

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN
LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA GLOBAL SERVICIO
INTEGRAL MÉDICO S.A., COMAS, 2021”

Tesis para optar el título profesional de:

CONTADOR PÚBLICO

Autores:

Elsa Salome Duran Cabana

Jose Luis Villar Velasquez

Asesor:

Mg. Ericka Nelly Espinoza Gamboa

<https://orcid.org/0000-0002-5320-4694>

Lima - Perú

JURADO EVALUADOR

Jurado 1	Jorge Luis Morales Santivañez	19809242
Presidente(a)	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	Luis Eduardo Oblitas Jaeger	40246103
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	Fredy Balwin Macavilca Capcha	25692225
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

DEDICATORIA

A nuestros padres, por su inacabable paciencia, amor e incondicional apoyo en cada etapa
de nuestras vidas.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios, que en los momentos de fortuna y adversidad nunca se apartó de
nosotros.

A nuestros amados padres; por la confianza en cada etapa de nuestras vidas.

A la empresa Global Servicio Integral Médico S.A. por facilitarnos la información para el
presente trabajo de investigación.

Los autores

TABLA DE CONTENIDO

JURADO EVALUADOR	2
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
TABLA DE CONTENIDO	5
ÍNDICE DE TABLAS	6
ÍNDICE DE FIGURAS	9
RESUMEN	10
ABSTRACT	11
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	12
1.1. Realidad problemática	12
1.2. Justificación	14
1.3. Formulación del problema	30
1.4. Objetivos	31
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	32
CAPÍTULO III: RESULTADOS	40
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	72
REFERENCIAS	80
ANEXOS	89

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. <i>Variable Independiente – Cuentas por cobrar</i>	33
Tabla 2. <i>Variable Dependiente – Liquidez</i>	34
Tabla 3. <i>Población</i>	35
Tabla 4. <i>Muestra</i>	35
Tabla 5. <i>Técnicas e instrumentos</i>	38
Tabla 6. <i>Resultado del Alfa de Cronbach – Confiabilidad de nuestro estudio</i>	40
Tabla 7. <i>Rango de valores del Alfa de Cronbach</i>	41
Tabla 8. <i>Prueba de confiabilidad por elemento</i>	41
Tabla 9. <i>Resultado de la prueba del Alfa de Cronbach de las preguntas empleadas en nuestro instrumento</i>	45
Tabla 10. <i>Prueba de normalidad de las variables Cuentas por cobrar y liquidez (Hipótesis general)</i>	46
Tabla 11. <i>Resultado de la prueba T de Student de la hipótesis general</i>	47
Tabla 12. <i>Resultado de la prueba T de Student de la hipótesis específica 1</i>	47
Tabla 13. <i>Resultado de la prueba T de Student de la hipótesis específica 2</i>	48
Tabla 14. <i>Resultado de la pregunta 1</i>	49
Tabla 15. <i>Resultado de la pregunta 2</i>	49
Tabla 16. <i>Resultado de la pregunta 3</i>	50
Tabla 17. <i>Resultado de la pregunta 4</i>	50
Tabla 18. <i>Resultado de la pregunta 5</i>	51
Tabla 19. <i>Resultado de la pregunta 6</i>	51
Tabla 20. <i>Resultado de la pregunta 7</i>	52

Tabla 21. <i>Resultado de la pregunta 8</i>	52
Tabla 22. <i>Resultado de la pregunta 9</i>	53
Tabla 23. <i>Resultado de la pregunta 10</i>	53
Tabla 24. <i>Resultado de la pregunta 11</i>	54
Tabla 25. <i>Resultado de la pregunta 12</i>	54
Tabla 26. <i>Resultado de la pregunta 13</i>	55
Tabla 27. <i>Resultado de la pregunta 14</i>	55
Tabla 28. <i>Resultado de la pregunta 15</i>	56
Tabla 29. <i>Resultado de la pregunta 16</i>	56
Tabla 30. <i>Resultado de la pregunta 17</i>	57
Tabla 31. <i>Resultado de la pregunta 18</i>	57
Tabla 32. <i>Resultado de la pregunta 19</i>	58
Tabla 33. <i>Resultado de la pregunta 20</i>	58
Tabla 34. <i>Resultado de la pregunta 21</i>	59
Tabla 35. <i>Resultado de la pregunta 22</i>	59
Tabla 36. <i>Resultado de la pregunta 23</i>	60
Tabla 37. <i>Resultado de la pregunta 24</i>	60
Tabla 38. <i>Resultado de la pregunta 25</i>	61
Tabla 39. <i>Resultado de la pregunta 26</i>	61
Tabla 40. <i>Resultado de la pregunta 27</i>	62
Tabla 41. <i>Análisis del Estado de Situación Financiera de los años 2020 y 2021</i> <i>de la empresa Global Simed S.A.</i>	63

Tabla 42. <i>Análisis del Estado de Resultados de los años 2020 y 2021 de la empresa Global Simed S.A.</i>	66
Tabla 43. <i>Liquidez corriente (o general): Activo Corriente / Pasivo Corriente</i>	68
Tabla 44. <i>Prueba ácida: (Activo corriente – Inventario) / Pasivo corriente</i>	68
Tabla 45. <i>Prueba defensiva: (Caja y Bancos / Pasivo Corriente) * 100</i>	69
Tabla 46. <i>Capital de trabajo = Activo corriente – Pasivo corriente</i>	69
Tabla 47. <i>Periodo promedio de cobro = (Cuentas por cobrar*días del año) /</i> <i>Venta anual en cta. Cte.</i>	70
Tabla 48. <i>Rotación de cuentas por cobrar = Ventas anuales en cuenta corriente /</i> <i>Cuentas por cobrar (# de veces de cobranza por año)</i>	70
Tabla 49. <i>Rotación de cuentas por cobrar = Ventas anuales en cuenta corriente / Cuentas por cobrar (# de días de cobranza)</i>	71

ÍNDICE DE FIGURAS

Gráfico 1. <i>Secuencia del procedimiento de pago</i>	26
Gráfico 2. <i>Circuito de actividades realizadas en los procesos de ejecución contractual y del gasto</i>	26

RESUMEN

El objetivo general fue determinar en qué manera las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021.

La metodología usada fue de alcance correlacional descriptiva, de diseño no experimental, de manera mixta para ambas variables, bajo la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario a una población de 19 trabajadores y una muestra de 8 trabajadores del área.

Para obtener un grado de confiabilidad en la muestra se usó del software estadístico SPSS27 aplicando el Alfa de Cronbach, cuyo valor fue de 0,844, considerado Muy Bueno según la tabla de clasificación de los niveles de fiabilidad.

De los resultados obtenidos, los Estados Financieros mostraron un incremento del 24.42% respecto a las cuentas por cobrar del año 2020 al 2021 y una disminución del efectivo y equivalente de efectivo en 4.19%; un alto incremento de las cuentas por pagar en un 82.22% en el 2021, así la aplicación de los ratios financieros mostraron un aumento de hasta 6 días en la recuperación de créditos.

Por lo tanto, se concluyó la validación del objetivo general: Las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021.

PALABRAS CLAVES: Cuentas por cobrar, liquidez, ratios financieros, políticas de crédito y cobranza.

Abstract

The general objective was to determine how accounts receivable affect the liquidity of the company Global Simed S.A., Comas, 2021.

The methodology used was of a descriptive correlational scope, of non-experimental design, in a mixed way for both variables, under the survey technique and as an instrument the questionnaire to a population of 19 workers and a sample of 8 workers in the area.

To obtain a degree of reliability in the sample, the statistical software spss27 was used, applying Cronbach's Alpha, whose value was 0.844, considered Very Good according to the classification table of reliability levels.

From the results obtained, the Financial Statements showed an increase of 24.42% compared to accounts receivable from 2020 to 2021 and a decrease in cash and cash equivalents of 4.19%; a high increase in accounts payable by 82.22% in 2021, thus the application of the financial ratios showed an increase of up to 6 days in the recovery of credits.

Therefore, the validation of the general objective was concluded: Accounts receivable affect the liquidity of the company Global Simed S.A., Comas, 2021.

KEY WORDS: Accounts receivable, liquidity, financial ratios, credit and collection policies.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

Uno de los grandes retos a los que se van enfrentado las empresas a lo largo de los tiempos, es mantenerse vigente y exitosa, sea económicamente micro, pequeña o gran empresa, la de obtener y contar con liquidez en el menor tiempo posible. Tiempos en donde la tecnología y globalización aportan cada vez más no solo la posibilidad de reducir costos, sino también las mejoras en sus gestiones comerciales y de contar con la suficiente liquidez de manera que pueda cumplir con sus obligaciones financieras, comerciales en el corto, mediano y largo plazo.

Las cuentas por cobrar en una empresa de servicios, comercial o industrial es un factor clave y como no, de vital importancia en la empresa, ya que tener una salud financiera regular dependerá de su buen manejo y gestión de esta cartera. Esto le permitirá a la empresa, socios e inversionistas maximizar el valor de este a través de su capital de trabajo; que, de no contar con las herramientas financieras adecuadas, este objetivo no sería posible de alcanzar. Maco (2022), en su tesis “Control de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Corporación Vivanco S.A.C., Lima, 2019”, mencionó que las entidades al tener una inadecuada administración, control, gestión y políticas de cobranza, conlleva a una suma de factores que en un futuro próximo la liquidez de la empresa se verá afectada.

No olvidemos el gran acontecimiento de la pandemia sanitaria “Covid-19”, afectando a nivel mundial, no solo disminuyendo vidas sino afectando de manera directa en la economía nacional y mundial, provocando una recesión económica grave desde 2020 (FAO, 2020); escuchamos por diferentes medios a expertos analistas financieros y economistas que se espera

una recuperación lenta de la economía en la medida que se vuelva a la nueva normalidad en nuestra región de América Latina.

Mendoza et al. (2018), en su artículo de investigación “El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público” emitido en la Revista científica “Dominio de las ciencias”, manifestaron que el control interno es una herramienta que ha sido y será relevante en todo tipo de organización, ya que esta tendrá la finalidad de guiar las metas trazadas por las instituciones y brindará información real al personal interno.

Huamaní y Méndez (2021), en su tesis titulada “Las cuentas por cobrar y su impacto en la situación económica y financiera de la empresa Kikuyo Trucks S.A.C. en el año 2018”, expresaron que la gestión financiera es base para las actividades de una empresa (en el aspecto económico y rentable), las empresas están en la necesidad de proveerse de herramientas capaces de enfrentar los cambios que suceden en el ámbito nacional y mundial, con la finalidad del crecimiento empresarial, que conlleve también a la satisfacción del cliente final.

Para el oportuno control y gestión de las cuentas por cobrar, se puede integrar técnicas. Según Rivera (2020), en su trabajo de grado “Análisis del sistema de control interno para las cuentas por cobrar de la empresa PHARMACID S.A.S.”, el cual señaló que dentro de la empresa para analizar su gestión interna de cuentas por cobrar usó el modelo COSO, con la finalidad de hacer ver a la empresa que el mal manejo interno de las cuentas por cobrar conllevaría a no contar con liquidez en corto plazo, y tener que recurrir al apalancamiento financiero de terceros, incumplimiento con sus proveedores y finalmente no satisfacer a nuevos clientes y poner en riesgo a los clientes actuales.

El presente trabajo de investigación tiene por objetivo general, determinar en qué manera las Cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa Global Servicio Integral Médico S.A.,

Comas, 2021, en adelante Global Simed S.A., Comas, 2021, cómo la falta de herramientas financieras y un control adecuado en las cuentas por cobrar de la empresa incide de manera directa en la liquidez, reflejo de ello los saldos resultantes en su estado de situación financiera al 31 de diciembre 2021.

La empresa Global Simed S.A. constituida en el año 2007, empresa de amplia experiencia en el rubro de recolección, transporte y disposición final de residuos sólidos biomédicos, biocontaminantes, industriales peligrosos y no peligrosos, hospitalarios y afines presta su servicio en gran mayoría a centros hospitalarios del Estado y sector público, siendo estos sus clientes frecuentes, y uno de los problemas a los que conlleva trabajar con entidades del Estado es la demora en su pronta cancelación de los servicios por los diferentes trámites burocráticos que el sector exige. Si bien la empresa cuenta con el área de cobranzas, estas no cuentan con las herramientas financieras o no son el personal capacitado en la gestión de las cuentas por cobrar, y esto influye de manera directa en la liquidez con lo que la empresa esperaba disponer. Entonces podemos determinar cómo las políticas de crédito y cobranzas incide en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021 y cómo estas influyen en el cumplimiento de las obligaciones y pasivos de la empresa.

1.2. Justificación.

Justificación Teórica

Como señala Álvarez (2020), la justificación teórica busca aportar más conocimientos en un tema determinado con la finalidad de encontrar soluciones viables.

El propósito del presente trabajo de investigación, LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA GLOBAL SERVICIO INTEGRAL

MÉDICO S.A., COMAS, 2021, es dar a conocer de manera concreta y directa como repercute las cobranzas en su liquidez en el corto, mediano y largo plazo, analizar los resultados de las cuentas por cobrar reflejados en los saldos al 31 de diciembre de 2021 en su estado de situación financiera, en la medida que descubriremos que las variables a estudiar están ligadas directamente y de manera proporcional ayudará a la empresa a mejorar esta cartera y una propuesta de mejoras a las políticas de cobranzas actuales. Toda empresa tiene conocimiento respecto a sus tipos de clientes que circulan en el vasto rubro comercial, los que cumplen de manera puntual sus pagos, los que realizan de manera adelantada y los que efectúan de manera regular, estos tres primeros le otorga a la empresa contar con un flujo de caja esperado, por otro lado están los morosos, aquellos que incluso para flexibilizar y no perder lo invertido en la venta, reprograman las fechas y aun así, no se logra el objetivo, llegando en muchos casos a iniciar acciones legales para recuperar las deudas las cuales se convertirán en provisiones de cobranzas dudosas. Entonces ¿Cuáles son las herramientas financieras con que cuenta la empresa Global Simed S.A.? ¿Cuenta con planeamiento de cobranza? ¿Realiza un estudio antes de otorgar los créditos? ¿Cuenta con el personal capacitado para esta cartera? ¿Sus métodos son empíricos o metodológicos al ejecutar las cobranzas? Estos conocimientos adquiridos nos ayudarán a plantear las medidas de gestión con el fin de mejorar su capacidad de un flujo de efectivo de manera regular y exitosa.

Justificación Práctica

La justificación práctica aportará con los resultados del estudio realizado de una manera que estos ayuden a una solución hacia el problema estudiado. (Arispe et al., 2020).

En este aspecto se justifica la necesidad del conocimiento en como incide las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021. Mejorar su nivel de ejecución de acuerdo a las políticas de cobranzas y/o sus herramientas existentes. Que, una vez conocida la

situación y si del estudio muestra evidencia de que no se está ejecutando los procedimientos y estos son reflejados con la falta de liquidez, se propone estrategias o presenta herramientas financieras que le permitan el objetivo de cumplir con sus compromisos económicos en el corto, mediano y largo plazo.

Justificación Metodológica

Corresponde de responder el porqué de la metodología usada para abordar el estudio, así como también si con este estudio llevará a solucionar el problema estudiado. (Carhuancho et al., 2019).

Sobre el análisis e investigación de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021, toda vez que se tenga presente la importancia de la rotación de esta cuenta, su impacto directo en el flujo de efectivo, lo vital que es contar con este activo corriente y se haya aplicado las propuestas y herramientas, demostrando su validez, efectividad y resultados, sirva como instrumento o referencia para posteriores investigaciones sobre el tema tratado.

Marco teórico

Variable independiente: Cuentas por cobrar

Antecedentes internacionales

Viloria y Zapata (2018) dentro de su artículo científico “Manual de normas y procedimientos contables para el área de cuentas por cobrar de la empresa “Inversiones M.C.H., C.A.”” mostró el objetivo de su trabajo: la elaboración de una guía que cuente con normas y procedimientos contables diseñados específicamente para el área de las cuentas por cobrar pertenecientes a la empresa “Inversiones M.C.H., C.A.”., considerando que esta área no cuenta con

personal únicamente encargado a esta función. Para ello usaron la metodología de investigación de campo de tipo descriptivo, el cual consiste en observar el lugar de trabajo, entrevistar a las 2 personas que intervienen en esta área, recolección de datos mediante diversas herramientas. Los resultados obtenidos fueron la poca eficacia que se obtiene en la cobranza de los créditos otorgados trabajando de esta manera. Finalmente concluyó la necesidad de implementar lineamientos claves para lograr el éxito de las cuentas por cobrar.

Torres y Veliz (2021), en su trabajo de titulación “Examen Especial de las cuentas por cobrar de la compañía DUNNCARSA S.A., en la ciudad de Guayaquil del período fiscal 2019”, tuvo como propósito examinar de qué forma los créditos otorgados influye en la liquidez de la empresa con el fin de mejorar ambas partes. La metodología que se usó es analítica, correlativa, explorativa, descriptiva, ya que se realizaron entrevistas a los trabajadores de la compañía, se usó documentación bibliográfica, se analizaron la información financiera de la empresa, etc. Los resultados obtenidos fueron la ausencia de políticas, normativas, manuales, etc., para poder recuperar los créditos otorgados. Igualmente, tampoco elaboraron guías para el otorgamiento de créditos, por lo menos no de una forma analítica donde se minimice el riesgo de recuperación. La información no se actualizó diariamente, sino casi en un período mensual, donde se corre el riesgo de pasar por alto algún registro de crédito otorgado o de crédito recuperado. Las conclusiones del presente trabajo fueron: El mal manejo de los registros crediticios desde la parte gerencial conllevaría a poner en jaque las mediciones administrativas y financieras, ya que esta información ausente no permitiría que la empresa tome decisiones realistas con los verdaderos recursos con los que cuenta.

Lino (2018), en su trabajo de titulación con el tema “Gestión de cuentas por cobrar y

liquidez en la empresa comercializadora ecuatoriana de calzado, COMECSA S.A., Cantón La Libertad, año 2017”, detallaron que su objetivo final es saber cómo se gestionan las cuentas por cobrar dentro de la empresa, a su vez como influye esta gestión en la liquidez de la misma. Para ello aplicaron la metodología de investigación no experimental (sin manipulación de las variables independientes), descriptiva (conocer el comportamiento de las variables), cualitativa (interacción con el personal que manipula la información), inductivo (estudio de una premisa particular que en este caso son las pautas para dar el otorgamiento de un crédito hasta llegar a la conclusión general, en este caso las consecuencias de no recuperar a tiempo los créditos brindados), deductivo (mediante diversos conocimientos de varios autores en sus respectivos trabajos emplearlos en posibles soluciones), analítico (interacción de las variables de estudio). Los resultados obtenidos fueron que, debido a las escasas políticas de cobranza y gestión de cobranzas con las que cuenta la empresa se tiene como resultado poca liquidez, comprometiendo a la empresa cumplir con sus obligaciones (pagos a terceros, pagos a personal, etc.). El autor concluyó que la liquidez de la empresa es influida por las cuentas por cobrar, al analizar los estados financieros se ve un incremento de estas cuentas comprometiendo el pago de sus proveedores. Además, los créditos otorgados no presentan un estudio antes de ser dados, complicando su recuperación.

Antecedentes nacionales

Morales y Carhuancho (2020) en su artículo científico presentado con el título “Estrategias financieras para mejorar las cuentas por cobrar en la empresa Aquasport S.A.C.”, definió como objetivo elaborar estrategias financieras con el fin de mejorar las cuentas por cobrar en la compañía Aquasport S.A.C., esto debido al análisis de los estados financieros de los años 2017-2018. Como metodología de investigación se basó en enfoque mixto, de tipo holístico y deductivo. Se tomó

como muestra a 3 personas de un total de 20 quienes eran trabajadores directos al tema en estudio. Se recopiló información mediante entrevistas, estudios de documentos, análisis de los estados financieros. Se obtuvo como resultado que las cuentas por cobrar son débiles en su gestión de recuperación, concluyendo que la empresa debería reinventarse en sus políticas de cobranza, agregando herramientas como el flujo de caja para conocer la liquidez con la que cuenta la empresa en corto y largo plazo, planeamientos financieros para la recuperación de los créditos otorgados en corto plazo.

Poma (2022) en su tesis “Morosidad de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez financiera de las empresas comercializadoras de productos farmacéuticos en el distrito de Pueblo Libre, Lima, 2020”, tuvo como finalidad demostrar cómo la demora de la recuperación de las cuentas por cobrar influye en la liquidez de la empresa. Para ello, el tesista usó la metodología cuantitativa, descriptiva. Tomó de muestra 31 personas y como herramientas para la recopilación de datos usó cuestionarios con una particularidad: usó el sistema de Likert. Su estudio tuvo como resultado una cadena de eventos negativos: empezando con la morosidad de los cobros a los clientes que conlleva a no contar con liquidez inmediata, se ve mermada el capital de trabajo e impacta en sus activos corrientes (bancos y existencias). Como conclusión detalló que la demora de la recuperación de los créditos otorgados impacta constantemente en la liquidez de la empresa y que se debe reestructurar las políticas de créditos y cobranzas de la empresa.

Barboza et al. (2019) en su trabajo de programa especial de titulación el cual es “Gestión en las cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la empresa SEA S.A.C. por el período 2017”, trazaron de meta corroborar la liquidez de la empresa SEA S.A.C. y cómo se ve afectada por la gestión de las cuentas por cobrar. La metodología de trabajo fue de investigación no experimental

transversal, usando la información de la empresa para el estudio inductivo y deductivo. Como resultado se obtuvo que la empresa, entre sus activos corrientes, las cuentas por cobrar son una de las que más destacan por su porcentaje que abarca de estos activos y esto es debido a la poca relevancia que se le da para su pronta recuperación y, además, influye directamente en la liquidez de la empresa. Los autores concluyeron la importancia que se le debe dar a la gestión de las cuentas por cobrar, y para que ello suceda se debe implementar políticas y guías de cobranza en la recuperación de los créditos.

Variable dependiente: Liquidez

Antecedentes internacionales

Andrade y Holguín (2020) en su proyecto de investigación denominado “Liquidez y solvencia y su incidencia en el estado de flujos de efectivo de la empresa COSMOSEG SEGURIDAD PRIVADA C. LTDA”, situaron como objeto el estudio de los procedimientos ejecutados dentro de la compañía que repercute dentro de la liquidez de la misma. El método de estudio que se aplicó fue el descriptivo aplicado en el análisis de los estados financieros de los años 2017 y 2018, también documental y de investigación. Como resultado de su estudio indicaron que al no contar con elaboración de estado de flujo de efectivo no tienen una base para tomar decisiones certeras. Las autoras concluyeron que al incluir la herramienta de elaboración de estados de flujo de efectivo tendrán múltiples beneficios en diferentes campos como la gestión de sus obligaciones con terceros, pago personal interno, pago a las autoridades tributarias, etc.

Vera y León (2021) en su trabajo de titulación “Efectos de las crisis económicas sobre la solvencia y la liquidez en Ecuador: Banca privada (2011-2020)” para la obtención del título de Economista, tuvieron como norte el análisis evolutivo macroeconómico de los bancos dentro del

territorio ecuatoriano respecto a su liquidez y como se ve respaldada mediante los créditos otorgados. Con la metodología cuantitativa, usaron datos de diferentes entidades financieras. El resultado del estudio mostró que los créditos se siguieron otorgando aún en contra de la crisis vivida en el último año de análisis. Los autores concluyeron que la liquidez es un factor determinante dentro de los activos de las entidades bancarias, que se ven más afectadas la banca pequeña y mediana, ya que si hay demora en los créditos otorgados tendrá que reducir estos mismos para mantener su liquidez.

Cepeda (2021) en su trabajo de titulación nombrado “Análisis de la falta de liquidez en una empresa de productos alimenticios HELADOSA S.A.” para obtener el título de contador, trazaron como objetivo que la empresa mejore en su información contable que repercute en su análisis financiero. Como metodología de estudio combinó los métodos cuantitativo y cualitativo. De la información obtenida a través de cuestionarios a los trabajadores de la parte financiera, tuvieron como resultado que la gestión administrativa y financiera presenta fallas al no contar con políticas financieras y contables definidas y por ende haciendo que la empresa no tome decisiones certeras. Finalmente, el autor concluyó que se debe gestionar el control financiero de la empresa a través de un manual de políticas con el objetivo de no llegar a la falta de liquidez.

Antecedentes nacionales

Cornejo y Silva (2021), en su tesis para obtener el título de contadoras que lleva el nombre “La liquidez en la Cervecería San Juan S.A., período 2016-2020”, presentaron como objetivo de su investigación los resultados de liquidez con el que cuenta la Cervecería San Juan en los períodos 2016-2020. Emplearon la metodología del estudio de investigación aplicada, descriptivo, no experimental. Se analizó los estados financieros de los años 2016 al 2020 obtenida de la

Superintendencia de Mercado de Valores. Los resultados expusieron que los activos corrientes de la empresa son menores que los pasivos corrientes, no obstante, estos pasivos tienen un mayor tiempo de cumplimiento que los activos. Concluyeron que la empresa antes de adquirir nuevos insumos y materiales, haya cumplido con sus deudas precedentes.

Altamirano (2020) en su trabajo de investigación “La liquidez en la empresa Tecocha S.A. Chiclayo” nos presentó como objetivo en su trabajo de investigación el análisis de liquidez de la empresa Tecocha S.A. Chiclayo en el período 2018. Con metodología tipo descriptiva, se analizó los estados financieros de la empresa y se entrevistó y encuestó al contador de la empresa. Los resultados obtenidos fueron los siguientes: no se cuenta con estrategias para mejorar la liquidez de la empresa, no se emplean herramientas financieras como ratios. Concluyó el autor que para el año 2018 cuenta con mayor liquidez que el año 2017 para cubrir sus pasivos, y no cuenta con deudas financieras, por lo que, su liquidez no se vería mermada.

Lucumí (2020) en su trabajo de investigación “Liquidez de la empresa panadería y pastelería Don Julio, Chiclayo”, tuvo como objetivo principal saber el grado de liquidez con la que cuenta la empresa. Usó como método la investigación descriptiva, de diseño no experimental, aplicando encuestas a 6 colaboradores de la empresa. Como resultado se obtuvo que la empresa tiene problemas para cumplir sus obligaciones con terceros debido a la falta de liquidez. Concluyó la autora mediante el análisis de ratios aplicados a la empresa que para el año 2018 contará con una mayor liquidez corriente comparada con el año 2017 (54% más), sin embargo, en liquidez disponible hay una disminución (de 72% a 28%), y como su capital de trabajo obtiene un 53%.

BASES TEÓRICAS

VARIABLE: CUENTAS POR COBRAR

En toda empresa las cuentas por cobrar es un factor determinante ya que en muchos casos esta representa un alto porcentaje de los activos corrientes, es por ello la prioridad que se le debe dar para que estos elementos se conviertan en efectivo en corto plazo. De igual manera, según Herz (2018), las cuentas por cobrar son recursos dinerarios que la empresa debe exigir de sus clientes por las ventas de bienes o servicios prestados.

DIMENSIÓN 1: CUENTAS INCOBRABLES

Como manifiesta Herz (2018), es el resultado que, después de haber examinado, evaluado, todas las posibilidades de recuperación, se determina que no habrá un resultado positivo en su recuperación.

Manejo de las cuentas incobrables

Según Herz (2018), las cuentas incobrables se deben provisionar, sin embargo, para llevar a cabo esto, se debe haber realizado un análisis exhaustivo en su cobrabilidad.

DIMENSIÓN 2: POLÍTICAS DE CRÉDITO Y COBRANZA

Son los pasos, guías, trazos, normas, que una empresa elabora cuando tiene definido que realizará ventas o servicios prestados a crédito. (Candioti, 2017).

Procedimientos para otorgar el crédito

Existen diversas pautas para otorgar el crédito por una venta o servicio prestado, no obstante, cada evaluación que se toma depende de la empresa y del rubro al cual se dedica; sin embargo, lo que es común para todas las organizaciones o empresas es que se busca lo menos posible que ese crédito otorgado se convierta en una cuenta incobrable. (Siguas, 2019).

Procedimientos de cobranza

Es el sistema que previamente se ha diseñado con el objetivo del cobro y/o recuperación del crédito otorgado, con la finalidad de evitar caer en una cuenta incobrable y de esta forma obtener liquidez para la empresa. (Do Nascimento, 2022).

En el caso de la empresa Global Simed S.A., Comas 2021, no cuenta con políticas de cobranza impresas o estructuradas las cuales tenga conocimiento todo el personal, sino procedimientos ya pauteados por la experiencia en demoras de pago. Considerando ello podemos establecer 2 formas de cobranza dependiendo al sector en el que se encuentra la empresa u organización a la cual se presta el servicio:

Empresas u organizaciones que pertenecen al sector privado

Para este tipo de empresas u organizaciones la cobranza se realiza después del mes de servicio, en el cual se prepara la información y documentación del servicio prestado, dicho informe se lleva a la entidad del cliente junto con la factura del período del servicio prestado. El plazo máximo de espera para la cancelación de la factura es de 15 días, después de los cuales si no se llega a cancelar se llama al área encargada de la recepción de la documentación (en muchos casos es Logística). Recibida la respuesta del área encargada indicando los motivos de la demora del pago, se toma un plazo más de 15 días para la espera del pago de la factura. Pasados estos 15 días adicionales y aun así no hay la cancelación de la factura, se toma la suspensión del servicio amparados por el contrato previo que se hizo al inicio del servicio. Cabe resaltar que la suspensión del servicio que prestamos a la entidad es perjudicial para ella ya que mantener tanto tiempo este tipo de residuos dentro de sus almacenes es nocivo tanto para la salud del personal que labora dentro de ellos como su postura delante de las entidades supervisoras de salud del Estado.

Empresas u organizaciones que pertenecen al sector público

Para este tipo de empresas u organizaciones debemos mencionar que debemos ampararnos en la Ley de Contrataciones con el Estado reglamentados por el OSCE, ya que es el ente regulador de los procedimientos antes, durante y después de la contratación del servicio que se da con las entidades públicas.

Para el rubro servicio de salud en el cual nos encontramos es después del primer mes de servicio prestado, en el cual se elabora la documentación respectiva del período del servicio, y enviado a la entidad beneficiada, la cual dará la conformidad del servicio prestado.

Luego, viene el compromiso que es la separación del recurso dinerario que ya ha sido requerido a través de un contrato y que se refleja mediante una orden de servicio. Este compromiso se registra mediante el SIAF, software con que trabaja las entidades del Estado.

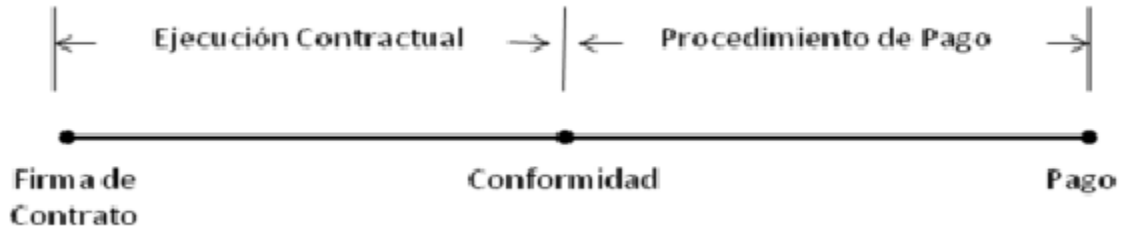
El paso siguiente es el devengado, el derecho de recibir el pago por el servicio prestado una vez culminado. Generalmente esta parte pertenece al área de Contabilidad de la entidad beneficiada del servicio.

Después de ello sigue el giro, el cual consiste en la emisión del comprobante de pago a nuestro favor, esto lo hace el área de Tesorería o Economía de la entidad del Estado.

Y la fase final es el pago del servicio prestado, el cual es el pago mediante abono en la cuenta corriente.

Gráfico 1

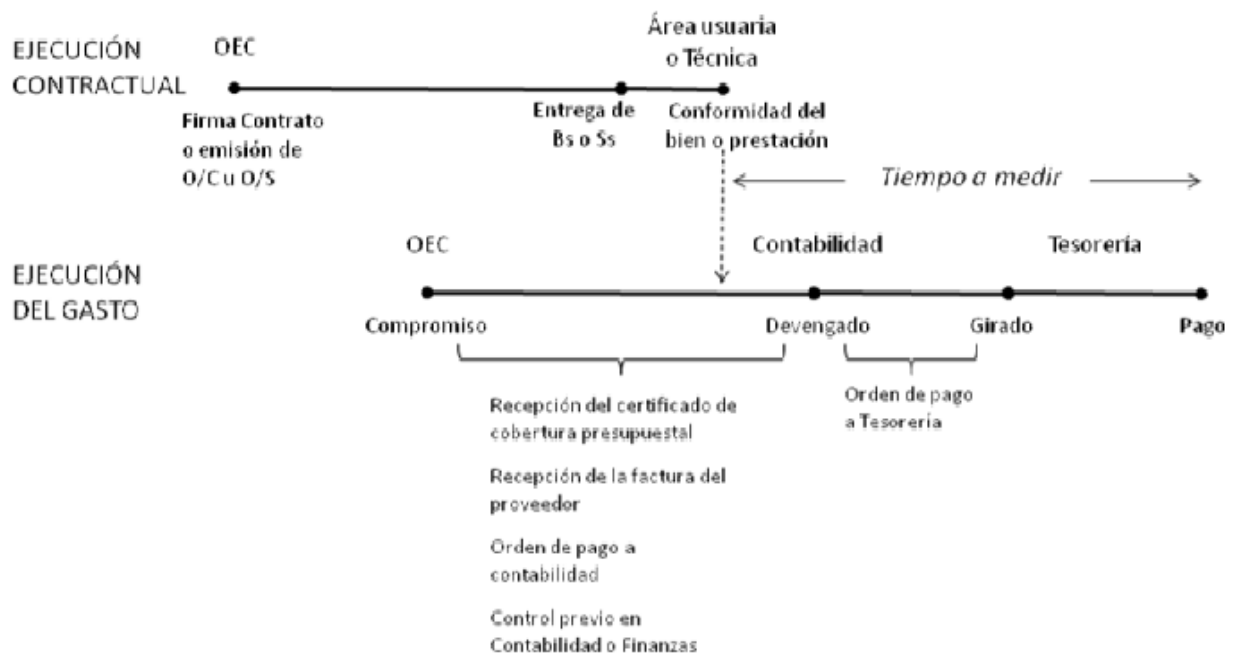
Secuencia del procedimiento de pago



Nota: Oficina de Estudios Económico – OSCE.

Gráfico 2

Circuito de actividades realizados en los procesos de ejecución contractual y del gasto.



Nota: Oficina de Estudios Económico – OSCE.

El período para el pago contando desde el compromiso, son de 10 días calendario siempre y cuando se cumplan las condiciones establecidas, como lo indica el art. 171 “Del pago” del

Reglamento de la Ley N° 30225, Ley de Contrataciones del Estado. Sin embargo, cuando se trabaja con el Estado no siempre se cumple este período, por lo cual la empresa espera hasta 15 días para consultar la emisión de la factura del período correspondiente, en lo cual después de recibir la respuesta del motivo de la demora, se procede a esperar 15 días más. Para las entidades del Estado el tiempo de espera máximo de pago es de 3 meses, ya que la misma burocracia que presenta las entidades del Estado afecta a las gestiones respectivas y entre ellas el compromiso de pago. Si después de los 3 meses aún no se ha realizado el pago desde el primer período del servicio impago, se procede a notificar a la entidad del Estado, quien por lo menos deberá realizar el pago de un período de servicio en un plazo no mayor a 10 días de recibida la notificación. Si después de los 10 días sigue aún impago, se procede a registrar dicho acontecimiento y a suspender el servicio, llegando incluso a resolver el contrato.

VARIABLE: LIQUIDEZ

Toda empresa al darse a conocer a terceros, presenta su carta de presentación cuando quiere ofrecer un servicio a un potencial cliente, describe sus orígenes, sus cualidades en el sector que lo hacen diferente y el por qué deberían de trabajar con ellos, lo mismo pasa a la hora de tomar decisiones dentro de la empresa, los estados financieros es la carta de presentación y es a través de ellos donde se dan importantes decisiones, y como parte fundamental se encuentra la liquidez, su buen manejo, seguimiento y resultado se convierte en una parte integral para la empresa a la hora de tomar las acciones de inversión, cancelación de sus pasivos corrientes, etc.

El buen manejo de la liquidez, que es la capacidad de solvencia, se adquiere tomando el activo corriente- los activos líquidos- y restando los pasivos corrientes- recursos exigibles a corto plazo esto nos permitirá hallar los recursos disponibles con los que cuenta la empresa, una vez cumplida sus obligaciones en el corto plazo.

También la liquidez es la capacidad que posee la empresa de convertir sus recursos en efectivo con la finalidad de poder cumplir con sus proveedores y/o acreedores dentro de un corto período de tiempo. (Aguilar, 2017).

DIMENSIÓN 1: RECURSOS FINANCIEROS

Los recursos financieros son las fuentes, orígenes dinerarios que solicita la empresa (generalmente a una entidad bancaria o también puede ser de manera interna) para la continuación de sus actividades. (Ramos y Yauri, 2017).

Leasing

O también denominado arrendamiento financiero, es la adquisición de un bien a través de un tercero, incluyendo sus beneficios y desventajas del bien. Puede ser transferido en su totalidad o no. (Godoy, 2018)

Créditos a largo plazo

Son aquellos préstamos obtenidos cuyo vencimiento son mayor a un año los cuales generalmente tienen la finalidad de ser solicitados para la adquisición de activos fijos. (Puente et al., 2017).

Reservas

Son acumulaciones dinerarias propias de la empresa con un propósito o en algunos casos por normas establecidas dentro del país. (Canales, 2021).

DIMENSIÓN 2: RATIOS FINANCIEROS

¿Y cómo sabemos que tan bien encaminada va la empresa? Es allí donde entran a tallar los ratios. Los ratios como lo señalan Jahuir et al. (2021) son instrumentos financieros que permiten estudiar el estado económico de una entidad, y con estos resultados se podrá saber las mejores tácticas que se pueda tomar.

Dentro de los ratios que conocemos, uno de los que más destaca es el ratio de liquidez ya que proporciona información de cuan sólida es la empresa frente a sus obligaciones a corto plazo (Atoche y Carreño, 2021).

Entre los diversos ratios de liquidez tenemos:

Liquidez corriente (o general): Este ratio permite saber con cuanto dispone la empresa en su activo corriente para enfrentar sus obligaciones de corto plazo. Aquí se considera la disponibilidad de efectivo, cuentas por cobrar y existencias (Moreno, 2018). Cuenta con la siguiente fórmula:

$$\text{Liquidez corriente (o general): } \text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Corriente}$$

Prueba ácida: Con este ratio se conoce cómo la empresa cumple sus obligaciones de corto plazo con terceros con sus recursos económicos de inmediata disponibilidad. En este ratio no se considera los inventarios (Moreno, 2018). Tiene por fórmula:

$$\text{Prueba ácida: } (\text{Activo corriente} - \text{Inventario}) / \text{Pasivo corriente}$$

Prueba defensiva: Permite ver la capacidad que tiene la empresa para enfrentar sus obligaciones en el corto plazo con el efectivo que cuenta en ese momento (tanto el efectivo en caja como el de las instituciones financieras) (Rivera y Sánchez, 2018). Presenta la siguiente fórmula:

$$\text{Prueba defensiva: } (\text{Caja y Bancos} / \text{Pasivo Corriente}) * 100$$

Capital de trabajo: Analiza el activo corriente con lo que cuenta la empresa versus el pasivo corriente (Velarde, 2021). Tiene la siguiente fórmula:

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

Ratios de liquidez de las cuentas por cobrar: Indica la rapidez en la que las cuentas por cobrar se convierten en efectivo (Velarde, 2021). Se puede presentar de dos formas:

$$\text{Período promedio de cobro} = (\text{Cuentas por cobrar} * \text{días del año}) / \text{Venta anual en cta. cte.}$$

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \text{Ventas anuales en cuenta corriente} / \text{Cuentas por cobrar}$$

1.3. Formulación del problema

1.3.1. Problema general

¿En qué manera las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021?

1.3.2. Problemas específicos

¿De qué manera las cuentas incobrables inciden en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021?

¿De qué manera las políticas de crédito y cobranza incide en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021?

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo general

Determinar en qué manera las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021.

1.4.2. Objetivos específicos

Determinar de qué manera las cuentas incobrables inciden en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas 2021.

Determinar de qué manera las políticas de crédito y cobranza incide en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas 2021.

1.5. Hipótesis

1.5.1. Hipótesis general

Las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021.

1.5.2. Hipótesis específicos

Las cuentas incobrables inciden en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021.

Las políticas de crédito y cobranza inciden en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

Tipo de Investigación

Como lo explica Sánchez et al. (2018), el tipo de investigación comprenderá los siguientes estudios:

Aplicada: Aquí la persona encargada de recopilar la información (llámese investigador, examinador, etc.) aportará todo ese conocimiento y experiencia y lo llevará hasta su ejecución, con el fin de resolver los problemas de la empresa. (Argohty et al., 2020).

Correlacional: Mide el grado de relación o conexión que puede haber entre las variables del estudio a tratar y gracias a esto analizar la causa-efecto entre las variables. (Cifuentes-Muñoz, 2019).

Descriptiva: Como su nombre lo dice este tipo de investigación tiene como función describir los acontecimientos que suceden dentro del campo de estudio, que a su vez será comparada con otros estudios realizados y aportará conocimiento. (Guevara et al., 2020).

No Experimental: En este tipo de investigación no se tocarán las variables, sino que se empleará la observación para ver el desenvolvimiento de las variables para su posterior análisis, que pueden ser medibles, descritas y si hay alguna acción de una variable sobre otra. (Fuentes et al., 2020).

Mixta (Cuantitativa y Cualitativa): Será cuantitativa ya que se estudiará la información numérica, los resultados de las mediciones analizadas; y a su vez será cualitativa ya que se describirá y expondrá estos resultados después del estudio aplicado. (Sánchez et al., 2018).

Por lo descrito anteriormente el presente trabajo tendrá las siguientes características: aplicada (la información acumulada se empleará para resolver el problema hallado), correlacional – causal ya que se comprobará como la variable independiente afectada (cuentas por cobrar)

ejercherà efecto sobre la variable dependiente (liquidez), descriptiva (expondrá el problema que presenta la empresa), no experimental (no se ejercerá algún proceso demostrativo en el campo estudiado), cuantitativa (se analizará los datos numéricos) y cualitativa (se comentará los resultados obtenidos).

Variable

Se debe entender como variable aquellas características expresivas de un “objeto” y las cuales puedan ser tratables para estudio. (Sánchez et al., 2018).

Operacionalización de variables

Consiste en dar un procedimiento a las variables estudiadas con la finalidad de llevar del estudio inicial impreciso de estas variables a resultados medibles, capaces de ser analizadas y más aún, que puedan ser subdivididas para una apreciación más clara. (Cabezas et al., 2018).

Dentro de nuestro campo de estudio definiremos las variables dependiente e independiente.

Variable Independiente: Cuentas por cobrar

Tabla 1

Variable Independiente – Cuentas por cobrar

Variable independiente	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Cuentas por cobrar	Según Herz (2018), las cuentas por cobrar son recursos dinerarios que la empresa debe exigir de sus clientes por las ventas de bienes o servicios prestados.	Es parte del activo corriente y no corriente de una empresa (dependiendo del tiempo dado de cobranza) y también es el derecho a cobro que se adquiere por la prestación de un bien o el otorgamiento de un servicio	Cuentas incobrables Políticas de crédito y cobranza	- Manejo de las cuentas incobrables - Procedimientos para otorgar el crédito. - Historial crediticio. - Procedimientos de cobranza

Nota: Elaboración propia.

Variable Dependiente: Liquidez

Tabla 2

Variable Dependiente – Liquidez

Variable Dependiente	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Liquidez	Según Aguilar (2017), la liquidez es la capacidad que posee la empresa de convertir sus recursos en efectivo con la finalidad de poder cumplir con sus proveedores y/o acreedores dentro de un corto período de tiempo.	Es la rapidez que tiene una entidad para transformar sus recursos en dinero y así poder cumplir con sus deudas en un corto plazo de tiempo.	Recursos Financieros Ratios Financieros	<ul style="list-style-type: none"> - Leasing - Financiamiento a largo plazo - Reservas - Ratio de capital de trabajo. - Ratio de liquidez de cuentas por cobrar - Ratio de prueba defensiva.

Nota: Elaboración propia.

Población

Viene a ser la suma de componentes que tienen el mismo objetivo, de los cuales se obtendrá conclusiones muy importantes del estudio a aplicarse. (Cabezas et al., 2018).

En el caso de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021 la población está conformada por 19 trabajadores divididos de la siguiente manera:

Tabla 3
Población

ÁREA	N° DE TRABAJADORES
GERENCIA	1
CONTABILIDAD	1
RECURSOS HUMANOS	1
COMERCIAL	6
OPERATIVA	9
LIMPIEZA	1
TOTAL	19

Nota: Elaboración propia teniendo como fuente información de la empresa.

Muestra

Según Bologna (2018), es una parte de la población que, para el interés del estudio, expresa características que se desean analizar.

En el caso de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021., la muestra estará formada por:

Tabla 4
Muestra

ÁREA	N° DE TRABAJADORES
GERENCIA	1
CONTABILIDAD	1
COMERCIAL	6
TOTAL	8

Nota: Elaboración propia teniendo como fuente información de la empresa.

Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos

Toda investigación necesariamente debe llevar el trabajo de la reunión de información las cuales se estudiarán y analizarán para que finalmente se pueda obtener los resultados. Esta acumulación de información son requisitos previos para el logro y demostración de la prueba científica. De igual forma, dentro de las técnicas de recolección de datos existirá instrumentos que permitirá esta recolección de información. (Hernández y Duana, 2020).

Mencionaremos las siguientes técnicas e instrumentos que permitirán la recolección de datos:

Encuesta: Tiene como instrumento a la entrevista. Esta técnica permite conocer de las personas entrevistadas sus criterios del tema a encuestar. (Arias, 2020).

Entrevistas: Es una de las formas de recopilar datos, los cuales se requieren con la finalidad de ahondar más en el tema a investigar y que con esta información busca ayudar en la comprensión del tema a tratar. (Obez et al., 2018).

Cuestionarios: Consiste en la realización de preguntas diseñadas que permitirán analizar, medir, valorar las variables declaradas en el estudio, y que ayudarán en la exposición del problema y de la hipótesis. (Cisneros et al., 2022).

Escala Likert: Instrumento creada por el psicólogo estadounidense Rensis Likert, de ahí el nombre, método de escala de cinco preguntas; herramienta muy utilizada en la comunidad académica y científica. Para Alvarado y Mendoza (2018), en “Gestión del talento humano y el desempeño laboral en la municipalidad provincial de Yauli La Oroya, 2018”, mediante la muestra de 100 servidores públicos y 186 trabajadores de la municipalidad provincial de Yauli la Oroya, la escala tipo Likert les permitió obtener resultados satisfactorios a sus variables, con escala de calificaciones como (Nunca, casi nunca, a veces, casi siempre y siempre) validados por los autores.

Observación: Da la facilidad de visualizar el lugar de desenvolvimiento de lo que se estudiará. De igual manera, conocer de primera mano información importante que ayudará a sumar a otros instrumentos. (Retegui, 2020).

Grupo focal: Mediante la agrupación de los integrantes a estudiar, se empieza a indagar, examinar, cuestionar los diferentes ideas que puedan proporcionar los investigadores sobre el tema a tratar. (Barrera et al., 2020).

Documentos y registros: Consiste en la exploración documental que pueda proporcionar el campo de estudio (por ejemplo, registros documentales de empresa, de la historia, etc.) los cuales permitan obtener información y a la vez pueda implementarlo en los resultados de su investigación. (Arias, 2020).

Etnografía: Este método trata de averiguar como un grupo de personas (familia, sociedad, etc.) se desenvuelven en su comportamiento del día a día. (Flores y Zaharúa, 2022).

Técnica Delphi: Son un conjunto de preguntas que se brinda a un grupo de expertos en un tema en particular, y dado que las respuestas que vamos a obtener son de personas duchas en el tema habrá un margen de error mínimo, se empezará a realizar propuestas con el fin de resolver los problemas planteados. (Síntevi, 2021).

Lista de corroboración: Denominada también como ficha de cotejo o lista de cotejo, es una guía de sucesos, pasos, desarrollo que nos permitirán ser evaluados por el asesor. (Arias, 2020).

Para el presente trabajo emplearemos el método holístico que consiste en la combinación de las siguientes técnicas e instrumentos:

Tabla 5*Técnicas e instrumentos*

TÉCNICAS	INSTRUMENTOS
Encuesta	Cuestionario
Análisis documental	Fichas de registro

Nota: Elaboración propia.

Mediante el cuestionario tendremos el conocimiento de como el personal viene desarrollando sus funciones y además sabremos la apreciación de los trabajadores con respecto al rumbo de la empresa.

También mediante al análisis documental, procesaremos la información recolectada del Estado de situación financiera a través de las fichas de registro para conocer su rentabilidad.

Procedimiento

El siguiente procedimiento se realizará a la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021, ubicada en la Av. Trapiche – Comas, cuya actividad económica está relacionado al servicio de salud.

Esta empresa tiene como clientes de mayor rentabilidad económica a hospitales pertenecientes al Estado. De igual modo, entre sus principales deficiencias que hemos apreciado es la poca importancia que se le da analizar a nuevos clientes para poder otorgarle crédito, el seguimiento que se le da para recuperar los créditos otorgados y procedimientos y reglamentos para otorgarlos.

Considerando todo ello, se aplicó la técnica de la encuesta al personal relacionado con el tema y a la vez, con el resultado obtenido, llevarlo al sistema SPSS. Además, se hizo el análisis

de la documentación de los estados financieros de la empresa con la finalidad de ver la gestión del personal y su influencia en los resultados numéricos.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

RESULTADO DE LA PRUEBA DE CONFIABILIDAD.

La confiabilidad viene a ser la medición de los puntos obtenidos en los instrumentos aplicados y cuyo resultado nos orientará a saber el grado de confiabilidad, es decir, mientras más confiable sea el instrumento aplicado, tendremos un menor margen de error. (Ventura, 2017).

Es por ello que se aplicó el Alfa de Cronbach, el cual es una guía que nos permite conocer el nivel de credibilidad que comprende desde 0 (menos confiable) hasta +1 (más confiable).

También, para calcular el Alfa de Cronbach, se tiene la siguiente ecuación:

$$\alpha = \frac{K}{K - 1} \left[1 - \frac{\sum Vi}{Vt} \right]$$

Donde:

α = Alfa de Cronbach

K = Número de ítems

V_i = Varianza de cada ítem

V_t = Varianza del total

Tabla 6

Resultado del Alfa de Cronbach – Confiabilidad de nuestro estudio

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,844	33

Nota: Elaboración propia usando el SPSS27.

Como se puede apreciar, al hacer el análisis del Alfa de Cronbach en nuestro estudio hemos obtenido como resultado el valor de 0,844, resultado el cual se considera **Muy Bueno** según la tabla de clasificación de los niveles de fiabilidad según el Alfa de Cronbach elaborada por Tupanta

et al. (2017) que se puede apreciar en la Tabla 7 y a la vez este resultado está muy próximo a 1, lo que quiere decir que tiene un alto grado de fiabilidad.

Tabla 7

Rango de valores del Alfa de Cronbach

Índice	Nivel de fiabilidad	Valor de Alfa de Cronbach
1	Excelente]0.9 , 1]
2	Muy bueno]0.7 , 0.9]
3	Bueno]0.5 , 0.7]
4	Regular]0.3 , 0.5]
5	Deficiente [0 , 0.3]

Nota: Tabla elaborada por Tupanta et al. (2017).

RESULTADO DE LA PRUEBA DE CONFIABILIDAD POR ELEMENTO

Tabla 8

Prueba de confiabilidad por elemento

	Estadísticas de total de elemento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Correlación múltiple al cuadrado	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
¿La gestión de las cuentas incobrables es el adecuado para evitar la incidencia negativa en la liquidez de la empresa?	46,88	49,839	,308	.	,685
¿Se hace un seguimiento continuo a las facturas emitidas y a su vencimiento?	46,50	53,429	,128	.	,701
¿El software contable que se usa en la empresa es el idóneo para un mayor control masivo de las cuentas?	46,63	49,696	,563	.	,667

¿Los procedimientos para otorgar el crédito que realiza la empresa han ayudado a evitar incumplimiento de pago de parte de nuestros clientes?	46,88	52,982	,271	.	,689
¿Recibe capacitaciones constantes para evaluar el manejo de los créditos otorgados?	47,38	56,268	-,031	.	,704
¿Los créditos que otorga la empresa van de acuerdo a la realidad del país ya que aún seguimos en pandemia?	47,00	47,714	,778	.	,652
¿Los procedimientos de cobranza que realiza la empresa han ayudado a recuperar los créditos otorgados?	47,13	59,268	-,399	.	,723
¿La empresa diversifica sus procedimientos de cobranza de acuerdo a sus clientes?	47,38	51,411	,699	.	,673
¿Se verifica constantemente la información de los clientes y el seguimiento de sus deudas?	46,75	51,929	,425	.	,680
¿El leasing ha ayudado a la empresa en su operatividad cuando no ha tenido la liquidez necesaria?	45,88	68,125	-,601	.	,789
¿Los activos fijos (unidades vehiculares) que posee la empresa para sus funciones diarias han sido obtenidos a través del leasing?	46,25	60,500	-,559	.	,729
¿El uso del leasing es el adecuado para el tipo de rubro donde se desarrolla la empresa?	46,88	51,554	,415	.	,679

¿Los créditos a largo plazo que maneja la empresa ayuda a afrontar sus obligaciones con terceros?	47,00	56,000	,000	.	,704
¿Es recurrente los créditos que obtiene la empresa con un plazo mayor a un año?	47,13	58,411	-,297	.	,718
¿Es adecuado recurrir a créditos de largo plazo (mayor a un año) cuando aún estamos afrontando la pandemia?	47,00	48,000	,748	.	,654
¿El uso de las reservas de la empresa ayuda a confrontar los problemas de liquidez?	47,13	55,839	-,013	.	,708
¿Es adecuado hacer uso de las reservas cuando se afronta problemas de liquidez?	47,13	48,411	,693	.	,658
¿Hacer uso de las reservas ha comprometido de alguna manera el patrimonio de la empresa?	47,38	55,696	,052	.	,701
¿La empresa hace una revisión frecuente del ratio de capital de trabajo para tener conocimiento de su liquidez en el momento?	46,50	47,429	,708	.	,652
¿Considera que emplear el ratio de capital de trabajo ayudará a tener un mejor panorama para los proyectos de la empresa?	46,38	38,839	,895	.	,600
¿La empresa hace de conocimiento a su personal clave sobre la situación real del capital de trabajo?	47,00	49,429	,601	.	,665
¿La empresa emplea el ratio de liquidez de las cuentas por cobrar?	47,00	53,714	,301	.	,689

¿Considera que disminuir la cantidad de días del crédito de cobranza de las facturas emitidas ayudaría a obtener una mayor liquidez?	45,88	42,411	,732	.	,630
¿La empresa alguna vez ha considerado antes de otorgar un crédito de servicio usar un índice de tiempo de recuperación de créditos otorgados?	47,00	55,714	,000	.	,707
¿El resultado de la prueba defensiva de la empresa ayuda a acceder a créditos de las entidades financieras?	46,38	57,696	-,159	.	,728
¿El área contable informa de manera periódica el ratio de prueba defensiva al área gerencial de la empresa?	47,25	56,500	-,070	.	,712
¿La morosidad de las cuentas por cobrar influye en el resultado de la prueba defensiva?	46,63	48,268	,555	.	,663

Nota: Elaboración propia usando el SPSS27.

En la tabla 8, al haber evaluado las 27 preguntas mediante el Alfa de Cronbach, tenemos como resultado valores que van desde el mínimo de 0,632 hasta el máximo de 0,789, y cuyo promedio es de 0,7105, el cual es considerado **Muy Bueno** dentro de la tabla de niveles de fiabilidad (Tabla 7).

Tabla 9

Resultado de la prueba del Alfa de Cronbach de las preguntas empleadas en nuestro instrumento

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,622	,618	27

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

PRUEBA DE NORMALIDAD

Esta prueba tiene como finalidad que el estudio aplicado tenga la suficiente solidez con el examen estadístico de la información recopilada. Y para aplicar la prueba de normalidad es importante saber la cantidad de la muestra, si es mayor a 50 se aplicará la prueba de normalidad de Kolmogórov-Smirnov, caso contrario se aplicará la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk. (Flores y Flores, 2021).

Es por ello que, considerando nuestra muestra que viene a ser de 8 encuestados, se considerará el resultado de Shapiro-Wilk.

Además, al evaluar los resultados nos guiaremos de unos parámetros que nos servirán de guía para contrastar nuestra hipótesis:

H0: Hipótesis nula (La distribución es normal)

H1: Hipótesis alterna (La distribución no es normal)

El nivel de significancia será de 0,05.

Por lo tanto:

Si Sig. <0,05 entonces H1 es aceptada y se realizará una prueba no paramétrica.

Si Sig. >0,05 entonces H0 es aceptada y se realizará una prueba paramétrica.

Tabla 10

Prueba de normalidad de las variables Cuentas por cobrar y Liquidez (Hipótesis general).

	Pruebas de normalidad					
	Kolmogórov-Smirnov			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Cuentas por cobrar	,227	8	,200*	,919	8	,425
Liquidez	,240	8	,197	,893	8	,250

*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

Nota: Elaboración propia usando el SPSS27.

Como resultado de la Variable 1 (Cuentas por cobrar), hemos obtenido el Sig. 0.425, el cual es mayor a 0,05, y siguiendo como referencia nuestro parámetro se aceptaría la H0, y además nuestra variable Cuentas por cobrar tiene una distribución normal, por lo tanto, se realizará una prueba paramétrica.

Como resultado de la Variable 2 (Liquidez), hemos obtenido el Sig. 0.250, el cual es mayor a 0,05, y siguiendo como referencia nuestro parámetro se aceptaría la H0, y además nuestra variable Liquidez tiene una distribución normal, y se realizará una prueba paramétrica.

PRUEBA T DE STUDENT

De acuerdo a los valores obtenidos a través de la prueba de normalidad de las variables Cuentas por cobrar y Liquidez (ambos valores obtuvieron un sig.>0.,05); se realizará la prueba paramétrica de T Student. (Guillen et al., 2019).

Tabla 11
Resultado de la prueba T de Student de la hipótesis general.

		Prueba de muestras emparejadas							
		Diferencias emparejadas							
		Media	Desviación estándar	Media de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia		t	gl	Sig. (bilateral)
					Inferior	Superior			
Par 1	Cuentas por cobrar - Liquidez	-18,375	5,290	1,870	-22,797	-13,953	-9,825	7	,000

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Al realizar la prueba del T Student a nuestras variables, obtenemos un Sig. de 0,000, el cual es menor a 0,05, y teniendo como referencia nuestro parámetro, se acepta la H1. (Ledesma y Cienfuegos,2021).

Tabla 12
Resultado de la prueba T de Student de la hipótesis específica 1

		Prueba de muestras emparejadas							
		Diferencias emparejadas							
		Media	Desviación estándar	Media de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia		t	gl	Sig. (bilateral)
					Inferior	Superior			
Par 1	Cuentas incobrables - Liquidez	-27,625	5,476	1,936	-32,203	-23,047	-14,270	7	,000

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Al realizar la prueba del T Student a nuestra dimensión 1 con nuestra variable 2, obtenemos un Sig. de 0,000, el cual es menor a 0,05, y teniendo como referencia nuestro parámetro, se acepta la H1.

Tabla 13
Resultado de la prueba T de Student de la hipótesis específica 2.

		Prueba de muestras emparejadas							
		Diferencias emparejadas							
		Media	Desviación estándar	Media de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia		t	gl	Sig. (bilateral)
					Inferior	Superior			
Par 1	Políticas de créditos y cobranzas - Liquidez	-24,250	4,773	1,688	-28,241	-20,259	-14,369	7	,000

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Al realizar la prueba del T Student a nuestra dimensión 2 con nuestra variable 2, obtenemos un Sig. de 0,000, el cual es menor a 0,05, y teniendo como referencia nuestro parámetro, se acepta la H1.

RESULTADO DE LAS ENCUESTAS

Para nuestro estudio se usó las técnicas del cuestionario, teniendo como instrumento la encuesta.

Esta encuesta fue realizada al personal de la empresa, específicamente a la muestra, con la finalidad de tener información referente a nuestro tema.

A continuación, se presenta el resultado de las encuestas realizadas en el SPSS27 al personal de la empresa:

Tabla 14
Resultado de la pregunta 1

¿La gestión de las cuentas incobrables es el adecuado para evitar la incidencia negativa en la liquidez de la empresa?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	62,5	62,5	62,5
	Muy pocas veces	1	12,5	12,5	75,0
	A veces	1	12,5	12,5	87,5
	Muchas veces	1	12,5	12,5	100,0
Total		8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 14: Apreciamos que el 62.5% de los encuestados señala que nunca la gestión de las cuentas incobrables es el adecuado para evitar la incidencia negativa en la liquidez de la empresa, un 12.5% indica muy pocas veces, otro 12.5% manifiesta a veces y el otro 12.5% muchas veces. Este resultado alerta que se debe mejorar el manejo de las cuentas incobrables.

Tabla 15
Resultado de la pregunta 2

¿Se hace un seguimiento continuo a las facturas emitidas y a su vencimiento?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	25,0	25,0	25,0
	Muy pocas veces	4	50,0	50,0	75,0
	A veces	1	12,5	12,5	87,5
	Casi siempre	1	12,5	12,5	100,0
Total		8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 15: Vemos que el 50% de los encuestados señala que muy pocas veces se hace un seguimiento continuo a las facturas emitidas y a su vencimiento, un 25% indica nunca, otro 12.5% manifiesta a veces y el otro 12.5% casi siempre. De igual manera, con este resultado nos da la pauta para realizar un cambio en el control de las facturaciones.

Tabla 16
Resultado de la pregunta 3

¿El software contable que se usa en la empresa es el idóneo para un mayor control masivo de las cuentas?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	25,0	25,0	25,0
	Muy pocas veces	4	50,0	50,0	75,0
	A veces	2	25,0	25,0	100,0
Total		8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 16: Apreciamos que el 50% de los encuestados señala que muy pocas veces el software contable que usa la empresa es el idóneo para un mayor control masivo de las cuentas, un 25% indica nunca y el otro 25% a veces. Además, con este resultado da la posibilidad de evaluar la adquisición de un mejor software en beneficio de la empresa.

Tabla 17
Resultado de la pregunta 4

¿Los procedimientos para otorgar el crédito que realiza la empresa han ayudado a evitar incumplimiento de pago de parte de nuestros clientes?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	37,5	37,5	37,5
	Muy pocas veces	4	50,0	50,0	87,5
	A veces	1	12,5	12,5	100,0
Total		8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 17: Obtenemos que el 50% de los encuestados señala que muy pocas veces los procedimientos para otorgar el crédito que realiza la empresa han ayudado a evitar incumplimiento de pago de parte de nuestros clientes, un 37.5% nunca y el otro 12.5% a veces. Es por ello que con este resultado la empresa debe evaluar unas políticas de crédito diversificada de acuerdo al cliente.

Tabla 18
Resultado de la pregunta 5

¿Recibe capacitaciones constantes para evaluar el manejo de los créditos otorgados?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	75,0	75,0	75,0
	Muy pocas veces	2	25,0	25,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 18: Tenemos de resultado que el 75% nunca recibe capacitaciones constantes para evaluar el manejo de los créditos otorgados y el otro 25% muy pocas veces. Las capacitaciones que debe recibir el personal para tener conocimiento de otorgación de créditos deben ser importante ya que con ello se evita el incumplimiento de pago de parte de los clientes.

Tabla 19
Resultado de la pregunta 6

¿Los créditos que otorga la empresa van de acuerdo a la realidad del país ya que aún seguimos en pandemia?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	50,0	50,0	50,0
	Muy pocas veces	3	37,5	37,5	87,5
	A veces	1	12,5	12,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 19: La pregunta 6 nos da el resultado que el 50% cree que nunca los créditos que otorga la empresa van de acuerdo a la realidad del país aún cuando seguimos en pandemia, el 37.5% estima que muy pocas y el otro 12.5% a veces. Por lo tanto, se debe considerar la realidad económica que vive el país para poder otorgar créditos.

Tabla 20

Resultado de la pregunta 7

¿Los procedimientos de cobranza que realiza la empresa han ayudado a recuperar los créditos otorgados?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	50,0	50,0	50,0
	Muy pocas veces	4	50,0	50,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 20: Llegamos al resultado de que el 50% cree que nunca los procedimientos de cobranza que realiza la empresa han ayudado a recuperar los créditos otorgados y el otro 50% muy pocas veces. En ambos casos el resultado no es favorable porque se recupera poco los créditos otorgados, lo cual nos da la idea de replantear la recuperación de créditos.

Tabla 21

Resultado de la pregunta 8

¿La empresa diversifica sus procedimientos de cobranza de acuerdo a sus clientes?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	75,0	75,0	75,0
	Muy pocas veces	2	25,0	25,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 21: Tenemos el resultado del 75% opina que nunca la empresa diversifica sus procedimientos de cobranza de acuerdo a sus clientes y el otro 25% muy pocas veces. De esta manera podemos considerar que a todos los clientes no se les debe dar el mismo tipo de recuperación de créditos, cada cliente sectorizado se le debe dar un procedimiento distinto al gestionar la cobranza respectiva, así como su recuperación.

Tabla 22

Resultado de la pregunta 9

¿Se verifica constantemente la información de los clientes y el seguimiento de sus deudas?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	25,0	25,0	25,0
	Muy pocas veces	5	62,5	62,5	87,5
	A veces	1	12,5	12,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 22: La siguiente encuesta nos da el siguiente resultado: el 62.5% indica que muy pocas veces se verifica constantemente la información de los clientes y el seguimiento de sus deudas, el 25% nunca y el último 12.5% a veces. De acuerdo al resultado no hay un seguimiento respectivo con las deudas, por lo que se puede plantear un cronograma con un número prudente de días para dar reporte de las deudas y cómo va la gestión de las mismas.

Tabla 23

Resultado de la pregunta 10

¿El leasing ha ayudado a la empresa en su operatividad cuando no ha tenido la liquidez necesaria?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	25,0	25,0	25,0
	Muy pocas veces	1	12,5	12,5	37,5
	A veces	3	37,5	37,5	75,0
	Muchas veces	1	12,5	12,5	87,5
	Siempre	1	12,5	12,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 23: A continuación, presentamos el siguiente resultado: el 37.5% nos dice que a veces el leasing ha ayudado a la empresa en su operatividad cuando no ha tenido la liquidez necesaria, el 25% nunca, y el resto del porcentaje entre muy pocas veces, muchas veces y

siempre (12.5% cada uno). Por lo que podemos indicar que el leasing es una opción siempre a considerar para el tema de adquisición de maquinaria para su operatividad.

Tabla 24

Resultado de la pregunta 11

¿Los activos fijos (unidades vehiculares) que posee la empresa para sus funciones diarias han sido obtenidos a través del leasing?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy pocas veces	5	62,5	62,5	62,5
	A veces	3	37,5	37,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 24: Tenemos el siguiente resultado: el 62.5% nos dice que muy pocas veces los activos fijos (unidades vehiculares) que posee la empresa para sus funciones diarias han sido obtenidos a través del leasing y el 37.5% a veces. Este margen nos da el panorama para la consideración de obtención de las unidades vehiculares a través de esta forma de financiamiento.

Tabla 25

Resultado de la pregunta 12

¿El uso del leasing es el adecuado para el tipo de rubro donde se desarrolla la empresa?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	37,5	37,5	37,5
	Muy pocas veces	4	50,0	50,0	87,5
	A veces	1	12,5	12,5	100,0
Total		8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 25: Tenemos como resultado: el 50% nos dice que muy pocas veces el uso del leasing es el adecuado para el tipo de rubro donde se desarrolla la empresa, el 37.5% nunca y el 12.5% a veces. De acuerdo al resultado se debe considerar si el conocimiento de este

método de financiamiento es igual para todos, ya que en varias ocasiones se ha demostrado que sí puede ser útil.

Tabla 26

Resultado de la pregunta 13

¿Los créditos a largo plazo que maneja la empresa ayuda a afrontar sus obligaciones con terceros?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	37,5	37,5	37,5
	Muy pocas veces	5	62,5	62,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 26: De acuerdo a esta tabla tenemos que el 62.5% nos manifiesta que muy pocas veces los créditos a largo plazo que maneja la empresa ayudan a afrontar sus obligaciones con terceros y el 37.5% nunca. De esta forma podemos ver que los créditos a largo plazo no serían los suficientes para poder cumplir con terceros y muy aparte los intereses que ocasionarían estos créditos que se obtienen con tal de cumplir una obligación a corto plazo.

Tabla 27

Resultado de la pregunta 14

¿Es recurrente los créditos que obtiene la empresa con un plazo mayor a un año?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	50,0	50,0	50,0
	Muy pocas veces	4	50,0	50,0	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 27: Apreciamos que el 50% nos detalla que muy pocas veces es recurrente los créditos que obtiene la empresa con un plazo mayor a un año y el otro 50% nunca. También, este resultado nos da el indicador que los créditos mayores a un año no son muy recurrentes para la empresa por el costo-beneficio que ocasiona.

Tabla 28
Resultado de la pregunta 15

¿Es adecuado recurrir a créditos de largo plazo (mayor a un año) cuando aún estamos afrontando la pandemia?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	50,0	50,0	50,0
	Muy pocas veces	3	37,5	37,5	87,5
	A veces	1	12,5	12,5	100,0
Total		8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 28: Según la tabla 28 el 50% informa que nunca es adecuado recurrir a créditos de largo plazo (mayor a un año) cuando aún estamos afrontando la pandemia, el 37.5% muy pocas veces y el otro 12.5% a veces. Con este resultado se tiene conocimiento que solicitar créditos mayores a un año no solo es adecuado en esta pandemia, sino que por la misma situación real que vive el mundo, las entidades financieras han aumentado sus intereses a los créditos otorgados, sobre todo en nuestro país.

Tabla 29
Resultado de la pregunta 16

¿El uso de las reservas de la empresa ayuda a confrontar los problemas de liquidez?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	62,5	62,5	62,5
	Muy pocas veces	2	25,0	25,0	87,5
	A veces	1	12,5	12,5	100,0
Total		8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 29: De acuerdo al resultado de la tabla 29, el 62.5% declara que nunca el uso de las reservas de la empresa ayuda a confrontar los problemas de liquidez, el 25% muy pocas veces y el último 12.5% a veces. Es así que el uso de las reservas de la empresa no siempre sería lo suficiente para confrontar los problemas de liquidez de la empresa.

Tabla 30
Resultado de la pregunta 17

¿Es adecuado hacer uso de las reservas cuando se afronta problemas de liquidez?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	62,5	62,5	62,5
	Muy pocas veces	2	25,0	25,0	87,5
	A veces	1	12,5	12,5	100,0
Total		8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 30: Mediante el resultado de la tabla 30, el 62.5% declara que nunca es adecuado hacer uso de las reservas cuando se afronta problemas de liquidez, el 25% muy pocas veces y el último 12.5% a veces. De esta forma el uso de las reservas no es recomendable usarlo, por lo que se debería buscar otras alternativas de subvención económica.

Tabla 31
Resultado de la pregunta 18

¿Hacer uso de las reservas ha comprometido de alguna manera el patrimonio de la empresa?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	75,0	75,0	75,0
	Muy pocas veces	2	25,0	25,0	100,0
Total		8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 31: A través del resultado de la tabla 31, el 75% declara que nunca hacer uso de las reservas ha comprometido de alguna manera el patrimonio de la empresa y el 25% muy pocas veces. Es así que el uso de las reservas económicas no compromete el patrimonio de la empresa, así como no es de gran ayuda en su uso para el cumplimiento con terceros.

Tabla 32
Resultado de la pregunta 19

¿La empresa hace una revisión frecuente del ratio de capital de trabajo para tener conocimiento de su liquidez en el momento?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	12,5	12,5	12,5
	Muy pocas veces	6	75,0	75,0	87,5
	Muchas veces	1	12,5	12,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 32: Nos muestra la siguiente información: el 75% declara que muy pocas veces la empresa hace una revisión frecuente del ratio de capital de trabajo para tener conocimiento de su liquidez en el momento, el 12.5% nunca y el otro 12.5% muchas veces. Con este análisis la empresa debe tomar en consideración hacer uso más frecuente de este ratio, si se trabaja con entidades del Estado mucho más aún ya que se sabe que no destacan en puntualidad de pagos.

Tabla 33
Resultado de la pregunta 20

¿Considera que emplear el ratio de capital de trabajo ayudará a tener un mejor panorama para los proyectos de la empresa?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	37,5	37,5	37,5
	Muy pocas veces	2	25,0	25,0	62,5
	A veces	2	25,0	25,0	87,5
	Siempre	1	12,5	12,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 33: A continuación, tenemos la siguiente información: el 37.5% señala que nunca considera que emplear el ratio de capital de trabajo ayudará a tener un mejor panorama para los proyectos de la empresa, el 25% muy pocas veces, otro 25% a veces y el último 12.5%

siempre. Igualmente, este resultado nos muestra que se debe abarcar el tema de uso de ratios al personal para que se pueda tener una mejor guía con los proyectos y cumplimientos de la empresa.

Tabla 34

Resultado de la pregunta 21

¿La empresa hace de conocimiento a su personal clave sobre la situación real del capital de trabajo?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	50,0	50,0	50,0
	Muy pocas veces	3	37,5	37,5	87,5
	A veces	1	12,5	12,5	100,0
Total		8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 34: Con la presentación de la siguiente información: el 50% de los encuestados detalla que nunca la empresa hace de su conocimiento al personal clave sobre la situación real del capital de trabajo, el 37.5% muy pocas veces y el último 12.5% a veces. Este resultado es un índice que la empresa debe considerar para realizar el cambio en considerar proporcionar la información necesaria de la economía de la empresa, por lo menos al personal clave.

Tabla 35

Resultado de la pregunta 22

¿La empresa emplea el ratio de liquidez de las cuentas por cobrar?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	37,5	37,5	37,5
	Muy pocas veces	5	62,5	62,5	100,0
Total		8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 35: A continuación, se detalla que el 62.5% de los encuestados ha marcado que muy pocas veces la empresa emplea el ratio de liquidez de las cuentas por cobrar y

el 37.5% nunca. Este índice nos permitirá determinar para considerar el uso de este ratio con el personal respectivo.

Tabla 36

Resultado de la pregunta 23

¿Considera que disminuir la cantidad de días del crédito de cobranza de las facturas emitidas ayudaría a obtener una mayor liquidez?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	12,5	12,5	12,5
	Muy pocas veces	3	37,5	37,5	50,0
	A veces	2	25,0	25,0	75,0
	Muchas veces	1	12,5	12,5	87,5
	Siempre	1	12,5	12,5	100,0
Total		8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 36: Obtenemos el siguiente resultado: el 37.5% de los encuestados ha marcado que muy pocas consideran que disminuir la cantidad de días del crédito de cobranza de las facturas emitidas ayudaría a obtener una mayor liquidez, el 25 % a veces, el 12.5% nunca, otro 12.5% muchas veces y el último 12.5% siempre. Se debe considerar si realmente una disminución de días ayudaría a este fin, ya que el crédito del servicio brindado es importante para los clientes y de gran consideración para adquirir nuestros servicios.

Tabla 37

Resultado de la pregunta 24

¿La empresa alguna vez ha considerado antes de otorgar un crédito de servicio usar un índice de tiempo de recuperación de créditos otorgados?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	50,0	50,0	50,0
	Muy pocas veces	3	37,5	37,5	87,5
	A veces	1	12,5	12,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 37: El 50% de los encuestados informa que nunca la empresa alguna vez ha considerado antes de otorgar un crédito de servicio usar un índice de tiempo de recuperación de créditos otorgados, el 37.5 % muy pocas veces y el último 12.5% a veces. El índice de recuperación debe ser una herramienta que debe usar el área respectiva para un mayor de recuperación de créditos.

Tabla 38

Resultado de la pregunta 25

¿El resultado de la prueba defensiva de la empresa ayuda a acceder a créditos de las entidades financieras?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	25,0	25,0	25,0
	Muy pocas veces	3	37,5	37,5	62,5
	A veces	2	25,0	25,0	87,5
	Muchas veces	1	12,5	12,5	100,0
Total		8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 38: El 37.5% de los encuestados detalla que muy pocas veces el resultado de la prueba defensiva de la empresa ayuda a acceder a créditos de las entidades financieras, el 25 % nunca, otro 25% a veces y el último 12.5% muchas veces. La empresa debe considerar la evaluación de su índice de este ratio para emplearlo con mejores tomas de decisiones.

Tabla 39

Resultado de la pregunta 26

¿El área contable informa de manera periódica el ratio de prueba defensiva al área gerencial de la empresa?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	75,0	75,0	75,0
	Muy pocas veces	1	12,5	12,5	87,5
	A veces	1	12,5	12,5	100,0
Total		8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 39: Tenemos el siguiente resultado: el 75% de los encuestados indica que nunca el área contable informa de manera periódica el ratio de prueba defensiva al área gerencial de la empresa, el 12.5% muy pocas veces y el último 12.5% a veces. Este margen se puede cambiar con la mejora de información, dándolo más seguido al área gerencial.

Tabla 40

Resultado de la pregunta 27

¿La morosidad de las cuentas por cobrar influye en el resultado de la prueba defensiva?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	37,5	37,5	37,5
	Muy pocas veces	2	25,0	25,0	62,5
	A veces	3	37,5	37,5	100,0
	Total	8	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia usando SPSS27.

Análisis de la tabla 40: Del resultado de la pregunta 27 tenemos: el 37.5% declara que nunca la morosidad de las cuentas por cobrar influye en el resultado de la prueba defensiva, otro 37.5% a veces y el último 25% muy pocas veces. Con este resultado se debe dar un mayor capacitación en temas de recuperación de créditos y su repercusión en el activo para una mayor liquidez.

RESULTADO DEL ANÁLISIS DOCUMENTAL:

De los estados financieros al cierre del 31 de diciembre de los años 2020 y 2021, otorgados por la empresa Global Simed S.A., se procede a realizar el análisis de estos documentos, poniendo en práctica el uso de los indicadores financieros respecto al ratio de capital de trabajo, ratio de liquidez de las cuentas por cobrar, el ratio de prueba defensiva, así determinar cómo incide estos indicadores en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., cómo ha evolucionado respecto a los dos últimos años.

Se toma también datos del año 2020 a fin de realizar una comparación respecto a sus variaciones porcentuales en los principales rubros, y de qué manera con sus resultados se puedan tomar las decisiones respecto al buen manejo de las cuentas involucradas.

Tabla 41

Análisis del Estado de Situación Financiera de los años 2020 y 2021 de la empresa Global Simed S.A.

	Al 31 de diciembre 2020	Al 31 de diciembre 2021	Variación absoluta	Variación relativa
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y equivalente de efectivo	2,275,149.74	2,179,783.34	-95366.40	-4.19%
Cuentas por cobrar	2,565,383.20	3,191,860.71	626,477.51	24.42%
Cuentas por cobrar diversas	37,293.55	37,293.55	0.00	0.00%
Cuentas por cobrar terceros	26,944.00	26,944.00	0.00	0.00%
Activo diferido	90,880.00	158,022.00	67,142.00	73.88%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	4,995,650.49	5,593,903.60	598,253.11	11.98%
ACTIVO NO CORRIENTE				
Inmueble, maquinaria y equipo	2,011,192.33	2,239,472.84	228,280.51	11.35%
Depreciación acumulada	-592,766.18	-685,679.04	-92,912.86	15.67%

TOTAL ACTIVO NO

CORRIENTE	1,418,426.16	1,553,793.81	135,367.65	9.54%
TOTAL ACTIVO	6,414,076.65	7,147,697.41	733,620.76	11.44%

PASIVO Y PATRIMONIO
PASIVO
PASIVO CORRIENTE

Tributos y aportes al sistema de

pensiones	211,789.95	226,248.47	14,458.52	6.83%
-----------	------------	------------	-----------	-------

Cuentas por pagar comerciales

– terceros	1,026,294.29	1,870,076.42	843,782.13	82.22%
------------	--------------	--------------	------------	--------

TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,238,084.24	2,096,324.89	858,240.86	69.32%
-------------------------------	--------------	--------------	------------	--------

PASIVO NO CORRIENTE

Obligaciones financieras	1,885,103.60	1,342,034.18	-543,069.42	-28.81%
--------------------------	--------------	--------------	-------------	---------

TOTAL PASIVO NO

CORRIENTE	1,885,103.60	1,342,034.18	-543,069.42	-28.81%
------------------	--------------	--------------	-------------	---------

PATRIMONIO

Capital	1,380,000.00	1,380,000.00	0.00	0.00%
---------	--------------	--------------	------	-------

Resultados acumulados	1,562,792.30	1,910,889.20	348,096.90	22.27%
Resultados del período	348,096.50	418,449.13	70,352.63	20.21%
TOTAL PATRIMONIO	3,290,888.80	3,709,338.33	418,449.53	12.72%
TOTAL PASIVO Y				
PATRIMONIO	6,414,076.65	7,147,697.41	733,620.76	11.44%

Nota: Empresa Global Simed S.A.

Comentario: Como se puede apreciar el análisis horizontal, nos dará una comprensión porcentual de cómo ha evolucionado la empresa del año 2020 al 2021, podemos identificar sus principales partidas.

Las variaciones absolutas, se refiere a los montos de las diferencias de cada cuenta expresados en términos de dinero, en la variación relativa nos indican como fueron las variaciones en términos de porcentaje.

Las cuentas del efectivo y equivalente de efectivo en variación absoluta al año 2021 hubo una disminución de disposición monetaria al 31 de diciembre de manera negativa en un – S/ 95,366.40 con variación relativa porcentual de -4.19% en comparación con el año 2020, podemos deducir que a pesar de permanecer en plena pandemia la variación no es tan significativa, y que de alguna manera pudo disponer de efectivo y equivalente de efectivo.

Las cuentas por cobrar, elemento esencial del presente estudio, cambió de manera resaltante entre todas las cuentas del estado de situación financiera respecto al activo corriente, vemos una variación absoluta al año 2021 de S/ 626,477.51 con una variación porcentual de 24.42% en comparación al año 2020, podemos deducir que del 2020 al 2021 las cuentas por cobrar se incrementan significativamente, debido a la falta de políticas de cobranzas efectivas, los efectos

de la pandemia, siendo su principal cliente, los hospitales, como refleja su anexo N° 2 a sus estados financieros, podemos finalizar entonces que el financiamiento que realizó a los clientes mediante los créditos otorgados es relevante a un 24.42% en comparación a las demás cuentas.

EL rubro de inmuebles maquinarias y equipos, se observa una variación absoluta en términos monetarios de S/ 228, 280.51, creció en adquisición de 11.35% respecto al 2020, quiere decir que la empresa, apostó por la inversión en el largo plazo, durante el año 2021.

Tabla 42

Análisis del Estado de Resultados de los años 2020 y 2021 de la empresa Global Simed S.A.

	Al 31 de diciembre 2020	Al 31 de diciembre 2021	Variación absoluta	Variación relativa
Ventas	7,298,431.87	8,656,829.71	1,358,397.84	18.61%
Costo de venta				
Utilidad bruta	7,298,431.87	8,656,829.71	1,358,397.84	18.61%
Gastos administrativos	(728,015.08)	(669,257.69)	58,757.39	-8.07%
Gastos de ventas	(6,076,662.89)	(7,394,027.16)	-1,317,364.27	21.68%
Pérdida operativa	493,753.90	593,544.86	99,790.96	20.21%
Otros ingresos (gastos)				
Ingresos diversos				
Ingresos financieros				

 Otros gastos

Gastos financieros

Diferencia de cambio

Utilidad del ejercicio	493,753.90	593,544.86	99,790.96	20.21%
Impuesto a la renta 29.5%	(145,657.40)	(175,095.73)	-29,438.33	20.21%
Resultado del ejercicio	348,096.50	418,449.13	70,352.63	20.21%

Nota: Empresa Global Simed S.A.

Comentario:

Las ventas, con respecto al año 2021 se incrementaron con una variación absoluta de S/ 1,358,397.84 con una variación porcentual del 18.61%, respecto a las ventas del 2020, dado que la empresa Global Simed S.A. brinda servicios de recolección de materiales peligrosos, y en plena pandemia supo incrementar sus ventas en relación al 2020, ya que sus principales clientes son centros médicos, hospitales y afines.

Respecto a los gastos administrativos al 2021 hubo una disminución en variación absoluta de S/ 58, 757.39 soles con una variación relativa de -8.07% en comparación con el año 2020, la empresa redujo sus gastos de personal administrativo en comparación con el año 2020.

Sus gastos de ventas se incrementaron de manera significativa en el 2021 en una variación absoluta de -S/ 1,317,364.27 representando una variación relativa de 21.68%, la empresa hizo mayor uso de sus maquinarias y equipos para poder cumplir con los servicios a sus clientes.

Respecto a su utilidad 2021 después de impuestos la empresa Global Simed SA obtuvo una variación absoluta de S/ 70,352.63 soles y una variación del 20.21% con respecto al año 2020, valor considerable con respecto al año anterior.

RATIOS FINANCIEROS

Tabla 43

Liquidez corriente (o general): Activo Corriente / Pasivo Corriente

Año	AC/PC		Valor
2020	$\frac{4,995,650.49}{1,238,084.24}$	=	4.03
2021	$\frac{5,593,903.60}{2,096,324.89}$	=	2.67

Nota: Empresa Global Simed S.A.

Comentario:

Al 2021, el ratio de liquidez corriente de 2.67 en un año, representa 2.67 veces al pasivo corriente, que por cada sol que se deba en el corto plazo, la empresa Global Simed SA, cuenta con 2.67 sol para cubrir. En comparación al año 2020 que el resultado fue de 4.03 frente a sus deudas en el corto plazo.

Tabla 44

Prueba ácida: (Activo corriente – Inventario) / Pasivo corriente

Año					
2020	$\frac{4,995,650.49}{1,238,084.24}$	-	$\frac{0.00}{0.00}$	=	4.03
2021	$\frac{5,593,903.60}{2,096,324.89}$	-	$\frac{0.00}{0.00}$	=	2.67

Nota: Empresa Global Simed S.A.

Comentario:

El resultado del indicador al 31 de diciembre 2021, nos muestra que los 2.67 es mayor a 1, y que la empresa Global Simed SA. no tiene problemas de cumplimiento con sus obligaciones en el corto plazo, pudiendo hacer uso de sus activos líquidos de su activo corriente, en comparación

al 31 de diciembre 2020, su resultado de 4.03 muestra que mantuvo una buena gestión pre pandémica.

Tabla 45

*Prueba defensiva: (Caja y Bancos / Pasivo Corriente) * 100*

<u>Año</u>		=	
2020	$\frac{2,275,149.74}{1,238,084.24}$	=	1.84
2021	$\frac{2,179,783.34}{2,096,324.89}$	=	1.04

Nota: Empresa Global Simed S.A.

Comentario:

Al 31 de diciembre 2021 el indicador financiero de 1.04 nos muestra que la empresa Global Simed S.A. puede atender sus obligaciones en el plazo menor a un año, con los activos más líquidos que posee, frente al 1.84 como resultado al 31 de diciembre 2020 que su indicador es bordeando al 2 en época de pandemia.

Tabla 46

Capital de trabajo = Activo corriente – Pasivo corriente

<u>Año</u>		-		=	
2020	4,995,650.49	-	1,238,084.24	=	3,757,566
2021	5,593,903.60	-	2,096,324.89	=	3,497,579

Nota: Empresa Global Simed S.A.

Comentario:

Al 31 de diciembre 2021 el resultado del indicador es de 3,497,579 como resultado de capital de trabajo neto, en comparación al resultado al 31 de diciembre 2020, existe una diferencia

mínima, lo que aún es solvencia para la empresa Global Simed S.A. para que pueda hacer frente a sus deudas o la facilidad de adquirir un financiamiento bancario.

Tabla 47

*Período promedio de cobro = (Cuentas por cobrar*días del año) / Venta anual en cta. Cte.*

Año				
2020	<u>2,565,383.20</u>	*	<u>365.00</u>	= 128.30
	7,298,431.87			
2021	<u>3,191,860.71</u>	*	<u>365.00</u>	= 134.58
	8,656,829.71			

Nota: Empresa Global Simed S.A.

Comentario:

Al 31 de diciembre 2021, el indicador nos muestra que el valor de 134.58 es el tiempo promedio en que la empresa Global Simed S.A., tarda en convertirlo en efectivo, el tiempo en que la empresa tarda en cobrar a sus clientes, se observa un crecimiento de 6.28 días en comparación al 31 de diciembre 2020.

Tabla 48

Rotación de cuentas por cobrar = Ventas anuales en cuenta corriente / Cuentas por cobrar (# de veces de cobranza por año)

Año			
* En veces			
2020	<u>7,298,431.87</u>	=	2.84
	2,565,383.20		
2021	<u>8,656,829.71</u>	=	2.71
	3,191,860.71		

Nota: Empresa Global Simed S.A.

Comentario:

Al 31 de diciembre 2021, el indicador de 2.71 nos muestra las veces que las cuentas por cobrar se han convertido en efectivo para la empresa, mientras más alto sea el resultado de este indicador menor es el tiempo de la venta al cobro, en comparación al período 2020.

Asumiendo que las ventas fueron al crédito, al 31 de diciembre 2021 el indicador de 134.58 muestra la rotación de las cuentas por cobrar en la empresa Global Simed S.A. de 134.58 días, lo cual no es eficaz para cumplir con sus objetivos y fines de la empresa.

Tabla 49

Rotación de cuentas por cobrar = Ventas anuales en cuenta corriente / Cuentas por cobrar (# de días de cobranza)

Año				
*En días				
2020	<u>2,565,383.20</u>	* 365	=	128.30
	7,298,431.87			
2021	<u>3,191,860.71</u>	* 365	=	134.58
	8,656,829.71			

Nota: Empresa Global Simed S.A.

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

DISCUSIÓN:

De los resultados obtenidos del cuestionario, del análisis de la documentación de los estados financieros de la empresa, el presente trabajo tiene como meta demostrar la incidencia que tiene las cuentas por cobrar sobre la liquidez.

DISCUSIÓN DE LA HIPÓTESIS GENERAL

Mediante los resultados obtenidos en este trabajo de investigación, se concluyó la hipótesis general: las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa Global Servicio Integral Médico S.A., Comas, 2021. Estos resultados fueron obtenidos mediante el SPSS27 donde se puede ver en la tabla 6 que nuestro alfa de Cronbach tiene como resultado 0,844, el cual es considerado Muy Bueno dentro de la tabla 7 Rango de valores del Alfa de Cronbach; además en la tabla 11, al momento de hacer el análisis de nuestras variables mediante la prueba T de Student dio como resultado el Sig. de 0,000; por lo cual al compararlo con nuestro parámetro de ser menor a 0,05, se acepta nuestra hipótesis general.

También, podemos ver en el análisis de los Estados Financieros (tabla 41), que el incremento de las cuentas por cobrar del año 2020 al 2021 fue de un 24.42% y el efectivo y equivalente de efectivo disminuyó en un 4.19%. Además, las cuentas por pagar comerciales terceros ha tenido un incremento considerable de 82.22%, por lo que se determinó: Al no poder recuperar los créditos otorgados, influyó en nuestra liquidez (efectivo y equivalente de efectivo), hecho que también se puede corroborar en la tabla 43, ya que en el año 2020 se tenía un margen mayor de liquidez (4.03) comparado con el año 2021 (2.67); y también influyó en el cumplimiento de obligaciones con terceros, disponiendo de menor liquidez para cumplir con ellos, resultado que

se pudo apreciar en la tabla 45, donde hay una disminución de índice de prueba defensiva del año 2020 (1.84) al 2021 (1.04), teniendo menor disposición de liquidez para cumplir las deudas.

Maco (2022), en sus resultados el alfa de Cronbach obtuvo un valor de 0,834 de sus variables Control de cuentas por cobrar y liquidez, el cual tiene el valor de Muy Bueno dentro de los niveles de fiabilidad. También, en su análisis de cuentas por cobrar comerciales se vio incrementado en un 43.11%, esto debido a los créditos entregados que no son evaluados de manera consciente. Además, en su análisis de ratio financiero razón corriente, se ve una disminución en sus índices del año 2018 (0.93) al año 2019 (0.91), por lo que se puede apreciar en ambos casos deficiencias de liquidez. Estos resultados guardan relación con nuestro trabajo de que las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa.

También tenemos a Cepeda (2021), en su trabajo de titulación dio como resultado que las decisiones equívocas tomadas por la empresa influyeron en la liquidez de la misma. Es por ello que se puede corroborar que del año 2019 al 2020 hubo un incremento de las cuentas por cobrar en un 37.02% y teniendo como efectivo y equivalente de efectivo un saldo negativo de (\$ 5185.58) dejando en evidencia que la poca importancia dada del personal o del área de recuperación de créditos ha afectado en la liquidez de la empresa. Por otro lado, se ve que las cuentas por pagar se han incrementado en 4.25 veces del año 2019 al año 2020, todo esto relacionado con la falta de liquidez impidiendo cumplir con sus deudas. Estos resultados del autor concuerdan con nuestros resultados: las cuentas por cobrar influyeron en la liquidez de la empresa.

DISCUSIÓN DE LA HPÓTESIS ESPECÍFICA 1

Mediante los resultados obtenidos en este trabajo de investigación, se concluyó la hipótesis específica 1: las cuentas incobrables inciden en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021. Estos resultados fueron obtenidos mediante el SPSS27 donde se puede ver en la tabla 12, al momento de hacer el análisis de nuestra dimensión 1 Cuentas incobrables con la variable 2 Liquidez, mediante la prueba T de Student dio como resultado el Sig. de 0,000; por lo cual al compararlo con nuestro parámetro de ser menor a 0,05, se acepta nuestra hipótesis específica 1.

En los resultados del cuestionario, vemos en la tabla 14 que la mayor parte de los encuestados da como respuesta: la gestión de las cuentas incobrables nunca es la adecuada para evitar la incidencia negativa en la liquidez de la empresa. De esta forma observamos que, al no tener una adecuada gestión de recuperación de estas cuentas incobrables, se ve mermada la liquidez de la empresa, hecho que se ve corroborado en el aumento de las cuentas por cobrar comparado del año 2020 al 2021 (aumentó en un 24%) y en el día a día de las actividades de la empresa. De igual manera se observó en la prueba defensiva, en el año 2020 se contaba con un índice de liquidez de 1.84, mientras que en año 2021 este índice decayó a 1.04, contando con menor liquidez para afrontar sus obligaciones mientras que las cuentas por cobrar habían aumentado. Del mismo modo sucede con el período promedio de cobro en la tabla 47, donde se apreció que para el año 2020 es de 128.3 días, mientras que para el año 2021 es de 134.58 días, ambos índices no son los ideales, ya que se está cobrando más allá de las políticas que se otorga a los clientes.

Además, Morales y Carhuancho (2020) en sus resultados mostraron mediante el cuestionario aplicado a la muestra obtenida por ellos, que el personal no evalúa de manera

consciente el otorgamiento de créditos, por lo que demora su recuperación, esto se ve reflejado en el aumento de las cuentas por cobrar del año 2017 al 2018 (aumentó en un 142.11%) y esta cuenta refleja un alto porcentaje de los activos (54%), mostrando debilidad en su situación financiera. Adicionalmente, su índice de liquidez para el año 2017 era de 1.90, mientras que para el año 2018 había disminuido a 1.05. Conjuntamente, el autor en sus resultados de período promedio de cobro, para el año 2017 tenía un índice de 24 días, mientras que para el año 2018 el resultado es de 27 días, aunque es mínima la diferencia lo ideal es que el resultado cada año sea más beneficioso para la empresa. Todos estos resultados mostrados van de acorde con nuestra hipótesis específica 1.

Por otro lado, Poma (2022) tuvo como resultado que la morosidad de los cobros, muchos de ellos cayendo en la incobrabilidad, conllevó a que la empresa no cuente con la liquidez inmediata, afectando su desarrollo como empresa. Estos resultados se vieron reflejados en sus pruebas de correlación donde obtuvo un Sig. menor a 0,05, dando validada su hipótesis : La morosidad de las cuentas por cobrar sí incide en la liquidez financiera de los Laboratorios Farmacéuticos del distrito de Pueblo Libre, Lima, 2020. Además, se debe considerar según el autor que un porcentaje alto de estas cuentas por cobrar pasará a ser cuentas incobrables, afectando con ello su liquidez. Estos resultados guardan relación con nuestra hipótesis específica 1.

DISCUSIÓN DE LA HIPÓTESIS ESPECÍFICA 2

Mediante los resultados obtenidos en este trabajo de investigación, se concluyó la hipótesis específica 2: las políticas de crédito y cobranza inciden en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021. Estos resultados fueron obtenidos mediante el SPSS27 donde se puede ver en la tabla 13, al momento de hacer el análisis de nuestra dimensión 2 Políticas de crédito y cobranza

con la variable 2 Liquidez, mediante la prueba T dio como resultado el Sig. de 0,000; por lo cual al compararlo con nuestro parámetro de ser menor a 0,05, se acepta nuestra hipótesis específica 2.

También, en los resultados del cuestionario, vemos en la tabla 17 que un alto porcentaje de los encuestados opina que los procedimientos para otorgar el crédito que realiza la empresa no han ayudado a evitar el incumplimiento de pago por parte de nuestros clientes, o por decirlo de otra manera, no se ha dado los resultados esperados, de esta manera vemos que los procedimientos con los que cuenta la empresa respecto a las políticas de crédito y cobranza no son los idóneos para este tipo de gestión. Además, al ver aumentado las cuentas por cobrar en un 24.42% respecto del año 2020 al 2021, nos confirma lo expuesto líneas arriba. Por otro lado, en la tabla 48 Rotación de cuentas por cobrar, para el año 2020 se contaba con un índice de 2.84, comparado con el año 2021, que su índice es de 2.71, y muy aparte de ver que ambos índices no son los ideales, están muy lejos de nuestras políticas otorgadas. Viendo este resultado en número de días en la tabla 49, antes las cuentas por recuperar se recuperaban en 128.30 días en el 2020, y ahora en el 2021 se recupera en 134.58 días, por lo que corroboramos nuestra hipótesis específica 2.

Adicionalmente, Barboza et al. (2018), en su trabajo de titulación expresaron la debilidad de la empresa en el ámbito de recuperación de las cuentas por cobrar. Como parte de sus resultados indicaron que no cuenta con un departamento de créditos y cobranzas, y ya desde aquí presentan problemas de gestión en recuperación de créditos. En su estado de situación financiera, las cuentas por cobrar representan un 58% de sus activos, un porcentaje muy alto considerando que no representa liquidez en sí, sino que tiene que ser recuperado esos créditos para que se conviertan en liquidez. En su ratio de liquidez se observó que cuenta con un índice de 1.03 y en su prueba ácida un índice de 0.93, en sus cuentas por cobrar obtuvieron un valor de 56 días, promedio que está

fuera del rango de recuperación que son de 30 días, valores que pueden ser mejorados atendiendo la debilidad de la empresa en su gestión de recuperación de créditos. Estos resultados al ser comparados con nuestro trabajo, concuerda con nuestra hipótesis específica 2.

Además, Lino (2018), en su trabajo de titulación dio como resultado que la deficiencia mostrada en la gestión de las cuentas por cobrar es producto de las políticas implementadas por la empresa hasta ahora, así como de sus procedimientos; todo ello trayendo como resultado baja liquidez. Por otra parte, en el estado de situación financiera mostrada por la empresa, desde el año 2014 al año 2017, las cuentas por cobrar se han visto incrementada en un 21.49%, el efectivo disminuido hasta un 3% comparado con el año 2014. En su rotación de cuentas por cobrar, en el año 2015 tuvo como índice 1.86, mientras que en el año 2017 dio como índice 1.28 veces, consecuencia de la debilidad en su recuperación de créditos por las políticas implementadas. Ahora en su período de promedio de cobranza, en el año 2015 era de 193 días, en el 2017 es de 281 días, tardando más la entrada de liquidez. Por lo tanto, todos estos resultados concuerdan con nuestra hipótesis específica 2.

CONCLUSIÓN:

Por los resultados generados de los análisis documentales y cuestionario aplicado, así como el análisis realizado mediante el SPSS27:

Se determinó que las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021.

Según los resultados mostrados en la tabla 11, se determinó la relación existente entre las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa con un valor Sig. menor a 0,05, confirmando nuestra hipótesis general: Las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa Global Simed S.A.,

Comas, 2021. De igual modo, según la encuesta realizada al personal al tener poca eficiencia en la recuperación de créditos prestados a nuestros clientes, en muchas ocasiones se vio mermada la liquidez de la empresa. A la vez, observando los Estados Financieros de la tabla 41, vemos la disminución del efectivo de la empresa y el aumento de las cuentas por cobrar, llegando a la conclusión que mientras no haya una rápida recuperación de los créditos otorgados esto repercutirá en la liquidez de la empresa, y más aún, si estas cuentas por cobrar llegaran a pasar a cuentas incobrables. Es por ello que se incentiva a poner énfasis en las cuentas por cobrar, empezando por cumplir con los parámetros establecidos con el tiempo de recuperación de los créditos otorgados.

Se determinó que las cuentas incobrables inciden en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021.

Por los resultados obtenidos del instrumento del cuestionario realizado, se determinó que la gestión de la recuperación de los créditos otorgados al no ser la adecuada ha impedido en muchas ocasiones la recuperación de los créditos otorgados, y esto ha influido en la liquidez de la empresa, ello se puede observar en la tabla 12, al corroborar la relación existente entre las cuentas incobrables y la liquidez, todo ello por el resultado obtenido del SPSS27. Por otra parte, la apreciación de los encuestados respecto a las cuentas incobrables es que un alto porcentaje de estos confirma la repercusión que existe al no recuperar los créditos dados sobre la liquidez de la empresa, hecho que se corrobora al ver el aumento de las cuentas por cobrar y de la disminución de la liquidez del año 2020 al 2021. Es por ello que se exhorta al uso adecuado de herramientas para analizar a los futuros clientes y también a los presentes, ya que, al no tener una economía sólida, donde se está aún saliendo de una recesión provocada por la pandemia del Covid-19, y por

los malos manejos políticos actuales, no se puede tener la seguridad de una recuperación de créditos establecidos por la empresa.

Se determinó que las políticas de crédito y cobranza inciden en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021.

Por el resultado mostrado del SPSS27 en la tabla 13, se confirma que las políticas de crédito y cobranza inciden en la liquidez de la empresa, esto debido a que la empresa al no tener una guía adecuada para el tipo de recuperación de créditos, impide que se gestione de una manera eficiente en la cobranza de acuerdo a los clientes que posee la empresa: la diversificación de clientes y la metodología de recuperación de créditos de acuerdo a esta diversificación, el cual debe ser un tema a considerar para la empresa. Además, se pudo observar en la tabla 47 en los ratios de período promedio de cobro, la cantidad de días en la recuperación del servicio prestado (alrededor de 134 días), cantidad muy lejana de recuperación de acuerdo a las políticas de la empresa y por ende de ingreso de efectivo. Adicionalmente, se debería considerar un cambio en las políticas de crédito y cobranza: en las de crédito para evitar caer con clientes que presenten problemas de cumplimiento en pagos, y de cobranza para fortalecer la recuperación de los servicios prestados que vayan de acorde con el tiempo establecido por la empresa.

REFERENCIAS

- Aguilar Lámbarry, H. (2017). *Prácticas de contabilidad*. Grupo Editorial Patria.
<https://ebookcentral.bibliotecaupn.elogim.com/lib/upnpe/detail.action?docID=5213543>
- Alvarado, M. y Mendoza, R. (2018). *Gestión del talento humano y el desempeño laboral en la Municipalidad Provincial de Yauli La Oroya, 2018* [Trabajo de posgrado, Universidad César Vallejo]. Repositorio Universidad César Vallejo.
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/33381>
- Álvarez Risco, A. (2020). *Justificación de la investigación*. Universidad de Lima, Facultad de Ciencias Empresariales y Económicas, Carrera de Negocios Internacionales.
<https://hdl.handle.net/20.500.12724/10821>
- Andrade Y. y Holguín L. (2020). *Liquidez y solvencia y su incidencia en el estado de flujos de efectivo de la Empresa COSMOSEG Seguridad Privada C. LTDA* [Trabajo de titulación, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil]. Repositorio Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil. <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/3959>
- Altamirano Peña, L. (2020). *La liquidez en la empresa Tecocha SA Chiclayo* [Trabajo de investigación, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio Universidad Señor de Sipán.
<https://hdl.handle.net/20.500.12802/7168>
- Argohty, A., Díaz, A. y Zambrano, X. (2020). Investigación, desarrollo y generación de patentes: Estudio de caso para Ecuador. *Kairós, Revista de ciencias económicas, jurídicas y administrativas*, 3(5), 8-20. <https://doi.org/10.37135/kai.03.05.01>
- Arias Gonzáles, J. (2020). *Técnicas e instrumentos de investigación científica*. Enfoques Consulting EIRL. <http://hdl.handle.net/20.500.12390/2238>

Arispe, C., Yangali, J., Guerrero, M., Lozada, O., Acuña, L. y Arellano, C. (2020). *La investigación científica. Una aproximación para los estudios de posgrado*. Departamento de investigación de y postgrados Universidad Internacional del Ecuador, Guayaquil-Ecuador.

<https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/4310/1/LA%20INVESTIGACI%C3%93N%20CIENT%C3%8DFICA.pdf>

Atoche D. y Carreño B. (2021). *El ratio de liquidez en la empresa Alicorp SAA, período 2016-2020* [Trabajo de titulación, Universidad César Vallejo]. Repositorio de la Universidad César Vallejo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/74821>

Barboza A., Mamani E, y Vilca C. (2019). *Gestión en las cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la empresa SEA SAC por el periodo 2017* [Trabajo de titulación, Universidad Tecnológica del Perú]. Repositorio Institucional de la UTP. <https://hdl.handle.net/20.500.12867/2788>

Barrera, H., Murillo, L., Ocaña, J., Cabrera, M., Echevarría, S. y Sotelo, M. (2020). Causas, consecuencias y que hacer frente al cambio climático. Análisis de grupos focales con estudiantes y profesores universitarios. *Revista mexicana de investigación educativa*, 25(87), 1103-1122. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S1405-66662020000401103&script=sci_arttext.

Bobadilla Paz, Carmen Z. (2021). *El financiamiento y su impacto en la rentabilidad de transportes y servicios Gelai S.A.C., Comas, 2019*. [Trabajo de titulación, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/27849>

Bologna, E. (2018). *Métodos Estadísticos de Investigación*. Editorial Brujas & Encuentro Grupo Editor.

<https://ebookcentral.bibliotecaupn.elogim.com/lib/upnpe/detail.action?docID=6802586>

Cabezas, E., Andrade, D., y Torres, J. (2018). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. Comisión Editorial de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.

<http://repositorio.espe.edu.ec/jspui/bitstream/21000/15424/1/Introduccion%20a%20la%20Metodologia%20de%20la%20investigacion%20cientifica.pdf>

Canales Anchorena, E. (2021). *Contabilidad para la Gerencia*. Fondo Editorial.

<https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/3b51303e-3a7c-4a46-8ce3-1bf8a9126be3/content>

Candiotti, E. (2017). *Administración financiera a base de recetas caseras*. Editorial Universidad Adventista del Plata.

<https://ebookcentral.bibliotecaupn.elogim.com/lib/upnpe/detail.action?docID=5308209>

Carhuancho, I., Nolzco, F., Sicheri, L., Guerrero, M. y Casana, K. (2019). *Metodología para la investigación holística*. Departamento de investigación y posgrados Universidad Internacional del Ecuador, extensión Guayaquil.

<https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/3893/3/Metodolog%c3%ada%20para%20la%20investigaci%c3%b3n%20hol%c3%adstica.pdf>

Cepeda Torres, W. (2021). *Análisis de la falta de liquidez en una empresa de productos alimenticios Heladosa s.a.* [Trabajo de titulación, Universidad de Guayaquil]. Repositorio Universidad de Guayaquil. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/58853>

Cifuentes-Muñoz, A. (2019). Tendencias en metodología de investigación en Psicoterapia: Una aproximación epistemométrica. *Diversitas: Perspectivas en Psicología*, 15(2), 201-210. <https://doi.org/10.15332/22563067.3856>

- Cisneros, A., Guevara, A., Urdánigo, J. y Garcés, J. (2022). Técnicas e Instrumentos para la Recolección de Datos que apoyan a la Investigación Científica en tiempo de Pandemia. *Dominio de las Ciencias*, 8(1), 1165-1185. <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v8i41.2546>
- Cornejo G. y Silva M. (2021). *La liquidez en la Cervecería San Juan SA, período 2016-2020* [Tesis de titulación, Universidad César Vallejo]. Repositorio de la Universidad César Vallejo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/77384>
- Do Nacimiento Villegas, L. (2022). *Implementación de procedimientos de cobranza para mejorar la calidad de la cartera en la empresa DIGITAL X RAY S.A.C., LIMA-2019* [Trabajo de suficiencia profesional, Universidad San Ignacio de Loyola]. Repositorio Institucional de la Universidad San Ignacio de Loyola. <https://hdl.handle.net/20.500.14005/12293>
- FAO. (2020). *La recesión económica mundial causada por la COVID-19: evitar el hambre debe ser un objetivo central del estímulo económico*. Roma. <https://www.fao.org/documents/card/es/c/CA8800ES/>
- Flores Tapia, C. y Flores Cevallos, K. (2021). Pruebas para comprobar la normalidad de datos en procesos productivos: Anderson-Darling, Ryan-Joiner, Shapiro-Wilk y Kolmogórov-Smirnov. *Societas. Revista de Ciencias Sociales y Humanísticas*, 23(2), 83-106. <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/341/3412237018/index.html>
- Flores Vivar, J. y Zaharúa, A. (2022). Etnografía digital del ciberactivismo político-social. Caso: elecciones generales españolas de 2019. *Ámbitos: Revista internacional de comunicación*, 56, 22-35. <https://doi.org/10.12795/Ambitos.2022.i56.02>
- Fuentes D., Toscano, A., Malvadeca, E. Díaz, J. y Díaz. L. (2020). *Metodología de la investigación: Conceptos, herramientas y ejercicios prácticos en las ciencias*

- administrativas y contables*. Editorial Universidad Pontificia Bolivariana Vigilada Mineducación. <http://doi.org/10.18566/978-958-764-879-9>
- Godoy Ramírez, E. (2018). *Aplicación contable para pequeñas y medianas empresas Pymes bajo NIIF*. Grupo Editorial Nueva Legislación SAS. <https://elibro.bibliotecaupn.elogim.com/es/lc/upnorte/titulos/68927>
- Guevara, G., Verdesoto, A. y Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Recimundo*, 4(3), 163-173. [https://doi.org/10.26820/recimundo/4.\(3\).julio.2020.163-173](https://doi.org/10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173)
- Guillen, O., Cerna, B., Gondo, R., Suarez, F. y Martínez, E. (2019). *Guía práctica de SPSS para diseños paramétricos y no paramétricos*. Editorial Universidad del Pacífico. http://cliic.org/2020/Taller-Normas-APA-2020/Guia-Estadistica-PACIFICO_c.pdf
- Hernández, S. y Duana, D. (2020). Técnicas e instrumentos de recolección de datos. *Boletín científico de las Ciencias Económico Administrativas del ICEA*, 9(17), 51-53. <https://doi.org/10.29057/icea.v9i17.6019>
- Herz Ghersi, J. (2018). *Apuntes de contabilidad financiera (3a ed.)*. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC). <https://ebookcentral.bibliotecaupn.elogim.com/lib/upnpe/detail.action?docID=5426537>
- Huamaní R. & Mendez S. (2021). *Las cuentas por cobrar y su impacto en la situación económica y financiera de la empresa Kikuyo Trucks SAC en el año 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Tecnológica del Perú]. Repositorio Institucional de la UTP. <https://hdl.handle.net/20.500.12867/5085>

- Jahuira C., Cuadros X. & Palma H. (2021). Análisis de la liquidez y solvencia: su repercusión sobre la Gestión Financiera, caso Compañía Minera La Poderosa y Subsidiaria. *Revista de Investigación Valor Contable*, 8(1), 34-40. <https://doi.org/10.17162/rivc.v8i1.1601>
- Ledesma Fernández, L. y Cienfuegos Fructus, P. (2021). *Cuentas por cobrar y la liquidez: Un análisis dentro del contexto del covid-19 en empresas aseguradoras*. [Tesis de titulación, Universidad Peruana Unión]. Repositorio de tesis Universidad Peruana Unión. <https://hdl.handle.net/20.500.12840/4852>
- Lino Tumbaco, J. (2018). *Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la empresa comercializadora ecuatoriana de calzado, Comecsa SA, cantón La Libertad, año 2017*. [Trabajo de titulación, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. Repositorio Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/4529>
- Lucumí Santamaría, S. (2020). *Liquidez de la empresa panadería y pastelería don julio, Chiclayo* [Trabajo de investigación, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio Universidad Señor de Sipán. <https://hdl.handle.net/20.500.12802/6747>
- Maco Ayala, S. (2022). *Control de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Corporación Vivanco S.A.C., Lima 2019* [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/30208>
- Mendoza W., García T., Delgado M. & Barreiro I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dominio de las Ciencias*, 4(4), 206-240. <http://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/835>

- Morales K. & Carhuancho M. (2020). Estrategias financieras para mejorar las cuentas por cobrar en la Compañía Aquasport SAC. *Espíritu Emprendedor TES*, 4(2), 21-40.
<https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n2.2020.195>
- Moreno Fernández, J. (2018). *Prontuario de finanzas empresariales*. Patria Educación.
<https://elibro.bibliotecaupn.elogim.com/es/lc/upnorte/titulos/40542>
- Obez, R., Avalos, L. Steiler, M. y Balbi, M. (2018). Técnicas mixtas de recolección de datos en la investigación cualitativa. Proceso de construcción de las prácticas evaluativas de los profesores expertos en la UNNE. *Investigación Cualitativa en Educación, Volumen 1*, 587-596. <http://repositorio.unne.edu.ar/handle/123456789/27656>
- Poma Torres, A. (2022). *Morosidad de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez financiera de las empresas comercializadoras de productos farmacéuticos en el distrito de Pueblo Libre, Lima, 2020* [Tesis de titulación, Universidad César Vallejo]. Repositorio de la Universidad César Vallejo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/87985>
- Puente, M., Viñán, J. y Aguilar, J. (2017). *Planeación financiera y presupuestaria*. Editorial Politécnica ESPOCH. <http://cimogsys.esPOCH.edu.ec/direccion-publicaciones/public/docs/books/2019-09-18-194445-libro%20portada%20y%20contra%20portada%20planeaci%C3%B3n%20MPR.pdf>
- Ramos Y. & Yauri R. (2017). *Decisiones financieras y la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA. N° 582 – Período 2015* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Huancavelica]. Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Huancavelica. <http://repositorio.unh.edu.pe/handle/UNH/2944>

- Retegui, Lorena (2020). La observación participante en una redacción. Un caso de estudio. *La trama de la comunicación*, 24(2), 103-119.
<http://www.scielo.org.ar/pdf/trama/v24n2/v24n2a06.pdf>
- Rivera Montes, K. (2020). *Análisis del sistema control interno cuentas x cobrar de la empresa Pharmacid SAS* [Trabajo de grado, Universidad de la Salle].
https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=2290&context=contaduria_publica
- Rivera Y. y Sánchez C. (2018). *Gestión de cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en la liquidez de Machines's World E.I.R.L. AÑO 2015* [Tesis de titulación, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte.
<https://hdl.handle.net/11537/22528>
- Sánchez H., Reyes C. y Mejía K. (2018). *Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística*. Universidad Ricardo Palma.
<https://www.urp.edu.pe/pdf/id/13350/n/libro-manual-de-terminos-en-investigacion.pdf>
- Siguas Soto, A. (2019). *El proceso de otorgamiento de crédito y su relación con la clasificación crediticia del deudor en la empresa de bienes y servicios para el Hogar S.A.C., Iquitos, período – 2018* [Tesis de titulación, Universidad Privada de la Selva Peruana]. Repositorio Institucional Digital de la Universidad Privada de la Selva Peruana.
<http://repositorio.ups.edu.pe/handle/UPS/81>
- Síntevi, G. (2021). Consenso experto en tiempos de COVID-19: aplicaciones del método Delphi en materia de salud. *Cirugía y cirujanos*, 89(1), 120-129.
<https://doi.org/10.24875/CIRU.20000936>

- Torres y Veliz (2021). *Examen Especial de las cuentas por cobrar de la compañía DUNNCARSA S.A., en la ciudad de Guayaquil del período fiscal 2019* [Trabajo de titulación, Universidad San Gregorio de Portoviejo]. Repositorio institucional de la Universidad San Gregorio de Portoviejo. <http://repositorio.sangregorio.edu.ec/handle/123456789/1967>
- Tupanta J., Duque M. y Mena A. (2017). Alfa de Cronbach para validar un cuestionario de uso de TIC en docentes universitarios. *Revista mktDescubre – ESPOCH FADE*, 10(1), 37-48. <http://dspace.espoch.edu.ec/handle/123456789/9807>
- Velarde Arévalo V. (2021). *Análisis e interpretación de estados financieros y valuación de estados financieros* [Trabajo de suficiencia profesional, Universidad Nacional de la Amazonía Peruana]. Repositorio Institucional Digital UNAP. <http://repositorio.unapiquitos.edu.pe/handle/20.500.12737/6653>
- Ventura, J., Arancibia, M. y Madrid, E. (2017). La importancia de reportar la validez y confiabilidad en los instrumentos de medición: Comentarios a Arancibia et al. *Revista médica de Chile*, 145 (7), 955-956. <https://dx.doi.org/10.4067/s0034-98872017000700955>
- Vera M. & León Ú. (2021). *Efectos de las crisis económicas sobre la solvencia y la liquidez en Ecuador: Banca Privada (2011–2020)* [Trabajo de titulación, Universidad de Guayaquil]. Repositorio Universidad de Guayaquil. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/53845>
- Viloria, A. & Zapata, V. (2018). Manual de normas y procedimientos contables para el área de cuentas por cobrar de la empresa “Inversiones MCH, CA”. *Enfoques*, 6(2), 138-148. <http://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v2i6.35>

ANEXOS

ANEXO N° 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA INVESTIGACIÓN	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIÓN E INDICADOR	
				DIMENSIONES	INDICADORES
¿En qué manera las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021?	Determinar en qué manera las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021	Las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021.	Variable Independiente: Cuentas por cobrar	Cuentas incobrables.	- Manejo de las cuentas incobrables.
Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicos		Políticas de Crédito y Cobranza	- Procedimientos para otorgar el crédito. - Procedimientos de cobranza.
¿De qué manera las cuentas incobrables inciden en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021?	Determinar de qué manera las cuentas incobrables inciden en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021	Las cuentas incobrables inciden en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021.	Variable Dependiente: Liquidez	Recursos financieros	- Leasing - Créditos a largo plazo - Reservas
¿De qué manera las políticas de crédito y cobranza incide en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021?	Determinar de qué manera las políticas de crédito y cobranza incide en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021	Las políticas de crédito y cobranza inciden en la liquidez de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021.		Ratios Financieros	- Ratio de capital de trabajo. - Ratio de liquidez de las cuentas por cobrar. - Ratio de prueba defensiva.

ANEXO N° 02: OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Variabes	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores
Variable Independiente: Cuentas por Cobrar	Según Herz (2018), las cuentas por cobrar son recursos dinerarios que la empresa debe exigir de sus clientes por las ventas de bienes o servicios prestados.	Es parte del activo corriente y no corriente de una empresa (dependiendo del tiempo dado de cobranza) y también es el derecho a cobro que se adquiere por la prestación de un bien o el otorgamiento de un servicio	Cuentas incobrables.	- Manejo de las cuentas incobrables.
			Políticas de crédito y cobranza	- Procedimientos para otorgar el crédito. - Procedimientos de cobranza.
Variable Dependiente: Liquidez	Según Aguilar (2017), la liquidez es la capacidad que posee la empresa de convertir sus recursos en efectivo con la finalidad de poder cumplir con sus proveedores y/o acreedores dentro de un corto período de tiempo.	Es la rapidez que tiene una entidad para transformar sus recursos en dinero y así poder cumplir con sus deudas en un corto plazo de tiempo.	Recursos Financieros	- Leasing - Créditos a largo plazo - Reservas
			Ratios Financieros	- Ratio de capital de trabajo. - Ratio de liquidez de las cuentas por cobrar. - Ratio de prueba defensiva.

ANEXO N° 03: CUESTIONARIO

CUESTIONARIO

Para el presente tema de investigación, se usará como instrumento el cuestionario, el cual aportará la apreciación de los encuestados en el tema a tratar.

Instrucciones:

Cada pregunta tendrá 5 opciones, el cual tendrá que elegir solo una. Para validar la pregunta tendrá que marcar con un aspa.

A continuación, se presenta las opciones a elegir:

Nunca	Muy pocas veces	A veces	Muchas veces	Siempre
1	2	3	4	5

Nombres completos: _____

Apellidos completos: _____

Cargo: _____

Edad: _____

Tiempo en el cargo: _____

	Variable 1: Cuentas por cobrar	N	MPV	AV	MV	S
	D1. CUENTAS INCOBRABLES	1	2	3	4	5
P1	¿La gestión de las cuentas incobrables es el adecuado para evitar la incidencia negativa en la liquidez de la empresa?					
P2	¿Se hace un seguimiento continuo a las facturas emitidas y a su vencimiento?					

P3	¿El software contable que se usa en la empresa es el idóneo para un mayor control masivo de las cuentas?					
D2. POLÍTICAS DE CRÉDITO Y COBRANZA						
P4	¿Los procedimientos para otorgar el crédito que realiza la empresa han ayudado a evitar incumplimiento de pago de parte de nuestros clientes?					
P5	¿Recibe capacitaciones constantes para evaluar el manejo de los créditos otorgados?					
P6	¿Los créditos que otorga la empresa van de acuerdo a la realidad del país ya que aún seguimos en pandemia?					
P7	¿Los procedimientos de cobranza que realiza la empresa han ayudado a recuperar los créditos otorgados?					
P8	¿La empresa diversifica sus procedimientos de cobranza de acuerdo a sus clientes?					
P9	¿Se verifica constantemente la información de los clientes y el seguimiento de sus deudas?					
D3. RECURSOS FINANCIEROS						
P10	¿El leasing ha ayudado a la empresa en su operatividad cuando no ha tenido la liquidez necesaria?					
P11	¿Los activos fijos (unidades vehiculares) que posee la empresa para sus funciones diarias han sido obtenidos a través del leasing?					
P12	¿El uso del leasing es el adecuado para el tipo de rubro donde se desarrolla la empresa?					
P13	¿Los créditos a largo plazo que maneja la empresa ayuda a afrontar sus obligaciones con terceros?					
P14	¿Es recurrente los créditos que obtiene la empresa con un plazo mayor a un año?					
P15	¿Es adecuado recurrir a créditos de largo plazo (mayor a un año) cuando aún estamos afrontando la pandemia?					
P16	¿El uso de las reservas de la empresa ayuda a confrontar los problemas de liquidez?					
P17	¿Es adecuado hacer uso de las reservas cuando se afronta problemas de liquidez?					

P18	¿Hacer uso de las reservas ha comprometido de alguna manera el patrimonio de la empresa?					
D4. RATIOS FINANCIEROS						
P19	¿La empresa hace una revisión frecuente del ratio de capital de trabajo para tener conocimiento de su liquidez en el momento?					
P20	¿Considera que emplear el ratio de capital de trabajo ayudará a tener un mejor panorama para los proyectos de la empresa?					
P21	¿La empresa hace de conocimiento a su personal clave sobre la situación real del capital de trabajo?					
P22	¿La empresa emplea el ratio de liquidez de las cuentas por cobrar?					
P23	¿Considera que disminuir la cantidad de días del crédito de cobranza de las facturas emitidas ayudaría a obtener una mayor liquidez?					
P24	¿La empresa alguna vez ha considerado antes de otorgar un crédito de servicio usar un índice de tiempo de recuperación de créditos otorgados?					
P25	¿El resultado de la prueba defensiva de la empresa ayuda a acceder a créditos de las entidades financieras?					
P26	¿El área contable informa de manera periódica el ratio de prueba defensiva al área gerencial de la empresa?					
P27	¿La morosidad de las cuentas por cobrar influye en el resultado de la prueba defensiva?					

ANEXO N° 04: RESULTADOS DEL PERSONAL ENCUESTADO
CUESTIONARIO

Para el presente tema de investigación, se usará como instrumento el cuestionario, el cual aportará la apreciación de los encuestados en el tema a tratar.

Instrucciones:

Cada pregunta tendrá 5 opciones, el cual tendrá que elegir solo una. Para validar la pregunta tendrá que marcar con un aspa.

A continuación, se presenta las opciones a elegir:

Nunca	Muy pocas veces	A veces	Muchas veces	Siempre
1	2	3	4	5

Nombres completos: Anita Isabel

Apellidos completos: Cardenas Zuta

Cargo: Asistente administrativo

Edad: 25

Tiempo en el cargo: 2 años y 5 meses

	Variable 1: Cuentas por cobrar	N	MPV	AV	MV	S
	D1. CUENTAS INCOBRABLES	1	2	3	4	5
P1	¿La gestión de las cuentas incobrables es el adecuado para evitar la incidencia negativa en la liquidez de la empresa?	X				
P2	¿Se hace un seguimiento continuo a las facturas emitidas y a su vencimiento?	X				
P3	¿El software contable que se usa en la empresa es el idóneo para un mayor control masivo de las cuentas?		X			
	D2. POLITICAS DE CREDITO Y COBRANZA					
P4	¿Los procedimientos para otorgar el crédito que realiza la empresa han ayudado a evitar	X				

	incumplimiento de pago de parte de nuestros clientes?				
P5	¿Recibe capacitaciones constantes para evaluar el manejo de los créditos otorgados?	X			
P6	¿Los créditos que otorga la empresa van de acuerdo a la realidad del país ya que aún seguimos en pandemia?		X		
P7	¿Los procedimientos de cobranza que realiza la empresa han ayudado a recuperar los créditos otorgados?	X			
P8	¿La empresa diversifica sus procedimientos de cobranza de acuerdo a sus clientes?	X			
P9	¿Se verifica constantemente la información de los clientes y el seguimiento de sus deudas?		X		
	D3. RECURSOS FINANCIEROS				
P10	¿El leasing ha ayudado a la empresa en su operatividad cuando no ha tenido la liquidez necesaria?			X	
P11	¿Los activos fijos (unidades vehiculares) que posee la empresa para sus funciones diarias han sido obtenidos a través del leasing?			X	
P12	¿El uso del leasing es el adecuado para el tipo de rubro donde se desarrolla la empresa?		X		
P13	¿Los créditos a largo plazo que maneja la empresa ayuda a afrontar sus obligaciones con terceros?	X			
P14	¿Es recurrente los créditos que obtiene la empresa con un plazo mayor a un año?		X		
P15	¿Es adecuado recurrir a créditos de largo plazo (mayor a un año) cuando aún estamos afrontando la pandemia?	X			
P16	¿El uso de las reservas de la empresa ayuda a confrontar los problemas de liquidez?		X		
P17	¿Es adecuado hacer uso de las reservas cuando se afronta problemas de liquidez?	X			
P18	¿Hacer uso de las reservas ha comprometido de alguna manera el patrimonio de la empresa?		X		
	D4. RATIOS FINANCIEROS				
P19	¿La empresa hace una revisión frecuente del ratio de capital de trabajo para tener conocimiento de su liquidez en el momento?		X		
P20	¿Considera que emplear el ratio de capital de trabajo ayudará a tener un mejor panorama para los proyectos de la empresa?			X	
P21	¿La empresa hace de conocimiento a su personal clave sobre la situación real del capital de trabajo?	X			
P22	¿La empresa emplea el ratio de liquidez de las cuentas por cobrar?		X		
P23	¿Considera que disminuir la cantidad de días del crédito de cobranza de las facturas emitidas ayudaría a obtener una mayor liquidez?		X		
P24	¿La empresa alguna vez ha considerado antes de otorgar un crédito de servicio usar un índice de tiempo de recuperación de créditos otorgados?		X		
P25	¿El resultado de la prueba defensiva de la empresa ayuda a acceder a créditos de las entidades financieras?			X	
P26	¿El área contable informa de manera periódica el ratio de prueba defensiva al área gerencial de la empresa?			X	
P27	¿La morosidad de las cuentas por cobrar influye en el resultado de la prueba defensiva?			X	

CUESTIONARIO

Para el presente tema de investigación, se usará como instrumento el cuestionario, el cual aportará la apreciación de los encuestados en el tema a tratar.

Instrucciones:

Cada pregunta tendrá 5 opciones, el cual tendrá que elegir solo una. Para validar la pregunta tendrá que marcar con un aspa.

A continuación, se presenta las opciones a elegir:

Nunca	Muy pocas veces	A veces	Muchas veces	Siempre
1	2	3	4	5

Nombres completos: Grisela

Apellidos completos: Torres Pablo

Cargo: Asistente administrativo

Edad: 27

Tiempo en el cargo: 5 años

	Variable 1: Cuentas por cobrar	N	MPV	AV	MV	S
	D1. CUENTAS INCOBRABLES	1	2	3	4	5
P1	¿La gestión de las cuentas incobrables es el adecuado para evitar la incidencia negativa en la liquidez de la empresa?	X				
P2	¿Se hace un seguimiento continuo a las facturas emitidas y a su vencimiento?		X			
P3	¿El software contable que se usa en la empresa es el idóneo para un mayor control masivo de las cuentas?		X			
	D2. POLITICAS DE CREDITO Y COBRANZA					
P4	¿Los procedimientos para otorgar el crédito que realiza la empresa han ayudado a evitar		X			

	incumplimiento de pago de parte de nuestros clientes?				
P5	¿Recibe capacitaciones constantes para evaluar el manejo de los créditos otorgados?		X		
P6	¿Los créditos que otorga la empresa van de acuerdo a la realidad del país ya que aún seguimos en pandemia?	X			
P7	¿Los procedimientos de cobranza que realiza la empresa han ayudado a recuperar los créditos otorgados?		X		
P8	¿La empresa diversifica sus procedimientos de cobranza de acuerdo a sus clientes?		X		
P9	¿Se verifica constantemente la información de los clientes y el seguimiento de sus deudas?	X			
	D3. RECURSOS FINANCIEROS				
P10	¿El leasing ha ayudado a la empresa en su operatividad cuando no ha tenido la liquidez necesaria?		X		
P11	¿Los activos fijos (unidades vehiculares) que posee la empresa para sus funciones diarias han sido obtenidos a través del leasing?		X		
P12	¿El uso del leasing es el adecuado para el tipo de rubro donde se desarrolla la empresa?	X			
P13	¿Los créditos a largo plazo que maneja la empresa ayuda a afrontar sus obligaciones con terceros?		X		
P14	¿Es recurrente los créditos que obtiene la empresa con un plazo mayor a un año?		X		
P15	¿Es adecuado recurrir a créditos de largo plazo (mayor a un año) cuando aún estamos afrontando la pandemia?		X		
P16	¿El uso de las reservas de la empresa ayuda a confrontar los problemas de liquidez?			X	
P17	¿Es adecuado hacer uso de las reservas cuando se afronta problemas de liquidez?	X			
P18	¿Hacer uso de las reservas ha comprometido de alguna manera el patrimonio de la empresa?		X		
	D4. RATIOS FINANCIEROS				
P19	¿La empresa hace una revisión frecuente del ratio de capital de trabajo para tener conocimiento de su liquidez en el momento?		X		
P20	¿Considera que emplear el ratio de capital de trabajo ayudará a tener un mejor panorama para los proyectos de la empresa?			X	
P21	¿La empresa hace de conocimiento a su personal clave sobre la situación real del capital de trabajo?		X		
P22	¿La empresa emplea el ratio de liquidez de las cuentas por cobrar?		X		
P23	¿Considera que disminuir la cantidad de días del crédito de cobranza de las facturas emitidas ayudaría a obtener una mayor liquidez?			X	
P24	¿La empresa alguna vez ha considerado antes de otorgar un crédito de servicio usar un índice de tiempo de recuperación de créditos otorgados?		X		
P25	¿El resultado de la prueba defensiva de la empresa ayuda a acceder a créditos de las entidades financieras?		X		
P26	¿El área contable informa de manera periódica el ratio de prueba defensiva al área gerencial de la empresa?	X			
P27	¿La morosidad de las cuentas por cobrar influye en el resultado de la prueba defensiva?	X			

CUESTIONARIO

Para el presente tema de investigación, se usará como instrumento el cuestionario, el cual aportará la apreciación de los encuestados en el tema a tratar.

Instrucciones:

Cada pregunta tendrá 5 opciones, el cual tendrá que elegir solo una. Para validar la pregunta tendrá que marcar con un aspa.

A continuación, se presenta las opciones a elegir:

Nunca	Muy pocas veces	A veces	Muchas veces	Siempre
1	2	3	4	5

Nombres completos: Pamela Milagros

Apellidos completos: Gutiérrez Vargas

Cargo: Administradora

Edad: 32

Tiempo en el cargo: 9 meses

Variable 1: Cuentas por cobrar		N	MPV	AV	MV	S
D1. CUENTAS INCOBRABLES		1	2	3	4	5
P1	¿La gestión de las cuentas incobrables es el adecuado para evitar la incidencia negativa en la liquidez de la empresa?			X		
P2	¿Se hace un seguimiento continuo a las facturas emitidas y a su vencimiento?			X		
P3	¿El software contable que se usa en la empresa es el idóneo para un mayor control masivo de las cuentas?			X		
D2. POLITICAS DE CREDITO Y COBRANZA						
P4	¿Los procedimientos para otorgar el crédito que realiza la empresa han ayudado a evitar		X			

	incumplimiento de pago de parte de nuestros clientes?				
P5	¿Recibe capacitaciones constantes para evaluar el manejo de los créditos otorgados?	X			
P6	¿Los créditos que otorga la empresa van de acuerdo a la realidad del país ya que aún seguimos en pandemia?			X	
P7	¿Los procedimientos de cobranza que realiza la empresa han ayudado a recuperar los créditos otorgados?	X			
P8	¿La empresa diversifica sus procedimientos de cobranza de acuerdo a sus clientes?		X		
P9	¿Se verifica constantemente la información de los clientes y el seguimiento de sus deudas?			X	
	D3. RECURSOS FINANCIEROS				
P10	¿El leasing ha ayudado a la empresa en su operatividad cuando no ha tenido la liquidez necesaria?	X			
P11	¿Los activos fijos (unidades vehiculares) que posee la empresa para sus funciones diarias han sido obtenidos a través del leasing?		X		
P12	¿El uso del leasing es el adecuado para el tipo de rubro donde se desarrolla la empresa?			X	
P13	¿Los créditos a largo plazo que maneja la empresa ayuda a afrontar sus obligaciones con terceros?		X		
P14	¿Es recurrente los créditos que obtiene la empresa con un plazo mayor a un año?	X			
P15	¿Es adecuado recurrir a créditos de largo plazo (mayor a un año) cuando aún estamos afrontando la pandemia?			X	
P16	¿El uso de las reservas de la empresa ayuda a confrontar los problemas de liquidez?	X			
P17	¿Es adecuado hacer uso de las reservas cuando se afronta problemas de liquidez?			X	
P18	¿Hacer uso de las reservas ha comprometido de alguna manera el patrimonio de la empresa?	X			
	D4. RATIOS FINANCIEROS				
P19	¿La empresa hace una revisión frecuente del ratio de capital de trabajo para tener conocimiento de su liquidez en el momento?			X	
P20	¿Considera que emplear el ratio de capital de trabajo ayudará a tener un mejor panorama para los proyectos de la empresa?				X
P21	¿La empresa hace de conocimiento a su personal clave sobre la situación real del capital de trabajo?			X	
P22	¿La empresa emplea el ratio de liquidez de las cuentas por cobrar?		X		
P23	¿Considera que disminuir la cantidad de días del crédito de cobranza de las facturas emitidas ayudaría a obtener una mayor liquidez?				X
P24	¿La empresa alguna vez ha considerado antes de otorgar un crédito de servicio usar un índice de tiempo de recuperación de créditos otorgados?		X		
P25	¿El resultado de la prueba defensiva de la empresa ayuda a acceder a créditos de las entidades financieras?		X		
P26	¿El área contable informa de manera periódica el ratio de prueba defensiva al área gerencial de la empresa?	X			
P27	¿La morosidad de las cuentas por cobrar influye en el resultado de la prueba defensiva?			X	

CUESTIONARIO

Para el presente tema de investigación, se usará como instrumento el cuestionario, el cual aportará la apreciación de los encuestados en el tema a tratar.

Instrucciones:

Cada pregunta tendrá 5 opciones, el cual tendrá que elegir solo una. Para validar la pregunta tendrá que marcar con un aspa.

A continuación, se presenta las opciones a elegir:

Nunca	Muy pocas veces	A veces	Muchas veces	Siempre
1	2	3	4	5

Nombres completos: ADVID

Apellidos completos: ARGUELLES ATAHUALPA

Cargo: Gerente General

Edad: 40

Tiempo en el cargo: 14 años

	Variable 1: Cuentas por cobrar	N	MPV	AV	MV	S
	D1. CUENTAS INCOBRABLES	1	2	3	4	5
p1	¿La gestión de las cuentas incobrables es el adecuado para evitar la incidencia negativa en la liquidez de la empresa?	X				
p2	¿Se hace un seguimiento continuo a las facturas emitidas y a su vencimiento?	X				
p3	¿El software contable que se usa en la empresa es el idóneo para un mayor control masivo de las cuentas?		X			
	D2. POLITICAS DE CREDITO Y COBRANZA					
p4	¿Los procedimientos para otorgar el crédito que realiza la empresa han ayudado a evitar		X			

	incumplimiento de pago de parte de nuestros clientes?				
p5	¿Recibe capacitaciones constantes para evaluar el manejo de los créditos otorgados?	X			
P6	¿Los créditos que otorga la empresa van de acuerdo a la realidad del país ya que aún seguimos en pandemia?		X		
p7	¿Los procedimientos de cobranza que realiza la empresa han ayudado a recuperar los créditos otorgados?		X		
P8	¿La empresa diversifica sus procedimientos de cobranza de acuerdo a sus clientes?	X			
p9	¿Se verifica constantemente la información de los clientes y el seguimiento de sus deudas?	X			
	D3. RECURSOS FINANCIEROS				
P10	¿El leasing ha ayudado a la empresa en su operatividad cuando no ha tenido la liquidez necesaria?				X
P11	¿Los activos fijos (unidades vehiculares) que posee la empresa para sus funciones diarias han sido obtenidos a través del leasing?		X		
p12	¿El uso del leasing es el adecuado para el tipo de rubro donde se desarrolla la empresa?	X			
P13	¿Los créditos a largo plazo que maneja la empresa ayuda a afrontar sus obligaciones con terceros?	X			
P14	¿Es recurrente los créditos que obtiene la empresa con un plazo mayor a un año?		X		
P15	¿Es adecuado recurrir a créditos de largo plazo (mayor a un año) cuando aún estamos afrontando la pandemia?		X		
P16	¿El uso de las reservas de la empresa ayuda a confrontar los problemas de liquidez?	X			
P17	¿Es adecuado hacer uso de las reservas cuando se afronta problemas de liquidez?		X		
P18	¿Hacer uso de las reservas ha comprometido de alguna manera el patrimonio de la empresa?	X			
	D4. RATIOS FINANCIEROS				
P19	¿La empresa hace una revisión frecuente del ratio de capital de trabajo para tener conocimiento de su liquidez en el momento?		X		
P20	¿Considera que emplear el ratio de capital de trabajo ayudará a tener un mejor panorama para los proyectos de la empresa?		X		
P21	¿La empresa hace de conocimiento a su personal clave sobre la situación real del capital de trabajo?	X			
p22	¿La empresa emplea el ratio de liquidez de las cuentas por cobrar?	X			
P23	¿Considera que disminuir la cantidad de días del crédito de cobranza de las facturas emitidas ayudaría a obtener una mayor liquidez?				X
p24	¿La empresa alguna vez ha considerado antes de otorgar un crédito de servicio usar un índice de tiempo de recuperación de créditos otorgados?	X			
P25	¿El resultado de la prueba defensiva de la empresa ayuda a acceder a créditos de las entidades financieras?		X		
P26	¿El área contable informa de manera periódica el ratio de prueba defensiva al área gerencial de la empresa?		X		
p27	¿La morosidad de las cuentas por cobrar influye en el resultado de la prueba defensiva?		X		

CUESTIONARIO

Para el presente tema de investigación, se usará como instrumento el cuestionario, el cual aportará la apreciación de los encuestados en el tema a tratar.

Instrucciones:

Cada pregunta tendrá 5 opciones, el cual tendrá que elegir solo una. Para validar la pregunta tendrá que marcar con un aspa.

A continuación, se presenta las opciones a elegir:

Nunca	Muy pocas veces	A veces	Muchas veces	Siempre
1	2	3	4	5

Nombres completos: Margot del Carmen

Apellidos completos: Espinoza Durand

Cargo: Asistente contable

Edad: 41

Tiempo en el cargo: 6 años

	Variable 1: Cuentas por cobrar	N	MPV	AV	MV	S
	D1. CUENTAS INCOBRABLES	1	2	3	4	5
P1	¿La gestión de las cuentas incobrables es el adecuado para evitar la incidencia negativa en la liquidez de la empresa?				X	
P2	¿Se hace un seguimiento continuo a las facturas emitidas y a su vencimiento?				X	
P3	¿El software contable que se usa en la empresa es el idóneo para un mayor control masivo de las cuentas?	X				
	D2. POLITICAS DE CREDITO Y COBRANZA					
P4	¿Los procedimientos para otorgar el crédito que realiza la empresa han ayudado a evitar		X			

	incumplimiento de pago de parte de nuestros clientes?					
P5	¿Recibe capacitaciones constantes para evaluar el manejo de los créditos otorgados?	X				
P6	¿Los créditos que otorga la empresa van de acuerdo a la realidad del país ya que aún seguimos en pandemia?	X				
P7	¿Los procedimientos de cobranza que realiza la empresa han ayudado a recuperar los créditos otorgados?		X			
P8	¿La empresa diversifica sus procedimientos de cobranza de acuerdo a sus clientes?	X				
P9	¿Se verifica constantemente la información de los clientes y el seguimiento de sus deudas?		X			
	D3. RECURSOS FINANCIEROS					
P10	¿El leasing ha ayudado a la empresa en su operatividad cuando no ha tenido la liquidez necesaria?	X				
P11	¿Los activos fijos (unidades vehiculares) que posee la empresa para sus funciones diarias han sido obtenidos a través del leasing?		X			
P12	¿El uso del leasing es el adecuado para el tipo de rubro donde se desarrolla la empresa?	X				
P13	¿Los créditos a largo plazo que maneja la empresa ayuda a afrontar sus obligaciones con terceros?	X				
P14	¿Es recurrente los créditos que obtiene la empresa con un plazo mayor a un año?	X				
P15	¿Es adecuado recurrir a créditos de largo plazo (mayor a un año) cuando aún estamos afrontando la pandemia?		X			
P16	¿El uso de las reservas de la empresa ayuda a confrontar los problemas de liquidez?	X				
P17	¿Es adecuado hacer uso de las reservas cuando se afronta problemas de liquidez?		X			
P18	¿Hacer uso de las reservas ha comprometido de alguna manera el patrimonio de la empresa?	X				
	D4. RATIOS FINANCIEROS					
P19	¿La empresa hace una revisión frecuente del ratio de capital de trabajo para tener conocimiento de su liquidez en el momento?		X			
P20	¿Considera que emplear el ratio de capital de trabajo ayudará a tener un mejor panorama para los proyectos de la empresa?		X			
P21	¿La empresa hace de conocimiento a su personal clave sobre la situación real del capital de trabajo?	X				
P22	¿La empresa emplea el ratio de liquidez de las cuentas por cobrar?		X			
P23	¿Considera que disminuir la cantidad de días del crédito de cobranza de las facturas emitidas ayudaría a obtener una mayor liquidez?		X			
P24	¿La empresa alguna vez ha considerado antes de otorgar un crédito de servicio usar un índice de tiempo de recuperación de créditos otorgados?	X				
P25	¿El resultado de la prueba defensiva de la empresa ayuda a acceder a créditos de las entidades financieras?				X	
P26	¿El área contable informa de manera periódica el ratio de prueba defensiva al área gerencial de la empresa?	X				
P27	¿La morosidad de las cuentas por cobrar influye en el resultado de la prueba defensiva?		X			

CUESTIONARIO

Para el presente tema de investigación, se usará como instrumento el cuestionario, el cual aportará la apreciación de los encuestados en el tema a tratar.

Instrucciones:

Cada pregunta tendrá 5 opciones, el cual tendrá que elegir solo una. Para validar la pregunta tendrá que marcar con un aspa.

A continuación, se presenta las opciones a elegir:

Nunca	Muy pocas veces	A veces	Muchas veces	Siempre
1	2	3	4	5

Nombres completos: Jose Luis

Apellidos completos: Villar Velasquez

Cargo: Asistente administrativo

Edad: 38

Tiempo en el cargo: 7 años

Variable 1: Cuentas por cobrar		N	MPV	AV	MV	S
D1. CUENTAS INCOBRABLES		1	2	3	4	5
P1	¿La gestión de las cuentas incobrables es el adecuado para evitar la incidencia negativa en la liquidez de la empresa?		X			
P2	¿Se hace un seguimiento continuo a las facturas emitidas y a su vencimiento?		X			
P3	¿El software contable que se usa en la empresa es el idóneo para un mayor control masivo de las cuentas?			X		
D2. POLITICAS DE CREDITO Y COBRANZA						
P4	¿Los procedimientos para otorgar el crédito que realiza la empresa han ayudado a evitar			X		

	incumplimiento de pago de parte de nuestros clientes?				
P5	¿Recibe capacitaciones constantes para evaluar el manejo de los créditos otorgados?	X			
P6	¿Los créditos que otorga la empresa van de acuerdo a la realidad del país ya que aún seguimos en pandemia?	X			
P7	¿Los procedimientos de cobranza que realiza la empresa han ayudado a recuperar los créditos otorgados?	X			
P8	¿La empresa diversifica sus procedimientos de cobranza de acuerdo a sus clientes?	X			
P9	¿Se verifica constantemente la información de los clientes y el seguimiento de sus deudas?	X			
	D3. RECURSOS FINANCIEROS				
P10	¿El leasing ha ayudado a la empresa en su operatividad cuando no ha tenido la liquidez necesaria?			X	
P11	¿Los activos fijos (unidades vehiculares) que posee la empresa para sus funciones diarias han sido obtenidos a través del leasing?		X		
P12	¿El uso del leasing es el adecuado para el tipo de rubro donde se desarrolla la empresa?		X		
P13	¿Los créditos a largo plazo que maneja la empresa ayuda a afrontar sus obligaciones con terceros?		X		
P14	¿Es recurrente los créditos que obtiene la empresa con un plazo mayor a un año?	X			
P15	¿Es adecuado recurrir a créditos de largo plazo (mayor a un año) cuando aún estamos afrontando la pandemia?	X			
P16	¿El uso de las reservas de la empresa ayuda a confrontar los problemas de liquidez?		X		
P17	¿Es adecuado hacer uso de las reservas cuando se afronta problemas de liquidez?	X			
P18	¿Hacer uso de las reservas ha comprometido de alguna manera el patrimonio de la empresa?	X			
	D4. RATIOS FINANCIEROS				
P19	¿La empresa hace una revisión frecuente del ratio de capital de trabajo para tener conocimiento de su liquidez en el momento?	X			
P20	¿Considera que emplear el ratio de capital de trabajo ayudará a tener un mejor panorama para los proyectos de la empresa?	X			
P21	¿La empresa hace de conocimiento a su personal clave sobre la situación real del capital de trabajo?		X		
P22	¿La empresa emplea el ratio de liquidez de las cuentas por cobrar?	X			
P23	¿Considera que disminuir la cantidad de días del crédito de cobranza de las facturas emitidas ayudaría a obtener una mayor liquidez?			X	
P24	¿La empresa alguna vez ha considerado antes de otorgar un crédito de servicio usar un índice de tiempo de recuperación de créditos otorgados?	X			
P25	¿El resultado de la prueba defensiva de la empresa ayuda a acceder a créditos de las entidades financieras?	X			
P26	¿El área contable informa de manera periódica el ratio de prueba defensiva al área gerencial de la empresa?	X			
P27	¿La morosidad de las cuentas por cobrar influye en el resultado de la prueba defensiva?			X	

CUESTIONARIO

Para el presente tema de investigación, se usará como instrumento el cuestionario, el cual aportará la apreciación de los encuestados en el tema a tratar.

Instrucciones:

Cada pregunta tendrá 5 opciones, el cual tendrá que elegir solo una. Para validar la pregunta tendrá que marcar con un aspa.

A continuación, se presenta las opciones a elegir:

Nunca	Muy pocas veces	A veces	Muchas veces	Siempre
1	2	3	4	5

Nombres completos: Luisa Maria

Apellidos completos: Torres Pablo

Cargo: Asistente administrativo

Edad: 30

Tiempo en el cargo: 4 años

Variable 1: Cuentas por cobrar		N	MPV	AV	MV	S
D1. CUENTAS INCOBRABLES		1	2	3	4	5
P1	¿La gestión de las cuentas incobrables es el adecuado para evitar la incidencia negativa en la liquidez de la empresa?	X				
P2	¿Se hace un seguimiento continuo a las facturas emitidas y a su vencimiento?		X			
P3	¿El software contable que se usa en la empresa es el idóneo para un mayor control masivo de las cuentas?		X			
D2. POLITICAS DE CREDITO Y COBRANZA						
P4	¿Los procedimientos para otorgar el crédito que realiza la empresa han ayudado a evitar	X				

	incumplimiento de pago de parte de nuestros clientes?				
P5	¿Recibe capacitaciones constantes para evaluar el manejo de los créditos otorgados?	X			
P6	¿Los créditos que otorga la empresa van de acuerdo a la realidad del país ya que aún seguimos en pandemia?	X			
P7	¿Los procedimientos de cobranza que realiza la empresa han ayudado a recuperar los créditos otorgados?		X		
P8	¿La empresa diversifica sus procedimientos de cobranza de acuerdo a sus clientes?	X			
P9	¿Se verifica constantemente la información de los clientes y el seguimiento de sus deudas?		X		
	D3. RECURSOS FINANCIEROS				
P10	¿El leasing ha ayudado a la empresa en su operatividad cuando no ha tenido la liquidez necesaria?			X	
P11	¿Los activos fijos (unidades vehiculares) que posee la empresa para sus funciones diarias han sido obtenidos a través del leasing?			X	
P12	¿El uso del leasing es el adecuado para el tipo de rubro donde se desarrolla la empresa?		X		
P13	¿Los créditos a largo plazo que maneja la empresa ayuda a afrontar sus obligaciones con terceros?		X		
P14	¿Es recurrente los créditos que obtiene la empresa con un plazo mayor a un año?	X			
P15	¿Es adecuado recurrir a créditos de largo plazo (mayor a un año) cuando aún estamos afrontando la pandemia?	X			
P16	¿El uso de las reservas de la empresa ayuda a confrontar los problemas de liquidez?	X			
P17	¿Es adecuado hacer uso de las reservas cuando se afronta problemas de liquidez?	X			
P18	¿Hacer uso de las reservas ha comprometido de alguna manera el patrimonio de la empresa?	X			
	D4. RATIOS FINANCIEROS				
P19	¿La empresa hace una revisión frecuente del ratio de capital de trabajo para tener conocimiento de su liquidez en el momento?		X		
P20	¿Considera que emplear el ratio de capital de trabajo ayudará a tener un mejor panorama para los proyectos de la empresa?	X			
P21	¿La empresa hace de conocimiento a su personal clave sobre la situación real del capital de trabajo?	X			
P22	¿La empresa emplea el ratio de liquidez de las cuentas por cobrar?	X			
P23	¿Considera que disminuir la cantidad de días del crédito de cobranza de las facturas emitidas ayudaría a obtener una mayor liquidez?		X		
P24	¿La empresa alguna vez ha considerado antes de otorgar un crédito de servicio usar un índice de tiempo de recuperación de créditos otorgados?	X			
P25	¿El resultado de la prueba defensiva de la empresa ayuda a acceder a créditos de las entidades financieras?			X	
P26	¿El área contable informa de manera periódica el ratio de prueba defensiva al área gerencial de la empresa?	X			
P27	¿La morosidad de las cuentas por cobrar influye en el resultado de la prueba defensiva?	X			

CUESTIONARIO

Para el presente tema de investigación, se usará como instrumento el cuestionario, el cual aportará la apreciación de los encuestados en el tema a tratar.

Instrucciones:

Cada pregunta tendrá 5 opciones, el cual tendrá que elegir solo una. Para validar la pregunta tendrá que marcar con un aspa.

A continuación, se presenta las opciones a elegir:

Nunca	Muy pocas veces	A veces	Muchas veces	Siempre
1	2	3	4	5

Nombres completos: Mirza

Apellidos completos: Flores Ganoza

Cargo: Supervisora de Area Comercial

Edad: 60

Tiempo en el cargo: 2 años

Variable 1: Cuentas por cobrar		N	MPV	AV	MV	S
D1. CUENTAS INCOBRABLES		1	2	3	4	5
P1	¿La gestión de las cuentas incobrables es el adecuado para evitar la incidencia negativa en la liquidez de la empresa?	X				
P2	¿Se hace un seguimiento continuo a las facturas emitidas y a su vencimiento?		X			
P3	¿El software contable que se usa en la empresa es el idóneo para un mayor control masivo de las cuentas?	X				
D2. POLITICAS DE CREDITO Y COBRANZA						
P4	¿Los procedimientos para otorgar el crédito que realiza la empresa han ayudado a evitar	X				

	incumplimiento de pago de parte de nuestros clientes?				
P5	¿Recibe capacitaciones constantes para evaluar el manejo de los créditos otorgados?	X			
P6	¿Los créditos que otorga la empresa van de acuerdo a la realidad del país ya que aún seguimos en pandemia?	X			
P7	¿Los procedimientos de cobranza que realiza la empresa han ayudado a recuperar los créditos otorgados?	X			
P8	¿La empresa diversifica sus procedimientos de cobranza de acuerdo a sus clientes?	X			
P9	¿Se verifica constantemente la información de los clientes y el seguimiento de sus deudas?		X		
	D3. RECURSOS FINANCIEROS				
P10	¿El leasing ha ayudado a la empresa en su operatividad cuando no ha tenido la liquidez necesaria?			X	
P11	¿Los activos fijos (unidades vehiculares) que posee la empresa para sus funciones diarias han sido obtenidos a través del leasing?			X	
P12	¿El uso del leasing es el adecuado para el tipo de rubro donde se desarrolla la empresa?		X		
P13	¿Los créditos a largo plazo que maneja la empresa ayuda a afrontar sus obligaciones con terceros?		X		
P14	¿Es recurrente los créditos que obtiene la empresa con un plazo mayor a un año?		X		
P15	¿Es adecuado recurrir a créditos de largo plazo (mayor a un año) cuando aún estamos afrontando la pandemia?	X			
P16	¿El uso de las reservas de la empresa ayuda a confrontar los problemas de liquidez?	X			
P17	¿Es adecuado hacer uso de las reservas cuando se afronta problemas de liquidez?	X			
P18	¿Hacer uso de las reservas ha comprometido de alguna manera el patrimonio de la empresa?	X			
	D4. RATIOS FINANCIEROS				
P19	¿La empresa hace una revisión frecuente del ratio de capital de trabajo para tener conocimiento de su liquidez en el momento?		X		
P20	¿Considera que emplear el ratio de capital de trabajo ayudará a tener un mejor panorama para los proyectos de la empresa?	X			
P21	¿La empresa hace de conocimiento a su personal clave sobre la situación real del capital de trabajo?		X		
P22	¿La empresa emplea el ratio de liquidez de las cuentas por cobrar?		X		
P23	¿Considera que disminuir la cantidad de días del crédito de cobranza de las facturas emitidas ayudaría a obtener una mayor liquidez?	X			
P24	¿La empresa alguna vez ha considerado antes de otorgar un crédito de servicio usar un índice de tiempo de recuperación de créditos otorgados?			X	
P25	¿El resultado de la prueba defensiva de la empresa ayuda a acceder a créditos de las entidades financieras?	X			
P26	¿El área contable informa de manera periódica el ratio de prueba defensiva al área gerencial de la empresa?	X			
P27	¿La morosidad de las cuentas por cobrar influye en el resultado de la prueba defensiva?	X			

ANEXO N° 05: FICHAS DE REGISTRO

Ficha de registro de datos de liquidez general de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021				
FÓRMULA	AÑOS	ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE	RESULTADO
ACTIVO CORRIENTE/PASIVO CORRIENTE	2020	4,995,650.49	1,238,084.24	4.03
	2021	5,593,903.60	2,096,324.89	2.67

Ficha de registro de datos de prueba ácida de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021					
FÓRMULA	AÑOS	ACTIVO CORRIENTE	INVENTARIO	PASIVO CORRIENTE	RESULTADO
(ACTIVO CORRIENTE- INVENTARIO)/ PASIVO CORRIENTE	2020	4,995,650.49	0	1,238,084.24	4.03
	2021	5,593,903.60	0	2,096,324.89	2.67

Ficha de registro de datos de prueba defensiva de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021				
FÓRMULA	AÑOS	CAJA Y BANCOS	PASIVO CORRIENTE	RESULTADO
(CAJA Y BANCOS/PASIVO CORRIENTE)*100	2020	2,275,149.74	1,238,084.24	1.84
	2021	2,179,783.34	2,096,324.89	1.04

Ficha de registro de datos de capital de trabajo de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021				
FÓRMULA	AÑOS	ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE	RESULTADO
ACTIVO CORRIENTE – PASIVO CORRIENTE	2020	4,995,650.49	1,238,084.24	3,757,566.00
	2021	5,593,903.60	2,096,324.89	3,497,579.00

Ficha de registro de datos de período promedio de cobro de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021					
FÓRMULA	AÑOS	CUENTAS POR COBRAR	DIAS DEL AÑO	VENTA ANUAL EN CTA. CTE.	RESULTADO
(CUENTAS POR	2020	2,565,383.20	365	7,298,431.87	128.30

COBRAR*DIAS DEL AÑO)/VENTA ANUAL EN CTA. CTE.	2021	3,191.860.71	365	8,656,829.71	134.58
--	-------------	---------------------	------------	---------------------	---------------

Ficha de registro de datos de rotación de cuentas por cobrar de la empresa Global Simed S.A., Comas, 2021				
FÓRMULA	AÑOS	ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE	RESULTADO
VENTAS ANUALES EN CTA. CTE./CUENTAS POR COBRAR	2020	7,298,431.87	2,565,383.20	2.84
	2021	8,656,829.71	3,191,860.71	2.71

ANEXO N° 06: VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

Certificado de validez de contenido del instrumento que mide las Cuentas por cobrar

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹				Relevancia ²				Claridad ³				Sugerencias
		M	D	A	M	M	D	A	M	M	D	A	M	
	DIMENSIÓN 1: CUENTAS POR COBRAR													
	Indicador : Manejo de las cuentas incobrables													
1	¿La gestión de las cuentas incobrables es el adecuado para evitar la incidencia negativa en la liquidez de la empresa?				X				X				X	
2	¿Se hace un seguimiento continuo a las facturas emitidas y a su vencimiento?				X				X				X	
3	¿El software contable que se usa en la empresa es el idóneo para un mayor control masivo de las cuentas?				X				X				X	
	DIMENSIÓN 2: POLÍTICAS DE CRÉDITO Y COBRANZA													
	Indicador : Procedimientos para otorgar el crédito													
4	¿Los procedimientos para otorgar el crédito que realiza la empresa han ayudado a evitar incumplimiento de pago de parte de nuestros clientes?				X				X				X	
5	¿Recibe capacitaciones constantes para evaluar el manejo de los créditos otorgados?				X				X				X	
6	¿Los créditos que otorga la empresa van de acuerdo a la realidad del país ya que aún seguimos en pandemia?				X				X				X	
	Indicador : Procedimientos de cobranza													
7	¿Los procedimientos de cobranza que realiza la empresa han ayudado a recuperar los créditos otorgados?				X				X				X	
8	¿La empresa diversifica sus procedimientos de cobranza de acuerdo a sus clientes?				X				X				X	
9	¿Se verifica constantemente la información de los clientes y el seguimiento de sus deudas?				X				X				X	

Observaciones: _____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: ERICKA ESPINOZA GAMBOA

DNI: 10612065_

Especialidad del validador: 15 AÑOS EN EL AREA CONTABLE.

.....14.....de AGOSTO del 2022

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



FIRMA DIGITAL

ORCID: 0000-0002-5320-4694

Firma del Experto Informante.

Especialidad

Certificado de validez de contenido del instrumento que mide la Liquidez

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹				Relevancia ²				Claridad ³				Sugerencias
		M	D	A	M	M	D	A	M	M	D	A	M	
	DIMENSIÓN 1: RECURSOS FINANCIEROS													
	Indicador : Leasing													
1	¿El leasing ha ayudado a la empresa en su operatividad cuando no ha tenido la liquidez necesaria?			X				X					X	
2	¿Los activos fijos (unidades vehiculares) que posee la empresa para sus funciones diarias han sido obtenidos a través del leasing?			X				X					X	
3	¿El uso del leasing es el adecuado para el tipo de rubro donde se desarrolla la empresa?			X				X					X	
	Indicador : Créditos a largo plazo													
4	¿Los créditos a largo plazo que maneja la empresa ayuda a afrontar sus obligaciones con terceros?			X				X					X	
5	¿Es recurrente los créditos que obtiene la empresa con un plazo mayor a un año?			X				X					X	
6	¿Es adecuado recurrir a créditos de largo plazo (mayor a un año) cuando aún estamos afrontando la pandemia?			X				X					X	
	Indicador : Reservas													
7	¿El uso de las reservas de la empresa ayuda a confrontar los problemas de liquidez?			X				X					X	
8	¿Es adecuado hacer uso de las reservas cuando se afronta problemas de liquidez?			X				X					X	
9	¿Hacer uso de las reservas ha comprometido de alguna manera el patrimonio de la empresa?			X				X					X	
	DIMENSIÓN 2: RATIOS FINANCIEROS													
	Indicador : Ratio de capital de trabajo													
10	¿La empresa hacer una revisión frecuente del ratio de capital de trabajo para tener conocimiento de su liquidez en el momento?			X				X					X	
11	¿Considera que emplear el ratio de capital de trabajo ayudará a tener un mejor panorama para los proyectos de la empresa?			X				X					X	
12	¿La empresa hace de conocimiento a su personal clave sobre la situación real del capital de trabajo?			X				X					X	
	Indicador : Ratio de liquidez de las cuentas por cobrar													
13	¿La empresa emplea el ratio de liquidez de las cuentas por cobrar?			X				X					X	
14	¿Considera que disminuir la cantidad de días del crédito de cobranza de las facturas emitidas ayudaría a obtener una mayor liquidez?			X				X					X	
15	¿La empresa alguna vez ha considerado antes de otorgar un crédito de servicio usar un Índice de tiempo de recuperación de créditos otorgados?			X				X					X	
	Indicador : Ratio de prueba defensiva													
16	¿El resultado de la prueba defensiva de la empresa ayuda a acceder a créditos de las entidades financieras?			X				X					X	
17	¿El área contable informa de manera periódica el ratio de prueba defensiva al área gerencial de la empresa?			X				X					X	
18	¿La morosidad de las cuentas por cobrar influye en el resultado de la prueba defensiva?			X				X					X	

Observaciones: _____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [**X**] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: ERICKA ESPINOZA GAMBOA

DNI: 10612065

Especialidad del validador: **15 AÑOS EN EL AREA CONTABLE.**

.....14.....de AGOSTO del 2022

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



FIRMA DIGITAL

ORCID: 0000-0002-5320-4694

Firma del Experto Informante.

Especialidad

ANEXO N° 07: BASE DE DATOS

The screenshot shows an Excel spreadsheet with the following structure:

- Row 1:** Headers for 'V1: CUENTAS POR COBRAR' (columns B-K) and 'V2: LIQUIDEZ' (columns L-U).
- Row 2:** Sub-headers for 'D1' (B-C), 'D2' (D-E), 'D3' (F-G), 'D4' (H-I), 'DIMENSIONES' (J-K), and 'VARIABLES' (L-M).
- Row 3:** Headers for 'P1' through 'P27' (columns N-U), 'D1' through 'D4' (columns V-Y), and 'V1' through 'V2' (columns Z-AA).
- Rows 4-11:** Data rows containing numerical values for each variable.

ANEXO N° 08: BASE DE DATOS APLICADO EN SPSS27

data de nuestro trabajo.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Visible: 33 de 33 variables

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	D1	D2	D3	D4	V1	V2	var	var	var	var	v
1	1	1	2	1	1	2	1	1	2	3	3	2	1	2	1	2	1	2	2	3	1	2	2	2	3	3	3	4	8	17	21	12	38					
2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2	2	3	1	2	2	3	2	2	3	2	2	1	1	5	10	17	18	15	35					
3	3	3	3	2	1	3	1	2	3	1	2	3	2	1	3	1	3	1	4	5	3	2	5	2	2	1	3	9	12	17	27	21	44					
4	1	1	2	2	1	2	2	1	1	5	2	1	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	4	1	2	2	2	4	9	17	17	13	34					
5	4	4	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	2	1	4	1	2	9	9	12	17	18	29					
6	2	2	3	3	2	2	1	1	2	4	2	2	2	1	1	2	1	1	1	1	2	1	3	1	1	1	3	7	11	16	14	18	30					
7	1	2	2	1	1	1	2	1	2	3	3	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	3	1	1	5	8	15	13	13	28					
8	1	2	1	1	1	1	1	1	2	3	3	2	2	2	1	1	1	1	2	1	2	2	1	3	1	1	1	4	7	16	14	11	30					
9																																						
10																																						
11																																						
12																																						
13																																						
14																																						
15																																						
16																																						
17																																						
18																																						
19																																						
20																																						
21																																						
22																																						
23																																						

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ACTIVADO

Escribe aquí para buscar.

19:42 9/10/2022

**ANEXO N° 09: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LOS AÑOS 2020 Y 2021 DE LA EMPRESA GLOBAL
SERVICIO INTEGRAL MÉDICO S.A.**



GLOBAL SIMED S.A.

GLOBAL SIMED S.A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ANALISIS HORIZONTAL

AL 31 DE DICIEMBRE 2020 - 2021

(Expresado en soles)

	al 31 Diciembre 2020	al 31 Diciembre 2021	Variacion Absoluta	Variacion Relativa		al 31 Diciembre 2020	al 31 Diciembre 2021	Variacion Absoluta	Variacion Relativa
ACTIVO					PASIVO				
ACTIVO CORRIENTE					PASIVO CORRIENTE				
Efectivo y equivalente de efectivo	2,275,149.74	2,179,783.34	-95,366.40	-4.19%	Tributos y Aportes al sistema de pen.	211,789.95	226,248.47	14,458.52	6.83%
cuentas por cobrar	2,565,383.20	3,191,860.71	626,477.51	24.42%	Cuentas por pagar comerciales - terceros	1,026,294.29	1,870,076.42	843,782.13	82.22%
cuentas por cobrar diversas	37,293.55	37,293.55	0.00	0.00%	Cuentas por pagar Diversas - terceros				
Clas por cobrar terceros	26,944.00	26,944.00	0.00	0.00%	Cuentas por pagar Diversas - terceros				
activo diferido	90,880.00	158,022.00	67,142.00	73.88%					
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	4,995,650.49	5,593,903.60	598,253.11	11.98%	TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,238,084.24	2,096,324.89	858,240.65	69.32%
ACTIVO NO CORRIENTE					PASIVO NO CORRIENTE				
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	2,011,192.33	2,239,472.84	228,280.51	11.35%	Obligaciones Financieras	1,885,103.60	1,342,034.18	-543,069.42	-28.81%
Depreciación acumulada	-592,766.18	-685,679.04	-92,912.86	15.67%					
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,418,426.16	1,553,793.81	135,367.65	9.54%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1,885,103.60	1,342,034.18	-543,069.42	-28.81%
					PATRIMONIO				
					Capital	1,380,000.00	1,380,000.00	0.00	0.00%
					Resultados acumulados	1,562,792.30	1,910,889.20	348,096.90	22.27%
					Resultado del periodo	348,096.50	418,449.13	70,352.63	20.21%
					TOTAL PATRIMONIO	3,290,888.80	3,709,338.33	418,449.53	12.72%
TOTAL ACTIVO	6,414,076.65	7,147,697.41	733,620.76	11.44%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6,414,076.65	7,147,697.41	733,620.76	11.44%

**ANEXO N° 10: ESTADO DE RESULTADOS DE LOS AÑOS 2020 Y 2021 DE LA
EMPRESA GLOBAL SERVICIO INTEGRAL MÉDICO S.A.**



GLOBAL SIMED S.A.

**Estado de Resultados
ANÁLISIS HORIZONTAL
AL 31 DE DICIEMBRE 2020 - 2021
(Expresado en soles)**

	Acumulado al 31 Diciembre 2020	Acumulado al 31 Diciembre 2021	Variacion Absoluta	Variacion Relativa
Ventas	7,298,431.87	8,656,829.71	1,358,397.84	18.61%
Costo de venta				
Utilidad bruta	7,298,431.87	8,656,829.71	1,358,397.84	18.61%
Gastos administrativos	(728,015.08)	(669,257.69)	58,757.39	-8.07%
Gastos de ventas	(6,076,662.89)	(7,394,027.16)	-1,317,364.27	21.68%
Perdida operativa	493,753.90	593,544.86	99,790.96	20.21%
Otros ingresos (gastos)				
Ingresos diversos				
Ingresos financieros				
Otros Gastos				
Gastos financieros				
Diferencia de Cambio	-	-		
Utilidad del Ejercicio	493,753.90	593,544.86	99,790.96	20.21%
Impuesto a la Renta 29.5%	(145,657.40)	(175,095.73)	-29,438.33	20.21%
Resultado del ejercicio	348,096.50	418,449.13	70,352.63	20.21%

ANEXO N° 11: CARTA DE PRESENTACIÓN

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a) (ita): Mg. Ericka Espinoza Gamboa

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Nos es muy grato comunicarnos con usted para expresarle nuestro saludo y asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiantes del programa Working Adult de la Carrera de Contabilidad con mención en finanzas de la UPN, promoción 2022, aula virtual, requerimos validar los instrumentos con los cuales recogeremos la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título de nuestra tesis es: LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA GLOBAL SERVICIO INTEGRAL MÉDICO S.A., COMAS, 2021 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, hemos considerado conveniente en recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas de negocios y/o investigación en negocios.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Matriz de consistencia.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

Expresándole nuestros sentimientos de respeto y consideración, nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



FIRMA DIGITAL

Durán Cabana, Elsa Salomé
DNI 43249206



FIRMA DIGITAL

Villar Velásquez, Jose Luis
DNI 42199471

o pulse aquí para escribir texto.

Haga clic

ANEXO N° 12: CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE LA EMPRESA

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA



Yo **ADVID ARGUELLES ATAHUALPA**, identificado con DNI 40935088, en mi calidad de GERENTE GENERAL del área de GERENCIA de la empresa/institución GLOBAL SERVICIO INTEGRAL MEDICO S.A., con R.U.C N°20516935317, ubicada en la ciudad de LIMA

OTORGO LA AUTORIZACIÓN,

Al señor **JOSE LUIS VILLAR VELASQUEZ**, identificado con DNI N° 42199471, egresado de la (X) Carrera profesional o () Programa de Postgrado de CARRERA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS para que utilice la siguiente información de la empresa:

LA INFORMACION CONTABLE QUE SE REQUIERA PARA EL TRABAJO QUE NECESITE EL SOLICITANTE con la finalidad de que pueda desarrollar su () Trabajo de Investigación, (X) Tesis o () Trabajo de suficiencia profesional para optar al grado de () Bachiller, () Maestro, () Doctor o () Título Profesional.

Recuerda que para el trámite deberás adjuntar también, el siguiente requisito según tipo de empresa:

- Vigencia de Poder. (para el caso de empresas privadas).
- ROF / MOF / Resolución de designación, u otro documento que evidencie que el firmante está facultado para autorizar el uso de la información de la organización. (para el caso de empresas públicas)
- Copia del DNI del Representante Legal o Representante del área para validar su firma en el formato.

Indicar si el Representante que autoriza la información de la empresa, solicita mantener el nombre o cualquier distintivo de la empresa en reserva, marcando con una "X" la opción seleccionada.

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

(X) Mencionar el nombre de la empresa.


GLOBAL SIMED S.A.
GLOBAL SERVICIO INTEGRAL MEDICO S.A.
ADVID ARGUELLES ATAHUALPA
GERENTE GENERAL
Firma y sello del Representante Legal o
Representante del área
DNI: 40935088

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

Firma del Egresado
DNI: 42199471

ANEXO N° 13: FICHA RUC DE LA EMPRESA

Número de RUC: 20516935317 - GLOBAL SERV[C]IO [N]TEGRAL MED[CO] SOC[IEDAD] ANON[MA]
Tipo Contribuyente: SOCIEDAD ANONIMA
Nombre Comercial: GLOBAL SIMED S,A,
Fecha de Inscripción: 06/09/2007 Fecha de Inicio de Actividades: 04/09/2008
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: AV, 4F ESTE MZA, A LOTE, 45 URB, VILLA HIPER 2ETP (ALT 3 POSTES PANAMERICANA NORTE) LIMA - LIMA - COMAS
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: MANUAL/COMPUTARIZADO
Actividad(es) Económica(s): Principal - 4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA Secundaria 1 - 8710 - ACTIVIDADES DE ATENCIÓN DE ENFERMERÍA EN INSTITUCIONES Secundaria 2 - 3812 - RECOGIDA DE DESECHOS PELIGROSOS
Comprobantes de Pago c/aut, de impresión (F, 806 u 816): FACTURA

BOLETA DE VENTA
NOTA DE CREDITO
NOTA DE DEBITO
GUIA DE REMISION - REMITENTE
GUIA DE REMISION - TRANSPORTISTA
Sistema de Emisión Electrónica:
FACTURA PORTAL DESDE 04/05/2018
DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 11/12/2021
SEE-FACTURADOR . AUTORIZ DESDE 11/12/2021
Emisor electrónico desde:
04/05/2018
Comprobantes Electrónicos:
FACTURA (desde 04/05/2018),BOLETA (desde 11/12/2021)
Afiliado al PLE desde:
01/01/2015
Padrones:
NINGUNO