



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la institución
educativa particular, Nuevo Chimbote-2023

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORAS:

Culqui Cotos, Leydi Yerlisa (orcid.org/0000-0001-9369-1178)

Olivares Herrera, Karen Jhomela (orcid.org/0000-0003-0608-7752)

ASESOR:

Dr. Gutierrez Ulloa, Cristian Raymound (orcid.org/0000-0001-9791-9627)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

CHIMBOTE - PERÚ

2024



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, GUTIERREZ ULLOA CRISTIAN RAYMOUND, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHIMBOTE, asesor de Tesis titulada: "Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Institución Educativa Particular, Nuevo Chimbote-2023", cuyos autores son OLIVARES HERRERA KAREN JHOMELA, CULQUI COTOS LEYDI YERLISA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 19%, 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.

CHIMBOTE, 06 de Julio del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
GUTIERREZ ULLOA CRISTIAN RAYMOUND DNI: 41056767 ORCID: 0000-0001-9791-9627	Firmado electrónicamente por: CRISTIANG el 06-07- 2024 17:34:29

Código documento Trilce: TRI - 0798834



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, OLIVARES HERRERA KAREN JHOMELA, CULQUI COTOS LEYDI YERLISA estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHIMBOTE, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Institución Educativa Particular, Nuevo Chimbote-2023", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

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

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

Nombres y Apellidos	Firma
KAREN JHOMELA OLIVARES HERRERA DNI: 75168686 ORCID: 0000-0003-0608-7752	Firmado electrónicamente por: KOLIVARESH el 06-07-2024 11:17:48
LEYDI YERLISA CULQUI COTOS DNI: 73902338 ORCID: orcid.org/0000-0001-9369	Firmado electrónicamente por: LCULQUIC el 06-07-2024 17:06:14

Código documento Trilce: TRI - 0798833

Dedicatoria

El presente trabajo de investigación está dedicada a todas las personas que nos han apoyado en el camino hacia su realización. A nuestros padres, hermanos, familiares y amigos por su aliento constante y su paciencia, y a nuestros profesores y mentores por compartir con nosotras su sabiduría y su pasión por la investigación.

Agradecimiento

En primer lugar, me gustaría agradecer a Dios por permitirnos estar vivos en estos momentos de incertidumbre por lo que estamos pasando, a nuestros padres y hermanos por su aliento constante y apoyo incondicional, a nuestro asesor el Dr. Cristian Raymound Gutiérrez Ulloa por su orientación constante y por compartir con nosotras su pasión por la investigación, a la Universidad César Vallejo por formar parte de este grupo y conseguir nuestro título profesional y a la empresa IEP Santa María la Católica por habernos facilitado su información.

Índice de contenidos

Carátula	i
Declaratoria de autenticidad del asesor... ..	ii
Declaratoria de originalidad de las autoras	iii
Dedicatoria	iv
Agradecimiento.....	v
Índice de contenidos.....	vi
Índice de tablas.....	vii
Índice de figuras	viii
Resumen	ix
Abstract.....	x
I. INTRODUCCIÓN	1
II. METODOLOGÍA.....	11
III. RESULTADOS... ..	16
IV. DISCUSIÓN	21
V. CONCLUSIONES.....	24
VI. RECOMENDACIONES... ..	25
VII. PROPUESTA.....	26
REFERENCIAS.....	29
ANEXOS.....	34

Índice de tablas

Tabla 2.1 Distribución de la población.....	12
Tabla 2.2. Técnicas de instrumentos de recolección de datos	13
Tabla 3.1 Análisis de las cuentas por cobrar y sus dimensiones.....	16
Tabla 3.2. Evaluación de la Liquidez y sus dimensiones.....	17
Tabla 3.3 Análisis sin control y con control de las cuentas por cobrar.....	18
Tabla 3.4 Análisis de la situación real y situación ideal	18
Tabla 3.5 Análisis de los pagos de pensiones del periodo 2023.....	19

Índice de figuras

Tabla 2.1 Diseño de la metodología empleada.....	12
--	----

Resumen

La investigación aporta con el cumplimiento del octavo objetivo de desarrollo sostenible que afirma que las organizaciones deben proporcionar ingresos dignos y seguridad, siendo su meta exigir una reforma profunda del sistema financiero para mejorar las cuentas por cobrar y la liquidez de las instituciones.

El estudio tuvo como propósito determinar la incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez de la Institución Educativa Privada Santa María la Católica, en el periodo 2023.

Metodológicamente el estudio fue de tipo básico, de enfoque cuantitativo, diseño no experimental, transversal y descriptivo-propositivo. Se utilizó un muestreo no probabilístico por conveniencia, estimándose 7 entrevistados del área administrativa y de contabilidad. Como instrumento de recolección de datos se utilizó una guía de entrevista y el reporte de los estados financieros del periodo 2023. Para la obtención de los resultados, el estudio, siguió el curso de la estadística descriptiva.

Los resultados demostraron que una buena política de cobranza en las cuentas por cobrar incide de manera favorable en la liquidez, la cual se puede evidenciar en el periodo 2023, dato que permite a la institución a tener sostenibilidad en el tiempo.

Palabras clave: Cuentas por cobrar, liquidez, origen, importe, vencimiento.

Abstract

The research contributes to the fulfillment of the eighth sustainable development goal, which states that organizations must provide decent income and security, with the goal of demanding a deep reform of the financial system to improve accounts receivable and the liquidity of institutions.

The purpose of the study was to determine the incidence of accounts receivable on the liquidity of the Santa María la Católica Private Educational Institution, in the last 2023.

Methodologically, the study was of a basic type, with a non-experimental, cross-sectional and descriptive-propositional design. A non-probabilistic convenience sampling was used, estimating 7 interviewees from the administrative and accounting area. An interview guide and the report of the financial statements for the period 2023 were used as data collection instruments. To obtain the results, the study followed the course of descriptive statistics.

The results show that a good collection policy in accounts receivable has a favorable impact on liquidity, which can be evidenced in the 2023 period, a fact that allows the institution to be sustainable over time.

Keywords: Accounts receivable, liquidity, origin, amount, maturity.

I. INTRODUCCIÓN

Según el objetivo número ocho de desarrollo sostenible, que se centra en la promoción de trabajos decentes y crecimiento económico, las compañías deben garantizar sueldos justos a sus trabajadores para elevar su calidad de vida individual y la de sus seres queridos. Además, deben ofrecer un ambiente laboral seguro y protegido, garantizando medidas de seguridad adecuadas. El objetivo es promover empleo digno para hombres, mujeres y personas con discapacidades, asegurando condiciones laborales equitativas para todos. Debido a esto los colegios particulares pueden llegar a mejorar la capacidad de las familias para cumplir con las cuotas escolares, gracias a un entorno económico estable y en crecimiento. Además, facilita el acceso a financiamiento y promueve prácticas financieras responsables, lo que ayuda a optimizar la organización de cuentas por cobrar y de esta forma lograr poder mejorar la liquidez del colegio.

En la actualidad en los Estados Unidos, las cuentas por cobrar son una incertidumbre para las instituciones educativas. Según un estudio de la firma de consultoría financiera NACUBO, en 2020 la tasa promedio de cuentas por cobrar vencidas en las universidades privadas fue del 4,9% (NACUBO, 2020) Esta situación posiblemente genere un impacto notable en la liquidez en las instituciones educativas y su facultad para ofrecer una enseñanza de calidad a sus estudiantes.

El Perú, también existen problemas con las cuentas por cobrar en los colegios. Según un estudio realizado por la Universidad Nacional del Callao en 2018, el 32,5% de Instituciones educativas tienen cuentas por cobrar con vencimientos superiores a 90 días (Peralta y Pineda, 2018).

Esta situación afectó a la liquidez de las instituciones y su capacidad para ofrecer una educación de calidad, ya que pueden tener dificultades para pagar a su plana docente, administrativo y para invertir en infraestructura, equipamiento educativo y obligaciones extras.

En la ciudad de Chimbote, Perú, las cuentas por cobrar también son un problema para las instituciones educativas. Según un informe publicado en el diario La Industria en 2012, cuando nos encontrábamos en estado de emergencia debido al COVID-19 ha agravado la situación de cobro de cuentas en colegios educativos.

Ya que muchas familias han perdido sus trabajos y no pueden pagar las colegiaturas (La Industria, 2021) esta situación puede tener un impacto negativo en

la solvencia de las instituciones y en su capacidad para dar una enseñanza de calidad a sus estudiantes.

Mediante lo observado y conversado con las autoridades y personas que laboran dentro de la una Institución Particular de Nuevo Chimbote, indicaron que existe un mal manejo por parte de promotoría en cumplir con las obligaciones con su personal y con la calidad de enseñanza siendo su causa principal la falta de responsabilidad de los apoderados para pagar a tiempo las pensiones de sus niños.

Dado que, se les brinda una promoción de descuentos por pago puntual, haciendo caso omiso; mucho de ellos acumulan pensiones, dando importancia a sus negocios que puedan tener y se avalan de la ley que el colegio tiene la obligación de recibirlos y de no negarles el ingreso a su centro de estudio, ante lo descrito, el estudio se justifica por las siguientes razones:

La investigación sobre las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la IEP es esencial ya que va garantizar el flujo de efectivo constante y predecible, de esta forma pueda ayudar a garantizar que se encuentre en un estado óptimo para saldar cuentas financieras a corto plazo, a la vez pagar los salarios, proveedores y mantenimiento de la infraestructura. Aunque el adecuado manejo de las cuentas por cobrar se puede reducir las pérdidas a causa de las deudas impagas y aumentar la disponibilidad de efectivo de la empresa.

Para Guy (2019) señaló que mediante la alta demanda de precarización del trabajo, caracterizado por la inseguridad laboral, la falta de beneficios y la vulnerabilidad económica, se debe ser consecuente debido a que muchos colegios omiten la importancia que es tener buena liquidez y cubrir sus deudas mensuales, todo lo mencionado se expresa mediante el análisis de sus estados financieros con indicadores que ayudan a exhibir la estructura de sus cuentas de obligaciones

Debido a ello este análisis nos va permitir medir la liquidez que tiene para afrontar mes a mes su responsabilidad como Institución, tenemos como meta estudiar su procedimiento financiero, expresando su liquidez en base a su activo.

El problema general que se planteó para abordar el estudio fue: ¿Cómo incidió las cuentas por cobrar en la liquidez de la I.E.P. Santa María la Católica, Nuevo Chimbote-2023?

Mientras los problemas específicos fueron: ¿Cómo el origen de las cuentas por cobrar incidieron en la liquidez de la I.E.P. Santa María la Católica, Nuevo

Chimbote-2023? ¿Cómo las fechas de vencimiento de las cuentas por cobrar incidieron en la liquidez de la I.E.P. Santa María la Católica, Nuevo Chimbote-2023?, ¿Cómo incidió el importe de las cuentas por cobrar en la liquidez de la I.E.P. Santa María la Católica, Nuevo Chimbote-2023? Y ¿Que se realizó para mejorar la liquidez de la I.E.P. Santa María la Católica, Nuevo Chimbote-2023?

La investigación es relevante porque nos permitió que nuestra variable independiente representó el monto de dinero que los estudiantes y sus familias adeudan a la institución por concepto de matrículas, colegiaturas y otros conceptos. Por lo tanto, estas cuentas por cobrar son fundamentales para asegurar un flujo de efectivo constante y predecible, lo cual puede influir notablemente en la liquidez de las instituciones educativas privadas.

Esta investigación tiene un valor teórico porque permitió que su incidencia en la liquidez de las Instituciones Educativas Privadas pueda ser analizada por medio de modelos financieros, que pueden ayudar a los colegios privados a prever su flujo de efectivo futuro y a identificar posibles problemas de fluidez en un futuro próximo.

En términos prácticos, nos va permitir que el procedimiento de cuentas por cobrar pueda ayudar a los colegios particulares a evitar problemas de liquidez y a hacer su deber con sus responsabilidades financieras a corto plazo. Esto es importante para las instituciones que requieren en gran parte de matrículas para financiar sus operaciones diarias. Además, un procedimiento efectivo de las cuentas por cobrar pueden contribuir en reducir los riesgos por pérdidas por incobrabilidad y a la vez mejorar su liquidez.

A si mismo la investigación tiene una utilidad metodológica porque permitió la identificación al ser evaluada analizando los indicadores financieros, que contiene el giro de las cuentas por cobrar y la fecha media de cobro. Estos indicadores van a proporcionar información valiosa sobre la eficacia de la gestión que se lleva del cobro de cuentas y que impresión representa en la liquidez de la institución.

De lo anterior señalado se formularon los siguientes objetivos:

Objetivo general, Determinar la incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez de la I.E.P. Santa María la Católica, Nuevo Chimbote-2023.

En tanto que los objetivos específicos planteados son: Identificar el origen las de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la I.E.P. Santa María la Católica, Nuevo Chimbote-2023, Analizar las fechas de vencimiento de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la I.E.P. Santa María la Católica, Nuevo

Chimbote-2023, Analizar los importes de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la I.E.P. Santa María la Católica, Nuevo Chimbote-2023 y Propuesta de mejora de la liquidez de la I.E.P. Santa María la Católica, Nuevo Chimbote-2023.

Los estudios previos que se vincularon con el actual estudio de investigación, son los siguientes:

A nivel internacional La investigación realizada en México por Rodríguez (2023) encontró que las cuentas por cobrar representan un porcentaje importante y considerable de los ingresos de las instituciones educativas privadas. La investigación se realizó con una muestra de 100 instituciones educativas privadas y se utilizó una encuesta y una entrevista para recopilar datos. Las principales conclusiones a las que llegó en el estudio fue que los principales problemas asociados con la tardanza, ausencia de verificación de control, y las políticas y procedimientos de cobranza son fundamentales para una gestión más eficiente.

Merino et al (2017) realizaron este proyecto sobre la influencia de la liquidez de un centro educativo privado, es importante monitorear las cuentas para evitar problemas de liquidez. Si no se tiene un control adecuado de la cobranza, puede haber una cantidad significativa de deudas que no se puedan recuperar en el corto plazo, lo que podría afectar los resultados financieros. En el caso de este centro educativo, el ejercicio financiero de 2015 se vio afectado por un gasto en deudas incobrables.

Cruzado (2019) en su proyecto de investigación examinó las cuentas por cobrar en instituciones educativas privadas en Lima. La muestra seleccionada consistió en 10 instituciones educativas privadas de diferentes niveles educativos. El método elegido por el investigador para obtener información fue una encuesta dirigida a los responsables de la gestión financiera de cada institución, se llegó a la conclusión que se necesita la implementación de políticas claras y eficaces para gestionar con mayor responsabilidad los cobros, para lo cual sugiere capacitar a su personal para llevar a cabo una gestión adecuada de estas cuentas. Además, se destacó la importancia que deben de realizar las instituciones educativas privadas un seguimiento constante de sus cuentas por cobrar y que utilicen herramientas tecnológicas para mejorar su gestión.

En un estudio realizado por Cabrera y Chañi (2023) los investigadores descubrieron que la liquidez de las escuelas privadas es relativamente baja. Se empleó una perspectiva cuantitativa y un análisis descriptivo-explicativo con un diseño

ex post facto para examinar los hechos del pasado y determinar los factores que contribuyeron a la situación actual.

Al considerar la tasa de incobrabilidad, se concluyó que tiene un impacto relativo dentro de la liquidez corriente como de la prueba ácida. Esto se debe a que no se hace un seguimiento adecuado de los créditos pendientes de años anteriores, lo que aumenta la deuda. Además, la falta de seguimiento conduce a que los nuevos administradores no estén al tanto de los créditos pendientes, lo que agrava aún más la situación financiera.

En el ámbito local, Liñan y Mora (2018) dirigieron su estudio de cuentas por cobrar en la IEP AMAUTA S.A.C en Chimbote, el estudio se desarrolló de tipo descriptivo- correlacional se basaron en su recolección de datos una entrevista y los estados financieros dicho colegio, por ende llega a la conclusiones donde se visualiza la técnica de pago de la institución se ve afectada negativamente por la tardanza en la variación de los pagos que están pendiente de cobro, para lo cual tiene connotación que no habrá suficiente efectivo disponible para cancelar los débitos a corto plazo. AMAUTA S.A.C, la empresa educativa, ha sido investigada por su incapacidad para pagar sus deudas. Se encontró que la causa principal era la lenta recuperación que tienen sus cuentas por cobrar.

Para Ostolaza y Sichez (2021) utilizando el enfoque descriptivo y un diseño transversal no experimental, en su tesis se exploró la liquidez de las escuelas privadas. Se favoreció el muestreo por conveniencia como método de muestreo, ya que presentaba una representación adecuada de las preocupaciones de la unidad de investigación. Para recolectar la información necesarios se implementó una guía de entrevista. Para sostener la efectividad de los métodos, se decidió utilizar el juicio de expertos y el análisis documental para su validación. Se ha descubierto que Transportes y Servicios Múltiples S.A. vemos afectado por el estado de sus cuentas por cobrar, lo que en última instancia influye en su estabilidad económica. Tras el análisis, se descubrió que es necesaria una revisión considerable para mejorar las cuentas por cobrar, con un tiempo promedio de cobro de más de siete días.

La fundamentación científica, humanista y técnica que respalda el estudio lo encontramos en los siguientes soportes teóricos:

En relación a la variable independiente de cuentas a cobrar su enfoque se centra en el modelo teórico de gestión se enfoca en las políticas y procedimientos es necesaria para gestionar adecuadamente las cuentas por cobrar, incluyendo la

definición de plazos y condiciones de pago, la comunicación efectiva con los padres de familia y generar políticas de descuentos por pago a tiempo o de penalizaciones por pagos tardíos.

Existen dos definiciones que permiten identificar adecuadamente las cuentas por cobrar. Según Kieso et al. (2018) refirieron que una deuda que tiene un cliente con una empresa por la obtención de un bien o la contratación de servicios que aún no han sido pagados.

Por otro lado, García (2019) las cuentas por cobrar se definen aquellos derechos de cobro generados a partir de la salida de mercadería a crédito, los cuales se espera que sean pagados en un plazo cercano y se conviertan en efectivo.

Se habla de cuentas por cobrar cuando una empresa tiene pendiente de recibir de sus clientes ciertas cantidades de dinero correspondientes a ventas a crédito, préstamos, anticipos u otros conceptos (Gómez, 2017).

Para Warren et al. (2017) Las cuentas por cobrar se pueden identificar como la cantidad que una empresa anhela recibir de los clientes por bienes o servicios proporcionados en forma de crédito, préstamos, pagos anticipados u otros fondos que aún no se han pagado en su totalidad. Estas cuentas representan derechos sobre los ingresos recibidos de la venta de créditos y se demora en cambiar a efectivo en un futuro próximo. En resumen, las cuentas por cobrar se hace mención a los montos pendientes que los deudores posteriormente deben cumplir a una empresa por la recepción de servicios al crédito, y representan derechos de cobro que se espera que entren en vigencia en un futuro cercano.

Gitman y Zutter (2018) las cuentas por cobrar son aquellas ventas realizadas que aún no se han cobrado. Incluyen los pagos pendientes de los estudiantes y padres a la institución educativa.

Ramírez (2023) explicó que las cuentas por cobrar son activos financieros que representan el derecho exigible que tiene una empresa de percibir pagos por los bienes vendidos o servicios proporcionados a sus clientes. Estas cuentas se destacan por ser exigibles, de corta duración y de origen comercial. Además, pueden ser clasificadas de acuerdo a diversas dimensiones.

Según Ramírez (2023) estas dimensiones incluyen el origen y el vencimiento de los cobros de cuentas, pueden ser de:

Se puede decir que es la representación de un derecho que el colegio va tener con los padres de familia, el origen se da cuando se gestiona por la venta de algún

bien o servicio, o de origen no comercial, cuando se originan por préstamos, depósitos en garantía o anticipos.

Cuando se espera cobrar en un tiempo determinado menor a 12 meses o largo plazo, cuando se espera cobrarlas en un plazo mayor a un año es referente a la fecha de vencimiento.

También se pueden clasificarse según su importe, como cuentas por cobrar menores, cuando su importe es inferior a un determinado valor, o cuentas por cobrar mayores, cuando su importe es superior a ese valor.

La Resolución de Gerencia General que respalda las cuentas por cobrar es la N.º078 -2021-ONP/GG, hace referencia a normas y procedimientos técnicos que son obligatorios para aplicar criterios contables en función con las cuentas por cobrar, cobranza dudosa y castigo de la deuda incobrable. La propuesta de Directiva es presentada por la ONP y FCR.

Además, la Norma Internacional de Contabilidad 7 destaca la relevancia del flujo de fondos como herramienta que evalúa la habilidad de una entidad y poder producir efectivo, lo que posibilita a las personas crear ejemplos de comparar y evaluar el precio de los flujos netos en distintas entidades.

Finalmente, el cobrar cuentas es indispensable en el sector educación debido a que representa el futuro dinero que se espera adquirir de los estudiantes por concepto de matrícula, cuotas mensuales, y otros servicios educativos, como lo indicó el autor López (2022) las cuentas al crédito es parte del activo más importante en las instituciones educativas, donde se ve ahí el reflejo de dinero que se espera recibir por concepto de matrícula, cuotas mensuales, y otros servicios educativos.

No se puede subestimar la importancia que representan las cuentas por cobrar para el bienestar financiero de las instituciones educativas, como señalaron Said et al. (2018) la gestión adecuada de estas cuentas puede conducir a una mejora de la liquidez y la eficiencia general.

Respecto a la variable liquidez, su enfoque se centra en el informe COSO se enfoca en lo importante que es llevar a cabo una gestión adecuada de los riesgos y establecer controles internos eficaces con el propósito de fortalecer desde la indagación financiera y determinar decisiones adecuadas, En el caso de los colegios particulares, el enfoque COSO para aumentar la liquidez de la institución, es crucial evaluar los riesgos financieros y establecer controles internos suficientes, respetando al mismo tiempo la presupuestación y la gestión de las finanzas. La evaluación de los

riesgos financieros es un componente crítico del procedimiento apropiado de cuentas por cobrar.

Las definiciones que permiten identificar correctamente la liquidez son: La suficiencia que la institución puede tener para hacer que sus activos se conviertan en efectivo para el cumplimiento de obligaciones en plazos no menores de 6 meses sin sufrir pérdidas importantes, esta medida es importante porque permite a las empresas responder rápidamente a cambios en el mercado y afrontar posibles crisis financieras. Además, una empresa con una alta liquidez puede aprovechar oportunidades de inversión cuando surgen (Gómez, 2020).

La liquidez se define como la habilidad que tiene cualquier entidad para poder satisfacer sus diferentes compromisos financieros a corto plazo utilizando activos que puedan ser rápidamente convertidos en efectivo. Las cuentas por cobrar se originan cuando hay transacciones de ventas a crédito, representando así los fondos anticipados provenientes de estudiantes y padres (Brigham y Houston, 2019).

La liquidez es el resultado de tener una habilidad a través de una entidad para cumplir con sus compromisos en un menor plazo, esto incluye el pago de deudas, nóminas, proveedores y otros gastos operativos, una empresa con una buena liquidez puede hacer frente a estas obligaciones financieras sin tener que vender activos de manera precipitada o incurrir en deudas adicionales (Gonzales 2019).

La posibilidad de que una sociedad pueda efectuar sus convenios de pago a corto plazo es un indicador de su solvencia y se conoce como liquidez. Esta medida se obtiene al separar los activos corrientes con sus pasivos corrientes. Si una empresa tiene una ratio superior a uno, demostrando que la empresa si cuenta con recursos más que suficientes financieros para poder hacer frente a sus deudas a corto plazo, lo que indica una sólida liquidez. Según Martínez (2018) la liquidez es un indicador clave para poder evaluar la solidez clara que tiene una empresa.

Las características de la liquidez, para García (2019) son: la rapidez con la que se pueden transformar los activos en efectivo, la rapidez con la que se pueden cubrir las deudas a corto plazo, la capacidad para aprovechar oportunidades de inversión y la posibilidad de responder rápidamente a cambios en el mercado. Una empresa con una alta liquidez tendrá mayor capacidad para enfrentar posibles crisis financieras y

para tomar decisiones estratégicas en base a ayudar a crecer y mejorar su posición en el mercado.

Las dimensiones de la liquidez se pueden medir en tres dimensiones, estas dimensiones permiten a las empresas conocer su situación financiera y decidir con referencia al objetivo de mejorar la posición de la unidad en el mercado.

Las dimensiones según García (2019) son las siguientes:

La liquidez general se establece la técnica de la compañía para hacer con sus deberes a corto tiempo

La liquidez inmediata hace referencia a la disponibilidad que tiene la empresa para responder a necesidades de efectivo inmediatas.

Liquidez seca medida de la competencia de un negocio para ejecutar con constricción a corto plazo, excluyendo inventarios.

En la ley de Sociedades (Ley N°26887 y modificatorias) es una disposición legal que enfatiza la importancia de la liquidez. La ley determina los deberes y responsabilidades de las empresas comerciales y adhiere el manejo del emporio de valores y los sistemas de liquidación y compensación. El artículo 131 de la Ley establece que debe haber suficiente liquidez disponible para realizar las obligaciones a corto plazo y evitar retrasos o incumplimientos.

Por otro lado, la NIC 1 es la norma principal en Perú que tiene una relación con la liquidez. Esta norma da los requisitos para presentar información sobre la liquidez en los estados financieros. Por otra parte, la NIIF núm. 7 Instrumentos Financieros: La divulgación es una regulación de las NIIF que respalda la liquidez. Esta normativa establece requisitos para informar sobre la exposición al riesgo de afectar la liquidez de la empresa, abarcando tanto el riesgo financiero a corto y largo plazo de la empresa para lograr cumplir con sus pasivos. La adhesión a la NIIF 7 es obligatoria para aquellas empresas que adoptan las NIIF completas.

Finalmente, la liquidez es importante, para el sector educación porque es esencial para poder garantizar así la sostenibilidad financiera de instituciones educativas y para permitirles cumplir con su misión de brindar educación de calidad a sus estudiantes, las instituciones educativas que cuentan con recursos financieros adecuados tienen mayores oportunidades para invertir en la mejora de sus instalaciones, adquirir nuevos equipos y materiales, y contratar personal altamente capacitado. A la misma vez, ayuda a progresar la clase de enseñanza que proponen.

En el ámbito de la gestión financiera escolar, Gálvez et al. (2019) afirmaron que la liquidez juega un papel vital. Garantiza que las operaciones educativas sean sostenibles y continuas.

Finalmente se contrastó la siguiente hipótesis de investigación: H_i = Las cuentas por cobrar incidieron en la liquidez de la I.E.P. Santa María la católica, Nuevo Chimbote-2023, H_0 = Las cuentas por cobrar no incidieron en la liquidez de la I.E.P. Santa María la católica, Nuevo Chimbote-2023.

II. METODOLOGÍA

Este estudio es una investigación básica, según el autor Gutiérrez (2019) se centra en recopilar y probar datos observables y mensurables y trata de establecer relaciones entre variables o desarrollar una teoría que explique la investigación.

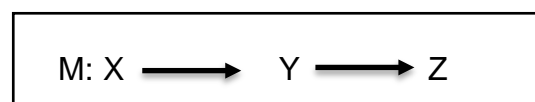
Se ejecutó mediante la utilización de un enfoque cuantitativo utilizando métodos estadísticos secuenciales para recopilar y analizar datos numéricos. Durante este proceso, se realizaron cálculos de datos numéricos y se proporcionó información concisa (Sampieri y Torres, 2018).

El estudio se realizó mediante un diseño descriptivo-prospectivo, y el propósito del estudio fue hallar y detallar las cualidades de las variables de estudio, para proponer estrategias de mejora y evaluar su efectividad (Patán, 2020).

Por lo tanto, también es no experimental y transversal, ya que el estudio recolectó y analizó datos únicamente durante un período de tiempo determinado. Miñan et al (2022) además, se basa en la observación y medición de variables temporales (Sampieri y Torres, 2018) la formulación de la investigación que se plantea de la posterior manera:

Figura 2.1

Diseño de la metodología empleada



Nota. Elaboración propia

Dónde:

M: Áreas del Colegio Santa María la Católica.

X: Cuentas por cobrar.

Y: Liquidez.

Z: Propuesta de mejora.

Respecto a las variables, la variable independiente: Cuentas por cobrar. Los cobros por cuentas son el monto que los clientes está obligado a cancelar a una empresa por adquirir bienes o servicios que se han sido utilizados pero que aún no se han pagado. Estas cuentas son cuentas por cobrar que se convertirán en efectivo en un futuro próximo. García (2019) sus dimensiones son: Origen, Vencimiento, Importe, como también contamos con los indicadores: Gestión de cuentas por cobrar,

ingresos, Fecha de vencimiento, Cobranza dudosa, Montos, Medidas, la escala de medición es Ordinal

Respecto a la variable dependiente: Liquidez, es la suficiencia de una compañía y/o negocio para convertir prontamente sus activos en efectivo. Las empresas con un alto nivel de liquidez pueden realizar el pago contra sus pasivos a corto plazo y aprovechar oportunidades de inversión. Según Chu (2019) cuenta con sus dimensiones de la liquidez general, La liquidez inmediata y La liquidez seca, basado en sus indicadores Ratio de liquidez corriente, Ratio de prueba ácida, Ratio de efectivo, Ratio de liquidez seca. Medido mediante la escala de razón.

Se indicó anteriormente que Sampieri y Torres (2018) grupo del proyecto lo cual se identifica a un grupo de sujetos, objetos o eventos con características similares e indicadores mensurables que forman una unidad de investigación, la población estará integrada por los trabajadores y estados financieros de la Institución educativa particular Santa María la Católica, tal como se observa la presente tabla:

Tabla 2.1

Distribución de la población

Área	Número de trabajadores	%
Director	1	3%
Personal Administrativo	5	14%
Docentes	28	76%
Psicóloga	1	3%
Personal de limpieza	1	3%
Contabilidad	1	3%
Total	37	100%

Nota. Nómina de personas de la IEP Santa María La Católica, 2023

Según Bernal (2018) cuando los investigadores seleccionan una muestra de investigación, significa seleccionar un segmento específico de la población total del cual se recopila información relevante para medir variables y analizarlas en consecuencia.

Se escogió la unidad de análisis determinando como base en el muestreo no probabilístico de Baray (2019) el cual dependerá de las características y criterios personales del investigador.

Tabla 2.2.

Muestra de población de estudio

Área	Número de trabajadores	%
Director	1	14%
personal administrativo	5	71%
Contabilidad	1	14%
Total	7	100%

Nota. Elaboración propia

En la unidad de análisis está construida por el director, cinco administrativos y un contador.

Para las técnicas e instrumentos de recolección de datos:

Tabla 2.3.

Técnicas de instrumentos de recolección de datos

Técnica	Instrumento	Utilidad
Entrevista	Guía de entrevista para evaluar las cuentas por cobrar	Medir el cobro de cuenta de manera general y específica.
Análisis documental	Ficha de Revisión documental	Evaluar la liquidez de la Institución Educativa, periodo 2023

Nota. Marco teórico.

Los Instrumentos de recolección de datos.

Se diseñaron una guía de entrevista con el propósito específico y general de evaluar las cuentas por cobrar de la Institución Educativa Particular.

La guía establece categorías para la valoración inmediata, y los constructos utilizados para la evaluación general fueron: deficiente (puntuación de 15-24), regular (puntuación de 25-34) y óptima (puntuación de 35-45).

Después de realizar la revisión, la guía de entrevista fue enviada a tres expertos para que reflexionaran y comprobaran la coherencia interna de cada ítem. Consecutivamente se usó el coeficiente V de Alkind (Zavaleta, 2016) para mensurar el ajuste de construcción de cada ítem. El procedimiento incluye formas generales y específicas de evaluación pericial; además, se recomienda la participación de 3 a 5 expertos.

Una calificación de 1,00 indica que esta guía de entrevista es válida y poderosa. (ver anexo 1)

Para garantizar la fiabilidad y mejorar la precisión y la credibilidad del método utilizado para la adecuada recopilación de datos, se realizó un análisis estadístico. Para lo que se empleó el coeficiente alfa de Cronbach para evaluar cada pregunta de la lista de preguntas. Esta guía de entrevista se basa en una escala ordinal de varios puntos y establece un nivel de referencia. α : 0,70 o superior para garantizar su calidad. Las pruebas iniciales se realizaron con 7 empleados con carácter de uniformidad al grupo de estudio. Los resultados mostraron una puntuación de 0,96 lo que indica una fiabilidad aceptable de la guía de entrevista.

Procedimiento para la recolección de datos, se respetó según el orden: Se estableció determinados tiempos y días para obtener los datos, se obtuvo la autorización informada por su lado de la muestra de estudio, en la que se realizó el instrumento de recolección de documentos, para verificar, depurar y regularizar los datos obtenidos, se hizo una matriz de cada dato descriptivo.

Respecto al procedimiento de análisis de datos, la secuencia operativa fue la siguiente: se verificó la validez y fiabilidad del instrumento empleado en la recopilación de datos, posteriormente se realizó dicho instrumento a la muestra del objeto de estudio. Los datos económicos y financieros obtenidos fueron sometidos a un análisis a través de cálculos matemáticos y contables sobre los índices de liquidez, se generaron tablas con observaciones y consejos pertinentes, y finalmente se elaboraron conclusiones y sugerencias para mejoras.

Los Aspectos éticos del estudio se procedió seguir ciertos principios fundamentales, tal cual se describe en lo siguiente:

Para la redacción del estudio, se utilizaron las Normas APA Séptima Edición, incorporando tanto citas directas como indirectas, siguiendo las directrices internacionales de redacción científica.

Para garantizar la originalidad, se empleó la herramienta Turnitin para evitar el plagio y reducir el índice de similitud con otros trabajos.

En el consentimiento informado, se notificó a las autoridades del colegio privado Santa María la Católica acerca del valor del estudio.

En la no maleficencia no se realizaron actos que puedan perjudicar la imagen ni el nombre de los de los empleados en las áreas de dirección, administración y contabilidad ni del colegio en general.

Justicia es la muestra que se selecciona sin discriminación alguna puesto que cada empleado merece la misma reverencia y cortesía. Beneficencia: En el procedimiento de obtención de datos, explicaremos a los sujetos de investigación la relevancia de esta y la precisión conocimiento.

III. RESULTADOS

Tabla 3.1

Análisis de las cuentas por cobrar y sus dimensiones origen, vencimiento e importe de la IEP "Santa María la Católica", Nuevo Chimbote -2023.

N°	Dimensión	Punto de atención	Respuesta	Documento sustentatorio	Efecto en la institución
1	Origen	Regular	Algunas de las cuentas por cobrar están plasmadas en el cuaderno de cobranzas y algunas ya no están registradas, la mayoría de créditos que se otorga no son canceladas en el plazo correspondiente y algunas de las cuentas por cobrar se extinguen ya que algunos deudores se van sin retorno. Esto porque no existe un proceso, pero en casos especiales se hace algunas acepciones.	Cuaderno de Cobranza Análisis documentario Cuaderno de deudas Cuaderno de Padrón de Padres	El no contar con políticas de crédito y no llevar un registro adecuado de las cuentas por cobrar generan que la institución no pueda cobrar. El efecto en la institución es que algunas cobranzas no se cobren nunca y no se generen los ingresos proyectados.
2	Vencimiento	Regular	La empresa cumple con hacer el cobro de las cuentas por cobrar, pero no siempre se logra el objetivo. El límite para el cobro es hasta el fin del año escolar y se otorga un beneficio por el pago puntual en caso no cumplan se aplica el precio correspondiente. Pero aun así la mayoría se va sin retorno y no se logra cobrar sus deudas, mientras que la minoría regresa y cancela una parte de su deuda. Por no llevar un registro correcto de las cuentas por cobrar se puede hacer efectivo el cobro en el momento adecuado.	Compromiso de pago Análisis documentario Cuaderno de deudas	Cuando no se logra cumplir con el cobro de las cuentas por cobrar el efecto es brindar un servicio ineficiente y se ven afectados los que si cumplen. El efecto es que el personal que conoce los beneficios que se les da y aun así no cumplen con sus obligaciones. EL efecto es que no permite un mejor control de las deudas y ayudar a reducir el riesgo de impago.
3	Importe	Regular	Algunas de las inversiones en mejorar la infraestructura de la institución no se pueden hacer por la impuntualidad de los pagos y a la vez las cuentas por cobrar. Todo ingreso por mínimo q sea siempre puede ser invertido en la mejora de la institución. No se les deja rectificar matricula o se hace un compromiso.	Planilla de pago Análisis documentario Compromiso de pago	El pago de pensiones al ser el único ingreso de la institución y al ver retraso o en ocasiones no se logren cobrar afecta a la institución ya que no se puede mejorar la infraestructura y calidad del servicio. No existe puntualidad al momento de realizar el pago y cumplir con las obligaciones. En algunas ocasiones generan denuncias por parte de los morosos ante la UGEL dando mala imagen a la institución.

Nota. Se especifica en relación a los objetivos específicos

La entrevista realizada en el departamento contable de la IEP "Santa María la Católica", Nuevo Chimbote -2023, reveló que la mayoría de las respuestas proporcionadas por el área contable donde nos indican que están en una situación considerada como "Regular". Esto implica que la institución cumple con un 60% de los criterios establecidos en este nivel de atención (específicamente, la falta de una política institucional que respalde las deudas incobrables), lo que resalta la necesidad de abordar estas debilidades identificadas a medio plazo.

Comentario. Si bien es cierto de la IEP “Santa María la Católica”, ha tratado de implementar métodos de control los cuales tienen que ser constantemente analizados y mejorados con la finalidad de lograr en todo momento cumplir su la función dada de controlar y prevenir riesgos, tratando de anticiparse a futuras situaciones que comprometan capital.

Tabla 3.2.

Evaluación de la Liquidez y sus dimensiones de la IEP “Santa María la Católica”, Nuevo Chimbote-2023.

Dimensiones	Ratios	2023	Comentario
Razón Corriente	Liquidez Corriente	20.16	Esto nos indica que la institución cuenta con suficientes activos líquidos para poder cubrir sus pasivos a corto plazo. Podemos decir que la empresa tiene una buena posición financiera y cuenta con la capacidad de cumplir con sus obligaciones de pago a corto plazo. Un alto ratio de liquidez también sugiere que la empresa puede estar reteniendo demasiado efectivo y podría considerar reinvertir parte de sus activos líquidos para impulsar el crecimiento y aumentar la rentabilidad a largo plazo
Razón Ácida	Prueba ácida	20.16	Vemos que la institución cuenta con suficientes activos líquidos para hacer frente a sus pasivos a corto plazo. Esto indica que la empresa no solo puede cumplir con sus obligaciones de pago a corto plazo, sino que también tiene la capacidad de hacer frente a emergencias financieras que puedan surgir en el futuro cercano. Si el ratio de prueba ácida alto puede sugerir una posición financiera sólida, es importante tener en cuenta otros factores y comparar el ratio con otros de la misma industria para obtener una imagen completa de la situación financiera de la empresa.
Prueba Defensiva	Prueba Defensiva	13.23	Indica que la empresa cuenta con más activos líquidos que pasivos a corto plazo. Al ser 13.23 mayor que 1 y que la empresa tiene suficiente capacidad para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

Nota. Podemos observar el análisis del estado de resultados y sus dimensiones. Se especifica en relación a los objetivos específicos Comentario. A partir de esta evaluación, se desprende que la institución cuenta con activos adecuados para cumplir con sus compromisos, ya que muestra cierta estabilidad en su liquidez anual

Tabla 3.3*Análisis sin control y con control de las cuentas por cobrar en los resultados económicos y financieros*

Sin cuentas por cobrar	Con cuentas por cobrar
No hay políticas de cobranzas adecuadas.	Establecer políticas de cobranza que ayude a disminuir las cuentas por cobrar.
No existe métodos de cobranza.	Mejor estrategia de cobranza.
La IEP SMC no posee una adecuada infraestructura para brindar sus servicios educativos.	Implementación de la infraestructura.
No existe una área de cobranza.	Buena Organización de las cuentas por cobrar
No hay registro actualizado de las cuentas por cobrar.	Control histórico de las cuentas por cobrar.
Los usuarios no tienen facilidades en los métodos de pago.	Accesibilidad para todos los padres de familia.

Nota. Se especifica la situación de la IEP Santa María La Católica en el año 2023, sin aplicación del control y con la aplicación del control de las cuentas por cobrar obtenida mediante la entrevista al área contable.

Tabla 3.4*Análisis de la situación real y situación ideal de los resultados económicos y financieros*

Ratios	Formula	Situation actual	Situation ideal
Liquidez Corriente	AC/ PC	20.16	Óptima
Prueba ácida	AC - INV. / PC	20.16	Óptima
Prueba Defensiva	(CAJA Y BANCO/PC) *100	13.23	Óptima

Nota. Se especifica la situación real y la situación ideal de la IEP Santa María La Católica en el año 2023.

Comentario. Posteriormente de analizar los resultados económicos y financieros la Institución tiene liquidez, respaldo de sus activos, capacidad económica, solvencia y estabilidad económica que tiene para ser frente a sus pasivos.

TABLA 3.5*Análisis de los pagos de pensiones del periodo 2023*

MES	INGRESOS			EGRESOS		ESTADO DE CAJA
	PROVISIÓN	PAGO	%	SALARIOS	GASTOS EXT.	
MARZO	80,000.00	54,000.00	68%	35,000.00	2,000.00	17,000.00
ABRIL	80,000.00	20,000.00	25%	35,000.00	2,500.00	- 17,500.00
MAYO	80,000.00	35,000.00	44%	35,000.00	2,500.00	- 2,500.00
JUNIO	80,000.00	24,000.00	30%	35,000.00	2,000.00	- 13,000.00
JULIO	80,000.00	70,000.00	88%	35,000.00	10,000.00	25,000.00
AGOSTO	80,000.00	22,000.00	28%	35,000.00	1,300.00	- 14,300.00
SEPTIEMBRE	80,000.00	30,000.00	38%	35,000.00	1,800.00	- 6,800.00
OCTUBRE	80,000.00	40,000.00	50%	35,000.00	1,900.00	3,100.00
NOVIEMBRE	80,000.00	25,000.00	31%	35,000.00	1,500.00	- 11,500.00
DICIEMBRE	80,000.00	65,000.00	81%	35,000.00	4,500.00	25,500.00
TOTAL	800,000.00	385,000.00	48%	350,000.00	30,000.00	5,000.00

Nota. Se especifica en relación al tercer objetivo Analizar los importes de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la I.E.P. Santa María la Católica, Nuevo Chimbote-2023

Comentario: Analizando los resultados económicos, nos señala que la Institución educativa mensualmente no tiene liquidez para cubrir sus deudas en sus fechas pactadas

Comprobación de la hipótesis

En la presente investigación se trató la siguiente hipótesis: H1= Las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la I.E.P. Santa María la católica, Nuevo Chimbote-2023.

Las cuentas por cobrar se encuentran en un nivel regular debido a que no se cuenta con un buen sistema de cobranza y a que existe morosidad por parte de los padres de familia que recién al final del año realizan el pago parcial o total de sus deudas; afectando a la liquidez mensual de la institución ya que mensualmente tienen que pagar a su plana docente y administrativa; logrando cubrir solo esa obligación dejando sin liquidez a la institución, la cual se puede utilizar en el mejoramiento de la infraestructura o implementación de talleres que beneficien la calidad educativa.

Es importante mencionar que, tras llevar a cabo la investigación en la institución mediante la aplicación del cuestionario, se observa que las cuentas por cobrar impactan en la liquidez mensual de la I.E.P. Santa María la Católica, tal como se detalla en las tablas 3.1 y 3.5, donde se indica que la empresa no dispone de la liquidez suficiente para cubrir sus deudas a corto plazo. En vista de esta situación, se confirma la hipótesis de la investigación.

IV. DISCUSIÓN

En relación con el objetivo general, que era determinar el impacto de las cuentas por cobrar en la liquidez de la I.E.P. Santa María la Católica, Nuevo Chimbote-2023, se ha demostrado que la institución mantiene una liquidez adecuada anualmente y puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo, según se indica en la tabla 3.4 a través de la utilización de los ratios. No obstante, la institución experimenta dificultades de liquidez de manera mensual debido a que la mayoría de los padres de familia pagan sus deudas con retraso o al final del año académico, como se observa en la tabla 3.5. En consecuencia, se confirma la hipótesis de la investigación y se descarta la hipótesis nula.

Estos resultados coinciden con los resultados de los autores Martínez y González (2019) sostienen que las cuentas por cobrar no inciden de manera en la liquidez de una institución educativa en Perú, dado el entorno financiero específico y las prácticas de gestión existentes en el sector educativo del país. La adecuada gestión financiera por parte de las instituciones educativas, que incluye políticas efectivas de cobro, seguimiento diligente de las cuentas por cobrar y una planificación presupuestaria cuidadosa, permite mantener un equilibrio saludable entre los activos y pasivos corrientes, garantizando así la liquidez operativa necesaria para el funcionamiento diario de las escuelas.

Se basa en la referencia de Huamán y Alemán (2018), quienes destacan sobre la importancia de contar con una adecuada administración de las cuentas por cobrar en las instituciones educativas, enfatizando la necesidad de establecer una política financiera sólida para garantizar la solidez y sostenibilidad a largo plazo de la institución. Para mejorar la salud financiera de la institución, se recomienda implementar una estrategia efectiva de gestión de cuentas por cobrar, que incluya en las medidas como formular políticas transparentes de facturación y cobro. Asimismo, se sugiere la introducción de incentivos o descuentos para los pagos realizados con puntualidad.

Referente al primer objetivo específico que fue Identificar el origen las de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la I.E.P. Santa María la Católica, Nuevo Chimbote-2023 y al segundo objetivo específico que fue analizar las fechas de vencimientos de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez

de la I.E.P. Santa María la Católica, Nuevo Chimbote-2023. Se demuestra que no hay una política clara y coherente en cuanto a la cobranza y gestión de las cuentas por cobrar. Por lo que mensualmente hay dificultad para poder cumplir con el pago de la remuneración de todo su personal y a la vez con el mejoramiento de la infraestructura, esto se puede observar en la tabla 3.1 en la aplicación de la entrevista al personal administrativo y contable la institución esta se encuentra.

Estos resultados están en línea con los hallazgos de Pérez y Gómez (2019) en su estudio titulado Estrategias de gestión de cuentas por cobrar en instituciones educativas privadas. Su investigación reveló que muchas instituciones no contaban con políticas claras ni consistentes para la cobranza, lo que ocasionaba problemas continuos de morosidad y dificultades para cubrir los gastos operativos e infraestructura. Se destacó la importancia de implementar procedimientos estandarizados, mejorar los procesos de seguimiento y aplicar incentivos o sanciones para optimizar la gestión de cuentas por cobrar.

Villalobos y Vega (2016) enfatizan la importancia de gestionar de manera oportuna las cuentas por cobrar en las instituciones educativas para mejorar significativamente su situación financiera.

En relación al tercer objetivo específico de analizar los importes de las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la I.E.P. Santa María la Católica en Nuevo Chimbote-2023, se revela que solo se logra cobrar el 48% de los ingresos por mensualidades, lo que deja a la institución con dificultades de liquidez mensual y la afecta al cumplir con sus obligaciones. Esto se puede visualizar en la tabla 3.1 y 3.5.

Mendoza y Arce (2020) en su investigación titulado Gestión de cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de instituciones educativas privadas, investigaron que relación existe entre la gestión de cuentas por cobrar y la liquidez de instituciones educativas privadas en la región. Descubrieron que la eficacia en la cobranza de las mensualidades escolares es un factor fundamental para mantener una liquidez adecuada y cumplir con las obligaciones financieras y operativas de dichos centros educativos.

Los resultados mostraron que, en promedio, solo el 52% de los ingresos por mensualidades lograban ser cobrados, dejando a las instituciones con problemas de liquidez que afectaban su capacidad para pagar puntualmente a su personal y realizar mejoras en la infraestructura. Esto se evidenció a través de entrevistas y análisis documental realizados en la muestra de instituciones educativas estudiadas.

Con la información presentada se observa que la IEP Santa María la Católica presenta problemas en las políticas y procesos de cobranza que vienen ejecutando actualmente, esto generándole inconvenientes al momento de cumplir con sus obligaciones mensuales, además de no contar con un personal de cobranza que este pendiente de las cuentas por cobrar.

V. CONCLUSIONES

1. Se determinó que las cuentas por cobrar no inciden en la liquidez de la I.E.P., Nuevo Chimbote-2023. Debido a que el porcentaje que representa las cuentas por cobrar es mínimo y esto no afecta a la liquidez de la institución.
2. Se identificó el origen de las cuentas por cobrar de la I.E.P. Santa María la Católica, Nuevo Chimbote-2023 con un nivel aceptable. Así mismo se pudo hallar que se brinda los descuentos a los estudiantes según su condición, por otro lado, se debe gestionar de otra forma las políticas de cuentas por cobrar para poder seguir subsistiendo en el mercado.
3. Se analizó la fecha de vencimiento de las cuentas por cobrar y su incidencia de la liquidez de la I.E.P. Santa María la Católica, Nuevo Chimbote-2023 en la que se demuestra que no se logra cumplir con el cobro de las pensiones al 100%, a pesar de brindar descuentos por pronto pago.
4. Se analizó los importes de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la I.E.P. Santa María la Católica, Nuevo Chimbote-2023 con un nivel aceptable, en la cual se muestra que anualmente se tiene liquidez para cubrir sus pasivos, la dificultad que tiene la institución es mensualmente ya que tiene que cumplir con el pago de su plana docente y administrativa quedándose sin liquidez en caso se presentara algún gasto extra.
5. Se propone mejorar la liquidez mensualmente de la I.E.P. Santa María la Católica, Nuevo Chimbote-2023 ya que se tiene que cumplir con el pago de su principal fuente de trabajado que es la remuneración de sus docentes, haciendo un reajuste a sus políticas de cobranza.

VI. RECOMENDACIONES

Se recomienda a la promotoría aplicar políticas adecuadas en la gestión de sus cuentas por cobrar con el fin de mejorar la liquidez, según un estudio llevado a cabo por Mendoza y Villanueva (2018). Las cuentas por cobrar son esenciales para el capital de trabajo de una empresa y administrarlas correctamente puede aumentar su liquidez financiera. Es vital establecer medidas de control y monitorización para asegurar una gestión efectiva de estas cuentas y minimizar su impacto negativo en la liquidez.

Se recomienda al director llevar a cabo un control continuo de los procesos y políticas para supervisar de cerca el origen y los plazos de vencimiento de las cuentas por cobrar y verificar si se está logrando el objetivo, según la investigación realizada por Rodríguez y García (2017) el seguimiento constante de las cuentas por cobrar es esencial para garantizar una gestión eficaz y reducir su impacto negativo en la liquidez. Las empresas deben aplicar políticas y estrategias adecuadas para su administración, lo que puede mejorar considerablemente su liquidez financiera.

Se recomienda a la empresa promotora establecer un departamento de cobranza para disminuir el saldo de las cuentas por cobrar, como sugiere la investigación realizada por Vásquez et al (2017) donde las cuentas por cobrar representaban una parte significativa de los activos circulantes. Se propone la creación de un área especializada en cobranza, con personal capacitado y herramientas eficaces para potenciar la gestión de los pagos pendientes.

VII. PROPUESTA

Crear un sistema para mejorar las políticas de cobranza de las cuentas por cobrar en la I.E.P. Santa María la Católica.

Justificación:

Es necesario implementar políticas de crédito y cobranzas de las cuentas por cobrar en la I.E.P. Santa María la Católica para poder garantizar a la plana docente, administrativa y educativa un ambiente adecuado en la cual se puedan desempeñar bien, brindando un servicio de calidad con infraestructura moderna y en buen estado.

El mejoramiento de los procesos de cobranza es fundamental para que la institución pueda cumplir con las exigencias de los mismos padres de familia al hacer requerimientos de mejora en los ambientes del colegio. A la vez poder cumplir con el pago puntual de la remuneración de todo su personal.

Al mejorar las políticas de cobranza la institución podrá invertir lo cobrado en aulas nuevas, comprar mobiliario adecuado, implementar cursos de reforzamiento y talleres de re creatividad, y de esta manera poder subsistir en el mercado de la educación frente a la competencia, diferenciándose a la calidad de enseñanza e infraestructura.

Objetivo General

- Diseñar nuevas políticas de cobranza en la que incluyan las normativas claras y precisas, con el fin de evitar complicaciones en el pago de sus obligaciones.

Objetivos Específicos

- Fortalecer los métodos de cobranza empleados y que vayan de acuerdo a los objetivos planteados por la institución, con el fin de brindar un buen servicio y mejorar la infraestructura. Para hacer frente a su competencia.

- Realizar un control periódicamente para ver si las políticas implementadas están teniendo resultados positivos en la disminución de los montos pendientes de pago.
- Implementar un área de cobranza especializada para llevar un control sobre los cobros pendientes y tener la capacidad de implementar las acciones requeridas para que la morosidad no aumente.

Estrategias

- Establecer políticas de cobranza: Establecer acuerdos de pago de manera clara y explícita. Si hay un retraso en el pago de sus obligaciones, establecer un acuerdo de pago adecuado, que se tome en consideración sobre la capacidad de pago que tiene. Para lograr, establecer expectativas muy claras y los clientes sabrán lo que se espera de ellos.
- Mejorar los métodos de cobranza: Habilitar una plataforma de pago en línea que permitirá a los padres de familia a realizar los pagos de manera rápida y sencilla, lo que también contribuirá a la eficiencia del proceso de cobro.
- Control periódicamente: Establecer un plazo para realizar el control dependiendo del cronograma de pagos de las pensiones y poder programar una revisión mensual o trimestral. Recopilar la información y hacer los ajustes necesarios para lograr la reducción deseada de las cuentas por cobrar.
- Implementar un área de cobranza especializada: Asignar una persona encargada de hacer seguimiento constantemente de las cuentas por cobrar de manera efectiva, se puede aprovechar la automatización para mejorar la eficiencia del proceso de cobro, y reducir el tiempo y coste de la labor de cobranza.

Recursos Humanos:

- Especialista capacitado para la elaboración de las políticas de cobranza
- Especialista en habilidades de comunicación efectiva, capacidad de negociación y resolución de conflictos.

Recursos materiales:

- Cursos de capacitación en habilidades de comunicación y capacidad de negociación.
- Espacios para la capacitación correspondiente.
- Computadora o laptop para la elaboración de las políticas de cobranza.

Cronograma de actividades

ACTIVIDADES	RESPONSABLE	HORAS
Establecer políticas de cobranza	Especialista en políticas de cobranza	15
Mejorar los métodos de cobranza	Especialista en habilidades de comunicación efectiva, capacidad de negociación y resolución de conflictos.	15
Control periódicamente	Especialista en políticas de cobranza	10
Implementar un área de cobranza especializada	Especialista en políticas de cobranza	15

REFERENCIAS

- Baray, H. (2019) *Introducción a la metodología de la investigación*. (n.d.). (n.p.): Juan Carlos Martínez Coll.
https://www.google.com.pe/books/edition/Introducci%C3%B3n_a_la_metodolog%C3%ADa_de_la_in/r93TK4EykfUC?hl=es&gbpv=0
- Bernal, A. (2019), *El proyecto de investigación: introducción a la metodología científica* (6.ª ed.). Editorial Episteme.
<https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Brigham, E. , & Houston, J (2019). *Fundamentos de administración financiera* (16a ed.). Cengage Learning.
https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25469w/Fundamentos_de_Adm_inistracion_Financiera.pdf
- Cabrera, Y., Chañi, L. (2023). *Cuentas por cobrar causan un efecto significativo en los Ratios de liquidez de la AEASOP, periodos 2014 al 2018*, [Tesis pre grado, Universidad Peruana Unión], Perú
https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/2011/Yesenia_Tesis_Licenciatura_2019.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Cruzado, J. (2019). *Análisis de las cuentas por cobrar en una empresa de servicios educativos, Lima 2019* [Tesis pre grado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos] Lima, Perú.
<https://repositorio.unmsm.edu.pe/handle/20.500.13053/3609>
- Chu, M. (2019). *Finanzas para no financieros*. (5.ª ed.). Perú: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.
<https://books.google.com.pe/books?id=F9KEDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=man%20uel+chu+rubio+libros&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjzvpiepJPpAhVLMt8KHYSgsBd0Q6%20AEIjAA#v=onepage&q&f=false>
- Gálvez, J., Romero, L., & Fuentes, A. (2019). La liquidez en la gestión financiera de los colegios. *Revista de Gestión Educativa*, 8(1), 45-57.
<https://repositorio.usil.edu.pe/bitstreams/709af9df-200d408f889593637962b1e7/download>
- Garay, J. (2019). *Contabilidad : Teoría y práctica*. México: McGraw-Hill.

https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25145w/Contabilidad_financiera_6ta_ed_Gerardo_G.pdf

Gómez, J. (2017). *Contabilidad financiera: Una introducción a los conceptos, métodos y procedimientos*. México: Pearson.

<https://core.ac.uk/download/pdf/61411823.pdf>

García, A. (2019). *Las cuentas por cobrar. En Contabilidad financiera: una introducción a los conceptos, métodos y usos*. Pearson

<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9152366.pdf>

Gitman, L.J., & Zutter, C.J. (2018). *Principios de administración financiera* (14a ed.).

https://www.elsotano.com/libro/principios-de-administracion-financiera-14-ed_10486353

González, H. (2019). *Contabilidad financiera: una introducción a la contabilidad de las empresas*. Editorial McGraw Hill.

https://educacionbancaria.com/la-paz/wp-content/uploads/2021/06/0_Introduccion-contabilidad-y-las-finanzas.pdf

Gómez, J. (2020). *Finanzas para emprendedores: guía práctica para gestionar el dinero de tu negocio*. Editorial Planeta.

<https://caoscero.com/finanzas-para-emprendedores/>

Gutiérrez, (n.d.). (n.p.): Euned

https://www.google.com.pe/books/edition/Usuario_de_la_Informaci%C3%B3n_El/qc0vF5RusWwC?hl=es&gbpv=0

Industria. (2021). *Instituciones educativas de Chimbote: como una "bola de nieve", deudas por pensiones crecen en la pandemia*.

<https://www.laindustria.pe/noticia/instituciones-educativas-de-chimbote-como-una-bola-de-nieve-deudas-por-pensiones-crecen-en-la-pandemia-13570>

Kieso, D, eat al (2018). *Intermediate accounting* (Vol. 2). Hoboken, NJ: Wiley.

<https://ilubis.wordpress.com/wp-content/uploads/2019/03/intermediate-accounting-ifrs-edition-2e-by-kieso-wegandt-and-warfield.pdf>

Liñan ,B. y Mora,G. (2018), *las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez del periodo 2015 al 2017 de la "institución educativa particular amauta s.a.c"*, chimbote. [Tesis pre grado, Universidad Cesar Vallejo], Chimbote.

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/29690/Li%c3%b1an_CBA-Mora_GGEG-SD.pdf?sequence=2&isAllowed=y

Martínez, C. (2018). *Análisis financiero para la toma de decisiones empresariales*. Editorial Pearson.

<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8356016.pdf>

Mendoza, W. y Arce, M. (2020). Gestión de cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de instituciones educativas privadas. *Revista de Investigación Contable*, 12(3), 75-92.

<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/18315>

Merino, E., Muñoz, J., y Peralta, M. (2017), *cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez del centro educativo privado "LUIS E. GALVAN" E.I.R.L.* [Tesis pre grado, Universidad las Américas]

<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/123/LAS%20CUE NTAS%20POR%20COBRAR%20Y%20SU%20INCIDENCIA%20EN%20LA%20LIQUIDEZ%20DEL%20CENTRO%20EDUCATIVO%20PRIVADO%20%e2%80%9cLUIS%20E.%20GALV%c3%81N%e2%80%9d%20E.I.R.L..pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Miñan, B., Saavedra, C, y Guevara F. (2022), *Cultura organizacional de las Tecnologías de la Información y Comunicación en las municipalidades de la Región Piura*. (n.p.): Religacion Press.

https://www.google.com.pe/books/edition/Cultura_organizacional_de_las_Tecnolog%C3%AD/BEraEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0

NACUBO. (2020). *Student Financial Services Benchmarking Report*.

<https://www.nacubo.org/Research/2020/2020-Student-Financial-Services-Benchmarking-Report>

Nicomedes, E., (2018). *TIPOS DE INVESTIGACION*,

<http://repositorio.usdg.edu.pe/bitstream/USDG/34/1/Tipos-de-Investigacion.pdf>

Ostolaza, Y., Sichez, F.(2021). *Cuentas por Cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa TRANSERVA, Nuevo Chimbote*[Tesis pre grado, Universidad Cesar Vallejo], Nuevo Chimbote.

- https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/82409/OstolazaCYT_Sichez_MFM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Paitan, H. (2020). *Metodología de la investigación: cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis*, Colombia: EDICIONES DE LA U LTDA.
- https://www.google.com.pe/books/edition/Metodolog%C3%ADa_de_la_investigaci%C3%B3n/LzKbDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=0
- Peralta, J. & Pineda, A. (2018). *Análisis financiero de las cuentas por cobrar y su impacto en la rentabilidad de la Universidad Nacional del Callao*.
- <https://repositorio.unac.edu.pe/handle/UNAC/3266>
- Pérez, A. y Gómez, J. (2019). Estrategias de gestión de cuentas por cobrar en instituciones educativas privadas. *Revista de Administración y Finanzas*, 15(2), 45-58.
- <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/33766/Escalante%20Gomez%20Angels%20Estefanno.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ramírez, J. (2023). *Contabilidad general: Un enfoque gerencial* (2da ed.). Pearson Educación.
- <https://profefily.com/wp-content/uploads/2017/12/Contabilidad-de-costosCharles-T.-Hornngren.pdf>
- Rodríguez, M. (2023). *Análisis de las cuentas por cobrar en las instituciones educativas privadas de la ciudad de México*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional Autónoma de México], México.
- https://ru.iibi.unam.mx/jspui/handle/IIBI_UNAM/6
- Said, R., Villegas, D., y Reyes, J. (2018). Análisis de la eficiencia en la gestión de las cuentas por cobrar en los colegios. *Revista de Investigaciones Empresariales*, 2(1), 23-34.
- <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9152366.pdf>
- Sánchez, J. (2023). *Rentabilidad de las instituciones educativas privadas en Perú*. [Tesis de maestría, Universidad de Lima], Lima, Perú.
- <https://repositorio.ulima.edu.pe/handle/20.500.12724/1409>
- Sampieri, R. y Torres C.,(2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. España: McGraw-Hill, Interamericana.

https://www.google.com.pe/books/edition/METODOLOG%C3%8DA_DE_LA_INVESTIGACI%C3%93N/5A2QDwAAQBAJ?hl=es

Warren, C. & Duchac, J. (2019). Accounting, Stamford, Cengage Learning.

<https://www.cengage.com/c/accounting-26e-warren-reeve-duchac/9781285743615/>

ANEXOS

Anexo 1

de operacionalización de variables

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala De Medición
Variable independiente: Cuentas por Cobrar	El modelo teórico de gestión se enfoca en la implementación de políticas y procedimientos para la gestión adecuada de las cuentas por cobrar, incluyendo la definición de plazos y condiciones de pago, la comunicación efectiva con los padres de familia y el establecimiento de políticas de descuentos por pronto pago o de penalizaciones por pagos tardíos.	La variable independiente de Cuentas por cobrar agrupa las dimensiones de: origen, vencimiento e importe, se aplica la técnica de entrevista e instrumento de guía de entrevista.	Origen Vencimiento Importe	Gestión de las cuentas por cobrar Ingresos Fecha de vencimiento Cobranza dudosa Montos Medidas	Ordinal
Variable dependiente: Liquidez	El enfoque COSO se aplicaría a la gestión financiera de la institución, incluyendo la elaboración de presupuestos, la gestión adecuada de cuentas por cobrar y pagar, la evaluación de riesgos financieros y la implementación de controles internos adecuados en mejora y beneficio de su Liquidez.	La variable dependiente liquidez contiene las dimensiones: razón corriente, razón ácida y prueba defensiva que incluyen indicadores significativos para obtener los resultados económicos-financieros, empleando la escala de medición de razón.	Razón corriente Razón acida Prueba defensiva	Ratio de liquidez corriente Ratio de prueba acida Ratio de prueba defensiva	De razón

Anexo 2 Instrumentos de recolección de datos

Anexo 2.1 Guía de entrevista para evaluar las cuentas por cobrar

Estimado trabajador:

La guía que se presenta tiene por finalidad la obtención de información objetiva y veraz acerca de su percepción sobre la forma como se desarrolla las cuentas por cobrar en su empresa donde usted labora, por ello debe responder con sinceridad a cada uno de los ítems propuestos.

Instructivo:

A continuación, se le presenta un conjunto de ítems, cada uno de ellos va seguido de tres criterios de valoración que debe calificar. Responde marcando con un (X) la alternativa elegida.

1. Significa: Nunca
2. Significa: A veces
3. Significa: Siempre

N°	Dimensiones/Ítems	3	2	1	Observación/comentario
ORIGEN					
Gestión de las cuentas por cobrar					
01	¿La empresa lleva un registro documentado del origen de las cuentas por cobrar?				
02	¿La empresa cuenta con políticas de crédito?				
Ingresos					
03	¿El origen de las cuentas por cobrar son por ventas a crédito?				
04	¿La empresa presenta cuentas por cobrar que son incobrables?				
05	¿La empresa tiene un proceso de aprobación de crédito de la empresa?				
VENCIMINETO					
Fecha de vencimiento					
06	¿Cuenta con un plazo promedio de vencimiento de las cuentas por cobrar?				
07	¿Existe un plazo máximo de vencimiento para las cuentas por cobrar?				
08	¿Se lleva un registro documentado del vencimiento de las cuentas por cobrar?				
Cobranza dudosa					

09	¿La empresa cuenta con distribución de las cuentas por cobrar por vencimiento?				
10	¿Se logran recuperar las cuentas por cobrar vencidas?				
IMPORTE					
Montos					
11	¿Se logra cubrir con las obligaciones mensuales, aun si no todos sean puntuales con los pagos?				
12	¿Cree que es importante llevar un registro documentado del importe de las cuentas por cobrar?				
Medidas					
13	¿El importe total de las cuentas por cobrar de la empresa afecta a la empresa?				
14	¿El importe de las cuentas por cobrar incobrables afectan a la empresa?				
15	¿Toman alguna acción encontrar de la persona deudora?, ¿Cuál es?				

Ficha técnica del instrumento

Características	Descripción
1.Nombre del instrumento	Guía de entrevista para evaluar la gestión de inventarios-mermas
2. Dimensiones que mide	<ul style="list-style-type: none"> ● Origen ● Vencimiento ● Importe
3. Total de indicadores	<ul style="list-style-type: none"> ● 15 indicadores
4.Tipo de puntuación	<ul style="list-style-type: none"> ● Numérica
5. Valoración total	<ul style="list-style-type: none"> ● 42 puntos
6.Tipo de administración	<ul style="list-style-type: none"> ● Directa
7.Tiempo de administración	<ul style="list-style-type: none"> ● 40 minutos por participante
8. Constructo que evalúa	<ul style="list-style-type: none"> ● Cuentas por cobrar
9. Área de aplicación	<ul style="list-style-type: none"> ● Contabilidad
10. Soporte	<ul style="list-style-type: none"> ● Lápiz, papel, borrador, grabadora
11.Fecha de elaboración	<ul style="list-style-type: none"> ● Octubre 2023
12. Autores	<ul style="list-style-type: none"> ● Culqui Cotos, Leydi Yerlisa ● Olivares Herrera, Karen Jhomela
13. Validez	<ul style="list-style-type: none"> ● Criterios de expertos

Escala de conversión de intervalo de la variable Cuentas por Cobrar y sus dimensiones

Escala general				
Variable	Total de ítem	Puntuación máxima	Niveles	Escala
CUENTAS POR COBRAR	15	45	Optimo	35-45
			Regular	25-34
			Deficiente	15-24
Escala Especifica				
Dimensión	Total de ítem	Puntuación máxima	Niveles	Escala
ORIGEN	5	15	Optimo	12-15
			Regular	09-11
			Deficiente	05-08
VENCIMIENTO	5	15	Optimo	12-15
			Regular	09-11
			Deficiente	05-08
IMPORTE	5	15	Optimo	12-15
			Regular	09-11
			Deficiente	05-08

2.2. Ficha documental para evaluar la rentabilidad.

Para evaluar los estados financieros de la IEP Santa María la Católica del Distrito de Nuevo Chimbote. Vamos a utilizar el siguiente cuadro con las fórmulas de ratios de liquidez de los años 2023.

Ratios de Rentabilidad	Fórmulas	Resultados	Interpretación
Liquidez Corriente	$\frac{Act. Corriente}{Pasivo Corriente}$		
Prueba Acida	$\frac{Act. Corrient. - Inventario}{Pasivo Corriente}$		
Prueba Defensiva	$\frac{Caja y Bancos}{Pasivo Corriente} \times 100$		

Reporte de los Estados Financieros de la IEP Santa Maria la Catolica, Nuevo Chimbote

FORMULARIO 0710 RENTA ANUAL 2023

TERCERA CATEGORÍA E ITF

ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC:	20600949552	Razón Social:	COLEGIO PRIVADO VIRGEN DE LOURDES S.A.C.
Periodo Tributario:	202313	Número de Orden:	1003523332
Número de Formulario:	0710	Fecha de Presentación:	13/01/2024 01:06:37

Estado de Situación Financiera (Valor Histórico al 31 de Dic. 2023)					
ACTIVO			PASIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	359	85,118	Sobregiros Bancarios	401	0
Inversiones Financieras	360	0	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	402	6,205
Cuentas por cobrar comerciales – terceros	361	40,000	Remuneraciones y participaciones por pagar	403	0
Cuentas por cobrar comerciales - relacionadas	362	0	Ctas por pagar comerciales - terceros	404	0
Cuentas por cobrar al personal, acc (socios) y directores	363	0	Ctas por pagar comerciales - relacionadas	405	0
Cuentas por cobrar diversas - terceros	364	0	Ctas por pagar accionist (soc, partic) y direct.	406	0
Cuentas por cobrar diversas - relacionadas	365	0	Ctas por pagar diversas - terceros	407	0
Servicios y otros contratados por anticipado	366	0	Ctas por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimación de cuentas de cobranza dudosa	367	(0)	Obligaciones financieras	409	0
Mercaderías	368	0	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pasivo Diferido	411	0
Subproductos, desechos y desperdicios	370	0	TOTAL PASIVO	412	6,205
Productos en proceso	371	0	PATRIMONIO		
Materias primas	372	0			
Materiales auxiliares, suministros y repuestos	373	0			
Envases y embalajes	374	0			
Inventarios por recibir	375	0			
Desvalorización de Inventarios	376	(0)	Capital	414	32,450
Activos no corrientes mantenidos para la venta	377	0	Acciones de inversión	415	0
Otros activos corrientes	378	0	Capital Adicional positivo	416	0
Inversiones mobiliarias	379	0	Capital Adicional negativo	417	(0)
Propiedades de Inversión (1)	380	0	Resultados no realizados	418	0
Activos por derecho de uso (2)	381	0	Excedente de revaluación	419	0
Propiedades, Planta y Equipo	382	44,991	Reservas	420	0
Depreciación de (1), (2) y PPE acumulados	383	(24,357)	Resultados Acumulados Positivos	421	112,169
Intangibles	384	0	Resultados Acumulados Negativos	422	(0)
Activos biológicos	385	0	Utilidad del ejercicio	423	18,014
Deprec. Act. biológico y amortiz. Acumulada	386	(0)	Pérdida del ejercicio	424	(0)
Desvalorización de activo inmovilizado	387	(0)	TOTAL PATRIMONIO	425	162,663
Activo diferido	388	23,086	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		
Otros activos no corrientes	389	0			
TOTAL ACTIVO NETO	390	168,838	426	168,838	

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 de 2023		
Ventas Netas o Ing. por Servicios	461	706,550
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	(0)
Ventas Netas	463	706,550
Costo de Ventas	464	(0)
Resultado bruto Utilidad	466	706,550
Resultado bruto Pérdida	467	(0)
Gastos de Ventas	468	(0)
Gastos de Administración	469	(688,536)
Resultado de operación Utilidad	470	18,014
Resultado de operación Pérdida	471	(0)
Gastos Financieros	472	(0)
Ingresos Financieros Gravados	473	0
Otros Ingresos gravados	475	0
Otros Ingresos no gravados	476	0
Enajen. de val. y bienes del Act. F.	477	0
Costo enajen. de val. y bienes A.F.	478	(0)
Gastos diversos	480	(0)
Resultado antes de part. Utilidad	484	18,014
Resultado antes de part. Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp. Utilidad	487	18,014
Resultado antes del imp. Pérdida	489	(0)
Impuesto a la Renta	490	(0)
Resultado del ejercicio Utilidad	492	18,014
Resultado del ejercicio Pérdida	493	(0)

Anexo 3

Evaluación por juicio de expertos (Experto 1)

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "GUÍA DE ENTREVISTA PARA EVALUAR LAS CUENTAS POR COBRAR" La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al que hacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Mg. Ángel Daniel, Rodríguez Castro
Grado profesional:	Maestría (X) Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa (X) Organizacional ()
Áreas de experiencia profesional:	FINANZAS
Institución donde labora:	UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (X)
Experiencia en investigación Psicométrica: (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

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

Nombre de la Prueba:	GUÍA DE ENTREVISTA PARA EVALUAR EL SISTEMA DE LAS CUENTAS POR COBRAR
Autor(a)/es	Culqui Cotos, Leydi Yerliza. Olivares Herrera, Karen Jhomela.
Procedencia:	Chimbote
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	30 minutos
Ámbito de aplicación:	Contabilidad
Significación:	El instrumento este compuesto de 15 ítems que miden el sistema de detracciones de modo general y en las dimensiones: Tasa de detracción a las actividades y destino cuentas de detracciones

4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)



Escala/ÁREA	Subescala (dimensione)	Definición
Sistema de detracciones	Origen	pueden ser de origen comercial, cuando se originan por la venta de bienes o servicios, o de origen no comercial
	Vencimiento	pueden ser a corto plazo, cuando se espera cobrarlas en un plazo menor a un año, o a largo plazo
	importe	clasificarse según su importe, como cuentas por cobrar menores, cuando su importe es inferior a un determinado valor,

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación a usted le presenta: “La guía de entrevista para evaluar las cuentas por cobrar” elaborado por Culqui Cotos, Leydi Yerlisa y Olivares Herrera, Karen Jhomelaen el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

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

1 No cumple con el criterio

2. Bajo Nivel



3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento: Origen, Vencimiento e importe

- Primera dimensión: Origen
- Objetivos de la Dimensión: Evaluar el origen de las cuentas por cobrar

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Gestión de cuentas por cobrar	¿La empresa lleva un registro documentado del origen de las cuentas por cobrar? ¿La empresa cuenta con políticas de crédito?	3	3	4	
Ingresos	¿El origen de las cuentas por cobrar son por ventas a crédito? ¿La empresa presenta cuentas por cobrar que son incobrables? ¿La empresa tiene un proceso de aprobación de crédito de la empresa	3	4	4	

- Segunda dimensión: vencimiento
- Objetivos de la Dimensión: Evaluar en los plazos establecidos de vencimiento

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Fecha de vencimiento	¿Cuenta con un plazo promedio de vencimiento de las cuentas por cobrar? ¿Existe un plazo máximo de vencimiento para las cuentas por cobrar? ¿Se lleva un registro documentado del vencimiento de las cuentas por cobrar?	3	4	4	




Cobranza dudosa	¿La empresa cuenta con distribución de las cuentas por cobrar por vencimiento? ¿Se logran recuperar las cuentas por cobrar vencidas?	3	3	3	
-----------------	---	---	---	---	--

- Tercera dimensión: Medidas
- Objetivos de la Dimensión: Evaluar las soluciones que se brindan.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Montos	¿Se logra cubrir con las obligaciones mensuales, aun si no todos sean puntuales con los pagos? ¿Cree que es importante llevar un registro documentado del importe de las cuentas por cobrar?	3	3	3	
Medidas	¿El importe total de las cuentas por cobrar de la empresa afecta a la empresa? ¿El importe de las cuentas por cobrar incobrables afectan a la empresa? ¿Toman alguna acción encontrar de la persona deudora?, ¿Cuál es?	3	3	3	



Firma del evaluador
DNI
32765439



Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

Evaluación por juicio de expertos (Experto 2)

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "GUÍA DE ENTREVISTA PARA EVALUAR LAS CUENTAS POR COBRAR" La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al que hacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Mg. María Elena Saavedra Zavaleta
Grado profesional:	Maestría (X) Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa (X) Organizacional ()
Áreas de experiencia profesional:	FINANZAS
Institución donde labora:	UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (X)
Experiencia en estigación Psicométrica: (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

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

Nombre de la Prueba:	GUÍA DE ENTREVISTA PARA EVALUAR EL SISTEMA DE LAS CUENTAS POR COBRAR
Autor(a)/es	Culqui Cotos, Leydi Yerliza. Olivares Herrera, Karen Jhomela.
Procedencia:	Chimbote
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	30 minutos
Ámbito de aplicación:	Contabilidad
Significación:	El instrumento este compuesto de 15 ítems que miden el sistema de detracciones de modo general y en las dimensiones: Tasa de detracción a las actividades y destino cuentas de detracciones

4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)



Escala/ÁREA	Subescala (dimensione)	Definición
Sistema de deducciones	Origen	pueden ser de origen comercial, cuando se originan por la venta de bienes o servicios, o de origen no comercial
	Vencimiento	pueden ser a corto plazo, cuando se espera cobrarlas en un plazo menor a un año, o a largo plazo
	importe	clasificarse según su importe, como cuentas por cobrar menores, cuando su importe es inferior a un determinado valor,

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación a usted le presenta: "La guía de entrevista para evaluar las cuentas por cobrar" elaborado por Culqui Cotos, Leydi Yerlisa y Olivares Herrera, Karen Jhomela en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

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

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

Dimensiones del instrumento: Origen, Vencimiento e importe

- Primera dimensión: Origen
- Objetivos de la Dimensión: Evaluar el origen de las cuentas por cobrar

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Gestión de cuentas por cobrar	¿La empresa lleva un registro documentado del origen de las cuentas por cobrar? ¿La empresa cuenta con políticas de crédito?	4	3	4	
Ingresos	¿El origen de las cuentas por cobrar son por ventas a crédito? ¿La empresa presenta cuentas por cobrar que son incobrables? ¿La empresa tiene un proceso de aprobación de crédito de la empresa	3	4	3	

- Segunda dimensión: vencimiento
- Objetivos de la Dimensión: Evaluar en los plazos establecidos de vencimiento

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Fecha de vencimiento	¿Cuenta con un plazo promedio de vencimiento de las cuentas por cobrar? ¿Existe un plazo máximo de vencimiento para las cuentas por cobrar? ¿Se lleva un	3	3	4	

	registro documentado del vencimiento de las cuentas por cobrar?				
Cobranza dudosa	¿La empresa cuenta con distribución de las cuentas por cobrar por vencimiento? ¿Se logran recuperar las cuentas por cobrar vencidas?	3	4	3	

- Tercera dimensión: Medidas
- Objetivos de la Dimensión: Evaluar las soluciones que se brindan.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Montos	¿Se logra cubrir con las obligaciones mensuales, aun si no todos sean puntuales con los pagos? ¿Cree que es importante llevar un registro documentado del importe de las cuentas por cobrar?	3	4	3	
Medidas	¿El importe total de las cuentas por cobrar de la empresa afecta a la empresa? ¿El importe de las cuentas por cobrar incobrables afectan a la empresa? ¿Toman alguna acción encontrar de la persona deudora?, ¿Cuáles?	4	3	3	



Firma del evaluador

DNI 45250402

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

Evaluación por juicio de expertos (Experto 3)

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "GUÍA DE ENTREVISTA PARA EVALUAR LAS CUENTAS POR COBRAR" La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al que hacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Mg. Jorge Quesquen Vasquez
Grado profesional:	Maestría (X) Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa (X) Organizacional ()
Áreas de experiencia profesional:	FINANZAS
Institución donde labora:	Instituto Superior Tecnológico Publico Carlos Salazar Romero
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (X)
Experiencia en estigación Psicométrica: (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

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

Nombre de la Prueba:	GUÍA DE ENTREVISTA PARA EVALUAR EL SISTEMA DE LAS CUENTAS POR COBRAR
Autor(a)/es	Culqui Cotos, Leydi Yerliza. Olivares Herrera, Karen Jhomela.
Procedencia:	Chimbote
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	30 minutos
Ámbito de aplicación:	Contabilidad
Significación:	El instrumento este compuesto de 15 ítems que miden el sistema de detracciones de modo general y en las dimensiones: Tasa de detracción a las actividades y destino cuentas de detracciones

4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)



Escala/ÁREA	Subescala (dimensione)	Definición
Sistema de detracciones	Origen	pueden ser de origen comercial, cuando se originan por la venta de bienes o servicios, o de origen no comercial
	Vencimiento	pueden ser a corto plazo, cuando se espera cobrarlas en un plazo menor a un año, o a largo plazo
	importe	clasificarse según su importe, como cuentas por cobrar menores, cuando su importe es inferior a un determinado valor,

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación a usted le presenta: "La guía de entrevista para evaluar las cuentas por cobrar" elaborado por Culqui Cotos, Leydi Yerlisa y Olivares Herrera, Karen Jhomela en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda

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

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

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

Dimensiones del instrumento: Origen, Vencimiento e importe

- Primera dimensión: Origen
- Objetivos de la Dimensión: Evaluar el origen de las cuentas por cobrar

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Gestión de cuentas por cobrar	¿La empresa lleva un registro documentado del origen de las cuentas por cobrar? ¿La empresa cuenta con políticas de crédito?	3	3	4	
Ingresos	¿El origen de las cuentas por cobrar son por ventas a crédito? ¿La empresa presenta cuentas por cobrar que son incobrables? ¿La empresa tiene un proceso de aprobación de crédito de la empresa	3	4	4	

- Segunda dimensión: vencimiento
- Objetivos de la Dimensión: Evaluar en los plazos establecidos de vencimiento

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Fecha de vencimiento	¿Cuenta con un plazo promedio de vencimiento de las cuentas por cobrar?	3	4	4	



	<p>¿¿Existe un plazo máximo de vencimiento para las cuentas por cobrar?</p> <p>¿Se lleva un registro documentado del vencimiento de las cuentas por cobrar?</p>				
Cobranza dudosa	<p>¿La empresa cuenta con distribución de las cuentas por cobrar por vencimiento?</p> <p>¿Se logran recuperar las cuentas por cobrar vencidas?</p>	3	3	3	

- Tercera dimensión: Medidas
- Objetivos de la Dimensión: Evaluar las soluciones que se brindan.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Montos	<p>¿Se logra cubrir con las obligaciones mensuales, aun si no todos sean puntuales con los pagos?</p> <p>¿Cree que es importante llevar un registro documentado del importe de las cuentas por cobrar?</p>	3	3	3	
Medidas	<p>¿El importe total de las cuentas por cobrar de la empresa afecta a la empresa?</p> <p>¿El importe de las cuentas por cobrar</p>	3	3	3	



	incobrables afectan a la empresa? ¿Toman alguna acción encontrar de la persona deudora?, ¿Cuál es?				
--	--	--	--	--	--


 Firma del Experto Informante
 DNI 32766716

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía

Anexo 4.

Reporte de confiabilidad del instrumento.

“Guía de entrevista para evaluar las cuentas por cobrar”

Se aplicó una prueba piloto de la “Guía de entrevista para evaluar las cuentas por cobrar” a una muestra no probabilística por conveniencia de 10 participantes, sin afectar a la muestra de estudio, con el objetivo de depurar los 15 ítems propuestos en el instrumento. Del análisis de los coeficientes de correlación corregido ítem-total en sus cuatro dimensiones del “Guía de entrevista para evaluar las cuentas por cobrar” no sugiere la eliminación de ítem alguno, por ser superiores a 0.20; así mismo el valor del coeficiente de consistencia interna alpha de crombach del instrumento es de 0.91, en promedio y de sus dimensiones (0.97 en Origen, 0.96 en Vencimiento y 0.96 en Importe). La puntuación de los ítems (oscilaron entre 0.96 y 0.97). Por lo que se considera que la “Guía de entrevista para evaluar las cuentas por cobrar” tiene una confiabilidad muy alta.

Coeficiente de correlación corregido ítem-total

	Origen	Vencimiento	Importe
Ítem 1	-0.40		
ítem 2	0.26		
ítem 3	1.00		
ítem 4	0.85		
ítem 5	0.88		
ítem 6		0.97	
ítem 7		0.97	
ítem 8		0.98	
ítem 9		0.98	
ítem 10		0.96	
ítem 11			1.00
Ítem 12			0.99
Ítem 13			0.98
Ítem 14			1.00
Ítem 15			0.99
Correlación por dimensiones	0.52	0.97	0.99
correlación total	0.83		

Coeficiente de confiabilidad corregido ítem-total

	Origen	Vencimiento	Importe
ítem 1	0.97		
ítem 2	0.97		
ítem 3	0.97		
ítem 4	0.97		
ítem 5	0.96		
ítem 6		0.96	
ítem 7		0.96	
ítem 8		0.96	
ítem 9		0.96	
ítem 10		0.96	
ítem 11			0.96
ítem 12			0.96
ítem 13			0.96
ítem 14			0.96
ítem 15			0.96
Confiabilidad por dimensiones	0.97	0.96	0.96
Confiabilidad total		0.96	

Anexo 5

Consentimiento Informado

Título de la investigación: Cuentas por Cobrar y su incidencia en la Rentabilidad de la I.E.P. Santa María la Católica, Nuevo Chimbote-2023

Investigador principal: Culqui Cotos, Leydi Yerlisa

Asesor: Dr. Cristian Raymound Gutiérrez Ulloa

Propósito del estudio

Saludo, somos investigadores que le invitamos a participar en la investigación: Cuentas por Cobrar y su incidencia en la Rentabilidad de la I.E.P. Santa María la Católica, Nuevo Chimbote-2023, cuyo propósito es determinar la incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez de la I.E.P. Santa María la Católica, Nuevo Chimbote-2023. Esta investigación es desarrollada por Culqui Cotos, Leydi Yerlisa y Olivares Herrera, Karen Jhomela de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y de la I.E.P. Santa María la Católica, que ha autorizado explícitamente el uso del nombre.

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 [número] 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 los investigadores Culqui CotoS, Leydi Yerlisa, email: lculquic@ucvvirtual.edu.pe ;y Docente asesor Gutiérrez Ulloa Cristian Raymound, email: craymound@gmail.com

Consentimiento

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

Nombre y apellidos: Bertha Maldonado Colonia

Fecha: 18 octubre 2023

Firma:



The image shows an official stamp and a handwritten signature. The stamp is circular and contains the text: "UNIDAD DE GESTIÓN EDUCATIVA LOCAL SANTA MARÍA LA CATÓLICA", "DIRECCIÓN", "NUEVO CUMBOTE", and "BERTHA MALDONADO COLONIA DIRECTORA". To the right of the stamp is a handwritten signature in black ink.

Anexo 6.

Reporte de similitud en software Turnitin

Culqui Cotos Leydi_Análisis de las cuentas por cobrar.docx

INFORME DE ORIGINALIDAD

19 %



Se están viendo fuentes estándar

EN Ver fuentes en inglés

Coincidencias

1	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	9 %	>
2	hdl.handle.net Fuente de Internet	5 %	>
3	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	2 %	>
4	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	1 %	>
5	www.coursehero.com Fuente de Internet	1 %	>
6	repository.uniminuto.edu Fuente de Internet	<1 %	>
7	repositorio.upeu.edu.p... Fuente de Internet	<1 %	>
8	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	<1 %	>
9	repositorio.urp.edu.pe Fuente de Internet	<1 %	>

Anexo 7.

Autorizaciones para el desarrollo del proyecto de investigación

CARTA DE AUTORIZACIÓN

EL GERENTE GENERAL DE INSTITUCIÓN PARTICULAR SANTA MARIA LA CATÓLICA QUE SUSCRIBE:

AUTORIZA

QUE CULQUI COTOS, LEYDI YERLISA IDENTIFICADO CON DNI N° 73902338 Y OLIVARES HERRERA, KAREN JHOMELA IDENTIFICADO CON DNI N° 75168686 ESTUDIANTES DEL XI CICLO DE UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO | SEDE CHIMBOTE REALIZARÁN UNA ENTREVISTA AL ÁREA DE CONTABILIDAD Y ANÁLISIS DEL REPORTE LIQUIDEZ DE LA INSTITUCIÓN PARTICULAR SANTA MARIA LA CATÓLICA COMO PARTE DE SU PROYECTO DE INVESTIGACIÓN TITULADO CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PARTICULAR SANTA MARÍA LA CATÓLICA, NUEVO CHIMBOTE-2023. LA APLICACIÓN DE LOS MENCIONADOS PROCESOS SE REALIZARÁN LOS DÍAS 05 DEL MES DE ABRIL DEL 2024 Y SE OTORGA PLENA AUTORIZACIÓN PARA EL DESARROLLO DEL ESTUDIO.

SE EXPIDE LA PRESENTE AUTORIZACIÓN A SOLICITUD DE LA PARTE INTERESADA PARA LOS FINES QUE ESTIME PERTINENTE.

CHIMBOTE 16 NOVIEMBRE DE 2023

FIRMA Y SELLO

