



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE CARABAYLLO”.

Trabajo de investigación para optar al grado de:

Bachiller en Contabilidad y Finanzas

Autor:

Marleni, Huamani Ccoñas

Asesor:

Mg. Fredy Balwin, Macavilca Capcha

Lima - Perú

2019

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El asesor Mg. Fredy Balwin Macavilca Capcha, docente de la Universidad Privada del Norte, Facultad de Negocios, Carrera profesional de Contabilidad y Finanzas, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación y desarrollo de la investigación del estudiante(s):

- *Judith Achulli Gomez*
- *Marleni Huamani Ccoñas*

Por cuanto, **CONSIDERA** que el trabajo de investigación titulado: “Control Interno de las Cuentas por Cobrar y su Influencia en la Liquidez de la Municipalidad Distrital de Carabayllo”. Una Revisión Sistemática para aspirar al grado de bachiller por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas, por lo cual, **AUTORIZA** al(los) interesado(s) para su presentación.



Mg. Fredy Balwin Macavilca Capcha

Asesor



ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El Director/Coordinador Dra. Giulliana del Pilar Cisneros Deza, de la carrera de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Privada del Norte, ha procedido a realizar la evaluación del Trabajo de Investigación del (o los) estudiante (s)/egresado (s):

- Judith Achulli Gomez
(Nombre completo de estudiante o egresado)
- Marleni Huamani Ccoñas
(Nombre completo de estudiante o egresado)

Para aspirar al grado de bachiller con el Trabajo de Investigación titulado “Control interno de las Cuentas por cobrar y su influencia de la Municipalidad Distrital de Carabayllo”

Luego de la revisión, en forma y contenido, del Trabajo de Investigación expresa el siguiente resultado:

Aprobado

Calificativo:

() Excelente: De 20 a 18.

(X) Sobresaliente: De 17 a 15.

() Bueno: De 14 a 13.

Desaprobado

Comas, 09 de Marzo del 2019
(año) (mes) (día)


Giulliana Cisneros Deza
Coordinadora Académica
Contabilidad y Finanzas
UNIVERSIDAD PRIVADA DEL NORTE S.A.C.

Dra. Giulliana del Pilar Cisneros Deza
(Nombre completo del Director/Coordinador)
Director/Coordinador de Carrera

DEDICATORIA

Este trabajo va dedicado a toda mi familia, especialmente a mi madre que me brindó su apoyo incondicional y así lograr mis objetivos trazados.

Marleni Huamani Ccoñas

Este trabajo va dedicada a mi hija con mucho cariño que día a día me fortalece para seguir adelante en mis estudios.

Judith Achulli Gomez

AGRADECIMIENTO

Agradezco a todas las personas que me ayudaron a seguir adelante brindándome experiencia profesional y así contribuir con mi formación académica lo largo de mi carrera profesional.

Marleni Huamani Ccoñas

Agradezco a Dios, por ser mi fortaleza para seguir en mis estudios profesionales y cumplir de manera óptima mi objetivo.

Judith Achulli Gomez

...

Tabla de contenido

DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO.....	5
ÍNDICE DE TABLAS	7
ÍNDICE DE FIGURAS	8
RESUMEN.....	9
ABSTRACT	10
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	11
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	13
CAPÍTULO III. RESULTADOS	16
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.....	31
REFERENCIAS	33
ANEXO	36

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Criterios de inclusión y exclusión.....	14
Tabla 2 Criterios de clasificación de documentos	15
Tabla 3 Síntesis de las investigaciones peruanas consultadas	16
Tabla 4 Síntesis de los repositorios revisados de investigaciones peruanas.....	22
Tabla 5 Síntesis de las investigaciones no peruanas consultadas	24
Tabla 6 Síntesis de los repositorios revisados de investigaciones no peruanas.....	29

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Método de estudio de las investigaciones peruanas revisadas	23
Figura 2 Método de estudio de las investigaciones no peruanas revisadas	30

RESUMEN

Las cuentas por cobrar son usadas como herramientas para mantener un entorno financiero estable. Sin embargo, dicha herramienta solo es eficiente cuando se tiene una adecuada planificación de cobro y un seguimiento sobre las pautas acordadas previamente. De no ser así, se podría incurrir en problemas financieros, afectando el cumplimiento de las metas y objetivos de las municipalidades.

En la presente investigación se terminaron por encontrar doce estudios peruanos y ocho internacionales de repositorios como Eumed, UPAO, USMP, UNITRU, etc. Dichos estudios fueron realizados durante el periodo 2008-2018 con la finalidad de tener información actualizada y más acorde al contexto económico en el que se vive ahora.

El mayor porcentaje de trabajos peruanos analizados (62,0%) tuvieron método de estudio descriptivo. Del mismo modo, todas las investigaciones internacionales revisadas también tuvieron como método de estudio el descriptivo.

Se concluye que, generalmente las municipalidades tienen problemas con sus cuentas por cobrar, esto debido a que un alto porcentaje de beneficiarios decide no pagar a la municipalidad por el servicio recibido. Esto genera que tengan problemas de escasez de recurso y efectivo, ocasionando que no puedan cumplir con sus funciones de brindar calidad de vida y mejorar el desarrollo de la población de su jurisdicción.

PALABRAS CLAVES: Cuentas por cobrar, Liquidez y Control interno

ABSTRACT

Accounts receivable are used as tools to maintain a stable financial environment. However, this tool is only efficient when there is an adequate collection planning and a follow-up on previously agreed guidelines. Otherwise, it could incur financial problems, affecting the fulfillment of the goals and objectives of the municipalities.

In the present investigation, we ended up finding twelve Peruvian and eight international studies of repositories such as Eumed, UPAO, USMP, UNITRU, etc. These studies were conducted during the period 2008-2018 with the purpose of having updated information and more in line with the economic context in which they live now.

The highest percentage of Peruvian works analyzed (62.0%) had a descriptive study method. In the same way, all the international investigations reviewed also had the descriptive method of study.

It is concluded that, generally, the municipalities have problems with their accounts receivable, this because a high percentage of beneficiaries decides not to pay the municipality for the service received. This generates problems of scarcity of resources and cash, causing them not to fulfill their functions of providing quality of life and improving the development of the population of their jurisdiction.

KEYWORDS: Accounts Receivable, Liquidity and Internal Control

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad, tanto las empresas del sector privado como las del sector público están en la constante búsqueda de estrategias y de herramientas financieras que permitan mantener un entorno financiero estable con la finalidad de obtener índices positivos de rentabilidad cumpliendo con las necesidades de sus clientes. Dicha necesidad de estar a la vanguardia en la planificación financiera es debida a los grandes cambios que se producen en torno a la economía. (Aguilar, 2013).

Entonces, bajo ese contexto, una de las herramientas más usadas es la prestación de servicios a crédito. Sin embargo, dicha herramienta será eficiente siempre y cuando se cumpla con el cobro oportuno y se tenga una adecuada planificación sobre las pautas y condiciones estipuladas previas al contrato (Aguilar, 2013).

En el caso de las municipalidades, las cuentas por cobrar provienen del impuesto predial; los arbitrios; derechos de cobranza de los tributos; ventas de bienes y servicios; y otros servicios que presenten dichas municipalidades. Como ejemplos de los principales servicios que brindan las municipalidades a la ciudadanía se encuentran la creación y mantenimiento de parques y jardines; el servicio de limpieza pública que incluye el recojo de basura en las casas; y brindar seguridad mediante medios propios como cámaras de vigilancia y serenazgo. Cabe resaltar que dichos servicios son otorgados a la ciudadanía con el propósito de mejorar su calidad de vida y ayudar al desarrollo integral de la población de su jurisdicción. (Castañeda, 2017).

En ese sentido, las cuentas por cobrar son una herramienta importante y muy usada por empresas de todos los sectores, sin embargo, si se hace un mal uso y se tiene una mala gestión de cobranza, esto podría traducirse en problemas en los ratios financieros, particularmente en la liquidez, ya que al no haber un retorno de efectivo en las fechas estipuladas se podría complicar el pago de obligaciones de corto plazo como el pago a trabajadores. (Vásquez y Vega, 2016).

De este modo, bajo esta problemática es necesario preguntarse ¿Qué se conoce del control de las cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de las municipalidades? Ya que, como es bien sabido, las municipalidades muchas veces se caracterizan por tener una mala gestión de cobranza, teniendo muchos agentes beneficiarios que evitan pagar sus

obligaciones, ocasionando que las municipalidades tengan problemas de liquidez y falta de recursos. (Oliver, 2011).

Es por esto que la presente investigación tiene como objetivo revisar y analizar estudios empíricos obtenidos de repositorios y revistas de investigación confiables relacionados al control interno de las cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de las municipalidades. Para poder cumplir con dicho objetivo se siguió una estructura de análisis que será presentado en los siguientes capítulos.

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

La presente investigación se resolverá mediante la revisión sistemática de la literatura científica de trabajos primarios. La revisión sistemática ayuda a conocer e identificar un tema particular mediante un proceso estructurado de búsqueda, análisis y resumen de los artículos científicos publicados en repositorios confiables. Dicha revisión permite tener un panorama más amplio sobre el desarrollo posterior que se implementará en la práctica. Por último, la mencionada revisión de literatura científica está supeditada a ciertos criterios de selección que el investigador profiere para el buen acercamiento al objetivo del artículo. (Newell y Burnard, 2006).

También se puede definir la revisión sistemática como una técnica que ensambla diferentes estudios relacionados al objetivo principal del tema planteado mediante una planificación anticipada. Esto con el objetivo de sintetizar diferentes resultados teniendo en cuenta criterios objetivos que permitan reducir el riesgo de sesgo y azar. (Cook, Mulrow y Haynes, 1997).

II.1 Criterios de Inclusión y exclusión

Tabla 1

Criterios de inclusión	Criterios de exclusión
Artículos e investigaciones publicadas en el período 2008-2018 con la finalidad de obtener información actualizada sobre la problemática en cuestión.	Trabajos que no sea casuísticos o que no estén dentro de la temática y enfoque de contabilidad o finanzas.
Trabajos de países de América del Sur y Centro América. Debido a un contexto con mayor similitud al caso peruano.	Trabajos que sean experimentales, es decir investigaciones que hayan tenido la facilidad de manipulación en los datos provocando sesgo en los resultados.
Investigaciones comprobadas y que hayan sido aplicadas en la realidad.	Trabajos que no estén terminados.
Trabajos que hayan sido sustentados y aprobados.	

Fuente: Elaboración propia

II.2 Fuentes de recolección de información

Con la finalidad de obtener información confiable, las fuentes de información serán los siguientes repositorios: Eumed, Dspace y Dialnet. Para obtener una mayor cantidad de artículos, también se harán uso de repositorios de distintas universidades, pero solo se trabajará con artículos, tesis e investigaciones en general que cuenten con la aprobación y sustentación requerida, que garantice su confiabilidad: UES, ULA, UPAO, ULas Americas, USMP, UCV, UTA, UNEG, UPEU y UJCM.

II.3 Estrategias de Búsqueda

Principalmente se buscó documentos que contengan como palabra clave los términos de cuentas por cobrar, liquidez, rentabilidad, municipalidades, gestión de riesgos de pago, etc. Seguidamente, se procedió a revisar el resumen y las conclusiones de cada investigación para poder tener una idea del grado de asociación con el tema que se estaba buscando. De ser este el caso se analizó con mayor detalle.

II.4 Clasificación de Documentos

Las investigaciones encontradas y que finalmente se han seleccionado serán clasificadas y llenadas con las siguientes categorías que se verán en la tabla 3 de las investigaciones peruanas:

Tabla 2 Criterios de clasificación de documentos

Título del estudio	Autores	Repositorio	Método de estudio	Resultados
...
...
...

Fuente: Elaboración propia

II.5 Descarte de Duplicados

1. Revisar el nombre del autor.
2. Verificar si coincide el año de publicación.
3. Verificar el lugar donde se resolvió la investigación.
4. Verificar si la población de estudio coincide.
5. Verificar si se aplicó la misma metodología.

II.6 Extracción de Datos

Luego de haber obtenido una base de datos sólida de investigaciones primarias, se procede a realizar una síntesis que encadene los resultados relevantes que puedan aportar al desarrollo de la presente investigación.

CAPÍTULO III. RESULTADOS

Tabla 3 Síntesis de las investigaciones peruanas consultadas

Título del estudio	Autores	Repositorio	Método de estudio	Resultados
Análisis de las cuentas por cobrar y su incidencia en la gestión contable de la municipalidad de Villa de María	Castañeda (2017)	ULasAmericas	Descriptivo	Mediante un análisis descriptivo sobre los estados financieros de la municipalidad se pudo determinar que una mala gestión de las cuentas por cobrar de la municipalidad generó problemas de liquidez. Mientras que, por el contrario, una adecuada gestión de las cuentas por cobrar trae consigo una gestión contable eficiente, logrando que el gobierno local cuente con los recursos necesarios en el tiempo adecuado.
Análisis económico financiero de la Municipalidad Distrital de Torata, a través de la aplicación de indicadores financieros y de gestión, 2014-2015.	Mamani (2017)	UJCM	Descriptivo	La investigación es justificada debido al mal análisis financiero que había venido aplicando la Municipalidad Distrital de Torata en los años 2014 y 2015, lo que conllevó a hacer una investigación descriptiva sobre dichos estados. Entre los resultados se encontró que la municipalidad, en términos de liquidez fue solvente, ya que sus indicadores obtuvieron valores recomendados. Con respecto a

las cuentas por cobrar, se encontró una disminución en el año 2015 en comparación al año anterior. Sin embargo, en ambos casos los resultados fueron positivos.

Las deudas de tributos y sus efectos en la liquidez de la municipalidad distrital de Paiján, período 2010-2011	Oliver (2011)	UNITRU	Descriptivo	La investigación es justificada debido a los problemas con recursos económicos que posee la Municipalidad Distrital de Paiján. Entre las principales conclusiones se encuentra que las deudas por cobrar (principalmente por limpieza pública y el impuesto predial) ocasionaron problemas de liquidez a la municipalidad (el monto ascendió a aproximadamente dos millones de soles), ocasionando que la municipalidad no pueda cumplir con sus obligaciones a corto plazo como el pago a proveedores, trabajadores, etc. Finalmente, entre las principales recomendaciones se menciona la creación de un empadronamiento que ayude a identificar a los morosos, además de capacitar adecuadamente a los trabajadores que tengan vínculo directo con la tarea mencionada en la problemática de la investigación, o en su defecto insertar laboralmente a trabajadores competentes y que tengan experiencia en el puesto.
Gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la	Vásquez & Vega (2016)	UPAO	Causal	Mediante un análisis bibliográfico, estadístico y revisión documentaria de los estados financieros de la empresa, se encontró que en la

empresa
Consertmet
SAC, distrito de
Huanchaco, año
2016

empresa CONSERMET SAC, las cuentas por cobrar tienen un seguimiento y control deficiente. De igual manera, se encuentra que existe una mala segregación de personal para la designación de tareas.

Finalmente, se concluye que la gestión de cuentas por cobrar deficientes en la empresa ocasionó una falta de liquidez que le dificultó cumplir con sus obligaciones de corto plazo. Este déficit en las cuentas por cobrar por la municipalidad es explicado por la deficiente capacidad de los trabajadores en cumplir dicha tarea, además de no contar con una planificación estratégica que haga frente a la mencionada problemática.

<p>Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratista Corporación Petrolera SAC, año 2012</p>	<p>Aguilar (2013)</p>	<p>USMP</p>	<p>Descriptivo</p>	<p>Mediante entrevistas a trabajadores y el análisis de las cuentas financieras de la empresa Corporación Petrolera SAC, se encontró que en el año 2012 la empresa tuvo problemas de liquidez que le permitan cumplir con sus obligaciones a corto plazo. En específico, la empresa tuvo disponible 0,84 soles por cada sol de deuda, dejando en evidencia que la empresa con cuenta con solvencia en caso se diera un evento de fuerza mayor. Además, se encontró que el capital de trabajo mostró una cifra negativa, cifra explicada principalmente por las cuentas por cobrar. La demora en el cobro ha ocasionado que la empresa tenga que recurrir a financiamiento externo, reduciendo aún más su rentabilidad.</p>
---	-----------------------	-------------	--------------------	--

<p>Estrategias de cobranza y su relación con la morosidad de pagos de servicios en la zonal Ferreñafe de la entidad prestadora de servicios de saneamiento de Lambayeque SA-2015</p>	<p>Nole (2016)</p>	<p>USS Correlacional La presente investigación se</p>	<p>justifica por los problemas de morosidad que presenta la empresa EPSEL SA. De Ferreñafe. El principal objetivo es la encontrar un vínculo entre la estrategia de cobranzas y la morosidad. El diseño fue cuantitativo, no experimental y analítico. Tras validar el cuestionario se encontró que era confiable con un puntaje de 0,769. Además, se halló que la correlación entre la variable de estrategias por cobrar y morosidad fue de 0,719. De este modo, se planteó como recomendación aplicar tácticas de cobranza con la finalidad de mejorar y disminuir la morosidad en los pagos de servicios de la empresa EPSEL SA ubicada en Ferreñafe.</p>
<p>Cuentas por cobrar y liquidez en la empresa Creaciones Nieves SAC del distrito de La Victoria por el período 2016.</p>	<p>Dávila (2016)</p>	<p>UCV Correlacional</p>	<p>Mediante un análisis censal, se obtuvo información a través de un cuestionario dirigido especialmente a los trabajadores dedicados al área de finanzas. Las encuestas fueron validadas mediante el por el alfa de Cron Bach. Los resultados arrojaron una relación directa entre las cuentas por cobrar y la liquidez. Una mala gestión de las cuentas por cobrar trae consigo problemas de liquidez, mientras que una buena gestión de las cuentas por cobrar influye en los buenos resultados de los indicadores de liquidez.</p>

<p>Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez en la facultad de una universidad particular, Lima, período 2010-2015.</p>	<p>Gonzales y Sanabria (2016)</p>	<p>UPEU</p>	<p>Causal El nivel de estudio de la investigación fue descriptivo y explicativo. Se analizó el procedimiento de crédito, de cobranza, liquidez y otros ratios financieras importantes. La liquidez fue analizada mientras el cálculo de indicadores de capital de trabajo, liquidez corriente y capital efectivo. Mediante un análisis estadístico a un 95,0% de confianza se rechazó la hipótesis nula por lo que estadísticamente se terminó por comprobar que la gestión de cuentas por cobrar tuvo incidencia en la liquidez corriente, capital de trabajo y capital efectivo. Entre las principales recomendaciones se destaca la implementación de políticas d crédito con la finalidad de que la empresa no caiga en riesgo de morosidad. Además, se recomienda un mejor análisis de la antigüedad de cartera.</p>
<p>El sistema de detracciones del IGV y su impacto en la liquidez de la empresa de transportes de carga pesada Factoría Comercial y Transportes SAC de Trujillo</p>	<p>Távora (2013)</p>	<p>UPAO</p>	<p>Causal Por medio de la observación, la investigación bibliográfica, la revisión de documentos financieros y encuestas se encontró que sí existe una relación de causa-efecto entre el Sistema de Detracciones del Impuesto General a las Ventas y la liquidez de la empresa de transportes de carga pesada Factoría Comercial y Transportes SAC. Esto debido a que al tener dinero en una cuenta corriente que sirva como colchón para pagar impuestos, disminuye la solvencia de la empresa para cumplir con sus obligaciones</p>

financieras a corto plazo, teniendo que recurrir a financiamiento agudizando así sus problemas de efectivo.

Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa diseño de papeles murales SAC	Aribay, Chuco, Carol, Tasayco & Sumayra	ULasameric as	Descriptiva	Se encuentra que la empresa atraviesa por problemas financieros debido a un alto índice de morosidad. Este índice de morosidad alto es explicado por la gran cantidad de cuentas por cobrar acumuladas que tuvieron producto de una mala gestión. Esta mala gestión fue caracterizada por un mal seguimiento de las deudas y de la cartera de morosos.
Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa “Ademinsa SAC”.	Becerra, Biamonte y Palacios. (2017)	ULasAmeric as	Descriptiva	Se encuentra que la empresa Ademinsa no cuenta con un historial de gestión de riesgos que permita reconocer las ventas históricas, los acuerdos de contrato y las moras de determinados clientes. Esto trajo consigo que la empresa aumente la cantidad de sus cuentas por cobrar al punto de tener problemas para cumplir con sus obligaciones de corto plazo. Entre las principales recomendaciones destaca el establecimiento de mecanismos que permitan tener un control de créditos histórico con el fin de anticiparse a caer en cuentas de difícil cobro.
Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de aeroquímicos en	Loyola (2016)	UNITRU	Descriptiva	Se encuentra que debido al creciente mercado que tuvo el sector donde se desempeñan las empresas de aeroquímicos, se empezó a implementar nuevas herramientas que aprovechen las exigencias del mercado y vender en mayor cantidad. Una de las

el distrito de Trujillo

herramientas que destacó fue la de dar créditos a los clientes. Sin embargo, dicha herramienta no fue usada de manera adecuada, ya que no se contó con una planificación sobre la cartera de morosos y su estrategia de pago. Se demostró que una mala gestión de cuentas por cobrar afecta la liquidez de la empresa.

Incidencia de la gestión de las cuentas por cobrar comerciales en la liquidez de la empresa servicios múltiples Cielo Azul EIRL, Cajamarca, año 2016	Marquina & Morales (2017)	UPN	Descriptiva Se detectó mediante información que se obtuvo del trabajo de campo que las malas gestiones en las cuentas por cobrar tuvieron un efecto negativo en la liquidez de la empresa de servicios múltiples Cielo Azul EIRL. Las recomendaciones del estudio fueron que la empresa debe hacer un estudio y seguimiento estricto a la gestión de cuentas por cobrar, haciendo énfasis en el proceso de selección de clientes morosos.

Fuente: Elaboración propia

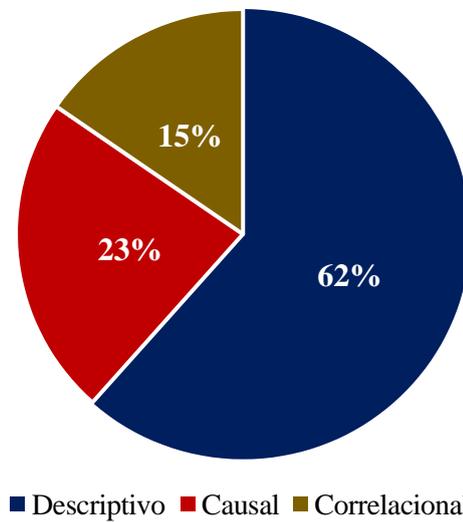
Tabla 4 Síntesis de los repositorios revisados de investigaciones peruanas

Repositorio	Absoluto	Relativo
UPAO	2	15,4%
ULasAmericas	3	23,1%
USMP	1	7,7%
UCV	1	7,7%
UPEU	1	7,7%
UJCM	1	7,7%
UNITRU	2	15,4%
UPN	1	7,7%
USS	1	7,7%
Total	13	100,0%

Fuente: Elaboración propia

Las investigaciones fueron obtenidas de una gran variedad de repositorios, permitiendo conocer diferentes realidades y problemáticas enriqueciendo el contenido de la investigación. El 23,1% de las investigaciones revisadas fueron del repositorio ULasAmericas.

Figura 1 Método de estudio de las investigaciones peruanas revisadas



Fuente: Elaboración propia

El mayor porcentaje de las revisiones tuvieron método de estudio descriptivo. Que consistió en el reporte de resultados según lo observado en la revisión de documentos financieros.

Tabla 5 Síntesis de las investigaciones no peruanas consultadas

Título del estudio	Autores	Repositorio	Método de estudio	Resultados
Cuentas por cobrar y su relevancia en la liquidez	Arroba, Morales & Villavicencio (2018)	Eumed	Descriptivo	La investigación fue elaborada en Ecuador. Mediante un análisis por entrevistas, observación directa y revisión de los estados financieros de la empresa Rauni Importadores y Autopartes SA, se encontró que la mencionada empresa no usó herramientas para detectar la capacidad de pago del cliente, ocasionando el aumento de cuentas difíciles de cobrar. Además, el problema se agudizó debido a que no se tenía un seguimiento sobre indicadores de liquidez y las áreas financieras, particularmente el de cobranzas no tenía el conocimiento sobre algunas facturas emitidas a crédito. Por último, se destaca la poca capacitación de los trabajadores en temas específicos como el desarrollado en la investigación.
Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez	Arroba & Solis (2017)	Eumed	Descriptivo	La investigación fue elaborada en Ecuador. Mediante un análisis por entrevistas, observación directa y revisión de los estados financieros de la empresa Comercializadora El Baratonsa SA. Entre los principales hallazgos se encuentra que no existe un manual sobre el tipo de decisiones y acciones que toma la empresa con respecto a las cuentas por cobrar a clientes morosos. Tampoco hay documentos exhaustivos sobre los detalles y precisión

de cada deuda de los clientes. Los trabajadores no son capacitados de manera adecuada y no hacen seguimiento a los principales indicadores financieros como es la liquidez.

<p>Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud</p>	<p>Cárdenas & Velasco (2014)</p>	<p>Dialnet Descriptivo La investigación fue elaborada en Colombia. La empresa de análisis fue la Empresa Social del Estado Hospital Universitario Erasmo Meoz durante el periodo 2005-2009. El objetivo de la investigación fue la de analizar los principales indicadores financieros relacionado a las cuentas por cobrar, liquidez, rentabilidad, etc. Para poder cumplir con dichos objetivos, se aplicó una metodología basada en el análisis documental, que se basa en la revisión y consulta de los estados financieros y demás informes presentados por la empresa. Entre los principales resultados se encontró que los gastos y costos de la empresa crecieron desmedidamente en comparación con el ingreso por ventas. También se encontró que las cuentas por cobrar crecieron, agravando aún más el problema financiero presentado. Se verificó entonces que las cuentas por cobrar tuvieron incidencia en la rentabilidad y liquidez de la empresa. Finalmente, en las discusiones se recomendó tener estrategias financieras que mejoren y reduzcan las cuentas por cobrar, para así mejorar la competitividad, rentabilidad y liquidez.</p>
---	--------------------------------------	--

<p>Estrategias financieras para minimizar el riesgo de liquidez en las empresas del municipio de San Salvador, dedicadas a la importación y comercialización de piso cerámico</p>	<p>Baños, Pérez & Vásquez (2011)</p>	<p>UES</p>	<p>Descriptivo</p>	<p>La investigación fue elaborada en El Salvador. Fue justificada por la deficiencia en la gestión de riesgos que tuvo el municipio con el objetivo de determinar si hubo influencia de las estrategias financieras. Entre los principales resultados se encontró que la empresa no consideró que un departamento de finanzas no es necesario para la buena gestión e identificación de los estados de resultados y financieros. Por otro lado, se considera que la liquidez es un indicador de suma importancia para la empresa, no obstante, no se tuvo una planificación ni seguimiento adecuados para la mejora de la misma. Finalmente, se recomienda la reconsideración sobre la importancia que tiene la implementación de un área de finanzas que se encargue de la observación de indicadores para la toma de decisiones oportuna.</p>
<p>Procedimientos de control interno de las cuentas por cobrar en las empresas de construcción de la industria petrolera. Caso: Municipio Maracaibo.</p>	<p>Fernandez & Petit (2009)</p>	<p>ULA</p>	<p>Descriptiva</p>	<p>La investigación fue elaborada en Venezuela. El diseño de la investigación fue no experimental y transaccional. Los informantes fueron quince trabajadores del área de finanzas y auditoría. El cuestionario fue validado mediante el coeficiente Alfa de Cronbach con un valor de 0,91. Entre los resultados obtenidos se destaca que si bien la empresa contó con una adecuada planificación no hubo un estricto cumplimiento de dichos lineamientos ocasionando problemas en el área financiera. Se recomienda entonces que se capacite al</p>

personal de manera adecuada, y aplicar mecanismo que ayuden con los objetivos de la empresa.

Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la empresa Nagpur SA. Bastidas & Castillo (2017)

Eumed Descriptiva Se encuentra que la empresa

Nagpur SA con la finalidad de atender mayor cantidad de pedidos y con mayor prontitud implementó un método de ventas a crédito. Sin embargo, se encontró que dicha política de créditos no fue acompañada de una buena gestión de cobranzas, ya que el cálculo de plazos y los montos máximos de crédito fueron calculados solo de manera empírica ocasionando que la empresa termine por tener problemas de liquidez. Se termina por recomendar que se implemente un análisis de cuenta que permita conocer y determinar cuánto es el dinero pendiente, cuanto es lo que se pudo recuperar y aumentar el flojo de comunicación entre áreas que permita mejorar la gestión de cobranza y con esto la liquidez de la empresa.

Incidencia de la gestión de las cuentas por cobrar en la liquidez y rentabilidad de la empresa Hierros SanFeliz CA, periodo 2011. Ederlyz (2013)

UNEG Descriptiva Realizada en Venezuela. Tuvo

información de fuentes primarias. Como técnica se usó la entrevista y un cuestionario que ayudó a obtener una percepción de cada empleado a nivel descriptivo. Se encontró que no hay un manual de planificación, que a veces las facturas vencen debido a que no son cobradas a tiempo, es decir por propia responsabilidad de la empresa. Tampoco hay medidas de

presión a los clientes morosos, se detectó que hubo créditos con montos mayores a los estimados a ciertos clientes y que no hay una adecuada comunicación entre áreas responsables. Se recomienda entonces aplicar cambios y mejoras en el manejo de cuentas por cobrar que ayuden a mejorar la liquidez y rentabilidad de la empresa.

<p>Administración de cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa comercial ZURITA.</p>	<p>Jimenez & Herrera (2015)</p>	<p>UTA</p>	<p>Descriptiva Elaborada en Ecuador. Se detecta que la empresa Zurita posee problemas en su gestión de cuentas por cobrar, ocasionando problemas en su liquidez, es decir en cumplir sus obligaciones a corto plazo como el pago a proveedores y trabajadores. Entre las principales recomendaciones se destaca la creación de flujogramas, organigramas estructurales, cronogramas de cobros y documentos de control que permita establecer montos y plazos según el cliente y la venta.</p>
<p>Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Adecar Cía. LTDA.</p>	<p>Avelino (2017)</p>	<p>ULVR</p>	<p>Descriptivo Elaborada en Ecuador, se encuentra que, según el indicador de razón corriente la empresa tuvo la suficiente solvencia para poder cumplir con sus obligaciones a corto plazo (valor de 1,86). También se encontró que la capacidad de endeudamiento fue de 29,0% de los activos totales. Entre las recomendaciones se tiene que la empresa debe tener medidas correctivas con respecto a las cuentas por cobrar, ya que, a pesar de que la empresa no presentó problemas de liquidez, se</p>

encontraron créditos vencidos porque no fueron cobrados a tiempo (responsabilidad de la empresa).

Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de una cooperativa de transporte urbano.

Peralbo (2016)

ULVR Descriptiva Elaborada en Ecuador. Se

encuentra que la empresa no realiza registros contables ni financieros de acuerdo al NIC 37 (provisiones). Por lo que se terminó por proponer tres tipos de estrategia de cobranza permitiendo así mejorar sus criterios de clasificación. Entre las recomendaciones la que más destaca es la creación de un área exclusiva de cobranza, donde su medida de eficiencia sería la recuperación de cartera.

Fuente: Elaboración propia

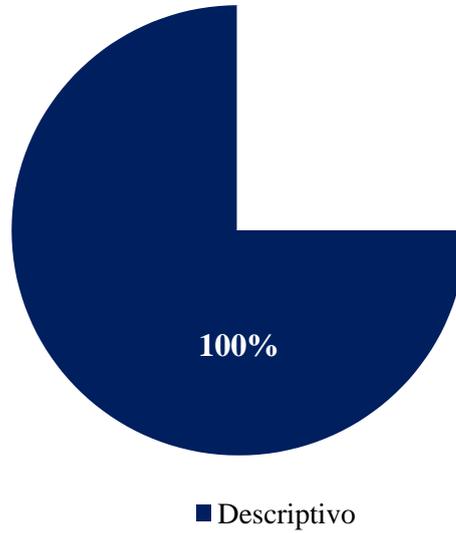
Tabla 6 Síntesis de los repositorios revisados de investigaciones no peruanas

Repositorio	Absoluto	Relativo
Eumed	3	30,0%
Dialnet	1	10,0%
UNEG	1	10,0%
UTA	1	10,0%
UES	1	10,0%
ULVR	2	20,0%
ULA	1	10,0%
Total	10	100,0%

Fuente: Elaboración propia

Se revisaron en total diez investigaciones extranjeras, de las cuales el 30,0% fueron del repositorio Eumed provenientes de Ecuador.

Figura 2 Método de estudio de las investigaciones no peruanas revisadas



Fuente: Elaboración propia.

Todas las investigaciones elaboradas fuera del Perú que se revisaron tuvieron método de estudio descriptivo.

CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

Discusión

El periodo de estudio para la revisión sistemática de investigaciones fue 2008-2018, con la finalidad de obtener información actualizada sobre las nuevas corrientes de estudio y análisis según el entorno económico más actual. En total, se revisaron veinte investigaciones, de los cuales nueve fueron peruanas y cinco internacionales.

Los repositorios de donde se obtuvieron los artículos fueron UPAO, ULasAmericas, USMP, UCV, UPEU, UCV, UPEU, UJCM, UPN, UNITRU y USS por el lado de los nacionales; y Eumed, UVLR, Dialnet, UES y ULA por el lado de los internacionales.

Según método de estudio, en las investigaciones peruanas el 62,0% fue descriptivo, el 23,0% causal y el 15,0% correlacional. Por otro lado, el 100,0% de las revisiones internacionales fueron descriptivas.

Entre las principales limitaciones que se tuvo al desarrollar la presente investigación fue que la mayoría de los artículos y tesis estuvieron enfocadas al sector privado; y solo un bajo porcentaje a nivel público de municipalidades. De igual manera, la mayoría de las investigaciones analizaron sus problemáticas de manera transversal, es decir, durante un solo año.

Conclusiones

El presente trabajo de investigación cumplió el objetivo de analizar artículos científicos y tesis relacionadas al impacto que tiene la gestión en cuentas por cobrar en la liquidez de las municipalidades.

Según lo revisado, se puede afirmar que las cuentas por cobrar son una herramienta que nace como respuesta al constante cambio que tiene el entorno económico al cual se deben adecuar. Dicha herramienta tiene como objetivo permitir a las empresas y municipalidades tener mejores indicadores financieros.

Sin embargo, si bien las cuentas por cobrar son consideradas una herramienta financiera que ayuda a las empresas y municipalidades a mejorar su ratio de rentabilidad, esta no se basta por sí misma. Es decir, si no hay un adecuado seguimiento de los indicadores relacionados a esta herramienta y no hay un adecuado control de riesgos (seguimiento a los potenciales clientes morosos y gestión eficiente de los cobros) puede haber un problema de disponibilidad de efectivo provocando escasez de recurso y problemas para cumplir con obligaciones a corto plazo.

Finalmente, según lo revisado en la literatura científica se encontró que una mala gestión de las cuentas por cobrar afecta de manera estadísticamente significativa a la liquidez de las empresas y municipalidades, recomendando en todos los casos una mayor capacitación a los trabajadores que cumplen funciones de cobro, la creación de un plan estratégico que ayude a identificar a los potenciales morosos y un seguimiento y monitoreo que permita conocer de manera oportuna el cumplimiento de los objetivos.

REFERENCIAS

- Aguilar, V. (2013). Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratista Corporación Petrolera SAC, año 2012.
- Aribay, L.; Chuco, V.; Carol, A.; Tasayco, A. & Sumayra, F. (2017). Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa de diseño de Papeles Murales SAC.
- Arroba, J., Morales, J. & Villavicencio, E. (2018). Cuentas por cobrar y su relevancia en la liquidez. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana. En línea: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/09/cuentas-cobrar-liquidez.html>
- Arroba, J. & Solis, T. (2017). Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador. En línea: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/09/cuentas-cobrar-liquidez.html>
- Avelino, M. (2017). Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Adecar Cía. LTDA.
- Baños, E.; Pérez, I. & Vásquez, A. (2011). Estrategias financieras para minimizar el riesgo de liquidez en las empresas del municipio de San Salvador, dedicadas a la importación y comercialización de piso cerámico.
- Bastidas, R. & Castillo M. (2017). Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la empresa Nagpur SA.
- Becerra, L.; Biamonte, C. & Palacios, E. (2017). Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa "Ademinsa SAC".

- Cárdenas, M. & Velasco, B. (2013). Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud.
- Castañeda, E. (2017). Análisis de las cuentas por cobrar y su incidencia en la gestión contable de la municipalidad de Villa de María.
- Castro, P. (2013). El sistema de detracciones del IGV y su impacto en la liquidez de la empresa de transportes de carga pesada Factoría Comercial y Transportes SAC de Trujillo.
- Dávila, T. (2016). Cuentas por cobrar y liquidez en la empresa Creaciones Nieves SAC del distrito de La Victoria por el periodo 2016.
- Ederlyz, A. (2013). Incidencia de la gestión de las cuentas por cobrar en la liquidez y rentabilidad de la empresa Hierros SanFeliz CA, periodo 2011.
- Fernandez, N. & Petit, A. (2009). Procedimientos de control interno de las cuentas por cobrar en las empresas de construcción de la industria petrolera. Caso: Municipio de Maracaibo.
- Gil, L. (2017). Análisis de las cuentas por cobrar y su incidencia en la gestión contable de la municipalidad de Villa María.
- Gonzales, E & Sanabria, S. (2016). Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez en la facultad de una universidad particular, Lima, período 2010-2015.
- Jimenez, E. & Herrera, M. (2015). Administración de cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa comercial ZURITA.

- Loyola, C. (2016). Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras agroquímicos en el distrito de Trujillo.
- Mamani, N. (2017). Análisis económico financiero de la Municipalidad Distrital de Torata, a través de la aplicación de indicadores financieros y de gestión, 2020-2015.
- Nole, G. (2016). Estrategias de cobranza y su relación con la morosidad de pagos de servicios en la zona Ferreñafe de la entidad prestadora de servicios de saneamiento de Lambayeque SA-2015.
- Oliver, N. (2011). Las deudas de tributos y sus efectos en la liquidez de la municipalidad distrital de Paiján, período 2010-2011.
- Peralbo, L. (2016). Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de una cooperativa de transporte urbano.
- Távora, C. (2013). El sistema de detracciones del IGV y su impacto en la liquidez de la empresa de transportes de carga pesada Factoría Comercial y Transportes SAC de Trujillo.
- Vásquez, L. & Vega, E. (2016). Gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa CONSERMET SAC, distrito de Huanchaco, año 2016.

ANEXO

N°	Título	Autores	Año	Fuente	País	Tipo de investigación
1	Análisis de las cuentas por cobrar y su incidencia en la gestión contable de la municipalidad de Villa de María	Castañeda, E.	2017	ULasAmericas	Perú	Descriptivo
2	Análisis económico financiero de la Municipalidad Distrital de Torata, a través de la aplicación de indicadores financieros y de gestión, 2014-2015.	Mamani, N.	2017	UJCM	Perú	Descriptivo
3	Las deudas de tributos y sus efectos en la liquidez de la municipalidad distrital de Paján, período 2010-2011	Oliver, N.	2011	UNITRU	Perú	Descriptivo
4	Gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa Consertmet SAC, distrito de Huanchaco, año 2016	Vásquez, L. & Vega, E.	2016	UPAO	Perú	Causal
5	Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratista Corporación Petrolera SAC, año 2012	Aguilar, V.	2013	USMP	Perú	Descriptivo
6	Estrategias de cobranza y su relación con la morosidad de pagos de servicios en la zonal Ferreñafe de la entidad prestadora de servicios de saneamiento de Lambayeque SA-2015	Nole, G.	2016	USS	Perú	Correlacional
7	Cuentas por cobrar y liquidez en la empresa Creaciones Nieves SAC del distrito de La Victoria por el período 2016.	Dávila, T.	2016	UCV	Perú	Correlacional
8	Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez en la facultad de una universidad particular, Lima, período 2010-2015.	Gonzales, E & Sanabria, S.	2016	UPEU	Perú	Causal
9	El sistema de detracciones del IGV y su impacto en la liquidez de la empresa de transportes de carga pesada Factoría Comercial y Transportes SAC de Trujillo	Távora, C.	2013	UPAO	Perú	Causal
10	Cuentas por cobrar y su relevancia en la liquidez	Arroba, J., Morales, J. & Villavicencio, E.	2018	Eumed	Ecuador	Descriptivo
11	Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez	Arroba, J. & Solís, T.	2017	Eumed	Ecuador	Descriptivo
12	Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud	Cárdenas, M. & Velasco, B.	2014	Dialnet	Colombia	Descriptivo
13	Estrategias financieras para minimizar el riesgo de liquidez en las empresas del municipio de San Salvador, dedicadas a la importación y comercialización de piso cerámico	Baños, Pérez & Vásquez	2011	UES	El Salvador	Descriptivo
14	Procedimientos de control interno de las cuentas por cobrar en las empresas de construcción de la industria petrolera. Caso: Municipio Maracaibo.	Fernandez, N. & Petit, A.	2009	ULA	Venezuela	Descriptiva
15	Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la empresa Nagpur SA	Bastidas, R. & Castillo M.	2017	Eumed	Ecuador	Descriptiva
16	Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa de diseño de Papeles Murales SAC	Aribay, L.; Chuco, V.; Carol, A.; Tasayco, A. & Sumayra, F.	2017	ULasAmericas	Perú	Descriptiva
17	Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa "Ademinsa SAC".	Becerra, L.; Biamonte, C. & Palacios, E.	2017	ULasAmericas	Perú	Descriptiva
18	Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras agroquímicos en el distrito de Trujillo.	Loyola, C.	2016	UNITRU	Peru	Descriptiva
19	Incidencia de la gestión de las cuentas por cobrar en la liquidez y rentabilidad de la empresa Hierros SanFeliz CA, periodo 2011.	Ederlyz, A.	2013	UNEG	Venezuela	Descriptiva
20	Administración de cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa comercial ZURITA	Jimenez, E. & Herrera, M.	2015	UTA	Ecuador	Descriptiva
21	Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Adecar Cía. LTDA.	Avelino, M.	2017	ULVR	Ecuador	Descriptiva
22	Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de una cooperativa de transporte urbano.	Peralbo, L.	2016	ULVR	Ecuador	Descriptiva
23	Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Adecar Cía. LTDA.	Gonzales, E & Sanabria, S.	2017	UPN	Perú	Descriptiva