



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Cuentas por cobrar y cobertura de inversión en una empresa  
del rubro comercial Piura – 2023

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

**Contador Público**

**AUTOR:**

Ticliahuanca Huaman, Roberth ([orcid.org/0000-0003-3383-0572](https://orcid.org/0000-0003-3383-0572))

**ASESOR:**

Dr. Castañeda Gonzales, Jaime Laramie ([orcid.org/0000-0002-9522-6162](https://orcid.org/0000-0002-9522-6162))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

**PIURA – PERÚ**

**2023**

### **Dedicatoria**

Se lo dedico principalmente a mis padres y familiares quienes fueron parte de mi crecimiento profesional por brindar su apoyo incondicional.

### **Agradecimiento**

Agradecer especialmente a la universidad por bríndame facilidades para estudiar y a quienes formaron parte de mi formación, también a la empresa que me facilito la información para desarrollar mi tesis.



# UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

## FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

### DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD ASESOR

Yo, CASTAÑEDA GONZALES JAIME LARAMIE, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, asesor de Tesis titulada: "Cuentas por cobrar y cobertura de inversión en una empresa del rubro comercial Piura – 2023", cuyo autor es TICLIAHUANCA HUAMAN ROBERTH, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 18.00%, 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.

PIURA, 22 de noviembre del  
2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
CASTAÑEDA GONZALES JAIME LARAMIE  <b>DNI:</b> 41418490 <b>ORCID:</b> 0000-0002-9522-6162	Firmado electrónicamente por: JCASTANEDAGO81 el 02-12-2023 13:51:48

Código documento Trilce: TRI - 0660383





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

**DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR**

Yo, TICLIAHUANCA HUAMAN ROBERTH estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Cuentas por cobrar y cobertura de inversión en una empresa del rubro comercial Piura – 2023", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

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

En tal sentido 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.

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Firma</b>
TICLIAHUANCA HUAMAN ROBERTH <b>DNI:</b> 71228976 <b>ORCID:</b> 0000-0003-3383-0572	Firmado electrónicamente por: C7002497719 el 02-12- 2023 13:50:54

Código documento Trilce: INV - 1456801

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA .....	i
DEDICATORIA .....	ii
AGRADECIMIENTO .....	iii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD ASESOR.....	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR .....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	vi
ÍNDICE DE TABLAS.....	vii
RESUMEN.....	viii
ABSTRACT .....	ix
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	5
III. METODOLOGÍA.....	12
3.1. Tipo y diseño de investigación .....	12
3.2. Variables y operacionalización.....	13
3.3. Población, muestra y muestreo.....	13
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	15
3.5. Procedimientos .....	17
3.6. Métodos de análisis de datos.....	17
3.7. Aspectos éticos.....	18
IV. RESULTADOS .....	20
V. DISCUSIÓN .....	28
VI. CONCLUSIONES .....	32
VII. RECOMENDACIONES.....	34
VIII. PROPUESTAS (DOCTORADO).....	35
REFERENCIAS .....	40
ANEXOS.....	45

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Nivel de confiabilidad: Cuentas por cobrar.....	16
Tabla 2 Nivel de confiabilidad: Cobertura de inversión .....	16
Tabla 3 Incidencia entre las cuentas por cobrar en la cobertura de inversión .....	20
Tabla 4 Incidencia de las cuentas por cobrar con las inversiones de activo fijo.....	21
Tabla 5 Incidencia de las cuentas por cobrar en la inversión de expansión .....	22
Tabla 6 Incidencia de las cuentas por cobrar en la inversión de gestión .....	23
Tabla 7 Estado de Situación Financiera año 2021 - Benites S.R.L .....	24
Tabla 8 Estado de Situación Financiera año 2022 - Benites S.R.L .....	25

## **RESUMEN**

La investigación, tuvo como objetivo demostrar la incidencia de las cuentas por cobrar y cobertura de inversión, la investigación fue de cuantitativa, con su diseño no experimental y trasversal, con una población de 4 participantes, siendo la muestra igual a la población, se utilizó la técnica de la encuesta, aplicando un cuestionario, los resultados de la variable dependiente e independiente, que si existe un efecto positivo de las cuentas por cobrar y cobertura de inversión con un nivel de significancia de 76.4% según el coeficiente de correlación, las cuentas por cobrar tienen un impacto positivo en la cobertura de inversión en la empresa del rubro comercial de Piura – 2023, con un nivel de significancia de 76.4%, por lo tanto, una mejor cobranza mejoro a la entidad a tener disponibilidad de efectivo para afrontar nuevas inversiones. Se concluyó que las cuentas por cobrar influyen positivamente en la inversión de activos fijos, con un nivel de significancia de 70.2% según su coeficiente de correlación, por lo tanto, una mejor rotación de cuentas por cobrar influye positivamente en la inversión de maquinarias, vehículos y muebles.

**Palabras clave: Cobranza, inversión, empresa.**



## **ABSTRACT**

The objective of the research was to demonstrate the incidence of accounts receivable and investment coverage. the research is quantitative, with its non-experimental and transversal design, with a population of 4 participants, the sample being equal to the population, the the survey technique was used, applying a questionnaire, the results of the dependent and independent variable, that there is a positive effect of accounts receivable and investment coverage with a significance level of 76.4% according to the weighting coefficient. accounts receivable have a positive impact on investment coverage in the company in the commercial sector of Piura - 2023, with a significance level of 76.4%, therefore, better collection helps the entity to have cash availability for face new investments. It is concluded that accounts receivable positively influence the investment of fixed assets, with a significance level of 70.2% according to its coefficient of variation, therefore, a better turnover of accounts receivable positively influences the investment of machinery, vehicles and furniture.

**Keywords: Collection, investment, company.**

## I. INTRODUCCIÓN

Las entidades presentan inestabilidad económica, debido que las inversiones por parte del Estado no son suficientes para brindar financiamiento a las pequeñas empresas, que están en pleno crecimiento, a esto se suma la crisis política que afecta económicamente a las empresas por lo que implica que las entidades no opten por invertir cuando sucede este tipo de acontecimiento.

A nivel internacional Caiza et al. (2021) mencionaron en su investigación que el sector del proceso de la industria mundial pone en convicción que caribe y América latina no cuentan con una suficiente virtud competitiva industrial para hacer frente a los países desarrollados, siendo un sector esencial para la economía ecuatoriana que está en vías de desarrollo, el poco impulso que se les está brindando y la falta de una adecuada valoración de una mejor inversión financiera.

Córdova y Llanos (2021) indicaron en su investigación que México tiene un alta variedad de recursos naturales y un amplio mercado, sin embargo se tiene una gran deficiencia en infraestructura, en sector educación, capacitación y crediticio, lo que genera un alto índice de porcentajes de compañías de este segmento no logran posicionarse por lo que la mayoría no superan los 10 años de vida, a falta de inversión en capacitaciones, fomentar la adopción de tecnología y capital que es un factor crucial para el incremento en los componentes monetarios.

Cuenca y Torres (2020) mencionaron que América Latina su principal problemática es la pobreza e indigencia, ya que es una situación que afecta a los pobladores de diferentes aspectos o lugares que no logran satisfacer sus necesidades básicas a falta de bajos recursos y el poco apoyo del estado por lo que la ONU, plantea entre sus objetivos el desarrollo sostenible el incremento de la inversión pública.

Rodríguez et al. (2020) indicaron que la incertidumbre que atraviesa la economía en época de crisis ocasionando un estallido de burbuja financiera relacionada con las hipotecas subprime de EE. UU, generando daños colaterales que se extendieron en México lo cual el estado hace que se mantenga neutral dejando de lado las inversiones, generando un efecto negativo la cual disminuyeron 6.87% de ingresos en los hogares rurales del norte.

Morales y López (2018) en su investigación a las compañías inversionistas que realizan actividades con la moneda extranjera, siendo una moneda que su tipo de cambio es inestable, generando un impacto negativo al bajar su valor perjudicando sus ganancias, debido a la que las compañías adquieren maquinaria e inmuebles, por defecto pueden repercutir en los planes de la inversión de las entidades.

A nivel nacional García et al. (2023) en su investigación en el sector turismo de la provincia de Huánuco tiene grandes recursos naturales y culturales, es una pena ya que la mayoría del recurso turístico no han sido registrado como medio de atracción por la región, por lo que no es suficiente la inversión que brinda la subgerencia municipal de turismo, por lo que es acto deficiente por parte de las autoridades de no apostar por una mejor inversión.

Quispe et al. (2021) en las últimas décadas el nivel de pobreza se ha ido incrementando es muy complejo que traspasa los estatus sociales por lo que el estado ha realizado mayores inversiones públicas con el fin de combatir, sin embargo, no son suficientes para mejorar los impactos debido a que refleja una alta desigualdad de distribución de recursos.

Sánchez y Cedano (2020) mencionaron que el impacto político del Perú genere un riesgo en la inversión privada, de que los inversionistas, corporaciones e incluso gobiernos no corren riesgo cuando sucede una inestabilidad política, por lo que puede afectar significativamente la rentabilidad, la cual genere una inestabilidad en el crecimiento económico.

Ayala (2019) durante su investigación titulada impacto del sistema nacional de gestión y programación de inversiones, como objetivo determinar el impacto del sistema nacional y gestión de inversiones, metodología aplicada, con una muestra 53 funcionarios que les aplico la encuesta. Como resultado se pudo observar la inversión pública no tienen control alguno, se podían ejecutar sin necesidad de estudios previos, basado en necesidad y prioridad para los ciudadanos, además las inversiones son muy costosas lo que hay enormes posibilidades de corrupción. Esta investigación es bastante relevante porque se evidencia que el estado no tiene un control eficiente con las inversiones.

Moquillaza (2019) en su estudio realizado del impacto que genera las inversiones sobre las investigaciones de los resultados científicos, se evidencia una preocupante la situación nacional debido que somos el país con más correlación negativa, a falta de inversión hace el desarrollo de investigaciones genere un número negativo de publicaciones por cada periodo, incrementando un gran a masa de críticas sobre su desarrollo de las redes de investigación.

A nivel local la empresa no tiene establecidas sus metas de inversión por lo que refleja problemas al momento invertir en mercadería debido a que cada periodo adquiere en aglomeración, esto se suma que su inventario no esté ordenado en su totalidad lo que genera una gran deficiencia, debido a que hay mercadería que ha superado su límite de stock, como consecuencia hace que se pierda espacio y la poca rotación del producto y dinero.

Ante ello se planteó la siguiente pregunta general ¿Cómo incide las cuentas por cobrar en la cobertura de inversión de una empresa comercial Piura - 2023? Dentro de la justificación, según Hernández -Sampieri y Mendoza (2018) según un estudio enmarca, puesto que provee conceptualización de la incidencia de cuentas por cobrar y cobertura de inversión, la gran relevancia tanto teórica como práctica ayudara a resolver los problemas detectados, asimismo se tiene gran relevancia social puesto que se les beneficiara a los contribuyentes debido a que se brindara mejores estrategias de cobranza la cual obtendrá retorno de dinero más rápido para realizar mayores inversiones a corto y largo plazo.

Como objetivo general demostrar la incidencia entre las cuentas por cobrar en la cobertura de inversión de una empresa comercial Piura 2023. Como objetivo específico, analizar la incidencia de las cuentas por cobrar con las inversiones de activo fijo, analizar la incidencia de las cuentas por cobrar en la inversión de expansión, analizar la incidencia de las cuentas por cobrar en la inversión de gestión, diagnosticar el nivel de inversión de una empresa comercial de Piura.

Se planteó como Hipótesis HI: si existe incidencia de las cuentas por cobrar en la cobertura de inversión Ho: Hi no existe incidencia de las cuentas por cobrar en la cobertura de inversión.

## II. MARCO TEÓRICO

Como parte del marco teórico, se realizó una síntesis de los antecedentes a nivel nacional. En plano Zapata (2023) la tesis desarrollada en la región Piura, título de la investigación Inversión pública y educación básica regular: como objetivo tuvo establecer relación inversión pública y educación básica, de tipo básica, como una población como muestra de 30 trabajadores los encuestaron, se concluyó que existe relación significativa entre inversión pública y los servicios de enseñanza básica, como resultados de la investigación se tuvo que a medida que se incrementa la ejecución las inversiones públicas tendrá una mejor calidad de servicios de educación básica.

Huaman (2022) la tesis se realizó en distrito Quillo – Yungay, como título de su Investigación proyectos de inversión pública y cobertura de servicio: sostuvo como objetivo determinar la relación inversión y cobertura de servicios, su metodología de enfoque cuantitativo, con una muestra de 45 autoridades a cual se empleó como técnica la encuesta, dado como conclusión se dio que si existe relación entre cobertura de servicios básicos y los proyectos de inversión pública, su investigación tiene gran relevancia ya que se demuestra que las autoridades perciben una gran deficiencia a la hora de gestión una inversión por lo que perjudica la cobertura de servicios básicos

Cebada y Estela (2022) en su tesis se desarrolló en la ciudad de Trujillo, titulada Financiamiento para inversión incide en la rentabilidad: sostuvo como objetivo determinar el financiamiento de activos fijos en la mejora de rentabilidad, diseño no correlacional con una unidad de análisis de la información financieras del periodo 2020 y 2021, como resultado obtuvo que el financiamiento en activos fijos contribuye en el crecimiento de la rentabilidad.

Loyaga y Vásquez (2021) en su investigación hecha en la región de la Libertad, como título políticas de cobranza y cómo influye la gestión de cuentas por cobrar: como objetivo determinar la influencia de políticas de cobranza en las cuentas por cobrar como metodología aplicada, con una muestra de 36 empleados

se les aplico una entrevista. Como resultado se encontró que las entidades no aplican políticas para las cuentas por cobrar, la cual presentan un déficit en su recuperación de las cuentas, debilitando la rentabilidad de la compañía. Esta investigación fue de gran relevancia porque demuestra que las entidades no utilizan políticas de cobranza.

Gamarra (2021) en su tesis desarrollada en San Martín, titulada liquidaciones financieras de inversión y los estados financieros: como objetivos analizar las liquidaciones financieras de inversión y su incidencia en estados financieros, la muestra está conformada por 46 proyectos de inversión como técnica utilizada fue análisis de documentación, como resultado las liquidaciones financieras se debe monitorear su proceso de inversión bajo la modalidad de ejecución de contrata, ya que son altos presupuestos que pueden afectar significativamente los estados financieros. Se concluye que los análisis de liquidaciones e inversión se ha logrado determinar que tienen una relación significativa en los estados financieros. Es de gran relevancia la investigación ya que la entidad encargada de realizar el seguimiento a del trámite de la presentación de los estados financieros para poder alertar o corregir las inconsistencias que se pueden presentar.

Cisneros y Lopez (2021) durante su investigación desarrollada en San Juan de Lurigancho, titulada cuentas por cobrar y la rentabilidad: como principal objetivo tuvo determinar las cuentas por cobrar se relacionan con la rentabilidad, su metodología es de tipo correlacional, con una muestra de 106 clientes morosos como técnicas se usó la entrevista. Como resultado se obtuvo que, a mayor rotación de cuentas por cobrar, mejor será el retorno sobre el patrimonio, esta investigación es sumamente relevante ya que las entidades deben tener mayor control en sus cobranzas para tener un mejor flujo de ingresos.

Cumpa (2019) la tesis se desarrolló en Chiclayo, como título de su investigación, control interno y su relación en las cuentas por cobrar: como objetivo determinar la relación de control interno sobre las cuentas por cobrar, su metodología aplicada, con

una muestra constructiva de 5 trabajadores la cual se aplicó un cuestionario. Como resultado se obtuvo que a medida que aumenta el riesgo de en el mal control interno en el proceso de negocio, las cuentas por cobrar tienden a incrementar. Se concluye que si existe relación entre control interno y cuentas por cobrar tiene una relación positiva. Esta investigación es relevante debido a que se demuestra que las entidades no están teniendo un buen control interno.

Medrano y Velásquez (2019) en su tesis se desarrolló en Lima, como título de la investigación: Cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez: como objetivo tuvo determinar la influencia de cuentas por cobrar y la liquidez, como metodología de tipo aplicada, la muestra fue no probabilística y por conveniencia 40 trabajadores a quienes se les aplicó una encuesta, como conclusión la rotación de cuentas por cobrar influye bastante en la liquidez corriente de la entidad, la investigación de gran relevancia para las compañías deben rotar mejor sus cuentas por cobrar para incrementar su liquidez.

Cerro (2018) en su investigación desarrollada en Lima, como título del proyecto de inversión pública y proyectos de inversión: como objetivo es determinar la relación de inversión pública y proyectos de inversión, metodología de tipo aplicada, como muestra obtuvimos 50 participantes la a quienes se les aplicó una encuesta, como resultados que existe un gran deficiencia del estado a la hora de elección de proyectos de inversión pública apropiada, existen precisas evidencias la variable inversión pública tiene un relación positiva con proyectos de inversión, una investigación de gran relevancia ya que la inversión pública no es tan planificada que le falta más control para una mejor ejecución.

Se realiza una síntesis de los antecedentes a nivel internacional. En plano Muños y Mendoza (2022) en su investigación se realizó en Ecuador, como título gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez: tuvo como objetivo analizar la incidencia de cuentas por cobrar sobre la liquidez, la metodología aplicada, la muestra fue aleatoria de 4 trabajadores la cual se aplicó una entrevista, como resultado se obtuvo que existe una desorganización y una carencia de políticas, manuales de

crédito, ocasionando una carencia en los cobros de créditos. Se concluye que las cuentas por cobrar tienen gran incidencia con la liquidez. Esta investigación es de gran relevancia porque se evidencia que no existe un área de personal asignado de créditos y cobranzas por lo que no están aplicando políticas de crédito.

Pino et al. (2022) en su estudio desarrollado en Ecuador, titulado costo de cumplimiento tributario e inversión de las entidades de Ecuador: como objetivo fue determinar el costo cumplimiento tributario y de las inversiones de pequeñas empresas, mediante método deductivo, se consideró una muestra de 230 contribuyentes a quienes se les brindo un cuestionario, como resultado se encontró que la inversión si depende del costo del cumplimiento tributario, como conclusión las pequeñas entidades tienen un costo de cumplimiento elevado y esto depende de tipo de actividad económica.

Jiménez y Contreras (2022) en su investigación que se desarrolló en Chile, como título Morosidad en las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez: sostuvo como objetivo tuvo analizar las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez, metodología aplicada, con una muestra 81 empresas se realizó recolección de datos en dos enfoques análisis de contenido y a través de encuesta, como resultados se pudo establecer que las políticas de cobranza y morosidad se deben implementar con mayor rigurosidad. Por lo que la entidad debe implementar políticas de cobranzas que le ayuden a optimizar la liquidez y realizar un control más eficiente.

Supe (2021) la tesis desarrollada en Ecuador, en su estudio examen especial a los procesos de cobranza en la entidad ingeparts: como objetivo tuvo realizar un examen parcial el proceso de cobranza de la cartera de créditos de la compañía, la cual se aplicó métodos de investigación y técnicas de auditoria la cual se elabora un cuestionario de matriz de ponderación de riesgos y control interno, como resultados se evidencian que las cuentas por cobrar están elevadas debido al inadecuado procesos de archivo de soporte que no tienen control interno como también los registros de los deudores, esta investigación es sumamente relevante ya que la entidad debe mejorar



su control de sus cuentas obtendrá una mejor rentabilidad.

Benítez (2020) en su investigación desarrollada en la libertad Ecuador, como título cuentas por cobrar y la liquidez: tuvo como objetivo evaluar las cuentas por cobrar mediante indicadores para mejorar la liquidez, como metodología fue aplicada, con una muestra de 6 trabajadores que laboran en la empresa se aplicó una entrevista, como resultados sostuvo deficiencias en las cuentas por cobrar en los controles de cartera pendiente de cobro, lo que presentan una problemática actual de la entidad. Por lo que la compañía no cuenta con políticas de cobros adecuados para que los responsables lleven a cabo su actividad.

Cerquera y Rojas (2020) en su investigación realizada en Colombia, como título Inversión extranjera directa y el crecimiento económico en Colombia: como objetivo tuvo analizar empíricamente la inversión extranjera directa y el crecimiento económico, los datos fueron empleados una serie de tiempo observado del año 2000 al 2019, como conclusión según los resultados se evidencia que la inversión extranjera directa y el crecimiento económico guardan una relación de largo plazo, dando como resultado muestra que al ver mayor inversión extrajera genera un mayor crecimiento económico en el país.

León y Silva (2020) en su estudio desarrollada en Guayaquil – Ecuador, como título inversión en Infraestructura y su impacto en factor productividad: como objetivo principal analizar la relación entre la inversión en infraestructura y la productividad total, su método correlacional, se realizó una recopilación de datos de las fuentes secundarias formales del país, en conclusión la inversión en infraestructura vial influye significativamente el desarrollo del país por lo que se aumenta la inversión, por esto se recomienda impulsar más políticas que ayuden a la infraestructura para incrementar la competitividad de varios sectores lo que generaría un mejor crecimiento económico.

Fernández et al. (2019) en su investigación que se realizó en Colombia, titulada efecto de la inversión extranjera en el crecimiento de las entidades durante conflicto

armado, como objetivo determinar el efecto que tiene inversión extranjera en el crecimiento de las entidades durante el conflicto, con una muestra de 243 empresas la cual se les asignó una encuesta. Como resultado se obtuvo que el riesgo político del conflicto armado que tiene Colombia impide que las inversiones extranjeras se posicionen siendo un motor de la economía para la nación. Esta investigación es sumamente relevante ya que si el estado controla el conflicto las inversiones extranjeras tendrán mayor confianza para invertir.

De acuerdo a las bases teóricas según Clavijo (2023) la gestión de cuentas te permite tener un buen control financiero de la empresa de los cobros oportunos, esto le permite a la entidad tomar mejores decisiones asimismo debe mejorar el desempeño de las ventas y que los clientes cumplan con sus obligaciones, gestionar eficientemente hace que su liquidez aumente generando posibilidades de seguir creciendo.

Chiriani et al. (2020) mencionaron que las políticas de crédito son normas diseñadas por la entidad, con el fin de poder filtrar a sus clientes considerando que establecen requisitos para poder otorgar el crédito como garantías, tiempos, pactos entre otros. Siendo un lineamiento fundamental para poder brindar facilidades de pago a los clientes.

Quiroz et al. (2020) indicaron que las cuentas por cobrar son créditos concedidos por las entidades que les brinda a sus clientes a través de bienes o servicios dichas ventas le permite a la entidad convertir en efectivo sus cuentas por cobrar a corto plazo, con la finalidad de mejorar sus recursos para su correcto financiamiento.

Valencia et al. (2020) indicaron que los proyectos de inversión es una gestión que te permite tomar decisiones sobre la ejecución de recursos de capital, la cual implica mejorar diferentes áreas como logística, seguridad y producción entre otros, para satisfacer las necesidades tanto internas como externas que viene hacer nuestros clientes, esto implica que las organizaciones deben constantemente innovar sus productos por lo tanto las inversiones se vuelven fundamentales para lograr su objetivo.

Peujio y Domínguez (2019) mencionaron que las inversiones en activos fijos influyen en la en la estructura financiera de las grandes entidades como son de servicio y comercio, sus resultados indican la expansión de sus activos la cual genera una mejora en producción, gracias a sus estrategias de combinación de financiamiento interno o externo de la compañía para financiar sus actividades

Werner y Montiel (2004) mencionaron que las inversiones de expansión se deriva una amplia diversificación de actividades con beneficio a la entidad, por lo que todo proyecto debe evaluarse los recursos económico de la compañía, para asegurarse que sus rendimientos puedan cubrir con normalidad los costos de financiamiento de esta forma acogerse un proceso de valor de acciones que posee la entidad, para establecen un futuro proyecto a corto a largo plazo.

### **III. METODOLOGÍA**

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

##### **3.1.1 Tipo de investigación**

Jiménez et al. (2023) la investigación genera conocimientos incluyendo una discusión de carácter epistemológico que concibe con la realidad del estudio, por lo que la investigación se divide en Investigación básica, denominada investigación teórica, pura o dogmática por lo que es su principal característica es el desarrollo de un marco teórico con el único objetivo de aumentar los conocimientos científicos, pero sin contrastar con ninguno de los aspectos prácticos. También es correlacional por qué se determinó la incidencia de la variable dependiente e independiente.

##### **3.1.2 Diseño de investigación**

Sánchez (2019) la investigación cuantitativa porque se trató con fenómenos que se pueden medir, utilizando técnicas estadísticas para el análisis de datos, lo cual se comprobó la incidencia entre la variable dependiente e independiente su diseño de investigación es no experimental por lo que mi variable cuentas por cobrar y cobertura de inversión se busca examinar asociaciones o describir las relaciones de las variables. La investigación cuantitativa adopta una nueva estrategia objetiva y rigurosa para aumentar el conocimiento, utilizando raciocinio o deductivo en el proceso de que todo investigador comienza una estructura ordenada donde los conceptos ya fueron disminuidos a variable, recolectando evidencia para poder evaluar si la teoría logra confirmarse.

Vega et al. (2021) indicaron que los estudios transversales pueden ser analíticos o de tipo descriptivo dependiendo del objetivo general es un económico y diseño rápido que le permite cálculo directo de la prevalencia de una condición, donde los datos de recolección de datos es único con su único propósito especificar las variables su incidencia de interrelación en el momento dado.

### **3.2. Variables y operacionalización**

#### **Variable 1: Cuentas por cobrar (Variable independiente)**

Quiroz et al. (2020) mencionaron que las cuentas por cobrar son créditos concedidos por las compañías que les brinda a sus clientes a través de bienes o servicios dichas ventas le permite a la entidad convertir en efectivo sus cuentas por cobrar a corto plazo o largo plazo, con la finalidad de mejorar sus recursos para su correcto financiamiento.

#### **Variable 2: Cobertura de inversión (Variable dependiente)**

Armas (2020) mencionaron que las inversiones de expansión se deriva una amplia diversificación de actividades con beneficio a la entidad, por lo que todo proyecto debe evaluarse los recursos económico de la compañía, para asegurarse que sus rendimientos económicos que puedan cubrir con normalidad los costos de financiamiento de esta forma acogerse un proceso de valor de acciones que posee la entidad, para establecer un futuro proyecto a corto a largo plazo.

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

#### **3.3.1 Población:**

Gómez et al. (2016) la población está conformada por personas, objetos entre otros, la población fue de 4 trabajadores que participan del fenómeno que fue delimitado y definido en el análisis del problema a partir de la población finita cuál es considera el estudio debido al número de valores que compone la entidad que se pueden contar la población, como también los estados financieros de periodo 2021 y 2022.

- **Criterios de inclusión:**

La investigación se realizó a todo el personal de la empresa Benites S.R.L netamente del área de contabilidad quienes participaran en nuestra investigación.

- **Criterios de exclusión:**

Los criterios de exclusión todos los trabajadores de la empresa Benites

S.R.L que no forman parte del área de contabilidad quienes no participaran en nuestra investigación.

### **3.3.2 Muestra:**

Hernández et al. (2017) la muestra, es una pequeña parte de la población de interés de la cual se recolecta información, que tiene que delimitarse y definirse de antemano con precisión, además de que debe ser significativa la población y puede elegirse de diferentes formas muestra al azar, muestra aleatoria, para brindar más seriedad a los resultados, la investigación fue 4 trabajadores que participaran, como también los estados financieros del periodo 2021 y 2022.

### **3.3.3 Muestreo.**

Otzen y Manterola (2017) según el muestreo no probabilístico indica que hay tres una de ellas es intencional, la que permite escoger casos puntuales de una población limitando la muestra utilizando diferentes escenarios de que la población es muy variable y por lo tanto la muestra es pequeña como en mi investigación que el número de población en corta la otra es por conveniencia, permite escoger aquellos casos comprensibles que acepten ser incluidos por accesibilidad, conveniencia y proximidad de los sujetos o personas a investigador por ultimo tenemos consecutivo o accidental, se fundamenta en escoger casos hasta que complete el número de participantes que sean necesarios para complementar el tamaño de la muestra que se requiera para el estudio.

### **3.3.4 Unidad de análisis:**

Picón y Melian (2014) la unidad de análisis es una contextura categórica a por lo cual podemos contestar a las preguntas planteadas que resuelvan un problema practico, así como las preguntas de investigación con el fin de conocerse, siguiendo algún tipo de tratamiento de indagación que pretende analizar la unidad, suponiendo que es intangible y que para lograr debemos aplicar determinados procedimientos, la investigación fue realizada en el área de contabilidad.

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

#### **3.4.1 Técnicas de recolección de datos**

Feria et al. (2020) la técnica de la encuesta es un procedimiento de investigación que permite recopilar y elaborar datos de modo eficaz y rápido, para García Ferrando es una técnica que utiliza procedimientos estandarizados de investigación lo cual se recolecta e investiga una serie de información de muestra que pretende indagar, describir y explicar una serie de características, la investigación se aplicó una encuesta porque me permite reunir información adecuada cuando se trata de obtener datos puntuales de manera efectiva.

La investigación se realizó un análisis documental por lo que busca análisis de información basando de sus relaciones y diferencias, Dulzaides y Molina (2004) indicaron que el análisis documental posee varias actividades intelectuales que busca describir documentos que facilite su recuperación, que compone un proceso analítico que incluye descripción bibliográfica, extracción, clasificación y traducción.

#### **3.4.2 Instrumentos de recolección de datos**

Aigner (2009) el cuestionario es un instrumento que permite la recolección de datos a través de formulario con un listado de preguntas abierta o cerradas estandarizadas y estructuradas que se realizan para poder encuestar, respondiendo siempre a nuestros objetivos planteados, un buen cuestionario es fundamental para el proceso de una investigación cuantitativa como cualitativas, en la investigación se realizó un cuestionario con 19 preguntas cerradas, para la recolectar datos de manera más oportuna para su procesamiento y análisis.

Faustino (2021) el fichaje es una técnica auxiliar que empleada una investigación que consiste en anotar correctamente los datos que se está obteniendo en los instrumentos llamados fichas, las cuales son elaborados y ordenados con la mayor información de la investigación por lo que constituye un valioso instrumento auxiliar, en la investigación se aplicó el fichaje por que se basa en la recolección de

datos la cual vamos a realizar por lo que ahorra tiempo y dinero.

### Tabla 1

*Nivel de confiabilidad: Cuentas por cobrar*

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido	0	,0
	Total	20	100,0

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,564	10

Análisis e interpretación - de 20 personas que se encuesta con un cuestionario de 10 preguntas el 56.4% han entendido las preguntas, este indicador muestra que este instrumento es confiable.

### Tabla 2

*Nivel de confiabilidad: Cobertura de inversión*

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido	0	,0
	Total	20	100,0



Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,655	9

Análisis e interpretación -de 20 personas que se encuesta con un cuestionario de 9 preguntas el 65.5% han entendido las preguntas, dando que el instrumento es altamente confiable.

### **3.5. Procedimientos**

La investigación tiene como título cuentas por cobrar y cobertura de inversión en una entidad comercial de Piura, dado el consentimiento del gerente al habilitarme la información para el desarrollo de mi estudio, se elaboró como primer capítulo la introducción conforma por 5 artículos nacionales y 5 internacionales de mi variable dependientes cobertura de inversión como también los objetivos generales, específicos y la hipótesis, como segundo capítulo el marco teórico compuesto por 16 antecedente al nivel nacional e internacionales, como la definición de las dimensiones de las variable dependientes e independientes, como tercer capítulo la metodología tipo de investigación es cuantitativa por lo que busca comprobar la incidencia entre las variables, variable y operacionalización la definición de las dos variables planteadas, dando con una población de 4 trabajadores teniendo en cuenta los criterios de exclusión e inclusión con una muestra de la información que son estados financieros del periodo 2022 como muestra es igual a la de la población, como nuestro tenemos no pirobalística.

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

Método inductivo se basa en adquirir conocimiento por lo que es imprescindible observar y reunir los datos basándose en fenómenos y hechos de la realidad, encontrando características de un grupo definido con el fin de llegar a una conclusión que lo caracterizan, este método ha sido fundamental a lo largo

de su historia ha permitido incrementar el conocimiento científico en las ciencias exactas y naturales (Rodríguez y Pérez, 2017, Pág.10). En la investigación se aplicó el método deductivo porque busca resolver un problema basándose en la recolección de datos que me permitan resolver mi problema.

La deducción se basa en conocimiento a nivel general, de tal forma que su estructura del sistema teórico, metodológico o conceptual busca brindar solución al problema científico, mediante este procedimiento se realizan hechos conocidos y se adquiere conclusiones mediante enunciados (Rodríguez y Pérez, 2017, Pág.9). El otro método que utilizo en la investigación es el método deductivo para obtener conocimiento de las relaciones del concepto con las variables y la comprobación de la hipótesis, asimismo se emplearon software para el análisis de los datos también el SPSS que me permite determinar la relación de la variable y el excel con la cual voy a calcular los niveles de las variables

### **3.7. Aspectos éticos**

Los principios éticos según Belmont (1979) el respeto a las personas, que todos los seres humanos deben ser tratados como agentes autónomos, durante la investigación se aplicó el respeto a las personas de tal manera que voluntariamente el personal está consintiendo para encuestarlos respetando sus respuestas sin ser adulteras. Como segundo principio tenemos Beneficencia, se entiende frecuentemente como actos de bondad y caridad, en la investigación se tuvo claro el principio de beneficencia por lo que vamos a indagar información sin perjudicar tanto al entorno interno como externo, que no se realizara experimentos en nuestra investigación que afecten a la sociedad. Como tercer tenemos la justicia, es afirmar que todos deben ser tratados con igualdad, la justicia exige que no sean ventajosos solo para los que pueden adquirir por ello, que las investigaciones no deberían realizarse en personas que probablemente no se contaron entre los beneficiarios de la aplicación de la

investigación, se tiene claro el principio a justicia todos los que formen parte de del estudio van hacer tratados con igualdad.

#### IV. RESULTADOS

**Tabla 3**

*Incidencia entre las cuentas por cobrar en la cobertura de inversión.*

		<u>CUENTAS POR COBRAR</u>	<u>COBERTUR A DE INVERSIÓN</u>
CUENTAS POR COBRAR	Correlación de Pearson	1	,764**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	20	20
COBERTURA DE INVERSIÓN	Correlación de Pearson	,764**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	20	20

Nota: Elaboración propia

Análisis e interpretación – Según el coeficiente de correlación, existió un efecto positivo de la variable cuentas por cobrar y cobertura de inversión de un nivel de significancia de 76.4%.

**Tabla 4***Incidencia de las cuentas por cobrar con las inversiones de activo fijo.*

		<b>Correlaciones</b>	
		CUENTAS POR COBRAR	INVERSIÓN ACTIVOS FIJOS
CUENTAS POR COBRAR	Correlación de Pearson	1	,702**
	Sig. (bilateral)		,001
	N	20	20
INVERSIÓN ACTIVOS F	Correlación de Pearson	,702**	1
	Sig. (bilateral)	,001	
	N	20	20

Nota: Elaboración propia

Análisis e interpretación – Según su coeficiente de correlación, las ejecuciones de cobranzas oportunas, impactaron de forma positiva en la inversión de activos fijos con un nivel de significancia de 70.2%.

**Tabla 5***Incidencia de las cuentas por cobrar en la inversión de expansión.*

		<b>Correlaciones</b>	
		<u>CUENTAS POR COBRAR</u>	<u>INVERSIÓN EXPANSIÓN</u>
CUENTAS POR COBRAR	Correlación de Pearson	1	,305
	Sig. (bilateral)		,191
	N	20	20
INVERSIÓN EXPANSIÓN	Correlación de Pearson	,305	1
	Sig. (bilateral)	,191	
	N	20	20

Nota: Elaboración propia

Análisis e interpretación – Según el coeficiente de correlación, la variable independiente cuentas por cobrar tenían una baja incidencia con la dimensión inversión de expansión dando un resultado de 30.5% lo que significa que no influye directamente, por lo que la entidad debe mantener su postura sobre la inversión de expansión.

**Tabla 6***Incidencia de las cuentas por cobrar en la inversión de gestión.*

		Correlaciones	
		CUENTAS POR COBRAR	INVERSIÓN DE GESTIÓN
CUENTAS POR COBRAR	Correlación de Pearson	1	,677**
	Sig. (bilateral)		,001
	N	20	20
INVERSIÓN DE GESTIÓN	Correlación de Pearson	,677**	1
	Sig. (bilateral)	,001	
	N	20	20

Nota: Elaboración propia

Análisis e interpretación – Según el coeficiente de correlación, la variable independiente cuentas por cobrar tienen gran incidencia con la dimensión inversión de gestión con un 67.7%, esto quiere decir que las cuentas por cobrar influyen considerablemente en las inversiones de gestión.

## Tabla 7

### Estado de Situación Financiera año 2021 - Benites S.R.L.



BENITES S.R.L.  
RUC: 20225116459

-AV. LORETO NRO. 1291 (PASANDO EL OVALO BOLOGNESI) PIURA - PIURA - PIURA

ESF AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(EXPRESADO EN SOLES)

<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
10 Efectivo y Equivalente de E	407,548.29	10 Sobregiros Bancarios	0.00
12 Cuentas por Cobrar	1,287,835.92	40 Tributos,	55,024.00
14 Cuentas por Cobrar	0.00	41 Reumeraciones y P	6,239.48
16 Cuentas por Cobrar D	85,485.14	42 Cuentas por Pagar	134,158.28
20 Mercadería	1,061,249.45	44 cuentas por Pagar A.	0.00
37 activo Diferido	15,664.56	45 obligaciones F	676,420.31
19 Estimación de Cuentas	(8,000.00)	46 Cuentas por Pagar	0.00
<b>TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>2,849,783.36</b>	<b>TOTAL DE PASIVO CORRIENTE</b>	<b>871,842.07</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
33 Inmueble, Maquinaria y E	469,894.79	45 Obligaciones F	0.00
34 Concesiones, Licencias y Otros Derechos	0.00		
37 Activo Diferido	0.00	<b>TOTAL DE PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>0.00</b>
39 Depreciación, Amortización	(143,970.94)		
<b>TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>325,923.85</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
		50 capital	50,359.00
		59 Resultados A	2,114,673.86
		59 Resultados del E	138,832.28
		<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>2,303,865.14</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>3,175,707.21</b>	<b>TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>3,175,707.21</b>



**Tabla 8**

*Estado de Situación Financiera año 2022 - Benites S.R.L.*



BENITES S.R.L.  
RUC: 20225116459

AV. LORETO NRO. 1291 (PASANDO EL OVALO BOLOGNESI) PIURA - PIURA - PIURA

ESF AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(EXPRESADO EN SOLES)

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
10 efectivo y Equivalente	178,106.66	10 sobregiros B	0.00
12 Cuentas por Cobrar c	1,582,961.30	40 tributos, con	136,042.00
14 Cuentas por Cobrar al P	0.00	41 Reumeraciones y P	4,503.58
16 Cuentas por Cobrar D	71,982.73	42 Cuentas por Pagar	163,048.98
20 Mercadería	1,005,792.05	44 Cuentas por Pagar A	0.00
37 Activo Diferido	3,111.47	45 Obligaciones Financieras	197,965.43
19 Estimación de	(8,000.00)	46 Cuentas por Pagar D	0.00
<b>TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>2,833,954.21</b>	<b>TOTAL DE PASIVO CORRIENTE</b>	<b>501,559.99</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
33 Inmueble, Maquinaria	624,214.93	45 Obligaciones Financieras	0.00
34 Concesiones, Licencias	0.00		
37 Activo Diferido	0.00	<b>TOTAL DE PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>0.00</b>
39 Depreciación,	(172,976.73)		
<b>TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>451,238.20</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
		50 Capital	50,359.00
		59 Resultados Acumulado	2,253,506.14
		59 Resultado del Ejercicio	479,767.28
		<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>2,783,632.42</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>3,285,192.41</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>3,285,192.41</b>

*Diagnosticar el nivel de inversión de una empresa comercial de Piura*

Ratio financiero

$$\begin{array}{rcc} \text{liquidez corriente} & = & \frac{\text{activo corriente}}{\text{pasivo corriente}} \\ & & \\ & & \text{2021} \qquad \qquad \qquad \text{2022} \\ & & \\ & & \text{3.27} \quad \frac{\text{2,833,954}}{\text{501,560}} \quad 5.65 \\ & & \\ & & \frac{\text{2,849,783}}{\text{871,842}} \end{array}$$

Análisis e interpretación – El ratio de liquidez indica que la empresa ha desarrollado favorablemente los dos últimos años, ya que para el año 2021 ha tenido 3.37 soles, lo que indica, que por cada sol invertido la compañía cuenta con 3.27 para cubrir deuda a corto plazo y para el periodo 2022 tiene una capacidad de 5.65 soles, esto demuestra un incremento de 2.38 siendo una cifra considerable para la entidad.

$$\begin{array}{rcc} \text{ratio de apalancamiento} & = & \frac{\text{pasivo corriente}}{\text{patrimonio}} \\ & & \\ & & \text{2021} \qquad \qquad \qquad \text{2022} \\ & & \\ & & \text{38\%} \quad \frac{\text{501,560}}{\text{2,783,632}} \quad 18\% \\ & & \\ & & \frac{\text{871,842}}{\text{2,303,865}} \end{array}$$

Análisis e interpretación – el nivel de apalancamiento que posee la empresa a corto plazo para el periodo 2021 es del 38% del patrimonio que está comprometido, para el año 2022 se tiene que la entidad solo está comprometiendo el 18% de su capital lo que el nivel de endeudamiento financiero es bajo, además que no tiene obligaciones a largo plazo, en ambos periodos lo que la entidad debería aprovechar los apalancamientos para una mejorar su inversión y así poder maximizar sus beneficios lo que normalmente se haría un apalancamiento es de un 50% lo cual es lo recomendable y que la entidad tiene la capacidad de afrontar.

### Ratio de capital de trabajo

capital de trabajo = activo corriente - pasivo corriente

Año 2021

Capital de trabajo = 2,849,783 - 871,842

Capital de trabajo = 1,977,941

Año 2022

Capital de trabajo = 2,833,954 - 501,560

Capital de trabajo = 2,332,394

Análisis e interpretación – El capital de trabajo para el periodo 2021 es de S/ 1,977,941 siendo una cifra positiva dando que la entidad debió afrontar nuevas inversiones debido a que la empresa tiene las condiciones económicas, para el periodo 2022 el capital de trabajo se incrementó a comparación del periodo anterior con un monto de S/ 2,332,394 soles, generando un 15% de crecimiento para el año actual.

Rotación de cobro	<u>Cuentas por Cobrar Comerciales x 360 días</u>	
	Ventas Netas	
	2021	2022
		1,582,961 x
<u>1,287,835 x 360</u>	95 días	<u>360</u> 115 días
4,892,388		4,951,154

Análisis e interpretación – la rotación de las cuentas por cobrar para el periodo 2021 es de 95 días siendo un periodo muy largo para la recuperación de las cuentas por cobrar y para el periodo 2022 se incrementó los días de retorno de cobro con 115 días.

## V. DISCUSIÓN

Con respecto al objetivo general demostrar la incidencia entre las cuentas por cobrar en la cobertura de inversión de una empresa comercial Piura 2023, según el coeficiente de correlación, existe un efecto positivo la variable cuentas por cobrar y cobertura de inversión en un nivel de significancia de 76.4%.

Este resultado es similar a Medrano y Velásquez (2019) en donde su investigación tuvo determinar la influencia de cuentas por cobrar y la liquidez, como metodología de tipo aplicada, la muestra fue no pirobalística y por conveniencia 40 trabajadores a quienes se les aplicó una encuesta, se concluyó que la rotación de cuentas por cobrar influye bastante en la liquidez corriente de la entidad, las compañías deben rotar mejor sus cuentas por cobrar para incrementar su liquidez. Asimismo, Quiroz et al. (2020) indicaron que las cuentas por cobrar son créditos concedidos por la prestación de bienes o servicios. Asimismo, se puede apreciar que las cuentas por cobrar y la cobertura de inversión tiene un impacto positivo, por lo tanto, una mejor cobranza ayuda a la entidad a tener disponibilidad de efectivo para afrontar nuevas inversiones.

Referente al objetivo específico 1, analizar la incidencia de las cuentas por cobrar con las inversiones de activo fijo, según el coeficiente de correlación, existe un efecto positivo de la variable cuentas por cobrar y cobertura de inversión en un nivel de significancia de 70.2%.

Este indicador se asemeja a la investigación de León y Silva (2020) en su estudio principal analizar la relación entre la inversión en infraestructura y la productividad total, su método correlacional, se realizó una recopilación de datos de las fuentes secundarias formales del país, se concluyó que la inversión en infraestructura vial influye significativamente el desarrollo del país por lo que se aumenta la inversión. Asimismo, Peujio y Domínguez (2019) mencionaron que las inversiones en activos fijos indican la expansión de sus bienes que han sido adquiridos para mejorar las actividades de la entidad, por lo tanto, una mejor

rotación de cuentas por cobrar influyen positivamente en la inversión de maquinarias, vehículos y muebles.

Respecto al objetivo específico 2, analizar la incidencia de las cuentas por cobrar en la inversión de expansión, según el coeficiente de correlación, la variable independiente cuentas por cobrar tiene poca incidencia con la dimensión inversión de expansión dando un resultado de 30.5%.

Este indicador se asemeja a la investigación de Gamarra (2021) en su estudio de analizar las liquidaciones financieras de inversión y su incidencia en estados financieros, la muestra está conformada por 46 proyectos de inversión como técnica empleada fue el análisis de documentación, se concluyó que los análisis de liquidaciones de inversión se ha logrado determinar que tienen una relación significativa en los estados financieros. Además, Werner y Montiel (2004) Mencionaron que las inversiones de expansión se deriva una amplia diversificación de actividades con beneficio a la entidad, por lo que todo proyecto debe evaluarse los recursos económico de la compañía, para establecer un futuro proyecto a corto y a largo plazo. Se concluyo que el mejoramiento de la cobranza no impacta significativamente en la inversión de expansión, por lo que la entidad debe mantener su postura sobre su inversión.

Respecto al objetivo específico 3, analizar la incidencia de las cuentas por cobrar en la inversión de gestión, Según el coeficiente de correlación, la variable independiente cuentas por cobrar tiene gran incidencia con la dimensión inversión de gestión con un 67.7%.

Este indicador se asemeja a la investigación de Loyaga y Vásquez (2021) determinar la influencia de políticas de cobranza en las cuentas por cobrar, como metodología aplicada, con una muestra de 36 empleados se les aplico una entrevista. Como resultado se encontraron que las entidades no aplican políticas para las cuentas por cobrar, la cual presentan un déficit en su recuperación de las cuentas,

debilitando la rentabilidad de la compañía. Además, Valencia et al. (2020) indicaron que los proyectos de inversión es una gestión que te permite tomar decisiones sobre la ejecución de recursos de capital, la cual implica mejorar diferentes áreas como logística, seguridad y producción. Por lo tanto, la empresa mejorara sus políticas de cobranza, impactara de forma positiva en su inversión de gestión de recursos.

Respecto al objetivo específico 4, diagnosticar el nivel de inversión de una empresa comercial de Piura, la ratio de liquidez indica que la empresa ha desarrollado favorablemente los dos últimos años, ya que para el año 2021 ha tenido 3.37 soles, lo que indica que por cada sol invertido la compañía cuenta con 3.27 para cubrir deuda a corto plazo y para el periodo 2022 tiene una capacidad de 5.65 soles, demostrando que la entidad se ha incrementado en un 2.38 siendo una cifra considerable para la entidad.

Asimismo el nivel de apalancamiento que tiene a la empresa a corto plazo para el periodo 2021 es del 38% del patrimonio que está comprometido, para el año 2022 se tiene que la entidad solo está comprometiendo el 18% de su capital lo que el nivel de endeudamiento es financiero es bajo además que no tiene obligaciones a largo plazo en ambos periodos, lo que la entidad no está aprovechando apalancamientos para una mejorar su inversión y así poder maximizar sus beneficios lo que normalmente se haría un apalancamiento es de un 50% lo cual es lo recomendable y que la entidad tiene la capacidad de afrontar.

Además, el capital de trabajo para el periodo 2021 es de S/ 1,977,941 siendo una cifra positiva dando que la entidad puede afrontar nuevas inversiones debido a que la empresa se encuentra en las condiciones económicas, para el periodo 2022 el capital de trabajo se incrementó a comparación del periodo anterior con un monto de S/ 2,332,394 soles, generando un 15% de crecimiento para el año siguiente.

Además, la rotación de las cuentas por cobrar para el periodo 2021 es de 95 días siendo un periodo muy largo para la recuperación de las cuentas por cobrar y

para el periodo 2022 se incrementó los días de retorno con 115 días, este ratio nos indica que la empresa no a tenido optimas cobranzas lo que son relativamente muy lentas en su recuperación lo que puede perjudicar su disponibilidad de liquidez, lo que la entidad debe priorizar el retorno más rápido del efectivo, la empresa debe tomar acciones de mejora de sus políticas de cobranza como realizar visitas a sus clientes como también enviar notificaciones a través de correo electrónico de sus estados de cuenta, también realizar reportes en la central de riesgo con los clientes que cumplan con las fechas determinadas de pago.

Este indicador se asemeja a la investigación Cabada y Estela (2022) en su investigación determinar el financiamiento de activos fijos contribuye a mejorar la rentabilidad, se aplicó un diseño correlacional, unidad de análisis de los estados financieros, se aplicó ficha de registro de datos, dando como resultado que el financiamiento de activos fijos influye positivamente en el incremento de la rentabilidad de la empresa. Asimismo, Benítez (2020) en su investigación desarrollada en la libertad Ecuador, como título cuentas por cobrar y la liquidez, tuvo como objetivo evaluar las cuentas por cobrar mediante indicadores para mejorar la liquidez, como metodología fue aplicada, con una muestra de 6 trabajadores que laboran en la empresa se aplicó una entrevista, como resultados sostuvo deficiencias en las cuentas por cobrar en los controles de cartera pendiente de cobro, lo que presentan una problemática actual de la entidad. Por lo que la compañía no cuenta con políticas de cobros adecuados para que los responsables lleven a cabo su actividad. Por lo tanto, la empresa tiene buena capacidad para afrontar inversiones a corto plazo, así como a largo plazo, con recursos propios, también con apalancamientos financieros lo que la compañía no está explotando todas sus capacidades de inversión, por lo que la entidad debe plantearse expandirse en su rubro abrir nuevas sucursales, variación de existencias.

## VI. CONCLUSIONES

1. Las cuentas por cobrar tienen un impacto positivo en la cobertura de inversión en una empresa del rubro comercial de Piura – 2023, con un nivel de significancia de 76.4% según el coeficiente de correlación, por lo tanto, una mejor cobranza ayuda a la entidad a tener disponibilidad de efectivo para afrontar nuevas inversiones.
2. Las cuentas por cobrar influyen positivamente en la inversión de activos fijos, con un nivel de significancia de 70.2% según su coeficiente de correlación, por lo tanto, una mejor rotación de cuentas por cobrar influye positivamente en la inversión de maquinarias, vehículos y muebles.
3. Las cuentas por cobrar tienen poca incidencia con la inversión de expansión, con un nivel de significancia de 30.5% según el coeficiente de correlación, se concluye que el mejoramiento de la cobranza no impacta significativamente en la inversión de expansión, por lo que la entidad debe mantener su postura sobre su inversión.
4. Si existe un efecto positivo de las cuentas por cobrar en la inversión de gestión, con un nivel de significancia 67.7% según el coeficiente de correlación, por lo tanto, la empresa mejorara sus políticas de cobranza, impactara de forma positiva en su inversión de gestión de recursos.
5. El nivel de inversión de una empresa comercial de Piura, según las ratio de liquidez señala que el año 2021 ha tenido 3.37 soles, lo que indica que por cada sol invertido, la compañía cuenta con 3.27 para cubrir la deuda a corto plazo y para el periodo 2022 tiene una capacidad de 5.65 soles, también el nivel de apalancamiento para el periodo 2021 es del 38% del patrimonio que está comprometido, para el año 2022 se tiene que la entidad solo está comprometiendo el 18% de su capital lo que el nivel de endeudamiento es financiero es bajo además que no tiene obligaciones a largo plazo en ambos



periodos, asimismo el capital de trabajo para el periodo 2021 es de S/ 1,977,941 y para el periodo 2022 el capital de trabajo se incrementó a comparación del periodo anterior con un monto de S/ 2,332,394 soles, generando un 15% de crecimiento para el año actual. Por lo tanto, la empresa tiene buena capacidad para afrontar inversiones a corto plazo y largo plazo, tanto con recursos propios como también con apalancamientos financieros.

## **VII. RECOMENDACIONES**

La empresa debe seguir realizando ventas al crédito, para ello debe gestionar y aplicar políticas para una óptima rotación de la cuenta por cobrar, los créditos deben ser planificados con la finalidad de recuperar rápidamente, para que la entidad pueda tener liquidez, igualmente se contara con estrategias para ejecutar mejor la cobranza como hacer seguimiento, enviar los reportes de cuenta por correo.

La entidad debe realizar visitas a sus clientes con gran frecuencia, así como el reporte en la central riesgo en caso que los clientes no paguen en la fecha indicada, para ello se debe hacer la evaluación crediticia antes de otorgar un crédito, teniendo en cuenta que la empresa va respetar los plazos establecidos del crédito.

La empresa debe solicitar garantías a sus clientes con el fin de brindarle un crédito, siendo vital la firma de contratos comerciales, esto le permite a la entidad asegurar sus inversiones en activos fijos como muebles, maquinarias y equipos.

La empresa debe adquirir nuevo local para desarrollar sus actividades comerciales, sienta fundamental para su crecimiento comercial donde se puede incrementar nuevas existencias, así como también la prestación de servicios, con un personal capacitado que puede resolver inconvenientes de sus clientes.

La compañía debe adquirir nuevos recursos tecnológicos para mejorar su producción, para ello debe asignar un presupuesto con anticipación para poder priorizar las cosas, así como también brindarles capacitaciones a sus trabajadores para mejorar su desempeño laboral.

## VIII. PROPUESTAS (DOCTORADO)

### Estrategias de las cuentas por cobrar en una empresa comercial Piura



#### **L. Introducción**

La empresa Benites SRL cuenta con 9 colaboradores, asimismo percibe sus ingresos a través de la venta de productos eléctricos para uso doméstico e industria, como también las prestaciones de servicios, sin embargo, la mayoría de las ventas se realizan al crédito, siendo que las cobranzas sean muy lentas. Ante este motivo la empresa comercial de Piura debe mejorar su gestión de cuentas, ejecutar bien sus políticas de crédito y de cobranza, que ayuden a mejorar la rotación de la cuenta por cobrar, por ello la entidad debe aplicar estrategias de mejoramiento de las cuentas por cobrar, como son las visitas constantes a sus clientes, enviar correos de los estados de cuenta que estén por vencer, incentivar con descuentos por el pronto pago, reportar a los que un cumplan los pagos en la fechas oportunas, con la finalidad de realizar las cobranzas eficientes. La presente propuesta es diseñar una serie de estrategias de ayuden a la empresa a tomar mejores decisiones y que el dinero rote lo mas pronto posible para cumplir con sus actividades diarias.

## **II. Diagnóstico situacional**

### **2.1 Visión**

Ser una compañía líder en el mercado, por la venta de productos eléctricos para el uso doméstico e industriales, la empresa tiene la capacidad para lograr su visión por sus productos ofrecidos con certificación de alta calidad la constante variación de existencias.

### **2.2 Misión**

Proporcionar productos que satisfagan a nuestros clientes, productos de con altos estándares de calidad y garantía.

### **2.3 Valores**

Elaboración propia.

Respeto. – debe ser mutuo entre los colaboradores siendo fundamental para lograr la interacción social.

Compromiso. - es la capacidad que tiene los colaboradores para afrontar sus asignaciones diarias y asegurar el éxito de los proyectos.

Honestidad. - es la comunicación comprensiva y honesta actuando con sinceridad

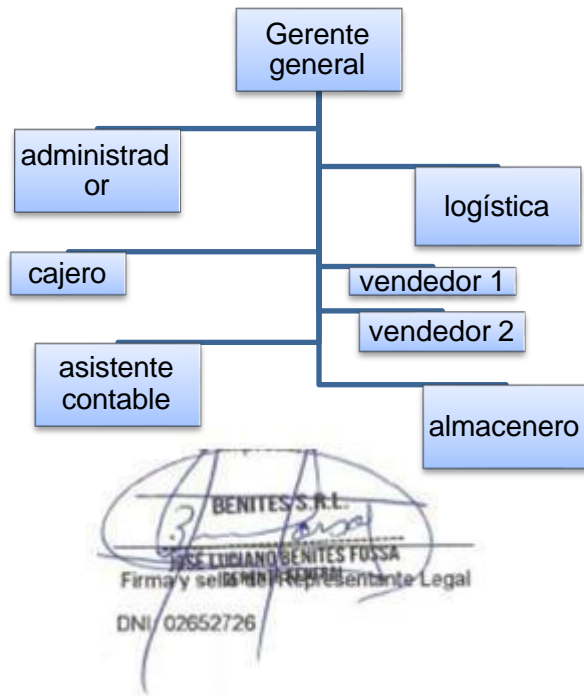
Responsabilidad. – el compromiso y la obligación de los trabajadores de cumplir su labor.

Puntualidad. - Se deben custodiar adecuadamente las asistencias de los trabajadores.

Trabajo en equipo. – capacidad para poder trabajar en equipo para lograr el objetivo.

## 2.4 Estructura orgánica

Elaboración propia



## 2.5 Foda

### Fortalezas

- Productos de buena calidad, los bienes ofrecidos cuentan con certificados de calidad y garantía.
- Infraestructura Moderna, que le permite exhibir sus productos.
- Profesionales con amplia experiencia, cuenta con personal capacitado para resolver inconvenientes a sus clientes.

### Oportunidades

- Homologados por las normas iso hodelpe, la entidad es evaluado y certificado en su ámbito comercial y financiero.
- Prestación de servicios, un proyecto que se plantea la entidad en ejecutar para lograr satisfacer necesidades y obtener nuevos ingresos.

- Incrementar nuevas sucursales, un local que ayude a brindar las facilidades a sus clientes aledaños.




### Debilidades

- No contar con redes sociales, la entidad no cuenta con redes sociales siendo un medio fundamental para hacer publicidad.
- Deficiencia en inventario, la compañía no tiene su inventario al 100% contabilizada, deficiencia al momento de ingresar el material.
- Recursos limitados, la entidad no cuenta control de presupuesto.

### Amenazas

- Inseguridad ciudadana, la entidad no cuenta con vigilancia ante la alta inseguridad.
- Fenómeno del niño, desastres naturales como son las inundaciones y deterioro de las mercaderías.
- Crisis política, afecta drásticamente a la entidad por las protestas la cual obliga a cerrar local, como también la variación de tipo de cambio.

### III. Plan de actividades

N°	Actividades	Responsable	Tiempo				Beneficiarios
			1er	2do	3r	4to	
1	Gestión de cuentas	Administración – Contabilidad					Empresa – colaboradores
2	Políticas de cobranza	Administración – Contabilidad					Empresa – colaboradores
3	Políticas de crédito	Administración – Contabilidad					Empresa – colaboradores

## **IV. Desarrollo de actividades**

### **Actividad 1: Gestión de cuentas**

La empresa debe seguir realizando ventas al crédito permitiendo la salida de productos a sus clientes, brindando facilidades de pago, esto la obliga a mantener una buena gestión de sus cobranzas oportunas y eficientes con sus clientes, generando el retorno del dinero en los plazos definidos por la empresa, lo que mejoraría su liquidez para afrontar nuevos compromisos de adquirir nuevas existencias y del correcto funcionamiento de su negocio.

### **Actividad 1: Políticas de cobranza**

La compañía debe generar eficiencia a la hora de ejecutar sus cobranzas, generando incentivos de descuento por el pronto pago, asimismo hacer llegar las notificaciones de vencimientos de sus obligaciones comerciales, como también realizar la visita constante a sus clientes. Además, se puede filtrar información financiera de los clientes y comprobar su capacidad de pago con Infocorp, asimismo reportar a la central de riesgo aquellos clientes que no cumplan sus obligaciones en los tiempos determinados.

### **Actividad 1: Políticas de crédito**

La empresa debe hacer una evaluación crediticia antes de otorgar el crédito comercial. Pedir los estados financieros para realizar la correcta evaluación de su capacidad de pago, hacer seguimiento a los encargados que no estén vinculados con problemas de morosidad, cotejar información con más proveedores. Además, la entidad debe respetar los plazos establecidos de crédito. También se debe solicitar garantías a sus clientes para el otorgamiento de crédito, para garantizar el cumplimiento de la obligación comercial. Por último, la entidad debe realizar contratos comerciales para el otorgamiento de créditos, sin importar el monto solicitado.

## REFERENCIAS

- Ayala, P. (2019) *impacto del sistema nacional de programación multianual y gestión de inversiones – invierte.pe en la inversión pública del gobierno regional de Arequipa en periodo 2017 – 2018*, [ tesis profesional, Universidad Nacional de san Agustín de Arequipa]. <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/10106>
- Aignerren, M. (2009) el cuestionario: la sociología en sus escenarios. *Revista electrónica centro de estudios de opinión f. ciencias sociales y humanas*, (79) 7-8. <https://revistas.udea.edu.co/index.php/ceo/article/view/1696>
- Benitez, L (2020) *cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa espacios y diseños berriot s.a provincia de santa Elena, año 2018*, [tesis licenciatura, Universidad estatal península de santa Elena]. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/5278>
- Belmont (1979). *informe Belmont Principios y guías éticos para la protección de los sujetos humanos de investigación* [Archivo PDF]. [https://www.conbioetica-mexico.salud.gob.mx/descargas/pdf/normatividad/normatinternacional/10.\\_INTL\\_Informe\\_Belmont.pdf](https://www.conbioetica-mexico.salud.gob.mx/descargas/pdf/normatividad/normatinternacional/10._INTL_Informe_Belmont.pdf)
- Caiza Pastuña, E. R., Valencia Nuñez, E. R y Bedoya Jara, M. P. (2020). Decisiones de inversión y rentabilidad bajo la valoración financiera en las empresas industriales grandes de la provincia de cotopaxi, Ecuador. *Revista Universidad y Empresa*, 22(39).<https://doi.org/10.12804/revistas.urosario.edu.co/empresa/a.8099>
- Chiriani Cabello, J. E., Alegre Brítez, M. Á. y Chung, C. (2020). Científica de ucsa: gestión de las políticas de crédito y cobranza de las MIPYMES para su sustentabilidad financiera, Asunción. *Revista Científica de la UCSA*, 7(1), 23-30. <https://doi.org/10.18004/ucsas/2409-8752/2020.007.01.023-030>
- Cerquera Losada, O. H. y Rojas-Velásquez, L. (2020). Neogranadina: inversión extranjera directa y crecimiento económico en Colombia. *Revista facultad de ciencias Económicas*, 28(2), 9–26. <https://doi.org/10.18359/rfce.4202>



- Cabada Chávez, Z. N. y Estela Ruiz, P.A. (2022) *Financiamiento para inversión en activos fijos y su incidencia en la rentabilidad de la empresa corporación cemento*, tesis [ Tesis de titulación, Universidad privada Antenor Orrego] <https://hdl.handle.net/20.500.12759/9483>
- Cerro Olivares, E. L. (2018) *Ejecución de inversión pública y cierre de proyectos de inversión, sector salud Lima*. [Tesis maestría Universidad Cesar Vallejo] <https://hdl.handle.net/20.500.12692/30678>
- Cisneros Cajusol, L.C. y López Serpa, R. E. (2021) *cuentas por cobrar y la rentabilidad de la empresa textil e&v s.a.c san Juan de Lurigancho* [tesis maestría, universidad César Vallejo] <https://hdl.handle.net/20.500.12692/78825>
- Clavijo, C. (14 de febrero 2022) que es la gestión de cuentas y para qué sirve. *Gestión de cliente*. <https://blog.hubspot.es/service/gestion-de-cuentas>
- Córdova, A. y Llanos, L. (12 de octubre 2020). Efecto de la inversión en capacitación en las ventas y sueldos de las pymes. *Investigación administrativa*. <https://doi.org/10.35426/iav50n127.07>
- Cuenca, A. y Torres, D. (01 de junio 2020). Impacto de la inversión en infraestructura sobre la pobreza en Latinoamérica en el período 1996-2016. *Población y desarrollo*. <https://doi.org/10.18004/pdfce/2076-054x/2020.026.50.005-018>
- Cumpa Bello, M. R. (2019) Control interno y su incidencia en las cuentas por cobrar en la empresa rodson music. Chiclayo, [Tesis colegiatura, Universidad señor de Sipán].<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6535/Cumpa%20%20Bello,%20Magaly%20del%20Roc%C3%ADo.pdf?sequence=1>
- Feria, H. Matilla, M. y Mantecón, S. (2020). *La entrevista y la encuesta: métodos o técnicas de indagación empírica* [Archivo PDF]. <file:///C:/Users/rotih/Downloads/Dialnet-LaEntrevistaYLaEncuesta-7692391.pdf>
- Faustino Loayza, E. (2021). El fichaje de investigación como estrategia para la formación de competencias investigativas. *Revista de investigación de la facultad de humanidad*, 9, 67-77. <https://revistas.usat.edu.pe/index.php/educare/article/view/594/1213?download=pdf>
- Fernández Suarez, J. J. Jiménez Vargas, D. A. y González Sánchez, M. A. (2019) *Efecto de la inversión extranjera directa en el crecimiento de las empresas del*

*sector alojamiento en las zonas afectada por conflicto armado en Colombia*, [Tesis maestría, Universidad de la Salle Colombia] [https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1556&context=finanzas\\_comercio](https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1556&context=finanzas_comercio)

Gómez Arias, J. Villasis Keever, M. y Miranda Novales, M. (2016). Protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 63 (2), 201-206.

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=486755023011>

Loyaga Ibáñez, L. M. y Vásquez Espinoza, J. B. (2021) *Políticas de cobranza en época de la pandemia del covid-19 y su influencia en la gestión de cuentas por cobrar del Instituto de Capacitadores Nuevo Mundo s.a.c Región La Libertad* [Tesis licenciatura, Universidad Privada Antenor Orrego] <https://hdl.handle.net/20.500.12759/8706>

Medrano Zapata, L. F. y Velásquez Ceras, Y. (2019) *Gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa sedapal, Lima periodo 2013 – 2017* [Tesis titulación, Universidad Privada Telesup], <https://repositorio.utelesup.edu.pe/handle/UTELESUP/895>

Moquillaza Alcántara, V. H. (2019). Producción científica asociada al gasto e inversión en investigación en universidades peruanas. *Revista de investigación UNMSM* 80 (1) 56-9.

<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/anales/article/view/15877>

Morales, J. y López, F. (21 de abril de 2021). Análisis de inversión y ganancias cambiarias en empresas mexicanas mediante regresión cuantifica, *Análisis Económico*. [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2448-66552021000100063](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-66552021000100063)

Muños Tuarez, G. N. y Mendoza Saltos, M. F. (2022). Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la fundación centro de apoyo y solidaridad “alianza”, cantón Portoviejo, año 2020. *Revista Digital Publisher*, 8 (2),172-181.

[https://www.593dp.com/index.php/593\\_Digital\\_Publisher/article/download/1681/1444/13522](https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/download/1681/1444/13522).

Otzen, T. y Manterola, C. (01 marzo de 2017). Técnicas de muestreo sobre una

población a estudio. *International Journal of Morphology*.  
<https://dx.doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>

- Peujio, F. y Domínguez, C. (2019). Los procesos de inversión en activos como determinantes de la estructura financiera de las grandes empresas mexicanas, 200-2016: un enfoque por sectores. *Análisis económico*, 34(85), 9-3 [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2448-66552019000100009&script=sci\\_abstract](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2448-66552019000100009&script=sci_abstract)
- Picón, D. y Melian, A. Y. (2014). La unidad de análisis en la problemática enseñanza-aprendizaje. *Revista informes científicos técnicos - UNPA*, 6(3), 101–117. <https://doi.org/10.22305/ict-unpa.v6i3.106>
- Pino Parra, M. P. Quispe Fernández, G. M. y Ayaviri Nina, D. (01 de mayo 2022). Costos de cumplimiento tributario y su incidencia en la inversión de las medianas empresas en Ecuador, *Perspectivas*, [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1994-37332022000100129&lng=en&tlng=es](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332022000100129&lng=en&tlng=es)
- Quiroz, D. Barrios, R. y Villafuerte, A. (2020). Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en asociación educativa adventista nor oriental, 2020. *Balance´s*. <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/183/169>
- Quispe Mamani, J. C. Quispe Mamani, F. Guevara Mamani, M. Arce Coaquira, R. R. Apuchura Saico, C. R. y Catachura Vilca, A. (2021). Inversión pública y pobreza monetaria en las familias de la región de Puno – Perú (2004 – 2019). *Revista Journal Academy*, 2 (17) 124 – 140 <https://journalacademy.net/index.php/revista/article/download/38/36/314>
- Rodríguez Arias, N. R. Hirsch, J. y Banda Ortiz, H. (2020). Inversión en educación en México: Rendimientos y riesgo, artículo. *Revista de análisis económico*, 35 (1), 1-23. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-88702020000100001>
- Rodríguez Jiménez, A. y Pérez Jacinto, A. O. (2017). Métodos científicos de indagación y construcción del conocimiento. *Revista escuela de administración de negocios* 3 (5) 1 – 27. <https://www.redalyc.org/pdf/206/20652069006.pdf>

- Sánchez, E. y Cedano, C. (1 enero de 2020). Impacto del riesgo político en la inversión privada en el Perú, periodo 1992-2018. *Universidad católica*. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v12.n1.2020.3144>
- Sánchez Flores, F. A. (2019). Fundamentos epistémicos de la investigación cualitativa y cuantitativa consensos y disensos. *Revista digital de investigación en docencia Universitaria* 13(1), 102-122. <http://dx.doi.org/10.19083/ridu.2019.644>
- Supe Amaguaña, F. S. (2021) Examen especial a los procesos de cobranza en la empresa ingeparts PG & QE cía. Ltda., [Tesis Universidad de Ambato] <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/33356>
- Valencia, W. I. Marín Chávez, O. C. y Lara Carhuancho, M, G (2020) Proyectos de inversión: definición desde la perspectiva de procesos, [artículo, cuadernos de administración. *Revista cuadernos de administración universidad del valle*, 161 – 171. <https://doi.org/10.25100/cdea.v36i66.7221>
- Vega Cvetkovic, A. Maguiña, J. J. Soto, A; Lama Valdivia, J. y Correa Lopez, L. E. (2021). Estudios transversales. *Revista de la facultad de medicina humana*. *Revista de la facultad de medicina humana* 21 (1). <https://doi.org/10.25176/RFMH.v21i1.3069>
- Werner, N. y Montiel, E. (2004) *Análisis de inversiones estratégicas* [ Archivo PDF] [https://books.google.es/books?id=eZ0ymlalEIMC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs\\_ge\\_summary\\_r&cad=0#v=onepage&q&f=false](https://books.google.es/books?id=eZ0ymlalEIMC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false)
- Zapata Aguirre, F. G. (2023) *inversión pública y educación básica regular en el marco del invierte.pe en la región Piura, año 2021*, [Tesis maestría, universidad cesar vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/112869>
- Vega Cvetkovic, A. Maguiña, J. L. Soto, A. Valdivia Lama, J. y Correa López, L. E. (2021) estudios transversales. *Revista de la facultad de medicina humana*, 21 (1). <http://dx.doi.org/10.25176/rfmh.v21i1.3069>.
- Zapata Aguirre, F. G. (2023) *Inversión pública y educación básica regular en el marco del invierte.pe en la región Piura, año 2021*, [Tesis colegiatura, universidad cesar vallejo] <https://hdl.handle.net/20.500.12692/112869>

**ANEXO 1:**

Tabla 1

*Tabla 1 Matriz de operacionalización de la variable cuentas por cobrar*

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Cuentas por cobrar	Quiroz, et, al (2020) menciona que las cuentas por cobrar son créditos concedidos por las entidades que les brinda a sus clientes a través de bienes o servicios dichas ventas le permite a la entidad convertir en efectivo sus cuentas por cobrar a corto plazo, con la finalidad de mejorar sus recursos para su correcto financiamiento.	Las cuentas por cobrar involucran, la gestión de cuentas, políticas de cobranza y crédito.	Gestión de cuentas	Ventas al crédito	Escala de Likert
				Gestión de cuentas por cobrar	
				Liquidez	
			Políticas de cobranza	Ejecución de cobranza	
				Visitas a los clientes	
				Central de riesgo	
			Políticas de crédito	Evaluación crediticia	
				Plazo de crédito	
				Garantías	
				Contratos de crédito	

Tabla 2

Tabla 2 Matriz de operacionalización de la variable cobertura de inversión

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Cobertura de Inversión	<p>Cobertura de inversión Werner y Montiel (2004)</p> <p>Menciona que las inversiones de expansión se deriva una amplia diversificación de actividades con beneficio a la entidad, por lo que todo proyecto debe evaluarse los recursos económico de la compañía, para asegurarse que sus rendimientos económicos.</p>	<p>La cobertura de inversión involucra las inversiones en activo fijo, inversión de expansión y la inversión de gestión.</p>	Inversiones en activo fijos	Adquisición de activos fijos.	Escala de Likert y nominal
				Inmuebles	
			Inversión de expansión	Adquirir nuevo local.	
				Variación de existencias	
				Brindar servicios	
			Inversión de gestión	Recursos humanos	
				Recursos tecnológicos	
				Gestión de presupuesto	
	Gestión de capacitación				

## ANEXO 2:

### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado **Cuestionario para la recolección de información de las cuentas por cobrar, que forma parte de la investigación «Cuentas por cobrar y cobertura de inversión en una empresa del rubro comercial Piura - 2023».**

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

#### 1.- Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Mg. Mya Flore Garro Minaya
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( x )          Doctor ( )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( )          Social ( x ) Educativa ( x )          Organizacional ( x )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	<b>Gestión Administrativa y financiera</b>
<b>Institución donde labora:</b>	<b>Universidad Autónoma del Perú</b>
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( x ) <b>Más de 5 años ( )</b>

#### 2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

#### 3.- Datos de la escala Cuestionario de recolección de datos sobre las cuentas por cobrar.

Nombre del instrumento:	Cuestionario de recolección de datos sobre las cuentas por cobrar.
Autor(es):	Roberth Ticliahuanca Huaman
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	20 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Benites S.R.L, en el área de contabilidad
Significación:	Analizar las cuentas por cobrar de la empresa Benites S.R.L

#### 4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Cuestionario de recolección de datos sobre las cuentas por cobrar.

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Quiroz, et, al (2020) menciona que las cuentas por cobrar son créditos concedidos por las entidades que les brinda a sus clientes a través de bienes o servicios dichas ventas le permite a la entidad convertir en efectivo sus cuentas por cobrar a corto plazo, con la finalidad de mejorar sus recursos para su correcto financiamiento.	Gestión de cuentas	La gestión de cuentas te permite tener un buen control financiero de la empresa de los cobros oportunos, esto le permite a la entidad tomar mejores decisiones.
	Políticas de cobranza	Las políticas de cobranza son fundamentales para la entidad ya que son estrategias que emplean para poder cobrar a sus clientes.
	Políticas de crédito	Las Políticas de crédito son esenciales para la empresa ya que son condiciones fundamentales que tienen cada entidad antes de otorgar un crédito con la finalidad brindar medios de pagos a sus clientes.



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

A continuación, a usted le presento el Cuestionario de recolección de datos sobre las cuentas por cobrar, elaborado por Roberth Ticliahuanca Huaman en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

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

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

**Dimensiones del instrumento:** Cuestionario

Primera dimensión: Gestión de cuentas

- Objetivos de la dimensión: Analizar las cuentas por cobrar en una empresa del rubro comercial Piura - 2023

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Gestión de cuentas	Ventas al crédito	La empresa realiza ventas al crédito a sus clientes.	3	3	3	
	Gestión de cuentas por cobrar	La entidad gestiona en su totalidad las cuentas por cobrar de sus clientes.	4	3	4	
	Liquidez	La entidad tiene suficiente liquidez para afrontar compromisos a corto plazo.	3	4	4	

- Segunda dimensión: Políticas de cobranza

- Objetivos de la dimensión: Analizar las políticas de cobranza en una empresa del rubro comercial Piura - 2023

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Políticas de cobranza	Ejecución de cobranza	La compañía genera eficiencia en la ejecución de cobranza.	4	4	3	
	Visitas a los clientes	La empresa visita constantemente a sus clientes.	4	4	4	
	Central de riesgo	La central de riesgo influye en la recuperación de las cuentas por cobrar.	3	3	3	

- Tercera dimensión: Políticas de crédito
- Objetivos de la dimensión: Analizar las políticas de crédito en una empresa del rubro comercial Piura - 2023

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Políticas de crédito	Evaluación crediticia	La entidad tiene virtud de mejorar los recursos humanos.	4	3	4	
	Plazo de crédito	La entidad respeta los plazos establecidos de crédito.	3	3	4	
	Garantías	La empresa solicita garantías a sus clientes para otorgar crédito.	4	4	3	
	Contratos de crédito	La entidad emite contratos de créditos con sus clientes.	3	4	4	



-----  
 CPC. Mya Flore Garro Minaya  
 CCLL 02-7301

### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado **Cuestionario para la recolección de información de la cobertura de inversión, que forma parte de la investigación «Cuentas por cobrar y cobertura de inversión en una empresa del rubro comercial Piura - 2023».**

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

#### 1.- Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Mg. Mya Flore Garro Minaya
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( <input checked="" type="checkbox"/> )      Doctor ( <input type="checkbox"/> )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( <input type="checkbox"/> )      Social ( <input checked="" type="checkbox"/> ) Educativa ( <input checked="" type="checkbox"/> )      Organizacional ( <input checked="" type="checkbox"/> )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	<b>Gestión Administrativa y Financiera</b>
<b>Institución donde labora:</b>	<b>Universidad Autónoma del Perú</b>
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( <input type="checkbox"/> ) <b>Más de 5 años ( <input checked="" type="checkbox"/> )</b>

#### 2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

#### 3.- Datos de la escala Cuestionario de recolección de datos sobre la cobertura de inversión.

Nombre del instrumento:	Cuestionario de recolección de datos sobre la cobertura de inversión.
Autor(es):	Roberth Ticlahuanca Huaman
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	20 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Benites S.R.L, en el área de contabilidad
Significación:	Analizar las cobertura de inversión de la empresa Benites S.R.L

#### 4.- Soporte teórico


Áreas del instrumento denominado: Cuestionario de recolección de datos sobre la cobertura de inversión.

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Cobertura de inversión Werner y Montiel (2004) Menciona que las inversiones de expansión se deriva una amplia diversificación de actividades con beneficio a la entidad, por lo que todo proyecto debe evaluarse los recursos económico de la compañía, para asegurarse que sus rendimientos económicos.	Inversiones en activo fijos	las inversiones en activos fijos influyen en la en la estructura financiera de las grandes entidades como son de servicio y comercio, sus resultados indican la expansión de sus activos la cual genera una mejora en producción.
	Inversión de expansión	Las inversiones de expansión se deriva una amplia diversificación de actividades con beneficio a la entidad, por lo que todo proyecto debe evaluarse los recursos económico de la compañía, para asegurarse que sus rendimientos puedan cubrir con normalidad los costos de financiamiento.
	Inversión de gestión	La inversión es una gestión que te permite tomar decisiones sobre la ejecución de recursos de capital, la cual implica mejorar diferentes áreas como logística, seguridad y producción entre otros.

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

A continuación, a usted le presento el Cuestionario de recolección de datos sobre la cobertura de inversión, elaborado por Roberth Tichahuanca Huaman en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

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

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

**Dimensiones del instrumento:** Cuestionario

- Primera dimensión: Adquisición de activos fijos.
- Objetivos de la dimensión: Analizar las inversiones de activo fijo en una empresa del rubro comercial Piura - 2023

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Inversiones en activo fijos	Adquisición de activos fijos.	La empresa tiene la cabida para Adquirir sus activos fijos.	3	3	4	
	Gestión de cuentas por cobrar	La entidad tiene la capacidad para adquirir inmuebles.	4	3	4	

- Segunda dimensión: Inversión de expansión.
- Objetivos de la dimensión: Analizar la inversión de expansión en una empresa del rubro comercial Piura - 2023

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Inversión de expansión	Adquirir nuevo local.	La entidad tiene la capacidad económica para adquirir nuevo local.	4	4	3	
	Variación de existencias	La empresa tiene la capacidad para afrontar variación de existencias	3	4	3	
	Brindar servicios	La empresa tiene la capacidad económica para brindar servicios.	3	3	3	

- Tercera dimensión: Inversión de gestión
- Objetivos de la dimensión: Analizar la inversión de gestión en una empresa del rubro comercial Piura - 2023

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Inversión de gestión	Recursos humanos	La entidad tiene virtud de mejorar los recursos humanos.	4	3	4	
	Recursos tecnológicos	La compañía tiene la capacidad de adquirir nuevos recursos tecnológicos.	3	3	4	
	Gestión de presupuesto	La entidad gestiona bien su presupuesto con anticipación.	4	SS4	3	
	Gestión de capacitación	La entidad brinda capacitaciones a sus trabajadores.	3	3	4	



-----  
 CPC. Mya Flore Garro Minaya  
 CCLL 02-7301



### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado **Cuestionario para la recolección de información de las cuentas por cobrar, que forma parte de la investigación «Cuentas por cobrar y cobertura de inversión en una empresa del rubro comercial Piura - 2023».**

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

#### 1.- Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Dr. José Víctor Peláez Valdivieso
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( )                  Doctor ( x )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( )                  Social ( x ) Educativa ( x )                  Organizacional ( x )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	<b>Gestión Administrativa y financiera</b>
<b>Institución donde labora:</b>	<b>Universidad Norbert Wiener</b>
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) <b>Más de 5 años ( x )</b>

#### 2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

#### 3.- Datos de la escala Cuestionario de recolección de datos sobre las cuentas por cobrar.

Nombre del instrumento:	Cuestionario de recolección de datos sobre las cuentas por cobrar.
Autor(es):	Roberth Ticlahuanca Huaman
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	20 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Benites S.R.L, en el área de contabilidad
Significación:	Analizar las cuentas por cobrar de la empresa Benites S.R.L

#### 4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Cuestionario de recolección de datos sobre las cuentas por cobrar.

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Quiroz, et, al (2020) menciona que las cuentas por cobrar son créditos concedidos por las entidades que les brinda a sus clientes a través de bienes o servicios dichas ventas le permite a la entidad convertir en efectivo sus cuentas por cobrar a corto plazo, con la finalidad de mejorar sus recursos para su correcto financiamiento.	Gestión de cuentas	La gestión de cuentas te permite tener un buen control financiero de la empresa de los cobros oportunos, esto le permite a la entidad tomar mejores decisiones.
	Políticas de cobranza	Las políticas de cobranza son fundamentales para la entidad ya que son estrategias que emplean para poder cobrar a sus clientes.
	Políticas de crédito	Las Políticas de crédito son esenciales para la empresa ya que son condiciones fundamentales que tienen cada entidad antes de otorgar un crédito con la finalidad brindar medios de pagos a sus clientes.

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

A continuación, a usted le presento el Cuestionario de recolección de datos sobre las cuentas por cobrar, elaborado por Roberth Ticliahuanca Huaman en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

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

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

**Dimensiones del instrumento:** Cuestionario

Primera dimensión: Gestión de cuentas

- Objetivos de la dimensión: Analizar las cuentas por cobrar en una empresa del rubro comercial Piura - 2023

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Gestión de cuentas	Ventas al crédito	La empresa realiza ventas al crédito a sus clientes.	4	4	4	
	Gestión de cuentas por cobrar	La entidad gestiona en su totalidad las cuentas por cobrar de sus clientes.	3	4	3	
	Liquidez	La entidad tiene suficiente liquidez para afrontar compromisos a corto plazo.	4	3	3	

- Segunda dimensión: Políticas de cobranza

- Objetivos de la dimensión: Analizar las políticas de cobranza en una empresa del rubro comercial Piura - 2023

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Políticas de cobranza	Ejecución de cobranza	La compañía genera eficiencia en la ejecución de cobranza.	3	3	4	
	Visitas a los clientes	La empresa visita constantemente a sus clientes.	3	3	3	
	Central de riesgo	La central de riesgo influye en la recuperación de las cuentas por cobrar.	4	4	4	

- Tercera dimensión: Políticas de crédito
- Objetivos de la dimensión: Analizar las políticas de crédito en una empresa del rubro comercial Piura - 2023

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Políticas de crédito	Evaluación crediticia	La entidad tiene virtud de mejorar los recursos humanos.	3	4	3	
	Plazo de crédito	La entidad respeta los plazos establecidos de crédito.	4	4	4	
	Garantías	La empresa solicita garantías a sus clientes para otorgar crédito.	3	3	4	
	Contratos de crédito	La entidad emite contratos de créditos con sus clientes.	4	3	3	




---

Dr. José Víctor Peláez Valdivieso

Renacyt P0165782

DNI: 18161446

### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado **Cuestionario para la recolección de información de la cobertura de inversión, que forma parte de la investigación «Cuentas por cobrar y cobertura de inversión en una empresa del rubro comercial Piura - 2023».**

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

#### 1.- Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Dr. José Víctor Peláez Valdivieso
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( )                  Doctor ( x )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( )                  Social ( x ) Educativa ( x )                  Organizacional ( x )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	<b>Gestión Administrativa y Financiera</b>
<b>Institución donde labora:</b>	<b>Universidad Norbert Wiener</b>
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) <b>Más de 5 años (x)</b>

#### 2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

#### 3.- Datos de la escala Cuestionario de recolección de datos sobre la cobertura de inversión.

Nombre del instrumento:	Cuestionario de recolección de datos sobre la cobertura de inversión.
Autor(es):	Roberth Ticlahuanca Huaman
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	20 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Benites S.R.L, en el área de contabilidad
Significación:	Analizar las cobertura de inversión de la empresa Benites S.R.L

#### 4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Cuestionario de recolección de datos sobre la cobertura de inversión.

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Cobertura de inversión Werner y Montiel (2004) Menciona que las inversiones de expansión se deriva una amplia diversificación de actividades con beneficio a la entidad, por lo que todo proyecto debe evaluarse los recursos económico de la compañía, para asegurarse que sus rendimientos económicos.	Inversiones en activo fijos	las inversiones en activos fijos influyen en la en la estructura financiera de las grandes entidades como son de servicio y comercio, sus resultados indican la expansión de sus activos la cual genera una mejora en producción.
	Inversión de expansión	Las inversiones de expansión se deriva una amplia diversificación de actividades con beneficio a la entidad, por lo que todo proyecto debe evaluarse los recursos económico de la compañía, para asegurarse que sus rendimientos puedan cubrir con normalidad los costos de financiamiento.
	Inversión de gestión	La inversión es una gestión que te permite tomar decisiones sobre la ejecución de recursos de capital, la cual implica mejorar diferentes áreas como logística, seguridad y producción entre otros.

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

A continuación, a usted le presento el Cuestionario de recolección de datos sobre la cobertura de inversión, elaborado por Roberth Ticliahuanca Huaman en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

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

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



**Dimensiones del instrumento:** Cuestionario

- Primera dimensión: Adquisición de activos fijos.
- Objetivos de la dimensión: Analizar las inversiones de activo fijo en una empresa del rubro comercial Piura - 2023

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Inversiones en activo fijos	Adquisición de activos fijos.	La empresa tiene la cabida para Adquirir sus activos fijos.	4	4	3	
	Gestión de cuentas por cobrar	La entidad tiene la capacidad para adquirir inmuebles.	3	4	3	

- Segunda dimensión: Inversión de expansión.
- Objetivos de la dimensión: Analizar la inversión de expansión en una empresa del rubro comercial Piura - 2023

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Inversión de expansión	Adquirir nuevo local.	La entidad tiene la capacidad económica para adquirir nuevo local.	3	3	4	
	Variación de existencias	La empresa tiene la capacidad para afrontar variación de existencias	4	3	4	
	Brindar servicios	La empresa tiene la capacidad económica para brindar servicios.	4	4	4	

- Tercera dimensión: Inversión de gestión
- Objetivos de la dimensión: Analizar la inversión de gestión en una empresa del rubro comercial Piura - 2023

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Inversión de gestión	Recursos humanos	La entidad tiene virtud de mejorar los recursos humanos.	3	4	3	
	Recursos tecnológicos	La compañía tiene la capacidad de adquirir nuevos recursos tecnológicos.	4	4	3	
	Gestión de presupuesto	La entidad gestiona bien su presupuesto con anticipación.	3	3	4	
	Gestión de capacitación	La entidad brinda capacitaciones a sus trabajadores.	4	4	3	



Dr. José Víctor Peláez Valdivieso

Renacyt P0165782

DNI: 18161446

### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado **Cuestionario para la recolección de información de las cuentas por cobrar, que forma parte de la investigación «Cuentas por cobrar y cobertura de inversión en una empresa del rubro comercial Piura - 2023».**

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

#### 1.- Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Castañeda Gonzales, Jaime Laramie
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( )      Doctor ( x )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( )      Social ( ) Educativa ( X )      Organizacional ( .. )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	<b>Administrador</b>
<b>Institución donde labora:</b>	<b>Universidad Cesar Vallejo</b>
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) <b>Más de 5 años ( x )</b>

#### 2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

#### 3.- Datos de la escala Cuestionario de recolección de datos sobre las cuentas por cobrar.

Nombre del instrumento:	Cuestionario de recolección de datos sobre las cuentas por cobrar.
Autor(es):	Roberth Ticliahuanca Huaman
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	20 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Benites S.R.L, en el área de contabilidad
Significación:	Analizar las cuentas por cobrar de la empresa Benites S.R.L

#### 4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Cuestionario de recolección de datos sobre las cuentas por cobrar.

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Quiroz, et, al (2020) menciona que las cuentas por cobrar son créditos concedidos por las entidades que les brinda a sus clientes a través de bienes o servicios dichas ventas le permite a la entidad convertir en efectivo sus cuentas por cobrar a corto plazo, con la finalidad de mejorar sus recursos para su correcto financiamiento.	Gestión de cuentas	La gestión de cuentas te permite tener un buen control financiero de la empresa de los cobros oportunos, esto le permite a la entidad tomar mejores decisiones.
	Políticas de cobranza	Las políticas de cobranza son fundamentales para la entidad ya que son estrategias que emplean para poder cobrar a sus clientes.
	Políticas de crédito	Las Políticas de crédito son esenciales para la empresa ya que son condiciones fundamentales que tienen cada entidad antes de otorgar un crédito con la finalidad brindar medios de pagos a sus clientes.

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

A continuación, a usted le presento el Cuestionario de recolección de datos sobre las cuentas por cobrar, elaborado por Roberth Ticliahuana Huaman en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

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

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

**Dimensiones del instrumento:** Cuestionario

Primera dimensión: Gestión de cuentas

- Objetivos de la dimensión: Analizar las cuentas por cobrar en una empresa del rubro comercial Piura - 2023

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Gestión de cuentas	Ventas al crédito	La empresa realiza ventas al crédito a sus clientes.	4	4	4	
	Gestión de cuentas por cobrar	La entidad gestiona en su totalidad las cuentas por cobrar de sus clientes.	4	4	4	
	Liquidez	La entidad tiene suficiente liquidez para afrontar compromisos a corto plazo.	4	4	4	

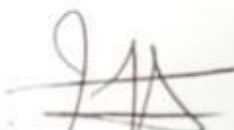
- Segunda dimensión: Políticas de cobranza

- Objetivos de la dimensión: Analizar las políticas de cobranza en una empresa del rubro comercial Piura - 2023

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Políticas de cobranza	Ejecución de cobranza	La compañía genera eficiencia en la ejecución de cobranza.	4	4	4	
	Visitas a los clientes	La empresa visita constantemente a sus clientes.	4	4	4	
	Central de riesgo	La central de riesgo influye en la recuperación de las cuentas por cobrar.	4	4	4	

- Tercera dimensión: Políticas de crédito
- Objetivos de la dimensión: Analizar las políticas de crédito en una empresa del rubro comercial Piura - 2023

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Políticas de crédito	Evaluación crediticia	La entidad tiene virtud de mejorar los recursos humanos.	4	4	4	
	Plazo de crédito	La entidad respeta los plazos establecidos de crédito.	4	4	4	
	Garantías	La empresa solicita garantías a sus clientes para otorgar crédito.	4	4	4	
	Contratos de crédito	La entidad emite contratos de créditos con sus clientes.	4	4	4	



Dr. Jaime Laramio Castañeda Gonzales  
CLAD . 15345

DNI: 41418490

### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado **Cuestionario para la recolección de información de la cobertura de inversión, que forma parte de la investigación «Cuentas por cobrar y cobertura de inversión en una empresa del rubro comercial Piura - 2023».**

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

#### 1.- Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Castañeda Gonzales, Jaime Laramie
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( )      Doctor ( X )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( )      Social ( ) Educativa ( X )      Organizacional ( )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	<b>Administrador</b>
<b>Institución donde labora:</b>	<b>Universidad Cesar Vallejo</b>
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) <b>Más de 5 años ( x )</b>

#### 2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

#### 3.- Datos de la escala Cuestionario de recolección de datos sobre la cobertura de inversión.

Nombre del instrumento:	Cuestionario de recolección de datos sobre la cobertura de inversión.
Autor(es):	Roberth Ticlahuanca Huaman
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	20 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Benites S.R.L, en el área de contabilidad
Significación:	Analizar la cobertura de inversión de la empresa Benites S.R.L



#### 4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Cuestionario de recolección de datos sobre la cobertura de inversión.



Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Cobertura de inversión Werner y Montiel (2004) Menciona que las inversiones de expansión se deriva una amplia diversificación de actividades con beneficio a la entidad, por lo que todo proyecto debe evaluarse los recursos económico de la compañía, para asegurarse que sus rendimientos económicos.	Inversiones en activo fijos	las inversiones en activos fijos influyen en la en la estructura financiera de las grandes entidades como son de servicio y comercio, sus resultados indican la expansión de sus activos la cual genera una mejora en producción.
	Inversión de expansión	Las inversiones de expansión se deriva una amplia diversificación de actividades con beneficio a la entidad, por lo que todo proyecto debe evaluarse los recursos económico de la compañía, para asegurarse que sus rendimientos puedan cubrir con normalidad los costos de financiamiento.
	Inversión de gestión	La inversión es una gestión que te permite tomar decisiones sobre la ejecución de recursos de capital, la cual implica mejorar diferentes áreas como logística, seguridad y producción entre otros.

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

A continuación, a usted le presento el Cuestionario de recolección de datos sobre la cobertura de inversión, elaborado por Roberth Ticliahuana Huaman en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

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

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

**Dimensiones del instrumento:** Cuestionario

- Primera dimensión: Adquisición de activos fijos.
- Objetivos de la dimensión: Analizar las inversiones de activo fijo en una empresa del rubro comercial Piura - 2023

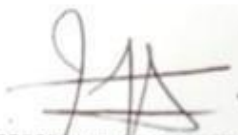
DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Inversiones en activo fijos	Adquisición de activos fijos.	La empresa tiene la cabida para Adquirir sus activos fijos.	4	4	4	
	Gestión de cuentas por cobrar	La entidad tiene la capacidad para adquirir inmuebles.	4	4	4	

- Segunda dimensión: Inversión de expansión.
- Objetivos de la dimensión: Analizar la inversión de expansión en una empresa del rubro comercial Piura - 2023

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Inversión de expansión	Adquirir nuevo local.	La entidad tiene la capacidad económica para adquirir nuevo local.	4	4	4	
	Variación de existencias	La empresa tiene la capacidad para afrontar variación de existencias	4	4	4	
	Brindar servicios	La empresa tiene la capacidad económica para brindar servicios.	4	4	4	

- Tercera dimensión: Inversión de gestión
- Objetivos de la dimensión: Analizar la inversión de gestión en una empresa del rubro comercial Piura - 2023

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Inversión de gestión	Recursos humanos	La entidad tiene virtud de mejorar los recursos humanos.	4	4	4	
	Recursos tecnológicos	La compañía tiene la capacidad de adquirir nuevos recursos tecnológicos.	4	4	4	
	Gestión de presupuesto	La entidad gestiona bien su presupuesto con anticipación.	4	4	4	
	Gestión de capacitación	La entidad brinda capacitaciones a sus trabajadores.	4	4	4	



Dr. Jaime Laramie Castañeda Gonzales  
CLAD . 15345

DNI: 41418490

## ANEXO 3:



*“Año de la unidad, la paz y el desarrollo”*

Piura, 16 de mayo de 2023

**CARTA N° 298 - 2023-UCV-VA-  
P07/CCP SEÑOR:**  
**JOSE LUCIANO BENITES FOSSA**  
**GERENTE DE LA EMPRESA BENITES SRL**

De mi especial consideración:

Es grato dirigirme a usted para expresarle mi cordial saludo y a la vez presentarle al Sr. **ROBERTH TICLIAHUANCA HUAMAN**, identificado con código universitario N° 7002497719, estudiante del IX ciclo del Programa de Estudios de Contabilidad – Piura adscrito a la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo, quien desea realizar el informe de investigación denominado. **“CUENTAS POR COBRAR Y COBERTURA DE INVERSIÓN EN UNA EMPRESA DEL RUBRO COMERCIAL”**

**PIURA - 2023**”, por lo que necesita que su representado le pueda brindar el apoyo correspondiente para realizar el mencionado trabajo y optar por el grado de bachiller en Contabilidad y el título de Contador Público por nuestra casa de estudios.

En ese sentido, el estudiante en mención requerirá le brinde la autorización para:

1. Usar la denominación legal, nombre comercial o razón social de su representada en el proyecto e informe de tesis que elaborará y será publicado en repositorio institucional de nuestra casa de estudios;
2. Acceder formalmente a los estados financieros, documentos contables, entre otros, debidamente refrendados por su persona o quién estime conveniente para validar su informe e instrumentos de investigación; y,
3. Aplicar los instrumentos de investigación (encuestas, entrevistas o análisis documental) al interior de su empresa, institución o al personal a cargo, previo consentimiento informado de o los mismos.

**CAMPUS PIURA**  
Av. Prolongación Chulucanas S/N Z.I.III  
Tel.:(073) 285900 anx.:5501

fb/ucv.piura  
somosucv.edu.pe  
#AsiEsLaUCV  
**ucv.edu.pe**

Conocedores de su compromiso con el desarrollo educativo de nuestra comunidad académica, agradeceré brindar las facilidades del caso al estudiante **ROBERTH TICLIAHUANCA HUAMAN**, a fin de que pueda lograr el objetivo de su proyecto de investigación.

Sin otro particular, quedo de usted.

Atentamente,



**MBA. Fiorella Francesca Floreano Arevalo**  
**Coordinadora PE de Contabilidad – Piura**  
**Universidad César Vallejo**

**CAMPUS PIURA**  
Av. Prolongación Chulucanas S/N Z.I.III  
Tel.:(073) 285900 anx.:5501

fb/ucv.piura  
somosucv.edu.pe  
#AsiEsLaUCV  
[ucv.edu.pe](http://ucv.edu.pe)

## AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA

Yo JOSE LUCIANO BENITES FOSSA, identificado con DNI 02652726, en mi calidad de Gerente General del área de gerencia de la empresa BENITES SRL con RUC N° 20225116459, ubicada en la ciudad de AV. LORETO NRO 1291- PIURA - PIURA

### OTORGO LA AUTORIZACIÓN,

A la Señor. Roberth Tichahuanca Huaman, identificado con DNI N° 71228976, de la (X) Carrera profesional de Contabilidad / Administración, para que utilice la siguiente información de la empresa:

Los estados financieros de los años 2021 al 2022 para que pueda analizarlos.

con la finalidad de que pueda desarrollar su ( ) Informe estadístico, ( ) Trabajo de Investigación, (X) Tesis para optar el Título Profesional.

( X ) Publique los resultados de la investigación en el repositorio institucional de la UCV.

(X) Mantener en reserva el nombre o cualquier distintivo de la empresa; o

( ) Mencionar el nombre de la empresa.

  
BENITES S.R.L.  
JOSE LUCIANO BENITES FOSSA  
Firma y sello del Representante Legal  
DNI: 02652726

El Estudiante declara que los datos emitidos en esta carta y en el Trabajo de Investigación, en la Tesis son auténticos. En caso de comprobarse la falsedad de datos, el Estudiante será sometido al inicio del procedimiento disciplinario correspondiente; asimismo, asumirá toda la responsabilidad ante posibles acciones legales que la empresa, otorgante de información, pueda iniciar.

  
Firma del Estudiante  
DNI: 71228976



## ANEXO 4:

### Formato para la obtención del consentimiento informado

Título de la investigación: Cuentas por cobrar y cobertura de inversión en una empresa del rubro comercial Piura - 2023

Investigador principal: Ticlihuanca Huaman, Roberth

Asesor: Dr. Castaneda Gonzales, Jaime Laramie

#### Propósito del estudio

Saludos, somos investigadores que le invitamos a participar en la investigación: Cuentas por cobrar y cobertura de inversión en una empresa del rubro comercial Piura - 2023, cuyo propósito es demostrar la incidencia entre las cuentas por cobrar en la cobertura de inversión de una empresa comercial Piura 2023. Esta investigación es desarrollada por estudiantes, de la facultad de ciencias empresariales de la escuela profesional de contabilidad del programa formación para adultos, de la Universidad Cesar Vallejo, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y de la entidad objeto de estudio, la empresa Benites SRL.

#### Procedimiento

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

1. Se le presentará un cuestionario en el que tendrá preguntas generales sobre usted como edad, zona de domicilio, lugar de nacimiento y otros, no es necesario que se anote su nombre, pues cada encuesta tendrá un código; luego se le presentarán preguntas sobre variables específicas de la investigación.
2. El tiempo que tomará responder la encuesta será de aproximadamente 20 minutos, si gusta, puede responder ahora o comprometerse a hacerlo en otro momento o lugar, nosotros lo buscaremos.

**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 Docente Asesor Castañeda Gonzales, Jaime Laramie al correo electrónico [jcastanedago81@ucvvirtual.edu.pe](mailto:jcastanedago81@ucvvirtual.edu.pe) o con el Comité de Ética de [etica-contabilidad@ucvvirtual.edu.pe](mailto:etica-contabilidad@ucvvirtual.edu.pe).

**Consentimiento**

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

*[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas].*

**ANEXO 5:****Anexo 5: Cuestionario 01. Cuentas por cobrar**

El presente instrumento tiene como finalidad analizar las cuentas por cobrar de una empresa del rubro comercial Piura - 2023, para ello el investigador a través de este medio podrá obtener la información requerida.

A continuación, marcar con una (X) según su criterio, de acuerdo a la escala valorativa presentada a continuación:

Ítem	Totalmente en desacuerdo	En Desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Escala	1	2	3	4	5

<b>Gestión de cuentas</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>01</b>	La empresa realiza ventas al crédito a sus clientes					
<b>02</b>	La entidad gestiona en su totalidad las cuentas por cobrar de sus clientes.					
<b>03</b>	La entidad tiene suficiente liquidez para afrontar compromisos a corto plazo.					
<b>Políticas de cobranza</b>						
<b>04</b>	La compañía genera eficiencia en la ejecución de cobranza					
<b>05</b>	La empresa visita constantemente a sus clientes					
<b>06</b>	La central de riesgo influye en la recuperación de las cuentas por cobrar.					
<b>Políticas de crédito</b>						
<b>07</b>	La empresa hace una evaluación crediticia antes de otorgar el crédito					
<b>08</b>	La entidad respeta los plazos establecidos de crédito.					
<b>09</b>	La empresa solicita garantías a sus clientes para otorgar crédito.					
<b>10</b>	La entidad emite contratos de créditos con sus clientes.					

## Anexo 5: Cuestionario 02. Cobertura de inversión

El presente instrumento tiene como finalidad analizar la cobertura de inversión en una empresa del rubro comercial Piura - 2023, para ello el investigador a través de este medio podrá obtener la información requerida.

A continuación, marcar con una (X) según su criterio, de acuerdo a la escala valorativa presentada a continuación:

Ítem	Totalmente en desacuerdo	En Desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Escala	1	2	3	4	5

<b>Inversión de activos fijos</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>01</b>	La empresa tiene la cabida para Adquirir sus activos fijos.					
<b>02</b>	La entidad tiene cabida para adquirir inmuebles.					
<b>Inversión de expansión</b>						
<b>03</b>	La entidad tiene la capacidad económica para adquirir nuevo local.					
<b>04</b>	La empresa tiene la capacidad para afrontar variación de existencias.					
<b>05</b>	La empresa tiene la capacidad económica para brindar servicios					
<b>Inversión de gestión</b>						
<b>06</b>	La entidad tiene virtud de mejorar los recursos humanos.					
<b>07</b>	La compañía tiene la capacidad de adquirir nuevos recursos tecnológicos.					
<b>08</b>	La entidad gestiona bien su presupuesto con anticipación.					
<b>09</b>	La entidad brinda capacitaciones a sus trabajadores					

## Anexo 5: Análisis documental. Cobertura de inversión

El presente análisis documental tiene como finalidad analizar la cobertura de inversión en una empresa del rubro comercial Piura - 2023, para ello el investigador a través de este medio podrá obtener la información requerida.

A continuación, marcar con una (X) según su criterio, de acuerdo a la escala valorativa presentada a continuación:

<b>Inversión de activos fijos</b>		<b>SI</b>	<b>NO</b>
<b>01</b>	La empresa tiene la cabida para Adquirir sus activos fijos.		
<b>02</b>	La entidad tiene cabida para adquirir inmuebles.		
<b>Inversión de expansión</b>			
<b>03</b>	. La entidad tiene la capacidad económica para adquirir nuevo local.		
<b>04</b>	La empresa tiene la capacidad para afrontar variación de existencias.		
<b>05</b>	La empresa tiene la capacidad económica para brindar servicios		
<b>Inversión de gestión</b>			
<b>06</b>	La entidad tiene virtud de mejorar los recursos humanos.		
<b>07</b>	La compañía tiene la capacidad de adquirir nuevos recursos tecnológicos.		
<b>08</b>	La entidad gestiona bien su presupuesto con anticipación.		
<b>09</b>	La entidad brinda capacitaciones a sus trabajadores		

  
BENITES S.R.L.  
LUCIANO BENITES FOSSA  
Firma y sello del Representante Legal  
DNI/ 02652726

**ANEXO 6:**
**Ficha de evaluación de los proyectos de investigación del Comité de Ética en Investigación de Contabilidad**

Título del proyecto de Investigación: Cuentas por cobrar y cobertura de inversión en una empresa del rubro comercial Piura - 2023

Autor(es): Roberth Ticliahuanca Huaman

Especialidad del autor principal del proyecto: Contabilidad

Programa:

Otro(s) autor(es) del proyecto:

Lugar de desarrollo del proyecto (ciudad, país):

Código de revisión del proyecto:

N.º	Criterios de evaluación	Cumple	No cumple	No corresponde
<b>I. Criterios metodológicos</b>				
1	El proyecto cumple con el esquema establecido en la guía de productos de investigación			
2	El título de investigación va acorde a las líneas de investigación del programa de estudios.			
3	Menciona el tamaño de la población / participantes, criterios de inclusión y exclusión, muestra y unidad de análisis, si corresponde.			
4	Presenta la ficha técnica de validación e instrumento, si corresponde.			
5	Evidencia la validación de instrumentos respetando lo establecido en la Guía de elaboración de trabajos conducentes a grados y títulos (Resolución de Vicerrectorado de Investigación N°062-2023-VI-UCV, según Anexo 2 Evaluación de juicio de expertos), si corresponde.			
6	Evidencia la confiabilidad del(los) instrumento(s), si corresponde.			
<b>II. Criterios éticos</b>				
6	Evidencia la aceptación de la institución a desarrollar la investigación, si corresponde.			
7	Incluye la carta de consentimiento (Anexo 3) y/o asentimiento informado (Anexo 4) establecido en la Guía de elaboración de			



---

trabajos conducentes a grados y títulos (Resolución de Vicerrectorado de Investigación N°062-2023-VI-UCV), si corresponde.

---

- 8 Las citas y referencias van acorde a las normas de redacción científica.
- 

- 9 La ejecución del proyecto cumple con los lineamientos establecidos en el Código de Ética en Investigación vigente en especial en su Capítulo III Normas Éticas para el desarrollo de la Investigación.
- 

**Nota: Se considera como APTO, si el proyecto cumple con todos los criterios de la evaluación.**

[Ciudad], [día] de [mes] de [año]

<b>Nombres y apellidos</b>	<b>Cargo</b>	<b>DNI N.º</b>	<b>Firma</b>
	Presidente		
	Miembro 1		
	Miembro 2		
	Miembro 3		
	Miembro externo		

---



**ANEXO 7:**

**Dictamen del Comité de Ética en Investigación**

El que suscribe, presidente del Comité de Ética en Investigación de ....., deja constancia que el proyecto de investigación titulado“: Cuentas por cobrar y cobertura de inversión en una empresa del rubro comercial Piura – 20232” con código N.º..... , presentado por los autores....., ha sido evaluado, determinándose que la continuidad del proyecto de investigación cuenta con un dictamen: favorable1( ) observado( ) desfavorable( ).

....., de .....de  
.....

---

**Dr./Mgtr. ....**  
**Presidente del Comité de Ética en Investigación Programa Académico de**  
**.....**

C/c  
• Sr., Dr ..... investigador principal.

---

<sup>1</sup> El dictamen favorable tendrá validez en función a la vigencia del proyecto.