



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Gestión de cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez en la empresa
Inversiones Alvarin S.A.C. 2021

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTORES:

Carrera Muñoz, Rafael Melquiades (orcid.org/0000-0001-8928-8319)
Melendez Medrano, Dhayana Brigitte (orcid.org/0000-0001-5911-3067)

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 brindarnos fortalezas para lograr terminar nuestro trabajo de investigación con éxito y por darnos salud durante estas circunstancias que estamos pasando, a nuestros padres y familiares por su apoyo incondicional y ser el motivo de superación para lograr ser exitosos profesionales.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a la Universidad César Vallejo por formarnos como científicos en la investigación cada periodo con la finalidad de desempeñarnos profesionalmente en el campo laboral y empresarial. A nuestros maestros por brindarnos los conocimientos y enseñanzas necesarias para la realización de nuestra investigación y asimismo a nuestros padres ya que nos motivan a alcanzar nuestras metas.

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Índice de gráficos y figuras.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	11
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	11
3.2. Variables y Operacionalización.....	11
3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis.....	12
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	13
3.5. Procedimientos.....	14
3.6. Método de análisis de datos	15
3.7. Aspectos éticos.....	15
IV. RESULTADOS.....	16
V. DISCUSIÓN.....	25
VI. CONCLUSIONES.....	29
VII. RECOMENDACIONES.....	31
REFERENCIAS	32
ANEXOS.....	40

Índice de tablas

Tabla 1. Nivel de cumplimiento de procedimiento de crédito.....	16
Tabla 2. Nivel de cumplimiento de políticas de cobranza.....	18
Tabla 3. Proceso del área de cobranza.....	19
Tabla 4. Créditos recuperados utilizando las estrategias por pago total.....	20
Tabla 5. Rotación de cuentas por cobrar comerciales.....	21
Tabla 6. Rotación de cuentas por cobrar comerciales con normas y políticas....	21
Tabla 7. Periodo promedio de cobranza.....	22
Tabla 8. Periodo promedio de cobranza con normas y políticas.....	22
Tabla 9. Ratio de liquides dentro del periodo.....	23
Tabla 10. Ratios de liquidez corriente.....	24
Tabla 11. Ratio de liquidez defensiva.....	25
Tabla 12. Ratio de liquidez defensiva con normas y políticas de descuento.....	25
Tabla 13. Ratios de capital de trabajo.....	26
Tabla 14. Matriz de operacionalización de variables.....	42
Tabla 15. Matriz de consistencia.....	44
Tabla 16. Guía de entrevista de la gestión de cuentas por cobrar y la liquidez.....	46

Índice de gráfico y figuras

Figura 1. Nivel porcentual de procedimiento de crédito.....	17
Figura 2. Nivel porcentual de las políticas de cobranza.....	18
Figura 3. Nivel de proceso del área de cobranza.....	20
Figura 4. Estado de situación financiera.....	63
Figura 5. Facturas pendientes de cobro.....	65
Gráfico 1. Comportamiento de la rotación de cuentas por cobrar.....	21
Gráfico 2. Comportamiento del periodo promedio de cobranza.....	22
Gráfico 3. Comportamiento de la liquidez corriente.....	23
Gráfico 5. Comportamiento de la liquidez defensiva.....	25
Gráfico 6. Comportamiento del capital de trabajo.....	26

RESUMEN

La presente investigación titulada “Gestión de cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez en la empresa Inversiones Alvarin S.A.C. 2021”; tuvo como objetivo determinar el impacto de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la compañía. La metodología empleada fue de tipo básica, descriptiva simple, con un enfoque cuantitativo, de diseño no experimental. La población estuvo compuesta por los estados financieros de la empresa, de los cuales se seleccionó como muestra el estado de situación financiera y el estado de resultados del año 2021; asimismo, se utilizó la técnica de guía de observación y guía de entrevista. Se obtuvo como resultado que en el año 2021 la entidad presenta tiempos de atraso en recuperar la cartera de cuentas por cobrar, con un ratio de 3,89 veces, equivalente a 93 días; respecto a la liquidez del periodo 2021, se observó que la empresa no llegaba a cubrir los pasivos corrientes a corto plazo con un indicador financiero de 0.81 de liquidez general, esto hizo que la empresa ocurra a préstamos bancarios. Se concluyó que la empresa Inversiones Alvarin S.A.C. ha tenido dificultades al momento de recuperar sus cuentas por cobrar debido a la ineficiente gestión del área.

Palabras clave: cobranza, liquidez y clientes.

ABSTRACT

The present investigation entitled "Management of accounts receivable and its effect on liquidity in the company Inversiones Alvarin S.A.C. 2021"; The objective was to determine the impact of accounts receivable management on the company's liquidity. The methodology used was basic, simple descriptive, with a quantitative approach, non-experimental design. The population was made up of the financial statements of the company, of which the statement of financial position and the statement of results for the year 2021 were selected as samples; Likewise, the technique of observation guide and interview guide was used. It was obtained as a result that in the year 2021 the entity presents delay times in recovering the portfolio of accounts receivable, with a ratio of 3.89 times, equivalent to 93 days; Regarding the liquidity of the 2021 period, it was observed that the company did not manage to cover short-term current liabilities with a financial indicator of 0.81 of general liquidity, this made the company resort to bank loans. It was concluded that the company Inversiones Alvarin S.A.C. has had difficulties when recovering its accounts receivable due to the inefficient management of the area.

Keywords: collection, liquidity and customers.

I. INTRODUCCIÓN

Hoy en día contar con una eficiente y oportuna gestión de las cuentas por cobrar es fundamental debido a que la competencia en el mercado va en aumento, muchas de las empresas optan por otorgar más días de crédito, con la finalidad de captar o retener a los clientes, lo cual conlleva a tomar decisiones sin antes haber realizado una evaluación previa; por un lado se busca ampliar la cartera, pero se corre el riesgo de no llegar a cobrar en las fechas establecidas, en el peor de los casos tener cuentas incobrables, lo cual genera que la empresa no tenga una buena solvencia de liquidez. Es de conocimiento que las empresas buscan crecer económicamente y financieramente, sin embargo, con el impacto de la pandemia muchas de las empresas han optado por dar créditos, sin antes haber implementado políticas créditos y cobranzas.

Surikova et al (2022), argumentan que muchas empresas en el mundo tienen la necesidad de incrementar sus ingresos y servicios, creando estrategias que ayuden a relacionarse con diferentes clientes, ello va a reflejar que las empresas tengan más ingresos, por ende la entidad se ve obligada a conceder créditos a sus clientes; estas ventas realizadas tienen un procedimiento de cobro de acuerdo a las normas y políticas, sin embargo, hay clientes que desafían los plazos otorgados en base al crédito que se les otorga y dificultan la liquidez del negocio.

Por ello los autores Meng y Du (2021), hacen mención que las Mypes conforman una gran parte de la economía nacional, pero coinciden en la deficiencia del desarrollo económico, ya que tienen altos porcentajes en los pendientes de cobranza, en la cual las Mypes para poder obtener un préstamo financiero tendrán dificultades ya que sus activos tardan mucho en poder convertirse en líquido. La mala gestión de cobranza conlleva al incumplimiento de las políticas de la empresa en los acuerdos con los clientes y con los proveedores.

Por otro lado, los autores Mashange y Brigeman (2022), exponen que en las empresas se debe considerar el monitoreo e identificación de las cuentas por cobrar para así conseguir una buena fluidez de dinero, cuyos servicios o ventas mayormente son al crédito y esto genera dificultad para tener efectivo; ello ocasiona que las empresas no puedan pagar puntualmente a sus empleados y se generan renuncias.

En los últimos años en la empresa Inversiones Alvarin S.A.C. se ha reflejado que cuenta con problemas en la cobranza de facturas ya vencidas, esto se generó debido a que no se realiza un seguimiento de cartera y una evaluación previa al momento de otorgar un crédito a los clientes, ocasionando que la compañía recurra constantemente a préstamos bancarios para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Así mismo, se observó que la entidad no cuenta con un área de créditos y cobranzas, por ende, no tiene normas y políticas de otorgamiento y de compromiso de pago.

Cabe mencionar que la mala gestión de créditos nos motivó a formular el siguiente problema general de investigación: ¿De qué manera la gestión de cuentas por cobrar afecta la liquidez en la empresa Inversiones Alvarin SAC, 2021?, esto llevó a plantear los siguientes problemas específicos a) ¿Cuál es el estado de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Inversiones Alvarin SAC, 2021?, b) ¿Cómo se presenta la liquidez en la empresa Inversiones Alvarin SAC, 2021?

Asimismo, la investigación tiene por justificación teórica mostrar la importancia de contar con un enfoque más amplio de lo que implica implementar una oportuna gestión de las cuentas por cobrar y del impacto positivo que ello tiene en la liquidez, es decir permitirá un adecuado control de su cartera y con ello un buen coeficiente de liquidez para que pueda cubrir sus pasivos corrientes, y poder continuar con sus operaciones del día a día.

En cuanto a la justificación práctica se desarrollará la implementación de normas y políticas de créditos y cobranzas, el cual será de gran beneficio al momento de brindar o no un crédito al cliente, además se desarrollarán procedimientos eficaces que nos permitan recuperar las cuentas por cobrar. Respecto a la investigación metodológica se justificó el tipo de investigación básica, donde se realizó el desarrollo de las cuentas por cobrar del cliente y la gestión del efectivo, ello se utilizó como referencia para que los futuros investigadores lo lleguen a considerar como un antecedente válido para su investigación.

Adicionalmente se planteó el siguiente objetivo general: Determinar la afectación de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez en la empresa Inversiones Alvarin SAC 2021, se planteó los siguientes objetivos específicos: a) Analizar el estado de

la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Inversiones Alvarin SAC 2021, b)
Analizar la liquidez en la empresa Inversiones Alvarin SAC 2021.

En esta investigación no se llegó a realizar hipótesis ya que es una investigación descriptiva simple, Según Hernández y Mendoza (2018), precisaron que no en todas las investigaciones cuantitativas, descriptivas se llegan a utilizar las hipótesis, salvo que sea una investigación correlacional y explicativa a los que tiene un alcance descriptivo, o lleguen a mostrar una cifra o dato exacto para que se llegue a utilizar la hipótesis.

II. MARCO TEÓRICO

De acuerdo con la investigación científica que se ha realizado, se obtuvo los siguientes antecedentes internacionales, Mori et al. (2021) en su estudio titulado sobre el análisis de la liquidez de una empresa de transporte tuvo como objetivo general analizar la liquidez en la empresa. De acuerdo con la Metodología con enfoque cuantitativo y transversal. Como resultados confirman que los problemas de liquidez están directamente relacionados con el control de las cuentas por cobrar, y sus desventajas cuando se convierte en efectivo de uso inmediato, debido a su capacidad para pagar las obligaciones del próximo período. Se llegó a la conclusión que la empresa tiene problemas en la manera de obtener liquidez por su extensa cartera de cuentas por cobrar aplazados.

Según Villón (2018) manifestó en el estudio sobre la gestión de cuentas por cobrar y la liquidez de una empresa transporte de carga que el objetivo general del estudio es conocer la liquidez de la empresa a través de indicadores y así determinar políticas para la plena implementación de créditos, cuentas por cobrar y estrategias que proporcionan una liquidez estable. La metodología es descriptiva y de enfoque cualitativo. Los resultados detallan que la empresa no cuenta con políticas de crédito al momento de brindar el servicio. Se llega a la conclusión que la gestión de ingresos no es efectiva debido a la falta de políticas de recaudación.

Por lo tanto, Andrade y Benites (2020) determinaron la evaluación de la gestión en las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de Maritime Service Line, debido al objetivo general que es evaluar la gestión de las cuentas de clientes y el impacto de estas cuentas en la liquidez de la entidad. La metodología es considerada como investigación descriptiva, cuantitativa. De acuerdo a los resultados, la empresa no cuenta con buena liquidez, rentabilidad y ello no le permite expandirse en el mercado. Se llegó a la conclusión de proponer el factoring como una estrategia financiera para la mejora en la liquidez de la empresa.

Por otro lado, Magallanes (2022) analizaron el vínculo de las cuentas por cobrar y liquidez en la empresa Systecon S.A. cuyo objetivo general es conocer de qué manera las cuentas por cobrar afecta a la liquidez de la empresa, la metodología fue descriptiva cuantitativa. De acuerdo con los resultados que se han expuestos la empresa no cuenta con políticas de cobranza, por ende, la gestión de cobro no es

eficaz porque no cuenta con guías y manuales de para poder llegar al objetivo de tener una mejor liquidez.

Del mismo modo, se obtuvieron los siguientes antecedentes de nacionales, Gallardo y Lucano (2021) en su investigación titulada sobre gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de una empresa de transportes, tuvo como objetivo el determinar de qué manera las cuentas por cobrar afecta la liquidez de JC Transportes & Maquinarias SRL. Cajamarca, 2019. A continuación, la metodología como tipo de investigación transversal, enfoque cuantitativo – cualitativo, diseño no experimental. De acuerdo con los resultados, las herramientas utilizadas fueron cuestionarios y manuales de análisis. Al analizar los datos, concluimos que la gestión de cuentas por cobrar tiene un impacto significativo en la liquidez de JC Transportes & Maquinarias SRL, determinado por la prueba estadística de Pearson, el puntaje fue de 0,007 con una correlación de 0,993, que es una correlación positiva muy alta.

Así mismo, Orellana (2021) mencionó en su estudio de gestión de las cuentas por cobrar en una empresa de transporte durante el periodo 2019, como objetivo es describir la gestión de las cuentas de los clientes en un transportista durante el año 2019, fundamentando aspectos de gestión de crédito y gestión de cobranza. Con respecto a la metodología es de estudio aplicado y transversal, a nivel de descripción y diseño no experimental. Entre los resultados obtenidos, se determinó que el transportista había tomado medidas para posibilitar una buena operación crediticia, así como un óptimo manejo de cobranza. Podemos concluir que la empresa no gestiona íntegramente las cuentas por cobrar, ya que no existe un sistema de control que evalúa con precisión el desarrollo en el área, para que se puedan identificar los errores y omisiones del personal encargado.

Además, Villavicencio et al. (2022), analizaron y compararon sobre la gestión de cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez en una empresa de transportes tiene como objetivo determinar el efecto de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez en una empresa de transportes de Trujillo. La metodología es de diseño no experimental, transversal, enfoque cuantitativo y descriptivo. Se tiene como resultados una deficiencia en la administración en las cuentas de los clientes para los servicios de carga y reduzca la rotación de la cuenta en 1.8 veces; en cuanto a la liquidez en 2019, el índice actual es 0.77, la liquidez absoluta es 0.39, la prueba ácida 0.72, el capital de trabajo - 1.728.703.00, por lo que la liquidez del activo

corriente no puede cubrir la deuda a corto plazo. Finalmente, se llega a la conclusión que la gestión de las cuentas por cobrar tiene un impacto negativo en la liquidez de la empresa. De todo lo que se estuvo comentando de diversos autores, se manifestó que la gestión de cuentas por cobrar es la cancelación de una deuda.

Por otro lado, Armijos et al (2019), llegaron a hacer mención sobre el concepto de gestión de cuentas por cobrar es el que trata de poder administrar, desarrollar, acontecimientos importantes para llegar a tener beneficios de una forma más rápida sobre un negocio en marcha.

Por otro lado, Mantilla y Huanca (2020), señalaron que en la actualidad la economía está pasando por tiempos de restricciones a nivel internacional y nacional por ello, algunos empresarios para poder mantener el estatus de ventas hacen la gestión financiera de las cuentas por cobrar, que resulta un proceso fundamental para que la empresa tenga liquidez y pueda cubrir sus obligaciones después de poder cobrar.

En cuanto a la planeación, es el que consiste en definir objetivos y poder crear estrategias para poder llegar más rápido al objetivo.

Así mismo, la organización es tener bien clara la determinación de las tareas a realizarse por cada persona en la entidad.

Con respecto a la dirección de una empresa, siempre tiene que haber un líder para que pueda guiar a las demás personas, este debe tener responsabilidad de cada una de la toma de decisiones.

Por lo tanto, el control se da cuando los colaboradores de la empresa tengan bien claras las metas, habrá una estructura organizacional por cada personal.

Así mismo, la gestión empresarial es el que destaca la estructura de una organización que tiene como responsabilidad de las personas.

En cuanto a la gestión financiera, la empresa se verá obligada a utilizar diferentes herramientas para lograr tener una buena gestión y mejor liquidez.

Por ende, la gestión gerencial de la empresa contará con un gerente y este mismo podrá evaluar si se está cumpliendo con la misión y visión de la empresa.

Según Goldemberg (2018) para un adecuado procedimiento de crédito, se debe de ejecutar procesos de crédito de las empresas deudoras que brinden un servicio o venta, donde se ofrece una renegociación de las deudas para que se pueda saldar el total del crédito sobre la empresa prestadora del servicio.

Respecto a las políticas de crédito, Nunes y Savino (2018) llegaron a mencionar que es importante implementar las políticas de crédito, ya que desempeñan un papel importante sobre la economía real de la empresa, con la facilidad de poder otorgar facilidades de pago al cliente.

Para Olivera (2019) las condiciones de crédito son cuando se llega a dar un acuerdo mutuo entre ambas partes tanto el deudor como el acreedor, llegando a un compromiso de pago dentro de un periodo establecido.

Por lo tanto, Milián y Caicedo (2018), mencionaron que para el análisis de crédito se tiene que estar bien informados a qué tipo de empresa se le está dando una cartera, para así facilitar que no se genere el incumplimiento de pago, ya sea por varios factores: que no cuente con liquidez, que no tenga garantías y que genere un riesgo de crédito; en donde se tiene que tener en cuenta las cinco C del crédito.

Con respecto a las características del análisis del crédito, se tiene que revisar el historial crediticio del cliente que haya tenido con otras empresas para ver si llegó a cumplir con sus deberes.

Así mismo, se tiene que revisar la capacidad del cliente para ver si puede pagar el crédito, en este caso en la actualidad se está pidiendo el reporte tributario donde se puede ver sus ingresos mensuales declarados ante Sunat.

En lo que corresponde al capital del cliente se le estará brindando un crédito, de acuerdo a la deuda que genere hacer una comparación con su patrimonio de la empresa.

Del mismo modo en lo colateral se verá la cantidad de activos fijos que cuente el cliente, por si no llega a pagar su deuda se pueda recuperar por esa parte lo otorgado del crédito.

Con respecto a las condiciones de acuerdo a la cancelación de los clientes, estos se pueden dar al crédito o al contado.

Para Chiriani et al (2020) precisa que las políticas de cobranza son consideradas como reglas que se llegan a establecer dentro de una empresa, en donde se podrá evidenciar la pronta recuperación de un crédito otorgado.

Respecto al plazo promedio de cobranza, según Andrade (2017) mencionó que es el tiempo desde que fue prestado el servicio hasta el momento que fue cancelado, donde se puede interpretar si el resultado es bajo, se expresa que las políticas del ente son restrictivas, por ello se debe permanecer en un punto de equilibrio.

Así mismo, para el control de cuentas por cobrar, de acuerdo a Fabre y Tenesaca (2017), mencionaron que el control de cuentas es un conjunto de procedimientos que se llegan a establecer en una entidad para poder llegar al objetivo, de tal manera podrán incrementar los activos, en donde sus cuentas por cobrar llegan a ser un derecho exigible con una documentación titulada; esto otorgará un beneficio para el futuro de la entidad.

Según Miranda y Santamaría (2018), el porcentaje de la cartera vencida, se llega a dar cuando una persona natural o jurídica otorga un crédito o servicio a la entidad hasta un cierto periodo de días calendarios; la demora o los días transcurridos de esta cartera es el incumplimiento de los pagos, en donde se le llama cartera litigiosa que esto se encarga de verse con un abogado.

Para Diez (2021), mencionó que los procedimientos de cobranza son parte de la empresa que se llegan a detallar con criterios y guías, en donde se utilizan técnicas y estrategias hasta realizar el cobro de los créditos antes dados al cliente.

La notificación de la empresa se tiene que dar antes y después que ya vencieron las cuentas por cobrar, se procedió a enviar un correo electrónico, informando que su crédito ya había sido vencido; si no llegaron a contestar se envió un segundo Gmail con las mismas características.

Para poder contactarse de una manera más rápida es hacer llamadas telefónicas al cliente, después que no conteste los correos enviados por parte del área de créditos, en la cual se tendrá la justificación de la demora del pago.

Si no se llega a tener ninguna respuesta se llegará a hacer una visita personal al cliente, con una probabilidad de que pueda llegar a cancelar la deuda. Por otro lado informar en cuanto tiempo estará haciendo el pago de la cartera.

En cuanto a los puntos antes mencionados sobre el procedimiento de cobranza, se llegará a hacer un recurso legal por parte de la Sunat, en donde esta le emitirá una eschuela de citación o cobranza coactiva.

Según Andrade (2017) en cuanto a la rotación de cuentas por cobrar, se tiene que hacer la comparación de las ventas realizadas durante el año y las ventas al crédito en dicho periodo, donde las carteras otorgadas están en función a políticas del ente.

Respecto a los ratios, para Andrade (2017), es aquel resultado que se obtiene entre dos cuentas de los Estados Financieros, ello brindará la información relativa de una cuenta con respecto a otra cuenta, dependiendo de lo que se vaya a medir el ratio, esto se puede interpretar en unidades monetarias o términos porcentuales.

Después de haber resumido y presentado las principales teorías de la variable gestión de cuentas por cobrar a continuación, se analizará y presentará los fundamentos teóricos y conceptuales de la variable liquidez.

De acuerdo al indicador de la liquidez, según Ávila y Reyes (2021) cuando una empresa quiere expandirse a nivel internacional y no cuenta con la suficiente liquidez ya sea a corto o largo plazo, esta no puede ver el crecimiento en su situación financiera; y cuando se ejecute un problema por error, hacen responsabilizar a sus clientes por incumplimiento de las obligaciones, pero si no se detecta que el problema es interno en una mala gestión de cuentas por cobrar.

Por otro lado, Uriza (2019), hace hincapié que la liquidez es importante en la empresa ya que tendrá la capacidad de hacer frente al cumplimiento del pago de sus obligaciones en un corto plazo, de acuerdo a sus ventas o servicios brindados sin reducir sus precios en las empresas.

Los indicadores financieros de liquidez (ratios) es aquello que se mide en números, para poder afrontar los compromisos que se presentan en la entidad en el corto plazo, en donde se podrá evidenciar si la empresa puede cubrir sus obligaciones.

Para muchos, la liquidez general es la que representa a los activos disponibles, que tiene una entidad para cubrir sus gastos a corto plazo.

Para Andrade (2017), expresó que fue una razón rápida o también llamada prueba defensiva, es aquel ratio que termina la relación entre cuentas más líquidas que son efectivo y equivalente de efectivo con pasivos corrientes. Prueba defensiva = efectivo y equivalente de efectivo / pasivo corriente *100.

Según Saucedo (2018), en su estudio indicó que el capital de trabajo es la inversión que se realizó a la empresa en sus activos, a un corto plazo, además de ello es la diferencia entre los activos circulantes y pasivos circulantes. Capital de trabajo = activo corriente – pasivo corriente.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipos y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación

La investigación se aplicó mediante los conocimientos teóricos de interpretaciones financieras. Según Ramos et al. (2020), enfatiza que la investigación básica aporta conocimientos que permiten ser empleados directamente en un problema estudiado. Además, exige un cambio en la forma tradicional de trabajar en investigación, ya que implica una flexibilidad absoluta en el esfuerzo investigador que permite una continua adaptación a estas necesidades. Nuestros investigadores están acostumbrados a crecer en nuestra zona de confort después de años de trabajar en la misma profesión donde es relativamente fácil para nosotros prosperar, pero una cosa que realmente diferencia los problemas reales es su notable heterogeneidad y persistencia, característica dinámica. Por lo que, se propone la implementación de normas y políticas para la empresa para poder solucionar los atrasos de carteras vencidas de las cuentas por cobrar.

3.1.2. Diseño de Investigación

La investigación se desarrolló con diseño descriptiva simple, no experimental, porque no se operó ninguna variable ya que solamente se llegó a interpretar de acuerdo a su existencia que habían sucedido. De acuerdo Guevara et al (2020), sostiene que la investigación descriptiva es aquella que tiene relación casual, donde se pueden llegar a precisar o descubrir los componentes principales de la realidad.

3.2. Variables y Operacionalización

Variable 1: cuentas por cobrar

Definición conceptual: Para la Latorre et al (2021) Gestión de cuentas por cobrar son las que representan derechos exigibles originados por las ventas, servicio, otorgamientos de préstamos o cualquier otro tipo de concepto análogo.

Definición Operacional: El ratio de gestión de cuentas por cobrar se ha medido a través de las dimensiones del procedimiento de crédito, políticas de cobranzas y ratio de rotación de cuentas por cobrar – periodo promedio de cobro.

Los siguientes indicadores: (Políticas de crédito, Condiciones de crédito, Análisis de crédito, Plazo promedio de cobranza, Control de cuentas por cobrar y Porcentaje de la cartera vencida, procedimiento de cobranza y los ratios).

Escala de medición: Nominal y Razón.

Variable 2: Liquidez

Definición conceptual: Es la capacidad de hacer frente al cumplimiento del pago de sus obligaciones en un corto plazo, de acuerdo a sus ventas o servicios brindados Uriza (2019), (pg. 17).

Definición Operacional: Se medirá a través de los ratios de liquidez corriente o general, liquidez defensiva y capital de trabajo.

Los siguientes indicadores: (activo corriente / pasivo corriente), efectivo y equivalente de efectivo / pasivo corriente) y (activo corriente – Pasivo corriente).

Escala de medición: Razón

3.3 Población, muestra, muestreo y unidad de análisis

3.3.1. Población

Son todos los estados financieros y el personal administrativo de la empresa Inversiones Alvarin S.A.C. adicionalmente se incluyó toda la documentación de las cuentas por cobrar.

Criterios de selección:

La muestra de la población es un grupo de criterios de inclusión de casos definidos que llegan a formar un conjunto predeterminado, donde se considera el análisis del estudio de la investigación, ello formó parte de la investigación debido a que tienen las características necesarias para el planteamiento de lo investigado. (Gallardo, 2019, p.63).

Criterios de Inclusión:

- Los ratios de rotación de cuentas por cobrar, periodo promedio de cobro y los ratios de liquidez.

- Guía de observación
- . Entrevistas y cuestionarios en la empresa

Criterios de Exclusión:

- Charlas y reuniones con los conductores.

3.3.2. Muestra

Se consideró para la muestra los estados financieros, los 5 personales administrativos de la empresa Inversiones Alvarin S.A.C. del año 2021. La muestra según Calderón (2020) expresó en su disertación que toda o parte de la población donde se realiza el censo debe tener una fórmula lógica.

3.3.3. Muestreo

Se utilizó el muestreo no probabilístico en el trabajo de investigación. Según Otzen y Manterola (2017) Se optan elementos de la muestra entre los que son más aprovechables o resultan más convenientes para el investigador. (p.1).

3.3.4. Unidad de Análisis

Se consideró analizar los ratios de la gestión de cuentas por cobrar y ratios de liquidez de la empresa Inversiones Alvarin S.A.C. Son los que se midieron, en las cuales se pudo llegar a especificar un rango de variación relevante para tomar intereses sobre la investigación que llevó a cabo. En la investigación se planteó el estudio en la empresa inversiones Alvarin S.A.C. Restifo (2020).

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1. Técnicas de recolección de datos

Las técnicas empleadas fueron la guía de observación y guía de entrevista, el cual consistió en un conjunto de afirmaciones con respecto a las variables del trabajo de investigación.

3.4.2. Instrumentos de recolección de datos

El documento acogido fue la guía de observación y la guía de entrevista, por lo tanto, Hernández y Duana (2020) mencionan sobre el instrumento de recolección

de datos es el que está hecho en orientación de crear las condiciones de las mediciones que se harán. Donde los datos mostraran un concepto real de una forma directa o indirecta en donde todo sea medible.

Los instrumentos que se llegaron a recolectar fueron necesarios para la guía de observación y la guía de entrevista, en donde se identificó las variables de cuentas por cobrar y liquidez. Por lo tanto, se analizó y con ello se organizó una base numérica para enriquecer la investigación y la toma de decisiones. Y ello, fue aplicada en los estados financieros, con el propósito de contar con el conocimiento de las cuentas por cobrar y la liquidez.

3.5. Procedimientos

Ante el proceso de investigación, se llegó a incluir las teorías de investigaciones de varios autores, además se citó a una reunión con el área de contabilidad de la empresa, garantizando la efectividad y eficacia de los instrumentos de investigación.

Como primer objetivo se llegó a aplicar la guía de observación y la guía de entrevista, con respecto a las cuentas por cobrar y la liquidez, con el mismo objetivo de que respondan de una manera adecuada, por ello se llegó a explicar que respondan con toda sinceridad para lograr tener un resultado coherente.

Por otro lado, de acuerdo al segundo objetivo, se analizaron los estados financieros anuales de la empresa con las principales cifras financieras utilizadas para determinar la liquidez del año en curso y del año anterior.

3.6. Método de análisis de datos

En este aspecto se describió el método de análisis realizado, y en el cual fue aplicado por medio de una guía de observación y guía de entrevista, encontrando las deficiencias puntuales dentro de la investigación y se verificó la situación de la liquidez.

Además, se utilizó el análisis de los ratios financieros, que nos permitió determinar el resultado alcanzado año a año. De igual manera, se utilizó un método descriptivo, continuando con el análisis de documentos y ratios financieros, identificando ideas clave sin cambiar las implicaciones.

3.7. Aspectos éticos

Para el vigente estudio de investigación se llegará a considerar 4 puntos de importancia que tiene que ver con la ética del trabajo, en donde se sigue la guía de la universidad.

Autonomía: En un estudio, todas las personas que vienen a participar tienen el derecho y la oportunidad de optar por participar o retirarse del estudio cuando lo necesiten.

Beneficencia: Es el que trata de defender los derechos del participante al cual se le está haciendo el estudio, donde el bienestar es procurar el beneficio del investigador.

Justicia: Esto incluye la igualdad de trato de los participantes de la investigación, sin ninguna exclusión.

No Maleficencia: Es el que realiza un análisis de riesgo/beneficio ante de hacer la investigación así poder respetar la salud física y mental de los sujetos involucrados en el mencionado estudio.

IV. RESULTADOS:

A continuación, se presentan los resultados de la investigación de la empresa Inversiones Alvarin S.A.C 2021.

Determinar la afectación de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez, en donde se propone un diseño de procesos para el procedimiento de crédito y políticas de cobranza.

4.1 Gestión de procedimiento de crédito

Mediante la guía de observación se llegaron a tener los niveles de procedimiento de crédito de cobranza de la empresa.

Tabla 1

Nivel de cumplimiento de procedimiento de crédito

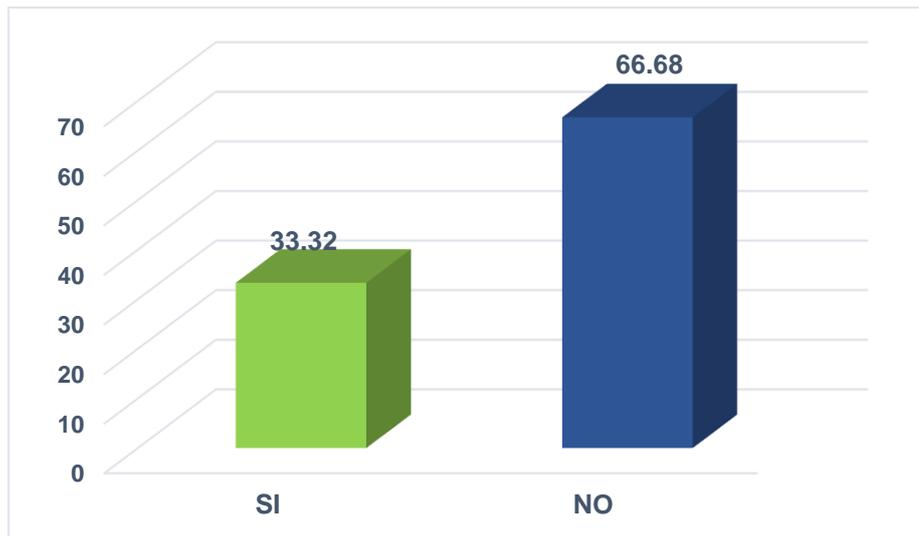
N°	Criterios	SI	NO
1	En la empresa Inversiones Alvarin S.A.C. solicita requisitos para el otorgamiento del crédito.		x
2	La empresa hace la evaluación de ingresos y capacidad de pago de sus clientes.		x
3	Para el otorgamiento de crédito la empresa revisa si el cliente está en Infocorp		x
4	De acuerdo al crédito la empresa evalúa si el cliente no tiene deudas con Sunat o cobranzas coactivas	x	
5	Se llega a dar créditos a clientes recomendados por primera vez	x	
6	Si el cliente es nuevo se le otorga un crédito		x

Nota. Se tomó como referencia las políticas que se debería cumplir en la empresa.

Se llegaron a tomar en cuenta que existen 6 puntos los cuales conforman el 100%, donde se asignó 16.66 % a cada criterio de observación para llegar a evidenciar el nivel de procedimiento de crédito de la empresa.

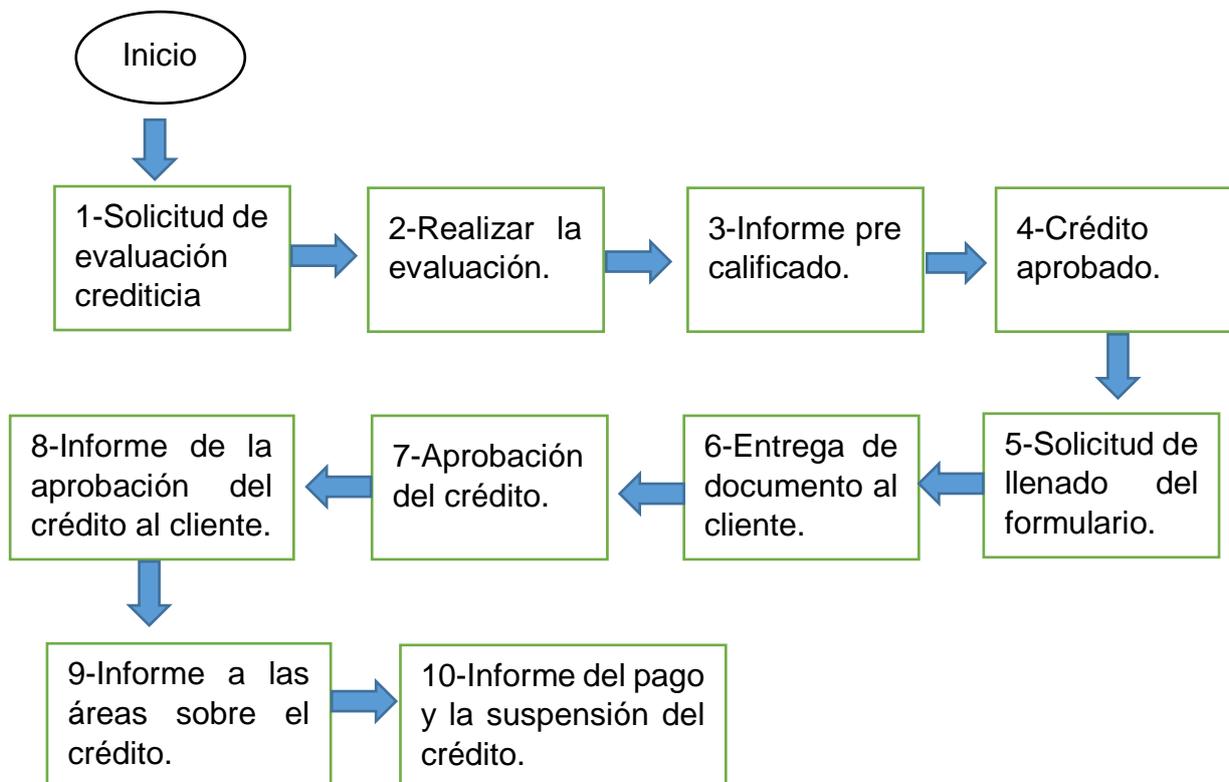
Figura 1

Nivel porcentual de procedimiento de crédito



Nota. El porcentaje de los resultados para el procedimiento de crédito observamos que la empresa no cumple con la solicitud de documentos, también se puede evidenciar que la entidad no se toma un poco de tiempo para investigar al cliente en que situación económica se encuentra.

4.1.1 Diagrama de procedimiento de crédito



4.1.2 Gestión de políticas de cobranza

Mediante la guía de observación se llegaron a tener los niveles de cumplimiento de las políticas de cobranza de la empresa.

Tabla 2

Nivel de cumplimiento de políticas de cobranza

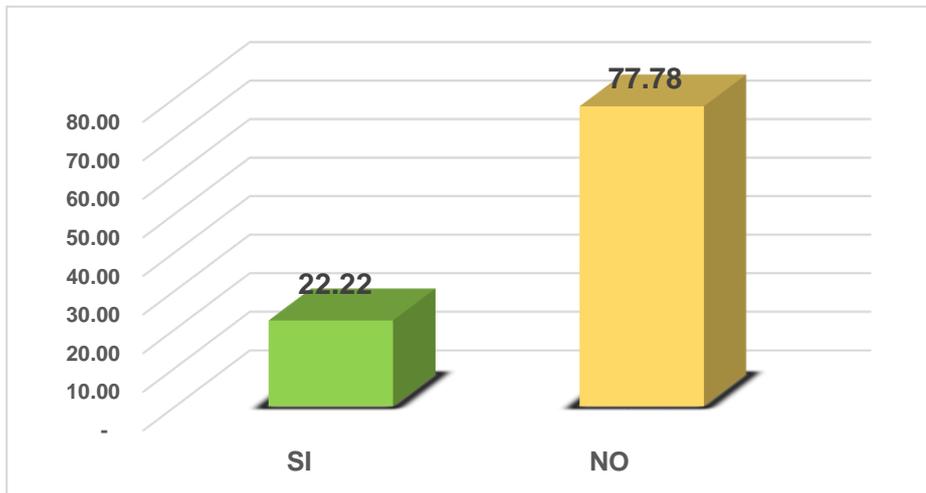
N°	Criterios	SI	NO
1	La empresa tiene personal capacitado de cobranza		x
2	La empresa cuenta con una base de datos para la cobranza de sus clientes		x
3	La empresa Inversiones Alvarin S.A.C. realiza las cobranzas en las fechas establecidas		x
4	Los encargados de créditos visitan al deudor después del primer día de vencimiento del crédito		x
5	Notifican al cliente sobre la cobranza e informan que proseguirán a un expediente de cobranza judicial	x	
6	Realizan descuentos cuando el cliente paga antes de las fechas establecidas		x
7	Se realizan negociaciones de cobro con los clientes morosos	x	
8	Realizan estrategias para poder cobrar a los clientes que tienen deudas vencidas		x
9	Hacen algún descuento si les llegan a recomendar a otro cliente		x

Nota. Se tomó como referencia las políticas que se debería cumplir en la empresa.

Se llegaron a tomar en cuenta que existen 9 puntos los cuales conforman el 100%, donde se asignó 11.11 % a cada criterio de observación para llegar a evidenciar el nivel de cumplimiento de las políticas de cobranza de la empresa.

Figura 2

Nivel porcentual de las políticas de cobranza



Nota. El porcentaje de los resultados sobre las políticas de cobranza con un 22.22 % que si se está cumplimiento y en un 77.78 % no cumple. Mostrando que la empresa no llega a cobrar sus carteras en las fechas establecidas según el crédito otorgado al cliente.

4.2. Proceso de cobranza.

4.2.1. Cumplimiento del proceso de cobranza.

Se muestran los procesos que se utilizaron para llegar a cobrar las deudas de los clientes.

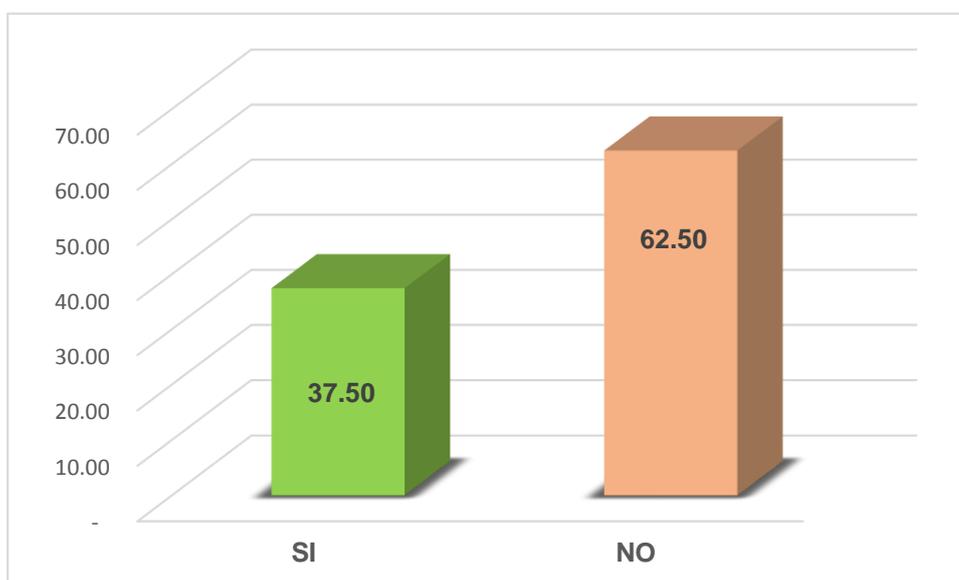
Tabla 3. *Proceso del área de cobranza.*

N°	Criterios	SI	NO
	El proceso de cobranza se inicia con la fecha de emisión de la factura		
	Se implementa una secuencia de avisos y reclamos al cliente		
	Priorizan los clientes con más alto crédito		
	Se apoyan con herramientas para gestionar las cobranzas		
1	El cliente tiene la información sobre cómo hacer el pago	x	
2	Se llega a especificar la fecha de vencimiento en la factura		x
3	Envían un previo aviso a cerca del vencimiento		x
4	Realizan reclamos posteriores al vencimiento	x	
5	Se prioriza el monto de la deuda		x
6	Se prioriza la antigüedad de la deuda	x	
7	Se envía recordatorio a los responsables		x
8	Se registran los pagos del cliente en la misma fecha de pago		x

Nota. Los procesos de cobranza que llega hacer la empresa mayormente priorizan las deudas más atrasadas. Se llegaron a tocar 8 puntos que equivalen al 100 % en donde cada ítem es de 12.5 %.

Figura 3

Nivel de proceso del área de cobranza.



Nota. El proceso de cobranza que se llega a dar en la empresa en su mayoría es bajo, esto se genera debido a que priorizan a cobrar las cuentas más antiguas.

4.2.2. Créditos recuperados.

Tabla 4

Créditos recuperados utilizando las estrategias por pago total.

Cientes	Negociado con el cliente	Deuda total	Perdida por descuento	Total, recuperado
San Martin	8%	209,533.20	16,762.66	192,770.54
Corporación Jedu	10%	42,594.96	4,259.50	38,335.46
Total		252,128.16	21,022.15	231,106.01

Nota. Este es el promedio de recuperación de las carteras atrasadas con respecto a los 2 clientes que se le hace el 8% y el 10% por la cancelación de la deuda total.

Tabla 5

Rotación de cuentas por cobrar comerciales.

Fórmula	Periodo	
	2021	
Ventas anuales	1,770,242	=3.89
Ctas x cobrar	454,710	

Nota. La rotación de cuentas para el año 2021 sin normas y políticas equivale a más de 90 días calendarios

Tabla 6

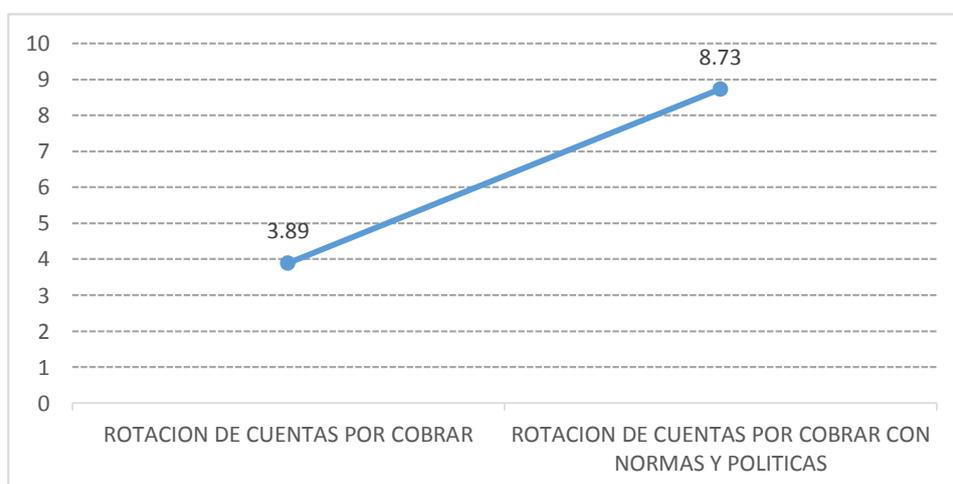
Rotación de cuenta por cobrar comerciales con normas y políticas.

Fórmula	Periodo	
	2021	
Ventas anuales	1,770,242	=8.73
Ctas x cobrar	202,582	

Nota. Utilizando las políticas de la empresa por pronto pago de su deuda total, la empresa podrá cobrar a sus clientes cada mes y medio.

Grafico1.

Comportamiento de la Rotación de las cuentas por cobrar



Nota. La Rotación de las cuentas por cobrar, expuesto en el gráfico, muestra un mayor número de días de retraso sin la aplicación de las políticas de cobranza en la empresa, cuya implementación de las normas que permitirá la recuperación de las carteras de crédito con mayor efectividad.

Tabla 7

Periodo promedio de cobranza

Formula	Periodo	
	2021	
Ctas x cobrar x		
360 días	163,695,600	=92.47
Ventas anuales	1,770,242	

Nota. El periodo promedio de cobranza para la empresa en año 2021 es de 92 días en que demora en hacer efectivo liquido sus activos.

Tabla 8.

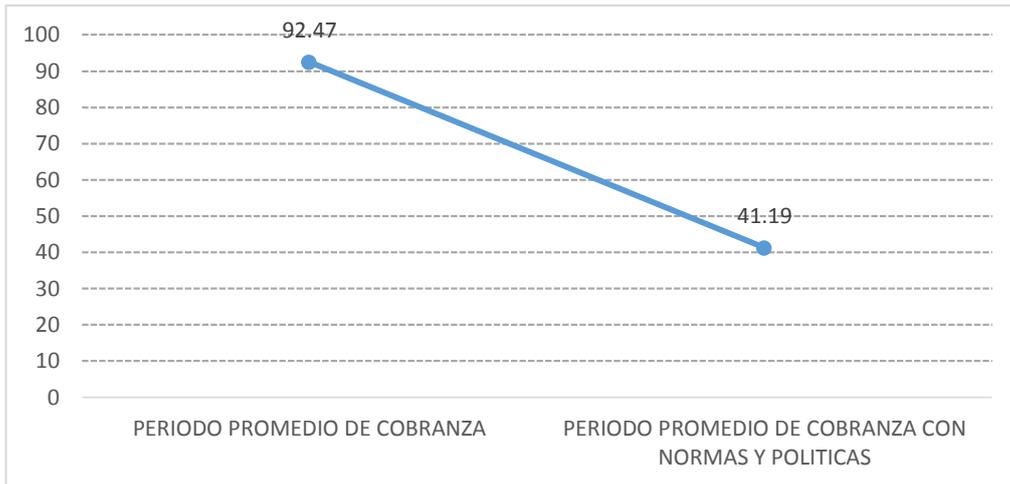
Periodo promedio de cobranza con normas y políticas.

Formula	Periodo	
	2021	
Ctas x cobrar x		
360 días	72,929,520	=41.19
Ventas anuales	1,770,242	

Nota. La empresa con las normas y políticas de descuento el promedio de cobro de sus carteras lo estará realizando cada 41 días.

Gráfico 2.

Comportamiento del Periodo promedio de cobranza



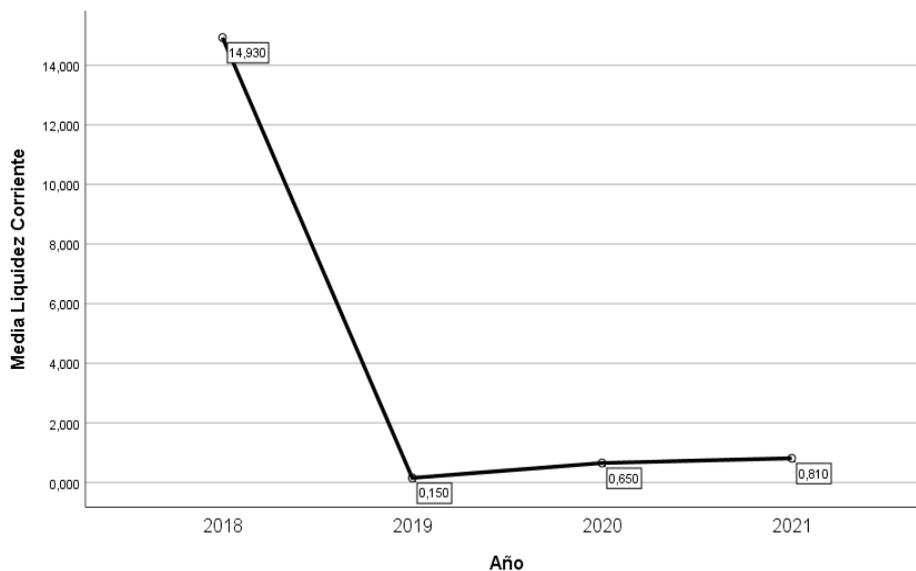
Nota. Los días transcurridos para que la empresa pueda cobrar a sus clientes cuenta con un plazo de 93 días una vez culminado, se implementará las normas pertinentes para la recuperación de las carteras al crédito sea de 41 días calendario.

Tabla 9

Ratios de la liquidez dentro del periodo

Ratios	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. Desviación
Liquidez Corriente	4	.150	14.930	4.13500	7.202155
Liquidez Defensiva	4	.004	8.830	2.29350	4.359295
Capital de Trabajo	4	-265,662.000	45,663.000	-123,699.00	129,489.92

Gráfico 3. Comportamiento de la liquidez corriente



El desarrollo del objetivo específico 2, el cual buscó analizar el estado de la liquidez, encuentra en la Tabla 5 que la media del ratio de liquidez corriente a mayor liquidez para la empresa podrá seguir operando con normalidad y poder invertir en más activos.

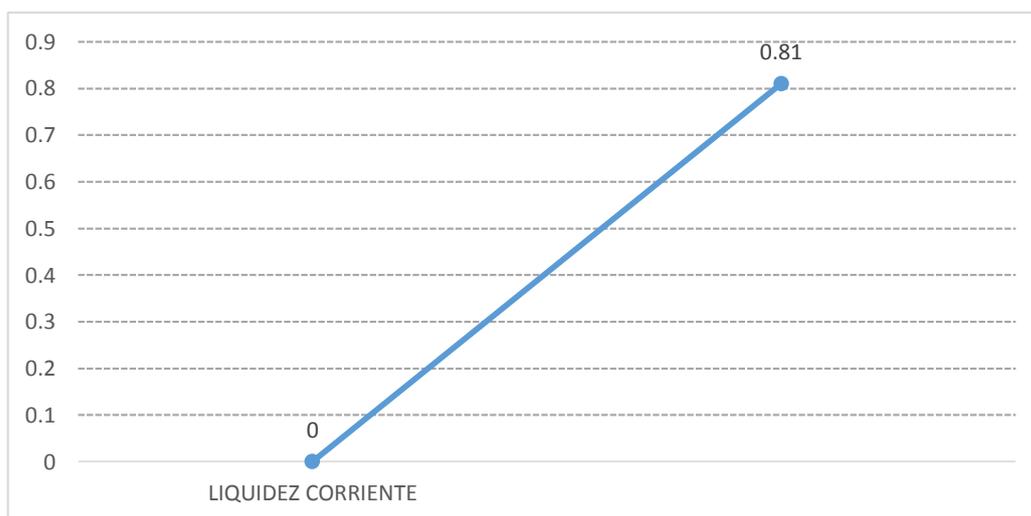
Tabla 10

Ratios de liquidez corriente

Formula	Periodo	
	2021	
Activo corriente	489,336	=0.81
Pasivo corriente	603,383	

Nota. Referente al analisis de la liquidez corriente, la tabla 10 señalan que el comportamiento del ratio demuestra que no tiene la capacidad de pago, en donde el rango para poder cubrir sus pasivos tiene que ser mayor a S/ 1.

Gráfico 4.



Nota. La empresa inversiones Alvarin cuenta con un indicador financiero de 0.81 para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, esto se debe a que la empresa no llego a cobrar a tiempo sus carteras, en donde el gerente general manifestó que se dio a causa del rompimiento del contrato y por causa de la pandemia.

Tabla 11*Ratio de liquidez defensiva*

Formula	Periodo	
	2021	
Efectivo Equivalente		
de efectivo	34,626	=0.06
Pasivo corriente	603,383	

Nota. La liquidez defensiva de la empresa para el 2021 si normas aplicadas es de 0.06, lo que puede indicar este indicador financiero que la entidad no tendrá la capacidad para pagar sus obligaciones.

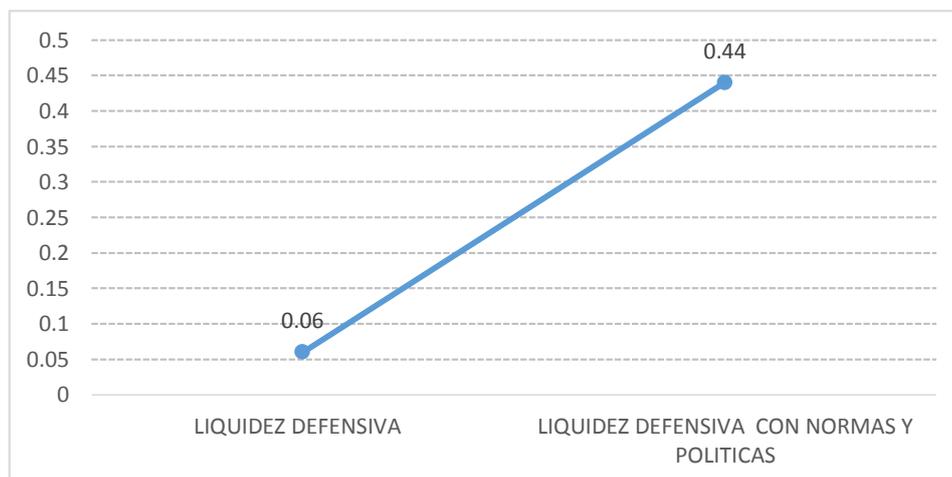
Tabla 12*Ratio de liquidez defensiva con normas y políticas de descuento.*

Formula	Periodo	
	2021	
Efectivo Equivalente		
de efectivo	265,732	=0.44
Pasivo corriente	603,383	

Nota. Después de haber implementado las normas y políticas de la empresa aun cuenta con un coeficiente negativo de 0.44; esto indica que la empresa no podrá cubrir sus gastos a corto plazo.

Gráfico 5.

Comportamiento de la liquidez defensiva



Nota. Según el gráfico la empresa cuenta con una capacidad de dinero disponible menor a 1 aun con las políticas de cobranza, esto indica que la empresa no podrá operar con sus activos líquidos ya que el rango óptimo de este indicador tiene que ser entre a 1 o 2.

Tabla 13

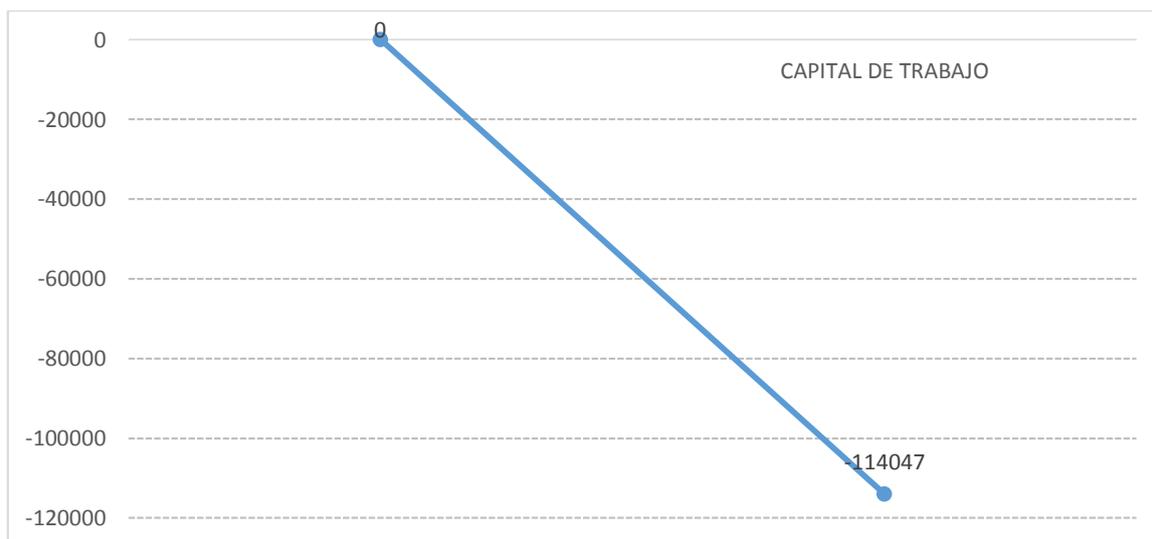
Ratio de capital de trabajo

Fórmula	Periodo 2021	
Activo corriente	489,336	-114,047
-Pasivo corriente	603,383	

Nota. El capital de la empresa al cierre del periodo tiene un déficit negativo, si no llega a tomar decisiones a tiempo la empresa ira a pique.

Gráfico 6.

Comportamiento del Capital de trabajo



Nota. Referente al analisis del capital de trabajo señalan que el comportamiento que tiene la empresa no tiene la capacidad de dinero para seguir operando ya que cuenta con un defise de s/-114,047.

V. DISCUSIÓN:

A partir de los hallazgos encontrados, según los resultados estadísticos obtenidos sobre el objetivo general determinar la afectación de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez en la Inversiones Alvarin SAC 2021, en donde se muestran los resultados obtenidos de la rotación de cuentas por cobrar en 3.89 veces y una liquidez general de (0.81) que se llega evidenciar que la gestión de cuentas por cobrar afecta en la liquidez, reflejando que los procedimientos de acuerdo al análisis documental sobre la gestión de cuentas por cobrar tienen una relación directa con la liquidez de la empresa Inversiones Alvarin SAC. Por lo tanto, el análisis actual de la entidad se encontró con una deficiencia en la administración de las cuentas de los clientes un tema que incide mucho a la par de los servicios atribuidos por la carga y manera que permitan reducir la rotación de la cuenta en 1.8 veces; en cuanto a la liquidez en 2019, el índice actual es 0.77, la liquidez absoluta es 0.39, la prueba ácida 0.72, el capital de trabajo - 1.728.703.00, por lo que la liquidez del activo corriente no puede cubrir la deuda a corto plazo. En ese sentido, se coincide con la investigación de Villavicencio et al. (2022), quien indica que el análisis de gestión de cuentas por cobrar; los indicadores de actividad no mostraron resultados positivos, según el indicador de rotación de deudores, se logró una tasa de rotación 1,8 veces mayor, lo que provocó que los deudores aumentaran acumulativamente periodo a periodo disminuye, a más días de cobro, menor ingreso de caja para la empresa, ya que a medida que aumenta el plazo de cobro de los deudores, la liquidez disminuye, la gestión de los deudores tiene un efecto negativo en la liquidez. Así mismo guarda relación con el trabajo de Gallardo y Lucano (2019) donde menciona, que la gestión de las cuentas por cobrar tiene un impacto negativo y significativo en la liquidez de la empresa debido que generalmente se enfrentan la necesidad de retener clientes, venden a crédito, por lo que afecta a los procedimientos crediticios al momento de otorgar crédito, y la consecuente baja liquidez en la recuperación de varias empresas.

De acuerdo con los resultados que se han obtenido sobre el análisis de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Inversiones Alvarin SAC, 2021, según el objetivo de la primera dimensión, los procedimientos de crédito en la empresa Inversiones Alvarin S.A.C, en los resultados obtenidos se pueden ver en la figura

N°1, de acuerdo al cumplimiento con el procedimiento de crédito de que se llegó a demostrar que el 33.32% si cumple y con el 66.68% que no se llega a utilizar las políticas o normas por parte de los encargados de la entidad. En tal sentido guarda cierta similitud con la investigación de Goldemberg (2018) quien indica que se debe de ejecutar un procedimiento de crédito de las empresas deudoras que brinden un servicio o venta, donde se ofrece una renegociación de las deudas para que se pueda saldar el total del crédito sobre la empresa prestadora del servicio. Cuya ausencia de un marco general, se tendrá que suponer diversos esfuerzos interpretativos para identificar la forma de reconocer las categorías crediticias. Así mismo guarda relación con el trabajo de Bernal et al (2021) donde comenta que el área de créditos es un órgano que sirve de apoyo, en donde hay áreas en la empresa que se encargan de planificar, organizar, dirigir los procedimientos para poder otorgar un crédito con los requisitos requeridos para la aprobación correspondiente.

De acuerdo a nuestra dimensión políticas de cobranza de la empresa Inversiones Alvarin S.A.C 2021, en los resultados obtenidos en la figura N°2 se puede llegar a evidenciar con un nivel más elevados que la empresa no cumple con las normas con respecto a los años analizados, en donde el 22.22 % si cumple con las normas y en un 77.78 % no cumple. En donde los datos al ser comparados con Chiriani et al (2017) precisa que las políticas de cobranza son consideradas como reglas que llegan a establecer a la empresa la pronta recuperación de un crédito antes otorgado. Por tanto, guarda relación con el trabajo de Rinza et al (2022) Señala que rebasar las metas de recaudación junto con las políticas y juicios, es velar por el desarrollo económico de la empresa generando rentabilidad mediante herramientas que permitan incrementar más ingresos.

De acuerdo a nuestra dimensión, rotación de cuentas por cobrar de la Empresa Inversiones Alvarin S.A.C 2021, los resultados que se obtuvieron en la investigación se muestra en la tabla N° 5 y 6 , en donde se puede lograr ver que el número de veces que cobra la empresa a sus clientes es de 3.89 en al año; implementando las políticas y normas tiene un coeficiente de 8.73 datos .En tal sentido, coincide con la investigación de Andrade (2017) quien indica, que los resultados obtenidos entre dos cuentas de los Estados Financieros, brindando una información relativa de una cuenta con respecto a otra cuenta, dependiendo de lo que se vaya a medir

con el ratio, esto se puede interpretar que en unidades monetarias o términos porcentuales en un determinado periodo. cuyos resultados obtenidos afirman que la rotación de cuentas por cobrar mide la capacidad de sus activos en poder convertirse en liquidez o el número de veces que puede cobrar. Así mismo, guarda relación con la investigación de Mantilla y Huanca (2020) que la rotación de cuentas por cobrar resultan ser un proceso fundamental en las medianas y pequeñas empresas para tener una buena liquidez y hacer frente a sus obligaciones corrientes.

De acuerdo con los resultados que se han obtenido sobre el periodo promedio de cobro en la empresa Inversiones Alvarin SAC, 2021. En donde se muestra los resultados obtenidos de la tabla N° 7 y 8 se evidencia que la empresa cobra cada 92 días, en donde sus activos se vuelven en liquidez; con normas y políticas cobra cada 41 días. Con ello se llega a comparar con el autor Carrera (2017) consideró que se debe proceder a ejecutar una estimación considerable de los créditos incobrables sobre las posibles pérdidas que se vayan a presentar en el transcurso y así se pueda continuar con el cumplimiento de las obligaciones pendientes para la poder mejora de la organización en la gestión de cuentas por cobrar clasificando a sus clientes, el cobro y modificar el proceso de crédito diferenciando los plazos de vencimiento de las facturas. Por lo que Gonzales (2018) menciona la representación del crédito que se le brinda a sus clientes por medio de operaciones de una empresa.

Según el objetivo específico 2, analizar la liquidez en la empresa Inversiones Alvarin SAC 2021, en los resultados obtenidos se pude evidenciar en la tabla N° 10, donde la liquidez general para el año 2021 han disminuido dando como resultado que por cada sol de deuda que tenga la empresa contara con 0.81 para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. En ese sentido, coincide con la investigación de Mori, et al. (2021) indicando que dichos resultados en la liquidez están directamente relacionados con el control de las cuentas por cobrar, y sus desventajas cuando se convierte en efectivo de uso inmediato, debido a su capacidad para pagar las obligaciones cuyo indicador es de (0.95,1.28 y 1.18) de tal manera la obtención de la liquidez dado por su extensa cartera de cuentas por cobrar aplazados. En ese sentido, coincide con la investigación de Fabre y Tenesaca (2017) donde nos

menciona que la liquidez es la capacidad de la entidad, para poder cubrir sus obligaciones en un mediano y corto plazo dando ciertas ventajas en relaciona a las ventas lleguen a convertirse en activos corrientes líquidos.

Según la dimensión del objetivo específico 2, liquidez defensiva en la empresa Inversiones Alvarin SAC 2021, ante los resultados podemos ver al indicador financiero en el año es de 0.06, con normas y políticas de cobro aumenta el coeficiente 0.44, esto muestra que la empresa no podrá pagar sus obligaciones a corto plazo con el efectivo líquido, en donde se verá en la obligación de cobrar sus cuentas pendientes a lo antes posible. En ese sentido, se coincide con la investigación de Andrade (2017) donde menciona que la prueba defensiva es un indicador que determina la relación entre cuentas más liquidas que son efectivo y equivalente para hacer frente a sus con pasivos corrientes. Con estos resultados se puede afirmar que la liquidez defensiva muestra la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Así mismo guarda relación con el trabajo, Vásquez et al (2021) quien menciona que el efectivo y equivalente de efectivo se muestra entre caja y bancos sin mostrar intereses en un determinado periodo que la entidad quiera analizar.

De acuerdo al objetivo específico 2 de la dimensión capital de trabajo de la empresa Inversiones Alvarin SAC 2021, los resultados obtenidos se pueden evidenciar que presenta un impacto negativo. -114,047.00 esto indica que la empresa no cuenta con dinero disponible a corto plazo para seguir operando e invirtiendo en más activos. Así mismo guarda relación con el trabajo de Saucedo (2018) donde menciona como resultado que el capital de trabajo es la inversión que se realizó a la empresa en sus activos, a un corto plazo para ver si estas generan ganancias y en un intervalo diario entre la acción de comprar y vender; además de ello es la notable diferencia entre los activos circulantes y pasivos circulantes.

Con estos resultados se afirma que el capital de trabajo es la base fundamental para que funcione la empresa. En ese sentido, se coincide con la investigación de Angulo (2016) quien indica que el capital de trabajo óptimo permitirá a la empresa tener un equilibrio y rentabilidad para que pueda seguir creciendo la empresa logrando ser eficientes y eficaz mejorando la gestión de capital.

VI. CONCLUSIONES:

Las conclusiones que se presentan están de acuerdo a los resultados de investigación.

1. Se concluye con respecto al objetivo general del actual informe de investigación el determinar la afectación de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez en la empresa Inversiones Alvarin SAC, no se contaban con normas y políticas definidas, por ende se generaba problemas en el área de créditos y cobranzas afectando directamente a la liquidez de la entidad; para la recuperación de sus cuentas por cobrar se evidencio que tiene una lenta rotación de cartera por ello que los días de cobro pasan más de los 90 días calendario; en cuanto a la liquidez general tiene un indicador financiero de 0.81, para cubrir una parte de sus pasivos corrientes a corto plazo, lo que llevo a plantear una propuesta sobre normas y políticas que ayudara a la ente a minimizar los riesgos sobre sus carteras vencidas; es fundamental contar con políticas adecuadas por más pequeña que sea la empresa.
2. Se concluye con respecto al objetivo específico N.º 01 del actual informe de investigación el analizar el estado de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Inversiones Alvarin SAC 2021 acuerdo con el escenario de gestión de cuentas por cobrar, se pudo llegar a analizar mediante las dimensiones de procedimiento de crédito, procedimiento de cobranza, rotación de cuentas por cobrar y periodo promedio de cobro, en lo que se llega a concluir que hay un porcentaje de clientes que no cuentan con la información sobre las políticas de la entidad, esto hace que la empresa no tenga un control adecuado para poder optimizar y realizar el seguimiento de cada una de las cuentas al crédito.
3. Se concluye con respecto al objetivo específico N.º 02 del actual informe de investigación el analizar la liquidez en la empresa Inversiones Alvarin SAC, 2021.con respecto al análisis de la liquidez están en el rango no esperado esto se debe a que la entidad compra activos a nombre de una tercera persona y hace la cancelación con el efectivo que cuenta la empresa, donde

se concluye que la empresa Inversiones Alvarin SAC. Por cada s/.1 de deuda que tenga esta no podrá cubrir la totalidad de sus pasivos corrientes a corto plazo; el poder contar y cumplir con dichas políticas de cobranza la empresa llegara obtener un mejor control de sus carteras y una mejor liquidez.

VII. RECOMENDACIONES:

Se recomienda a la Gerencia que en la empresa Inversiones Alvarin S.A.C., se realice el análisis de los estados financieros utilizando los ratios de liquidez por lo menos dos veces al año para ver si cuenta con una liquidez óptima. Asimismo, estos resultados aportarán de manera significativa a las decisiones tomadas por parte de la gerencia.

Con la implementación de las normas y políticas para la empresa podrá ver un movimiento más rotativo sobre sus carteras al crédito, esto ayudará a que la empresa cuente con una mejor liquidez y haga frente a sus pasivos corrientes.

A falta de liquidez la empresa Inversiones Alvarin puede negociar sus facturas pendientes de cobro y no endeudarse mucho con los préstamos financieros de esta manera podrá cubrir una parte de sus gastos.

Se recomienda que en la empresa Inversiones Alvarin S.A.C. se realice un análisis a los estados financieros utilizando indicadores por lo menos dos veces al año, ya que estos resultados influirán significativamente en la toma de decisiones de la gestión que permita al mismo tiempo una adecuada asignación de los recursos de la empresa.

Se recomienda exclusivamente a la gerencia de la empresa Inversiones Alvarin S.A.C., que en las áreas correspondientes de contabilidad y administración estén en la capacidad de analizar la información financiera a través de indicadores financieros, ya que estas herramientas permiten tomar mejores decisiones de gestión, enfatizando la importancia de tomar en cuenta los informes financieros esperados para el año 2021, debido a que estas herramientas permitirán a la empresa realizar un pronóstico aproximado de aumentar la liquidez y, por lo tanto, que cumpla con sus metas a corto, mediano y largo plazo.

Se recomienda que el departamento de créditos y cobranzas de la empresa sea eficiente y capaz de implementar un plan de capacitación constante, sobre las políticas comerciales relacionadas con el crédito, su análisis, de acuerdo con el otorgamiento y un buen manejo de la documentación financiera.

REFERENCIAS

- Andrade, Q. y Benites, L. (2020). Evaluar la Gestión en las Cuentas por Cobrar y su impacto en la liquidez de MSL Del Ecuador S.A. (Tesis para obtener el título profesional de contador público). Universidad de Guayaquil, Ecuador.
- Andrade, A. (2017). Ratios o razones financieras. *Gaceta Jurídica. Contadores y empresas*. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/622323>
- Angulo, L. (2016). La gestión efectiva de capital de trabajo en las empresas. Universidad Metropolitana. *Revista Universidad y Sociedad*, 8(4), 54-57. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202016000400006&lng=es&tlng=en.
- Alan, D. y Cortez, L. (2018). Procesos y fundamentos de la Investigación Científica. (1era edición). Editorial Universidad Técnica de UTMACH, 2018. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12498/1/Procesos-y-FundamentosDeLainvestiagcionCientifica.pdf>
- Álvarez, A. (2020). Clasificaciones de las investigaciones. Editorial Universidad de Lima. <https://hdl.handle.net/20.500.12724/10818>
- Ahkam, N. y Nahar, S. (2021). Management of receivables, financial distress, and profitability in bangladesh. *Asian Economic and Financial Review*. Volume 11, Issue 9, Pages 710-723. https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85116723202&origin=resultslist&sort=plf-&src=s&st1=accounts+receivable&sid=1447e61ac88dc0631caa24eaf4b9cdda&sot=b&sdt=b&sl=34&s=TITLE-ABS-KEY%28accounts+receivable%29&relpos=71&citeCnt=0&searchTerm=&featureToggles=FEATURE_NEW_DOC_DETAILS_EXPORT:1
- Armijos, F. Bermúdez, A. & Mora, N. (2019) Gestión de administración de los recursos humanos. *Revista Universidad y Sociedad*, 11(4), 163-170. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202019000400163

- Bernal, P. Segura, O. y Oblitas, R. (2021). Diseñar un manual para procedimientos de créditos y cobranzas para reducir la morosidad en la empresa Darcell servicios integrados S.R.L en la ciudad de Jaén en el periodo 2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México*. <https://www.ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/1095/1495>
- Carrera, S. (2017). Análisis de la Gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A. en el año 2015. (Tesis para obtener el título profesional de Ingeniería en contabilidad y Auditoría). Universidad Politécnica Salesiana, Ecuador. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/14504/1/UPS-GT001932.pdf>
- Calderón, C. (2020). Determinación de variantes genéticas en una muestra de población colombiana con miocardiopatías hereditarias: Un estudio piloto. (Tesis para obtener el título profesional de Magíster en Genética Human). Universidad Nacional de Colombia. <https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/79466>
- Chiriani, J. Alegre, M. y Chung, C. (2020). Gestión de las políticas de crédito y cobranza de las MIPYMES para su sustentabilidad financiera, Asunción, 2017. *Revista Científica de la UCSA, Vol 1. Universidad del Pacífico Privada. Asunción, Paraguay*. <https://revista.ucsa-ct.edu.py/ojs/index.php/ucsa/article/view/27/27>
- Fabre, S. y Tenesaca, M. (2017). Control de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador*. <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2018/control-cuentas-cobrar.html>
- Gallardo, E. (2017). Metodología de la investigación. *Manual Autoformativo Interactivo- Universidad Continental. Huancayo - Peru*. https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/4278/1/D_O_UC_EG_MAI_UC0584_2018.pdf

- Gallardo, D. y Lucano, R. (2021). *La gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa JC Transportes & Maquinarias S. R. L., Cajamarca 2019*. (Tesis para obtener el título profesional de contador público). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/29867>
- Gallo, J. (2021). La proyección de flujo de caja. *Universidad de Piura. Revista Científica de la Udep*. <https://www.udep.edu.pe/hoy/2021/11/proyeccion-de-flujos-de-caja/>
- García, J. Galarza, S. y Altamirano, A. (2017). Importancia de la administración eficiente del capital de trabajo en las Pymes. *Revista Ciencia UNEMI*, Vol. 10. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8377267>
- González, S. (2018). Gestión de las cuentas por cobrar y su relación con la liquidez de la empresa Corporación Mar de Cristal S.A.C Tarapoto, año 2016. (Tesis para obtener el título profesional de contador público). Universidad Cesar Vallejo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/30744>
- Gonzales, E. y Sanabria, S. (2018). Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez en la facultad de una universidad particular, Lima, periodo 2010-2015. *Revista UPEU - Revista de Investigación Universitaria, Universidad Peruana Unión*. <https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/riu/article/view/719>
- Goldemberg, J. (2018) La Subordinación Legal De Créditos En La Nueva Legislación Concursal. Chile. *Revista fundación Dialnet*. <http://hdl.handle.net/10533/227104>
- Guevara, G. Verdesoto. A. y Castro, N. (2020) Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación. *Revista científica mundo de la investigación y el conocimiento*. <file:///C:/Users/Victor%20Alanya/Downloads/Dialnet-MetodologiasDeInvestigacionEducativaDescriptivasEx-7591592.pdf>

- Hernández, S. y Duana, D. (2020) Técnicas e instrumentos de recolección de datos. *Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo Boletín Científico De Las Ciencias Económico Administrativas Del ICEA*, 9(17), 51-53. <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/icea/article/view/6019/7678>
- Latorre, A. Rosas, C. Urbina, M. y Vidaurre, W. (2021) Estudio sobre la gestión de las cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez. *Universidad Cesar Vallejo*: <https://revistas.ucv.edu.pe/index.php/ucv-hacer/article/view/572>
- Magallanes, J. (2022) *Cuentas por cobrar y liquidez de la empresa Systecon S.A. La libertad, año 2021*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/8174>
- Mantilla, J. y Huanca, B. (2020). Cuentas por cobrar y Liquidez en una empresa de servicios. *SCIÉND*O, 23(4), 259-263. <https://doi.org/10.17268/sciendo.2020.030>
- Mashange, G. y Brigeman, B. (2022) Assessing the financial condition and accounts receivable risk among US farmer cooperatives. *Volume 82, Issue 2, Pages 344 - 358*. https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85117191269&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&st1=accounts+receivable&sid=1447e61ac88dc0631caa24eaf4b9cdda&sot=b&sdt=b&sl=34&s=TITLE-ABS-KEY%28accounts+receivable%29&relpos=3&citeCnt=1&searchTerm=&featureToggles=FEATURE_NEW_DOC_DETAILS_EXPORT:1
- Medrano, L. y Velásquez, Y. (2019). Gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa Sedapal Lima. Universidad Privada Telesup. <https://repositorio.utelesup.edu.pe/handle/UTELESUP/895>
- Meng, L. y Du, C. (2021). Zheshang Bank's "blockchain + Supply Chain Finance" Accounts Receivable Financing Model of Research. *E3S Web of Conferences*. Volume 275. <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0->

[85108452688&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&st1=accounts+receivable&sid=1447e61ac88dc0631caa24eaf4b9cdda&sot=b&sdt=b&sl=34&s=TITLE-ABS-KEY%28accounts+receivable%29&relpos=39&citeCnt=0&searchTerm=&featureToggles=FEATURE_NEW_DOC_DETAILS_EXPORT:1](https://hdl.handle.net/10433/10660)

- Milián, J. y Caicedo, E. (2018). Modelos para otorgamiento y seguimiento en la gestión del riesgo de crédito. *RevMetCuant* Vol. 25 (2018) [15]. *Universidad Pablo de Olavide España*. <http://hdl.handle.net/10433/10660>
- Miranda, R. & Santamaria, E. (2018). Análisis de los factores que influyen en el incremento de la cartera vencida de la seguridad social y sus niveles de rentabilidad. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/01/factores-incremento-cartera.html>
- Mori, G. Gardí, V. y Moreno, R. (2021). Análisis de la liquidez en una empresa de transporte de carga terrestre. Bolivia. *Oikos Polis*, 6(2), 3-29. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S241522502021000200003&script=sci_arttext
- Nugent, M. (2021). La Cesión de créditos en el Sistema Financiero. Artículo. Repositorio: *Revistas - Universidad Alas Peruanas*. v. 19, n. 28, p. 13-40. https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/REVUAP_0804c2789920a3603a7508a0693c1a99
- Nunes, A. y Savino, M. (2018). Intermediarios Financieros e Política de Crédito en un Modelo DSGE Para o Brasil. *Revista brasileira de economia. Fundação Getulio Vargas (FGV). Revista Brasileira de Economia*, 72(3), 361-390. http://old.scielo.br/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0034-71402018000300361
- Orellana, D. (2021). Gestión de las cuentas por cobrar en una empresa de transporte durante el periodo 2019. (Tesis para obtener el título profesional de contador público). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Lima, Perú. <https://hdl.handle.net/11537/29317>

- Olivera, F. (2019). Cartera de las condiciones de crédito capital de inversión de la microempresa. *Documentación digital -UMSS*.
<http://ddigital.umss.edu.bo:8080/jspui/handle/123456789/15684>
- Otzen, T y Manterola, C. (2017). Técnicas de muestreo sobre una población a estudio. *Universidad de La Frontera Temuco CHILE*. 35(1): 227-232.
<http://dx.doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>.
- Pizzan, S. (2020). *Gestión De Créditos Y Cobranza Y Liquidez En La Empresa CNL ASESORES SAC, Tarapoto 2020*. (Tesis para obtener el grado académico de bachiller en contabilidad y gestion tributaria). Repositorio: Universidad Peruana Unión.
https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UEPU_740d449b36c64d652b878490e67c43a7
- Restifo, F. (2020). Discutiendo unidades de análisis para el estudio de artefactos líticos. (Tesis para obtener el título profesional de contador público). *Universidad de Buenos Aires*.
<http://repositorio.filo.uba.ar/handle/filodigital/12613>
- Rinza, R. Vega, L. y Calvanapon, F. (2022). Gestión de cobranza y su efecto en la recaudación tributaria de la municipalidad distrital de Chongoyape, periodo 2018 – 2021. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México*. 6(3), 4480-4496.
<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/2574/3813>
- Rodríguez, D. (2018). Claves para un adecuado cálculo de ratios y análisis de estados financieros. *Articulo. Repositorio: PUCP - Institucional. Pontificia Universidad Católica del Perú. InnovaG*, (4), 24-33.
<http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/innovag/article/view/20196/20157>
- Rojas, S, Ramírez, A. y Chamorro, L. (2020). Análisis del ciclo de liquidez, ciclo de caja y el capital neto operativo en los hospitales públicos nivel 2, Colombia.

Ramos, R. Romero, M. y Gutiérrez (2020). Investigación aplicada en tiempos de covid-19. *Fundación Canaria Instituto de Investigación Sanitaria de Canarias*. Rev. OFIL-ILAPHAR 2020, 30;2:93.
<https://scielo.isciii.es/pdf/ofil/v30n2/1699-714X-ofil-30-02-93.pdf>

Salazar, E. (2018). Análisis documental del proceso de formación docente acorde con la sociedad del conocimiento. *Revista espacios* Vol. 39 N°5. Pag. 17
<http://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-17.html>

Saucedo, H. (2018). Auditoría financiera del capital del trabajo en pymes. evaluación integral para su negocio. Instituto Mexicano de Contadores Públicos S.A.C. http://www.sancristoballibros.com/libro/auditoria-financiera-del-capital-del-trabajo-en-pymes_77745

Surikova, E. Kosorukova, E. Krainova, I. & Rasskazova (2022). Gestión de cuentas por cobrar para empresas de transporte ferroviario. *Transportation Research Procedia*, Volume 63
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2352146522004501?via%3Dihub>

Uriza, H. (2019). *Gestión del riesgo de liquidez y su impacto en la gestión de la empresa*. (Tesis para obtener el título profesional de contador público). Universidad Católica de Colombia. <https://hdl.handle.net/10983/23640>

Vásquez, C. Terry, O. Huamán, M. & Cerna, C. (2021) Ratios de liquidez y cuentas por cobrar: Análisis comparativo de las empresas del sector lacteo que cotizan en la bolsa de valores de Lima. *Vision de futuro vol.25 N°.2*
http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1668-87082021000200006

- Villavicencio, Y. Soto, S. y Calvanapón, F. (2022). Gestión de cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez en una empresa de transportes de Trujillo. *Univocidad cesar vallejo SCIENDO*. <https://doi.org/10.17268/sciendo.2022.006>
- Villón, E. (2018). Gestión de cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa transporte de carga por carretera, en la provincia del Guayas del cantón General Villamil Playas, 2016. Universidad Estatal Península de Santa Elena. Ecuador.
<https://repositorio.upse.edu.ec/xmlui/handle/46000/4416?show=full&locale-attribute=es>

ANEXOS

Tabla 14. MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

TÍTULO	VARIABLES	DEF. CONCEPTUAL	DEF. OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA INVERSIONES ALVARIN S.A.C	GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR	Según la Latorre et al (2021) Las cuentas por cobrar son las que representan derechos exigibles originales por las ventas, servicio, otorgamientos de préstamos o cualquier otro tipo de concepto análogo.	El ratio de gestión de cuentas por cobrar se ha medido a través de las dimensiones del procedimiento de crédito, políticas de cobranzas y ratio de rotación de cuentas por cobrar.	Gestión	Procedimiento de crédito	NOMINAL
					Políticas de cobranza	
			Cuentas por cobrar	Rotación de cuentas por cobrar	RAZÓN	
					Periodo promedio de cobranza	NOMINAL
	LIQUIDEZ	La liquidez es importante ya que tiene la capacidad de hacer frente al cumplimiento del pago de sus	Se medirá a través de los ratios de liquidez corriente o general, liquidez defensiva y capital de trabajo.	Liquidez General	Activo Corriente / Pasivo Corriente	RAZÓN

		<p>obligaciones en un corto plazo, de acuerdo a sus ventas o servicios brindados Uriza (2019), (pg. 17).</p>		<p>Liquidez Defensiva</p>	<p>Efectivo y equivalente de efectivo / Pasivo Corriente</p>	
				<p>Capital de trabajo</p>	<p>Activo corriente – pasivo corriente</p>	

TABLA 15. MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
¿De qué manera la gestión de cuentas por cobrar afecta la liquidez en la empresa Inversiones Alvarin SAC 2021?	Determinar la afectación de la gestión de las cuentas por cobrar en la liquidez en la empresa Inversiones Alvarin SAC 2021	<p>X. CUENTAS POR COBRAR</p> <p>Dimensiones:</p> <p>X1. Procedimiento de crédito</p> <p>X2. Políticas de cobranza</p> <p>X3. Ratio de rotación de cuentas por cobrar –periodo promedio de cobro</p>	<p>Diseño: Correlacional, no experimental, descriptiva simple.</p> <p>Técnica: Análisis Documental</p> <p>Tipo: Aplicada</p> <p>Instrumento: Ficha de análisis documental.</p> <p>Población: Estados financieros de la empresa Inversiones Alvarin S.A.C</p> <p>Muestra: Se consideró los estados de situación financiera de la empresa Inversiones Alvarin S.A.C. 2019-2020.</p> <p>Muestreo: No probabilístico</p>
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	<p>Y. LIQUIDEZ</p> <p>Dimensiones:</p> <p>Y1. Liquidez corriente o general</p> <p>Y2. Liquidez defensiva</p> <p>Y3. Capital de trabajo</p>	
¿Cuál es el estado de la gestión de las cuentas por cobrar en la empresa Inversiones Alvarin SAC 2021?	Analizar el estado de la gestión de las cuentas por cobrar en la empresa Inversiones Alvarin SAC 2021		

<p>¿Cómo se presenta la liquidez en la empresa Inversiones Alvarin SAC 2021?</p>	<p>Analizar la liquidez en la empresa Inversiones Alvarin SAC 2021</p>		
--	--	--	--

TABLA 16. GUIA DE ENTREVISTA DE LA GESTION DE CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ

ENTIDAD: Inversiones Alvarin S.A.C.

AREA: Contabilidad

En la siguiente guía de observación es un instrumento de uso académico que permite observar de manera sistemática el objeto de la investigación titulada “**Gestión de cuentas por cobrar y la liquidez en la empresa Inversiones Alvarin S.A.C. - 2021**”, teniendo pleno conocimiento que este trabajo forma parte de una investigación el cual será publicado en la web.

N.º	DETALLE	SI	NO	NO APLICA	OBSERVACION
	Procedimientos de crédito				
1	En la empresa Inversiones Alvarin S.A.C. solicita requisitos para el otorgamiento del crédito.		X		
2	La empresa hace la evaluación de ingresos y capacidad de pago de sus clientes	X			La empresa si cuenta con un manual de políticas de cobranza, pero no llegan aplicarlo adecuadamente
3	Para el otorgamiento de crédito la empresa revisa si el cliente no tiene deudas con Sunat- cobranza coactivas.		X		La empresa no revisa si el cliente tiene deudas con Sunat, ya que son clientes antiguos o recomendados.
	Políticas de cobranza				
4	La empresa tiene personal capacitado de cobranza	X			Si cuenta con un personal capacitado, pero los clientes no toman en cuenta el manual de guías.
5	La empresa cuenta con una base de datos para la cobranza de sus clientes		X		

6	La empresa Inversiones Alvarin S.A.C. realiza las cobranzas en las fechas establecidas		X		La empresa cobra fuera de las fechas establecidas es por ende que no cuenta con una buena liquidez para cubrir sus pasivos corrientes a corto plazo
7	Los encargados de créditos visitan al deudor después del primer día de vencimiento del crédito.		x		
	Notifican al cliente sobre la cobranza e informan que proseguirán a un expediente de cobranza judicial		x		
	Liquidez corriente				
7	Existe falta de liquidez en la empresa				
8	Con una mejor liquidez la empresa Inversiones Alvarin podrá incrementar sus activos				
9	Con la liquidez corriente la empresa podrá medir si puede o no cubrir sus pasivos corrientes				
	Liquidez defensiva				
10	En la empresa se elabora el reporte de liquidez diaria				
11	Se realiza una evaluación del riesgo de liquidez				
12	Hay alguna cuenta para intercambios de cobrados y pagados				
13	En la empresa se elabora el reporte de flujo de caja				
	Liquidez Absoluta				

14	Se toma en cuenta el efectivo y equivalente de efectivo para cubrir el pasivo corriente de la empresa.				
15	El pasivo corriente influye en la toma de decisiones de la empresa.				
16	Se analiza de manera constante el efectivo y equivalente de efectivo para medir la liquidez de la empresa.				
17	La empresa recurre a financiamientos externos para mejorar sus activos.				

1. Gestión de cuentas por cobrar y la liquidez en la empresa Inversiones Alvarin S.A.C. - 2021

MD= Muy en desacuerdo

D= desacuerdo

A= Acuerdo

MA= Muy de acuerdo

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹				Relevancia ²				Claridad ³				Sugerencias
		M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	
	Procedimiento de crédito													
1	En la empresa Inversiones Alvarin S.A.C. solicita requisitos para el otorgamiento del crédito.				X				X					X
2	La empresa hace la evaluación de ingresos y capacidad de pago de sus clientes				X				X					X
3	Para el otorgamiento de crédito la empresa revisa si el cliente no tiene deudas con Sunat-cobranza coactivas.				X				X					X
	Políticas de cobranza				X				X					X
4	La empresa tiene personal capacitado de cobranza				X				X					X
5	La empresa cuenta con una base de datos para la cobranza de sus clientes				X				X					X
6	La empresa Inversiones Alvarin S.A.C. realiza las cobranzas en las fechas establecidas.				X				X					X
7	Con una mejor liquidez la empresa Inversiones Alvarin podrá incrementar sus activos				X				X					X
8	Con la liquidez corriente la empresa podrá medir si puede o no cubrir sus pasivos corrientes				X				X					X
	Liquidez corriente				X				X					X
7	Existe falta de liquidez en la empresa				X				X					X
8	Con una mejor liquidez la empresa Inversiones Alvarin podrá incrementar sus activos				X				X					X
9	Con la liquidez corriente la empresa podrá medir si puede o no cubrir sus pasivos corrientes				X				X					X
	Liquidez defensiva				X				X					X

FICHA DE INVESTIGACIÓN

La presente ficha de investigación es un instrumento de uso académico para la investigación titulada “**Gestión de cuentas por cobrar y la liquidez en la empresa Inversiones Alvarin S.A.C. - 2021**”. Para recoger información sobre la Ejecución Presupuestal para la medición en la escala porcentual.

ITEM	DOCUMENTO	SI	NO	NO APLICA	COMENTARIO/ HALLAZGO
01	Reporte del Estado de Situación Financiera.				
02	Reportes de Ventas y Compras				
03	Reporte tributario				
04	Reporte del cronogramas de préstamos bancarios				

Observaciones: _____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable Aplicable después de corregir No aplicable

Apellidos y nombres del juez validador Mg: Marco Antonio Velasco Taibe DNI: 08309316

Especialidad del validador: Tributación & Auditoria

N° de años de Experiencia profesional: 20 Años

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

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

³**Claridad:** 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

27, de junio del 2022



Firma del Experto Informante.

GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

GRADUADO	GRADO O TÍTULO	INSTITUCIÓN
VELASCO TAIBE, 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 TAIBE, MARCO ANTONIO DNI 08309316	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 29/10/2010 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD JOSÉ CARLOS MARIÁTEGUI <i>PERU</i>
VELASCO TAIBE, MARCO ANTONIO DNI 08309316	ABOGADO Fecha de diploma: 16/04/2008 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE <i>PERU</i>
VELASCO TAIBE, 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 TAIBE, 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>

(***) Ante la falta de información, puede presentar su consulta formalmente a través de la mesa de partes virtual en el siguiente enlace <https://enlinea.sunedu.gob.pe/>

2. Gestión de cuentas por cobrar y la liquidez en la empresa Inversiones Alvarin S.A.C. - 2021

MD= Muy en desacuerdo

D= desacuerdo

A= Acuerdo

MA= Muy de acuerdo

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹				Relevancia ²				Claridad ³				Sugerencias
		M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	
	Procedimiento de crédito													
1	En la empresa Inversiones Alvarin S.A.C. solicita requisitos para el otorgamiento del crédito.				X				X					X
2	La empresa hace la evaluación de ingresos y capacidad de pago de sus clientes				X				X					X
3	Para el otorgamiento de crédito la empresa revisa si el cliente no tiene deudas con Sunat- cobranza				X				X					X
	Políticas de cobranza				X				X					X
4	La empresa tiene personal capacitado de cobranza				X				X					X
5	La empresa cuenta con una base de datos para la cobranza de sus clientes				X				X					X
6	La empresa Inversiones Alvarin S.A.C. realiza las cobranzas en las fechas establecidas.				X				X					X
7	Con una mejor liquidez la empresa Inversiones Alvarin podrá incrementar sus activos													
8	Con la liquidez corriente la empresa podrá medir si puede o no cubrir sus pasivos corrientes													
	Liquidez corriente				X				X					X
7	Existe falta de liquidez en la empresa				X				X					X
8	Con una mejor liquidez la empresa Inversiones Alvarin podrá incrementar sus activos				X				X					X
9	Con la liquidez corriente la empresa podrá medir si puede o no cubrir sus pasivos corrientes				X				X					X
	Liquidez defensiva				X				X					X
10	En la empresa se elabora el reporte de liquidez diaria				X				X					X

FICHA DE INVESTIGACIÓN

La presente ficha de investigación es un instrumento de uso académico para la investigación titulada “**Gestión de cuentas por cobrar y la liquidez en la empresa Inversiones Alvarin S.A.C. - 2021**”. Para recoger información sobre la Ejecución Presupuestal para la medición en la escala porcentual.

ITEM	DOCUMENTO	SI	NO	NO APLICA	COMENTARIO/ HALLAZGO
01	Reporte del Estado de Situación Financiera.				
02	Reportes de Ventas y Compras				
03	Reporte tributario				
04	Reporte del cronogramas de préstamos bancarios				

Observaciones: _____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable Aplicable después de corregir No aplicable

Apellidos y nombres del juez validador CPC. Alanya Sinchi Víctor Hugo

DNI: 09593234

Especialidad del validador: Tributación

N° de años de Experiencia profesional: 15 Años

01, de julio del 2022

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

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

³**Claridad:** 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



VICTOR H. ALANYA SINCHI
C. J. S. J. P. Colegiado
Matrícula 38957

Firma del Experto Informante.

REGISTRO NACIONAL DE
GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Aplicativo

Guía

Ingrese el número de su Documento de Identidad

Ingrese sus Apellidos y Nombres completos

Ingrese el código de la imagen

 BUSCAR

 IMPRIMIR

 LIMPIAR

(**) Si existe alguna observación en tu nombre o DNI [haz clic aquí](#).

Resultado

GRADUADO	GRADO O TÍTULO	INSTITUCIÓN
ALANYA SINCHI, VICTOR HUGO DNI 09593234	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 04/12/2007 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD DE SAN MARTÍN DE PORRES <i>PERU</i>
ALANYA SINCHI, VICTOR HUGO DNI -	BACHILLER EN CIENCIAS FINANCIERAS Y CONTABLES Fecha de diploma: 06/02/1996 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD DE SAN MARTÍN DE PORRES <i>PERU</i>

(***) Ante la falta de información, puede presentar su consulta formalmente a través de la mesa de partes virtual en el siguiente enlace <https://enlinea.sunedu.gob.pe/>

3. Gestión de cuentas por cobrar y la liquidez en la empresa Inversiones Alvarin S.A.C. - 2021

MD= Muy en desacuerdo

D= desacuerdo

A= Acuerdo

MA= Muy de acuerdo

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹				Relevancia ²				Claridad ³				Sugerencias
		M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	
	Procedimiento de crédito													
1	En la empresa Inversiones Alvarin S.A.C. solicita requisitos para el otorgamiento del crédito.				X				X					X
2	La empresa hace la evaluación de ingresos y capacidad de pago de sus clientes				X				X					X
3	Para el otorgamiento de crédito la empresa revisa si el cliente no tiene deudas con Sunat- cobranza coactivas.				X				X					X
	Políticas de cobranza				X				X					X
4	La empresa tiene personal capacitado de cobranza				X				X					X
5	La empresa cuenta con una base de datos para la cobranza de sus clientes				X				X					X
6	La empresa Inversiones Alvarin S.A.C. realiza las cobranzas en las fechas establecidas.				X				X					X
7	Con una mejor liquidez la empresa Inversiones Alvarin podrá incrementar sus activos				X				X					X
8	Con la liquidez corriente la empresa podrá medir si puede o no cubrir sus pasivos corrientes				X				X					X
	Liquidez corriente				X				X					X
9	Existe falta de liquidez en la empresa				X				X					X
10	Con una mejor liquidez la empresa Inversiones Alvarin podrá incrementar sus activos				X				X					X
11	Con la liquidez corriente la empresa podrá medir si puede o no cubrir sus pasivos corrientes				X				X					X
	Liquidez defensiva				X				X					X

12	En la empresa se elabora el reporte de liquidez diaria				x				x				x
13	Se realiza una evaluación del riesgo de liquidez				x				x				x
14	Hay alguna cuenta para intercambios de cobrados y pagados				x				x				x
15	En la empresa se elabora el reporte de flujo de caja				x				x				x
	Liquidez Absoluta				x				x				x
16	Se toma en cuenta el efectivo y equivalente de efectivo para cubrir el pasivo corriente de la empresa.				x				x				x
17	El pasivo corriente influye en la toma de decisiones de la empresa.				x				x				x
18	Se analiza de manera constante el efectivo y equivalente de efectivo para medir la liquidez de la empresa.				x				x				x
19	La empresa recurre a financiamientos externos para mejorar sus activos.				x				x				x

Observaciones:

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]**

Aplicable después de corregir []

No aplicable [|]

Apellidos y nombres del juez validador: Mg. Ambrocio Teodoro, Esteves Pairazaman

DNI: 17846910

Especialidad del validador: Metodólogo

N° de años de Experiencia profesional: 14 Años

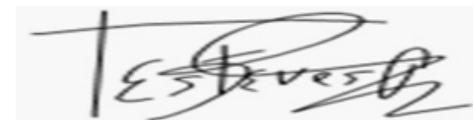
02 de julio del 2022

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

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

³**Claridad:** 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.

FICHA DE INVESTIGACIÓN

La presente ficha de investigación es un instrumento de uso académico para la investigación titulada “**Gestión de cuentas por cobrar y la liquidez en la empresa Inversiones Alvarin S.A.C. - 2021**”. Para recoger información sobre la Ejecución Presupuestal para la medición en la escala porcentual.

ITEM	DOCUMENTO	SI	NO	NO APLICA	COMENTARIO/ HALLAZGO
01	Reporte del Estado de Situación Financiera.				
02	Reportes de Ventas y Compras				
03	Reporte tributario				
04	Reporte del cronogramas de préstamos bancarios				

Observaciones: _____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable Aplicable después de corregir No aplicable

Apellidos y nombres del juez validador: Mg. Ambrocio Teodoro, Esteves Pairazaman

DNI: 17846910

Especialidad del validador: Metodólogo

N° de años de Experiencia profesional: 14 Años

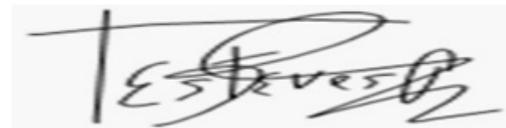
02, de julio del 2022

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

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

³**Claridad:** 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.

**GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES**

GRADUADO	GRADO O TÍTULO	INSTITUCIÓN
ESTEVEZ PAIRAZAMAN, AMBROCIO TEODORO DNI 17846910	BACHILLER EN CIENCIAS BIOLÓGICAS Fecha de diploma: Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i>
ESTEVEZ PAIRAZAMAN, AMBROCIO TEODORO DNI 17846910	BIOLOGO PESQUERO Fecha de diploma: Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i>
ESTEVEZ PAIRAZAMAN, AMBROCIO TEODORO DNI 17846910	MAESTRO EN CIENCIAS DE LA EDUCACION CON MENCIÓN EN INVESTIGACION Y DOCENCIA Fecha de diploma: 10/12/2008 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO <i>PERU</i>
ESTEVEZ PAIRAZAMAN, AMBROCIO TEODORO DNI 17846910	LICENCIADO EN EDUCACION CIENCIAS NATURALES Fecha de diploma: 24/10/2007 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO <i>PERU</i>
ESTEVEZ PAIRAZAMAN, AMBROCIO TEODORO DNI 17846910	BACHILLER EN EDUCACION Fecha de diploma: 09/05/2005 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO <i>PERU</i>
ESTEVEZ PAIRAZAMAN, AMBROCIO TEODORO DNI 17846910	DOCTOR EN ADMINISTRACION DE LA EDUCACION Fecha de diploma: 28/01/16 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 03/10/2013 Fecha egreso: 31/12/2013	UNIVERSIDAD PRIVADA CÉSAR VALLEJO <i>PERU</i>
ESTEVEZ PAIRAZAMAN, AMBROCIO TEODORO DNI 17846910	BACHILLER EN ADMINISTRACIÓN Fecha de diploma: 22/07/17 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 07/08/2012 Fecha egreso: 17/01/2017	ASOCIACIÓN CIVIL UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI <i>PERU</i>
ESTEVEZ PAIRAZAMAN, AMBROCIO TEODORO DNI 17846910	LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN Fecha de diploma: 28/04/18 Modalidad de estudios: PRESENCIAL	ASOCIACIÓN CIVIL UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI <i>PERU</i>

(***) Ante la falta de información, puede presentar su consulta formalmente a través de la mesa de partes virtual en el siguiente enlace <https://enlinea.sunedu.gob.pe/>

ANEXO 1 AUTORIZACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN PARA PUBLICAR SU IDENTIDAD EN LOS RESULTADOS DE LAS INVESTIGACIONES

Datos Generales

Nombre de la Organización:	RUC: 20547776551
INVERSIONES ALVARIN SAC	
Nombre del Titular o Representante legal:	
Álvaro Huyhua Abel	DNI: 09269098

Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 7º, literal “f” del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo (*), autorizo [X], no autorizo [] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación	
Gestión de las cuentas por cobrar y la liquidez en la empresa Inversiones Alvarin S.A.C., 2021	
Nombre del Programa Académico: Escuela Profesional de Contabilidad	
Autor: Nombres y Apellidos	
Carrera Muñoz, Rafael Melquiades	DNI: 72139600
Meléndez Medrano, Dhayana Brigitte	DNI: 72957591

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio Institucional de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al autor (a) del estudio.

Lugar y Fecha: Santa Anita 27/05/2022

Firma: 
 INVERSIONES ALVARIN S.A.C.
 Abel Alvaro Huyhua
 GERENTE GENERAL
 (Titular o Representante legal de la Institución)

(*) Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo-Artículo 7º, literal “ f ” **Para difundir o publicar los resultados de un trabajo de investigación es necesario mantener bajo anonimato el nombre de la institución donde se llevó a cabo el estudio, salvo el caso en que haya un acuerdo formal con el gerente o director de la organización, para que se difunda la identidad de la institución.** Por ello, tanto en los proyectos de investigación como en los informes o tesis, no se deberá incluir la denominación de la organización, pero sí será necesario describir sus características.



ANEXO 2 . CARTA DE ACEPTACIÓN



"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

Santa Anita 27 de mayo del 2022

Señores

Escuela de Contabilidad

Universidad César Vallejo – Campus Ate

A través del presente, Alvaro Huyhua Abel, identificado (a) con DNI N°.09269098 representante de la empresa/institución Inversiones Alvarin SAC. con el cargo de Gerente General, me dirijo a su representada a fin de dar a conocer que las siguientes personas:

- a) Carrera Muñoz Rafael Melquiades.
- b) Meléndez Medrano, Dhayana Brigitte.

Están autorizadas para:

- a) Recoger y emplear datos de nuestra organización a efecto de la realización de su proyecto y posterior tesis titulada. Gestión de las cuentas por cobrar y la liquidez en la empresa Inversiones Alvarin SAC 2021.

Sí No

- b) Emplear el nombre de nuestra organización dentro del referido trabajo

Si No

Lo que le manifestamos para los fines pertinentes, a solicitud de los interesados.

Atentamente,



INVERSIONES ALVARIN S.A.C
Abel Alvarin Huyhua
GERENTE GENERAL

Nombre y Apellidos: Sandoval Quispe Carlos Mauro

Cargo: Gerente General

Cal. Mama Ocllo P.J Tablada de Lurín- Lima – Lima- Villa María del Triunfo

 2953726

 994876600



halvaroo@hotmail.com



Figura 4. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2020 - 2021

RUC 20547776551

INVERSIONES ALVARIN S.A.C.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA A DICIEMBRE 2020

(Expresado
en Soles)

ACTIVO		ANX	PASIVO		ANX		
Activo Corriente			Pasivo Corriente				
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	<u>1</u>	209,612	40	"TRIBUTOS CONTRAPRESTACIONES Y APOR	<u>6</u>	19,232.43
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TE	<u>2</u>	276,005	41	REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES PO	<u>7</u>	3,081.94
16	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TE		0.00	42	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	<u>8</u>	148,968.47
20	MERCADERIA			46	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS		579,995.81
	Total, Activo Corriente:		485,617	Total, Pasivo Corriente:		751,279.00	
Activo No Corriente				Pasivo No Corriente			
33	ACTIVOS POR DERECHO DE USO	<u>3</u>	891,597	45	OBLIGACIONES FINANCIERAS	<u>4</u>	573,651.68
33	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	<u>3</u>	1,176,452	47	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS		189,830.46
37	ACTIVO DIFERIDO	<u>4</u>	140,056	Total, Pasivo No Corriente:		763,482.14	
39	DEPRECIACION Y AMORTIZACION ACUMULA	<u>3</u>	(820,575)	Total, Pasivo		1,514,760.79	
	Total, Activo No Corriente:		1,387,530	Patrimonio			
				50	CAPITAL		75,000.00
				59	RESULTADOS ACUMULADOS		192,537.91
				89	DETERMINACIÓN DEL RESULTADO DEL EJE		90,848.28
				Total, Patrimonio:		358,386.19	
TOTAL, ACTIVO:			1,873,147	TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO:		1,873,147	



RUC 20547776551

INVERSIONES ALVARIN S.A.C.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA A DICIEMBRE 2021

(Expresado en
Soles)

ACTIVO	ANX		PASIVO	ANX	
Activo Corriente			Pasivo Corriente		
10 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	<u>1</u>	34,626	40 "TRIBUTOS CONTRAPRESTACIONES Y APOR	<u>6</u>	71,099
12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TE	<u>2</u>	454,710	41 REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES PO	<u>7</u>	988
16 CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TE		0.00	42 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	<u>8</u>	0.00
20 MERCADERIA			46 CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS		531,296
Total, Activo Corriente:		489,336	Total, Pasivo Corriente:		603,383
Activo No Corriente			Pasivo No Corriente		
33 ACTIVOS POR DERECHO DE USO	<u>3</u>	891,597	45 OBLIGACIONES FINANCIERAS	<u>4</u>	702,175
33 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	<u>3</u>	1,489,021	47 CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS		140,155
37 ACTIVO DIFERIDO	<u>4</u>	116,748	Total, Pasivo No Corriente:		842,330
39 DEPRECIACION Y AMORTIZACION ACUMULA	<u>3</u>	(1,031,962)	Total, pasivo		1,445,713
Total, Activo No Corriente:		1,465,404	Patrimonio		
			50 CAPITAL		75,000
			59 RESULTADOS ACUMULADOS		283,386
			89 DETERMINACIÓN DEL RESULTADO DEL EJE		150,641
			Total, Patrimonio:		509,027
TOTAL, ACTIVO:		1,954,740	TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO:		1,954,740



Figura 5. FACTURAS PENDIENTES DE COBRO

RSIONES ALVARIN S.A.C.
776551
MAMA OCLLO MZA. 8X LOTE 09 P.J. TABLADA DE LURIN LIMA - LIMA - VILLA
A DEL TRIUNFO

ESTADO DE CUENTA CORRIENTES DE CLIENTES
PENDIENTES, SOLES

NUMERO	VOUCHER CTA	F.EMI	F.RE	F.VCTO	M T.C.	TOTAL	ABONO	SALDO
MSER CONTRATISTAS S.A.C.								
E001-0000690	APE01000001	12121	02/01/21	02/01/21	02/01/21	S/ 3.624	4,018.16	0.00
E001-0000691	APE01000001	12121	02/01/21	02/01/21	02/01/21	S/ 3.624	2,652.90	0.00
E001-0000719	APE01000001	12121	02/01/21	02/01/21	02/01/21	S/ 3.624	7,329.03	0.00
E001-0000724	APE01000001	12121	02/01/21	02/01/21	02/01/21	S/ 3.624	1,672.30	0.00
TOTAL :						15,672.39	0.00	15,672.39
ORCIO ALVAC - TERRAK								
E001-0000666	APE01000001	12121	02/01/21	02/01/21	02/01/21	S/ 3.624	2,600.41	0.00
TOTAL :						2,600.41	0.00	2,600.41
STRUCTORES DE PIQUES Y SERVICIOS MINEROS SOCIEDAD ANO								
F001-140	VEN10000011	12121	27/10/21	27/10/21	27/11/21	\$ 3.992	10,598.76	1,060.00
						Monto		9,538.76
F. Caja Voucher Nro. Doc.Referencia						M T.C.	Monto	
27/10/21 CCL10000014						S/ 3.992	1,060.00	
F001-159	VEN11000016	12121	27/11/21	27/11/21	27/12/21	\$ 4.041	11,086.48	9,977.47
F. Caja Voucher Nro. Doc.Referencia						M T.C.	Monto	
27/11/21 CCL11000002						S/ 4.041	9,977.47	
F001-176	VEN12000017	12121	28/12/21	28/12/21	28/01/22	\$ 3.991	3,885.24	778.00
F. Caja Voucher Nro. Doc.Referencia						M T.C.	Monto	
28/12/21 CCL12000015						S/ 3.991	389.00	
28/12/21 CCL12000021						S/ 3.991	389.00	
TOTAL :						25,570.48	11,815.47	13,755.01
TECH S.A								
F001-50	VEN05000007	12121	06/05/21	06/05/21	02/01/00	\$ 3.829	971.42	971.41
F. Caja Voucher Nro. Doc.Referencia						M T.C.	Monto	
04/06/21 CCL05000010						S/ 3.829	971.41	0.01
TOTAL :						971.42	971.41	0.01
ORACION JEDU E.I.R.L.								
E001-0000887	VEN03000006	12121	03/03/21	03/03/21	03/03/21	S/ 3.665	6,626.88	0.00
E001-0000888	VEN03000007	12121	03/03/21	03/03/21	03/03/21	S/ 3.665	7,136.64	0.00
F001-0000010	VEN03000018	12121	17/03/21	17/03/21	17/03/21	S/ 3.708	3,058.56	0.00
F001-000028	VEN04000005	12121	09/04/21	09/04/21	09/04/21	S/ 3.599	7,901.28	0.00
F001-000029	VEN04000006	12121	09/04/21	09/04/21	09/04/21	S/ 3.599	7,901.28	0.00
F001-000033	VEN04000010	12121	13/04/21	13/04/21	13/04/21	S/ 3.654	2,323.92	0.00
F001-45	VEN05000002	12121	03/05/21	03/05/21	02/01/00	S/ 3.792	7,646.40	0.00
F001-46	VEN05000003	12121	03/05/21	03/05/21	02/01/00	S/ 3.792	5,352.48	0.00
F001-58	VEN05000015	12121	27/05/21	27/05/21	02/01/00	S/ 3.842	1,019.52	0.00
F001-64	VEN06000002	12121	02/06/21	02/06/21	02/06/21	S/ 3.845	7,901.28	0.00
F001-65	VEN06000003	12121	02/06/21	02/06/21	02/06/21	S/ 3.845	7,901.28	0.00
F001-78	VEN06000016	12121	26/06/21	26/06/21	26/06/21	S/ 3.985	4,248.00	0.00
F001-80	VEN06000018	12121	26/06/21	26/06/21	26/06/21	S/ 3.985	4,248.00	0.00
F001-85	VEN06000023	12121	30/06/21	30/06/21	30/06/21	S/ 3.932	4,248.00	0.00
F001-86	VEN06000024	12121	30/06/21	30/06/21	30/06/21	S/ 3.932	849.60	0.00
TOTAL :						78,363.12	0.00	78,363.12
ORACIONES J & M MENDOZA SOCIEDAD ANONIMA CERRA								
E001-0000675	APE01000001	12121	02/01/21	02/01/21	02/01/21	S/ 3.624	4,331.25	0.00
E001-0000686	APE01000001	12121	02/01/21	02/01/21	02/01/21	S/ 3.624	3,563.16	0.00
TOTAL :						7,894.41	0.00	7,894.41



RSIONES ALVARIN S.A.C.
7776551
MAMA OCLLO MZA. 8X LOTE 09 P.J. TABLADA DE LURIN LIMA - LIMA - VILLA
A DEL TRIUNFO

ESTADO DE CUENTA CORRIENTES DE CLIENTES
PENDIENTES, SOLES

NUMERO	VOUCHER CTA	F.EMI	F.RE	F.VCTO	M T.C.	TOTAL	ABONO	SALDO
INGENIERIA & PROYECTOS S.A.C.								
F001-62	VEN05000019	12121	31/05/21	31/05/21	02/01/00	\$ 3.808	3,235.28	2,848.27
							387.01	
							Monto	
	F. Caja	Voucher	Nro. Doc.Referencia		M T.C.		387.01	
	31/05/21	CCL05000018			S/ 3.808			
	TOTAL :						3,235.28	2,848.27
RENA S.A.								
E001-0000882	VEN03000001	12121	01/03/21	01/03/21	01/03/21	\$ 3.651	1,594.03	0.01
							1,594.02	
							Monto	
	F. Caja	Voucher	Nro. Doc.Referencia		M T.C.		1,594.02	
	10/03/21	CCL03000009			S/ 3.651			
E001-856	VEN01000015	12121	26/01/21	26/01/21	26/01/21	\$ 3.645	2,279.58	-0.01
							2,279.59	
							Monto	
	F. Caja	Voucher	Nro. Doc.Referencia		M T.C.		2,279.59	
	01/02/21	CCL01000013			S/ 3.645			
	TOTAL :						3,873.61	0.00
MARTIN CONTRATISTAS GENERALES S.A.								
F001-116	VEN09000008	12121	11/09/21	11/09/21	11/09/21	S/ 4.102	122,932.40	110,639.40
							12,293.00	
							Monto	
	F. Caja	Voucher	Nro. Doc.Referencia		M T.C.		12,293.00	
	11/09/21	CCL09000015			S/ 4.102			
F001-120	VEN09000012	12121	21/09/21	21/09/21	21/09/21	S/ 4.120	2,466.20	2,466.20
F001-122	VEN09000014	12121	22/09/21	22/09/21	22/09/21	S/ 4.117	12,428.53	10,937.53
							1,491.00	
							Monto	
	F. Caja	Voucher	Nro. Doc.Referencia		M T.C.		1,491.00	
	22/09/21	CCL09000016			S/ 4.117			
F001-133	VEN10000004	12121	12/10/21	12/10/21	10/12/21	S/ 4.080	119,958.80	107,962.80
							11,996.00	
							Monto	
	F. Caja	Voucher	Nro. Doc.Referencia		M T.C.		11,996.00	
	12/10/21	CCL10000012			S/ 4.080			
F001-179	VEN12000020	12121	30/12/21	30/12/21	01/03/22	S/ 3.976	110,719.40	101,570.40
							9,149.00	
							Monto	
	F. Caja	Voucher	Nro. Doc.Referencia		M T.C.		9,149.00	
	08/12/21	CCL12000030			S/ 3.976			
	TOTAL :						368,505.33	333,576.33
	TOTAL GENERAL:						511,033.09	454,709.98



VERSIONES ALVARIN S.A.C
7776551
TABLADA DE LURIN VILLA MARIA DEL TRIUNFO LIMA-LIMA

17/02/2021
Página 1 de 1

ESTADO DE CUENTA CORRIENTES DE CLIENTES

PENDIENTES, MO001

DOCUMENTO	VOUCHER	CUENTA	F.EMI	F.REG	F.VCTO	MOT/C	TOTAL	ABONO	SALDO
0002 SAN MARTIN CONTRATISTAS GENERALES S.A.									
AT	E001-0000748	VEN090004	1212000	07/09/2020	07/09/2020	07/09/2020 S/.	3.554	1,829.00	1,829.00
AT	E001-0000819	VEN120003	1212000	09/12/2020	09/12/2020	09/12/2020 S/.	3.603	104,559.80	104,559.80
AT	E001-0000820	VEN120014	1212000	23/12/2020	23/12/2020	23/12/2020 S/.	3.617	2,950.00	2,950.00
AT	E001-0000833	VEN120017	1212000	28/12/2020	28/12/2020	28/12/2020 S/.	3.615	3,009.00	3,009.00
AT	E001-0000837	VEN120021	1212000	30/12/2020	30/12/2020	30/12/2020 S/.	3.620	106,577.60	106,577.60
TOTAL :							218,925.40	0.00	218,925.40
0005 DEEP SOUNDING EIRL									
AT	E001-0000826	VEN120010	1212000	22/12/2020	22/12/2020	22/12/2020 \$	3.608	5,664.56	5,664.56
TOTAL :							5,664.56	0.00	5,664.56
0020 TRANSPORTES ESPECIALES O Y T S.A.C.									
AT	E001-0000685	VEN020018	1212000	29/02/2020	29/02/2020	29/02/2020 S/.	3.451	2,360.00	2,360.00
TOTAL :							2,360.00	0.00	2,360.00
0022 ALICOMSER CONTRATISTAS S.A.C.									
AT	E001-0000690	VEN030004	1212000	16/03/2020	16/03/2020	16/03/2020 \$	3.530	4,018.16	4,018.16
AT	E001-0000691	VEN030009	1212000	16/03/2020	16/03/2020	16/03/2020 \$	3.530	2,652.90	2,652.90
AT	E001-0000719	VEN070006	1212000	28/07/2020	28/07/2020	28/07/2020 \$	3.529	7,329.03	7,329.03
AT	E001-0000724	VEN080002	1212000	04/08/2020	04/08/2020	04/08/2020 \$	3.543	1,672.30	1,672.30
AT	E001-0000758	VEN090014	1212000	16/09/2020	16/09/2020	16/09/2020 \$	3.553	754.66	754.66
AT	E001-0000767	VEN100001	1212000	01/10/2020	01/10/2020	01/10/2020 \$	3.599	2,252.00	2,252.00
TOTAL :							18,679.05	0.00	18,679.05
0023 JD INGENIERIA & PROYECTOS S.A.C.									
AT	E001-0000807	VEN110018	1212000	17/11/2020	17/11/2020	17/11/2020 \$	3.662	2,592.70	2,592.70
AT	E001-0000816	VEN110029	1212000	30/11/2020	30/11/2020	30/11/2020 \$	3.609	2,555.17	2,555.17
AT	E001-0000823	VEN120007	1212000	16/12/2020	16/12/2020	16/12/2020 \$	3.592	2,543.14	2,543.14
AT	E001-0000838	VEN120022	1212000	31/12/2020	31/12/2020	31/12/2020 \$	3.620	2,733.82	2,733.82
TOTAL :							10,424.83	0.00	10,424.83
0030 CORPORACIONES J & M MENDOZA SOCIEDAD ANONI									
AT	E001-0000675	VEN020006	1212000	13/02/2020	13/02/2020	13/02/2020 \$	3.383	4,331.25	4,331.25
AT	E001-0000686	VEN020019	1212000	29/02/2020	29/02/2020	29/02/2020 \$	3.451	3,563.16	3,563.16
TOTAL :							7,894.41	0.00	7,894.41
0042 CONSORCIO ALVAC - TERRAK									
AT	E001-0000666	VEN010010	1212000	28/01/2020	28/01/2020	28/01/2020 \$	3.339	2,600.41	2,600.41
TOTAL :							2,600.41	0.00	2,600.41
0048 F Y A CONTRATISTAS SA									
AT	E001-0000812	VEN110026	1212000	30/11/2020	30/11/2020	30/11/2020 \$	3.609	8,248.23	8,248.23
AT	E001-0000821	VEN120005	1212000	11/12/2020	11/12/2020	11/12/2020 \$	3.603	1,207.87	1,207.87
TOTAL :							9,456.10	0.00	9,456.10
TOTAL GENERAL:							276,004.76	0.00	276,004.76

ANEXO N.º 3 DEL PROTOCOLO PARA LA REVISIÓN DE LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN POR PARTE DEL COMITÉ DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN

Ficha de evaluación de los proyectos de investigación

Título del proyecto de Investigación: Gestión de cuentas por cobrar y la liquidez en la empresa Inversiones Alvarin S.A.C., 2021.

Autor/es: Carrera Muñoz, Rafael y Meléndez Medrano Dhayana Brigitte

Especialidad del autor principal del proyecto:(para PID)

Escuela profesional: Contabilidad

Coautores del proyecto: (para PID)

Lugar de desarrollo del proyecto (ciudad, país): Lima, Perú.

Criterios de evaluación	Alto	Medio	Bajo	No precisa
I. Criterios metodológicos				
1. El proyecto cumple con el esquema establecido en la guía de productos de investigación.	Cumple totalmente	----	No cumple	-----.
2. Establece claramente la población/participantes de la investigación.	La población/participantes están claramente establecidos	----	La población/participantes no están claramente establecidos	-----
II. Criterios éticos				
1. Establece claramente los aspectos éticos a seguir en la investigación.	Los aspectos éticos están claramente establecidos	----	Los aspectos éticos no están claramente establecidos	-----
2. Cuenta con documento de autorización de la empresa o institución (Anexo 3 Directiva de Investigación N° 001-2022-VI-UCV).	Cuenta con documento debidamente suscrito	----	No cuenta con documento debidamente suscrito	No es necesario
3. Ha incluido el ítem del consentimiento informado en el instrumento de recojo de datos.	Ha incluido el ítem	----	No ha incluido el ítem	-----

Mgtr. Macha Huamán Roberto
Presidente

Dra. Ramos Farroñán Emma
Verónica
Vocal 1

Dr. Fernández Bedoya Víctor Hugo
Vicepresidente

Mgtr. Huamaní Paliza Frank
David
Vocal 2 (opcional)



**ANEXO N.º 4 DEL PROTOCOLO PARA LA REVISIÓN DE LOS PROYECTOS
DE INVESTIGACIÓN POR PARTE DEL COMITÉ DE ÉTICA EN
INVESTIGACIÓN**

Dictamen del Comité de Ética en Investigación

El que suscribe, presidente del Comité de Ética en Investigación de la Facultad de Ciencias Empresariales, deja constancia que el proyecto de investigación titulado “Gestión de cuentas por cobrar y la liquidez en la empresa Inversiones Alvarin S.A.C., 2021”, presentado por los autores Carrera Muñoz, Rafael y Meléndez Medrano Dhayana Brigitte, ha sido evaluado, determinándose que la continuidad del proyecto de investigación cuenta con un dictamen: favorable () observado() desfavorable().

....., de de 2022

Mgr. Macha Huamán Roberto
Presidente del Comité de Ética en Investigación
Facultad de Ciencias Empresariales

C/c

• Sr., Dr..... investigador principal.



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: "Gestión de cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez en la empresa Inversiones Alvarin S.A.C. 2021", cuyos autores son CARRERA MUÑOZ RAFAEL MELQUIADES, MELENDEZ MEDRANO DHAYANA BRIGITTE, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 23.00%, 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, 25 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 15- 12-2022 15:44:27

Código documento Trilce: TRI - 0454721