

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“POLÍTICA DE COBRANZA Y LA INCIDENCIA EN  
LA LIQUIDEZ DE INVERSIONES NEPOLO  
E.I.R.L., 2021”

Tesis para optar al título profesional de:

**Contadora Pública**

**Autoras:**

Rosa Isabel Diaz Chuquipiondo

Sandy Jhudit Paz Burgos

**Asesor:**

Mg. Marvin Omar Aredo García

<https://orcid.org/0000-0002-1028-1235>

Trujillo - Perú

2023

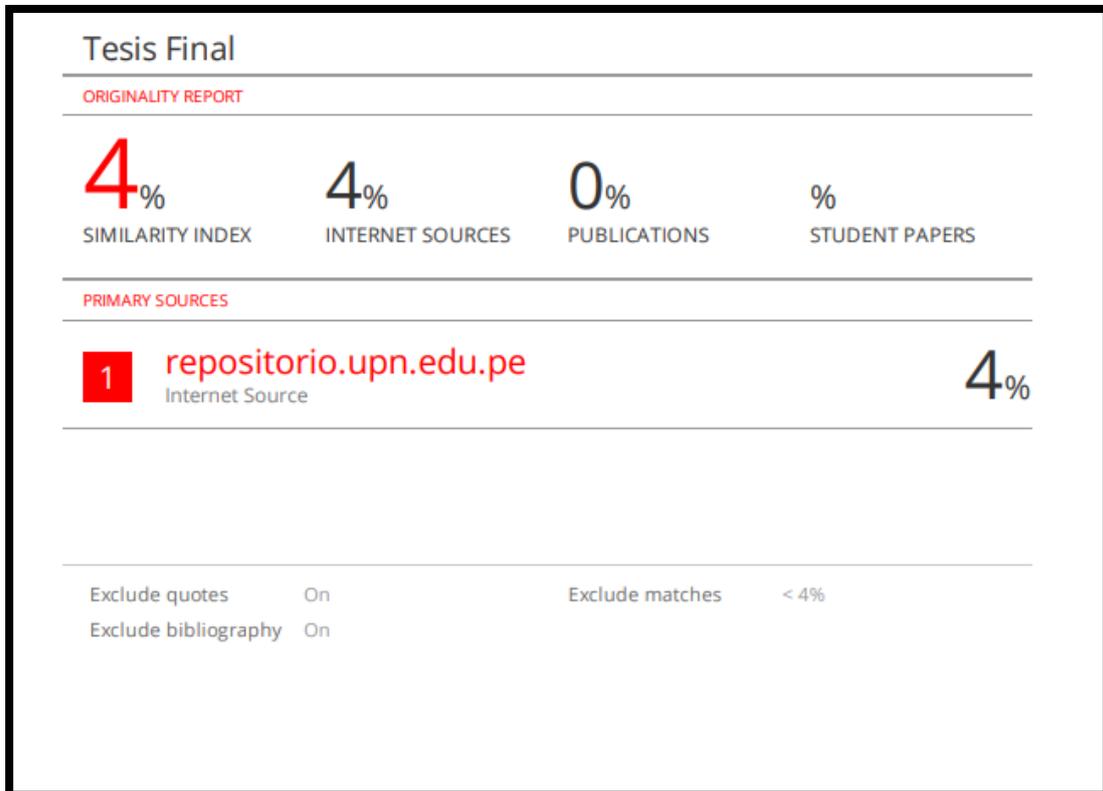
**JURADO EVALUADOR**

Jurado 1 Presidente(a)	<b>EDWIN ALBERTO ARROYO ROSALES</b>	<b>32921582</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	<b>MARÍA GRACIELA ZURITA GUERRERO</b>	<b>40367879</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	<b>CAROLA ROSANA SALAZAR REBAZA</b>	<b>18110438</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

## INFORME DE SIMILITUD



## DEDICATORIA

Nuestro trabajo lo dedicamos a Dios quien gracias a él hemos podido llegar en cada etapa de nuestra carrera, en el cual se ha necesitado de mucho sacrificio para poder terminarla. Él nos ha ayudado tanto en sabiduría, conocimiento y vida para poder lograr uno de los objetivos trazados.

A nuestros padres quienes, con su amor, apoyo nos han animado y han sido nuestra fuente de inspiración.

A la vez a nuestros docentes quienes, con su paciencia, dedicación nos impartieron el conocimiento para poder ser profesionales capacitados y de éxito.

Y a todos aquellos que nos han visto desde el inicio como es que hemos ido progresando en cada ciclo, cada sacrificio que hemos realizado al dedicarnos no solo a estudiar, sino a trabajar y valorar todo lo que estamos logrando el día de hoy.

## **AGRADECIMIENTO**

Queremos agradecer a todas aquellas personas que participaron en nuestra investigación y el desarrollo del informe del tema: “Política de cobranza y su incidencia en la liquidez de la empresa Inversiones Nepolo E.I.R.L. Trujillo, 2021”

Agradecemos a Dios en todo momento por brindarnos sabiduría, fortaleza, ánimo a través de terceros quienes sin pensarlo nos han ayudado con su ánimo y apoyo moral para no dejar este camino de éxitos y tropiezos.

A la vez a nuestros docentes de cada ciclo aprobado satisfactoriamente porque se han dedicado a impartir su conocimiento, su tiempo y en muchos casos su apoyo moral para no desalentarnos.

A nuestra familia, quienes han sido nuestro motor, nuestra fuerza para lograr culminar este proyecto.

Por último, a la Universidad Privada Del Norte por habernos acogido estos años y ha permitido no solo que alumnos de pregrado logren sus objetivos sino alumnos que trabajan para lograr sus metas que sin importar la edad todo se puede lograr con esfuerzo y dedicación.

**Tabla de contenido**

Jurado calificador .....	2
Informe de similitud .....	3
Dedicatoria.....	4
Agradecimiento.....	5
Tabla de contenido .....	6
Índice de tablas .....	7
Índice de figuras .....	8
Resumen .....	9
Capítulo I: Introducción .....	10
1.1. Realidad problemática.....	10
1.2. Formulación del problema.....	20
1.3. Objetivos.....	20
1.4. Hipótesis.....	21
Capítulo II: Metodología .....	23
Capítulo III: Resultados .....	25
Capítulo IV: Discusión y Conclusiones .....	34
4.1. Discusión.....	35
4.2. Conclusiones.....	38
Referencias .....	39
Anexos .....	46

## Índice de tablas

<b>Tabla 1</b> Comparación del cumplimiento de las políticas de cobranzas de 2020 a 2021.....	25
<b>Tabla 2</b> Liquidez Absoluta de enero de 2021 .....	26
<b>Tabla 3</b> Liquidez Absoluta de diciembre de 2021 .....	27
<b>Tabla 4</b> Control de Llamadas.....	28
<b>Tabla 5</b> Control de Correos .....	29
<b>Tabla 6</b> Control de Notificaciones.....	30

## Índice de figuras

<b>Figura 1</b> Comparación de cuentas por cobrar vencidas.....	30
<b>Figura 2</b> Días de atraso de enero a diciembre .....	31
<b>Figura 3</b> Comparación de cheques registrados.....	32
<b>Figura 4</b> Comparación de efectivo de enero a diciembre de 2021 .....	33

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo por objetivo determinar la incidencia de la política de cobranza en la liquidez de la empresa Inversiones NEPOLO E.I.R.L., Trujillo 2021. Para este propósito se realizó una investigación mixta según su enfoque, porque tiene perspectivas cualitativas y cuantitativas, aplicada y de campo según el tipo de análisis, y explicativo ex post facto - transversal según su diseño. Como técnicas de recolección de datos se emplearon, el análisis documental. Utilizando como instrumentos, la ficha de análisis documental y lista de cotejo. Como resultados se evidenció, el incumplimiento de las políticas de cobranza durante el 2020, pero para el 2021 se cumplieron al 100%. También, se incrementó en un 5% la Liquidez Defensiva del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021. Además, se redujeron los días de atrasos de los clientes, asimismo, se redujeron los saldos vencidos debido a un adecuado seguimiento de las cuentas por cobrar, y se incrementó el efectivo y equivalente de efectivo en un 71.19% por la correcta ejecución de las garantías de pago.

Como conclusión se obtuvo que la correcta aplicación de una política de cobranza incide de forma positiva en la liquidez de la empresa.

**PALABRAS CLAVES:** Políticas de cobranza, liquidez, estados financieros y ratios de liquidez.

## CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

### 1.1. Realidad problemática

Conforme el mundo avanza, la industria metalmecánica es una de las más importantes, ya que han alcanzado un gran desarrollo económico, dado que consideran que mientras más desarrollada se encuentre esta industria, mayor será el nivel de industrialización (Manzaba, 2019). Y para mantener este crecimiento debemos tomar en cuenta que, uno de los principales problemas que rodea el ciclo económico en las organizaciones a nivel mundial radica en la mala gestión financiera, siendo este un factor que puede determinar la permanencia de las empresas (Chavez y López, 2021). De esta manera una buena gestión financiera permite utilizar de manera eficiente los recursos garantizando así la liquidez y el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo (Goyes, 2021).

A nivel internacional, el mundo empresarial precisa que, para marcar una competencia clara, se debe buscar que las empresas cuenten con la liquidez ventajosa, basada en la buena práctica de la gestión financiera. Sin embargo, muchas organizaciones son sensibles a sufrir algún desbalance financiero inadvertido, por falta de liquidez, como efecto de las políticas de cobranza poco asertivas (Aranda et al, 2019). Asimismo, las empresas en países como, Paraguay implementan las políticas de crédito y cobranza para minimizar atrasos o impago de los créditos concedidos a clientes debido a la baja liquidez que presentan (Hiriani et al, 2020). Es por ello que, en Colombia, consideran que la comercialización, la facturación, y el término de cobro, son los momentos adecuados para inspeccionar la liquidez de una organización (Cardona y Cano, 2017). Es importante saber las razones de liquidez, porque así conocen su escenario actual y pueden pronosticar un desarrollo para hacer frente a sus obligaciones. Es así como, en México, se tiene en cuenta estas razones para detectar de

manera oportuna los problemas administrativos permitiéndole buscar una solución de forma inmediata y evitar inconvenientes futuros (Sáenz y Sáenz, 2019).

En el Perú, el sector metalmecánico es muy importante para el desarrollo de la industria peruana, ya que para la elaboración de sus productos pasan por un proceso de transformación requiriendo tecnología avanzada y personal calificado, ayudando así a que existan más puestos de trabajo. Durante el año 2020 las empresas industriales del sector metalmecánico peruano solo estuvieron operando al 50% de su capacidad debido a que no contaban con una buena rentabilidad y existían pérdidas ocasionadas por fallas o insuficiencias en la gestión financiera (Rivas y Roque, 2022). El panorama antes mencionado de inestabilidad y expectativas negativas, conlleva a dichas empresas a afirmar que la falta de liquidez se debe a las deficientes políticas de crédito y cobranza (Sánchez et al., 2021). No cumplir de manera adecuada con la política de cobranza genera riesgo de que el cliente no cumpla con el pago de su deuda. La mayoría de los problemas de las empresas se inician con créditos mal otorgados, lo que genera morosidad, disminución en la liquidez y en la utilidad, afectando de manera directa su operatividad (Placido et al., 2021).

En nuestra región la ausencia de prestación de servicios ha ocasionado falta de liquidez generando un problema que agobia a muchas empresas y es el origen de otros problemas como la falta de pago al personal, incumplimiento de los créditos financieros, falta de materia prima para la producción, entre otros. Ante este problema las empresas tienen la necesidad de prestar servicios como las ventas al crédito, las cuales se convertirán en cuentas por cobrar. Durante los últimos años, las prestaciones de servicios o ventas al crédito han ido cambiando hasta convertirse en una fuente de ingreso indispensable para muchas organizaciones, pero para que esta modalidad de venta sea eficiente las

organizaciones deberán estipular políticas de cobranza, de lo contrario será difícil mantener a la empresa con liquidez (Pérez, 2022).

La empresa Inversiones Nepolo E.I.R.L., es una empresa peruana con 13 años en el mercado, dedicada al rubro de metalmecánica desde el 2010. Esta empresa presenta al 01 de enero de 2021 deficiencias que afectan a sus indicadores financieros, como altos indicadores de morosidad y una mala gestión del manejo de políticas de cobranza. Estos problemas han causado retraso en los pagos con los proveedores, recibos de servicios, pago de planilla y obligaciones financieras. Por otro lado, el personal no cuenta con controles, ni cumple procedimientos de cobranzas que conlleven a una oportuna ejecución de cheques diferidos dejados por los clientes como pago a sus facturas.

Los antecedentes que a continuación se mencionan son investigaciones similares basadas en propuestas de políticas de cobranza que inciden en la liquidez de las empresas: como es el caso de la investigación de Tirado (2015) que tuvo como objetivo, determinar la incidencia de las políticas de crédito y cobranza en la liquidez de la fábrica de calzado FADICALZA para incrementar la eficiencia en la gestión crediticia. La presente investigación se encuentra enmarcada dentro del enfoque mixto; cuanti - cualitativo. Donde se concluyó que un manual de políticas de crédito y cobranza es la mejor alternativa para solucionar los problemas de liquidez, y en la toma de decisiones administrativas. Los aportes del estudio permiten identificar elementos teóricos de tipo documental con los cuales permite analizar nuevas herramientas de gestión crediticia y estrategias para tomar mejores decisiones, con la información suministrada.

Lozano y Luna (2016) en su trabajo de investigación presentaron como objetivo diseñar un Manual de Políticas de Créditos y Cobranzas para mejorar la liquidez de Química S.A. Fue de tipo descriptiva – analítica, de campo, inductiva y deductiva. Por último, la

investigación concluyó que toda empresa, organización o compañías independientemente de su actividad comercial, que no cuenten con controles internos para otorgar, recuperar y liquidar créditos otorgados y para seleccionar a proveedores, tienen o tendrán problemas de cobranzas, de liquidez y de rentabilidad. Esta investigación guarda una estrecha relación con el presente estudio, en el cual se resalta que una inadecuada política de cobro siempre traerá problemas financieros en las empresas.

Yance (2017) en su investigación tuvo como objetivo determinar la influencia de la gestión de cobranza en la liquidez de la empresa Bisagras Peruanas SAC en el distrito de Ate en el año 2014- 2016. El tipo de investigación es básica, con enfoque cuantitativo. La investigación se desarrolló bajo un diseño no experimental- transversal correlacional. La investigación llegó a la conclusión que la gestión de cobranza influye de manera significativa en la liquidez de la empresa Bisagras Peruanas SAC. El aporte presentado por esta investigación será mejorar la política de crédito sin afectar a los clientes y que la empresa tenga una liquidez en corto tiempo.

Zeballos (2017) tuvo como objetivo en su investigación determinar la relación entre las variables políticas de crédito y liquidez de las empresas comercializadoras en el distrito de Lima-Cercado 2014. La investigación tiene como diseño no experimental, debido a que ninguna de las dos variables será manipulada. Al finalizar esta investigación se pudo concluir que las políticas de crédito si inciden en la liquidez, ya que estas dos variables se generan en base al producto de la empresa, el resultado de este beneficiara a tener identificado los diversos procesos crediticios para que así cumplan con los estándares de las políticas establecidas por la organización. Este estudio trajo consigo aportes como controles y lineamientos para las políticas de crédito que ayudarán a la investigación.

Por otro lado, Peralta (2018) presentó un informe que tuvo como objetivo determinar la relación que tiene las políticas de créditos y cobranzas con la liquidez. El presente informe se encuentra dentro del enfoque mixto; cuantitativo, ya que realizó análisis de los estados de situación financiera y análisis comparativos de distintos años, a fin de obtener ratios financieras. Después de revisar la información se concluyó que la empresa GRÁFICA BIBLOS S.A. ha venido gestionando sus cuentas por cobrar de manera deficiente afectando la liquidez de la empresa, una vez se establecieron políticas verbales de crédito y cobranzas mejoró levemente el ratio de liquidez de 0.69 a 0.74. El establecer políticas de créditos y cobranzas eficientes es importante, ya que orienta a evitar problemas de liquidez es de aporte significativo para este estudio.

Guillermo y Chacaliaya (2020) presentaron como objetivo de su investigación, determinar si las políticas de cobranza se relacionan con la liquidez de la empresa Organics Products trading - agro E.I.R.L. ubicada en el distrito de Chilca - 2019. Se utilizó el diseño descriptivo – correlacional y el tipo de investigación fue no experimental - transversal. Donde se concluyó que las políticas de cobranza se relacionan significativamente con la liquidez de empresa Organics Products Trading-Agro E.I.R.L. en el periodo 2019, donde se dio a conocer que la empresa no realizaba buenos procedimientos, medios de cobros, ni seguimiento a las cobranzas respectivas, donde afectaba directamente a la liquidez de la empresa. También, que el seguimiento se relaciona significativamente con la liquidez de empresa, es de suma importancia la realización de un seguimiento constante cumpliendo adecuadamente con las fechas de programación de manera puntual y oportuna. Este estudio es compatible con la investigación ya descrita debido a que, aborda temas de una reestructuración de las políticas de cobranza, donde estos cambios ayudarán a mejorar la cobranza de nuestros clientes en un tiempo determinado con el fin de mejorar la liquidez de

la empresa y poder cumplir con sus obligaciones y tomar decisiones en base a una buena liquidez.

Herrera (2020), presentó como objetivo, determinar la influencia de las estrategias de cobranza en la liquidez de la institución educativa Girasoles School en el distrito de José Leonardo Ortiz en el año 2017. La metodología fue de tipo descriptivo correlacional con un diseño no experimental. El estudio concluyó que la entidad educativa Girasoles School del distrito de José Leonardo Ortiz cuenta con estrategias y políticas deficientes por lo que su gestión de cobranza no obtiene resultados óptimos que espera el director general de la institución, así mismo el personal no se encuentra trabajando en base a la dirección del objetivo general del colegio por lo que su desempeño es deficiente y el 70% desconocen o no aplican los tipos de políticas crediticias. Esta investigación dejará nuevas estrategias de cobranza que ayudarán a Inversiones Nepolo a tomarlas en cuenta para implementaciones futuras.

Hiriani et al (2020) presentaron una investigación que tuvo como objetivo, analizar la gestión de las políticas de crédito y cobranza de las MIPYMES para su sustentabilidad financiera en Asunción. La metodología utilizada para esta investigación fue el enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental de corte transversal y descriptiva. Se concluyó que, el 88% de las empresas comercializan sus ventas a crédito, el 56% de las empresas mercantiles no aplica las políticas de crédito y cobranzas y el 70% desconocen o no aplican los tipos de políticas crediticias. Este trabajo es pertinente con la investigación planteada, ya que aborda temas de inestabilidad financiera debido al desconocimiento de la política de cobranza dentro de las empresas.

Gutiérrez et al, (2021) presentaron como propósito determinar la incidencia de las políticas de crédito y cobranza en la cartera del Súper Las Segovias S.A. durante el primer

semestre del año 2020. El tipo de investigación es aplicada, con enfoque cualitativo, debido a que se realiza por medio de métodos de recolección de datos sin medición numérica. Donde se concluyó que no se realizaban el crédito de forma correcta, y se aplicó un manual de políticas de crédito y cobranza, en el que se propuso procesos de gestión y procedimientos prácticos, permitiendo un mejor control en la calificación del cliente, redujo sus índices de morosidad y logró el correcto proceso del otorgamiento de crédito y la gestión de recuperación de cartera. Sobre este estudio se consideró de interés conocer un ejemplo de un manual de políticas de cobranza adecuado para evitar perder la cartera de clientes.

Del mismo modo. Cerna et al, (2021) presentaron un estudio que tuvo como finalidad analizar las cuentas por cobrar y la liquidez, en las empresas del sector lácteo que cotizan en la BVL; la metodología que emplearon fue de tipo descriptiva – comparativa, de diseño no experimental con corte transversal. La técnica que se utilizó fue el análisis documental y como instrumento se empleó la ficha de análisis. Se concluyó que, al contar con buenos estándares de cobranza, las empresas obtuvieron una liquidez considerable para realizar los pagos correspondientes y debido al buen manejo de las políticas de cobranza y por la emisión de garantías por parte de clientes se redujo el riesgo crediticio, también se dio por concluido que en cuanto a las cuentas por cobrar, la empresa Leche Gloria SA, presentó una mejor realización de las cobranzas, debido a un mejor control de las políticas de crédito porque contó con menor tiempo para la recaudación de lo exigible a sus clientes, con un promedio de 30 días en los últimos 5 años; mientras que Laive SA contó con un promedio de 38 días para realizar las cobranzas. Este estudio es relevante para la investigación planteada, ya que evaluó los otorgamientos de créditos a los clientes de acuerdo a la antigüedad de la morosidad, coordinando con los deudores para establecer plazos de pago acompañado de una carta de compromiso para minimizar el riesgo de la pérdida de dinero.

Asimismo, Plácido et al, (2021) la presente investigación, tuvo como objetivo determinar la intervención de las políticas de cobranza en la liquidez. Esta investigación es de tipo aplicada de nivel explicativo, puesto que, se analizó y detalló la situación económica – financiera de los periodos 2017-2019 de los estados financieros. Concluyendo que al capacitar al personal relacionado con la otorgación de créditos y la ejecución de cobranzas permitió que los clientes puedan cumplir con sus pagos en las fechas establecidas y esto generó mayor liquidez para la empresa y así pudo cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo. Esta investigación tiene aportaciones relevantes que ayuda a establecer mejoras dentro del objeto de estudio como es la capacitación del personal en cuento a las políticas de cobranza y crédito para cumplir con las metas y objetivos.

Por último, Valer (2021), en su investigación planteó como objetivo, determinar la relación que existe entre Gestión de Cobranza y Liquidez en la Empresa Corpóra la Regional S.R.L. Huancayo-2020. El tipo de investigación fue la aplicada y de acuerdo al diseño se ajusta al nivel no experimental, descriptivo y correlacional causal. La investigación concluyó que el Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman es 0.532, el cual indica que existe una correlación positiva media, existe una relación significativa entre Gestión de Cobranza y Liquidez en la empresa, también se concluyó que las deficiencias en la gestión de cobranzas, fueron la falta de emisión y aplicación de las notificaciones, la falta de llamadas telefónicas, correos, y cronogramas de mensajes para prevenir al cliente del vencimiento de la deuda, y por último la falta de personal capacitado para efectuar las cobranzas. Esta investigación presenta una fuerte relación con el presente estudio, en el cual se resalta que una inadecuada política de cobro siempre traerá problemas financieros en las empresas. La propuesta planteada por el autor presenta un análisis respectivo de la rotación de las cuentas por cobrar tomando en consideración el tiempo de cancelación de los créditos, en caso de

ser mayor al tiempo promedio, se aconseja aplicar un procedimiento de cobranza más riguroso y organizado.

Finalmente, Heredia y Quispe (2022) es su estudio tuvieron como objetivo determinar la aplicación de políticas de cobranza, mejoran la liquidez en la empresa Kinryu S.A.C. -Lima 2021. Metodológicamente, corresponde a una investigación de enfoque cuantitativo, de tipo básica, diseño no experimental. Se concluyó la aplicación de políticas de cobranza no se relaciona con la liquidez de la empresa, situación que encuentra su motivo, a raíz de que, en la organización, existen importantes falencias en cuanto a las dimensiones primordiales de la política de cobranza, como son, la evaluación del otorgamiento de créditos, gestión de cobranza y análisis de morosidad resultados demostraron que, las políticas de cobranza se relacionan con la liquidez de la empresa KYNRYU S.A.C Lima 2021, por cuanto se encontraron con falencias en las principales dimensiones de la misma. La presente investigación es muy útil para Inversiones Nepolo E.I.R.L., porque ayudará a evaluar de manera correcta los procedimientos y realizar la implementación de las políticas de cobranza para tener una mejor gestión para realizar un análisis antes de prestar un servicio a un cliente.

Las bases teóricas están constituidas con relación a las dos variables de estudio de la investigación. En cuanto a la variable dependiente, Lawrance (2003) señala que “la liquidez es la capacidad de una empresa para satisfacer obligaciones a corto plazo conforme se venzan, también es la solvencia de la posición financiera global de la empresa, es decir la facilidad con la que paga sus facturas” (p. 49).

Asimismo, Amat (2017) indica que, “los ratios de liquidez ofrecen información sobre la solvencia de la empresa a corto plazo, con el objetivo de analizar la liquidez de la empresa” (p. 13).

Además, De Jaime (2011) afirma que, para medir y evaluar la liquidez, tres son los ratios más utilizados. En primer lugar, tenemos al ratio de liquidez general, es quien establece la relación existente en la estructura del capital circulante entre las inversiones en activo circulante y la financiación a corto plazo del pasivo circulante. En segundo lugar, tenemos al ratio de liquidez rápida, que establece la relación entre las inversiones de activo circulante que tienen una capacidad más rápida de hacerse líquidos y el pasivo circulante a corto plazo. Y, por último, el ratio de liquidez inmediata, también conocido como “Ratio de tesorería”, establece la relación entre el activo circulante totalmente líquido (la tesorería) y el pasivo circulante.

En cuanto al estado de situación financiera:

Es aquel que resume los asientos contables desde el origen de la empresa y se preparan por periodos, en general, mensuales. Los dos estados financieros más importantes son el balance, que resume las propiedades que mantiene la empresa y sus obligaciones económicas – financieras con los propietarios y los acreedores de todo tipo (activo, patrimonio neto y pasivo), y la cuenta de pérdidas y ganancias, que determina el resultado de un periodo como diferencia entre los ingresos y los gastos producidos durante el mismo (Pérez-Carballo, 2013, p. 16).

Por otro lado, con respecto a la variable independiente:

“Las Políticas de Cobranza son el procedimiento que se sigue para la recuperación de la cartera vigente y la vencida, tomando en cuenta las condiciones del mercado, competencia, tipo de clientes, los propios objetivos y políticas de la empresa” (Van y Wachowicz, 2002, p. 254).

El presente estudio se justificó de manera teórica, puesto que se apoyó en las políticas de cobranza, basándose en una investigación en fuentes como revistas, artículos y libros. Los

conocimientos adquiridos fueron aplicados y permitieron desarrollar una metodología acorde para la resolución de los problemas de la empresa. También de manera práctica, de modo que con los resultados obtenidos se pudo identificar y aplicar las estrategias necesarias para solucionar los problemas identificados en la empresa. Además, se justificó de manera económica, puesto que, al minimizar o eliminar los problemas suscitados se logró tener liquidez para cubrir sus responsabilidades, teniéndose así una mayor productividad, y se elevó el índice de rentabilidad. Por último, se justificó de manera académica, ya que se aplicaron los conocimientos adquiridos durante los ciclos de estudio de la carrera de Contabilidad y Finanzas en el cual se propuso reducir la falta de liquidez de una empresa para que en un futuro pueda invertir en tecnología o maquinaria. Del mismo modo, dicho estudio servirá de apoyo para estudiantes que requieran resolver una problemática similar basándose en las Políticas de Cobranza.

## **1.2. Formulación del problema**

¿De qué manera la política de cobranza incide en la liquidez de la empresa Inversiones NEPOLO E.I.R.L., Trujillo, 2021?

## **1.3. Objetivos**

El objetivo principal de la presente investigación es determinar la incidencia de la política de cobranza en la liquidez de la empresa Inversiones NEPOLO E.I.R.L., Trujillo 2021. Para lograr este objetivo se establecieron los siguientes objetivos específicos: Describir la política de cobranza en la empresa Inversiones NEPOLO E.I.R.L., analizar el nivel de liquidez del 01 de enero en la empresa Inversiones NEPOLO E.I.R.L., analizar el nivel de liquidez del 31 diciembre del año 2021, determinar la incidencia de un adecuado seguimiento de las cuentas por cobrar en la liquidez y determinar la incidencia de la ejecución de las garantías de pago en la liquidez.

La hipótesis principal de la presente investigación es la política de cobranza incide de manera positiva en la liquidez de la empresa Inversiones NEPOLO E.I.R.L., año 2021.

## CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

La presente investigación según su enfoque, es mixta. El enfoque integrador de la metodología mixta permite fusionar las perspectivas cualitativas y cuantitativas durante el proceso de investigación (Bagur et al, 2021). Es cuantitativa porque se basará en una medición numérica de las ratios de liquidez y cualitativa, porque se basará en el desarrollo de las políticas de cobranza, bajo observaciones, tratando de comprender el comportamiento de la variable.

Según el tipo de análisis es aplicada. Vargas (2009) menciona que es aquella investigación con propósitos de resolver o mejorar una situación específica o particular, para comprobar un método o modelo mediante la aplicación innovadora y creativa de una propuesta de intervención, en un grupo, persona, o empresa que lo requiera. Dicho esto, el presente estudio es una investigación aplicada, ya que, se buscó mejorar la liquidez bajo la aplicación de las políticas de cobranza, desarrollando de forma adecuada la gestión de cobranza. Muñoz (2002) afirma que, en la investigación de campo, los investigadores, aplican de manera consciente e intencionada algunas formas o modos de recabar información, tratarla, analizarla, interpretarla y aplicarla sobre algún fenómeno social. Es una investigación de campo, porque se analizó directamente la variable de estudio mediante fuentes primarias, esto se dio, en el momento en el cual acudimos a la empresa y observamos detalladamente el procedimiento de cobranzas en las áreas de contabilidad y finanzas, anotando las deficiencias en una lista de cotejo.

La investigación según su diseño es explicativa ex post facto, ya que es aquella que, se realiza después de los hechos donde no se ejerce control sobre las variables, respetando el fenómeno tal y como está sucediendo. Por lo que, Losada, Zambrano y Marmo (2022) se ciñen en que las investigaciones explicativas ex post facto, son aquellas en los que las

restricciones para el contraste de las relaciones causales han sido otorgadas por el impedimento de manipular las variables. Y es transversal, como mencionan Müggenburg y Pérez (2007), es aquella que recolecta datos, describe variables y analiza su comportamiento en un solo momento, en un tiempo único. Esta investigación se desarrolló durante el año 2021, en el cual solo bastó dicho año para recolectar la información y poder analizarla.

Arias et al. (2016) definen a la población de estudio como un conjunto de elementos, definidos, limitados y accesibles, que formarán el referente para la elección de la muestra, y que cumple con una serie de criterios predeterminados. La población de esta investigación está representada por los documentos de la empresa como son, los estados financieros, que recoge información, tanto económica como patrimonial, de Inversiones Nepolo E.I.R.L, también el reporte de cuentas por cobrar a clientes y reporte de los títulos valores. Por otro lado, la muestra es un subconjunto o parte del universo o población en que se llevará a cabo la investigación. Hay procedimientos para obtener la cantidad de los componentes de la muestra como fórmulas, lógica y otros (López, 2004). Dicho esto, la muestra de este objeto de estudio está conformada por los estados financieros, reporte de cuentas por cobrar a clientes y reporte de los títulos valores durante el año 2021 obtenidos de las áreas de finanzas y contabilidad.

En cuanto a las técnicas de recolección de datos Orellana y Sanchez (2006) afirman que son las que hacen posible la apropiación de información importante relacionada con el tema objeto de estudio mediante la búsqueda, lectura e interpretación de datos. Para este estudio se empleará, el análisis documental, es una técnica basada en una serie de revisión de documentos, reportes de la empresa.

No obstante, Cisneros et al (2022) mencionan que se deben utilizar instrumentos de recolección de datos en una investigación científica de acuerdo al tipo de investigación, objetivo y técnica seleccionada. Tradicionalmente, uno de los instrumentos más utilizados

es la ficha de análisis documental, es aquí, donde se revisa, analiza y se obtiene información deseada de los documentos alcanzados por la empresa para ambas variables. También se utilizó la lista de cotejo, donde se mostró un listado de las acciones para verificar el cumplimiento o no una determinada actividad. En esta investigación se revisarán los Manuales y Estados Financieros que nos pueda suministrar la administración o área correspondiente.

Para este estudio se llevó a cabo el siguiente procedimiento: como primer paso, se solicitó las autorizaciones respectivas para realizar la investigación en la empresa de estudio. Luego se recolectó información pertinente utilizando las técnicas e instrumentos indicados anteriormente. Después, se consolidaron, tabularon y analizaron los resultados de la investigación. Seguido de esto, se discutieron e interpretaron los resultados obtenidos. Y, por último, se enunciaron las conclusiones del presente estudio.

El análisis de datos del trabajo de investigación utiliza como instrumento de investigación la guía de observación, la misma que recolectó información relevante, la cual fue elaborada por las investigadoras y revisada por asesores metodólogos y especialistas del área, lo mismo sucedió con las fichas de análisis documental, con el fin de conseguir información correcta, pertinente y oportuna.

El presente trabajo de investigación ha recogido los datos veraces de la empresa con el único propósito académico, con el objetivo de explorar, encontrar y analizar la información de Inversiones Nepolo E.I.R.L. Se deja la declaración expresa que toda la información recibida se manejará de manera confidencial con total consentimiento de la fuente. También, es importante recalcar que este trabajo está correctamente citado según las Normas APA, ya que se ha utilizado información y datos de investigadores con un fin académico.

## CAPÍTULO III: RESULTADOS

La empresa objeto de estudio se encuentra dentro del sector metalmecánico desde el año 2010, donde brinda servicios de mantenimiento y produce piezas para empresas carboneras, mineras, entre otras. Al ser una compañía no muy conocida, quiere crear ventajas competitivas ofreciendo créditos a sus clientes, con una evaluación rápida, incumplimiento a las políticas de cobranza y escaso control de garantías, es por ello que la empresa cuenta con una liquidez baja, lo cual no le permite el crecimiento dentro del mercado.

### 3.1 Política de cobranza

Mediante la técnica de observación a las áreas de Finanzas y contabilidad, se obtuvo que la empresa durante el 2020 contaba con una política de cobranza, no obstante, no se llevaba a cabo, ya que no aplicaban un seguimiento de cobro a los clientes trayendo como resultado demoras en las cuentas por cobrar, no contaban con personal calificado para el área, y, por último, no tiene un registro de correos y llamadas de cobranza a los clientes ni archivos de procesos judiciales, asimismo, al finalizar el año 2021, se evidencia el cumplimiento al 100% de dichos lineamientos.

**Tabla 1** Comparación del cumplimiento de las políticas de cobranzas de 2020 a 2021

COMPARACIÓN DE LAS POLÍTICAS DE COBRANZA	31/12/2020	31/12/2021
Se aplican todas las políticas de cobranza.		✓
Existe registro de llamadas de cobranza.		✓
Existe registro de correos de cobranza.		✓
Existe registro de cartas remitidas a clientes.		✓
Existe registro de cobranza por el cliente.		✓
Existe registro de títulos valores dejados como garantía de pago.		✓
Existe registro de archivos de procesos judiciales.		✓
Existen reportes mensuales con el estatus de las cuentas por cobrar.		✓
Realizan llamadas de cobranza dentro del horario establecido.	✓	✓
Aplican un seguimiento de cobros a los clientes.		✓
Se contrata personal que cumpla un perfil de cobranza.		✓
Cuentan con un ambiente exclusivo para la gestión de cobranza.		✓

*Nota.* Los procesos con el símbolo “✓” significan que cumplen con lo establecido.

Realizada la investigación en las áreas de contabilidad y finanzas se obtuvieron los datos del reporte de cuentas por pagar a terceros, reporte de cuentas por cobrar a clientes y estados de cuenta de los bancos necesarios para elaborar el estado de situación financiera de la empresa (Ver Anexo N° 3), teniendo esos datos, se emplearon esos montos para identificar el nivel de liquidez absoluta y fue de 0.02 al 01 de enero del 2021.

La prueba defensiva o liquidez absoluta representa el tiempo en el cual la empresa podrá operar con sus inversiones líquidas, teniendo un rango máximo de 1, pero la empresa presenta una liquidez absoluta de 0.02 al 01 de enero del 2021.

Este ratio mostró lo que Inversiones Nepolo E.I.R.L. dispone actualmente tras pagar sus deudas urgentes, es más como un indicador de lo que le queda a la empresa para poder operar con los activos fijos sin tocar los flujos de venta.

**Tabla 2** *Liquidez Absoluta de enero de 2021*

<b>Liquidez Defensiva (Absoluta)</b>	=	$\frac{\text{Efectivo y/o Eq. Efectivo + valores negociables}}{\text{Pasivo Corriente}}$
Liquidez Defensiva (Absoluta)	=	$\frac{3,500}{215,609}$
Liquidez Defensiva (Absoluta)	=	0.02

*Nota.* Desarrollo de datos numéricos calculados con el estado de situación financiera al 01 de enero del 2021.

### 3.3 Nivel de liquidez al 31 de diciembre del 2021

Inicialmente se tenía el monto de S/ 156,789 soles en cuentas por cobrar, ahora se tiene la suma de S/ 104,094 soles, se refleja una reducción de S/ 31 258 soles (Ver Anexo N° 4).

En cuanto al total de pasivo y patrimonio se tenía, S/ 492,269 soles, ahora se tiene, S/ 455,004 soles.

Para el periodo de diciembre de 2021, se presenta una liquidez defensiva de 0.07, se ve reflejado un aumento de 0.05, ya que inicialmente la liquidez absoluta era de 0.02, esto se vio reflejado debido a las acciones que se tomaron anteriormente, como es la aplicación adecuada de las políticas de cobranza, el seguimiento constante de las cuentas por cobrar y la correcta ejecución de las garantías de pago.

**Tabla 3** *Liquidez Absoluta de diciembre de 2021*

<b>Liquidez Defensiva (Absoluta)</b>	=	$\frac{\text{Efectivo y/o Eq. Efectivo + valores negociables}}{\text{Pasivo Corriente}}$
Liquidez Defensiva (Absoluta)	=	$\frac{12,150}{178,344}$
Liquidez Defensiva (Absoluta)	=	0.07

*Nota.* Desarrollo de datos numéricos calculados con el estado de situación financiera.

### 3.4 Seguimiento a las cuentas por cobrar

A inicios del año 2021 la empresa Inversiones Nepolo E.I.R.L reflejó un elevado indicador de morosidad como consecuencia del incumplimiento de las políticas de cobranzas, razón por la que decidió llevar a cabo en adelante sus políticas, demostrando resultados favorables a fines del año 2021. Asimismo, el asistente del área de finanzas realizó un seguimiento

constante a las cuentas por cobrar mediante una correcta y apropiada gestión de cobranza logrando así que el cliente tenga conocimiento del plazo de cancelación de sus cuotas.

### Llamadas de cobranza

- Las llamadas de cobranzas se realizaron en el horario de lunes a viernes entre las 8:30 a.m. horas y las 6:00 p.m. horas, además el asistente del área pudo efectuar más de dos llamadas al cliente por día.
- El asistente de finanzas posterior al aviso de cobranza, realizó llamadas al cliente para hacerle conocer sobre el vencimiento de sus comprobantes de pago y su deuda pendiente.
- El asistente de finanzas se mantuvo en constante comunicación con el cliente utilizando este medio, a fin de que el cliente cumpla con su deuda contraída.
- El asistente de finanzas buscó lograr un compromiso de pago por parte del cliente.

**Tabla 4** *Control de Llamadas*

REGISTROS DE CONTROL DE LLAMADAS		
MES	PERIODO 31/12/2020	PERIODO 31/12/2021
ENERO	0	16
FEBRERO	0	14
MARZO	0	20
ABRIL	0	15
MAYO	0	16
JUNIO	0	19
JULIO	0	15
AGOSTO	0	17
SETIEMBRE	0	14
OCTUBRE	0	16
NOVIEMBRE	0	16
DICIEMBRE	0	19

*Nota.* Comparación de llamadas de dos periodos.

### Correo electrónico

- Después de realizar las llamadas telefónicas para informar al cliente sobre su deuda, se envió el correo electrónico con el fin de formalizar el proceso, detallando al cliente su estado de cuenta, dando énfasis en una posible reducción o retiro permanente de su línea de crédito.

**Tabla 5** Control de Correos

REGISTROS DE CONTROL DE CORREOS		
MES	PERIODO 31/12/2020 CORREOS	PERIODO 31/12/2021 CORREOS
ENERO		6
FEBRERO		6
MARZO		4
ABRIL		5
MAYO		7
JUNIO		7
JULIO		5
AGOSTO		5
SETIEMBRE		4
OCTUBRE		6
NOVIEMBRE		5
DICIEMBRE		4

*Nota.* No existieron registros de correos durante el 2020.

### Notificaciones de Cobranzas

- Después de haber realizado distintas modalidades de cobro y sin haber obtenido resultados favorables para la empresa, se realizaron notificaciones de cobranza, esto consiste en un documento escrito en la cual se puso de conocimiento la deuda que estos acarrearán, este tipo de documento se envió al domicilio del cliente de manera personal y está conformado por 3 tipos:
  - Aviso de cobranza, este documento será remitido vía correo electrónico dentro del plazo de 3 a 7 días de vencido el documento.
  - Carta de cobranza simple, este documento que busca informar al cliente sobre el incumplimiento de su obligación económica y será remitido vía correo

electrónico posterior al aviso de cobranza dentro del plazo de 8 a 15 días de vencido el documento

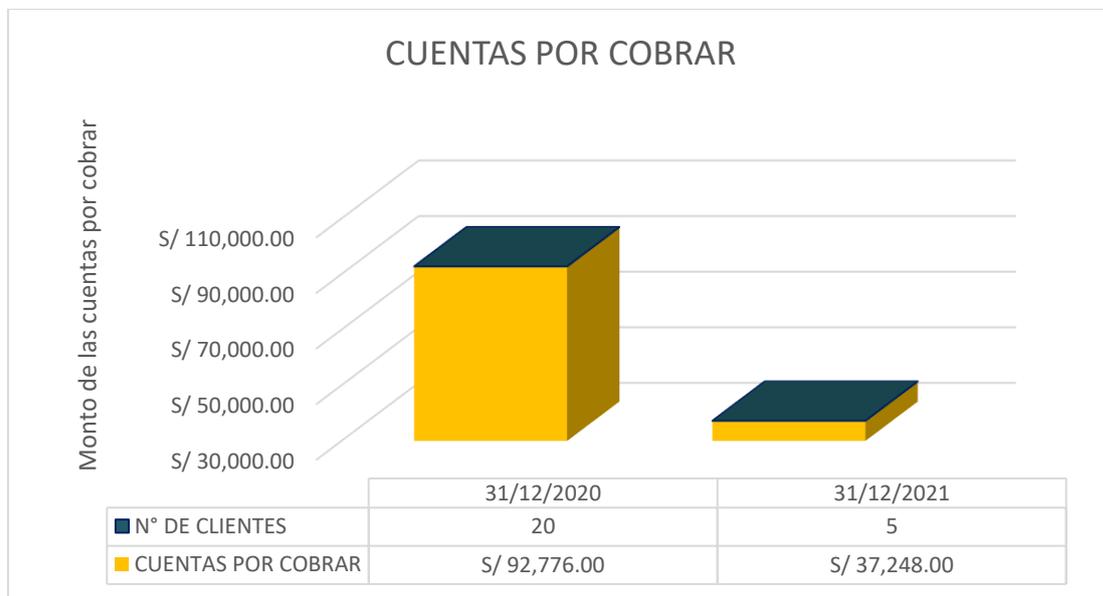
- Carta notarial, este documento será remitido mediante un notario exigiendo el pago oportuno de la deuda contraída.

**Tabla 6** *Control de Notificaciones*

REGISTROS DE CONTROL DE NOTIFICACIONES		
MES	PERIODO 31/12/2020 NOTIFICACIONES	PERIODO 31/12/2021 NOTIFICACIONES
ENERO		8
FEBRERO		8
MARZO		5
ABRIL		7
MAYO		9
JUNIO		9
JULIO		7
AGOSTO		7
SETIEMBRE		5
OCTUBRE		8
NOVIEMBRE		7
DICIEMBRE		5

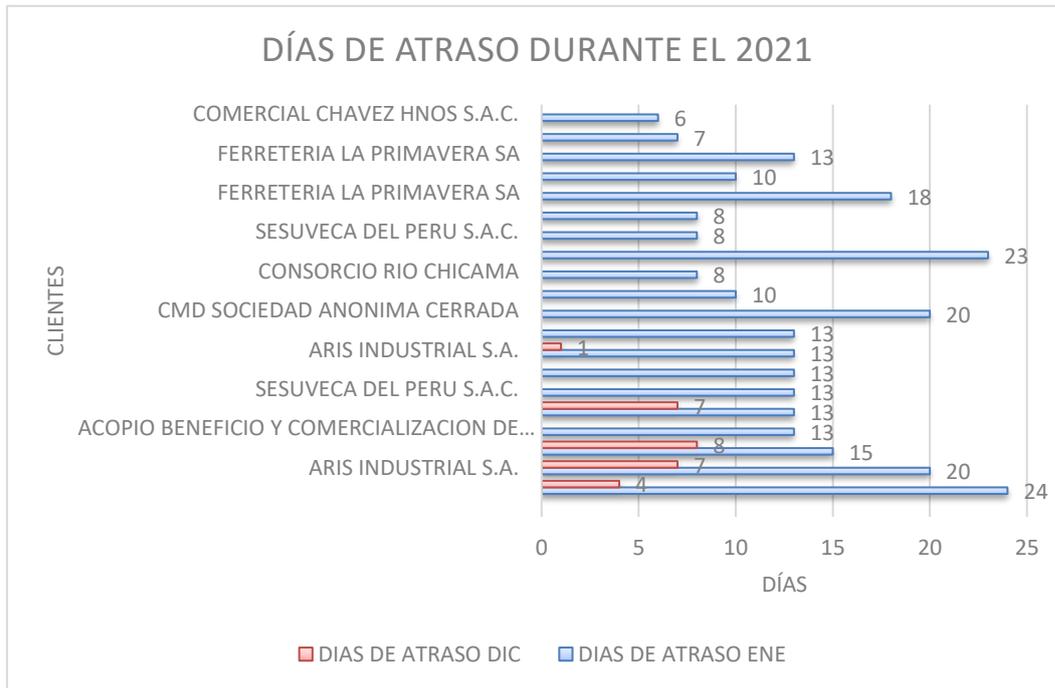
*Nota.* No existieron registros de notificaciones durante el periodo 2020.

**Figura 1** *Comparación de cuentas por cobrar vencidas*



*Nota.* Existe una diferencia de S/ 55,528.00 entre las cuentas por cobrar, representando un 59.85% de reducción de saldos atrasados.

**Figura 2** *Días de atraso de enero a diciembre*



*Nota.* Se evidencia que, para el 31 de diciembre del 2021, algunas empresas redujeron en gran porcentaje los días de atraso como se visualiza la imagen, por otro lado, otras empresas no presentan atrasos en sus pagos.

### 3.5 Ejecución de las garantías de pago.

Las garantías en este estudio están representadas por cheques como se puede ver en el Anexo 11, estos eran dejados por las empresas que adquirirían los servicios o productos de Inversiones NEPOLO E.I.R.L. como medio de pago, para que posteriormente sean cobrados por la empresa para cancelar el monto del producto o servicio adquirido. Inicialmente el asistente, no realizaba lo siguiente:

- Custodiar de manera segura los títulos valores entregados por los clientes.
- Registrar los cheques en el sistema para darles un seguimiento.
- Monitorear permanentemente el vencimiento de los comprobantes y los títulos valores dejados como forma de pago.

- Ingresar los cheques en la fecha de vencimiento de los comprobantes en las diferentes cuentas bancarias que posee la empresa Inversiones Nepolo E.I.R.L., y así poder menguar las cuentas por cobrar y generar mayor liquidez a la empresa.
- Aplicar el bloqueo de líneas de crédito a clientes que evidenciaban malos hábitos de pago por cheques rechazados en el banco.

Para el 31 de diciembre del 2020, se consideraron que dichas funciones eran relevantes para incrementar la liquidez en la empresa Inversiones Nepolo E.I.R.L., por ello, para diciembre de 2021 ya se estuvieron ejecutando.

**Figura 3** Comparación de cheques registrados



*Nota.* Se evidencia un aumento de cheques registrados entre ambos periodos.

En la Figura 3, se observa que la empresa Inversiones Nepolo E.I.R.L. no tomaba en cuenta la información de los cheques al 31 de diciembre del 2020, por ende, existía poca intervención del área a cargo por registrar dicha información en el sistema.

Pero para el 31 de diciembre del mismo año, la empresa ya tomaba medidas preventivas ante créditos riesgosos, por ello, registraba y le daba seguimiento en el sistema en los tiempos determinados antes de cumplir el plazo de vencimiento.

Por ello, existe un cambio en el periodo del primero de enero al 31 de diciembre del 2021, en el aumento del efectivo y equivalente de efectivo del 71.19%.

**Figura 4** Comparación de efectivo de enero a diciembre de 2021



*Nota.* Debido a una adecuada ejecución de las garantías existe un aumento en el efectivo y equivalente de efectivo.

## CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

### 4.1. Discusión

Los resultados que obtuvo la investigación permitieron la validación de la hipótesis, que afirma que la política de cobranza incide de manera positiva en la liquidez de la empresa Inversiones NEPOLO E.I.R.L. Trujillo, 2021, puesto que, realizar una buena gestión de cobranza, ayuda a que la empresa pueda hacer frente a sus obligaciones económico - financieras a corto plazo. Este mismo contexto lo afirma Yance (2017) que la gestión de cobranza influye de manera significativa en la liquidez de toda empresa y por último, Heredia y Quispe (2022) es su estudio también demostraron que, las políticas de cobranza se relacionan con la liquidez. Se considera como principal limitación, la cantidad de datos presentados por las áreas de contabilidad y finanzas para la obtención de los resultados de esta investigación, fue poca la información que brindaron, pero no podemos afirmar que esos datos no ayudaron, se considera que este factor fue importante, pero se pudo manejar, ya que con esa información se pudo obtener nuevos datos bajo una nueva evaluación, de manera que no influyó considerablemente en los resultados.

Para desarrollar el presente estudio, fue importante describir la política de cobranza en la empresa, donde se muestra que la empresa durante el 2020 cuenta con una política de cobranza, pero no es aplicada en su totalidad, esto se vio reflejado porque no aplicaban un seguimiento de cobros a los clientes, tampoco se recuperan las cuentas por cobrar rápidamente, no contaban con personal calificado para el área, y, por último, no tiene un registro de correos y llamadas de cobranza a los clientes ni archivos de procesos judiciales. En ese sentido, corresponde con la investigación de Valer (2021) que expresa que las deficiencias en la gestión de cobranzas, son la falta de emisión y aplicación de las notificaciones, la falta de llamadas telefónicas, correos, y cronogramas de mensajes para

prevenir al cliente del vencimiento de la deuda, y por último la falta de personal capacitado para efectuar las cobranzas. Asimismo, Herrera (2020) en su investigación demostró que tener estrategias y políticas deficientes en la gestión de cobranza no trae resultados óptimos para la empresa.

También fue trascendental analizar el nivel de liquidez, para ello se evaluó la liquidez absoluta al 01 de enero de 2021 resultado un 2% considerando que este indicador se encuentra por debajo de los estándares normales debido a una inadecuada aplicación de la política de cobranza. Después de revisar la información se observa que coincide con la investigación de Peralta (2018) donde afirma que, la empresa GRÁFICA BIBLOS S.A. gestionó sus cuentas por cobrar de manera incorrecta afectando la liquidez de la empresa, una vez se establecieron políticas verbales de crédito y cobranzas mejoró levemente el ratio de liquidez.

Es por ello que también fue de suma importancia analizar el nivel de liquidez del 31 de diciembre de 2021 en la empresa Inversiones NEPOLO E.I.R.L, ya que permitió ver un aumento del 5% en la liquidez absoluta, pasando del 2% al 7%. Desde este punto de vista, coincide con la investigación de Peralta (2018) quien también determina el nivel de liquidez durante dos años del 2016 al 2017, y la razón de liquidez absoluta de 2% pasó al 3%, dicha mejora se dio debido a que se ha establecido políticas de crédito y cobranza eficientes, por ello mejoró levemente el ratio de liquidez. Asimismo, se relaciona con lo señalado por Tirado (2015), quien indica que un manual de políticas de crédito y cobranza es la mejor alternativa para solucionar los problemas de liquidez, y en la toma de decisiones administrativas.

Del mismo modo, fue importante determinar la incidencia de un adecuado seguimiento de las cuentas por cobrar en la liquidez, ya que para el primero de enero del 2021 la empresa no le daba seguimiento a sus cuentas por cobrar por ello, contaba con

clientes morosos que no pagaban a tiempo el crédito otorgado por la empresa, teniendo como máximo 24 días de atraso, lo cual llevaba a que la empresa no cuente con liquidez, pero para el 31 de diciembre de 2021 la empresa ejecutó de forma adecuada las cobranzas, obteniendo así un máximo de 8 días de atrasos en las cuentas a crédito de la empresa, incrementando así la liquidez. En ese sentido concuerda con el estudio de Cerna et al. (2021), donde señala que, en cuanto a las cuentas por cobrar, la empresa Leche Gloria SA, debido a una buena realización de las cobranzas, y un mejor control de las políticas de crédito contó con menor tiempo para la recaudación de lo exigible a sus clientes. También lo afirman Guillermo y Chacaliaza (2020), que es de suma importancia la realización de un seguimiento constante cumpliendo apropiadamente con las fechas de programación de manera puntual y oportuna.

Por último, fue significativo determinar que la ejecución de las garantías de pago en la liquidez incide de forma positiva en la liquidez, ya que, inicialmente la empresa no consideraba importante que los clientes garanticen el pago con cheques, ya que eran empresas grandes con buen historial crediticio, por ende, no registraban dicha información dentro del sistema. Pero debido a un atraso en la cancelación de los créditos, la empresa tomó medidas para hacer frente ante dicha problemática, en base a ello, le dieron seguimiento y ejecutaban las garantías de pago, gracias a dichas medidas se logró un incremento del 71.19% en el efectivo y eq. de Efectivo. Como lo confirma el estudio de Cerna et al. (2021) donde indica que, debido a la emisión de garantías por parte de clientes existe una reducción en el riesgo crediticio aumentando así la liquidez.

Esta investigación tiene implicancia práctica, debido a los aportes brindados relacionados a las políticas y procedimientos que se deben implementar en la gestión de cobranzas. Esto contribuirá de forma considerable a mejorar la gestión de las cuentas por cobrar y aumentar la liquidez de la empresa.

## 4.2. Conclusiones

- La política de cobranza incide de forma positiva en la liquidez de la empresa Inversiones NEPOLO E.I.R.L. y esto se vio reflejado en los resultados, al aplicar el ratio financiero de liquidez absoluta, se evidenció un aumento del 5%. Es decir, la empresa ahora dispone de mayor liquidez para cumplir con sus prontas obligaciones financieras.
- La empresa Inversiones Nepolo EIRL., al no cumplir con las políticas de cobranza durante el año 2020 se tuvo ausencias notables de organización, personal calificado y condiciones para la cobranza, también presentaban un ineficiente archivo de registros de correos, llamadas, cartas y procesos judiciales realizados a los clientes que adeudan créditos a la empresa. Pero al finalizar el año 2021 se cumplían con los lineamientos de la política de cobranzas. Ambos escenarios traen como consecuencia una mejora en la liquidez de la empresa.
- El principal indicador de la liquidez en la empresa, como lo es la liquidez absoluta muestra un comportamiento bajo frente a lo normal al 01 de enero del 2021, lo que le permite a la empresa gracias a una adecuada gestión de cobranza mejorarlo y optimizarlo para generar beneficios.
- Posterior al cumplimiento de las políticas de cobranza, el indicador de la liquidez (liquidez absoluta) al 31 de diciembre del año 2021, muestra un comportamiento positivo que varía dentro de lo aceptable, incrementándose al 5%. Aquí se puede apreciarse la influencia de las políticas de cobranza sobre la liquidez de Inversiones Nepolo E.I.R.L.

- Un adecuado seguimiento de las cuentas por cobrar incide de forma positiva en la liquidez, y hace evidencia que es posible reducir los días de atraso, también acelerar el pago del saldo a deber y reducir el control de llamadas debido a que se desarrollaron procedimientos de cobranza adecuados, en tiempos determinados, bajo lineamientos aprobados por el Gerente General.
- Se concluye que la correcta ejecución de las garantías de pago incide de forma positiva en la liquidez, debido a que existe un incremento del 71.19% (S/ 8 650 soles) en el efectivo y eq. de efectivo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021, lo que muestra que esta empresa hace posible una buena ejecución de los cheques permitiéndose incrementar este indicador.

## Referencias

- Aguilar, H. V. (2013). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Contratista Corporación Petrolera S.A.C. - año 2012.* [Tesis para obtener el título profesional de contador público, Universidad San Martín de Porres]. Archivo digital  
[https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/653/aguilahr\\_vh.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/653/aguilahr_vh.pdf?sequence=3&isAllowed=y)
- Amat, O. (2017). *Ratios sectoriales: Cuentas anuales (balances y cuentas de resultados) de 166 sectores. 25 Ratios por Sector.* Profit Editorial.  
<https://books.google.com.pe/books?id=fv4nDwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Aranda, L. A., Canaza, D. S. y Paredes, S. (2019). Gestión financiera y liquidez en la empresa Nosa Contratistas Generales SRL. *Revista Valor Contable*, 7(1), 19-27.
- Arias, J., Villasís, M. A., y Miranda, M. G. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 63(2), 201-206.
- Bagur, S., Rosselló, M. R., Paz, B., y Verger S. (2021). El Enfoque integrador de la metodología mixta en la investigación educativa. *RELIEVE - Revista Electrónica De Investigación Y Evaluación Educativa*, 27(1).  
<https://doi.org/10.30827/relieve.v27i1.21053>
- Cardona, D., y Cano, J. A. (2017). Análisis del ciclo de liquidez, ciclo de caja y el capital de trabajo neto operativo en el hospital Marco Fidel Suarez de Bello. *JRS Funlam J. Student'Res*, (2), 56-65. <https://doi.org/10.2500-7858>

Cerna, C. A., Huaman, M. J., Terry, O. F. y Vásquez, C. A. (2021). Ratios de liquidez y

cuentas por cobrar: análisis comparativo de las empresas del sector lácteo que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima. *Revista Científica Visión de Futuro*. 25(2), 195- 214

<https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2021.25.02R.006.es>

Chávez, P. C., y López, C. P. (2021). Optimización de flujos de caja durante una crisis de

liquidez. Caso: Asociación Artesanal Metalmecánica Forjadores-Ambateños.

*CIENCIAMATRIA*, 7(2), 393-422. <https://doi.org/10.35381/cm.v7i2.515>

Cisneros A. J., Guevara A. F., Urdánigo J. J., Garcés J. E. (2022). Técnicas e Instrumentos

para la Recolección de Datos que apoyan a la Investigación Científica en tiempo de

Pandemia. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 8(1),1165-1185.

De Jaime, J. (2010). *Las claves del análisis económico-financiero de la empresa*. ESIC

Editorial.

<https://books.google.com.pe/books?id=04I0fgwMCD0C&printsec=frontcover&dq=ratios+financieros&hl=es->

[419&sa=X&redir\\_esc=y#v=onepage&q=ratios%20financieros&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=04I0fgwMCD0C&printsec=frontcover&dq=ratios+financieros&hl=es-419&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=ratios%20financieros&f=false)

Díaz, V. P., y Calzadilla, A. (2016). Artículos científicos, tipos de investigación y

productividad científica en las Ciencias de la Salud. *Revista Ciencias de la Salud*,

14(1), 115-121.

Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *593 Digital Publisher*

*CEIT*, 4(5-1), 217-226. <https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>

Goyes, S. F. (2021). *Análisis de la liquidez de la Empresa Implemagro C.A. en la ciudad de*

*Ventanas durante la Pandemia Covid-19, periodo 2019 - 2020*. [Tesis para obtener

el título profesional de ingeniería en Contabilidad y Auditoría, Universidad Técnica

de

Babahoyo].

Archivo

Digital

<http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/9736/E-UTB-FAFI-ICA-000451.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Guillermo, J. M. y Chacaliaza, W. A. J. (2020). *Políticas de cobranza y la liquidez de la empresa Organics Products Trading-Agro E.I.R.L. ubicada en el Distrito de Chilca - 2019*. [Tesis para obtener el título profesional de Contador Público, Universidad Autónoma del Perú]. Archivo Digital

<https://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13067/1146/Chacaliaza%20Pena%2c%20William%20Angel%20Joel%3b%20Guillermo%20Ramos%2c%20Julissa%20Mariela.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Gutiérrez, S. D., Peralta, A. L., y Mayrena, M. U. (2021). Incidencia de la aplicación de las políticas de crédito y cobranza en la recuperación de cartera del Súper Las Segovias, S.A. de la ciudad de Estelí, Nicaragua, durante el primer semestre del año 2020. *Revista Científica De FAREM-Estelí*, (38), 149–165.

<https://doi.org/10.5377/farem.v0i38.11949>

Heredia, C. y Quispe, J. V. (2022). *Políticas de cobranza y su relación con la liquidez en la empresa Kinryu S.A.C. -Lima 2021*. [Tesis para obtener el título profesional de contador público, Universidad Peruana de las Américas]. Archivo Digital

<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/2660/1.TESIS%20-%20HEREDIA-%20FERNANDEZ%20%281%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Herrera, T. J. (2020). *Estrategias de cobranzas y la influencia en la liquidez de la Institución Educativa Girasoles School en el distrito de Jose Leonardo Ortiz, en el año 2017*. [Tesis para obtener el título profesional de contador público, Universidad Señor de Sipán]. Archivo Digital

<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6839/Herrera%20V%20c3%a1squez%20Tania%20Julisa.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Hiriani, J. E., Alegre, M. A., 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*, 7(1), 23-30.

Lawrence, J. G. (2003). *Principios de administración financiera*. Editorial Pearson Educación.

[https://books.google.com.pe/books?id=KS\\_04zILe2gC&printsec=frontcover&dq=liquidez+definicion&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwibjdqF0bn9AhV3E7kGHRWHBhoQ6AF6BAgHEAI#v=onepage&q=liquidez%20&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=KS_04zILe2gC&printsec=frontcover&dq=liquidez+definicion&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwibjdqF0bn9AhV3E7kGHRWHBhoQ6AF6BAgHEAI#v=onepage&q=liquidez%20&f=false)

López, P. L. (2004). Población muestra y muestreo. *Punto Cero*, 09(08), 69-74.

Losada, A. V, Zambrano, C., y Marmo, J. (2022). Clasificación de métodos de investigación en Psicología. *Revista Psicología UNEMI*, 6 (11), 13-31.

Lozano, G. C., y Luna, I. Y. (2016). *Diseño manual Políticas de créditos y cobranzas para mejorar la liquidez química S.A. Guayaquil, Ecuador*. [Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad de Guayaquil]. Archivo digital <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/14691/1/TESIS%20Cpa%20174%20-%20Dise%C3%B1o%20manual%20politicasy%20cobranzas.pdf>

Manzaba, H. B. y Mora, C. H. (2019). *Análisis de la liquidez contable, deuda contra capital y valor contra costos de la Industria Metalmecánica en el Ecuador, periodo 2009-2018* [Tesis para optar el grado de magister, Universidad Espíritu Santo]. Archivo digital <http://repositorio.uees.edu.ec/handle/123456789/3091>

Muñoz, V. (2002). *Técnicas de investigación de campo I Guía de Autoaprendizaje*. Editorial

de la Escuela Nacional de Biblioteconomía y Archivonomía.

[https://brd.unid.edu.mx/recursos/Metodologia\\_de\\_la\\_Investigacion/MI08/Investigacion\\_de\\_campo.pdf](https://brd.unid.edu.mx/recursos/Metodologia_de_la_Investigacion/MI08/Investigacion_de_campo.pdf)

Müggenburg, M. C., & Pérez Cabrera, I. (2007). Tipos de estudio en el enfoque de investigación cuantitativa. *Enfermería Universitaria*, 4(1), 35-38.

Orellana, D. M., y Sánchez, M. C. (2006). Técnicas de recolección de datos en entornos virtuales más usadas en la investigación cualitativa. *Revista de Investigación Educativa*, 24(1), 205-222.

Peralta, N. (2018). *Políticas de créditos y cobranzas y la liquidez en la Empresa Gráfica Biblos S.A. año 2016- 2017*. [Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Autónoma del Perú]. Archivo digital <https://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13067/609/NORMA%20PERALTA%2c%20GAMBOA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Pérez-Carballo, J. F. (2013). *La contabilidad y los estados financieros*. ESIC Editorial. [https://books.google.com.pe/books?id=DPF-MNMv4IIC&printsec=frontcover&dq=estados+financieros&hl=es-419&sa=X&redir\\_esc=y#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=DPF-MNMv4IIC&printsec=frontcover&dq=estados+financieros&hl=es-419&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false)

Pérez, M. E. (2022). *Políticas de cobranza y su incidencia en la liquidez empresa La Tienda de Comercial Vásquez EIRL, año 2020*. [Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Nacional de Trujillo]. Archivo digital <https://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/3286911>

Plácido, C. H., Molleapaza, E. J., Ipurre, M. D. (2021). *Políticas de ventas y de cobranzas y la liquidez en la empresa Terbol Perú S.A.C*. [Tesis para optar el título profesional

de contador público, Universidad Nacional del Callao]. Archivo digital

[http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/6671/TESIS\\_PREGRADO\\_MOLLEAPAZA\\_IPURRE\\_PLACIDO\\_FCC\\_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/6671/TESIS_PREGRADO_MOLLEAPAZA_IPURRE_PLACIDO_FCC_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ramos, C. (2021). Diseños de investigación experimental. *Revista CienciAmérica*, 10(1), 1-3. <https://doi.org/10.33210/ca.v10i1.356>

Rivas, T. N., y Roque, V. K. (2022). *Riesgo operativo y su incidencia en el rendimiento de capital en las empresas industriales del sector metalmecánica en el mercado de lima año 2019-2020*. [Tesis para optar el título profesional, Universidad San Martín de Porres]. Archivo digital <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/10343>

Sáenz, L., y Sáenz, L. (2019). Razones financieras de liquidez: un indicador tradicional del estado financiero de las empresas. *Científica Orbis Cognita*, 3(1), 81-90.

Sánchez, J. A., Seminario, A., Oruna, A. M. (2021). Responsabilidad social y la gestión de calidad: Empresa Peruana de Seguros. Retos. *Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 11(21), 117-130. <https://doi.org/10.17163/ret.n21.2021.07>

Tirado, M. G. (2015). *Las políticas de crédito y cobranzas y su incidencia en la liquidez de la fábrica de Calzado Fadicalsa*. [Tesis para optar el título profesional de economía, Universidad Técnica de Ambato]. Archivo digital <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/18293/1/T3214e.pdf>

Vale, D. K. (2022). *Gestión de Cobranza y Liquidez en la Empresa Corpora la Regional S.R.L. Huancayo-2020*. [Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Peruana Los Andes]. Archivo digital

[https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/3232/T037\\_7339341](https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/3232/T037_7339341)

[8\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/3232/T037_7339341_8_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Valer, D. K. (2021). *Gestión de Cobranza y Liquidez en la Empresa Corpóra la Regional S.R.L. Huancayo-2020*. [Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Peruana Los Andes]. Archivo digital

<https://repositorio.upla.edu.pe/handle/20.500.12848/3232>

Van, J. C., y Wachowicz, J. M. (2002). Capítulo 10: Cuentas por cobrar y administración de inventarios. M. De Anta (ed/Dr). *Fundamentos de administración Financiera*. (pp. 254 - 260). Pearson Educación.

Vargas, Z. R. (2009). La investigación aplicada: una forma de conocer las realidades con evidencia científica. *Revista Educación*, 33 (1), 155-165.

Yancee, M. (2017). *Gestión de cobranza y su influencia en la liquidez en la empresa Bisagras Peruanas SAC, distrito de Ate 2014-2016*. [Tesis para optar el grado académico de maestría en finanzas, Universidad Cesar Vallejo]. Archivo digital

[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/21957/Yancee\\_AM.p  
df?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/21957/Yancee_AM.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Zeballos, D. M. (2017). *Políticas de Crédito y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de productos químicos en el distrito de Lima-Cercado 2014*. [Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Cesar Vallejo]. Archivo digital

[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/2139/Zeballos\\_PDM.  
pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/2139/Zeballos_PDM.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

## Anexos

### ANEXO N° 1. Matriz de consistencia.

PROBLEMA	HIPÓTESIS	OBJETIVOS	VARIABLES	METODOLOGÍA
¿De qué manera la política de cobranza incide en la liquidez de la empresa Inversiones NEPOLO E.I.R.L., Trujillo, 2021?	La política de cobranza de la manera negativa en la liquidez de la empresa Inversiones NEPOLO E.I.R.L., año 2021	<p><b>O.G:</b></p> <p>Determinar la incidencia de la política de cobranza en la liquidez de la empresa Inversiones NEPOLO E.I.R.L., Trujillo 2021.</p> <p><b>O.E:</b></p> <p>Describir la política actual de cobranza en la empresa Inversiones NEPOLO E.I.R.L.</p> <p>Analizar el nivel de liquidez al 31 de enero en la empresa Inversiones NEPOLO E.I.R.L.</p> <p>Determinar la incidencia de un adecuado seguimiento de las cuentas por cobrar en la liquidez.</p> <p>Determinar la incidencia de la ejecución de las garantías de pago en la liquidez.</p> <p>Determinar el nivel de liquidez al 31 de diciembre del año 2021.</p>	<p><b>Independiente:</b></p> <p>Política de Cobranza Variable</p> <p><b>Dependiente:</b></p> <p>Liquidez</p>	<p><b>Tipo de investigación:</b></p> <p><b>Enfoque:</b> Mixta: Cualitativa - Cuantitativa</p> <p><b>Alcance:</b> Aplicada y de campo.</p> <p><b>Diseño:</b> Explicativa ex post facto y transversal.</p> <p><b>Técnicas de recolección de datos:</b> Análisis documental.</p> <p><b>Población:</b> Área de finanzas y contabilidad (documentos financieros).</p> <p><b>Muestra:</b> Estados financieros del año 2021</p> <p><b>Instrumentos:</b> Ficha de análisis documental y Lista de Cotejo.</p>

## ANEXO N° 2. Matriz de operacionalización de variables.

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALAS
<b>POLÍTICA DE COBRANZA</b>	Según Gitman (2003), "son los procedimientos que la empresa emplea para realizar la cobranza de las cuentas por cobrar cuando las mismas llegan a su vencimiento".	La política de cobranza son lineamientos de la gestión de cobranza que va a seguir el personal para recuperar los créditos otorgados	Gestión de cobranza	Documentación	Nominal
				Personal	Nominal
				Infraestructura	Nominal
			Cumplimiento de ejecución de cobranza	Llamadas telefónicas	Nominal
				Notificaciones por escrito	Nominal
				Envío de correo electrónico	Nominal
				Recursos Legales	Nominal
Ratios de Liquidez	Ratio de Prueba Defensiva	Razón			

ANEXO N° 3. Estados de situación financiera al 01 de enero de 2021

<b>ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INVERSIONES NEPOLO E.I.R.L.</b>		
RUC 20482521500		
Al 01 de enero de 2021		
<b>Descripción</b>	<b>Monto (S/)</b>	
<b>A C T I V O</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
Efectivo y Eq. Efectivo	3,500	
Cuentas por Cobrar Comerciales terceros	156,789	
Mercaderías	24,470	
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>184,759</b>	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
Propiedad, Planta y Equipo	307,510	
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>307,510</b>	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>492,669</b>	
<b>P A S I V O</b>		
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Tributos, contraprestaciones Aportes Sist. Pub. Pensiones y salud por Pagar	6,013	
Cuentas por Pagar Comerciales - terceros	41,669	
Cuentas por Pagar Diversas - terceros	21,149	
Obligaciones Financieras	146,778	
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>215,609</b>	
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
Cuentas por Pagar Diversas - Largo Plazo	88,403	
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>88,403</b>	
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>304,012</b>	
<b>PATRIMONIO3</b>		
Capital Social	3,000	
Resultados Acumulados	167,199	
Resultado del Ejercicio	18,058	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>188,257</b>	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>492,269</b>	

**ANEXO N° 4. Estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2021**

<b>ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INVERSIONES NEPOLO E.I.R.L.</b>		
RUC 20482521500		
Al 31 de diciembre de 2021		
<b>Descripción</b>	<b>Monto (S/)</b>	
<b>A C T I V O</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
Efectivo y Eq. Efectivo	12,150	
Cuentas por Cobrar Comerciales terceros	104,094	
Mercaderías	31,250	
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>147,494</b>	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
Propiedad Planta y Equipo	307,510	
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>307,510</b>	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>455,004</b>	
<b>P A S I V O</b>		
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Tributos, contraprestac. Aportes Sist. Pub. Pensiones y salud por Pagar	6,013	
Cuentas por Pagar Comerciales - terceros	20,530	
Cuentas por Pagar Diversas - terceros	41,023	
Obligaciones Financieras	110,778	
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>178,344</b>	
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
Cuentas por Pagar Diversas - Largo Plazo	88,403	
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>88,403</b>	
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>266,747</b>	
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital Social	3,000	
Resultados Acumulados	167,199	
Resultado del Ejercicio	18,058	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>188,257</b>	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>455,004</b>	

**ANEXO N° 5. Lista de Cotejo del 2020**

**Lista de cotejo para verificar cumplimiento de las políticas de crédito y cobranza**

**Año: 2020**

La presente lista tiene por finalidad levantar información para evaluar el cumplimiento de las políticas de crédito de Inversiones Nepolo E.I.R.L.

Marca una (✓) en el casillero con la respuesta adecuada a su punto de vista: (0) NO, (1)SI

N°	PREGUNTAS	SÍ	NO
01	Existen políticas de cobranza	✓	
02	Se cumple con hacerle conocer al cliente sobre el vencimiento de crédito		✓
03	Existe registro de llamadas, correos y cartas de cobranza.		
04	Se cumple las llamadas en los horarios y tiempos establecidos por la empresa.	✓	
05	Se realizan visitas a los clientes que ya cuentan con facturas ya vencidas		✓
06	Se envía cartas notariales a los clientes que adeudan créditos a la empresa.		✓
07	El personal registra los cheques de manera ordenada junto a las facturas		✓
08	Se realiza el seguimiento periódicamente de los cheques y si estos cuentan con los fondos suficientes para ser cobrados.		✓
09	Se logró el compromiso de pago por parte del cliente		✓

**ANEXO N° 6. Lista de Cotejo del 2021**

### Lista de cotejo para verificar cumplimiento de las políticas de crédito y cobranza

**Año: 2021**

La presente lista tiene por finalidad levantar información para evaluar el cumplimiento de las políticas de crédito de Inversiones Nepolo E.I.R.L.

Marca una (✓) en el casillero con la respuesta adecuada a su punto de vista: (0) NO, (1) SÍ

N°	DETALLE	SÍ	NO
01	Existen políticas de cobranza	✓	
02	Se cumple con hacerle conocer al cliente sobre el vencimiento de crédito	✓	
03	Existe registro de llamadas, mensajes, cartas de cobranza.	✓	
04	Se realizan las llamadas en los horarios y tiempos establecidos por la empresa.	✓	
05	Se realizan visitas a los clientes que ya cuentan con facturas ya vencidas	✓	
06	Se envía cartas y procesos judiciales realizados a los clientes que adeudan créditos a la empresa.	✓	
07	El personal registra los cheques de manera ordenada junto a las facturas	✓	
08	Se realiza el seguimiento periódicamente de los cheques y sí estos cuentan con los fondos suficientes para ser cobrados .	✓	
09	Se logró el compromiso de pago por parte del cliente	✓	

**ANEXO N° 7. Ficha de análisis documental para la política de cobranza**
**FICHA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL**

**Tesis:** Política de cobranza y la incidencia en la liquidez de Inversiones Nepolo E.I.R.L., 2021

**Fuente:** Reporte de cuentas por cobrar-Data de clientes

**Variable:** Políticas de cobranza-Incidencia en la liquidez

**Evaluador:** ALDO VIDAL

**Objetivo:** De qué manera la política de cobranza incide en la liquidez de la empresa Inversiones NEPOLO E.I.R.L., Trujillo, ¿2021?

Esta ficha de análisis documental se diseñó teniendo en cuenta los objetivos del presente estudio y de esta manera, conocer sí a finales del 2021 las áreas encargadas han realizado seguimiento y al cumplimiento de las Créditos vencidos.

**OE: Determinar la incidencia de un adecuado seguimiento de las cuentas por cobrar en la liquidez**

N°	DETALLE	SÍ	NO	OBSERVACIÓN
1	Se monitorea que el crédito para cuentas con facturas vencidas de más de 30 días sea congelado hasta que el pago de las facturas vencidas sea cubierto en su totalidad		X	
2	Se monitorea la actualización de datos de los clientes, como teléfono, correo y dirección		X	
3	Cuentan con un reporte actualizado de los clientes que se les otorga los créditos		X	
4	Monitorean los créditos por vencer o vencidos		X	
5	Los clientes están segmentados según la morosidad en sus créditos		X	

**EVALUADOR:**

ALDO VIDAL



**ANEXO N° 8. Ficha de análisis documental para la política de cobranza - liquidez**
**FICHA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL**

**Tesis :** Política de cobranza y la incidencia en la liquidez de Inversiones Nepolo E.I.R.L., 2021

**Fuente:** Reporte de cuentas por cobrar-Data de clientes

**Variable:** Políticas de cobranza-Incidencia en la liquidez

**Evaluador:** ALDO VIDAL

**Objetivo:** De qué manera la política de cobranza incide en la liquidez de la empresa Inversiones NEPOLO E.I.R.L., Trujillo, ¿2021?

Esta ficha de análisis documental se diseñó teniendo en cuenta los objetivos del presente estudio y de esta manera, conocer sí a finales del 2021 las áreas encargadas han realizado seguimiento y al cumplimiento de las Créditos vencidos.

**OE: Determinar la incidencia de un adecuado seguimiento de las cuentas por cobrar en la liquidez**

N°	DETALLE	SÍ	NO	OBSERVACIÓN
1	Se monitorea que el crédito para cuentas con facturas vencidas de más de 30 días sea congelado hasta que el pago de las facturas vencidas sea cubierto en su totalidad	X		
2	Se monitorea la actualización de datos de los clientes, como teléfono, correo y dirección	X		
3	Cuentan con un reporte actualizado de los clientes que se les otorga los créditos	X		
4	Monitorean los créditos por vencer o vencidos	X		
5	Los clientes están segmentados según la morosidad en sus créditos	X		

**EVALUADOR:**

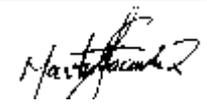
ALDO VIDAL



## ANEXO N° 9. Matriz de evaluación de expertos I

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS				
<b>Título de la investigación:</b>		Política de cobranza y su incidencia en la liquidez de la empresa Inversiones NEPOLO E.I.R.L. Trujillo, 2021		
<b>Línea de investigación:</b>		Desarrollo Sostenible y Gestión Empresarial		
<b>Eje temático</b>		Gestión de MYPE y PYME. Planeamiento tributario. Econometría		
<b>Tipo de instrumento</b> ( Marcar con X )	<b>Guía de Observación</b>	X	<b>Ficha de análisis Documental</b>	<b>Otro instrumento :</b> _____
<p>Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.</p>				
Ítem	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	x		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	x		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	x		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	x		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	x		
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	x		
7	¿La redacción de las preguntas o ítems tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	x		
8	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo para obtener los datos requeridos	x		
<b>Sugerencias:</b>				
Nombre completo: Martín Francisco Facundo Ruiz				
DNI: 17806111				
Especialidad y Grado: Magíster en Administración de Negocios				
				Firma del Experto

**ANEXO N° 10. Matriz de evaluación de expertos II**

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS					
<b>Título de la investigación:</b>		Política de cobranza y su incidencia en la liquidez de la empresa Inversiones NEPOLO E.I.R.L. Trujillo, 2021			
<b>Línea de investigación:</b>		Desarrollo Sostenible y Gestión Empresarial			
<b>Eje temático</b>		Gestión de MYPE y PYME. Planeamiento tributario. Econometría			
<b>Tipo de instrumento</b> ( Marcar con X )	<b>Guía de Observación</b>		<b>Ficha de análisis Documental</b>	<b>X</b>	<b>Otro instrumento:</b> _____
<p>Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.</p>					
Ítem	Preguntas	Aprecia		Observaciones	
		SÍ	NO		
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	x			
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	x			
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	x			
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	x			
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	x			
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	x			
7	¿La redacción de las preguntas o ítems tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	x			
8	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo para obtener los datos requeridos	x			
<b>Sugerencias:</b>					
Nombre completo: Martín Francisco Facundo Ruiz					
DNI: 17806111					
Especialidad y Grado: Magíster en Administración de Negocios					
				Firma del Experto	

ANEXO N° 11. Estado de Financiera al 01 de enero del 2021

<b>EMPRESA:</b>	INVERSIONES NEPOLO E.I.R.L.
<b>RUC:</b>	20482521500
<b>PERIODO:</b>	Ene-21

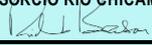


<b>ESTADO DE SITUACION FINANCIERA</b>			
<b>(En Miles de Soles)</b>			
<b>Al 01 de Enero del 2021</b>			
<b>ACTIVO</b>	<b>S/</b>	<b>PASIVO</b>	<b>S/</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	3,500	Tributos, Contraprestaciones y Aportes al Sistema	6,013
Cuentas por Cobrar al Personal y Accionistas		- Remuneraciones y Participaciones por Pagar	
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros	156,789	Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros	41,669
Servicios y Otros Contratados por Anticipado		- Cuentas por Pagar Comerciales - Relacionadas	
Mercadería	24,470	Cuentas por Pagar Diversas - Terceros	21,149
Cuentas por cobrar Diversas(Relacionadas)		- Obligaciones Financieras	146,778
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>184,759</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>215,609</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
Terrenos		Cuentas por Pagar Diversas - Largo Plazo	88,403
Propiedad, Planta y Equipo	307,510		
Intangibles			
Activo Diferido		<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>88,403</b>
Depreciacion, Amortizacion y Agotamiento Acumulado			
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>307,510</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>304,012</b>
		<b>PATRIMONIO</b>	
		Capital	3,000
		Resultados Acumulados	167,199
		Resultados del Ejercicio	18,058
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>188,257</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>492,269</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>492,269</b>

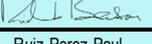
ANEXO N° 12. Reporte de cuentas por cobrar al 01 de enero del 2021

REPORTE DE CUENTAS POR COBRAR AL 01.01.2021								AL 1/01/2021
TIPO	FORMA DE PAGO	FECHA DE CONTABILIZACIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	FACTURA	IMPORTE ORIGINAL	SALDO	DIAS DE ATRASO	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	8/11/2020	8/12/2020	01-F001-0000859	S/. 5,500.00	S/. 5,500.00	24	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	12/11/2020	12/12/2020	01-F001-0000871	S/. 543.00	S/. 543.00	20	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	17/11/2020	17/12/2020	01-F001-0000880	S/. 893.00	S/. 893.00	15	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	19/11/2020	19/12/2020	01-F001-0000910	S/. 8,000.00	S/. 8,000.00	13	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	19/11/2020	19/12/2020	01-F001-0000911	S/. 1,379.00	S/. 1,379.00	13	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	19/11/2020	19/12/2020	01-F001-0000912	S/. 3,739.00	S/. 3,739.00	13	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	19/11/2020	19/12/2020	01-F001-0000913	S/. 4,500.00	S/. 4,500.00	13	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	19/11/2020	19/12/2020	01-F001-0000914	S/. 563.00	S/. 563.00	13	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	19/11/2020	19/12/2020	01-F001-0000915	S/. 6,000.00	S/. 6,000.00	13	
RF	CRÉDITO 20 DIAS	22/11/2020	22/12/2020	01-F001-0000918	S/. 4,720.00	S/. 4,720.00	20	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	22/11/2020	22/12/2020	01-F001-0000920	S/. 5,900.00	S/. 5,900.00	10	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	24/11/2020	24/12/2020	01-F001-0000925	S/. 6,000.00	S/. 6,000.00	8	
RF	CRÉDITO 15 DIAS	24/11/2020	9/12/2020	01-F001-0000926	S/. 9,000.00	S/. 9,000.00	23	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	24/11/2020	24/12/2020	01-F001-0000927	S/. 8,560.00	S/. 8,560.00	8	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	24/11/2020	24/12/2020	01-F001-0000928	S/. 10,034.00	S/. 10,034.00	8	
RF	CRÉDITO 15 DIAS	29/11/2020	14/12/2020	01-F001-0000938	S/. 10,000.00	S/. 10,000.00	18	
RF	CRÉDITO 20 DIAS	2/12/2020	22/12/2020	01-F001-0000941	S/. 567.00	S/. 567.00	10	
RF	CRÉDITO 15 DIAS	4/12/2020	19/12/2020	01-F001-0000945	S/. 5,000.00	S/. 5,000.00	13	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	5/12/2020	4/01/2021	01-F001-0000946	S/. 5,000.00	S/. 5,000.00	-3	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	5/12/2020	4/01/2021	01-F001-0000947	S/. 8,847.00	S/. 8,847.00	-3	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	5/12/2020	25/12/2020	01-F001-0000948	S/. 1,303.00	S/. 1,303.00	7	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	6/12/2020	5/01/2021	01-F001-0000949	S/. 1,441.00	S/. 1,441.00	-4	
RF	CRÉDITO 20 DIAS	6/12/2020	26/12/2020	01-F001-0000950	S/. 575.00	S/. 575.00	6	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	6/12/2020	5/01/2021	01-F001-0000951	S/. 1,295.00	S/. 1,295.00	-4	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	7/12/2020	6/01/2021	01-F001-0000952	S/. 12,000.00	S/. 12,000.00	-5	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	7/12/2020	6/01/2021	01-F001-0000953	S/. 11,500.00	S/. 11,500.00	-5	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	8/12/2020	7/01/2021	01-F001-0000954	S/. 2,977.00	S/. 2,977.00	-6	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	8/12/2020	7/01/2021	01-F001-0000955	S/. 15,900.00	S/. 15,900.00	-6	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	12/12/2020	11/01/2021	01-F001-0000963	S/. 1,126.00	S/. 1,126.00	-10	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	12/12/2020	11/01/2021	01-F001-0000964	S/. 1,423.00	S/. 1,423.00	-10	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	15/12/2020	14/01/2021	01-F001-0000971	S/. 682.00	S/. 682.00	-13	
RF	CRÉDITO 20 DIAS	22/12/2020	11/01/2021	01-F001-0000980	S/. 1,109.00	S/. 1,109.00	-10	
RF	CRÉDITO 30 DIAS	31/12/2020	30/01/2021	01-F001-0000992	S/. 713.00	S/. 713.00	-29	
					<b>S/. 156,789.00</b>	<b>S/. 156,789.00</b>		

ANEXO N° 13. Cheques BCP de cuentas por cobrar

<b>Banco de Crédito</b>		<b>Pago Diferido</b>	
		Paguese desde el	
Trujillo	8/11/2020	8/12/2020	S/ 5,500.00
Lugar	dia mes año	dia mes año	
N° 4679		7	002 395 1716672022 17
<b>Paguese a la orden de</b>		<b>INVERSIONES NEPOLO E.I.R.L.</b>	
CINCO MIL QUINIENTOS CON 00/100 SOLES			
<b>CONSORCIO RIO CHICAMA</b>		<b>CONSORCIO RIO CHICAMA</b>	
DOI: 20604897701			
N° 00004679 7 002 193 1716672022 17		<b>Ruiz Perez Paul</b>	
<b>NO NEGOCIABLE</b>		<b>GERENTE GENERAL</b>	

<b>Banco de Crédito</b>		<b>Pago Diferido</b>	
		Paguese desde el	
Trujillo	24/11/2020	24/12/2020	S/ 8,560.00
Lugar	dia mes año	dia mes año	
N° 3285		7	002 395 1716672022 17
<b>Paguese a la orden de</b>		<b>INVERSIONES NEPOLO E.I.R.L.</b>	
OCHO MIL QUINIENTOS SESENTA CON 00/100 SOLES			
<b>SESUVECA DEL PERU S.A.C.</b>		<b>SESUVECA DEL PERU S.A.C.</b>	
DOI: 20504061052			
N° 000003285 7 002 395 1716672022 17		<b>Torres Quispe Juan</b>	
<b>NO NEGOCIABLE</b>		<b>GERENTE GENERAL</b>	

<b>Banco de Crédito</b>		<b>Pago Diferido</b>	
		Paguese desde el	
Trujillo	24/11/2020	24/12/2020	S/ 10,034.00
Lugar	dia mes año	dia mes año	
N° 4836		7	002 395 1716672022 17
<b>Paguese a la orden de</b>		<b>INVERSIONES NEPOLO E.I.R.L.</b>	
DIEZ MIL TREINTA Y CUATRO CON 00/100 SOLES			
<b>CONSORCIO RIO CHICAMA</b>		<b>CONSORCIO RIO CHICAMA</b>	
DOI: 20604897701			
N° 00004836 7 002 395 1716672022 17		<b>Ruiz Perez Paul</b>	
<b>NO NEGOCIABLE</b>		<b>GERENTE GENERAL</b>	

ANEXO N° 14. Estado de Financiera al 31 de diciembre del 2021

<b>EMPRESA:</b>	INVERSIONES NEPOLO E.I.R.L.
<b>RUC:</b>	20482521500
<b>PERIODO:</b>	Dic-21



<b>ESTADO DE SITUACION FINANCIERA</b>			
<b>(En Miles de Soles)</b>			
<b>Al 31 de Diciembre del 2021</b>			
<b>ACTIVO</b>	<b>S/</b>	<b>PASIVO</b>	<b>S/</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	12,150	Tributos, Contraprestaciones y Aportes al Sistema	6,013
Cuentas por Cobrar al Personal y Accionistas	-	- Remuneraciones y Participaciones por Pagar	-
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros	104,094	Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros	20,530
Servicios y Otros Contratados por Anticipado	-	- Cuentas por Pagar Comerciales - Relacionadas	-
Mercadería	31,250	Cuentas por Pagar Diversas - Terceros	41,023
Cuentas por cobrar Diversas(Relacionadas)	-	- Obligaciones Financieras	110,778
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>147,494</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>178,344</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
Terrenos	-	Cuentas por Pagar Diversas - Largo Plazo	88,403
Propiedad, Planta y Equipo	307,510		
Intangibles	-		
Activo Diferido	-	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>88,403</b>
Depreciacion, Amortizacion y Agotamiento Acumulado	-		
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>307,510</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>266,747</b>
		<b>PATRIMONIO</b>	
		Capital	3,000
		Resultados Acumulados	167,199
		Resultados del Ejercicio	18,058
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>188,257</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>455,004</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>455,004</b>

ANEXO N° 15. Reporte de cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2021



## REPORTE DE CUENTAS POR COBRAR AL 31.12.2021

											AL 31/12/2021
ITEM	CÓDIGO DE CLIENTE	NOMBRE DEL CLIENTE	TIPO	FORMA DE PAGO	FECHA DE CONTABILIZACIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	FACTURA	IMPORTE ORIGINAL	SALDO	DIAS DE ATRASO	
1	20457576171	ASSET INDUSTRIAL S.A.C	RF	CRÉDITO 30 DIAS	23/11/2021	23/12/2021	01-F001-0001299	S/. 6,246.00	S/. 6,246.00	8	
2	20457576171	ASSET INDUSTRIAL S.A.C	RF	CRÉDITO 30 DIAS	24/11/2021	24/12/2021	01-F001-0001305	S/. 4,595.00	S/. 4,595.00	7	
3	20316728521	ARIS INDUSTRIAL S.A.	RF	CRÉDITO 30 DIAS	24/11/2021	24/12/2021	01-F001-0001308	S/. 5,222.00	S/. 5,222.00	7	
4	20604897701	CONSORCIO RIO CHICAMA	RF	CRÉDITO 30 DIAS	27/11/2021	27/12/2021	01-F001-0001309	S/. 13,500.00	S/. 13,500.00	4	
5	20316728521	ARIS INDUSTRIAL S.A.	RF	CRÉDITO 30 DIAS	30/11/2021	30/12/2021	01-F001-0001316	S/. 7,685.00	S/. 7,685.00	1	
6	20504061052	SESUVECA DEL PERU S.A.C.	RF	CRÉDITO 30 DIAS	1/12/2021	31/12/2021	01-F001-0001319	S/. 5,600.00	S/. 5,600.00	0	
7	20522828883	ACOPIO BENEFICIO Y COMERCI	RF	CRÉDITO 30 DIAS	1/12/2021	31/12/2021	01-F001-0001324	S/. 1,585.00	S/. 1,585.00	0	
8	20604897701	CONSORCIO RIO CHICAMA	RF	CRÉDITO 30 DIAS	2/12/2021	1/01/2022	01-F001-0001325	S/. 3,977.00	S/. 3,977.00	-1	
9	20504061052	SESUVECA DEL PERU S.A.C.	RF	CRÉDITO 30 DIAS	3/12/2021	2/01/2022	01-F001-0001327	S/. 5,362.00	S/. 5,362.00	-2	
10	20604897701	CONSORCIO RIO CHICAMA	RF	CRÉDITO 30 DIAS	6/12/2021	5/01/2022	01-F001-0001331	S/. 3,347.00	S/. 3,347.00	-5	
11	20522828883	ACOPIO BENEFICIO Y COMERCI	RF	CRÉDITO 30 DIAS	8/12/2021	7/01/2022	01-F001-0001334	S/. 559.00	S/. 559.00	-7	
12	20604897701	CONSORCIO RIO CHICAMA	RF	CRÉDITO 30 DIAS	11/12/2021	10/01/2022	01-F001-0001342	S/. 2,544.00	S/. 2,544.00	-10	
13	20504061052	SESUVECA DEL PERU S.A.C.	RF	CRÉDITO 30 DIAS	15/12/2021	14/01/2022	01-F001-0001356	S/. 8,250.00	S/. 8,250.00	-14	
14	20481696861	COMERCIAL CHAVEZ HNOS S.A	RF	CRÉDITO 20 DIAS	16/12/2021	5/01/2022	01-F001-0001360	S/. 4,210.00	S/. 4,210.00	-5	
15	20504061052	SESUVECA DEL PERU S.A.C.	RF	CRÉDITO 30 DIAS	16/12/2021	15/01/2022	01-F001-0001367	S/. 3,853.00	S/. 3,853.00	-15	
16	20333675179	FERRETERIA LA PRIMAVERA SA	RF	CRÉDITO 15 DIAS	16/12/2021	31/12/2021	01-F001-0001375	S/. 3,640.00	S/. 3,640.00	0	
17	20481020426	CMD SOCIEDAD ANONIMA CER	RF	CRÉDITO 20 DIAS	12/12/2021	1/01/2022	01-F001-0001378	S/. 7,192.00	S/. 7,192.00	-1	
18	20333675179	FERRETERIA LA PRIMAVERA SA	RF	CRÉDITO 15 DIAS	19/12/2021	3/01/2022	01-F001-0001379	S/. 3,712.00	S/. 3,712.00	-3	
19	20481696861	COMERCIAL CHAVEZ HNOS S.A	RF	CRÉDITO 20 DIAS	19/12/2021	8/01/2022	01-F001-0001380	S/. 5,115.00	S/. 5,115.00	-8	
20	20333675179	FERRETERIA LA PRIMAVERA SA	RF	CRÉDITO 15 DIAS	19/12/2021	3/01/2022	01-F001-0001381	S/. 7,900.00	S/. 7,900.00	-3	
								S/. 104,094.00	S/. 104,094.00		

ANEXO N° 16. Reporte de Cheques Registrados al 01 de enero del 2021

REPORTE DE CHEQUES REGISTRADOS AL 01.01.2021												AL 1/01/2021
TIPO	FORMA DE PAGO	FECHA DE CONTABILIZACIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	FACTURA	IMPORTE ORIGINAL	SALDO	BANCOS	FORMA DE PAGO	N° DE CHEQ	DIAS DE ATRASO		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	8/11/2020	8/12/2020	01-F001-0000859	S/. 5,500.00	S/. 5,500.00				24		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	12/11/2020	12/12/2020	01-F001-0000871	S/. 543.00	S/. 543.00				20		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	17/11/2020	17/12/2020	01-F001-0000880	S/. 893.00	S/. 893.00				15		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	19/11/2020	19/12/2020	01-F001-0000910	S/. 8,000.00	S/. 8,000.00				13		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	19/11/2020	19/12/2020	01-F001-0000911	S/. 1,379.00	S/. 1,379.00				13		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	19/11/2020	19/12/2020	01-F001-0000912	S/. 3,739.00	S/. 3,739.00				13		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	19/11/2020	19/12/2020	01-F001-0000913	S/. 4,500.00	S/. 4,500.00				13		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	19/11/2020	19/12/2020	01-F001-0000914	S/. 563.00	S/. 563.00				13		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	19/11/2020	19/12/2020	01-F001-0000915	S/. 6,000.00	S/. 6,000.00				13		
RF	CRÉDITO 20 DIAS	22/11/2020	12/12/2020	01-F001-0000918	S/. 4,720.00	S/. 4,720.00				20		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	22/11/2020	22/12/2020	01-F001-0000920	S/. 5,900.00	S/. 5,900.00				10		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	24/11/2020	24/12/2020	01-F001-0000925	S/. 6,000.00	S/. 6,000.00				8		
RF	CRÉDITO 15 DIAS	24/11/2020	9/12/2020	01-F001-0000926	S/. 9,000.00	S/. 9,000.00				23		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	24/11/2020	24/12/2020	01-F001-0000927	S/. 8,560.00	S/. 8,560.00				8		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	24/11/2020	24/12/2020	01-F001-0000928	S/. 10,034.00	S/. 10,034.00				8		
RF	CRÉDITO 15 DIAS	29/11/2020	14/12/2020	01-F001-0000938	S/. 10,000.00	S/. 10,000.00				18		
RF	CRÉDITO 20 DIAS	2/12/2020	22/12/2020	01-F001-0000941	S/. 567.00	S/. 567.00				10		
RF	CRÉDITO 15 DIAS	4/12/2020	19/12/2020	01-F001-0000945	S/. 5,000.00	S/. 5,000.00				13		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	5/12/2020	4/01/2021	01-F001-0000946	S/. 5,000.00	S/. 5,000.00				-3		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	5/12/2020	4/01/2021	01-F001-0000947	S/. 8,847.00	S/. 8,847.00				-3		
RF	CRÉDITO 20 DIAS	5/12/2020	25/12/2020	01-F001-0000948	S/. 1,303.00	S/. 1,303.00				7		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	6/12/2020	5/01/2021	01-F001-0000949	S/. 1,441.00	S/. 1,441.00				-4		
RF	CRÉDITO 20 DIAS	6/12/2020	26/12/2020	01-F001-0000950	S/. 575.00	S/. 575.00				6		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	6/12/2020	5/01/2021	01-F001-0000951	S/. 1,295.00	S/. 1,295.00				-4		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	7/12/2020	6/01/2021	01-F001-0000952	S/. 12,000.00	S/. 12,000.00				-5		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	7/12/2020	6/01/2021	01-F001-0000953	S/. 11,500.00	S/. 11,500.00				-5		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	8/12/2020	7/01/2021	01-F001-0000954	S/. 2,977.00	S/. 2,977.00				-6		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	8/12/2020	7/01/2021	01-F001-0000955	S/. 15,900.00	S/. 15,900.00				-6		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	12/12/2020	11/01/2021	01-F001-0000963	S/. 1,126.00	S/. 1,126.00				-10		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	12/12/2020	11/01/2021	01-F001-0000964	S/. 1,423.00	S/. 1,423.00				-10		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	15/12/2020	14/01/2021	01-F001-0000971	S/. 682.00	S/. 682.00				-13		
RF	CRÉDITO 20 DIAS	22/12/2020	11/01/2021	01-F001-0000980	S/. 1,109.00	S/. 1,109.00				-10		
RF	CRÉDITO 30 DIAS	31/12/2020	30/01/2021	01-F001-0000992	S/. 713.00	S/. 713.00				-29		
					<b>S/. 156,789.00</b>	<b>S/. 156,789.00</b>						

ANEXO N° 17. Reporte de Cheques Registrados al 31 de diciembre del 2021

 <b>REPORTE DE CHEQUES REGISTRADOS AL 31.12.2021</b>														AL 31/12/2021
ITEM	CÓDIGO DE CLIENTE	NOMBRE DEL CLIENTE	TIPO	FORMA DE PAGO	FECHA DE CONTABILIZACIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	FACTURA	IMPORTE ORIGINAL	SALDO	BANCOS	FORMA DE PAGO		DÍAS DE ATRASO	
											MEDIO DE PAGO	N° DE CHEQUE		
1	20457576171	ASSET INDUSTRIAL S.A.C	RF	CRÉDITO 30 DIAS	23/11/2021	23/12/2021	01-F001-0001299	S/. 6,246.00	S/. 6,246.00	BBVA	CHEQUE	30168	8	
2	20457576171	ASSET INDUSTRIAL S.A.C	RF	CRÉDITO 30 DIAS	24/11/2021	24/12/2021	01-F001-0001305	S/. 4,595.00	S/. 4,595.00	BBVA	CHEQUE	30174	7	
3	20316728521	ARIS INDUSTRIAL S.A.	RF	CRÉDITO 30 DIAS	24/11/2021	24/12/2021	01-F001-0001308	S/. 5,222.00	S/. 5,222.00	BCP	CHEQUE	27113	7	
4	20604897701	CONSORCIO RIO CHICAMA	RF	CRÉDITO 30 DIAS	27/11/2021	27/12/2021	01-F001-0001309	S/. 13,500.00	S/. 13,500.00	BCP	CHEQUE	6326	4	
5	20316728521	ARIS INDUSTRIAL S.A.	RF	CRÉDITO 30 DIAS	30/11/2021	30/12/2021	01-F001-0001316	S/. 7,685.00	S/. 7,685.00	BCP	CHEQUE	27120	1	
6	20504061052	SESUVECA DEL PERU S.A.C.	RF	CRÉDITO 30 DIAS	1/12/2021	31/12/2021	01-F001-0001319	S/. 5,600.00	S/. 5,600.00	BCP	CHEQUE	5682	0	
7	20522828883	ACOPIO BENEFICIO Y COMERCI	RF	CRÉDITO 30 DIAS	1/12/2021	31/12/2021	01-F001-0001324	S/. 1,585.00	S/. 1,585.00	BBVA	CHEQUE	3102	0	
8	20604897701	CONSORCIO RIO CHICAMA	RF	CRÉDITO 30 DIAS	2/12/2021	1/01/2022	01-F001-0001325	S/. 3,977.00	S/. 3,977.00	BCP	CHEQUE	6332	-1	
9	20504061052	SESUVECA DEL PERU S.A.C.	RF	CRÉDITO 30 DIAS	3/12/2021	2/01/2022	01-F001-0001327	S/. 5,362.00	S/. 5,362.00	BCP	CHEQUE	5687	-2	
10	20604897701	CONSORCIO RIO CHICAMA	RF	CRÉDITO 30 DIAS	6/12/2021	5/01/2022	01-F001-0001331	S/. 3,347.00	S/. 3,347.00	BCP	CHEQUE	6342	-5	
11	20522828883	ACOPIO BENEFICIO Y COMERCI	RF	CRÉDITO 30 DIAS	8/12/2021	7/01/2022	01-F001-0001334	S/. 559.00	S/. 559.00	BBVA	CHEQUE	3111	-7	
12	20604897701	CONSORCIO RIO CHICAMA	RF	CRÉDITO 30 DIAS	11/12/2021	10/01/2022	01-F001-0001342	S/. 2,544.00	S/. 2,544.00	BCP	CHEQUE	3355	-10	
13	20504061052	SESUVECA DEL PERU S.A.C.	RF	CRÉDITO 30 DIAS	15/12/2021	14/01/2022	01-F001-0001356	S/. 8,250.00	S/. 8,250.00	BCP	CHEQUE	5690	-14	
14	20481696861	COMERCIAL CHAVEZ HNOS S.A	RF	CRÉDITO 20 DIAS	16/12/2021	5/01/2022	01-F001-0001360	S/. 4,210.00	S/. 4,210.00	BCP	CHEQUE	50	-5	
15	20504061052	SESUVECA DEL PERU S.A.C.	RF	CRÉDITO 30 DIAS	16/12/2021	15/01/2022	01-F001-0001367	S/. 3,853.00	S/. 3,853.00	BCP	CHEQUE	5691	-15	
16	20333675179	FERRETERIA LA PRIMAVERA SA	RF	CRÉDITO 15 DIAS	16/12/2021	31/12/2021	01-F001-0001375	S/. 3,640.00	S/. 3,640.00	SCOTIABANK	CHEQUE	235	0	
17	20481020426	CMD SOCIEDAD ANONIMA CER	RF	CRÉDITO 20 DIAS	12/12/2021	1/01/2022	01-F001-0001378	S/. 7,192.00	S/. 7,192.00	BCP	CHEQUE	320	-1	
18	20333675179	FERRETERIA LA PRIMAVERA SA	RF	CRÉDITO 15 DIAS	19/12/2021	3/01/2022	01-F001-0001379	S/. 3,712.00	S/. 3,712.00	SCOTIABANK	CHEQUE	237	-3	
19	20481696861	COMERCIAL CHAVEZ HNOS S.A	RF	CRÉDITO 20 DIAS	19/12/2021	8/01/2022	01-F001-0001380	S/. 5,115.00	S/. 5,115.00	BCP	CHEQUE	60	-8	
20	20333675179	FERRETERIA LA PRIMAVERA SA	RF	CRÉDITO 15 DIAS	19/12/2021	3/01/2022	01-F001-0001381	S/. 7,900.00	S/. 7,900.00	SCOTIABANK	CHEQUE	238	-3	
								<b>S/. 104,094.00</b>	<b>S/. 104,094.00</b>					

ANEXO N° 18. Aviso de cobro

consorcio.riochicama@gmail.com

COBRANZA

**INVERSIONES NEPOLO EIRL**

**Te recuerda...**

Que está próxima la fecha de vencimiento del crédito otorgado  
Recuerda que puedes acercarte a nuestra oficina- |o transferencia  
bancaria para cancelar el pago correspondiente.

De tener alguna consulta, llamar al área de finanzas quien lo  
atenderá los teléfonos son **963825664-044256478**

**Inversiones Nepolo Eirl**

Favor de omitir este mensaje en caso de haber realizado el pago.