



UNIVERSIDAD
AUTÓNOMA
DE ICA

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE ICA

FACULTAD DE INGENIERIA, CIENCIAS Y ADMINISTRACIÓN

PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD

TESIS

La evaluación crediticia y su asociación con la morosidad de las cuentas por cobrar de la Empresa Negocios Industriales S.A.C. periodo 2024

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Cultura y organización

PRESENTADO POR:

Chicchón Hernández, Lilia Jaelita

**TESIS DESARROLLADA PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADORA PÚBLICA**

ASESOR

Dr. Velásquez Medina, Martin

<https://orcid.org/0000-0003-0742-911X>

Chincha, Perú, 2025



CONSTANCIA DE APROBACIÓN DE INVESTIGACIÓN

Chincha, 07 de diciembre del 2025

Dra. Mariana Alejandra Campos Sobrino
Decana de la Facultad de Ingeniería, Ciencias y Administración
Universidad Autónoma de Ica.

Presente. -

De mi especial consideración:

Sirva la presente para saludarla e informar que, **Bach. Lilia Jaelita, Chicchón Hernández**, de la Facultad de Ingeniería, Ciencias y Administración, del programa Académico de CONTABILIDAD, han cumplido con elaborar su:

PROYECTO DE TESIS

TESIS

TITULADO:

“La evaluación crediticia y su asociación con la morosidad de las cuentas por cobrar de la Empresa Negocios Industriales S.A.C. periodo 2024”

Por lo tanto, queda expedito para continuar con el procedimiento correspondiente para solicitar la emisión de la resolución para la designación de Jurado, fecha y hora de sustentación de la Tesis para la obtención del Título Profesional.

Agradezco por anticipado la atención a la presente, aprovecho la ocasión para expresar los sentimientos de mi especial consideración y deferencia personal.

Cordialmente,

DR. MARTÍN ISIDRO VELASQUEZ MEDINA
DIGO ORCID: 0000-0003-0742-911X
DNI: 42940129

Notaría Párraga
ATIENDE: Lun. a Vier. 8.30 am. a 6.00 pm.
Sábados
Jr. Rizzo 157 2do. piso - Lince (Alt. C.C. Rizzo)
Teléfono: 6639888

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, Lilia Jaelita, Chicchón Hernández, identificada con DNI N° 09979350, en mi condición de Bachiller del programa de estudios de Contabilidad, de la Facultad de de Ingeniería, Ciencias y Administración, en la Universidad Autónoma de Ica y que habiendo desarrollado la Tesis titulada: "Evaluación crediticia y su asociación con la morosidad de las cuentas por cobrar periodo 2024", declaro bajo juramento que:

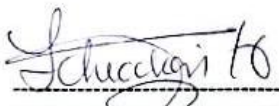
- a. La investigación realizada es de mi autoría
- b. La tesis no ha cometido falta alguna a las conductas responsables de investigación, por lo que, no se ha cometido plagio, ni autoplagio en su elaboración.
- c. La información presentada en la tesis se ha elaborado respetando las normas de redacción para la citación y referenciación de las fuentes de información consultadas.
- d. Así mismo, el estudio no ha sido publicado anteriormente, ni parcial, ni totalmente con fines de obtención de algún grado académico o título profesional.
- e. Los resultados presentados en el estudio, producto de la recopilación de datos, son reales, por lo que, el (la) investigador(a), no han incurrido ni en falsedad, duplicidad, copia o adulteración de estos, ni parcial, ni totalmente.
- f. La investigación cumple con el porcentaje de similitud establecido según la normatividad

11%

EL PRESENTE DOCUMENTO NO HA SIDO REDACTADO EN ESTA NOTARÍA

Autorizo a la Universidad Autónoma de Ica, de identificar plagio, autoplagio, falsedad de información o adulteración de estos, se proceda según lo indicado por la normatividad vigente de la universidad, asumiendo las consecuencias o sanciones que se deriven de alguna de estas malas conductas.

Chincha Alta, 18 de diciembre de 2025


Chicchón Hernández Lilia Jaelita
DNI N° 09979350

LEGALIZACION AL DORSO

LUIS ROY PÁRRAGA CORDERO
NOTARIO DE LIMA

JR. RISSO N° 157- LINCE
CENTRAL TELEFÓNICA 01 663 9887
LEGALIZACIONES@NOTARIAPARRAGA.COM



Código de Verificación
bx0fzMOG

<https://www.notarios.org.pe/validadorqr/>

CERTIFICO: QUE LA FIRMA QUE ANTECEDE CORRESPONDE A: **CHICCHON HERNANDEZ, LILIA JAELITA**, IDENTIFICADA CON **DNI N° 09979350**.

DE CONFORMIDAD CON LO DISPUESTO POR EL ARTICULO 108 DEL DECRETO LEGISLATIVO 1049. CUMPLO CON DEJAR CONSTANCIA QUE EL NOTARIO NO ASUME RESPONSABILIDAD SOBRE EL CONTENIDO DE ESTE DOCUMENTO, DE LO QUE DOY FE.

LIMA, 29 DE DICIEMBRE DEL 2025.



BRYANI RUIZ ARRIETA


Luis Roy Párraga Cordero
NOTARIO DE LIMA



NOTARIA
PARRAGA CORDERO LUIS ROY
SERVICIO DE AUTENTICACIÓN E IDENTIFICACIÓN BIOMÉTRICA

PARRAGA CORDERO





INFORMACIÓN PERSONAL

DNI 09979350
Primer Apellido CHICCHON
Segundo Apellido HERNANDEZ
Nombres LILIA Jaelita

CORRESPONDE

Al menos una impresión dactilar
capturada (segunda impresión dactilar)
corresponde al DNI consultado.



CHICCHON HERNANDEZ, LILIA Jaelita
DNI 09979350

INFORMACIÓN DE CONSULTA
DACTILAR

Operador: 74093473 - Bryan Alfiere
Ruiz Arrieta

Fecha de Transacción: 29-12-2025
13:40:58

Entidad: 10072100951 - PARRAGA
CORDERO LUIS ROY

VERIFICACIÓN DE CONSULTA

Puede verificar la información en línea en:
<https://serviciosbiometricos.reniec.gob.pe/identifica3/verification.do>

Número de Consulta: 0121906143



DEDICATORIA

El presente trabajo le dedico principalmente a Dios, por darme la fortaleza para poder continuar con este proyecto y obtener uno de los anhelos más deseado. A mis padres, por enseñarme a afrontar las dificultades, inculcarme los principios, valores y perseverancia. A mi familia por su apoyo total.

AGRADECIMIENTO

Agradezco profundamente a la Universidad Autónoma de Ica por brindarme la oportunidad de desarrollar esta investigación.

Expreso mi más sincero reconocimiento a mi asesor de tesis, Dr. Velásquez Medina, Martín Isidro, por su guía, orientación y paciencia durante todo el proceso. Su experiencia y dedicación fueron fundamentales para la culminación de este trabajo.

Agradezco también a los docentes que contribuyeron a mi formación académica.

A los compañeros de estudio que compartieron conmigo experiencias, ideas y apoyo.

RESUMEN

En la presente investigación el objetivo principal fue establecer de qué manera la evaluación crediticia se asocia con la morosidad de las cuentas por cobrar en la Empresa Negocios Industriales S.A.C., durante el periodo 2024. Para ello se aplicó un estudio de enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, de tipo correlacional y de corte transversal, ya que se buscó identificar la relación existente entre las variables sin manipularlas directamente.

La población del estudio estuvo conformada por los registros contables y financieros de la empresa. La información se recopiló mediante la revisión documental, lo que permitió analizar los componentes de la evaluación crediticia, incluyendo las variables solvencia y rentabilidad, a fin de determinar cómo estas influyen en el nivel de la morosidad.

Los resultados evidenciaron que existe una asociación significativa entre la evaluación crediticia y la morosidad de las cuentas por cobrar. En particular, se determinó que una adecuada evaluación de la solvencia de los clientes reduce considerablemente la probabilidad de incumplimiento, mientras que una evaluación insuficiente de la rentabilidad de las operaciones crediticias incrementa el riesgo de morosidad. Se concluye que una evaluación crediticia adecuada reduce significativamente la morosidad de las cuentas por cobrar, fortaleciendo la liquidez y rentabilidad de la empresa, se considera que una gestión deficiente incrementa el riesgo de incumplimiento financiero.,

Palabras clave: evaluación crediticia. morosidad, cuenta por cobrar, solvencia, rentabilidad.

ABSTRACT

The main objective of this research was to establish how credit evaluation is associated with accounts receivable delinquency at Negocios Industriales S.A.C. during 2024. A quantitative, non-experimental, correlational, and cross-sectional study was conducted to identify the relationship between variables without directly manipulating them.

The study population consisted of the company's accounting and financial records. Information was gathered through document review, allowing for the analysis of the components of credit evaluation, solvency, and profitability, and determining their influence on delinquency.

The results showed a significant association between credit evaluation and accounts receivable delinquency. Specifically, it was determined that an adequate evaluation of customer solvency considerably reduces the probability of default, while an insufficient evaluation of the profitability of credit operations increases the risk of delinquency. It is concluded that proper credit assessment significantly reduces accounts receivable delinquency, strengthening the company's liquidity and profitability. Poor credit management, on the other hand, increases the risk of financial default.

Keywords: credit assessment, delinquency, accounts receivable, solvency, profitability.

INDICE

CONSTANCIA DE APROBACIÓN DE INVESTIGACIÓN	ii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DE LA INVESTIGACIÓN	¡Error! Marcador no definido.
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
RESUMEN	viii
ABSTRACT	ix
INDICE DE TABLAS.....	1
ÍNDICE DE FIGURAS	2
I. INTRODUCCIÓN	3
II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	5
2.1. Descripción del problema.....	5
2.2. Pregunta de investigación general	7
2.3. Preguntas de investigación específicas.....	7
2.4. Objetivo General	7
2.5. Objetivos Específicos	7
2.6. Justificación e importancia	8
2.6.1 Justificación teórica	8
2.6.2 Justificación Practica	8
2.6.3 Justificación metodológica.....	8
2.7. Alcances y limitaciones	9
2.7.1 Alcances.....	9
2.7.2 Limitaciones.....	9
III. MARCO TEORICO.....	10
3.1 Antecedentes.....	10
3.1.1. Internacionales	10
3.1.2. Nacionales.....	12
3.2. Bases Teóricas	15
3.2.1. Variable Independiente.....	15
3.2.2. Variable Dependiente	17
3.3 Marco conceptual.....	19
IV. METODOLOGÍA	22
4.1 Tipo y Nivel de la Investigación.....	22
4.2 Diseño de la Investigación	22
4.3 Hipótesis general y específica.....	23

4.3.1 General	23
4.3.2 Hipótesis Específicas.....	23
4.4 Identificación de las variables	23
4.4.1 Variables Independientes:	23
4.4.2 Variables Dependientes.....	24
4.5 Matriz de operacionalización de variables.....	25
4.6 Población y muestras.....	27
4.6.1. Población	27
4.6.1. Muestra	27
4.7 Técnicas e Instrumentos de recolección de información	28
4.7.1. Técnica.....	28
4.7.2. Instrumento de recolección de datos	28
4.8 Técnicas de análisis y procesamiento de datos	28
V. RESULTADOS.....	30
5.1.1. Objetivo Especifico 1: Determinar de qué manera se relaciona la solvencia con la morosidad de las cuentas por cobrar de la Empresa Negocios Industriales S.A.C. del año 2024.....	31
5.1.2. Objetivo Especifico 2: Determinar de qué manera se asocia la rentabilidad con la morosidad de las cuentas por cobrar de la Empresa Negocios Industriales S.A.C. del año 2024.....	35
5.1.3. Objetivo General. Establecer de qué manera la evaluación crediticia se asocia con la morosidad de las cuentas por cobrar de la Empresa Negocios Industriales SAC del año 2024.....	39
5.2 Interpretación de resultados.....	41
VI. ANÁLISIS DE RESULTADOS	44
6.1. Análisis inferencial	44
6.1.1. hipótesis estadística especifica 1	45
6.1.2 Hipótesis estadística especifica 2	47
6.1.3. Hipótesis estadística general	49
VII. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	51
7.1 Comparación de resultados	51
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	54
CONCLUSIONES	54
RECOMENDACIONES	55
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	56
ANEXOS	62
ANEXO 1: Matriz de Consistencia.....	62
ANEXO 2: Informe de Turniting al 13% de similitud	63
Anexo 3: Evidencia fotográfica.....	64

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de variables.....	25
Tabla 2 Operacionalización de variables.....	26
Tabla 3 . Resumen mensual de solvencia vs morosidad	31
Tabla 4 Clasificación de solvencia	33
Tabla 5 Clasificación de la morosidad.....	33
Tabla 6 Resumen mensual de rentabilidad vs. morosidad.....	35
Tabla 7 Clasificación de la rentabilidad	36
Tabla 8 Clasificación combinada: Rentabilidad más Morosidad.....	37
Tabla 9 Resumen mensual de la evaluación crediticia con la morosidad.	39
Tabla 10 Evaluación crediticia.....	40
Tabla 11 Base de datos Chi cuadrado	44
Tabla 12 Contingencia: solvencia vs morosidad	45
Tabla 13 Relación entre solvencia y morosidad	45
Tabla 14 Base de contingencia (frecuencia esperada)	46
Tabla 15 . Celdas observadas = Frecuencias reales de la tabla de contingencia.....	46
Tabla 16 Cálculo de la frecuencia esperada	46
Tabla 17 Cálculo de Chi cuadrado	47
Tabla 18 Contingencia capacidad de pago x morosidad	48
Tabla 19 Cálculo de frecuencia esperada (E	48
Tabla 20 Componentes de Chi cuadrado.....	49
Tabla 21 Frecuencias observadas (O)	50
Tabla 22 Bondad de ajustes Chi-cuadrado (O, E Y $(O-E)^2/E$)	¡Error!

Marcador no definido.

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1.....	34
Figura 2.....	34
Figura 3.....	38
Figura 4.....	38
Figura 5.....	41

I. INTRODUCCIÓN

En el contexto empresarial contemporáneo, la adecuada gestión del crédito de las cuentas por cobrar constituye un componente esencial para preservar la estabilidad financiera y asegurar la continuidad operativa de las organizaciones. Las empresas que otorgan facilidades de pago a sus clientes asumen inevitablemente un riesgo crediticio, el cual, si no es debidamente analizado y controlado, puede ocasionar dificultades en la liquidez y afectar de manera negativa la rentabilidad institucional. En este contexto, la evaluación crediticia se convierte en una herramienta clave para determinar la capacidad y disposición de pago de los clientes, así, como, la morosidad refleja el grado de incumplimiento de los compromisos financieros establecidos.

El propósito general de la investigación es determinar de qué manera la evaluación crediticia se asocia con la morosidad de las cuentas por cobrar en la Empresa Negocios Industriales S.A.C. durante el año 2024, de manera complementaria se establece como objetivos específicos: analizar la relación entre la solvencia con la morosidad y la vinculación de la rentabilidad con la morosidad.

En este contexto, se planteó la hipótesis respecto a la incidencia de la evaluación crediticia sobre las variables analizadas. Dicha evaluación se fundamenta en el análisis de información relevante vinculada directamente con el tema de investigación.

Para llevar a cabo esta investigación es fundamental seguir el proceso estructurado de la siguiente forma

En el Capítulo I. Introducción: en ello se describe el problema central de la investigación.

En el capítulo II. Planeamiento del Problema: se desarrolla la explicación de la

realidad del problema de la investigación, así como los objetivos generales, específicos y la justificación de los objetivos del problema.

Capítulo III. Marco Teórico: se consideran los antecedentes internacionales, nacionales y locales, en base a teorías conceptuales.

En el Capítulo IV. Metodología: en este capítulo se analizará tipo y nivel de investigación, diseño de la investigación, hipótesis en el ámbito general como específicas, identificación de las variables, población y muestra, técnicas de recolección, análisis y procesamiento de datos.

En el Capítulo V. Resultados: Presentación e interpretación de los resultados por variables, dimensiones, teniendo en cuenta los objetivos de la investigación.

En el Capítulo VI. análisis de resultados: se realiza el análisis inferencial o prueba de hipótesis con la cual se determinará si acepta o rechaza la hipótesis planteada.

En el Capítulo VII. Discusión de Resultados: se realiza la comparación de los resultados actuales con los antecedentes y la teoría que valida la investigación.

Finalmente, se desarrollarán las conclusiones, recomendaciones en base a los objetivos y resultados obtenidos, anexos donde se visualiza la matriz de consistencia, los instrumentos utilizados, las fichas de validación de los instrumentos, base de datos, el informe de similitud y las evidencias fotográficas.

II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

2.1. Descripción del problema

La pandemia de COVID 19 en el 2020 afecto a toda la economía mundial desencadenando la mayor crisis del mundo, teniendo un impacto en las microempresas y las pymes. Las pymes fueron las más afectadas debido a que son empresas que cuentan con un capital muy reducido y carecen de conocimientos técnicos necesarios para comprender y manejar de una forma eficiente el sistema de insolvencia complejos y costos.

Según las encuestas de opinión de las empresas organizadas por el Banco Mundial, entre mayo y setiembre del 2020, el 48% del total de las microempresa y pymes estaban en mora o preveían que caerían en mora, en tanto que las grandes empresas fueron afectadas en un 36%. García (2023).

Estos factores ponen en la necesidad de implementar reformas específicas que atiendan las necesidades de la restructuración económica de las pequeñas y medianas empresas. Los gobiernos y los bancos centrales aplicaron políticas a corto plazo de apoyo económico para el alivio temporal de la deuda, como las moratorias para los hogares y las empresas. Grupo Banco Mundial (2022)

Según Moncayo (2025) sostiene en su tesis que la morosidad afecta directamente las cuenta por cobrar de las empresas, convirtiéndose en un principal problema que enfrentan las empresas, es debido al retraso en el pago de parte de los clientes por ello es fundamental que la empresa implemente una adecuada gestión de otorgamiento de crédito y cobranza, políticas que se deben perfeccionar en las cuentas por cobrar, en consecuencia, se reduciría la morosidad de los clientes. Una buena administración en ambos aspectos no solo mejora la liquidez, sino también fortalece la solidez económica que contribuye al crecimiento sostenido.

El otorgamiento de créditos es fundamenta en una empresa, para ello existen técnicas y estrategias que cada empresa implementa el área de ventas para el otorgamiento de créditos de una forma responsable a personas o empresas, siguiendo todos los procesos de evaluación antes de conceder un crédito. Paredes (2024)

El Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) a través del Consejo Normativo de Contabilidad aprobó el Plan Contable General Empresarial 2019, donde señala que, las cuentas por cobrar se reconocerán inicialmente a su valor razonable, es decir sin tener en cuenta la convertibilidad en efectivo, si no se pudiera recuperar todo el efectivo de la cuenta por cobrar, este importe se convertiría en una cuenta de valuación (estimación de cobranza dudosa), en los estados financieros se clasificaran como corrientes si vencen hasta un año después de la fecha del estado de situación financiera y no corrientes si exceden de dicho plazo. MEF (2019)

Es relevante identificar los supuestos de las cuentas por cobrar que surgen en el tratamiento contable bajo la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF9) y lo previsto en la legislación tributaria, definiendo la evaluación y el riesgo de morosidad de las cuentas por cobrar.: Tratamiento contable. Cobranza dudosa, de acuerdo con el modelo de pérdidas crediticias esperadas, en virtud de la NIIF 9: Instrumento financiero. Las pérdidas crediticias esperadas representan una estimación del valor presente de todas las insuficiencias de efectivo durante el tiempo de vida del activo financiero. Incidencia tributaria. no se puede acceder a la estimación realizada bajo el modelo contable, dado el caso que corresponden a probables pérdidas futuras. Gálvez (2020)

Los requisitos para realizar la provisión de cobranza dudosa que resulten aceptable se deben tener en cuenta lo siguiente: La deuda debe estar vencida y se demuestre dificultades financieras de incobrabilidad. La provisión al cierre de cada ejercicio debe figurar en el libro de inventario y balances en forma discriminada, Gálvez (2020)

En este contexto según las normas señaladas, al momento que se realice la provisión, se deben observar las reglas antes mencionadas, lo que permitirá comprobar si la deuda es realmente incobrable.

2.2. Pregunta de investigación general

¿De qué manera la evaluación crediticia se asocia con la morosidad de las cuentas por cobrar de la empresa Negocios Industriales S.A.C. periodo 2024?

2.3. Preguntas de investigación específicas

P.E.1. ¿En qué medida se relaciona la solvencia con la morosidad de las cuentas por cobrar de la Empresa Negocios Industriales S.A.C. periodo 2024?

P.E.2. ¿En qué medida se relaciona la rentabilidad con la morosidad de las cuentas por cobrar de la Empresa Negocios Industriales S.A.C. periodo 2024?

2.4. Objetivo General

Establecer de qué manera la evaluación crediticia se asocia con la morosidad de las cuentas por cobrar de la empresa Negocios Industriales S.A.C. periodo 2024

2.5. Objetivos Específicos

O.E.1. Determinar de qué manera se relaciona la solvencia con la morosidad de las cuentas por cobrar de la Empresa Negocios Industriales S.A.C. periodo 2024

O.E.2. Determinar de qué manera se asocian la rentabilidad con la morosidad de las cuentas por cobrar de la Empresa Negocios Industriales S.A.C. periodo 2024

2.6. Justificación e importancia

La investigación sobre la evaluación crediticia tiene como objetivo evaluar la capacidad y la probabilidad de los clientes para atender sus obligaciones financieras, considerándose un procedimiento clave en el área de créditos y cobranzas. Ruiz (2018)

2.6.1 Justificación teórica

La evaluación adecuada de las cuentas por cobrar represento un aspecto importante que toda empresa debe realizar dentro del contexto empresarial actual. Este proceso es de suma importancia, para identificar los riesgos financieros y tomar decisiones acertadas al momento de otorgar créditos. Para lograrlo, se necesita implementar políticas de análisis de riesgo crediticio y normas precisas para la gestión de cobranza. Acciones de suma importantes en la empresa ya que ayudaría a disminuir la morosidad y a proteger el capital de trabajo evitando impactos negativos en la liquidez de la empresa.

2.6.2 Justificación Practica

Esta investigación resulta relevante para la Empresa Negocios Industriales S.A.C., ya que le proporcionará una base útil para revisar y fortalecer sus procesos de evaluación crediticia hacia los clientes potenciales. Asimismo, servirá para mejorar sus estrategias de cobranza, lo que permitirá optimizar la gestión de las cuentas por cobrar y de esta manera se reducirá el riesgo de incumplimiento en los pagos.

2.6.3 Justificación metodológica

En términos generales la investigación metodológica es fundamental en el análisis de las ventas al crédito y su incidencia en la morosidad de las cuentas por cobrar Esta metodología establece relaciones cuantitativas de acuerdo con los criterios de evaluación de créditos y la evaluación con los pagos contraídos con la empresa.

En cuanto al impacto sobre el riesgo de impago. Se destacan los principales resultados: Tasa de morosidad, días promedio de atraso, índice de rotación de cuentas por cobrar, frecuencia de incumplimiento, historial de pagos,

clasificación del riesgo de cartera.

2.7. Alcances y limitaciones

2.7.1 Alcances.

La investigación permitió analizar la relación existente entre la calificación crediticia y la morosidad en las cuentas por cobrar en la empresa Negocios Industriales S.A.C.

El estudio abarca el periodo fiscal del año 2024, permitiendo analizar datos actualizados y relevantes para la situación financiera de la empresa.

La población estuvo conformada por las facturas de ventas a los clientes registrada en las cuentas por cobrar correspondiente al año 2024. se trabajo con una muestra aleatoria según su calificación crediticia y nivel de morosidad. Esta investigación busca aportar evidencia empírica que ayude a mejorar los mecanismos de evaluación crediticia, de esa manera fortalecer la gestión de cuentas por cobrar y reducir riesgos financieros mediante decisiones formales.

2.7.2 Limitaciones.

El estudio se realizó considerando las facturas emitidas durante el periodo fiscal del año 2024, lo que permitió un análisis de la situación crediticia y morosidad, la muestra estuvo conformada por las facturas emitidas durante el periodo en estudio.

Durante la revisión bibliográfica se identificó lo escasas de investigaciones que utilicen muestra documentaria como fuente principal de datos en el análisis de evaluación crediticia y la morosidad. Esta carencia dificultó la comparación directa de resultados con otras investigaciones.

A pesar de estas limitaciones, el estudio proporciona evidencia empírica relevante sobre la relación entre la evaluación crediticia y la morosidad de las cuentas por cobrar, sirviendo como base para futuras investigaciones que utilicen enfoques documentarios y amplíen el análisis a otros contextos y periodos.

III. MARCO TEORICO

3.1 Antecedentes

3.1.1. Internacionales

Para el autor Moncayo, (2025) en su tesis titulada Políticas de crédito y cobranza para la morosidad en las Empresas Ferreteras de la ciudad de Ambato Ecuador 2025, hace referencia clara sobre implementación de un proyecto de propuestas de políticas de crédito y cobranzas que ayudaría a la empresa ferretera a mejorar los índices de morosidad. En el estudio realizado se determinó que las ventas al crédito se manejaban de una manera informal porque la empresa no cuenta con políticas de crédito. La investigación se realiza utilizando un enfoque metodológico de tipo descriptivo -explicativo, orientado a recopilar información actual sobre empresa ferretera y analizar cómo sus prácticas créditos y cobranzas están vinculadas con el nivel de morosidad.

En esta investigación el autor recomienda que las empresas que brindan ventas al crédito se deben implementar técnicas eficaces tanto en el momento del otorgamiento del crédito como en la gestión de la cobranza. Estrategias de suma importancia para una gestión adecuada de las cuentas por cobrar, lo que permite minimizar los niveles de morosidad entre los clientes. Una buena gestión en estas áreas no solo incrementa la liquidez de la organización, sino que también fortalece su estabilidad financiera y favorece su desarrollo sostenible de la empresa.

Para el Autor Guerreiro (2021) en su tesis bajo el título, Sistema de Control Interno en la Cuentas Por Cobrar de la Distribuidora Vélez Año 2021 de la ciudad de La Libertad Ecuador 2023, En la tesis mencionada evaluar el sistema del control interno en el área de cobranzas en la distribuidora Vélez, correspondiente al ejercicio 2021, para ello utilizara un cuestionario dirigido al personal de la unidad de cobranza con el objetivo de fortalecer la eficacia en el proceso de cobranzas. En el trabajo de investigación se determinó que no

se cuenta con un control de cobranza, teniendo una política deficiente de gestión de cobranzas.

Entre las deficiencias identificadas, se destaca que las actividades de control interno en las cuentas por cobrar no se realizan correctamente, el otorgamiento de créditos a los clientes nuevos se efectúa sin revisar la información del solicitante del crédito, el software que utiliza Vélez no está habilitada para consultar el historial crediticio, lo cual impide realizar una evaluación adecuada del riesgo de crédito.

Sánchez & Calderón (2024) proponen en su tesis las Políticas de control para la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa Robles Construcciones S.A.S. De Colombia según las NIIF para PYMES, En la investigación se identificaron deficiencias de relevancia política de las cuentas por cobrar, las cuales inciden de una forma directa. Afectando al flujo efectivo. La principal causa identificada es la carencia de procedimientos definidos para la gestión de cobranza eficaz de dichas cuentas, lo que afecta negativamente la liquidez operativa al generar demoras en los procesos de cobranza, podría darse el caso de riesgo de incobrabilidad, provocando retrasos en el cumplimiento de las obligaciones financieras dentro de los plazos establecidos.

Sección 11 de las NIIF para PYMES: fue emitida por el concejo de normas internacionales de contabilidad (IASB) con el propósito de proporcionar a las pequeñas y medianas empresas un marco contable simplificado, y adaptado a sus características específicas. Esta sección establece un sistema que garantiza la transparencia y uniformidad en la presentación de los estados financieros. la sección 11 de las NIIF para PYMES habla sobre los instrumentos financieros básicos, En este caso se hará énfasis particularmente en las cuentas por cobrar.

Cruz (2023) en su tesis titulada Control interno de las cuentas por cobrar en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, período 2022, según su estudio aplica diferentes

enfoques metodológicos con la finalidad de obtener información de la empresa sobre el control interno que se está aplicando en las cuentas por cobrar.

La investigación está basada en un enfoque descriptivo mixto. La metodología utilizada para realizar la investigación es de tipo bibliográfico. Para determinar la población del presente estudio de la empresa Fitoservice S.A., año 2022, se contó con el apoyo del personal clave que tienen la responsabilidad principal con relación a las cuentas por cobrar.

Aragón (2024) para optar el grado académico de Magister en Contabilidad y Auditoría con el título Control interno a las cuentas por cobrar y su incidencia en la morosidad de la Empresa Autoipartes, Cantón Santo Domingo, Año 2022, concluye que la evaluación del control interno en la morosidad de las cuentas por cobrar debe cumplir normativas y políticas vinculadas al manejo de los créditos vencidos en la empresa. Las cuentas por cobrar representan beneficios valiosos para la empresa, pero a la misma vez pueden generar riesgos. Por ello, es fundamental considerar la creación política de gestión de créditos para enfrentar el problema de la morosidad. El estudio se realizó teniendo en cuenta los elementos metodológicos cualitativos como cuantitativos. En el presente estudio se determinó que la empresa AUTOIPARTES no cuenta con estrategias definidas para reducir los riesgos en la gestión de las cuentas por cobrar, debiendo tomar medidas de prevención, para enfrentar el riesgo de pérdida de ingresos de su situación financiera

3.1.2. Nacionales

Para Malca, (2024) en cuanto a su investigación sobre la Gestión de cobranza para disminuir la morosidad en la empresa Jemaquita S.A.C, sostiene que, la gestión de cobranza requiere una adecuada aplicación de estrategias que permitan guiar la eficiencia operativa capaz de aumentar la productividad y el correcto uso de los recursos para alcanza los resultados propuestos y poder reducir la morosidad en beneficio de la organización. El desarrollo del marco teórico de este trabajo de suficiencia ha permitido la relación directa entre la

gestión de cobranza y los niveles de morosidad.

En la presente investigación se aplicaron diversas soluciones orientadas para minimizar los errores identificados en la empresa. Como parte de la gestión, se llevaron a cabo implementación de gestión de cobranza con el objetivo de facilitar la recuperación de las deudas y obtener registros detallados sobre los flujos de ingresos y egresos, lo que permite generar la información financiera necesaria para la toma de decisiones empresariales.

Olivos (2023) el presente estudio de investigación de La Morosidad de los clientes y su incidencia en la liquidez de las empresas del sector autopartes para vehículos automotores en el distrito de Ate 2023, con referencia a la morosidad de los clientes por la falta de puntualidad en los pagos afecta su flujo efectivo de la empresa incrementando sus costos financieros. La liquidez de la empresa esta debilitadas por el contexto de la económica actual reduciendo la liquidez en la empresa.

En consecuencia, optó por una investigación de tipo aplicada, con un diseño no experimental, de corte transversal descriptiva y correlacional.

La morosidad en las cuentas por cobrar de los clientes afecta de liquidez de la empresa, para ello se debe implementar políticas de cobranza eficaces que contribuyan a mejorar el flujo efectivo, estableciendo estrategias de cobranza eficientes para fortalecer la liquidez de la empresa,

Calderón, (2024), al respecto el autor su tesis titulada Propuesta de Mejora en la gestión de las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la empresa S.M.P.Cloting S.R.L .En la investigación propone, la implementación de un plan de mejora en la administración de las cuentas por cobrar y evaluar el impacto en la liquidez de la empresa implementando políticas claras de créditos y cobranzas , lo que permitiría a la empresa disponer de liquidez necesarias para cumplir con sus obligaciones financieras frente a terceros. El proyecto propone la implementación de una estrategia de mejora en la administración de las cuentas por cobrar con el fin de contribuir a optimizar la

liquidez de la empresa S.M.P Cloting S.R.L. El estudio se realizó en el área de Tesorería, por estas razones la empresa respalda la implementación de una propuesta de mejora en esta área tomando en cuenta los puntos planteados en la problemática. Para ello se propone la implementación de políticas de crédito y cobranzas.

Berrocal (2023) el presente estudio de la tesis, Control de la política de crédito y cobranzas y su incidencia en la morosidad del cliente en una empresa de traslado de valores 2022. Conforme al estudio analiza el impacto de la implementación de políticas de crédito y cobranza en la morosidad del cliente, la mayoría de las empresas se enfrentan a diversos tipos de riesgos en el desarrollo de sus actividades diarias con relación a las cuentas cobrar, cuentas que tienen una estrecha relación con el activo circulante de la empresa.

La empresa tiene como objetivo mantener un manejo adecuado y eficiente con sus cuentas por cobrar. Si embargo, el problema se origina por la escasa periodicidad y el momento inadecuado en que se efectúa el seguimiento de las cuentas por cobrar. Las actividades de monitoreo deben ser de manera regular y en el momento adecuado sería fundamental, ya que permitiría obtener información relevante para evaluar si la empresa en estudio dispone de la capacidad financiera necesaria para cumplir con sus obligaciones. Se determina que la evaluación de la influencia del sistema de cobranzas en la morosidad de los clientes es necesario evaluar su funcionamiento y eficacia del cliente en la empresa Traslado de Valores.

Peña (2022) al respecto la autora de su tesis titulada. Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de una empresa de servicios, Moquegua 2022.

En esta investigación la autora analizó cómo la gestión de las cuentas por cobrar influye en los niveles de liquidez de una empresa dedicada a la prestación de servicios en la ciudad de Moquegua. El estudio concluye que la falta de políticas claras de cobranza y los retrasos en los pagos afectan negativamente la liquidez de la empresa. Este antecedente es relevante para

la presente investigación, ya que evidencia la relación directa entre la administración del crédito y la capacidad de la entidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, concluye que el área de cobranzas debe realizar reportes constantes evaluando las cobranzas para ello se debe tener personal capacitado en cobranzas

3.2. Bases Teóricas

La base teórica representa un componente fundamental en toda investigación, ya que se basa en análisis críticos de conceptos, teorías y antecedentes relevantes. En este estudio se examina la evaluación crediticia como un factor determinante en la gestión las cuentas por cobrar, así como un vínculo posible con los niveles de morosidad que afecta a la empresa.

3.2.1. Variable Independiente

La evaluación de los créditos por cobrar

Definición

Según Morales & Morales (2014), la decisión de conceder o rechazar un crédito depende de los resultados obtenidos en la evaluación, que se realiza al solicitante del crédito, para determinar su capacidad y disposición de pagar. Esta decisión se basa en las políticas de crédito y la estrategia de gestión de riesgos y la percepción que el analista contribuya respecto al comportamiento probable del cliente frente al cumplimiento de sus obligaciones financieras.

Según la SBS nos permite conocer el historial crediticio que tienen los clientes para la calificación crediticia en el sistema financiero. Esto va a permitir al acreedor realizar la evaluación de sus clientes y determinar el otorgamiento del crédito. De esta manera se conoce si tiene deudas pendientes al sistema financiero y sus calificaciones de créditos en el sistema financiero. GESTIÓN (2018)

Dimensiones

Procesos de evaluación

El autor Morales & Morales (2014) argumenta que todas las empresas definen de alguna manera sus reglas para conceder o rechazar un crédito y administrar los créditos a sus clientes, esta decisión generalmente se basa en las políticas de crédito, la gestión de investigación se encarga de la evaluación del crédito mediante el análisis al cliente con el fin de determinar su capacidad de pago.

Proceso de riesgo

Data Crédito Experian (2020) La gestión de riesgo de crédito tiene como objetivo básico preservar la solidez financiera y patrimonial de una entidad financiera de acorde a sus decisiones estratégicas en cuanto a metas de crecimiento y rentabilidad.

El propósito principal de la gestión de riesgo de crédito es proteger la estabilidad financiera y patrimonial de la entidad, eso implica tomar decisiones prudentes al otorgamiento de créditos. Asimismo, destaca un aspecto muy importante, uno de los principales problemas que afronta la economía global es el Covid-19, el cual ha traído grandes problemas de liquidez a todas las empresas del sector económico, empresas grandes, medianas y pequeñas. Esta situación ha generado tener flujos negativos y situaciones de morosidad tanto para clientes como empresas.

Los estados financieros de una empresa reflejan el nivel de ingresos y la evaluación del patrimonio, lo que permite brindar una imagen certera para tomar decisiones económicas. Conocer las ratios financieras cuyos umbrales serán determinantes para la entidad financiera y actuar según la situación de la empresa. OVFR & CAF (2019, p.93)

Indicadores

Solvencia de los clientes

La solvencia o capacidad crediticia es una medida de evaluación de que un cliente cumpla con los compromisos de pagos en las fechas establecidas, a diferencia de la liquidez que se mide por la capacidad de hacer frente a sus

obligaciones de pago a corto plazo. Saavedra& Capcha (2024)

En la evaluación se consideró la capacidad que tiene la empresa en generar sus ingresos propios a través de las ventas. La información para determinar y evaluar el riesgo de crédito se obtiene de los Estados Financieros proporcionados por el cliente, los cuales deben estar firmados por el Contador Público.

Rentabilidad de los clientes

La rentabilidad de los clientes permite a la empresa a entender y formar relaciones duraderas por ser parte del ciclo de vida para la empresa. El cliente es igual que un activo inmobiliario, se valoriza cuando cumple con sus pagos según los vencimientos establecidos y se deprecia cuando tiene incumplimiento con sus créditos. Para ello, se requiere mantenimiento para mantener su valor, entonces, bajo este concepto es más fácil determinar las inversiones apropiadas por tipo de cliente. Para calcular sobre la rentabilidad de un cliente se establecen una prueba explicita, Beneficio anual ingresos totales por clientes y el tiempo total que el cliente permanece en la empresa. Higuerey, (2007)

3.2.2. Variable Dependiente

Morosidad en las cuentas por cobrar

Según los autores. Cáceres (2020) la morosidad de los clientes que presentan retrasos en sus pagos suele ser registrados en bases de datos para la toma de decisiones financieras y crediticias. Estos registros son gestionados por asociaciones financieras o compañías privadas. Cuando una persona solicita un crédito u otra forma de financiamiento que implique riesgo económico, con el objetivo de verificar su historial crediticio.

Higuerey (2007) señala que la morosidad constituye un costo de los pagos en e cuando el cliente ha generado el incumplimiento de sus pagos. La morosidad inmoviliza recursos que podrían estar generando beneficios esta situación representa una pérdida que comúnmente se conoce como el costo de oportunidad.

Dimensiones

Cuentas Por cobrar

Las cuentas por cobrar es uno de los activos más importantes que tiene una empresa, representan el derecho que una entidad tiene por recibir pagos en el futuro por venta de servicios o bienes al crédito o por la concesión de préstamos a terceros. Las cuentas por cobrar representan los importes pendientes de pago, son activos líquidos. Las cuentas por cobrar permiten dinamizar las ventas y generar interés en potenciales compradores al ofrecer facilidades de pago. Berrocal (2022)

Políticas de Crédito

Según Higuerey (2007), las políticas de crédito en las Cuentas por Cobrar se analizan considerando dos elementos clave: El volumen de las ventas a Crédito y el período medio de Cobro. El último es el más relevante para la empresa ya que indica cuando es probable que la empresa reciba el efectivo pendiente.

Las políticas de cobranza son los lineamientos que definen los procesos para alcanzar los objetivos establecidos mediante una gestión eficaz, estas políticas especifican el plazo del crédito, beneficios por pronto pago, fechas y lugar de pago, así como los intereses o penalidades aplicadas por incumplimientos del mismo modo, se debe considerar todos los factores que pueden causar los cambios en el proceso de cobranza, con la finalidad de prevenir retrasos y confusiones en los pagos. Morales & Morales, (2014).

Indicadores

Cartera atrasada

Según Fernández & Requiz (2021) se considera la cartera atrasada o pesada aquellos créditos que aún no han sido cancelados a la fecha de su vencimiento y se encuentran en proceso de cobranza, teniendo atrasos superiores de treinta (30) días.

La cartera pesada

La cartera pesada incluye todos los préstamos vencidos tanto directos como indirectos vinculados a clientes con una calificación crediticia considerada deficiente y que han incurrido en incumplimiento de pago.

3.3 Marco conceptual

Políticas de cobranza

“Las políticas de cobranza son directrices que establecen cómo, cuándo y en qué condiciones una empresa debe realizar sus gestiones para recuperar los montos pendientes por parte de los clientes a quienes se les ha otorgado crédito. Montes (2005)

Morosidad

Se entiende por morosidad al retraso de incumplimiento de obligaciones de pagos, por parte de una persona natural o jurídica una vez vencido el plazo previamente establecido. Higuerey, (2007)

Factoring

Se refiere a una modalidad mediante la cual la entidad financiera adquiere, de una persona natural o jurídica, facturas comerciales, negociables y títulos valores representativos de deudas. A cambio, la empresa recibe un adelanto de efectivo por el valor de esa factura, perdiendo un porcentaje del importe original a favor de la entidad financiera que asume el riesgo de impago. Stevens (2022)

Letras en descuento

Es un contrato establecido entre una entidad financiera y una empresa, mediante el cual la empresa tiene los beneficios de acceder a un financiamiento rápido, garantizado por la cobranza de sus letras, este mecanismo permite contar con la liquidez requerida siempre que las letras sean endosadas a favor de la entidad financiera. Stevens (2022)

Créditos y cobranzas

Son condicione de vena para clientes a quien la empresa otorga un crédito. Los términos de 30 días significan que el cliente tiene 30 días desde el inicio del periodo del crédito. Algunas empresas ofrecen descuentos por pago al

contado, es decir deducciones en porcentajes al precio de compra y cobranzas: La empresa alinea sus términos de créditos de regulares a estándares de créditos y cobranzas que corresponde al área de la empresa que tiene como finalidad determinar la capacidad de endeudamiento con los clientes, coordinar con la administración el proceso de cobrar pagos vencidos o pendientes de clientes que no realizaron sus pagos a tiempo por los créditos vencidos. Montes (2005)

Evaluación de créditos

Para determinar la antigüedad de las cuentas por cobrar un calendario de vencimientos clasifica las cuentas por cobrar. A efecto de la evaluación para conceder y administrar los créditos, generalmente se deben considerar, capacidad y voluntad de pago de un cliente potencial, para ello se deben considerar las pautas para la investigación sobre el cliente, normas para fijar los límites de crédito y el importe del crédito. Higuerey, (2007).

Políticas de cobranza

Es un proceso de reglas, normas y procedimientos que determina la administración, como gestionar los créditos y asegurar el pago de los clientes, en términos de los créditos otorgados, por otra parte, cobrar las cuentas por cobrar tan rápido como sea posible, sin perder ventas debido a la técnica muy agresiva. Generalmente esta política es muy variable y está condicionada al mercado y giro del negocio en que opera la empresa. Peña (2023)

Riesgo de crédito

Es uno de los principales riesgos financieros. Se puede definir como consecuencia del incumplimiento generado por la falta de liquidez o la falta de voluntad de cumplir con sus obligaciones contractuales. El concepto se relaciona habitualmente con las instituciones financieras, pero afecta también a empresas y organismos de otros sectores. Higuerey, (2007).

Rentabilidad

Existe un equilibrio entre la rentabilidad de una empresa y su riesgo. En este marco de referencia la rentabilidad es la relación entre los ingresos y los costos generales de los activos de la empresa. Se define como la ganancia que se

logra de una inversión en relación con su costo. Es un indicador para evaluar la viabilidad financiera del proyecto o negocio. El cálculo se obtiene de la diferencia de los ingresos obtenidos menos el costo total. Higuerey, (2007).

Liquidez

La liquidez es la capacidad que tiene una entidad para hacer frente a sus compromisos de pago a corto plazo son los que determinan la mayor liquidez. Es decir, la capacidad que tiene un activo al convertirse en efectivo de forma inmediata sin perder su valor. Higuerey, (2007)

Ratios de endeudamiento

Son indicadores financieros que permiten determinar la capacidad que tiene una empresa para pagar sus obligaciones de endeudamiento a corto y largo plazo. Higuerey, (2007)

Procedimientos de cobranza

Permite a la administración de la empresa realizar los procedimientos de cobranza de las deudas por venta de un producto o servicio de una forma regular la formalidad de agilizar el periodo del cobro y minimizar el periodo de morosidad. Las referencias bancarias son indicadores fiables, a través de ellos se pueden obtener información, tales como referencias comerciales, las que deben ser solicitadas a través de la empresa, lo que permitiría determinar el comportamiento del cliente con respecto a su obligación. La mejor fuente de información es la experiencia propia con la Empresa. Higuerey, (20

IV. METODOLOGÍA

Es un conjunto de procedimientos y técnicas de orden científico, que se utiliza para resolver los problemas de las investigaciones, mediante la recopilación de datos de forma ordenada y de esa manera alcanzar un resultado teóricamente válido. Fundamentalmente, la metodología viene hacer la base conceptual que determina la manera que se aplicara los procedimientos de una investigación. Peña (2023)

4.1 Tipo y Nivel de la Investigación

La presente investigación es de tipo aplicada, con enfoque cuantitativo correlacional.

Se clasifica como investigación aplicada porque busca generar soluciones prácticas a una problemática de la Empresa Negocios Industriales S.A.C. sobre la morosidad de las cuentas por cobrar.

Según Hernández Sampieri et al. (2014), en el enfoque cuantitativo el planeamiento del problema de investigación precede a la revisión de la literatura y resto del proceso de investigación. Los objetivos de la investigación deben ser congruentes entre sí he ir en la misma dirección

4.2 Diseño de la Investigación

No experimental, transversal correlacional

El diseño de esta investigación es no experimental y transversal correlacional debido a que no se manipulan intencionalmente las variables del estudio, sino que se analizan tal como se presentan en los registros financieros de la empresa. Asimismo, este estudio es transversal porque se analizan los datos recolectados en único periodo en el ejercicio fiscal 2024. Y correlacional porque se busca un propósito de describir la evaluación crediticia, y conocer el impacto del proceso de la morosidad en la evaluación y otorgamiento de créditos a los clientes de la empresa Negocios Industriales S.A.C. Hernández, Collado & Baptista (2014)

4.3 Hipótesis general y específica

4.3.1 General

Existe una alta y significativas relaciones entre: la calificación crediticia y la morosidad de las cuentas por cobrar en la empresa Negocios Industriales S.A.C. periodo 2024

4.3.2 Hipótesis Específicas

H.E.1:

Existe una relación significativa entre la solvencia crediticia y el estado de morosidad de las cuentas por cobrar de la Empresa Negocios Industriales S.A.C periodo 2024.

H.E.2:

Existe una relación significativa entre la capacidad de pago con la morosidad de las cuentas por cobrar de la Empresa Negocios Industriales S.A.C. periodo 2024.

4.4 Identificación de las variables

4.4.1 Variables Independientes:

Evaluación de los créditos por cobrar.

La evaluación de los créditos por cobrar es el proceso mediante el cual una empresa analiza la calidad, el riesgo y la probabilidad de recuperación de la cuenta pendiente de cobro que mantiene con sus clientes. Este análisis permite determinar la efectividad de las políticas de crédito, identificar posibles riesgos de morosidad o incobrabilidad, y aplicar medidas correctivas. Gitman & Zutter, (2012)

Dimensiones:

Proceso de evaluación

Proceso de riesgo

Indicadores

Solvencia de los clientes

Rentabilidad de los clientes

4.4.2 Variables Dependientes

Morosidad en las cuentas por cobrar

Se entiende como morosidad al incumplimiento de sus obligaciones de pago por parte de los clientes o deudores en el pago de sus obligaciones dentro los plazos establecidos, En términos contables, la morosidad puede medirse mediante indicadores. Cumplir con las obligaciones financieras adquiridas es fundamental para mantener una situación económica financiera.

Dimensiones

Cuentas por cobrar

Políticas de crédito

Indicadores

Cartera atrasada

Cartera pesada

4.5 Matriz de operacionalización de variables

Tabla 1 Operacionalización de variables

VARIABLE: Evaluación de los créditos cuentas por cobrar	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA DE VALORES	NIVELES Y RANGOS	TIPOS DE VARIABLES Y ESTADÍSTICAS
Según Morales & Morales (2014), la decisión de conceder o rechazar un crédito depende de los resultados obtenidos en la evaluación, que se realiza al solicitante del crédito, para determinar su capacidad y disposición de pagar.	Proceso de evaluación	Solvencia de los clientes	1-2	Valores porcentuales	%es < 15 = Bajo 0.15% y 0.30% = Medio > a 30% = Alto	Cuantitativa continua estadística Descriptiva e inferencial correlacional
Esta decisión se basa en las políticas de crédito y la estrategia de gestión de riesgos y la percepción que el analista contribuya respecto al comportamiento probable del cliente frente al cumplimiento de sus obligaciones financieras	Proceso de riesgo	Rentabilidad de los clientes	3-4	Valores porcentuales	%es < 15 = Bajo 0.15% y 0.30% = Medio > a 30% = Alto	

Tabla 2 Operacionalización de variables

VARIABLE: Morosidad en las cuentas por cobrar	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA DE VALORES	NIVELES Y RANGOS	TIPOS DE VARIABLES Y ESTADÍSTICAS
<p>Según los autores Centeno y Valle (2024) la morosidad de los clientes que presentan retrasos en sus pagos suele ser registrados en bases para la toma de decisiones financieras y crediticias.</p> <p>Estos registros son gestionados por asociaciones financieras o compañías privadas. Cuando una persona solicita un crédito u otra forma de financiamiento que implique riesgo económico, con el objetivo de verificar su historial crediticio.</p>	<p>Cuentas por cobrar</p> <p>Políticas de crédito</p>	<p>Cartera atrasada</p> <p>Cartera pesada</p>	<p>1-2</p> <p>3-4</p>	<p>Valores porcentuales</p> <p>Valores porcentuales</p>	<p>%es < 15 = Bajo 0.15% y 0.30% = Medio > a 30% = Alto</p> <p>%es < 15 = Bajo 0.15% y 0.30% = Medio > a 30% = Alto</p>	<p>Cuantitativa continua estadística Descriptiva e inferencial correlacional</p>

4.6 Población y muestras

4.6.1. Población

Según Hernández Sampieri et al. (2014), la población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones. La investigación estuvo conformada por la totalidad de los registros de las cuentas por cobrar de la empresa Negocios Industriales S.A.C. durante el ejercicio contable del año 2024. Estas facturas, emitidas a la totalidad de sus clientes, representan las cuentas por cobrar de la empresa y constituyen la base fundamental para el análisis de la investigación y la evaluación del comportamiento crediticio.

4.6.1. Muestra

Según Hernández Sampieri et al. (2014), la muestra es un subgrupo de la población de interés sobre el cual se recolectarán datos, y que tiene que definirse y delimitarse de antemano con precisión, la muestra utilizada en este estudio fue seleccionada mediante un muestreo probabilístico aleatoria simple, tomando como base el de las facturas emitidas por la empresa. De esta población, se extrajeron 308 facturas, lo que representa aproximadamente el 20% de total. El tamaño muestral fue determinado con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%. Las facturas seleccionadas corresponden exclusivamente a operaciones realizadas bajo la modalidad de crédito.

$$n = \frac{N * Z^2 * S^2}{e^2 * (N - 1) + Z^2 * S^2}$$

N = Tamaño de la población.

Z = Valor Z crítico, 1.96

S²= Varianza de la población 0.05

e = Error muestral 0.05

4.7 Técnicas e Instrumentos de recolección de información

4.7.1. Técnica

En la presente investigación se empleó la técnica del análisis documental, la cual consistió en la revisión y extracción sistemática de información contenida en la base de datos del software contable de la empresa Negocios Industriales S.A.C. En específico se accedió al módulo de cuentas por cobrar, donde se encuentran los registros de manera detalladas los movimientos asociados a las facturas emitidas, cobradas, canjeadas y aquellas pendientes de pago.

4.7.2. Instrumento de recolección de datos

Según Hernández Sampieri et al. (2024), el instrumento refleja un dominio específico de contenido de lo que se mide. Para la recolección de la información obtenida en campo, se elaboró una matriz en Microsoft Excel, la cual permitió organizar la información extraída del sistema contable. Esta ficha incluyó campos específicos como: monto facturado, monto cobrado, monto canjeado, saldo pendiente de cobro, número de facturas. El formato completo se encuentra en la tabla 9.

4.8 Técnicas de análisis y procesamiento de datos

Para el tratamiento de la información obtenida, se aplicaron técnicas de análisis cuantitativo, específicamente el uso de herramientas de estadística descriptiva e inferencial, con el objetivo de organizar, resumir y establecer relaciones entre las variables de estudio: morosidad de las cuentas por cobrar y rentabilidad de los clientes.

Entre las técnicas utilizadas se incluyen:

- Cálculo de porcentajes y proporciones: para determinar el nivel de morosidad mensual y la tasa de recuperación de las cuentas por cobrar
- Tablas y gráficos comparativos: Para presentar visualmente la evolución mensual de la morosidad y su impacto en la rentabilidad.
- Análisis correlacional: Para examinar el grado de asociación entre el nivel de la morosidad y la rentabilidad obtenida por la empresa.

- Clasificación de morosidad: Según criterios establecidos (baja, media, alta) para facilitar la interpretación de resultados.

El procesamiento de datos se realizó principalmente mediante el uso de Microsoft Excel, lo que permitió sistematizar la información, realizar cálculos automatizados y construir representaciones gráficas.

V. RESULTADOS

5.1. Presentación de resultados

Los Resultados que se presentan son obtenidos del análisis cuantitativo realizado sobre la base de los datos recopilado respecto a la morosidad de las cuentas por cobrar y la rentabilidad de los clientes. Los resultados se muestran de forma ordenada utilizando tablas y gráficos elaborados en Microsoft Excel, con el fin de facilitar su interpretación y evidenciar las tendencias más relevantes.

5.1.1. Objetivo Especifico 1: Determinar de qué manera se relaciona la solvencia con la morosidad de las cuentas por cobrar de la Empresa Negocios Industriales S.A.C. del año 2024.

Tabla 3 . Resumen mensual de solvencia vs morosidad

Mes	Importe facturado (Población)	N° Facturas (Población)	Cantidad. de la muestra	Importe total	Muestra		Importe por cobrar	índice solvens. %	índice moros. %	Clasifica. Salven.	Clasific. Moros.
					Importe cobrado	Importe canjeado					
1	499,448.85	154	31.06	100,740.17	22,137.28	59,572.12	19,030.78	0.81	0.19	Media	Media
2	547,289.38	148	29.85	110,389.74	26,470.53	43,121.58	40,797.63	0.63	0.37	Baja	Alta
3	527,426.71	130	26.22	106,383.38	32,290.54	66,575.40	7,517.44	0.93	0.07	Alta	Baja
4	614,901.98	136	27.43	124,027.38	48,989.06	52,667.84	22,370.48	0.82	0.18	Media	Media
5	697,821.65	126	25.41	140,752.50	31,747.64	83,145.63	25,859.24	0.82	0.18	Media	Media
6	647,953.93	128	25.82	130,694.05	21,371.46	81,230.38	28,092.21	0.79	0.21	Media	Media
7	680,809.64	141	28.44	137,321.13	42,458.76	76,203.41	18,658.96	0.86	0.14	Alta	Baja
8	649,861.32	119	24.00	131,078.77	30,424.71	45,973.29	54,680.77	0.58	0.42	Baja	Alta
9	624,946.29	115	23.20	126,053.34	32,924.84	60,281.30	32,847.21	0.74	0.26	Media	Media
10	779,012.35	129	26.02	157,128.88	46,565.85	69,181.49	41,381.54	0.74	0.26	Media	Media
11	550,465.47	116	23.40	111,030.36	30,709.70	72,503.67	7,817.00	0.93	0.07	Alta	Baja
12	506,376.02	85	17.14	102,137.40	25,032.79	55,809.32	21,295.29	0.79	0.21	Media	Media
Total	7,326,313.59	1527	308	1,477,737.12	391,123.16	766,265.41	320,348.56	9.44	2.56		
Promed.	610,526.13	127.25	25.67	123,144.76	32,593.60	63,855.45	26,695.71	0.79	0.22		

$$\text{Imp. total de la muestra} = \frac{\text{Cantidad de la muestra}}{\text{Total, facturas (población)}} \times \text{Importe facturado}$$

$$\text{Imp, total de la muestra} = 31.06 / 154 * 499,448.85 = 100,740.17$$

$$\text{Importe cobrado} = \frac{\text{Cantidad de la muestra}}{\text{Total, facturas (población)}} \times \text{Importe cobrado}$$

$$\text{Importe cobrado} = 31.06 / 154 * 109,752.05 = 22.137.12$$

$$\text{Importe canjeado} = \frac{\text{Importe}}{\text{Total, facturas (población)}} \times \text{Importe canjeado por L.}$$

$$\text{Importe canjeado} = 31.06 / 154 * 295,346.17 = 59,572.12$$

Índice de Solvencia:

La Solvencia mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones, en este caso la proporción del importe efectivamente cobrado y canjeado respecto al importe total facturado o total de la muestra

$$\text{Índice de Solvencia} = \frac{\text{Importe cobrado} + \text{Importe Canjeado}}{\text{Importe total de la muestra}}$$

$$\text{Índice de Solvencia} = 22,137.28 + 59,572.12 / 100,740.17 = 0.81$$

=SI(O10>0.85,"Alta", SI(O10>=0.7,"Media","Baja"))

Esta fórmula indica:

Tabla 4 Clasificación de solvencia

Rango de solvencia	Clasificación
Si % \geq 0.85%	Alta
Entre el 70% y 85%	Media
Menor al 70 %	Baja

Índice de Morosidad:

El índice de la morosidad mide la proporción del importe que aún está por cobrar respecto al importe total de la muestra facturada

$$\text{Índice de Morosidad} = \frac{\text{Importe por Cobrar}}{\text{Importe total de la muestra}}$$

$$\text{Índice de Morosidad} = 19,030.78 / 100,740.17 = 0.19$$

=SI (P10<0.15, "Baja", SI (10<=0.3, "Media", "Alta"))

La fórmula indica:

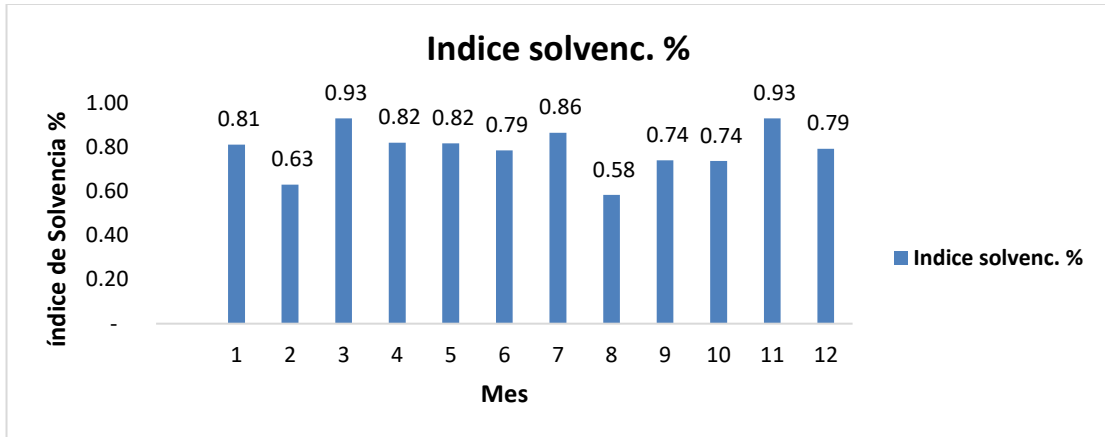
Tabla 5 Clasificación de la morosidad

Rango de morosidad	Clasificación
Si % < 15%	Baja
Entre 0.15% y .30%	Media
Mayor > a 30	Alta

Figura 1

Objetivo específico 1

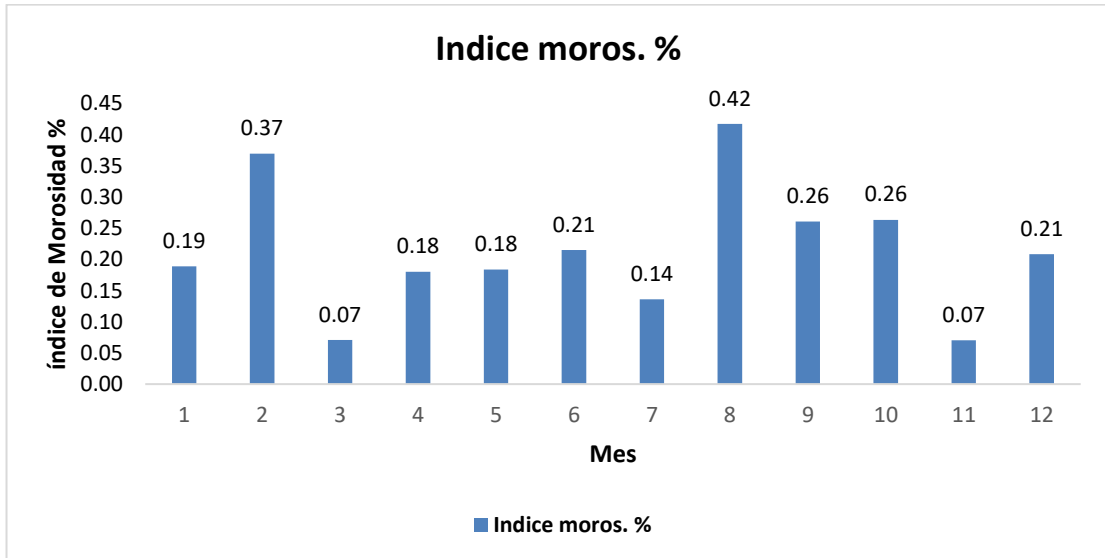
Índice de solvencia



Mes 3 y 11 alta solvencia , mes 8 baja solvencia, riesgo financiero

Figura 2

Índice de morosidad



Mes 3 y 11 baja morosidad, mes 8 alta morosidad mayor riesgo

5.1.2. Objetivo Especifico 2: Determinar de qué manera se asocia la rentabilidad con la morosidad de las cuentas por cobrar de la Empresa Negocios Industriales S.A.C. del año 2024.

Tabla 6 Resumen mensual de rentabilidad vs. morosidad

Mes	Muestra												
	Importe total	Importe cobrado-recuperado	Importe canjeado	Saldo por cobrar	Rentabilidad Neta	Solvencia	Utilidad Real %	Índice Rentab. %	Margen promedio %	Índice Moros. %	Clasific. Rentab.	Clasific. c. Moros.	Clasific. Rentab. y Morosidad
1	100,740.17	22,137.28	59,572.12	19,030.78	81,709.40	22,137.32	65.79	0.22	81.11	0.19	Media	Media	Aceptable
2	110,389.74	26,470.53	43,121.58	40,797.63	69,592.11	26,470.56	39.74	0.24	63.04	0.37	Media	Alta	Riesgoso
3	106,383.38	32,290.54	66,575.40	7,517.44	98,865.94	32,290.59	86.37	0.30	92.93	0.07	Alta	Baja	Excelente
4	124,027.38	48,989.06	52,667.84	22,370.48	101,656.90	48,989.10	67.18	0.39	81.96	0.18	Alta	Media	Riesgoso
5	140,752.50	31,747.64	83,145.63	25,859.24	114,893.26	31,747.69	66.63	0.23	81.63	0.18	Media	Media	Aceptable
6	130,694.05	21,371.46	81,230.38	28,092.21	102,601.84	21,371.52	61.63	0.16	78.51	0.21	Baja	Media	Riesgoso
7	137,321.13	42,458.76	76,203.41	18,658.96	118,662.17	42,458.81	74.67	0.31	86.41	0.14	Alta	Baja	Excelente
8	131,078.77	30,424.71	45,973.29	54,680.77	76,398.00	30,424.74	33.97	0.23	58.28	0.42	Media	Alta	Riesgoso
9	126,053.34	32,924.84	60,281.30	32,847.21	93,206.14	32,924.88	54.67	0.26	73.94	0.26	Media	Media	Aceptable
10	157,128.88	46,565.85	69,181.49	41,381.54	115,747.34	46,565.90	54.26	0.30	73.66	0.26	Media	Media	Aceptable
11	111,030.36	30,709.70	72,503.67	7,817.00	103,213.36	30,709.75	86.41	0.28	92.96	0.07	Media	Baja	Riesgoso
12	102,137.40	25,032.79	55,809.32	21,295.29	80,842.11	25,032.83	62.65	0.25	79.15	0.21	Media	Media	Aceptable
Total	1,477,737.12	391,123.16	766,265.41	320,348.56	1,157,388.57	391,123.68	753.98	3.17	943.59	2.56			
Prom	123144.76	32593.60	63855.45	26695.71	96449.05	32593.64	62.83	0.26	78.63	0.21			

$$\text{Utilidad real} = \frac{\text{Importe cobrado} + \text{Importe canjeado}}{\text{Importe muestra} * \text{margen promedio}}$$

$$\text{Utilidad Real} = (22137.28 + 59572.12) / 100,740.17 \times 81.11 = 65.79$$

$$\text{Índice de Rentabilidad} = \frac{\text{Importe cobrado}}{\text{importe muestra}}$$

$$\text{Índice de Rentabilidad} = 22137.28 / 100,740.17 = 0.22$$

$$\text{Índice de morosidad} = \frac{\text{Saldo por cobrar}}{\text{importe total de la muestra}}$$

$$\text{Índice de morosidad} = 19030.78 / 100,740.17 = 0.19$$

$$\text{Margen promedio} = \frac{\text{Importe cobrado} + \text{Imp. Canjeado}}{\text{Importe Muestra}} \times 100$$

$$\text{Margen promedio} = (22,137.28 + 59,572.12) / 100,740.17 \times 100 = 81.11$$

Clasificación de Rentabilidad Se divide en tres rangos alta, media y baja, como se podrá observar en el mes de marzo importe cobrado más canjeado total S/ 98,865.94 clasificación media, mes de mayo S/ 114893.26 Clasificación Alta y mes de febrero S/ 69,592.11 baja.

Formula

$$=SI(J6 \geq 30\%, "Alta", SI(J6 \geq 20\%, "Media", "Baja"))$$

Tabla 7 Clasificación de la rentabilidad

Rango de Rentabilidad	Clasificación
0% ≤ Rentabilidad < 5%	Baja
5% ≤ Rentabilidad < 15%	Media
Rentabilidad ≥ 15%	Alta

Clasificación de morosidad, basándose en el saldo por cobrar promedio de S/ 26,695.71, como se puede observar en el me de marzo S/ 7,517.44 clasificación morosidad baja, abril S/ 22,370.48 clasificación morosidad media y agosto 54,680.77 morosidad alta

Formula

=SI(L6>30%,"Alta", SI(L6>15%,"Media", "Baja"))

Rango de Morosidad	Clasificación
0% ≤ Morosidad < 5%	Baja
15% ≤ Morosidad < 30%	Media
Morosidad ≤ 30%	Alta

Tabla 8 Clasificación combinada: Rentabilidad más Morosidad

Rango Rentabilidad y Morosidad	Clasificación
Rentabilidad alta (≥ 0.30) y Morosidad baja (≤ 0.15)	Excelente
Rentabilidad media (≥ 0.20 y < 0.30) y Morosidad moderada (≤ 0.30 y > 0.15)	Aceptable
En otros casos	Riesgo

Formula

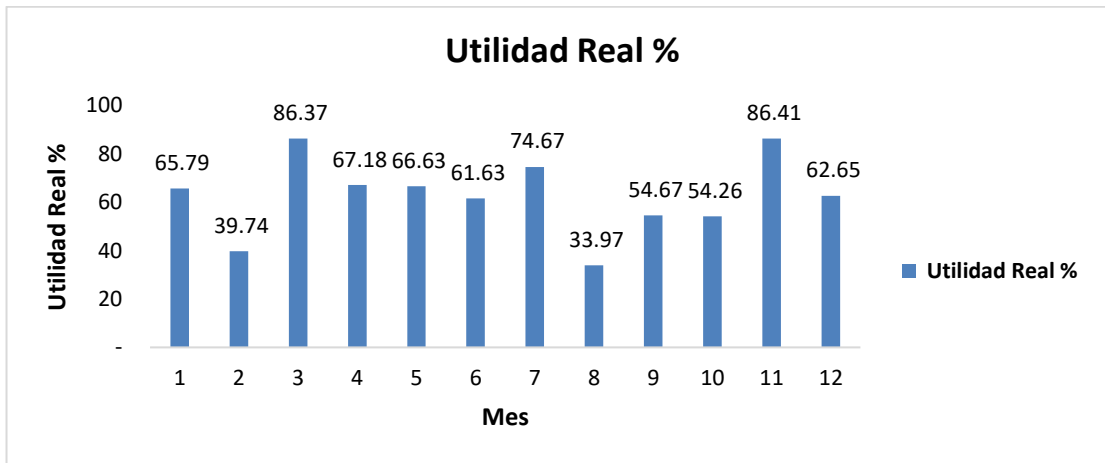
=SI(Y(J6 \geq 0.3, L6 \leq 0.15), "Excelente", SI(Y(J6 \geq 0.2, J6 $<$ 0.3, L6 $>$ 0.15, L6 \leq 0.3), "Aceptable", "Riesgoso"))

Asimismo, se analizó la relación entre la rentabilidad y la morosidad mensual durante los 12 meses del año 2024. Se evidencia que los meses de marzo y noviembre, en los cuales la morosidad alcanzo un nivel bajo de 0.07, y la rentabilidad fue relativamente alta 0.30 y 0.28.

Figura 3

Objetivo específico 2

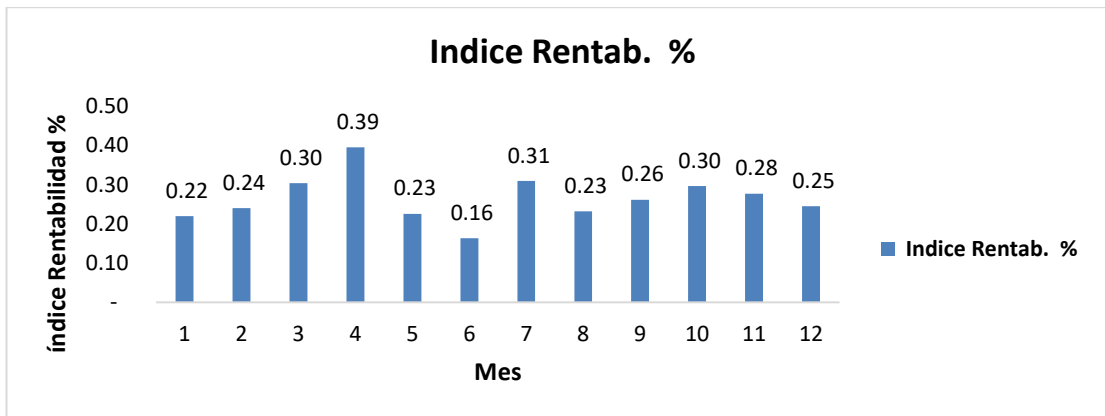
Utilidad real



Mes 2, 39.74%, mes 8 33.97%, alerta financiera

Figura 4

Índice de Rentabilidad



Picos altos mes 3, 4, 7 mayor eficiencia financiera, caídas en los meses 2 y 8

5.1.3. Objetivo General. Establecer de qué manera la evaluación crediticia se asocia con la morosidad de las cuentas por cobrar de la Empresa Negocios Industriales SAC del año 2024.

Tabla 9 Resumen mensual de la evaluación crediticia con la morosidad.

Mes	Importe facturado población	N° de Facturas población	Cant. de la muestr.	Población			Muestra			Moros. %	Clasific.
				Importe cobrado	Importe canjeado por letras	Importe Total	Importe Cobrado	Importe Canjeado	Saldo por Cobrar		
1	499,448.85	154	31	109,752.05	295,346.17	100,740.17	22,137.28	59,572.12	19,030.78	0.19	Media
2	547,289.38	148	30	131,235.37	213,787.83	110,389.74	26,470.53	43,121.58	40,797.63	0.37	Alta
3	527,426.71	130	26	160,089.80	330,067.01	106,383.38	32,290.54	66,575.40	7,517.44	0.07	Baja
4	614,901.98	136	27	242,877.60	261,116.19	124,027.38	48,989.06	52,667.84	22,370.48	0.18	Media
5	697,821.65	126	25	157,398.19	412,218.74	140,752.50	31,747.64	83,145.63	25,859.24	0.18	Media
6	647,953.93	128	26	105,955.27	402,723.33	130,694.05	21,371.46	81,230.38	28,092.21	0.21	Media
7	680,809.64	141	28	210,501.69	377,800.68	137,321.13	42,458.76	76,203.41	18,658.96	0.14	Baja
8	649,861.32	119	24	150,839.38	227,926.03	131,078.77	30,424.71	45,973.29	54,680.77	4.00	Alta
9	624,946.29	115	23	163,234.50	298,862.15	126,053.34	32,924.84	60,281.30	32,847.21	0.26	Media
10	779,012.35	129	26	230,863.81	342,987.44	157,128.88	46,565.85	69,181.49	41,381.54	0.26	Media
11	550,465.47	116	23	152,252.30	359,458.11	111,030.36	30,709.70	72,503.67	7,817.00	0.07	Baja
12	506,376.02	85	17	124,107.39	276,690.99	102,137.40	25,032.79	55,809.32	21,295.29	0.21	Media
Total	7,326,313.59	1527	308	1,939,107.35	3,798,984.67	1,477,737.12	391,123.16	766,265.41	320,348.56	6.15	
Prome.	610,526.13	127.25	26	161,592	316,582	123,145	32,594	63,855	26,696		

$$\text{Morosidad \%} = \frac{\text{Saldo por cobrar}}{\text{Importe total de la muestra}}$$

Este valor refleja la proporción del crédito que no ha sido recuperado

Clasificación de morosidad

=SI (P22<0.15, "Baja", SI (P22<=0.3, "Media", "Alta"))

Rango de morosidad	Clasificación
Si la morosidad es < 15%	Baja
Entre 0.15% y 0.30%	Media
Mayor > a 30	Alta

-0.00 a 0.15 Excelente gestión crediticia: cobranza efectiva bajo riesgo

-0.16 a 0.30 Riesgo controlado: la empresa cobra con pequeños retrasos

-> 0.30 Problemas de recuperación: riesgo de pérdida o necesidad de reforzar

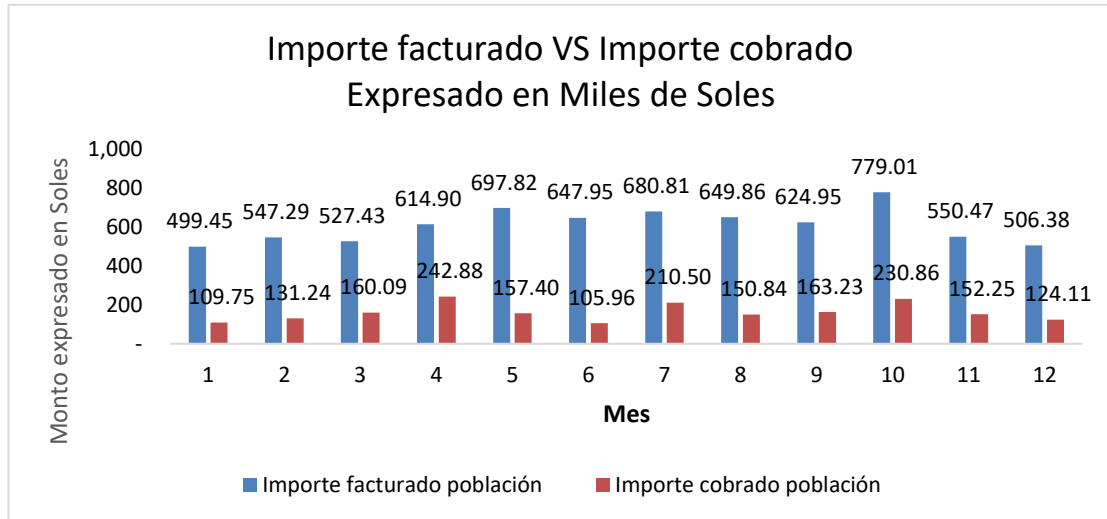
Tabla 10 Evaluación crediticia

Variable	Total/Media	Mínimo	Máximo
Importe facturado	1,477,737.12	102,137.40	157,128.88
Importe cobrado	391,123.16	21,371.46	46,565.85
Importe canjeado por letras	766,265.41	46,131.58	83,145.63
Importe por cobrar (morosidad)	320,348.56	7,517.44	40,797.63

Figura 5

Objetivo general

Tota importe facturado población vs Importe cobrado muestra (por mes)



Este grafico permite visualizar la brecha entre la facturación total y los cobros efectivos. La diferencia indica la existencia de cartera pendiente que puede afectar la liquidez y rentabilidad de la empresa.

5.2 Interpretación de resultados

Los resultados obtenidos muestran una relación inversa entre la solvencia y la morosidad de las cuentas por cobrar periodo 2024 de la Empresa Negocios Industriales S.A.C. En los meses con mayor morosidad (febrero con 0.37 y agosto con 0.42), los niveles de solvencia relativamente bajan lo que indica una correlación inversa entre ambas variables.

El promedio de morosidad mensual fue de 2.56% mientras que el índice de solvencia promedio alcanzo 9.44%, lo cual refleja un comportamiento financiero estable con episodios de riesgo moderado en determinados periodos. Así mismo la empresa debe fortalecer indicadores de gestión financiera como el índice de rotación de cartera y ratio de liquidez inmediata, para anticipar incrementos de morosidad, mantener un nivel de morosidad inferior al 20% favorece la solvencia a corto plazo.

En contraste, en los meses de febrero y agosto, la morosidad presentó sus valores más altos, reduciéndose la rentabilidad a 0.24 y 0.23 respectivamente, la relación puede explicarse porque un mayor nivel de cuentas incobrables o vencidas limita la disponibilidad de liquidez, afectando los flujos de caja y capacidad de la empresa para generar utilidades. Por lo tanto, la eficiencia en la gestión del crédito y cobro repercute directamente en la rentabilidad.

La relación entre la rentabilidad y la morosidad permite evaluar directamente la rentabilidad de la Empresa Negocios Industriales S.A.C. periodo 2024. Durante los meses de febrero y agosto, la morosidad presentó sus valores más altos de 0.37 y 0.42, reduciéndose la rentabilidad a 0.24 y 0.23, en los meses de marzo, mayo y noviembre se puede observar alta rentabilidad y baja morosidad (excelente), meses críticos; febrero y agosto se observó alta morosidad y baja rentabilidad determinándose mayor riesgo financiero.

La empresa tiene un promedio de rentabilidad de 96,449.00, debiéndose reforzar la cobranza para evitar que los meses con altos saldos pendientes de cobro tales como febrero y agosto afecten la liquidez de y la utilidad real. Esto ocurre por los saldos pendientes que reducen la disponibilidad de efectivo afectando el margen de ganancia y el flujo operativo.

La relación puede explicarse porque un mayor nivel de cuentas incobrables o vencidas limita la disponibilidad de liquidez, afectando los flujos de caja y capacidad de la empresa para generar utilidades. Por lo tanto, la eficiencia en la gestión del crédito y cobro repercute directamente en la rentabilidad

En este estudio, la evaluación crediticia se representó mediante las variables solvencia y rentabilidad, cuyos valores se compararon con el nivel de morosidad de las cuentas por cobrar durante el año 2024 de la empresa Negocios Industriales S.A.C. Se observa en la evaluación crediticia que a mayor solvencia menor morosidad y a la misma vez a mayor rentabilidad

menor morosidad Reflejando la capacidad de pago y comportamiento económico de la empresa frente a sus obligaciones y a la gestión de sus clientes, la morosidad refleja el grado de incumplimiento o retraso en el pago de las obligaciones crediticias concedidas.

Los resultados muestran en los meses de la evaluación crediticia efectiva, la morosidad se mantuvo en niveles bajos (enero 0.07, julio y noviembre 0.15), en estos periodos se observó una cartera sana, cobros oportunos y una mejor liquidez, lo que evidencia una gestión responsable del crédito.

En contraste, los meses con morosidad alta (febrero 0.37 y agosto 0.42) reflejan deficiencia en el seguimiento crediticio, lo que permitió la acumulación de cuentas vencidas y reducción del flujo efectivo disponible.

Determinando de esta manera que la evaluación crediticia actúa como un mecanismo preventivo de la morosidad. En términos financieros, puede afirmarse que existe una relación inversa entre la calidad de evaluación crediticia y el nivel de morosidad.

En este estudio, la evaluación crediticia se representó mediante las variables solvencia y rentabilidad, cuyos valores se compararon con el nivel de morosidad de las cuentas por cobrar durante el año 2024

VI. ANÁLISIS DE RESULTADOS

6.1. Análisis inferencial

Para el análisis de las hipótesis planteadas en la presente investigación, es necesario fundamentar la elección del estadístico de prueba Chi-cuadrado (χ^2) como herramienta de análisis. La investigación busca determinar la existencia de una relación o asociación entre variables categóricas, tales como la evaluación crediticia, la morosidad, la solvencia y la rentabilidad, las cuales se expresan en niveles o categorías (baja, media y alta)

Tabla 11 Base de datos Chi cuadrado

Mes	Solvencia	Rentabilidad	Morosidad	Solven. Cat	Rentab. Cat	Moros. Cat
1	0.81	0.22	0.19	alta	baja	baja
2	0.63	0.24	0.37	baja	baja	alta
3	0.93	0.30	0.07	alta	alta	baja
4	0.82	0.39	0.18	alta	alta	baja
5	0.82	0.23	0.18	alta	baja	baja
6	0.79	0.16	0.21	baja	baja	alta
7	0.86	0.31	0.14	alta	alta	baja
8	0.58	0.23	0.42	baja	baja	alta
9	0.74	0.26	0.26	baja	alta	alta
10	0.74	0.30	0.26	baja	alta	alta
11	0.93	0.28	0.07	alta	alta	baja
12	0.79	0.25	0.21	baja	baja	alta
TOTAL	9.44	3.17	2.56			

Formula

Solvencia Cat=SI(B3>=0.8,"alta","baja")

Rentabilidad Cat=SI(C3>=0.25,"alta","baja")

Morosidad Cat=SI(D3>=0.2,"alta","baja")

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

Donde:

O_i = Frecuencia observada

E_i = Frecuencia esperada

Σ = Suma de todos los valores obtenidos en cada celda de la tabla

6.1.1. hipótesis estadística específica 1

H_0 : No existe una relación significativa entre la **solvencia** crediticia y la **morosidad** de las cuentas por cobrar

H_1 : Existe una relación significativa entre la solvencia crediticia y la morosidad de las cuentas por cobrar.

Los clientes con alta solvencia tienden a presentar morosidad baja, mientras que los clientes con baja solvencia presentan morosidad alta. Esto indica que la calificación de solvencia es un buen indicador del riesgo de morosidad o incumplimiento.

Tabla 12 Contingencia: solvencia vs morosidad

Solvencia Cat	Morosidad Cat	Frecuencia
Alta	baja	6
Alta	alta	0
Baja	baja	0
Baja	alta	6

Tabla 13 Relación entre solvencia y morosidad

Solvencia cat	Morosidad baja	Morosidad alta	Total
Solvencia alta	6	0	6
Solvencia baja	0	6	6
Total	6	6	12

Cuando la solvencia es alta, la morosidad siempre es baja

Cuando la solvencia es baja, la morosidad siempre es alta

Hay una relación inversa perfecta entre solvencia y morosidad en este conjunto de datos

Tabla 14 Base de contingencia (frecuencia esperada)

Solvencia Cat	Morosidad baja	Morosidad alta	Total
Alta	6	0	6
Baja	0	6	6
Total	6	6	12

Tabla 15 . Celdas observadas = Frecuencias reales de la tabla de contingencia

Solvencia Cat \ Morosidad Cat	Baja	Alta	Total, fila
Alta	6	0	6
Baja	0	6	6
Total, columna	6	6	12

Formula

$$E = \frac{(\text{Total de Fila}) (\text{Total de columna})}{\text{Total, general}}$$

Tabla 16 Cálculo de la frecuencia esperada

Solvencia Cat	Morosidad baja	Morosidad alta
Alta	$(6 \times 6) / 12 = 3$	$(6 \times 6) / 12 = 3$
Baja	$(6 \times 6) / 12 = 3$	$(6 \times 6) / 12 = 3$

Cálculo de Chi cuadrado

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

Tabla 17 Cálculo de Chi cuadrado

Categorías	O _{ij}	E _{ij}	(O-E) ² /E
Alta-Baja	6	3	(6-3) ² /3 = 3
Alta-Alta	0	3	(0-3) ² /3 = 3
Baja-Baja	0	3	(0-3) ² /3 = 3
Baja-Alta	6	3	(6-3) ² /3 = 3

$$\chi^2 = 3 + 3 + 3 + 3 = 12$$

Grado de libertad: 1

Valor crítico ($\alpha = 0.05$): 3.841

Resultado: $12 > 3.841$

Frecuencias esperadas bajo independencia

Se acepta la hipótesis alternativa ya que el chi cuadrado calcula 12 supera el valor crítico de la tabla=1

Valor calculado de Chi-cuadrado (χ^2) = 12

valor crítico ($\alpha=0.05$, $gl=1$) = 3.841

Interpretación:

El valor calculado de ($\chi^2=12$) supera el valor crítico de la tabla 1 grado libertad y un nivel de significancia del 5% (3.841). Debido a que $12 > 3.841$, se rechaza la hipótesis nula y se acepta que existe una asociación estadísticamente significativa entre las variables analizadas. Esto indica que las variables están vinculadas de manera real en la población estudiada una relación significativa entre la solvencia crediticia y la morosidad.

6.1.2 Hipótesis estadística específica 2

H₀: No existe una relación significativa entre la capacidad de pago de los clientes y la morosidad de las cuentas por cobrar.

H_1 : existe una relación significativa entre la capacidad de pago de los clientes y la morosidad de las cuentas por cobrar.

Se Acepta la hipótesis nula, no existe una relación significativa entre la capacidad de pago de los clientes y la morosidad de las cuentas por cobrar.

Se rechaza la hipótesis alternativa, existe una relación significativa entre la capacidad de pago de los clientes y la morosidad.

Variable: capacidad de pago vs solvencia)

Cálculo de frecuencia observada (O)

Tabla 18 Contingencia capacidad de pago x morosidad

Capacidad de pago / Morosidad	Baja	Media	Alta	Total
Alta	2	1	0	3
Media	1	5	2	8
Baja	0	1	0	1
Total	3	7	2	12

$$E = \frac{(\text{total fila}) \times (\text{total columna})}{\text{total, general}}$$

Tabla 19 Cálculo de frecuencia esperada (E)

Capacidad de pago Morosidad	Baja	Media	Alta
Alta (3)	0.75	1.75	0.5
Media (8)	2	4.67	1.33
Baja (1)	0.25	0.58	0.17

Cálculo de $(O-E)^2/E$

Tabla 20 Componentes de Chi cuadrado

Capacidad de pago / Morosidad	Baja	Media	Alta	Subtotal
Alta	2.083	0.321	0.5	2.904
Media	0.5	0.024	0.336	0.86
Baja	0.25	0.304	0.17	0.724

$$\Sigma\chi^2 = 2.904 + 0.860 + 0.724 = 4.488$$

Grados de libertad

$$gl=(r-1)(c-1)=(3-1)(3-1)=4 \quad gl = (r-1)(c-1) = (3-1)(3-1) = 4 \quad gl=(r-1)(c-1)=(3-1)(3-1)=4$$

Valor critico

Para $\alpha = 0.05$ y $gl = 4$:

$$\chi_{crítico}^2 = 9.488 \quad \chi_{crítico}^2 = 9.488$$

Como χ^2 calculado = 4.488 < 9.488 \rightarrow No se rechaza H_0

6.1.3. Hipótesis estadística general

H_0 : No existe una relación significativa entre la calificación crediticia y la morosidad de las cuentas por cobrar.

H_1 : Existe una relación significativa entre la calificación crediticia y la morosidad de las cuentas por cobrar.

El análisis estadístico buscaba determinar si existía una relación significativa entre la calificación crediticia de los clientes y la morosidad de las cuentas por cobrar. La hipótesis nula (H_0) plantea que no existe relación significativa, mientras que la hipótesis alternativa (H_1) proponía lo contrario.

El valor del Chi-cuadrado fue menor que el valor crítico para un nivel de confianza del 95% ($3.50 < 5.99$).

Por lo tanto, se acepta la hipótesis (H_0) nula, no hay relación significativa

Y se rechaza la hipótesis (H_1) alternativa no hay evidencia suficiente para

afirmar que si existe relación entre la calificación crediticia y la morosidad

Clasificación de Morosidad (O)

Tabla 21 Frecuencias observadas (O)

Clasificación	Frecuencia observada (O)
Baja	3
Media	7
Alta	2
Total	12

$$E = \frac{\text{Total, meses}}{\text{Número de categorías}} = \frac{12}{3} = 4$$

Tabla 22 Bondad de ajustes Chi-cuadrado (O, E Y (O-E)²/E)

Clasificación	O	E	(O-E) ² /E
Baja	3	4	(3-4) ² /4 = 0.25
Media	7	4	(7-4) ² /4 = 2.25
Alta	2	4	(2-4) ² /4 = 1.00

Comparar con χ^2 crítico

Grados de libertad (gl) = n-1 = 3-1 = 2

$\alpha = 0.05 \Rightarrow \chi^2$ crítico ≈ 5.991

Formula de Chi-cuadrado

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

$$\text{Total } \chi^2 = 0.25+2.25+1.00 = 3.50$$

$$\text{Chi-cuadrado: } 0.25+2.25+1=3.5$$

$$\text{Grado de libertad (gl): } 1 = n-1 = 3-1 = 2$$

$$\text{Valor crítico } (\alpha = 0.05): 5.991$$

$$\text{Resultado: } 12 > 5.991$$

No se rechaza la hipótesis nula

VII. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El presente capítulo tiene como propósito analizar e interpretar los resultados obtenidos en la investigación titulada “Evaluación crediticia y su asociación con la morosidad de las cuentas por cobrar de la empresa Negocios Industriales S.A.C. periodo 2024. Mediante el enfoque cuantitativo, se busca contrastar las hipótesis planteadas y los resultados obtenidos con la evidencia empírica, sustentándose en los

principios y teoría de la gestión financiera, con el objetivo de determinar la incidencia de la variable y el riesgo crediticio.

7.1 Comparación de resultados

En cuanto a los resultados del objetivo específico 1: evidencian la presencia de una relación inversa entre la solvencia y la morosidad de las cuentas por cobrar. Durante los periodos en los que la morosidad registro sus valores más altos en los meses de febrero (0.37) y agosto (0.42) y se obtuvo una disminución proporcional en los niveles de solvencia, lo que sugiere que un incremento en la morosidad afecta negativamente la estabilidad financiera de la empresa y, por ende, su capacidad para atender compromisos a corto plazo. El promedio mensual de morosidad, situado en 2.56% y un índice promedio de solvencia de 9.44%, indica una situación financiera estable, no obstante, con presencia de episodios de riesgo moderado. En consecuencia, los resultados permiten rechazar la hipótesis nula (H_0) y aceptar la hipótesis

alternativa (H_1), confirmando la existencia de una relación estadísticamente significativa entre la solvencia crediticia y la morosidad de las cuentas por cobrar. Los resultados coinciden con lo planteado por Moncayo (2025), el autor propone un límite de tolerancia por pagos atrasados, antes de tomar medidas de adicionar intereses de mora. De manera Similar Guerrero (2021), determina que la ausencia de controles internos limita la capacidad de pago. Asimismo, Sánchez & Calderón (2024), determina que la falta de procedimientos definidos de cobranza afecta de manera directa el flujo efectivo. Los autores coinciden sobre la estrecha relación entre solvencia y morosidad, respaldando los planteamientos teóricos como los resultados empíricos, se evidencia que una correcta valoración de la solvencia de los clientes permite disminuir los niveles de incumplimiento y mantener la estabilidad financiera.

Los resultados relacionados al Objetivo Especifico 2: permite determinar que existe una relación inversa entre a la rentabilidad y la morosidad d las cuentas por cobrar en la Empresa Negocios Industriales S.A.C. durante el periodo 2024. En los meses en que la morosidad alcanzó sus valores más altos totales como el mes de febrero (0.37) y agosto (0.42), la rentabilidad se redujo significativamente a 0.24 y 0.23 respectivamente. Por el contrario, en los meses de marzo, mayo y noviembre se evidencia una mayor rentabilidad acompañada de una morosidad reducida, lo que confirma la influencia negativa del incremento de cuentas vencidas sobre la generación de utilidades.

El promedio anual de Rentabilidad fue de S/ 96,449.00. sin embargo, los picos de morosidad observados afectaron la liquidez y los márgenes de rentabilidad neta, limitando al flujo de caja disponible. En relación con los antecedentes teóricos, los resultados del presente estudio coinciden con lo planteado por Malca (2024), determina, la correcta implementación de estrategias de cobranza contribuye directamente a la mejorar la información financiera y la toma de decisiones. Así, mismo Olivos (2023), concluye que la falta de puntualidad en los pagos afecta negativamente el flujo efectivo y debilita la

liquidez. De igual modo Calderón (2024), propone implementar políticas claras de crédito y cobranza para garantizar la liquidez y la estabilidad financiera. Por tanto, los resultados confirman que la rentabilidad y la morosidad mantienen una relación inversa significativa, respaldando la hipótesis planteada, como los postulados teóricos revisados. -se concluye que una gestión crediticia y de cobranza eficiente, acompañada de controles internos sólidos y políticas financieras alineadas con las NIIF para PYME, permite fortalecer la liquidez, mejorar la rentabilidad y reducir la morosidad.

El análisis relacionado al Objetivo General Evaluación crediticia y su asociación con la morosidad. Durante los meses en los que se aplicó una gestión crediticia efectiva, enero (0.07), julio (0.15) y noviembre (0.15), se observa una cartera sana, cobros oportunos y mayor liquidez, reflejando un adecuado control financiero. En los meses de febrero y agosto presentaron mayores niveles de morosidad, determinándose una disminución de solvencia y rentabilidad, lo que evidencia deficiencia en el seguimiento y control de crédito. Estos resultados permiten aceptar la hipótesis general, porque existe una alta y significativa relación entre la calificación crediticia y la morosidad de las cuentas por cobrar,

A criterio de los antecedentes, se observa una coincidencia general entre los resultados y los postulados teóricos., Los autores Olivos (2023), Calderón (2024) y Berrocal (2023), coinciden en que la morosidad y la liquidez guardan una relación directa y que una adecuada gestión crediticia, basada en políticas y controles bien estructurados, reducen los niveles de morosidad y mejora la capacidad de pago y rentabilidad de la empresa. Los resultados de la presente investigación confirman que la evaluación crediticia influye significativamente en la morosidad de las cuentas por cobrar, respaldando la hipótesis general planteada. Una evaluación crediticia adecuada no solo disminuye el riesgo de incobrabilidad, sino que también mejora la liquidez, la rentabilidad y la sostenibilidad financiera de la empresa.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

La solvencia crediticia mantiene una relación inversa y significativa con la morosidad, evidenciando que una adecuada evaluación reduce el riesgo de incumplimiento. La capacidad de solvencia y calificación crediticia no mostraron relación significativa, lo que evidencia deficiencia en los procedimientos de evaluación utilizados por la empresa. Los periodos con mayor morosidad generaron disminución de liquidez y rentabilidad, afectando directamente los flujos financieros y la rentabilidad de la empresa. La morosidad es un factor crítico para la estabilidad financiera, cuyo control depende de la calidad de una gestión crediticia sólida, basada en un proceso de evaluación rigurosa y de un seguimiento constante a los clientes.

RECOMENDACIONES

Fortalecer las políticas de evaluación crediticia: Implementar criterios claros para la otorgación de créditos y un sistema de seguimiento constante que permita detectar posibles incumplimientos antes de que se conviertan en morosidad.

Monitoreo periódico de la cartera de clientes: Establecer reportes mensuales de morosidad y solvencia para identificar oportunamente clientes de alto riesgo y aplicar estrategias de cobranza diferenciadas.

Mejorar la gestión de cobranzas: Implementar procedimientos eficientes y oportunos que incluyan recordatorios automáticos, contactos personalizados y acuerdos de pago, con el objetivo de reducir los niveles de cuentas vencidas. Capacitación del personal financiero, brindar entrenamiento continuo al personal de crédito y cobranza para garantizar el uso correcto de las herramientas de evaluación y control, así como el cumplimiento de las políticas internas.

Integración de sistemas tecnológicos: Utilizar software especializado que permita evaluar automáticamente la solvencia de los clientes y el seguimiento de las cuentas por cobrar, asegurando la generación de reportes confiables para la toma de decisiones, revisión y ajuste de políticas financieras: Revisar periódicamente las políticas de crédito y cobranzas, ajustándolas según los resultados obtenidos y los cambios en el comportamiento financiero de los clientes, para mantener niveles de morosidad bajos y una adecuada liquidez.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Arahuaca Saenz, M. J. (2020). *La morosidad de las cuentas por cobrar y la incidencia en la liquidez del Centro Educativo Privado Sonrisa del distrito de Santiago de Surco, periodo 2017-2018* [Tesis de licenciatura, Universidad Ricardo Palma]. Repositorio Institucional URP. <https://hdl.handle.net/20.500.14138/3983>

Calderón Huaylas, R. A. (2022). *Propuesta de mejora en la gestión de las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la empresa S.M.P. Cotinga S.R.L. en Ate* [Trabajo de suficiencia profesional, Universidad San Ignacio de Loyola]. Repositorio USIL. <https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/c3228f01-e2fe-44c6-94cb-6d761c90b8a5/content>

Carrillo García, J. M. (2017). *Incidencia de la evaluación crediticia en la morosidad de los créditos microempresa en una Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tingo María* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de la Amazonía Peruana]. Repositorio UNAS. <https://hdl.handle.net/20.500.14292/1280>

Álvarez Calderón, L. (2025). *Estados financieros separados al 31 de diciembre de 2024 y 2023*. https://www.smv.gob.pe/ConsultasP8/temp/Informe_BCP_Separado_al_31122024.pdf

Aragón Olvera, V. V. (2024). *Control interno a las cuentas por cobrar y su incidencia*

- en la morosidad de la empresa Auto1Partes, Cantón Santo Domingo, año 2022* [Tesis de maestría, Universidad Técnica Estatal de Quevedo]. Repositorio UTEQ. <https://repositorio.uteq.edu.ec/items/3e4920d0-42b6-4abd-87cd-a7a536bd0a0d>
- BBVA. (2024). Qué es la solvencia financiera y cómo se puede calcular. BBVA. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-solvencia-financiera-y-como-se-puede-calcular/>
- Berrocal Mejía, F. (2022). *Control de las políticas de créditos y cobranzas y su incidencia en la morosidad del cliente en una empresa de traslado de valores, 2022* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Mayor de San Marcos]. Repositorio de la UNMSM. <https://hdl.handle.net/20.500.12727/14790>
- Cáceres Ramos, M. (2020). *La morosidad, un problema en aumento en el sistema financiero peruano* (Examen de suficiencia profesional). Universidad Nacional del Altiplano. Recuperado de <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/20.500.14082/15099>
- Calderón Huayllasco, R. A. (2024). *Propuesta de mejora en la gestión de las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la empresa S.M.P. CLOTING S.R.L. en Ate, 2022* [Universidad San Ignacio de Loyola]. <https://hdl.handle.net/20.500.14005/14510>
- Cruz, D. (2023). *Control interno de las cuentas por cobrar en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, período 2022. - CORE* [Universidad Estatal Península de Santa Elena]. <https://core.ac.uk/outputs/587965567/?source=oai>
- DataCrédito Experian. (2020). *¿Cuáles son los procesos para que tu empresa otorgue un crédito con confianza?* DataCrédito Empresas. <https://www.datacreditoempresas.com.co/blog-datacredito-empresas/cuales->

[son-los-procesos-para-que-tu-empresa-otorgue-un-credito-con-confianza/](#)

Fernández Surichaqui, Lucía Milagros, y Esthefanny Martha Requiz Condor. *Relación entre el índice de morosidad y la rentabilidad de las cajas municipales del Perú*. 2021. Universidad Continental, Tesis de Licenciatura. Repositorio Institucional Continental.

<https://hdl.handle.net/20.500.12394/10074>.<https://hdl.handle.net/20.500.12394/10074>.

Gálvez Kaneko, L. E. (2020). *Cobranza dudosa. Tratamiento contable-tributario*. Gaceta Jurídica S.A. https://gacetastore.com/tributario/334-duo-practicum-del-contador-cobranza-dudosa-tratamiento-contable-tributarioerrores-contables-mas-frecuentes-incidencia-tribut.html?srsIid=AfmBOoosFnmr1o9iAGCONLQ3gGloRuVH3D_ygWNwvaypoFqIM3Sz8GUu

García Villacorta, A. (2023). Los primeros pasos para diseñar una política de cobranzas | Conexión ESAN. *Conexión Esan*. <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/los-primeros-pasos-para-disenar-una-politica-de-cobranzas>

Gestión. (2018). ¿Cómo revisar mi calificación crediticia y cómo sé si es buena? | TU-DINERO | GESTIÓN. *Gestión*. <https://gestion.pe/tu-dinero/revisar-mi-calificacion-crediticia-significa-mejorarla-sbs-historial-credificio-superintendencia-banca-segueros-afp-nnda-nnlt-247420-noticia/>

Grupo Banco Mundial. (2022). *Capítulo 3. Reestructuración de la deuda de las empresas y los hogares*. <https://www.bancomundial.org/es/publication/wdr2022/brief/chapter-3-restructuring-firm-and-household-debt>

Grupo Banco Mundial. (2022). *Informe sobre el desarrollo mundial 2022*.
<https://www.bancomundial.org/es/publication/wdr2022>

Hernández Sampieri, R., Collado, C. F., & Baptista Lucio, M. P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.^a ed.). McGraw-Hill. Recuperado de
<https://welib.org/md5/e730f5a55cf4bd418343b9263ae1936e.pdf>

Higuerey, A. (2007). *Administración de cuentas por cobrar*. (5a ed.). México: Prentice Hall Hispanoamericana S.A.

Las PYMES enfrentan dificultades de acceso al financiamiento debido a limitaciones estructurales en los mercados financieros y un escaso uso de herramientas de evaluación crediticia adaptadas” (OCDE & CAF, 2019, p. 93).
<https://doi.org/10.1787/60745031>

Malca Condori, V. J. (2024). *Gestión de cobranza para disminuir la morosidad en la empresa Jemaquita S.A.C. 2023*. Universidad Privada Norbert Wiener.
<https://hdl.handle.net/20.500.13053/11632>

Ministerio de Economía y Finanzas (Consejo Normativo de Contabilidad). (2019). *Plan Contable General Empresarial 2019* (Resolución CNC N.º 002-2019-EF/30). Publicado en el Diario Oficial “El Peruano” el 24 de mayo de 2019.
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/documentac/Resolucion_CNC002_2019EF30.pdf

Moncayo Valencia, K. N. (2025). *POLÍTICAS DE CRÉDITO Y COBRANZA PARA LA MOROSIDAD EN LAS EMPRESAS FERRETERAS* [Pontificia Universidad Católica del Ecuador].
<https://repositorio.puce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/9cd219b3-98c5-4acf-b87e-64fa61483510/content>

- Moncayo Valencia, K. N. (2025). *POLÍTICAS DE CRÉDITO Y COBRANZA PARA LA MOROSIDAD EN LAS EMPRESAS FERRETERAS* [Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. <https://repositorio.puce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/9cd219b3-98c5-4acf-b87e-64fa61483510/content>
- Montes Chino, A. A. (2005). *La administración del departamento de crédito y cobranzas en empresas farmacéuticas* (Maestría en Administración). Universidad Iberoamericana, Ciudad de México, México. Recuperado de <http://ri.ibero.mx/handle/ibero/860>
- Montes, A. (2005). *LA ADMINISTRACIÓN DEL DEPARTAMENTO DE CREDITO Y COBRANZAS EN* [Universidad Iberoamericana]. http://www.bib.uia.mx/tesis/pdf/014610/014610_00.pdf
- Morales, A., & Morales, J. (2014). *Planeación Financiera*. <https://books.google.com.pe/books?id=SdvhBAAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- OECD. (2019). *Perspectivas de la OCDE sobre las pymes y el emprendimiento 2019* (OECD SME and Entrepreneurship Outlook). OECD. <https://doi.org/10.1787/34907E9C-EN>
- Olivos Portuguese, L. d. P. (2023). *La morosidad de los clientes y su incidencia en la liquidez de las empresas del sector autopartes para vehículos automotores en el distrito de Ate, periodo 2023* [Trabajo de suficiencia profesional, Universidad de San Martín de Porres]. Repositorio USMP. <https://hdl.handle.net/20.500.12727/12918>
- Paredes Palacios, K. M. (2024). Las políticas de créditos y cobranzas y su efecto en la incobrabilidad en las empresas de tecnología de la información en Lima Metropolitana, 2022 [Universidad de San Martín de Porres]. In *Repositorio Académico USMP*.

<https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/14605>

Peña Antón, L. E. (2023). *Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez en una empresa de servicios, Moquegua, 2022* (Tesis de licenciatura). Universidad Autónoma de Ica. Recuperado de <https://hdl.handle.net/20.500.14441/2808>

Ruiz, I. (2018). EL ÁREA DE CRÉDITOS Y COBRANZAS Y SU INFLUENCIA EN LA MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CLIENTES DE LA EMPRESA MACCAFERRI DE PERÚ S.A.C EN LA CIUDAD DE LIMA EN EL PERIODO 2013-2015 [Universidad Ricardo Palma]. In *Universidad Ricardo Palma*. <https://repositorio.urp.edu.pe/handle/20.500.14138/1469>

Saavedra Villa, Y. L., & Capcha Yalo, L. A. (2024). *Apalancamiento financiero y rentabilidad de la empresa Alicorp S. A. A. en el periodo 2023* [Universidad Continental].

https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/15148/11/IV_FD_E_316_TE_Saavedra_Capcha_2024.pdf

Sampieri. R. H., Collado, C. F., & Lucio, M. P. B. (2014). *Metodología de la investigación* (6.^a ed.). McGraw-Hill.

Sánchez Simanca, S. S., & Calderón Prada, J. P. (2024). *Estudio descriptivo sobre la sección 11 de NIIF para PYMES (Cuentas por cobrar)* [Universidad Cooperativa de Colombia].

<https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/993ba36a-d5c7-457c-a545-c7e08a56b472/content>

Stevens, R. (2022.). *¿Qué son las cuentas por cobrar y cuál es su importancia?*
- Rankia. Rankia. Retrieved November 23, 2022, from <https://www.rankia.co/blog/mejores-cdts/3631525-que-son-cuentas-por-cobrar-cual-importanci>

ANEXOS

ANEXO 1: Matriz de Consistencia

TITULO DEL PROYECTO: EVALUACIÓN CREDITICIA Y SU ASOCIACIÓN
CON LA MOROSIDAD DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA
NEGOCIOS INDUSTRIALES S.A.C. PERIODO 2024

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGIA
Problema general:	Objetivo general	Hipótesis general:		
¿De qué manera la evaluación crediticia se asocia con la morosidad de las cuentas por cobrar de la empresa Negocios Industriales S.A.C. periodo 2024?	Establecer de qué manera la evaluación crediticia se asocia con la morosidad de las cuentas por cobrar de la empresa Negocios Industriales S.A.C. 2024	Existe relación entre; evaluación crediticia y la morosidad de las cuentas por cobrar siendo altas y significativas dentro de la empresa Negocios Industriales S.A.C. periodo 2024	Evaluación crediticia 1. Proceso de evaluación 2. Proceso de riesgo	Enfoque: correlacional Tipo: aplicada Nivel: correlacional Diseño: No experimental Población y muestra: Clientes de la empresa Negocios Industriales S.A.C. en el año 2024 Técnicas e instrumentos: análisis de documentos y revisión de registros contables Técnicas de análisis y procesamiento de datos: Estadística descriptiva e inferencial y análisis correlacional
Problemas específicos:	Objetivos específicos:	Hipótesis específicas:		
P ₁ ¿En qué medida se relaciona la solvencia de los clientes con la morosidad de las cuentas por cobrar de la Empresa Negocios Industriales S.A.C. periodo 2024?	OE1: Determinar de qué manera se relaciona la solvencia con la morosidad de las cuentas por cobrar de la Empresa Negocios Industriales S.A.C. periodo 2024	HE1: Existe relación significativa entre la solvencia con la morosidad de las cuentas por cobrar de la Empresa Negocios Industriales S.A.C. periodo 2024	Morosidad de las cuentas por cobrar 1. Cartera atrasada 2. Cartera pesada	

ANEXO 2: Informe de Turniting al 11% de similitud




11% Similitud general

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

Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Coincidencias menores (menos de 15 palabras)

Fuentes principales

- 9%  Fuentes de Internet
- 1%  Publicaciones
- 8%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

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

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

Anexo 3: Evidencia fotográfica

Figura 1

Software contable de donde se recolecto la información utilizada financiera de la empresa



Figura 2. Sistema de facturación

B'Soft 2023 Gestión Comercial - NEGOCIOS INDUSTRIALES SAC - DICIEMBRE, 2024 - [SUNAT SEE - Sistema de Emisión Electrónica - Interfaz de Comprobantes]

Tablas Maestras Suministros Control de Inventarios Ventas y Facturación Caja Gestión Comercial Procesos Consultas Reportes Herramientas Ayuda

Nuevo Buscar Cancel Guardar Imprimir Eliminar Anular Anticipos Créditos Cerrar

Fecha de Proceso Del 01/1/2024 Al 31/12/2024 Actualizar

Tipo de Comprobante Factura

Buscar Serie # Número #

Pendientes Detalle Enviados

Id	Correlativo		Fecha de Emisión	Moneda	Cliente			Importes				Tipo Oper	Anulado	Enviar	
	Tipo	Serie			Número	RUC	Razón Social	Email	Exonerado	Inafecto	Gravado				IGV
6200	01	F010	0000001	03/04/2019	USD	20100083281	INDUSTRIAL CROM...	wilder@turismociva...			2067.5	372.15	01		<input type="checkbox"/>
7201	01	F010	0014415	02/01/2019	USD	20555895691	LAVADOS Y TEÑID...	lavateq@hotmail.com			1695	305.1	01		<input type="checkbox"/>
7203	01	F010		02/01/2019	PEN	20100141150	A.MONTENEGRO Y...	ventas@montesac...			200	36	01		<input type="checkbox"/>
7204	01	F010	0000555	02/01/2019	PEN	20100141150	A.MONTENEGRO Y...	ventas@montesac...			200	36	01		<input type="checkbox"/>
7209	01	F010	0000414	02/01/2019	USD	20555895691	LAVADOS Y TEÑID...	lavateq@hotmail.com			1695	305.1	01		<input type="checkbox"/>
7211	01	F010	0000415	02/01/2019	USD	20553525773	JORDAMULTICOLO...	administrador@jord...	0	0	4900	882	5782	01	<input type="checkbox"/>
7214	01	F010	0000416	03/01/2019	USD	20602511163	AMONR EIRL	factortextil@gmail...	0	0	810	145.8	955.8	01	<input type="checkbox"/>
7216	01	F010	0000417	04/01/2019	USD	20134260824	D. Y G. HILOS Y CO...	dyghilos@yahoo.com	0	0	400	72	472	01	<input type="checkbox"/>
7218	01	F010	0000418	04/01/2019	USD	20512168222	ASTTEX CORPORA...	IRWINFH20@HOT...	0	0	1850	333	2183	01	<input type="checkbox"/>
7220	01	F010	0000419	08/01/2019	USD	20553525773	JORDAMULTICOLO...	administrador@jord...	0	0	10150	1827	11977	01	<input type="checkbox"/>
7224	01	F010	0000421	08/01/2019	USD	20506118922	TINCOLOR'S SAC	tincolors@hotmail.c...			850	153	01	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7225	01	F010	0000422	08/01/2019	USD	20492550800	TINTORERIA COLO...	IRWINFH20@HOT...	0	0	200	36	236	01	<input type="checkbox"/>
7228	01	F010	0000423	09/01/2019	USD	20555895691	LAVADOS Y TEÑID...	lavateq@hotmail.com	0	0	1117.5	201.15	1318.65	01	<input type="checkbox"/>
7230	01	F010	0000424	09/01/2019	USD	20506118922	TINCOLOR'S SAC	tincolors@hotmail.c...	0	0	3500	630	4130	01	<input type="checkbox"/>
7232	01	F010	0000425	09/01/2019	USD	20548026688	BORDADOS SUIZO...	IRWINFH20@HOT...	0	0	340	61.2	401.2	01	<input type="checkbox"/>
7234	01	F010	0000426	09/01/2019	USD	20548026688	BORDADOS SUIZO...	IRWINFH20@HOT...	0	0	192	34.56	226.56	01	<input type="checkbox"/>
7238	01	F010	0000428	10/01/2019	USD	20602511163	AMONR EIRL	factortextil@gmail...	0	0	650	117	767	01	<input type="checkbox"/>
7240	01	F010	0000429	10/01/2019	USD	20101623786	GARZA TEXTIL SA	alexcast@gmail.com			1050	189	01		<input type="checkbox"/>

Registros: 419

Chk Todos Quitar Chk Grabar Deshacer Anular Ver Datos Imprimir

Enviar a Plataforma Actualizar Estado Generar Archivo Plano Testing Salir

Usuario Admin Localidad:001 Caja:001 Turno:01 Fecha 30/11/2025 Versión: 2023.0.6.4

Figura N°03.

Registro factura de ventas al software contable

B 'Soft GesCont - NEGOCIOS INDUSTRIALES SAC - DICIEMBRE, 2024 - [Registro de Ventas]

Tablas Diarios Gestión Financiera Presupuesto Consultas Gestión Tributaria Procesos Reportes IG Herramientas Ira... Ayuda

Plan de Cuentas Anexos T.Cambio Periodo Salir

Nuevo Buscar Patron Cancel Guardar Print Elim Anula Cambia D.C.\$ Redondeo Retenc. Imp. Ret. Facturas Bancos Cerrar

T/D 01 Factura Serie F010 Número 0006085 Fecha de Emisión 30/12/2024 2074555

Comprobante de Operación Gratuita Hasta No. Fecha de Registro // // Integrado

Ciente 20553525773 JORDAMULTICOLOR SAC

Referencia Medio de Pago

Concepto Tipo de Venta Venta interna

Credencial Comprobante Origen

Moneda Dolares T. Cambio 3.7500 ICBP (Bolsas)

Plazo 90 Vcto. 30/03/2025 Valor Gravado 4.620.00 Otros Tributos 0.00

Unidad Descuentos 0.00 Base Imponible 4.620.00

Actividad Valor No Gravado 0.00 Servicios Sueto a Detracción

Sede SEDE LIMA 001 Valor Exonerado 0.00 IGV 18.00 831.60

Importe ISC 0.00 Total Venta 5,451.60

Asiento	Cuenta	Anexo	Destino	Unidad	Actividad	Sede	Descripción	M.E.	Debe	Haber	TD	Serie	Número
	12121	20553525773				001	VENTAS DEL DIA	5,451.60	20,443.50	0.00	01	F010	0006085
	40111					001	JORDAMULTICOLOR S...	831.60	0.00	3,118.50	01	F010	0006085
	701114					001	REACTIVOS	4,620.00	0.00	17,325.00	01	F010	0006085

Nuevo X Elimina Cancel + Destinos Modificar N/C DUA Total Debe 20,443.50 Diferencia

Cuenta Facturas, boletas y otros comprobantes Total Haber 20,443.50

Anexo JORDAMULTICOLOR SAC Adjuntos

Nuevo[F3] Graba[F4] Patron[F5] Cancela[F6] Busca[F7] Elimina[F8] Imprime[F9] Anula[F10] Eli. Asiento[F11]

Usuario EDWIN Fecha 30/11/2025 www.bsoft.pe Versión 2024.0.3.1

Figura N°04

Registro de ventas

1

NEGOCIOS INDUSTRIALES SAC
REGISTRO DE VENTAS
DEL 01/01/2024 Al 31/12/2024

R.U.C.: 20109554082 FECHA DE EMISION: 30/11/2025

DOCUM.	FECHA EMISION	FECHA REFER.	RUC	CLIENTE	CONCEPTO	BASE IMPONIBLE	I.G.V.	E.C.	TOTAL
01 Factura									
SERIE F010									
F0100004616	02/01/2024		20419659160	INDUSTRIAS TEXTILES ENZO S	VENTA DEL DIA	11,018.33	1,983.30	0.00	13,001.63
F0100004617	02/01/2024		20606911336	SOLUCIONES QUIMICAS NACI		7,231.07	1,301.59	0.00	8,532.66
F0100004618	02/01/2024		20509510149	SISTEMA METROPOLITANO DE	VENTA DEL DIA	10,245.45	1,844.18	0.00	12,089.63
F0100004619	03/01/2024		20602511163	AMONR EIRL	VENTA DEL DIA	4,858.46	874.52	0.00	5,732.98
F0100004620	03/01/2024		20501843742	TEXTILES RENACER EIRL	VENTA DEL DIA	1,251.47	225.27	0.00	1,476.74
F0100004621	03/01/2024		20519388104	TINTORERIA PERU COLOR SAC	VENTA DEL DIA	2,691.93	484.55	0.00	3,176.48
F0100004622	03/01/2024		20123109865	ANULADO	ANULADO	0.00	0.00	0.00	0.00
F0100004623	04/01/2024		20123109865	TEXTILES MUÑOZ S.A	VENTA DEL DIA	1,620.42	291.68	0.00	1,912.10
F0100004624	04/01/2024		20602140858	EXHIBIDORES METALICOS EL	VENTA DEL DIA	325.21	58.54	0.00	383.75
F0100004625	04/01/2024		20609508320	SANTITEXTILES E.I.R.L.	VENTA DEL DIA	7,692.80	1,384.70	0.00	9,077.50
F0100004626	04/01/2024		20606911336	SOLUCIONES QUIMICAS NACI	VENTA DEL DIA	981.23	176.62	0.00	1,157.85
F0100004627	05/01/2024		20602511163	AMONR EIRL	VENTA DEL DIA	312.50	56.25	0.00	368.75
F0100004628	05/01/2024		20602959415	MABETEX SOCIEDAD COMERC	VENTA DEL DIA	3,192.09	574.58	0.00	3,766.67
F0100004629	05/01/2024		20507849165	INCA FASHION S.A.C	VENTA DEL DIA	785.40	141.37	0.00	926.77
F0100004630	08/01/2024		20602511163	AMONR EIRL	VENTA DEL DIA	1,163.44	209.42	0.00	1,372.86
F0100004631	08/01/2024		20609508320	SANTITEXTILES E.I.R.L.	VENTA DEL DIA	8,162.68	1,469.28	0.00	9,631.96
F0100004632	08/01/2024		20505313098	TEXTILES CARRASCO S.A.C.	VENTA DEL DIA	1,861.50	335.07	0.00	2,196.57
F0100004633	09/01/2024		20100592321	MANUFACTURAS TERROT S.	VENTA DEL DIA	2,789.25	502.07	0.00	3,291.32
F0100004634	09/01/2024		20507849165	INCA FASHION S.A.C	VENTA DEL DIA	822.83	148.13	0.00	970.96
F0100004635	09/01/2024		20524446678	MOSELTEX S.A.	VENTA DEL DIA	5,197.30	935.51	0.00	6,132.81
F0100004636	10/01/2024		20602511163	AMONR EIRL	VENTA DEL DIA	3,505.91	631.06	0.00	4,136.97
F0100004637	10/01/2024		20548026688	BORDADOS SUIZOS SA	VENTA DEL DIA	4,616.46	830.96	0.00	5,447.42
F0100004638	10/01/2024		20602511163	AMONR EIRL	VENTA DEL DIA	153.88	27.70	0.00	181.58
F0100004639	10/01/2024		20101623786	GARZA TEXTIL SA	VENTA DEL DIA	1,251.45	225.26	0.00	1,476.71
F0100004640	10/01/2024		20524446678	MOSELTEX S.A.	VENTA DEL DIA	1,483.20	266.98	0.00	1,750.18
F0100004641	10/01/2024		20507849165	INCA FASHION S.A.C	VENTA DEL DIA	273.47	49.24	0.00	322.71
F0100004642	10/01/2024		20512168222	AST TEX CORPORATION SAC	VENTA DEL DIA	2,039.40	367.09	0.00	2,406.49