



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la empresa Matepco
SAC, distrito de Tarapoto, 2022

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTOR:

Torres Vargas, Max Exy (orcid.org/0000-0003-4943-2210)

ASESORA:

Dra. Ruiz Correa, Sandra (orcid.org/0000-0003-2224-165X)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

TARAPOTO – PERÚ

2023

DEDICATORIA

En primera instancia, el resultado de este proyecto de investigación lo dedico a Dios, por brindarme salud para poder alcanzar todo lo que me he propuesto en la vida, y a mis padres; Wilbor Torres Díaz y Velinda Vargas Maldonado por su constante apoyo y motivación en este arduo proceso para así optar el título profesional de contador público, ya que son mi mayor inspiración.

Max Exy

AGRADECIMIENTO

Deseo expresar mi agradecimiento a toda mi familia, por darme las fuerzas necesarias en los momentos que más lo necesite, por sus consejos y buenas vibras para poder lograr este objetivo anhelado.

A mi asesora por las enseñanzas impartidas en este proceso, para realizar esta tesis y ayudarme a culminarla exitosamente.

A esta prestigiosa casa de estudios, la Universidad César Vallejo por abrirnos sus puertas y formarnos como profesionales con valores éticos y sentido humanista.

Finalmente, agradecer también a todas las demás personas que de una u otra manera estuvieron ahí apoyándome. Agradecido con Dios por ponerlos en mi camino.

Max Exy



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, RUIZ CORREA SANDRA, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, asesor de Tesis titulada: "Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022", cuyo autor es TORRES VARGAS MAX EXY, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 19.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

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

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

TARAPOTO, 07 de Diciembre del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
RUIZ CORREA SANDRA DNI: 01121307 ORCID: 0000-0003-2224-165X	Firmado electrónicamente por: SRUIZCSAN el 07- 12-2023 10:04:32

Código documento Trilce: TRI - 0687424



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR

Yo, TORRES VARGAS, MAX EXY estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis Completa titulada: “Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022”, es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis Completa:

1. No ha sido plagiado 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 presentado 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 asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
MAX EXY TORRES VARGAS DNI: 70649957 ORCID: 0000-0003-4943-2210	Firmado electrónicamente por: METORRESV el 07-12-2023 20:35:32

Código documento Trilce: TRI – 0687425

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA	i
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DE LOS AUTORES	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vi
ÍNDICE DE TABLAS	vii
ÍNDICE DE FIGURAS	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	13
3.1. Tipo y diseño de investigación	13
3.2. Variables y operacionalización	14
3.3. Población, muestra y muestreo	15
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	16
3.5. Procedimientos	18
3.6. Método de análisis de datos	18
3.7. Aspectos éticos	19
IV. RESULTADOS	20
V. DISCUSIÓN	29
VI. CONCLUSIONES	33
VII. RECOMENDACIONES	34
REFERENCIAS	35
ANEXOS	40

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Validez de instrumentos	17
Tabla 2 Cumplimiento de las actividades de la gestión de cuentas por cobrar.....	23
Tabla 3 Deficiencias, causa y efecto - Reconocimiento de la deuda	23
Tabla 4 Deficiencias, causa y efecto - Cobranza de la deuda	24
Tabla 5 Evidencia de pérdida por el incremento de las cuentas por cobrar	24
Tabla 6 Índice de liquidez corriente	25
Tabla 7 Índice de prueba ácida.....	25
Tabla 8 Índice de liquidez absoluta.....	26
Tabla 9 Índice del capital de trabajo	26
Tabla 10 Incidencia – Gestión de cuentas por cobrar en la liquidez.....	27
Tabla 11 Tabla de operacionalización de variables.....	41
Tabla 12 Tabla de interpretación según los valores del coeficiente KR20	69

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Actividades de la gestión por cobrar.....	20
--	----

RESUMEN

En este informe el propósito investigativo fue determinar la incidencia de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022. Dentro de los aspectos metodológicos se destacó un diseño no experimental-transversal de tipo aplicada y bajo un enfoque cuantitativo, considerando como instrumentos para recabar la información necesaria la guía de entrevista, la lista de cotejo y la guía de análisis documental, asimismo se atribuyó como muestra a 7 participantes como también a los reportes financieros de la empresa. Dentro de los principales resultados se identificó como actividades anexas de la gestión de cuentas por cobrar: “el reconocimiento de la deuda y la cobranza de la deuda”, asimismo se identificó que tales actividades no son cumplidas por los colaboradores por ello se denotó la existencia de deficiencias que repercutieron negativamente en la liquidez de la empresa, reflejándose una mayor incidencia en la liquidez absoluta puesto que en el periodo 2021 el índice fue equivalente a (1.18); sin embargo, en el periodo 2022 dicho índice se redujo a (0.42). A partir de tales hallazgos se llegó a concluir que la gestión de cuentas por cobrar incide significativamente en la liquidez de la empresa.

Palabras clave: Gestión, cuentas por cobrar, liquidez, prueba ácida, capital de trabajo.

ABSTRACT

In this report the research purpose was to determine the impact of accounts receivable management on the liquidity of the company Matepco SAC, Tarapoto district, 2022. Among the methodological aspects, a non-experimental-transversal design of applied type and under a quantitative approach, considering as instruments to collect the necessary information the interview guide, the checklist and the documentary analysis guide, also 7 participants were attributed as a sample as well as the company's financial reports. Among the main results, the following were identified as activities related to accounts receivable management: "debt recognition and debt collection", it was also identified that such activities are not fulfilled by the employees; therefore, it was noted the existence of deficiencies that had a negative impact on the company's liquidity, reflecting a higher incidence in the absolute liquidity since in the period 2021 the index was equivalent to (1.18); however, in the period 2022 such index was reduced to (0.42). Based on these findings, it was concluded that accounts receivable management has a significant impact on the company's liquidity.

Keywords: Management, accounts receivable, liquidity, acid test, working capital.

I. INTRODUCCIÓN

Actualmente, las entidades se enfrentan a cambios constantes con el propósito de sostener la estabilidad en el mercado, lo cual les exige tomar medidas rápidas para mantener su equilibrio financiero (Marcillo et al., 2021). En efecto, muchas empresas recurren a préstamos a sus usuarios para acrecentar sus ingresos, pero esto conlleva el riesgo de que esas cuentas por cobrar no sean recuperadas, lo que afectaría de forma directa la liquidez de la entidad, a menos que se implementen estrictos controles de cobro (Ordoñez, 2021).

En un **contexto global**, en Kenia, Munene y Tibbs (2019) resaltaron la relevancia de estudiar la forma en la que se gestionan todas aquellas cuentas pendientes de cobranza, ya que esta posee un impacto significativo en el rendimiento financiero de las organizaciones, detallando además que las entidades de educación superior experimentan un rendimiento financiero deficiente debido a una gestión ineficiente de las cuentas por cobrar, lo que limitó su capacidad para dar cumplimiento con obligaciones financieras. Por su parte, en un análisis realizado en Ecuador, Villena y Guerrero (2021) detallaron que el problema principal que afrontan el 81,5% de las empresas comerciales es el impago por parte de sus clientes pese a contar con sus respectivos departamentos de cobranzas, así como la falta de un contrato o documento legal que respalde el cobro de la deuda; estos errores resultan en escasez o falta de recursos financieros, lo que impide a las empresas puedan dar cumplimiento con sus obligaciones comerciales.

En **nuestro país**, según el análisis efectuado por Nolasco et al. (2020) en Lima, se evidencia que muchas empresas están experimentando retrasos en el procesamiento de la identificación de las cuentas que debieron ser cobradas y que se catalogan como vencidas; no obstante en la empresa donde realizaron su estudio evidenciaron que presentaba una elevada variación del 31.72% en sus cuentas por cobrar a consecuencia de la falta de un apropiado procedimiento y/o seguimiento de sus cobranzas, la principal causa de esta falencia radicó en la ausencia de una política adecuada de cobro de deudas que garantice los plazos de pago por parte de los clientes, así como los escasos de compromiso de colaboradores encargados de esta tarea. Esta problemática es bastante usual y no muestra signos de disminuir en la actualidad, lo cual destaca la importancia de que

organizaciones reduzcan los riesgos vinculados a una gestión mala de cuentas por cobrar. Por otro lado, Flores y Ríos (2019) señalan que, en la región de San Martín, una de las problemáticas recurrentes que enfrentan más del 50% de empresas es la carencia de procedimientos bien detallados en el departamento de acreditación y cobranza al brindar préstamos. En este sentido, resulta crucial contar con un manejo eficiente de las cuentas por cobrar, ya que esto se refleja en una gestión administrativa sólida. Para lograrlo, es requerido establecer departamentos especializados que contribuyan a mermar riesgos de insolvencia.

A **nivel local**, el estudio se centró en la observación del funcionamiento de la entidad Matepco SAC, con número de RUC 20572204490, correspondiente al Grupo Pineda. Misma que inició sus actividades el 3 de junio de 2014, siendo esta como principal actividad comercial la fabricación y suministro de concreto premezclado, además de la venta de materiales de construcción, cuya ubicación se localiza en el Jr. Leoncio Prado N° 1852, Barrio Partido Alto San Martín-Tarapoto. Dentro de las problemáticas identificadas en el estudio se observaron y describieron consecuentemente: Se acotó que la entidad carece de una organización además de control efectivos al momento de gestionar todas las cuentas pendientes de cobro y el reconocimiento de la deuda, circunstancias originadas debido a que se siguen procesos internos poco apropiados para brindar crédito a sus usuarios y no cuenta con un área especializada para identificar al deudor durante los procesos de notificación. Esto genera dificultades a la hora de cancelar a sus proveedores o hacer frente a otras obligaciones a corto plazo, ya que no dispone de dinero requerido en su cuenta de banco, lo cual es alarmante considerando que abastecen grandes cantidades. En resumen, el problema más urgente radicó en la escases de control y procedimientos efectivos en la gestión de cobros, dado que la empresa no cuenta con manuales que establezcan las políticas de procesos a seguir en las actividades de cobranza y reconocimiento de la deuda. Además, las estrategias no están definidas en los documentos normativos, ya que se han desarrollado de manera empírica y han arrojado resultados insatisfactorios. Los hechos anteriores mencionados reflejaron que al término del periodo 2022 las cuentas por cobrar registraron hasta S/ 1,759,936.60, teniendo así un impacto directo en la liquidez de la empresa.

Posteriormente de detallar de forma breve el tema, se efectuó el estudio para efectuar la medición del grado de injerencia prevaleciente entre gestión de cuentas por cobrar y liquidez, estableciendo las correspondientes problemáticas: **Problema general:** ¿Cómo la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022?, por otro lado, igualmente se detectaron **problemas específicos:** P1 ¿Cuáles son las actividades desarrolladas en la gestión de cuentas por cobrar de la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022?; P2 ¿Cuáles son las deficiencias en las actividades de la gestión de cuentas por cobrar de la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022?; P3 ¿Cuál es el índice de liquidez de la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022?

El análisis se justificó en la **conveniencia** de identificar vulnerabilidades que afectan significativamente a la empresa Matepco SAC, con el objetivo de proporcionar recomendaciones. Además, adquirió **relevancia social**, ya que los beneficiarios de esta investigación fueron los propietarios de la empresa, quienes pudieron gestionar de manera más efectiva la morosidad y comprender en detalle las deficiencias que causan esta problemática. Desde una perspectiva **teórica**, tuvo sentido aprovechar los conocimientos disponibles en libros, artículos y revistas pertinentes. Además, desde un enfoque **práctico**, se consideró apropiado obtener información veraz y verificarla a fin de detectar acciones de optimización que beneficie al logro de los propósitos empresariales. **Metodológicamente**, se justificó por el uso de procedimientos técnicos como científicos en diseño de estudio, lo cual contribuyó al desarrollo de recursos requeridos para la recopilación de datos fundamentales.

Por lo tanto, se detalló el **objetivo general** planteado: Determinar la incidencia de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022; del mismo modo se plantearon como objetivos específicos concretos: O1. Describir las actividades desarrolladas en la gestión de cuentas por cobrar en empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022; O2. Identificar las deficiencias en las actividades de la gestión de cuentas por cobrar en empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022; O3. Conocer el índice de liquidez de la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022.

Finalmente, se llegó a establecer la **hipótesis general** alterna: La gestión de cuenta por cobrar incide significativamente en la liquidez de la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022. Al mismo tiempo se estableció como hipótesis nula: La gestión de cuenta por cobrar no incide significativamente en la liquidez de la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022. Consecuentemente como específicas: H1. Las actividades desarrolladas en la gestión de cuentas por cobrar en empresa Matepco SAC, son el reconocimiento de deuda y cobranza de deuda; H2. Las deficiencias en actividades de gestión de cuentas por cobrar en la empresa Matepco SAC, son los inapropiados procesos de identificación, incapacidad de pago y seguimiento de deuda y falta de aplicación de estrategias de cobranzas; H3. Los índices de liquidez en la empresa Matepco SAC, son bajos.

II. MARCO TEÓRICO

Con el objetivo de enriquecer y desarrollar el marco teórico, se llevó a cabo una búsqueda de pesquisas en variadas bases de información además de fuentes de confianza vinculadas con el tema. Se empleó un respaldo teórico que incluyó trabajos previos internacionales como nacionales, además de base teórica requerida para detallar variables con sus pertinentes escalas.

A **nivel internacional**, Bello (2020) abordó su estudio "Nuevo desarrollo: la relevancia de cuentas por cobrar en entidades públicas colombianas y su efecto en las finanzas de preparación de información". Cuyo propósito fue ver la relevancia de cuentas pendientes de cobro en departamento de finanzas de entidades estatales que enfrentan problemáticas con su software contable empleado para preparar balances. Se adoptó un enfoque cualitativo, centrándose en la vinculación analítica entre naturaleza de entidades del estado, liquidez, gestión y medida en construcción de datos financieros. El autor señaló las futuras direcciones de estudio contable en el rubro estatal y su rol en la generación de cuentas pendientes de cobro. En el artículo se describen problemas en preparar estados financieros gubernamentales causados por insuficiencias en normativas contables y de datos financieros en diferentes niveles de gobierno, como corporaciones, entidades financieras, gobierno además de servicios públicos. Además, se menciona una reciente presentación sobre normas en América Latina, que incluye una estimación de pérdidas por cuentas pendientes de cobro bajo NIIF.

Por su parte, Paseková et al. (2021) realizaron un estudio titulado "¿Cuál es la experiencia de las entidades en contabilización del desperfecto de cuentas por cobrar?" con propósito de estudiar la ejecución del principio prudencial a la cartera de créditos en el contexto de las empresas checas. El análisis se efectuó mediante una encuesta cuantitativa, utilizando como herramienta una encuesta, y se seleccionaron 185 empresas para el muestreo. Como resultado, se encontró que las entidades cancelan las cuentas pendientes de cobro de forma independiente del rubro al que pertenezcan. La amortización de las cuentas pendiente de cobros es favorita en medianas como grandes entidades. Igualmente, estas entidades miden el detrimento de cuentas pendientes de cobro como una cantidad porcentual del valor de una cuenta por cobrar puntualmente.

Además, Singh & Mishra (2021) realizaron un estudio piloto en la India titulado "¿Afectan las cuentas por cobrar a vinculaciones con consumidores y desempeño de ventas?" que se centró en una revista de exhibición de venta minorista y servicio al cliente. Esta investigación experimental examinó el efecto de las vinculaciones con usuarios en rendimiento, empleando información de encuesta a 224 comerciantes indios. El modelo detallado se probó de forma empírica empleando los mínimos cuadrados parciales correspondiente a un análisis de ecuación estructural. Los hallazgos detallaron que las cuentas pendientes de cobro y el enfoque en usuario por parte del colaborador de ventas optimizaron la calidad del servicio al usuario, lo cual posee un efecto significativo en el desarrollo de vinculaciones con usuarios. Por lo tanto, se proporcionó evidencia relevante para enfatizar la relevancia de una gestión apropiada de cuentas pendientes de cobro por parte del equipo de ventas, a fin de no afectar de forma negativa el rendimiento de vinculaciones con usuarios.

Conforme con Štangová & Víghová (2021), en su análisis "La liquidez corporativa refleja gestión de cuentas por cobrar y por pagar" en Eslovaquia, se detalla que se puede evaluar el desempeño financiero de una entidad mediante su capacidad de dar cumplimiento con obligaciones. El propósito fue resaltar la importancia de la liquidez en relación con gestión de las cuentas pendientes de cobro como de pago. La metodología empleada fue un enfoque cuantitativo en el que se examinaron además se compararon estructuras de balance. Los hallazgos conseguidos en relación con lapsos de operación de una entidad detallan la cantidad restante de cuentas por cobrar con las que una entidad estable financieramente puede cancelar sus deudas, mientras que una entidad que enfrenta dificultades financieras posee problemas en este aspecto. Por lo tanto, es notable sostener estándares de liquidez de una entidad en un grado apropiado y proceder a dar cumplimiento con obligaciones a corto y medio plazo.

Según Sanabria & Villa (2021), en su análisis "Propuesta de diagnóstico para gestión de cuentas por cobrar en Hospital la Misericordia de Calarcá Quindío" en Colombia, se propuso realizar un análisis para mejorar la gestión de cuentas por cobrar. Fue descriptivo y utilizó al hospital y los documentos contables como modelo, y se empleó un formulario de registro como herramienta. Como hallazgos,

se llevó a cabo un diagnóstico del caso que mostró el efecto de cuentas pendientes de cobro en resultados financieros, y posteriormente se detalló una propuesta como recurso de ayuda administrativa. La propuesta diagnóstica para la gestión de cobros fue diseñada para ayudar a optimizar la gestión y mermar el riesgo.

Por otro lado, García & Salazar (2019) en Guayaquil, detallaron los propósitos de estudiar el desarrollo además de progreso de carteras por cobrar, y cómo llega afectar la solvencia de la entidad. Adoptó un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental y correlacional. Las técnicas de recogida de información utilizadas fueron análisis de documentos además de cuestionario, igualmente la población consistió en 50 colaboradores del departamento administrativo de la entidad. Los hallazgos indicaron que gran parte de cuentas pendientes de cobro que superaban 60 días eran cuentas incobrables, y representaban 10% de la totalidad de cartera corriente. Por lo tanto, el riesgo era manejable además de controlable. Uno de los fundamentales hallazgos resaltó que la entidad no consideraba reglas de gestión que le permitieran el control de procesos, lo que llevaba a emplear 93% de los beneficios netos para cumplir con deudas a largo como corto plazo.

A **nivel nacional**, se identificó a Mantilla y Huanca (2020) quienes llevaron a cabo un estudio con el propósito de analizar la vinculación entre las variables que analizaron, utilizando un estudio aplicado con un diseño no experimental que incorporó los hallazgos financieros de la entidad Alimentos del Perú S.A.C. Como recurso de estudio, se utilizó la guía de análisis de documentos. El investigador llegó a la conclusión de que se manifiesta una vinculación significativa entre rotación de cartera y la razón circulante, con grado de significancia de 0.000. igualmente se efectúa la prueba de acidez, que también tiene un grado de significancia de 0.000 y una vinculación del 37% (0.609). En consecuencia, el tiempo de cobro de la empresa es de 30 a 20 días, lo que implica una rotación de 12 hasta 18 veces anualmente.

Por otra parte, Mogollón (2021) realizó un artículo en la empresa Petroperú SA, con el objetivo de examinar el impacto de gestión de cobranza en la gestión financiera de la entidad, enfocándose especialmente en el desempeño de colaboradores. Consistió básicamente en identificar procesos defectuosos que

podrían causar riesgos internos y afectar negativa y significativamente la consecución de propósitos determinados en la normativa de cobro de deudas para preservar el capital empresarial. El diseño del estudio fue no empírico, utilizando métodos cuantitativos a través del análisis de los estados financieros corporativos y utilizando el coeficiente de Spearman para constatar las hipótesis. La investigación reveló una correlación alta que afecta positivamente la gestión del conjunto de variables fundamentales y la gestión financiera. No obstante, el efecto de la labor de los empleados en cuentas pendientes de cobro es negativo debido a que la mayoría de estas cuentas son a corto plazo, mientras que el resto son cuentas vencidas que superan los plazos establecidos. Por lo tanto, se concluye que la gestión de cobranza tiene un impacto en rendimiento de estados financieros de la entidad en lo que respecta a cuentas pendientes de cobro y su lapso de antigüedad.

Asimismo, Quiroz et al. (2019) realizaron un estudio "Gestión de cuentas y liquidez en Asociación de Educación Adventista Nor Oriental", llevado a cabo por la Universidad Peruana Unión-Tarapoto. El objetivo fue establecer la vinculación entre estas variables. En lo metodológico aplicaron un enfoque de índole cuantitativo, con un diseño no experimental, contando con la participación de 43 empleados. Los autores detallaron como conclusión que se manifiesta un negativo efecto entre cuentas por cobrar y capital para cumplir las cuentas pendientes de pago. Además, se observó que el cobro de obligaciones se realizaba de forma constante en un 42% de los casos, la liquidez presente alcanzaba un 60%, la solvencia de pago era difícil de garantizar en un 84% y el cumplimiento regular de obligaciones se presentaba en un 40%. No obstante, se halló una vinculación moderada entre variables.

En otro estudio realizado por Vásquez et al. (2021), el objetivo fue estudiar cuentas por cobrar y liquidez de entidades lácteas listadas en BVL (Bolsa de Valores de Lima). El método utilizado fue descriptivo y comparativo, con un diseño transversal no empírico. Se emplearon técnicas de análisis de documentos, utilizando tablas de análisis como herramientas. La muestra incluyó 20 estados financieros anuales de dos empresas para el periodo 2015-2019. Los hallazgos revelaron que Leche Gloria SA consiguió una gran recuperación de deuda debido

a la rapidez en la cancelación de préstamos brindados, mientras Laive SA requirió más lapso para el cobro de caja de la venta. En cuanto a la liquidez, las entidades se caracterizaron por tener una apropiada capacidad de pago. En conclusión, se determinó que, al mantener un buen estándar de repago, las entidades lograban una importante liquidez financiera que les permitía cumplir con sus obligaciones de pago además de prevenir el estancamiento de producción en su rubro.

Los autores Campodónico y Arévalo (2019), su propósito fue establecer la vinculación entre manejo de gestión de cobranza y liquidez de Borean Service S.A.C. en Tarapoto durante el periodo 2017-2018. El enfoque de su investigación fue aplicado, descriptivo, no experimental y correlacional. La muestra consistió en 2 colaboradores del departamento de cobranza, y se tomaron en consideración estados financieros del lapso pertinente. Los hallazgos revelaron que la recolección no funcionaba apropiadamente en 64%, se utilizaban advertencias y llamadas de manera insuficiente, y el personal carecía de la capacitación necesaria para ejecutar una recogida apropiada. Estos hallazgos indicaron que la gestión de cobro en la entidad auditada poseía un negativo efecto en liquidez a nivel financiero.

Por otro lado, Herrera y Rojas (2019) emplearon una investigación con el propósito de establecer la gestión de cuentas pendientes de cobro y vinculación con liquidez en Sony plus SAC en Juanjuí en 2018. Este estudio también fue aplicada. La muestra se conformó por el gerente general y documentos contables de la entidad. Como recursos de investigación emplearon guía de entrevistas, relación de verificación además guías de análisis de documentos. Los hallazgos mostraron que 61,27% de las cuentas por cobrar no cumplían con la norma, lo cual generó un daño estimado de 46.891,00. Además, se observó una prueba ácida cuyo índice disminuyó de 1.10 a 0.43, un capital de trabajo de que redujo a S/192,789.00 y una liquidez de caja de 0.38. Partiendo de estos resultados, se llegó a la conclusión que existe una vinculación entre las dos variables, lo cual resalta la importancia de la gestión de cuentas pendientes de cobro para optimizar el rendimiento empresarial.

Para introducir el tema, fue probable hacer referencia a la **base teórica** de 2 variables, teniendo así tanto la variable independiente como la dependiente, las cuales fueron fundamentales en el análisis. En relación con la variable primera, la

gestión de cuentas por cobrar, conforme con Díaz y Flores (2019), se refiere a procesos establecidos por la entidad para cobro de créditos brindados a sus usuarios. El objetivo de esta gestión es minimizar las pérdidas y gastos, lograr la liquidación dentro del plazo esperado y mantener una relación productiva con los clientes. Esto implica la ejecución de normativas de cobro, políticas de préstamos y políticas de cobro a cuentas pendientes.

Por otro lado, según García et al. (2019), la "gestión de deuda" se refiere al peligro de que una entidad no pueda recuperar total o parcialmente su inversión. Este riesgo puede ser causado por diversos factores, como el fallecimiento del deudor, la quiebra del negocio, la falta de responsabilidad o la dificultad para localizar al deudor. En este contexto, para Cerna et al. (2022) el departamento encargado de la gestión de cobranza debe evaluar la posibilidad de solicitar un fiador en los casos apropiados para mermar el peligro que la cuenta se vuelva incobrable.

Conforme con Burga y Santiago (2019), "cuentas por cobrar" son el resultado de una organización al vender bienes o servicios a crédito. Por otro lado, Batrancea (2021) acota que una de las principales metas de este proceso es aumentar el número de clientes, ya que al ofrecer financiamiento a corto plazo se incentiva su participación. Además, se busca fidelizar a los clientes, generando confianza en la empresa.

En cuanto a dimensiones de gestión de cuentas por cobrar, la primera se refiere al **reconocimiento de deuda**. Esta dimensión abarca acciones consideradas por una entidad para detectar la deuda de un usuario. Además, implica un conjunto de medidas preventivas destinadas a controlar el comportamiento del usuario y evitar la incobrabilidad de la deuda. Es fundamental que la entidad cuente con documentación que respalde el crédito otorgado al usuario, incluyendo el día de vencimiento y demás documentaciones que permitan un control apropiado para una gestión efectiva de montos pendientes de cobro (Montaño y Ruiz, 2018).

La segunda dimensión es la **cobranza de la deuda**, que abarca las acciones relacionadas de forma directa con el cobro de cuentas por vencidas de entidad. Esta dimensión se compone de diversas estrategias para recobrar las ventas en

crédito, las cuales deben ser accesibles además de no demasiado costosas para su implementación por parte de la empresa (Montaño y Ruiz, 2018).

Además, en relación con la segunda variable **liquidez**, según lo planteado por Ramírez y Maldonado (2020), se argumenta que es un elemento crucial para resguardar la liquidez de activos de una entidad y poder afrontar sus deudas a corto plazo. Se destaca que el efectivo es considerado un elemento clave dentro de los activos más líquidos, ya que juega un papel fundamental en el adecuado funcionamiento de actividades de inversión como de actividad de la entidad.

Por otro lado, en un entorno distinto, conforme González (2021), se sostiene que la liquidez desempeña un papel fundamental en gestión de acciones tanto para entidades en general como para financieras en particular. En este enfoque, Guijarro et al. (2021) resaltan la importancia de conocer perfiles de vencimiento de activos como pasivos, así como la capacidad de liquidar los activos o suplir pasivos conforme lo requerido, como circunstancias requeridas para una gestión efectiva de liquidez en el rubro.

En cuanto a su importancia, Gutiérrez y Tapia (2020) informan que la liquidez es de relevancia, ya que permite establecer la probabilidad de convertir los activos circulantes en efectivo. Por otro lado, Vitkova et al. (2022) aluden que esto no solo implica medir la disponibilidad de activos que se pueden invertir, sino también evitar el cierre de una entidad como efecto de escasez de recursos para afrontar pagos de bienes y servicios.

En relación con la dimensión primera de variable liquidez, esta se refiere al **estado de situación financiera**, conforme lo expuesto por Palacios (2020), es crucial tener precaución al sustentar el estado de situación financiera, ya que su elaboración debe seguir Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para lograr una presentación efectiva y precisa de la situación financiera durante el período fiscal.

La dimensión segunda de la variable liquidez se define como **flujo de caja**, según Castañeda et al. (2021), el flujo de caja representa la validación final de los elementos financieros requeridos para la actividad de un negocio, ya que se espera que se produzcan ingresos además de gastos en el lapso puntual.

Referente a los **enfoques conceptuales**, se fundamentaron varios términos relevantes. Las carteras pesadas se refieren a créditos categorizados como deuda cuestionable o incobrable (Cruz et al., 2022). Las rebajas son una manera de obtener derechos sobre deudas ya vencidas (Castro et al.,2023). Los préstamos actuales se refieren a cancelaciones que se hallan a la fecha (Bernal et al., 2021). El margen de beneficio a nivel financiero se define como diferencia entre ingresos con gastos (Párraga et al., 2021).

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

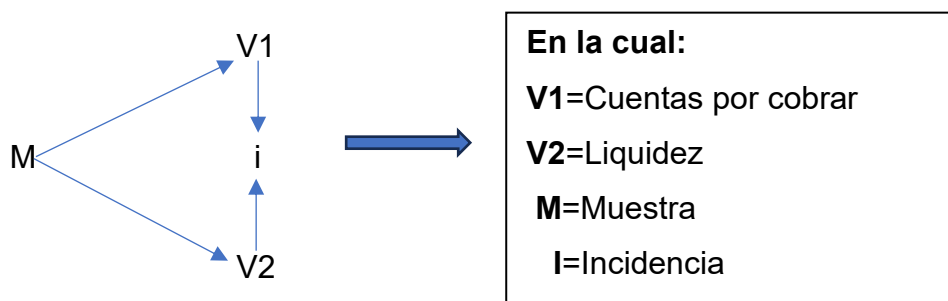
3.1.1. Tipo de investigación

Este estudio fue de carácter aplicada, ya que se examinaron las teorías existentes para determinar si la empresa Matepco SAC tuvo una gestión adecuada de sus cuentas por cobrar y cómo esto afectó su liquidez en el año 2022. De acuerdo con el CONCYTEC (2018), este estudio nos ayuda a detectar, por medio del saber adquirido, los medios para dar satisfacción de requerimientos puntuales examinados.

3.1.2. Diseño de investigación

En relación con el diseño de análisis, se empleó un enfoque no experimental. Pues según lo expuesto por Hernández y Mendoza (2018) en su libro, este tipo de diseño no requirió manipular o controlar intencionalmente a sujetos de estudio, ya que los datos recopilados no se alteraron de ninguna manera, siendo cada dato encontrado valioso y necesario. Además, se trató de un diseño transversal, ya que la información se recopiló y midió en un límite de tiempo establecido, con el propósito de representar variables y examinar su vinculación en ese momento puntual. También se pudo describir como un estudio descriptivo-causal, dado que se describieron cada una de las variables y se midió la incidencia entre la gestión de cuentas por cobrar y la liquidez en la entidad Matepco SAC, ubicada en el distrito de Tarapoto durante el año 2022.

En el estudio, el esquema representativo a emplear fue el siguiente:



3.2. Variables y operacionalización

Variable I Gestión de cuentas por cobrar

Definición conceptual

Conforme lo expresado por Díaz y Flores (2019), se entiende por procesos además de procedimientos aquellos establecidos por una entidad para gestionar el cobro de créditos brindados a clientes, con el objetivo de minimizar pérdidas y gastos, y lograr la liquidación en el lapso que se espera sin perjudicar la vinculación productiva con el usuario.

Definición operacional

Estas acciones se refieren a gestión eficiente de cuentas pendientes de cobros de una entidad, con el objetivo de conseguir el flujo de efectivo requerido para respaldar operaciones. Para evaluar variable independiente, se utilizó una guía entrevista además de una lista de cotejo.

Dimensiones

Reconocimiento de deuda, cobranza de deuda.

Indicadores

Identificación de usuario, capacidad de pago, seguimiento de deuda, mensajes de textos, llamadas telefónicas, notificaciones, visitas domiciliarias.

Escala de medición. Nominal.

Variable II Liquidez

Definición conceptual

De acuerdo con los planteamientos de Ramírez y Maldonado (2020), se sostiene que la liquidez de los activos es un factor fundamental para garantizar que una empresa pueda cumplir con sus deudas a plazo corto. Dentro de los activos más fácilmente convertibles en efectivo, se destaca la importancia del efectivo como elemento fundamental para el adecuado desarrollo de acciones de inversión además de operación de la entidad.

Definición operacional

La probabilidad de conversión se define como la capacidad de convertir activos circulantes en efectivo, evitando así el cierre de una entidad para hacer frente a las cancelaciones de bienes. La variable dependiente fue evaluada utilizando técnica de análisis de documentos, específicamente mediante el examen de los estados financieros además del flujo de caja.

Dimensiones

Estado de situación financiera, flujo de caja.

Indicadores

Ratios de liquidez corriente, prueba ácida, ratios de capital de trabajo, ratios de liquidez absoluta, salidas, entradas.

Escala de medición. Razón.

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1. Población

Según lo mencionado por Arias (2020), la población abarca la totalidad de unidades de estudio de las cuales se pueden recoger información pertinente además de significativos. La población se constituyó por la totalidad de colaboradores (30), además del conjunto de documentos de la entidad Matepco SAC., correspondientes al lapso 2022, dicha selección fue realizada utilizando criterios de inclusión como de exclusión.

Criterios de inclusión. Se consideraron a los trabajadores que desempeñan funciones en las áreas administrativas, contables y de ventas, las cuales estuvieron vinculadas con la gestión de cuentas pendientes de cobro en la empresa.

Criterios de exclusión. Se exceptuaron colaboradores que pertenezcan a otros campos y que no estuvieron relacionados directamente con la gestión financiera; como el vigilante, personal de limpieza, choferes, parte logística y producción.

3.3.2. Muestra

Como dijo Carrasco (2019), se trata de un subconjunto o parte importante de la población para la cual se realiza el estudio. Por lo tanto, es una parte representativa de todo el universo. En ese sentido, la muestra seleccionada en base al esfuerzo de la investigación constató de 07 trabajadores, es decir, el gerente general, los 2 colaboradores de la parte administrativa, 2 de la parte contable además de los 2 encargados de ventas. Igualmente fue requerido analizar estado situación financiera y estado de resultados de 2022 y correspondientes rubros: ventas, caja y banco, cuentas por cobrar y una relación de los destinatarios a quienes se entregaron bienes a crédito.

3.3.3. Muestreo

De acuerdo con Hernández (2021), la elección de muestra se efectúa utilizando un tipo de muestreo no probabilístico por conveniencia. El autor argumentó que este enfoque prescindió de la necesidad de utilizar fórmulas estadísticas para identificar a los participantes de la muestra. En este sentido, los investigadores seleccionaron a los participantes del estudio a su discreción, basándose en que pudieron proporcionar la información necesaria y los estados financieros requeridos para la investigación.

3.3.4. Unidad de análisis

El equipo o unidad de análisis estuvo compuesto por un gerente general, parte administrativa, contable y vendedores. Así mismo se consideró los reportes financieros de la empresa correspondiente al periodo 2021 y 2022.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica

Según lo señalado por Arispe et al. (2020), utilizar las técnicas de estudio brindó la posibilidad de obtener datos y conocimientos a través de sus procesos. Por lo tanto, durante la realización de esta labor, se empleó como técnica la entrevista además de la observación más análisis de documentos.

Instrumento

Principalmente se aplicó una guía de entrevista además de la lista de cotejo y análisis de documentos como instrumento y estuvo dirigido a los trabajadores de

la empresa Matepco SAC, para evaluar los estados financieros se aplicó el análisis vertical además de horizontal del 2021 y 2022.

Validez

Para confirmar la validez de los instrumentos fue necesario tener que someterlos a evaluación y análisis desde la perspectiva analítica o juicio crítico de tres especialistas, lo que por consiguiente se concluyó que los instrumentos si fueron aptos y habilitados para su respectiva aplicabilidad.

Tabla 1
Validez de instrumentos

Variables	Expertos	Opinión de expertos
V1-Gestión de cuentas por cobrar	Mg. Becerra Torres, Jennie Lastenia	Apto para ser aplicable
	Mg. Shupingahua Piña, Luís Iván	Apto para ser aplicable
	Mg. Olivas Salazar, Hugo	Apto para ser aplicable
V2-Liquidez	Mg. Becerra Torres, Jennie Lastenia	Apto para ser aplicable
	Mg. Shupingahua Piña, Luís Iván	Apto para ser aplicable
	Mg. Olivas Salazar, Hugo	Apto para ser aplicable

Nota. Elaboración propia

Confiabilidad

La confiabilidad de los instrumentos en el estudio también fue relevante a nivel científico, siendo en este caso que el instrumento a confiabilizar fue la lista de cotejo mediante el uso del software estadístico SPSS en su versión 26 sometiendo una prueba piloto a la medida o coeficiente KR20, ello por cuanto tal instrumento estuvo integrado por ítems con respuestas dicotómicas, cuyos resultados fueron expuestos posteriormente en el apartado de anexos.

Para el cálculo de la prueba o coeficiente KR20 se aplicó la siguiente fórmula:

$$r_{kr20} = \left[\frac{k}{k-1} \right] \left[1 - \frac{\sum pq}{\sigma^2} \right]$$

Dónde:

“K” corresponde al número o cantidad de ítems que contiene el instrumento.

“p” equivale al valor porcentual de sujetos que alegaron correctamente o con afirmación cada ítem.

“q” equivale al valor porcentual de sujetos que alegaron incorrectamente o con negación cada ítem.

“ σ^2 ” representa la varianza total del instrumento.

Del mismo modo para facilitar la interpretación del resultado de confiabilidad se consideró la tabla de interpretación detallada en anexos.

3.5. Procedimientos

En primer lugar, se identificó el problema, lo que generó un mayor interés en esta investigación. Luego se solicitó permiso para utilizar el nombre propio de Matepco SAC para poder realizar adecuadamente el procedimiento del estudio a investigar. La entidad entonces aprobó la solicitud y el procedimiento adaptado según correspondió la investigación de acuerdo con las herramientas propuestas para cada variable y por lo tanto sus magnitudes e indicadores. Luego se procedió con la validación de cada instrumento individualmente para su posterior aplicabilidad. Consecuentemente a eso los datos también fueron recolectados e insertados en la base de datos virtual. En última instancia, los datos se analizaron y publicaron como resultados de estudio con el objetivo de aclarar cada propósito planteado.

3.6. Método de análisis de datos

El análisis en este estudio correspondió de manera descriptiva ya que cada variables y dimensiones en el trabajo de estudio se describió como un porcentaje en tablas de frecuencia. Asimismo, todos los efectos en referencia a los propósitos fueron descriptivos. Luego se tabuló la información recolectada para después interpretar los hallazgos, por ende, se utilizó el software Microsoft Excel, el cual nos permitió realizar los cálculos correspondientes dados a los propósitos establecidos.

3.7. Aspectos éticos

El estudio se desarrolló con respeto a la confidencialidad de la información. También fue relevante detallar que para el desarrollo se siguieron las normas de la Universidad César Vallejo tal cual indica en su carta y presentación. Asimismo, se consideraron las pautas para proteger los derechos de autor citados en artículos, trabajos y libros, según lo establecido en la Norma APA en su versión 7. Igualmente, la investigación estuvo sujeta a principios éticos como el de **autonomía**, esto se debió a que la investigación se realizó con el consentimiento del dueño asimismo de los empleados de la empresa. También incluyó un principio de **beneficencia** que consideró el beneficio de cada información presentada ya que buscó hacer una contribución positiva priorizando a la empresa Matepco SAC a través de sus recomendaciones. En última instancia, las consecuencias de nuestras acciones determinaron dónde se encontraban nuestros principios en la búsqueda de la **justicia**.

IV. RESULTADOS

Para llegar a dar con los resultados en base a los objetivos planteados fue importante aplicar los instrumentos previamente elaborados, permitiendo de este modo la obtención de datos o información necesaria para conocer no solo las actividades anexas a la forma de cómo se gestionan las cuentas por cobrar, sino también a las deficiencias que se presentan y cómo éstas influyen en los niveles de liquidez, tal como se detallan a continuación:

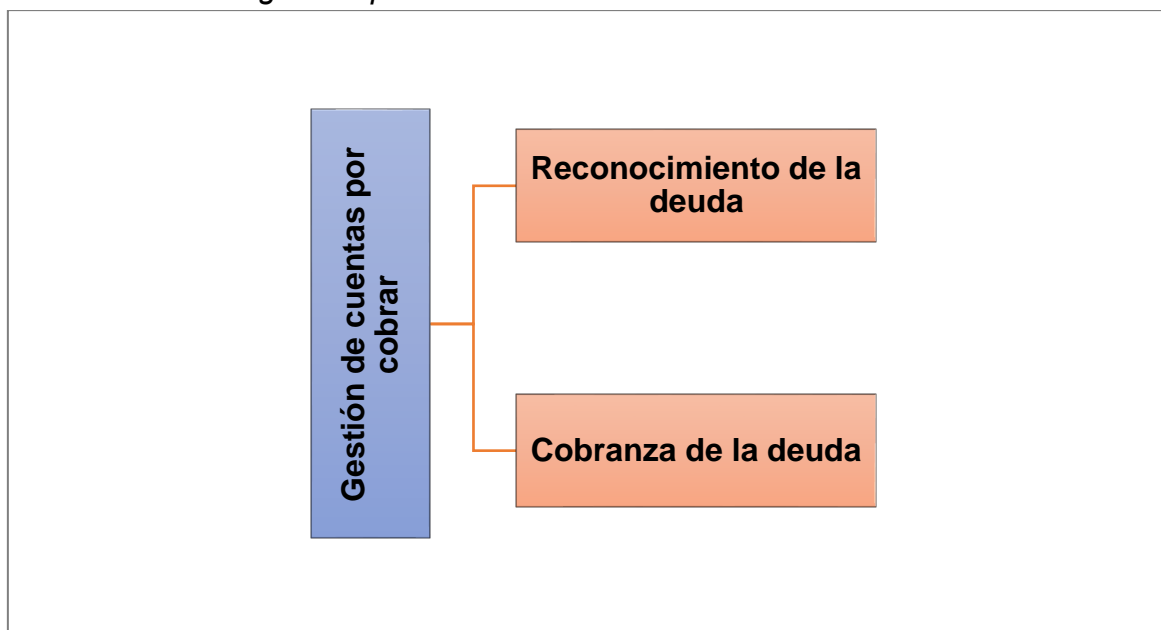
Describir las actividades desarrolladas en la gestión de cuentas por cobrar en empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022.

Para conocer las actividades que se desarrollan o ponen en práctica para gestionar las cuentas por cobrar fue necesario y relevante aplicar como instrumento la guía de entrevista, logrando así recabar información coherente y verídica por parte de la muestra en estudio.

Antes de describir tales actividades relacionadas a la gestión de cuentas por cobrar, fue pertinente señalar que la empresa Matepco SAC tiene como actividad principal la fabricación y suministro de concreto premezclado, además de la venta de materiales de construcción, ahora bien, con respecto a la gestión de cuentas por cobrar la empresa tiene como principales actividades las siguientes:

Figura 1

Actividades de la gestión por cobrar



Nota: Actividades de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Matepco SAC

Tal como se visualiza en la figura 1, la empresa logra gestionar el proceder de la cobranza de todas sus cuentas comprendiendo la realización de dos principales actividades, las mismas que se detallan a continuación en función a la información recopilada tras aplicar la guía de entrevista:

Reconocimiento de la deuda

1. Con respecto al procedimiento que emplea la empresa para llevar a cabo el reconocimiento de las deudas pendiente de cobro, el personal entrevistado conexo al área encargada de dicho proceso reconoció que tal acción involucra la realización de controles de información registrados en el programa Excel.
2. Asimismo, las acciones que se ponen en ejecución dentro de la empresa para la identificación o seguimiento de los clientes con deudas vencidas o índices de morosidad inician con la realización de llamadas diarias hasta llegar un acuerdo de pago, ya en los más rigurosos la empresa recurre a los procesos judiciales mediante la emisión de cartas notariales.
3. Dentro de los principales y notables requisitos que deben ponerse a cumplimiento por los clientes para poder acceder a las ventas a crédito se encuentran su historial crediticio frente al cumplimiento de pago con la empresa, además de ser reconocido como un cliente habitual o que tenga vínculos directos con el gerente.
4. Haciendo referencia a las actividades que realiza la empresa para determinar la capacidad de pago de los clientes, se inicia con la evaluación de la condición económica y crediticia de cada cliente, además de la verificación de que estas empresas cuenten con licitaciones para grandes proyectos.
5. Con respecto a las actividades que se realizan para el seguimiento de las deudas, el personal encargado de dicho proceso evalúa los reportes del Excel para identificar cada cliente moroso o deudor además de los días de atraso o incumplimiento de la deuda que tiene, posterior a la identificación el personal a cargo realiza las respectivas notificaciones diarias hasta tener respuesta por parte de los clientes y en el caso de recibirla consecuentemente se procede con la emisión y entrega de la carta notarial.
6. Con respecto a las actividades que se realiza en la empresa ante la existencia de deuda incobrables, los entrevistados refirieron que no se ejecuta ninguna

acción, pues la empresa no cuenta con políticas o acciones de medida para dichos casos, razón por la cual la empresa tiende a presentar riesgos financieros por el incremento de deudas incobrables.

Cobranza de la deuda

7. Haciendo referencia a los tipos de deudores que tiene la empresa generalmente suelen ser aquellos deudores que sólo amortizan con la única finalidad de que la empresa les siga proporcionando materiales.
8. Las actividades correspondientes para poner en marcha la cobranza en la empresa generalmente suelen ser programadas para ser ejecutadas de manera diaria con el fin de recuperar todas aquellas deudas con mayores días de atraso, para lo cual suelen apoyarse de herramientas digitales como llamadas telefónicas, mensajes de texto o la emisión de correos electrónicos con notificaciones de cobranza.
9. Los principales encargados de aplicar las estrategias de cobranza a los clientes son el gerente y los socios de la empresa.
10. Para asegurar que las cuentas por cobrar puedan ser recuperadas con mayor prontitud el gerente junto a los socios determinaron como política realizar 2 llamadas y mensajes al día a cada cliente que mantienen deudas pendientes.
11. Adicional a la emisión de cartas notariales cuando no se recibe respuesta por parte de los clientes morosos, la empresa como alternativa más rigurosa de cobranzas envía a cierta cantidad de colaboradores para ejercer el acto de cobranza personal a cada uno de los deudores.
12. El contenido de las notificaciones especifica la cantidad de la deuda total y las fechas de vencimiento que tuvieron cada una, estipulando además las medidas cautelares que tomará la empresa a partir del cumplimiento o falta de responsabilidad para con sus obligaciones como clientes.

Identificar las deficiencias en las actividades de la gestión de cuentas por cobrar en empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022.

Con la finalidad de identificar las deficiencias que se presentan con respecto a las actividades de la gestión de cuentas se realizó la aplicación de la lista de cotejo, logrando de este modo identificar en primer lugar el porcentaje de las actividades que se cumplen como también de las que no, tal como se detalla a continuación:

Tabla 2

Cumplimiento de las actividades de la gestión de cuentas por cobrar

Actividades	Sí se cumple		No se cumple	
	F	%	F	%
Reconocimiento de la deuda	1	8%	5	42%
Cobranza de la deuda	3	25%	3	25%
Total	4	33%	8	67%

Nota: Elaboración propia

Interpretación:

Tal como se evidencia en la tabla 2, los resultados dieron a conocer en términos frecuencias y porcentuales las actividades que se cumplen y las que no, logrando con ello demostrar que el 33% de las actividades si son cumplidas en comparación con el 67% de las actividades de la gestión de cuentas por cobrar que no son cumplidas en la empresa.

A partir de los resultados antes expuestos, se da detalle de las deficiencias identificadas a consecuencia de la falta de cumplimiento de tales actividades de la gestión de cuentas por cobrar, tal como se detalla a continuación:

Tabla 3

Deficiencias, causa y efecto - Reconocimiento de la deuda

Deficiencias	Causa	Efecto
En la empresa no se emplea mecanismo para la identificación del cliente.	- El gerente no establece mecanismos aptos para identificar a los clientes antes de otorgarles líneas de crédito.	- Incremento de clientes deudores.
No se ha establecido un cronograma de pagos.	- La empresa carece de estrategias de cobranzas	- Riesgo en el incremento de deudas incobrables.

Se omite la solicitud de los documentos sustentorios de ingresos a los clientes. Se incumple con la revisión del historial crediticio de cada cliente.	- Los procedimientos para dar crédito a los clientes son altamente flexibles.	- Crecimiento de las cuentas por cobrar, por el incumplimiento de pago por parte de los clientes.
No se mide de forma adecuada la capacidad de pago.	- Falta de control en el límite de crédito otorgado por cada clientes.	- Reducción del efectivo de la empresa.

Nota: Información obtenida a partir de la aplicación de la lista de cotejo

Tabla 4

Deficiencias, causa y efecto - Cobranza de la deuda

Deficiencias	Causa	Efecto
La empresa no solicita garantía por los créditos otorgados por montos elevados.	- Falta de políticas de cobranza - Otorgamiento flexible de créditos a los clientes.	- Deudas incobrables por montos elevados.
La empresa no cuenta con un registro actualizado de las deudas vencidas.	- Desactualización en los reportes de las cuentas por cobrar.	- Las cuentas por cobrar ascendieron en un total de S/ 1,388,905.60
No se da seguimiento a las cuentas por cobrar con montos mínimos.	- Falta de personal capacitado para dar seguimiento a las cuentas por cobrar.	- El capital de trabajo de la empresa redujo en un total de S/ 269,051.36

Nota: Información obtenida a partir de la aplicación de la lista de cotejo

Después de identificar y describir las deficiencias, las causas y efectos anexos a las actividades de la gestión por cuentas por cobrar se detalla las evidencias más significativas que influyeron en los índices de liquidez de la empresa.

Tabla 5

Evidencia de pérdida por el incremento de las cuentas por cobrar

Clientes	Concepto de la deuda	Monto de la deuda
Cliente A	Concreto premezclado C-280-I-H65-A5 + Servicio de bombeo con telescópica	S/ 265,580.03
Cliente B	Concreto premezclado C-210-I-H65-A5	S/ 108,548.10
Cliente C	Concreto premezclado C-280-I-H65-A5 + Servicio de bombeo con telescópica	S/ 298,567.90
Cliente D	Concreto premezclado C-175-I-H65-A5 + Servicio de bombeo con estacionaria	S/ 138,994.45
Cliente E	Concreto premezclado C-100-I-H65-A5	S/ 101,089.32

Cliente F	Concreto premezclado C-210-I-H65-A5 + Servicio de bombeo con telescópica	S/ 253,107.62
Cliente G	Concreto premezclado C-100-I-H65-A5	S/ 223,018.18
Total		S/ 1,388,905.60

Nota: Reporte de cuentas por cobrar de la empresa Matepco SAC, periodo 2022

Interpretación:

A partir de los resultados expuestos en la tabla 5, la evidencia sobre las cuentas por cobrar demostró que la falta de políticas y estrategias para gestionar las cobranzas incrementaron las deudas en un total de S/ 1,388,905.60 durante el periodo 2022 en comparación con el periodo 2021.

Conocer los índices de liquidez de la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022.

Para conocer los índices de liquidez de la empresa Matepco SAC, se recurrió a tener que aplicar la guía que ejerce el análisis documental como instrumento, mismo que facilitó el análisis de los ratios con el apoyo de los estados financieros correspondientes al periodo 2021 y 2022.

Tabla 6

Índice de liquidez corriente

Periodos	Activo corriente	Pasivo corriente	Resultado
2021	2,979,135.26	1,748,744.11	1.70
2022	3,291,872.05	2,330,532.26	1.41

Nota: EEFF de la empresa Matepco SAC, periodo 2021 y 2022

Interpretación:

Los resultados detallados en la tabla 6, dieron a conocer que la empresa presentó una variación de (0.29); no obstante, se evidencia que pese a la existencia de una leve disminución la empresa mantuvo un buen margen de capital para afrontar sus deudas al tener en ambos un índice resultante superior a 1.

Tabla 7

Índice de prueba ácida

Periodos	Activo corriente	Existencias	Pasivo corriente	Total
2021	2,979,135.26	240,742.29	1,748,744.11	1.57
2022	3,291,872.05	176,259.15	2,330,532.26	1.34

Nota: EEFF de la empresa Matepco SAC, periodo 2021 y 2022

Interpretación:

A partir de los resultados obtenidos concerniente al índice de prueba ácida se confirmó que en ambos periodos la empresa tuvo capacidad para afrontar sus obligaciones correspondientes a un corto plazo con los activos que dispone sin considerar las existencias; sin embargo, en el periodo 2022 se denotó una variación del (0.23) en comparación con el periodo 2021.

Tabla 8

Índice de liquidez absoluta

Periodos	Efectivo	Pasivo corriente	Total
2021	2,058,954.63	1,748,744.11	1.18
2022	985,753.43	2,330,532.26	0.42

Nota: EEFF de la empresa Matepco SAC, periodo 2021 y 2022

Interpretación:

De acuerdo con los resultados puesto en evidencia en la tabla 8, se observa que solo en el periodo 2021 la empresa contó con la capacidad para afrontar sus obligaciones a corto plazo sin tener que recurrir a los flujos de caja pues el valor el índice fue superior a 0.5, situación contraria se presentó en el periodo 2022 que al obtener un índice de 0.42 se reflejó que la empresa presentó problemas de liquidez para cumplir con sus obligaciones.

Tabla 9

Índice del capital de trabajo

Periodos	Activo corriente	Pasivo corriente	Total
2021	2,979,135.26	1,748,744.11	1,230,391.15
2022	3,291,872.05	2,330,532.26	961,339.79

Nota: EEFF de la empresa Matepco SAC, periodo 2021 y 2022

Interpretación:

Con los resultados detallados en la tabla 9, se confirma que en el 2022 la empresa presentó una disminución considerable respecto al capital de trabajo, pues en el periodo 2021 la empresa alcanzó una suma correspondiente al capital de trabajo de (S/1,230,391.15); sin embargo, en el 2022 dicho monto disminuyó a (S/961,339.79), situación originada debido al incremento del pasivo corriente como también al elevado índice en las cuentas por cobrar.

Determinar la incidencia de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022.

Con el fin de determinar la incidencia de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez se realizó un análisis comparativo de los índices de liquidez del periodo 2021 y 2022, logrando a partir de ello corroborar en qué medida las falencias generaron cierto efecto en la liquidez de la empresa, tal como se detalla:

Tabla 10

Incidencia – Gestión de cuentas por cobrar en la liquidez

Gestión de cuentas por cobrar					Liquidez		
Cumplimiento de las actividades de la gestión por cobrar:					A partir de la analítica comparativa de los estados financieros que correspondieron al periodo 2021 y 2022 con el fin de evaluar los índices de liquidez se alcanzó los siguientes resultados:		
Actividades	Sí se cumple		No se cumple				
	F	%	F	%	Índices de liquidez		
Reconocimiento de la deuda	1	8%	5	42%	Liquidez corriente	1.70	1.41
Cobranza de la deuda	3	25%	3	25%	Prueba ácida	1.57	1.34
Total	4	33%	8	67%	Liquidez absoluta	1.18	0.42
Tal como se puede observar el 67% de las actividades anexas a la gestión de cuentas por cobrar no son cumplidas por el personal de la empresa, tal situación ha conllevado a la presencia de las siguientes falencias y efectos:					Capital de trabajo		
						1,230,391.15	961,339.79
Hallazgos de las falencias y efectos					Tal como se puede observar, debido a las falencias de los índices de liquidez se vieron afectados hasta el punto de generar variaciones significativas que podrían poner en riesgo a la empresa por insuficiencia de liquidez o capacidad económica para afrontar sus obligaciones.		
Reconocimiento de la deuda							
- La carencia de mecanismos para la identificación del cliente, además de la falta de adecuadas estrategias de cobranza ha ocasionado que las cuentas por cobrar se incrementaran de S/ 371,031.00 a S/ 1,759,936.60 al realizar la comparación de los EEFF correspondientes al periodo 2021 y 2022.							

Cobranza de la deuda

- Al no contar la empresa con un registro actualizado de las deudas vencidas se generó la desactualización en los reportes de las cuentas por cobrar a ello el problema latente por falta de estrategias adecuadas de cobranza generó que entre los periodos analizados las cuentas por cobrar ascendieron en un total de S/ 1,388,905.60

No obstante, de no haberse presentado las falencias y los efectos que causó, el índice no hubiese reflejado una variación del (0.29), del mismo modo el índice prueba ácida no hubiese presentado una variación de (0.23), la liquidez absoluta tampoco hubiese presentado una variación de (0.76), logrando además que la empresa no hubiese reducido su capital de trabajo.

Se acepta la hipótesis alterna: La gestión de cuenta por cobrar incide significativamente en la liquidez de la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022.

V. DISCUSIÓN

Para dar inicio a este apartado fue relevante primero precisar que la obtención de los datos fue gracias a la aplicabilidad de instrumentos adaptados a la realidad y propósito del estudio, pues para conocer las actividades vinculadas a la gestión de cuentas por cobrar se recurrió a la aplicación de una guía de entrevista a los participantes consolidados como la muestra, del mismo modo para identificar las deficiencias anexas a dicha gestión el investigador tuvo que aplicar una lista de cotejo, culminando con el análisis de los estados financieros con el apoyo de la guía de análisis documental como el instrumento empleado para lograr evaluar el índice de liquidez con los ratios correspondientes aplicados.

Al mismo tiempo, también fue importante precisar que la pesquisa o análisis investigativo realizado estuvo **fundamentado teóricamente** por aportes de autores conocedores en la materia de estudio, es así que para evaluar o fundamentar la variable primera “gestión de cuentas por cobrar” se destacó a Díaz y Flores (2019), mismos que definieron a la variable como procedimientos establecidos para garantizar que la empresa pueda gestionar correctamente el cobro respectivo a sus clientes, con el objetivo de minimizar pérdidas y gastos, y lograr la liquidación en el lapso que se espera sin perjudicar la vinculación productiva con el usuario. Por otro lado, para evaluar la variable liquidez se destacó el aporte de Ramírez y Maldonado (2020) por cuanto consideraron que es un indicador o factor clave para demostrar que tanta capacidad tiene una empresa para poder afrontar sus obligaciones a corto plazo sin tener la necesidad de poner en riesgo la solvencia o estabilidad económica de la misma.

A partir de los **resultados alcanzados** se pudo confirmar que las principales actividades globales anexas a la gestión de cuentas por cobrar son el reconocimiento de la deuda en la cual según los entrevistados indicaron que se lleva a cabo la identificación de los clientes, la determinación de la capacidad de pago de los mismos como también el constante seguimiento de las deudas; sin embargo, las respuestas más destacadas que se obtuvo por parte de los mismos fue que con respecto al procedimiento que se emplea en la empresa para el reconocimiento de la deuda el personal entrevistada relacionada al área encargada de dicho proceso reconocieron que tal acción involucra la realización de controles

de información registrados en el programa Excel, asimismo las acciones que realiza la empresa para la identificación o seguimiento de los clientes con deudas vencidas o índices de morosidad inician con la realización de llamadas diarias hasta llegar un acuerdo de pago, ya en los más rigurosos la empresa recurre a los procesos judiciales mediante la emisión de cartas notariales. Consecuentemente y haciendo referencia a las actividades que realiza la empresa para determinar la capacidad de pago de los clientes, se inicia con la evaluación de la condición económica y crediticia de cada cliente, además de la verificación de que estas empresas cuenten con licitaciones para grandes proyectos. Finalmente, para realizar el seguimiento de las deudas, el personal encargado de dicho proceso evalúa los reportes del Excel para identificar cada cliente moroso o deudor además de los días de atraso o incumplimiento de la deuda que tiene, posterior a la identificación el personal a cargo realiza las respectivas notificaciones diarias hasta tener respuesta por parte de los clientes y en el caso de recibirla consecuentemente se procede con la emisión y entrega de la carta notarial. Ahora bien, con respecto a la dimensión cobranza de la deuda se conoció que los tipos de deudores que tiene la empresa generalmente suelen ser aquellos deudores que solo amortizan con la única finalidad de que la empresa les siga proporcionando materiales, asimismo las actividades de cobranza en la empresa generalmente suelen ser programadas para ser ejecutadas de manera diaria con el fin de recuperar todas aquellas deudas con mayores días de atraso, para lo cual suelen apoyarse de herramientas digitales como llamadas telefónicas, mensajes de texto o la emisión de correos electrónicos con notificaciones de cobranza. Al efectuar la **analítica comparativa** de dichos resultados se encontró similitud alguna con el estudio realizado por Campodónico y Arévalo (2019), quienes refirieron que las principales actividades anexas a la gestión de cuentas por cobrar son el reconocimiento de la deuda como también el seguimiento y cobranza de la deuda, de los cuales con respecto a la primera actividad implica identificar a todos aquellos clientes morosos independientemente de los días de retraso que tengan para posteriormente ponerlos en lista de notificaciones pendientes con el fin de lograr la recuperación inmediata de las deudas, respecto a la segunda actividad los investigadores destacaron como sub procesos la realización de llamadas y avisos constantes a los clientes con el fin de minimizar el tiempo de retraso y no generar mayores deudas como incobrables.

Con respecto a los resultados obtenidos tras aplicar la lista de cotejo se visualizó que la empresa en un 67% no cumplen con las actividades vinculadas a la gestión de cuentas por cobrar es por ello que generaron pérdidas de S/ 1,388,905.60 por el incremento de las cuentas por cobrar entre el periodo 2021 y 2022, del mismo modo se evidenció que la existencia de falencias como falta de políticas de cobranza, el otorgamiento flexible de créditos a los clientes ha repercutido negativamente en el capital de trabajo de la empresa al notarse una reducción de S/ 269,051.36 en el periodo 2022 en comparación con el año precedente. Estos resultados guardan cierta relación con el estudio de Herrera y Rojas (2019) porque llegaron a demostrar que las falencias o deficiencias que presentaba la empresa para gestionar sus cuentas por cobrar les generó que 61,27% de las cuentas por cobrar no cumplían con la norma, lo cual generó un daño estimado de 46.891,00. Además, se observó una razón de acidez de 1.10, un capital de trabajo de s/192,789.00 y una liquidez de caja de 0.38, quedando con ello demostrado que la falta de eficiencia en dicho proceso genera gran impacto en los índices de liquidez de cualquier empresa.

Con respecto a los datos resultantes sobre los índices de liquidez proveniente del análisis de los estados financieros con la ayuda de ratios se conoció que la empresa presentó variaciones negativas en los índices al realizar comparaciones entre el periodo 2021 y 2022, pues en cuanto a la liquidez corriente se visualizó una variación de (0.29) entre ambos periodos; no obstante, pese a que la empresa en dichos periodos presentó un índice superior a 1 se denotó que no tuvieron inconvenientes para poder afrontar sus obligaciones a corto plazo. En cuanto a la prueba ácida también se visualizó que la empresa no tuvo problemas para poder asumir sus responsabilidades puesto que para ambos periodos el índice fue mayor a 1; sin embargo, las deficiencias existentes repercutieron de manera significativa porque se reflejó una variación de (0.23) al comparar ambos periodos analizados. Por otro lado, concerniente al índice de liquidez absoluta se evidenció que en el 2022 la empresa no contó con la capacidad suficiente para afrontar sus obligaciones presentando problemas de liquidez dado que los pasivos superaban el monto de su efectivo o flujo de caja, en comparación con el periodo 2021 que no tuvo ningún inconveniente. Para culminar el análisis comparativo de los estados financieros los resultados puesto en evidencia reflejaron que en lo concerniente al

capital de trabajo la empresa presentó una variación significativa de S/ 269,051.36 pues al elevarse las cuentas por cobrar, tanto el efectivo de la empresa como las mercaderías de la empresa se fue reduciendo en el periodo 2022, siendo un limitante para el crecimiento económico y estabilidad de liquidez. Sin embargo, de no haberse presentado ciertas falencias no se hubieran originado dichas pérdidas, por lo tanto, la empresa no presentaría variaciones negativas en sus reportes económicos, todo lo contrario, hubiese contado con la suficiente capacidad económica para afrontar sin ningún inconveniente sus obligaciones a corto plazo e incluso seguir realizando inversiones. Al realizar el análisis comparativo se encontró semejanza con la pesquisa de Herrera y Rojas (2019), quienes en sus hallazgos pusieron en manifiesto que las falencias presentes al momento de gestionar sus cuentas por cobrar dieron origen a pérdidas económica hasta el punto de afectar su nivel o estabilidad de liquidez, pues al comparar un periodo con otro identificaron que el índice de prueba ácida redujo de 1.10 a 0.43, al mismo tiempo identificaron que su capital de trabajo estaba en riesgo al reportar una reducción de S/192,789.00, condición que agravó la liquidez de caja al reportar solo un índice inferior equivalente a 0.38, quedando demostrado que durante el periodo 2018 la empresa que analizaron los autores mostraba insuficiencia de liquidez para poder afrontar sus principales obligaciones.

Culminando este acápite fue relevante precisar que la investigación presentó gran contribución a nivel académico e investigativo porque la información expuesta fue de gran utilidad para que el investigador pueda sustentar y obtener su título profesional en la carrera que se encuentra ejerciendo, además de consolidarse como un aporte más al ámbito científico porque posteriormente dicha investigación serpa publicada en el repositorio digital de la universidad con el fin de ser de gran apoyo o sustento tanto teórico como metodológico para los futuros investigadores.

VI. CONCLUSIONES

Con la obtención de los resultados se logró dar respuesta a los objetivos llegando así a concluir lo siguiente:

- 6.1. Se conoció que para gestionar las cuentas por cobrar en la empresa se pone en práctica dos actividades principales, la primera que corresponde al reconocimiento de la deuda en el cual se dispone a efectuar la identificación previa de los clientes para luego determinar la capacidad del pago de sus deudas y parametrizar el tiempo de cobro de las mismas. Como segunda actividad se efectúa la cobranza de la deuda recurriendo a diferentes estrategias o mecanismos de cobranza hasta recuperar cada deuda pendiente.
- 6.2. Como principales deficiencias que se identificaron por el incumplimiento del 67% de las actividades anexas a la gestión de cuentas por cobrar, fue la carencia de mecanismos idóneos para la identificación de los clientes potenciales, la ausencia de estrategias adecuadas de cobranza y la desactualización de los registros concernientes a las cuentas por cobrar.
- 6.3. Al evaluar los índices de liquidez se evidenció que las deficiencias presentes al gestionar las cuentas por cobrar trajeron como consecuencia variaciones significativas al comparar los estados financieros del periodo 2021 y 2022 de la empresa, pues en la liquidez corriente la variación fue de (0.29), en la prueba ácida se notó una variación de (0.23), en la liquidez absoluta la variación negativa fue de (0.76), al igual que el índice del capital de trabajo que presentó una variación equivalente a S/ 269,051.36 al comparar dichos periodos mencionados.
- 6.4. Se determinó la aceptación de la hipótesis alterna al evidenciar que las deficiencias identificadas en la gestión de cuentas por cobrar incidieron de manera significativa y negativa en la liquidez de la empresa Matepco SAC.

VII. RECOMENDACIONES

Teniendo como sustento los resultados concluyentes se recomienda lo siguiente:

- 7.1. Con el fin de informar de manera asertiva a todos los colaboradores sobre las actividades principales que se deben llevar a cabo al momento de gestionar las cuentas por cobrar, se sugiere al gerente efectuar mensualmente capacitaciones o charlas de inducción sobre los procesos correctos que se deben cumplir para lograr de manera efectiva la recuperación de las deudas, evitando de este modo el incremento de cuentas incobrables.
- 7.2. Para evaluar y supervisar el cumplimiento de las actividades anexas a la gestión de cuentas por cobrar, se recomienda al gerente implementar un sistema de control interno que incorpore el registro diario de las fluctuaciones o cambios de las cuentas por cobrar a fin de evitar mayor incremento de cuentas no recuperables como también minimizar el impacto o incidencia en los índices de liquidez.
- 7.3. A partir de las variaciones negativas evidenciadas en los índices de liquidez, se sugiere al gerente y jefe del área contable monitorear mensualmente los reportes correspondientes a los ingresos y egresos de efectivo, además preservar mayor control en las cuentas por cobrar y pagar con el fin de evitar que la empresa recaiga en insuficiencia de liquidez o falta de solvencia para afrontar sus principales obligaciones.
- 7.4. A los futuros investigadores, como también al propio gerente y otros interesados en el tema investigado se recomienda tomar en consideración los resultados o hallazgos expuestos y/o presentados en este informe toda vez que requieran de información relevante y actualizada sobre la medida en que la falta de una adecuada gestión de las cuentas por cobrar puede incidir o repercutir en la liquidez de cualquier empresa.

REFERENCIAS

- Arias, J. (2020). *Proyecto de tesis: Guía para la elaboración*. Editorial Arias. https://repositorio.concytec.gob.pe/bitstream/20.500.12390/2236/1/AriasGonzales_ProyectoDeTesis_libro.pdf
- Arispe, C., Yangali, V., Gerrero, M., Lozada, O., Acuña, L., y Arellano, C. (2020). *La investigación científica: Una aproximación para los estudios de posgrado*. Editorial Universidad Internacional del Ecuador
- Batrancea, L. (2021). The Influence of Liquidity and Solvency on Performance within the Healthcare Industry: Evidence from Publicly Listed Companies. *Mathematics*, 9(18), 1-15. <https://doi.org/10.3390/math9182231>
- Bello, M. (2020). New development: Importance of accounts receivable in Colombian state entities and their impact on the preparation of financial information. *Public Money & Management*, 40(7), 531-534. <https://doi.org/10.1080/09540962.2020.1766774>
- Bernal, P., Segura, L., y Oblitas, R. (2021). Diseñar un manual de procedimientos de créditos y cobranzas para reducir la morosidad en la empresa Darcell Servicios Integrados S.R.L. en la ciudad de Jaén en el periodo 2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 10534-10556. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1095
- Burga, H., y Santiago, R. (2019). *Cuentas por cobrar y su incidencia en los Indicadores de liquidez del Centro de Aplicación Imprenta Unión, Lima, Periodos 2013-2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Peruana Unión]. <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/1659>
- Campodónico, S., y Arévalo, V. (2019). *Gestión de cobranza y liquidez de la empresa Berean Service S.A.C. en la ciudad de Tarapoto periodos 2017-2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de San Martín]. <https://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/3645>
- Carrasco, S. (2019). *Metodología de la investigación científica: Pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación*. Editorial San Marcos.
- Castañeda, K., Sánchez, O., y Porras, H. (2021). Planificación del flujo de caja de proyectos de construcción basada en BIM y dinámica de sistemas.

- Entramado*, 17(1), 272-288. <https://doi.org/10.18041/1900-3803/entramado.1.6305>
- Castro, M., Palma, A., Cruz, R., y Ponce, J. (2023). Promoción de ventas: influencia en la captación de clientes en las cadenas farmacéuticas de Manta. *Revista Científica FIPCAEC*, 8(2), 508-530. <https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/842>
- Cerna, D., Linares, J., & Puican, V. (2022). Accounts receivable in liquidity: case Oil & Lam E.I.R.L. 2018-2020, Peru. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(2), 836–853. <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i2.414>
- CONCYTEC. (2018). *Compendio de normas para trabajos escritos*. Instituto Colombiano de Normas Técnicas y Certificación, CONCYTEC.
- Cruz, B., Díaz, J., y Carbajal, C. (2022). Modelo de Gestión para la Recuperación de la Cartera de Clientes Vencida de una Empresa. *Revista Científica FIPCAEC*, 7(1), 606-626. <https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/539>
- Díaz, L., y Flores, D. (2019). Gestión de cobranza: Un abordaje teórico desde el ámbito financiero. *Revista MAYA*, 1(1), 56-68. <https://revistamaya.org/index.php/maya/article/view/386/1114>
- Flores, A., y Ríos, D. (2019). *Gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa Grifo Latino EIRL, Tarapoto 2017*. [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/39607/Flores_PA-Rios_TDM-SD.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- Gamarra, G. (2019). *Estadística e investigación con aplicaciones de SPSS*. (2da ed.). Editorial San Marcos
- García, V., y Salazar, A. (2019). El efecto en la liquidez de la empresa Poli Distribuciones Técnicas S.A. “POLIDIST” y sus cuentas por cobrar. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1(1), 1-8. <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/03/liquidez-empresa-polidist.html>
- García, X., Maldonado, H., Galarza, C., y Grijalva, G. (2019). Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas en el

- Ecuador. *Espirales Revista Multidisciplinaria de Investigación*, 3(26), 17-24.
<https://doi.org/10.31876/re.v3i26.456>
- González, D. (2021). Metodología para la evaluación del riesgo de liquidez en el Banco de Crédito y Comercio. *Revista Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 9(1), 1-29. <http://scielo.sld.cu/pdf/reds/v9n1/2308-0132-reds-9-01-e16.pdf>
- Guijarro, F., Moya, I., & Saleemi, J. (2021). Market Liquidity and Its Dimensions: Linking the Liquidity Dimensions to Sentiment Analysis through Microblogging Data. *Journal of Risk and Financial Management*, 14(9), 1-16.
<https://doi.org/10.3390/jrfm14090394>
- Gutiérrez, J., y Tapia, J. (2020). Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones. *Revista de Investigación Valor Contable*, 3(1), 9-30.
<https://doi.org/10.17162/rivc.v3i1.1229>
- Hernández, O. (2021). Aproximación a los distintos tipos de muestreo no probabilístico que existen. *Revista Cubana de Medicina General Integral*, 37(3), 1-3. <http://scielo.sld.cu/pdf/mgi/v37n3/1561-3038-mgi-37-03-e1442.pdf>
- Hernández, R., y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mc Graw Hill Education.
- Herrera, J., y Rojas, M. (2019). *Gestión de cuentas por cobrar y su relación con la liquidez de la empresa Sony Plus S.A.C., Juanjuí 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/47461/Herrera_FJ-Rojas_HM-SD.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- Mantilla, J., y Huanca, B. (2020). Cuentas por cobrar y Liquidez en una empresa de servicios. *Revista SCIENDO*, 23(4), 259-263.
<https://doi.org/10.17268/sciendo.2020.030>
- Marcillo, C., Aguilar, C. y Gutiérrez, N. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(3), 87-106. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.3.544>
- Mogollón, J. (2021). Gestión de Cobranza y su impacto en la Gerencia Financiera de la empresa Petro Perú S.A: Periodo 2014-2016. *Puriq*, 3(1) 151-164.
<https://doi.org/10.37073/puriq.3.1.121>

- Montaño, F., y Ruiz, C. (2018). *Gestión contable, fiscal y laboral de pequeños negocios o microempresas*. IC Editorial
- Munene, F., & Tibbs, C. (2019). Accounts receivable management and financial performance of Embu water and sanitation Company Limited, Embu County, Kenya. *International Academic Journal of Economics and Finance*, 3(2), 216-240. http://www.iajournals.org/articles/iajef_v3_i2_216_240.pdf
- Nolazco, F., Ortiz, I., y Carhuancho, I. (2020). Las cuentas por cobrar en una Empresa de Servicios, Lima 2018. *Espíritu Emprendedor TES*, 4(1), 13-27. <http://espirituemprendedortes.com/index.php/revista/article/view/189/205>
- Ordoñez, K. (2021). *Análisis de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de empresas del sector comercial*. [Tesis de pregrado, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/6251>
- Palacios, D. (2020). Estado de situación financiera basado en NIIF para pymes caso JP Arquitectura + Construcción. [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador] <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/3054/1/77226.pdf>
- Párraga, S., Pinargote, N., García, C., y Zamora, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 8(26), 1-24. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>
- Paseková, M., Otrusínová, M., Dolejšová, M., & Crhová, Z. (2021). What is the experience of companies in accounting for impairment of receivables? *Scientific Papers of the University of Pardubice, Series D: Faculty of Economics and Administration*, 29(2), 1-9. <https://doi.org/10.46585/sp29021068>
- Quiroz, D., Barrios, R., y Villafuerte, A. (2019). Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la Asociación Educativa Adventista Nor Oriental, 2020. *Balance's*, 7(10), 48-56. <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/183/163>
- Ramirez, S., y Maldonado, I. (2020). Influencia de la liquidez en la rentabilidad financiera: Caso de la Compañía Goodyear S.A. *Revista de Investigación*

- Valor Contable*, 7(1), 65-78.
https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1397
- Sanabria, J., & Villa, L. (2021). *Propuesta diagnóstica para la gestión de cuentas por cobrar en Hospital la Misericordia de Calarcá Quindío*. [Tesis de pregrado, Universidad Cooperativa de Colombia].
<https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/7a02f104-6ce4-45ea-982b-85acf007517d/content>
- Singh, R., & Mishra, P. (2021). Does managing customer accounts receivable impact customer relationships, and sales performance? An empirical investigation. *Journal of Retailing and Consumer Services*, 60(1), 1-12.
<https://doi.org/10.1016/j.jretconser.2021.102460>
- Štangová, N., & Víghová, A. (2021). Company liquidity as a reflection of receivables and payables management. *Entrepreneurship and Sustainability*, 9(2), 238-254. [https://doi.org/10.9770/jesi.2021.9.2\(16\)](https://doi.org/10.9770/jesi.2021.9.2(16))
- Vásquez, C., Huaman, M., Terry, O., & Cerna, C. (2021). Ratios de liquidez y cuentas por cobrar: Análisis comparativo de las empresas del sector lácteo que cotizan en la bolsa de valores de Lima. *Revista Científica Visión de Futuro*, 18(25), 195-214.
<https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2021.25.02R.006.es>
- Villena, O., y Guerrero, C. (2021). Gestión de cobranzas en empresas comercializadoras de electrodomésticos: Caso Marcimex, Ecuador. *Polo del Conocimiento*, 6(9), 815-836.
<https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/3082/6733>
- Vitkova, E., Vankova, L., & Kocourkova, G. (2022). Assessment of the Regional Current Liquidity in the Construction Industry of the Czech Republic. *Procedia Computer Science*, 196(1), 699-707.
<https://doi.org/10.1016/j.procs.2021.12.066>

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de operacionalización de las variables

Tabla 11

Tabla de operacionalización de variables

Variables de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Gestión de cuentas por cobrar	Conforme lo expresado por Díaz y Flores (2019), se entiende por procesos además de procedimientos aquellos establecidos por una entidad para gestionar el cobro de créditos brindados a clientes, con el objetivo de minimizar pérdidas y gastos, y lograr la liquidación en el lapso que se espera sin perjudicar la vinculación productiva con el usuario.	Estas acciones se refieren a gestión eficiente de cuentas pendientes de cobros de una entidad, con el objetivo de conseguir el flujo de efectivo requerido para respaldar operaciones. Para evaluar variable independiente, se utilizó una guía entrevista además de una lista de cotejo.	Reconocimiento de la deuda	- Identificación del cliente	Nominal
				- Capacidad de pago	
				- Seguimiento de la deuda	
			Cobranza de la deuda	- Mensajes de textos	
				- Llamadas telefónicas	
				- notificaciones	
				- Visitas domiciliarias	
Liquidez	De acuerdo con los planteamientos de Ramírez y Maldonado (2020), se sostiene que la liquidez de los activos es un factor fundamental para garantizar que una empresa pueda cumplir con sus deudas a plazo corto. Dentro de los activos más fácilmente convertibles en efectivo, se destaca la importancia del efectivo como elemento fundamental para el adecuado desarrollo de acciones de inversión además de operación de la entidad.	La probabilidad de conversión se define como la capacidad de convertir activos circulantes en efectivo, evitando así el cierre de una entidad para hacer frente a las cancelaciones de bienes. La variable dependiente fue evaluada utilizando técnica de análisis de documentos, específicamente mediante el examen de los estados financieros además del flujo de caja	Estado de situación financiera	- Ratios de liquidez corriente	Razón
				- Prueba acida	
				- Ratios de liquidez absoluta	
				- Ratios de capital de trabajo	
			Flujo de caja	- Entradas	
				- Salidas	

Anexo 2. Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Guía de entrevista

El instrumento tiene como propósito describir las actividades desarrolladas en la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022.

DATOS PRINCIPALES:

- Nombres y apellidos del entrevistado:

.....

- Cargo:

.....

- Departamento:

.....

- Fecha de la entrevista:

.....

GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR

Dimensión: Reconocimiento de la deuda

1. ¿Cuál es el procedimiento empleado por la empresa para el reconocimiento de la deuda?

.....

2. ¿Qué acciones realiza la empresa para la identificación del cliente con deudas vencidas o clientes morosos?

.....

3. ¿Qué requisitos debe cumplir el cliente para efectuarle una venta a crédito?

.....

4. ¿Qué actividades realiza la empresa a fin de determinar la capacidad de pago del cliente?

.....

5. ¿Cuál es el procedimiento que realiza la empresa para el seguimiento de la deuda?

.....

6. ¿Qué acciones realiza la empresa cuando existen deudas incobrables?

.....

Dimensión: Cobranza de la deuda

7. ¿Cuáles son los tipos de deudores que tiene la empresa Matepco SAC?

8. ¿Cómo se elaboran las actividades de cobranza en la empresa?

9. ¿Quiénes son los encargados de aplicar las estrategias de cobranzas a los clientes?

10. ¿Cuántas llamadas y mensajes de texto se aplican a cada cliente?

11. ¿Qué acciones realiza la empresa en caso de contar con clientes morosos?

12. ¿Cuál es el contenido de las notificaciones y cuantas visitas realizan los encargados de cobranza a los clientes con deudas vencidas?



Lista de cotejo

La siguiente herramienta tiene como objetivo identificar las deficiencias y debilidades en las actividades de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022.

Nombre del investigador: -----

Fecha de visita: -----

Duración de la visita: -----

Gestión de cuentas por cobrar	Cumplimiento		Observaciones
	SI	NO	
<i>Dimensión 01: Reconocimiento de la deuda</i>			
1. La empresa emplea mecanismo para la identificación del cliente.			
2. Existe establecido un cronograma de pagos.			
3. Se solicita al cliente un documento que sustente sus ingresos.			
4. Se revisa el historial crediticio de cada cliente.			
5. Realizan controles constantes de las facturas vencidas.			
6. Miden de forma adecuada la capacidad de pago.			
<i>Dimensión 02: Cobranza de la deuda</i>			
7. La empresa solicita garantía por los créditos otorgados por montos elevados.			
8. Tienen un registro actualizado de las deudas vencidas.			
9. Existe un responsable de las cobranzas.			
10. La empresa emite notificaciones de cobranza.			
11. Realizan visitas domiciliarias para las cobranzas.			
12. Se da seguimiento a las cuentas por cobrar con montos mínimos.			



Guía de análisis documental

El siguiente instrumento tiene como finalidad dar a conocer el índice de liquidez de la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022.

LIQUIDEZ

Ratios	Cálculo		Periodo	
			Resultado	
	Fórmula	Montos	2021	2022
Liquidez corriente	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$			
Prueba acida	$\frac{\text{Activo corriente} - \text{Existencia}}{\text{Pasivo corriente}}$			
Liquidez absoluta	$\frac{\text{Efectivo}}{\text{Pasivo corriente}}$			
Capital de trabajo	$\text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$			

Anexo 3. Consentimiento y/o asentimiento informado UCV



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Consentimiento informado

Título de la investigación: Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022

Investigadores principales: Torres Vargas, Max Exy

Asesora: Dra. Ruiz Correa, Sandra

Propósito del estudio

Saludo, somos investigadores que le invitamos a participar en la investigación: Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022, cuyo propósito es Determinar la incidencia de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022. Esta investigación es desarrollada por estudiantes de la facultad de ciencias empresariales, escuela profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y la empresa MATEPCO SAC si ha autorizado explícitamente el uso del nombre.

Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente:

1. Se realizará una entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: "Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022"
2. Esta entrevista tendrá un tiempo aproximado de 20 minutos y se realizará en la empresa Matepco SAC. Las respuestas a la entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

Información general: Se le brindará a cada persona, la información para cumplimiento de los principios de ética, se permitirá cualquier interrupción de parte del entrevistado para esclarecer sus dudas.

Participación voluntaria (principio de autonomía):

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

Riesgo (principio de no maleficencia):

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar

incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

Beneficios (principio de beneficencia):

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

Confidencialidad (principio de justicia):

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

Información específica: Una vez que se haya terminado de brindar la información general, se debe compartir la información específica sobre la investigación: los datos que se requerirán, el hecho que se observará, o la acción que se realizará en el cuerpo (medir, examinar) o alguno de los elementos de él (exámenes de sangre, orina, células, tejidos u otro material biológico), haciendo énfasis que los resultados sólo serán utilizados para la investigación, sin identificar a la persona. De desearlo, se puede brindar algún resultado de interés clínico al participante voluntario.

Problemas o preguntas:

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el investigador: Torres Vargas, Max Exy email: metorresv@ucvvirtual.edu.pe y la Docente Asesor Ruiz Correa, Sandra, email: cp.contabilidad.tarapoto@ucv.edu.pe

Consentimiento

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo mi participación en la investigación.



Anexo 4. Evaluación por juicio de expertos



Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Gestión de cuentas por cobrar". 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; aportando al que hacer investigativo. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Jennie Lastenia Becerra Torres	
Grado profesional:	Maestría (X)	Doctor ()
Área de formación académica:	Clinica ()	Social ()
	Educativa ()	Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	Contable - Financiero - Tributario	
Institución donde labora:	UCV	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()	Más de 5 años (X)
	Experiencia en Investigación:	



2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Guía de entrevista y lista de cotejo - Gestión de cuentas por cobrar
Autores:	Torres Vargas, Max Exy
Procedencia:	Del autor, adaptado y validado por otros autores
Administración:	Personal
Tiempo de aplicación:	20 min.
Ámbito de aplicación:	Empresa MATEPCO SAC en la ciudad de Tarapoto
Significación:	La escala del instrumento es nominal, conformada por 12 ítems cada uno y elaborados en función a sus dimensiones (reconocimiento de la deuda y cobranza de la deuda), con el fin de recopilar los datos necesarios para dar solución a los objetivos planteados.

4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)



Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Gestión de cuentas por cobrar	-Reconocimiento de la deuda -Cobranza de la deuda	Conforme con Díaz y Flores (2019), se refiere a procedimientos establecidos por una entidad para cobro de créditos brindados a sus usuarios.

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento la guía de entrevista y lista de cotejo que evalúa la variable "Gestión de cuentas por cobrar" elaborado por el autor en el año 2022. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD 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 estas.
	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.
COHERENCIA 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.
RELEVANCIA 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: Guía de entrevista y lista de cotejo para evaluar la variable gestión de cuentas por cobrar.

Primera dimensión: Reconociendo de la deuda.

- Objetivos de la dimensión: Conocer el reconocimiento de la deuda de la empresa.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Identificación del cliente	1-2	4	4	4	
Capacidad de pago	3-4	4	4	4	
Seguimiento de la deuda	5-6	4	3	4	

• Segunda dimensión: Cobranza de la deuda.

- Objetivos de la dimensión: Conocer los métodos a emplear para el cobro de la deuda en la empresa.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Mensajes de textos	7-8	4	4	4	
Llamadas telefónicas	9-10	4	4	4	
Notificaciones	11	4	4	4	
Visitas domiciliarias	12	4	4	4	




 C.P.C. Mg. Jennie Becerra Torres
 Mg. GESTIÓN FINANCIERA Y TRIBUTARIA
 Mat. N°: 02-3862
 Firma del evaluador
 DNI: 18216538

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Liquidez". 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; aportando al que hacer investigativo. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Tennie Lastenia Becerra Torres	
Grado profesional:	Maestría (X)	Doctor ()
Área de formación académica:	Clinica ()	Social ()
	Educativa ()	Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	Contable - Financiero - Tributario	
Institución donde labora:	UCV	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()	
	Más de 5 años (X)	
Experiencia en Investigación:		



2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Guía de análisis documental- Liquidez
Autores:	Torres Vargas Max Exy
Procedencia:	Del autor, adaptado y validado por otros autores
Administración:	Personal
Tiempo de aplicación:	120 min.
Ámbito de aplicación:	Empresa MATEPCO SAC en la ciudad de Tarapoto
Significación:	La escala del instrumento es razón, conformada por 4 ítems elaborados en función a sus dimensiones (liquidez corriente, prueba acida, liquidez absoluta, capital de trabajo), con el fin de recopilar los datos necesarios para dar solución a los objetivos planteados.

4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Liquidez	-Liquidez corriente -Prueba acida -Liquidez absoluta -Ratio de capital de trabajo	Según lo planteado por Ramírez y Maldonado (2020), se argumenta que es un elemento crucial para resguardar la liquidez de activos de una entidad y poder afrontar a sus deudas a corto plazo.

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento la guía de análisis documental que evalúa la variable "Liquidez" elaborado por los autores en el año 2022. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD 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 estas.
	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.
COHERENCIA 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.
RELEVANCIA 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: Cuestionario para evaluar la variable gestión contable

Primera dimensión: Estado de situación financiera

- Objetivos de la dimensión: conocer la capacidad de la empresa para generar suficiente efectivo.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Liquidez corriente	1	4	3	4	
Prueba acida	2	4	4	4	
Liquidez absoluta	3	4	4	4	
Ratio de capital de trabajo	4	3	4	4	

- Segunda dimensión: Flujo de caja.

- Objetivos de la dimensión: Conocer los ingresos y gastos de la empresa.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Entrada	1	4	4	4	
Salida	1	3	4	4	




 C.P.C. Mg. Jennie Decerra Torres
 Mg. GESTIÓN FINANCIERA Y TRIBUTARIA
 Mat. N°: 02-3862

Firma del evaluador
 DNI: 18216538

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Gestión de cuentas por cobrar". 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; aportando al que hacer investigativo. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	C.P.C Mtro Luis Ivan Shupingahua Pira		
Grado profesional:	Maestría (X)	Doctor	()
Área de formación académica:	Clínica ()	Social	()
	Educativa ()	Organizacional	()
Áreas de experiencia profesional:	Especialista en Finanzas - UGEL Bella Vista Tesorería - Municipalidad Villa Pampa H.		
Institución donde labora:	Instituto de Educación Superior Tecnológico Público Amazonas Yurimaguas		
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años (X)	Más de 5 años	()
Experiencia en Investigación:			

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Guía de entrevista y lista de cotejo - Gestión de cuentas por cobrar
Autores:	Torres Vargas, Max Exy
Procedencia:	Del autor, adaptado y validado por otros autores
Administración:	Personal
Tiempo de aplicación:	20 min.
Ámbito de aplicación:	Empresa MATEPCO SAC en la ciudad de Tarapoto
Significación:	La escala del instrumento es nominal, conformada por 12 ítems cada uno y elaborados en función a sus dimensiones (reconocimiento de la deuda y cobranza de la deuda), con el fin de recopilar los datos necesarios para dar solución a los objetivos planteados.

4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)





Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Gestión de cuentas por cobrar	-Reconocimiento de la deuda -Cobranza de la deuda	Conforme con Díaz y Flores (2019), se refiere a procedimientos establecidos por una entidad para cobro de créditos brindados a sus usuarios.

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento la guía de entrevista y lista de cotejo que evalúa la variable "Gestión de cuentas por cobrar" elaborado por el autor en el año 2022. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD 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 estas.
	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.
COHERENCIA 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.
RELEVANCIA 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: Guía de entrevista y lista de cotejo para evaluar la variable gestión de cuentas por cobrar.

Primera dimensión: Reconociendo de la deuda.

- Objetivos de la dimensión: Conocer el reconocimiento de la deuda de la empresa.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Identificación del cliente	1-2	4	4	4	
Capacidad de pago	3-4	4	4	4	
Seguimiento de la deuda	5-6	4	3	4	

• Segunda dimensión: Cobranza de la deuda.

- Objetivos de la dimensión: Conocer los métodos a emplear para el cobro de la deuda en la empresa.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Mensajes de textos	7-8	4	4	4	
Llamadas telefónicas	9-10	4	4	4	
Notificaciones	11	4	4	4	
Visitas domiciliarias	12	4	4	4	




 Mg. CPC. Luis Ivan Shupinghua Piña
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 CCPSM MAT. 0. 10. 1923
 Firma del evaluador
 DNI: 71351768

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Liquidez". 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; aportando al que hacer investigativo. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	C.P.C Mtro Luis Ivan shupingahua Piña	
Grado profesional:	Maestría (X)	Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica ()	Social ()
	Educativa ()	Organizacional ()
Áreas de experiencia profesional:	Especialista en Finanzas - UGEL Bella Vista Tesorería - Municipalidad Villa Pampa H.	
Institución donde labora:	Instituto de educación superior Tecnológico Público D.	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años (X)	
	Más de 5 años ()	
Experiencia en Investigación:		



2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Guía de análisis documental- Liquidez
Autores:	Torres Vargas Max Exy
Procedencia:	Del autor, adaptado y validado por otros autores
Administración:	Personal
Tiempo de aplicación:	120 min.
Ámbito de aplicación:	Empresa MATEPCO SAC en la ciudad de Tarapoto
Significación:	La escala del instrumento es razón, conformada por 4 ítems elaborados en función a sus dimensiones (liquidez corriente, prueba acida, liquidez absoluta, capital de trabajo), con el fin de recopilar los datos necesarios para dar solución a los objetivos planteados.

4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)



Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Liquidez	-Liquidez corriente -Prueba acida -Liquidez absoluta -Ratio de capital de trabajo	Según lo planteado por Ramírez y Maldonado (2020), se argumenta que es un elemento crucial para resguardar la liquidez de activos de una entidad y poder afrontar a sus deudas a corto plazo.

5. **Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento la guía de análisis documental que evalúa la variable "Liquidez" elaborado por los autores en el año 2022. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD 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 estas.
	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.
COHERENCIA 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.
RELEVANCIA 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: Cuestionario para evaluar la variable gestión contable

Primera dimensión: Estado de situación financiera

- Objetivos de la dimensión: conocer la capacidad de la empresa para generar suficiente efectivo.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Liquidez corriente	1	4	3	4	
Prueba acida	2	4	4	4	
Liquidez absoluta	3	4	4	4	
Ratio de capital de trabajo	4	4	4	3	

- Segunda dimensión: Flujo de caja.
- Objetivos de la dimensión: Conocer los ingresos y gastos de la empresa.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Entrada	1	4	3	3	
Salida	1	3	3	4	



Mg. **CPC Juan Shupinghua Piña**
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 CCPSM MAT: 019-1928

Firma del evaluador
 DNI: 74361768

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Gestión de cuentas por cobrar". 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; aportando al que hacer investigativo. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Mtro. Lic. Adm. Hugo Olivas Salazar	
Grado profesional:	Maestría (<input checked="" type="checkbox"/>)	Doctor ()
Área de formación académica:	Clinica ()	Social ()
	Educativa ()	Organizacional (<input checked="" type="checkbox"/>)
Áreas de experiencia profesional:	Entidades Financieras	
Institución donde labora:	Asociación de Protección de Derechos de Ciudadanos, Consumidores y Usuarios, Loreto-APDCUL	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()	
	Más de 5 años (<input checked="" type="checkbox"/>)	
Experiencia en Investigación:	Asesorías externas a estudiantes	



2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Guía de entrevista y lista de cotejo – Gestión de cuentas por cobrar
Autores:	Torres Vargas, Max Exy
Procedencia:	Del autor, adaptado y validado por otros autores
Administración:	Personal
Tiempo de aplicación:	20 min.
Ámbito de aplicación:	Empresa MATEPCO SAC en la ciudad de Tarapoto
Significación:	La escala del instrumento es nominal, conformada por 12 ítems cada uno y elaborados en función a sus dimensiones (reconocimiento de la deuda y cobranza de la deuda), con el fin de recopilar los datos necesarios para dar solución a los objetivos planteados.

4. Soporte teórico (describir en función al modelo teórico)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Gestión de cuentas por cobrar	<ul style="list-style-type: none">- Reconocimiento de la deuda- Cobranza de la deuda	Conforme lo expresado por Díaz y Flores (2019), se entiende por procesos además de procedimientos aquellos establecidos por una entidad para gestionar el cobro de créditos brindados a clientes, con el objetivo de minimizar pérdidas y gastos, y lograr la liquidación en el lapso que se espera sin perjudicar la vinculación productiva con el usuario.

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento la guía de entrevista y lista de cotejo que evalúa la variable "Gestión de cuentas por cobrar" elaborado por el autor en el año 2022. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD 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 estas.
	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.
COHERENCIA 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.
RELEVANCIA 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: Guía de entrevista y lista de cotejo para evaluar la variable gestión de cuentas por cobrar.

- Primera dimensión: Reconociendo de la deuda.
- Objetivos de la dimensión: Conocer el reconocimiento de la deuda de la empresa.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Identificación del cliente	1-2	4	4	4	
Capacidad de pago	3-4	4	4	4	
Seguimiento de la deuda	5-6	4	4	4	

- Segunda dimensión: Cobranza de la deuda.
- Objetivos de la dimensión: Conocer los métodos a emplear para el cobro de la deuda en la empresa.



Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Mensajes de textos	7-8	4	4	4	
Llamadas telefónicas	9-10	4	4	4	
Notificaciones	11	4	4	4	
Visitas domiciliarias	12	4	4	4	


Mtro. Hugo Olivas Salazar
 C.P. No. Matriculada 33781

Firma del evaluador DNI: 05407378

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Liquidez". 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; aportando al que hacer investigativo. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Mtro. Lic. Adm. Hugo Olivas Salazar
Grado profesional:	Maestría (x) Doctor ()
Área de formación académica:	Clinica () Social () Educativa () Organizacional (x)
Áreas de experiencia profesional:	Entidades Financieras
Institución donde labora:	Asociación de Protección de Derechos de Ciudadanos, Consumidores y Usuarios, Loreto-APDCUL
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (x)
Experiencia en Investigación:	Asesoría a estudiantes externos



2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Guía de análisis documental- Liquidez
Autores:	Torres Vargas Max Exy
Procedencia:	Del autor, adaptado y validado por otros autores
Administración:	Personal
Tiempo de aplicación:	120 min.
Ámbito de aplicación:	Empresa MATEPCO SAC en la ciudad de Tarapoto
Significación:	La escala del instrumento es razón, conformada por 4 ítems elaborados en función a sus dimensiones (liquidez corriente, prueba acida, liquidez absoluta, capital de trabajo), con el fin de recopilar los datos necesarios para dar solución a los objetivos planteados.

4. Soporte teórico (describir en función al modelo teórico)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Liquidez	<ul style="list-style-type: none">- Liquidez corriente- Prueba acida- Liquidez absoluta- Ratio de capital de trabajo	Según lo planteado por Ramirez y Maldonado (2020), se sostiene que la liquidez de los activos es un factor fundamental para garantizar que una empresa pueda cumplir con sus deudas a plazo corto.

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento la guía de análisis documental que evalúa la variable "Liquidez" elaborado por el autore en el año 2022. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los items según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD 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 estas.
	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.
COHERENCIA 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.
RELEVANCIA 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 items 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: guía de análisis documental para evaluar la variable liquidez

- Primera dimensión: Estado de situación financiera
- Objetivos de la dimensión: Conocer la capacidad de la empresa para generar suficiente efectivo.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Liquidez corriente	1	4	4	4	
Prueba acida	2	4	4	4	
Liquidez absoluta	3	4	4	4	
Ratio de capital de trabajo	4	4	4	4	



- Segunda dimensión: Flujo de caja.
- Objetivos de la dimensión: Conocer los ingresos y gastos de la empresa.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Entrada	1	4	4	4	
Salida	1	4	4	4	



Miro. Hugo Olivas Balazar
ID de Matrícula 20701

Firma del evaluador

DNI: 05407378

Anexo 6. Análisis de confiabilidad de los instrumentos

Confiabilidad – Lista de cotejo

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	15	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	15	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

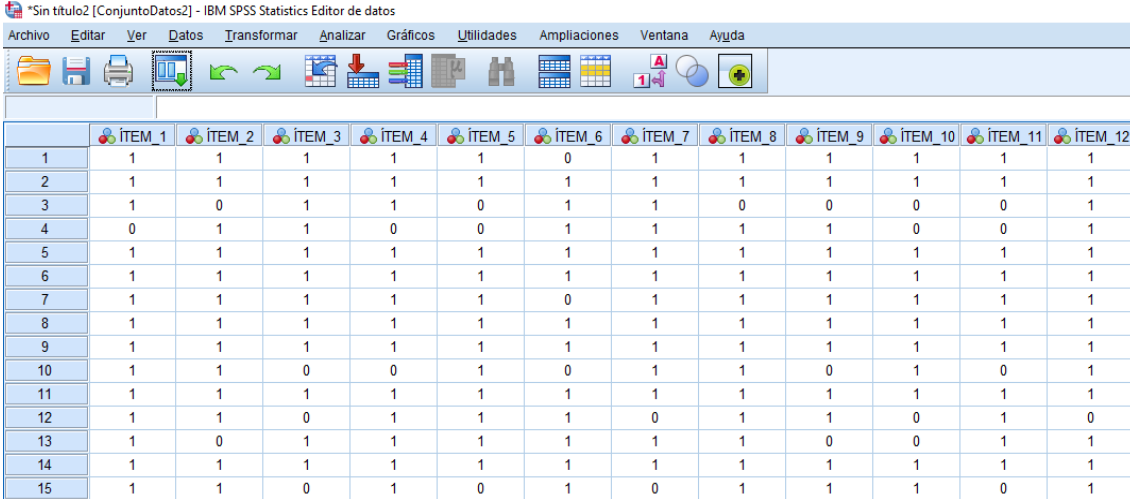
Estadísticas de fiabilidad	
Coeficiente (KR20)	N de elementos
,740	12

Estadísticas de total de elemento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Ítem1	9,13	4,838	,268	,734
Ítem2	9,20	4,600	,322	,729
Ítem3	9,27	4,352	,397	,720
Ítem4	9,20	4,457	,423	,717
Ítem5	9,27	4,067	,582	,693
Ítem6	9,27	5,210	-,091	,782
Ítem7	9,20	4,743	,224	,740
Ítem8	9,13	4,695	,400	,723
Ítem9	9,27	4,210	,488	,707
Ítem10	9,33	3,952	,576	,692
Ítem11	9,33	3,667	,761	,660
Ítem12	9,13	4,981	,140	,745

Interpretación de la prueba piloto para la confiabilidad del instrumento “Lista de cotejo”

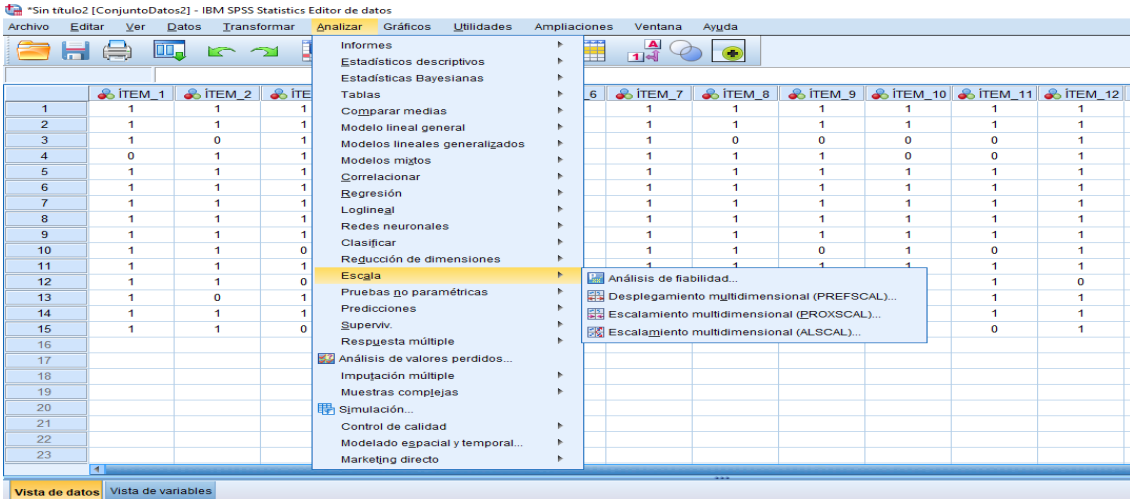
Para poder interpretar los resultados del índice de confiabilidad del instrumento en primer lugar se precisa que por corresponder a ser una lista de cotejo cuyas respuestas fueron dicotómicas la prueba de fiabilidad que correspondió fue el coeficiente de KR20 procesado en el programa estadístico SPSS en su versión 26, siendo tales datos obtenidos analizados en la función “escala”, “análisis de fiabilidad” en el modelo “alfa”, tal como se detalla el procedimiento en las siguientes imágenes:

Primero se exportaron los datos del Excel al SPSS



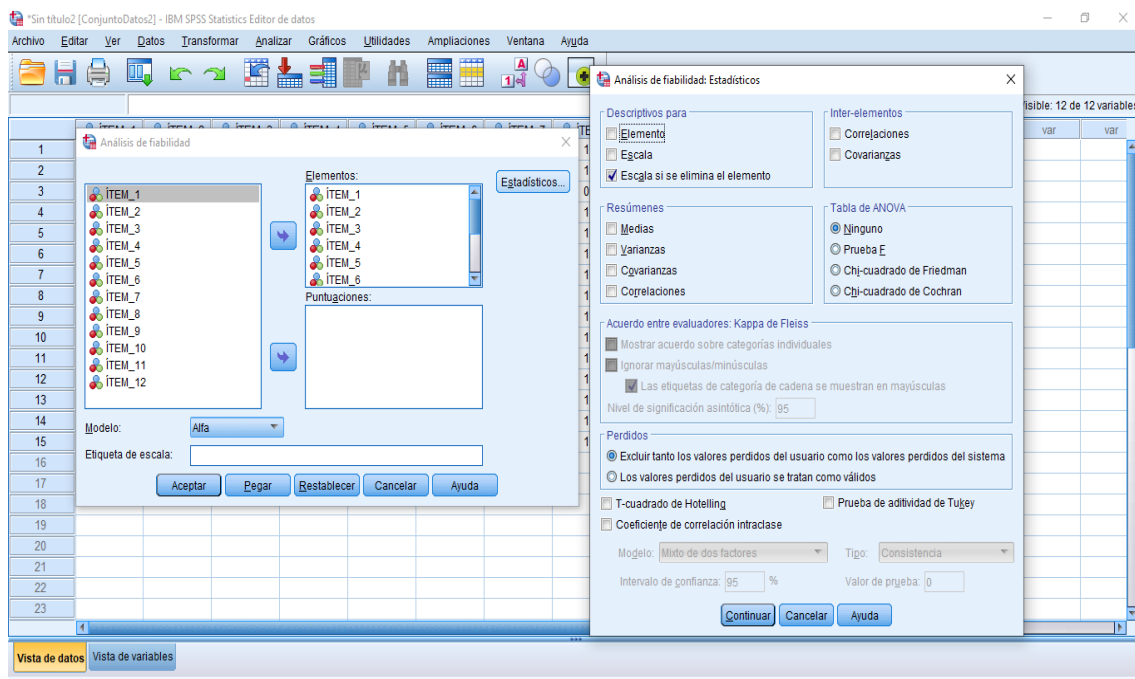
	ÍTEM_1	ÍTEM_2	ÍTEM_3	ÍTEM_4	ÍTEM_5	ÍTEM_6	ÍTEM_7	ÍTEM_8	ÍTEM_9	ÍTEM_10	ÍTEM_11	ÍTEM_12
1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1
2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
3	1	0	1	1	0	1	1	0	0	0	0	1
4	0	1	1	0	0	1	1	1	1	0	0	1
5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
6	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
7	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1
8	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
9	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
10	1	1	0	0	1	0	1	1	0	1	0	1
11	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
12	1	1	0	1	1	1	0	1	1	0	1	0
13	1	0	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1
14	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
15	1	1	0	1	0	1	0	1	1	1	0	1

Seguidamente se procedió a realizar las funciones “escala y luego “análisis de fiabilidad”



	ÍTEM_1	ÍTEM_2	ÍTEM_3	ÍTEM_4	ÍTEM_5	ÍTEM_6	ÍTEM_7	ÍTEM_8	ÍTEM_9	ÍTEM_10	ÍTEM_11	ÍTEM_12
1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1
2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
3	1	0	1	1	0	1	1	0	0	0	0	1
4	0	1	1	0	0	1	1	1	1	0	0	1
5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
6	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
7	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1
8	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
9	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
10	1	1	0	0	1	0	1	1	0	1	0	1
11	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
12	1	1	0	1	1	1	0	1	1	0	1	0
13	1	0	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1
14	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
15	1	1	0	1	0	1	0	1	1	1	0	1

Analizando finalmente la fiabilidad con el modelo “alfa” prevaleciendo estadísticamente la “escala si se elimina el elemento”



Tras haber realizado dicho proceso y al haber obtenido los resultados se observó que según la tabla de interpretación de confiabilidad para instrumentos con respuestas dicotómicas haciendo uso del KR20 se concluyó lo siguiente:

Tabla 12

Tabla de interpretación según los valores del coeficiente KR20

Valor – Coeficiente KR20	Interpretación
0,81 - 1,00	Muy alta
0,61 - 0,80	Alta
0,41 - 0,60	Moderada
0,21 - 0,40	Baja
0,01 - 0,20	Muy baja

Nota: Gamarra (2019)

Al someter una prueba piloto de la aplicación de la lista de cotejo el análisis de fiabilidad confirmó un valor equivalente a (0,740) indicando que el nivel de confiabilidad de dicho instrumento es “alta” por ende fue aplicable a la muestra de estudio.

Anexo 7. Autorización de aplicación del instrumento firmado por la respectiva autoridad



Anexo 6

Autorización de la organización para publicar su identidad en los resultados de las investigaciones

Datos Generales

Nombre de la Organización:	RUC: 20572204490
MATEPCO SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	
Nombre del Titular o Representante legal:	
Nombres y Apellidos: OSCAR MANUEL JESUS PINEDA REATEGUI	DNI: 42854270

Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 8º, literal "c" del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo (RCU Nro. 0470-2022/UCV) (*), autorizo [], no autorizo [] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación: "Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la empresa MATEPCO SAC, distrito de Tarapoto-2022"	
Nombre del Programa Académico: ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD	
Autor: MAX EXY TORRES VARGAS	DNI: 70649957

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.

Tarapoto 30 de Mayo del 2023

Firma:


Oscar Manuel J. Pineda Reategui
Gerente

(Titular o Representante legal de la Institución)

(*) Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo-Artículo 8º, literal "c" Para difundir o publicar los resultados de un trabajo de investigación es necesario mantener bajo anonimato el nombre de la institución donde se llevó a cabo el estudio, salvo el caso en que haya un acuerdo formal con el gerente o director de la organización, para que se difunda la identidad de la institución. Por ello, tanto en los proyectos de investigación como en las tesis, no se deberá incluir la denominación de la organización, ni en el cuerpo de la tesis ni en los anexos, pero sí será necesario describir sus características.

Anexo 8. Estados Financieros



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021) (EXPRESADO EN SOLES)

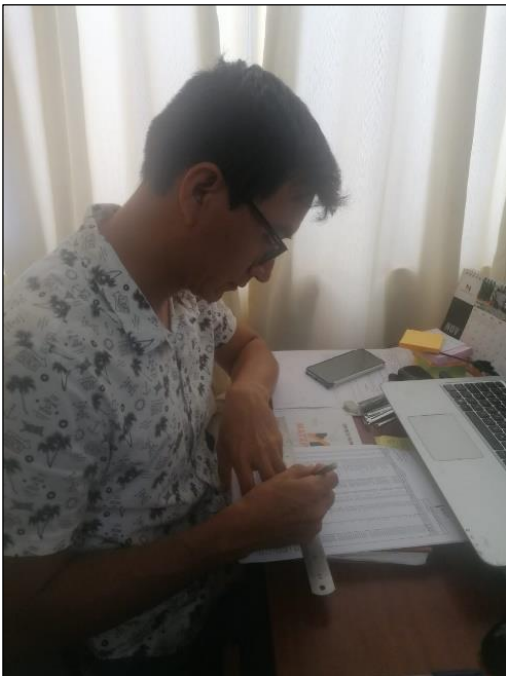
I ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	2,058,954.63
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS	371,031.00
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS- TERCEROS	230,000.00
MERCADERIAS	240,742.29
MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS	30,800.00
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	47,607.34
ACTIVO DIFERIDO	-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	2,979,135.26
ACTIVO NO CORRIENTE	
INTANGIBLES	-
INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO	-
INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO	470,027.66
DEPRECIACION, AMORTIZACION AGOTAM.. ACUMULADOS	-24,003.32
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	446,024.34
TOTAL ACTIVO	3,425,159.60
II PASIVO	
PASIVO CORRIENTE	
TRIBUTOS, CONTRAPREST. Y APORTES AL SIST. DE PENSION	11,306.84
REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR	1,380.45
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS	310,642.85
CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS	-
PASIVO DIFERIDO	47,200.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,378,213.37
TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,748,744.11
PASIVO NO CORRIENTE	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS-TERCEROS	274,500.00
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	274,500.00
TOTAL PASIVO	2,023,244.11
III PATRIMONIO	
CAPITAL	50,000.00
RESULTADOS ACUMULADOS	1,351,915.49
Resultados Acumulados	1,136,385.96
Utilidad del periodo	215,529.53
TOTAL PATRIMONIO	1,401,915.49
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3,425,159.60



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
(AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022)
(EXPRESADO EN SOLES)

I. ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		985,753.43
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS		1,759,936.60
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS- TERCEROS		210,000.00
MERCADERIAS		176,259.15
MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS		94,908.32
OTROS ACTIVOS CORRIENTES		16,517.28
TRIBUTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		66.17
ACTIVO DIFERIDO		48,431.10
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		3,291,872.05
ACTIVO NO CORRIENTE		
INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO		-
INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO		1276559.97
DEPRECIACION, AMORTIZACION AGOTAM.. ACUMULADOS		-165099.9
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1,111,460.07
TOTAL ACTIVO		4,403,332.12
II. PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
TRIBUTOS, CONTRAPREST. Y APORTES AL SIST. DE PENSION		54,674.00
REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR		1,997.82
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS		1,632,893.89
CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS		183,570.81
PASIVO DIFERIDO		119,580.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS		337,815.74
TOTAL PASIVO CORRIENTE		2,330,532.26
PASIVO NO CORRIENTE		
OBLIGACIONES FINANCIERAS		-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS-TERCEROS		226,503.00
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		226,503.00
TOTAL PASIVO		2,557,035.26
III. PATRIMONIO		
CAPITAL		50,000.00
RESULTADOS ACUMULADOS		1,796,296.86
Resultados Acumulados	1351915.49	
Utilidad del periodo	444381.37	
TOTAL PATRIMONIO		1,846,296.86
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		4,403,332.12

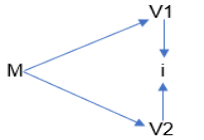
Anexo 9. Fotografias



Anexo 10. Matriz de consistencia

Título: Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022.

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos
<p>Problema general ¿Cómo la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022?</p> <p>Problemas específicos P1 ¿Cuáles son las actividades desarrolladas en la gestión de cuentas por cobrar de la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022? P2 ¿Cuáles son las deficiencias en las actividades de la gestión de cuentas por cobrar de la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022? P3 ¿Cuál es el índice de liquidez de la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022?</p>	<p>Objetivo general Determinar la incidencia de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022.</p> <p>Objetivos específicos O1. Describir las actividades desarrolladas en la gestión de cuentas por cobrar en empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022. O2. Identificar las deficiencias en las actividades de la gestión de cuentas por cobrar en empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022. O3. Conocer el índice de liquidez de la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022.</p>	<p>Hipótesis general Hi: La gestión de cuenta por cobrar incide significativamente en la liquidez de la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022. Ho: La gestión de cuenta por cobrar no incide significativamente en la liquidez de la empresa Matepco SAC, distrito de Tarapoto, 2022.</p> <p>Hipótesis específicas H1: Las actividades desarrolladas en la gestión de cuentas por cobrar en empresa Matepco SAC, son el reconocimiento de deuda y cobranza de deuda. H2: Las deficiencias en actividades de gestión de cuentas por cobrar en empresa Matepco SAC, son los inapropiados procesos de identificación, incapacidad de pago y seguimiento de deuda y falta de aplicación de estrategias de cobranzas. H3: Los índices de liquidez en la empresa Matepco SAC, son bajos.</p>	<p>Técnicas Entrevista Observación Análisis documental</p> <p>Instrumento Guía de entrevista Lista de cotejo Guía de análisis documental</p>

Diseño de investigación	Población y muestra	Variables y dimensiones									
<p>Se empleó un diseño no experimental de corte transversal</p> <p>Esquema:</p>  <div data-bbox="450 486 696 630" style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content;"> <p>En la cual: V1=Cuentas por cobrar V2=Liquidez M=Muestra</p> </div>	<p>Población La población se constituyó por la totalidad de colaboradores (30) además del conjunto de documentos de la entidad Matepco SAC.</p> <p>Muestra Asimismo, el esfuerzo de la investigación constó de 7 trabajadores, es decir, el gerente general, los 2 colaboradores de la parte administrativa, 2 de la parte contable además de los 2 encargados de ventas.</p>	<table border="1" data-bbox="1238 331 1798 587"> <thead> <tr> <th data-bbox="1238 331 1458 363">Variables</th> <th data-bbox="1462 331 1798 363">Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="1238 367 1458 475" rowspan="2">Gestión de cuentas por cobrar</td> <td data-bbox="1462 367 1798 438">Reconocimiento de la deuda</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1462 442 1798 475">Cobranza de la deuda</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1238 478 1458 587" rowspan="2">Liquidez</td> <td data-bbox="1462 478 1798 550">Estado de situación financiera</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1462 553 1798 587">Flujo de caja</td> </tr> </tbody> </table>		Variables	Dimensiones	Gestión de cuentas por cobrar	Reconocimiento de la deuda	Cobranza de la deuda	Liquidez	Estado de situación financiera	Flujo de caja
Variables	Dimensiones										
Gestión de cuentas por cobrar	Reconocimiento de la deuda										
	Cobranza de la deuda										
Liquidez	Estado de situación financiera										
	Flujo de caja										