



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**La gestión de las cuentas por cobrar en el sector comercial del
distrito de Chilca, 2023**

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:

Bachiller en Contabilidad

AUTORA:

Francia Cuya, Lourdes Cristina (orcid.org/0000-0002-9210-0599)

ASESORA:

Mg. Garcia Valdeavellano, Lourdes Nelly (orcid.org/0000-0001-6984-0110)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo Económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2024

Declaratoria de autenticidad del asesor

Yo, GARCÍA VALDEAVELLANO LOURDES NELLY, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Trabajo de Investigación titulado: "La gestión de las cuentas por cobrar en el sector comercial del distrito de Chilca, 2023", cuyo autor es FRANCIA CUYA LOURDES CRISTINA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 14%, 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 el Trabajo de Investigación 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.

LIMA, 03 de Setiembre del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
GARCÍA VALDEAVELLANO LOURDES NELLY DNI: 10348303 ORCID: 0000-0001-6984-0110	Firmado electrónicamente por: LGARCIAVA02 el 03- 09-2024 11:30:22

Código documento Trilce: TRI - 0865404

Declaratoria de originalidad del Autor

Yo, FRANCIA CUYA LOURDES CRISTINA estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan el Trabajo de Investigación titulado: "La gestión de las cuentas por cobrar en el sector comercial del distrito de Chilca, 2023", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que el Trabajo de Investigación:

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

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

Nombres y Apellidos	Firma
LOURDES CRISTINA FRANCIA CUYA DNI: 72077371 ORCID: 0000-0002-9210-0599	Firmado electrónicamente por: LFRANCIAC el 03-09- 2024 12:22:09

Código documento Trilce: TRI - 0865403

Índice de contenidos

Carátula	i
Declaratoria de autenticidad del asesor.....	ii
Declaratoria de originalidad del autor(es)	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas.....	v
Índice de figuras.....	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. METODOLOGÍA	4
III. RESULTADOS	9
IV. CONCLUSIONES.....	14
REFERENCIAS.....	15
ANEXOS	1

Índice de tablas

Tabla 1	Base de datos de Revistas Indexadas.....	5
Tabla 2	Base de Datos por países.....	6
Tabla 3	Base de datos por año.....	7

Índice de figuras

Figura 1	Importes porcentuales de bases de datos.....	5
Figura 2	Números de artículos por país	7
Figura 3	Base de Datos por año de publicación.....	8

Resumen

El presente estudio se centró en resaltar el Objetivo de Desarrollo Sostenible N° 8 Trabajo decente y crecimiento económico, donde se incentiva el progreso y crecimiento de las microempresas. Así mismo el objetivo del estudio realizar una revisión de la literatura donde nos orientó en el estudio y en todo el desarrollo del mismo, teniendo como objetivo en determinar los estudio previos, definiciones de autores científicos, dimensiones y teorías de acuerdo a nuestra variable.

La investigación es de tipo básica, de enfoque cualitativo, la muestra es la revisión bibliográfica de artículos científicos indexadas. Donde se obtuvieron los resultados de los distintos antecedentes que se han recopilado en los últimos seis años, así mismo se obtuvieron las definiciones de la variable según autores científicos, las dimensiones y teorías relacionadas a la variable. Donde se concluyó la importancia que significa las cuentas por cobrar en una entidad, que una eficaz y eficiente implementación de procesos fortalezcan las gestiones de las cuentas por cobrar, así permitirá lograr obtener liquidez y poder asumir con sus responsabilidades.

Así mismo en las definiciones de los autores que detallan la variable de estudio donde se concluye que las cuentas por cobrar son activos exigibles frente a terceros.

Palabras clave: cuentas por cobrar, políticas de cobranzas, liquidez.

Abstract

This study focused on highlighting Sustainable Development Goal No. 8 Decent work and economic growth, which encourages the progress and growth of microenterprises. Likewise, the objective of the study was to carry out a review of the literature where he guided us in the study and in its development, with the objective of determining the previous studies, definitions of scientific authors, dimensions and theories according to our variable.

The research is of a basic type, with a qualitative approach, the sample is the bibliographic review of indexed scientific articles. Where the results of the different antecedents that have been collected in the last six years were obtained, as well as the definitions of the variable according to scientific authors, the dimensions and theories related to the variable were obtained. Where it was concluded the importance of accounts receivable in an entity, that an effective and efficient implementation of processes strengthen the management of accounts receivable, thus allowing to obtain liquidity and be able to assume its responsibilities.

Likewise, in the authors' definitions that detail the study variable, where it is concluded that accounts receivable are enforceable assets against third parties.

Keywords: accounts receivable, collection policies, liquidity.

I. INTRODUCCIÓN

Hoy en día los comerciantes están sumergidos en créditos ya sea a sus proveedores o a entidades financieras, donde muchas veces por la insuficiente liquidez en sus negocios, esto a causa que sus cuentas por cobrar no rotan constantemente, esto puede corresponder a que no tienen implementados procedimientos ni políticas de cobranzas, dificultando así que sus cuentas por cobrar se puedan convertir en liquidez de manera inmediato. Estos sucesos crean inestabilidad para sus empresas, no desean invertir, ni apostar en el crecimiento, es así como se ve esta problemática. Es por este motivo la importancia de esta investigación para buscar y brindar una posible solución.

La problemática de estudio se basó en la identificación de las gestiones que realizan los comerciantes en sus cuentas por cobrar, siendo estas cuentas muy importantes para poder mantener la liquidez y estabilidad económica de la entidad. De igual manera poder indagar cuáles serían las posibles causas de que las cuentas por cobrar no roten de manera rápida y eficiente.

En Ecuador las empresas comerciales han presentado en sus cuentas por cobrar que han aumentado cada año, donde esto refleja la falta de responsabilidad de pago por parte de los clientes que ha generado un incremento de 101.243,46 entre los años 2016 y 2017. (Farias y Sabando, 2019). Esto es una de las consecuencias que no existe una adecuada gestión y un plan de procedimientos de cobranzas, donde las causas son reflejadas en su aumento de cartera de créditos.

Del mismo modo en Ecuador revelaron que existe desorden y carencia de manuales y políticas de crédito, que trae como resultado la no realización de percibir sus cuentas por cobrar, considerando que el 100% de las cuentas por cobrar están vencidas, evidenciando que no cuentan con algún departamento o área de créditos encargados en la evaluación de las posibilidades crediticias de los clientes, además se ha observado la falta de interés de realizar seguimientos a las cuentas por cobrar a corto plazo haciendo que la empresa no cuente con liquidez de manera inmediata. (Muñoz y Mendoza, 2023).

En el ámbito nacional, para Morales y Carhuancho (2020), los personales a cargo de las gestiones de las cuentas por cobrar no realizan de manera adecuada, no tienen fechas establecidas de cobro ni los días de pago, considerando por la carencia de capacitaciones al personal de finanzas, además que no se presupuestan

cuanto es que tienen que percibir de dinero de manera mensual o anual, las acciones de cobranzas no lo realizan. Así como las ventas aumentaron las cuentas por cobrar de igual manera, aumentando un 261.51% en el 2018, teniendo en cuenta que el total de activo corriente representa un 65% del total del activo.

En el Perú las micro y pequeñas empresas han sido de gran necesidad para el crecimiento económico del país. Es así que Quiroz et al., (2019) en Tarapoto en su estudio se consideró que un 14% de los colaboradores notaron que en ocasiones solamente tienen gestión de cuentas por cobrar, el 23% considera que casi siempre y un 63% que siempre perciben las gestiones de cuentas por cobrar en sus empresas. Tomando en cuenta la problemática del estudio para el beneficio y desarrollo de las entidades comerciales, es importante la búsqueda e implementación de las herramientas que ayuden a mejorar y permita su adaptación y puedan desarrollarse en el ámbito competitivo.

Para la conceptualización de nuestra variable de estudio se mencionó a los siguientes autores:

Para Morales y Morales (2014) afirman que las cuentas por cobrar son cuentas a créditos generados por la venta y/o prestación de servicios brindados a sus clientes, donde debe de existir comprobantes que acrediten la adquisición del bien o servicio. Siendo de ese modo los registros de las cuentas por cobrar, donde el deudor ejerce el deber de pagarlas, entre ellas los pagarés , letras de cambio entre otros. Consideran que una correcta administración de las cuentas por cobrar apoya al proceso de coordinación y orientación para poder conseguir los objetivos específicos que es la cobranza oportuna y eficaz.

De igual manera Meza (2007) manifiesta que es el monto de dinero que los clientes adeudan a las empresas, de ellos se derivan cuentas por cobrar que se originan de sus actividades ordinarias importes que el adquirente se endeuda por ventas de bienes o servicios y otras que no provienen de las actividades propias del negocio como préstamos o anticipos a empleados que otorga la empresa, entre otros.

También podemos mencionar a Melara (2020) refiriéndose a un pago no percibido , a las cuentas por cobrar, que otorga un crédito por la obtención de un bien o de un servicio, respaldado por un comprobante de pago, considerando las cuentas por cobrar como cuentas de activo corrientes, donde los clientes tendrán de pagar de

acuerdo a las políticas de cada empresa. Es así que este activo corriente es muy importante para la entidad para cubrir sus obligaciones con terceros, tener liquidez y mantener una rentabilidad sólida.

Del mismo modo tenemos a Carriel (2019) nos hace mención que son los derechos exigibles de cobro de la entidad hacia los clientes de acuerdo a las negociaciones ordinarias de sus actividades. Es así que podemos inferir que las cuentas por cobrar son activos que poseen las empresas en la cual le brindará liquidez y solvencia, pudiendo cubrir sus responsabilidades frente a terceros.

Tenemos a Meza (2007) infiere sobre la provisión para cuentas incobrables, llamada método de estimación, ya que se basa en estimaciones considerando en la situación del acto de la venta o servicio prestado, no se conoce cuál es el cliente que no va a realizar el pago.

Es así que mediante el presente trabajo de investigación se indagó las diferentes investigaciones relacionados a la variable de estudio con la finalidad de poder analizar cada revisión bibliográfica y poder realizar las comparaciones de cada autores y situaciones en donde la variable se relaciona, para poder brindar soluciones, estrategias y herramientas con el beneficio para el sector en donde se ha direccionado.

El presente trabajo de investigación se justifica de acuerdo a los siguientes criterios de Hernández et al., (2018) de conocimiento siendo esta investigación de carácter educativo brindará ideas nuevas e innovadoras, dará recomendaciones para enfrentar la problemática de estudio, y sirviendo como guía para las próximas investigaciones. Así mismo por conveniencia, la investigación será beneficioso para el sector en donde se direcciona, porque brindará unas posibles soluciones frente la problemática encontrada, en la cual será gran aporte a la sociedad. Además, por implicancias prácticas y de desarrollo, porque ayudará a resolver los problemas reales encontrados, con el desarrollo de innovaciones y estrategias para el beneficio del comerciante.

Además el presente trabajo de investigación puede contribuir al Objetivo de Desarrollo Sostenible - ODS N°8 Trabajo decente y crecimiento económico y meta 8.3 dada esta investigación incentivar políticas y gestiones direccionadas al desarrollo apoyando al desarrollo de las micro y pequeña empresas, creando puestos de trabajos decentes e incursionando al sistema financiero.

Para la investigación se formuló las siguientes preguntas: ¿Cuáles son los

antecedentes al estudio? ¿Cuáles son las definiciones de las variables de estudio más empleadas? ¿Cuáles son las dimensiones planteadas con mayor frecuencia? ¿Cuáles son las teorías examinadas en las investigaciones?

Como objetivos se planteó determinar los estudios previos de los últimos cinco años, identificar las definiciones de las variables de estudio más utilizadas en los artículos publicados, identificar las dimensiones de las variables de estudios más empleadas en los artículos publicados, identificar las teorías relacionadas a las variables de estudio.

II. METODOLOGÍA

El presente trabajo de investigación es de tipo descriptivo y de enfoque cualitativo, para Hernández et al., (2018) se utiliza para la recopilación y estudio de datos para mejorar las preguntas de investigación o para descubrir nuevos cuestionamientos en el proceso de análisis.

Se realizó la revisión de literatura considerando artículos publicados en revistas indexadas en las bases de datos como Scielo, Dialnet, Google académico Web of Science y Scopus, así como en informaciones bibliográficas y tesis de posgrado. Todas estas investigaciones se recabó documentación importante para alcanzar los objetivos de estudio.

Se recopiló 40 investigaciones científicas, de las cuales se realizó un filtro para considerar cuales de ellos guardaban relación con la variable de estudio, donde se consideró 30 artículos. En el proceso de la revisión literaria se seleccionaron 20 artículos que tienen relación con los objetivos de la investigación. Para el primer objetivo de estudio se tomó de 6 artículos; para el segundo objetivo, se revisó información de 6 artículos; para el tercer objetivo se revisó 5 artículos científicos; para el cuarto objetivo se revisó 3 artículos publicados en revistas indexadas.

En total, se seleccionó de 20 artículos, de ellos se analizaron objetivamente para brindar respuesta a las preguntas planteadas.

De igual manera se tuvieron en cuenta todas las prácticas necesarias para garantizar la ética e integridad científica en esta investigación, teniendo en cuenta las normas de redacción y citación adoptadas por la Universidad, adicional de evaluar la originalidad con el software Turnitin, asegurando un porcentaje de similitud menor e igual de 20%.

Tabla 1

Base de datos de Revistas Indexadas

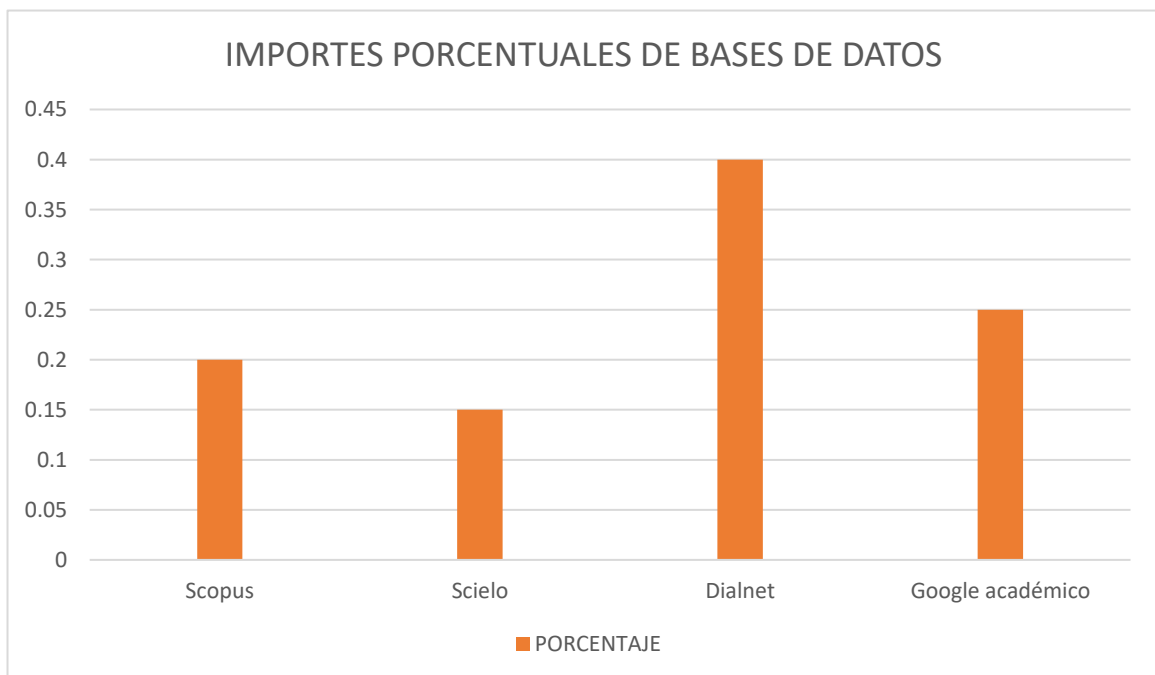
BASE DE DATOS	CANTIDAD	%
Scopus	4	20%
Scielo	3	15%
Dialnet	8	40%
Google Académico	5	25%
TOTAL	20	100%

Nota: elaboración propia

La presente tabla 1, muestra la base de datos en donde se ha recolectado la información necesaria, conteniendo 20 artículos científicos que aportaron al trabajo de investigación.

Figura 1

Importes porcentuales de bases de datos



Nota: elaboración propia

La figura 1, muestra un gráfico de barras, donde se informa los valores porcentuales

de la base de datos. Podemos mencionar que la página Dialnet es la que ha alcanzado un mayor valor porcentual de un 40%.

Tabla 2

Base de Datos por países

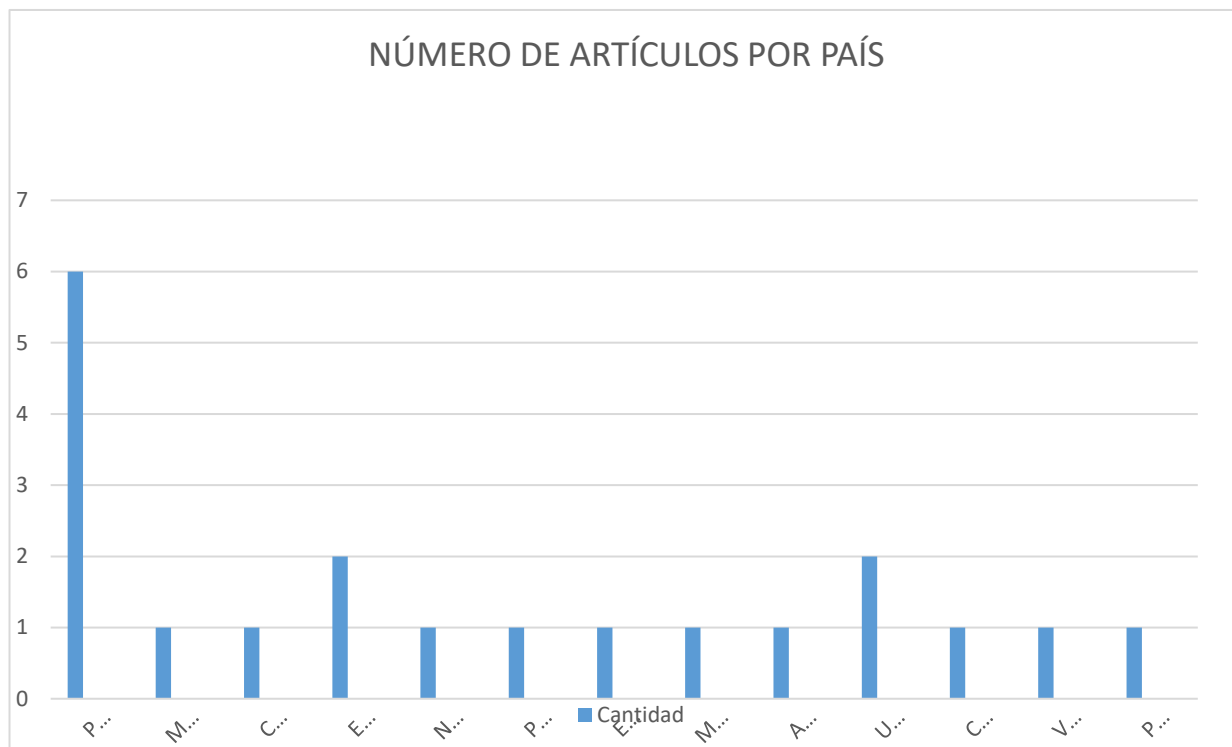
PAIS	CANTIDAD	%
Perú	6	30%
México	1	5%
Colombia	1	5%
Ecuador	2	10%
Nicaragua	1	5%
Paraguay	1	5%
España	1	5%
Malasia	1	5%
Argentina	1	5%
Ucrania	2	10%
Cuba	1	5%
Venezuela	1	5%
Panamá	1	5%
TOTAL	20	100%

Nota: elaboración propia

En la tabla 2, se muestra la relación de países en donde se ha recopilado las investigaciones para el trabajo de estudio. Donde podemos indicar que en el país de Perú se ha obtenido más información correspondiente a la variable de estudio.

Figura 2

Números de artículos por país



Nota: elaboración propia

La figura 2, representa el número de artículos de acuerdo a cada país, como se observa el mayor número de artículos científicos revisados es del Perú. Donde podemos mencionar que en el Perú se ha realizado un mayor número de investigación de acuerdo a la variable en estudio.

Tabla 3

Base de datos por año

AÑO	CANTIDAD	%
2019	1	5%
2020	4	20%
2021	6	30%
2022	3	15%

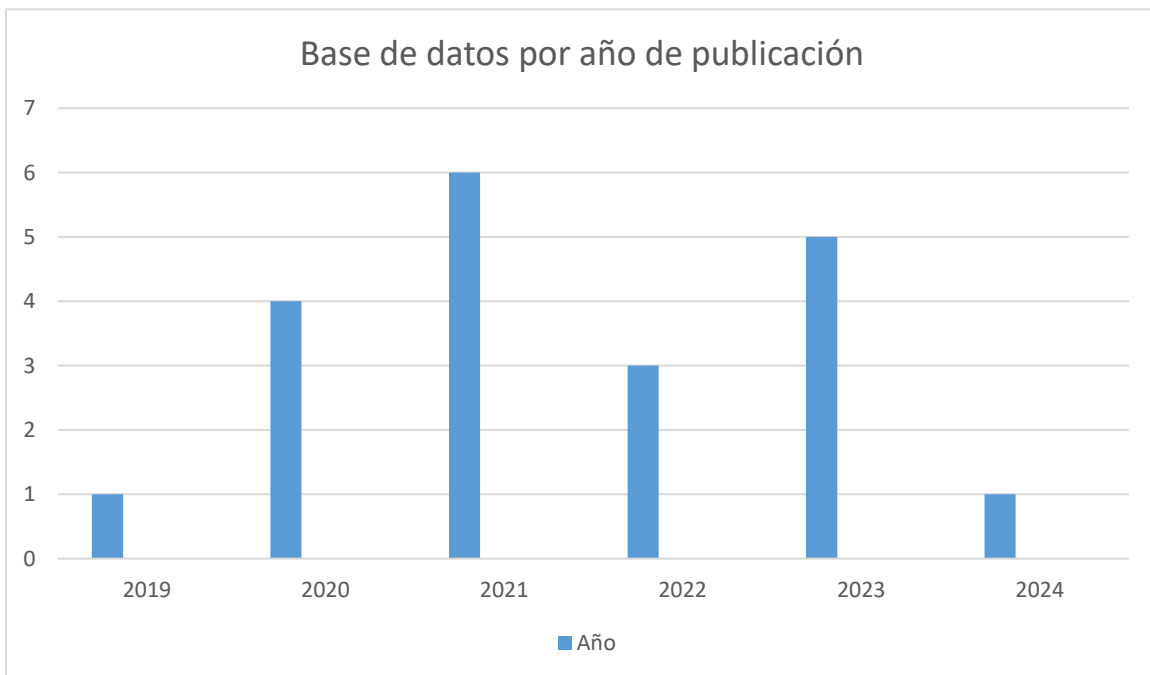
2023	5	25%
2024	1	5%
TOTAL	20	100%

Nota: elaboración propia

La tabla 3, se muestra los años de publicación de los artículos científicos revisados, en donde para el año 2021, se ha obtenido una mayor cantidad.

Figura 3

Base de Datos por año de publicación



Nota: elaboración propia

En la figura 3, se observa que, en el año 2021, es el mayor número de artículos científicos indexadas.

III. RESULTADOS

Objetivo 1: determinar antecedentes de los últimos cinco años

Al indagar información relacionada a la variable de estudio en distintas revistas científicas se ha considerado antecedentes que apoyó en profundizar y analizar la gestión de la variable. Entre éstas se halló el artículo de Saavedra et al., (2023) donde indaga la incidencia de la gestión de las cuentas por cobrar en el estado de situación financiera en las pequeñas empresas, la metodología que se empleó fue la revisión de literatura correspondiente a los antecedentes que autores han investigado el variable de estudio, así mismo se empleó una entrevista al personal encargado de la empresa mediante un cuestionario. Obteniendo como resultado que una gestión integral y eficiente de las cuentas por cobrar es importante para conservar la liquidez en la entidad. También destaca la importancia de ejecutar políticas de otorgamiento de créditos adecuados que favorezcan la liquidez. Donde concluye que este estudio la importancia en la implementación de reglamentos claros y objetivos para conseguir los resultados esperados. Siendo este estudio como referencia en la toma de decisiones de las pequeñas empresas del sector comercial.

Del mismo modo tenemos la investigación Oñate et al., (2022) en su estudio se utilizaron métodos para buscar las relaciones entre las variables y su efectividad en las estrategias de recuperación de deudas, utilizando indicadores financieros para analizar el impacto en los cambios estratégicos de las cuentas por cobrar siendo factible utilizar un enfoque de análisis de decisión multicriterio, ya que es un área de investigación operativa que permite enfrentar problemas de decisión, este enfoque tiene como objetivo brindar procedimientos para tomar decisiones y resolver los problemas, evaluando un conjunto de estrategias para las cuentas por cobrar, considerando dos factores, la primera es las preferencias del personal a cargo de la toma de decisiones, basada en sus experiencias y conocimientos sobre las variables, y el segundo la información incierta o imprecisa en los criterios de decisión. Esta investigación busca brindar a la literatura un nuevo horizonte para abordar las estrategias de reorganizar las cuentas por cobrar.

Así mismo Stender (2023) en su investigación en la región de Ucrania buscó analizar cómo contribuye la gestión eficaz de las cuentas por cobrar en la estabilidad financiera de las empresas y del país. Donde el propósito del estudio era descubrir las mejores formas de trabajo con las cuentas por cobrar en las entidades. Su metodología de

trabajo seleccionaron herramientas de investigación como la síntesis, el análisis y análisis PESTEL. Teniendo como resultados que es de vital relevancia que las entidades registren eficientemente sus cuentas por cobrar prevenir los riesgos de recibir sanciones fiscales y cargos por intereses. Con la adopción de mecanismos que ayuden a mejorar la gestión de las cuentas por cobrar, ayudará a mejorar la gestión del flujo de efectivo, mejorar el cumplimiento de pago con sus acreedores, en lo que le direcciona a un aumento a la eficiencia económica.

En la investigación de Roslan et al., (2023) examinó los factores que inciden en las dificultades financieras que afronta una universidad, siendo el estudio principalmente examinar a los estudiantes su efecto de la asistencia financiera, la gestión de las cuentas por cobrar. Su instrumento que utilizaron fue el cuestionario que se distribuyó a los empleados encargados en el área de cobranzas. Los resultados obtenidos mostraron que la asistencia financiera a los universitarios y la gestión de las cuentas por cobrar inciden de manera positiva y significativa en las dificultades financieras que enfrenta la universidad. El hallazgo del estudio indica que la entidad puede adoptar estrategias para incrementar las oportunidades a su asistencia financiera con la finalidad de disminuir las dificultades financieras.

Por su parte Kravtsov (2022) en su estudio sobre la optimización adecuada de las cuentas por cobrar es esencial para el progreso de los negocios y la economía del país, esto reduce la necesidad de adquirir alguna fuente de financiamiento si es que lo requiera, trayendo consigo un aumento en la liquidez. El objetivo del estudio es examinar y acreditar los métodos financieros innovadores para mejorar las cuentas por cobrar, el factoring y el seguro de las mismas. Donde la importancia del estudio es que al analizar la circunstancia actual de las cuentas por cobrar se proponen la aplicación de los servicios de factoring para su optimización; además utilizando el método de modelización, donde se determinan los indicadores de liquidez, formando áreas de seguro de cuentas por cobrar, y se argumenta la efectividad las medidas planteadas. Se realizó un análisis en los estados financieros de la entidad, donde se indaga el soporte analítico del sistema de indicadores y la valoración de la calidad de la generación de cuentas por cobrar. Demostrando el impacto positivo de las medidas de eficacia en los indicadores financieros como el ratio de liquidez y facturación de la empresa.

Para Tirado (2022) en su investigación buscó determinar la influencia del análisis de las cuentas por cobrar comerciales en la liquidez, siendo su muestra la

documentación contable de los estados financieros, donde obtuvo como resultado que las cuentas por cobrar influyen significativamente con la otra variable de estudio en la empresa, por razones que consideran que son la falta de condiciones establecidas para sus ventas al crédito y un incorrecto proceso de cobranza, y sobre la liquidez demostró que tuvo un nivel no esperado en los periodos, probando que la empresa presentó un deficiente manejo de sus cuentas por cobrar.

Objetivo 2: identificar las definiciones de las variables de estudio más utilizadas en los artículos publicados

Variable: cuentas por cobrar

Para indagar sobre la variable de estudio, se buscó información de diferentes autores especialistas del tema a tratar, como Latorre et al., (2021) las cuentas por cobrar está ligada a la liquidez de la entidad, como parte de fidelizar a los clientes y obtener mayor presencia en el mercado otorgan créditos para generar sus ingresos, donde en el corto plazo deberá ser cancelados. Podemos inferir que las cuentas por cobrar son las facultades que tienen las entidades para exigir a terceros, y esto favorece para contar con mayor liquidez. Así mismo nos mencionan sobre las cuentas por cobrar Córdova y Tinto (2022) son el resultado que ha generado su actividad económica, siendo de gran importancia y obligación al área de tesorería, donde su competencia es dar seguimiento de manera eficaz para el cumplimiento del pago oportuno.

Así mismo podemos mencionar a Moreno y Muriel (2024) son los importes de efectivo que deben los clientes a la empresa, por el intercambio de la prestación de un servicio o venta de un bien, siendo estas cuentas activos circulantes lo que vence en el lapso de un año, que representa un derecho de la entidad por su ventas al crédito o préstamo a empleados, en concreto por el origen de sus actividades ordinarias. Esto nos infiere que son los recursos que la empresa posee y espera percibir por la venta o servicio brindado.

Para Cedeño et al., (2021) considera que son uno de los activos más fundamentales seguido del efectivo, ya que el dinero exigible a un corto tiempo y su conversión en liquidez es con mayor facilidad. Siendo este de exigencia por parte de la empresa frente a terceros ya sea por las transacciones comerciales, contractuales o de otra naturaleza diversa, que brindan derechos a favor de la entidad, que se hayan realizado con entidades o personas ajenas a la entidad.

Villarreal et al., (2020) nos comentan que las cuentas por cobrar es esencial ya que

de ellas se originan los ingresos del financiamiento comercial de la empresa. Donde las entidades deben de mantener un control en sus cobranzas con la finalidad de poder percibir a corto plazo su liquidez, esto le facultará a seguir invirtiendo y obtener más rentabilidad.

Objetivo 3: identificar las dimensiones de las variables de estudios más empleadas en los artículos publicados

En las dimensiones de la variable, podemos indicar a la liquidez, según Mancera (2019) es la capacidad de las entidades tienen en sus activos para convertirse en dinero rápidamente donde asumen sus obligaciones a corto plazo. Esta dimensión señala la importancia de que los activos se conviertan en efectivo a corto tiempo para que la entidad pueda hacer frente a sus responsabilidades con terceros.

De acuerdo a lo revisado en la literatura, otra dimensión son las políticas de créditos y cobranzas para Gutiérrez et al., (2021) son lineamientos establecidos por la empresa, sea mediante un contrato o una serie de cláusulas donde se prioriza el cumplimiento de pago y se determina normas y condiciones de créditos. Este accionar puede garantizar la realización del pago de los clientes, con un cierto respaldo en el otorgamiento de los créditos comerciales.

Chiriani et al., (2020) la implementación de políticas de cobranzas es primordial, es de gran apoyo a través de normas e indicaciones, la formación constante del personal a cargo de créditos, las modalidades de pago, entre otros. Esta aplicación es importante para una gestión eficiente, favorece el control de la organización y a mejorar la recuperación de las cuentas impagas.

Para Ugarte et al., (2021) la gestión de políticas de créditos se tiene que ejecutar de manera eficiente así reducirá la relación de la cartera morosa y optimizará las cuentas por cobrar, diseñando procedimientos estratégicos que favorezcan alguna posible situación que se pueda presentar a causa de unas cuentas impagas.

Mogollón (2021) la gestión de cobranzas es un instrumento principal para el área financiera en la cual contribuye en mejorar el capital de trabajo y aumentar sus ingresos de la empresa, el objeto de este proceso es garantizar que las cuentas por cobrar se concluya de manera total y oportuna.

Vásquez et al., (2021) nos infiere sobre la dimensión de la rotación de cuentas por cobrar, es una medición de las veces que una entidad ejecuta sus cobranzas durante un tiempo contable, esto se calcula dividiendo las ventas sobre las cuentas por cobrar

en cada año. Esta información nos hace comprender esta razón ayuda a calcular las veces que una entidad puede convertir sus activos en efectivo para aumentar la liquidez.

Objetivo 4: identificar las teorías relacionadas a las variables de estudio

Como teorías referido al estudio se encontró a Ortiz et al., (2020) en su investigación menciona la teoría de Contabilidad y Control de Sunder, manifiesta que las organizaciones difieren en el control, donde debe de ver un balance entre los intereses de los agentes económicos, este control implica que las organizaciones usen las herramientas para poder lograr los objetivos. Es decir llevar a cabo procesos en donde las entidades puedan ejercer sus derechos frente a los terceros, de acuerdo a sus actividades ordinarias donde las cuentas por cobrar deberán ser controladas con una adecuada gestión.

Lara y Pérez, (2020) nos dice que el control interno tiene la función de cuidar y resguardar los activos de la empresa y con ello evitar gastos y pérdidas que pueda verse perjudicado, en esta situación serían las mercaderías vendidas a crédito, retrasando los pagos y pérdidas de inventarios. Es así que los controles internos deben de aplicarse de manera correcta y eficiente, direccionando los procesos para mejora continua y se logre alcanzar los objetivos establecidos. Estos sistemas forman parte de las actividades de la empresa donde se concreta la misión y se expande en todas las áreas del ente.

La Teoría del créditos, de Bayos Sardinias en su estudio de De León (2023) infiere al derecho a percibir un dinero o un bien, por la realización de operaciones crediticias siendo ventas a crédito. Este es conveniente para la empresa para su existencia y desarrollo, donde aumenta sus ventas y a la vez en la disminución de los costos, donde se debe de analizar el proceso de gestión de las cobranzas y créditos,

IV. CONCLUSIONES

1. De acuerdo a la revisión literaria se llega a concluir la importancia de una eficaz y eficiente implementación de estrategias que fortalezcan las gestiones de las cuentas por cobrar, esto debido a que este activo es de gran relevancia para la entidad ya que le permite poder obtener liquidez y poder cubrir con sus obligaciones. Siendo estas políticas y reglas establecidas por cada entidad por su personal a cargo debidamente capacitado, siguiendo cada proceso de cobranzas para optimizar la gestión, poder tomar mejores decisiones y reducir los riesgos que esto involucra.
2. Conforme a las definiciones de los autores que describen la variable de estudio se concluye que las cuentas por cobrar son activos exigibles a corto plazo por la empresa frente a terceros como resultado que ha generado por el intercambio de las transacciones económicas realizadas y está ligada estrechamente con la liquidez, este último primordial para toda empresa para la continuidad de sus operaciones y actividades ordinarias.
3. Correspondiente a la identificación de las dimensiones de la variable se concluye que todos los mencionados cumplen un papel principal para el reconocimiento de las cuentas por cobrar, ya que todos se direccionan a conseguir en corto tiempo la rápida rotación de la misma, como la liquidez, las políticas de créditos y cobranzas. Siendo de gran relevancia la implementación de procedimientos y lineamientos que agilicen este proceso para la obtención oportuna de efectivo.
4. Finalmente se concluye que de acuerdo a las teorías presentadas en el estudio el Control interno es de suma importancia para cada proceso que se implementa, que estas herramientas y sistemas se gestionan para lograr los objetivos propuestos, debiendo realizar seguimiento y evaluaciones constantes para evitar riesgos inherentes. Así mismo la Teoría del crédito, esto es conveniente en toda entidad, ya que aumentan las líneas de ventas y modalidades de pago y es una estrategia de conseguir más clientes, trayendo consigo un aumento en sus ingresos por percibir, rota sus inventarios y alcanzar mayor rentabilidad.

REFERENCIAS

- Cabrera Vives, Y. E. (2023). *Las cuentas por cobrar y el impacto financiero en las empresas*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo.
- Carriel Miño, M. L. (2019). "Auditoría de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las compañías pymes dedicadas a la comercialización de aceites y lubricantes ubicadas en el sector norte de la ciudad de Guayaquil". Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/2999/1/TM-ULVR-0104.pdf>
- Cedeño Mero, R. Á., López Chávez, A. M., & Zambrano Loor, R. M. (julio-diciembre de 2021). Las cuentas por cobrar y el impacto financiero en la empresa. *Revista Científica de Educación Superior y Gobernanza Interuniversitaria Aula 24*, 2(4), 11-17. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9128584>
- Chiriani Cabello, J. E., Alegre Brítez, M. Á., & Chung, C. (2020). Gestión de las políticas de crédito y cobranzas de las MIPYMES para su sustentabilidad financiera, Asunción, 2017. *Revista científica de la UCSA*, 7(1). doi:<https://doi.org/10.18004/ucsa/2409-8752/2020.007.01.023-030>
- Córdova Ordoñez, C. M., & Tinto Arandes, J. (2022). Accounts receivable management and budgetary impact. Case: Catholic University of Cuenca, Ecuador. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonia*, VII(1). doi:<http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v7i1.1887>
- De León Castillo, S. (2023). Control de Estrategias y políticas para disminuir los riesgos en las cuentas por cobrar. *Revista Faeco Sapiens*, 6(1), 79-92. Obtenido de https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens
- Farias Chiriguaya , G. S., & Sabando Yagual, B. P. (abril de 2019). Las cuentas por

- cobrar y su impacto en la liquidez. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/cuentas-cobrar-liquidez.html>
- Granados, I., Latorre, L., & Ramirez, E. (1978). *Contabilidad General*. Colombia. Obtenido de https://www.google.com.pe/books/edition/Contabilidad_Gerencial_Fundamentos_princ/ZFYsRjK_xOgC?hl=es&gbpv=1&dq=CUENTAS+POR+COBRAR&printsec=frontcover
- Gutiérrez Peralta, S. D., Peralta Castillo, A. L., & Mayrena Bellorín, M. U. (2021). Incidencia de la aplicación de las políticas de crédito y cobranza en la recuperación de cartera del Súper Las Segovias, S.A. de la ciudad de Estelí, Nicaragua, durante el primer semestre del año 2020. *Revista Científica de FAREM-Estelí*(38), 149-165. doi:<https://doi.org/10.5377/farem.v0i38.11949>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2018). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN* (Vol. 4). México: McGraw-Hill Interamericana.
- Kravtsov, A. (9 de junio de 2022). Métodos financieros innovadores para optimizar la solvencia de las cuentas por cobrar y su impacto en la eficiencia de las. *Ekonomika APK*, 29(3), 42-50. doi:[10.32317/2221-1055.202203042](https://doi.org/10.32317/2221-1055.202203042)
- Lara, G., & Pérez, L. (2020). Procedimientos de control interno para el ciclo de ventas, cuentas por cobrar y cobros. *MAYA: Administración y Turismo*, 2(2), 40-47. doi:doi.org/10.33996/maya.v2i2.5
- Latorre Asmad, M. R., Rosas Prado, C. E., Urbina Cardenas, M. F., & Vidaurre García, W. E. (Abril-Junio de 2021). Estudio sobre la gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez. *UCV HACER*, 10(2).

doi:<https://doi.org/10.18050/RevUCVHACER.v10n2a4>

Mallqui Alfaro, Y. R., Ventura Espinoza, I. D., & Vásquez Villanueva, C. A.

(setiembre-diciembre de 2022). Análisis de las cuentas por pagar en una comercializadora mayorista. *Revista Latinoamericana Ogmios*, 2(5), 409-420.

doi:<https://doi.org/10.53595/rlo.v2.i5.044>

Mancera Romero, F. (2019). *Dirección financiera*. España: Elearning. Obtenido de

https://books.google.com.pe/books?id=HCzIDwAAQBAJ&dq=liquidez&source=gbs_navlinks_s

Melara, M. (3 de enero de 2020). *Contaestudio*. Obtenido de ¿Qué son las cuentas

por cobrar y las cuentas incobrables?: <https://contaestudio.com/cuentas-por-cobrar/>

Meza Vargas, C. (2007). *Contabilidad Análisis de cuentas*. Costa Rica: Editorial

Universidad Estatal a Distancia.

Mogollón Gómez, J. (Enero-Abril de 2021). Gestión de Cobranza y su impacto en la

Gerencia Financiera de la empresa Petroperú S.A. *PURIQ*, 3(1), 151-164.

doi:<https://doi.org/10.37073/puriq.3.1.121>

Morales Castro, J. A., & Morales Castro, A. (2014). *Crédito y cobranza*. México:

Grupo Editorial Patria.

Morales García, K., & Carhuancho Mendoza, I. (abril - junio de 2020). Estrategias

financieras para mejorar las cuentas por cobrar en la empresa Aquasport S.A.C. *Espíritu Emprendedor TES*, 4(2), 21-40.

doi:<https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n2.2020.195>

Moreno Hernández, J. E., & Muriel Carmona, M. S. (2024). *Optimización del análisis*

y cierre de casos sobre las cuentas por cobrar que se encuentren

pendientes, para una Gestión efectiva en AR España. Colombia: Institución

- Universitaria de Envigado. Obtenido de
<https://bibliotecadigital.iue.edu.co/jspui/handle/20.500.12717/3080>
- Muñoz Tuárez, G. N. (2023). Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez. *Digital Publisher*, 8(2), 172-181. doi:
doi.org/10.33386/593dp.2023.2.1681
- Oñate Ochoa, C. A., Verdugo Insua, D., Leyva López, J. C., & Solano Noriega, J. J. (2022). Ranking of a set of accounts receivable strategies in a mexican regional company based on a multicriteria approach. *Pesquisa Operacional*, 42. Obtenido de
<https://www.scielo.br/j/pope/a/SFRHgwNNzn5HPvkJxx84QTh/?lang=en>
- Ortiz Taipe, I. L., Nolazco Labajos, F. A., & Carhuancho Mendoza, I. M. (enero-marzo de 2020). Las cuentas por cobrar en una Empresa de Servicios, Lima 2018. *Espíritu Emprendedor TES*, 4(1).
doi:<https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n1.2020.189>
- Quiroz Menor, D., Barrios Solano, R. M., & Villafuerte de la Cruz, A. (2019). Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la Asociación Educativa Adventista Nor Oriental, 2020. *Balance´s. Tingo Maria*, 48-56.
- Roslan, R., Muhammad, K., Ghani, E., & Omonov, A. (2023). El efecto de la asistencia financiera, la gestión de las cuentas por cobrar y el tamaño de la universidad en las dificultades financieras. *Revista de Economía y Finanzas*, 21, 96-104. doi:10.55365/1923.x2023.21.10
- Saavedra Silvera, O. S., Soto Choquecahua, M. D., & Gonzales Rentería, Y. G. (2023). La gestión a las cuentas por cobrar incide en el estado de situación financiera de las pequeñas empresas del Perú, caso: Inversiones y Representaciones Wari S.R.L, Ayacucho - 2023. *Divulgación Científica de*

Investigación y Emprendimiento(1). doi:DOI. 10.54798/NGKK6323

Salas, A., Madrigal , E., & Jamienson, F. (2000). *Contabilidad Financiera y Sistema de costeo, una guía para Bancos de Semillas Forestales*. Costa Rica:

Proyecto de Semillas Forestales.

Shygun, M., & Mukhomor, H. (14 de noviembre de 2023). Revelación Sostenible de cuentas por cobrar en los informe integrados de la empresa. *Inversiones sostenibles en finanzas verdes*, 195-209. doi:10.4018/979-8-3693-1388-6.ch013

Stender, S. (2023). Improvement of accounting and tax accounting of receivables. *Boletín Científico de la Universidad Estatal de Mukachevo*, 10(2), 42-53. doi:10.52566/msu-econ2.2023.42

Sunder, S. (2005). *Teoría de la contabilidad y el control*. (U. N. Colombia, Ed.) Colombia.

Tirado Lovera, C. A. (2022). *Análisis de las cuentas por cobrar comerciales y su influencia en la liquidez de la empresa Importaciones & repuestos Trujillo S.A.C. , 2020 - 2021*. Universidad Privada del Norte, Trujillo.

Ugarte Pizango, A., Guerrero Veintemilla, L. M., Soto Abanto, S. E., & Villafuerte de la Cruz, A. S. (2021). Gestión de políticas de créditos y la cartera morosa de la COOPACT del Distrito de Tocache San Martín: artículo internacional de literatura. *Sapienza*, 2(4), 220-237. doi:10.51798/sijis.v2i4.158

Vásquez Villanueva, C. A., Terry Ponte, O. F., Huaman Tito, M. J., & Cerna Carrasco, C. S. (2021). Ratios de liquidez y cuentas por cobrar: análisis comparativo de las empresas del sector lácteo que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima. *Revista Científica Visión de Futuro*, 25(2). doi:<https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2021.25.02R.006.es>

Villarreal Reyes, Y., Gutiérrez Guerra, Y., & Dixon Viel, Y. (2020). Procedimiento para la gestión de cuentas por cobrar en la UEB Láctea de la Isla de la Juventud. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*(1), 6. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2020/01/gestion-cuentas-cobrar.html>

ANEXOS

ANEXO 1 Listado de Artículos Científicos consultados

Item	Autores	Año	Base de Datos	Título de su investigación	País	Link
1	Saavedra et al.	2023	Dialnet	La gestión a las cuentas por cobrar incide en el estado de situación financiera de las pequeñas empresas del Perú, caso: Inversiones y Representaciones Wari S.R.L, Ayacucho - 2023	Perú	https://www.dcie.org.pe/index.php/dcie/article/view/7/10
2	Oñate et al.	2022	Scielo	Ranking of a set of accounts receivable strategies in a mexican regional company based on a multicriteria approach	México	https://www.scielo.br/ij/pope/a/SFRHgwNNzn5HPvkJxx84QTh/?lang=en
3	Stender, Svitlana	2023	Scopus	Improvement of accounting and tax accounting of receivables	Ucrania	https://economics-msu.com.ua/web/uploads/pdf/Scientific_Bulletin_of_Mukachevo_State_University_Series_Economics_2023_10_2-42-53.pdf
4	Roslan et al.	2023	Scopus	The Effect of Financial Assistance, Accounts Receivable Management and	Malasia	https://refpress.org/ref-vol21-a10/

				University Size on Financial Distress		
5	Kravtsov,Andrii	2023	Scopus	Innovative Financial Methods for Optimising the Solvency of Accounts Receivable and Their Impact on the Efficiency	Ucrania	https://eapk.com.ua/en/journals/tom-29-3-2022/innovatsiyini-finansovi-metodi-optimizatsiyi-debitorskoyi-zaborgovanosti-ta-yikh-vpliv-na-efektivnist-diyalnosti-pidpriyemstva
6	Tirado Lovera	2022	Google académico	Análisis de las cuentas por cobrar comerciales y su influencia en la liquidez de la empresa Importaciones & repuestos Trujillo S.A.C., 2020 - 2021	Perú	https://hdl.handle.net/11537/33020
7	Latorre et al.	2021	Google académico	Estudio sobre la gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez	Perú	https://revistas.ucv.edu.pe/index.php/ucv-hacer/article/view/572/561
8	Córdova y Tinto	2022	Dialnet	Accounts receivable management and budgetary impact. Case: Catholic University of Cuenca, Ecuador	Ecuador	https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8552210
9	Moreno y Murriel	2024	Google académico	Optimización del análisis y cierre de casos sobre las cuentas por cobrar que se encuentren pendientes,para una Gestión	Colombia	https://bibliotecadigital.iue.edu.co/jspui/handle/20.500.12717/3080

				efectiva en AR España		
10	Mancera Romero	2019	Google académico	Dirección financiera	España	https://books.google.com.pe/books?id=HCzIDwAAQBAJ&dq=liquidez&source=gbs_navlinks_s
11	Gutiérrez et al.	2021	Dialnet	Incidence of the application of credit and collection policies in the portfolio recovery of Súper Las Segovias, S.A. in the city of Estelí, Nicaragua, during the first semester of the year 2020	Nicaragua	https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8845385
12	Chiriani et al.	2020	Scielo	Gestión de las políticas de crédito y cobranzas de las MIPYMES para su sustentabilidad financiera, Asunción, 2017	Paraguay	http://scielo.iics.una.py//scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2409-87522020000100023&lang=es
13	Ugarte et al.	2021	Scielo	Gestión de políticas de créditos y la cartera morosa de la COOPACT del distrito de Tocache San Martín: artículo internacional de literatura	Perú	https://journals.sapienzaeditorial.com/index.php/SIJIS/article/view/158/83
14	Mogollón Gómez	2021	Dialnet	Gestión de cobranza y su impacto en la Gerencia Financiera de la empresa Petroperú S.A. periodo 2014- 2016	Perú	http://portal.amelica.org/ameli/journal/514/5143084013/5143084013.pdf

15	Vásquez et al.	2021	Scielo	Ratios de liquidez y cuentas por cobrar: análisis comparativo	Argentina	https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=357966632011
16	Ortiz et al.	2020	Google académico	Las cuentas por cobrar en una Empresa de Servicios, Lima 2018	Perú	https://www.espirituemprededortes.com/index.php/revista/article/view/189/205
17	Cedeño et al.	2021	Dialnet	Las cuentas por cobrar y el impacto financiero en la empresa	Ecuador	https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9128584
18	Villarreal et al.	2020	Dialnet	Procedimiento para la gestión de cuentas por cobrar en la UEB Láctea de la Isla de la Juventud	Cuba	https://www.eumed.net/rev/oel/2020/01/gestion-cuentas-cobrar.html
19	Lara y Pérez	2020	Dialnet	Procedimientos de Control Interno para el ciclo de ventas, cuentas por cobrar y cobros	Venezuela	https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8623603
20	De León Castillo	2023	Dialnet	Control de estrategias y políticas para disminuir los riesgos en las cuentas por cobrar	Panamá	https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens
21	Peralta Urda	2021	Google académico	Incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez del Colegio Adventista del Atlántico Max Trummer, Colombia, en el Periodo 2017-2018	Colombia	http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/5166

22	Farias et al.	2019	Dialnet	Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez	Ecuador	https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/cuentas-cobrar-liquidez.html
23	López y Vidal	2019	Dialnet	Cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la liquidez de las compañías constructoras	Ecuador	https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/liquidez-companias-constructoras.html
24	Gujja y Terry	2021	Google académico	Análisis de las cuentas por cobrar en bancos de Lima	Perú	https://educas.com.pe/index.php/hechoscontables/article/view/59/260
25	Cerna et al.	2022	Scopus	Cuentas por cobrar en liquidez: caso Oil & Lam E.I.R.L. 2018-2020, Perú	Perú	https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85190837274&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&sid=eb6b4c81bee8f205035e348ec146990c&sot
26	Huamán Heredia	2022	Scopus	Incidence of internal control in the management of accounts receivable in the company Jaen Gas SAC- 2021	Perú	https://journals.sapienzaeditorial.com/index.php/SIJIS/article/view/264/143
27	Yang Xiaofeng	2024	Scopus	Retraction Note: Research on the Application of Big Data Intelligence Technology in the Optimization of Accounts Receivable Management of E-commerce Enterprises Under the Financial Sharing Mode	China	https://link.springer.com/content/pdf/10.1007/s44196-024-00467-y.pdf
28	Ávila et al.	2019	Dialnet	Gestión de las cuentas por cobrar y su	Ecuador	https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/gestion-cuentas-cobrar.html

				incidencia en la liquidez de la empresa		
29	Correa et al.	2022	Google académico	Auditoría de la cuenta por cobrar	Colombia	https://revistas.ufps.edu.co/index.php/RC/article/view/3600/5744
30	Aguilar et al.	2024	Scopus	How judicial efficiency impacts trade credit and doubtful receivables	España	https://link.springer.com/content/pdf/10.1007/s10657-024-09793-0.pdf
31	Guo & Guo	2024	Scopus	Economic Policy Uncertainty, Accounting Robustness and Commercial Credit Supply - A Big Data Analysis Based on Accounts Receivable	China	https://sciendo.com/article/10.2478/amns.2023.2.01421
32	Zhang et al.	2023	Scopus	Multi-Party Evolutionary Game Analysis of Accounts Receivable Financing under the Application of Central Bank Digital Currency	China	https://www.mdpi.com/0718-1876/18/1/21
33	Insapillo et al.	2021	Google académico	Convergencia entre la Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en una Clínica Privada	Perú	https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/SCIENDO/article/view/3987/4521
34	Manchero et al.	2021	Google académico	Análisis del deterioro de cuentas por cobrar por pérdidas esperadas		https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/86795815/2888-15386-2-PB-libre.pdf?1654034970=&response-content
35	Surikova et al.	2022	Scopus	Management of accounts	Rusia	https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2352146522004501?via%3Dihub

				receivable for railway transport enterprises		
36	Marisa et al.	2021	Scopus	The Analyze of Relationship between Revenue and Customer Payment Methods in Small Medium Enterprise Based on Clustering K-Means	India	https://iopscience.iop.org/article/10.1088/1742-6596/1908/1/012021/pdf
37	Paseková et al.	2021	Scopus	What is the Experience of Companies in Accounting for Impairment of Receivables?	Republica Checa	https://editorial.upce.cz/1804-8048/29/2/1068
38	Reyes y Garcés	2021	Dialnet	La Gestión de cobranzas en la empresa La Unión Compañía Nacional de Seguros S.A.	Ecuador	https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8519490
39	Corozo y Rivera	2022	Dialnet	Estrategias de gestión de control para la recuperación de cartera vencida en pymes manufactureras a raíz de la pandemia covid 19	Ecuador	https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9263517
40	Yagual et al.	2019	Dialnet	Auditoría a cuentas por cobrar de la Compañía Sistelesa S.A.	Ecuador	https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9417960