



# FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y  
LIQUIDEZ EN LAS MYPES. UNA REVISIÓN  
SISTEMATICA DE LITERATURA CIENTIFICA DE  
LOS ÚLTIMOS 10 AÑOS”

Trabajo de investigación para optar al grado de:

**Bachiller en Contabilidad y Finanzas**

**Autores:**

Skiner Brayson Saavedra Olivares

**Asesor:**

Dr. Noe Valderrama Marquina

Lima - Perú

2019




## ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El asesor Dr. **NOE VALDERRAMA MARQUINA**, 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 estudiante/egresado:

- Skiner Brayson Saavedra Olivares

Por cuanto, **CONSIDERA** que el trabajo de Investigación, titulado **“GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y LIQUIDEZ EN LA MYPES. UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA DE LITERATURA CIENTÍFICA DE LOS ÚLTIMOS 10 AÑOS”**, 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.

Lima, 24 de Julio de 2018

  
\_\_\_\_\_  
Dr. NOE VALDERRAMA MARQUINA  
Asesor

### ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El Sr(a) Dra. Giulliana Cisneros Deza, ha procedido a realizar la evaluación del trabajo de investigación del (los) estudiante(s): Skiner Brayson Saavedra Olivares, para aspirar al grado de bachiller con el trabajo de investigación: **“GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y LIQUIDEZ EN LAS MYPES. UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA DE LITERATURA CIENTÍFICA DE LOS ÚLTIMOS 10 AÑOS”**.

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

Aprobado

Calificativo:  Excelente [20 - 18]

Sobresaliente [17 - 15]

Bueno [14 - 13]

Desaprobado

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

Dra. Giulliana Cisneros Deza

Evaluador

## DEDICATORIA

A mis padres quienes han sido guía para llegar a este punto de mi carrera, y a Dios por haberme dado salud para lograr mis objetivos además de su infinita bondad y amor.

## AGRADECIMIENTO

Este trabajo está dedicado a mis padres por su esfuerzo por creer en mí, a la Universidad por darme la oportunidad de crecer y a los docentes por las enseñanzas transmitidas.

## Tabla de contenido

<b>ACTA DE AUTORIZACION PARA PRESENTACION DEL TRABAJO DE INVESTIGACION.....</b>	<b>2</b>
<b>ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>3</b>
DEDICATORIA .....	4
AGRADECIMIENTO .....	5
ÍNDICE DE TABLAS .....	7
ÍNDICE DE FIGURAS .....	8
RESUMEN .....	9
<b>CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>10</b>
<b>CAPÍTULO II. METODOLOGÍA.....</b>	<b>12</b>
<b>CAPÍTULO III. RESULTADOS.....</b>	<b>16</b>
<b>CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES .....</b>	<b>24</b>
REFERENCIAS .....	26
ANEXOS .....	28

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: <i>Registro de datos de las investigaciones</i> .....	14
Tabla 2 <i>Registro de las investigaciones revisadas</i> .....	16
Tabla 3: <i>Análisis de resultados por países</i> .....	23
Tabla 4: <i>Análisis de resultados por periodos</i> .....	23
Tabla 5: <i>Análisis de resultados por fuentes</i> .....	23
Tabla 6: <i>Análisis de resultados por Tipos de estudio</i> .....	23

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: <i>Diagrama de descarte trabajos duplicados</i> .....	15
Figura 2: <i>Diagrama de flujo de la selección del Estudio</i> .....	16



## RESUMEN

Las propuesta de implementación en la gestión de cuentas por cobrar para el incremento de la liquidez, ha asumido una importancia creciente para las Mypes, ya que la investigación ha sugerido que deben de implementarse políticas de cuentas por cobrar, monitorizando y regulando el registro de clientes, cantidad de ventas a crédito, plazos de pagos, con el fin de alcanzar el objetivo de no tener problemas liquidez y poder expandirse como empresa.

La información fue recogida en bibliotecas virtuales (Scielo, Redib, Dspace, Google académico y varios repositorios de distintas universidades nacionales e internacionales). Por ello se ha realizado una revisión sistemática, con base de datos en periodo comprendido en el año 2007 y el año 2017 encontrándose 13 investigaciones validas, para analizar las evidencias recogidas en diferentes investigaciones sobre: a) control interno en el área de cobranzas y su impacto en la liquidez de las Mypes b) contabilidad general, c) contabilidad, d) estados financieros, e) contabilidad financiera para contaduría y administración.

De los trabajos de investigación revisados se encontró que las Mypes presentan problemas de liquidez porque no tienen una eficiente gestión de cobros y que la mayoría de ellas no cuentan con el personal contable adecuado ni están capacitados

**PALABRAS CLAVES: Cuentas por cobrar, Créditos, Cobranzas, Control interno y Liquidez.**

## CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

Para que una empresa pueda realizar todas sus actividades y operaciones cada periodo, deben disponer de una cantidad de dinero suficiente que cubra el costo de estas, esto es a lo que comúnmente llamaríamos que la empresa cuente con liquidez. En las empresas grandes en su gran mayoría no tienen el problema de falta de liquidez por que tienen bien elaborado un plan para poder siempre cubrir sus costos de cada periodo.

La situación descrita no es la misma para las micro y pequeñas empresas (en adelante llamadas Mypes) porque su principal problema es la falta de liquidez, que en varias oportunidades les hace perder grandes ventas o contratos con clientes ya que a veces no cuentan con el suficiente efectivo para realizarlos trabajos. Pero a qué se debe que una Mype no cuente con liquidez, una de las razones y la más obvia es que durante un periodo anterior las ventas hayan sido bajas, esto es de lo más normal es algo natural en todo negocio; el problema radica cuando a pesar de haber tenido buenas ventas no cuenten con suficiente liquidez y esto se debe a que una proporción de las ventas son al crédito (conocido como cuentas por cobrar) y pues las Mypes al no tener una adecuada gestión de cuentas por cobrar, no hacen posible el retorno del efectivo de esas ventas al crédito.

El implementar una adecuada gestión de cuentas por cobrar para que se incremente la liquidez de las Mypes, en la actualidad se ha convertido en una alternativa de solución, dado que su impacto en la utilidad generado por la empresa le permite asegurar la disponibilidad de capital las cuales le permitirá invertir en las existencias y la disponibilidad de productos para sus clientes. Logrando tener un mejor nivel de servicio, que le permita expandirse y fidelizar a sus clientes teniendo la cantidad y los productos requeridos.

Se da una cuenta por cobrar en el momento cuando se vende al crédito productos o servicios a un cliente, una cuenta por cobrar es aquel derecho al que accede el comerciante sobre el monto por la venta realizada. Horngren, Harrison y Oliver (2010) afirman. “Es así que una cuenta por cobrar resulta en realidad el derecho a recibir efectivo en un plazo establecido entre las partes que estaría conformado por el acreedor (vendedor o comerciante) y deudor (Cliente o comprador)”(p.90).

La liquidez de una organización está determinada por la capacidad que se tiene para cancelar las obligaciones a corto plazo contraídas por la empresa, sino también a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes. La determinación de la liquidez de la empresa es parte integral de la proyección financiera y presupuestal de cualquier empresa. (Mendoza y Ortiz, 2016)

El presente trabajo está justificado en la importancia de como la gestión de cuentas por cobrar se relaciona con la liquidez de las Mypes, por lo que se realizará una revisión sistemática de otros trabajos o investigaciones tanto teóricas como empíricas durante los últimos años para conocer acerca de esta relación, ya que como se mencionó antes resulta un problema para las Mypes el no contar con liquidez al momento de efectuar sus actividades. Por lo que nos vemos en la necesidad de plantear la pregunta **¿Qué se conoce de la gestión de las cuentas por cobrar y la liquidez en las Mypes entre los años 2007 y 2017?**

El objetivo de esta investigación que se documenta en el presente trabajo es la investigación sobre las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las Mypes por lo que planteamos: **Analizar los estudios teóricos y empíricos sobre la gestión de cuentas por cobrar y la liquidez en las Mypes entre los años 2007 y 2017.**

## CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

En la presente investigación se realiza el tipo de estudio conocido como la Revisión Sistemática de literatura científica. Las Revisiones Sistemáticas se definen como aquellas investigaciones científicas que tienen como unidad de análisis a los estudios primarios originales, a partir de los cuales se busca responder a una pregunta de investigación claramente planteada mediante un proceso explícito y sistemático. Es por lo cual es considerada como investigación secundaria («investigación sobre lo investigado»). Se debe tener cuidado con, las revisiones que no tienen un proceso sistemático conocidas como revisiones narrativas que son simplemente un formato de literatura científica que se basa en solo opiniones. (Cook, Sackett y Spitzer, 1995)

En la revisión sistemática presentada en este trabajo, se analizarán y sintetizarán las evidencias encontradas en investigaciones en torno a la cuestión de qué se conoce de la gestión de cuentas por cobrar y liquidez en las Mypes; para lo que se debe señalar lo siguiente:

### II.1 Criterios de Inclusión

- Los trabajos deben haberse en el periodo comprendido entre el año 2007 y 2017. Porque es el periodo en el que se desea conocer la información
- Deben ser trabajos que han sido aplicados a una realidad concreta. Porque se desea ver la realidad situacional.
- Deben ser trabajos no experimentales. Las variables no deben ser alteradas para que muestren un comportamiento de acorde a lo que se busca.
- Trabajos en idioma español, por la facilidad para entender los términos contables.

- Trabajos de Latinoamérica (No incluye a los de Brasil)

## II.2 Criterios de Exclusión

- Trabajos que tengan el estatus de “no terminados o no sustentados”.
- Trabajos que no sean de la carrera de Contabilidad o Finanzas, para evitar la diferente interpretación respecto a los indicadores y variables.
- Trabajos que no tengan como unidad de análisis a las Mypes, ya que se desea estudiar a las pequeñas empresas y no a las grandes.

## II.3 Fuentes de información

Preferenciales: Bibliotecas Virtuales y de base de datos como Scielo, Redalyc, Google Académico y Ebsio.

Complementarias: Repositorios de distintas universidades, para la revisión de las tesis.

## II.4 Estrategias de Búsqueda

Principalmente se buscó documentos que contengan como palabra clave los términos de Créditos, cuentas por cobrar, cobranzas, control interno, liquidez, utilidades, administración financiera y Mypes. Con la finalidad de que alguna de estas palabras se encontrara en el documento, para posteriormente analizarlo más a fondo.

## II.5 Clasificación de Documentos

Para registrar los datos se utilizaron información de cada artículo de los siguientes campos:

Tabla 1 *Registro de datos de las investigaciones*

<b>Autores y año de publicación</b>	<b>Título de la investigación</b>	<b>País</b>	<b>Tipo de investigación</b>	<b>Resumen</b>
<i>Apellido, Nombre (Año)</i>	<i>“...Cuentas por cobrar.... Liquidez en...”</i>	<i>Ciudad o estado, País</i>	<i>Descriptiva, Correlacional. Aplicativa, etc.</i>	<i>Objetivos, Técnicas, Datos, Resultados, Conclusiones</i>

Los artículos referenciados a través de los descriptores fueron analizados y codificados independientemente (Ver Anexo 1)

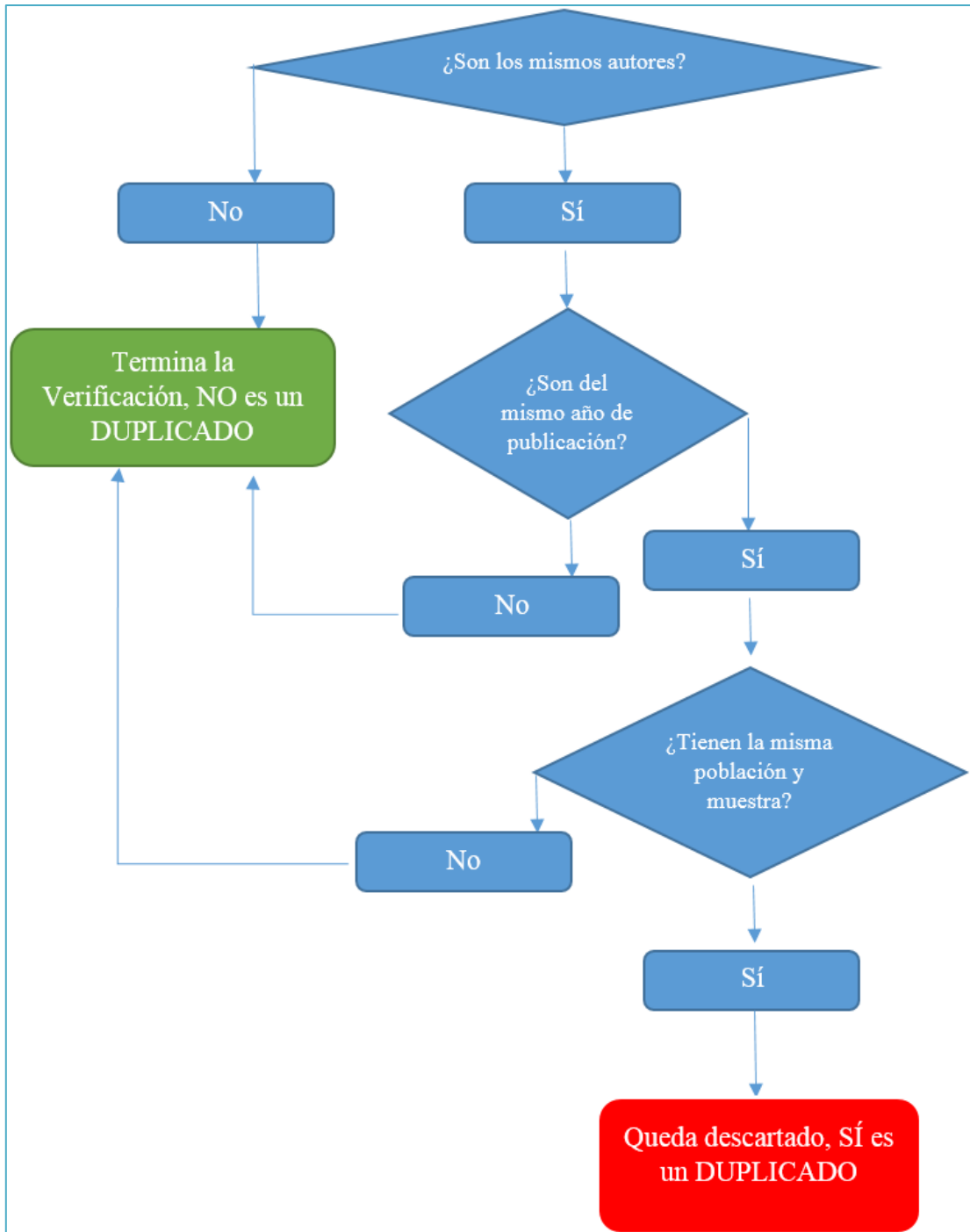
## **II.6 Extracción de Datos**

Para la extracción de información y datos relevantes para esta investigación, se comienza por verificar si cumplen con los criterios de inclusión y exclusión, seguido de un lectura del resumen para poder ubicar donde se encuentra la información relevante para poder llenar la tabla 1, por lo que su ubican los objetivos, la metodología, la muestra se analizan los resultados y finalmente se interpretan las conclusiones y recomendaciones de los autores para cada trabajo.

## **II.7 Descarte de Duplicados**

Para descartar los trabajos duplicados, se procederá a verificar los autores, año de publicación y población junto con la muestra del estudio mediante un diagrama. Como se muestra en la siguiente figura.

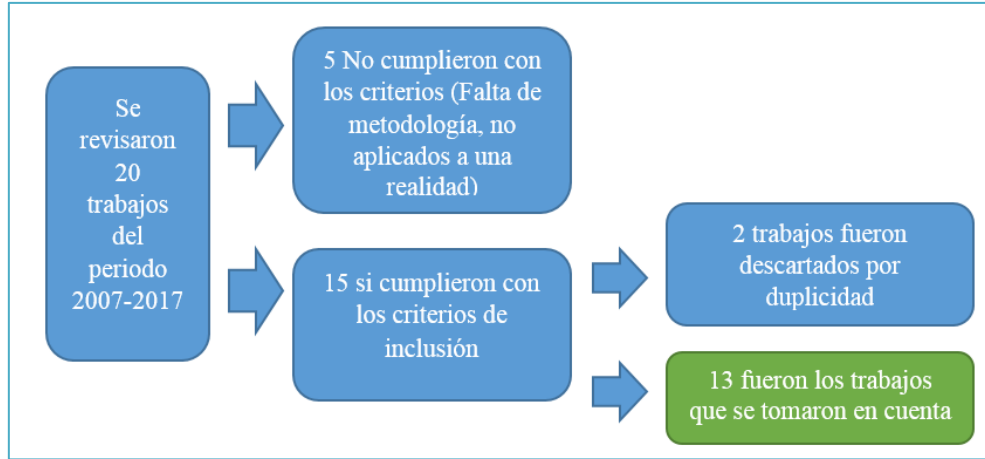
Figura 2: Diagrama de descarte trabajos duplicados.



Fuente: Elaboración propia del investigador

### CAPÍTULO III. RESULTADOS

Figura 2: Diagrama de flujo de la selección del Estudio.



Fuente: Elaboración propia del investigador

Se revisaron en total 20 artículos para el periodo 2007 – 2017, de los cuales se descartaron cinco, por no cumplir los criterios de inclusión (principalmente por no tener una metodología planteada) y dos más por ser duplicados (se encontraban en diferentes bibliotecas virtuales y diferentes formatos) ya que tenían la misma información. De los que quedaron si cumplían con todos los requisitos y son los que se muestran a continuación.

Tabla 2 Registro de las investigaciones revisadas

<b>Autores y año de Publicación</b>	<b>Título de la investigación</b>	<b>País</b>	<b>Tipo de Investigación</b>	<b>Resumen</b>
Lizárraga, K. (2010)	Gestión de las Cuentas por Cobrar en la Administración del Capital de Trabajo de las Empresas de Fabricación de Plástico en el distrito de Ate.	Lima - Perú	Descriptiva	Sostiene que una gestión eficiente de las cuentas por cobrar significa también estar integrada a una plataforma tecnológica bancaria, para poder acceder al financiamiento de las ventas y mejorar el aumento del efectivo y la rotación de las cuentas por cobrar.



Pérez, T y Ramos, M. (2016)	Implementación de un Sistema de Control Interno en las Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa Bagservis S.A.C.	Trujillo - Perú	Aplicativa	Estableció e implementó un sistema de control interno de las cuentas por cobrar, se logró mejorar las actividades, procedimientos y formatos, las mismas que son de gran utilidad, permitiendo de manera práctica y oportuna el buen funcionamiento para el Control Interno de las Cuentas por Cobrar.
Fernández, N y. Petit, A. (2009)	Procedimientos de Control Interno de las Cuentas por Cobrar en las Empresas de Construcción de la Industria Petrolera. Caso: Municipio Maracaibo	Zulia- Venezuela	Descriptiva	Mencionan que las empresas de construcción y montaje de subestaciones eléctricas de la industria petrolera, aun cuando disponen de lineamientos que regulan el manejo de sus cuentas por cobrar; no le dan un estricto cumplimiento a la puesta en práctica de estos procedimientos de control interno; lo cual se evidencia en ciertas debilidades mostradas con respecto al funcionamiento y evaluación periódica de los procedimientos administrativos y contables llevados a cabo por estas organizaciones.
Aguilar V. (2013),	Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratista corporación petrolera S.A.C. - año 2012.	Perú	Descriptiva	La rotación de las cobranzas con su debido procedimiento permite controlar la liquidez, logrando y estableciendo un cronograma de los cumplimientos prolongado de cobro y asimismo poder cubrir la necesidad más relevante del capital de trabajo para el desarrollo de la empresa. La baja liquidez por los gastos financieros perjudica el desarrollo empresarial, teniendo que recurrir a otros futuros financiamientos para

Contreras, S. (2012)	El control interno y su impacto en la liquidez de las Mypes de prestación de servicios de cómputo en el distrito de Comas periodo 2011.	Lima - Perú	Causal	<p>la corporación petrolera SAC, que tiene un retraso de 28 días en la rotación de cobranza, teniendo riesgos crediticios en sus evaluaciones con las entidades.</p> <p>Se concluye que el control interno incidirá favorablemente en la liquidez de las Mypes de prestación de servicios de cómputo en el distrito de Comas periodo 2011, dado que es una herramienta diseñada para proporcionar seguridad respecto del logro de objetivos que se ha trazado la empresa. En el análisis estadístico se ha demostrado contundentemente que los componentes del control interno minimizan los riesgos de liquidez de las Mypes de prestación de servicios de cómputo en el distrito de Comas periodo 2011. Este resultado nos permitirá operar con un mejor nivel para tomar decisiones acertadas.</p>
Lorena C. (2016),	Gestión de cuentas por cobrar y la liquidez en la empresa multimoda J&M E.I.R.L, San Juan de Lurigancho.	Lima - Perú	Correlacional	<p>Tuvo como objetivo general determinar cómo se relaciona la gestión de cuentas por cobrar y la liquidez. Se tomó como muestra a 25 trabajadores el área contabilidad y administrativa, usando para la recolección de datos es el censo y como instrumento se utilizó el cuestionario medido a través de la escala de Likert. Llegando a la conclusión, que existe una correlación significativa de 0.592 entre la gestión de cuentas por cobrar y la</p>

liquidez en la empresa Multimoda gracias a los resultados de la prueba de hipótesis.

<p>Becerra, L. , Biamonte C. y Palacios E (2017)</p>	<p>Cuentas por Cobrar y Su Incidencia en la Liquidez de la Empresa “Ademinsa S.A.C</p>	<p>Lima - Perú</p> <p>Aplicativa</p>	<p>Las cuentas por cobrar si inciden en la liquidez de la empresa, según el análisis comparativo que nos muestra el incremento de 0,57% con respecto al periodo 2014 al 2015 significando el importe de S/ 160,090.00 la organización se verá perjudicada por el incumplimiento de pago oportuno según lo acordado en el documento y el riesgo de no cumplir en las fechas programadas vencidas, todo esto afecta el cumplimiento de las obligaciones corrientes.</p>
<p>Loyola, C. (2016)</p>	<p>Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa agropecuaria Chimú S.R.L.</p>	<p>Trujillo - Perú</p> <p>Descriptiva</p>	<p>Debido a su carente política de créditos, la gestión de cuentas por cobrar muestra una incidencia en la liquidez de la empresa, lo cual es flexible dado que en la evaluación de los posibles clientes no realiza un seguimiento detallado para verificar el cumplimiento con los terceros, debido a una débil política establecida en sus procedimientos en tener un control más riguroso. La empresa Agropecuaria chimú S.R.L. carece de política de cobranza con procedimientos de control eficientes, aunque el plazo fijado para el pago de los clientes es de 15 a 30 días, la realidad indica que los</p>

clientes demoran en cancelar su deuda mucho más tiempo de lo acordado inicialmente. Lo cual a mayor tiempo transcurrido conlleva a que se provisione estas cuentas como cobranza dudosa, las que a su vez en el tiempo pueden convertirse en incobrables generando de esta manera un menor índice en la liquidez y rentabilidad para la empresa

Morales, R. (2012)	La administración de cuentas por cobrar en una empresa que comercializa tubería y accesorios de acero inoxidable para las industrias alimentaria y farmacéutica”.	México	Descriptiva	Se determinó que la empresa tiene potencial para desarrollar un crecimiento en el ramo en el que se desarrolla, aunque es cierto que está muy competido, también es cierto que hay mercado para ello y Pierre Harry cuenta con el material necesario para formar parte de esa competitividad pues tanto material que vende como el que fabrica cubre las normas y especificaciones requeridas por las que regulan este mercado, además de que cuenta con grandes clientes directos (usuarios) o indirectos que le son fieles lo cual es en cierta forma una fortaleza con la que cuenta la empresa.
Cárdenas, M. y Velasco, B. (2014)	Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio del caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud	Santander - Colombia	Documental	Se aplicó una investigación de tipo documental, para determinar y analizar los indicadores financieros referentes a la morosidad de las cuentas por cobrar, rentabilidad y liquidez; por lo tanto, se requirió de la revisión y consulta detallada de fuentes primarias (estados financieros e informes) de la Empresa Social del Estado

En particular, se evidenció el crecimiento acelerado de los costos y los gastos sin ningún control con respecto al aumento en las ventas, igualmente el crecimiento de las cuentas por cobrar, lo cual incidió directamente en la sostenibilidad financiera del Hospital.

Avelino, M. Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa ADECAR CÍA. LTDA  
Guayaquil Descriptiva - Ecuador

Tuvo como objetivo principal el establecer de qué manera las cuentas por cobrar inciden favorablemente en la liquidez de la empresa, de tal manera que permita obtener resultados sólidos para tomar decisiones acerca del cumplimiento de las obligaciones a corto plazo. Para el desarrollo de la investigación llevo a cabo, el análisis de los estados financieros de la compañía para examinar sus cuentas por cobrar y como afecta a los resultados de la misma en un plazo determinado, así mismo procedió a validar los estados financieros mediante los ratios de gestión y liquidez.

Solís, (2017)	T Cuentas por Cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Comercializadora EL BARATON	Ecuador	Observación directa	<p>No cuenta con un manual de políticas y procedimientos para el otorgamiento de créditos y tampoco para los procesos de cobranza. Poseen poco tiempo el buró de crédito para el análisis de otorgamiento de crédito, pero no existe un control interno sobre el mismo, por lo que a veces no se hace buen uso de la herramienta.</p> <p>La empresa no cuenta con programas de capacitación al personal en temas de análisis de créditos y de cobranza, al igual que en temas financieros, lo que origina el desconocimiento del impacto que tiene la incobrabilidad en la liquidez de la compañía.</p> <p>El período promedio de cobro para el año 2015, fue de 185.44 días, existe una falta de políticas y procesos en la gestión de recuperación de la cartera, que afecta a la liquidez de la COMERCIALIZADORA EL BARATON BARATONSA S.A, mientras que en el año 2016 fue de 255.54 días.</p>
Durán (2015)	J. El control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa El Mundo Berrueta Carmona y CÍA.	El Oro- Ecuador	Descriptiva	<p>A través de la presente investigación se presenta mediante conclusión profesional que en la empresa El Mundo Berreuzeta Carmona y Compañía, del cantón Camilo Ponce Enríquez, no cuenta con un Control Interno de las Cuentas por Cobrar, donde permita obtener resultados estadísticos de su estabilidad crediticio que ofrece a su distinguida clientela; siendo</p>

### Análisis Global de los Estudios

*Tabla 3 Análisis de resultados por países*

Países	Cantidad	%
Perú	7	54%
Ecuador	3	23%
México	1	8%
Colombia	1	8%
Venezuela	1	8%

*Tabla 4 Análisis de resultados por periodos*

Periodos	Cantidad	%
2007-2012	4	31%
2013-2017	9	69%

*Tabla 5 Análisis de resultados por fuentes*

Fuentes	Cantidad	%
Dspace	1	8%
Eumed	2	15%
Redib	1	8%
Scielo	1	8%
Repositorio Las Américas	1	8%
Repositorio USMP	2	15%
Repositorio UCV	2	15%
Repositorio UNAM	1	8%
Repositorio UPN	1	8%
Repositorio UTMACHALA	1	8%

*Tabla 6 Análisis de resultados por Tipos de estudio*

Tipo de Estudio	Cantidad	%
Descriptiva	7	54%
Causal	1	8%
Correlacional	1	8%
Aplicativa	2	15%
Documental	1	8%
Observación Directa	1	8%

## CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

La Revisión Sistemática se realizó para el periodo comprendido entre los años 2007 y el 2017, recopilándose 13 artículos empíricos y teóricos en su mayoría nacionales y también internacionales de países como México, Ecuador, Venezuela y Colombia, se ve la necesidad que en futuros estudios se amplíe el periodo de búsqueda para poder conocer a partir de qué periodo se mostró un mayor interés por la gestión de cuentas por cobrar para poder solucionar los problemas de liquidez.

Una de las principales limitaciones de las investigaciones revisadas es que su tipo de estudio es de carácter descriptivo cerca del 54% respecto del total, y es que el inconveniente con estos tipos de trabajos es que solo muestran la situación para brindar información y no buscan establecer una relación o causa y efecto entre las variables estudiadas que son las cuentas por cobrar y la liquidez de las Mypes.

Otra limitación es que la mayoría de las investigaciones basan su estudio para un determinado año y no lo hacen para un periodo amplio, por lo que no se puede observar cambios ni variaciones de las variables en cuestión en las Mypes. El hacer un estudio con un estudio de series de tiempo se podría ver la evolución de las Mypes si es que mejoran o empeoran y poder captar las estrategias en los años que se tuvo mejor resultado económico y no volver a realizar las acciones para los años en las que el resultado económico fue bajo.



## Conclusiones

La revisión sistemática realizada ayuda a responder la pregunta de investigación acerca de qué se conocía acerca de la Gestión de cuentas por cobrar y la Liquidez en las Mypes:

- Las Mypes que presentan problemas de liquidez, es porque no dentro de ellas no existe una eficiente gestión de cobros.
- Las Mypes en su mayoría no aplican técnicas financieras en la administración de las cuentas por cobrar.
- El personal del área contable con el que cuenta las Mypes no cuenta con los conocimientos suficientes ni está capacitado para la aplicación de una buena gestión de cuentas por cobrar.
- Las Mypes cuando enfrentan una disminución de liquidez por causa de no haber realizado una adecuada política de cobro, afecta al incumplimiento de las obligaciones como el pago de planillas, pago de proveedores y entidades financieras.
- La gestión de cuentas por cobrar para mejorar la liquidez de las Mypes va acompañada de un control interno de la empresa.
- El otorgar créditos a los clientes, es una estrategia para poder tener una mayor afiliación con los clientes. Pero se debe realizar una adecuada gestión de cobro para poder obtener el efectivo perteneciente a las ventas al crédito.

## REFERENCIAS

- Aguilar, V. (2013). Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratista corporación petrolera S.A.C. - año 2012. Perú.
- Avelino, M. (2017). Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa ADECAR CÍA. LTDA. Guayaquil.
- Becerra, L., Biamonte, C., & Palacios, E. (2017). Cuentas por Cobrar y Su Incidencia en la Liquidez de la Empresa “Ademinsa S.A.C. Lima.
- Cardenas, M., & Velasco, B. (2014). Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio del caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud. Santander.
- Contreras, S. (2012). El control interno y su impacto en la liquidez de las Mypes de prestación de servicios de cómputo en el distrito de Comas periodo 2011. . Lima.
- Cook, D., Sackett, D., & Spitzer, W. (1995). *Pautas metodológicas para revisiones sistemáticas de ensayos de control aleatorizados en atención de la salud de la Consulta sobre metanálisis*. Canada.
- Fernández, N., & Petit, A. (2009). Procedimientos de Control Interno de las Cuentas por Cobrar en las Empresas de Construcción de la Industria Petrolera. Caso: Municipio Maracaibo. Zulia.
- Gaitan, R. E. (2015). *Control interno y fraudes: analisis de informe COSO I,II y III con base en los ciclos transaccionales*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Horngren, C., Harrison , W., & Oliver, S. (2010). CONTABILIDAD Octava Edición. Mexico: Pearson.

J., D. (2015). El control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa El Mundo de Berrezueta Carmona y Cía. El Oro.

Lizárraga, K. (2010). Gestión de las Cuentas por Cobrar en la Administración del Capital de Trabajo de las Empresas de Fabricación de Plástico en el distrito de Ate. Lima.

Lorena, C. (2016). Gestión de cuentas por cobrar y la liquidez en la empresa multimoda J&M E.I.R.L, San Juan de Lurigancho. . Lima.

Loyola, C. (2016). Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa agropecuaria Chimú S.R.L. Trujillo.

Mendoza Roca, C., & Ortiz Tovar, O. (2016). *Contabilidad Financiera para Contaduría y Administración*. Barranquilla: Universidad del Norte.

Morales, R. (2012). La administración de cuentas por cobrar en una empresa que comercializa tubería y accesorios de acero inoxidable para las industrias alimentaria y farmacéutica. México.

Pérez, T., & Ramos, M. (2016). Implementación de un Sistema de Control Interno en las Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa Bagservis S.A.C.. Trujillo.

Solis, T. (2017). Cuentas por Cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Comercializadora EL BARATON. Ecuador.

## ANEXOS

### Listado de Trabajos

Número	Título	Autores	Año	Fuente	País	Tipo de Investigación	Tipo de datos
1	Gestión de las Cuentas por Cobrar en la Administración del Capital de Trabajo de las Empresas de Fabricación de Plástico en el distrito de Ate.	Lizárraga, K.	2010	Repositorio USMP	Lima - Perú	Descriptiva	Transversal
2	Implementación de un Sistema de Control Interno en las Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa Bagservis S.A.C.	Pérez, T y Ramos, M.	2016	Repositorio UPN	Trujillo - Perú	Aplicativa	Transversal
3	Procedimientos de Control Interno de las Cuentas por Cobrar en las Empresas de Construcción de la Industria Petrolera. Caso: Municipio Maracaibo	Fernández, N y. Petit, A.	2009	Redib	Zulia- Venezuela	Descriptiva	Transversal
4	Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratista corporación petrolera S.A.C. - año 2012.	Aguilar V.	2013	Repositorio USMP	Perú	Descriptiva	Transversal
5	El control interno y su impacto en la liquidez de las Mypes de prestación de servicios de cómputo en el distrito de Comas periodo 2011.	Contreras, S.	2012	Repositorio UCV	Lima - Perú	Causal	Transversal
6	Gestión de cuentas por cobrar y la liquidez en la empresa multimoda J&M E.I.R.L, San Juan de Lurigancho.	Lorena C.	2016	Repositorio UCV	Lima - Perú	Correlacional	Transversal
7	Cuentas por Cobrar y Su Incidencia en la Liquidez de la Empresa “Ademinsa S.A.C	Becerra, L. , Biamonte C. y Palacios E.	2017	repositorio las Américas	Lima - Perú	Aplicativa	Transversal

8	Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa agropecuaria Chimú S.R.L.	Loyola, C.	2016	Dspace	Trujillo - Perú	Descriptiva	Transversal
9	La administración de cuentas por cobrar en una empresa que comercializa tubería y accesorios de acero inoxidable para las industrias alimentaria y farmacéutica”.	Morales, R.	2012	Repositorio UNAM	México	Descriptiva	Transversal
10	Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio del caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud	Cárdenas, M. y Velasco, B,	2014	Scielo	Santander - Colombia	Documental	Series de Tiempo
11	Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa ADECAR CÍA. LTDA	Avelino, M.	2017	Eumed	Guayaquil - Ecuador	Descriptiva	Transversal
12	Cuentas por Cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Comercializadora EL BARATON	Solís, T	2017	Eumed	Ecuador	Observación directa	Transversal
13	El Control Interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa El Mundo Berrezueta Carmona y cía.	Durán J.	2015	Repositorio UTMACHALA	El Oro- Ecuador	Descriptiva	Transversal