campo contable y tributario para efectos de disminuir las dificultades y se puedan cumplir con las obligaciones a corto plazo.

4. Una vez efectuada las contrastaciones respectivas de la Tercera Hipótesis en la cual el valor práctico de la Chi^2 superó su valor teórico e análisis de los hallazgos logrados se han verificado que las Cuentas de Cobranza dudosa tienen influencias en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca, por cuanto al efectuarse la provisión para las cuentas de cobranza dudosa significa de antemano la posibilidad de que afecte la liquidez absoluta sobre todo la disponibilidad inmediata del efectivo para hacer frente a las obligaciones que siempre se presentan en el desarrollo de sus actividades.

5.3 RECOMENDACIONES

1. Es recomendable que los Directivos de las Entidades referentes que, cuando se trata de incrementar los ingresos por la venta de mercaderías decidiendo otorgar facilidades a sus clientes deben tener en cuenta las falencias que podrían presentarse al existir la posibilidad de las cuentas por cobrar se conviertan en cuentas de cobranza dudosa lo que puede afectar la liquidez obligando a considerar planes financieros contingentes para hacer frente a las obligaciones que tienen dichas empresas.
2. Teniendo en cuenta que si bien es cierto siempre exista la necesidad de incrementar los ingresos mediante una política de ventas al crédito otorgando plazos a los clientes se recomienda a sus Gerencias tomar las provisiones del caso para que las cuentas por cobrar no se conviertan en cuentas de cobranza dudosa para evitar que tengan un impacto significativo sobre la liquidez corriente que de modo directo afectaría el cumplimiento de sus obligaciones.

3. En el entendido de que las tácticas son trascendentes toda vez que son muy beneficiosas para incrementar los ingresos con la política de las ventas al crédito con el propósito de evitar otorgar ventajas y facilidades a los clientes que no ofrezcan las garantías de futuro cumplimiento para conservar los niveles de la liquidez intermedia que permita a las mismas cumplir con pagar las obligaciones a su cargo programadas en sus planes financieros.

4. La utilización de la política de ventas al crédito a sus clientes genera la posibilidad de que parte de sus clientes ante dificultades referentes a las finanzas que no puedan cumplir con pagar sus cuentas en los plazos previstos por lo que se recomienda a sus Gerencias que deben contar con planes financieros contingentes para evitar una disminución significativa de su liquidez absoluta que dificultaría el pago de sus obligaciones inmediatas.

CAPITULO VI

FUENTES DE INFORMACIÓN

- Alcantara, L. (2016). *Contabilidad Empresarial*. Mexico: Ediciones Contables Administrativas.
- Apaza, M. (2017). *Mecanismos Financieros para la contabilidad al Nuevo PCGEE y a las NIIF*. Lima: PacificoEditores.
- Ayllon, R. (2015). *Estudios Contables y Tributarios de las Provisiones como Soporte para Considerarlas como Gastos Deducibles en las Entidades Comercializadoras de la Provincia de Huaura*. Huacho: UNJFSC.
- Barrera, E. (2016). *Mecanismos Contables-Financieros* Bogota: El Bosque.
- Bazan, E. (2017). *Los Estados financieros- Amazonas- Colombia*
- Carrasco, C. (2016). *Contabilidad Basica*. Mexico: Editores Financieros- Contables.
- Cordova, R. (2016). *El Flujo de Caja y las Gestiones Financiera en las Entidades Comerciales de la Provincia de Huaura*. Huacho: UNJFSC.
- Espinoza, R. (2017). *Los Mecanismos Contables en las Empresas Privadas*. Mexico: Ediciones Contables Administrativas.
- Falero, O. (2016). *Estudio de Estados Financieros y las Determinaciones en Instituciones Financieras en la Provincia de Huaura*. Huacho: UNJFSC.
- Flores, J. (2017). *Estados Financieros*. Lima: Instituto Pacifico.

- Gamarra, E. (2017). *La contabilidad basada en la Aplicaciones financieras* Mexico: Editores Financieros contables
- Garcia, W. (2017). *La Contabilidad General*. Mexico: Ediciones Contables Administrativas.
- Morales, L. (2018). *Las Fuentes y Gestiones Financieras en Empresas Comercializadoras de la Provincia de Huaura*. Huacho: UNJFSC.
- Novora, H. (2019). *Estructuración Analítica de las Finanzas, concordada con las NIIF y Manual para la preparación financiera SMV*. Lima: Ediciones Contables Administrativas.
- Ortega, J. (2017). *El Sistema de Contabilidad*. Mexico: Editores comerciales
- Patredes, G. (2017). *Los Mecanismos Contables en las Entidades modernas*. Mexico: Editores financieros.
- Torres, A. (2017). *Contabilidad General*. Mexico: Ediciones contables Administrativas.
- Vera, P. (2017). *Los Mecanismos Contables como Fortaleza de los Estados Financieros*. Bogota: El Huero.
- Vizcarra, J. (2017). *El Examen de Control en las Entidades*. Lima: Instituto Pacifico.

ANEXOS

ANEXOS

1. ¿Con qué frecuencia considera Usted que las Cuentas de cobranza dudosa influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca?
a. Siempre () b. Muchas veces () c. Algunas veces ()
d- Rara Vez () e. Nunca ()

2. ¿Considera Usted que las Cuentas de cobranza dudosa influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca respecto a la liquidez corriente?
a. Definitivamente si () b. Probablemente si ()
c. Definitivamente no () d. Probablemente no ()

3. ¿Con qué frecuencia considera Usted que las Cuentas de cobranza dudosa influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca respecto a la liquidez intermedia?
a. Siempre () b. Muchas veces () c. Algunas veces ()
d. Rara vez () e. Nunca ()

4. ¿En qué medida considera Usted que las Cuentas de cobranza dudosa influyen la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura respecto a la liquidez absoluta?

a. Si, en gran medida () b. Si, en forma parcial ()

c. Si, en escasa medida ()

5. ¿Considera Usted que las Cuentas de cobranza dudosa influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca respecto a las políticas de liquidez?

a. Definitivamente si () b. Probablemente si ()

c. Probablemente no () d. Definitivamente no ()

6. ¿Considera Usted que las Cuentas de cobranza dudosa influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca respecto a las políticas de pagos?

a. Definitivamente si () b. Probablemente si ()

c. Probablemente no () d. Definitivamente no ()

7. ¿Con que frecuencia considera Usted que las Cuentas de cobranza dudosa influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca respecto a sus obligaciones generales?

a. Siempre () b. Muchas veces () c. Algunas veces ()

c. Si, en escasa medida ()

d. Rara vez () e. Nunca ()

8. ¿En qué medida considera Usted que las Cuentas de cobranza dudosa influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca respecto a sus obligaciones financieras?

a. Si en gran medida () b. Parcialmente ()

c. Si, en escasa medida ()

9. ¿Considera Usted que las Cuentas de cobranza dudosa influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Barranca respecto a sus obligaciones tributarias?

a. Definitivamente si () b. Probablemente si ()

c. Probablemente no () d. Definitivamente no ()

10. ¿Con qué frecuencia considera Usted que las Cuentas de cobranza dudosa influyen en la Liquidez en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura respecto a sus obligaciones laborales?

a. Siempre () b. Muchas veces () c. Algunas veces ()

d. Rara Vez () e. Nunca ()