



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Cuentas por cobrar y liquidez de una persona natural con
negocio en Puno, periodo 2020-2021**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Licenciado en Contabilidad

AUTOR:

Zela Coila, Juan Ruben Romario (ORCID: 0000-0002-4043-9355)

ASESOR:

Dr. Espinoza Cruz, Manuel Alberto (ORCID: 0000-0001-8694-8844)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2022

El presente trabajo de investigación lo dedico a mis padres Benito Zela Mamani y Bertha Virginia Coila Quiste, por haberme apoyado moralmente e inculcarme valores y de esa forma me ayudaron a ser una persona mejor. A mis hermanos que a lo largo del trabajo tuvieron que soportar los horarios que establecí para este trabajo de investigación,

Zela Coila, Juan Ruben Romario

Agradezco primeramente a Dios por el día a día, a la Universidad Cesar Vallejo por darme la oportunidad de terminar esta gran etapa académica.

Al Dr. Manuel Alberto Espinoza Cruz, que con su sabiduría y paciencia me ayudo en el proceso del presente trabajo de investigación.

Zela Coila, Juan Ruben Romario

Índice de contenidos

Índice de tablas.....	v
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Resumen.....	vi
Abstract.....	vii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	4
III. METODOLOGÍA.....	9
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	9
3.2. Variables y operacionalización.....	9
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis.....	10
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	11
3.5. Procedimientos.....	11
3.6. Método de análisis de datos.....	12
3.7. Aspectos éticos.....	12
IV. RESULTADOS.....	13
V. DISCUSIÓN.....	20
VI. CONCLUSIONES.....	24
VII. RECOMENDACIONES.....	25
REFERENCIAS.....	26
ANEXOS.....	31

Índice de tablas

01.	Análisis de los datos de las variables cuentas por cobrar y liquidez.....	13
02.	Análisis descriptivo: Medida de tendencia central y medidas de dispersión.....	14
03.	Prueba de normalidad con Shapiro-Wilk para las variables Cuentas por cobrar y Liquidez.....	15
04.	Pruebas de correlación.....	16
05.	Prueba de correlación de hipótesis general.....	17
06.	Prueba de correlación de hipótesis específica 1.....	18
07.	Prueba de correlación de hipótesis específica 2.....	19

RESUMEN

El presente trabajo de investigación a tenido como objetivo determinar la relación de las cuentas por cobrar y liquidez en una persona natural con negocio en Puno, periodo 2020-2021. En lo metodológico, la tesis aplica el diseño no experimental con un nivel correlacional. Su población fue los estados financieros, y, su muestra los correspondientes al bienio indicado. El muestreo fue por conveniencia. El análisis documental represento una técnica; y, se instrumentalizó con ficha de investigación. Esta se materializó solo para su utilización como registro de la recolección de los indicadores extraídos de los informes financieros, cuya validación fue efectuada por profesional contable. Por tanto, se empleó y el resultado indicó que las variables cuentas por cobrar y liquidez, se vinculan en forma directa, pues el coeficiente de Pearson fue 0.5340. Pero, se arribo a la conclusión que la vinculación es fuerte y no es significativa, esto debió a que el p-valor ascendio a 0.4660. Es decir, mientras la primera variable aumento considerablemente recuperandose al fin del ultimo periodo, principalmente en las ventas al credito porque la cobranza se hizo efectivo en posteriores meses, la segunda variable disminuyo lijermente. Por una disminución del activo corriente y el aumento del pasivo corriente.

Palabras clave: Cobranza, pasivo corriente, activo corriente

ABSTRACT

The objective of this research work was to determine the relationship of accounts receivable and liquidity in a natural person with a business in Puno, period 2020-2021. Methodologically, the thesis applies the non-experimental design with a correlational level. Its population was the financial statements, and its sample was those corresponding to the indicated biennium. Sampling was for convenience. The documentary analysis represents a technique; and, it was instrumented with an investigation file. This was materialized only for its use as a record of the collection of the indicators extracted from the financial reports, whose validation was carried out by an accounting professional. Therefore, it was used and the result indicated that the variables accounts receivable and liquidity are directly linked, since the Pearson coefficient was 0.5340. But, it was concluded that the link is strong and not significant, this is because the p-value rose to 0.4660. In other words, while the first variable increased considerably, recovering at the end of the last period, mainly in credit sales because the collection was made effective in later months, the second variable decreased slightly. Due to a decrease in current assets and an increase in current liabilities.

Keywords: Collection, current liabilities, current assets

I. INTRODUCCIÓN

Realidad problemática: El sector minero, al estar relacionado con el movimiento casi constante de la exploración de tierras y la venta al crédito del mineral en cantidades considerables, y como consecuencia de la venta del mineral se da origen a las cuentas por cobrar, por lo que trae como consecuencia la carencia reflejada en su liquidez al final de cada periodo. Por tal motivo las empresas del sector mencionado, en muchas ocasiones incurren en un financiamiento, que puede ser a largo, mediano y corto plazo, y en muchas ocasiones esto conlleva a pagar intereses altos.

Asimismo, La falta de efectivo obliga a la empresa a comprar bienes a crédito y a un precio mayor, o a recurrir a préstamos de entidades bancarias, que implican intereses altos, los cuales se reembolsan todos encima del precio de venta, lo que hace que la empresa no pueda honrar la misión que fue establecida por una empresa con precios competitivos, ni permite establecer brinda servicios especializados. (VELÁSQUEZ, 2017, p. 22)

La necesidad de estudiar las variables, nació a raíz de una preocupación natural por preservar las inversiones en el sector minero, puesto que el Perú está ubicado entre los primeros productores de metales y minerales en Latinoamérica, según página del sector minero, y este sector es uno de los más conocidos por la zona sur del Perú, por tal razón para esta investigación, se optó por elegir una Persona Natural con negocio que está en el rubro de la minería. **Pero, es importante mencionar que existe un vacío de conocimiento en correlación entre las variables señaladas, en la actualidad muchas empresas incluyendo la que elegimos consideran más de prioridad llevar los libros contables y buscar financiamiento cuando lo necesitan.**

Por esta razón, la **formulación del problema (P)** es:

- P general: ¿Cuál es la relación de las cuentas por cobrar y liquidez de una persona natural con negocio en Puno, periodo 2020-2021?
- P específico 1: ¿Cuál es la relación de las cuentas por cobrar con el total activo de una persona natural con negocio en Puno, periodo 2020-2021?
- P específico 2: ¿Cuál es la relación de las cuentas por cobrar con el total pasivo de una persona natural con negocio en Puno, periodo 2020-2021?

La **justificación** de la investigación fue:

- Teórica: Se estudió el marco conceptual de las cuentas por cobrar y la liquidez, con la finalidad de poder confirmar los resultados que se han obtenidos de este estudio de investigación.
- Práctico: Se revisó el objeto de la investigación, ya que relaciona las cuentas por cobrar con el activo corriente y también relaciona con el pasivo corriente; y, ayuda al planteo del problema, en la liquidez en una persona natural con negocio en Puno, periodo 2020–2021.
- Social: Los productos beneficiarios de este estudio son identificados a través de recomendaciones. Pues se busca una solución positiva al problema, priorizando propuestas que puedan beneficiar a los colectivos.
- Metodológica: Se utilizó indicadores en fuente secundaria. Para ello se utilizó el nivel cuantitativo, aplicado, no experimental, vertical y el grado de correlación. Se empleó informaciones registradas en fuente secundaria, confeccionada por profesional contable. Por tanto, se utilizó la valoración, la ejecución, la no experimentación, nivel descriptivo y nivel correlacional simple. La población son los estados financieros completos del negocio, y se muestra en los reportes del área contable del último bienio. En consecuencia, el muestreo no es probabilístico. Las técnicas e instrumentos son: ficha de investigación y análisis documental, sucesivamente, por todo ello no necesita prueba adicional de confiabilidad.

La población es el estado financiero completo de la empresa y se muestra en los informes contables de los últimos dos años. Por lo tanto, la muestra no es probabilística. Las metodologías y herramientas son: Análisis documental y relevamiento de archivos de manera consistente. No se requiere prueba adicional de confiabilidad.

Los **objetivos (O)** fueron:

- O general: Determinar la relación de las cuentas por cobrar y la liquidez en una persona natural con negocio en Puno, periodo 2020-2021.
- O específico 1: Conocer la relación de las cuentas por cobrar con el total activo corriente de una persona natural con negocio en Puno, periodo 2020-2021.
- O específico 2: Determinar la relación de las cuentas por cobrar con el total pasivo corriente de una persona natural con negocio en Puno, periodo 2020-2021

Las **hipótesis (H)** fueron:

- H general: La relación que existe con respecto a las cuentas por cobrar y la liquidez en una persona natural con negocio en Puno es significativa, periodo 2020-2021.
- H específico 1: La relación de las cuentas por cobrar con el total activo corriente de una persona natural con negocio en Puno, periodo 2020-2021 es significativa.
- H específico 2: Las cuentas por cobrar se relaciona significativamente con el total pasivo corriente de una persona natural con negocio en Puno, periodo 2020-2021

II. MARCO TEÓRICO

En relación a las **investigaciones anteriores** efectuados en el país y el extranjero, así como de diversos enfoques teóricos y conceptuales, se destacan las que a continuación se señala:

Trabajos anteriores: En un **Trabajo de investigación** (tesis) para optar el título profesional **en una institución de estudio superior del País**, efectuado en una entidad del sector del comercio exterior, se indicó que el objetivo de este trabajo es determinar si las 2 variables tienen incidencia, la metodología es tipo básico, diseño no experimental, el nivel causal-explicativo, teniendo como población de estudio es la serie de tiempo de 2014 al 2018, donde se llega a la conclusión que las **cuentas por cobrar** tiene una incidencia en un 10.2% sobre su rentabilidad.(PEÑA, 2019)

Por otra parte en el **trabajo de investigación** para optar el título profesional en **una universidad del país**, desarrollado en una entidad del sector minero, donde se ha utilizado la investigación básica y una metodología de aplicación descriptiva para el diseño de correlación de transacciones; que para esta investigación se usó una muestra que está conformado por 16 personas, donde se concluyó lo siguiente; que la variable **liquidez** usado en el tiempo adecuado llega a la conclusión, que determinan la calidad de la gestión de las **cuentas por cobrar**; y con esto podemos deducir que, las reglas de créditos, políticas y recaudación, ayuda a mejorar la liquidez inmediata.(CASTRO, 2018, p. 64)

En otro **trabajo de investigación** realizado en una **universidad ecuatoriana**, se señaló que, el objetivo principal a sido identificar la relación que hay entre las dos variables de este estudio de investigación, donde se empleó la metodología tipo básico, el nivel es correlacional, con una población de cincuenta y seis (56) empleados, concluyen que la gestión de su variable **cuentas por cobrar** está fuertemente asociada con su otra variable **liquidez**, por lo que una adecuada gestión de su primera variable puede resultar en más o mejor con respecto a su segunda variable. (BASTIDAS, 2017)

Sobre **Enfoque teórico** que fueron publicados por diversos documentos referentes a las variables **cuentas por cobrar** y **liquidez**:

Para las **cuentas por cobrar**, según dos autores definen que es una operación, que surge a raíz de las ventas de servicios y productos brindados en condición de crédito. Los cobros que genera esta operación son reconocidos como abono a los clientes, y los ingresos se recibe a lo largo de un determinado tiempo que pueden ser, meses, semanas o días (WARREN ET AL. 2016)

Asimismo, otro autor indica que las **cuentas por cobrar** tienen un valor que se encuentra en un grado que debería ser alcanzado por la empresa en cualquier rubro, ya que tiene que ser gestionado por cada una de las empresas según sus políticas que tenga establecido para poder hacer una adecuada gestión con miras en el mercado y la economía de cualquier comercio.

Son productos importantes y cada una de las empresas poseen el derecho de comunicar a sus consumidores, sobre los servicios o productos que se brindan. (ROBLES, 2012, p. 20)

Por otro lado, Las **cuentas por cobrar** son consideradas como deudas contraídas por terceros con la empresa. El mismo autor afirma que ciertas deudas surgen de la venta o prestación de servicios que realiza la empresa, y también operaciones al crédito que no corresponden a alguna operación realizado por las empresas, pero esas acciones se convierten en derecho a cobrar dinero que la empresa tiene frente a un tercero dentro de una fecha determinada. También “puede definirse como los beneficios que una persona genera a partir de algún bien con el fin de que luego de un cierto periodo de tiempo los vuelva a cobrar. (MEZA, 1996)

La **liquidez** que tiene una empresa es determinada por la capacidad, su capacidad para cubrir sus obligaciones a tiempo hasta el vencimiento, y su **liquidez** se basa en el nivel de solvencia económica de la entidad, y esta tiene la destreza que posee la misma con el fin de llevar a cabo los deberes. Con interacción a un antepasado común de los esfuerzos económicos dando resultados dificultosos y la ruina se denomina como **liquidez** descendiente o baja, Estas situaciones presentan

problemas operativos y organizativos ineludibles y pérdidas de antemano al interactuar con un ancestro común de arduos y fallidos esfuerzos económicos, denominado downstream o de baja liquidez. En realidad, es fundamental que una empresa o compañía cumpla con sus deberes, por lo cual es necesario que la liquidez sea adecuada (FIERRO, 2016, p.65)

Asimismo, otro autor dice que La **liquidez** mide la capacidad que debe tener con la cancelación de los compromisos por pagar, y se aplica en diversos periodos o gestiones, y se conoce como lo más complicado lo conveniente para aceptar los gastos primordiales, se tiene que realizar varios meses antes del año mientras la liquidez prolongada se establece como solvencia, (PRIETO, 2016)

La **liquidez** comprende, la capacidad especial de poder convertir los activos en efectivo y pagar la deuda a corto plazo. Algunos autores denominan liquidez a la definición de solvencia, y por tanto liquidez como la capacidad de una entidad para poder hacer frente sus deberes. La credibilidad se puede determinar en diferentes grados.

Otro autor menciona que la **liquidez**, que está representada por la gran diferencia que hay entre los pasivos y los activos totales. Con la solvencia última, se concluye que el valor de los activos respalda a los pasivos que la organización tiene contraídos. Tenga en cuenta que esta medida se encuentra a menudo en resumen y notas de discontinuación. A menudo se usa en la práctica, más vencimiento en solvencia corriente y vencimientos de liquidez. (Rubio, 2007)

Sobre el **marco conceptual** se menciona lo siguiente, para cada variable materia del presente estudio:

Cuentas por cobrar: Son los derechos de reposición que una organización ostenta frente a un tercero para una fecha determinada. Además, “puede definirse como los beneficios que una persona genera a partir de sus bienes o servicios prestados con el fin de que luego de un cierto periodo de tiempo pueda volver a comprarlos”. (Enciclopedia Económica, s.f.).

Las cuentas por cobrar es la representación de la proporción que existe en la entrada de dinero que recibe una empresa como un crédito, y el propósito de la gestión de créditos es tratar de aumentar el monto de las ventas y por ende aumenta el valor de la empresa, y así controlar la cantidad de las ventas de la organización. (PEÑA, 2019, p. 28)

Cuentas por cobrar se denomina derechos que posee la empresa o entidad sobre las ventas, servicios, préstamos y otros montos, donde son los recursos de la empresa, que con el tiempo que puede ser a corto o largo plazo se convierten en efectivo y pueden culminar en algún ciclo financiero de corto o largo plazo. (VASQUEZ et. al. 2017, p. 14)

Los autores señalados en el párrafo anterior citaron a Moreno, quien dijo que las cuentas por cobrar son los derechos que posee una organización, donde los giros y pagares son también los recursos de la empresa, etc. (MORENO, 1997)

Cuentas por cobrar es una forma de entendimiento con respecto a la inversión de mantenimiento en las cuentas de cobro, convirtiéndolas en la relación que existe entre el, capital de trabajo y la inversión con el activo circulante. Una administración adecuada de efectivo debe contar con informes diarios de deudores y clientes, sus saldos respectivos. (VASQUEZ et. al. 2017, p. 14)

Liquidez: es un indicador que ayuda a mantener el dinero necesario para pagar o cumplir compromisos adquiridos en el pasado, mientras que la capacidad de pago debe de centrarse en mantener los activos y los recursos necesarios para

respaldarlo obligaciones adquiridas, incluso si estos activos no están mencionados. (NAVA R. 2009, p.613)

La **liquidez** se refiere como un grado de porcentaje que la organización tiene la cual puede indicar si una organización puede llegar a cumplir las obligaciones que tiene, y estas pueden llegar a ser corto o largo plazo, reflejando la gran capacidad que puede tener la empresa para cumplir con sus obligaciones. Reembolso actual que se puede llamar a corto plazo. (RUBIO, 2007, p. 16)

La conceptualización de la liquidez se puede definir como una capacidad que puede tener la empresa con respecto a las deudas que tiene para pagar a corto plazo. La evaluación de la liquidez se refiere a un porcentaje donde refleja una calificación con respecto a la situación que tiene la empresa. (APAZA, 2011, p. 431)

La liquidez es una medida de la habilidad empresarial para pagar su deuda a corto plazo. que tiene la entidad, en breve concepto la liquidez muestra el efectivo disponible que necesita una empresa para pagar sus deudas obtenidas a un periodo menor a un año, mientras calcula y determina para poder mostrar la situación del negocio para obtener este resultado, debe resolver el problema si lo hay o mejorarlo (VELASQUEZ E. 2017 p.40)

Otro autor, de la ciudad de Colombia menciona que el término liquidez es un dato que indica el porcentaje de capacidad que una empresa llega a tener, para que esta misma empresa pueda cubrir sus pasivos que bien pueden ser a corto plazo, con sus activos corrientes. Así mismo, esto conlleva a tener el conocimiento del grado de activo corriente y liquidez que tiene la entidad, y de esta manera tener el control de sus activos que tiene, y que se refleja de la siguiente manera: (Escobar, J. D. et, al, 2017)

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

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1.1. **Tipo de investigación:** Es aplicado, intentado aplicar conocimientos del investigador para resolver los problemas planteados en la investigación, y una vez que sean resueltos serán muy beneficiosos para la empresa, individuo o comunidad a la cual se realiza la práctica de la técnica (LANDEAU, 2007, p. 55), En consecuencia, el propósito es basado en implementar a la realidad de los problemas de la organización en diversas áreas, (ALVARADO, 2018, p. 63)

3.1.2. **Diseño de investigación:** No experimental, debido a que la variable que se tomó para la investigación no se manipula de una manera directa por lo contrario solo se describe y realizando la descripción se analiza tal cual se presenta, se realiza reportes contables secundarios confeccionado por profesional contable. El nivel es el correlacional, aunque simple y, por lo tanto, no es causal, por que únicamente se vincularan las variables que son dos y que se encuentran sujetos al análisis y la detección de observaciones o hallazgos. El enfoque que se empleo es cuantitativo, puesto que las variables son cuantificadas, del mismo modo que sus indicadores y las dimensiones. Asimismo, la data será tratada en forma estadística (Hugo S. et. Al. 2018, p92)

3.2. Variables y operacionalización

- **Las variables** son cuantitativas y están señaladas en el Anexo N° 01 Tabla operacional correspondiente, conjuntamente a sus indicadores y dimensiones, igualmente con cifras.
- **Lo operacional** está referido a las citas del contenido de las definiciones básica, sustentada con referencias. La información numérica está contenida en los reportes contables auditados.

3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis

3.3.1. **Población:** Son estados contables de la entidad, que están aprobados por un profesional contable. La presentación de los estados se realizó según el plan contable vigente. Fueron obtenidos por personal contable a cargo previa aprobación de la emisión de documentos necesarios, tales como los estados financieros (EEFF), que fueron confeccionados por profesional contable y por ende es revisado y debidamente validado por el profesional. Y por ende es el conjunto de datos financieros que fueron brindados para así realizar el muestreo pertinente (Fernández et al., 2014).

3.3.2. **Muestra:** Es el universalismo de los estados financieros realizados por personal contable, que pertenecen específicamente de 2020 a 2021, a la certificación estudiada. En ellas se encuentran contenidas las dos variables y dimensiones establecidas. Los datos de las mismas fueron facilitados por el profesional contable encargado con la previa aceptación del titular de la entidad. El tamaño de la muestra fue propicio con los estados financieros más actualizados posibles, para que su estudio sea más válido posible, con la finalidad de conseguir conclusiones válidas y obtener recomendaciones con lo más actual y/o reciente realidad posible. En ese sentido, se incluyeron los EEFF formulados y presentados con las garantías de un profesional. (Espinoza, M. A. et al, 2021, p. 59).

3.3.3. **Muestreo:** Es el procedimiento que se realiza para así poder seleccionar la muestra. Y por ese procedimiento se llegó a elegir por conveniencia, o intencionalmente, con la información cuantitativa. Estos datos de información financiera se encuentran en los reportes anuales últimos, que pertenecen a la entidad, validados por un profesional preparado. Por tal sentido, no fue probabilístico, porque no fueron seleccionados de forma aleatoria los informes contables, en conclusión, estos reportes financieros fueron escogidos para su estudio en hojas de cálculo, papel de trabajo, y así desarrollar su

descripción juntamente con la inferencia estadística. Por tal razón, se procesó los datos con el SPSS que es un software. (Hernández et al, 2014)

3.3.4. Unidad de análisis: Se encuentra conformado por los Estados Financieros presentados de la persona natural con negocio que se encuentra bajo estudio.

3.4. Técnica e instrumento de recolección de datos

- **Técnica de recolección de datos:** Se encuentra representado por el estudio analítico documental. Que se explica para su recolección de información, en función al estado, Realizadas por personal profesional del área de contabilidad, para su proceso. Por tal sentido, la información digitalizada fue reunida cuantitativamente para realizar su análisis estadístico (Hernández, et al., 2014).
- **Instrumento de recolección de datos:** Para este proyecto se a utilizado como recolección de datos la ficha de investigación. Que se puede visualizar en los Anexos correspondientes de este trabajo. Este instrumento sirvió para elegir, calcular estudios estadísticos de los datos que contienen. Sobre el instrumento, ayudo a conseguir resultados sobre la discusión en función a todos los hallazgos obtenidos, para este trabajo la información de los indicadores fue obtenido de fuentes confiables, así como la validez del instrumento.

3.5. Procedimientos

La obtención de la información se realizó con la ficha correspondiente, que se extrajo de los estados financieros, es decir que la información fue dada con el conocimiento del titular de la entidad. En tal sentido, la recolección fue recibida no ha sido modificada ni manipulada y se tomó los datos de acuerdo a como se encontró.

3.6. Método de análisis de datos

El procesamiento de los datos informáticos ha sido cuantitativo, primero se realizó en hojas de Excel, posteriormente se procesó mediante el SPSS. El análisis para el aspecto descriptivo, que abarco el estudio de los indicadores de tendencia central. Y, por lo tanto. la contrastación de la hipótesis. (Hernández et al., 2014).

3.7. Aspectos éticos

Se ha respetado los criterios que ha establecido reglamentariamente por la universidad en el código de ética y el silabo respectivo, utilizando el programa internacional denominado Turnitin, realizando el respeto al derecho de autor. Asimismo, se ha aplicado el estilo de las referencias y citas establecidas por las normas APA. Y es así, que se garantizó la no maleficencia que es un principio y así no se ha perjudicado a ningún persona, natural o jurídica, y, el principio de beneficencia, dando sugerencias en fruto de la ciencia y del mundo.

Y es así que, para el presente trabajo de investigación, los parámetros se fundamentan en lo requerido por la universidad, y, para el ámbito internacional o nacional se cuidaron la propiedad intelectual. (Espinoza, M. A. et al., 2021, p. 7430)

IV. RESULTADOS

En este capítulo, se presentan los resultados del cálculo y análisis definidos por los objetivos. Para ello, se utilizaron tablas con sus respectivos análisis interpretativos. Además, se presentan pruebas de hipótesis pertinentes.

4.1. Análisis descriptivo

Tabla 1

Análisis de los datos de las variables cuentas por cobrar y liquidez de una persona natural con negocio en Puno, periodo 2020-2021 (En S/ y en valor decimal)

Indicador	Dimensión: Total Activo Corriente	Dimensión: Total Pasivo Corriente	Variable 1: Cuentas por cobrar	Variable 2: Liquidez
Dimensión del primer semestre del año 2020	525,956	175,555	847	3.0
Dimensión del segundo semestre del año 2020	110,269	401,049	6,817	0.3
Dimensión del primer semestre del año 2021	493,582	296,287	193,544	1.7
Dimensión del segundo semestre del año 2021	75,583	167,228	-192,709	0.5

Nota: Los indicadores corresponden a los EEFF de la entidad estudiada, fueron brindadas por el personal autorizado de dicha empresa con el permiso del Titular.

En la tabla 1, se presenta la información sobre la variable cuentas por cobrar y la variable liquidez de una persona natural con negocio en Puno, periodo 2020-2021, en este bienio, la primera variable fue disminuyendo en una medida considerable en más de doscientas veces (227.47%), la segunda variable con respecto a resultados del año fue disminuyendo ligeramente (0.15%)

En este sentido, en el bienio, la disminución de la variable cuentas por cobrar, se produjo por la reducción de las cuentas por cobrar (principalmente porque las ventas al crédito que se brindó, fueron cancelados meses posteriores a la fecha pactada) y de esta manera se ha venido recuperando por el impulso del nivel de cobro con el público. Y con respecto a la disminución de la variable liquidez se produjo por el desarrollo mayor de los pasivo corrientes con respecto a los activos

corrientes, puesto que cada vez que se calcula, se visualiza la disminución y esto es porque los pasivo corrientes son mayor que los activos corrientes.

Tabla 2

Análisis descriptivo: Medida de tendencia central y medidas de dispersión (En miles de S/ y en valor decimal.)

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desviación estándar	Varianza
Dimensión: Total Activo corriente	4	75,583	525,956	301,347	241,443	58,294,557,362
Dimensión: Total Pasivo corriente	4	167,228	401,049	260,030	110,979	12,316,359,370
Variable 1: Cuentas por cobrar	4	-192,709	193,544	2,125	157,719	24,875,171,846
Variable 2: Liquidez	4	0.0	3.0	1.3	1.5	2.3
N válido (por lista)	4					

Nota: los cálculos en SPSS se efectuaron con los datos de las variables cuentas por cobrar y liquidez

La Tabla 2, Proporciona una descripción del correspondiente análisis de medidas de tendencia central y dispersión. Por lo tanto, se calcularon los valores media, mínimo y máximo, y su desviación estándar y varianza.

Notamos que, para el análisis de este bienio, la desviación estándar no es menor al 43% de sus mediciones. Por lo tanto, la diferencia es significativa en comparación con las medidas centrales.

4.2. Pruebas de normalidad y de correlación

Paso 1: Hipótesis estadística de normalidad

H0: Los datos siguen una distribución normal → Se aplica la prueba de correlación de parámetros.

H1: Los datos no siguen (o difieren de) una distribución normal → Se aplica la prueba de correlación no paramétrica.

Paso 2: Nivel de significancia

NC = 0.95

α = 0.05 → Margen de error

Paso 3: Normalidad

Si $n > 50$ → Se emplea Kolmogorov-Smirnov

Si $n \leq 50$ → Se emplea Shapiro-Wilk

Paso 4: Estadístico para la Prueba de correlación

Si $p\text{valor} < 0.05$ → Se rechaza la H_0 → Se utiliza el Coeficiente de Spearman

Si $p\text{valor} \geq 0.05$ → Se acepta la H_0 → Se utiliza el Coeficiente de Pearson

Tabla 3

Prueba de normalidad con Shapiro-Wilk para las variables Cuentas por cobrar y Liquidez.

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Dimensión: Total Activo corriente	.797	4	.097
Dimensión: Total Pasivo corriente	.884	4	.358
Variable 1: Cuentas por cobrar	.951	4	.725
Variable2: Liquidez	.849	4	.224

Nota: Los cálculos se realizan en SPSS con datos de las variables Cuentas por cobrar y Liquidez.

La tabla 3 se logra visualizar la prueba de normalidad con Shapiro-Wilk para las variables Cuentas por cobrar y Liquidez. Las dimensiones y variables alcanzaron $p.\text{valor} \geq 0.05$ → Se llega a aceptar la H_0 : los datos siguen una distribución normal, por lo que la prueba de correlación es un parámetro.

Por consiguiente, el coeficiente de Pearson es aplicable, debido a la presencia regular de una distribución visible de datos cuantitativos, para dimensiones y variables.

Tabla 4:*Pruebas de correlación*

		Dimensión: Total Activo corriente	Dimensión: Total Pasivo corriente	Variable 1: Cuentas por cobrar	Variable2: Liquidez
Dimensión: Total Activo corriente	Correlación de Pearson	1	-0.2239	0.6968	,974
	Sig. (bilateral)		0.7761	0.3032	0.0260
	N	4	4	4	4
Dimensión: Total Pasivo corriente	Correlación de Pearson	-0.2239	1	0.4912	-0.3622
	Sig. (bilateral)	0.7761		0.5088	0.6378
	N	4	4	4	4
Variable 1: Cuentas por cobrar	Correlación de Pearson	0.6968	0.4912	1	0.5340
	Sig. (bilateral)	0.3032	0.5088		0.4660
	N	4	4	4	4
Variable 2: Liquidez	Correlación de Pearson	,974*	-0.3622	0.5340	1
	Sig. (bilateral)	0.0260	0.6378	0.4660	
	N	4	4	4	4

La tabla 4 contiene las pruebas de correlación que se hallar entre la dimensión activo corriente y la dimensión pasivo corriente, pertenecientes a la variable de liquidez, con variable cuentas por cobrar, y entre las dos variables. Se observa que, en los calculos, los coeficientes de correlacion son positivos; es decir, directos, con p.valor ≥ 0.05 ; o sea sus vinculaciones son no significativas.

4.3. Contrastación de la hipótesis general

Para todos los supuestos, se utilizan los rangos que se dan a continuación con relacion al coeficiente de Pearson. (Hernández et al., 2014, p. 590)

- De 0 a +/- 0,09 : Correlación nula**
- De +/-0,10 a +/- 0,29: Correlación débil**
- De +/-0,30 a +/- 0,49: Correlación moderada**
- De +/-0,50 a +/- 1,00: Correlación fuerte**

H0: La relación que existe con respecto a las cuentas por cobrar y la liquidez en una persona natural con negocio en Puno no es significativa, periodo 2020-2021.

H1: La relación que existe con respecto a las cuentas por cobrar y la liquidez en una persona natural con negocio en Puno es significativa, periodo 2020-2021.

Regla de decisión:

$\alpha = 0.05$

Si p valor < 0.05 → Se rechaza la H0

Si p valor ≥ 0.05 → Se acepta la H0

Resultados:

Tabla 5:

Prueba de correlación de hipótesis general

		Variable 2: Liquidez
Variable 1: Cuentas por cobrar	Correlación de Pearson	0.5340
	Sig. (bilateral)	0.4660
	N	4

La tabla 5 muestra la utilización de la prueba paramétrica que se aplicó entre sus variables Cuentas por cobrar y Liquidez. El p-valor = 0.4660 ≥ 0.05 → Se acepta la H0. En consecuencia, la relacion que existe con respecto a las cuentas por cobrar y la liquidez en una persona natural con negocio en Puno no es significativa, periodo 2020-2021. Pero, el coeficiente de correlación de Pearson = 0.5340, por tanto la vinculación es directa y fuerte.

4.4. Contrastación de la hipótesis específica 1

H0: La relación de las cuentas por cobrar con el total activo corriente de una persona natural con negocio en Puno, periodo 2020-2021 no es significativa.

H1: La relación de las cuentas por cobrar con el total activo corriente de una persona natural con negocio en Puno, periodo 2020-2021, es significativa.

Regla de decisión:

$$\alpha = 0.05$$

Si p valor $< 0.05 \rightarrow$ Se rechaza la H_0

Si p valor $\geq 0.05 \rightarrow$ Se acepta la H_0

Resultados:**Tabla 6:**

Prueba de correlación de hipótesis específica 1

		Dimensión: Total Activo corriente
Variable 1: Cuentas por cobrar	Correlación de Pearson	0.6968
	Sig. (bilateral)	0.3032
	N	4

La Tabla 6 muestra el uso de la prueba paramétrica que hay entre la variable 1: cuentas por cobrar y la dimensión: activo corriente. p .valor = $0,3032 \geq 0,05 \rightarrow H_0$ es aceptable

Por lo tanto, la relación entre las cuentas por cobrar y el activo corriente de una persona natural con una persona natural con negocio, periodo 2020-2021 no es significativa. Sin embargo, con el coeficiente de correlación de Pearson = $0,6968$, la correlación es directa y fuerte.

4.5. Contrastación de la hipótesis específica 2

H_0 : Las cuentas por cobrar no se relaciona significativamente con el total pasivo corriente de una persona natural con negocio en Puno, periodo 2020–2021

H_1 : Las cuentas por cobrar se relaciona significativamente con el total pasivo corriente de una persona natural con negocio en Puno, periodo 2020–2021

Regla de decisión:

$$\alpha = 0.05$$

Si p valor $< 0.05 \rightarrow$ Se rechaza la H_0

Si p valor $\geq 0.05 \rightarrow$ Se acepta la H_0

Resultados:

Tabla 7:

Prueba de correlación de hipótesis específica 2

		Dimensión: Total Pasivo corriente
Variable 1: Cuentas por cobrar	Correlación de Pearson	0.4912
	Sig. (bilateral)	0.5088
	N	4

La Tabla 7 incluye el uso de una prueba paramétrica que hay entre la variable 1: cuentas por cobrar y la dimensión: pasivo corriente. $p.\text{valor} = 0.5088 \geq 0.05 \rightarrow$ la H_0 es aceptable.

Por lo tanto, la relación que se halló con respecto a las cuentas por cobrar con el total pasivo corriente de una persona natural con negocio en puno no es significativa, período 2020-2021; Aunque el coeficiente de correlación de Pearson = 0,4912, esto muestra una correlación directa y moderada.

V. DISCUSIÓN

Dados los resultados de este trabajo de investigación, se ha determinado de acuerdo a los objetivos deseados lo siguiente:

1. El objetivo general perseguido fue contrastado con la prueba paramétrica entre, Variable 1: Cuentas por cobrar y la variable 2: Liquidez. Y, se obtuvo que el P.valor es $= 0,4660 \geq 0,05 \rightarrow$ se acepta la H_0 , como resultado de la vinculación de las cuentas por cobrar y la liquidez no se relacionan significativamente en una persona natural con negocio en Puno, periodo 2020-2021. De manera similar, con el coeficiente de correlación de Rho de Spearman $= 0,5340$, se estableció que la relación es inversa pero moderada. No obstante, en un estudio de investigación realizado en una universidad del país referida a empresas distribuidoras de limpieza e higiene durante 1 año, se comprobó que no existe relación entre sus variables, cuentas por cobrar (rotación de existencias, ventas y créditos comerciales) y la liquidez (activo circulante, solvencia corriente, capacidad de pago), dando como coeficiente correlación de Spearman de $0,956$ lo que indica que existe una correlación directa, que a la vez es positiva alta, así como un nivel de significancia significativo más bajo. P-valor $< 0,05$, respectivamente, y procede a rechazar tu hipótesis nula y aceptar tu hipótesis alternativa.

En un artículo científico de una universidad del país, referida a una institución educativa privada que se tomó datos de (1) año, realizando un estudio correlacional, con una población de 43 individuos, donde utilizó la técnica de encuesta y cuestionario, llegando a la conclusión que: hay relación entre sus variables que son gestión de cuentas y liquidez, donde dio como resultado positiva baja, con un porcentaje del 15% visto que el P.valor que se alcanzó a sido $0,009$ y este valor que se alcanzó a sido menor a $0,05$, y el coeficiente de Rho de Spearman fue $0,391$, concluyendo que para esa entidad de servicios educativos se tomó la Hipótesis nula (H_1). (QUIROZ, B. et al. 2020).

Así mismo, en otro trabajo de investigación realizado en una empresa de corporación de Gas de puente piedra en el año 2016 con el resultado que se pudo obtener en dicho trabajo de investigación fue que existe una relación entre sus variables, cuentas por cobrar y liquidez de la entidad que se investigó, donde se señala que el coeficiente de Spearman fue 0,893, dando un valor $p = 0,000$, y un nivel de significancia de 0,01, dando en conclusión que existe un relación positiva y que es considerable, por lo tanto se toma la H_0 y se rechaza la H_1 . (VELASQUEZ E. 2017 p.86)

En una tesis realizada en la empresa Lindley S.A. tomando un periodo de 8 años de una universidad del Perú se realizó el método de prueba Spearman, donde $p=0,185$ dando nivel de significancia de 0,05 y valor de correlación asciende a 0,24, con estos datos se ha podido concluir en este trabajo de investigación que no existe relación entre su primera variable (cuentas por cobrar) y su segunda variable (liquidez) por lo tanto se rechaza la H_0 . (KEILY N. M., 2020 P. 55)

Sin embargo, en un trabajo de grado en una institución de educación superior en Colombia, donde el objetivo fue estudiar cómo afecta las cuentas por cobrar con la liquidez que se tiene en dicha empresa en Colombia, dando como resultado que, la investigación realizada en el área contable se pudo observar que las cuentas por cobrar y liquidez tienen un gran efecto y por ende afecta significativamente, y según el trabajo concluye que El crédito es muy importante porque es donde una organización paga sus cuentas pagar y cubrir otros costos fuera del período de registro. (Perez D. A., 2018, p. 34)

2. Para el objetivo específico 1 y de acuerdo con los resultados de la comprobación de las hipótesis correspondientes, que la relación que existe entre los enunciado, cuentas por cobrar y el activo corriente de una persona natural con negocio en Puno, periodo 2020-2021, el p.valor es = $0.3032 \geq 0,05 \rightarrow H_0$ es aceptable, por lo tanto la varibale 1 y la variable 2 no es significativa. De manera similar, a partir del coeficiente de correlación Rho de Spearman = 0.6968, se demuestra que la relación es directa y fuerte.

Sin embargo, en un estudio científico que tiene como objetivo principal de estudiar las cuentas por cobrar sobre su activo corriente en una empresa de servicio de un centro de educación superior, publicado en una revista del centro de estudio de Perú, se indicó que el estudio que se realizó para el análisis vertical que se realizó en un periodo de 3 años, para el primer año de estudio (2016) se visualiza en el análisis vertical, que las cuentas por cobrar representa en (16,34%) sobre el total activo, y este porcentaje es favorable, para que se pueda mantener los ingresos que tiene la entidad en estudio, para el segundo periodo (2017) las cuentas por cobrar tuvo un incremento, en un (18,30%), el porcentaje para este periodo también salió favorable, sin embargo para el último periodo estudiado (2018), el porcentaje se incrementó para las cuentas por cobrar y asciende a (31,72%), y esto se debió a la falta de un adecuado plan de procedimiento con respecto a las cobranzas que se tiene para esta empresa en este último periodo (Labajos, F. A. N. et al., 2020 P. 9).

Sin embargo, en un artículo científico de una universidad del país, donde pone como población las empresas del sector lácteo con un periodo de estudio de 5 años, mencionan que las cuentas por cobrar son importantes para los activos, y también mencionaron que, si una empresa tiene una gestión adecuada de los deudores y se administra de manera responsable, estas cuentas por cobrar pueden encaminarse para poder convertirse en un activo corriente mucho más líquido, (Carlos et al., 2021 p.3)

3. Para el objetivo específico 2 y en concordancia con los resultados de la verificación de los supuestos relevantes, la relación entre los enunciados, cuentas por cobrar comerciales y pasivo corriente, el p.valor = $0,5088 \geq 0,05$ → la H_0 es aceptable. Por lo tanto la contrastación de la hipótesis indicó que las cuentas por cobrar no se relacionan significativamente con el total pasivo corriente de una persona natural con negocio en Puno, periodo 2020–2021. Y de esta manera, a partir del coeficiente de correlación Rho de Spearman = 0,4912, se llega a demostrar que conyeva una relación directa y moderada.

Por otro lado, en una tesis de una universidad del Perú, realizado en la entidad GAFUMEX E.I.R.L. donde tomaron los datos de 1 periodo, se menciona que existe una significancia entre las cuentas por cobrar y el pasivo corriente, dado que pudieron evidenciar que antes de realizar una mejora o apalancamiento en sus cuentas por cobrar, mostraron índices de una liquidez muy baja, y esto sucedió por un aumento significativo en su pasivo corriente, y esto generó un aumento en su pasivo corriente y por ende está forzado a recurrir prestamos con las entidades financieras y de esta manera poder pagar sus deudas a corto plazo y de esta manera aumentaría el pasivo corriente. (ALVAREZ C. et al. p. 27)

En un artículo realizado en una universidad adventista del país, menciona que tanto las cuentas por cobrar como el pasivo corriente son herramientas fundamentales para poder medir la eficiencia financiera que puede ser a un corto plazo de una empresa u organización, y esto llega a tener una significancia de los activos a corto plazo donde está incluido las cuentas por cobrar en un periodo menor a 12 meses, donde las cuentas por cobrar deben de ser manejables en un nivel aceptable, y de esta manera se concluye que se debe de generar una superioridad en las cuentas por cobrar con respecto a los pasivos corrientes, y así se puede asegurar los pagos a corto plazo de sus obligaciones, por ende es importante que las cuentas por cobrar sean controlados frente a las obligaciones que tiene la empresa y estos son representados por los pasivos corrientes. (ARREIZA P. E. et al. 2019, p. 2)

Así mismo, en un trabajo de suficiencia profesional realizado en una universidad del país, donde estudiaron a una empresa dedicada al arrendamiento de maquinarias y equipos, en este trabajo de suficiencia realizó la investigación por 2 años 2015 y 2016, se señala que en relación a los pasivos se tiene las obligaciones financieras menores a 12 meses por concepto a la adquisición de existencias donde se expresa a un 55.78% del total pasivo corriente, y esta tiene una importancia con respecto a las cuentas por cobrar teniendo un 19.33% del total pasivo corriente. (Galvan. C. B. et al.,. 2019 p. 49)

VI. CONCLUSIONES

En el presente capítulo, se muestra los resultados relevantes que corresponden a esta tesis, que abordan la relación que existe entre la variable cuentas por cobrar y la variable liquidez, así como las dimensiones principales, y, el contenido de este sumario se encuentra acorde a los objetivos de la tesis:

1. Con respecto al objetivo general conforme a la prueba paramétrica entre sus variables, Cuentas por cobrar y Liquidez. Y, el p.valor es $= 0,4660 \geq 0,05 \rightarrow$ se acepta la H_0 , como resultado de la vinculación de las variables la relacionan que hay no es significativamente en una persona natural con negocio en Puno, periodo 2020-2021. Pero, el coeficiente de correlación de Rho de Spearman $= 0,5340$, se estableció que la relación es inversa pero moderada.
2. En cuanto al objetivo específico 1 y de acuerdo con los resultados de la comprobación de las hipótesis correspondientes, entre variable 1: cuentas por cobrar y dimensión: activo corriente, el p.valor $= 0.3032 < 0,05 \rightarrow H_0$ es aceptable, por lo tanto la relación de las cuentas por cobrar con el total activo corriente de una persona natural con negocio en Puno, periodo 2020-2021 no es significativa. De manera similar, a partir del coeficiente de correlación Rho de Spearman $= 0.6968$, se demuestra que esta relación es directa y fuerte.
3. En referencia al objetivo específico 2 y en concordancia con los resultados de la verificación de la variable 1: cuentas por cobrar y la dimensión: pasivo corriente, se obtuvo el p.valor $= 0.5088 \geq 0.05 \rightarrow$ la H_0 es aceptable. Por lo tanto la verificación de la hipótesis indicó que las cuentas por cobrar no se relacionan significativamente con el total pasivo corriente de una persona natural con negocio en Puno, periodo 2020–2021. Y de esta manera, a partir del coeficiente de correlación Rho de Spearman $= 0.4912$, se demuestra que guarda una correlación directa y moderada.

VII. RECOMENDACIONES

Seguidamente se presentan sugerencias para quienes tengan interes en efectuar estudios conducentes a investigaciones academicas, con metodologia cientific, conducentes grdos y posgrdos, asi como docentes universitarios e investigadores, fundamentalemnte de la rama de contabilidad, Estas recomndeaciones o sugerencis buscn cobertura vacios, aun no alcanzados, en el conocimiento de las variables y sus componentes, para una persona ntural con negocio

1. Utilizar diversas metodologisa de investigcion que involucren experimentaciones, regresiones, aefectos de incorporar otras varaibles en adiccion las analizadas igualmente, considerar, correlaciones causles, para estudiar el nivel de dependenci entre las variables a estudiar.
2. Aumentar diferentes técnicas e instrumentos, para variables cuantitativas a tomar en cuenta. No obstante, también se pueden incluir vriables cualitativas para efectos de agregar visitas oficiles a las empresas, con guias de observcion, de entrevistas y cuestionarios.
3. Complementar con distitos instrumentos a la que se aplico que en este cso es la ficha de investigación, se podria complementar con cuestionrios o guis de revision analitica, en caso de incluir alguna variable cualitativa.

REFERENCIAS

- Alvarado M. E. *Aplicación de la Gestión por Procesos de Negocio (BPM) y su efecto en el proceso de producción en D' Meylin SAC, Lima – 2018.* (Tesis para obtener título profesional). Universidad Cesar Vallejo. Recuperado de: <https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/21253>
- Apaza M. (2011) *Estados financieros formulación – análisis – interpretación conforme a las NIIFs y al PCGE (Primera Edición)* Perú: Pacífico Editores SAC.
- Arreiza P. E. et. al. (2019) *“Gestión del capital de trabajo como estrategia financiera para el desarrollo empresarial”* (Revista de Investigación) UNIVERSIDAD PERUANA UNION
- BASTIDAS, R. J. 2017. *Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la empresa NAGPUR S.A.* (Tesis para obtener el título profesional) Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil Facultad de Administración Carrera de Contabilidad Y Auditoría. Recuperado de: <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/1965>
- CARLOS 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* (Artículo científico) Universidad Cesar Vallejo, Recuperado de: <https://visiondefuturo.fce.unam.edu.ar/index.php/visiondefuturo/article/view/503/372>
- CASTRO, L. A. 2018. *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez en la empresa Exa Service Mining EIRL, 2017* (Tesis para obtener el título profesional). Universidad César Vallejo. Recuperado de: <https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/24455>
- CORDOBA, P. M. (2012). *Gestión Financiera*. Primera edición Bogotá: IMPRESION imagen editorial.

- Enciclopedia Económica. (s.f.). *Obtenido de cuentas por cobrar*. Recuperado de:
<https://enciclopediaeconomica.com/cuentas-por-cobrar/>
- Escobar, J. D., Hernández, S., Restrepo, L. S., & Urrea, L. M. (2017). *Impacto del análisis financiero en la toma de decisiones. Caso de aplicación en Juan Valdez*.(Artículo Científico). Recuperado de: <https://bit.ly/2LBEPku>
- Espinoza, M. A., Espinoza, E. N., & Chumpitaz, H. E. (2021). *Control interno y gestión empresarial de centros comerciales peruanos en tiempos de la actual pandemia (2020)*. Contabilidad y Negocios, Recuperado de:.
<https://doi.org/10.18800/contabilidad.202101.004>
- Fernández, A. I. (2020). *Cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de las empresas distribuidoras de limpieza e higiene cercado de lima 2019* (Tesis para optar título profesional). Universidad Cesar Vallejo, Recuperado de:
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/56381>
- FIERRO, A. (2016). *Contabilidad de Pasivos con estándares internacionales para pymes*. Madrid: ECOE Ediciones.
- Galvan C. et. al. (2019), “*Gestión de Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la empresa Inversiones Warrior’s S.A.C. Años 2015-2016*” (trabajo de suficiencia profesional) Universidad Peruana de las Americas. Recueprado de: <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/625>
- Hector E. C. et. al. (2019), “*LA MEJORA DE LA GESTION DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA GAFUMEX E.I.R.L., 2018*” (para obter el grado de bachiller en Contabilidad y Finanzas) UNIVERIDAD PRIVADA DEL NORTE
Recuperdo de:
<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/21826/%c3%81lvarez%20Cuya%2c%20H%c3%a9ctor%20Enrique%20-Garc%c3%ada%20Valero%2c%20V%c3%adctor%20Manuel.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Hernández, J.D., Espinoza, J.F., Peñaloza, M.E., Rodríguez, J.E., Chacón, J.G., Toloza, C.A., Arenas, M.K., Carrillo, S.M. y Bermúdez, V.J. (2018). Sobre el uso adecuado del coeficiente de correlación de Pearson: definición, propiedades y suposiciones. *Archivos Venezolanos de Farmacología y Terapéutica*, 37(5), 587-595. https://www.revistaavft.com/images/revistas/2018/avft_5_2018/25sobre_uso_adecuado_coeficiente.pdf
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. del P. (2014). *Metodología de la Investigación* (6ª. Ed.). ISBN: 978-1-4562-2396-0. Editorial McGraw Hill. Recuperado de: <https://bit.ly/3nOmPHQ>
- Hugo S. C. et, al. (2018), *manual de términos de la investigación científica, tecnológica y humanista*, editorial recuperado de: <http://repositorio.urp.edu.pe/handle/URP/1480>
- KEILY N. M., (2020) “LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU RELACION EN LA LIQUIDEZ DE CORPORACION LINDLEY S.A., PERIODOS 2012 – 2019”. (Tesis para optar título profesional, Universidad Privada de Tacna) Recuperado de <http://hdl.handle.net/20.500.12969/1608>
- Landeau, R. 2007. *Elaboración de trabajos de investigación*. Caracas: Venezuela: Alfa. ISBN: 980-354-214-1. Recuperado de :https://books.google.com.pe/books/about/Elaboraci%C3%B3n_de_trabajos_de_investigaci.html?hl=es&id=M_N1CzTB2D4C&redir_esc=y
- Labajos, F. A. N. et al., (2020). Las Cuentas por cobrar en una Empresa de Servicios, Lima 2018. *Espíritu emprendedor* Recuperado de: <https://www.espirituemprendedores.com/index.php/revista/article/view/189/205>
- Meza Vargas, C. (S.F.). *Contabilidad análisis de cuentas*. San Jose, Costa Rica: Universidad Estatal a distancia.
- Nava Rosillón, M. A. (2009). *Liquidez y solvencia*. Revista venezolana de gerencia,

- Peña, C. T. 2019. *Gestión de cuentas por cobrar y su Incidencia en la rentabilidad de la empresa Grupo clath S.A.C., Tacna, años 2014-2018*. (Tesis para obtener título profesional). Universidad Privada de Tacna. Recuperado de <https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/1520>
- PEREZ D. A. (2018). “*La cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Corporacion Universitaria Americana. Tecnológico de Antioquia.*” (Proyecto de Grado, Tecnológico De Antioquia Institución Universitaria de Colombia-Medellin) Recuperado de: <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tda/409>
- Quiroz, B. et al. (2020). *Gestión de las cuentas por cobrar y liquidez en la Asociación Educativa Adventista Nor Oriental, 2020* (Artículo científico). Universidad Peruana Unión, UPeU <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/183/163>
- ROBLES, C. L. (2012). *Fundamentos de administración financiera*. Red Tercer Milenio. Recuperado de: <http://biblioteca.udgvirtual.udg.mx/jspui/handle/123456789/3175>
- Rubio, P. (2007). Manual de análisis financiero. Eumed.net. doi : ISBN: 9788469061725. Recuperado de: <https://www.eumed.net/libros-gratis/2007a/255/indice.htm>
- Velásquez, E. I. 2017. *Administración de cuentas por cobrar y liquidez en la Empresa Corporación Empresarial General de Gas SAC, Puente Piedra 2016*. (Tesis para obtener título profesional). Universidad César Vallejo. Recuperado de: <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/23093>
- Vásquez, L. y Vega, E.(2017).“*Gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa Consermet S.A.C Distrito de Huanchaco, año 2016*”.(Tesis para título profesional. Universidad privada Antenor Orrego).<https://hdl.handle.net/20.500.12759/2353>

WARREN, C. S., REEVE, J. M. & Duchac, J. E. (2016). *Financial accounting*.

Recuperado

de:

[http://www.mim.ac.mw/books/Carl%20Warren's%20Financial%20and%20Managerial%20Accounting%20\(12th%20Ed\).pdf](http://www.mim.ac.mw/books/Carl%20Warren's%20Financial%20and%20Managerial%20Accounting%20(12th%20Ed).pdf)

ANEXOS

Anexo N° 01

Tabla operacional de las variables de estudio

Variable de estudio 1	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Escala de medición
Cuentas por cobrar	son consideradas como deudas contraídas por terceros con la empresa y también se refiere a los beneficios que una persona puede generar a partir de algún bien (Meza, 1996)	Con respecto a la primera variable las cuentas por cobrar se puede definir como el resultado de una acción realizada por la empresa en beneficio de otra, dando un bien o servicio en condición de crédito para un cobro posterior.	Cuentas por cobrar	Cuentas por cobrar 2020	De razón
				Cuentas por cobrar 2021	

Variable de estudio 2	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Escala de medición
Liquidez	grado de porcentaje que la organización tiene la cual puede indicar si una organización puede cumplir con sus obligaciones a corto o largo plazo, reflejando la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones (Rubio, 2007, p.16)	Las variables de liquidez se midieron mediante la aplicación de planes generales de cuentas establecidos por la Bolsa de Valores (BVL) y la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV). Hay dos aspectos en esto: Activo total y Pasivo total.	Total Activo corriente	Total Activo corriente 2020	De razón
				Total Activo corriente 2021	
			Total Pasivo corriente	Total Pasivo corriente 2020	De razón
				Total Pasivo corriente 2021	

Nota: Los indicadores corresponden a los EEFF de la empresa en estudio, recopilados de la misma empresa.

Anexo N° 02

Ficha de investigación

Variable 1: Cuentas por cobrar (En S/)

Indicador	Dimensión: Cuentas por Cobrar	Variable 1: Cuentas por cobrar
Dimensión del primer semestre del año 2020	847.17	847.17
Dimensión del segundo semestre del año 2020	6,816.88	6816.88
Dimensión del primer semestre del año 2020	193,544	193,544
Dimensión del segundo semestre del año 2020	-192,709	-192,709

Nota: Los indicadores corresponden a los EEEF de la empresa estudiada, fueron brindadas por el personal autorizado de dicha empresa con el permiso del Titular.

Variable 2: Liquidez (En valor decimal)

Indicador	Dimensión: Activo Corriente	Dimensión: Pasivo Corriente	Variable 2: Liquidez
Dimensión del primer semestre del año 2020	525,956	175,555	3.0
Dimensión del segundo semestre del año 2020	110,269	401,049	0.3
Dimensión del primer semestre del año 2020	493,582	296,287	1.7
Dimensión del segundo semestre del año 2020	75,583	167,228	0.5

Nota: Los indicadores corresponden a los EEEF de la empresa estudiada, fueron brindadas por el personal autorizado de dicha empresa con el permiso del Titular.

VARIABLES 1 Y 2: CUENTAS POR COBRAR Y LIQUIDEZ (EN S/)

Indicador	Dimensión: Activo Corriente	Dimensión: Pasivo Corriente	Variable 1: Cuentas por cobrar	Variable 2: Liquidez
Dimensión del primer semestre del año 2020	525,956	175,555	847	3.0
Dimensión del segundo semestre del año 2020	110,269	401,049	6,817	0.3
Dimensión del primer semestre del año 2021	493,582	296,287	193,544	1.7
Dimensión del segundo semestre del año 2021	75,583	167,228	-192,709	0.5

Nota: Los indicadores corresponden a los EEFF de la empresa estudiada, fueron brindadas por el personal autorizado de dicha empresa con el permiso del Titular.

Anexo N° 03

BOLSA DE VALORES DE LIMA	INDICADORES FINANCIEROS / FINANCIAL INDICATORS		LIMA STOCK EXCHANGE
BANCOS - FINANCIERAS / BANKS - FINANCIAL COMPANIES			
(1) LIQUIDEZ :		(1) LIQUIDITY :	
Liquidez	$\frac{\text{Disponible}}{\text{Obligaciones a la vista}}$	Liquidity	$\frac{\text{Funds Available}}{\text{Obligations}}$
Liquidez (%)	$\frac{\text{Disponible}}{\text{Activo Total}}$	Liquidity (%)	$\frac{\text{Funds Available}}{\text{Total Assets}}$
(2) SOLVENCIA :		(2) SOLVENCY :	
Solvencia	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Capital Social + Reserva}}$	Solvency	$\frac{\text{Total Liabilities}}{\text{Capital Stock + Reserve}}$
(3) EFICIENCIA Y GESTION :		(3) EFFICIENCY AND MANAGEMENT :	
Eficiencia y Gestión	$\frac{\text{Gastos de Operación}}{\text{Margen Financiero Total}}$	Efficiency and Management	$\frac{\text{Operating expenses}}{\text{Total Financial Margin}}$
(4) RENTABILIDAD :		(4) RETURN :	
Rentabilidad sobre Activos (%)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} \times 100$	Return on Assets (%)	$\frac{\text{Net Profit}}{\text{Total Assets}} \times 100$
Rentabilidad Patrimonial (%)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} \times 100$	Return on Equity(%)	$\frac{\text{Net Profit}}{\text{Equity}} \times 100$
COMPAÑÍAS DE SEGUROS / INSURANCE COMPANIES			
(1) LIQUIDEZ :		(1) LIQUIDITY :	
Liquidez	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Liquidity	$\frac{\text{Current Assets}}{\text{Current Liabilities}}$
Liquidez Efectiva	$\frac{\text{Caja Bancos}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Effective Liquidity	$\frac{\text{Cash}}{\text{Current Liabilities}}$
(2) SINIESTRALIDAD:		(2) CLAIMS :	
Siniestralidad	$\frac{\text{Sinistros Primas Totales}}{\text{Primas Totales}}$	Claims	$\frac{\text{Total Premium Claims}}{\text{Total Premiums}}$
(3) APALANCAMIENTO :		(3) EQUITY INDEBTEDNESS :	
Endeudamiento Patrimonial	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	Equity Indebtedness	$\frac{\text{Total Liabilities}}{\text{Total Assets}}$
(4) SOLVENCIA :		(4) SOLVENCY :	
Solvencia	$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pasivo Total}}$	Solvency	$\frac{\text{Equity}}{\text{Total Liabilities}}$
(5) RENTABILIDAD :		(5) RETURN :	
Rentabilidad sobre Activos (%)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} \times 100$	Return on Assets (%)	$\frac{\text{Net Profit}}{\text{Total Assets}} \times 100$
Rentabilidad Patrimonial (%)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} \times 100$	Return on Equity(%)	$\frac{\text{Net Profit}}{\text{Equity}} \times 100$
INDUSTRIALES, MINERAS Y OTROS / INDUSTRIAL, MINING AND OTHER *			
(1) LIQUIDEZ :		(1) LIQUIDITY :	
Liquidez	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Liquidity	$\frac{\text{Current Assets}}{\text{Current Liabilities}}$
(2) GESTION :		(2) MANAGEMENT :	
Rotación de Activo	$\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Activo Total}}$	Gross Sales to Total Assets ratio	$\frac{\text{Net Sales}}{\text{Total Assets}}$
(3) SOLVENCIA :		(3) SOLVENCY :	
Solvencia	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	Solvency	$\frac{\text{Total Liabilities}}{\text{Total Assets}}$
Endeudamiento Patrimonial	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$	Equity Indebtedness	$\frac{\text{Total Liabilities}}{\text{Equity}}$
(4) RENTABILIDAD :		(4) RETURN :	
Rentabilidad Ventas Netas (%)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}} \times 100$	Net Sales Return (%)	$\frac{\text{Net Profit}}{\text{Net Sales}} \times 100$
Rentabilidad sobre Activos (%)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} \times 100$	Return on Assets (%)	$\frac{\text{Net Profit}}{\text{Total Assets}} \times 100$
Rentabilidad Patrimonial (%)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} \times 100$	Return on Equity(%)	$\frac{\text{Net Profit}}{\text{Equity}} \times 100$
* Nota: En el caso de las Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones se considera el ratio de "Rentabilidad del Capital" (Utilidad Neta / Capital * 100)			

INDICADORES BURSATILES / STOCK MARKET INDICATORS	
(1) INDICE DE LUCRO	(1) EARNINGS INDEX
$I.L. = \frac{P}{P_0} \times \prod_{i=1}^n \left[1 + \frac{D_i}{100} \right] \times 100$	$E.I. = \frac{P}{P_0} \times \prod_{i=1}^n \left[1 + \frac{D_i}{100} \right] \times 100$
donde :	where :
P = Precio de la acción	Pi = Share price
Po = Precio de la acción al cierre del año anterior	Po = Share price at closing previous year
Di = %Dividendos por acción.	Di = %Dividends for share
(2) VALOR CONTABLE	(2) BOOK VALUE
$V.C. (A) = \frac{[\text{Patrimonio}] \times [\text{Valor Nominal de "A"}]}{\text{Capital en circulación}}$	$B.V. (A) = \frac{[\text{Equity}] \times [\text{Par Value "A"}]}{\text{Stock in circulation}}$
(3) RELACION PRECIO VALOR CONTABLE :	(3) PRICE BOOK VALUE
$R.P.V.C. (A) = \frac{\text{Precio de la Acción "A"}}{\text{Valor Contable de "A"}}$	$P.B.V. (A) = \frac{\text{Share Price "A"}}{\text{Book Value "A"}}$

Anexo N° 05

Hoja de trabajo primer semestre 2021

Pag.: 1 de 2

HOJA DE TRABAJO

De la Reapertura del Ejercicio al 30 De Junio Del 2021
A Valores Históricos (En Soles)

Código cuenta	Denominación	Sumas del Mayor		Saldos		Balance		Result. Por Nat.		Result. Por Func.	
		Debe	Haber	Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	Perdidas	Ganancias	Perdidas	Ganancias
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	2,110,365.05	1,852,967.72	257,397.33		257,397.33					
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS	1,152,126.73	968,582.31	193,544.42		193,544.42					
16	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS	542,119.99	489,480.13	42,639.86		42,639.86					
18	SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO	6,423.26	242.81	6,180.45		6,180.45					
25	MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS Y REPUESTOS	337,714.51	337,714.51								
30	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	1,787,344.18		1,787,344.18		1,787,344.18					
37	ACTIVO DIFERIDO	13,628.76	1,935.19	11,593.57		11,593.57					
39	DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN ACUMULADOS		451,154.02		451,154.02		451,154.02				
40	TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA	408,047.00	23,517.36	385,429.64		385,429.64					
41	REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR	79,317.07	80,347.34		1,030.27		1,030.27				
42	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS	633,259.16	736,639.16		103,380.00		103,380.00				
44	CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS (SOCIOS, PARE)		60,026.40		60,026.40		60,026.40				
45	OBLIGACIONES FINANCIERAS	6,559.97	523,840.07		517,280.10		517,280.10				
46	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS	197,763.00	197,763.00								
49	PASIVO DIFERIDO	67,955.27	67,955.27								
50	CAPITAL		966,115.74		966,115.74		966,115.74				
59	RESULTADOS ACUMULADOS		408,139.98		408,139.98		408,139.98				
60	COMPRAS	337,714.51		337,714.51				337,714.51			
61	VARIACIÓN DE INVENTARIOS	337,714.51	337,714.51								
62	GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORES	91,317.77		91,317.77				91,317.77			
63	GASTOS DE SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	307,182.68		307,182.68				307,182.68			
64	GASTOS POR TRIBUTOS	1,441.00		1,441.00				1,441.00			
65	OTROS GASTOS DE GESTION	1,524.50		1,524.50				1,524.50			
67	GASTOS FINANCIEROS	602.24		602.24				602.24			
68	VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES	144,247.53		144,247.53				144,247.53			
70	VENTAS		1,144,462.68		1,144,462.68			1,144,462.68			
75	OTROS INGRESOS DE GESTION		6,560.85		6,560.85			6,560.85			
77	INGRESOS FINANCIEROS		8.74		8.74			8.74			
79	CARGAS IMPUTABLES A CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS		974,030.23		974,030.23						
92	COSTOS DE PRODUCCION	937,964.79		937,964.79						937,964.79	
94	GASTOS DE ADMINISTRACION	35,421.20		35,421.20						35,421.20	
		9,629,198.92	9,629,198.92	4,631,145.67	4,632,189.91	2,684,129.45	2,507,127.41	974,030.23	1,151,032.27	974,030.23	1,151,032.27

Pag.: 2 de 2

HOJA DE TRABAJO

De la Reapertura del Ejercicio al 30 De Junio Del 2021
A Valores Históricos (En Soles)

Código cuenta	Denominación	Sumas del Mayor		Saldos		Balance		Result. Por Nat.		Result. Por Func.	
		Debe	Haber	Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	Perdidas	Ganancias	Perdidas	Ganancias
97	GASTOS FINANCIEROS	1,044.24		1,044.24							1,044.24
		9,629,198.92	9,629,198.92	4,632,189.91	4,632,189.91	2,684,129.45	2,507,127.41	974,030.23	1,151,032.27	974,030.23	1,151,032.27
						0.00	177,002.04	177,002.04	0.00	177,002.04	0.00
						2,684,129.45	2,684,129.45	1,151,032.27	1,151,032.27	1,151,032.27	1,151,032.27

Hoja de trabajo segundo semestre 2021

Pag.: 1 de 2

HOJA DE TRABAJO

Del 01 De Julio Al Periodo de Ajustes Del 2021
A Valores Históricos (En Soles)

Código cuenta	Denominación	Sumas del Mayor		Saldos		Balance		Result. Por Nat.		Result. Por Func.	
		Debe	Haber	Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	Perdidas	Ganancias	Perdidas	Ganancias
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	2,652,284.23	2,802,734.75		150,450.52		150,450.52				
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS	1,154,557.58	1,347,267.06		192,709.48		192,709.48				
16	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS	641,284.62	226,027.64	415,256.98		415,256.98					
18	SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO		2,694.27		2,694.27		2,694.27				
25	MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS Y REPIUESTOS	422,305.93	422,305.93								
33	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	551,542.38	452,893.22	98,649.16		98,649.16					
37	ACTIVO DIFERIDO		3,961.68		3,961.68		3,961.68				
39	DEPRECIACIÓN y AMORTIZACIÓN ACUMULADOS	101,997.57	169,819.73		67,822.16		67,822.16				
40	TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTE	128,023.77	529,117.83		401,094.06		401,094.06				
41	REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR	89,963.07	89,643.33	319.74		319.74					
42	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS	649,764.58	746,384.58	103,380.00		103,380.00					
45	OBLIGACIONES FINANCIERAS	130,166.07		130,166.07		130,166.07					
46	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS	408,232.50	408,232.50								
60	COMPRAS	422,305.93		422,305.93				422,305.93			
61	VARIACIÓN DE INVENTARIOS	422,305.93	422,305.93								
62	GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORES	100,747.58		100,747.58				100,747.58			
63	GASTOS DE SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	324,249.66		324,249.66				324,249.66			
64	GASTOS POR TRIBUTOS	303.12		303.12				303.12			
65	OTROS GASTOS DE GESTION	148,135.65		148,135.65				148,135.65			
67	GASTOS FINANCIEROS	4,593.34		4,593.34				4,593.34			
68	VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES	169,819.73		169,819.73				169,819.73			
70	VENTAS		983,197.58		983,197.58				983,197.58		983,197.58
75	OTROS INGRESOS DE GESTIÓN		151,668.22		151,668.22				151,668.22		151,668.22
77	INGRESOS FINANCIEROS		2,071.99		2,071.99				2,071.99		2,071.99
79	CARGAS IMPUTABLES A CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS		1,170,155.01		1,170,155.01						
88	IMPUESTO A LAS GANANCIAS	37,743.00		37,743.00				37,743.00			37,743.00
92	COSTOS DE PRODUCCION	1,124,430.86		1,124,430.86							1,124,430.86
94	GASTOS DE ADMINISTRACION	38,388.79		38,388.79							38,388.79
97	GASTOS FINANCIEROS	7,335.36		7,335.36							7,335.36
		9,930,481.25	9,930,481.25	3,125,824.97	3,125,824.97	747,771.95	818,732.17	1,207,898.01	1,136,937.79	1,207,898.01	1,136,937.79

Pag.: 2 de 2

HOJA DE TRABAJO

Del 01 De Julio Al Periodo de Ajustes Del 2021
A Valores Históricos (En Soles)

Código cuenta	Denominación	Sumas del Mayor		Saldos		Balance		Result. Por Nat.		Result. Por Func.	
		Debe	Haber	Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	Perdidas	Ganancias	Perdidas	Ganancias
		9,930,481.25	9,930,481.25	3,125,824.97	3,125,824.97	747,771.95	818,732.17	1,207,898.01	1,136,937.79	1,207,898.01	1,136,937.79
						70,960.22	0.00	0.00	70,960.22	0.00	70,960.22
						818,732.17	818,732.17	1,207,898.01	1,207,898.01	1,207,898.01	1,207,898.01

Hoja de trabajo primer semestre 2020

Pag.: 1 de 2

HOJA DE TRABAJO

De la Reapertura del Ejercicio al 30 De Junio Del 2020
A Valores Históricos (En Soles)

Código cuenta	Denominación	Sumas del Mayor		Saldos		Balance		Result. Por Nat.		Result. Por Func.	
		Debe	Haber	Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	Perdidas	Ganancias	Perdidas	Ganancias
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	1,220,185.36	701,723.48	518,461.88		518,461.88					
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS	342,221.93	341,374.76	847.17		847.17					
16	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS	352,972.42	346,337.84	6,634.58		6,634.58					
18	SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO	67.85	55.42	12.43		12.43					
25	MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS Y REPUESTOS	251,377.52		251,377.52		251,377.52					
33	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	1,380,649.07	28,213.13	1,352,435.94		1,352,435.94					
37	ACTIVO DIFERIDO	1,662.37	1,357.74	304.63		304.63					
39	DEPRECIACIÓN y AMORTIZACIÓN ACUMULADOS		534,556.66		534,556.66		534,556.66				
40	TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTE	319,161.78	21,604.22	297,557.56		297,557.56					
41	REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR	55,696.21	55,758.61		62.40		62.40				
42	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS	471,051.74	471,051.74								
44	CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS (SOCIOS, PAR		60,026.40		60,026.40		60,026.40				
45	OBLIGACIONES FINANCIERAS	8,766.06	453,834.73		445,068.67		445,068.67				
46	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS	1,200.00	1,200.00								
49	PASIVO DIFERIDO	19,700.27	87,655.54		67,955.27		67,955.27				
50	CAPITAL		966,115.74		966,115.74		966,115.74				
59	RESULTADOS ACUMULADOS		323,931.80		323,931.80		323,931.80				
60	COMPRAS	87,001.18		87,001.18				87,001.18			
61	VARIACIÓN DE INVENTARIOS		87,001.18		87,001.18				87,001.18		
62	GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORES	67,737.97		67,737.97				67,737.97			
63	GASTOS DE SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	183,241.70		183,241.70				183,241.70			
64	GASTOS POR TRIBUTOS	88.10		88.10				88.10			
65	OTROS GASTOS DE GESTION	45,707.21		45,707.21				45,707.21			
67	GASTOS FINANCIEROS	27,673.40		27,673.40				27,673.40			
67	GASTOS FINANCIEROS	27,673.40		27,673.40				27,673.40			
70	VENTAS		328,944.99		328,944.99				328,944.99		328,944.99
75	OTROS INGRESOS DE GESTIÓN		25,418.16		25,418.16				25,418.16		25,418.16
79	CARGAS IMPUTABLES A CUENTAS DE COSTOS Y GASTO		324,448.38		324,448.38						
92	COSTOS DE PRODUCCION	263,362.48		263,362.48							263,362.48
94	GASTOS DE ADMINISTRACION	27,049.37		27,049.37							27,049.37
95	GASTOS DE VENTAS	2,970.33		2,970.33							2,970.33
97	GASTOS FINANCIEROS	31,066.20		31,066.20							31,066.20
		5,160,610.52	5,160,610.52	3,163,529.65	3,163,529.65	2,427,631.71	2,397,716.94	411,449.56	441,364.33	324,448.38	354,363.15

Pag.: 2 de 2

HOJA DE TRABAJO

De la Reapertura del Ejercicio al 30 De Junio Del 2020
A Valores Históricos (En Soles)

Código cuenta	Denominación	Sumas del Mayor		Saldos		Balance		Result. Por Nat.		Result. Por Func.	
		Debe	Haber	Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	Perdidas	Ganancias	Perdidas	Ganancias
		5,160,610.52	5,160,610.52	3,163,529.65	3,163,529.65	2,427,631.71	2,397,716.94	411,449.56	441,364.33	324,448.38	354,363.15
						0.00	29,914.77	29,914.77	0.00	29,914.77	0.00
						2,427,631.71	2,427,631.71	441,364.33	441,364.33	354,363.15	354,363.15

Hoja de trabajo segundo semestre 2020

Pag. : 1 de 2

HOJA DE TRABAJO

Del 01 De Julio Al Periodo de Ajustes Del 2020
A Valores Históricos (En Soles)

Código cuenta	Denominación	Sumas del Mayor		Saldos		Balance		Result. Por Nat.		Result. Por Func.	
		Debe	Haber	Deudor	Acreeedor	Activo	Pasivo	Perdidas	Ganancias	Perdidas	Ganancias
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	3,493,728.11	3,777,173.86		283,445.75		283,445.75				
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS	1,512,141.46	1,505,324.58	6,816.88		6,816.88					
16	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS	657,478.30	270,568.48	386,909.82		386,909.82					
18	SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO		12.43		12.43		12.43				
25	MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS Y REPUESTOS	282,720.90	534,098.42		251,377.52		251,377.52				
33	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	823,069.68	555,898.17	267,171.51		267,171.51					
37	ACTIVO DIFERIDO	1,935.19	304.63	1,630.56		1,630.56					
39	DEPRECIACIÓN y AMORTIZACIÓN ACUMULADOS	313,800.71	86,151.44	227,649.27		227,649.27					
40	TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEI	126,939.59	433,534.61		306,595.02		306,595.02				
41	REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR	80,228.31	81,146.19		917.88		917.88				
42	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS	1,676,067.60	1,676,067.60								
45	OBLIGACIONES FINANCIERAS	6,463.97		6,463.97		6,463.97					
60	COMPRAS	282,720.90		282,720.90				282,720.90			
61	VARIACIÓN DE INVENTARIOS	534,098.42	282,720.90	251,377.52				251,377.52			
62	GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORES	91,558.48		91,558.48				91,558.48			
63	GASTOS DE SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	555,811.72		555,811.72				555,811.72			
64	GASTOS POR TRIBUTOS	176.70		176.70				176.70			
65	OTROS GASTOS DE GESTION	159,470.55		159,470.55				159,470.55			
67	GASTOS FINANCIEROS	317.06		317.06				317.06			
68	VALUACIÓN y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES	86,151.44		86,151.44				86,151.44			
70	VENTAS		1,442,141.46		1,442,141.46				1,442,141.46		1,442,141.46
75	OTROS INGRESOS DE GESTIÓN		59,568.24		59,568.24				59,568.24		59,568.24
77	INGRESOS FINANCIEROS		318.08		318.08				318.08		318.08
79	CARGAS IMPUTABLES A CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS		1,427,584.37		1,427,584.37						
88	IMPUESTO A LAS GANANCIAS	20,150.00		20,150.00				20,150.00			20,150.00
92	COSTOS DE PRODUCCION	1,347,048.41		1,347,048.41							1,347,048.41
94	GASTOS DE ADMINISTRACION	43,768.88		43,768.88							43,768.88
95	GASTOS DE VENTAS	35,751.52		35,751.52							35,751.52
97	GASTOS FINANCIEROS	1,015.56		1,015.56							1,015.56
		12,132,613.46	12,132,613.46	3,771,960.75	3,771,960.75	896,642.01	842,348.60	1,447,734.37	1,502,027.78	1,447,734.37	1,502,027.78

Pag. : 2 de 2

HOJA DE TRABAJO

Del 01 De Julio Al Periodo de Ajustes Del 2020
A Valores Históricos (En Soles)

Código cuenta	Denominación	Sumas del Mayor		Saldos		Balance		Result. Por Nat.		Result. Por Func.	
		Debe	Haber	Deudor	Acreeedor	Activo	Pasivo	Perdidas	Ganancias	Perdidas	Ganancias
		12,132,613.46	12,132,613.46	3,771,960.75	3,771,960.75	896,642.01	842,348.60	1,447,734.37	1,502,027.78	1,447,734.37	1,502,027.78
						0.00	54,293.41	54,293.41	0.00	54,293.41	0.00
						896,642.01	896,642.01	1,502,027.78	1,502,027.78	1,502,027.78	1,502,027.78