



**FACULTAD DE CIENCIAS DE GESTIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

TESIS

GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE
LA EMPRESA ICONTEC DEL PERU S.R.L. EN EL DISTRITO DE MIRAFLORES -
2020

PARA OBTENER EL TÍTULO DE

CONTADOR PÚBLICO

AUTORAS

ALEXANDRA RUBI ROSAS SAMILLÁN

ORCID: 0000-0002-8169-1450

KATHERINE NORMA OCHANTE SANCHEZ

ORCID: 0000-0002-5969-9587

ASESOR

MG. DAVID DE LA CRUZ MONTOYA

ORCID: 0000-0003-0184-8727

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

CONTABILIDAD Y GESTIÓN EMPRESARIAL

LIMA, PERÚ, SETIEMBRE DE 2021

DEDICATORIA

A Dios por ese gran apoyo en mi vida, por guiarme y no abandonarme en todo el camino.

A mis padres, porque gracias a ellos, a su gran esfuerzo, sacrificios, amor y su ayuda incondicional logré ser la persona que ahora soy y pude tener este primer logro; porque sin Dios y sin la enseñanza de ellos no existiera esa fuerza.

A mis hermanos, porque a pesar de todo lo que hemos pasado, nos hemos mantenido juntos en la lucha para mejorar y motivarnos a seguir adelante, con un mismo propósito.

Alexandra Rubí

A Dios por guiarme y cuidarme en este largo proceso de mi carrera profesional, por darme salud en este tiempo difícil y se haga realidad una de mis metas trazadas.

A mi mamá Norma por su amor y apoyo incondicional.

A mi abuelo Benedicto Sánchez por ser mi mayor motivación y por creer en mí.

Katherine Norma

AGRADECIMIENTOS

Se agradece a la empresa Icontec del Perú S.R.L. por permitirnos el acceso contable interno para la realización de nuestra investigación, así como a nuestros compañeros de la empresa por el tiempo brindado.

A nuestro asesor Mg. CPC. David De la Cruz, por sus sabias enseñanzas y aportes en la presente investigación.

A nuestro maestro Mg. CPC. Martín Saavedra por su orientación y paciencia y apoyo en el procesamiento estadístico.

ÍNDICE

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTOS	iii
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
INTRODUCCIÓN	ix
CAPÍTULO I PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	
1.1 Realidad problemática	12
1.2 Justificación e importancia de la investigación.....	17
1.3 Objetivos de la investigación: general y específicos.....	18
1.4 Limitaciones de la investigación.....	19
CAPÍTULO II MARCO TEORICO	
2.1 Antecedentes de la investigación.....	21
2.2 Bases teórico científicas	25
2.3 Definición conceptual de la terminología empleada	40
CAPÍTULO III MARCO METODOLOGICO	
3.1 Tipo y diseño de la investigación	44
3.2 Población y muestra	45
3.3 Hipótesis.....	45
3.4 Variables – Operacionalización.....	46
3.5 Métodos y técnicas de investigación.....	50
3.6 Análisis estadísticos e interpretación de datos.....	53
CAPÍTULO IV ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS RESULTADOS	
4.1 Análisis de fiabilidad de las variables.....	55
4.2 Resultados descriptivos de las dimensiones con la variable	57
4.3 Contrastación de hipótesis.....	66
CAPÍTULO V DISCUSIONES, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	
5.1 Discusiones	72
5.2 Conclusiones	74
5.3 Recomendaciones	75
REFERENCIAS	
ANEXOS	

LISTA DE TABLAS

Tabla 1	Asiento contable por el reconocimiento de la cobranza dudosa
Tabla 2	Asiento contable por el castigo de la cuenta por cobrar
Tabla 3	Trabajadores de la empresa Icontec del Perú S.R.L.
Tabla 4	Matriz de Operacionalización de la variable 1: Gestión de cuentas por cobrar
Tabla 5	Matriz de Operacionalización de la variable 2: Liquidez
Tabla 6	Resultados de la validación del cuestionario de la gestión de cuentas por cobrar
Tabla 7	Estadística de fiabilidad: Gestión de cuentas por cobrar
Tabla 8	Resultados de la validación del cuestionario de la liquidez
Tabla 9	Estadística de fiabilidad: Liquidez
Tabla 10	Descripción de la variable Gestión de cuentas por cobrar
Tabla 11	Descripción de la variable Liquidez
Tabla 12	Descripción de la dimensión políticas de crédito
Tabla 13	Descripción de la dimensión procedimientos de cobranza
Tabla 14	Descripción de la dimensión cobranza dudosa
Tabla 15	Descripción de la dimensión efectivo y equivalente de efectivo
Tabla 16	Descripción de la dimensión indicadores de liquidez
Tabla 17	Descripción de la dimensión cash flow
Tabla 18	Prueba de normalidad de las variables
Tabla 19	Correlación entre las variables
Tabla 20	Correlación: Políticas de créditos y liquidez
Tabla 21	Correlación: Procedimientos de cobranza y liquidez
Tabla 22	Correlación: Cobranza dudosa y liquidez

LISTA DE FIGURAS

- Figura 1 Características de la NIC 7
- Figura 2 Descripción de la variable gestión de cuentas por cobrar
- Figura 3 Descripción de la variable liquidez
- Figura 4 Descripción de la dimensión políticas de créditos
- Figura 5 Descripción de la dimensión procedimientos de cobranza
- Figura 6 Descripción de la dimensión cobranza dudosa
- Figura 7 Descripción de la dimensión efectivo y equivalentes de efectivo
- Figura 8 Descripción de la dimensión indicadores de liquidez
- Figura 9 Descripción de la dimensión cash flow

**GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE
LA EMPRESA ICONTEC DEL PERU S.R.L. EN EL DISTRITO DE MIRAFLORES –
2020**

**ALEXANDRA RUBI ROSAS SAMILLÁN
KATHERINE NORMA OCHANTE SÁNCHEZ**

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL PERÚ

RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo principal determinar la incidencia de las cuentas por cobrar y la liquidez en la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020, con la finalidad de reforzar el medio económico que se origina de las ventas (prestación de servicios), disminuir la cobranza dudosa y la morosidad, aplicando procedimientos de crédito y cobranza para la correcta evaluación del cliente y así tener suficiente liquidez que asegure el incremento de los ingresos y ganancias de la empresa. Se ha utilizado el tipo de investigación descriptiva-explicativa causal y con un diseño transversal, cuya población es la empresa Icontec del Perú S.R.L. y la muestra está conformada por todas las áreas de la empresa. El desarrollo de la investigación se basó de acuerdo a la información obtenida y de las técnicas aplicadas como: la encuesta y el análisis documental, donde los resultados obtenidos buscan examinar las cuentas por cobrar y las cobranzas dudosas, así como evaluar la gestión y enfatizar las políticas de crédito y cobranza en la empresa. Por último, la gestión de cuentas por cobrar tiene un efecto directo sobre la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L., es decir que se efectúa un incorrecto proceso de cobranzas, y más aún por la crisis económica y sanitaria que está pasando en nuestro país.

Palabras clave: cobranza, créditos, gestión de cuentas por cobrar, liquidez.

**ACCOUNTS RECEIVABLE MANAGEMENT AND ITS IMPACT ON THE LIQUIDITY
OF THE COMPANY ICONTEC DEL PERU S.R.L. IN THE DISTRICT OF
MIRAFLORES – 2020**

**ALEXANDRA RUBI ROSAS SAMILLÁN
KATHERINE NORMA OCHANTE SÁNCHEZ**

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL PERÚ

ABSTRACT

The main objective of this research is to determine the incidence of accounts receivable and liquidity in the company Icontec del Perú S.R.L. in the district of Miraflores - 2020, in order to strengthen the economic environment that originates from sales (provision of services), reduce doubtful collection and delinquency, applying credit and collection procedures for the correct evaluation of the client and thus have sufficient liquidity to ensure the increase of income and profits of the company. The type of descriptive and explanatory research causal and with a cross-sectional design has been used, whose population is the company Icontec del Perú S.R.L. and the sample is made up of all areas of the company. The development of the research was based on the information obtained and the techniques applied such as: the survey and the documentary analysis, where the results obtained seek to examine the accounts receivable and doubtful collections, as well as evaluate the management and emphasize the credit and collection policies in the company. Finally, the management of accounts receivable has a direct effect on the liquidity of the company Icontec del Perú SRL, that is to say that an incorrect collection process is carried out, and even more so due to the economic and health crisis that is happening in our country.

Keywords: collection, credits, accounts receivable, management, liquidity

INTRODUCCIÓN

El presente trañjo de investigación se titula *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020*, en la que existe insuficiente liquidez para responder de manera oportuna las obligaciones con terceros y relacionados, debido a la inadecuada gestión en sus cuentas por cobrar que representan el crédito que la empresa otorga a sus clientes a través de una cuenta abierta en el curso ordinario de las operaciones del negocio al entregárseles servicios derivados de una venta, a su vez se añade la división de los personales a cargo de diversas tareas asignadas en su puesto de trabajo, así como el personal de ventas que solo se enfoca en captar clientes sin realizar previamente una evaluación crediticia para la entrega del servicio a crédito, con tal de llegar a su meta y beneficiarse con las comisiones en su pago del mes.

Es importante que toda empresa implemente un sistema de gestión de forma periódica ya que es una herramienta fundamental para evaluar y determinar el grado de cumplimiento de las metas establecidas en la compañía, donde habría una reducción en la cartera morosa de clientes y su óptima aplicación en su manejo de créditos y cobranzas.

Por ello nuestro problema de investigación fue ¿De qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L.? y el objetivo determinar de qué manera incide la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa.

El trabajo de investigación está estructurado de la siguiente manera:

El primer capítulo está conformado por el problema de la investigación, donde indica la realidad problemática a nivel nacional, internacional y local, el problema general y los problemas específicos, la justificación e importancia, también el objetivo general y los objetivos específicos, culminando con las limitaciones del trabajo de investigación.

En el segundo capítulo se presenta el marco teórico, lo cual señala los antecedentes internacionales y nacionales relacionados con las variables de investigación, el desarrollo de la temática correspondiente a las bases teóricas del tema investigado, así como la definición conceptual de la terminología empleada.

El tercer capítulo se refiere al marco metodológico, donde se detalla el tipo y diseño de investigación, la población y muestra, la hipótesis general y específicas, la operacionalización de las variables, aplicación de los métodos, técnicas e instrumentos de investigación y el análisis estadístico de los datos.

El cuarto capítulo nos indica el análisis e interpretación de los resultados mediante tablas y gráficos, además de la prueba de hipótesis.

El quinto capítulo nos señala las discusiones de los resultados de la presente investigación, así como las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

Y para concluir indicamos las referencias bibliográficas correspondientes a la investigación, se muestran los anexos de la matriz de consistencia, operacionalización de las variables y los instrumentos de investigación aplicados.

CAPÍTULO I
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Realidad problemática

Actualmente existen muchas empresas con una visión de crecimiento empresarial, donde es relevante tener alta liquidez con el fin de ejecutar sus obligaciones de pagos y a su vez desarrollar el incremento de la rentabilidad y tener un uso correcto de los medios económicos que es esencial para el éxito de un negocio. Pero muchas veces las entidades pasan por diversos tipos de riesgos que afectan su liquidez del día a día, así como la pandemia del Covid19 donde varias organizaciones fueron afectadas ocasionando una economía inestable e incluso se dieron de baja u otras se suspendieron de manera temporal y definitiva. A pesar de dicha coyuntura las empresas requieren controlar su liquidez, para ser capaz de atender sus deudas a un corto plazo.

Ahora bien, hay muchas empresas que por su giro se presta de manera rápida y factible para que se puede llevar a cabo de forma inmediata el cobro de bienes y/o servicios, pero también hay muchas empresas que si no logran otorgar créditos simplemente se estarían quedando fuera del mercado, ya que es un medio para captar clientes en el entorno empresarial y por eso es importante conocer y administrar las cuentas de los clientes. Es usual que las empresas corren el riesgo de una venta efectuada, siendo ésta a una conversión de cuenta incobrable debido que al momento de otorgar el crédito no tuvo los procesos adecuados en la evaluación al cliente con la documentación necesaria para una apertura de crédito siendo ello una deuda difícil de recuperar, reflejándose en sus estados financieros el aumento de la incobrabilidad.

En este caso a Icontec del Perú S.R.L. le sucede que está teniendo problemas relacionado a sus ingresos, todo esto se origina porque tiene muchos clientes deudores que no cumplieron a la fecha de su obligación, y esto se da porque la empresa no ha cumplido con la evaluación al instante de dar el crédito al cliente, con el análisis de solvencia de este, no usa mecanismos legales que puedan apoyar en el proceso de cobranzas, ni un análisis correcto de las cuentas de sus clientes, añadiendo la carencia de supervisión y objetivos establecidos, razón por la cual viene afectando de manera negativa la liquidez de la entidad.

1.1.1. Realidad problemática a nivel internacional

Castro (2017) en su trabajo de investigación, analiza la problemática del Hospital Cardenal Maurer buscando la manera de optimizar el control interno en una institución boliviana, donde señala lo siguiente:

En toda empresa realiza actividades administrativas de forma regular teniendo una gestión contable - financiera poco eficaz, se necesita de procedimientos y reglas para la gestión del manejo de ingresos y gastos para desarrollar dichos movimientos en forma eficiente, oportuna y veraz, brindando buenos resultados con grandes aportes para la empresa. (p. 6).

En conclusión, se enfoca directo al rubro de la salud, donde la gestión sanitaria tiene ciertos inconvenientes con el cumplimiento de la efectividad social y debilidades en el uso de sus herramientas administrativas, por ello el autor recomienda un mayor enfoque sistemático para cada una de las áreas de la entidad, donde pueda implementarse procedimientos y reglamentos administrativos para un mejor control interno.

Uriza (2019) en su trabajo de investigación, analiza la problemática del riesgo de liquidez y su efecto en la gestión global en las empresas colombianas, donde señala lo siguiente:

La parte financiera es un rol muy importante, donde no existe una norma hacia otros sectores, se toma como guía el marco normativo hacia el sector financiero y, añadiendo, la participación de empresas regulatorias internacionales, con la relación al riesgo de liquidez. (p. 39).

En conclusión, se enfoca directo al sector comercial donde se pueda llevar una correcta administración en sus recursos, así como el uso adecuado de su liquidez disponible, ello porque hay empresas que por falta de dinero acatan a vender sus activos a un valor menor de la inicial en sus registros

contables, en lo cual recomienda aplicar un método de gestión ante el riesgo de liquidez.

Castillo (2017) en su análisis a la problemática de las cuentas a cobrar y su efecto en la solvencia de la empresa Nagpur S.A., donde señala lo siguiente:

Siendo una empresa familiar, no tiene formalizado ciertos procedimientos internos como es la asignación de créditos para clientes actuales, y posibles clientes nuevos, sucede lo mismo en el proceso de recuperación de cartera, cuya afectación principal se evidencia en la recaudación realizada y lo que se había presupuestado, ocasionando retrasos en pagos corrientes. (p. 3).

En conclusión, como la empresa es familiar y mediano no proyectaron el crecimiento económico donde se desarrollaban las actividades del día a día aun teniendo el apoyo profesional para resguardar sus deudas a un reducido plazo, descuidando de este modo a sus clientes morosos debido a la falta de procedimientos internos en la gestión de cobranza y afectando a su presupuesto de sus obligaciones corrientes.

1.1.2. Realidad problemática a nivel nacional

Caycho y Castro (2020) en su análisis de los problemas de gestión de cuentas por cobrar en una entidad ubicada en el distrito de Lurín, señala lo siguiente:

La empresa Industrial de PVC S.A.C. dedicada a la producción y comercialización de tuberías, conexiones y accesorios de PVC; además de la coyuntura nacional, se ha visto afectada por las deficiencias que ha presentado en la gestión de cuentas por cobrar, ya que no existe un adecuado control en los créditos otorgados a sus clientes provocando moras y retrasos en su cobranza, generando la disminución de liquidez y la no disponibilidad del efectivo en los plazos requeridos para poder cumplir con sus obligaciones de pago. (p. 14).

Se pudo concluir que para la compañía las cobranzas se pueden gestionar correctamente, donde es importante, el procedimiento y seguimiento que se da a éste, ya que, si se dan dichos problemas, afectará en los pagos que la empresa tenga a corto o largo plazo.

Guillermo y Chacaliza (2020) en su análisis a la problemática en la liquidez de una compañía ubicada en el distrito de Chilca, señala lo siguiente: “La liquidez es la solvencia económica de una empresa que nos permite cumplir nuestras obligaciones a corto, mediano y largo plazo (proveedores, obligaciones financieras, tributos por pagar entre otros) además que permite financiar la productividad de la empresa” (p. 12).

Podemos concluir, que el no tener una adecuada gestión de cobranza, afecta de manera significativa en la cancelación a los proveedores ocasionando una fuerte debilidad, para que la empresa pueda tener una productividad fluida sin inconvenientes.

Escudero y Huamán (2018) en su análisis a la problemática de la liquidez de una empresa en el distrito del Callao, señala lo siguiente:

La empresa INGENIERIA DE APOYO Y SERVICIOS SAC., tiene más de 10 años en el mercado, mostrando su desarrollo, pero existen deficiencias que afecta el ámbito financiero y administrativo, tales como el retraso de la facturación, la existencia de un solo personal administrativo que se encarga de la cobranza a los clientes de la empresa, la falta de políticas y procedimientos de crédito, el retraso del pago de impuestos afecta a la rentabilidad de la empresa (...). Esta problemática deriva en falta de liquidez y solvencia, disminución en el capital de trabajo e incremento del endeudamiento, entre otros efectos adversos. Por lo consiguiente, nos proponemos a realizar el presente trabajo de investigación en la referida unidad económica, haciendo uso del método científico. (p. 13).

Podemos concluir que al igual que en la empresa mencionada con Icontec del Perú SRL, los problemas de gestión, ya sea falta de personal, personal no capacitado, falta de procesos y políticas de cobranza y otras facturas afecta a ésta y muchas empresas en su liquidez ocasionando problemas de endeudamiento, ya que se proyecta en el flujo, mas no se da en la realidad.

1.1.3. Realidad problemática a nivel local

La investigación se basa en el área administrativa contable de la empresa Icontec del Perú S.R.L. Es una organización que desarrolla la labor de normalización, educación y evaluación de la conformidad (esta última incluye certificación de sistemas de gestión, procesos, productos, servicios de inspección, evaluaciones para el cambio climático y para el desarrollo sostenible).

Icontec posee amplia experiencia en el mercado, pero una deficiencia en sus cobranzas y cartera de clientes morosos, debido al desorden y retraso en el cobro de los comprobantes por parte del encargado, situación que ha llevado a pasar por dificultades en su liquidez para cumplir con sus obligaciones tributarias, laborales y legales.

Además, es relevante el control interno, en la medida que éstas conforman diversos niveles de decisión, intereses y responsabilidades para conseguir los objetivos marcados.

Por tal argumento, es importante fortalecer la gestión de cuentas a cobrar para que posea suficiente liquidez donde se administre y regule el flujo de fondos de la organización y de esta manera intervenga en su equilibrio económico.

Por tanto, se realiza la formulación de los siguientes problemas:

Problema general

¿De qué manera la gestión de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020?

Problemas específicos

¿De qué manera las políticas de crédito inciden en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020?

¿De qué manera los procedimientos de cobranza inciden en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020?

¿De qué manera la cobranza dudosa incide con la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020?

1.2 Justificación e importancia de la investigación

Al emplear una buena gestión de las cuentas por cobrar, la organización tendrá una mejor proyección de su flujo de caja, por lo que permitirá apoyarse al momento de la toma de decisiones, una buena gestión implica, además, un buen procedimiento de cobranza y seguimiento.

Al tener buena gestión podremos ayudar a un buen control de los ingresos y egresos, por lo que tendrá mucha más seguridad al momento de realizar su operación, sin necesidad de encontrarse en alguna problemática, la liquidez se verá limpia y no afectará con el desarrollo de la organización.

1.2.1 Justificación teórica

La investigación se justifica respecto al uso de bases teóricas aplicando a cada variable de estudio relevante para la situación actual en que está sumergido la empresa Icontec del Perú S.R.L.

1.2.2 Justificación práctica

La investigación tiene como propósito identificar las deficiencias sobre las operaciones de las cuentas por cobrar, y cómo ésta perjudica la liquidez de la organización permitiendo diagnosticar y determinar las debilidades que se presentaron en el proceso operativo, administrativo y contable.

1.2.3 Justificación metodológica

El presente trabajo se desarrolló con una perspectiva cuantitativa donde se aplicó un estudio estadístico de la recopilación de datos para probar la veracidad de las hipótesis planteadas mediante un cuestionario de 18 ítems aplicando la escala de Likert, así como acreditar las hipótesis planteadas a través del indicador Rho de Spearman, lo que nos dio acceso a concluir la relación de la gestión de cuentas por cobrar y liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores – 2020, lo que podrá ayudar y ser utilizados por otros investigadores que apliquen las mismas variables.

1.3 Objetivos de la investigación: general y específicos

Objetivo general

Determinar de qué manera incide la gestión de las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020.

Objetivos específicos

Determinar de qué manera incide las políticas de crédito en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores -2020.

Determinar de qué manera incide los procedimientos de cobranza en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores -2020.

Establecer de qué manera incide la cobranza dudosa en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores -2020.

1.4 Limitaciones de la investigación

En todo momento que se inicia una investigación, siempre existirán limitaciones, al momento de elaborarla; entre las diversas limitaciones que se muestran en la elaboración de este estudio, tenemos las siguientes:

Limitaciones bibliográficas

La bibliografía es muy escaza para nuestro tema de investigación y esto debido a la coyuntura nacional, no logramos solicitar libros en la Universidad, ya que son de manera presencial, y no hay muchos trabajos referidos del rango de años asignados por el asesor a nuestro tema de estudio.

Limitaciones teóricas

Por las restricciones dadas por el Estado, la información teórica ha sido muy limitada, lo que requiere mayor demanda para la búsqueda a fondo y hallar las bases teóricas que argumenten la investigación.

CAPÍTULO II
MARCO TEORICO

2.1 Antecedentes de la investigación

Antecedentes internacionales

Castro (2017) en su trabajo de investigación denominado *Optimización en el control interno mediante el diseño de normas y procedimientos administrativos internos para la gestión administración de los ingresos y gastos en la atención de salud de primer nivel (Hospital Cardenal Maurer – Municipio de Yamparáez)*, tesis para optar al grado de Magíster en contabilidad y auditoría presentada a la Universidad de Bolivia. Tuvo como objetivo plantear y diseñar la implementación de normas internas y métodos de gestión, en la atención de salud de primer nivel con el fin de mejorar el control de la gestión interna y el uso transparente, eficaz y eficiente de los ingresos y gastos, utilizando las metodologías de dos tipos de investigaciones sea descriptivo y propositivo con una muestra de tipo no probabilístico compuesto por la totalidad del personal administrativo. El autor llegó a la siguiente conclusión principal:

Se aplicaron cuestionarios de control interno sobre los ingresos y gastos, con el objetivo de evaluar las políticas y el proceso actual del Sistema de control interno de la administración y manejo de recursos económicos aplicados en el Hospital Cardenal Maurer - Municipio de Yamparáez. (p. 90).

Precisa que el rubro de la salud pública es un punto muy importante ya que se basa para aquellos pacientes que no cuentan con un seguro privado, en la cual el hospital Cardenal Maurer tiene ciertas debilidades en su control administrativo afectando ello los servicios de salud que se suministran en dicha entidad, a su vez no cuenta con un Sistema Integrado de Gestión Pública ni presenta estados financieros, lo cual es fatal para que una entidad pública lleve a cabo de manera coherente su presupuesto anual y a ello se suma la posibilidad de implementar un control interno para el buen manejo de egresos e ingresos del Hospital Cardenal Maurer.

Uriza (2019) en su estudio de investigación designado *Gestión de riesgo de liquidez y su impacto en la gestión integral de la organización*, presentada a la Universidad Católica de Colombia Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, tuvo como objetivo buscar métodos que faciliten examinar el riesgo de liquidez de zonas diferentes al financiero, con el propósito de medir la consecuencia que tiene la coordinación integral de la entidad. La conclusión de mayor prioridad del investigador fue la siguiente:

Dado a que la liquidez se traduce en la solvencia de la empresa, por lo tanto, si una empresa tiene buena solvencia puede tomar decisiones, que les permita crecer, esto se debe a que las empresas al contar con solvencia pueden realizar inversiones, las inversiones se traducen en crecimiento hacia la empresa, dado a que las inversiones permiten que las empresas se tornen más competitivas, de esta forma, las empresas pueden actuar frente a su competencia de activamente, por lo cual son capaces de fortalecer el sector económico al que pertenecen y la economía del país. (p. 74).

El autor da a conocer la identificación, riesgo, medición y control de la liquidez que está afectando a la empresa investigada, aplicando indicadores financieros, flujo de efectivo para ayudar a examinar la problemática de la entidad para el uso correcto del manejo de la liquidez y el fortalecimiento del plan estratégico empresarial.

Castillo (2017) en su estudio de investigación *Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la empresa Nagpur S.A.* para optar al título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría presentada a la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, su propósito es examinar el impacto de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Nagpur S.A. del año 2014, utilizando el método de investigación exploratoria y descriptiva para estudiar a toda la población en crédito y cobranza, ventas y contabilidad. La autora alcanzo a la siguiente conclusión primordial:

Que la entidad ha tenido un importante crecimiento en venta, producto de la buena gestión en el área comercial, así como las políticas de crédito que han permitido flexibilizar la entrada de nuevos clientes, pero en la misma manera, se debe cuidar el riesgo de la empresa, estableciendo parámetros y medidas de control para efectuar el control de cuentas por cobrar. (p. 73).

El hecho de formalizar una empresa familiar, muchas veces descuidan el lado estratégico del manejo de tesorería o la falta de una gestión coherente para las ventas a crédito afectando el flujo de efectivo, disminuyendo el nivel de ingresos y el pago atrasado de la deuda a corto plazo.

Antecedentes nacionales

Caycho y Castro (2020) en su trabajo de investigación denominado *gestión de cuentas por cobrar y su relación con la liquidez de la empresa industrial de PVC S.A.C. en el distrito de Lurín*. Tesis para obtener el título de Contador público. Universidad Autónoma del Perú, Lima, Perú. Tuvo como objetivo esencial establecer la relación que existe entre la gestión de cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa Industrial de PVC S.A.C. en el distrito de Lurín en el año 2020. Los autores llegaron a la siguiente conclusión:

Se determinó que las políticas de crédito efectivamente se relacionan significativamente con la liquidez de la empresa Industrial de PVC S.A.C ubicada en el distrito de Lurin-2020, ya que la significancia estadística nos da como resultado 0.004; es decir menor a 0.05, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. (p. 83).

Como se estima los autores de la investigación indican que las políticas de crédito y cobranza necesitan rediseñarse para que se pueda permitir un mejor seguimiento a las cuentas por cobrar y una mejora en la gestión al momento de evaluar los créditos otorgados. Al tener dichas mejoras se podrá tener y flujo proyectado con mayor seguridad y precisión, ya que tendrán noción de las fechas de cobranzas.

Guillermo y Chacaliza (2020) en su estudio de investigación denominado *Políticas de cobranza y la liquidez de la empresa Organics products trading-agro EIRL ubicada en el distrito de Chilca*. Tesis para obtener el título de Contador público. Universidad Autónoma del Perú, Lima, Perú. Su propósito principal es establecer si las políticas de cobranza se relacionan con la liquidez de la entidad Organics Products Trading-Agro E.I.R.L. localizado en el distrito de Chilca – 2019. Los autores llegaron a la siguiente conclusión:

Las políticas de cobranza se relacionan significativamente con la liquidez de empresa Organics Products Trading-Agro E.I.R.L. en el periodo 2019. Se obtuvo una correlación significativamente alta entre las variables con un resultado 0,816 a un nivel de significancia de 0,004, esto se debe que la empresa no realiza buenos procedimientos, medios de cobros y finalmente dar seguimiento a las cobranzas respectivas, donde afecta directamente a la liquidez de la empresa. (p. 74).

De acuerdo al estudio realizado por los autores, concluyen que los procedimientos influyen significativamente en la liquidez, ya que, si estaban cometiendo errores o no estaban cumpliendo con los procedimientos dictaminados, ocurría que no podían tener la liquidez en el momento preciso.

Escudero y Huamán (2018) en su tesis nombrada *El control de las cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la empresa ingeniería de apoyo y servicios S.A.C, en el distrito del Callao*. Tesis para obtener el título profesional de Contador público. Universidad Privada del Norte, Lima, Perú. Tuvo como objetivo fundamental establecer de qué manera el control de las cuentas por cobrar influyen en la liquidez de la empresa Ingeniería de Apoyo y Servicios SAC. De acuerdo a dicho objetivo los autores extraen la siguiente conclusión: “Tiene una gestión deficiente de sus cuentas por cobrar ya que no se hace seguimiento al cobro y se presentan demoras en la facturación a causa de falta de información de los servicios brindados” (p. 75).

Una buena gestión de las cuentas a cobrar es muy relevante e influyente en la liquidez de una organización, como los autores indicaron en una de sus conclusiones, al tener deficiencia en su gestión como no tener la documentación lista que acompaña a la factura de venta se generan demoras al ser rechazadas hasta su regularización, ocasionando más días para poder realizar la cobranza de dichas facturas al crédito.

2.2 Bases teórico científicas

2.2.1. Base teórica de la variable: Gestión de cuentas por cobrar

2.2.1.1 Definiciones.

López (2016) sostiene que las estrategias de cobranza de una empresa son las técnicas que se siguen dentro de una organización para cobrar las facturas pendientes, cuya eficacia de las mismas se podrá determinar al momento de examinar la estimación de cuentas incobrables. Al mismo tiempo, se otorga un período de cancelación razonable cuando se vende a crédito, esperando que el cliente respete los protocolos determinados por la empresa y así asegurar el margen de beneficio de la operación.

Flores (2019) señala que son métodos aplicables a las cuentas por cobrar durante un período específico, y estas son las pautas de cobranza de la entidad. Donde se espera identificar las etapas de cobranzas y ventas, que engloba desde el inicio de recepción de los pedidos hasta la cobranza, así como otorgar la mercadería, comprobantes de pagos y la actualización de las cuentas por cobrar, donde interviene diferentes áreas de la entidad.

Observamos que una buena gestión de cuentas por cobrar puede recuperar el préstamo otorgado a la empresa y coordinar los elementos de la entidad para fortalecer y maximizar el patrimonio, ante un posible riesgo de liquidez y ventas.

2.2.1.2 Importancia.

Valderrama (2021) define que el cobro de deudas es importante para cualquier negocio, ya que si se hace de manera incorrecta puede generar problemas importantes que nunca conducen a la quiebra: la acumulación de deudas enormes que provocan la insolvencia y, como resultado, la empresa no puede cumplir con sus responsabilidades.

La gestión de cuentas por cobrar es significativa debido a que se planifica y optimiza las operaciones con los deudores, teniendo así distintas estrategias y acciones que permitan aplicarlo a cada cliente con diferentes casos de tipos de deudas.

2.2.1.3 Características.

Sy (2021) determina lo siguiente:

- Revisar su historial financiero y de crédito
- Establezca condiciones de pagos claros
- Ofrecer diferentes métodos de pagos
- Crear facturas electrónicas
- Proceso de recuperación de deuda
- Facturas vencidas

Cada una de las características mencionadas es importante, ya que nos ayudan a establecer e identificar los métodos que existen en el proceso, evitando el manejo inadecuado de las cuentas por cobrar.

2.2.1.4 Tipos de gestión de cobranzas.

Valderrama (2021) menciona los tipos de cobranza más utilizados e importantes:

- Cobranza personal o directa

Es realizada directamente por la empresa acreedora de la deuda, es decir, aquella que prestó o comercializó un determinado servicio o producto y que, por lo tanto, tiene derecho a exigir el pago según las exigencias legales y las características del acuerdo comercial.

- Cobranza preventiva

Este tipo de cobranza es realizada antes del vencimiento de una determinada factura y también es conocida como cobranza administrativa.

- Cobranza por intermediación

Ésta consiste en delegar el trabajo a agencias especializadas de cobro que gestionan las carteras de clientes de otras empresas y las transacciones realizadas con los mismos.

- Cobranza judicial

Se desarrolla mediante mecanismos legales, como un juicio de cobranza que determina las condiciones para saldar la deuda.

- Cobranza extrajudicial

Es llevada a cabo por el vendedor o prestador de servicio luego del vencimiento de la factura en cuestión, pero sin apostar por procesos legales.

De acuerdo al tipo de empresas, aplican diferentes métodos de cobranza para llevar a cabo su propósito, pero se recomienda un mayor énfasis a la cobranza preventiva, por ser una de los más relevantes debido a su enfoque estratégico. A la vez el uso correcto de un software de facturación electrónica y

un sistema contable son claves para una mayor optimización, siendo una de ellas puntos importantes para las deudas y retrasos en sus cobranzas.

2.2.1.5 Cobranzas en tiempos de Covid-19.

Abal (2021) realiza el siguiente comentario:

Hemos visto como la pandemia por la Covid-19 ha representado para los bancos un conjunto único de desafíos para la gestión de clientes, operaciones y riesgos. En este entorno en rápido movimiento, las necesidades de los clientes y la orientación de los gobiernos pueden cambiar casi a diario en ocasiones. Uno de los grandes temas que ha tenido una gran relevancia ha sido el proceso de cobranza en la cartera de créditos. (p. 1).

En su mayoría, muchas organizaciones han sido afectadas debido a la pandemia del covid-19, generando un incremento en la morosidad de los créditos otorgados a clientes, teniendo en cuenta que la cobranza es vital para el funcionamiento de los productos o servicios posicionados en el mercado, así como algunas entidades financieras aplicaron su plan estratégico para la recuperación de créditos en forma efectiva.

2.2.1.6. Dimensiones de la variable Gestión de cuentas por cobrar.

Dimensión N° 1: Políticas de crédito

La política de crédito son pautas que las empresas establecen y deben regirse al momento de concederse un crédito, no solo regirse sino aplicarlos correctamente, el tenerles importancia a las políticas de crédito indicadas por las empresas, hará que no se altere el orden y se obtengan resultados óptimos. Y más aún si se define los plazos de pagos y clasificación de categorías por todos sus clientes.

Por tanto, las empresas pueden adoptar políticas de crédito de acuerdo a sus necesidades, tal como lo explica el siguiente autor:

Fuantes (2017) define tres tipos básicos de políticas de créditos:

- **Las políticas de crédito normales**

Son quienes se están posicionando en términos medios, quiere decir que su aplicación no es de tipo restrictivas ni flexibles. Siendo la más habitual en las empresas que buscan la estabilización en los posibles riesgos de clientes. Y si deciden aplicar este tipo de política de crédito, deberán aceptar ciertos costes financieros a causa de la financiación moderada que se le aplicaría a sus clientes.

- **Las políticas de crédito restrictivas**

Se caracteriza por otorgar créditos en un lapso corto, aplica créditos estrictos y se utiliza una estrategia de cobranza agresiva. Ayudando a minimizar los perjuicios de las deudas de cobranza dudosa y a su vez, tiene su lado negativo, ya que reduce su nivel de ventas y su margen de utilidad porque no se acomoda a las exigencias de muchos clientes en adquirir créditos por largos periodos.

- **Las políticas de crédito flexibles**

También llamadas políticas liberales que se basa en lo más primordial del área comercial y de crédito, mediante la aplicación del instrumento para captar al cliente. Este tipo de política otorga plazos largos y créditos con simplicidad a su mayoría de clientes con el fin de elevar el nivel de su giro empresarial y comercial.

- **Evaluación de crédito**

Nos indican que antes de acceder a darle un servicio a crédito, siempre es de importancia significativa analizar su historial o los documentos pertinentes para una correcta evaluación. Y algunos procedimientos indicados para otorgar crédito a los clientes son: Investigación, análisis y aceptación de clientes.

- **Análisis de solvencia**

Muñoz (2019) define que: “El ratio de solvencia da como resultado un contraste de solvencia a largo plazo, ya que el valor del activo real compensa ampliamente la suma total del exigible” (p. 75).

Arenal (2018) define que: “Es el medio que faculta la capacidad de cancelación hacia la empresa con el fin de cumplir sus débitos a un periodo corto, es decir, tener bienes y derechos suficientes para proteger las deudas contraídas, aun cuando esos bienes y derechos no correspondan al disponible” (p. 62).

Para el ámbito empresarial, realizar un análisis de solvencia es clave para el empresario, dando a entender el escenario real de la empresa y aquellos riesgos que están expuestos por la economía del país (ejemplo, la pandemia del covid-19).

- **Nivel de morosidad**

Cuando nos referimos a morosidad, no dirigimos a los clientes que no han cancelado su deuda en la fecha de vencimiento indicada. El indicar que existe este atraso, no quiere decir en todas las circunstancias que la deuda será incobrable, solo indica que tiene retraso por no pagar en el plazo de vencimiento de la obligación.

El nivel de morosidad en el Perú puede ser un factor significativo, ahora en esta situación de pandemia en las que las empresas han tenido problemas para obtener liquidez a aumentado, por lo que no se puede medir con exactitud,

pero se puede calcular según los días atrasados luego del vencimiento de la obligación en qué situación se encuentra la persona jurídica deudora.

Dimensión N° 2: Procedimientos de cobranza

Pérez y Merino (2018) precisan que: “El procedimiento de cobranza suele ser estipulado por quien ofrece el producto o el servicio. Aquel que debe pagar, de este modo, ya sabe cuáles son las condiciones en cuestión” (p. 1).

Morilla (2018) sostiene las siguientes sugerencias para un desarrollo de cobranza efectiva precisando que en varias ocasiones un problema en el desarrollo comercial entorpece el proceso de cobranza. La Gestión y Negociación personal posibilita la coordinación de los cursos en acción y los pasos para llegar a un acuerdo y compromiso de pago con los clientes. Este procedimiento tiene que obedecer la particularidad de cada industria y el tipo de clientes con los que interactúa la organización.

De acuerdo al análisis de los autores, es que los procedimientos de cobranzas se gestionan por lineamientos planteados para quienes presta el servicio u ofrece un bien, lo cuales tienen que ser aplicados de forma confiable y regular, para que no exista inconvenientes en el momento en la que el cliente tenga que cumplir con su obligación.

Dimensión N° 3: Cobranza dudosa

Bazalar (2020) precisa que después de pasar por todos los procedimientos de cobro de deudas, después de un tiempo razonable, debido a las dificultades financieras del deudor, no se puede completar el cobro de deudas.

(2018) define que algo constante que suceden en las actividades empresariales, es que algunos ingresos deberían estar como gravados en el mes del devengo, no surjan en la institución ya que no recibimos el dinero por la cobranza de las ventas realizadas.

- **Tratamiento tributario**

Effio (2019) precisa que:

Gasto deducible (Artículo 37 del Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta)

A la renta neta de 3ra categoría se deduce de la renta bruta los gastos fundamentales para producirla y sostener su fuente, así también se deduce los vinculados con la producción de ganancias de capital, por ende, si no hay una deducción explícita donde se la prohíbe de acuerdo a esta ley, entonces son deducibles.

- Condiciones para la deducción de la cobranza dudosa

1. Debe verificarse antes de realizar una provisión contable, para saber si la deuda es incobrable o no.

2. Para provisionar las deudas incobrables se necesita dos puntos importantes:

- a) Que se evidencie la incobrabilidad por parte del cliente, con alguna documentación o las protestas de los documentos, o que hayan pasado más de doce meses.

- b) Que al cierre de cada año, la provisión se muestre en el Libro de Inventarios y Balances (...).

- Condiciones para el castigo de la cobranza dudosa

- g) Para que el castigo por incobrabilidad sea efectiva, dicha deuda debe ser primero provisionada y cumplir con una de las siguientes condiciones:

1. Se hayan tomado las acciones legales correspondientes hasta que se determine que no son recuperables, a menos que se demuestre

que estas acciones son inútiles o que el monto exigible por deudor no exceda de tres (3) UIT.

2. Tratándose de personas domiciliadas que tengan deudas que hubiesen sido perdonadas, se deberá emitir al deudor la nota de crédito y si ello genera rentas de 3ra categoría se tomará en cuenta como un ingreso gravable. (pp. 141-143).

Al mencionar tratamiento tributario, todo encargado contable de una entidad debe establecer el uso y registro correcto para el reconocimiento de una cuenta incobrable, puesto que, al incumplir las disposiciones señaladas, el gasto de la provisión será no deducible y creará la diferencia temporal, de acuerdo a lo dispuesto en el inciso f) del artículo 44 de la LIR.

- **Provisión de deudas incobrables**

Alva et al. (2020) precisan que:

La provisión deba realizarse cada que el cliente no pueda pagar la deuda, por lo que la exigencia de la normativa tributaria de verificar el carácter de deuda incobrable a efectos de realizar la provisión, está referida a la verificación objetiva de un “hecho”, el cual se desencadena en un determinado ejercicio económico correspondiendo reconocerlo como un perdida potencial en el mismo; no perdiendo de vista que este “hecho” por sí solo no puede generar el reconocimiento del gasto por la incobrabilidad de una deuda para fines tributarios, sino que además, debemos cumplir con los requisitos señalados en el numeral 2 del inciso f) del artículo 21 del Reglamento de la LIR. (p. 378).

Contadores & Empresas (2020) sostiene que:

El registro de las cuentas de cobranza dudosa afecta contablemente los resultados de la institución, la legislación tributaria reconoce la

importancia de este factor al momento de determinar la renta imponible del impuesto a la Renta de tercera categoría a través de la Resolución (RTF) N°2821-3-2019. (p. 1).

Según la norma tributaria del Perú “inciso f) del artículo 1 del Reglamento de la LIR” existe requerimientos para que sea deducible una provisión de cobranza dudosa, y lo que se debe resaltar es la naturaleza de la incobrabilidad de las deudas pendientes a provisionar, y estar preparados ante una verificación o fiscalización de la SUNAT, y algo muy importante que muchas empresas cometen el error, es obviar de manera separada la provisión en el Libro de Inventarios y Balances siendo una condición equitativa, teniendo influencia en dos ocasiones, iniciando la provisión con el débito que tiene el carácter de cobranza dudosa, posteriormente con el castigo de la provisión efectuada, explicado líneas abajo.

Tabla 1

Asiento contable por el reconocimiento de la cobranza dudosa

-----X-----	Debe	Haber
68 Valuación y deterioro de activos y provisiones	xxxx	
687 Valuación de activos		
6871 Estimación de cuentas de cobranza dudosa		
68711 Cuentas por cobrar comerciales - terceros		
19 Estimación de cuentas de cobranza dudosa		xxxx
191 Cuentas por cobrar comerciales - terceros		
1911 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		

- **Castigo de deudas incobrables**

Diario oficial de la Federación (2018) indica que la cancelación de un crédito ocurrirá cuando se hayan agotado los procedimientos formales de cobro o se determine que es prácticamente incobrable.

Alva et al. (2020) definen que el castigo para las cuentas de cobranza dudosa, indica una afirmación de lo que se había premeditado y que solo requería ser verificado, el hecho de que no va a poder pagar, porque hasta la fecha la deuda sigue pendiente de cobro.

Para realizar un castigo de aquellas cuentas se necesita que hayan sido provisionadas previamente, analizando a detalle para una mayor validez que dicha cobranza por ningún medio podrá ser recuperada con el cliente moroso, a su vez no sería factible que en un mismo ejercicio se ejecute la provisión y a la par el castigo de deudas por cobranza dudosa.

Tabla 2

Asiento contable por el castigo de la cuenta por cobrar

-----X-----	Debe	Haber
19 Estimación de cuentas de cobranza dudosa	xxxx	
191 Cuentas por cobrar comerciales - terceros		
1911 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
12 Cuentas por cobrar comerciales - terceros		xxxx
121 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
1212 Emitidas en cartera		

2.2.2. Base teórica de la variable: Liquidez

2.2.2.1 Definiciones.

Haro y Rosario (2017) definió:

La liquidez es tener la disponibilidad de los medios y recursos económicos para realizar pagos, es decir implica la capacidad puntual de convertir los activos en dinero o de obtener disponibilidad para ser frente a sus obligaciones de vencimiento a corto plazo. (p. 10).

Rodríguez (2017) indicó que se trata de entidades que fácilmente pueden convertir sus activos en efectivo, no pudiendo vender activos en el mercado. Brinda a los usuarios un servicio que mide si los recursos físicos son suficientes para cumplir con sus responsabilidades monetarias en un corto plazo.

De acuerdo a lo que indican los autores, la liquidez es un punto significativo para la empresa, una buena gestión de las técnicas y las políticas que establezca la organización, generará una mayor supervisión en la liquidez, donde la empresa podrá concretar sus obligaciones con normalidad.

2.2.2.2 Importancia de la liquidez.

De acuerdo a la importancia en la liquidez, Fortuño (2017) afirma que es importante la liquidez en la empresa. Ya que puede afectar de muchas maneras, la liquidez depende mucho del sector enfocado de la empresa.

De acuerdo a los antes mencionado, la liquidez es importante porque se refleja el crecimiento y constancia de la empresa.

2.2.2.3 Teorías relacionadas a la liquidez.

Ferro (2020) definió que la liquidez de los activos está determinada por la facilidad y certeza de no perder dinero en el corto plazo. Asimismo, el dinero sería un activo totalmente líquido en la economía, asumiendo al termino opuesto de los activos reales.

2.2.2.4 Dimensiones de la variable Liquidez.

Dimensión N° 1: Efectivo y Equivalente de Efectivo

Algunos autores comentan que el efectivo y equivalente de efectivo no solo se refiere al dinero registrado en caja, sino también los fondos fijos, las cuentas corrientes en el banco y las tarjetas de crédito.

Algunos ejemplos de títulos valores son letra de cambio, pagaré, cheques y la factura electrónica, cuando ha sido dada a crédito.

Dimensión N° 2: Indicadores de liquidez

Parrado, Fernández y Partal (2018) mencionan que: “Los indicadores de liquidez y financiación miden la capacidad de la entidad para cumplir sus obligaciones a corto y largo plazo a su vencimiento, sin que ello afecte negativamente a su situación financiera” (p. 15).

Los indicadores de liquidez tienen gran importancia ya que indican si la empresa logrará cumplir con sus obligaciones sin que afecte su estatus financiero.

- **Ratios**

- ✓ Ratio de liquidez general o razón corriente

Aquel ratio corresponde a la proporción de la deuda a corto plazo que puede ser cubierta por componentes del activo.

La fórmula es la siguiente:

$$\text{Liquidez general} = \text{Activo corriente} / \text{Pasivo corriente}$$

- ✓ Ratio de prueba ácida

La prueba ácida, es uno de los indicadores de liquidez que se usa con frecuencia para indicar la facultad que tiene la organización para llevar a cabo con sus responsabilidades a corto plazo (corrientes), sin incluir el ingreso por las ventas, es decir solo con el saldo de efectivo, o de sus cuentas por cobrar, etc.

La fórmula es la siguiente:

$$Rc = (\text{Activo corriente} - \text{inventario}) / \text{Pasivo corriente}$$

✓ Ratio de prueba defensiva

Aquel ratio es un indicador de la capacidad de una empresa para operar con los activos más líquidos en el corto plazo.

La fórmula es la siguiente:

$$\text{Prueba defensiva} = (\text{Caja y bancos} / \text{Pasivo corriente}) * 100$$

✓ Capital de Trabajo

Inversión de la entidad en activos circulantes a corto plazo: efectivo, cuentas por cobrar, inventario y valores negociables. Donde el ratio demuestra cuánto tiene la empresa después de pagar sus obligaciones financieras directas.

La fórmula es la siguiente:

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

✓ Ratios de liquidez de las cuentas por cobrar

Hay dos indicadores de la liquidez de las cuentas por cobrar:

La fórmula es la siguiente:

$$\text{Periodo promedio de cobro} = (\text{Cuentas por cobrar} * \text{días del año}) / \text{Ventas anuales en cuenta corriente}$$

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \text{Ventas anuales en cuenta corriente} / \text{Cuentas por cobrar}$$

Dimensión N° 3: Cash Flow

Mendoza y Ortiz (2016) definen que este es un fondo monetario regular y rotatorio cuya administración se delega en funcionarios para atender los imprevistos y los pequeños gastos que requiere la empresa para lograr sus fines.

- **Ingresos**

Oriol y Marín (2018) definen que el patrimonio neto se aumenta en la entidad durante el año, o se disminuye de los pasivos, siempre que no sea aportado por los socios o propietarios, incluido el efectivo y otras cuentas.

- **Egresos**

Espinosa (2020) define que es el monto de un servicio o un bien que las empresas utilizan para generar ingresos. De acuerdo a la ecuación contable, los gastos pueden estar asociados con un aumento del pasivo o la reducción del activo.

- **Origen y aplicación de fondos**

Es un reporte que nos va a indicar si los ingresos generados por los servicios prestados han sido suficientes para poder efectuar las obligaciones de la empresa o si, por el contrario, se ha necesitado recurrir a una fuente adicional de financiamiento para lograrlo.

Dicho reporte contiene dos variables:

Orígenes: Aquellos recursos que ingresan a la compañía.

Aplicaciones: Son el destino que se les da a dichos fondos.

- **NIC 7 Estado de flujos de efectivo**

Morocho (2017) define que:

Toda empresa tiene gastos y para ello hay que tener efectivo, si una empresa carece de efectivo tiene que hacer una inyección de liquidez

ya que sin el dinero esta podría quebrar. Hoy en día gracias a los estados financieros cada entidad puede medir el grado de riesgo en que se encuentra y así poder ver si están en condiciones de invertir. (p. 20).

En tanto, el estado de flujo de efectivo es un instrumento útil para que las entidades puedan tomar decisiones sin afectar su situación económica, definiendo al efectivo como los saldos disponibles de tesorería.

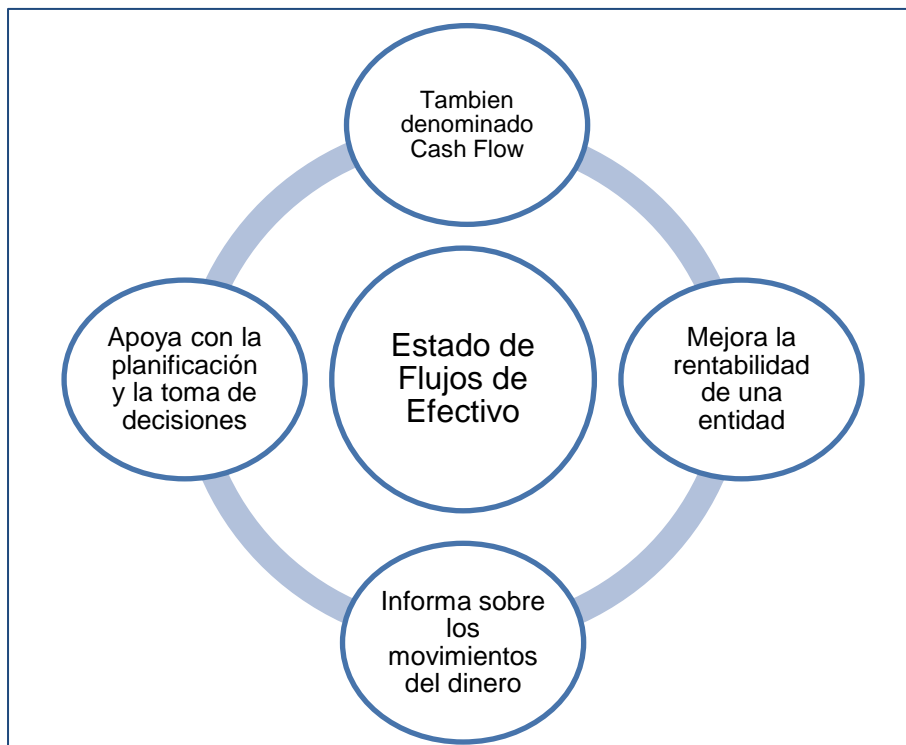


Figura 1. Características de la NIC 7

2.3 Definición conceptual de la terminología empleada

Cartera vencida

Nace en el momento en la que una entidad ofrece créditos a sus clientes sin el previo procedimiento de analizar adecuadamente sus políticas de crédito o pro falta de control de su cartera.

Cuentas por cobrar

Es el crédito total que la empresa otorga a sus clientes. Las cuentas son un derecho exigible que surge de una venta, y posteriormente se convierte en efectivo.

Cobranza dudosa

Con respecto a la definición de la cobranza dudosa, se da porque existiendo una obligación por parte del cliente, se denota inseguridad en su posible cobranza.

Flujo de caja

Refleja los ingresos y gastos de las operaciones de la compañía, mostrando un saldo final para cada periodo o ejercicio, a la vez aporta información para determinar el capital de trabajo, así como la medición del nivel de liquidez.

Gastos

Se trata de una inversión no reembolsable que permite a la entidad obtener beneficios económicos futuros.

Gestión

Es una manera de explorar la optimización y fortalecer el rendimiento y la capacidad de una compañía, presentado en diversas áreas administrativas.

Gestión de cobranza

Se centra en comunicar a los clientes morosos por diversas vías (llamada telefónica, mail, cartas y otros medios) para informar y notificar el estado de sus

facturas o créditos, por la obligación de pago y ofrecerles opciones de normalización.

Ingresos

Este es el dinero que gana una empresa al proporcionar un producto a un cliente, ya sea que el producto sea un bien, un servicio o ambos.

Liquidez

Es la capacidad de una entidad para cancelar sus deudas en el corto plazo

Normas crediticias

Son las cláusulas dentro de un contrato o convenio entre dos partes, principalmente se acuerda la cancelación de una suma de dinero, que el obligado se responsabiliza a satisfacer al perjudicado.

Políticas de créditos

Es el conjunto de normas que facilita las labores posteriores encaminadas a la determinación de otorgar créditos a clientes, que establezca crecer al máximo el beneficio sobre la inversión.

Ratios de liquidez

Determina el estado de solvencia de la compañía, es decir, la probabilidad de pago en un plazo corto inferior a un año.

CAPÍTULO III
MARCO METODOLOGICO

3.1 Tipo y diseño de la investigación

Tipo de investigación

El proyecto de estudio que se presenta es de tipo descriptiva-explicativa causal, ya que la investigación describe la situación financiera actual de la empresa y a la vez determinan las causas de los fenómenos, despertando el entendimiento de los hechos, siendo así sistemáticos y lógicos.

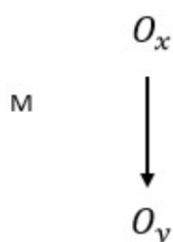
Rus (2020) precisa que la investigación explicativa se refiere a un fenómeno específico o fenómeno que no ha sido discutido en profundidad. El propósito de tales estudios es proporcionar información importante sobre ellos.

Diseño de investigación

El estudio tuvo un diseño cuantitativo no experimental - transversal, porque se realizó sin manipulación intencional de variables y se estudia en un determinado ejercicio. Quiere decir, que la investigación no cambio intencionalmente las variables independientes. Donde la investigación no experimental es la observación de fenómenos que ocurren en el entorno natural y luego su análisis.

Raffino (2020) precisa que el método cuantitativo, metodología cuantitativa o investigación cuantitativa es un conjunto de estrategias para recolectar y procesar información analizada utilizando un método formal, en escala numérica o estadística, para determinar la evaluación en un vínculo de causa y efecto.

Por lo tanto, nuestro esquema es el siguiente:



Donde:

M: Empresa Icontec del Perú S.R.L.

O_x: Gestión de cuentas por cobrar

O_y: Liquidez

3.2 Población y muestra

Población

La población es de 13 colaboradores del área administrativa, inspección, ventas y adm-inspección de la empresa Icontec del Perú S.R.L., en el distrito de Miraflores - 2020, según se menciona en la siguiente tabla.

Tabla 3

Trabajadores de la empresa Icontec del Perú S.R.L.

Área	N°
Administración	3
Inspección	2
Ventas	4
Adm-inspección	4
Total	13

Muestra

El tipo de muestreo no probabilístico es de menos de 50 personas. Por ello, al ser una población pequeña, se toma en su totalidad, es decir, 13 trabajadores de la empresa.

3.3 Hipótesis

Pérez (2017) define que: “Las hipótesis son pautas para la investigación o el estudio, que indican lo que debe probarse y se definen como explicaciones preliminares del fenómeno en estudio. Deben formularse como sugerencias.” (p. 47).

Hipótesis general

La gestión de cuentas por cobrar incide significativamente en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020.

Hipótesis específicas

Las políticas de crédito inciden significativamente en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020.

Los procedimientos de cobranza inciden significativamente en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020.

La cobranza dudosa incide significativamente en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020.

3.4 Variables – Operacionalización

El trabajo de investigación detallado incluye dos variables (dependientes e independientes). En tanto, mencionaremos cada una de ellos:

Variable independiente: Gestión de cuentas por cobrar

Definición conceptual:

Chávez y Loconi (2018) definen que la gestión de cuentas por cobrar es un punto muy esencial para que los gerentes financieros aumenten el capital de trabajo y, por lo tanto, optimicen la utilidad de la organización.

Definición operacional:

La gestión de cuentas por cobrar es la función que consiste en aplicar las políticas de créditos, utilizando procedimientos de cobranzas que permiten mejorar el nivel de las cobranzas dudosas.

Variable dependiente: Liquidez

Definición conceptual:

Domínguez (2020) define que: “La liquidez es la capacidad puntual de convertir los activos en líquidos o de obtener disponible para hacer frente a los vencimientos a corto plazo” (p. 16).

Definición operacional:

Es la habilidad de una entidad para transformar sus activos en efectivo y equivalentes de efectivo, que le permite contar con liquidez y que se analiza a través de un cash flow.

Cuadro de Operacionalización de las variables

Bauce et al. (2018) precisa que:

La definición operacional de la variable, involucra seleccionar a los indicadores contenidos en ella, (...) mediante sus dimensiones como variable de estudio en la respectiva investigación. En éste proceso de operacionalización de una variable, debe señalar de manera previa el qué, el cuándo, y el cómo de la variable y las dimensiones que lo comprenden (p. 45).

Tabla 4

Matriz de Operacionalización de la variable 1: Gestión de cuentas por cobrar

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	
Gestión de cuentas por cobrar	Chávez y Loconi (2018) definen que: La gestión de cuentas por cobrar es un punto muy esencial para que los gerentes financieros aumenten el capital de trabajo y, por lo tanto, optimicen el valor de la empresa. (p. 19).	La gestión de cuentas por cobrar es la función que consiste en aplicar las políticas de créditos, utilizando procedimientos de cobranzas que permiten mejorar el nivel de las cobranzas dudosas.	Políticas de crédito	Evaluación de crédito	1	
				Análisis de Solvencia	2	
				Nivel de morosidad	3	
			Procedimientos de cobranza	Llamadas telefónicas	4	
				Notificación por escrito	5	
				Recurso legal	6	
				Cobranza dudosa	Tratamiento tributario	7
					Provisión de deudas incobrables	8
					Castigo de deudas incobrables	9

Tabla 5

Matriz de Operacionalización de la variable 2: Liquidez

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	
Liquidez	Domínguez (2020) define que: “La liquidez es la capacidad puntual de convertir los activos en líquidos o de obtener disponible para hacer frente a los vencimientos a corto plazo” (p. 16).	Es la habilidad de una entidad para transformar sus activos en efectivo y equivalentes de efectivo, que le permite contar con liquidez y que se analiza a través de un cash flow.	Efectivo y equivalentes de efectivo	Efectivo	10	
				Bancos	11	
				Instrumentos financieros	12	
				Liquidez General	13	
			Indicadores de Liquidez	Prueba ácida	14	
				Capital de trabajo o fondo de maniobra	15	
				Cash Flow	Ingresos	16
					Egresos	17
Origen y aplicación de fondos	18					

3.5 Métodos y técnicas de investigación

En la tesis de investigación se utiliza el método cuantitativo, donde el análisis estadístico se basa desde los datos recolectados de la muestra.

Además, las técnicas que hemos empleado incluyen observaciones y encuestas que operan en todos los sectores de la empresa encuestada para obtener información sobre lo que afecta la liquidez, y que han sido fundamentales para la recopilación de información.

Descripción de los instrumentos utilizados

Cada herramienta de recolección de datos debe cumplir con dos requerimientos fundamentales (validez y confiabilidad), donde utilizamos el cuestionario para determinar las variables, que contiene un conjunto de preguntas sobre las variables.

Moreno (2016) define que:

El cuestionario es una de las herramientas más utilizadas en el modo hipotético – deductivo, especialmente cuando se trata de una pregunta cerrada (con opción de respuesta prefijada) debido a su facilidad de codificación y análisis en base a fórmulas estadísticas. (p. 1).

Instrumento I: Gestión de cuentas por cobrar

Ficha técnica

Nombre	: Cuestionario de gestión de cuentas por cobrar
Autores	: Alexandra Rubí Rosas Samillán Katherine Norma Ochante Sánchez
Procedencia	: Perú
Año	: 2020
Administración	: Individual

Duración	: Aproximadamente 5 minutos
Aplicación	: Colaboradores de Icontec del Perú S.R.L.
Materiales	: Hoja impresa (cuestionario) y lapicero

Descripción:

La herramienta utilizada funciona para medir los tres aspectos de la variable gestión de cuentas por cobrar en la entidad como: políticas de crédito, procedimientos de cobranza y cobranza dudosa para un total de 9 ítems de preguntas, y 3 preguntas alineadas para cada dimensión.

Normas de aplicación:

El documento se presenta de manera individual, y cada encuestado debe seleccionar una de los cinco alternativas por cada interrogante, recalcando que los resultados son reservados, teniendo en cuenta los siguientes criterios:

Totalmente de acuerdo	5
De acuerdo	4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3
En desacuerdo	2
Totalmente en desacuerdo	1

Normas de calificación:

El proceso de las normas de calificación para obtener el resultado se dará sumando los totales por área y del mismo modo un totalizado general del instrumento, lo siguiente es ubicarnos en el cuadro para determinar la relevancia de la gestión de cuentas por cobrar y sus respectivas dimensiones.

Instrumento II: Liquidez

Ficha técnica

Nombre	: Cuestionario de liquidez
Autores	: Alexandra Rubí Rosas Samillán Katherine Norma Ochante Sánchez
Procedencia	: Perú
Año	: 2020
Administración	: Individual
Duración	: Aproximadamente 5 minutos
Aplicación	: Colaboradores de la empresa Icontec del Perú S.R.L.
Materiales	: Hoja impresa con las preguntas y lapicero

Descripción:

La herramienta utilizada funciona para medir los tres aspectos de la variable liquidez en la empresa como: efectivo y equivalente de efectivo, indicadores de liquidez y cash flow para un total de 9 ítems de preguntas, y 3 preguntas alineadas para cada dimensión.

Normas de aplicación:

El documento se presenta de manera individual, y cada encuestado debe seleccionar una de las cinco alternativa por cada interrogante, recalcando que los resultados son reservados, teniendo en cuenta los siguientes criterios:

Totalmente de acuerdo	5
De acuerdo	4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3
En desacuerdo	2
Totalmente en desacuerdo	1

Normas de calificación:

El proceso de las normas de calificación para obtener el resultado se dará sumando los totales por área y del mismo modo un totalizado general del instrumento, lo siguiente es ubicarnos en el cuadro para determinar la relevancia de la gestión de cuentas por cobrar y sus respectivas dimensiones.

3.6 Análisis estadísticos e interpretación de datos

Los datos extraídos de la encuesta han sido analizados en Microsoft Excel, donde se incluyó la data del cuestionario para luego ser exportados al programa estadístico SPSS versión 23, asimismo los datos fueron procesados, analizados e interpretados, obteniendo el análisis descriptivo de cada dimensión (tablas y gráficos), la estadística de fiabilidad y a la vez verificar si existe relación entre variables a través de la prueba no paramétrica (Rho de Spearman), siendo validado el coeficiente de correlación y nivel de significancia, lo cual permitió acreditar las hipótesis del estudio.

CAPÍTULO IV
ANÁLISIS E INTERPRETACION DE LOS
RESULTADOS

4.1 Análisis de fiabilidad de las variables

Validez del instrumento de la variable 1: Gestión de cuentas por cobrar

La herramienta ha sido validada mediante el juicio de conocedores del tema, de tipo temático, metodólogo y estadístico respectivamente, donde darán una anotación del instrumento y determinarán la autenticidad del contenido. Los resultados se muestran a continuación.

Tabla 6

Resultados de la validación del cuestionario de la gestión de cuentas por cobrar

Validador	Experto	Aplicabilidad	%
Mg. CPC. Lorenzo Zavaleta Orbegoso	Temático	Si	75
Mg. CPC. David De la Cruz Montoya	Metodólogo	Si	75
Mg. CPC. Martín Saavedra Farfán	Estadístico	Si	75

Fiabilidad del instrumento de la gestión de cuentas por cobrar

En el análisis de la fiabilidad utilizado para la variable gestión de cuentas por cobrar ha sido realizado a través del método de consistencia y coherencia interna, donde se emplea el coeficiente Alfa de Cronbach para comprobar que los ítems en las escalas estén vinculados entre sí, obteniendo el siguiente resultado.

Tabla 7

Estadística de fiabilidad: Gestión de cuentas por cobrar

Alfa de Cronbach	Nº de elementos
0,749	9

Interpretación:

Se aprecia el resultado que asciende a un valor alfa de 0.749, lo que indica que la herramienta de investigación realizada para la gestión de cuentas por cobrar tiene la confiabilidad requerida y su uso para la recolección de datos ha sido autenticado.

Validez del instrumento de la variable 2: Liquidez

La herramienta ha sido validada mediante el juicio de conocedores del tema, de tipo temático, metodólogo y estadístico respectivamente, donde darán una anotación del instrumento y determinarán la autenticidad del contenido. Los resultados se muestran a continuación.

Tabla 8

Resultados de la validación del cuestionario de la liquidez

Validador	Experto	Aplicabilidad	%
Mg. CPC. Lorenzo Zavaleta Orbegoso	Temático	Si	75
Mg. CPC. David De la Cruz Montoya	Metodólogo	Si	75
Mg. CPC. Martín Saavedra Farfán	Estadístico	Si	75

Fiabilidad del instrumento de la liquidez

El análisis de fiabilidad utilizado para la variable liquidez ha sido realizado a través del método de consistencia y coherencia interna, donde se emplea el coeficiente Alfa de Cronbach para comprobar que los ítems en las escalas estén vinculados entre sí, obteniendo el siguiente resultado.

Tabla 9

Estadística de fiabilidad: Liquidez

Alfa de Cronbach	Nº de elementos
0,713	9

Interpretación:

En base a la tabla 9, el resultado asciende a un valor alfa de 0.713, indicando que la herramienta de investigación realizada para la liquidez refleja la confiabilidad necesaria y su uso para la recolección de datos ha sido autenticado.

4.2 Resultados descriptivos de las dimensiones con la variable

Análisis descriptivo: Variable gestión de cuentas por cobrar

Tabla 10

Descripción de la variable Gestión de cuentas por cobrar

Opinión	Frecuencia	Porcentaje
Malo	2	15,40
Regular	8	61,50
Bueno	3	23,10
Total	13	100,0

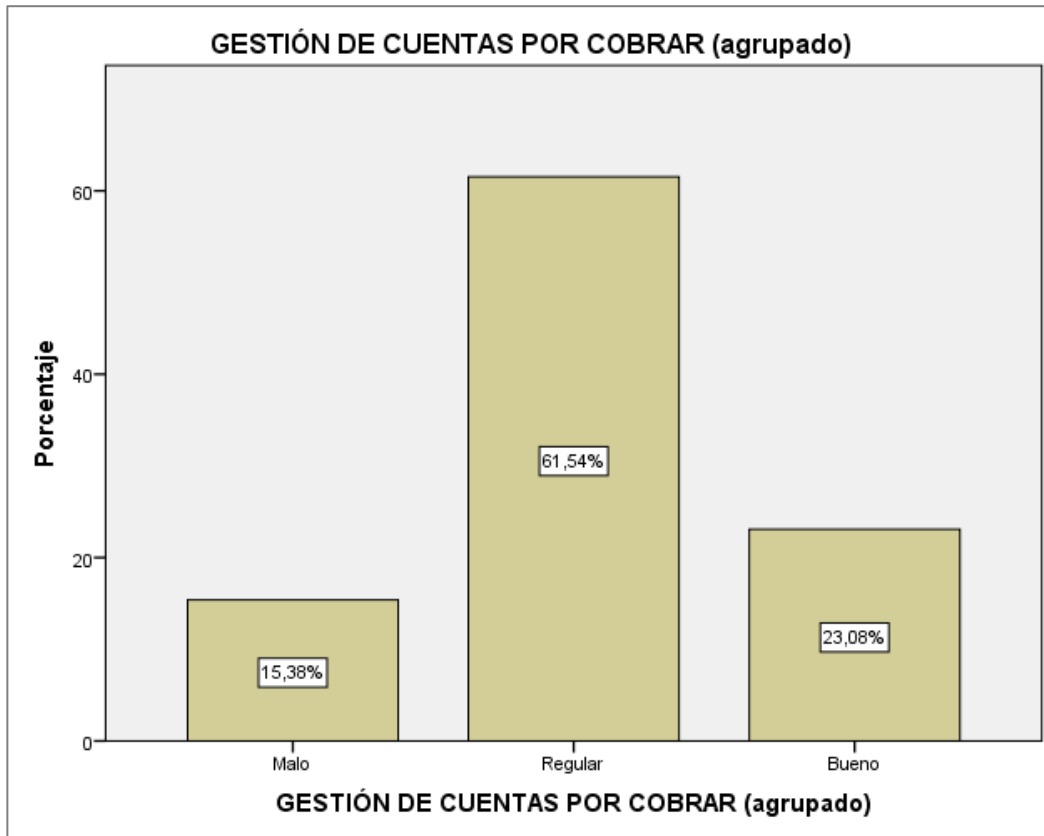


Figura 2. Descripción de la variable gestión de cuentas por cobrar

Se observa en la tabla 10 y la figura 2 la cantidad porcentual de gestión de cuentas por cobrar, aplicado a 13 colaboradores de la entidad Icontec del Perú S.R.L., donde el 61.50 % de los encuestados se encuentran en el nivel regular, donde un 23.10 % del personal indica que la gestión es buena y el 15.40% considera que la gestión es mala.

Análisis descriptivo: Variable liquidez

Tabla 11

Descripción de la variable Liquidez

Opinión	Frecuencia	Porcentaje
Baja	6	46,20
Alta	7	53,80
Total	13	100,0

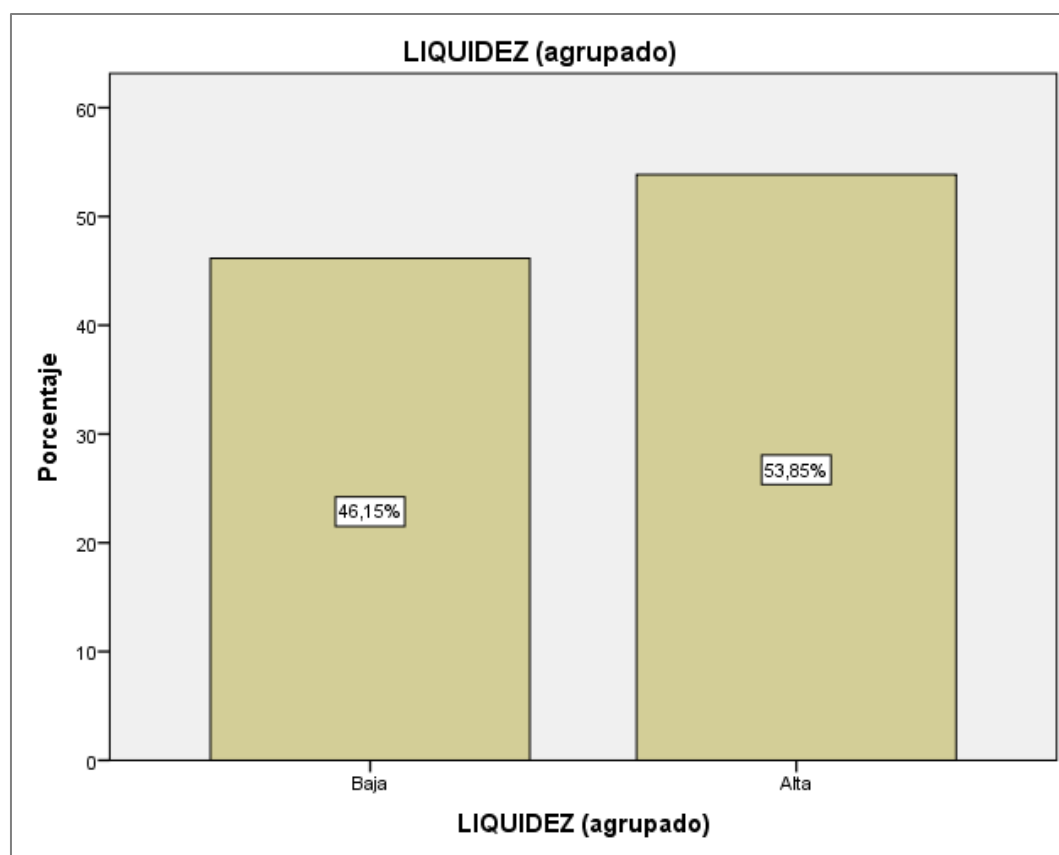


Figura 3. Descripción de la variable liquidez

Se observa en la tabla 11 y la figura 3 la cantidad porcentual respecto a la liquidez, aplicado a 13 colaboradores de la empresa Icontec del Perú S.R.L., señalan que el 46.20 % de los encuestados la liquidez es baja y el 53.80 % indicaron que está en un nivel alto.

Resultados descriptivos de las dimensiones – variable 1

Tabla 12

Descripción de la dimensión políticas de crédito

Opinión	Frecuencia	Porcentaje
Malo	5	38,50
Regular	7	53,80
Bueno	1	7,70
Total	13	100,00

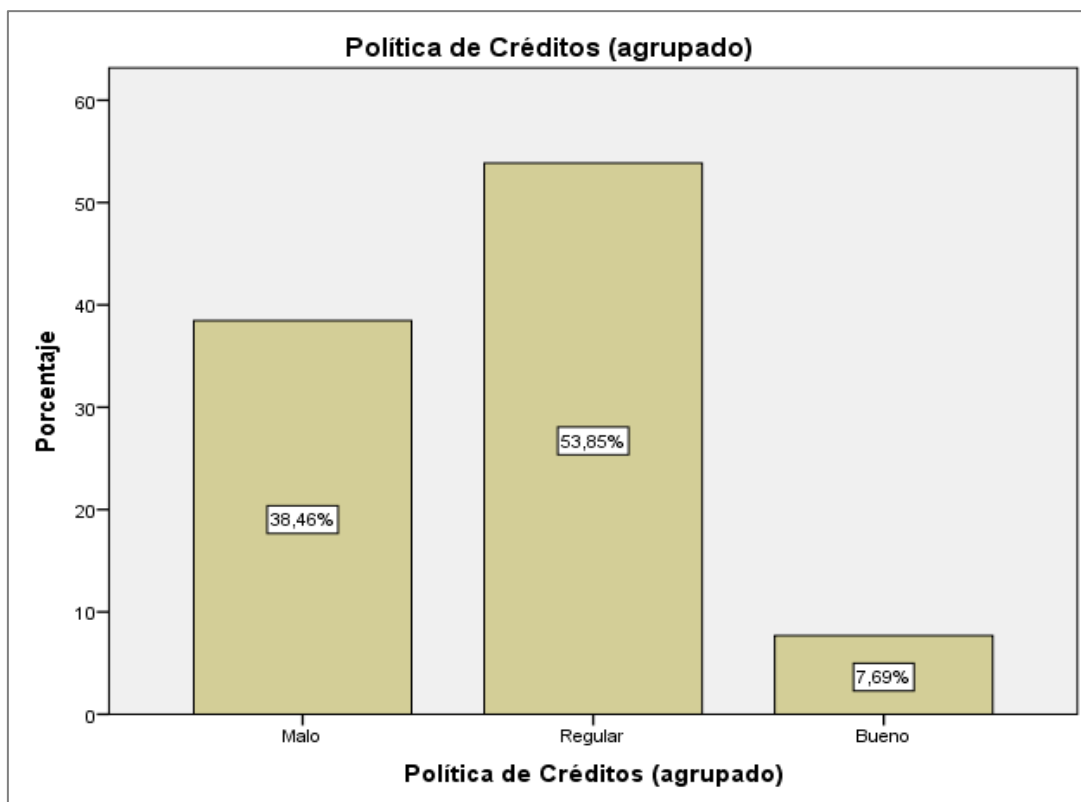


Figura 4. Descripción de la dimensión política de créditos

De acuerdo a la tabla 12 y figura 4 de la cantidad porcentual respecto a la política de créditos, aplicado a 13 colaboradores de la empresa Icontec del Perú S.R.L., el 53.80 % de los encuestados evalúan las políticas crediticias en un nivel regular, el 38.50 % piensan que son malas, y el 7.70 % lo consideran bueno.

Tabla 13

Descripción de la dimensión procedimientos de cobranza

Opinión	Frecuencia	Porcentaje
Malo	5	38,50
Regular	7	53,80
Bueno	1	7,70
Total	13	100,00

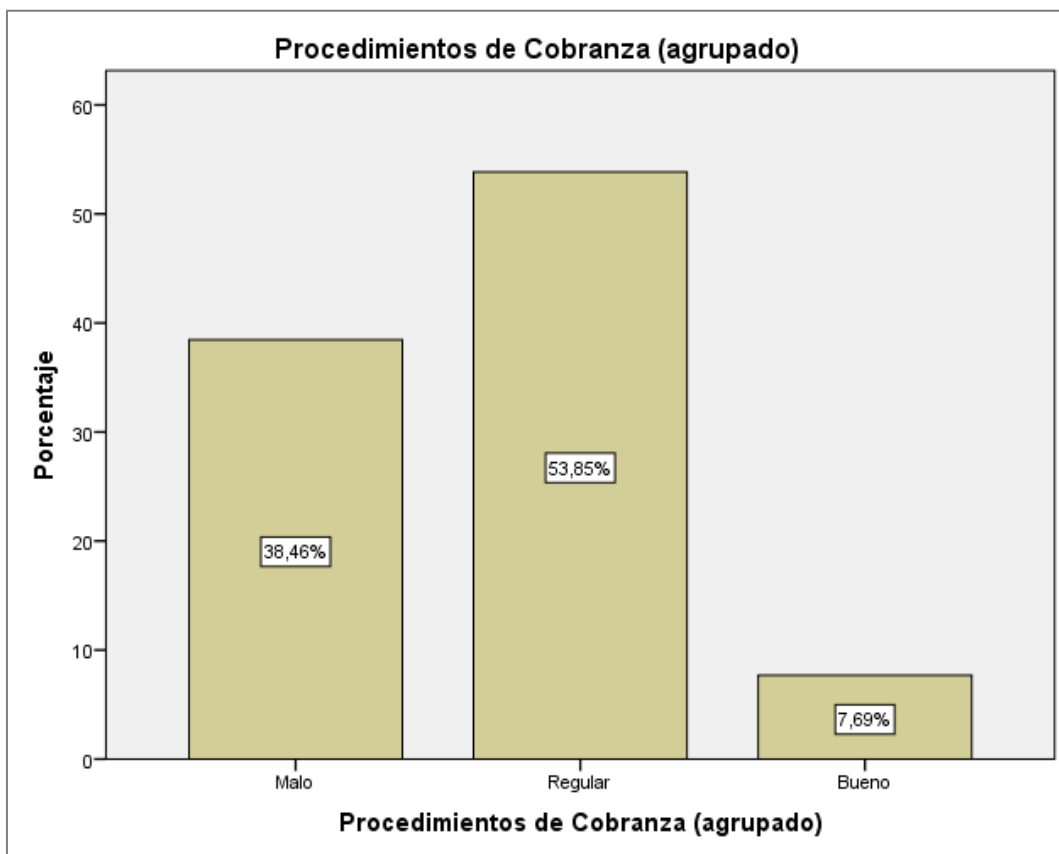


Figura 5. Descripción de la dimensión procedimientos de cobranza

De acuerdo a la tabla 13 y figura 5 de la cantidad porcentual respecto a los procedimientos de cobranza, aplicado a 13 colaboradores de la empresa Icontec del Perú S.R.L., el 38.50 % de los encuestados considero que el proceso de cobro de deudas se encuentra en un índice malo, mientras para un 53.80 % estos procedimientos son regulares, y un 7.70 % lo consideran en un índice bueno.

Tabla 14

Descripción de la dimensión cobranza dudosa

Opinión	Frecuencia	Porcentaje
Regular	9	69,20
Bueno	4	30,80
Total	13	100,00

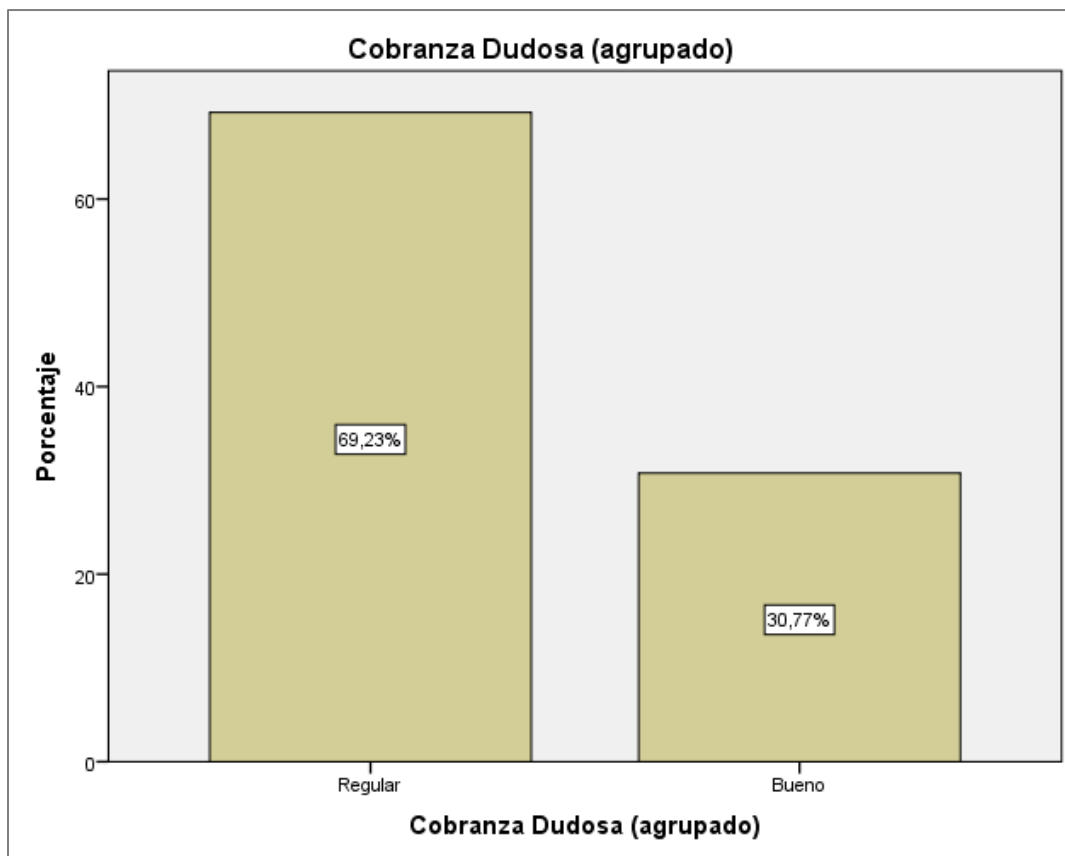


Figura 6. Descripción de la dimensión cobranza dudosa

Se observa en la tabla 14 y figura 6 de la cantidad porcentual respecto a la cobranza dudosa, aplicado a 13 colaboradores de la empresa Icontec del Perú S.R.L., señalan que el 69.20 % de los encuestados califico a la cobranza dudosa como un índice regular y el 30.80% lo consideran en un buen nivel.

Resultados descriptivos de las dimensiones – variable 2

Tabla 15

Descripción de la dimensión efectivo y equivalente de efectivo

Opinión	Frecuencia	Porcentaje
Medio	11	84,60
Alto	2	15,40
Total	13	100,00

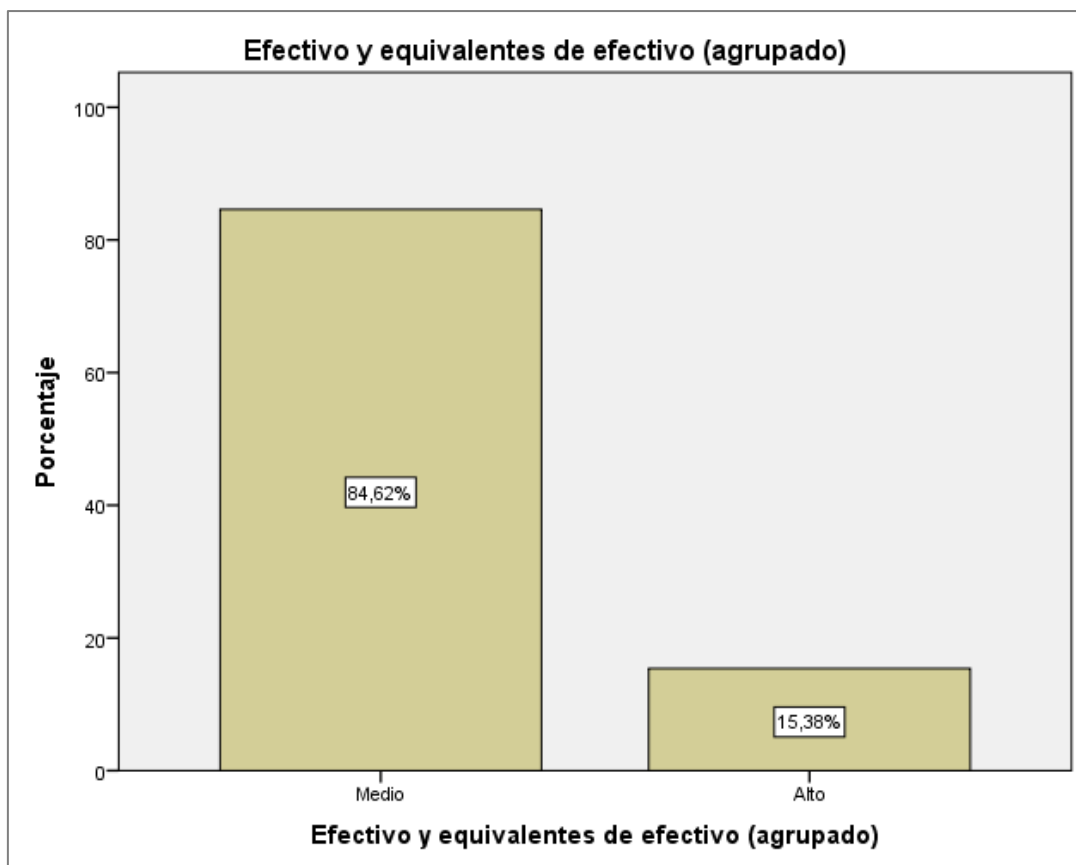


Figura 7. Descripción de la dimensión efectivo y equivalentes de efectivo

De acuerdo a la tabla 15 y figura 7 de la cantidad porcentual respecto al efectivo y equivalentes de efectivo, aplicado para los 13 colaboradores de Icontec del Perú S.R.L., señalan que el 84.60 % de los encuestados evalúan a la dimensión de efectivo y equivalente de efectivo como un nivel medio y el 15.40% señalan que se ubican en un índice alto.

Tabla 16

Descripción de la dimensión indicadores de liquidez

Opinión	Frecuencia	Porcentaje
Baja	6	46,20
Alta	7	53,80
Total	13	100,00

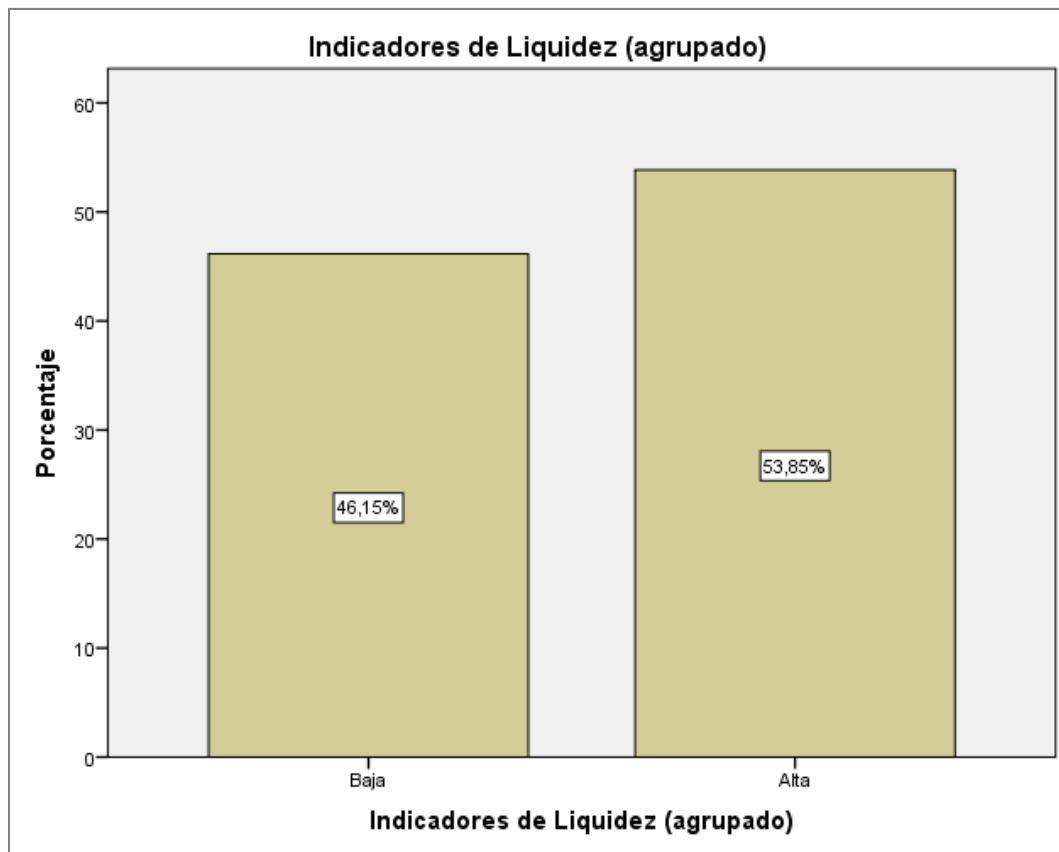


Figura 8. Descripción de la dimensión indicadores de liquidez

De acuerdo a la tabla 16 y figura 8 de la cantidad porcentual respecto a los indicadores de liquidez, aplicando a los 13 colaboradores de la empresa Icontec del Perú S.R.L., indican que el 46.20 % de los encuestados considera que el índice de liquidez es bajo y el 53.80% lo consideran en un alto nivel.

Tabla 17

Descripción de la dimensión cash flow

Opinión	Frecuencia	Porcentaje
Malo	5	38,50
Regular	8	61,50
Total	13	100,00

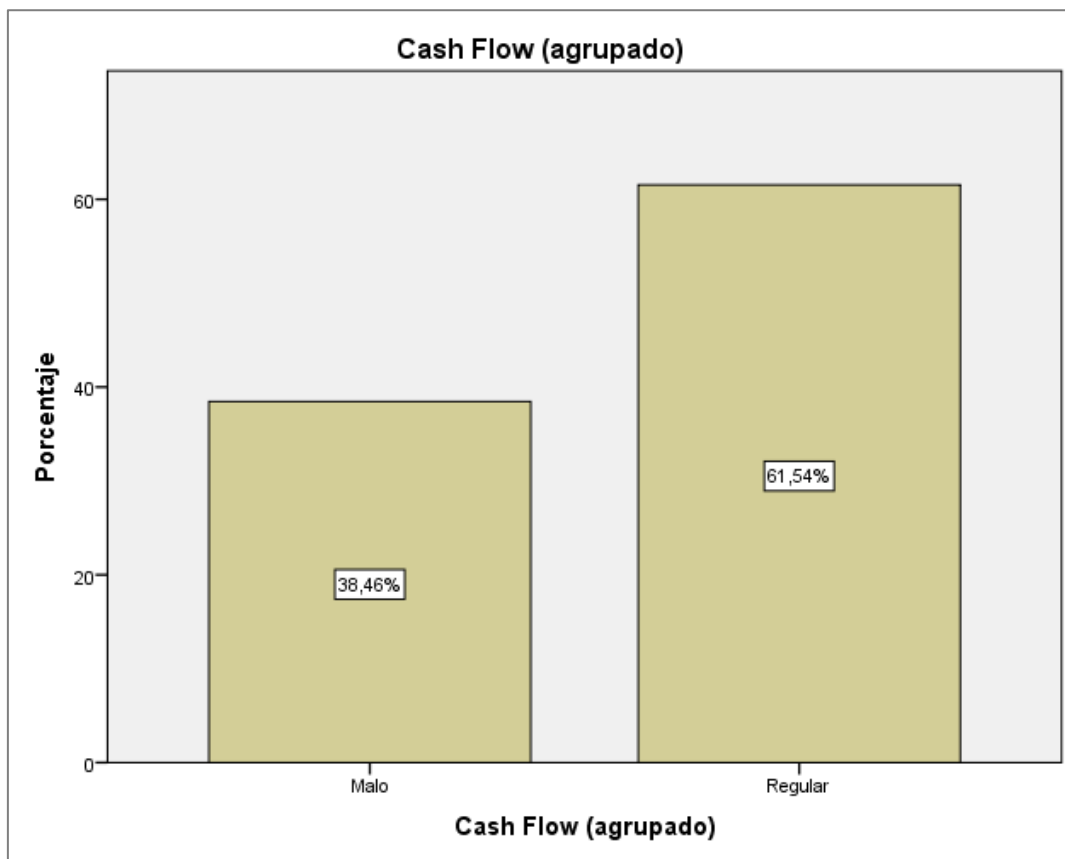


Figura 9. Descripción de la dimensión cash flow

De acuerdo a la tabla 17 y figura 9 de la cantidad porcentual respecto al cash flow, aplicado a 13 colaboradores de la empresa Icontec del Perú S.R.L., señalan que el 38.50 % de los encuestados consideran que el cash flow se ubica en un índice malo y el 61.50% lo consideran en un nivel regular.

4.3 Contrastación de hipótesis

Prueba de normalidad

Tabla 18

Prueba de normalidad de las variables

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Gestión de cuentas por cobrar	,317	13	,001	,795	13	,006
Liquidez	,352	13	,000	,646	13	,000

Interpretación:

En la tabla 18, de acuerdo a la prueba de normalidad se aplicó Shapiro-Wilk, dado a la cantidad de la muestra del estudio es inferior a 50, donde podemos observar que el total de puntos de ambas variables se acercan a la distribución normal, en tanto el valor de significancia es 0.006 y 0.000 en las dos variables respectivamente, por ende, al ser inferior a 0.05 descartamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa.

Se utilizaron estadísticas no paramétricas, lo que señala el uso del estadístico de Rho Spearman para la prueba de hipótesis.

Prueba de la Hipótesis General

Ho: La gestión de las cuentas por cobrar no incide significativamente en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020.

Ha: La gestión de las cuentas por cobrar incide significativamente en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020.

Para aplicar la prueba de hipótesis se indica la siguiente regla:

Significancia: 0.05

Reglamento de decisión:

Si $p > 0.05 \rightarrow$ aceptar hipótesis nula (H_0)

Si $p < 0.05 \rightarrow$ rechazar hipótesis nula (H_0)

Tabla 19

Correlación entre las variables

			Gestión de cuentas por cobrar	Liquidez
Rho de Spearman	Gestión de cuentas por cobrar	Coeficiente de correlación	1,000	,617*
		Sig. (bilateral)	.	,025
		N	13	13
	Liquidez	Coeficiente de correlación	,617*	1,000
		Sig. (bilateral)	,025	.
		N	13	13

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

Interpretación:

Según tabla 19, se presenta una prueba estadística de la correlación entre las variables de gestión de cuentas por cobrar y liquidez utilizando el Rho Spearman, mostrando el valor significativo de $p=0.025$ inferior a 0.05, que permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa, concluyendo que existe correlación significativa en la gestión de cuentas por cobrar y la liquidez, a la vez se observa una correlación positiva media entre ambas variables con un coeficiente de correlación que asciende a 0.617.

Prueba de la Hipótesis Específica N°1

Ho: Las políticas de crédito no incide significativamente en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores 2020.

Ha: Las políticas de crédito incide significativamente en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores 2020.

Tabla 20

Correlación: Políticas de créditos y liquidez

			Política de Créditos	Liquidez
Rho de Spearman	Política de Créditos	Coefficiente de correlación	1,000	,835**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	Liquidez	N	13	13
		Coefficiente de correlación	,835**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	13	13

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

Interpretación:

Según tabla 20, se presenta una prueba estadística con Rho Spearman por la correlación entre la primera dimensión de políticas de créditos y la variable liquidez, mostrando el valor significativo de $p = 0.000$ siendo inferior a 0.05, que permite el rechazo de la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa, concluyendo que si existe una correlación fuerte, a la vez se observa una correlación positiva considerable entre la primera dimensión y la liquidez de la empresa con un coeficiente de correlación que asciende a 0.835.

Prueba de la Hipótesis Especifica N°2

Ho: Los procedimientos de cobranza no incide significativamente en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020.

Ha: Los procedimientos de cobranza incide significativamente en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020.

Tabla 21

Correlación: Procedimientos de cobranza y liquidez

			Procedimientos de Cobranza	Liquidez
Rho de Spearman	Procedimientos de Cobranza	Coeficiente de correlación	1,000	,556*
		Sig. (bilateral)	.	,048
		N	13	13
	Liquidez	Coeficiente de correlación	,556*	1,000
		Sig. (bilateral)	,048	.
		N	13	13

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

Interpretación:

Según tabla 21, se aprecia la prueba estadística de la correlación entre la segunda dimensión del procedimiento de cobranza y la variable liquidez utilizando Rho Spearman, mostrando el valor significativo de $p = 0.048$ inferior a 0.05, que permite el rechazo de la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa, concluyendo la existencia de una correlación significativa, a la vez se observa una correlación positiva media entre la segunda dimensión y la liquidez de la empresa con un coeficiente de correlación que asciende a 0.556.

Prueba de la Hipótesis Específica N°3

Ho: La cobranza dudosa no incide significativamente en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores 2020.

Ha: La cobranza dudosa incide significativamente en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores 2020.

Tabla 22

Correlación: Cobranza dudosa y liquidez

			Cobranza Dudosa	Liquidez
Rho de Spearman	Cobranza Dudosa	Coeficiente de correlación	1,000	,617*
		Sig. (bilateral)	.	,025
		N	13	13
	Liquidez	Coeficiente de correlación	,617*	1,000
		Sig. (bilateral)	,025	.
		N	13	13

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

Interpretación:

Según tabla 22, observamos una prueba estadística con Rho Spearman por la correlación entre la tercera dimensión de cobranza dudosa y la variable liquidez, mostrando un valor de significancia de 0.025 siendo inferior a 0.05, que permite el rechazo de la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa, donde se visualiza una correlación positiva media entre la tercera dimensión y la liquidez de la empresa con un coeficiente de correlación que asciende a 0.617.

CAPÍTULO V
DISCUSIONES, CONCLUSIONES Y
RECOMENDACIONES

5.1 Discusiones

Conforme a nuestro objetivo general que consistió en: Determinar de qué manera incide la gestión de las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020; las pruebas estadísticas muestran que la gestión de las cuentas por cobrar tiene un impacto significativo con la liquidez de la organización, donde existe una correlación de 0,617 entre las variables.

Donde la empresa no ha colocado énfasis en las evaluaciones antes de dar un crédito, en el análisis de solvencia, en algunos procedimientos de sus cobranzas que resultan ser algo negativo o desfavorable en cuanto a la liquidez, esto concuerda con lo investigado por Castillo (2017) quien analiza los inconvenientes presentados en las cuentas a cobrar a fin de hacer frente a la liquidez de Nagpur S.A., donde se halla una mala gestión de cobranza, ocasionando menores ganancias por incumplimiento de políticas de crédito poco claras hacia los clientes, debilidad en la cobranza productiva y flujos recurrentes deficientes, dando como resultado que de contar con una buena gestión del sector comercial y fortalecer la política de crédito mejorará la supervisión de las cuentas a cobrar.

De acuerdo al objetivo específico 1 establece en: Determinar de qué manera inciden las políticas de crédito en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores – 2020, donde se comprueba la correlación significativa de ambas a un 0.835 lo que muestra el nivel de liquidez de Icontec del Perú S.R.L. en el caso de un aumento en la política crediticia.

Dado que la gestión de las cuentas por cobrar no lleva el correcto seguimiento de todos los pasos para poder aplicar las distintas políticas de crédito establecidas, por lo que se origina un exceso en estos, ocasionando una falta de liquidez para poder pagar sus obligaciones, guardando relación con la investigación de Caycho y Castro (2020) quienes señalan que para el mejoramiento de la capacidad de liquidez se debe tomar acciones en fortalecer las políticas de crédito ya que permitirá analizar con una mejor visión su estado

de cuentas a cobrar, asimismo favorecer el cumplimiento de sus obligaciones por pagar.

Respecto a nuestro objetivo específico 2 establece en: Determinar de qué manera incide los procedimientos de cobranza en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores – 2020, donde se comprueba la correlación significativa de ambas a un 0.556, es decir que si hay mejoras en los procedimientos de cobranza, la liquidez de Icontec del Perú S.R.L. incrementará.

Debido que la empresa en su mayoría aplica como medio de cobranza las llamadas telefónicas siendo causa de la debilidad en sus cobros porque muchas veces los clientes hacen caso omiso por no haber un medio más factible de hacerse responsable por sus deudas con Icontec influyendo de forma relativa en su liquidez, así como en la investigación de Guillermo y Chacaliza (2020) quienes señalan la importancia de tener una buena política de recuperación de cuentas y obtener una liquidez más fluida ya que esto afecta el pago de deudas con sus empleados y terceros.

De igual modo el objetivo específico 3 indica en: Establecer de qué manera incide la cobranza dudosa en la liquidez de Icontec del Perú S.R.L. del distrito de Miraflores – 2020, donde se comprueba una correlación significativa de 0.617, lo que establece lo siguiente: Si hay mejora en la evaluación de la cobranza dudosa, la liquidez de Icontec del Perú S.R.L. aumentará.

Donde la empresa al generarle mayor rango de morosos en su reporte de cuentas por cobrar, no verifica el deterioro del vencimiento de su cartera de clientes, causando al responsable contable con proceder a separar a los clientes con mayor retraso de deudas como cuentas de cobranzas dudosas sin ninguna previa evaluación de recuperarlas, dando como referencia la investigación de Escudero y Huamán (2018) donde definen que la mala gestión en el control de cuentas a cobrar afecta el ámbito financiero y administrativo, a ello invita a incluir como practica mensual la elaboración de balances para controlar mejor la liquidez empresarial, así como monitorear de cerca a los clientes potenciales.

5.2 Conclusiones

Se llegó a determinar que la gestión de las cuentas a cobrar tiene un impacto significativo en la liquidez de Icontec del Perú S.R.L. del distrito de Miraflores - 2020, según el método estadístico aplicado; existe una correlación de 0,617 entre ambas variables, lo cual se origina por la falta de análisis de las cuentas a cobrar pendientes, así como la ausencia del flujo de caja que le pueda indicar con seguridad o proximidad el estado de su liquidez.

En el presente estudio se realiza las pruebas estadísticas y se demostró que la política crediticia incide significativamente en la liquidez de Icontec del Perú S.R.L. del distrito de Miraflores - 2020, según las pruebas estadísticas realizadas existe la correlación significativa de 0,835 entre las variables, quiere decir que a mejor manejo de las cuentas a cobrar mayor seguridad con la liquidez, donde la empresa no prestó una atención especial a las evaluaciones, análisis y control a cada crédito brindado, a la solvencia de sus clientes, a su nivel de morosidad por lo que si no se controla dichos puntos, tampoco se podrá controlar la liquidez en la empresa.

De acuerdo a las pruebas estadísticas se demostró que los procedimientos de cobro de deudas tienen un efecto significativo con la liquidez de Icontec del Perú S.R.L. del distrito de Miraflores - 2020, donde existe una correlación significativa de 0,556, lo que significa que cuanto mejor se gestione los procedimientos de cobranza mayor seguridad en la liquidez, esto se debe a que la empresa no aplica de manera eficiente las llamadas telefónicas, y se ausenta con el uso de otros medios como las notificaciones por escrito o recursos legales como parte de sus procedimientos de cobranzas que ha afectado en gran parte a la liquidez.

Mediante el uso de las pruebas estadísticas se determinó que la cobranza dudosa tiene un efecto significativo en la liquidez de Icontec del Perú S.R.L. del distrito de Miraflores - 2020, donde la correlación entre ellos es significativa a 0,617, es decir mejor control de las cobranzas dudosas y mayor seguridad en la

liquidez, esto es debido a que la empresa no ha realizado adecuados tratamientos tributarios de éste ni ningún control con respecto a la provisión o al castigo de estas cobranzas y lo que logra es que no se tenga claro cuánto es el nivel del deterioro de cartera.

5.3 Recomendaciones

Es necesario que la empresa mejore la gestión de las cuentas por cobrar y prestar mayor atención al periodo de control constante con respecto a distintos puntos que ayuden a mejorar dicha variable, porque se ha demostrado que existe una relación directa por lo que, si la gestión de las cuentas a cobrar se puede mejorar, la liquidez de Icontec aumentará.

Icontec debe prestar mayor atención a las políticas de crédito, como tomar en cuenta la evaluación de crédito a cada cliente con énfasis, realizar un análisis de solvencia y verificar su nivel de morosidad, ser estrictos en esos puntos, con verificar eso es un gran apoyo para poder saber cuánto de efectivo tendremos en el banco o con qué instrumentos financieros contaremos a la fecha, eso sería un mayor control y eficacia.

Otro punto muy interesante e importante es seguir con buen lineamiento los procedimientos de cobranza, si seguimos eso, se llegará a conseguir los indicadores de liquidez con claridad, que conllevará a poder tener el flujo de caja para ayudar a solventar y programar nuestras obligaciones por pagar a la fecha sin ninguna dificultad.

La buena aplicación de una gestión de cuentas a cobrar es realizar también un correcto tratamiento, provisión y castigo de las cobranzas dudosas, ya que al tener especificadas esas cuentas, no habría alguna cobranza proyectada, cuando en realidad no se va a cobrar a la fecha, por lo que ayudaría a que el flujo de caja sea real y no se cuente con un dinero que no ingresará.

REFERENCIAS

- Abal, M. (25 de enero del 2021). Tendencias de la cobranza en tiempos Covid-19. martes financiero. Recuperado de <https://www.martesfinanciero.com/voz-calificada/tendencias-de-la-cobranza-en-tiempos-covid-19/>
- Alva. M. Luque. L. Ramos. G. Effio. F. García. J. Valdiviezo. J. (2020). *Cierre contable y tributario 2020: Gastos deducibles y reparos tributarios – primera edición 2020*. Lima, Perú: Instituto Pacifico.
- Arenal, C. (2018). *Gestión económico-financiera básica de la actividad comercial de ventas e intermediación comercial*. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=nlh9DwAAQBAJ&pg=PA62&dq=ratio+de+solvencia&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwj18fauq-bwAhXDI7kGHZBvABIQ6AEwA3oECAgQAg#v=onepage&q=ratio%20de%20solvencia&f=false>
- Bauce G, Córdova M. y Ávila A. (2018). Operacionalización de variables. *Revista del Instituto Nacional de Higiene “Rafael Rangel”, 2018; 49(2),43*. Recuperado de <https://docs.bvsalud.org/biblioref/2020/05/1096354/operacionalizacion-de-variables.pdf>
- Castillo, P. (2017). *Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la empresa Nagpur S.A.* (Tesis de pregrado). Recuperado de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/1965>
- Castro, G. (2017). *Optimización del control interno mediante el diseño de reglamentos y procedimientos administrativos internos para la administración y manejo de ingresos y gastos en los servicios de salud de primer nivel del hospital Cardenal Maurer de Sucre – Bolivia* (Tesis de maestría). Recuperado de <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1027>

Caycho, R. y Castro S. (2020). *La gestión de cuentas por cobrar y su relación con la liquidez de la empresa industrial de PVC S.A.C. en el distrito de Lurín* (Tesis de pregrado). Universidad Autónoma del Perú, Lima, Perú.

Chávez, Y. y Loconi, J. (2018). Evaluación de la gestión de cuentas por cobrar comerciales para determinar la eficiencia de las políticas de crédito y cobranzas en la empresa Ferronloconior SAC, 2015 (Tesis de pregrado). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú.

Contadores & Empresas (11 de marzo del 2020). *Requisitos para deducir como gasto del Impuesto a la Renta una provisión de incobrables*. Recuperado de <http://www.contadoresyempresas.com.pe/index.php?/detalle/1/requisitos-para-deducir-como-gasto-del-impuesto-a-la-renta-una-provision-de-incobrables-N000014776>.

Diario oficial de la federación. (14 de junio del 2018). *Circular modificatoria 6/18 de la única de seguros y fianzas – México*. Recuperado de https://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5526407&fecha=14/06/2018

Domínguez, P. (2020). *Manual de análisis financiero*. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=7afDDNYa1z4C&pg=PA16&dq=definici%C3%B2n+de+liquidez&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwio-KOuqd7wAhUnEVkFHWPPrABMQ6AEwAnoECAoQAg#v=onepage&q=definici%C3%B2n%20de%20liquidez&f=false>

Effio, F. (2019). *Nuevo plan contable general empresarial (PCGE) Análisis e implicancias financieras y tributarias de su aplicación*. Lima, Perú: Instituto Pacífico.

Escudero, P. y Huamán, B. (2018). *El control de las cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la empresa ingeniería de apoyo y servicios S.A.C.*,

La Perla Callao (Tesis de pregrado). Universidad Peruana del Norte, Lima, Perú.

Espinosa, N. (2020). *Contabilidad Básica: conceptos y técnicas*. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=WAgVEAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=gastos+en+contabilidad&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjDudTB1dfwAhWGD7kGHXIOD5EQ6AEwCHoECAgQAg#v=onepage&q=gastos%20en%20contabilidad&f=false>

Ferro, J. (2020). *Máster en dirección mercantil y economía más dictámenes periciales*. Recuperado de <https://bit.ly/3vzz4v6>

Figuroa, J. (30 de julio del 2018). *Deducción de la provisión por deudas de cobranza dudosa: una aproximación al problema de la acreditación de las gestiones de cobranza*. Portal jurídico IUS 360^a. Recuperado de <https://ius360.com/deducccion-de-la-provision-por-deudas-de-cobranza-dudosa-una-aproximacion-al-problema-de-la-acreditacion-de-las-gestiones-de-cobranza/>

Flores J. (2019). *Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez en la Estación de Servicios Petrolcenter S.A.C.* (Tesis de pregrado). Recuperado de <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/11157>

Fortuño, M. (16 de octubre del 2017). *La importancia de la liquidez en una empresa* [mensaje en un blog]. Euribor. Recuperado de <https://www.euribor.com.es/bolsa/la-importancia-de-la-liquidez-en-una-empresa/>

Fuantes, E. (17 de noviembre del 2017). *Políticas de crédito*. Finanzas en las Organizaciones. Recuperado de <http://finanzasorganizacionesivanfuantes.blogspot.com/2017/11/politicas-de-credito.html>

Guillermo J. y Chacaliaza W. (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 de pregrado) Recuperado de <http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/AUTONOMA/1146/1/Chacaliaza%20Pena%2c%20William%20Angel%20Joel%3b%20Guillermo%20Ramos%2c%20Julissa%20Mariela.pdf>

Haro, A. y Rosario, J. (2017). *Gestión financiera*. Recuperado de [https://books.google.com.pe/books?id=MXQrDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dHaro+y+Rosario+\(2017\)&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwiK5r3fkoDuAhXtH7kGHbHZAtYQ6AEwAHoECAQQAg#v=onepage&q=Haro%20y%20Rosario%20\(2017\)20liquidez&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=MXQrDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dHaro+y+Rosario+(2017)&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwiK5r3fkoDuAhXtH7kGHbHZAtYQ6AEwAHoECAQQAg#v=onepage&q=Haro%20y%20Rosario%20(2017)20liquidez&f=false)

López, H. (26 de agosto de 2016). Políticas de cobranza [entrada de blog]. Univia. Recuperado de <http://univia.info/politicas-de-cobranza/>

Mendoza, C. y Ortiz, O. (2016). *Contabilidad financiera para contaduría y administración – Bogotá Colombia*. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=8tFCDwAAQBAJ&pg=PA203&dq=provision+de+deudas+incobrables&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwi71lz6xtfwAhXdHrkGHVhbDTIQ6AEwAHoECAYQAg#v=onepage&q=provision%20de%20deudas%20incobrables&f=false>

Moreno, E. (2016). *Metodología de investigación, pautas para hacer Tesis*. [mensaje en un blog]. Recuperado de <https://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2016/12/que-es-un-cuestionario-en-una.html>.

Morilla G. (21 de octubre del 2018). *Proceso de cobranza eficiente*. Debitia Recuperado de <https://debitia.com.ar/proceso-de-cobranza-eficiente/>

Morocho, K (2017). *Evaluación del cumplimiento de la NIC 7 estado de flujos de efectivo para el sector de transporte aéreo y marítimo en la ciudad de Guayaquil* (Tesis de pregrado). Recuperado de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/9174>

Muñoz, J. (2019). *Análisis contable*. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=P3fIDwAAQBAJ&pg=PA75&dq=ratio+de+solvencia&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwj18fauq-bwAhXDI7kGHZBvABIQ6AEwAnoECAkQAg#v=onepage&q=ratio%20de%20solvencia&f=false>

Oriol, S. y Marín, Q. (2018). *Plan general de contabilidad y PGC de pymes: un análisis práctico y a fondo*. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=WKdEDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=ingresos+en+contabilidad&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwi785nKzNfwAhUMlrkGHWKJB4YQ6AEwCXoECAcQAg#v=onepage&q=ingresos%20en%20contabilidad&f=false>

Parrado, P., Fernández, P. y Partal, A. (2018). *Probabilidad de incumplimiento e indicadores de riesgo en la banca europea: un enfoque regulatorio*. Recuperado de [https://books.google.com.pe/books?id=fIWJDwAAQBAJ&pg=PA6&dq=Parrado,+ern%C3%A1ndez+y+Partal+\(2018\)&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwj2wvymYDuAhVQJ7kGHZ5fBsoQ6AEwAHoECAAQAg#v=onepage&q=indicadores%20de%20liquidez&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=fIWJDwAAQBAJ&pg=PA6&dq=Parrado,+ern%C3%A1ndez+y+Partal+(2018)&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwj2wvymYDuAhVQJ7kGHZ5fBsoQ6AEwAHoECAAQAg#v=onepage&q=indicadores%20de%20liquidez&f=false)

Pérez, J. y Merino, M. (2018). *Definición de cobranza* [s.l.]: Definición.De Recuperado de <https://definicion.de/cobranza/>

Pérez, J. (29 de diciembre del 2017). *Qué es una hipótesis de investigación*. Recuperado de <https://asesoriatesis1960.blogspot.com/2017/12/que-es-una-hipotesis-de-investigacion.html>

Raffino, M. (14 de agosto del 2020). *Método cuantitativo*. Argentina. Recuperado de <https://concepto.de/metodo-cuantitativo/>

Rodríguez, F. (2017). *Finanzas corporativas: una propuesta metodológica*. Recuperado de

[https://books.google.com.pe/books?id=erRJDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=Rodr%C3%ADguez+\(2017\)++La+liquidez&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwjG2rfWkIDuAhXsEbkGHTPVBM0Q6AEwAnoECAEQAg#v=onepage&q=Rodr%C3%ADguez%20\(2017\)%20%20La%20liquidez&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=erRJDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=Rodr%C3%ADguez+(2017)++La+liquidez&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwjG2rfWkIDuAhXsEbkGHTPVBM0Q6AEwAnoECAEQAg#v=onepage&q=Rodr%C3%ADguez%20(2017)%20%20La%20liquidez&f=false)

Rus, E. (09 de diciembre del 2020). *Investigación explicativa*. Economipedia.com. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/investigacion-explicativa.html>

Sy, H. (16 de abril de 2021). *Administración de cuentas por cobrar*. Lifeder. Recuperado de <https://www.lifeder.com/administracion-cuentas-cobrar/>

Uriza, H. (2019). *Gestión del riesgo de liquidez y su impacto en la gestión integral* (Tesis de pregrado). Recuperado de <https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/23640/1/GESTI%C3%93N%20DEL%20RIESGO%20DE%20LIQUIDEZ%20Y%20SU%20IMPACTO%20EN%20LA%20GESTI%C3%93N%20INTEGRAL%20DE%20LA%20EMPRESA.pdf>

Valderrama J. (30 de marzo del 2021). *Gestión de cobranza: ¡todo lo que necesitas saber sobre el tema!* Nubox. Recuperado de <https://blog.nubox.com/empresas/que-es-gestion-de-cobranza>.

ANEXOS

Anexo 1: Informe de software anti-plagio (turnitin)

GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ICONTEC DEL PERU S.R.L. EN EL DISTRITO DE MIRAFLORES - 2020

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.autonoma.edu.pe Fuente de Internet	7%
2	hdl.handle.net Fuente de Internet	6%
3	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1%
4	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	repositorio.ulasamericas.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	Submitted to Universidad Peruana de Las Americas Trabajo del estudiante	1%
7	Submitted to Universidad Autonoma del Peru Trabajo del estudiante	1%
8	idoc.pub Fuente de Internet	1%
9	repositorio.urp.edu.pe Fuente de Internet	1%
10	Submitted to Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales (FLACSO) - Sede Ecuador Trabajo del estudiante	1%
11	mriuc.bc.uc.edu.ve Fuente de Internet	<1%

11	mriuc.bc.uc.edu.ve Fuente de Internet	<1 %
12	repositorio.ulvr.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
13	repositorio.itb.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
14	doku.pub Fuente de Internet	<1 %
15	repositorio.upao.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
16	Submitted to Instituto Superior de Artes, Ciencias y Comunicación IACC Trabajo del estudiante	<1 %
17	repositorio.uigv.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
18	vsip.info Fuente de Internet	<1 %
19	www.azkoyen.com Fuente de Internet	<1 %
20	www.farobursatil.com Fuente de Internet	<1 %
21	es.scribd.com Fuente de Internet	<1 %
22	preview.up-spain.com Fuente de Internet	<1 %
23	repositorio.upn.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
24	qdoc.tips Fuente de Internet	<1 %
25	Submitted to Universidad Ricardo Palma Trabajo del estudiante	<1 %
26	www.istec.org Fuente de Internet	<1 %

27	Submitted to Universidad Internacional de la Rioja Trabajo del estudiante	<1 %
28	repositorioacademico.upc.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
29	Submitted to ADEN University Trabajo del estudiante	<1 %
30	Submitted to Pontificia Universidad Catolica del Peru Trabajo del estudiante	<1 %
31	editorial.ucatolica.edu.co Fuente de Internet	<1 %
32	repositorio.une.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
33	www.ecofin.ull.es Fuente de Internet	<1 %
34	www.romanos.i8.com Fuente de Internet	<1 %
35	repositorio.unac.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
36	www.slideshare.net Fuente de Internet	<1 %
37	docencia.med.uchile.cl Fuente de Internet	<1 %
38	repositorio.udh.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
39	tesis.usat.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
40	www.ar.seguridadydefensa.com Fuente de Internet	<1 %
41	www.clubensayos.com Fuente de Internet	<1 %
42	docs.google.com Fuente de Internet	<1 %

Anexo 2: Matriz de consistencia

Título: Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
¿De qué manera la gestión de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020?	Determinar de qué manera incide la gestión de las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en distrito de Miraflores -2020	La gestión de las cuentas por cobrar incide significativamente en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores 2020.	Gestión de cuentas por cobrar	Políticas de crédito	Evaluación de crédito
					Análisis de Solvencia
					Nivel de morosidad
				Procedimientos de cobranza	Llamadas telefónicas
					Notificación por escrito
					Recurso legal
			Cobranza dudosa	Tratamiento tributario	
				Provisión de deudas incobrables	
				Castigo de deudas incobrables	
¿De qué manera las políticas de crédito inciden en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020?	Determinar de qué manera inciden las políticas de crédito en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores -2020.	Las políticas de crédito inciden significativamente en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores 2020.	Liquidez	Efectivo y equivalentes de efectivo	Efectivo
					Bancos
					instrumentos financieros
				Indicadores de Liquidez	Liquidez General
					Prueba ácida
					Capital de trabajo o fondo de maniobra
			Cash Flow	Ingresos	
				Egresos	
				Origen y aplicación de fondos	
¿De qué manera los procedimientos de cobranza inciden en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020?	Determinar de qué manera incide los procedimientos de cobranza en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores -2020.	Los procedimientos de cobranza inciden significativamente en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores 2020.			
¿De qué manera la cobranza dudosa incide en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020?	Establecer de qué manera incide la cobranza dudosa en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores -2020.	La cobranza dudosa incide significativamente en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores 2020.			

Anexo 3: Instrumento de investigación

Cuestionario: Gestión de cuentas por cobrar

Objetivo: Determinar de qué manera incide la gestión de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Icontec del Perú SRL en distrito de Miraflores - 2020

Instrucciones: Marque con un aspa (x) en la casilla numerada según su criterio y teniendo la escala detallada a continuación. Se le ruega ser lo más objetivo posible

Escala

Ítem	Respuestas
5	Totalmente de acuerdo
4	De acuerdo
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo
2	En desacuerdo
1	Totalmente en desacuerdo

N°	ÍTEM	1	2	3	4	5
1	La empresa tiene como política de crédito la evaluación de cada crédito brindado					
2	La empresa realiza siempre un análisis de solvencia de sus clientes					
3	La empresa analiza y controla el nivel de morosidad de los clientes en forma mensual					
4	La empresa ha utilizado llamadas telefónicas como un procedimiento de cobranza					
5	La empresa realiza notificaciones por escrito como parte de su gestión de cobranza					
6	Los recursos legales que ha utilizado la empresa para su gestión de cobranza han sido efectivos					
7	La empresa realiza un adecuado tratamiento tributario de las cobranzas dudosas					
8	La empresa evalúa a sus clientes morosos a fin de proceder con la provisión de las deudas incobrables					
9	Realizan el registro correcto del castigo de las deudas incobrables de acuerdo a las normas tributarias					

Cuestionario: Liquidez

Objetivo: Determinar de qué manera incide la gestión de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Icontec del Perú SRL en distrito de Miraflores - 2020

Instrucciones: Marque con un aspa (x) en la casilla numerada según su criterio y teniendo la escala detallada a continuación. Se le ruega ser lo más objetivo posible

Escala

Ítem	Respuestas
5	Totalmente de acuerdo
4	De acuerdo
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo
2	En desacuerdo
1	Totalmente en desacuerdo

N°	ÍTEM	1	2	3	4	5
1	La empresa dispone de suficiente dinero en efectivo para sus cumplir con sus operaciones corrientes					
2	La empresa tiene los fondos suficientes en los bancos para pagar sus obligaciones corrientes					
3	La empresa ha utilizado instrumentos financieros para cumplir con sus gastos corrientes					
4	La empresa realiza un análisis frecuente de la liquidez general de sus actividades					
5	La empresa analiza con frecuencia el indicador de la prueba acida para medir su nivel de liquidez					
6	El nivel de capital de trabajo que tiene la empresa ha sido el adecuado					
7	La empresa realiza siempre una proyección de sus ingresos					
8	La empresa analiza constantemente sus egresos de efectivo para mejorar su liquidez					
9	La empresa analiza con frecuencia el origen y aplicación de fondos como una forma de evaluar su liquidez					

Anexo 4: Validación del instrumento

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y Nombres del experto : Mg. CPC: David De la Cruz Montoya
 1.2. Institución donde Labora : Universidad Autónoma del Perú
 1.3. Cargo que desempeña :
 1.4. Mención de Maestría/Doctorado que ostenta: Magister
 1.5. Nombre del Instrumento motivo de Evaluación: Encuesta
 1.6. Título de la Tesis: "Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. – Miraflores 2020"

1.7. Autor del Instrumento:

II. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

N°	PREGUNTAS	APRECIACION		Observaciones
		SI (x)	NO ()	
1	El Instrumento ¿Responde al planteamiento del problema?	SI (x)	NO ()	
2	El Instrumento ¿Responde a las variables de estudio?	SI (x)	NO ()	
3	Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas?	SI (x)	NO ()	
4	El Instrumento ¿Responde a la operacionalización de la variable?	SI (x)	NO ()	
5	La estructura que presenta el instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta?	SI (x)	NO ()	
6	Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara y precisa?	SI (x)	NO ()	
7	¿El número de preguntas es el adecuado?	SI (x)	NO ()	
8	¿Se debe eliminar alguna pregunta?	SI ()	NO (x)	

III. Requisitos para considerar un instrumento de medición:

REQUISITOS	Deficiente 0 – 20%	Regular 21 – 40%	Bueno 41 – 60%	Muy Bueno 61 – 80%	Excelente 81 – 100%
1. Confiabilidad, el instrumento producirá resultados consistentes y coherentes.				75 %	
2. Validez, el instrumento realmente mide la variable que se busca medir.				75 %	
3. Objetividad, el instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación.				75 %	

Promedio de valoración:

75 %

IV. Opción de aplicabilidad

- El Instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado
 El instrumento debe ser mejorado, antes de ser aplicado

Considerar las recomendaciones y aplicar el trabajo

Lima, 29 de junio del 2021


 Experto: David De la Cruz Montoya
 DNI N° 09116488146

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y Nombres del experto : Saavedra Farfán Martin Gerardo
1.2. Institución donde Labora : Universidad Autónoma del Perú
1.3. Cargo que desempeña : Docente
1.4. Mención de Maestría/Doctorado que ostenta: Magister
1.5. Nombre del Instrumento motivo de Evaluación: Encuesta
1.6. Título de la Tesis: "Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. – Miraflores 2020"

1.7. Autor del Instrumento:

II. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

N°	PREGUNTAS	APRECIACION		Observaciones
1	El Instrumento ¿Responde al planteamiento del problema?	SI (X)	NO ()	
2	El Instrumento ¿Responde a las variables de estudio?	SI (X)	NO ()	
3	Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas?	SI (X)	NO ()	
4	El Instrumento ¿Responde a la operacionalización de la variable?	SI (X)	NO ()	
5	La estructura que presenta el instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta?	SI (X)	NO ()	
6	Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara y precisa?	SI (X)	NO ()	
7	¿El número de preguntas es el adecuado?	SI (X)	NO ()	
8	¿Se debe eliminar alguna pregunta?	SI ()	NO (X)	

III. Requisitos para considerar un instrumento de medición:

REQUISITOS	Deficiente 0 – 20%	Regular 21 – 40%	Bueno 41 – 60%	Muy Bueno 61 – 80%	Excelente 81 – 100%
1. Confiabilidad, el instrumento producirá resultados consistentes y coherentes.				X	
2. Validez, el instrumento realmente mide la variable que se busca medir.				X	
3. Objetividad, el instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación.				X	

Promedio de valoración:

75%

IV. Opción de aplicabilidad

- (X) El Instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado
() El instrumento debe ser mejorado, antes de ser aplicado

Considerar las recomendaciones y aplicar el trabajo

Lima, 29 de junio del 2021



Experto: Saavedra Farfán Martin Gerardo
DNI N° 02649481

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y Nombres del experto : Zavaleta Orbegoso Lorenzo.
- 1.2. Institución donde Labora : Universidad Autónoma del Perú
- 1.3. Cargo que desempeña : DTC
- 1.4. Mención de Maestría/Doctorado que ostenta: Maestría en Contabilidad
- 1.5. Nombre del Instrumento motivo de Evaluación: Encuesta
- 1.6. Título de la Tesis: "Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. – Miraflores 2020"

1.7. Autor del Instrumento:

II. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

Nº	PREGUNTAS	APRECIACION		Observaciones
1	El Instrumento ¿Responde al planteamiento del problema?	SI (x)	NO ()	
2	El Instrumento ¿Responde a las variables de estudio?	SI (x)	NO ()	
3	Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas?	SI (x)	NO ()	
4	El Instrumento ¿Responde a la operacionalización de la variable?	SI (x)	NO ()	
5	La estructura que presenta el instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta?	SI (x)	NO ()	
6	Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara y precisa?	SI (x)	NO ()	
7	¿El número de preguntas es el adecuado?	SI (x)	NO ()	
8	¿Se debe eliminar alguna pregunta?	SI ()	NO (x)	

III. Requisitos para considerar un instrumento de medición:

REQUISITOS	Deficiente 0 – 20%	Regular 21 – 40%	Bueno 41 – 60%	Muy Bueno 61 – 80%	Excelente 81 – 100%
1. Confiabilidad, el instrumento producirá				75	
2. Validez, el instrumento realmente mide la variable que se busca medir.				75	
3. Objetividad, el instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación.				75	

Promedio de valoración:

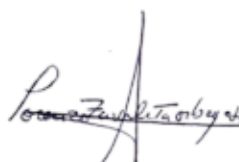
75 %

IV. Opción de aplicabilidad

- El Instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado
 El instrumento debe ser mejorado, antes de ser aplicado

Considerar las recomendaciones y aplicar el trabajo

Lima, 29 de junio del 2021



Experto: **LORENZO ZAVALA ORBEGOSO**
DNI N° **17959732**

Anexo 5: Autorización de la empresa



CARTA DE AUTORIZACIÓN

Por medio de la presente ICONTEC DEL PERÚ S.R.L. identificado con RUC 20502036549 domiciliado en Av. Comandante Espinar N°560 – Miraflores, deja constancia que la Srta. Katherine Norma Ochante Sánchez con DNI N°74583641 y Alexandra Rubí Rosas Samillán con DNI N°73537674, están autorizadas para obtener toda la información requerida por la empresa con el fin de elaborar adecuadamente la tesis titulada: **“GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ICONTEC DEL PERU S.R.L. EN EL DISTRITO DE MIRAFLORES - 2020”**.

Lima, 05 de Julio del 2021


Nombre: FREDY FERNANDO SALAS COSÍO
Identificado con D.N.140462416
Cargo: Representante(s) Legal(es)

ICONTEC DEL PERÚ S.R.L.
FREDY FERNANDO SALAS COSÍO
REPRESENTANTE LEGAL

Anexo 6: Estado de situación financiera comparativa 2019 - 2020



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 - 2020
(Expresados en Nuevos Soles)

	2,019	2,020		2,019	2,020
<u>ACTIVO</u>			<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>		
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>			<u>PASIVO CORRIENTE</u>		
Efectivo y Equivalente de Efectivo	100,915	98,088	Sobregiros y Pagarés Bancarios	108	692
Cuentas por Cobrar Comerciales (neto)	576,354	868,511	Tributos por Pagar	248,359	155,798
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	155,797	237,691	Remuneraciones y Participaciones por pagar	46,112	60,749
Otras Cuentas por Cobrar a Partes Relacionadas	-	-	Cuentas por Pagar Comerciales	361,368	637,346
Existencias (neto)	4,455	34,502	Impuesto a la Renta y Participaciones Corrientes	-	-
Gastos Contratados por Anticipado	13,210	30,036	Otras Cuentas por Pagar	29,199	42,229
Otros Activos (Crédito Fiscal - Renta)	-	-	Total Pasivo Corriente	<u>685,147</u>	<u>896,813</u>
Total Activo Corriente	<u>850,732</u>	<u>1,268,827</u>			
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>			<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>		
Inversiones			Otras Cuentas por Pagar a Partes Relacionadas	-	-
Otras Cuentas por Cobrar a Partes Relacionadas			Total Pasivo No Corriente	<u>-</u>	<u>-</u>
Activo Diferido	33,955	25,411	<u>PATRIMONIO NETO</u>		
Inversiones Inmobiliarias	-	-	Capital	352,080	352,080
Inmuebles, Maquinaria y Equipos (neto)	164,425	134,599	Resultados Acumulados	(91,145)	20,716
Activos Intangibles (neto)	2,275	2,017	Resultado del Ejercicio	105,305	161,245
Otros Activos	-	-	Total Patrimonio Neto	<u>366,240</u>	<u>534,041</u>
Total Activo No Corriente	<u>200,655</u>	<u>162,027</u>			
TOTAL ACTIVO ==>	<u>1,051,387</u>	<u>1,430,854</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO ==>	<u>1,051,387</u>	<u>1,430,854</u>

Anexo 7: Análisis de razones financieras de gestión y liquidez

Índice	Formula	2019		2020		INTERPRETACIÓN
		Valores	Resultado	Valores	Resultado	
Índices de gestión						
Periodo promedio de cobro	$= \frac{\text{(Cuentas por cobrar * días del año)}}{\text{Ventas anuales en cuenta corriente}} =$	$\frac{576,353.77 * 360}{3'256,717.66} =$	63.71	$\frac{868,511.28 * 360}{3'369,148.10} =$	92.80	Para el año 2019 la empresa se tarda en cobrar en promedio 64 días, claramente se ve una deficiencia para el año 2020 donde se tardan 93 días aproximadamente, significando un aumento de tiempo de cobro de 27 días.
Rotación de cuentas por cobrar	$= \frac{\text{Ventas anuales en cuenta corriente}}{\text{Cuentas por cobrar}} =$	$\frac{3'256,717.66}{576,353.77} =$	5.65	$\frac{3'369,148.10}{868,511.28} =$	3.88	Durante el ejercicio 2019 la rotación fue 5.65 veces al año, mientras que en el año 2020 empeoró ya que la rotación de la cobranza al efectivo fue de 3.88 veces.
Índices de liquidez						
Liquidez general	$= \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}} =$	$\frac{850,731.51}{685,146.89} =$	1.24	$\frac{1'268,827.34}{896,813.39} =$	1.41	En el ejercicio 2019 demuestra que por cada sol que deba, dispondrá de 1.24 para afrontar sus obligaciones, habiendo una mejora en el 2020 donde tiene 1.41.
Prueba ácida	$= \frac{\text{(Activo corriente - inventario)}}{\text{Pasivo corriente}} =$	$\frac{850,731.51 - 4,455}{685,146.89} =$	1.24	$\frac{1'268,827.34 - 34,502}{896,813.39} =$	1.38	Ésta prueba nos indica que por cada 1 sol de deuda, se tiene 1.24 en el 2019 para pagarla y 1.38 en el 2020 para cubrir sus obligaciones de corto plazo sin necesidad de acudir al inventario
Prueba defensiva	$= \frac{\text{(Caja y bancos)}}{\text{Pasivo corriente}} * 100 =$	$\frac{100,914.96}{685,146.89} =$	15%	$\frac{98,087.56}{896,813.39} =$	11%	La empresa para el ejercicio 2019 cuenta con el 15% de liquidez para operar sin recurrir a los flujos de venta, en cambio para el 2020 solo cuenta con el 11%
Capital de trabajo	$= \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente} =$	$850,731.51 - 685,146.89 =$	165,584.62	$1'268,827.34 - 896,813.39 =$	372,013.95	Nos indica que una vez cancelado los pasivos corrientes nos quedaron en calidad de fondos 165,584.62 para el año 2019 y 372,013.95 para el 2020