



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIA EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

La gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la  
empresa Carita Feliz S.A, Piura, 2017-2021

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
Contador Público**

**AUTORAS:**

Mejia Crisanto, Angie Sarai Iomara ([orcid.org/0000-0003-2130-5543](https://orcid.org/0000-0003-2130-5543))

Mio Quintana, Laura Yamile ([orcid.org/0000-0002-2941-2901](https://orcid.org/0000-0002-2941-2901))

**ASESORES:**

Dra. Huacchillo Pardo, Letty Angelica ([orcid.org/0000-0002-6862-7219](https://orcid.org/0000-0002-6862-7219))

Dr. Izquierdo Espinoza, Julio Roberto ([orcid.org/0000-0001-6827-273X](https://orcid.org/0000-0001-6827-273X))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

PIURA – PERÚ

2023

## **Dedicatoria**

A Dios, que nos cuida y nos da la voluntad para continuar día a día.

A nuestros padres, por darnos todo su apoyo, por brindarnos consejos y guiarnos siempre.

A nuestros compañeros y personas cercanas que nos apoyaron en esta investigación.

### **Agradecimiento**

A nuestra asesora Dra. Letty Huacchillo, quien a pesar de los obstáculos siempre ha estado dispuesta a brindarnos sus conocimientos, guiándonos para que el informe mejore con cada clase.

A nuestra casa de estudios, por brindar tantas oportunidades para nuestro desarrollo académico y profesional.

A nuestros padres, por su apoyo y motivación a lo largo de nuestra carrera universitaria

## Declaratoria de autenticidad del asesor



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, HUACCHILLO PARDO LETTY ANGELICA, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, asesor de Tesis Completa titulada: "La gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Carita Feliz S.A, Piura, 2017-2021", cuyos autores son MEJIA CRISANTO ANGIE SARAI IOMARA, MIO QUINTANA LAURA YAMILE, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 14.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis Completa cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

PIURA, 04 de Diciembre del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
HUACCHILLO PARDO LETTY ANGELICA DNI: 40852684 ORCID: 0000-0002-6862-7219	Firmado electrónicamente por: LHUACCHILLOP el 12-12-2023 09:21:56

Código documento Trilce: TRI - 0680588



# Declaratoria de originalidad de las autoras



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

## Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, MEJIA CRISANTO ANGIE SARAI IOMARA, MIO QUINTANA LAURA YAMILE estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis Completa titulada: "La gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Carita Feliz S.A, Piura, 2017-2021", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis Completa:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
ANGIE SARAI IOMARA MEJIA CRISANTO DNI: 74078590 ORCID: 0000-0003-2130-5543	Firmado electrónicamente por: SMEJIACR12 el 04-12- 2023 09:18:55
LAURA YAMILE MIO QUINTANA DNI: 72547438 ORCID: 0000-0002-2941-2901	Firmado electrónicamente por: LMIOQU el 04-12-2023 09:21:25

Código documento Trilce: TRI - 0680590



## Índice de contenidos

Págs.

Carátula .....	i
Dedicatoria .....	ii
Agradecimiento.....	iii
Declaratoria de autenticidad del asesor .....	iv
Declaratoria de originalidad de los autoras .....	v
Índice de contenidos.....	vi
Índice de tablas .....	vii
Resumen .....	viii
Abstract.....	ix
I. Introducción.....	1
II. Marco teórico .....	4
III. Metodología.....	12
3.1. Tipo y diseño de la investigación.....	12
3.2. Variables y operacionalización.....	12
3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis.....	14
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	15
3.5. Procedimientos.....	16
3.6. Métodos de análisis de datos.....	17
3.7. Aspectos éticos.....	17
IV. Resultados .....	19
V. Discusión.....	28
VI. Conclusiones.....	33
VII. Recomendaciones.....	34
Referencias.....	35
Anexos.....	43

## Índice de tablas

	<b>Págs.</b>
Tabla 1. Test de normalidad de la rotación de cuentas por cobrar y liquidez.....	19
Tabla 2. Correlación de la rotación de cuentas por cobrar y liquidez .....	20
Tabla 3. Análisis de regresión lineal de las cuentas por cobrar y liquidez .....	20
Tabla 4. Análisis del indicador de la rotación de las cuentas por cobrar .....	21
Tabla 5. Test de normalidad del promedio de cobranza y liquidez .....	21
Tabla 6. Correlación del promedio de cobranza y liquidez .....	22
Tabla 7. Análisis de regresión lineal del promedio de cobranza y liquidez .....	23
Tabla 8. Análisis del indicador del promedio de cobranza.....	23
Tabla 9. Test de normalidad de la cartera morosa y liquidez.....	24
Tabla 10. Correlación de la cartera morosa y liquidez .....	24
Tabla 11. Análisis de regresión lineal de la cartera morosa y liquidez .....	25
Tabla 12. Análisis del indicador de la cartera morosa .....	25
Tabla 13. Test de normalidad de las variables 1 y 2.....	26
Tabla 14. Correlación de las variables .....	26
Tabla 15. Análisis de regresión lineal de las variables .....	27

## Resumen

La presente investigación tuvo como propósito determinar como la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la clínica Carita Feliz S.A en Piura con respecto a los periodos 2017 al 2021. La metodología tuvo un enfoque cuantitativo, de tipo aplicado, de diseño no experimental, transversal y correlacional. La población y muestra estuvo conformada por estados financieros correspondientes a los periodos 2017 al 2021. Para el análisis se aplicó la técnica de análisis documental y para la recolección de datos se realizó la ficha análisis documental, posteriormente, para el procesamiento de los datos se realizó la prueba de normalidad Shapiro Wilk, posteriormente, se optó por la prueba estadística del R de Pearson. El principal resultado determino que la gestión de cuentas por cobrar incide significativamente en la liquidez de la clínica Carita Feliz, puesto que el coeficiente de R de Pearson fue de 0,833 y el p-valor de 0,040 con un R<sup>2</sup> representado por el 69,4%, en tal sentido se concluye que la mejora del nivel de liquidez dependerá de la efectividad de la gestión de cuentas por cobrar, es decir a mejor gestión lleve una organización con respecto a sus cuentas incobrables mayor será su estabilidad financiera.

**Palabras clave:** Cuentas por cobrar, liquidez, rotación de cuentas por cobrar, periodo promedio de cobranza, cartera morosa.



## Abstract

The purpose of this research was to determine how the management of accounts receivable affects the liquidity of the Carita Feliz S.A clinic in Piura with respect to the periods 2017 to 2021. The methodology had a quantitative approach, of an applied type, with a non-experimental design., transversal and correlational. The population and sample were made up of financial statements corresponding to the periods 2017 to 2021. For the analysis, the documentary analysis technique was applied and for data collection, the documentary analysis sheet was carried out, subsequently, to process the data, the Shapiro Wilk normality test, subsequently, the Pearson R statistical test was chosen. The main result determined that the management of accounts receivable significantly affects the liquidity of the Carita Feliz clinic, since the Pearson R coefficient was 0.833 and the p-value was 0.040 with an R2 represented by 69.4%. In this sense, it is concluded that the improvement in the level of liquidity will depend on the effectiveness of accounts receivable management, that is, the better management an organization has with respect to its bad debts, the greater its financial stability.

**Keywords:** Accounts receivable, liquidity, accounts receivable turnover, average collection period, delinquent portfolio.

## I. INTRODUCCIÓN

A nivel mundial, la crisis económica generó ciertos cambios y situaciones financieras que pusieron en riesgo a muchos de los países líderes en la economía, entre ellos Estados Unidos, China, Rusia, Alemania y otros, proyectando un crecimiento del 2,8% para el 2023 a diferencia del 3.4% registrado en el año anterior, lo cual impactó en los indicadores de inflación en el mundo. Dicho panorama internacional afectó a los países con una economía poco avanzada (Fondo Monetario Internacional – FMI, 2023).

En tal sentido, a nivel internacional la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2021) determinó que la recesión económica mundial fue ocasionada debido a la crisis social y sanitaria, puesto que en gran parte de los países que conforman el bloque de América Latina se evidenció la necesidad de la población por recibir mejores condiciones sanitarias por parte de los hospitales estatales e incluso de algunas privadas, lo cual puso en riesgo en su momento a más de 44 millones de casos de contagio durante el 2020, conformando un hecho sin precedentes.

Asimismo, la Organización Mundial de la Salud (OMS, 2021) determinó que solo el 68% de la población mundial contó con cobertura en servicios sanitarios, siendo que más de 500 millones de personas estuvieron en el proceso de caer en pobreza extrema, demostrando que el escenario económico y sanitario fue inminente para América del Sur. En el mismo contexto, Muñoz y Mendoza (2023) detallaron que las instituciones afrontaron situaciones financieras difíciles producto de la recesión económica y a causa de que los clientes no cumplieron con los pagos correspondientes a sus préstamos, sumado a la falta de organización y políticas de cobranza inadecuadas por parte de la institución.

Del mismo modo, Moran *et al.* (2022) expresaron que los riesgos financieros han sido constantes en las empresas que ofrecen servicios de salud, lo cual incrementó sus niveles de morosidad, ocasionado por la falta de prevención para generar la capacidad necesaria para atender sus obligaciones financieras de manera inmediata. Del mismo modo, Correa *et al.* (2022) manifestaron que parte de las empresas colombianas no evaluaban sus indicadores de cobranza, más aún

sus procesos no fueron exhaustivos, lo cual deterioro el cumplimiento de sus objetivos financieros trazados, producto del incremento de cartera morosa.

A nivel nacional, el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) y el Banco Central de Reserva (BCR, 2023) proyectaron una economía debilitada con una inflación que se aproximó al 30%, lo cual ocasionó una caída del Producto Bruto Interno (PBI) de -0,56%, provocando la reducción de producción económica de -0.45%. Del mismo modo, el Ministerio de Salud (MINSA, 2023) señaló la necesidad de utilizar recursos médicos tanto en ámbito público como privado para atender alguna emergencia sanitaria mediante la modificación del Art. 82 de la Ley General de la Salud N 26842.

Por otro lado, el escenario crítico en la economía influyo en las provincias del Perú. De acuerdo con Insapillo *et al.* (2021) expresaron que la sostenibilidad financiera en las clínicas peruanas se vio afectada en los dos últimos años, debido al aumento de los niveles de morosidad que proporcionó cierta insostenibilidad en su liquidez. Por otra parte, Silupu *et al.* (2021) mencionaron que las empresas peruanas, no cumplieron uniformemente con la medición de sus datos de cobranza ante los bajos niveles de liquidez. De tal forma, Espinoza *et al.* (2020) expresaron que la principal problemática peruana fue el deficiente control de las instituciones de salud debido a la ausencia de decisiones acertadas, lo cual influyó en la capacidad de sus activos líquidos, es por ello que se contempló la escasez de recursos humanos, medicamentos y equipamientos.

En este contexto se presentó el caso de la clínica perteneciente al Grupo Carita Feliz S.A., ubicada en la región Piura, contando con una trayectoria basada a la atención y cuidado de la salud integral de sus clientes. Sin embargo, durante su operatividad, se observó un incremento de sus cuentas por cobrar, categorizando algunas en vencidas y otras incobrables, debido a la falta de un mejor control y estimación de sus indicadores, puesto que sus activos corrientes durante el cierre del ejercicio contable del 2017 al 2021 reflejaron una disminución ante su flujo de efectivo, lo cual dificultó su capacidad para poder convertir sus bienes en líquidos. De mejorar su situación podrán atender sus deudas y continuar su servicio de salud especializado y técnico.

De esta manera se formuló como problema de investigación la pregunta: ¿De qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la clínica Carita Feliz S.A? Asimismo, se plantearon los problemas específicos a través de las preguntas:(i) ¿Cómo la rotación de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa Carita Feliz S.A?; (ii) ¿Cómo el periodo promedio de cobranza incide en la liquidez en la clínica Carita Feliz S.A?; (iii) ¿Cómo la cartera morosa incide en la liquidez en la clínica Carita Feliz S.A?

De este modo el presente estudio se justificó desde el punto de vista teórico, debido a que se revisaron teorías y conceptos relacionados a la gestión de cuentas por cobrar y la liquidez. Por otro lado, tuvo justificación práctica porque se propusieron sugerencias de mejora que puedan ser tomadas en cuenta por la gerencia general de la empresa Carita Feliz S.A., para atender asuntos relacionados a las cuentas por cobrar y liquidez; así mismo, la investigación tuvo justificación metodológica, debido a que se desarrollaron fichas de análisis documental que permitieron la recopilación de datos y medición financiera para la contrastación de hipótesis, del mismo modo, el estudio de la empresa del sector salud, será tomado en cuenta como apoyo para futuras investigaciones.

Por consiguiente, se estableció como objetivo general: determinar como la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la clínica Carita Feliz S.A., Piura, 2017-2021. Asimismo, se plantearon los siguientes objetivos específicos: (i) Determinar como la rotación de cuentas por cobrar incide en la liquidez en la clínica Carita Feliz S.A; (ii) Determinar como el periodo promedio de cobranza incide en la liquidez en la clínica Carita Feliz S.A y (iii) Determinar como la cartera morosa incide en la liquidez en la clínica Carita Feliz S.A.

De esta manera se planteó como hipótesis de investigación a: La gestión de cuentas por cobrar incide significativamente en la liquidez de la clínica carita feliz S.A y como hipótesis nula ( $H_0$ ): La gestión de cuentas por cobrar no incide significativamente en la liquidez de la clínica Carita Feliz S.A.

## II. MARCO TEÓRICO

Culminada la presentación de la realidad problemática, se presentaron los siguientes trabajos previos:

Así, se tiene que Sarpingah (2020), en su investigación sobre el efecto de la rotación de efectivo y las cuentas pendientes a cobro en la liquidez de una institución dedicada a la construcción de edificios, tuvo como objetivo examinar la conexión entre las variables detalladas. Teniendo enfoque aplicado, de diseño no experimental, correlacional causal. La población comprendió estados financieros del 2013 al 2018 de la empresa bajo estudio con un muestreo intencional. En sus resultados resaltó que existió una relación negativa entre la rotación de efectivo y dichas cuentas, representado por un Rho de Spearman de -0.192 y -0.119 con un p-valor mayor a 0.05, pero existió un efecto positivo ante un  $R^2$  de 23.9%, existiendo ciertas falencias en el control de las cuentas pendientes a cobro, lo cual minimizó los activos corrientes. En conclusión, no hubo una relación significativa entre las variables, pero afectó de manera positiva, debiendo mejorar los procedimientos de cobranza.

En otro sentido, Rusdiyanto *et al.* (2019), en su investigación acerca de los efectos de las ventas, el flujo de efectivo, la rotación de las cuentas pendientes a cobro sobre la liquidez en una entidad comercial, tuvieron cómo objetivo central fue examinar la correlación de las variables. La metodología fue aplicada, no experimental, correlacional causal. La población comprendió los estados financieros del 2010 al 2018, con una muestra intencional. En sus resultados se encontró que las ventas y la rotación de dichas cuentas no se relacionan y tampoco tienen un efecto con la liquidez, debido a un T-Count de -0.909 y T-Count de -0.266 y p-valor mayor a 0.05, a diferencia del flujo de efectivo representado por un T-Count de 0.034 con un p-valor menor a 0.05, influyendo en el nivel de liquidez. En conclusión, el crecimiento de las ventas formó parte del desempeño financiero de la empresa, pero no afectó a la liquidez, de igual forma con las cuentas por cobrar, pero dependió del flujo de efectivo.

Del mismo modo, Peralta (2021), en su estudio acerca de las cuentas pendientes a cobro en la liquidez de una institución educativa colombiana, su objetivo general fue evaluar la incidencia entre las variables. Su esquema metodológica fue aplicada, no experimental, correlacional causal y cuantitativa. La población conformada por el registro financiero del 2017 al 2018. En los resultados se reveló que la primera variable incide de manera significativa y positivamente en la liquidez, debido al  $R^2$  de 0.545 con un p-valor menor a 0.05, puesto que la institución dispuso de un alto nivel de activos corrientes, mientras que el plazo de cobranza correspondió de 10 a 15 días, obteniendo liquidez para atender sus deudas. Se concluyó que, a mayor control de dichas cuentas, mayor ha sido la liquidez, dicha proporcionalidad se encontró reflejado en su desempeño financiero detallado en sus registros.

A nivel nacional, Delfín y Rodríguez (2022) en su investigación basado en medir la gestión de tesorería y liquidez en una organización limeña, tuvieron como objetivo principal demostrar la relación de las variables mencionadas. El método empleado fue no experimental, correlacional causal y cuantitativa. Como población tuvieron a 15 trabajadores del área Contable y financiera, teniendo muestra censal. El instrumento de recolección fue la ficha de análisis documental. En los resultados demostraron que la gestión de tesorería se relaciona con la liquidez, representado por un Rho de Spearman de 0.787 y un p-valor menor a 0.05, por la deficiente gestión de los egresos e ingresos, así como de las cuentas pendiente de cobros que han afectado a la sostenibilidad financiera para liquidar sus deudas rápidamente. En conclusión, para lograr alcanzar un mejor nivel de liquidez, se deberá fortalecer el sistema de cobranza a través del adecuado control de sus registros contables.

Por otro lado, Diaz y Ramón (2021) en su investigación sobre el ciclo de conversión del efectivo en la liquidez de una entidad peruana, tuvieron como objetivo general fue demostrar la relación entre las variables detalladas. Su estudio fue de tipo aplicado, correlacional y cuantitativa. La población correspondió a 48 estados financieros mensuales y una muestra censal. En sus resultados demostró que entre las variables existe una relación muy baja y no significativa por un Rho de Spearman de 0.075 con un p-valor mayor a 0.05, a diferencia de la rotación de

dichas cuentas que arrojó una relación negativa y no significativa por un Rho de Spearman de -0.267 con un p-valor superior a 0.05, puesto que la baja liquidez afectó a la inoperatividad de la empresa en marzo del 2017 y la rotación de las cuentas fue como máximo 316.74 días. En conclusión, a mayor o menor sea el proceso de transformación de efectivo, los resultados financieros de la liquidez también se verán afectados en dichas proporciones.

Mientras que Apaza *et al.* (2021) en su estudio acerca de los factores que afectan a la liquidez en las empresas, su objetivo fue demostrar la conexión de las variables estudiadas. El método fue aplicada no experimental, transversal y cuantitativo. La población comprendió documentos financieros de 70 empresas y una muestra censal. En los resultados se obtuvieron que el factor de registro de ingresos influyó positivamente en la liquidez, mediante un valor de R de Pearson de 0.857 y registros de gastos con un R de Pearson de 0,933, ambos con un p-valor menor a 0.05, sin embargo, para mejorar financieramente es fundamental que las organizaciones determinen el índice de cartera morosa y el control de las cuentas incobrables. Se concluyó que un mejor control del registro de sus cuentas conlleva a una mejor liquidez, teniendo en cuenta los niveles de morosidad.

En el mismo sentido, La Torre *et al.* (2021) en su estudio acerca del control de las cuentas pendientes a cobro y la liquidez de una entidad, plantearon como objetivo evaluar cuanto influye una variable en la otra. La metodología fue aplicada, no experimental, transversal correlacional. Teniendo como población al personal del Área de Administración y Finanzas, con una muestra censal. Determinando que la recuperación de las cuentas pendientes ha sido favorable, en enero alcanzó un 80% y en diciembre un 60%, reflejando una relación positiva y significativa en la dimensión cartera morosa y la liquidez por un Rho de Spearman superior al 0.500 y un p-valor menor a 0.05. En resumen, a pesar de la falta de una gestión adecuada de las cuentas, la empresa posee liquidez para cubrir sus deudas, siendo necesario nuevas políticas de cobranza.

Por otro lado, Mantilla y Huanca (2020) en su búsqueda acerca de las cuentas por cobro a clientes y liquidez en empresas de servicios, plantearon como objetivo examinar la relación entre las variables. El modelo metodológico fue

aplicada, no experimental, transversal, correlacional y cuantitativo. La población estuvo representada por 36 estados financieros mensuales del 2017 al 2019, con una muestra censal. Obteniendo como resultados que la rotación de cartera morosa se relaciona significativamente con la variable dos debido al R de Pearson de 0.602 con un p-valor menor a 0.05, sin embargo, no hubo relación debido al R de Pearson de - 0.598, así también la cuentas por cobrar superan los 30 días, limitando la capacidad financiera en un corto plazo. En conclusión, para alcanzar una mayor capacidad de liquidez, se debe mejorar la gestión de sus cuentas ante los periodos de cobranza.

Mientras Quiroz *et al.* (2020) en su investigación, acerca de la gestión de los saldos pendientes a cobro y la liquidez en una entidad, tuvieron como objetivo determinar si entre las variables mencionadas existe una relación. El método fue aplicada, transversal, correlacional y cuantitativa. La población estuvo representada por 43 trabajadores del área de Contabilidad con una muestra censal. En los resultados se encontró una relación débil y significativa entre las variables con un Rho de Spearman de 0.391 y p-valor menor a 0.05, en cuanto a la capacidad de pago, se encontró una relación débil pero no significativa debido al Rho de 0.264, en las obligaciones financiera, se obtuvo una relación moderada no significativa debido al Rho de 0.218 y en función al cumplimiento del pasivo, se encontró una relación positiva y significativa debido al Rho de 0.485. En conclusión, la gestión a las deudas pendiente a cobro ha sido un factor poco perjudicial para la liquidez, debiendo mejorar la rotación de cuentas para reducir los riesgos financieros.

Posteriormente se realizó un análisis del enfoque teórico de la gestión de cuentas por cobrar que fue sustentado por la Teoría General de la Contabilidad de Fray Luca, quien señala que es una ciencia que permite estudiar las operaciones tanto económicas como financieras en una organización, así como analizar la magnitud de las cuentas pendientes a cobro mediante la evaluación de ratios financieros. De igual manera se sustenta con la Teoría de Contabilidad y Control de Shyam Sunder, la cual consiste en establecer políticas de cobranza para reducir el nivel de morosidad mediante la aplicación de estrategias que permitan realizar el cobro de dichas operaciones de manera rápida y eficiente (Ortiz *et al.*, 2020).



En cuanto a la conceptualización de la variable teorizada anteriormente, el autor Suaste (2022) mencionó que es el manejo eficiente de los procedimientos de cobranza ante las deudas pendientes de personas naturales y jurídicas hasta el cumplimiento de su pago de manera inmediata en función a los objetivos financieros establecidos durante su ejercicio contable. Por lo tanto, explicar la importancia de una buena gestión, implica un correcto procedimiento de cobro ante un saldo o deuda pendiente de pago.

De igual forma, los autores Elizalde y Montero (2020) manifestaron que son aquellas acciones que realizan las organizaciones para hacer cumplir su derecho de cobro, garantizando de esta manera una correcta venta que conlleva una adecuada política, seguimiento y medida de cobranza. Bajo este énfasis, la gestión de las cuentas pendientes clasificada en el elemento 1 del activo del plan contable, permite mejorar el flujo de efectivo, ello conlleva acciones de control efectivas.

De acuerdo con Arias y Sánchez (2019) es la capacidad que posee una entidad e institución para poder gestionar de manera rigurosa sus cobranzas para generar el efectivo necesario ante el cumplimiento de sus responsabilidades operativas y financieras durante ante los distintos escenarios de incertidumbre posibles. Por lo tanto, el proceso de cobranza implica establecer las condiciones necesarias ante los distintos créditos y otros aspectos que permita mejorar la salud financiera de la empresa e incrementar la relación con el cliente ante sus pagos que es clave para el crecimiento empresarial.

Por otro lado, Maha y Haitham (2020) mencionaron que permite mantener la contabilidad y finanzas en orden, de tal manera fortalece la gestión empresarial y la sostenibilidad de la organización. Así mismo, Suricova *et al.* (2022) determinaron que es un proceso el cual sirve para planificar, organizar y controlar dichas cuentas, de tal forma, dicha gestión ayuda a la entidad a tener un enfoque al momento de tomar decisiones.

Posteriormente, para abordar el estudio en función a la primera variable, está se encontró conformado una de los aspectos más valorativos que las empresas e

instituciones deben de tomar en cuenta y sobre todo controlar. Es así que, para su medición, se ha tenido las siguientes razones de gestión:

Con respecto a la primera dimensión rotación de cuentas por cobrar, Suaste (2022) señaló que es el indicador o parámetro que evalúa la eficiencia en los procesos de cobranza respecto al tiempo que demoran las cuentas en convertirse en efectivo. Por lo cual, este indicador refleja las veces en un periodo determinado en que una empresa o institución ha logrado cobrar dichas cuentas. Demostrando que sí correctamente la rotación se encuentra en un nivel alto, existiría buena gestión de cobranza, facilitando una mejor situación financiera. Dicho indicador está representado por la siguiente fórmula; ventas de crédito sobre cuentas por cobrar promedio (Icono, 2022).

En función a la segunda dimensión que corresponde al periodo promedio de cobranza Suaste (2022) indicó que son los días que tarda una empresa para poder cobrar sus clientes, explicándose como el ciclo o número de días que transcurre desde que la venta hasta que se genera su cobro. Por lo tanto, evidencia la aptitud de una institución al cobrar sus ventas a crédito de manera oportuna a través de la cantidad de días. Dicho indicador está representado por la siguiente fórmula; cuentas por cobrar promedio por 365 días sobre ventas a crédito (Sorlózano, 2023).

En cuanto a la tercera dimensión que correspondió la cartera morosa, para Vásquez (2019) es un aspecto necesario dentro de la gestión de las cuentas pendientes a cobro, puesto que contempla aquellas cuentas que no han sido canceladas o pagadas en su totalidad dentro de un plazo razonable y acordado previamente, lo cual causa una pérdida financiera para las instituciones. De tal modo, menciona que es un indicador muy frecuente en las empresas debido a que hay cierta probabilidad de generar un nivel de morosidad que dependerá de su capacidad de medición para su tratamiento financiero (Garrido y Romero, 2021).

Por otra parte, se realizó un análisis del enfoque teórico de la liquidez que fue sustentado por la teoría de la demanda de dinero de Maynard Keynes, quien identificó tres de los motivos valorativos para determinar la liquidez, el motivo de transacción, que establece la necesidad de dinero que conforma un bien requerido

en la empresa por adquisición de bienes. El motivo especulativo, que es la necesidad de la empresa para mantener el efectivo y estar en condiciones para aprovechar las oportunidades. El motivo precautorio, que es la necesidad de la para sostener cierta cantidad de efectivo como reserva para solventar ciertos eventos de manera no prevista (Andino, 2021).

En cuanto a la conceptualización de la segunda variable, de acuerdo con Romero (2023) manifestó que la competencia que tiene una determinada empresa o institución para poder atender sus distintas deudas en un periodo corto de tiempo, mediante la evaluación del nivel de sus activos líquidos o corrientes. Puesto que a una mayor cantidad de activos corrientes que puedan convertirse en efectivo de manera rápida, la empresa se encontrará con una buena liquidez para el pago de sus obligaciones financieras. Sin embargo, razonablemente se puede expresar que un alto nivel de liquidez también significa que la empresa está perdiendo ciertas oportunidades que le permitan generar beneficios financieros.

Por su parte, Agudelo (2021) mencionó que es la destreza que posee cada entidad para satisfacer sus responsabilidades financieras, empleando los recursos propios, convirtiendo su activo corriente en efectivo de inmediato. Puesto que una empresa con liquidez tendrá la capacidad suficiente para reducir sus problemas financieros por deuda, en cambio contará con la ventaja de mantener su operatividad ante un mercado cada vez más competente.

Del mismo modo, la liquidez en cuanto a los autores Izaguirre y Carhuacho (2020) quienes expresaron que son los fondos disponibles que una empresa cuenta para poder efectuar sus pagos de manera rápida en conformidad con su activo financiero; así mismo, mencionan que la adecuada suministración de sus recursos que garantiza el correcto funcionamiento de sus actividades económicas. Por lo cual, es necesario que las instituciones o empresas puedan establecer constantes evaluaciones a su liquidez con la finalidad de mejorar su estabilidad financiera. Con respecto a las dimensiones que comprende la segunda variable de una empresa, esta se encuentra asociado con la capacidad ante sus deudas financieras en un plazo corto, para lo cual conocer su medición ha sido relevante, debido a que ello

contribuirá a su crecimiento financiero. Es así que, para su medición, se tomaron en cuenta los siguientes indicadores de liquidez:

En función a la primera dimensión, denominada liquidez absoluta, los autores Polanco *et al.* (2020) expresan que es un indicador que también es conocido como ratio de liquidez inmediata o cash ratio, que se emplea para poder evaluar la aptitud de una entidad para satisfacer sus compromisos, empleando su efectivo mediante sus activos líquidos. En base a esta liquidez también se determinó que el índice ideal es 0.5, mientras que un valor inferior implicaría que la empresa no supe sus obligaciones financieras (Ardían *et al.*, 2023).

En cuanto a la segunda dimensión, la prueba ácida, según Ponce *et al.* (2019) mencionaron que es el ratio conocido como Acid Test que mide la relación entre las cuentas más líquidas en conformidad con los activos y pasivos corrientes sin depender significativamente de sus existencias. Así mismo que el valor del indicador debe ser mayor a 1, ya que permitiría demostrar que la empresa dispone de ciertos recursos necesarios para responder sus deudas, por el contrario, si es inferior, reflejaría ciertas deficiencias al enfrentar dichas deudas (Ardían *et al.*, 2023).

Respecto a la tercera dimensión asociado con la razón corriente, Ponce *et al.* (2019) explicaron que es el indicador que proporciona la cantidad de deudas en un tiempo corto que pueden ser pagadas rápidamente. De tal forma mencionan que, para entender la razón corriente, esta debe ser igual o superior a 1, lo que comprendería que la empresa o institución tendría la posibilidad de poder cubrir sus deudas (Seminario *et al.*, 2022).

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo y diseño de la investigación

##### 3.1.1. Tipo de investigación

La investigación fue de tipo aplicada, debido a que, en el desarrollo del estudio se propusieron sugerencias de mejora, que podrán ser tomadas en cuenta por la gerencia general en la Clínica Carita Feliz (Arias, 2022).

##### 3.1.2. Diseño de investigación

Por otro lado, el diseño fue no experimental, debido a que no hubo manipulación en las variables gestión de cuentas por cobrar y liquidez, así mismo, tampoco se alteró las condiciones del estudio, es decir, la investigación se centró en describir y observar el objeto de análisis (Jhangiani, *et al.*, 2023).

Del mismo modo, tuvo un alcance transversal descriptivo, puesto que se analizaron y describieron las variables en conjunto en un momento específico, sin la necesidad de realizar seguimiento a largo plazo, es decir, solo se analizaron una sola vez en los periodos contables del 2017 al 2021 (Sucasaire, 2022).

Así mismo, fue de tipo correlacional, debido a que se examinó la relación de las variables, con la finalidad de identificar su grado de correlación (Carrillo y Osada, 2021).

#### 3.2. Variables y operacionalización

Dentro del campo metodológico la variable conforma una serie de aspectos o características que permite su medición y recolección de datos que sustentaran la problemática a investigar (Rodríguez *et al.*, 2021).

## **Variable 1: Gestión de cuentas por cobrar**

### **Definición conceptual**

Suaste (2022c) mencionó que es el manejo eficiente de los procedimientos de cobranza ante las deudas pendientes de personas naturales y jurídicas hasta el cumplimiento de su pago de manera inmediata en función a los objetivos financieros establecidos durante su ejercicio contable.

### **Definición operacional**

Se cuantifico la variable a través de las dimensiones: rotación de cuentas por cobrar, índice de cartera morosa y periodo promedio de cobranza de los ejercicios contables del 2017 al 2021, a través de la aplicación de una ficha de análisis documental.

### **Indicadores**

En el caso de la primera dimensión de rotación de cuentas por cobrar, se tomaron en cuenta los indicadores: Ventas a crédito y cuentas por cobrar promedio. Mientras que en la segunda dimensión se consideraron los indicadores: Cuentas por cobrar promedio x 365 días y ventas a crédito. En la tercera dimensión de cartera morosa se tomó en cuenta los indicadores: Cuentas por cobrar vencidas y total de cuentas por cobrar.

### **Escala de medición**

De razón (Ver anexo 01).

## **Variable 2: Liquidez**

### **Definición conceptual**

Romero (2023) manifestó que es la capacidad que una entidad posee para poder atender sus distintas deudas en un periodo corto de tiempo, mediante la evaluación del nivel de sus activos líquidos o corrientes.

### **Definición operacional**

La segunda variable se cuantifico a través de las dimensiones; liquidez absoluta, prueba acida y razón corriente, de los ejercicios contables del 2017 al 2021, por medio de la aplicación de una ficha de análisis documental.

### **Indicadores**

En función a la primera dimensión de ratios de liquidez absoluta se tomaron en cuenta los siguientes indicadores: efectivo y equivalente de efectivo y Pasivo corriente. En la segunda dimensión de prueba ácida se consideraron los siguientes indicadores: activo corriente, inventario y pasivo corriente. Finalmente, la tercera dimensión de razón corrientes se tuvieron los siguientes indicadores: activo corriente y pasivo corriente

### **Escala de medición**

De razón (Ver anexo 01).

## **3.3. Población, muestra y muestreo**

### **3.3.1. Población**

La población estuvo compuesta por información financiera y documentos asociados correspondientes a estados financieros de los periodos del 2017 al 2021 de la empresa Carita Feliz S.A de Piura; adicionalmente también se tomó en cuenta documentación relacionada al registro de cuentas por cobrar de la entidad (Sucasaire,2022).

### **Criterios de inclusión**

Respecto a los estados financieros se consideraron los siguientes: el estado de situación financiera, flujo de efectivo y el de resultados; asimismo, como información adicional el registro de cuentas incobrables y de las cuentas por cobrar para el estudio

correspondiente a los periodos 2017 al 2021, elaborados por la empresa Carita Feliz S.A.

### **Criterios de exclusión**

No se consideraron estados financieros como el estado de flujo de efectivo y estado de cambios en el patrimonio neto, debido a que no fueron necesarios para el desarrollo de la investigación. Por otro lado, no se incorporaron aquellos que no permitieron la evaluación de la relación entre las variables.

#### **3.3.2. Muestra**

Para el presente estudio no se estableció muestra, debido que al ser data financiera se trabajó con el 100% de la información brindada correspondiente a estados financieros de los años 2017 al 2021 (Florencio *et al.*, 2020).

#### **3.3.3. Muestreo**

Para el estudio no se empleó técnica de muestreo puesto que se trabajó con documentos financieros, es decir, se tomó en cuenta el 100% de la información señalada (estados financieros y registros de las cuentas por cobrar) (Hernández, 2019).

#### **3.3.4. Unidad de análisis**

Para el estudio, la unidad de análisis objeto de estudio fue la Clínica Carita Feliz S.A (Corona *et al.*, 2022).

### **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

La técnica empleada fue el análisis documental, ya que se estudiaron documentos financieros, tales como: estados financieros y registros de cuentas por cobrar e incobrables (Guevara, 2019).



Por otro lado, el instrumento fue la ficha de análisis documental, ya que permitió la recopilación de datos relevantes en documentos financieros para medir ambas variables.

### **Validez**

La validez de los instrumentos fue obtenida por medio del juicio de expertos, por profesionales con maestría vinculados al sector financiero de la región Piura, de tal manera se probó la pertinencia de las fichas de análisis documental planteadas (Bernal *et al.*, 2020)

### **Confiabilidad**

Por otra parte, al ser el instrumento ficha de análisis documental, no se aplicó el nivel de confiabilidad al no ser necesario (Borjas, 2021).

## **3.5. Procedimientos**

Con el fin de llevar a cabo el estudio, primero se solicitó una reunión con el representante legal de la empresa Carita Feliz S.A, para brindar la información acerca del proyecto, luego de ello se emitió una carta de presentación a la organización de parte de la universidad. Posteriormente, la entidad presentó una carta de aceptación, en donde constató que estaba dispuesta a apoyar con documentos e información financiera, los cuales fueron: estados financieros, registros de cuentas por cobrar e incobrables desde el periodo 2017 al 2021. Consecutivamente se planteó el instrumento a utilizar, el cual fue la ficha de análisis documental.

Por consiguiente, el instrumento fue validado por profesionales de contabilidad con maestría en finanzas, en donde finalmente concluida la recolección de datos por medio del instrumento se procedió al respectivo análisis de los documentos financieros brindados.

### **3.6. Métodos de análisis de datos**

Para el respectivo procesamiento y análisis de los datos numéricos (cuantitativos), inicialmente se efectuó el test de normalidad denominado Shapiro- Wilk; luego, posteriormente, se decidió utilizar la prueba estadística del R de Pearson y se realizó la técnica de regresión lineal, las cuales permitieron medir la relación, significancia e incidencia entre las variables (Mendivelso y Rodríguez, 2022).

Así mismo, para el procesamiento de las tablas se empleó el aplicativo de Microsoft Excel para el tratamiento de los datos descriptivos y el programa Software Platform Offers Advanced Atatistical Análisis (SPSS) para el tratamiento inferencial.

### **3.7. Aspectos éticos**

Para el desarrollo se consideró el Código de Ética de la Universidad César Vallejo, los cuales norman los principios éticos que se tuvieron en cuenta en el desarrollo de la investigación (UCV, 2022).

Con respecto al principio de autonomía, se tomó en cuenta debido a que se ha tenido en consideración el respeto del juicio de las autoras al momento de tomar alguna decisión de continuar o no en la investigación, así mismo, con respecto a la entrega y análisis de la información financiera del personal del Área Contable de la clínica, la cual permitió el desarrollo de la investigación (Rosales, 2022).

Por otro lado, se tomó en cuenta el principio de beneficencia, puesto que se buscó beneficiar a la clínica mediante alternativas de mejoramiento ante la gestión de sus cuentas pendientes a cobro y la liquidez de los periodos anuales evaluados (Espinoza y Calva, 2020).

Así mismo, se tomó en cuenta el principio de probidad, debido que los resultados estadísticos y aportes discutidos fueron presentados de manera transparente y neutral conforme a las variables de investigación (Castañeda *et al.*, 2020).

Asimismo, para el respeto de la propiedad intelectual con referente a las citas y referencias de la investigación, fueron de acuerdo a las directrices de la Asociación Americana de Psicología (APA) 7ma edición.

#### IV. RESULTADOS

En función a los resultados, estos fueron previamente evaluados y analizados de acuerdo a cada uno de los indicadores y/o ratios que agruparon las variables mencionadas de la clínica Carita Feliz S.A., correspondiente a los periodos 2017 al 2021, para su representación mediante una serie de tablas en función al test de normalidad de Shapiro Wilk y la prueba paramétrica de R de Pearson para sustentar los objetivos planteados y sobre todo corroborar las hipótesis de la investigación.

En consideración al **objetivo específico 1**, determinar cómo la rotación de cuentas por cobrar incide en la liquidez en la clínica Carita Feliz S.A.

Previamente se realizó la prueba de normalidad, esta correspondió a señalar que en cuanto el valor de (sig.) sea superior al 5% los datos representaran un comportamiento normal, que permitirá tomar la decisión de seleccionar un método paramétrico a través del R de Pearson, a diferencia si es inferior al 5% los datos no representaran un comportamiento normal, debiendo utilizar un método no paramétrico mediante el Rho de Spearman. Ahora bien, esta se detalló en la siguiente tabla:

**Tabla 1**

*Test de normalidad de la rotación de cuentas por cobrar y liquidez*

Detalles	Shapiro-Wilk		
	Esta.	GI	Sig.
Rotación de cuenta por cobrar (dimensión 1)	0,870	5	0,266
Liquidez (variable 2)	0,803	5	0,086

*Nota.* Elaboración propia, datos recopilados del SPSS v.27.

En la tabla 1, se visualizó la utilización del test de normalidad de Shapiro Wilk debido que el tamaño de la data fue menor a 50 elementos, en tal sentido el coeficiente de significancia para la primera dimensión fue de 0,266 y para la variable dos fue 0,086 mostrando que ambos coeficientes son mayores al 5%. Por esta razón se verificó que los datos han mostrado un comportamiento normal, tomando

la decisión de seleccionar el método paramétrico de R de Pearson para la comprobar la hipótesis.

### Prueba de hipótesis general

(Hi) La rotación de cuentas por cobrar incide significativamente en la liquidez de la clínica carita feliz S.A. Si el coeficiente de (r) se acerca a 1 y su significancia (p-valor) es inferior a 5%.

(H0) La rotación de cuentas por cobrar no incide significativamente en la liquidez de la clínica carita feliz S.A. Si el coeficiente de (r) es igual o inferior a cero y su significancia (p-valor) es superior 5%.

**Tabla 2**

*Correlación de la rotación de cuentas por cobrar y liquidez*

Prueba	Detalle	Coeficiente	Dimensión 1	Variable 2
R de Pearson		r	1,000	0,982
	Dimensión 1	p-valor	.	0,001
		N°	05	05
	Variable 2	r	0,982	1,000
		p-valor	0,001	.
		N°	05	05

*Nota.* Resultados del R de Pearson mediante el SPSS v.27.

En la tabla 2, se visualizó la correlación estadística entre la dimensión y la variable, donde se indicó que el coeficiente de R de Pearson fue 0,982\*\* existiendo una relación alta, mientras el coeficiente del p-valor fue 0,001 < ,01, existiendo una significancia también alta.

**Tabla 3**

*Análisis de regresión lineal de las cuentas por cobrar y liquidez*

Resumen del modelo				
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	0,982	0,964	0,953	0,10983

*Nota.* Resultados del análisis de regresión lineal mediante el SPSS v.27.

En la tabla 3, se visualizó que, mediante el modelo de regresión lineal, el coeficiente de  $R^2$  permitió explicar que la variable dos cambia un 96,4% a causa de las cuentas pendientes. Es decir, la mejora y aumento de la liquidez dependerá de los movimientos de las cuentas por cobrar. De tal manera que se aceptó la primera hipótesis específica.

**Tabla 4**

*Análisis del indicador de la rotación de las cuentas por cobrar*

Periodo	Ratio de cuentas por cobrar				
	2017	2018	2019	2020	2021
Indicador	21.67	11.22	8.23	8.30	14.57

*Nota.* Elaboración propia de la aplicación de los ratios a los estado financieros.

En la tabla 4, se visualizó el número de veces en que la clínica logra convertir en efectivo sus cuentas pendientes a cobro durante los periodos 2017 al 2021, donde el mayor número de veces se representó en el 2017 un 21.67, 2018 un 11.22 y 2021 un 14.57 a diferencia del 2019 un 8.23 y 2020 un 8.30. Por lo tanto, a mayor rotación de las cuentas mayor será la liquidez, no obstante, habido una fluctuación respecto a los últimos periodos anuales.

En consideración al **objetivo específico 2**, determinar como el periodo promedio de cobranza incide en la liquidez en la clínica Carita Feliz S.A. Estas fueron sustentadas mediante los siguientes valores estadísticas y financieros:

**Tabla 5**

*Test de normalidad del promedio de cobranza y liquidez*

Variables	Shapiro-Wilk		
	Esta.	Gl	Sig.
Promedio de cobranza (Dimensión 2)	0,911	5	0,472
Liquidez (Variable 2)	0,803	5	0,086

*Nota.* Elaboración propia, datos recopilados del SPSS v.27.

En la tabla 5, se visualizó la utilización del test de normalidad de Shapiro Wilk debido que el tamaño de la data fue menor a 50 elementos, en tal sentido el

coeficiente de significancia para la dimensión dos fue 0,472 y para la variable fue 0,086 demostrando que ambos coeficientes son mayores al 5%. Por esta razón se verificó que los datos han mostrado un comportamiento normal, tomando la decisión de seleccionar el método paramétrico de R de Pearson para comprobar la hipótesis.

### Prueba de hipótesis

(Hi) El periodo promedio de cobranza incide significativamente en la liquidez de la clínica carita feliz S.A. Si el coeficiente de (r) se acerca a 1 y su significancia (p-valor) es inferior a 5%.

(H0) El periodo promedio de cobranza no incide significativamente en la liquidez de la clínica carita feliz S.A. Si el coeficiente de (r) es igual o inferior a cero y su significancia (p-valor) es superior 5%.

**Tabla 6**

*Correlación del promedio de cobranza y liquidez*

Prueba	Detalle	Coeficiente	Dimensión 2	Variable 2
R de Pearson		r	1,000**	0,785**
	Dimensión 2	p-valor	.	0,058
		N°	05	05
	Variable 2	r	0,785**	1,000**
		p-valor	0,058	.
		N°	05	05

*Nota.* Resultados de la prueba estadística de R de Pearson mediante el SPSS v.27.

En la tabla 6, se visualizó la correlación estadística entre las dimensiones, donde se indicó que el coeficiente de R de Pearson fue 0,785 existiendo una relación alta, mientras el coeficiente del p-valor fue 0,058 > ,05, por lo que no existió una significancia.

**Tabla 7***Análisis de regresión lineal del promedio de cobranza y liquidez*

Resumen del modelo				
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	0,785	0,615	0,487	0,36129

*Nota.* Resultados del análisis de regresión lineal mediante el SPSS v.27.

En la tabla 7, observa que el coeficiente de  $R^2$  permitió explicar que la variable dos cambia un 61,5% a causa de la segunda dimensión. Es decir, la mejora y aumento en el nivel de liquidez dependerá del promedio de cobranza. De tal manera no se aceptó la segunda hipótesis específica.

**Tabla 8***Análisis del indicador del promedio de cobranza*

Ratio de promedio de cobranza					
Periodo	2017	2018	2019	2020	2021
Indicador	16.84	32.54	44.33	43.95	25.06

*Nota.* Elaboración propia de la aplicación de los ratios a los estado financieros.

En la tabla 8, se visualizó el promedio de días en que tarda la clínica, en poder transformar en efectivo sus cuentas por cobrar durante los periodos 2017 al 2021, donde el nivel más alto en que demora en cobrar se representó en el 2019 un 44.33, 2020 un 43.95 y 2018 un 32.54 a diferencia del 2021 un 25.06 y 2017 un 16.84. Por lo tanto, existen ciertas falencias con las condiciones y políticas de crédito que afectado a un mejor nivel de liquidez.

En cuanto al **objetivo específico 3**, determinar como la cartera morosa incide en la liquidez en la clínica Carita Feliz S.A. Estas fueron sustentadas mediante los siguientes valores estadísticas y financieros:



**Tabla 9***Test de normalidad de la cartera morosa y liquidez*

Variables	Shapiro-Wilk		
	Esta.	GI	Sig.
Cartera morosa (Dimensión 3)	0,818	5	0,112
Liquidez (Variable 2)	0,803	5	0,086

*Nota.* Elaboración propia, datos recopilados del SPSS v.27.

En la tabla 9, se visualizó la utilización del test de normalidad de Shapiro Wilk debido que el tamaño de la data fue menor a 50 elementos, en tal sentido el coeficiente de significancia para la dimensión tres fue ,112 y para la variable fue ,086 demostrando que ambos coeficientes son mayores al 5%. Por esta razón se verificó que los datos han mostrado un comportamiento normal, tomando la decisión de seleccionar el método paramétrico de R de Pearson .

**Prueba de hipótesis**

(Hi) La cartera morosa incide significativamente en la liquidez de la clínica carita feliz S.A. Si el coeficiente de (r) se acerca a 1 y su significancia (p-valor) es inferior a 5%.

(Ho) La cartera morosa no incide significativamente en la liquidez de la clínica carita feliz S.A. Si el coeficiente de (r) es igual o inferior a cero y su significancia (p-valor) es superior 5%.

**Tabla 10***Correlación de la cartera morosa y liquidez*

Prueba	Detalle	Coefficiente	Dimensión 3	Variable 2
R de Pearson		r	1,000**	0,995**
	Dimensión 3	p-valor	.	0,001
		N°	05	05
	Variable 2	r	0,995**	1,000**
		p-valor	0,001	.
		N°	05	05

*Nota.* Resultados datos obtenidos de Excel SPSS v.27.

En la tabla 10, se visualizó la correlación estadística entre la tercera dimensión y la variable dos, donde se indicó que el coeficiente de R de Pearson fue 0,995\*\* existiendo una relación alta, mientras el coeficiente del p-valor fue 0,001 < ,01, existiendo una significancia muy alta.

**Tabla 11**

*Análisis de regresión lineal de la cartera morosa y liquidez*

Resumen del modelo				
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	0,995	0,990	0,986	0,05888

*Nota.* Resultados del análisis de regresión lineal mediante el SPSS v.27.

En la tabla 11, se visualizó que el coeficiente de R<sup>2</sup> permitió de la variable cambia un 99,0% a causa de la cartera morosa. Es decir, la mejora del nivel de liquidez dependerá de la cartera morosa. De tal manera se aceptó la tercera hipótesis específica.

**Tabla 12**

*Análisis del indicador de la cartera morosa*

Ratio de la cartera morosa					
Periodo	2017	2018	2019	2020	2021
Indicador	1.75	0.68	0.28	0.16	0.45

*Nota.* Elaboración propia de la aplicación de los ratios a los estado financieros.

En la tabla 8, se visualizó el volumen de los créditos vencidos de la clínica, con respecto a la totalidad de sus cuentas pendientes respecto a los periodos correspondientes del 2017 al 2021, donde el nivel más alto de morosidad se reflejó en el 2017 un 175%, 2018 un 68% y 2021 un 45% a diferencia del 2019 un 28% y 2020 un 16%. Por lo tanto, hubo cierto mejoramiento respecto al vencimiento de algunas cuentas que han afectado a la capacidad de liquidez.

Respecto al **objetivo general**, determinar como la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la clínica Carita Feliz S.A. Estas fueron sustentadas mediante los siguientes valores estadísticas y financieros:

**Tabla 13***Test de normalidad de las variables 1 y 2*

Variables	Shapiro-Wilk		
	Esta.	GI	Sig.
Gestión de cuentas por cobrar (Variable 1)	0,823	5	0,124
Liquidez (Variable 2)	0,803	5	0,086

*Nota.* Elaboración propia, datos recopilados del SPSS v.27.

En la tabla 13, se visualizó la utilización del test de normalidad de Shapiro Wilk debido que el tamaño de la data fue menor a 50 elementos, en tal sentido el coeficiente de significancia para la variable uno fue de 0,124 y para la variable dos fue de 0,086 demostrando que ambos coeficientes son mayores al 5%. Por esta razón se verificó que los datos han mostrado un comportamiento normal, tomando la decisión de seleccionar el método paramétrico de R de Pearson.

**Prueba de hipótesis**

(Hi) La gestión de cuentas por cobrar incide significativamente en la liquidez de la clínica carita feliz S.A. Si el coeficiente de (r) se acerca a 1 y su significancia (p-valor) es inferior a 5%.

(Ho) La gestión de cuentas por cobrar no incide significativamente en la liquidez de la clínica Carita Feliz S.A. Si el coeficiente de (r) es igual o inferior a cero y su significancia (p-valor) es superior 5%.

**Tabla 14***Correlación de las variables*

Prueba	Detalle	Coeficiente	Variable 1	Variables 2
R de Pearson		r	1,000	0,833
	Variable 1	p-valor	.	0,040
		N°	05	05
	Variable 2	p-valor	0,040	.
		N°	05	05

*Nota.* Resultados, datos obtenidos del SPSS v.27.

En la tabla 14, se visualizó la correlación estadística entre las variables donde se indicó que el coeficiente de R de Pearson fue ,833\*\* existiendo una relación alta, mientras el coeficiente del p-valor fue ,040 < ,05, existiendo una significancia alta.

**Tabla 15**

*Análisis de regresión lineal de las variables*

Resumen del modelo				
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	0,833	0,694	0,592	0,32238

*Nota.* Resultados del análisis de regresión lineal mediante el SPSS v.27.

En la tabla 15, se visualizó que el coeficiente de R<sup>2</sup> permitió explicar que la variable uno cambia un 69,4% a causa de la variable dos. Es decir, la mejora del nivel de la variable liquidez dependerá del como una organización lleve su gestión de cuentas por cobrar. De tal manera que se aceptó la hipótesis general.

## V. DISCUSIÓN

De esta manera culminada la presentación de resultados, entre las fortalezas de la investigación se identificó la facilidad en la cual se obtuvo la información, puesto que, la entidad unidad de análisis colaboró brindando datos de fuentes confiables y la entrega de los estados financieros que fueron de uso fundamental para el desarrollo del estudio. Por otro lado, también se presentaron contra tiempos en el proceso de la investigación, entre ellos, el tiempo para la evaluación de los datos y el no contar con el apoyo directo del contador de la entidad para un mejor análisis. Teniendo en cuenta lo anteriormente mencionado, se presenta la discusión de los resultados.

En cuanto al objetivo específico 1, se determinó que la rotación de las cuentas por cobrar y liquidez, si se relacionan significativamente debido al coeficiente de R de Pearson ,982 y un p-valor de ,001 < ,05, lo cual demostró un alto nivel de incidencia, representado por el coeficiente de  $R^2$  que permitió explicar que la liquidez cambia un 96,4% a causa de las cuentas pendientes. Es decir, el nivel de liquidez aumentará dependiendo del como la entidad lleve el control de sus cuentas por cobrar, lo cual también se pudo evidenciar en la evaluación de los ratios, puesto que se reflejó que a mayor rotación de dichas cuentas, mayor será la liquidez.

Estos resultados coincidieron con el aporte científico de Quiroz et al. (2020) quien obtuvo que existe una relación débil y significativa entre las cuentas pendientes a cobro y la liquidez, evidenciado por el coeficiente de Rho de Spearman de 0.391 y el p-valor menor a 0.05, concluyendo que para aumentar la liquidez se debe mejorar la rotación de las cuentas pendientes, de esta manera se reducirán riesgos financieros futuros.

Por otro lado, no coincidieron con el aporte científico de Sarpingah (2020) quien encontró que no existe una relación significativa entre las variables mencionadas debido al coeficiente de Rho de Spearman -,119\*\* y p-valor mayor a 0.05, sin embargo, se demostró un nivel de impacto, representado por el coeficiente

de  $R^2$  que permitió explicar que la variable de liquidez cambia un 23,9% a causa de la rotación de cuentas por cobrar.

Estos resultados han sido sustentados teóricamente por Suaste (2022) quien señaló que la rotación de las cuentas pendientes evalúa la eficiencia en los procesos de cobranza respecto al tiempo que demoran las cuentas en convertirse en efectivo. Este indicador refleja las veces en que una empresa o institución ha logrado cobrar dichas cuentas en un periodo determinado. En este sentido se relaciona con los resultados, puesto que para obtener una mejor capacidad líquida y afrontar sus obligaciones financieras, la entidad debe mejorar la rotación de dichas cuentas, de esta manera aumentará su solvencia y sostenibilidad económica.

En consideración al objetivo específico 2, se determinó que el periodo promedio de cobranza y la liquidez si se relacionan, pero no significativamente debido al coeficiente de R de Pearson ,785\*\* y a un p-valor ,058 > ,05, así mismo se demostró una incidencia, representado por el coeficiente de  $R^2$  que permitió explicar que la variable de liquidez cambia un 61,5% a causa del indicador financiero. En tal sentido, el nivel de liquidez dependerá del promedio de cobranza, debido que la evaluación del ratio, refleja que a mayor rotación en el periodo promedio de cobranza, mayor será la liquidez.

Estos resultados coincidieron con el aporte científico de Peralta (2021), quien encontró que el periodo promedio de cobranza incide significativamente en la liquidez de la empresa debido al coeficiente de p-valor ,000 mientras que el coeficiente de  $R^2$  permitió explicar que la liquidez cambia un 54,5% a causa del indicador financiero ya antes mencionado, obteniendo un plazo de cobranza de 10 a 15 días. Sin embargo, los resultados no coincidieron con el aporte de Diaz y Ramón (2021) quienes hallaron que el promedio de cuentas por cobrar no se relaciona significativamente, demostrando que existe una relación muy baja y no significativa por un Rho de Spearman de 0.075 con un p-valor mayor a 0.05

Estos resultados fueron sustentados teóricamente por Suaste (2022) quien mencionó que el periodo promedio de cobranza es un indicador financiero que muestra los días que tarda una empresa para poder cobrar a sus clientes, explicando el número de días que transcurre desde la venta hasta generarse su cobro. Esto ha permitido inferir que la clínica Carita Feliz S.A., para poder alcanzar una mayor capacidad líquida y atender sus obligaciones financieras, debe mejorar su promedio de cobranzas en función a las condiciones y políticas de crédito, ello ha sido sustentado en los resultados y respaldo mediante el aporte teórico.

En cuanto al objetivo específico 3, se determinó que la cartera morosa y la liquidez sí se relacionan significativamente debido al coeficiente de R de Pearson ,995 y p-valor ,001 < ,01, del mismo modo, se demostró incidencia evidenciado por el resultado del coeficiente de  $R^2$ , el cual permitió explicar que la liquidez cambia un 99,0% a causa del indicador financiero. De tal forma se concluye que el nivel de liquidez dependerá de la cartera morosa, debido que la evaluación del ratio, refleja que a mayor rotación de cartera morosa, mayor será la liquidez.

De tal manera que, estos resultados coincidieron con el aporte científico de Apaza *et al.* (2021) quienes en su investigación encontraron que el índice de cartera morosa influye positivamente en la liquidez, evidenciado en sus resultados con un coeficiente de R de Pearson de 0.857 y un p-valor < ,05, en tal sentido para mejorar la situación de la empresa, es necesario que determinen el índice de cartera morosa y se lleve a cabo un control de las cuentas incobrables.

De igual forma coincide con el aporte de La Torre *et al.* (2021) quien en su estudio encontró relación significativa, evidenciándose en sus resultados con un coeficiente de Rho de Spearman ,500 y un p-valor < ,05, concluyendo que, por falta de un mejor control y manejo en las cuentas pendientes a cobro, la organización no puede cubrir sus deudas. De igual modo coincide con el aporte de Mantilla y Huanca (2020) quienes obtuvieron una relación significativa de la cartera morosa con la liquidez, representado por el coeficiente de R de Pearson ,962 y p-valor < ,05.

Estos resultados han sido sustentados teóricamente por Vásquez (2019) quien indicó que la cartera morosa contempla cuentas que no han sido canceladas en su totalidad dentro de un plazo razonable y acordado previamente, lo cual causa una pérdida financiera para las instituciones. Por lo tanto, la clínica Carita Feliz S.A mediante acciones de recuperación del crédito podrá generar un menor índice de cuentas incobrables y de esta manera mejorar su estabilidad financiera.

Finalmente, en consideración al objetivo general, se determinó que las variables si se relacionan significativamente debido al coeficiente de R de Pearson ,833\*\* y un p-valor ,040 < ,05 que demostró una incidencia, representado por el coeficiente de R<sup>2</sup> que permite explicar que la liquidez cambia un 69,4% a causa de la gestión de las cuentas pendientes, es decir, la mejora del nivel de liquidez dependerá del buen manejo y control de las cuentas.

Estos resultados coincidieron con el aporte científico de Delfín y Rodríguez (2022) quienes encontraron que la gestión de tesorería y cuentas por cobrar se relaciona con la liquidez, evidenciado por el coeficiente de Rho de Spearman que fue de ,787 y el p-valor menor ,05, de esta manera se comprobó que la sostenibilidad financiera de una entidad se ve afectada si no se lleva una eficiente gestión de los egresos e ingresos y de las cuentas pendientes. Así también mantiene cierta coincidencia con el aporte de Peralta (2021), quien encontró que la rotación de cuentas de cobro incide significativamente en la liquidez, representado por el coeficiente de R<sup>2</sup> de 0.545 y p-valor < ,01, es decir, para que una organización tenga sostenibilidad económica debe mejorar su gestión financiera.

Estos resultados han sido sustentados teóricamente por Elizalde y Montero (2020) quienes indicaron que la gestión de las cuentas pendientes a cobro son acciones que una entidad realiza con el objetivo de hacer cumplir su derecho a cobro, puesto que una correcta venta, conlleva una adecuada política y medida de cobranza. En este sentido, se puede decir que dicha gestión permite cobrar con mayor facilidad las cuentas incobrables, el pago de las mismas trae consigo la capacidad de obtener efectivo de manera rápida.



De igual forma ha sido sustentado teóricamente por Romero (2023) quien manifestó que la liquidez es la competencia que posee una determinada empresa para poder atender sus distintas deudas en un periodo corto de tiempo, mediante la evaluación del nivel de sus activos líquidos.

En este sentido se permitió reflexionar sobre la situación que viene atravesando la clínica Carita Feliz S.A., donde su capacidad de liquidez se ha visto afectado por el pago tardío de sus clientes, en tal forma se debe incrementar sus acciones de cobranza y asumir una postura más sólida ante sus créditos, de tal manera, la entidad mejorará su sostenibilidad y podrá pagar sus deudas sin tener riesgos futuros que afecten dicha situación.

## VI. CONCLUSIONES

1. Con respecto al primer objetivo específico, se determinó que la rotación de cuentas por cobrar si incide significativamente en la liquidez de la clínica Carita Feliz, debido a que el coeficiente de R de Pearson fue de 0,982 y el p-valor 0,001 con un  $R^2$  del 96,4%. La incidencia demostró que el nivel de liquidez dependerá del indicador, es decir a mayor sea su rotación, mayor será el incremento de la variable, debido a que significa que la entidad obtiene rápidamente el dinero que le adeudan sus principales clientes.
2. Con respecto al segundo objetivo específico, se determinó que el promedio de cobranza no incide significativamente en la liquidez de la clínica debido al coeficiente de R de Pearson 0,785 y p-valor 0,058 con un  $R^2$  del 61,5%. Se demostró que el nivel de liquidez dependerá de los resultados del indicador, de tal forma, mediante el podrán analizar la eficiencia de una entidad al cobrar sus cuentas pendientes, a menos días mejor son los procedimientos de cobranza y por ende la liquidez.
3. Por otro lado, con respecto al tercer objetivo específico, se determinó que la cartera morosa si incide significativamente en la liquidez de la clínica debido al coeficiente de R de Pearson 0,995 y p-valor 0,001 con un  $R^2$  del 99,0%. Dicha incidencia se debió a que el nivel de liquidez dependerá del indicador, entre mayor sea la cantidad de cuentas vencidas que posea una organización menos será la liquidez.
4. Con respecto al objetivo general, se pudo determinar que existe incidencia significativa entre las variables, debido al coeficiente de R de Pearson 0,833\*\* y un p-valor de 0,040 con un  $R^2$  del 69,4%. Dicha incidencia se debió a que ambas variables dependen la una de la otra, por lo tanto, es de suma importancia que la entidad mejore dicha gestión para aumentar su sostenibilidad económica.

## VII. RECOMENDACIONES

- Dentro del punto de vista metodológico se recomienda a las instituciones académicas tomar importancia a investigaciones referentes al tema principal de esta investigación y a indagar más sobre ello, de tal manera, para un mejor desarrollo se recomienda que sean analizados en periodos de más de 5 años de ejercicios contables, de esta manera obtener resultados más acertados.
- Se recomienda dentro del punto de vista académico, a estudiantes universitarios y docentes vinculados a ciencias empresariales realizar investigaciones relacionadas al tema, de esa manera podrán adquirir conocimientos que les servirán en un futuro, ya sea en su área de trabajo o al momento de dirigir su propia empresa.
- Se recomienda dentro del punto de vista práctico a la clínica Carita Feliz mejorar anualmente las políticas de seguimiento y control del proceso de cobranza, de esta manera obtendrá un mayor cumplimiento en el pago de dichas cuentas, lo cual le permitirá aumentar su flujo de efectivo y a cubrir sus obligaciones pendientes.
- Se recomienda en general a las organizaciones, elaborar un plan de gestión para las cuentas pendientes a cobro, mediante un diseño y ejecución de estrategias direccionadas a la notificación, negociación, seguimiento y control de la cobranza de las cuentas a crédito, de tal manera puedan incrementar su nivel de liquidez para cubrir sus deudas ya sea a corto o largo plazo.

## REFERENCIAS

- Andino, T. (2021). La demanda de dinero: una exposición de sus principales determinantes. *Revista JBS*, 2(1), 112–124. [https://revistas.uileam.edu.ec/index.php/business\\_science/article/view/115/134](https://revistas.uileam.edu.ec/index.php/business_science/article/view/115/134)
- Agudelo, A. (2021). *Análisis financiero corporativo*. Editorial Universidad Nacional de Colombia. Primera ed. [http://www.fadmon.unal.edu.co/fileadmin/user\\_upload/investigacion/centro\\_editorial/libros/libros2021/analisis\\_financiero\\_corporativo-comprimido.pdf](http://www.fadmon.unal.edu.co/fileadmin/user_upload/investigacion/centro_editorial/libros/libros2021/analisis_financiero_corporativo-comprimido.pdf)
- Apaza, O., Marín, P., & Cutipa, I. (2021). Factores que influyen en la liquidez de las Mypes en tiempos de pandemia por la covid-19. *Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 13024–13039. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v5i6.1305](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1305)
- Arias, M., y Sánchez, A. (2019). *Finanzas para la formación del contador público*. Editorial Pontificia Universidad Javeriana. <https://www.digitaliapublishing.com/a/82962/finanzas-para-la-formacion-del-contador-publico>
- Ardían, M., Terrones, D., Seminario, J., Cristobal, Y. (2023). Análisis de los Indicadores Financieros en la Empresa Mitchell & Cia S.A.. *Revista ÁGORA*, 10(1), 3-8. <https://www.revistaagora.com/index.php/cieUMA/article/view/229/214>
- Bernal, M., Salamanca, D., Pérez, N y Quemba, M. (2020). Validez de contenido por juicio de expertos de un instrumento para medir percepciones físico-emocionales en la práctica de disección anatómica. <https://www.elsevier.es/es-revista-educacion-medica-71-articulo-validez-contenido-por-juicio-expertos-S1575181318302584>

- Borjas, J. (2021). Validez y confiabilidad en la recolección y análisis de datos bajo un enfoque cualitativo. *Revista Trascender, contabilidad y gestión*, Vol.5 no.15. <https://doi.org/10.36791/tcg.v0i15.90>
- Carpio, N. y Hernández, C. (2019). Introduction to sampling types. *Journal Alerta*, 2 (1), 3-4. <https://doi.org/10.5377/alerta.v2i1.7535>
- Castañeda, N., Gómez, Á., & Londoño, Á. (2020). Reflections on research ethics in Colombia. *Journal El Ágora USB*, 20(2), 283–297. <https://doi.org/10.21500/16578031.5144>
- Carrillo, J. y Osada, J. (2021). Estudios “descriptivos correlacionales”: ¿término correcto?. *Revista Médica de Chile*, Vol.149 no.9. <http://dx.doi.org/10.4067/S0034-98872021000901383>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe - CEPAL. (2021). The prolongation of the health crisis and its impact on health, the economy and social development. United Nationsl. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/2fcf2fe5-f5a0-4a83-9f47-4536c045a170/content>
- Corona, L., Hernández, M., & Alvarez, Y. (2022). El objeto y el sujeto en la investigación científica. *Revista Medisur*, 1(20), 5–7. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=180071529023>
- Correa, Y., Rico, C., & Guardiola, L. (2022). Audit of accounts receivable. *Journal Reflexiones Contables*, 5(2), 1–9. <https://doi.org/10.22463/26655543.3600>
- Delfín, Y., & Rodríguez, E. (2022). Treasury and liquidity management in insurance companies in Perú. *Journal PODIUM*, 1(42), 39–52. <https://doi.org/10.31095/podium.2022.42.3>
- Díaz, P., & Ramón, J. (2021). Cash conversion cycle and its impact on the liquidity of an industrial company. *Journal Quipukamayoc*, 29(59), 43–53. <https://doi.org/10.15381/quipu.v29i59.20141>

- Elizalde, L., y Montero, E. (2020). *Contabilidad inicial*. Editorial ESPOCH. Primera ed. [http://cimogsys.esPOCH.edu.ec/direccion-publicaciones/public/docs/books/2020-10-15-190652-Contabilidad\\_inicial\\_final.pdf](http://cimogsys.esPOCH.edu.ec/direccion-publicaciones/public/docs/books/2020-10-15-190652-Contabilidad_inicial_final.pdf)
- Espinoza, E., & Calva, D. (2020). Ethics in educational research. *Journal Universidad y Sociedad*, 12(4), 333–340. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n4/2218-3620-rus-12-04-333.pdf>
- Fondo Monetario Internacional – FMI. (2023). *La debilidad de la economía mundial, la alta inflación y la creciente fragmentación exigen medidas contundentes por parte del Grupo de los Veinte*. Portal de La MEF. <https://www.imf.org/es/Blogs/Articles/2023/07/13/weak-global-economy-high-inflation-and-rising-fragmentation-demand-strong-g20-action>
- Florencio, L., Chamorro, R., Oseda, M y Dario, A. (2020). Evaluation of procedures used to determine the population and sample in postgraduate research works. *Journal científica de ciencias sociales y humanidades*, 12 (1), 50-52. <https://doi.org/10.37711/desafios.2021.12.1.253>
- Garrido, S., y Romero (2021) *Fundamentos de gestión de empresas*. Editorial Universitaria Ramón Areces. [https://www.google.com.pe/books/edition/Fundamentos\\_de\\_gesti%C3%B3n\\_de\\_empresas/w402EAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Fundamentos_de_gesti%C3%B3n_de_empresas/w402EAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)
- Guevara, G. (2019). Análisis documental: Propuestas metodológicas para la transformación de programas postgrado. *Revista científica pedagógica*, 3 (47), 108-109. <https://www.redalyc.org/journal/4780/478060102007/478060102007.pdf>
- Hartley, R. (2021). Different perspectives in economic theory. *Journal de Ciencias Económicas*, 39(1), 71–106. <https://doi.org/10.15517/rce.v39i1.47633>

- Insapillo, N., Contreras, J., & Vásquez, C. (2021). Convergencia entre la Gestión de Cuentas por Cobrar y la Liquidez en una Clínica Privada Revista SCIÉENDO, 24(3), 185–187. <https://doi.org/10.17268/sciendo.2021.024>
- Izaguirre, J., Carhuacho, I., & Silva, D. (2020). *Finanzas para no financieros*. Editorial UÍDE. Primera ed. <https://repositorio.uide.edu.ec/handle/37000/4213>
- Icono, R. (2022). Análisis financiero y valoración de la empresa en funcionamiento. Editorial LOP. [https://www.google.com.pe/books/edition/AN%C3%81LISIS\\_FINANCIER\\_O\\_Y\\_VALORACI%C3%93N\\_DE\\_LA/nRyYEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1](https://www.google.com.pe/books/edition/AN%C3%81LISIS_FINANCIER_O_Y_VALORACI%C3%93N_DE_LA/nRyYEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1)
- Jhangiani, R., Chiang, C., Cuttler, C. y Leighton, D. (2023). Research methods in psychology. 1(1), 54-55. [https://espanol.libretexts.org/Ciencias\\_Sociales/Psicologia/Libro%3A\\_M%C3%A9todos\\_de\\_investigaci%C3%B3n\\_en\\_psicolog%C3%ADa\\_\(Jhangiani%2C\\_Chiang%2C\\_Cuttler\\_y\\_Leighton\)/06%3A\\_Investigaci%C3%B3n\\_no\\_experimental/6.07%3A\\_Investigaci%C3%B3n\\_no\\_experimental\\_\(Resumen\)](https://espanol.libretexts.org/Ciencias_Sociales/Psicologia/Libro%3A_M%C3%A9todos_de_investigaci%C3%B3n_en_psicolog%C3%ADa_(Jhangiani%2C_Chiang%2C_Cuttler_y_Leighton)/06%3A_Investigaci%C3%B3n_no_experimental/6.07%3A_Investigaci%C3%B3n_no_experimental_(Resumen))
- La torre, M., Rosas, C., Urbina, M., y Vidaurre, W. (2021). 2021. Estudio sobre la gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez. Journal UCV Hacer, 10(2), 53–58. <https://revistas.ucv.edu.pe/index.php/ucv-hacer/article/view/572>
- Maha, A., y Haitham, N. (2020). Sustainability and Accounts Receivable Management: A Mini-Review. <https://deliverypdf.ssrn.com/delivery.php?ID=09512112111909008208510906508906907804006403505903204311108408610302702006709109119120010051124040104010080107122117125089003038022029046084102121026110069009067066000092021087065008085093102099125093102065024086065065120030113079080005083088118088098&EXT=pdf&INDEX=TRUE>

- Mantilla, J., & Huanca, B. (2020). Accounts receivable and Liquidity in a service company. *Journal SCIÉENDO*, 23(4), 259–263. <https://doi.org/10.17268/sciendo.2020.030>
- Mendivelso, F., & Rodríguez, M. (2022). Non-parametric Spearman correlation test. *Journal Médica Sanitas*, 24(1), 42–45. <https://doi.org/10.26852/01234250.578>
- Ministerio de Economía y Finanzas del Perú - MEF y Banco Central de Reserva - BCR. (2023). *MEF y BCR no aceptan recesión a pesar que la economía cae y se advierte aumento de la pobreza*. Portal Institucional. <https://ojo-publico.com/politica/economia-peruana-recesion-y-se-advierte-aumento-la-pobreza>
- Ministerio de Salud del Perú - MINSA. (2023). *Proponen intervención del Minsa en las tarifas de clínicas durante estado de emergencia*. Portal de Gestión. <https://gestion.pe/peru/congreso-proponen-intervencion-del-minsa-en-las-tarifas-de-clinicas-privadas-durante-estado-de-emergencia-noticia/?ref=gesr>
- Morales, A. (2019). *Principios básicos de finanzas para MiPymes*. Editorial ECOE. Primera ed. <https://www.digitaliapublishing.com/viewepub/?id=126611>
- Morán, L., Pincay, N., Abrigo, O., y Rojas, L. (2022). Gestión de riesgos financieros en empresas de servicios ante la amenaza del COVID-19 en Ecuador. *Revista Acta Universitaria*, 31(1), 1–18. [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0188-62662021000100127](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-62662021000100127)
- Muñoz, G., & Mendoza, M. (2023). Management of accounts receivable and their impact on the liquidity of the Support and Solidarity Center Foundation “Alianza”, Portoviejo canton, year 2020. *Journal 593 Digital Publisher CEIT*, 8(2), 172–181. <https://doi.org/10.33386/593dp.2023.2.1681>



- Organización Mundial de la Salud - OMS. (2021). *Más de 500 millones de personas caen en la pobreza extrema por no poder pagar los gastos médicos.* Portal de La ONU. <https://news.un.org/es/story/2021/12/1501322>
- Ortiz, I. (2021). Las Cuentas por cobrar en una Empresa de Servicios. *Revista Espiritu Emprendedor TES*, 4(1), 13–27. <http://espirituemprededortes.com/index.php/revista/article/view/189/205>
- Peralta, D. (2021). Incidencia de las cuentas por cobrar sobre la liquidez, en el Colegio Adventista del Atlántico Max Trummer, Colombia, durante el período 2017-2018, 1(1), 17-35. <https://educas.com.pe/index.php/hechoscontables/article/view/57/263>
- Polanco, Y., Santos, P., y Cruz, G. (2020). *Análisis financiero para la toma de decisiones.* Editorial UAPA. Primera ed. <https://www.bibliotechnia.com.mx/portal/visor/web/visor.php>
- Ponce, O., Morejón, M., Salazar, G., y Baque, E. (2019). *Introducción a las finanzas.* Editorial Área de Innovación y Desarrollo S.L. Primera ed). <https://www.3ciencias.com/wp-content/uploads/2019/09/Introducción-a-las-finanzas.pdf>
- Quiroz, D., Barrios, R. y Avelino, S. (2020). Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la asociación educativa adventista Nor oriental, 2020. *Universidad Peruana Unión*, 7(10): 48-56. <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/183/163>
- Rodríguez, C., Breña, J., & Esenarro, D. (2021). *Las variables en la metodología de la investigación científica.* Editorial Área de Innovación y Desarrollo S.L. (ed.)). <https://www.3ciencias.com/wp-content/uploads/2021/10/Las-VARIABLES.pdf>
- Rosales, M. (2022). La ética en la investigación científica universitaria y su inclusión en la práctica docent. *Revista Ciencia Latina Revista*

Multidisciplinar , 5(6), 15039–15058.  
<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/1454/2022>

Romero, C. (2023). *Contabilidad II*. Editorial Klik soluciones educativas S.A. Primera ed. <https://www.bibliotechnia.com.mx/portal/visor/web/visor.php>

Rusdiyanto, D., Soegeng, F., Susetyorini, U., Monchamad, B. , & Petrus, I. (2019). Effects of Sales, Receivables Turnover, and Cash Flow on Liquidity. <https://www.preprints.org/manuscript/201911.0175/v1>

Sarpingah, S. (2020). Effect of cash turnover, receivables turnover and inventory turnover on the level of liquidity. *EPRA Journal of Research and Development* 5(1), 219-227.  
<https://eprajournals.com/IJSR/article/2433/abstract>

Seminario, J., Meléndez, D., y Briones, R. (2022). Análisis financiero de la empresa importaciones y representaciones San Diego S.A.C., Lima. *Revista Científica ÁGORA*, 9(1), 23–30.  
<https://revistaagora.com/index.php/cieUMA/article/view/202/179>

Silupu, J., Huacchillo, L., & Crisanto, R. (2021). Main implications of NIIF 7 for the tretment of business liquidity. *Journal Science, Technology and Innovation*, Tecnología e Innovación, 8(1), 1–10.  
<https://doi.org/10.26495/icti.v8i1.1546>

Sorlózano, G. (2023). Gestión económico-financiera básica de la actividad de ventas e intermediación comercial. IC editorial.  
[https://www.google.com.pe/books/edition/Gesti%C3%B3n\\_econ%C3%B3mico\\_financiera\\_b%C3%A1sica\\_d/RanMEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Gesti%C3%B3n_econ%C3%B3mico_financiera_b%C3%A1sica_d/RanMEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)

Suaste, M. (2022). *Contabilidad I*. Editorial Klik soluciones educativas S.A. Primera ed. <https://www.bibliotechnia.com.mx/portal/visor/web/visor.php>

Sucasaire, J. (2022). Orientaciones para la selección y el cálculo del tamaño de la muestra en investigación..  
<https://repositorio.concytec.gob.pe/bitstream/20.500.12390/3096/1/Orient>

[aciones para seleccion y calculo del tama%C3%B1o de muestra de \\_investigacion.pdf](#)

Surikova, E., Kosorukova, E., Krainova, I., y Rasskazova, M. Management of accounts receivable for railway transport enterprises. ScienceDirect. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2352146522004501>

UCV. (2022). RESOLUCIÓN DE CONSEJO UNIVERSITARIO N° 0470-2022/UCV. <https://www.ucv.edu.pe/wp-content/uploads/2020/09/RCUN%C2%B0470-2022-UCV-Aprueba-actualizacion-del-Codigo-de-Etica-en-Investigacion-V01.pdf>

Vásquez, E. (2019). *Contabilidad para pymes*. Editorial ECOE. Primera ed. <https://www.digitaliapublishing.com/viewepub/?id=101585>

## ANEXOS

### ANEXO 1. Matriz de operacionalización de variable

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicador	Escala
<b>Variable independiente:</b>  Gestión de cuentas por cobrar	Suaste (2022) mencionó que es el manejo eficiente de los procedimientos de cobranza ante las deudas pendientes de personas naturales y jurídicas hasta el cumplimiento de su pago de manera inmediata en función a los objetivos financieros establecidos durante su ejercicio contable.	La gestión de cuentas por cobrar se medirá por medio de las dimensiones; rotación de cuentas por cobrar, periodo promedio de cobranza y cartera morosa, de los ejercicios contables del 2017 al 2021, a través de la aplicación de una ficha de análisis documental.	Rotación de cuentas por cobrar	Ventas a crédito / Cuentas por cobrar promedio	De razón
			Periodo promedio de cobranza	Cuentas por cobrar promedio * 365 días / ventas a crédito	
			Cartera morosa	Cuentas por cobrar vencidas / Total de cuentas por cobrar	
<b>Variable Dependiente:</b>  Liquidez	Romero (2023) manifestó que es la capacidad que posee una determinada empresa o institución para poder atender sus distintas deudas en un periodo corto de tiempo, mediante la evaluación del nivel de sus activos líquidos o corrientes.	La variable liquidez se medirá por medio de las dimensiones; liquidez absoluta, prueba acida y razón corriente, de los ejercicios contables del 2017 al 2021, a través de la aplicación de una ficha de análisis documental.	Liquidez absoluta	Efectivo y equivalente de efectivo / Pasivo corriente.	De razón
			Prueba Ácida	Activo corriente - Inventario / Pasivo corriente.	
			Razón corriente	Activo corriente / Pasivo corriente	

**ANEXO 1. Matriz de consistencia**

<b>Problema</b>	<b>Objetivos</b>	<b>Hipótesis</b>	
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Hipótesis General</b>	<b>Hipótesis Nula</b>
¿De qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la clínica Carita Feliz S.A.?	Determinar como la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la clínica Carita Feliz S.A.	La gestión de cuentas por cobrar incide significativamente en la liquidez de la clínica carita feliz S.A.	La gestión de cuentas por cobrar no incide significativamente en la liquidez de la clínica Carita Feliz S.A.
<b>Problema Específicos</b>	<b>Objetivos Específicos</b>	<b>Hipótesis específicas</b>	
(i) ¿Cómo la rotación de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa Carita Feliz S.A.?	(i) Determinar como la rotación de cuentas por cobrar incide en la liquidez en la clínica Carita Feliz S.A.	(i) La rotación de cuentas por cobrar incide significativamente en la liquidez de la clínica carita feliz S.A.	
(ii) ¿Cómo el periodo promedio de cobranza incide en la liquidez en la clínica Carita Feliz S.A.?	(ii) Determinar como el periodo promedio de cobranza incide en la liquidez en la clínica Carita Feliz S.A.	(ii) El periodo promedio de cobranza incide significativamente en la liquidez de la clínica carita feliz S.A.	
(iii) ¿Cómo la cartera morosa incide en la liquidez en la clínica Carita Feliz S.A.?	(iii) Determinar como la cartera morosa incide en la liquidez en la clínica Carita Feliz S.A.	(iii) La cartera morosa incide significativamente en la liquidez de la clínica carita feliz S.A.	

**ANEXO 2. Propuesta de instrumentos.**

**FICHA VARIABLE 1**

Ficha de análisis documental N°001-2023										
<b>Autoras:</b>	Mejía Crisanto, Angie Saraí Lomara									
	Mio Quintana, Laura Yamile									
<b>Unidad de estudio:</b>	Carita Feliz S.A.									
<b>Ubicación:</b>	Piura									
<b>Temporalidad:</b>	Periodos contables del 2017 al 2021									
Variable N° 1: Gestión de cuentas por cobrar										
<b>Periodo</b>	Dimensiones									
	Rotación de cuentas por cobrar			Periodo promedio de cobranza				Cartera morosa		
	Indicadores									
	Rotación de cuentas por cobrar			Periodo promedio de cobranza				Cartera morosa		
	Formula			Formula				Formula		
	(Ventas / Cuentas por cobrar promedio)			(Cuentas por cobrar promedio * 365 días) / Ventas a crédito				(Cuentas por cobrar vencidas / Total de cuentas por cobrar)		
<b>2017</b>										
<b>2018</b>										
<b>2019</b>										
<b>2020</b>										
<b>2021</b>										

**FICHA VARIABLE 2**

Ficha de análisis documental N°002-2023									
<b>Autoras:</b>	Mejía Crisanto, Angie Saraí Lomara								
	Mio Quintana, Laura Yamile								
<b>Unidad de estudio:</b>	Carita Feliz S.A.								
<b>Ubicación:</b>	Piura								
<b>Temporalidad:</b>	Periodos contables del 2017 al 2021								
Variable N° 2: Liquidez									
<b>Periodo</b>	Dimensiones								
	Liquidez absoluta			Prueba ácida			Razón corriente		
	Indicadores								
	Liquidez absoluta			Prueba ácida			Razón corriente		
	Formula			Formula			Formula		
	(Efectivo y equivalente de efectivo / Pasivo corriente)			(Activo corriente - Inventario / Pasivo corriente)			(Activo corriente / Pasivo corriente)		
<b>2017</b>									
<b>2018</b>									
<b>2019</b>									
<b>2020</b>									
<b>2021</b>									

## ANEXO 3 Carta de presentación



"Año de la unidad, la paz y el desarrollo"

Piura, 13 de setiembre de 2023

**CARTA N° 388-2023-UCV-VA-P07/CCP**

**SEÑOR:**

**MANUEL EDMUNDO AVELLANEDA HERRERA  
GERENTE GENERAL DE GRUPO CARITA FELIZ SOCIEDAD ANÓNIMA**

De mi especial consideración:

Es grato dirigirme a usted para expresarle mi cordial saludo y a la vez presentarle a la estudiante **ANGIE SARAI IOMARA MEJIA CRISANTO** - identificada con código N° 2000001283 – estudiante del X ciclo de la Carrera Profesional de Contabilidad, la cual pertenece a la Facultad de Ciencias Empresariales de nuestra casa de estudios.


La mencionada estudiante ha expresado su deseo de poder desarrollar prácticas pre profesionales con el objetivo de complementar la formación recibida a la fecha en la entidad, de la que usted forma parte como gerente general, en calidad de *practicante pre profesional*, las cuales serán válidas siempre que se desarrollen en alguna área relacionada a las líneas de especialidad del programa de estudios tales como FINANZAS, TRIBUTACIÓN o AUDITORÍA y haga llegar la documentación relacionada a la supervisión de las mencionadas prácticas dentro de los plazos y formas establecidas por la unidad académica a mi cargo.

En ese sentido espero pueda considerar brindar la vacante que la estudiante **ANGIE SARAI IOMARA MEJIA CRISANTO** solicita o a la cual postula previa evaluación de lo que usted considere pertinente.

Sin otro particular, quedo de usted.

Atentamente,



  
**MICA FIORELLA FRANCESCA FLOREANO AREVALO**  
JEFA DE CARRERA  
ESCUELA DE CONTABILIDAD

CAMPUS PIURA  
Av. Prolongación Chalacuzán S/N Z.I.III  
Tel: (073) 285980 - Anexo:5501  
RUC: 20164113532

fbucv.piura  
www.ucv.edu.pe  
RAAsEiLaUCV  




## ANEXO 4 Carta de aceptación

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

#### Datos Generales

Nombre de la Organización:	RUC: 20483432951
Grupo Carita Feliz S. A	
Nombre del Titular o Representante legal:	Littner Enrique Franco Palacios
Nombres y Apellidos	DNI:
Littner Enrique Franco Palacios	03840582

#### Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 7º, literal "f" del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo <sup>(1)</sup>, autorizo [ X ], no autorizo [ ] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación	
La gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Carita Feliz S.A, Piura, 2017-2021	
Nombre del Programa Académico:	
Contabilidad	
Autor: Nombres y Apellidos	DNI:
Mejía Crisanto Angie Saraí	74078590
Autor: Nombres y Apellidos	DNI:
Mio Quintana Laura Yamile	72547438

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

Lugar y Fecha: 11 de abril del 2023:

Firma y sello:

  
Dr. Enrique Franco Palacios  
GERENTE FINANCIERO  
Carita GRUPO CARITA FELIZ S.A.

**Anexo 5 Turnitin**  
**Turnitin de blackboard**

La gestión de cuentas por  
cobrar y su incidencia en la  
liquidez de la empresa Carita  
Feliz S.A, Piura, 2017-2021

*por* LAURA YAMILE MIO QUINTANA

---

**Fecha de entrega:** 21-nov-2023 08:11p.m. (UTC-0500)  
**Identificador de la entrega:** 2235673131  
**Nombre del archivo:** TURNITIN\_AL\_23\_DE\_NOV.docx (184.03K)  
**Total de palabras:** 9628  
**Total de caracteres:** 50028

## Anexo 6 Validación de instrumentos

### Variable 1: Gestión de cuentas por cobrar

#### Juez 1.

#### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado ficha de análisis documental que forma parte de la investigación "Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Carita Feliz S.A, Piura, 2017-2021"

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

#### 1.- Datos generales del juez

Nombre del juez:	Ricardo Guerrero Pérez
Grado profesional:	Maestría ( x )      Doctor ( )
Área de formación académica:	Organizacional ( x ) Educativa ( )
Áreas de experiencia profesional:	Contabilidad
Institución donde labora:	Estudio Guerrero-Pérez & Asociados S.civil de RL
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ( ) Más de 5 años (x)

#### 2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

#### 3.- Datos de la escala Ficha de análisis documental.

Nombre del instrumento:	Ficha de análisis documental de gestión de cuentas por cobrar
Autor(es):	Mejía Crisanto Angie Mio Quintana Laura
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	20 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Clínica Carita Feliz S. A
Significación:	Medir el nivel de la gestión de cuentas por cobrar de la empresa.

#### 4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Ficha de análisis documental de gestión de cuentas por cobrar

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
<p>Suaste (2022) mencionó que es el manejo eficiente de los procedimientos de cobranza ante las deudas pendientes de personas naturales y jurídicas hasta el cumplimiento de su pago de manera inmediata en función a los objetivos financieros establecidos durante su ejercicio contable. La eficiente administración de las cuentas por cobrar es crucial para alcanzar el éxito empresarial, ya que estas cuentas representan los pagos que la empresa espera recibir de sus clientes por los bienes y servicios que les ha proporcionado.</p>	<p>Rotación de cuentas por cobrar</p>	<p>El índice de rotación de cuentas por cobrar es un parámetro que mide la eficiencia de una empresa en el proceso de cobro, y se define como el tiempo que demoran las cuentas por cobrar en convertirse en efectivo. Este indicador muestra cuántas veces durante un período de tiempo la empresa ha logrado cobrar sus cuentas pendientes. Si la rotación es alta, significa que la empresa tiene una buena gestión de cobranzas, lo cual indica que realiza el cobro de dichas cuentas de manera rápida; por otro lado, un bajo índice de rotación, da señales que la entidad tiene deficiencia en su gestión de cobranza.</p>
	<p>Periodo promedio de cobranza</p>	<p>Es un indicador financiero, es decir son los días que tarda una empresa para poder cobrar sus clientes, explicándose como el ciclo o número de días que transcurre desde que la venta hasta que se genera su cobro. Por lo tanto, evidencia la aptitud de una institución al cobrar sus ventas a crédito de manera oportuna a través de la cantidad de días. Dicho indicador está representado por la siguiente fórmula; por Cuentas por cobrar promedio * 365 días) / Ventas a crédito.</p>
	<p>Cartera morosa</p>	<p>Es un aspecto necesario dentro de la gestión de las cuentas pendientes a cobro, puesto que contempla aquellas cuentas que no han sido canceladas o pagadas en su totalidad dentro de un plazo razonable y acordado previamente, lo cual causa una pérdida financiera para las instituciones. De tal modo, menciona que conforma un indicador muy frecuente en las empresas debido a que hay cierta probabilidad de generar un nivel de morosidad que dependerá de su capacidad de medición para su tratamiento financiero.</p>

**5.- Presentación de Instrucciones para el Juez:**

A continuación, a usted le presento la ficha de análisis documental, elaborado por Laura Mio Quintana y Angie Mejía Crisanto en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

*Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente*

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento: Ficha de análisis documental**

- Primera dimensión: Rotación de cuentas por cobrar
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel de rotación de cuentas por cobrar de la entidad.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Rotación de cuentas por cobrar	Ratio de rotación de cuentas por cobrar.	<b>Ratio de rotación de cuentas por cobrar =</b> Ventas a crédito / cuentas por cobrar promedio		x		

- Segunda dimensión: Índice de cartera morosa
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel de cartera morosa de la entidad.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Periodo promedio de cobranza	Índice promedio de cobranza	<b>Índice promedio de cobranza=</b> Cuentas por cobrar promedio * 365 días / ventas a crédito	x			

- Tercera dimensión: Estimación de cobranza dudosa.
- Objetivos de la dimensión: Medir la estimación de cobranza dudosa de la entidad.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Cartera morosa	Índice de cartera morosa	Índice de cartera morosa= Cuentas por cobrar vencidas / total de cuentas por cobrar	x			

  
 DNI: 02628516

## Juez 2.

### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado ficha de análisis documental que forma parte de la investigación "Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Carita Feliz S.A, Piura, 2017-2021"

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

#### 1.- Datos generales del juez

Nombre del juez:	CPC CARMEN ARNULFA CHUNGA SALCEDO
Grado profesional:	Maestría ( ) Doctor ( X )
Área de formación académica:	Organizacional ( ) Educativa ( )
Áreas de experiencia profesional:	PRESUPUESTO
Institución donde labora:	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ( ) Más de 5 años ( X )

#### 2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

#### 3.- Datos de la escala Ficha de análisis documental.

Nombre del instrumento:	Ficha de análisis documental de gestión de cuentas por cobrar
Autor(es):	Mejía Crisanto Angie Mio Quintana Laura
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	20 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Clínica Carita Feliz S. A
Significación:	Medir el nivel de la gestión de cuentas por cobrar de la empresa.



#### 4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Ficha de análisis documental de gestión de cuentas por cobrar

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
<p>Suaste (2022) mencionó que es el manejo eficiente de los procedimientos de cobranza ante las deudas pendientes de personas naturales y jurídicas hasta el cumplimiento de su pago de manera inmediata en función a los objetivos financieros establecidos durante su ejercicio contable. La eficiente administración de las cuentas por cobrar es crucial para alcanzar el éxito empresarial, ya que estas cuentas representan los pagos que la empresa espera recibir de sus clientes por los bienes y servicios que les ha proporcionado.</p>	<p>Rotación de cuentas por cobrar</p>	<p>El índice de rotación de cuentas por cobrar es un parámetro que mide la eficiencia de una empresa en el proceso de cobro, y se define como el tiempo que demoran las cuentas por cobrar en convertirse en efectivo. Este indicador muestra cuántas veces durante un período de tiempo la empresa ha logrado cobrar sus cuentas pendientes. Si la rotación es alta, significa que la empresa tiene una buena gestión de cobranzas, lo cual indica que realiza el cobro de dichas cuentas de manera rápida; por otro lado, un bajo índice de rotación, da señales que la entidad tiene deficiencia en su gestión de cobranza.</p>
	<p>Periodo promedio de cobranza</p>	<p>Es un indicador financiero, es decir son los días que tarda una empresa para poder cobrar sus clientes, explicándose como el ciclo o número de días que transcurre desde que la venta hasta que se genera su cobro. Por lo tanto, evidencia la aptitud de una Institución al cobrar sus ventas a crédito de manera oportuna a través de la cantidad de días. Dicho indicador está representado por la siguiente fórmula; <math>\text{por Cuentas por cobrar promedio} \cdot 365 \text{ días} / \text{Ventas a crédito}</math>.</p>
	<p>Cartera morosa</p>	<p>Es un aspecto necesario dentro de la gestión de las cuentas pendientes a cobro, puesto que contempla aquellas cuentas que no han sido canceladas o pagadas en su totalidad dentro de un plazo razonable y acordado previamente, lo cual causa una pérdida financiera para las instituciones. De tal modo, menciona que conforma un indicador muy frecuente en las empresas debido a que hay cierta probabilidad de generar un nivel de morosidad que dependerá de su capacidad de medición para su tratamiento financiero.</p>

### 5.- Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento la ficha de análisis documental, elaborado por Laura Mio Quintana y Angie Mejía Crisanto en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

*Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente*

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento: Ficha de análisis documental**

- Primera dimensión: Rotación de cuentas por cobrar
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel de rotación de cuentas por cobrar de la entidad.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Rotación de cuentas por cobrar	Ratio de rotación de cuentas por cobrar.	<b>Ratio de rotación de cuentas por cobrar =</b> Ventas a crédito / cuentas por cobrar promedio			X	

- Segunda dimensión: Índice de cartera morosa
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel de cartera morosa de la entidad.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Periodo promedio de cobranza	Índice promedio de cobranza	<b>Índice promedio de cobranza=</b> Cuentas por cobrar promedio * 365 días / ventas a crédito	X			

- Tercera dimensión: Estimación de cobranza dudosa.
- Objetivos de la dimensión: Medir la estimación de cobranza dudosa de la entidad.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Cartera morosa	Índice de cartera morosa	Índice de cartera morosa= Cuentas por cobrar vencidas / total de cuentas por cobrar	x			

  
 CARMEN ROSARIO ZUMBA SALCEDO  
 S. R. L.

DNI: 03863188

### Juez 3.

#### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado ficha de análisis documental que forma parte de la investigación "Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Carita Feliz S.A, Piura, 2017-2021"

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco valiosa colaboración.

#### 1.- Datos generales del juez

Nombre del juez:	SELENY SANCHEZ LEON
Grado profesional:	Maestría <input checked="" type="checkbox"/> Doctor ( x )
Área de formación académica:	Organizacional <input checked="" type="checkbox"/> Educativa ( )
Áreas de experiencia profesional:	Contabilidad - H
Institución donde labora:	MINISTERIO PUBLICO
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ( ) Más de 5 años <input checked="" type="checkbox"/>

#### 2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

#### 3.- Datos de la escala Ficha de análisis documental.

Nombre del instrumento:	Ficha de análisis documental de gestión de cuentas por cobrar
Autor(es):	Mejía Crisanto Angie Mio Quintana Laura
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	20 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Clínica Carita Feliz S. A
Significación:	Medir el nivel de la gestión de cuentas por cobrar de la empresa.

#### 4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Ficha de análisis documental de gestión de cuentas por cobrar

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
<p>Suaste (2022) mencionó que es el manejo eficiente de los procedimientos de cobranza ante las deudas pendientes de personas naturales y jurídicas hasta el cumplimiento de su pago de manera inmediata en función a los objetivos financieros establecidos durante su ejercicio contable. La eficiente administración de las cuentas por cobrar es crucial para alcanzar el éxito empresarial, ya que estas cuentas representan los pagos que la empresa espera recibir de sus clientes por los bienes y servicios que les ha proporcionado.</p>	<p>Rotación de cuentas por cobrar</p>	<p>El índice de rotación de cuentas por cobrar es un parámetro que mide la eficiencia de una empresa en el proceso de cobro, y se define como el tiempo que demoran las cuentas por cobrar en convertirse en efectivo. Este indicador muestra cuántas veces durante un período de tiempo la empresa ha logrado cobrar sus cuentas pendientes. Si la rotación es alta, significa que la empresa tiene una buena gestión de cobranzas, lo cual indica que realiza el cobro de dichas cuentas de manera rápida; por otro lado, un bajo índice de rotación, da señales que la entidad tiene deficiencia en su gestión de cobranza.</p>
	<p>Periodo promedio de cobranza</p>	<p>Es un indicador financiero, es decir son los días que tarda una empresa para poder cobrar sus clientes, explicándose como el ciclo o número de días que transcurre desde que la venta hasta que se genera su cobro. Por lo tanto, evidencia la aptitud de una institución al cobrar sus ventas a crédito de manera oportuna a través de la cantidad de días. Dicho indicador está representado por la siguiente fórmula; por Cuentas por cobrar promedio * 365 días) / Ventas a crédito.</p>
	<p>Cartera morosa</p>	<p>Es un aspecto necesario dentro de la gestión de las cuentas pendientes a cobro, puesto que contempla aquellas cuentas que no han sido canceladas o pagadas en su totalidad dentro de un plazo razonable y acordado previamente, lo cual causa una pérdida financiera para las instituciones. De tal modo, menciona que conforma un indicador muy frecuente en las empresas debido a que hay cierta probabilidad de generar un nivel de morosidad que dependerá de su capacidad de medición para su tratamiento financiero.</p>

### 5.- Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento la ficha de análisis documental, elaborado por Laura Mio Quintana y Angie Mejía Crisanto en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

*Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente*

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento: Ficha de análisis documental**

- Primera dimensión: Rotación de cuentas por cobrar
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel de rotación de cuentas por cobrar de la entidad.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Rotación de cuentas por cobrar	Ratio de rotación de cuentas por cobrar.	<b>Ratio de rotación de cuentas por cobrar =</b> Ventas a crédito / cuentas por cobrar promedio	X			

- Segunda dimensión: Índice de cartera morosa
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel de cartera morosa de la entidad.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Periodo promedio de cobranza	Índice promedio de cobranza	<b>Índice promedio de cobranza=</b> Cuentas por cobrar promedio * 365 días / ventas a crédito	X			



- Tercera dimensión: Estimación de cobranza dudosa.
- Objetivos de la dimensión: Medir la estimación de cobranza dudosa de la entidad.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Cartera morosa	Índice de cartera morosa	Índice de cartera morosa= Cuentas por cobrar vencidas / total de cuentas por cobrar		X		

  
 \_\_\_\_\_  
 CPC BELEN SANCHEZ LEON  
 JEFE DE AREA CD INIC 464220  
 Gerencia de Operación de la U.T. P. 2  
 Ministerio Público

## Variable 2: Liquidez

### Juez 1.

Evaluación por juicio de expertos:

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado ficha de análisis documental que forma parte de la investigación "Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Carita Feliz S.A, Piura, 2017-2021"

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

#### 1.- Datos generales del juez

Nombre del juez:	Ricardo Guerrero Pérez
Grado profesional:	Maestría ( <input checked="" type="checkbox"/> ) Doctor ( )
Área de formación académica:	Organizacional ( <input checked="" type="checkbox"/> ) Educativa ( )
Áreas de experiencia profesional:	Contabilidad
Institución donde labora:	Estudio Guerrero-Pérez & Asociados S. civil de R.L.
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ( ) Más de 5 años ( <input checked="" type="checkbox"/> )

#### 2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

#### 3.- Datos de la escala Ficha de análisis documental.

Nombre del instrumento:	Ficha de análisis documental de liquidez.
Autor(es):	Mejía Crisanto Angie Mio Quintana Laura
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	20 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Clínica Carita Feliz S. A
Significación:	Medir el nivel de liquidez de la empresa.

#### 4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Ficha de análisis documental de liquidez.

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
<p>Romero (2023) manifestó que es la capacidad que una entidad posee para poder atender sus distintas deudas en un periodo corto de tiempo, mediante la evaluación del nivel de sus activos líquidos o corrientes. En otras palabras, se refiere a la capacidad de un activo para ser vendido o intercambiado rápidamente por su valor en efectivo sin enfrentar una pérdida sustancial en su valor.</p>	Liquidez absoluta	<p>La liquidez absoluta se refiere a la cantidad de activos fácilmente convertibles en efectivo, como dinero en efectivo, saldos bancarios y activos financieros muy líquidos, que una entidad posee y puede utilizar de inmediato sin sufrir pérdidas de valor. Esta medida es crucial para cubrir gastos urgentes y necesidades financieras inmediatas, pero es importante encontrar un equilibrio para evitar tener demasiados activos líquidos, ya que podrían generar un rendimiento más bajo en comparación con inversiones a más largo plazo.</p>
	Prueba ácida	<p>La prueba ácida es una métrica financiera que evalúa la capacidad de una empresa para hacer frente a sus deudas a corto plazo utilizando solo sus activos líquidos más inmediatos, excluyendo los inventarios. Se obtiene dividiendo el efectivo, equivalentes de efectivo y valores negociables entre los pasivos a corto plazo. Un valor igual o superior a 1 indica que la empresa podría cumplir con sus obligaciones sin necesidad de vender inventarios, lo que refleja una salud financiera sólida, mientras que un valor inferior a 1 podría indicar dificultades financieras.</p>
	Razón corriente	<p>La razón corriente es una medida financiera que evalúa la capacidad de una empresa para pagar sus deudas a corto plazo utilizando sus activos líquidos inmediatos en comparación con sus obligaciones a corto plazo. Se calcula dividiendo los activos corrientes entre los pasivos corrientes. Un valor mayor que 1 indica que la empresa tiene suficientes activos para cubrir sus deudas a corto plazo, lo que sugiere una buena salud financiera. Un valor menor que 1 podría señalar dificultades para pagar las obligaciones a corto plazo. La razón corriente es crucial para evaluar la liquidez y capacidad de pago de la empresa a corto plazo.</p>

### 5.- Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento la ficha de análisis documental, elaborado por Laura Mio Quintana y Angie Mejía Crisanto en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

*Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente*

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:** Ficha de análisis documental

- Primera dimensión: Riesgo de liquidez
- Objetivos de la dimensión: Medir el riesgo de liquidez de la entidad.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/
						RECOMENDACIONES
Liquidez absoluta	Ratios de liquidez absoluta	<p><b>Ratio de prueba ácida</b></p> $\frac{\text{Efectivo y equivalente de efectivo}}{\text{Pasivo corriente}}$		X		

- Segunda dimensión: Riesgo de gestión
- Objetivos de la dimensión: Medir el riesgo de gestión de la entidad.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/
						RECOMENDACIONES
Prueba ácida	Ratios de prueba ácida	$\frac{\text{Activo corriente} - \text{inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$	X			

- Tercera dimensión: Riesgo de solvencia
- Objetivos de la dimensión: Medir el riesgo de solvencia de la entidad.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES	
Razón corriente	Ratio de razón corriente	Razón de endeudamiento= $\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	X				
			X				
			X				

  
 DNI: 02628546

## Juez 2.

### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado ficha de análisis documental que forma parte de la investigación “Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Carita Feliz S.A, Piura, 2017-2021”

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

#### 1.- Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	CPC CARMEN ARNULFA CHUNGA SALCEDO
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( )      Doctor ( X )
<b>Área de formación académica:</b>	Organizacional ( )      Educativa ( )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	<b>PRESUPUESTO</b>
<b>Institución donde labora:</b>	
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años ( X )

#### 2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

#### 3.- Datos de la escala Ficha de análisis documental.

Nombre del instrumento:	Ficha de análisis documental de liquidez.
Autor(es):	Mejía Crisanto Angie Mio Quintana Laura
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	20 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Clínica Carita Feliz S. A
Significación:	Medir el nivel de liquidez de la empresa.

#### 4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Ficha de análisis documental de liquidez.

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
<p>Romero (2023) manifestó que es la capacidad que una entidad posee para poder atender sus distintas deudas en un periodo corto de tiempo, mediante la evaluación del nivel de sus activos líquidos o corrientes. En otras palabras, se refiere a la capacidad de un activo para ser vendido o intercambiado rápidamente por su valor en efectivo sin enfrentar una pérdida sustancial en su valor.</p>	Liquidez absoluta	<p>La liquidez absoluta se refiere a la cantidad de activos fácilmente convertibles en efectivo, como dinero en efectivo, saldos bancarios y activos financieros muy líquidos, que una entidad posee y puede utilizar de inmediato sin sufrir pérdidas de valor. Esta medida es crucial para cubrir gastos urgentes y necesidades financieras inmediatas, pero es importante encontrar un equilibrio para evitar tener demasiados activos líquidos, ya que podrían generar un rendimiento más bajo en comparación con inversiones a más largo plazo.</p>
	Prueba ácida	<p>La prueba ácida es una métrica financiera que evalúa la capacidad de una empresa para hacer frente a sus deudas a corto plazo utilizando solo sus activos líquidos más inmediatos, excluyendo los inventarios. Se obtiene dividiendo el efectivo, equivalentes de efectivo y valores negociables entre los pasivos a corto plazo. Un valor igual o superior a 1 indica que la empresa podría cumplir con sus obligaciones sin necesidad de vender inventarios, lo que refleja una salud financiera sólida, mientras que un valor inferior a 1 podría indicar dificultades financieras.</p>
	Razón corriente	<p>La razón corriente es una medida financiera que evalúa la capacidad de una empresa para pagar sus deudas a corto plazo utilizando sus activos líquidos inmediatos en comparación con sus obligaciones a corto plazo. Se calcula dividiendo los activos corrientes entre los pasivos corrientes. Un valor mayor que 1 indica que la empresa tiene suficientes activos para cubrir sus deudas a corto plazo, lo que sugiere una buena salud financiera. Un valor menor que 1 podría señalar dificultades para pagar las obligaciones a corto plazo. La razón corriente es crucial para evaluar la liquidez y capacidad de pago de la empresa a corto plazo.</p>



### 5.- Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento la ficha de análisis documental, elaborado por Laura Mio Quintana y Angie Mejía Crisanto en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

*Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente*

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:** Ficha de análisis documental

- Primera dimensión: Riesgo de liquidez
- Objetivos de la dimensión: Medir el riesgo de liquidez de la entidad.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/
						RECOMENDACIONES
Liquidez absoluta	Ratios de liquidez absoluta	Ratio de prueba ácida  $\frac{\text{Efectivo y equivalente de efectivo}}{\text{Pasivo corriente}}$			X	

- Segunda dimensión: Riesgo de gestión
- Objetivos de la dimensión: Medir el riesgo de gestión de la entidad.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/
						RECOMENDACIONES
Prueba ácida	Ratios de prueba ácida	$\frac{\text{Activo corriente - inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$	X			

- Tercera dimensión: Riesgo de solvencia
- Objetivos de la dimensión: Medir el riesgo de solvencia de la entidad.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Razón corriente	Ratio de razón corriente	Razón de endeudamiento= $\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	X			

  
 CARMEN ARZULLA CHURRUA SALCEDO  
 CONTADOR  
 MAT. 27.04

---

DNI: 03863188

### Juez 3.

#### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado ficha de análisis documental que forma parte de la investigación "Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Carita Feliz S.A, Piura, 2017-2021"

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco valiosa colaboración.

#### 1.- Datos generales del juez

Nombre del juez:	SELENY SANCHEZ LEON		
Grado profesional:	Maestría <input checked="" type="checkbox"/>	Doctor ( )	AUDITORIA Y CONTROL
Área de formación académica:	Organizacional <input checked="" type="checkbox"/>	Educativa ( )	
Áreas de experiencia profesional:	Contabilidad		
Institución donde labora:	MINISTERIO PUBLICO		
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ( )	Más de 5 años <input checked="" type="checkbox"/>	

#### 2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

#### 3.- Datos de la escala Ficha de análisis documental.

Nombre del instrumento:	Ficha de análisis documental de liquidez.
Autor(es):	Mejía Crisanto Angie Mio Quintana Laura
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	20 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Clinica Carita Feliz S. A
Significación:	Medir el nivel de liquidez de la empresa.

#### 4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Ficha de análisis documental de liquidez.

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
<p>Romero (2023) manifestó que es la capacidad que una entidad posee para poder atender sus distintas deudas en un periodo corto de tiempo, mediante la evaluación del nivel de sus activos líquidos o corrientes. En otras palabras, se refiere a la capacidad de un activo para ser vendido o intercambiado rápidamente por su valor en efectivo sin enfrentar una pérdida sustancial en su valor.</p>	Liquidez absoluta	<p>La liquidez absoluta se refiere a la cantidad de activos fácilmente convertibles en efectivo, como dinero en efectivo, saldos bancarios y activos financieros muy líquidos, que una entidad posee y puede utilizar de inmediato sin sufrir pérdidas de valor. Esta medida es crucial para cubrir gastos urgentes y necesidades financieras inmediatas, pero es importante encontrar un equilibrio para evitar tener demasiados activos líquidos, ya que podrían generar un rendimiento más bajo en comparación con inversiones a más largo plazo.</p>
	Prueba ácida	<p>La prueba ácida es una métrica financiera que evalúa la capacidad de una empresa para hacer frente a sus deudas a corto plazo utilizando solo sus activos líquidos más inmediatos, excluyendo los inventarios. Se obtiene dividiendo el efectivo, equivalentes de efectivo y valores negociables entre los pasivos a corto plazo. Un valor igual o superior a 1 indica que la empresa podría cumplir con sus obligaciones sin necesidad de vender inventarios, lo que refleja una salud financiera sólida, mientras que un valor inferior a 1 podría indicar dificultades financieras.</p>
	Razón corriente	<p>La razón corriente es una medida financiera que evalúa la capacidad de una empresa para pagar sus deudas a corto plazo utilizando sus activos líquidos inmediatos en comparación con sus obligaciones a corto plazo. Se calcula dividiendo los activos corrientes entre los pasivos corrientes. Un valor mayor que 1 indica que la empresa tiene suficientes activos para cubrir sus deudas a corto plazo, lo que sugiere una buena salud financiera. Un valor menor que 1 podría señalar dificultades para pagar las obligaciones a corto plazo. La razón corriente es crucial para evaluar la liquidez y capacidad de pago de la empresa a corto plazo.</p>

### 5.- Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento la ficha de análisis documental, elaborado por Laura Mio Quintana y Angie Mejía Crisanto en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

*Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente*

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:** ficha de análisis documental

- Primera dimensión: Riesgo de liquidez
- Objetivos de la dimensión: Medir el riesgo de liquidez de la entidad.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Liquidez absoluta	Ratios de liquidez absoluta	<b>Ratio de prueba ácida</b>  $\frac{\text{Efectivo y equivalente de efectivo}}{\text{Pasivo corriente}}$	X			

- Segunda dimensión: Riesgo de gestión
- Objetivos de la dimensión: Medir el riesgo de gestión de la entidad.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Prueba ácida	Ratios de prueba ácida	$\frac{\text{Activo corriente - inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$	X			

- Tercera dimensión: Riesgo de solvencia
- Objetivos de la dimensión: Medir el riesgo de solvencia de la entidad.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Razón corriente	Ratio de razón corriente	Razón de endeudamiento= $\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$		X		



CPC SELENY SANCHEZ LEON  
 JEFE DE AREA DE INSD  
 Gerencia Administrativa U.E. Pusa  
 Ministerio Público  
 412280



**Anexo 7 Ejecución de instrumentos**

**FICHA VARIABLE 1**

<b>Ficha de análisis documental N°001-2023</b>										
<b>Autoras:</b>	Mejía Crisanto, Angie Saraí Lomara									
	Mio Quintana, Laura Yamile									
<b>Unidad de estudio:</b>	Carita Feliz S.A.									
<b>Ubicación:</b>	Piura									
<b>Temporalidad:</b>	Periodos contables del 2017 al 2021									
<b>Variable N° 1: Gestión de cuentas por cobrar</b>										
<b>Periodo</b>	<b>Dimensiones</b>									
	<b>Rotación de cuentas por cobrar</b>			<b>Periodo promedio de cobranza</b>				<b>Cartera morosa</b>		
	<b>Indicadores</b>									
	<b>Rotación de cuentas por cobrar</b>			<b>Periodo promedio de cobranza</b>				<b>Cartera morosa</b>		
	<b>Formula</b>			<b>Formula</b>				<b>Formula</b>		
	(Ventas / Cuentas por cobrar promedio)			(Cuentas por cobrar promedio * 365 días) / Ventas a crédito				(Cuentas por cobrar vencidas / Total de cuentas por cobrar)		
<b>2017</b>	S/ 4,487,246.18	S/ 207,028.00	<b>21.67</b>	S/ 4,487,246.18	S/ 207,028.00	365	<b>16.8</b>	S/ 362,872.00	S/ 207,028.00	<b>1.75</b>
<b>2018</b>	S/ 13,510,865.48	S/ 1,204,417.00	<b>11.22</b>	S/ 13,510,865.48	S/ 1,204,417.00	365	<b>32.5</b>	S/ 816,035.00	S/ 1,204,417.00	<b>0.68</b>
<b>2019</b>	S/ 23,460,407.18	S/ 2,849,582.00	<b>8.23</b>	S/ 23,460,407.18	S/ 2,849,582.00	365	<b>44.3</b>	S/ 793,653.00	S/ 2,849,582.00	<b>0.28</b>
<b>2020</b>	S/ 20,474,948.18	S/ 2,465,442.00	<b>8.3</b>	S/ 20,474,948.18	S/ 2,465,442.00	365	<b>44</b>	S/ 382,496.00	S/ 2,465,442.00	<b>0.16</b>
<b>2021</b>	S/ 34,241,156.81	S/ 2,350,716.00	<b>14.57</b>	S/ 34,241,156.81	S/ 2,350,716.00	365	<b>25.1</b>	S/ 1,052,530.00	S/ 2,350,716.00	<b>0.45</b>

**FICHA VARIABLE 2**

Ficha de análisis documental N°002-2023										
<b>Autoras:</b>	Mejía Crisanto, Angie Saraí Lomara									
	Mio Quintana, Laura Yamile									
<b>Unidad de estudio:</b>	Carita Feliz S.A.									
<b>Ubicación:</b>	Piura									
<b>Temporalidad:</b>	Periodos contables del 2017 al 2021									
Variable N° 2: Liquidez										
<b>Periodo</b>	Dimensiones									
	Liquidez absoluta			Prueba ácida				Razón corriente		
	Indicadores									
	Liquidez absoluta			Prueba ácida				Razón corriente		
	Formula			Formula				Formula		
	(Efectivo y equivalente de efectivo / Pasivo corriente)			(Activo corriente - Inventario / Pasivo corriente)				(Activo corriente / Pasivo corriente)		
<b>2017</b>	S/ 993,530.00	S/ 1,950,164.00	<b>0.51</b>	S/ 5,490,996.00	S/ 309,235.00	S/ 1,950,164.00	<b>2.66</b>	S/ 5,490,996.00	S/ 1,950,164.00	<b>2.82</b>
<b>2018</b>	S/ 113,290.00	S/ 3,560,402.00	<b>0.03</b>	S/ 4,937,928.00	S/ 459,484.00	S/ 3,560,402.00	<b>1.26</b>	S/ 4,937,928.00	S/ 3,560,402.00	<b>1.39</b>
<b>2019</b>	S/ 89,981.00	S/ 3,777,245.00	<b>0.02</b>	S/ 5,124,306.00	S/ 710,214.00	S/ 3,777,245.00	<b>1.17</b>	S/ 5,124,306.00	S/ 3,777,245.00	<b>1.36</b>
<b>2020</b>	S/ 2,912,723.00	S/ 6,822,147.00	<b>0.43</b>	S/ 6,770,142.00	S/ 965,764.00	S/ 6,822,147.00	<b>0.85</b>	S/ 6,770,142.00	S/ 6,822,147.00	<b>0.99</b>
<b>2021</b>	S/ 384,301.00	S/ 2,395,450.00	<b>0.16</b>	S/ 4,978,741.00	S/ 1,619,422.00	S/ 2,395,450.00	<b>1.4</b>	S/ 4,978,741.00	S/ 2,395,450.00	<b>2.08</b>

## **Anexo 8 Propuesta de mejora**

### **PROPUESTA DE GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CARITA FELIZ S.A., PIURA.**

#### **1). Diagnóstico**

Actualmente el escenario que viene atravesando la mayoría de las empresas está asociado con un entorno de incertidumbre, debido a la recesión económica y financiera que sin duda ha limitado sus operaciones y actividades empresariales, a pesar de las principales acciones y medidas de recuperación que han establecido para mejorar la sostenibilidad y capacidad financiera.

En este sentido, son también las empresas dedicadas a ofrecer servicios de atención y cuidado de la salud integral quienes se han visto afectado significativamente, como sucede en el caso de la investigación respecto a la Clínica perteneciente al Grupo Carita Feliz S.A., ubicada en la región Piura, que dispone de una experiencia muy amplia dentro de un mercado competitivo, siendo que mediante la evaluación de los indicadores de las cuentas por cobrar y liquidez durante los periodos 2017 al 2021, donde se diagnosticó efectivamente un incremento de las cuentas por cobrar, así como de la cartera morosa, inclusive existieren una serie de cuentas que han pasado hacer incobrable, incidiendo en capacidad de la empresa para adquirir nuevos stock de medicamento, equipos, tratamientos, contratación, cancelación salarial del personal y proveedores u otras obligaciones a corto plazo que ha limitado el fortalecimiento y crecimiento de sus servicios especializados de salud.

De tal forma, que a través de la medición financiera y contable reflejo ciertos factores o aspectos deficiencias que viene atravesando la clínica, es así que las actividades que conformará la propuesta planteada con respecto a la gestión de cuentas por cobrar y liquidez, estará a cargo bajo la responsabilidad y funcionalidad del Área Contable y de Cobranza, para lo cual se determinarán las estrategias más sofisticadas. Puesto que la falta de dichas estrategias de cobranza incurrirá en el incremento de sus cuentas por cobrar que seguirán afectando a su capacidad financiera.

## 2). Factores y/o aspectos deficientes

En el ámbito contable y financiero del caso de la Clínica Carita Feliz S.A., se han determinado una serie de factores y/o aspectos deficientes durante el periodo de evaluación en función a la formulación de estrategias de cuentas por cobrar para mejorar la liquidez. A continuación se detallan:

- a. En la clínica a través de la evaluación de los indicadores de gestión de las cuentas por cobrar, se evidenció una serie de variaciones con respecto al incremento del valor de las cuentas por cobrar durante los periodos contables, a pesar que sus ventas también aumentaron de manera significativa en dichos periodos.
- b. En la clínica también se registró cierta fluctuación y crecimiento de las cuentas por cobrar vencidas a diferencia de las cuentas por cobrar total, debido que no fueron pagadas el tiempo establecido o después de la fecha de vencimiento que ha limitado la capacidad financiera ante los servicios de salud integral.
- c. En la clínica, así mismo se evidenció una serie de procedimiento de cobranza que no han generado los resultados más efectivos debido al incumplimiento de pago de sus clientes, que se ha representado por el aumento del nivel de cartera morosa, siendo uno de los aspectos claves para demostrar cierta falencia de su situación y capacidad financiera.
- d. Finalmente en la clínica, no se ha establecido un correcta evaluación de los indicadores o niveles de cobranza, así como de la disposición de reportes de pago de la cartera de créditos para establecer decisiones más asertivas que permitirán reducir la morosidad y fortalecer la liquidez.

### 3). Objetivos

Se formuló el siguiente objetivo general, proponer estrategias de gestión de cuentas por cobrar para mejorar el nivel de liquidez de la empresa Carita Feliz S.A., Piura. Mientras que los objetivos específicos tentativos fueron:

- Establecer un mejor proceso de notificación de cobranza en la empresa Carita Feliz S.A., Piura.
- Realizar un mejor proceso de negociación de cobranza en la empresa Carita Feliz S.A., Piura.
- Establecer un mayor seguimiento y control del proceso de cobranza en la empresa Carita Feliz S.A., Piura.
- Establecer nuevas políticas de cobranza de la empresa Carita Feliz S.A., Piura.

### 4). Formulación de estrategias

En conformidad con los objetivos de la propuesta, posteriormente se tuvo en cuenta para la formulación de cuatro estrategias basado en la gestión de cuentas por cobrar para mejorar la capacidad de liquidez de la Clínica Carita Feliz S.A. A continuación se detallan:

- **Estrategia 01:** Implementar nuevas medidas de notificación de cobranza de la empresa Carita Feliz S.A., de Piura.
- **Estrategia 02:** Implementar más beneficios de pago a la cartera morosa de la empresa Carita Feliz S.A., de Piura.
- **Estrategia 03:** Elaborar reportes de cobranza de la cartera de clientes de la empresa Carita Feliz S.A., de Piura.
- **Estrategia 04:** Diseñar y promover políticas de cobranza efectiva en la empresa Carita Feliz S.A., de Piura.

**c). Desarrollo de las estrategias**

Título: “Propuesta de gestión de cuentas por cobrar para mejorar la liquidez de la empresa Carita Feliz S.A., Piura”																						
Objetivo general: Proponer estrategias de gestión de cuentas por cobrar para mejorar el nivel de liquidez de la empresa Carita Feliz S.A., Piura.																						
Estrategias	Descripción	Actividades	Cronograma Mensual																Metas Deseadas	Responsable		
			Enero				Febrero				Marzo				Abril							
			1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4				
<b>E01:</b> Implementar nuevas medidas de notificación de cobranza de la empresa Carita Feliz S.A., de Piura.	El propósito de la estrategia, consiste en implementar los medios disponibles y necesarios para recordar las fechas de vencimiento y cobranza a clientes morosos para mejorar su capacidad financiera.	- Coordinación del área competente.	■																	Alcanzar un 70% de rotación de las cuentas por cobrar.  Lograr reducir un 60% las cuentas por cobrar vencidas.  Lograr incrementar un 50% la capacidad financiera a corto plazo.	Área de Contabilidad y cobranza.	
		- Diseñar nuevas medidas de notificación de cobranza.		■	■	■																
		- Implementar las medidas de notificación de cobranza.					■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■			■
		- Evaluar los resultados.															■		■			
<b>E02:</b> Implementar más beneficios de pago a la cartera morosa de la empresa Carita Feliz S.A., de Piura.	La finalidad de la estrategia, se basa en ofrecer incentivos como descuentos o acuerdos de pago a los clientes que presentan un mayor atraso en sus cuentas para fortalecer la capacidad financiera.	- Coordinación del área competente.	■																	Lograr incrementar un 50% la capacidad financiera a corto plazo.		
		- Diseñar los nuevos beneficios de cobranza.		■	■	■																
		- Implementar los nuevos beneficios de cobranza.					■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■			■
		- Evaluar los resultados.																■	■			
<b>E03:</b> Elaborar reportes de	El objeto de la estrategia, se enfoca en poder establecer	- Coordinación del área competente.	■																			

cobranza de la cartera de clientes de la empresa Carita Feliz S.A., de Piura.	reportes con indicadores de las cuentas por cobrar vigentes y vencidas para poder mantener un mayor control.	- Solicitar información de las cuentas por cobrar.																			
		- Elaborar los reportes de cobranza.																			
		- Evaluar los resultados.																			
<b>E04:</b> Diseñar y promover políticas de cobranza efectiva en la empresa Carita Feliz S.A., de Piura.	El propósito de la estrategia, está orientado a establecer políticas basadas en incrementar el proceso de rotación de las cuentas por cobrar para incrementar la liquidez.	- Coordinación del área competente.																			
		- Diseñar las políticas de cobranza efectiva.																			
		- Difundir las políticas de cobranza efectiva.																			
		- Evaluar los resultados.																			

**e). Beneficios de la puesta en marcha**

La puesta en marcha o práctica de las cuatro estrategias propuestas para la empresa de Carita Feliz S.A., conlleva una serie de recursos tanto financieros y físicos que dispone la clínica, sin embargo más allá de su factibilidad, está beneficiará mediante el mejoramiento de sus procesos de cobranza que a través de nuevos medios de notificación, negociación, control y evaluación, permitirá obtener una mayor rotación de las cuentas por cobrar, reducir la cuentas por cobrar vencidas, aumentar la recuperación de la cartera morosa e incrementar la liquidez que proporciona una mayor obligación financiera a corto plazo que se traducir en la expansión y crecimiento de sus actividades basado a ofrecer servicios de salud integral.





**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, HUACCHILLO PARDO LETTY ANGELICA, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, asesor de Tesis Completa titulada: "La gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Carita Feliz S.A, Piura, 2017-2021", cuyos autores son MEJIA CRISANTO ANGIE SARAI IOMARA, MIO QUINTANA LAURA YAMILE, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 14.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis Completa cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

PIURA, 04 de Diciembre del 2023

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
HUACCHILLO PARDO LETTY ANGELICA <b>DNI:</b> 40852684 <b>ORCID:</b> 0000-0002-6862-7219	Firmado electrónicamente por: LHUACCHILLOP el 12-12-2023 09:21:56

Código documento Trilce: TRI - 0680588