



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“Políticas de créditos y cobranzas y su efecto en situación económica de los colegios particulares”.
UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA DE LA
LITERATURA CIENTÍFICA DE LOS ÚLTIMOS 10
AÑOS

Trabajo de investigación para optar el grado de:

Bachiller en Contabilidad y Finanzas

Autor:

Lindomira Benavides Marín

Asesor:

Dr. Higinio Guillermo Wong Aitken

Trujillo - Perú

2019



Acti
Ve a l

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El Asesor Dr. Higinio Guillermo Wong Aitken docente de la Universidad Privada del Norte, facultad de Negocios, carrera profesional de Contabilidad y Finanzas, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación, desarrollo, revisión de fondo y forma (cumplimiento del estilo APA y ortografía) y verificación en programa de antiplagio del Trabajo de Investigación del o los estudiantes(s)/egresado (s):

Lindomira Benavides Marin

Por cuanto, **CONSIDERA** que el Trabajo de Investigación titulado “Políticas de créditos y cobranzas y su efecto en situación económica de los colegios particulares” para optar al grado de bachiller por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas en forma y fondo, por lo cual, **AUTORIZA** su presentación.

Trujillo, 28 de Febrero del 2019

Ing./Lic./Mg./Dr Higinio Guillermo Wong Aitken

Asesor

ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El Sr(a) *Dr. Higinio Guillermo Wong Aitken*, ha procedido a realizar la evaluación del trabajo de investigación del (los) estudiante(s): , para aspirar al grado de bachiller con el trabajo de investigación: “Políticas de créditos y cobranzas y su efecto en situación económica de los colegios particulares”

Luego de la revisión del trabajo en forma y contenido expresa:

<input type="checkbox"/> Aprobado	
Calificativo: <input type="checkbox"/> Excelente [20 - 18]	
<input checked="" type="checkbox"/> Sobresaliente [17 - 15]	
<input type="checkbox"/> Bueno [14 - 13]	

Desaprobado

Trujillo, 28 de Febrero del 2019


Ing./Uc./Mg./Dr Higinio Guillermo Wong Aitken
Evaluador

DEDICATORIA

A Dios:

.Por ser guía en mi camino profesional y por no desampararme en momentos difíciles, donde la comprensión y la fe permitieron el logro y culminación de esta revisión sistemática.

A mi familia:

Por brindarme su apoyo, amor, comprensión y afecto durante este tiempo de mi carrera profesional y por ser el sustento moral y ejemplo a seguir.

A mis amigos:

Por ser leales, comprensibles, honestos, respetuosos y confiables durante la carrera profesional, que gracias a su apoyo se culmina una está mas de nuestra vida profesional.

AGRADECIMIENTO

Agradezco al señor mi Dios, por permitir culminar mi carrera profesional, por la salud y por su guía incondicional, factores que han motivado a cumplir mis objetivos y metas.

A mis padres les doy las gracias por ser mi sustento moral, ante el proceso en la universidad y por apoyarme siempre cuando más lo necesitaba, en el aspecto económico, con consejos que me sirvieron de mucho para culminar esta etapa en mi vida.

A los dueños y jefes de la empresa, por los permisos y comprensión, así mismo por la información brindada para el desarrollo de esta revisión sistemática.

A mis asesores de investigación científica, por su asesoramiento íntegro y eficaz, como también las guías y pautas de mi asesor.

Por último, agradezco al Jurado, por darme pautas de cómo mejorar el proyecto y desarrollo de tesis, los cuales son fundamentales para mejorar y presentar una investigación de calidad.

La Autora

Tabla de contenido

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	2
ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
ÍNDICE DE TABLAS	7
ÍNDICE DE FIGURAS	8
RESUMEN	9
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	10
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	14
CAPÍTULO III: RESULTADOS	14
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	26
REFERENCIAS	30

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Fuente de información Científica	16
Tabla 2. Relación de las informaciones recolectadas	16
Tabla 3. Tipo de documentos seleccionados	20
Tabla 4. Clasificación de los artículos seleccionados por año	20
Tabla 5. Clasificación de documentos por repositorios.....	21
Tabla 6. Nombre de investigaciones estudiadas, autores y año de publicación.....	22
Tabla 7. Infracciones tributarias y económica	27
Tabla 8. Dimensiones de Infracciones tributarias	27
Tabla 9. Dimensiones de la Situación económica	28

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Procedimiento de recolección de información	18
Figura 2. Procedimiento de recolección de información	19
Figura 3. Tipo de documentos seleccionados	23
Figura 4. Clasificación de los artículos seleccionados por año	23
Figura 5. Clasificación de documentos por repositorios	24

RESUMEN

La presente investigación busca la revisión de trabajos y artículos de revistas científicas acerca de las Políticas de créditos y cobranzas y su efecto en situación económica de los colegios particulares

El objetivo del presente trabajo determinar el efecto que tiene las políticas de crédito y cobranza en la situación económica de los colegios particulares de la forma (contable, operativa, verificativa, calidad y articulación con el área contabilidad, cuentas por cobrar donde deben coincidir con la documentación contable) en diferentes contextos para aportar a una investigación por lo que se buscó que sean en pequeñas, medianas y grandes empresas tanto del sector privado como del sector público.

Se revisaron 45 documentos filtrándose por criterios de elegibilidad, como relevancia, aporte, innovación y adecuación a la investigación de 4 países además de nacionales y locales en 7 repositorios académicos, obteniendo bajo criterio de inclusión y exclusión 20 investigaciones.

La información cubrió y se determinó que el efecto que tiene una adecuada gestión de créditos y cobranzas permite que las empresas tengan una buena situación económica para seguir creciendo y proyectándose, por otro lado, la única limitación de esta investigación es la información actualizada, debido a la carencia de libros físicos.

PALABRAS CLAVES: Políticas de crédito y cobranza, situación económica, rentabilidad, morosidad.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad las políticas de crédito y cobranza están tomando mucha importancia en las empresas, debido a que le permite tener un mejor control de las cuentas por cobrar; todo esto se da en la evolución de las organizaciones, el cual generó muchos mecanismos de cómo se podía cobrar a los deudores y seguir trabajando y creciendo asegurando que los clientes si pagaran, hecho que ya no afectaba a la caja de los empresarios de manera directa si no era una inversión a largo plazo (Rodríguez,2015).

Así mismo, en el sector educación este tipo de conflictos se ven sumergidos todas las empresas, debido a que, por ser un trato directo con alumnos, suspender el servicio implicaría tener muchos problemas con varias instituciones, por lo cual las políticas de crédito y cobranza deben estar enfocadas en evitar este tipo de problemas, y gestionar créditos el cual ayuden a los padres de familia en cumplir con las obligaciones encomendadas, o retener de ciertos privilegios si es que no se cumple con el pago oportuno; pero sin embargo sigue siendo uno de los servicios que aun con sistemas integrados sufre de créditos impagos (Ayala, 2018).

Por otro lado, un claro ejemplo de ello son las universidades, debido a que ubicarse en un sector educativo más alto, las instituciones no son tan severas al momento de castigar; por lo que en muchos casos los alumnos que no paguen sus pensiones en estas instituciones pierden el ciclo debido a que las casas de estudios no colocan las notas, para lo cual se vuelve necesario el pago completo de todas las deudas (Grau & Reig,2014). Para el autor las políticas de crédito y cobranza permite poner en alerta a los clientes para que estén prevenidos y estén informados para el cumplimiento de sus obligaciones, y más si es que está comprometido personas (Rosas, 2014)

Para el autor Rivera (2017), menciona que las políticas de crédito y cobranza que tiene cada empresa sin importar el tamaño, son indispensables para su crecimiento, es decir si estas son estrictas, muy pocos clientes accederán al crédito, pero si estas son muy liberales, las empresas no pagaran y el nivel de endeudamiento perjudicara a la empresa disminuyendo la liquidez. Por eso es de mucha importancia que las pequeñas empresas tengan y opten por políticas intermedias y que sean volubles en el momento de que se otorgue un crédito y ser agresiva al momento de cobrar, con el fin de efectivo el cobro del dinero y permita aumentar la liquidez de la organización (Caballero,2017)

El termino de las políticas de crédito y cobranza está siendo considerado mucho en las gestiones de las empresas de servicio que carecen de controles, por lo cual con el fin de aumentar sus ventas otorgan créditos sin ningún criterio el cual asegure la devolución de manera eficiente de la totalidad de la deuda, por tal motivo se considera a las políticas como un criterio a seguir con el propósito de que permita cumplir con los objetivos y metas de la organización (Zárate, 2015).Por otro lado, la aplicación del correcto uso de estas políticas dependen de la empresa de servicio y más si es el rubro de educación, debido a que una mala aplicación conllevaría perder a un cliente y esto a la totalidad de estudiantes que pagan sus pensiones de manera puntual (Molina, 2016). Así mismo, se puede identificar que hay morosidad por parte de los clientes que no pagan, y en muchas ocasiones por el desconocimiento no se castiga de manera tributaria una cuenta, perjudicando de manera directa a la organización, por el motivo de que la cuenta doce aumenta el cual hace que la empresa asuma dinero que aun al corto o largo plazo no está seguro su cobro (Gonzales P. & Sanabria B, 2015).

Los colegios particulares que sepan llevar adecuadamente sus políticas de créditos y cobranzas, generaran confianza y seguridad de pago con sus clientes; los cuales

comprometidos con el desarrollo de sus hijos atribuyen al pago efectivo de sus pensiones (Dulanto, 2016). Las entidades educativas al no tener una gestión, control y supervisión, tienden a perder mucho dinero debido al mal manejo de los recursos de la organización, por ejemplo, las empresas que gestionan más del 50% de sus ventas al crédito, en el tiempo será una empresa sin liquidez, debido a que el nivel de morosidad será incontrolable y el compromiso con tercero serán cada vez más alto (Atoche, 2015). El objetivo de este tipo de variables es que consiste en registrar todas las operaciones originadas por deudas de los clientes, a través de facturas, letras, pagarés u otros documentos por cobrar provenientes de las operaciones comerciales de ventas de servicios, por lo tanto, las instituciones particulares debe registrar de una manera adecuada todos los movimientos referidos a estos documentos, porque constituyen parte de su activo, y sobre todo debe controlar que estos no pierdan su formalidad para poder gestionar el cobro y se convierta en un activo real para la pequeña empresa (Rodríguez,2016).

Por este motivo se ha creído conveniente plantear este problema que es *¿De qué manera las políticas de créditos y cobranza tienen un efecto en la situación económica de los colegios particulares?*

En la literatura científica, se muestran una serie de experiencias que pueden ser determinantes para poder responder estos problemas planteados, de los cuales se tomó como informaciones sistemáticas las investigaciones recientes establecida en la SUNEDU, órgano oficial que ve el tema de los títulos, en su biblioteca aparecen todos los repositorios de las universidades y de las cuales se tomaran como sustento para poder responder la pregunta planteada.

Por lo cual para justificar el problema de estudio se menciona las siguientes investigaciones realizada por el autor Tirado (2015), quien concluye que la empresa no

cuenta con políticas de crédito y cobranza, las mismas que al no existir han estado generando una gestión ineficiente tanto en la evaluación para la otorgación del crédito como para el cobro, afectando de manera directa en la economía de las empresas que se dedican a la venta de servicios. Así mismo para el autor Alfaro (2015), concluye que la institución tiene políticas de crédito y cobranza pero que sin no han sido transmitidas al personal por medio de capacitaciones y de esta forma aplicarlo de manera correcta, asumiendo que la empresa fue afectada en su situación económica debido a las cuentas por cobrar dudosas y la morosidad. Para la autora Atoche (2015), se concluye que la empresa no cuenta con un control adecuado respecto a las políticas de crédito y cobranza, existe incumplimientos de políticas, por otro lado, la empresa cuenta con una amplia cartera de clientes morosos el cual afectado entre los años 2014 y 2015 a la empresa presentando un alza por concepto de cuentas por cobrar, todo ello debido a la falta de un control adecuado de las políticas de crédito y cobranza de la empresa. Por último, una de las investigaciones que permitirán dar una opinión importante en el cual se desarrollara es en la investigación de Baltazar (2017), quien menciona que las políticas de crédito son importantes, pero se tienen que modificar o mejorar constantemente, porque las políticas de hoy no te servirán el otro año, por que las empresas pequeñas viven un proceso de cambios y que es de mucha importancia poder determinar dichos cambios.

En tal sentido se plantea lo siguiente que es *Determinar el efecto que tiene las políticas de crédito y cobranza en la situación económica de los colegios particulares*, con el fin de que sirva como un mecanismo de supervivencia de los colegios que día a día remedian con padres que actualmente son morosos. Todo este proceso se realizará mediante una revisión sistemática que permita el desarrollo de la organización, como también determinar los beneficios, debilidades y desventajas de las políticas de crédito y cobranza.

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

Tipo de estudio

La presente revisión sistemática pretende englobar todas las investigaciones, teorías y otros estudios referidos a un problema, por medio de los resultados obtenidos de investigaciones científicas referidas al problema en investigación para de esa manera poder brindar las recomendaciones necesarias para la situación actual y para las investigaciones futuras. Lo mencionado anteriormente hace referencia a una investigación no experimental (Apaza,2010). En la revisión sistemática presentada en esta investigación se tomaron en cuenta investigaciones relacionadas al tema principal, las mismas que se analizaron a profundidad y se resumieron. Por ello la pregunta metodológica que se usará en la presente investigación científica será: *¿De qué manera las políticas de créditos y cobranza tienen un efecto en la situación económica de los colegios particulares?*

Fundamentación de la metodología

La investigación científica cuenta con la revisión y recopilación de todo tipo de estudios, libros, tesis, revistas, tesinas entre otros. Todo esto nace por la necesidad de tener un conocimiento resumido de los resultados de investigaciones anteriores. Existen revisiones que difieren de la revisión sistemática, tales como la revisión narrativa, la revisión correlacional y la descriptiva estas tres difieren de la revisión sistemática, debido a que la revisión aparte de contar con los principios del método científico y metodológico cuenta con pasos para la realización de una investigación, logrando de esa manera captar la atención de los investigadores; por otro lado la revisión sistemática proporciona una bases de revisiones sistemáticas de teorías para 10 años. (Apaza,2010)

Criterio de Elegibilidad

La elección de la información considerará las principales características de las políticas de Créditos y cobranzas en las empresas del sector educación teniendo en cuenta los años 2008 y 2010 como promedio, respetando los 10 años establecidos en la revisión sistemática. A su vez se considerarán los 2 idiomas (español e inglés) establecidos con la finalidad de extraer toda la información posible y formal de investigaciones antecesoras, con el único fin de recabar toda la información posible, las mismas que podrán ser tomadas para la investigación (Hernández & Sampieri, 2010). Para Hernández (2011), existen una variedad de formas de como recolectar información, y una de ellas es la revisión sistemática que es usada a 10 años, garantizando la veracidad del informe.

Búsqueda de información y Recurso de información.

Se consideró realizar una base consistente de teorías que consoliden la investigación de revisión sistemática. En primera instancia se realizó la búsqueda de investigaciones con las **PALABRAS CLAVE** “Políticas de créditos y cobranzas, cuentas por cobrar, morosidad, cuentas incobrables” y “situación económica, rentabilidad liquidez, utilidad”. Todo esto se logrará mediante el uso de herramientas de bibliotecas virtuales y páginas web, de las cuales se puede apreciar en la tabla 1 (SUNEDU, Dialnet, Redalyc, Eumed, Eujournal, Science direct, Google Académico, Scielo), siendo fuentes confiables para realizar investigaciones de revisión sistemática.

Conjuntamente, se tuvo en cuenta como patrón estándar de búsqueda, establecer el periodo de publicación desde 2009 hasta el mes de febrero del 2018. Como resultado de esta pesquisa, se obtuvieron 41 artículos originales.

Tabla 1

Fuente de información Científica

Fuente	Página	Contenido
SUNEDU	renati.sunedu.gob.pe	Investigaciones científicas
Dialnet	dialnet.unirioja.es	Revistas, ensayos y teoría.
Redalyc	www.redalyc.org	Revistas, ensayos y teoría.
Eumed	www.eumed.net	Revistas, ensayos y teoría.
Science direct	www.sciencedirect.com	Revistas, ensayos y teoría.
Google Académico	scholar.google.com.pe	Revistas, ensayos y teoría, tesis.
Scielo	www.scielo.org	Revistas, ensayos y teoría, tesis.

Elaboración: La Autora

Crterios de inclusión y de exclusión

Se consideró como **CRITERIO DE INCLUSIÓN** tener en cuenta las teorías que tengan relación con la variable y problemática de estudio, como las investigaciones realizadas en un promedio de 10 años, a su vez, se tomó una investigación no experimental, idiomas como español e inglés. Todo lo antes mencionado se realiza con el fin de lograr construir una base de información actualizada, que pretenda brindar soluciones frente a los problemas, las mismas que servirán para las investigaciones de otras generaciones (Hernández & Sampieri, 2010).

Como **CRITERIO DE EXCLUSIÓN**, se pasará a retiro toda aquella información que no sea conveniente, como es el año, veracidad, diseño de investigación, instrumentos, y fin que persiguen solucionar; con el único propósito de tener información valiosa y actualizada que permitan ser sustento para desarrollar o solucionar un problema (Hernández & Sampieri, 2010).

Proceso de Recopilación de datos

En este proceso se describe el proceso de recopilación de información, donde se muestra una tabla donde se especifica el año, la naturaleza, libro, tipo de estudio, que son muy importantes antes de cualquier análisis de selección de datos, en este caso estas son algunas de las investigaciones encontradas y mostradas para luego ser debatidas, por el momento son las más resaltantes del proceso.

CAPÍTULO III. RESULTADOS

La investigación presento un total de 45 de investigaciones antecesoras originales las mismas que tuvieron un margen de tiempo de 10 años, desde el 2009 a 2019, distribuidos así: 8 Libros en Books Google, 14 Tesis de pregrado SUNEDU, 3 investigaciones del repositorio de dialnet, 4 investigaciones del repositorio eujournal, 4 investigaciones en el repositorio redalyc, 4 revistas del repositorio scielo, 4 revistas de sciencedirect, 2 google académico e otras fuentes que servirán como ayuda para poder determinar el efecto que tiene las políticas de crédito y cobranza en la situación económica de las instituciones educativas privadas. Teniendo en cuenta toda esta basta información se procedió a eliminar toda la teoría obtenida mediante la investigación científica con la ayuda del gestor de referencias EndNote y fueron suprimidas un total de 10 referencias llegando a obtener al final un total de 35 artículos originales. Luego, se aplicaron los criterios de inclusión y exclusión hasta la obtención de un número final de 20 artículos para la presentación de resultados.

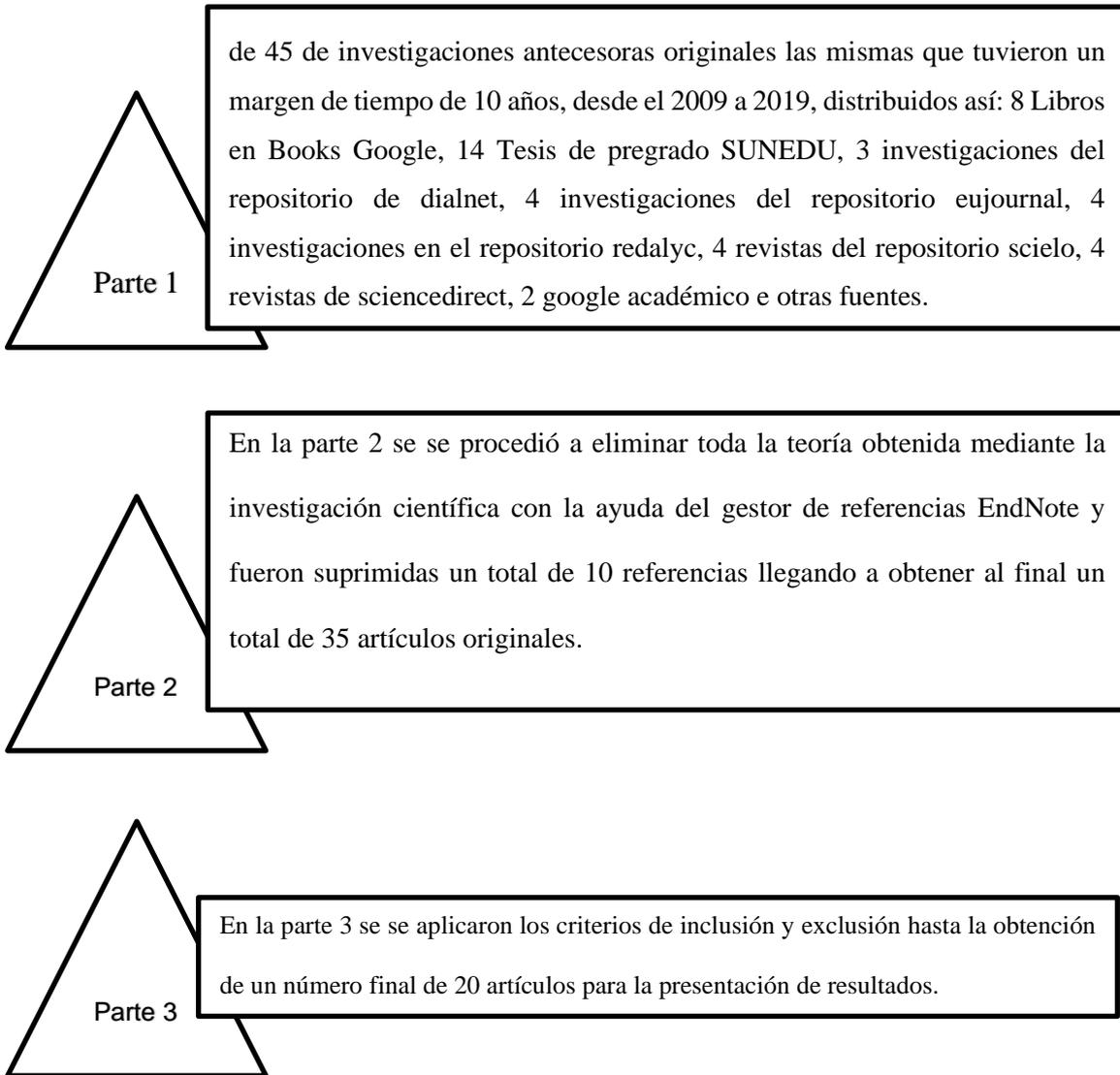
En los 20 artículos seleccionados se procedió a la identificación del tipo de investigación de las diferentes casas de estudios y fuentes de investigación como ser los repositorios, bibliotecas virtuales, entre otros, sin diferenciar si son universidades privadas o del estado, como lo muestra la selección de 45 investigaciones en la tabla 2 y los motores de búsqueda en la tabla 1.

La ubicación geográfica en donde se desarrolla este tipo de investigaciones, muestra que la investigación es a nivel mundial y que son de gran importancia en las empresas estudiarlas para mejorar los resultados. El Perú cuenta con muchas investigaciones referidas a “políticas de crédito y cobranza” y “situación económica”, este tema es de gran importancia debido a que existen problemas números en las empresas por la falta de cobro de las cuentas por

cobrar, por ello las políticas de crédito y cobranza toman un rol importante en la investigación.

Figura 1

Procedimiento de recolección de información

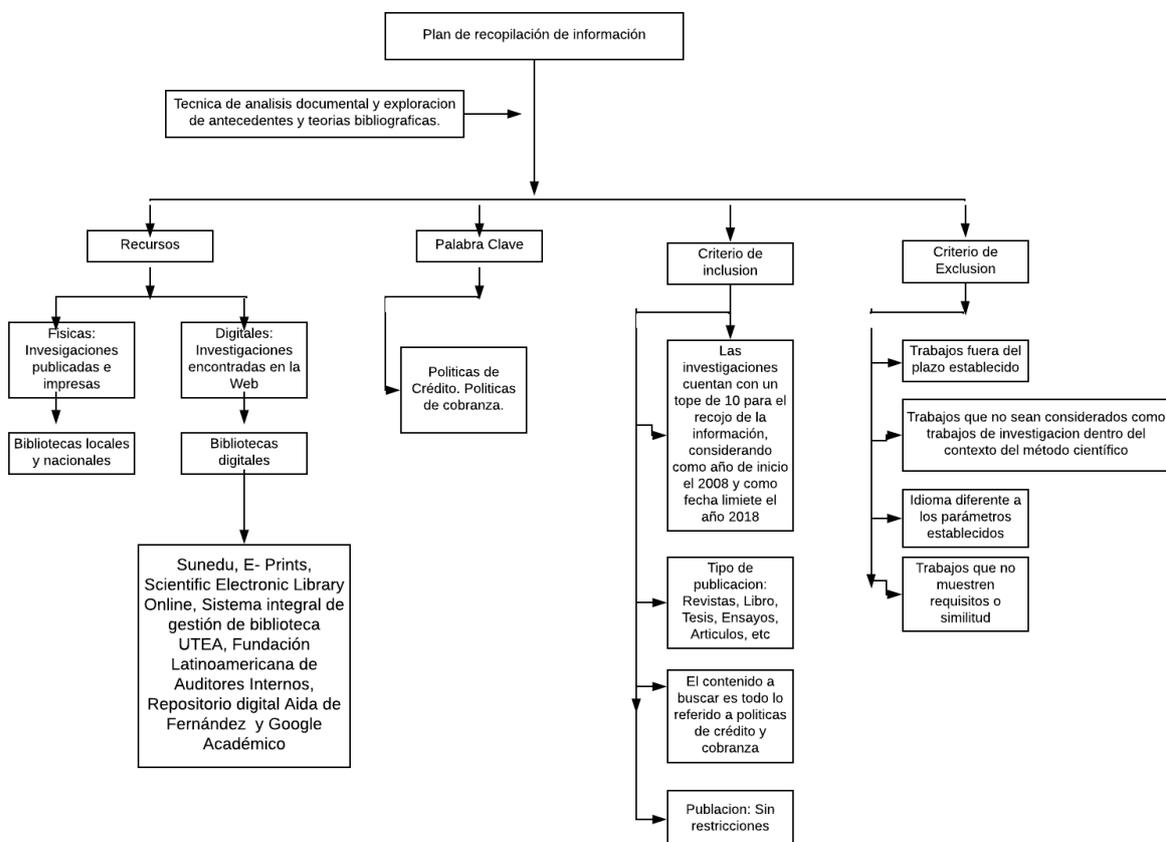


Elaboración: La Autora

Este procedimiento ha permitido reducir la información a lo más importante y que será valioso para la presente revisión sistemática y proyecto de investigación por que tendrá la esencia a lo que se quiere llegar que es determinar el objetivo planteado anteriormente.

Figura 2

Pasos de recolección de información



Elaboración: La Autora

Seleccionar de esta forma toda la información recabada es de gran importancia para esta investigación, pues tiene como principal objetivo establecer los principales conceptos, características, dimensiones, partes, funciones, que ayuden a determinar el efecto que tiene las políticas de crédito y cobranza en la situación económica de las instituciones educativas particulares. Por otro lado, esta revisión sistemática es sustento teórico del proceso de selección de la información, con la finalidad de que otros estudiantes tomen como referencia para investigaciones de este tipo y que se aplique en una empresa.

Tabla 3 Tipo de documentos seleccionados

Documentos	Cuenta de Documento	
	f	%
Artículo RC	8	40%
TESIS	12	60%
Total general	20	100%

Fuente: Revisión sistemática por el autor

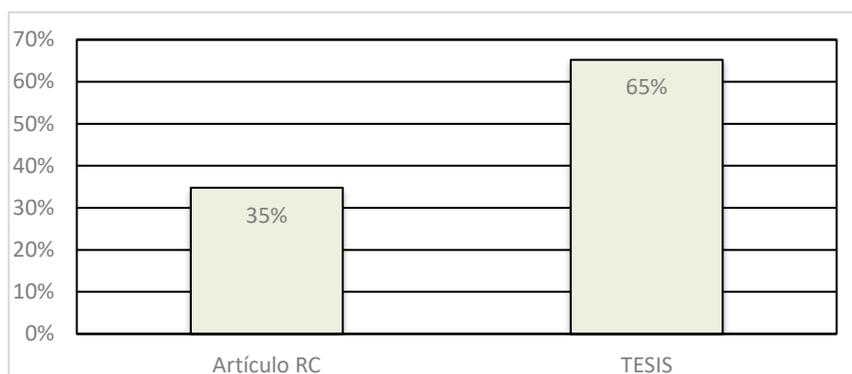


Figura 3 Tipo de documentos seleccionados

Clasificación por año

Tabla 4 Clasificación de los artículos seleccionados por año

Año	Cuenta de Año	
	f	%
2014	1	5%
2015	5	25%
2016	5	25%
2017	7	35%
2018	2	10%
Total general	20	100%

Fuente: Revisión sistemática por el autor

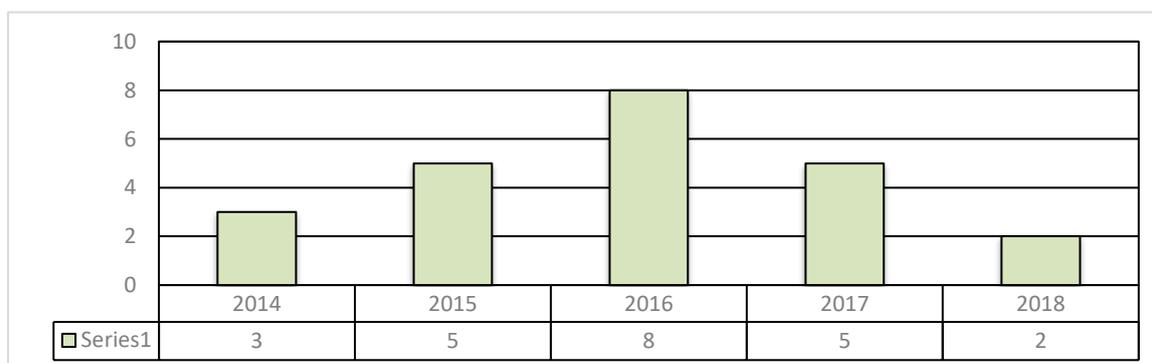


Figura 4 Clasificación de los artículos seleccionados por año

Tabla 5 Clasificación de documentos por repositorios

Fuente	f	%
SUNEDU	6	30%
Dialnet	2	10%
Redalyc	1	5%
Eumed	2	10%
Eujournal	3	15%
Science direct	2	10%
Google Académico	3	15%
Scielo	1	5%
Total	20	100%

Fuente: Revisión sistemática por el autor

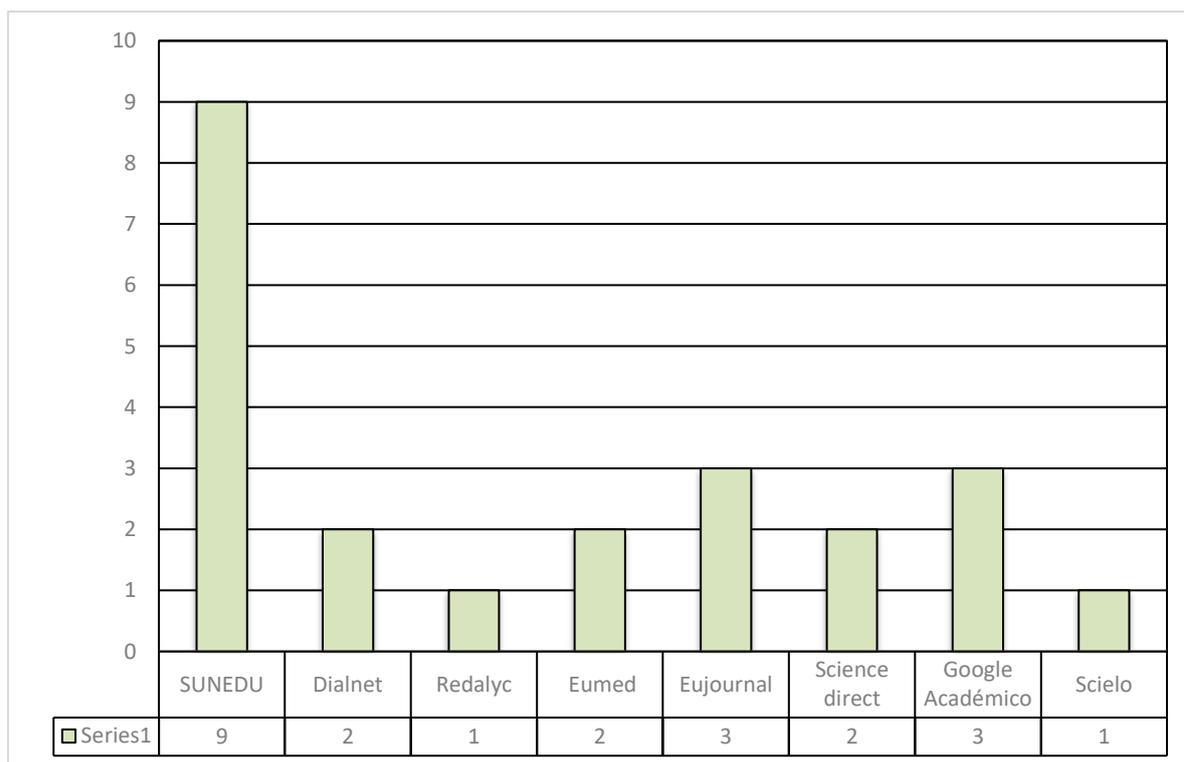


Figura 5 Clasificación de documentos por repositorios

Tabla 6

Nombre de investigaciones estudiadas, autores y año de publicación

Autor	Antecedente	Año	Motor de Búsqueda
Maribel C., Blanca M. Velasco B.	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	2014	Dialnet
Rodríguez S.	Estudio y análisis de políticas y procedimientos en el área de créditos y cobranzas en la empresa Compuhelp S.A. como alternativa para el diseño de un manual de gestión crediticia	2015	Books Google
Asencio B.; Millones H.; Silva S.	Importancia de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Inversiones Moran E.I.R.L del distrito Puente Piedra año 2016 (Trabajo de Investigación Parcial)	2016	Sunedu
Atoche B.	Las políticas de crédito y cobranza y su incidencia en la situación económica y financiera de la empresa Despachos Aduaneros Chavimochic S.A.C. del distrito Salaverry, Año 2015	2015	Eujournal
Ayala Y.	Propuesta de un manual de políticas y procedimientos de créditos y cobranzas de la empresa TJ Corporation Levisa S.R.L., Ate - Lima, 2018	2018	Sunedu
Cardenas G. & Velasco B,	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	2014	Scielo
Chávez M.	Propuesta de mejora del proceso de créditos y cobranzas para optimizar la liquidez en la empresa Hellmann Worldwide Logistics S.A.C., 2017	2017	Sunedu
Cruz L.; Fuentes R. y Galeano L.	Administración de la mora en la cartera de créditos que el programa Usura Cero concede a mujeres organizadas en grupos solidarios del municipio de Estelí, durante el I semestre del 2014	2015	Scielo
Dulanto Z.	Gestión de créditos y cobranzas para elevar la liquidez de la empresa Corporación Prismacolor SA, del distrito de Ate, Años 2014-2016	2016	Sunedu
Gonzales P. & Sanabria B.	Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez en la facultad de una universidad particular, Lima, período 2010-2015	2015	Sunedu
Grau A. y Reig P.	Efectos de la crisis en el crédito comercial concedido y relevancia de la diversificación de la actividad	2014	Sciencedirect
Lalangui Mejía, Franco Lenin	Políticas de Crédito y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de productos químicos en el distrito de Lima-Cercado 2014	2017	Books Google
Molina M.	Implementación de políticas de colocación de créditos en la cooperativa de ahorro y crédito Colaboradores del Grupo Plasencia (COGRUPLA R.L) durante el segundo semestre del año 2016	2016	Books Google
Montaguano O. & Muentes Á.	Propuesta de mejora en el proceso de cobranzas de la compañía Norelco S.A. para prevenir la cartera vencida	2017	Scielo
Muentes Álvarez, Ana Stefania	Sistema informático con la herramienta data security oracle para control de créditos y cobranzas de la Cooperativa de ahorro y crédito KASAMA LTDA., de la ciudad de Santo Domingo	2017	Books Google
Rosas P.	Gestión de cobranzas y la liquidez en la Empresa Distrilarkin del Perú S.A 2014	2014	Sunedu
Ruiz R	Gestión de créditos y cobranza y su influencia en la performance empresarial de Computel S.A.C, Huamachuco - año 2015	2015	Google Académico
Sebastián P	Propuesta de un plan de gestión de cobranza para generar liquidez en la Edpyme Marcimex S.A. provincia de Trujillo.	2014	Sunedu
Zárate M.	Cobranza coactiva y su relación con la liquidez de las empresas metalmecánicas en el distrito de Carabayllo, periodo 2015	2015	Sunedu
Zeballos P. & Dayan M.	Las Políticas de Crédito y su incidencia en la Situación Económica y Financiera de Financiera Confianza de la ciudad de Huamachuco, año 2015	2015	Books Google

Fuente: Libros en Books Google, Tesis de pregrado SUNEDU, investigaciones del repositorio de dialnet, investigaciones del repositorio eujournal, investigaciones en el repositorio redalyc, revistas del repositorio scielo, revistas de sciencedirect, e otras fuentes.

Toda la información recabada brinda estudios de diferentes posiciones y resultados en empresas y de las cuales 20 se relacionan con la presente investigación, las mismas que lograron presentar resultados positivos dentro de la investigación; por parte del sector educativo hay estudios reflejados netamente a lo que respecta las políticas de crédito y cobranza, por otro lado también existen muchas más referencias de empresas dedicadas a brindar todo tipo de servicio, las industrias, los estudios de asesoría, entre muchos más. Todo esto se realiza con el fin de determinar la importancia inmensa que tienen las políticas de crédito y cobranza en las organizaciones.

Respecto a la variable de estudio se puede apreciar que los 20 estudios examinados y elegidos, temas como Crédito, cobranza, Importancia del Crédito, Políticas de crédito y cobranza, clasificación del crédito, situación económica, entre otros muchos temas importantes sirvan para cumplir el objetivo propuesto y además que siguen la misma metodología de estudio que servirá para desarrollar y hacer crecer a las instituciones educativas.

Se debe tener en cuenta que las políticas de crédito y cobranza se encuentran debidamente sustentadas por autores como ser (Maribel C., Blanca M. & Velasco B. (2014), Atoche Bernal (2015) y Grau A. & Reig P. (2014), quienes hacen referencias a las políticas de crédito y cobranza, estos datos importantes permiten tener definidos los conceptos de esta investigación.

Por otro lado, Chávez (2017) menciona que las políticas de crédito y cobranza cuentan con 5 clasificaciones, las mismas que son Carácter, capacidad, Capital, Confianza y condiciones. Todo ello servirá como base de investigación científica para la Universidad y para los autores que quieran dar uso de la misma.

Tabla 4

Políticas de Crédito y cobranza

Tipos	Comentario	Autores
Crédito	El crédito consta de una operación financiera, mediante el cual el cliente dispone de una determinada suma de dinero, mediante un plazo fijado.	(Maribel C., Blanca M. & Velasco B. ,2014; Rodríguez S., 2015)
Cobranza	Es un proceso mediante el cual se ejecutan procedimientos preestablecidos por una organización con la finalidad de conseguir la recuperación del dinero producto de una compra, prestación de un servicio o cancelación de una deuda, etc.	(Asencio B., Millones H. & Silva S., 2016; Rodríguez S., 2015)
Importancia del Crédito	Desde un punto de vista, el crédito viene hacer un método que es primordial para conseguir el incremento de las ventas, el cual se basa en brindar al cliente distintas facilidades para hacer sus pagos, ejerciendo así la labor de un comerciante, industrial o consumidor, que no presenta disponibilidad alguna de adquirir un bien o servicio con efectivo, cumpliendo de esta manera con el objetivo de toda compañía que es producir rentabilidad e ingresos	(Maribel C., Blanca M. & Velasco B. ,2014; Rodríguez S., 2015; Asencio B., Millones H. & Silva S., 2016)

Elaboración: La Autora

Tabla 5

Clasificación del Crédito

Tipos	Comentario	Autores
Carácter	Carácter: Es aquel compromiso del deudor de cumplir con sus obligaciones, considerando los rasgos del posible beneficiario y éticos, tanto para personas naturales como jurídicas. La mejor manera de medir el carácter es a través del historial de pagos del solicitante.	
Capacidad	Hace referencia a la disposición que tiene el solicitante de generar fondos o recursos suficientes que le permitan realizar eficazmente sus compromisos con respecto al crédito. Se evalúa mediante el estado de resultado que genere	
Capital	Son aquellos recursos con los que dispone el interesado, en el caso de que el solicitante sea un empresario, se analizan sus estados financieros, en cambio si no lo es, se examina sus bienes patrimoniales”.	(Zeballos P. & Dayan M.,2015; Zárate M.,2015 & Sebastián P.,2014)
Confianza	Analiza la posibilidad de pagar sus deudas, evaluando o examinando su historial crediticio, con la finalidad de comprobar que el interesado cumpla con los requisitos establecidos para otorgarle el crédito (esta C proviene de la concepción colateral, lo cual significa garantía).	
Condiciones	Este criterio hace referencia a la posibilidad de establecer limitaciones a la concesión de un crédito, a los solicitantes que no inspiran confianza, con el propósito de no perjudicar a la compañía con clientes que no cumplan con los estándares crediticios preestablecidos.	

Elaboración: La Autora

También se consideran temas de interés respecto a nuestra variable, como ser: Determinar la combinación óptima de la cartera crediticia, las políticas de crédito y cobranza y su incidencia en la gestión financiera, las políticas de crédito y cobranza y su incidencia en la situación económica, ¿Qué son las políticas de crédito y cobranza? Todo ello en conjunto mencionado y comentado por autores a nivel nacional e internacional los cuales son: Atoche B.; Ayala Y.; Cárdenas G, & Velasco B.

Por otro lado, se consideraron antecedentes de investigaciones que lograron obtener un resultado positivo, las mismas que son: Las políticas de crédito y cobranza y su incidencia en la situación económica y financiera de la empresa Despachos Aduaneros Chavimochic S.A.C. del distrito Salaverry, Año 2015; 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; Políticas de Crédito y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de productos químicos en el distrito de Lima-Cercado 2014.

CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

La investigación plantea Determinar el efecto que tiene las políticas de crédito y cobranza en la situación económica de los colegios particulares. Por lo que concuerdo con Las cuentas por cobrar tiene un efecto positivo en la situación económica de las instituciones educativas, por lo cual hay autores como (Cruz L., Fuentes R. & Galeano L., 2012; Dulanto Z., 2016) sostienen que en décadas anteriores el objetivo de la gerencia se basaba fundamentalmente en maximizar las utilidades, beneficios y aumentar el patrimonio, por lo cual comenzaron a crear mecanismos el cual permita dar créditos a las empresas con la finalidad de seguir sumando clientes y de la misma manera aumentar los ingresos, en algunas ocasiones hubo créditos perdido, pero es el riesgo que se asume ante estos acontecimientos. Y por otro lado para autores (Molina M.,2016; Montaguano O. & Muentes Á., 2017) sostienen que las empresas muchas veces no recurren a mejorar sus políticas o mejorar su gestión, debido a que para ellos es asumir costos que innecesarios, pero a ante esta falta de gestión las pérdidas que se asumen por cuentas castigadas son mucho más grandes, respecto a la aplicación de forma correcta de políticas de crédito y cobranza.

Otros autores mencionados en esta investigación concuerdan en decir que la mayoría de empresas no cuentan con una buena gestión, motivo el cual ha disminuido muchos índices como es la rentabilidad, liquidez, solvencia, gestión y la situación económica; llevando a la empresa a reducir personal, perder dinero y no cumplir con los objetivo y metas. Por otro lado (Sebastián P., 2014) menciona que otro de los errores comunes el cual afecta a la situación económica de una empresa, es no tener un buen control contable, el cual le permita castigar las cuentas que de manera engañosa arroja indicadores de liquidez positivos, los cuales deben ser solucionados y ser asumidos como gastos; previa aprobación de SUNAT.

Y por último las cuentas por cobrar tiene un efecto positivo y negativo en la situación económica; dependiendo de la gestión de la organización y de la unión de todas sus áreas por respetar y cumplir las políticas establecidas. Por otro lado, los autores (Zeballos P. & Dayan M., 2015; Gonzales P. & Sanabria B., 2015) sostienen en la actualidad que las empresas que no llevan de manera adecuada su gestión de créditos tendrán un aspecto negativo en su situación económica; de la misma forma no tendrá recursos para seguir invirtiendo y sus deudas con terceros aumentaran afectándolo de manera directa.

Esta investigación toma en cuenta lo mencionado en los párrafos anteriores lo que se ha descrito en base al entorno económico empresarial debido al constante cuestionamiento de saber si es importante o no tener en cuenta Las políticas de crédito y cobranzas.

Finalmente, la perspectiva encontrada en esta revisión sistemática refleja la necesidad de continuar los estudios de políticas de crédito y cobranza y situación económica, haciendo uso de otras metodologías, con la finalidad de estandarizar y solidificar los modelos empleados.

Conclusiones

En cumplimiento del objetivo de este trabajo de investigación denominado Revisión Sistemática se consideran las siguientes conclusiones

- Las políticas de crédito toman una importancia vital en las instituciones educativas con auge de crecimiento, debido a que permiten captar más clientes que trabajan al crédito. La política de crédito y cobranza toman importancia cuando surge esa necesidad de brindar crédito como también cobrarlo, es por ello que se dice que las políticas de crédito y cobranza aplicadas de manera correcta ayuda al crecimiento de la organización.
- Los diferentes antecedentes mencionan que las empresas tanto grandes como pequeñas inciden en que las políticas de crédito y cobranza son de un valor importante, es por ello que se relaciona con los resultados de esta investigación en donde se determinó que las políticas de crédito y cobranza llegan a cumplir un rol importante en el crecimiento y logro de los objetivos planteados por las empresas y de la misma forma en mejorar su situación económica.
- La economía de una empresa está delimitada por varios factores, por las ventas, ahorros en dinero y por las cuentas por cobrar; pero de estas 3 las cuentas por cobrar por muchas personas son activos que hasta no se cobren son invisibles para la organización, debido a que corre un riesgo de no ser cobrado y que la empresa cargue con ese costo adicional que en muchos casos no son previstos; hay empresas que su cartera ha sido tan grande que ha logrado que no crezca en el tiempo.
- Por lo que se puede llegar a una conclusión general, que depende de cómo este la gestión de créditos y cobranzas, determinara si está bien la situación económica, porque en muchos casos estas acciones hacen que la empresa se endeude con terceros.

Limitaciones

Una de las principales limitaciones de este trabajo de investigación científica denominado revisión sistemática es el tiempo otorgado para la realización de la misma. el cual ha dificultado la posibilidad y la extensión del mismo. De igual manera, la gran cantidad de datos y la extensión de teorías, antecedentes, artículos, ensayos empleadas obstaculizo la dirección del estudio.

Por otro lado, al realizar la búsqueda en solo dos idiomas (español, inglés) muchas de las investigaciones se omitieron, reduciendo así el número de artículos científicos analizados.

Por consiguiente, a pesar de haber resaltado las principales limitaciones de esta investigación, cabe recalcar la importancia que tienen las políticas de crédito y cobranza en la situación económica de las instituciones educativas, de tal manera que el contenido de este trabajo servirá como antecedente para futuras investigaciones.

Referencias

- Apaza, M. (2007), *Análisis e interpretación avanzada de los estados financieros y gestión financiera moderna*, Perú, Edición Pacifico editores.
- Atoche Bernal (2015). *Las políticas de crédito y cobranza y su incidencia en la situación económica y financiera de la empresa Despachos Aduaneros Chavimochic S.A.C. del distrito Salaverry, Año 2015*. Tesis presentada en la Universidad César Vallejo, para la obtención del Título Profesional de Contador Público.
- Avolio, B. (2011), *Contabilidad Financiera: Una introducción a conceptos, métodos y usos*, Perú, Editorial Cengage Learning.
- Ayesta, C. (2012). *Propuesta de Implementación de Políticas en la Recuperación de Créditos y su Incidencia en la Gestión Financiera de la Empresa Copy Ventas S.R.L de la ciudad de Trujillo*. (Tesis de licenciatura, Universidad cesar vallejo).
- Caballero Martínez (2017) *Las Políticas de Crédito y Cobranza y su Incidencia en la Gestión Financiera de la Empresa Dropar E.I.R.L., Trujillo, año 2017*. Tesis presentada en la Universidad César Vallejo, para la obtención del Título Profesional de Contador Público.
- Calderón, J. (2010), *Estados financieros – Teoría y práctica*, Lima Perú, Ediciones JCM editores.
- Canelo, G. (2010). *Cobranza Efectiva*. Recuperado de <http://cobranzaefectiva.blogspot.pe/>
- Cardena, M., & Velasco, B. (enero de 2014). *Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso*. *Revista Facultad Nacional de Salud Pública*, 18-23.
- Cardenas, M., & Velasco, B. (Abril de 2014). *Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio*. *Revista Facultad Nacional de Salud Pública*, 16-25. Obtenido de *Revista Facultad Nacional de Salud Pública*.
- Carlos, V. (2013). *¿Que son las políticas de cobranza de una empresa? El blog de crédito y cobranzas en las Pymes*. Recuperado de <https://creditoycobranza.wordpress.com/2013/08/07/las-politicas-de-credito-y-cobranza/>

- Carlos, V. (2013). ¿Que son las políticas de cobranza de una empresa?. El blog de crédito y cobranzas en las Pymes. Recuperado de <https://creditoycobranza.wordpress.com/2013/08/07/las-politicas-decredito-y-cobranza/>
- Ceballos Sebastian, J. (Julio de 2015). Importancia De Las Estrategias Para La Administración Eficiente Del Efectivo. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, 25-27
- Cerón Gordón, J. D., Mera Barragán, P., Llangarí Arellano, V., Fernández Vinueza, D., & Villamarin Padilla, J. (Septiembre de 2017). Estrategias De Recuperación De Cartera Vencida En Los Segmentos 4 Y 5 Del Sistema Financiero Popular Y Solidario Del Ecuador. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, 27-30.
- Chiavassa, M. (2016). Determinar la combinación óptima de la cartera crediticia. (Trabajo para obtener la Maestría en Dirección de Negocios) Universidad Nacional de Córdoba. Recuperado de: <https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/2347/Tesis%20Final%20Marcos%20Chiavassa.pdf?sequence=1&Allowed=y>
- Cibran, Prado, Crespo y Huarte (2013). Planificación Financiera. (1era Edición).
- Cortez Rivas, D. (2016). La gestión de cartera de crédito y el riesgo crediticio como determinante de morosidad o liquidez de las empresas comerciales. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, 120-133.
- Dionne, G. (2013). Gestión del riesgo: historia, definición y crítica. Investigación de Canadá en Gestión de Riesgos, 78-86. Obtenido de Google Academic.
- Duque Gonzales, A. (2017). Las Ventas A Crédito Y Su Impacto En La Liquidez. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, 67-77.
- Hidalgo, E. V. (2010). Influencia del control interno en la gestión de créditos y cobranzas en una Empresa de Servicios de Pre- Prensa Digital en Lima Cercado. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público), Universidad San Martín de Porres, Lima, Perú. Recuperado de

http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/363/1/hidalgo_ev.pdf

Jaramillo Aguirre, S. (2016). Relación entre la gestión del capital de trabajo y la rentabilidad. *Análisis económico*, 327-347.

Martínez García, M., Venegas Martínez, F., & Trejo García, J. (2017). Credit risk management at retail in Mexico: An econometric improvement in the selection of variables and changes in their characteristics. *Contaduría y Administración*, 377-398.

Martínez, E. (2009). *Manual para la Gestión del Crédito a clientes* (p.52-119). Barcelona: Ediciones Deusto.

Mera Rivera, J., & Ordoñez Vivero, R. (Diciembre de 2017). Cartera De Créditos Y Cobranzas Y Su Impacto En La Liquidez Y Rentabilidad De La Empresa Medic&Services S.A. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 65-72.

Priede, T., Lopez C. & Benito, S. (2010). *Creación y Desarrollo de Empresas* (p.278). Madrid: Lavel S.A.

Puente Riofrío, M., Solís Cabrera, D., Guerra Torres, C., & Carrasco Salazar, V. (16 de junio de 2017). Relación Entre La Gestión Financiera Y La Rentabilidad Empresarial. *Revista Contribuciones a la Economía*, 120-153.

Ramírez Molinares, C., Carbal Herrera, A., & Zambrano Meza, A. (Abril de 2012). LA CREACIÓN DE VALOR EN LAS EMPRESAS: Grupo de Investigación GNÓSIS, 157-169.

Salgado García, E. (2012) *Guía para elaborar citas y referencias en formato APA*. Edición ed. Costa Rica: ULACIT. <http://www.ulacit.ac.cr/carreras/documentosULACIT/Carreras/MANUAL%20APA%20ULACIT%20actualizado%202012.pdf>

Llanes Ordóñez (2013). *Com elaborar, tutoritzar i avaluar un Treball de Fi de Màster*. Edtion ed. Barcelona: AQU Catalunya, 2013. Disponible en: http://www.aqu.cat/doc/doc_26365669_1.pdf

- Torres Ripa, J. (2011) El copyright en cuestión: Diálogos sobre propiedad intelectual Edición. Bilbao: Deusto, http://www.deusto-publicaciones.es/ud/copyright/copyright_cuestion.pdf
- Torrico Salamanca, S. E. (20 de Noviembre de 2014). Macro credit scoring as a proposal for quantifying credit risk. Investigación & desarrollo, 42-63
- Uceda. & Villacorta. (2014). Las políticas de ventas al crédito y su influencia en la morosidad de los clientes en la empresa Import Export Yomar E.I.R.L., en la ciudad de Lima Periodo 2013: caso Universidad Privada Antenor Orrego. Obtenido de http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/347/1/UCEDA_LORENA_VENTAS_CREDITO_MOROSIDAD_CLIENTES.pdf
- Valle , E. (2005). Manual para la Gestión del Crédito a clientes (p.52-119). Barcelona: Ediciones Deusto.
- Zamora, (2013). Administración de Crédito y Cobranza. Recuperado de <https://creditoycobranza.wordpress.com/2013/10/10/outsourcing-de-laadministracion-del-credito-y-cobranza/>