

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
Escuela Profesional de Contabilidad



*Una Institución Adventista*

**Cuentas por cobrar y el disponible de la Asociación Servicio  
Educativo Hogar y Salud, Pucallpa**

Tesis para obtener el título profesional de Contador Público

**Autor(es):**

Bach. Sonia María Grecia Méndez García

Bach. Enrique Mego Malca

**Asesor:**

Mg. Carlos Alberto Vasquez Villanueva

Lima, 10 de noviembre de 2020

## DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DE TESIS

Carlos Alberto Vásquez Villanueva, de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“CUENTAS POR COBRAR Y EL DISPONIBLE DE LA ASOCIACION SERVICIO EDUCACIONAL HOGAR Y SALUD, PUCALLPA”** constituye la memoria que presentan los Bachilleres *Sonia María Grecia Méndez García Y Enrique Mego Malca* para aspirar al título de Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Lima, a los 2 días del mes de diciembre del año 2020.



---

Carlos Alberto Vásquez Villanueva

## ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Lima, Ñaña, Villa Unión, a los 10 días del mes de noviembre del año 2020 siendo las 18:00 horas., se reunieron en el Salón de Grados y Títulos de la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: Dr. Edual Delmar Santos Gutiérrez el secretario: Mg. Sinfiriano Martínez Huísa y como miembro: Mg. Merlin Arturo Lazo Palacios y el asesor Mg. Carlos Alberto Vásquez Villanueva, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de Tesis titulada: *“Cuentas por cobrar y el disponible de la Asociación de Servicio educacional Hogar y Salud, Pucallpa”* de las Bachilleres:

- a) Sonia María Grecia Méndez García
- b) Enrique Mego Malca

Conducente a la obtención del Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al candidato hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del Jurado a efectuar las preguntas, cuestionamientos y aclaraciones pertinentes, los cuales fueron absueltos por el candidato. Luego se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del Jurado. Posteriormente, el Jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Candidato (a): Sonia María Grecia Méndez García

| CALIFICACIÓN | ESCALAS   |         |             | Mérito    |
|--------------|-----------|---------|-------------|-----------|
|              | Vigesimal | Literal | Cualitativa |           |
| Aprobado     | 15        | B-      | Bueno       | Muy Bueno |

Candidato (b): Enrique Mego Malca

| CALIFICACIÓN | ESCALAS   |         |             | Mérito    |
|--------------|-----------|---------|-------------|-----------|
|              | Vigesimal | Literal | Cualitativa |           |
| Aprobado     | 15        | B-      | Bueno       | Muy Bueno |

(\*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del Jurado invitó al candidato a ponerse de pie, para recibir la evaluación final. Además, el Presidente del Jurado concluyó el acto académico de sustentación, procediéndose a registrar las firmas respectivas.

\_\_\_\_\_  
Presidente



\_\_\_\_\_  
Secretario

\_\_\_\_\_  
Asesor

\_\_\_\_\_  
Miembro

\_\_\_\_\_  
Miembro

\_\_\_\_\_  
Candidato/a (a)

\_\_\_\_\_  
Candidato/a (b)

# Cuentas por cobrar y el disponible de la Asociación Servicio Educativo Hogar y Salud, Pucallpa

## Accounts receivable and available from the Association Home and Health Educational Service, Pucallpa

Sonia María Grecia Méndez García<sup>1\*</sup> ; Enrique Mego Malca<sup>2</sup> ; Carlos Alberto Vasquez Villanueva<sup>3</sup> 

Universidad Peruana Unión (UPeU), Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, [www.upeu.edu.pe](http://www.upeu.edu.pe), Carretera Central Km.19.5, Ñaña, Distrito de Lurigancho-Chosica, Lima, Perú.

\*Autor correspondiente: [soniamendez@upeu.edu.pe](mailto:soniamendez@upeu.edu.pe) (S. Méndez).

### RESUMEN

El objetivo de esta investigación fue determinar la relación entre las cuentas por cobrar y el disponible de la Asociación Servicio Educativo Hogar y Salud, Pucallpa, periodos 2015-2019. La investigación es de diseño no experimental, con un enfoque cuantitativo, de tipo básico, con un alcance correlacional, de corte transversal. La población está conformada por los 60 estados financieros, correspondiente a los periodos 2015-2019. La muestra está conformada por la Asociación Servicio Educativo Hogar y Salud. La técnica aplicada para la obtención de los datos fue el análisis documental. Los datos fueron procesados con el programa Excel y el software IBM SPSS statistics 2.3, obteniendo los siguientes resultados: se observó que la correlación es significativa debido al sig. De 0.000, lo que lleva a aceptar la hipótesis alterna, es decir, que existe relación significativa entre las dos variables, se concluye que las cuentas por cobrar y el disponible, se relacionan en un 48.1%, las demás cuentas se relacionan inversamente proporcional al disponible de manera no significativa.

**Palabras clave:** Cuentas por cobrar; Disponible; Servicio Educativo Hogar y Salud.

### ABSTRACT

The objective of this research was to determine the relationship between accounts receivable and available accounts from the Asociación Servicio Educativo Hogar y Salud, Pucallpa, and periods 2015-2019. The research is of a non-experimental design, with a quantitative approach, of a basic type, with a cross-sectional correlational scope. The population is made up of the 60 financial statements, corresponding to the periods 2015-2019. The sample is made up of the Asociación Servicio Educativo Hogar y Salud. The technique applied to obtain the data was the documentary analysis. The data were processed with the Excel program and the IBM SPSS statistics 2.3 software, obtaining the following results: it was observed that the correlation is significant due to sig. From 0.000, which leads to accept the alternative hypothesis, that is, that there is a significant relationship between the two variables, it is concluded that accounts receivable and available are related by 48.1%, the other accounts are inversely related to available not significantly.

**Keywords:** Accounts receivable; Available; Educational Home and Health Service.

---

## **INTRODUCCIÓN**

Actualmente, las empresas buscan grandes herramientas que determinan y evalúan si existe una relación deficiente entre las cuentas por cobrar comerciales-terceros, las cuentas por cobrar al personal, a los accionistas (socios), directores y gerentes, las cuentas por cobrar diversas-terceros y las cuentas por cobrar diversas relacionadas, que permitan mejorar e incrementar la significancia del disponible, Ccana & Ruiz (2019). Según Vásquez & Vega (2016), a nivel mundial las cuentas por cobrar continúan siendo uno de los mayores problemas que enfrentan los administradores de las empresas debido a la complejidad de sus sistemas de cobro. Por su parte, Pinedo (2013), menciona que las ventas al crédito presentan beneficios, pero también provocan riesgos, por ello, se debe considerar la aplicación de una política efectiva de la administración del crédito. Además, Lizarraga (2010), añade que este crédito comercial se da a los usuarios por un tiempo sensato, con el fin de conservar a sus compradores habituales y conquistar a nuevos.

Los estudios dan a conocer que la recuperación de las cuentas por cobrar puede ser afectada por el retraso en las obligaciones contraídas, generando retraso en la liquidez (Aguilar, 2013). También puede existir riesgo de morosidad, que puede disminuir si se tiene una correcta gestión sobre las cuentas por cobrar, el cual debe contar con límites de créditos (Lizarraga, 2010). Por otra parte, los resultados demostraron que los controles enfocados a las cuentas por cobrar comerciales, eran deficientes, ya que no existían manuales de procedimientos escritos sobre el manejo de la partida, lo cual obstaculiza el desempeño de las funciones de los departamentos de créditos y cobranzas, y en consecuencia no generaban flujo de caja suficiente para cumplir con las obligaciones pactadas (González & Vera, 2013). Asimismo, concluyó que la empresa carecía de políticas de cobranzas, aunque el plazo dado de cobro era de 15 a 30 días, a que los clientes no cumplían con los compromisos acordados en dicho periodo, ocasionando un bajo

índice de liquidez y rentabilidad dentro de la empresa (Loyola, 2016). Por último, mencionan que la carente gestión de las cuentas por cobrar de las distintas empresas, conlleva a la falta de liquidez que ocasiona varios problemas como: los saldos con otras entidades, el crédito de la empresa se ve reducido en las entidades financieras, se produce expectativa en el entorno laboral. En tal sentido, las organizaciones deben de tener un apropiado manejo de liquidez que garantice el éxito y posicionamiento en el mercado (Vásquez & Vega, 2016).

El objetivo general de esta investigación fue determinar la relación entre las cuentas por cobrar y el disponible de la Asociación Servicio Educativo Hogar y Salud, Pucallpa, Periodos 2015-2019.

## **MATERIAL Y MÉTODOS**

### **Diseño**

El presente estudio de investigación está desarrollado bajo un enfoque cuantitativo, de tipo básico, con un alcance y nivel correlacional, de corte transversal (Becerra (2017).

### **VARIABLES Y OPERALIZACION**

#### **Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar se pueden definir como el resultado de un crédito que permite conseguir bienes y servicios a través de un pacto oral o escrito que genera activos en la empresa. Para González & Vera (2013), estas están dentro del activo corriente, teniendo en cuenta que su recuperación no sea mayor a un año, se puede dar a corto y largo plazo dependiendo del rubro de la empresa.

#### **Cuentas por cobrar comerciales-terceros**

Agrupación de subcuentas que representan derechos de cobros a terceros y se derivan de las ventas de bienes y/o servicios que se realiza a la empresa en razón al objeto del negocio, Magno Senece, (2018).

#### **Cuentas por cobrar al personal, a los accionistas (socios), directores y gerentes**

Agrupación de subcuentas que forman los derechos de cobro de empresas relacionadas, que derivan de las ventas de bienes y/o servicios que realiza la empresa de acuerdo al giro de negocio, Magno Senece, (2018).

### Cuentas por cobrar diversas terceras

Agrupan subcuentas que representa la suma adecuada al personal, accionista o socio, directores y gerentes, diferentes de las cuentas por cobrar comerciales, así como la suscripción de capital pendiente de pagos, Magno Senece, (2018).

### Cuentas por cobrar diversas relacionadas

Esta subcuenta representa derechos de cobros a tercero por transacciones distintas a las del objeto principal del negocio, Senece, (2018).

### Disponible

Activo con el que dispone una empresa para hacer frente a sus compromisos de corto plazo de forma rápida y oportuna. Toda empresa debe contar con cierta cantidad de fondos líquidos para hacer frente a las necesidades financieras del tipo corriente que se originan como consecuencia de su actividad. El disponible está representado, fundamentalmente por dos partidas: caja y bancos, (Rajadell et al., 2014).

### Caja

La cuenta de caja es el reflejo contable del dinero disponible en efectivo para pequeños pagos diarios, (Rajadell et al., 2014).

### Bancos

Es el reflejo contable del dinero depositado en cuentas corrientes a la vista en entidades financieras para atender los pagos que se presentan, (Rajadell et al., 2014). (Anexo 1)

## Métodos

### Población

La población está conformada por los 60 estados financieros de forma mensual, correspondiente a los periodos 2015-2019.

### Muestra

La muestra es la Asociación Servicio Educativo Hogar y Salud.

### Técnica de investigación

la técnica de recolección de datos será el análisis documental.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

A continuación, se presenta el análisis de los resultados y discusión de las tablas estadísticas encontradas en la presente investigación:

### Evidencia de validez de constructo

Los resultados que se obtuvieron, fueron producto del análisis estadístico al que se sometieron los datos provenientes de los registros que corresponden a los balances mensuales del periodo 2015 – 2019 en el Servicio Educativo Hogar y Salud de la ciudad de Pucallpa. Este análisis se efectuó considerando el desarrollo de los objetivos de la investigación.

### Análisis del supuesto de normalidad

El análisis estadístico partió de la comprobación del supuesto de normalidad de los datos, considerando un tamaño muestral = 60 registros mensuales, se aplicó la prueba de Kolmogorov Smirnov.

Tabla 1

Prueba de normalidad por variables.

|                        | Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup> |    |       |
|------------------------|---------------------------------|----|-------|
|                        | Estadístico                     | gl | Sig.  |
| C. por cobrar C.       | ,215                            | 60 | ,000  |
| C. por cobrar P y A.   | ,129                            | 60 | ,015  |
| C. por Cobrar Diversos | ,107                            | 60 | ,085  |
| C. por cobrar Rel.     | ,125                            | 60 | ,021  |
| Total C. por cobrar    | ,197                            | 60 | ,000  |
| Disponible             | ,089                            | 60 | ,200* |

\*Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

La tabla 1 evidencia que: las cuentas por cobrar y el disponible cuentan con normalidad, por lo que corresponde aplicar una prueba paramétrica; así mismo se debe aplicar pruebas no paramétricas para los otros casos.

### Análisis inferencial (correlacional).

Tabla 2

Prueba de Spearman de las Cuentas por cobrar y el Disponible

|                 |                    | Disponible                  |         |
|-----------------|--------------------|-----------------------------|---------|
| Rho de Spearman | Cuentas por cobrar | Coefficiente de correlación | 0,481** |
|                 |                    | Sig. (bilateral)            | 0,000   |
|                 |                    | N                           | 60      |

\*\*La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

La tabla 2 muestra un sig. = 0,000 < 0,05 que evidencia relación; así mismo un coeficiente

de correlación Rho de Spearman = 0,481 que confirma la relación directa y moderada, lo que quiere decir que cuanto mayores son las *Cuentas por cobrar* mayor es el *Disponible*. Para Vasquez & vega (2016), argumentaba que los datos obtenidos permitieron establecer que las políticas de créditos y procedimiento de cobranza influyen en la liquidez, puesto que todos los aspectos son indispensables para lograr el manejo eficiente de las cuentas por cobrar, y aumentar la liquidez. Al establecer un estudio analítico comparativo con este estudio, se corrobora que si existe relación con los resultados obtenidos con la tabla 2.

**Tabla 3**  
*Prueba de hipótesis entre Cuentas por cobrar comerciales y el Disponible*

|                 |                                |                             | Disponible |
|-----------------|--------------------------------|-----------------------------|------------|
| Rho de Spearman | Cuentas por cobrar comerciales | Coefficiente de correlación | ,585**     |
|                 |                                | Sig. (bilateral)            | ,000       |
|                 |                                | N                           | 60         |

\*\*La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

La tabla 3 muestra un sig. = 0,000 > 0,05 que evidencia relación; así mismo un coeficiente de correlación Rho de Spearman = 0,585 que confirma la relación positiva moderada, lo que quiere decir que cuanto mayor sea las *cuentas por cobrar* mayor será el *disponible*. A su vez, Lizarraga (2010) manifiesta que, sin una buena política de crédito no será posible que una empresa alcance niveles de cuentas por cobrar razonables que favorezcan la rotación de las cuentas por cobrar y la asignación correcta del crédito, por lo que, disminuirá el nivel de liquidez. Para concluir, el nivel comparativo de este estudio se llegó a la conclusión que no existe relación con los resultados obtenidos del estudio.

**Tabla 4**  
*Prueba de Spearman de las Cuentas por cobrar al personal accionista y el Disponible*

|  |  |  | Disponible |
|--|--|--|------------|
|--|--|--|------------|

|                 |  |                             |         |
|-----------------|--|-----------------------------|---------|
| Rho de Spearman | Cuentas por cobrar personal accionista | Coefficiente de correlación | 0,019** |
|                 |  | Sig. (bilateral)            | 0,886   |
|                 |  | N                           | 60      |

\*\*La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

La tabla 4 muestra un sig. = 0,886 > 0,05 que no evidencia relación; así mismo un coeficiente de correlación Rho de Spearman = -0,019, que la relación es nula y escasamente inversa, lo que confirma que no existe relación entre las *Cuentas por cobrar personal, accionista, director* y el *Disponible*. Por algo, Gonzales & vera (2013), ya hacía referencia de que, sin una buena comunicación entre los departamentos de ventas y cobranza, no podrán cumplir con los objetivos trazadas y tampoco podrán cumplir con sus obligaciones con sus proveedores y se verá afectado en su liquidez y rentabilidad. Por lo que, este estudio concuerda con los resultados del autor.

**Tabla 5**  
*Prueba de Pearson de las Cuentas por cobrar a diversos terceros y el Disponible*

|         |  |                         | Disponible |
|---------|--|-------------------------|------------|
| Pearson | Cuentas por cobrar a diversos terceros | Coefficiente de Pearson | -0,181*    |
|         |  | Sig.                    | 0,166      |
|         |  | N                       | 60         |

\*\*La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

La tabla 5 muestra un sig. = 0,166 > 0,05 que no evidencia relación entre ellas; así mismo un coeficiente de correlación Rho de Spearman = -0,181, que esta relación es negativa muy baja; esto quiere decir que cuanto mayor son las *cuentas por cobrar diversos-terceros*, menor será el *Disponible*. Así mismo, Aguilar (2013) concluye que, sin una buena política de crédito y política de cobranza, no podrá cumplir con sus obligaciones pactadas y esto traerá como consecuencia, mayor deuda y se verá disminuida en su liquidez. Esto comprueba que si existe relación con los resultados del autor.

**Tabla 6**

Prueba de Spearman de las Cuentas por cobrar diversos relacionados y el Disponible

|                 |                       |                             | Disponible |
|-----------------|-----------------------|-----------------------------|------------|
| Rho de Spearman | Cuentas por cobrar    | Coefficiente de correlación | -0,175**   |
|                 | diversas relacionadas | Sig. (bilateral)            | 0,180      |
|                 |                       | N                           | 60         |

\*\*La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

La tabla 6 muestra un sig. = 0,180 > 0,05 que no muestra relación; así mismo un coeficiente de correlación Rho de Spearman = -0,175, que esta relación es negativa muy baja; esto quiere decir que cuanto mayor son las cuentas por cobrar diversos-relacionados, mayor es el Disponible. Por lo tanto, Loyola (2016), manifiesta que carece de un departamento de crédito y cobranza con una adecuada política de crédito establecida que se ha visto repercutido en la liquidez, pues los procedimientos seguidos para el otorgamiento de crédito son flexibles y tiene una limitada evaluación de clientes. De tal modo, la deficiente política de cobranza ha desencadenado un pobre desempeño de esta labor, lo que podemos ver que en conjunto todas estas situaciones desencadenan una gestión deficiente tanto en el otorgamiento de crédito como en términos de cobranza lo cual repercute en la liquidez. Por ello, se puede decir que si existe relación coherente con el autor sobre los resultados obtenidos.

## CONCLUSIONES

Del presente estudio se puede concluir que las cuentas por cobrar y el disponible en el Servicio Educacional Hogar y Salud de la ciudad de Pucallpa para el periodo correspondiente al 2015 – 2019, se relaciona en un 48.1%, siendo las cuentas por cobrar comerciales la más relevante de las cuentas con un 58.5%; no obstante, las cuentas por cobrar al personal, accionistas (socios), diversos terceros y diversos relacionados se relaciona inversamente proporcional al Disponible y de manera no significativa, con

un porcentaje de asociación de -1.9% -18.1, -17.5% de forma respectiva.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Aguilar, V. H. (2013). Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratista corporación petrolera s.a.c. Tesis Universidad San Martín de Porres, 1–109. [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/653/3/aguilahr\\_vh.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/653/3/aguilahr_vh.pdf)

Becerra, L., Biamonte, C., & Palacios, E. (2017). Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa "Ademinsa S.A.C." Universidad Peruana de Las Américas. <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/103/ADEMINSAS.A.1.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Ccana Quintanilla, L., & Ruiz Tocas, E. (2019). Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Asociación Cultural Radiodifusora Nuevo Tiempo, Lima.

González, A., & Vera, E. (2013). Incidencia de la gestión de las cuentas por cobrar en la liquidez y rentabilidad de la empresa Hierros San Feliz CA, Periodo 2011. 1–51. [http://www.cidar.uneg.edu.pe/DB/bcuneg/EDOCs/TEsIS/TEsIS\\_PREGRADo/PROY/PROY04642013Gonzalez-Vera.pdf](http://www.cidar.uneg.edu.pe/DB/bcuneg/EDOCs/TEsIS/TEsIS_PREGRADo/PROY/PROY04642013Gonzalez-Vera.pdf)

Lizarraga, K. E. (2010). FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS.

Loyola, I. C. S. (2016). Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de Agroquímicos en el distrito de Trujillo. Lexus, 4 (None), 37. [http://www.dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5244/loyolaibañez\\_christian.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://www.dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5244/loyolaibañez_christian.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Magno Senece, J. (2018). Plan contable general para empresas. 224. [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_public/documentac/PCGE\\_Final111008.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/documentac/PCGE_Final111008.pdf)

Pinedo, H. A. (2013). FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CONTRATISTA CORPORACIÓN PETROLERA S.A.C.-AÑO 2012 PRESENTADA POR.

Rajadell, M., Trullàs, O., & Simo, P. (2014). Contabilidad para todos: Introducción al registro contable. Contabilidad Para Todos: Introducción Al Registro Contable. <https://doi.org/10.3926/oss.14>

Vásquez, L., & Vega, E. (2016). Gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa Consermet S.A.C., distrito de Huanchaco, Año 2016. Universidad Privada Antenor Orrego, 1, 1–100. <http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/235>



## ANEXOS

Anexo 1: Operacionalización de las variables Cuentas por cobrar y el disponible en la asociación servicio educacional hogar y salud, Pucallpa

| <b>MATRIZ DE VARIABLES</b> |   |  |                       |
|----------------------------|---|--|-----------------------|
| <b>Variables</b>           | <b>Dimensiones</b>  | <b>Indicadores</b>   | <b>técnicas</b>       |
|                            | Cuentas por cobrar Comerciales - terceros                             | Importe de la Cuentas Comerciales - terceros reflejado en el balance del periodo 2015 - 2019   |                       |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>  | Cuentas por cobrar al personal, accionista, socio, director y gerente | Importe de la Cuentas por cobrar al personal, Accionista, Socio, Director y gerente, reflejado en el balance del periodo 2015 - 2019 | Análisis documentaria |
|                            | Cuentas por cobrar diversas - terceros                                | Importe de la Cuentas. Por cobrar diversas - terceros reflejado en el balance del periodo <u>2015 - 2019</u>                         |                       |
|                            | Cuentas por cobrar diversas relacionados                              | Importe de la Cuentas por cobrar diversas relacionados reflejado en el balance del periodo 2015 - 2019                               |                       |
| Cajas                      | Importe de caja reflejado en el balance del periodo 2015 - 2019       |  |                       |
| <b>DISPONIBLE</b>          | Bancos  | Importe en las cuentas bancarias reflejado en el balance del periodo 2015 - 2019   |                       |

Elaboración propia.  
 Hecha por autores