



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Análisis de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de
servicios de Transporte, Lima 2018-2021

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Acuña Carhuallanqui, Ittaty (orcid.org/ 0000-0003-4812-4339)

Silva Cordova, Perla Estefany (orcid.org/ 0000-0002-3883-4014)

ASESOR:

Mg. Salazar Quispe, Victor Abel (orcid.org/ 0000-0003-0142-6604)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2022

Dedicatoria

A Dios, por darnos fuerza y salud que nos permitió llegar a culminar esta investigación, obteniendo los mejores resultados.

A nuestros padres que amamos, que siempre nos alentaron a seguir adelante y a no darnos por vencido a lo largo de nuestra carrera universitaria.

A cada uno de nosotros como autores de esta tesis, por aportar cada aprendizaje en este estudio y estar siempre presentes a pesar de las dificultades que se presentaron en el día a día,

Agradecimiento

Primero agradecemos a Dios, por darnos la vida, por no dejarnos caer y ser siempre esa luz que nos guía para salir adelante.

Agradecer a nuestros padres por ser los principales motores, que confían y creen en nosotros, por los consejos y valores inculcados.

De igual manera agradecer a los docentes de la Universidad César Vallejo por habernos compartido los conocimientos en toda esta preparación de nuestra profesión y de manera especial a nuestro asesor el Mg. Víctor Abel Salazar Quispe, por ser parte de esta experiencia, por el apoyo brindado, ya que nos guio con rectitud y mucha paciencia para nuestra investigación.

Índice de Contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de Contenidos.....	iv
Índice de Tablas.....	v
Índice de Figuras.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	4
III. METODOLOGÍA.....	13
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	13
3.2. Variables de Operacionalización:.....	14
3.3. Población, muestra y muestreo.....	15
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	16
3.5. Procedimientos.....	16
3.6. Método de análisis de datos.....	17
3.7. Aspectos éticos.....	17
IV. RESULTADOS.....	19
V. DISCUSIÓN.....	31
VI. CONCLUSIONES.....	37
VII. RECOMENDACIONES.....	39
REFERENCIAS.....	40
ANEXOS.....	48

Índice de Tablas

Tabla 1.	Rotación de Cuentas por Cobrar Comerciales	19
Tabla 2.	Periodo promedio de Cobranza.....	20
Tabla 3.	Ratio de liquidez Corriente	21
Tabla 4.	Ratio de Prueba Ácida	22
Tabla 5.	Ratio de liquidez inmediata.....	22
Tabla 6.	Ratio de Capital de Trabajo	23
Tabla 7.	Análisis de la situación de las cuentas por cobrar y la liquidez.....	24
Tabla 8.	Principales puntos de las políticas de crédito y cobranza propuesta....	26
Tabla 9.	Propuesta de un reporte de cobranza y vencimiento.....	29
Tabla 10.	Optimización de las cuentas por cobrar	30

Índice de Figuras

Figura 1.	Rotación de Cuentas por Cobrar Comerciales	19
Figura 2.	Periodo promedio de Cobranza	20
Figura 3.	Liquidez Corriente	21
Figura 4.	Prueba Ácida	22
Figura 5.	Liquidez inmediata	23
Figura 6.	Capital de Trabajo.....	23
Figura 7.	Estrategias de Cobro de facturas	27
Figura 8.	Flujograma de cobranza.....	28
Figura 9.	Reporte de cobranza y vencimiento	29

Resumen

El objetivo de este estudio fue analizar la situación de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de transporte, Lima 2018-2021. La metodología utilizada fue de tipo aplicada, nivel descriptivo, con un diseño no experimental. La población fueron los estados financieros de la empresa desde inicios de sus operaciones. La muestra se compuso por los estados de situación financiera y estados de resultados del 2018-2021, se usó la técnica de análisis documental y el instrumento de ficha de análisis documental. Los resultados muestran que en el 2020 fue el año que más se tardó en la recuperación de su cobranza con 4.52 veces, equivalente a un tardío de 79.69 días, respecto a la liquidez, se mantuvo en un nivel promedio en 2018-2021, debido a decisiones financieras como préstamos y aportes de capital, para hacer frente a la pandemia. Se concluyó que la empresa en los periodos 2018-2021, ha tenido dificultades en la recuperación de su cobranza, ello se reflejó en su lenta rotación de cartera y que sus días de cobros pasaron los de 3 meses, en cuanto a la liquidez, se mantuvo en un nivel promedio, siendo capaz de cumplir con sus pasivos corrientes.

Palabras clave: Cuentas por cobrar, liquidez, capital de trabajo

Abstract

The objective of this study was to analyze the situation of accounts receivable and liquidity in a transportation services company, Lima 2018-2021. The methodology used was of the applied type, descriptive level, with a non-experimental design. The population were the financial statements of the company since the beginning of its operations. The sample was made up of the statements of financial position and income statements for 2018-2021, the documentary analysis technique and the document analysis file instrument were used. The results show that in 2020 it was the year that took the longest to recover its collection with 4.52 times, equivalent to a delay of 79.69 days, with respect to liquidity, it remained at an average level in 2018-2021, due to financial decisions such as loans and capital contributions, to face the pandemic. It was concluded that the company in the 2018-2021 periods, has had difficulties in recovering its collection, this was reflected in its slow portfolio turnover and that its collection days exceeded 3 months, in terms of liquidity, it was maintained at an average level, being able to meet its current liabilities.

Keywords: accounts receivable, liquidity, working capital

I. INTRODUCCIÓN

El análisis de las cuentas por cobrar, son un procedimiento fundamental en las empresas, porque se someten a que la entidad tenga la suficiente liquidez para hacer cara a sus compromisos corrientes, ya que su impacto se refleja en la organización y en el ámbito social (Domínguez y Esteban, 2017).

En el contexto internacional, las cuentas por cobrar son consideradas un problema potencial que enfrentan todas las entidades de diferentes zonas económicas. Dada la esencia y severidad de los mercados, es básico que las empresas mejoren y actualicen su desarrollo de recaudación, tales como: políticas, técnicas e inspecciones de una manera más eficiente y efectiva. Hay que recordar que los retrasos excesivos en el cobro de las facturas afectan directamente los activos líquidos disponibles de la empresa, para poder pagar sus deudas (Requiza, 2020).

Dentro de la realidad nacional Pachas (2020), indica que en los últimos años la prestación de servicios al crédito se ha incrementado paulatinamente, transformándose en una de las primordiales ganancias de la entidad. Hacer crecer el negocio viene con la creación de políticas y procesos que la empresa debe tener para poder manejar adecuadamente su negocio. El área de ventas debe redactar, categorizar y priorizar los términos del préstamo que serán integrados en las políticas, para que toda empresa peruana e internacional deba seguir correctamente. Sin embargo, las políticas de cobranzas se ven afectadas por las malas estimaciones del área ventas, debido a su dañina gestión. Tener en cuenta que los factores socioeconómicos pueden afectar las condiciones de pago y por lo tanto se pueden iniciar retrasos en el pago de las cuentas de los clientes.

Por otro lado, en la realidad local Castro (2018), mencionó que muchas empresas en el distrito de Lima metropolitana optaron por el método a crédito, por la misma situación de pandemia lo que ocasionó una crisis sanitaria ocurrida en el país, creando así la necesidad de créditos en las empresas y arriesgándose así a no tener solvencia en la entidad. La gestión óptima de una cartera es un elemento

esencial de la gestión de fondos de dinero, dependiendo así el rango e índice de activos líquidos a destinar al pago de las deudas que debe asumir la institución.

La empresa en la cual se llevó la investigación es una entidad que ofrece los servicios de transporte (flete) y a su vez venta de combustible, se pudo verificar que tiene problemas en el aspecto de sus cobranzas, debido a que sus clientes no concluyen los pagos establecidos y al poco personal que cuenta realizando estas labores, adicionalmente se verificó que la entidad no tiene un departamento de créditos y cobranzas establecido para desempeñar estas gestiones, originando así que las cuentas por cobrar estén en posición de atraso, afectando la liquidez de la entidad, la cual la empresa para mantener una liquidez y ser capaz de cumplir con sus obligaciones toma decisiones estratégicas financieras como préstamos y aumentos de capital. En el último año, la organización reveló muchos problemas en el recupero de sus cuentas por cobrar, debido a que no pueden concretar con los clientes los pagos de los servicios prestados.

En tal sentido se planteó el siguiente problema general de investigación: ¿Cuál es el análisis de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de transporte, Lima 2018-2021?, Se estipuló los siguientes problemas específicos: a), ¿Cuál es el estado de las cuentas por cobrar en una empresa de servicios de transporte, Lima 2018-2021?, b), ¿Cuál es el estado de la liquidez en una empresa de servicios de transporte, Lima 2018-2021?, c), ¿Cuáles serían las estrategias que pueden ayudar a mejorar la recuperación de las cuentas por cobrar y liquidez en una empresa de transporte, Lima 2018-2021?.

Presentó justificación teórica, pues la investigación proporcionó información relevante, generando mayor conocimiento a la teoría existente respecto a las cuentas por cobrar y la liquidez. La Justificación social, dirigido a las empresas, para que puedan conocer la importancia que es tener un buen manejo de estos temas, asimismo puedan asegurar su constancia en el mercado, adaptándose y buscar desarrollarse en un medio competitivo y cambiante. Además, tuvo justificación práctica, ya que se brindó una propuesta con estrategias en relación

con las variables de estudio, que permita a la empresa mejorar la situación de sus cuentas por cobrar y liquidez. Recordando que las demoras excesivas en los cobros pueden causar dificultad en la liquidez, si es que la empresa no toma medidas para remediarlas.

Por ello se consideró realizar esta investigación, donde se demuestra la situación que se encuentra las cuentas por cobrar y la liquidez de una empresa de servicios de transporte, para que así las empresas visualicen desde un panorama más amplio la importancia que tienen y puedan tomar las medidas necesarias para poder prevenir, disminuir problemas y riesgos financieros, ya que estas constituyen una inversión financiera para las empresas y les sirve para su crecimiento en el mercado.

Se planteó el siguiente objetivo general: Analizar la situación de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de transporte, Lima 2018-2021. Los objetivos específicos fueron: a), Analizar las cuentas por cobrar en una empresa de servicios de transporte, Lima 2018-2021, b), Analizar la liquidez en una empresa de servicios de transporte, Lima 2018-2021, c), Proponer estrategias para mejorar la recuperación de las cuentas por cobrar y liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021.

II. MARCO TEÓRICO

En primer lugar, se establecieron las investigaciones de los antecedentes, dentro del contexto internacional se tiene el estudio realizado por Rusdiyanto et al (2019), efectos de las ventas, la rotación de cuentas por cobrar y el flujo de efectivo en la liquidez, el objetivo de la investigación fue identificar los efectos que maneja las cuentas por cobrar en la liquidez, la metodología usada fue el descriptivo, como resultado del estudio se alcanzó que la influencia de la rotación de las cuentas por cobrar en el nivel de liquidez con un valor de 0.266 con un nivel de significancia de $0.152 > 0.05$. Concluyendo que la rotación de cuentas por cobrar no tuvo efecto en la liquidez de la empresa.

Maro et al (2021), efecto de la rotación de efectivo, rotación de cuentas por cobrar y rotación de inventario de liquidez en el área general Pearl Harappan, tuvo como finalidad precisar el impacto de la rotación de efectivo, la rotación de financiamientos y rotación inventario en liquidez que estuvo representada por el índice actual en Mutiara Harappan Regional Empresa Pública, la metodología utilizada fue descriptiva y como resultado se obtuvieron que los estados financieros obtenidos de 2015-2019, muestra que la variable dependiente liquidez representada por la razón corriente, está influenciada por las variables independientes, que es la rotación de efectivo o rotación de cuentas por cobrar y rotación de inventario, que es 81,5% y el resto 18,5% está influenciado por otras variables que no se utilizan en este estudio. Concluyeron que la rotación del efectivo, cuentas por cobrar, rotación de inventario tienen un efecto positivo significativo en el efectivo en Mutiara Harappan Empresa Pública, cuanto mayor sea el nivel de la rotación de efectivo, la rotación de cuentas por cobrar y la rotación de inventario darán como resultado la cantidad de activos corrientes consistente en efectivo.

Por otro lado, Mogollón (2021), en su trabajo denominado la gestión de recaudación y su impacto en la gestión financiera de la empresa Petroperú S.A: periodo 2012-2016, donde el objetivo del estudio fue definir el efecto de la gestión de cobranza

en la gerencia financiera de la entidad, el tipo de investigación fue descriptivo, en los resultados se observó que en los periodos 2012-2016, las cuentas por cobrar estuvieron interpretados por el 22.24% del activo circulante en relación con el efectivo con el 8.55% de los activos, razón para que la entidad aplique al sistema financiero y cumpla sus deberes corrientes. Concluyeron que existe un significativo impacto dentro de las variables de cuentas por cobrar y liquidez, dado que el reto de las empresas es mantener una liquidez efectiva para cumplir con sus deberes y proteger sus intereses sin poner en peligro la continuidad de las operaciones con los clientes, siendo importante determinar acciones eficientes para revelar oportunamente las cuentas con peligro de pago.

En el estudio realizado por Avelino (2017), las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Adecar Cía LTDA, el objetivo fue calcular el efecto de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Adecar Cía, el tipo de estudio fue descriptivo, enfoque cualitativo, método deductivo e inductivo. Los resultados de la investigación mostraron su ratio de periodo promedio cobranza en 2014 tuvo el 3.58 y en el 2015 fue de 2.68 veces su rotación, siendo estos el volumen de ventas de un período a otro la cual afectó su rotación, respecto a la razón circulante fue 1,86 en el año 2015, tuvo solvencia suficiente para soportar obligaciones internas y externas. Concluyeron que el inadecuado manejo de cuentas de los clientes ha generado un efecto en la liquidez de la entidad Adecar Cía LTDA.

Además, en el estudio realizado por Villaciencio et al (2022), gestión de cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez en una empresa de transportes de Trujillo, el objetivo fue reconocer cuáles fueron los aspectos que generan la falta de fluidez entre las cuentas por cobrar y la liquidez que afecte a la entidad, el método usado fue descriptivo, como resultado se dio a conocer por medio de las cuentas de clientes, a través de métodos estadísticos, el estudio fue realizado al personal de cobranza, en el estudio de reportes de ventas y estados financieros nos mostraron que la entidad no lleva un buen manejo de sus cuentas por cobrar; sin embargo, fue altamente líquido debido a los servicios de largo plazo que tuvo contratados con muchos de los servicios que presta. Llegaron a la conclusión que los

procedimientos de cobro afectaron a la liquidez de la empresa, si bien la organización tuvo contratos con servicios que le permitieron acceder a la liquidez, sin embargo, los contratos de corto plazo no resueltos pueden tener un efecto más adelante al convertirse en morosos.

Vázquez et al (2021), ratios de liquidez y cuentas por cobrar: Análisis comparativo de las empresas del sector lácteo que cotizan en la bolsa de valores de Lima, el objetivo fue la descripción de las cuentas de clientes y liquidez, en empresas lácteas listadas en BVL, el método utilizado fue descriptivo, los resultados dieron a conocer que la calificación más alta la obtuvo Leche Gloria SA en 2015, considerando el año mencionado, en donde obtuvo 1.80 puntos, lo que significa que tuvo mayor capacidad para saldar obligaciones financieras de corto plazo y largo plazo. Se llegó a la conclusión que, durante los últimos 5 años, Leche Gloria SA ha logrado cobrar en promedio 12 veces al año, administrando una política de cobranza de deudas y brindando a los clientes garantías que limitan el riesgo de crédito.

También tenemos el estudio de Vega & Ventura (2021), análisis de las cuentas por cobrar y liquidez en una empresa textil, Lima, periodos: 2017-2020, el objetivo fue analizar las cuentas por cobrar y la liquidez, en una empresa textil, San Juan de Lurigancho, Periodo: 2017-2020, el tipo de estudio fue descriptivo-no experimental. En los resultados se dio a conocer que sus índices rotación de cuentas por cobrar y periodo promedio de cobros, fueron 3.70 veces (97 días) en el año 2017, en el 2018 de 5.03 veces (72 días), 2019 de 4.80 veces (75 días) y 2020 de 3.57 veces (101 días), el tiempo que se demoraba en recuperar su cobranza, con una liquidez corriente de 1.08, 1.23, 1.53 y 1.58 desde 2017 hasta el 2020 respectivamente. Llegaron a la conclusión que las cuentas por cobrar no han tenido una gestión de cobranza efectiva durante dicho período, resultando en una rotación muy lenta de la cartera de la empresa con más de 3 meses de días de cobranza, respecto a la liquidez, la empresa tiene buena liquidez, pero sigue siendo un problema, ya que el más alto porcentaje de sus activos se hallan en las cuentas por cobrar, manteniendo inconvenientes en su transformación a líquido.

Luego de describir detalladamente el contexto de estudio, se constituyeron las bases teóricas que demostraron y soportaron las variables. En primer lugar, se tuvo a las cuentas por cobrar, quien según Sierpińska (2021), menciona que es una condición básica para garantizar la continuidad de su funcionamiento, las entidades comerciales que han perdido liquidez tienden a colapsar con más frecuencia que aquellas que generan pérdidas de vez en cuando. Si la entidad no puede cumplir con sus obligaciones de manera oportuna, esto perturba el equilibrio financiero más amplio y contribuye a la aparición de un estancamiento en los pagos. La pérdida de liquidez significa que la empresa ha perdido su capacidad para pagar a tiempo los pasivos corrientes que vencen debido a su incapacidad para cubrir los gastos operativos y financieros con los ingresos generados durante el período actual o con los fondos acumulados previamente. Asimismo, Duque (2018) indicó, que los créditos son parte de un activo circulante, en donde los procesos organizacionales de la empresa crean mayor medida para así sumar la demanda del artículo, en donde este valor contable se crea en las actividades realizadas que establece un plazo de pago específico en el contrato, que suele ser 15, 30 a 90 días o prorrogable según acuerdo comercial entre las dos partes interesadas, es decir, compradores y vendedores.

Para la medición de la variable cuentas por cobrar, se aceptó lo señalado por Vega (2021), donde menciona que para que las empresas den crédito, se tiene que tomar una estricta evaluación al cliente, en donde la entidad debe revisar el historial crediticio y financiero de las empresas, para que así no haya dificultades al instante del cobro, y si hubiera consecuencias al momento de cobrar se tomarán medidas a través de correos, llamadas o como también visitas. Asimismo, los derechos se revocan dentro de un plazo determinado, desde la emisión del pago hasta la concesión del crédito, siendo a corto o largo plazo. Por otro lado, Reséndiz (2022), mencionó que las rotaciones de cuentas por cobrar son utilizadas con mucha frecuencia en las empresas, como también en los bancos, por lo que las empresas financieras de cobranza no pueden procesar inmediatamente el monto de las ventas, hasta que el cliente pague la factura y el cliente pague a tiempo, es

importante administrar tanto el capital de trabajo como la política de pago o cartera del cliente.

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas anuales}}{\text{Cuentas por cobrar comerciales}}$$

Por otro lado, Requiz (2020), demostró que la mayoría de las entidades usan los ingresos de las cuentas, ya que es una de las métricas importantes en el ámbito de la cobranza, aquí analizamos la efectividad del desempeño de la persona en la gestión de crédito y cobranza sobre ventas o vencimientos.

El periodo promedio de cobranzas Vega (2021), menciona que el periodo promedio es un indicador financiero importante que mide la cantidad de días que le toma a una empresa recibir el pago de sus cuentas por cobrar después de completar una venta. De igual manera Fernández (2022), exclamó que el tiempo medio de recuperación es una de las métricas financieras y de gestión que miden la eficacia del manejo de recursos en una empresa. En concreto, el análisis del periodo medio de recuperación permite conocer con qué frecuencia se recupera la cartera a lo largo del día y para calcular el periodo promedio se tiene que tomar las cuentas por cobrar del ciclo económico y los días del año.

$$\text{Periodo promedio de cobro} = \frac{\text{Cuentas por cobrar comerciales} \times 360 \text{ días}}{\text{Ventas anuales}}$$

Posteriormente, se tuvo las bases teóricas de la variable liquidez, la cual según Gutiérrez y Tapia (2016) señalaron que “la liquidez tiene inicios de manera indirecta, proviene del dinero o unidades de valor que han sido reguladas por formas de intercambio y depósito” (p.9).

También Sierpińska (2021), indicó que son una condición básica para garantizar la continuidad de sus actividades. Las entidades comerciales que han perdido liquidez tienden a colapsar con más frecuencia que aquellas que generan pérdidas de vez en cuando. Si la entidad no puede enfrentar sus deberes circulantes de manera

oportuna, esto perturba el equilibrio financiero más amplio y contribuye a la aparición de un estancamiento en los pagos. La pérdida de liquidez significa que la empresa ha perdido su capacidad para pagar a tiempo los pasivos corrientes que vencen debido a su incapacidad para cubrir los gastos operativos y financieros con los ingresos generados durante el período actual o con los fondos acumulados previamente. Cuando se habla del manejo adecuado de la liquidez, se relaciona al uso del capital de trabajo y este es parte fundamental de la situación financiera de la empresa (Revista Empresarial & Laboral, 2017). La liquidez de la empresa puede ser medida y evaluada mirando el estado de los activos corrientes y pasivos corrientes a la data de los estados financieros o salidas de efectivo hechos por la empresa en el período analizado (Sierpińska, 2021). Asimismo, el análisis de los ratios permite profundizar la información de los 3 EEFF así permitiendo realizar buenas resoluciones y reflejar la realidad de la empresa (Revista Harvard B. R, 2017). Por consiguiente, los ratios de solvencia facultan la amplitud de la entidad para así ejecutar con sus deberes y responsabilidades en el breve plazo, deudas, nóminas o cuentas por pagar, además faculta revelar en tiempo dilemas o apuros de efectivo. Andrade (2017), exclamó que las ratios de liquidez muestran la conducta de la idoneidad de pago que tiene la compañía acerca sus responsabilidades de corto vencimiento, por ello toman tanta mención cuentas relacionadas a ello en el estado de situación financiera, las cuales son los activos circulantes y pasivos corrientes.

Asimismo, para la medición de la variable liquidez se consideró lo expuesto por Polanco, et al (2020), que mencionó las principales razones de liquidez: liquidez corriente, liquidez o razón defensiva y la prueba ácida. Andrade (2017), señala que el índice de liquidez muestra la disposición que contiene la empresa sobre sus deberes a diminuto plazo, mencionando así los principales ratios: solvencia corriente, prueba ácida y capital de trabajo.

El ratio de liquidez corriente, el cual mide los activos líquidos en la entidad, en relación con sus obligaciones corrientes (Harvard B. R, 2017). Evalúa la capacidad con que se pueden transformar los activos líquidos en efectivo y adquirir el

disponible para hacer frente a las deudas a corto periodo. Con este indicador se decreta, cuanto es el dinero que se tiene para pagar cada sol de deuda. El indicador que se tiene es la fórmula para el hallazgo de la ratio de liquidez, la cual se muestra a continuación (Polanco, et al, 2020)

$$\text{Liquidez Corriente} = \frac{\text{Total Activo Corriente}}{\text{Total Pasivo Corriente}}$$

Por lo siguiente en el MEF (2021), menciona que en la NIC 1, los activos corrientes se clasifican como: el activo tiene pretensión de venderlo o extenderlo en su período habitual de ejecución, sostiene el activo con fin de acuerdo, pretende despachar el activo dentro del año al que se informa, el activo es correspondiente al efectivo (como lo aclara la NIC 7), a falta que éste se encuentre limitado y no pueda existir intercambio, ni usarlo para anular un pasivo en el período de doce meses. Una Corporación cataloga todos los demás activos tanto no corrientes. Da a entender que el activo de la Compañía espera se conviertan en dinero, al poder ser vendidos o consumidos dentro de un año.

El ratio de prueba ácida, Polanco (2020), expresó que evalúa cuál es el volumen de la entidad para cancelar sus deberes en el diminuto periodo, usando sus activos líquidos tales como efectivo, cuentas por cobrar e inversiones eventuales, sin tener la necesidad de tocar los inventarios, lo que quiere decir que calibra la extensión de la empresa para satisfacer sus compromisos rápidamente, así no toma en consideración las existencias, que pueden resultar difíciles de liquidar. El indicador que se tiene sería la fórmula para el cálculo del ratio de prueba ácida, hay que dividir activos corrientes menos existencias por pasivos corrientes.

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente- Inventario}}{\text{Total Pasivo Corriente}}$$

Las existencia e inventarios según la MEF (2021), menciona que la NIC2 explica acerca de los activos que: son sometidos para venderse en su plazo normal de

ejecución, en marcha de realización con vista para venta, en apariencia física tangible que serán empleados en curso de fabricación o prestación de servicios. Quiere decir que las existencias de una empresa son bienes que se pueden tocar, ya sea para que pueda ser transformado, o venderse uso o de cualquier otra manera es el padrón de un conjunto de bienes materiales que existen, ya sea para conversión, venta, uso o de otro modo, que asienta la ejecución de los servicios al cliente final.

El ratio de liquidez inmediata, la cual mide la idoneidad que tiene la compañía para hacerles frente a sus deberes y pactos a diminuto vencimiento. Es un indicador financiero importante para la compañía ya que revela cuánto positivo en dinero efectivo equivalente efectivo tiene la corporación para satisfacer con sus deberes inmediatos. “El indicador sería la fórmula para el hallazgo del ratio de liquidez inmediata, es el efectivo entre pasivos corrientes” (Polanco, et al, 2020)

Liquidez Inmediata = $\frac{\text{Efectivo y equivalente efectivo}}{\text{Total Pasivo Corriente}}$
--

El efectivo equivalente efectivo es una partida en contabilidad referente al activo líquido del estado de situación financiera de la entidad. Esta simboliza la proporción del efectivo utilizable, tanto como los activos de diminuto vencimiento que pueden existir para ser convertidos en efectivo inmediato (Marco, 2018).

Los pasivos corrientes, de acuerdo con lo señalado por el Consejo Normativo de Contabilidad (2020), en el párrafo 69 de la NIC1, una corporación cataloga un pasivo corriente al momento que: espera saldar la obligación en su período habitual de operación, sostiene el pasivo con fines de acuerdo, el deber debe liquidarse dentro de un año. Ello da a entender que son pasivos a diminuto periodo, siendo parte de su obligación, los cuales contienen sus compromisos y deudas con un tiempo menor a un año.

El ratio de capital de trabajo, según Lizarzaburu et al (2016), es lo que resta a la empresa luego de retribuir sus compromisos cercanos (12 meses). Da a entender

que esta razón dice lo que le resta a la entidad después del pago de las obligaciones temporales, menores de 1 año. El indicador que se tiene sería la fórmula para el cálculo del ratio de capital de trabajo, que se detalla a continuación.

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

De todo lo leído podemos concluir que estas razones de liquidez apuntan a que la organización pueda pagar sus obligaciones, ya que son fundamentales porque evalúan la disposición en el cumplimiento financiero económico y financiero de la entidad a corto periodo, así la empresa detecta si dispone la suficiente cantidad de recursos financieros para saldar deudas de periodo corto.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de estudio

El tipo de estudio es aplicada. Según el autor Ñaupas et al (2018), menciona que estas emplean conocimientos teóricos, tanto puras como fundamentales y los convierte en conocimientos prácticos para resolver problemas o mejorar las condiciones de vida. Al respecto Niño (2019), también menciona que se brinda soluciones prácticas, dentro de la aplicación de la ciencia.

El nivel fue descriptivo, ya que se recolectó la información y se describió las variables. Según Guevara et al (2020), mencionó que la información proporcionada en la investigación descriptiva “debe ser confiable, precisa y sistemática, como también registrar, analizar e interpretar la naturaleza corriente y componentes o procesos fenómenos” (p. 16). La finalidad es describir el objeto de estudio de los hechos, su apariencia, sus partes, sus clases o relaciones que pueden establecerse entre diferentes organismos con el fin de establecer hechos, confirmar afirmaciones o contrastar hipótesis (Niño, 2019).

Diseño de investigación

El diseño del estudio fue no experimental, descriptivo simple porque no se operó ninguna variable, ya que solamente se analizó tal y como es en su existencia porque ya habían sucedido, también descriptivo simple, ya que se hizo una descripción de la información financiera en una entidad de servicios de transporte.

De acuerdo con Escamilla (2020), mencionó que el diseño no experimental “se basa más en la observación y documentación para luego analizarla, así mismo explica que el diseño no experimental no toca las variables, es por eso por lo que no se toma interés los efectos que tendrán las variables” (p. 11).

Por lo tanto, este estudio se sintetizó en la exposición de las peculiaridades de la población a examinar, asimismo no se empleó hipótesis, porque el estudio no lo solicita.

3.2. Variables de Operacionalización:

Las variables de este análisis fueron cuentas por cobrar y liquidez. Lo que se puede visualizar en el anexo 1, la matriz de operacionalización.

Variable 1: Cuentas por Cobrar

Definición conceptual: Dany et al (2019), señaló que toda cuenta por cobrar son créditos que toda entidad concede a sus clientes por medio de ventas o también por servicio, en donde recrea un rol muy importante en la administración de la entidad convirtiéndose así en efectivo y mejora a la entidad.

Definición Operacional: Requiz (2022), mencionó los diferentes métodos que tiene la entidad para saber cuánta morosidad existe en la empresa, como la rotación de cuentas por cobrar y el periodo promedio de cobranza.

Indicadores: La variable fue medida a través de las dimensiones de rotación de cuentas por cobrar y periodo promedio de cobranza

Escala de medición: Razón.

Variable 2: Liquidez

Definición conceptual: Andrade (2017), mencionó que la liquidez es la disposición que tiene la entidad para cumplir y cubrir sus obligaciones a corto plazo.

Definición Operacional: La Liquidez es medida por la liquidez corriente, prueba ácida, liquidez inmediata y capital de trabajo.

Indicadores: Esta variable fue medida a través de las dimensiones de los ratios de liquidez como son: liquidez corriente, prueba ácida, liquidez inmediata y capital de trabajo con sus fórmulas respectivas.

Escala de medición: Razón

3.3. Población, muestra y muestreo

Población

Para elaborar esta indagación se consideró como población a los estados financieros de una empresa de servicios de transporte desde el inicio de sus operaciones que fue en el 2002 hasta la actualidad.

De acuerdo con lo exclamado por Arias et al (2016), la población es un grupo de casos definidos, limitados y disponibles, que proporcionan la base para el muestreo y cumplen con un conjunto predefinido de criterios, considerado el objeto del análisis del estudio, haciendo relación a humanos, animales, especímenes, registros, clínicas, instalaciones, familia, organización, etc. Un término más apropiado para usar para la palabra población sería el universo exploratorio.

Muestra

El presente estudio se eligió como muestra el estado situación financiera y estados de resultados de los periodos 2018-2021 de una entidad de servicios de transporte. Al respecto Hernández (2019), señaló que la necesidad de distinguir entre grupos de estudio mediante la selección de una muestra, denominada subconjunto de la población o porción representativa de la población, que consiste en unidades aleatorias que son los factores que se estudian la investigación, afirmando que el muestreo es una herramienta de investigación y el propósito principal de los cuales es determinar la parte de la población que se examina.

Muestreo

El Muestreo de la presente investigación fue un muestreo no probabilístico, porque se eligió a criterio por conveniencia de los investigadores.

Según Niño (2019), precisó que el muestreo no probabilístico es una técnica que posibilita elegir muestras con una clara pretensión o por un criterio preestablecido. Las muestras que se escogen buscan una relevancia de la población, pero puede tener desaciertos, de acuerdo con la situación.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas de Recolección de datos

La técnica que se implementó fue el análisis documental, ya que se consideró la más adecuada para la metodología del trabajo.

De Acuerdo con el autor Martínez (2018), mencionó que el análisis documental se enfoca en estudios con fuentes de investigación escrita como testimonios gráficos y visuales, también de origen electrónico, las cuales otorgan datos sobre el tema que se analizará, y para producir información resultante de fuentes documentales es imprescindible realizar trabajo de archivo e identificar los instrumentos para poder reconocer los datos más significativos.

Instrumento de Recolección de datos

El instrumento utilizado fue la ficha de análisis documental. Las cuales los autores Ñaupas et al (2018), indicaron que las fichas de estudio documental son de utilidad para compilar datos e información de libros, revistas y/o periódicos. Las cuales pueden ser textuales, parafraseadas, anotadas, mixtas y resumidas. Este instrumento ayuda a reunir la información de los documentos impresos o manuscritos que se tienen.

El instrumento que se implementó para la recaudación de datos se visualiza en el anexo 3.

3.5. Procedimientos

Para la elaboración del estudio de indagación, primero se realizó la solicitud a la empresa, para obtener la información respectiva, y así se tuvo acceso a los EEFF de la entidad, el cual fue indispensable para recolectar los datos

financieros de la empresa y obtener la muestra requerida. La técnica que se implementó fue el análisis documental con su instrumento la ficha documental, con dicha información se analizaron los ratios de gestión de las cuentas por cobrar y liquidez de acuerdo a las variables correspondientes. Para el cálculo de los ratios se utilizó el programa Excel, que brindó los resultados, el cual ayudó de manera complementaria para proceder a la ejecución de la discusión y el análisis respectivo.

3.6. Método de análisis de datos

Para el estudio se implementó el método deductivo. Según el autor Zamora et al (2018), señala que es una forma peculiar de pensar o razonar, que extrae conclusiones lógicas y vigentes de un determinado conjunto de premisas o proposiciones.

Por otro lado, se usó la técnica de estadística descriptiva. La cual Portillo et al (2019), mencionó que la estadística descriptiva se utiliza para recopilar, analizar e interpretar datos. Incluye métodos para recopilar, describir, visualizar y resumir datos, que se pueden exhibir de manera numérica o gráfica.

El análisis de datos fue a través del programa Excel, el cual se usó los ratios de gestión de las cuentas por cobrar y liquidez para el cálculo respectivo para así analizar cada variable.

3.7. Aspectos éticos

Según los autores Salazar et al (2017), explicaron que la ética en la investigación es considerado importante ya que enaltece el estudio realizado por el investigador, y así el estudio no sería considerado como una fuente externa perniciosa dañando a la sociedad que visualiza el estudio, por ello considera que la ética debe estar ineludiblemente presente en los investigadores y debe ser respetada mediante las normas de citación y referenciación. Según el autor da entender que aporta lineamientos para la elaboración consciente y responsable de la investigación.

En el presente trabajo se utilizó los procedimientos dados por la Universidad César Vallejo de acuerdo con la resolución del consejo universitario N° 0470-2022-UCV, la cual incluye el código de ética de las investigaciones de la universidad, con el deber de inducir la práctica ética en el desarrollo de las investigaciones.

Adicionalmente para la ejecución del trabajo de indagación se implementó la guía de elaboración de productos de investigación dado por el vicerrectorado de investigación N° 281-2022-VI-UCV de la universidad referente a proyectos de investigación y tesis, la cual se ejecutó todos los procedimientos y pautas que se establecieron en la guía brindada.

De acuerdo con la guía otorgada por la UCV, se manejó la información de las fuentes de estudios encontradas adhiriéndose a las normas APA 7^a séptima edición. La cual Zamora y Calixto (2021), mencionan que las normas APA son materiales prácticos para los alumnos de pregrado y posgrado para que ellos puedan elaborar sus citas y referencias de modo apropiado.

IV. RESULTADOS

4.1. Análisis de las Cuentas por Cobrar

Se presentan los resultados de acuerdo con el primer objetivo específico.

Tabla 1

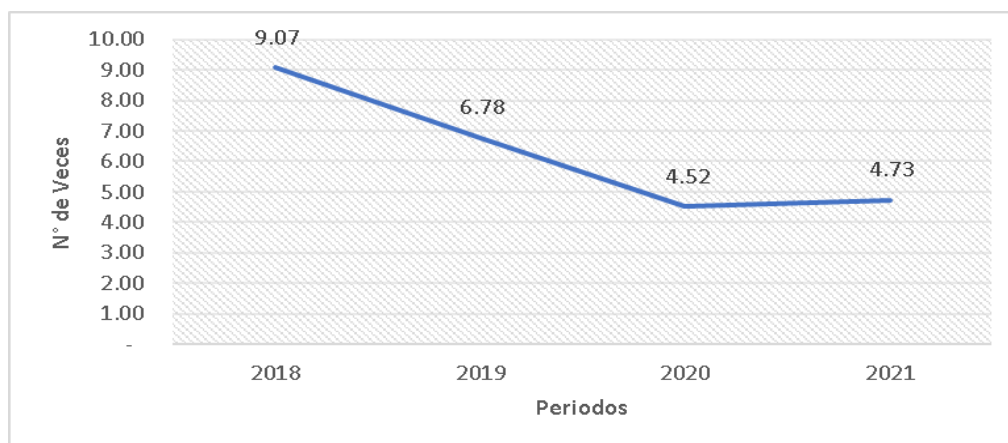
Rotación de Cuentas por Cobrar Comerciales

Fórmula	2018	2019	2020	2021
Ventas Anuales	182,778,731 = 9.07	177,875,654 = 6.78	79,986,427 = 4.52	142,283,724 = 4.73
Cuentas por cobrar	20,145,033	26,230,430	17,706,703	30,055,816

Nota. Datos recopilados del análisis documental

Figura 1

Rotación de Cuentas por Cobrar Comerciales



La figura 1, detalla la rotación de las cuentas por cobrar, donde se reveló que para el 2018 la empresa obtuvo una rotación de 9.07 veces al año, debido a que la empresa tuvo menos ventas a crédito y el tiempo de cobro fue menor, ya que sus clientes respetaron las formas de pago de acuerdo a los plazos de cobranza, para el año 2019 su ratio disminuyó a 6.78 veces de cobro, debido que fue un año con más ventas pero a créditos, por lo cual se tomó más tiempo en cobrar, en el 2020 su ratio fue 4.52 veces al año, siendo el año con menor cantidad de ventas en comparación de los años de análisis, esto debido al impacto que causó la pandemia del Covid-19 en el giro de transporte por el confinamiento a nivel nacional. Para el año 2021 la empresa se recuperó un poco en comparación del año anterior,

teniendo una rotación de cartera de 4.73 veces en dicho periodo, esto debido a que se contrajo más contratos por la prestación de sus servicios, teniendo más ventas, pero siendo estas en su mayor parte a crédito.

Tabla 2

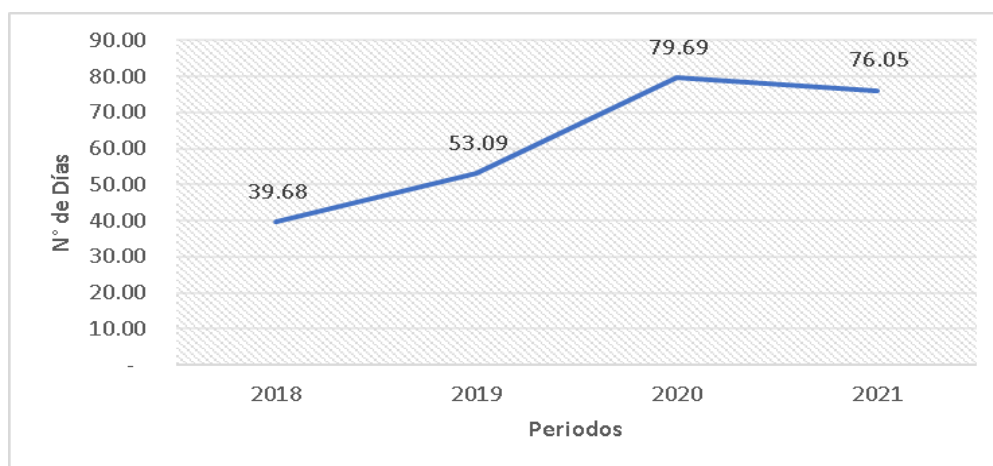
Periodo promedio de Cobranza

Fórmula	2018	2019	2020	2021
CXC x				
360 días	7,252,211,819 = 39.68	9,442,954,958 = 53.09	6,374,412,972 = 79.69	10,820,093,789 = 76.05
Ventas Anuales	182,778,731	177,875,654	79,986,427	142,283,724

Nota. Datos recopilados del análisis documental

Figura 2

Periodo promedio de Cobranza



La figura 2, detalla el periodo promedio de cobranza de los periodos 2018 al 2021, donde se visualiza que en el 2018 su ratio fue de 39.68 días, lo que muestra la cantidad de días que se demoró en cambiar su cartera en efectivo, debido a que la empresa fue efectiva en la recuperación de la cobranza. En el año 2019 aumentó su ratio a 53.09 días, debido a que la entidad tuvo más ventas al crédito, teniendo más cobranza pendiente, al año 2020 aumentó a 79.69 días producto de la pandemia, ya que la empresa tuvo menos ventas, pero en su mayoría al crédito, siendo tediosa su recuperación, por el impacto en la economía que causó el covid-19 en las empresas. En el 2021 la entidad tuvo una compensación de cartera muy pausada llegando a cobrar sus cuentas en 76.05 días al año, mostrando que la empresa ha tenido inconvenientes en la recuperación de la cobranza.

4. 2. Análisis de la liquidez

Se presentan los resultados del segundo objetivo específico.

Tabla 3

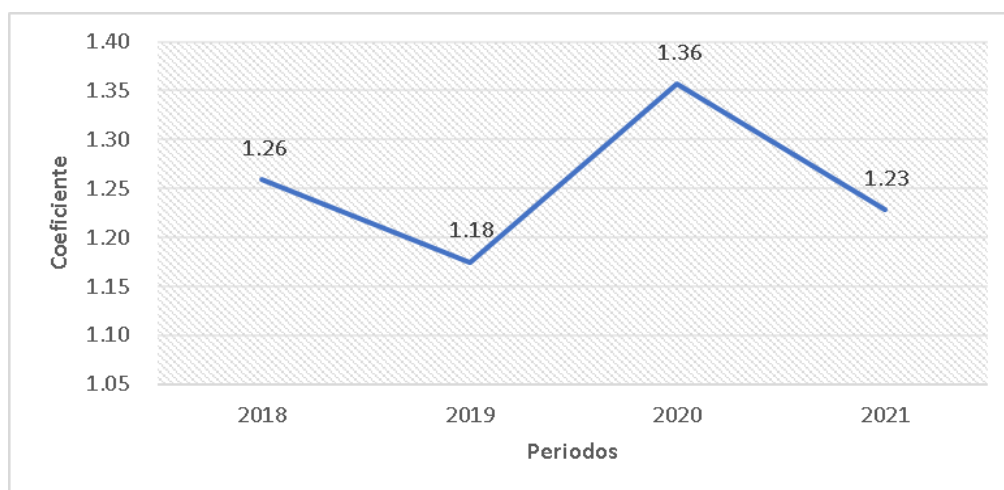
Ratio de liquidez Corriente

Fórmula	2018	2019	2020	2021
activo corriente	59,976,187 = 1.26	58,092,640 = 1.18	40,837,017 = 1.36	50,441,685 = 1.23
Pasivo Corriente	47,634,673	49,436,407	30,106,790	41,069,221

Nota. Datos recopilados del análisis documental

Figura 3

Liquidez Corriente

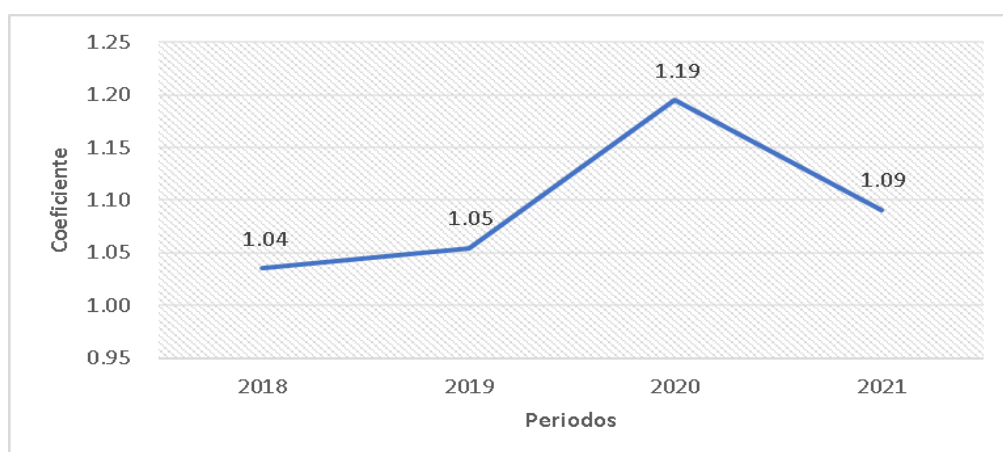


La figura 3, detalla el índice de liquidez corriente de los ejercicios 2018 al 2021, la cual tuvo una liquidez corriente de 1.26 para el año 2018, indicando que, por cada sol de adeudo, la entidad tenía 1.26 para cumplir sus pasivos con terceros a corto plazo. Para el periodo 2019 su capacidad de pago se redujo a 1.18 lo que indica que la compañía cubre sus responsabilidades a corto plazo, aunque es mayor a 1, no es el más apropiado. Para el año 2020 la compañía alcanzó una liquidez de 1.36, aumentando la liquidez, debido a que la empresa tomó decisiones financieras como préstamos bancarios e ingreso de capital de trabajo para hacer frente a la pandemia. En el periodo 2021 tuvo un descenso a 1.23, lo que muestra que la empresa tiene capacidad de pago a sus obligaciones corrientes por cada sol de su deuda.

Tabla 4*Ratio de Prueba Ácida*

Fórmula	2018	2019	2020	2021
activo corriente - Inventarios	49,308,884 = 1.04	52,131,577 = 1.05	35,973,362 = 1.19	44,800,680 = 1.09
Total Pasivo Corriente	47,634,673	49,436,407	30,106,790	41,069,221

Nota. Datos recopilados del análisis documental

Figura 4*Prueba Ácida*

La figura 4, detalla el índice de la prueba ácida, donde se visualiza que en el año 2018 la empresa alcanzó su liquidez más mínima con 1.04, debido a que dicho periodo tuvo un alto inventario, en el 2019 aumentó a 1.05 debido que la empresa tuvo menos inventarios y más cuentas por cobrar. Respecto al 2020 la empresa tuvo un aumento del indicador de 1.19 debido a la disminución de sus inventarios, para el 2021 su ratio fue de 1.09 lo que quiere decir que la empresa dispone de 1.09 para hacer saldar sus obligaciones a corto periodo por cada sol de deuda sin necesidad de liquidar sus inventarios, demostrando que la entidad tiene suficientes recursos líquidos para cubrir su deuda a corto plazo.

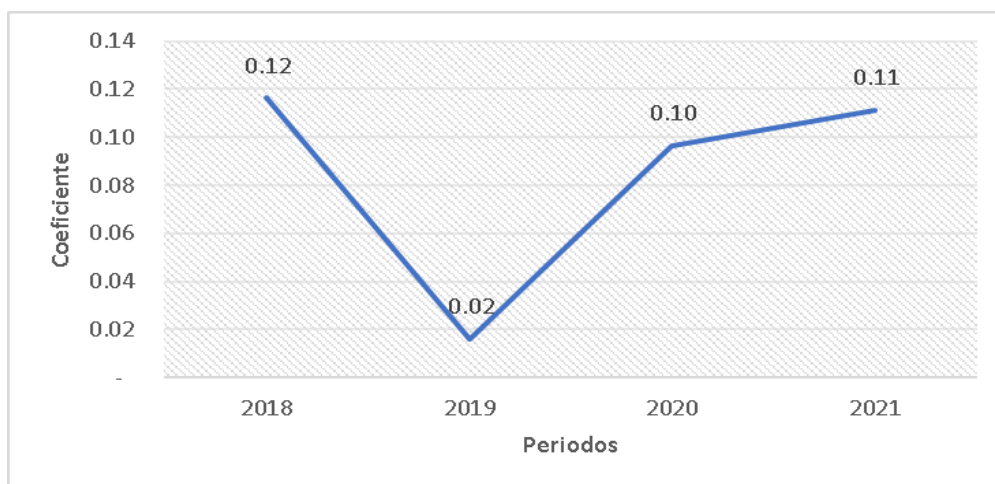
Tabla 5*Ratio de liquidez inmediata*

Fórmula	2018	2019	2020	2021
Efectivo Equivalente de Efectivo	5,544,808 = 0.12	800,630 = 0.02	2,909,682 = 0.10	4,574,410 = 0.11
Total Pasivo Corriente	47,634,673	49,436,407	30,106,790	41,069,221

Nota. Datos recopilados del análisis documental

Figura 5

Liquidez inmediata



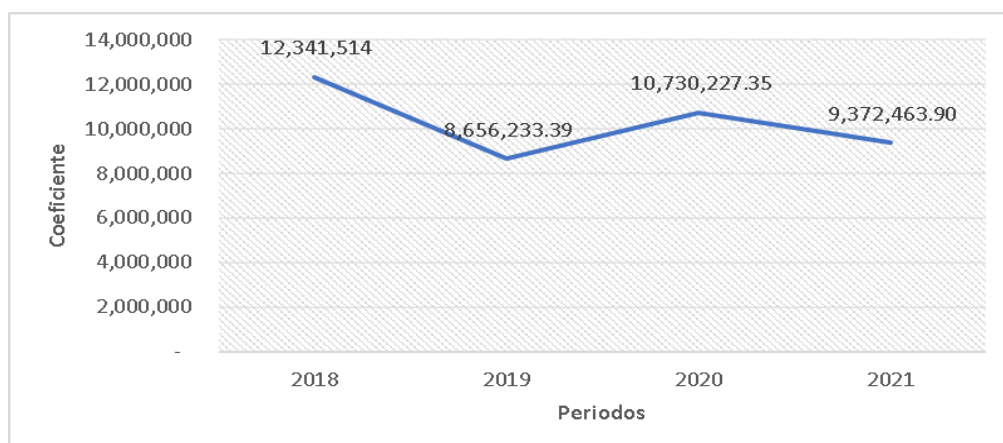
La figura 5, detalla el índice de liquidez inmediata de los periodos 2018 al 2021, la cual demuestra que el efectivo equivalente efectivo que dispone la empresa no llega a saldar sus obligaciones corrientes, dando un ratio para el 2018 de 0.12 representado por 12% de capacidad para cubrir la deuda circulante, en el 2019 disminuye a 0.02 llegando a cubrir solo el 2% de la deuda, esto debido que la empresa aumentó su cobranza con respecto al año anterior y ello disminuyó su efectivo equivalente efectivo, en el 2020 aumentó a 0.10 y en 2021 aumentó a 0.11, siendo aún deficiente, ya que su efectivo equivalente efectivo no salda las obligaciones a corto plazo.

Tabla 6

Ratio de Capital de Trabajo

Fórmula	2018	2019	2020	2021
Activo Corriente	59,976,187	58,092,640	40,837,017	50,441,685
- Pasivo Corriente	12,341,514	8,656,233	10,730,227	9,372,464
	47,634,673	49,436,407	30,106,790	41,069,221

Nota. Datos recopilados del análisis documental

Figura 6**Capital de Trabajo**

La figura 6, detalla el Capital de Trabajo, que es el efectivo que tiene esta empresa de servicios de transporte para ejecutar el giro de la entidad después de saldar sus deudas corrientes, la cual se observa en el periodo 2018 tuvo un capital de trabajo de S/.12,341,514 para poder trabajar, teniendo más activos que pasivos. En el año 2019 tuvo una disminución, debido a que tuvo más pasivos pendientes de pago respecto al año anterior, teniendo menos liquidez, ya que la empresa pagó sus pasivos corrientes. Respecto al año 2020 tuvo un incremento en su capital de trabajo, debido a que optó por financiamiento bancario, en el 2021 tuvo una disminución a S/.9,372,464, siendo menos líquida en el cobro de sus cuentas por cobrar, pero teniendo capital la cual ello permitió que la entidad pueda acceder a invertir más en su crecimiento.

4. 3. Análisis de las cuentas por cobrar y la liquidez

De acuerdo con el objetivo general, se analizó la situación de las cuentas por cobrar y liquidez como se detalla a continuación los siguientes resultados:

Análisis de la situación de las cuentas por cobrar y la liquidez

Variable	Ratio	2018	2019	2020	2021
Cuentas por Cobrar	Rotación de cuentas por cobrar	9.07	6.78	4.52	4.73
	Periodo Promedio Cobranza	39.68	53.09	79.69	76.05
Liquidez	Liquidez Corriente	1.26	1.18	1.36	1.23
	Prueba Ácida	1.04	1.05	1.19	1.09
	Liquidez Inmediata	0.12	0.02	0.10	0.11
	Capital de Trabajo	12,341,514	8,656,233	10,730,227	9,372,464

Nota. Datos recopilados del análisis documental

Mediante el análisis que se hace referencia en la tabla 7, se detalla la situación en la que se encuentra la empresa de servicios de transporte, referente a sus cuentas por cobrar y liquidez. Respecto a las cuentas por cobrar, se visualiza que la rotación de la cobranza decayó desde el año 2018 hasta 2021, siendo que había más días que la empresa se demoraba en cobrar, demostrando que fue más dificultoso para la empresa la recuperación de su cartera. Referente a liquidez, se mantuvo en un nivel promedio entre los periodos de análisis, demostrando capacidad de pago a sus obligaciones corrientes. La demora en la recuperación de su cartera, podría suponer una afectación de la liquidez en la empresa, sin embargo en este caso la liquidez no fue afectada debido a que la empresa en el año 2018 y 2019, obtuvo préstamos de capital de trabajo y tuvo créditos tributarios a favor, lo que le ayudó a mantener su liquidez, ya en el 2020 la empresa obtuvo la más baja cantidad de ventas respecto a los años de análisis, siendo la causal el covid-19, donde la empresa para mantenerse tomó decisiones financieras de tomar nuevos préstamos bancarios para mantener su liquidez, en el 2021 la empresa siguió manteniendo su liquidez, ese año mediante aportes de socios en efectivo, aumentando su capital social a S/. 24,370,377 y continuando a la par con sus obligaciones financieras.

4. 4. Proponer estrategias para mejorar la recuperación de las cuentas por cobrar y liquidez en una empresa de servicios de Transporte

La empresa estudiada en los periodos 2018-2021, presenta problemas en la recuperación de su cartera, esto debido a que la entidad no cuenta con un área instituida para los créditos y cobranzas, la cual dicha labor lo gestiona el personal administrativo y ello está originando que las cuentas por cobrar estén en posición de atraso, afectando la liquidez de la entidad.

A continuación, se procede a dar una serie de estrategias que puede ayudar a mejorar la situación de las variables de estudio.

4.4.1. Política de cobranza

Tabla 7

Principales puntos de las políticas de cobranza propuestas

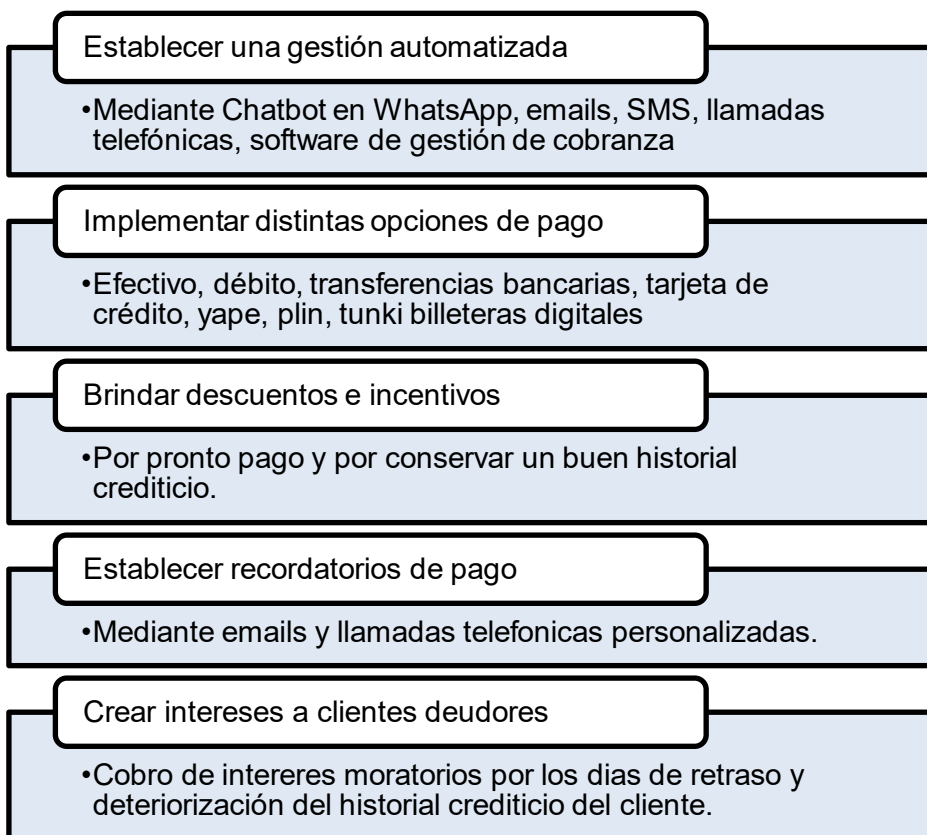
Políticas	Beneficio
Establecer como política, que el tiempo de cobro de los créditos será a 45 días. Descuentos por pronto pago, fraccionamiento, canjes de facturas por letras.	Optimizar la recuperación de la cartera en la fecha prevista, permitiendo a la empresa tener liquidez. Estas opciones permitirán recuperar las cuentas por cobrar, aminorando la demora del cliente y dando facilidad de pago.
Comunicación con el cliente, días previos del vencimiento de la factura.	De manera preventiva, disminuirá los días de cobro y evitar retrasos.
Cobro de intereses moratorios a partir de un vencimiento superior a 45 días.	Evitar que los clientes caigan en retraso por eludir pagar intereses.
Capacitación al personal acerca de la importancia que tiene poder recuperar la cartera.	El personal puede persuadir, negociar, y capacitar al cliente, inculcándole que puedan usar herramientas digitales para una mejor recuperación de la cobranza.
Incorporar un reporte de cobranza de acuerdo con la antigüedad y tipo de vencimiento.	Identificar facturas pendientes, donde se obtendrá datos más exactos, ya que estas cuentas serán evaluadas y analizadas.
Las ventas se efectuarán en un 70% al contado y el 30% al crédito.	Ratificar la venta o prestación del servicio, permitirá el ingreso de efectivo a la entidad.

Nota. Política de cobranza (anexo 4).

Referente a lo propuesto en la tabla 8, se espera que se puedan emplear para optimizar la rotación la cobranza y disminuir el número de días de cobro al año, para que así la empresa pueda obtener mayor liquidez.

Figura 7

Estrategias de Cobro de facturas



Nota. Propuesta de estrategia de cobro de facturas.

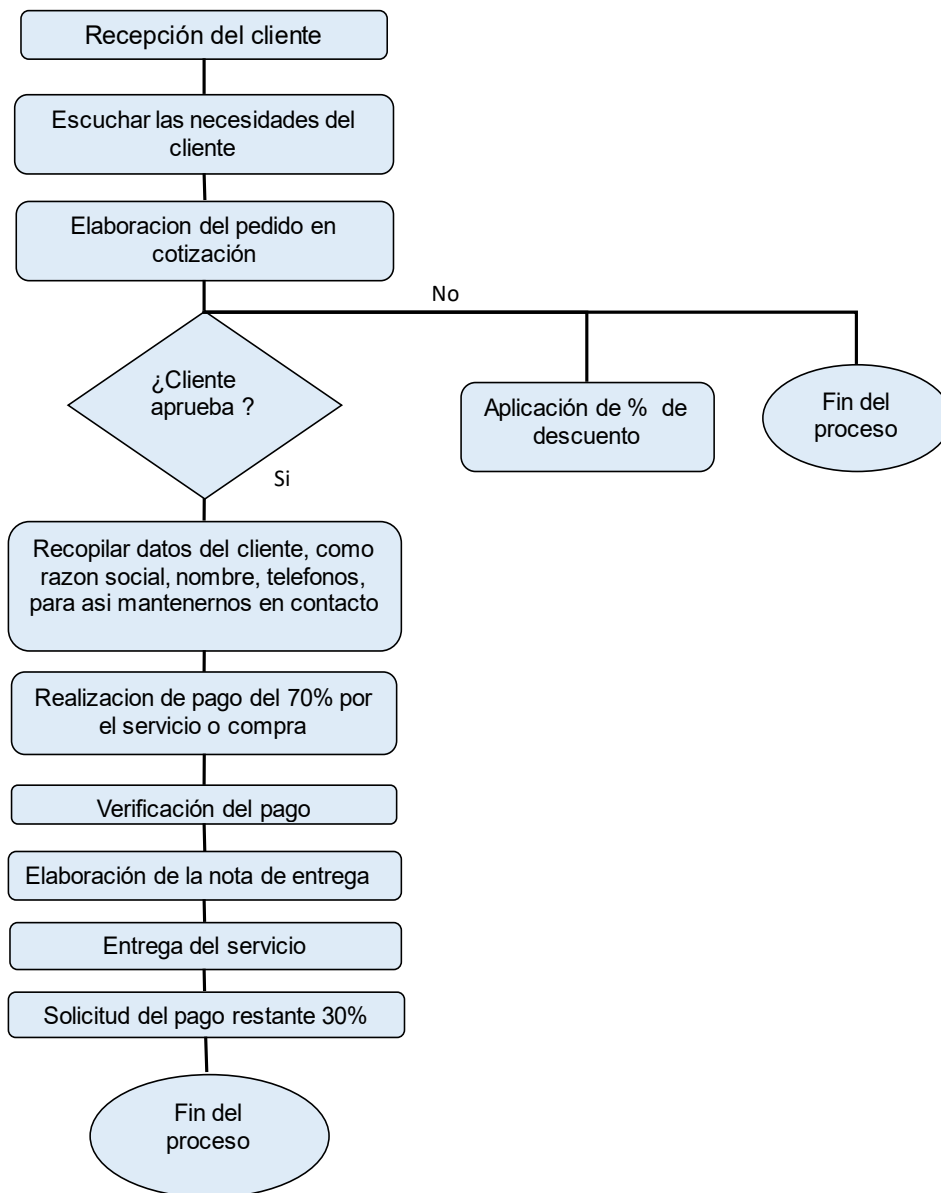
Fuente adaptada del autor Espinoza (2020).

A través de la figura 7, se pretende mejorar el recupero de las cuentas por cobrar, disminuyendo los retrasos de pago que tienen los clientes, otorgándoles distintas facilidades y formas de pago para saldar su deuda.

Por otro lado, como una propuesta más, se elaboró un flujograma en donde se describirá el proceso del seguimiento para la entidad, en donde constatará los pasos a seguir al momento que se conceda una venta al crédito.

Figura 8

Flujograma de cobranza



Nota. Propuesta de Flujograma.

Fuente adaptada del autor Chávez (2017).

Mediante el flujograma de cobranza mostrado en la figura 8, se instituye los procesos de la cobranza, la cual dentro de ello se halla las políticas de propuestas, para así poder reducir los días de cobranzas para este año, y ser más líquido.

Tabla 8

Propuesta de un reporte de cobranza y vencimiento

Política	Beneficios
Solicitud datos e información del cliente, para mantener comunicación.	Para mantener contacto constante con el cliente para un mayor seguimiento a las cuentas por cobrar y generar una rotación más rápida para el cobro de las facturas.
Automatizar recordatorios por fecha de vencimiento de los clientes.	Minimizar los riesgos de ubicar los montos pendientes de los clientes, para un posterior cobro y poder identificar las fechas exactas de vencimiento de las facturas.
Seguimientos constantes de las facturas pendientes de cobro de acuerdo con la antigüedad de vencimiento.	Permitirá analizar desde una perspectiva más amplia las facturas pendientes con su fecha de cobro y cantidad de días de retraso.

Nota. Propuesta de reporte de cobranza y vencimiento.

Mediante el uso del reporte de cuentas por cobrar, permitirá a la empresa, organizar las facturas de acuerdo a la antigüedad por tipo de vencimiento, la cual permitirá obtener un mejor manejo de la cobranza y análisis respectivo, ya que se podrá clasificar las cuentas a 30, 60, 90 días, revelar las facturas con retraso y con pronto vencimiento para así implementar las estrategias antes mencionadas y evitar el retraso de las cobranzas para poder tener una recuperación de cartera más eficientes para ser convertido en efectivo.

Figura 9

Reporte de cobranza y vencimiento

RUC :
 RAZÓN SOCIAL :
 DIRECCIÓN:
 NOMBRE DEL CONTACTO:
 TELEFONO / CELULAR:
 CAPACIDAD DE PAGO:

CTA	FECHA DE EMISIÓN	SERIE	NUMERO	RUC	RAZÓN SOCIAL	SOLES	VENCIMIENTO	FECHA DE CORTE	Nº ATRASO	ANTIGÜEDAD (DÍAS)	DÍAS VENCIDO	TIPO VENCIMIENTO	1 A 30	61 A 90	91 O MAS	TOTAL VENCIDO

Tipo de Vencimiento		
DESDE	HASTA	TIPO
0	0	0
1	30	1
31	60	2
61	90	3
91	360	4

Nota. Propuesta de reporte de cobranza y vencimiento (anexo5).

Fuente adaptada del autor Chávez (2017).

4.4.2. Proyección de la rotación de cobranza y periodo promedio de cobro

Acorde con la propuesta y los resultados de los ratios de cuentas por cobrar y liquidez en los periodos 2018 al 2021, se presenta una proyección para el siguiente periodo.

Tabla 9

Optimización de las cuentas por cobrar

Variable	Ratio	2018	2019	2020	2021	2022	var	2023
Cuentas por Cobrar	Rotación de cuentas por cobrar	9.07	6.78	4.52	4.73	8.00	69%	8.00
	Periodo Promedio Cobranza	39.68	53.09	79.69	76.05	45.00	-41%	45.00

Nota. Proyección en base a las propuestas realizadas (anexo 4).

La tabla 10 muestra una proyección, tomando en cuenta las políticas establecidas, previo acuerdo con la gerencia, se proyecta que para el periodo 2022 y 2023, la fecha límite de cobro sería 45 días como máximo; a través de la propuesta de estrategias de cobro, se estima que la rotación de la cobranza aumentaría en un 69%, en relación a los resultados del análisis de los ratios años anteriores, permitiendo recuperar las cuentas por cobrar en menos días representando con el -41% de variación en el periodo promedio cobranza, generando mayor liquidez inmediata y optimizando la rotación de cobranza.

V. DISCUSIÓN

Con base a los resultados alcanzados, se analizó según el objetivo general: Analizar la situación de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de transporte, Lima 2018-2021, estos resultados nos demuestran que la recuperación de cobranza ha venido decayendo desde el 2018 hasta el 2021, ello fue evidenciado por los resultados de los ratios, la cual en el 2018 fue de 9.07 veces su recuperación de cobranza en el año, indicando que la empresa cobraba sus cuentas cada 39.68 días, en 2019 de 6.78 veces, siendo el cobro cada 53.09 días, en 2020 de 4.52 veces, con una recuperación cada 79.69 días y en 2021 cada 4.73 veces, demorando en su recuperación hasta de 76.05 días, estos resultados indicaron que fue más dificultoso para la empresa la recuperación de su cobranza. Con respecto a la liquidez la empresa se mantuvo en un nivel promedio de liquidez en los años de análisis. Si bien es cierto la demora en la recuperación de cobranza, podría hacer suponer un decrecimiento de la liquidez en la entidad, sin embargo no fue así, debido a que la empresa tomó medidas financieras, para mantener su liquidez, como fueron los préstamos bancarios y el aumento de capital de trabajo para cubrir la liquidez que no podían obtener con la cobranza dificultosa que tenían, siendo así capaz la empresa de poder cumplir con pagar sus deberes corrientes en dichos periodos, especialmente en los años de pandemia. Estos resultados concuerdan con el estudio de Rusdiyanto et al (2019), en PT. Unilever Indonesia, periodos 2010-2018, quien concluyó que la rotación de las cuentas por cobrar no tiene efecto en el Nivel de liquidez de PT Unilever Indonesia Plc, indicando que la empresa tenía un constante incremento en la cantidad de días para recuperar las cuentas por cobrar, siendo dificultosa su recuperación, a diferencia de su liquidez que la mantuvo, debido a que la entidad optó por decisiones de apalancamiento financiero que le ayudaron a mantener liquidez y a poder solventar sus obligaciones corrientes. También estos hallazgos se comparan con la investigación de Mogollon (2021), en la empresa de transporte PETROPERÚ S.A, donde concluyeron que sus cuentas por cobrar aumentaron significativamente, teniendo problemas en su recuperación, mientras que tuvo problemas de liquidez. Con este estudio

coincidimos en lo correspondiente al incremento de las cuentas por cobrar respecto a su dificultad de su cobranza, sin embargo, no coincidimos con el resultado de la liquidez, dado que la empresa en estudio tomó decisiones de tomar créditos bancarios y aumento de capital de trabajo para mantener su liquidez, a diferencia de la empresa del estudio de Mogollon que tuvo que afrontar su liquidez solo con sus cuentas por cobrar. Además, según Sierpińska (2021), menciona que las cuentas por cobrar son una condición básica para garantizar la continuidad de sus operaciones y las entidades que han perdido liquidez tienden a colapsar con más frecuencia que aquellas que generan pérdidas de vez en cuando. Si bien es cierto la recuperación oportuna de las cuentas por cobrar ayuda a recuperar la liquidez de la empresa, en el caso de la empresa en estudio, a pesar de haber tenido dificultades de cobranza pudo mantener su liquidez, debido a las decisiones financieras que tomaron para poder afrontar sus deberes corrientes, especialmente en los tiempos de pandemia.

Respecto al primer objetivo específico: Análisis de las cuentas por cobrar en una empresa de servicios, Lima 2018-2021, se usaron los ratios de gestión, los cuales fueron: Rotación de las cuentas por cobrar y el periodo promedio de cobranza. En primer lugar, se analizó la rotación de cobranza, la cual según resultados alcanzados en el año 2018 la empresa se demoró en cobrar 6.78 veces al año, mientras que en el año 2019 se tardó 6.78 veces, en el 2020 con 4.52 veces y en el año 2021 la empresa se demoró en cobrar 4.73 veces en el periodo. Con estos resultados obtenidos podemos coincidir con el autor Avelino (2017), en su estudio en la empresa Adecar Cía LTDA, donde el ratio en 2014 fue de 3.58 y en 2015 de 2.68 veces de su rotación de cobranza, debido a la cantidad de ventas al crédito que aumentó de un año a otro, no teniendo una adecuada gestión de las cuentas por cobrar, concluyendo que un mal manejo de las cuentas pendientes de cobro, generaron efecto en la liquidez de la empresa Adecar Cía. Ltda, con estos resultados podemos inferir que es importante una alta rotación de las cuentas por cobrar, para que la empresa pueda convertirlo en liquidez y así pueda saldar sus deberes corrientes. Además de acuerdo con Reséndiz (2022), indica que los ratios

de rotación de cuentas por cobrar son frecuentemente utilizados por las empresas, siendo importante administrar correctamente el capital de trabajo, así como la política de pago o cartera de clientes. En segundo lugar, se analizó el periodo promedio de cobranza, donde el ratio en el año 2018 fue de 39.68 días, en 2019 de 53.09 días, mientras que en año 2020 de 79.69 días y en el año 2021 de 76.05 días, esto permite entender la cantidad de días que la entidad se demoraba en recuperar sus cuentas por cobrar. Estos resultados son comparados con el estudio de Vega & Ventura(2021), en una empresa textil, periodos 2017-2020, la cual concluyeron que el mejor índice de rotación de cuentas por cobrar y período promedio de cobro de la entidad fue en 2018 cuando cobró 5.03 veces ese año, lo que significó que tardó 72 días en transferirse a ingresos, pero no se mantuvo en el rango óptimo que es de 30 a 35 días a comparación de otras empresas con similar actividad económica, siendo el resultado del ratio más bajo en 2020 por la pandemia, donde la empresa redujo a cobrar a 3,57 veces, es decir, tomó 101 días para restablecer su cartera. Con este estudio coincidimos respecto al aumento del periodo promedio de cobranza, siendo más tedioso su recuperación, especialmente a partir del 2020, ya que el Covid-19 afectó las operaciones de las empresas, dejándola sin poder gestionar la cobranza con los clientes, además Vega (2021), menciona que el periodo promedio de cobro, es un indicador financiero relevante, la cual indica la cantidad de días que le toma a la entidad en transformar sus cuentas por cobrar en efectivo, siendo un inconveniente para las entidades tener una alto indicador del promedio de cobro, pudiendo así afectar su liquidez. La cual, en este estudio, dicho ratio ayudó a conocer los días que la empresa se demoraba en la recuperación de su cobranza, evidenciando un incremento constante en los años de análisis, siendo más dificultoso la recuperación de la cartera.

Respecto a los resultados del segundo objetivo específico: Analizar la liquidez de una empresa de servicios, Lima 2018-2021, se usaron los ratios de liquidez, empezando con la liquidez corriente, el índice en el 2018 fue de 1.26 su capacidad por cada sol de deuda, disminuyendo en 2019 a 1.18, ya en el 2020 para mantener su liquidez regular frente a la pandemia, la empresa obtuvo préstamos bancarios,

que le permitió tener un índice de 1.36 y en 2021 con los aportes de capital a 1.23, para poder cumplir con sus obligaciones corrientes, sobrepasando el índice estimado superior a uno, permitiendo a la entidad ser capaz de pagar sus deberes corrientes. Estos resultados son contrastados con Villaciencio et al (2022), indicando que la liquidez corriente en una empresa de transporte fue de 0.82, 0.96, 1.07, 1.05 y 0.77 desde el 2015 hasta el 2019, concluyendo que los procedimientos de cobro afectaron a la liquidez de la empresa, con este estudio no coincidimos respecto a la liquidez, ya que nuestra empresa de estudio mantuvo una liquidez promedio mayor a 1, a pesar de tener dificultades en el recupero de sus cuentas por cobrar, debido a que la empresa tomó medidas financieras apropiadas para mantener su liquidez a diferencia de la empresa de estudio de Villavicencio que no tomó medidas financieras para mantener su liquidez y cumplir con sus deberes a corto plazo. Además, según Polanco et al (2020), indica que la liquidez corriente es un indicador financiero importante para la compañía ya que revela la capacidad con que se pueden transformar los activos corrientes en efectivo para satisfacer con sus deberes a corto periodo. Respecto a la prueba ácida se evidenció que en el periodo 2018 estuvo con 1.04, en el 2019 con 1.05, siendo en el 2020 el año con más aumento a 1.19 y en el 2020 de 1.09, lo que indica que por cada sol de deuda la entidad pudo cubrir con sus deberes a corto plazo sin la obligación de saldar sus inventarios. Estos resultados contrastan con el estudio de Maro et al (2021), en la empresa Mutiara Harappan, donde concluyeron que la rotación del inventario tiene un efecto positivo elocuente en el efectivo de la entidad, la cual difiere de nuestra investigación, ya que la empresa pudo cumplir sus obligaciones corrientes sin necesidad de rotar sus inventarios, debido a que la empresa utilizó el apalancamiento financiero en los momentos que más necesitaba. La liquidez inmediata, demostró que la empresa al tener poco efectivo equivalente efectivo no podía cubrir las obligaciones corrientes, ello se pudo notar con el resultado del ratio en el año 2018 que fue de 0.12 para saldar sus pasivos circulantes, en el 2019 a 0.02, en 2020 a 0.10 y 2021 a 0.11, siendo el motivo por no efectuar el cobro de sus cuentas por cobrar en la fecha establecida. Estos resultados encajan con el

estudio de Villaciencio et al (2022), en una entidad de transportes, años 2015-2019, donde el ratio de liquidez inmediata no superó el 0.54 en los años de análisis, concluyendo que la organización no pudo cubrir los pasivos a corto plazo con el efectivo equivalente efectivo. Este estudio concuerda respecto a la liquidez inmediata con este trabajo de investigación, ya que la empresa no pudo cumplir con los deberes corrientes con el efectivo equivalente efectivo que mantenían. En los resultados del capital de trabajo mostró lo que tiene la empresa para operar, la cual en 2018 tuvo S/.12,341,514, en 2019 de S/.8,656,233, recuperándose en 2020 con S/.10,730,227 y 2021 con S/.9,372,463, se observa que la empresa mantuvo el capital de trabajo, debido a que solicitó préstamos para tener capital y aportes de los socios para poder pagar sus pasivos circulantes, ya que la pandemia afectó en la restauración de sus cuentas por cobrar. Estos resultados concuerdan con el estudio realizado por Vega & Ventura (2021), donde su capital de trabajo tuvo un promedio de 383,252 en los periodos de análisis de 2017-2020, que le permitió continuar en operación, debido a que la empresa tomó medidas de financiamiento para respaldar sus pasivos corrientes, por ello este resultado estuvo coincidente con la investigación, ya que la empresa tuvo suficiente capital de trabajo para operar y cumplir con los pasivos corrientes. Además, según Lizarzaburu et al (2016), indica que el capital de trabajo es indispensable para que la empresa pueda operar, siendo el restante de efectivo que queda a la empresa después del pago de las obligaciones temporales.

De acuerdo con los resultados del tercer objetivo específico: Proponer estrategias para mejorar la recuperación de las cuentas por cobrar y liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021, donde se propuso el uso de una política de cobranza con sus respectivos beneficios de aplicación, el uso de estrategias de cobro que pueden ayudar al recupero de las facturas otorgando distintas facilidades y formas de pago para saldar la deuda del cliente, también se planteó la implementación de un flujograma que permitirá saber el proceso que tendrán que seguir los colaboradores del área encargada, asimismo se procedió a realizar una propuesta de un reporte de cobranza y vencimiento, la cual tiene por

objeto brindar un seguimiento y control de los créditos otorgados para así poder reducir los días de cobranzas para el año y ser más líquido. En base a lo propuesto, se realizó una proyección de la rotación de la cobranza y periodo promedio de cobro, la cual podría evidenciar una mayor optimización del recupero de la cobranza, puesto que la a finales de 2021 su rotación de cartera fue de 4.73 veces al año, indicando que se demoraban en recuperar su cartera 76.05 días, lo que mejoría con la propuesta, ya que se obtendrá una rotación de 8 veces al año, logrando mejorar a 45 días la recuperación de la cobranza, lo que permite suponer que la rotación aumentaría un 69% y que el periodo de cobranza disminuiría en un 41% con la propuesta, permitiendo a la entidad ser más líquida en cuanto a efectivo equivalente efectivo. En dicho sentido, se coincide con la investigación de Villacencio (2017), quien en su estudio propone estrategias de mejora para el recupero de cuentas por cobrar y liquidez en la empresa Adecar Cía. Ltda, indicando que se deben tomar medidas correctivas oportunamente para mantener la empresa en marcha, y así esta pueda ser capaz de cumplir con sus obligaciones corrientes.

VI. CONCLUSIONES

De acuerdo con el análisis realizado, el estudio permitió abordar las posteriores conclusiones:

1. Conforme los resultados del objetivo general, se concluye que la empresa de servicios de transporte, no ha mantenido una adecuada rotación de sus cuentas por cobrar, y ello se refleja en su lenta rotación de cartera y que sus días de cobro pasaron los tres meses, siendo a partir del 2020 un mayor índice de su periodo promedio cobranza, debido a la pandemia, teniendo una mayor dificultad en la recuperación de su cobranza, en cuanto a su liquidez, la entidad se mantuvo en un nivel promedio en los años de análisis, siendo la empresa capaz de cumplir con sus compromisos corrientes, esto a pesar del problema de la recuperación de sus cuentas por cobrar, evidenciando que la entidad mantuvo su liquidez para hacer frente a la pandemia, mediante medidas financieras, como los préstamos bancarios y aporte de socios, para poder ser capaz de cumplir con obligaciones, notándose que el mayor porcentaje de sus activos corrientes se localizan en las cuentas por cobrar, la cual evidencia una dificultad en transformar a líquido.
2. En relación a la situación de las cuentas por cobrar, se analizó mediante sus dimensiones: rotación promedio cobranza y periodo promedio cobranza, la cual se concluye que la empresa de servicios de transportes en los periodos 2018 al 2021, no tuvo una buena recuperación de sus cuentas por cobrar, reflejando una mayor cantidad de días que se tomaban en la recuperación de su cartera, siendo en el 2020 el año que más se tardó en la recuperación con 4.52 veces al año, siendo equivalente a un tardío de 79.69 días, y ello debido a la pandemia(covid-19), ya que fue el año con menor cantidad de ventas a comparación de los años de análisis, pero en su mayor parte a crédito, siendo más dificultosa su recuperación, evidenciando una obstrucción de la gestión de su cobranza por el problema del colapso de la economía a raíz de esta situación sanitaria y de una deficiente aplicación de sus políticas de recupero de cartera.

3. En la situación de la liquidez de la empresa, se analizó mediante los ratios de liquidez, la cual se concluye que la empresa de servicios de transporte en los periodos 2018-2021 mantuvo un promedio de liquidez corriente, la cual en el 2020 para mantener su liquidez regular frente a la pandemia, la empresa se apalancó mediante préstamos financieros que le permitió tener un índice de 1.36 y 2021 con aportes de capital a 1.23, para poder cumplir con sus obligaciones, siendo su índice promedio superior a uno, permitiendo que la empresa fuera capaz de pagar sus deberes corrientes. En la prueba ácida se constató que la entidad tuvo capacidad líquida para sus obligaciones corrientes sin la exigencia de liquidar sus inventarios. Respecto a su liquidez inmediata, se reflejó que la empresa al tener poco efectivo equivalente efectivo no podía saldar las obligaciones de corto plazo que mantenía. En tanto al capital de trabajo se apreció que en los años de análisis la empresa tenía suficiente fondo para poder seguir operando. Si bien es verídico que la empresa mantuvo su liquidez para asumir sus pasivos corrientes, se evidencia que el más alto porcentaje de sus activos corrientes se localizan en las cuentas por cobrar y como de concluyó en el punto 2, la entidad tiene inconvenientes con el manejo de sus cuentas por cobrar, la cual ello podría afectar la liquidez de la entidad en momentos posteriores, si es que la empresa no toma medidas para mejorarla.
4. Se concluye que mediante la propuesta brindada, se obtendría un ratio de rotación de cobranzas de 8 veces y un periodo promedio de cobro de 45 días, evidenciando una mejoría del 69% en la rotación de cobranza; asimismo por medio de las políticas que se implementaría, las estrategias de cobro, el flujograma y la propuesta del reporte de cobranza, las cuales ayudaría a acelerar la recuperación de la cartera, logrando otorgar liquidez inmediata a la entidad, demostrando que la propuesta de estrategias permitiría mejorar los indicadores de la cuentas por cobrar y liquidez.

VII. RECOMENDACIONES

Conforme al estudio presentado, se recomienda a la gerencia de la empresa:

1. Hacer un monitoreo permanente de los clientes que tienen retraso en sus pagos. Asignando a responsables que vigilen todo el proceso de cobranza, por ello se recomienda poner en marcha un departamento de créditos y cobranzas con trabajadores idóneos que tomen acciones correctivas para posteriores dificultades en las cuentas por cobrar y prioridades en el cobro de la cartera.
2. Reevaluar la extensión del crédito al cliente de acuerdo con el tiempo de su morosidad, y coordinar plazos de pago con el deudor, adjuntando una carta de compromiso, adicionalmente se podría implementar descuentos en facturas vencidas, que pueden ayudar a aumentar el nivel de flujo de efectivo para cumplir con las obligaciones financieras en un menor tiempo.
3. Pueda poner en marcha la propuesta brindada, para evitar retrasos e incumplimiento de los clientes, para así poder tener un mejor manejo de la cobranza y tener obtener mejor liquidez.
4. Implementar de manera opcional el uso del factoring, porque permite a la entidad obtener un flujo de caja inmediato. Ello puede ayudar a la empresa a obtener una mejor gestión de cobro, ya que la desligará de estas por medio de las instituciones financieras que brindan factoring, lo que ayudará a afrontar las deudas a corto periodo.

REFERENCIAS

- Alizo, S., González, M. y Montilla, M. (2018). Evidencia de auditoría en las cuentas por cobrar de las entidades de transporte público, caso: "Asociación Civil Unión de Conductores. *Revista Sapienza Organizacional*, 6(11), 23-47.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=553066143003>
- Altamirano, L. (2020). *La liquidez en la empresa TECOCHA S.A Chiclayo* [Tesis Licenciatura, Universidad Señor de Sipán]. Archivo digital.
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7168/Altamirano%20Pe%C3%B1a%20Leydi%20Banesa.pdf?sequence=1>
- Andrade, P. (2017). Ratios o Razones financieras. *Contadores y Empresas*.
<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/622323/Art%20de%20ratios2.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Arias, J., Villasís, M. y Miranda, M. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 63(2), 201–206.
<https://revistaalergia.mx/ojs/index.php/ram/article/view/181/273>
- Avelino, M. (2017). *Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Edecar Cía. Ltda* [Tesis Licenciatura, Universidad Laica Vicente Rocafuerte Guayaquil]. <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1299/1/T-ULVR-1390.pdf>
- Chavez, E. (2017). *Propuesta de mejora del proceso de créditos y cobranzas para optimizar la liquidez en la empresa Hellmann Worldwide Logistics S.A.C, 2017* [Título profesional, Universidad San Ignacio de Oyolo]. Archivo digital.
<https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/14757095-7608-4840-b401-2e41f4db7d8f/content>
- Cerna, C., Huaman, M., Terry, O. y Vásquez, C. (2021, 16 de marzo). Ratios de liquidez y cuentas por cobrar: Análisis comparativo de las empresas del sector lácteo que cotizan en la bolsa de valores de Lima. *Revista Visión del futuro*, 25(2), 195-214.

<https://visiondefuturo.fce.unam.edu.ar/index.php/visiondefuturo/article/view/503/372>

Consejo Normativo de Contabilidad. (2020). *NIC 1 Presentación de Estados Financieros*.

https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/oficializada/modific_nic1_0221.pdf

Domínguez, G. y Esteban, R. (2017). *Efecto de la gestión financiera de las cuentas por cobrar comerciales en la liquidez y rentabilidad de la empresa GMO Comercial SRL del periodo 2016* [Tesis licenciatura, Universidad Tecnológica del Perú].

Archivo digital.
https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/1604/Geraldine%20Dominguez_Rudy%20Esteban_Trabajo%20de%20Suficiencia%20Profesional_Titulo%20Profesional_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Espinoza, A. (2020). *Gestión de cobranzas, rentabilidad y liquidez de Mipymes comercializadoras de materiales construcción en cuenca, caso ISCEA CIA.*

LTDA. [Título profesional, Universidad Politécnica Salesiana Ecuador]. Archivo digital.
<https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/19795/1/UPS-CT008955.pdf>

Ferreira, D. (2021, 27 de abril). Liquidez y cuentas a corto plazo: la ecuación financiera en tiempos de crisis. *CE Noticias Financieras*, 14(1), 25-24.

<https://www.proquest.com/wire-feeds/liquidez-y-cuentas-corto-plazo-la-ecuación/docview/2517760656/se-2>

Guevara, G., Verdesoto, A. y Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Revista Recimundo*, vol 4(3), 163-173.

<http://recimundo.com/index.php/es/article/view/860>

Gutiérrez, J., y Tapia, J. (2016). Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones. *Revista de Investigación Valor Contable*, 3(1), 9–32.

https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1229/1731

- Harvard, B.R. (2017). Guía HBR: Finanzas básicas. *Editorial Reverté*.
<https://ebookcentral.proquest.com/lib/biblioucv/reader.action?docID=6808077&query=liquidez>
- Insapillo, N., Contreras, J. y Vásquez, C. (2021, 23 de Setiembre). Convergencia entre la Gestión de Cuentas por Cobrar y la Liquidez en una Clínica Privada. *SCIÉENDO*, 24(3), 185-187. <https://doi.org/10.17268/sciendo.2021.024>
- Izar, J. y Ynzunza, C. (2017). El impacto del crédito y la cobranza en las utilidades. *Poliantea*, 13(24), 47-62. <https://doi.org/10.15765/plnt.v13i24.701>
- Jara, E. (2018). *Cuentas por cobrar de una empresa comercializadora de productos textiles, Lima 2016-2017*. [Tesis Bachiller, Universidad Cesar Vallejo- Perú].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/88504/Bailon_SL_L_Obispo_SMK-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Juárez, M. y Vila, F. (2021). *Cuentas por cobrar en la empresa Agro Industrial Paramonga S.A.A., período 2017-2019* [Tesis Licenciatura, Universidad Cesar Vallejo-Perú].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/65865/Juarez_F_M_Vila_CF-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Kontus, E., y Mihanović, S. (2019). Management of liquidity and liquid assets in small and medium-sized enterprises. *Economic Research-Ekonomska Istraživanja*, 32(1), 3253-3271.
<https://www.tandfonline.com/doi/pdf/10.1080/1331677X.2019.1660198?needAccess=true>
- Khuong, L. (2021, 11 de octubre). Corporate social responsibility, trade credit provision and doubtful accounts receivable: the case in China. *Revista Emerald Insight*, Vol 6(3), 47-11. <https://doi.org/10.1108/SRJ-05-2021-0207>
- La Liquidez, Factor Clave en el Éxito de las Empresas. (2017). *Revista Empresarial & Laboral*. <https://revistaempresarial.com/finanzas/factoring/liquidez-factor-clave-exito-empresas/>

- Latarro, M., Rosas, C., Urbina, M. y Viadaurre, W. (2021). Study on the management of accounts receivable and influence on liquidity. *Revista de Investigación & Cultura*. <http://revistas.ucv.edu.pe/index.php/ucv-hacer/article/view/572/561>
- Lizarzaburu, E., Gómez, G. y Beltrán, R (2016). *Ratios Financieros Guías de Uso*. Editorial Beltrán López Robert. https://www.researchgate.net/publication/307930856_RATIOS_FINANCIEROS_GUIA_DE_USO
- Ludovic, A., Aránguiz, M y Gallegos, J. (2018). Credit Risk Analysis, Credit Scoring Mode Proposal. *Revista Facultad de Ciencias Económicas, Vol 26(1)*. <https://doi.org/10.18359/rfce.2666>
- Marco, F. (24 de febrero, 2018). *Efectivo y equivalentes al efectivo*. Economipedia.com. <https://economipedia.com/definiciones/efectivo-y-equivalentes-al-efectivo.htm>
- Maro, Y., Tang, S. y Sabu, M. (2021). Effect of Turnover of Cash, Receivables Turnover, And Inventory Turnover of Liquidity in General Area Pearl Harappan. *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis, 7(2)*, 231-242.
- Ministerio de Economía y finanzas [MEF]. (2021). *NIC 1 Presentación de Estados Financieros*. https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publico/nor_co/nic/ES_GVT_2021_NIC01.pdf
- Ministerio de Economía y finanzas [MEF]. (2021). *NIC 2 Inventarios*. https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publico/nor_co/nic/ES_GVT_2021_NIC02.pdf
- Martínez, H. (2018). *Metodología de la investigación*. Cengage Learning. <http://www.ebooks7-24.com/?il=6401>
- Meléndrez, V. (2018). *Propuesta de control de cuentas por cobrar en la empresa de Transportes y Servicios J. Arenas S.A.C. Los Olivos, Lima, 2018* [Tesis Licenciatura, Universidad Peruana Unión] Archivo digital.

https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/1357/Veronica_Tesis_Titulo_2018.pdf?sequence=5&isAllowed=y

- Mogollón, J. (2021). Collection Management and its impact on the Financial Management of the company Petroperú S.A: Period 2014 -2016. *Puriq*, 3(1), 154-164. <https://doi.org/10.37073/puriq.3.1.121>
- Niño, V. (2019). *Metodología de la investigación: diseño, ejecución e informe*. Ediciones de la U. <http://www.ebooks7-24.com/stage.aspx?il=&pg=&ed=>
- Ñaupas, H., Palacios, J., Romero, H. y Valdivia, M. (2018). *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis*. Ediciones de la U. <http://www.ebooks7-24.com/?il=8046>
- Oñante, C., Verdugo, D., Leyva, J. y Solano, J. (2022) Ranking of a set of Accounts Receivable strategies in a Mexican Regional Company based on a Multicriteria Approach. *Revista Pesquisa Operacional*, 42(1). <https://www.scielo.br/j/pope/a/SFRHgwNNzn5HPvkJxx84QTh/?lang=en>
- Panchana, M., Cochea, H. y Félix, L. (2020). Auditorías a las cuentas de activo: efectivo y cuentas por cobrar. *Journal of business and entrepreneurial studies*,4(1), 1-21. <https://www.redalyc.org/journal/5736/573667940026/573667940026.pdf>
- Patrap, R. y Misha, P. (2020). Does managing customer accounts receivable impact customer relationships, and sales performance And empirical investigation. *Revista Elsevier*, 60(2), 26-27 <https://doi.org/10.1016/j.jretconser.2021.102460>
- Portillo, E., Contreras, J. y Ruz, F. (2019) Attitudes towards descriptive statistics and its teaching in prospective teachers. *Revista Artigos*. <https://www.scielo.br/j/cp/a/663TDC7KzMv6VHqC8p7Gmtg/?format=pdf&lang=es>
- Polanco, Y., Santos, P. y De la cruz, G. (2020) Análisis financiero para la toma de decisiones. *Ediciones UAPA*. <https://www.bibliotechnia.com.mx/portal/visor/web/visor.php>

- Quiroz, D., Barrios, R. y Villafuerte, A. (2020). Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la asociación educativa adventista Nor Oriental, 2020. *Revista UNAS*, 7(10), 48-56. <https://orcid.org/0000-0003-3365-1742>
- Rendiz, F. (2022, 27 de enero). Rotación de las Cuentas por Cobrar (RCC): Qué es y cómo se calcula. *Revista Fondimex*. <https://fondimex.com/blog/rotacion-cuentas-cobrar/>
- Requiz, E. (2020). *Cuentas por cobrar y su influencia en los ratios de liquidez de la empresa Mantaro Casa MAC S.A.C. periodo 2015-2018*. [Tesis bachiller, Universidad Continental-Perú]. Archivo Digital. https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/8404/2/IV_FCE_316_TI_Requiz_Condor_2020.pdf
- Reschiwati, R., Syahdina, A. y Handayani, S. (2020). Effect of Liquidity, Profitability, and Size of Companies on Firm Value. *Utopía y Praxis Latinoamericana*, 25(6), 325-332. <https://www.redalyc.org/journal/279/27964115031/27964115031.pdf>
- Rusdiyanto, R., Agustia, D., Soetedjo, S., Septiarini, D., Susetyorini, S., Elan, U., Syafii, M., Ulum, B., Suparman, P., Rahayu, D. y kusumaningrum, D. (2019). Effects of Sales, Receivables Turnover, and Cash Flow on Liquidity. *Revista Preprints*. <https://doi.org/10.20944/preprints201911.0175.v1>
- Salazar, M., Icaza, M., y Alejo, O. (2018). La importancia de la ética en la investigación. Ecuador. *Universidad Católica de Santiago de Guayaquil*, 10(1), 305-311. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v10n1/2218-3620-rus-10-01-305.pdf>
- Solis, F., Marquez, M. y Vélez, F. (2021). Integrating a Regional Social Accounting Matrix with Environmental Accounts (Samea). An Illustration for a Spanish Region. *Revista Portuguesa de Estudos Regionais*, 42(6), 7-19 <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=514354167002>
- Sierpińska, A. (2021, diciembre). Problemas de Medición de Liquidez en Empresas Mineras. *Journal of the Polish Mineral Engineering Society*, 1(1), 105-111. <https://inzynieriamineralna.com.pl/index.php/testowe/article/view/284/134>

- Steiner, D. (2021). *Has covid-19 had an impact on the liquidity management of small companies in the Tyrolian Region* [tesis maestría, University of Innsbruck]. Archivo digital.
<https://diglib.uibk.ac.at/ulbtirolhs/content/titleinfo/5687554/full.pdf>
- Tabash, M. (2018). An empirical investigation between liquidity and key financial ratios of Islamic banks of United Arab Emirates (UAE). *Business & Economic Horizons*, 14(3), 713-724.
<https://web.p.ebscohost.com/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=24&sid=aba01798-53ab-4ddf-8dd6-1d20f76486a0%40redis>
- Avelino, M. (2017). *Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Edecar Cía. Ltda* [Tesis Licenciatura, Universidad Laica Vicente Rocafuerte Guayaquil]. <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1299/1/T-ULVR-1390.pdf>
- Vázquez, C. y Terry, T. (2021). Ratios de Liquidez y Cuentas por Cobrar: Análisis comparativo de las empresas del sector Lácteo que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima. *Revista Científica Visión de Futuro*.
<https://www.redalyc.org/journal/3579/357966632011/>
- Vega, J. y Ventura, M. (2021). *Análisis de las cuentas por cobrar y liquidez en una empresa textil, Lima, periodos: 2017 al 2020* [Tesis licenciatura, Universidad César Vallejo]
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/85441/Vega_BJD-Ventura_CM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Viloria, A. y Zapata, V. (2018). Manual de Normas y Procedimientos contables para el área de las Cuentas por Cobrar de la empresa “ Inversiones M.C.H, C.A. *Revista de Investigación en Ciencias de la Administración*, 2(6), 138-148
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=621968095004>
- Villavicencio, Y., Soto, S., Calvanapon, F. (2022). Gestión de cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez en una empresa de transportes de Trujillo. *Sciéndo*, 25(1), 49-52. <https://doi.org/10.17268/sciendo.2022.006>

- Zamora, A., Machado, A. y Zambrano, C. (2018) Inductive method and its deductive refutation. *Revista Conrado*, 14 (63), 08-18. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1990-86442018000300117
- Zamora, I. y Calixto, L. (2022). Gestión de cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez en una empresa de transportes de Trujillo. *SCIÉND*O, 25(1), 49-52. <https://doi.org/10.17268/sciendo.2022.006>
- Zhenyu, C. y Kang, H. (2020, 18 de septiembre). Evolutionary multiplayer game analysis of accounts receivable financing based on supply chain financing. *Revista Francis Online*. <https://doi.org/10.1080/00207543.2021.1976432>
- Zhu, X., Cao, Y., Wu, J., Liu, H. y Bei, X. (2022, 14 de noviembre). Optimum operational schedule and accounts receivable financing in a production supply chain considering hierarchical industrial status and uncertain yield. *Revista Elsevier*, 20(3), 28-29. <https://doi.org/10.1016/j.ejor.2022.02.00>

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de operacionalización de variable

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
CUENTAS POR COBRAR	Dany et al (2019) Menciona que todas las cuentas por cobrar son créditos que cada entidad otorga a sus clientes a través de ventas o servicios, jugando un papel muy importante en la gestión de la empresa, para que ésta se convierta en efectivo y mejore la unidad (p. 50)	Requiz (2022) menciona los diferentes métodos, que tiene la empresa para saber cuánta morosidad existe en la empresa, como la rotación de cuentas por cobrar y el periodo promedio de cobranza	Rotación de Cuentas por Cobrar Comerciales	Ventas netas anuales	Razón: Ratios de gestión
				Cuentas por Cobrar Comerciales	
			Periodo Promedio de Cobranza	Cuentas por Cobrar Comerciales	
				Días del Año	
				Ventas Netas Anuales	
LIQUIDEZ	Andrade (2017) Menciona que la liquidez es la capacidad que tiene la entidad para cumplir y cubrir sus obligaciones a corto plazo.	Esta variable será medida por medio de la liquidez corriente, prueba ácida, liquidez inmediata y capital de trabajo.	Liquidez Corriente	Activo Corriente	Razón: Ratios de liquidez
				Pasivo Corriente	
			Prueba Ácida	Activo Corriente	
				Inventario	
				Pasivo Corriente	
			Liquidez Inmediata	Efectivo Equivalente Efectivo	
				Pasivo Corriente	
Capital de Trabajo	Activo corriente				
	Pasivo Corriente				

Anexo 2. Matriz de Consistencia

Análisis de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de Transporte Lima, 2018-2021			
PROBLEMAS	OBJETIVOS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	X. CUENTAS POR COBRAR	Tipo: Aplicada Nivel: Descriptivo Diseño: No experimental Técnica: Análisis Documental Instrumento: Ficha de análisis documental Población: EEFF de una empresa de servicios de Transporte desde los inicios de sus actividades Muestra: Se consideró el estado de situación financiera y estado de resultados de una empresa de servicios de Transporte periodos 2018-2021. Muestreo: No probabilístico
¿Cuál es el análisis de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de transporte, Lima 2018-2021?	Analizar la situación de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021	Dimensiones: X1 Rotación de cuentas por cobrar X2 Periodo promedio de cobranza	
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	Y. LIQUIDEZ	
¿Cuál es el estado de las cuentas por cobrar en una empresa de servicios de Transporte Lima, 2018-2021?	Analizar las cuentas por cobrar en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021	Dimensiones: Y1 Liquidez Corriente Y2 Prueba ácida Y3 Liquidez Inmediata Y4 Capital de Trabajo	
¿Cuál es el estado de la liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021?	Analizar la liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021		
¿Cuáles serían las estrategias que pueden ayudar a mejorar la recuperación de las cuentas por cobrar y liquidez en una empresa de transporte, Lima 2018-2021?	Proponer estrategias para mejorar la recuperación de las cuentas por cobrar y liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021		

Anexo 3. Matriz Instrumental

Análisis de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de Transporte, Lima 2018-2021						
VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	DEFINICIÓN INSTRUMENTAL	ESCALA DE MEDICIÓN	FUENTE	TÉCNICA/ INSTRUMENTO
CUENTAS POR COBRAR	Rotación de Cuentas por Cobrar Comerciales	Ventas netas anuales	Ventas netas anuales Cuentas por cobrar	Razón: Ratios de gestión	Fuente primaria: Estado de Situación Financiera y estado de resultados de una empresa de servicios de Transporte periodos 2018-2021	Técnica: Análisis Documental Instrumento: Ficha de análisis documental
		Cuentas por Cobrar Comerciales				
	Periodo Promedio de Cobranza	Cuentas por Cobrar Comerciales	Cuentas por cobrar x 360 Ventas netas anuales			
		Días del Año				
		Ventas Netas Anuales				
	LIQUIDEZ	Liquidez Corriente	Activo Corriente			
Pasivo Corriente						
Prueba Ácida		Activo Corriente	Activo corriente - Inventario Pasivo Corriente			
		Inventarios				
		Pasivo Corriente				
Liquidez Inmediata		Efectivo Equivalente Efectivo	Efectivo y equivalente efectivo Total Pasivo Corriente			
		Pasivo Corriente				
Capital de Trabajo		Activo corriente	Activo corriente - Pasivo corriente			
		Pasivo Corriente				



ANEXO 4. POLÍTICA DE COBRANZA

Objetivo:

Establecer los lineamientos y obligaciones del área de cobranza de una empresa de servicios de transporte.

Misión:

Reducir el riesgo de las ventas y obtener la mayor cobranza en el menor tiempo posible, con el fin de fidelizar a los clientes otorgándoles opciones de pago.

Cobranzas:

El personal encargado en el área de tesorería es el responsable de la gestión de la cobranza, envió de estados de cuentas, sustentar a los clientes con documentos que aducen la deuda y así poder mantener la comunicación constante con los clientes para el logro de los objetivos.

Establecer como política, que el tiempo de cobro de los créditos será a 45 días como máximo.

Los responsables de recuperar las cobranzas:

*Se pondrán en contacto con el cliente ofreciendo diferentes alternativas para su pronto pago:

- a) Descuento por pronto pago siempre y cuando NO llegue la cuenta al vencimiento, es decir se realizará un 15% antes de 20 días y un 10% hasta el día 30.
- b) Fraccionamiento de la deuda
- c) Intercambio de factura por letra de cambio

*Deberán informar al cliente, una semana antes y el mismo día del vencimiento de la factura lo siguiente:

- a) A través de email enviar la factura electrónica y una ficha de aceptación del medio de pago, solicitando la confirmación de la recepción del correo al cliente.



- b) Solicitar fecha y forma de pago pactada en la ficha de aceptación.
- c) Brindar el número de cuenta bancario donde deberá depositar el pago de la factura.
- d) Solicitar la constancia del depósito por el mismo medio, vía email.

* Serán quienes resguarden las facturas pendientes de cobro, verificando que tenga el respaldo correspondiente. (Firma en la factura y copia de la guía de remisión remitente).

- Se aplicará un cobro de intereses a las facturas con morosidad, a partir del vencimiento mayor a 45 días en un porcentaje de 3% y en caso de llegar a más de 60 días se estaría aplicando un 5% adicional.
- Capacitar al personal en temas de la importancia del recupero de cuentas por cobrar.
- Las facturas pendientes de cobro deben ser incorporadas al reporte de cobranzas y vencimiento, para tener adecuado control de ellos, según su antigüedad e importes pendientes por cobrar.
- Las ventas se efectuarán en un 70% al contado con adelanto de la orden de servicio, previa aceptación del cliente del pedido. El 30% restante al crédito, se factura al concluir con el pedido de acuerdo con la orden del servicio emitida.
- Los plazos para los pagos de un cliente se pactan en la cotización.
- Informar al cliente las diferentes alternativas de opciones de pago que se mantiene: Efectivo, débito, transferencias bancarias, tarjeta de crédito, yape, plin, tunki billeteras digitales
- Luego de que la persona responsable confirme la recepción del depósito en la cuenta bancaria de la empresa, deberá entregar la factura, la guía de remitente y la constancia de depósito al área de contabilidad.

ANEXO 5. Reporte de cobranza y vencimiento

RUC :
 RAZÓN SOCIAL :
 DIRECCIÓN:
 NOMBRE DEL CONTACTO:
 TELEFONO / CELULAR:
 CAPACIDAD DE PAGO:

CTA	FECHA DE EMISIÓN	SERIE	NUMERO	RUC	RAZÓN SOCIAL	SOLES	VENCIMIENTO	FECHA DE CORTE	Nº ATRASO	ANTIGÜEDAD (DÍAS)	DÍAS VENCIDO	TIPO VENCIMIENTO	1 A 30	61 A 90	91 O MAS	TOTAL VENCIDO

Tipo de Vencimiento		
DESDE	HASTA	TIPO
0	0	0
1	30	1
31	60	2
61	90	3
91	360	4



ANEXO 6. EXPEDIENTES DE VALIDACIÓN DE EXPERTO

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a): MG. VELASCO TAÍPE MARCO ANTONIO

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la escuela contabilidad de la UCV, en la sede de Ate, del 10mo ciclo del periodo 2022-2, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: **“Análisis de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema Finanzas y/o investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

|

- Carta de presentación.
- Matriz instrumental
- El Instrumento
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Acuña Carhuallanqui, Ittaty
DNI N° 74080376

Silva Cordova Perla Estefany
DNI N° 72954149

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Título: “Análisis de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021”.

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
CUENTAS POR COBRAR	Dany et al (2019) Menciona que todas las cuentas por cobrar son créditos que cada entidad otorga a sus clientes a través de ventas o servicios, jugando un papel muy importante en la gestión de la empresa, para que ésta se convierta en efectivo y mejore la unidad (p. 50)	Requiz (2022) menciona los diferentes métodos, que tiene la empresa para saber cuánta morosidad existe en la empresa, como la rotación de cuentas por cobrar y el periodo promedio de cobranza	Rotación de Cuentas por Cobrar Comerciales	Ventas netas anuales	Razón: Ratios de gestión
				Cuentas por Cobrar Comerciales	
			Periodo Promedio de Cobranza	Cuentas por Cobrar Comerciales	
				Días del Año	
				Ventas Netas Anuales	
LIQUIDEZ	Andrade (2017) Menciona que la liquidez es la capacidad que tiene la entidad para cumplir y cubrir sus obligaciones a corto plazo.	Esta variable será medida por medio de la liquidez corriente, prueba ácida, liquidez inmediata y capital de trabajo.	Liquidez Corriente	Activo Corriente	Razón: Ratios de liquidez
				Pasivo Corriente	
			Prueba Ácida	Activo Corriente	
				Inventario	
			Liquidez Inmediata	Pasivo Corriente	
				Efectivo Equivalente Efectivo	
			Capital de Trabajo	Pasivo Corriente	
				Activo corriente	
	Pasivo Corriente				



MATRIZ DE CONSISTENCIA

Análisis de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de Transporte Lima, 2018-2021			
PROBLEMAS	OBJETIVOS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	X. CUENTAS POR COBRAR	Tipo: Aplicada Nivel: Descriptivo
¿Cuál es el análisis de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de transporte, Lima 2018-2021?	Analizar la situación de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021	Dimensiones: X1 Rotación de cuentas por cobrar X2 Periodo promedio de cobranza	Diseño: No experimental Técnica: Análisis Documental
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	Y. LIQUIDEZ	Instrumento: Ficha de análisis documental
¿Cuál es el estado de las cuentas por cobrar en una empresa de servicios de Transporte Lima, 2018-2021?	Analizar las cuentas por cobrar en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021	Dimensiones:	Población: EEFF de una empresa de servicios de Transporte desde los inicios de sus actividades
¿Cuál es el estado de la liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021?	Analizar la liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021	Y1 Liquidez Corriente Y2 Prueba ácida Y3 Liquidez Inmediata Y4 Capital de Trabajo	Muestra: Se consideró el estado de situación financiera y estado de resultados de una empresa de servicios de Transporte periodos 2018-2021.
¿Cuáles serían las estrategias que pueden ayudar a mejorar la recuperación de las cuentas por cobrar y liquidez en una empresa de transporte, Lima 2018-2021?	Proponer estrategias para mejorar la recuperación de las cuentas por cobrar y liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021		Muestreo: No probabilístico



FICHA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL

La presente ficha de investigación es un instrumento de uso académico para la investigación. La cual servirá para recoger información sobre el estado de las cuentas por cobrar y liquidez de una empresa de servicios de Transporte y así poder analizar su situación, cuya escala de medición es la razón (ratios de gestión y liquidez).

Análisis de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de Transporte Lima, 2018-2021								
VARIABLES	DIMENSIONES	ESCALA DE MEDICIÓN	INDICADORES	PERIODOS				COMENTARIOS/ HALLAZGOS
				2018	2019	2020	2021	
CUENTAS POR COBRAR	Rotación de Cuentas por Cobrar Comerciales	Razón: Ratios de gestión	Ventas netas anuales Cuentas por cobrar					
	Periodo Promedio de Cobranza		Cuentas por cobrar x 360 Ventas netas anuales					
LIQUIDEZ	Liquidez Corriente	Razón: Ratios de liquidez	Total Activo Corriente Total Pasivo Corriente					
	Prueba Ácida		Activo corriente -Inventario Pasivo Corriente					
	Liquidez Inmediata		Efectivo Equivalente Efectivo Pasivo Corriente					
	Capital de Trabajo		Activo corriente - Pasivo corriente					



Observaciones: _____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable Aplicable después de corregir No aplicable

Apellidos y nombres del juez validador: Velasco ~~Taine~~ Marco Antonio DNI: 08309316

Especialidad del validador: Tributaria & Auditoria

Nº de años de Experiencia profesional: 20 años

27, de septiembre del 2022

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Firma del Experto Informante.



PERÚ

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de
Educación Superior UniversitariaDirección de Documentación e
Información Universitaria y
Registro de Grados y Títulos

REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Graduado	Grado o Título	Institución
VELASCO TAIPE, MARCO ANTONIO DNI 08309316	BACHILLER EN CONTABILIDAD Fecha de diploma: 23/07/2010 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD JOSÉ CARLOS MARIÁTEGUI <i>PERU</i>
VELASCO TAIPE, MARCO ANTONIO DNI 08309316	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 29/10/2010 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD JOSÉ CARLOS MARIÁTEGUI <i>PERU</i>
VELASCO TAIPE, MARCO ANTONIO DNI 08309316	ABOGADO Fecha de diploma: 16/04/2008 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE <i>PERU</i>
VELASCO TAIPE, MARCO ANTONIO DNI 08309316	MAESTRO EN TRIBUTACIÓN Fecha de diploma: 05/04/16 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 11/09/2009 Fecha egreso: 06/01/2010	UNIVERSIDAD NACIONAL FEDERICO VILLARREAL <i>PERU</i>
VELASCO TAIPE, MARCO ANTONIO DNI 08309316	BACHILLER EN CIENCIAS ECONÓMICAS Fecha de diploma: 19/09/19 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 15/03/1988 Fecha egreso: 31/03/2010	UNIVERSIDAD NACIONAL FEDERICO VILLARREAL <i>PERU</i>



CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a): CPC ASENCIO ALBORNOZ, JANEL LUISA

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la escuela contabilidad de la UCV, en la sede de Ate, del 10mo ciclo del periodo 2022-2, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: **“Análisis de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema Finanzas y/o investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- Matriz instrumental
- El Instrumento
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Acuña Carhuallanqui, Ittaty
DNI N° 74080376

Silva Cordova Perla Estefany
DNI N° 72954149

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES
Título: “Análisis de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021”.

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
CUENTAS POR COBRAR	Dany et al (2019) Menciona que todas las cuentas por cobrar son créditos que cada entidad otorga a sus clientes a través de ventas o servicios, jugando un papel muy importante en la gestión de la empresa, para que ésta se convierta en efectivo y mejore la unidad (p. 50)	Requiz (2022) menciona los diferentes métodos, que tiene la empresa para saber cuánta morosidad existe en la empresa, como la rotación de cuentas por cobrar y el periodo promedio de cobranza	Rotación de Cuentas por Cobrar Comerciales	Ventas netas anuales	Razón: Ratios de gestión
				Cuentas por Cobrar Comerciales	
			Periodo Promedio de Cobranza	Cuentas por Cobrar Comerciales	
				Días del Año	
				Ventas Netas Anuales	
LIQUIDEZ	Andrade (2017) Menciona que la liquidez es la capacidad que tiene la entidad para cumplir y cubrir sus obligaciones a corto plazo.	Esta variable será medida por medio de la liquidez corriente, prueba ácida, liquidez inmediata y capital de trabajo.	Liquidez Corriente	Activo Corriente	Razón: Ratios de liquidez
				Pasivo Corriente	
			Prueba Ácida	Activo Corriente	
				Inventario	
			Liquidez Inmediata	Pasivo Corriente	
				Efectivo Equivalente Efectivo	
			Capital de Trabajo	Pasivo Corriente	
				Activo corriente	
	Pasivo Corriente				

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Análisis de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de Transporte Lima, 2018-2021			
PROBLEMAS	OBJETIVOS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	X. CUENTAS POR COBRAR	Tipo: Aplicada Nivel: Descriptivo
¿Cuál es el análisis de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de transporte, Lima 2018-2021?	Analizar la situación de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021	Dimensiones: X1 Rotación de cuentas por cobrar X2 Periodo promedio de cobranza	Diseño: No experimental Técnica: Análisis Documental
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS		Instrumento: Ficha de análisis documental
¿Cuál es el estado de las cuentas por cobrar en una empresa de servicios de Transporte Lima, 2018-2021?	Analizar las cuentas por cobrar en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021	Y. LIQUIDEZ	Población: EEFF de una empresa de servicios de Transporte desde los inicios de sus actividades
¿Cuál es el estado de la liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021?	Analizar la liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021	Dimensiones: Y1 Liquidez Corriente Y2 Prueba ácida Y3 Liquidez Inmediata Y4 Capital de Trabajo	Muestra: Se consideró el estado de situación financiera y estado de resultados de una empresa de servicios de Transporte periodos 2018-2021.
¿Cuáles serían las estrategias que pueden ayudar a mejorar la recuperación de las cuentas por cobrar y liquidez en una empresa de transporte, Lima 2018-2021?	Proponer estrategias para mejorar la recuperación de las cuentas por cobrar y liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021		Muestreo: No probabilístico

FICHA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL

La presente ficha de investigación es un instrumento de uso académico para la investigación. La cual servirá para recoger información sobre el estado de las cuentas por cobrar y liquidez de la empresa de servicios de Transporte y así poder analizar su situación, cuya escala de medición es la razón (ratios de gestión y liquidez).

Análisis de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de Transporte Lima, 2018-2021								
VARIABLES	DIMENSIONES	ESCALA DE MEDICIÓN	INDICADORES	PERIODOS				COMENTARIOS/ HALLAZGOS
				2018	2019	2020	2021	
CUENTAS POR COBRAR	Rotación de Cuentas por Cobrar Comerciales	Razón: Ratios de gestión	Ventas netas anuales Cuentas por cobrar					
	Periodo Promedio de Cobranza		Cuentas por cobrar x 360 Ventas netas anuales					
LIQUIDEZ	Liquidez Corriente	Razón: Ratios de liquidez	Total Activo Corriente Total Pasivo Corriente					
	Prueba Ácida		Activo corriente -Inventario Pasivo Corriente					
	Liquidez Inmediata		Efectivo Equivalente Efectivo Pasivo Corriente					
	Capital de Trabajo		Activo corriente - Pasivo corriente					



Observaciones:

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: CPC. A SENCIO ALBORNOZ, JANEL LUISA

DNI: 10148526

Especialidad del validador:

CONTABILIDAD TRIBUTARIA / LABORAL

Nº de años de Experiencia profesional: 15 AÑOS.

28 de septiembre del 2022

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Firma del Experto Informante.



PERÚ

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de
Educación Superior Universitaria

Dirección de Documentación e
Información Universitaria y
Registro de Grados y Títulos

REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Graduado	Grado o Título	Institución
ASENCIO ALBORNOZ, JANEL LUISA DNI 10148526	BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES Fecha de diploma: 20/05/2008 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN <i>PERU</i>
ASENCIO ALBORNOZ, JANEL LUISA DNI 10148526	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 14/05/2009 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL JOSÉ FAUSTINO SÁNCHEZ CARRIÓN <i>PERU</i>



CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a): DR. EDUARDO ALFREDO BERNALES ARANDA

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la escuela contabilidad de la UCV, en la sede de Ate, del 10mo ciclo del periodo 2022-2, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: **“Análisis de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Ate 2018-2021”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema Finanzas y/o investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- **Carta de presentación.**
- **Matriz instrumental**
- **El Instrumento**
- **Certificado de validez de contenido de los instrumentos.**
- **Protocolo de evaluación del instrumento**

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Acuña Carhuallanqui, Ittaty
DNI N° 74080376

Silva Cordova Perla Estefany
DNI N° 72954149

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Título: “Análisis de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021”.

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
CUENTAS POR COBRAR	Dany et al (2019) Menciona que todas las cuentas por cobrar son créditos que cada entidad otorga a sus clientes a través de ventas o servicios, jugando un papel muy importante en la gestión de la empresa, para que ésta se convierta en efectivo y mejore la unidad (p. 50)	Requiz (2022) menciona los diferentes métodos, que tiene la empresa para saber cuánta morosidad existe en la empresa, como la rotación de cuentas por cobrar y el periodo promedio de cobranza	Rotación de Cuentas por Cobrar Comerciales	Ventas netas anuales	Razón: Ratios de gestión
				Cuentas por Cobrar Comerciales	
			Periodo Promedio de Cobranza	Cuentas por Cobrar Comerciales	
				Días del Año	
				Ventas Netas Anuales	
LIQUIDEZ	Andrade (2017) Menciona que la liquidez es la capacidad que tiene la entidad para cumplir y cubrir sus obligaciones a corto plazo.	Esta variable será medida por medio de la liquidez corriente, prueba ácida, liquidez inmediata y capital de trabajo.	Liquidez Corriente	Activo Corriente	Razón: Ratios de liquidez
				Pasivo Corriente	
			Prueba Ácida	Activo Corriente	
				Inventario	
				Pasivo Corriente	
			Liquidez Inmediata	Efectivo Equivalente Efectivo	
				Pasivo Corriente	
			Capital de Trabajo	Activo corriente	
Pasivo Corriente					

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Análisis de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de Transporte Lima, 2018-2021			
PROBLEMAS	OBJETIVOS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	X. CUENTAS POR COBRAR Dimensiones: X1 Rotación de cuentas por cobrar X2 Periodo promedio de cobranza Y. LIQUIDEZ Dimensiones: Y1 Liquidez Corriente Y2 Prueba ácida Y3 Liquidez Inmediata Y4 Capital de Trabajo	Tipo: Aplicada Nivel: Descriptivo Diseño: No experimental Técnica: Análisis Documental Instrumento: Ficha de análisis documental Población: EEFF de una empresa de servicios de Transporte desde los inicios de sus actividades Muestra: Se consideró el estado de situación financiera y estado de resultados de una empresa de servicios de Transporte periodos 2018-2021. Muestreo: No probabilístico
¿Cuál es el análisis de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de transporte, Lima 2018-2021?	Analizar la situación de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021		
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS		
¿Cuál es el estado de las cuentas por cobrar en una empresa de servicios de Transporte Lima, 2018-2021?	Analizar las cuentas por cobrar en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021		
¿Cuál es el estado de la liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021?	Analizar la liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021		
¿Cuáles serían las estrategias que pueden ayudar a mejorar la recuperación de las cuentas por cobrar y liquidez en una empresa de transporte, Lima 2018-2021?	Proponer estrategias para mejorar la recuperación de las cuentas por cobrar y liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021		

FICHA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL

La presente ficha de investigación es un instrumento de uso académico para la investigación. La cual servirá para recoger información sobre el estado de las cuentas por cobrar y liquidez de una empresa de servicios de Transporte y así poder analizar su situación, cuya escala de medición es la razón (ratios de gestión y liquidez).

Análisis de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de Transporte Lima, 2018-2021								
VARIABLES	DIMENSIONES	ESCALA DE MEDICIÓN	INDICADORES	PERIODOS				COMENTARIOS/ HALLAZGOS
				2018	2019	2020	2021	
CUENTAS POR COBRAR	Rotación de Cuentas por Cobrar Comerciales	Razón: Ratios de gestión	Ventas netas anuales Cuentas por cobrar					
	Periodo Promedio de Cobranza		Cuentas por cobrar x 360 Ventas netas anuales					
LIQUIDEZ	Liquidez Corriente	Razón: Ratios de liquidez	Total Activo Corriente Total Pasivo Corriente					
	Prueba Ácida		Activo corriente -Inventario Pasivo Corriente					
	Liquidez Inmediata		Efectivo Equivalente Efectivo Pasivo Corriente					
	Capital de Trabajo		Activo corriente - Pasivo corriente					

Observaciones:

Opinión de aplicabilidad: Aplicable Aplicable después de corregir No aplicable

Apellidos y nombres del juez validador: Dr. EDUARDO ALFREDO BERNALES

ARANDADNI: 09523405

Especialidad del validador: AUDITORIA

Nº de años de Experiencia profesional: 29

28 de septiembre del 2022

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Firma del Experto Informante.



REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Graduado	Grado o Título	Institución
BERNALES ARANDA, EDUARDO ALFREDO DNI 09523405	MAESTRO EN ADMINISTRACION Y DIRECCION DE EMPRESAS Fecha de diploma: 17/07/2013 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD ALAS PERUANAS S.A. <i>PERU</i>
BERNALES ARANDA, EDUARDO ALFREDO DNI 09523405	DOCTOREN ADMINIS TRACION Fecha de diploma: 30/03/15 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD ALAS PERUANAS S.A. <i>PERU</i>
BERNALES ARANDA, EDUARDO ALFREDO DNI 09523405	BACHILLER EN CONTABILIDAD Fecha de diploma: 06/11/95 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD INCA GARCILASO DE LA VEGA ASOCIACIÓN CIVIL <i>PERU</i>
BERNALES ARANDA, EDUARDO ALFREDO DNI 09523405	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 22/06/00 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD INCA GARCILASO DE LA VEGA ASOCIACIÓN CIVIL <i>PERU</i>

Empresa de Transporte
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Diciembre de 2019
(Expresado en Nuevos Soles)

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE	Dic-19	Dic-18
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	800,630	5,544,808
Ctas Por Cobrar Comerc. - Terceros (Clientes)	26,230,430	20,145,033
Ctas Por Cobrar Comerc. - Relacionadas	12,781,919	14,024,496
Ctas. por Cobrar a Accionistas y Personal	674,322	447,209
Ctas Por Cobrar Diversas - Terceros	924,357	339,921
Ctas por cobrar Diversas - Relacionadas	356,825	366,409
Servicios y Otros Cont por Anticipado	875,047	1,021,861
Existencias	5,961,063	10,667,303
Creditos Tributarios	9,488,047	7,419,146
Activos Diferidos		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	58,092,640	59,976,187
ACTIVO NO CORRIENTE		
Efectivo y Equivalentes de Efectivo (LP)	306,862	-
Ctas Por Cobrar Comerc. - Terceros (LP)	-	
Ctas Por Cobrar Comerc. - Relacionadas (LP)	-	
Ctas Por Cobrar Diversas - Terceros (LP)	-	
Ctas por cobrar Diversas - Relacionadas (LP)	-	
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	73,838,314	65,003,184
Depreciación Acumulada	(36,048,385)	(35,595,395)
Activos Por Recibir	-	56,117
Intangibles	56,117	
Amortización Acumulada	-	
Activos Diferidos	-	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	38,152,908	29,463,906
TOTAL ACTIVO	96,245,548	89,440,093

PASIVO

PASIVO CORRIENTE	Dic-19	Dic-18
Sobregiro Bancario	-	16,350
Tributos por Pagar	1,140,900	163,669
Remuneraciones por Pagar	1,180,392	392,752
Ctas por Pagar Comerc. - Terceros (Proveed.)	39,959,023	34,718,709
Ctas por Pagar Comerc. - Relacionadas	167,695	
Obligaciones Financieras	5,607,026	12,026,580
Ctas por Pagar Diversas - Terceros	1,136,357	316,613
Ctas Por Pagar Diversas - Relacionadas	245,014	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	49,436,407	47,634,673
PASIVO NO CORRIENTE		
Ctas por Pagar Comerc. - Terceros (Proveed.)	9,381,424	
Ctas por Pagar Comerc. - Relacionadas	-	
Obligaciones Financieras	10,024,305	5,368,078
Ctas Por Pagar Diversas - Terceras	-	4,494,622
Ctas Por Pagar Diversas - Relacionadas	-	
Ganancias Diferidas	-	
Beneficios Sociales Trabajadores	-	
Pasivo Diferido	-	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	19,405,729	9,862,700
Capital Social	5,000,000	5,000,000
Reservas	-	
Resultados Acumulados	19,538,435	21,791,095
Resultados ejercicio	2,864,977	5,151,624
TOTAL PATRIMONIO	27,403,412	31,942,719
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	96,245,548	89,440,093

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES**Al 31 de Diciembre de 2019****(Expresado en nuevos soles)**

	2,019	2018
VENTAS	177,875,654	182,778,731
Dctos, por Bonificaciones Obtenidos	3,477,801	
(+) Costo de Servicio	(172,311,882)	(172,162,287)
UTILIDAD BRUTA	9,041,572	10,616,444
Gastos De Ventas	(1,305,696)	(5,249,715)
Gastos Administrativos	(4,836,382)	(3,448,366)
RESULTADOS DE OPERACION	2,899,494	1,918,363
Ingresos Financieros	121,167	288,179
Gastos Financieros	(2,354,459)	(2,354,041)
Otros Ingresos	6,152,467	5,299,123
Otros Egresos	(3,796,446)	
Diferencia De Cambio	(157,248)	
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPTO	2,864,977	5,151,624
(+) ADICIONES		
(+) DEDUCCIONES		
BASE IMPONIBLE	2,864,977	5,151,624
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES 5%		
BASE IMPONIBLE IMPTO RENTA	2,864,977	5,151,624
IMPUESTO A LA RENTA (CORRIENTE) 29.5%	(845,168)	
IMPUESTO A LA RENTA (DIFERIDO)		
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,019,809	5,151,624

Empresa de Transporte
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Diciembre de 2021
(Expresado en Nuevos Soles)

ACTIVO			PASIVO		
ACTIVO CORRIENTE	Dic-21	Dic-20	PASIVO CORRIENTE	Dic-21	Dic-20
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	4,574,410	2,909,682	Tributos por pagar	192,921	281,497
Ctas Por Cobrar Comerc. - Terceros (Clientes)	30,055,816	17,706,703	Remuneraciones por pagar	719,123	437,738
Ctas Por Cobrar Comerc. - Relacionadas	4,581,099	10,383,630	Ctas por Pagar Comerc. - Terceros (Proveed.)	32,993,770	21,026,618
Ctas. Por Cobrar a Accionistas y Personal	1,471,773	790,339	Ctas por Pagar Comerc. - Relacionadas	331,633	591,708
Ctas Por Cobrar Diversas - Terceros	3,358,866	3,384,250	Obligaciones Financieras CP	5,484,139	6,358,555
Ctas por cobrar Diversas - Relacionadas	219,774	367,316	Ctas por Pagar Diversas - Terceros	1,059,673	1,079,742
Servicios y Otros Contratos por Anticipado	538,941	431,442	Ctas por Pagar Diversas - Relacionadas	287,962	330,931
Existencias	5,641,005	4,863,655			
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	50,441,685	40,837,017	TOTAL PASIVO CORRIENTE	41,069,221	30,106,790
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Ctas Por Cobrar Diversas - Terceros (LP)	-		Obligaciones Financieras LP	14,773,621	16,750,069
Otros Activos	6,445,885	6,445,885	Ctas por Pagar Comerc. - Terceros (Proveed.) LP	8,106,167	10,562,588
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	60,223,573	70,147,801	Ctas Por Pagar Diversas - Relacionadas		
Depreciación Acumulada	(27,972,296)	(33,574,540)	Ganancias Diferidas		
Intangibles	56,117	56,117	Pasivo Diferido		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	38,753,278	43,075,263	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	22,879,788	27,312,657
			Capital Social	24,370,377	5,000,000
			Reservas	0	
			Resultados Acumulados	-1,450,208	22,655,263
			Resultados ejercicio	2,325,785	(1,162,430)
			TOTAL PATRIMONIO	25,245,954	26,492,833
TOTAL ACTIVO	89,194,963	83,912,280	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	89,194,963	83,912,280

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
Al 31 de Diciembre de 2021
(Expresado en nuevos soles)

	Dic-21	Dic-20
VENTAS	142,283,724	79,986,427
Dctos, por Bonificaciones Concedidas	15,101,716	3,567,113
(+) Costo de Servicio	(149,107,780)	(84,460,138)
UTILIDAD BRUTA	8,277,659	(906,598)
Gastos De Ventas	(305,272)	(286,757)
Gastos Administrativos	(3,628,983)	(3,347,460)
RESULTADOS DE OPERACION	4,343,403	(4,540,815)
Ingresos Financieros	47,638	123,098
Gastos Financieros	(2,245,277)	(1,596,056)
Otros Ingresos	3,149,252	10,269,194
Otros Egresos	(1,090,305)	(3,597,288)
Diferencia De Cambio	(1,878,926)	(1,820,563)
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPTO	2,325,785	(1,162,430)



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, SALAZAR QUISPE VICTOR ABEL, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ATE, asesor de Tesis titulada: "Análisis de las cuentas por cobrar y la liquidez en una empresa de servicios de Transporte, Lima 2018-2021", cuyos autores son SILVA CORDOVA PERLA ESTEFANY, ACUÑA CARHUALLANQUI ITTATY TERESA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 17.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 23 de Noviembre del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
SALAZAR QUISPE VICTOR ABEL DNI: 18039498 ORCID: 0000-0003-0142-6604	Firmado electrónicamente por: VSALAZARQ el 12- 12-2022 18:32:51

Código documento Trilce: TRI - 0452260