

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

Gestión de cuentas por cobrar un factor de solución en la liquidez

Trabajo de Investigación para obtener el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad y
Gestión Tributaria

Autor:

Billy David Llamocure Oscco
Sandy Ramírez Muñoz

Asesor:

Mg. Pedro Orlando Vega Espilco

Lima, diciembre 2020

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Mg. Pedro Orlando Vega Espilco, de la Facultad de Ciencia Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: “**Gestión de cuentas por cobrar un factor de solución en la liquidez**” constituye la memoria que presentan los estudiantes Billy David Llamocure Oscoco y Sandy Ramírez Muñoz, para obtener el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria, cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Lima, a los veinte días del mes de diciembre del año 2020.



Mg. Pedro Orlando Vega Espilco

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

En Lima, Ñaña, Villa Unión, a los 20 días del mes de diciembre del año 2020 siendo las 10:00 horas., se reunieron en la sala virtual de la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: Dr. Edual Delmar Santos Gutiérrez el secretario: CPC Adolfo William Lavalle Gónzales y como miembro: Mg Salomón Axel Vásquez Campos y el asesor Mg. Pedro Orlando Vega Espilco con el propósito de administrar el acto académico de sustentación del Trabajo de investigación titulado: "Gestión de cuentas por cobrar un factor de solución en la liquidez" de los Bachilleres:

- a) Billy David Llamocure Oscco
- b) Sandy Ramirez Munoz

Conducente a la obtención del grado académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria.

El Presidente inició el acto académico de sustentación bajo la modalidad virtual invitando a los candidatos hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del Jurado a efectuar las preguntas, cuestionamientos y aclaraciones pertinentes, los cuales fueron absueltos por el candidato. Luego se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del Jurado.

Posteriormente, el Jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Candidato (a): Billy David Llamocure Oscco

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	14	C	Aceptable	Bueno

Candidato (b): Sandy Ramirez Munoz

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	14	C	Aceptable	Bueno

Finalmente, el Presidente del Jurado invitó al candidato a ponerse de pie, para recibir la evaluación final. Además, el Presidente del Jurado concluyó el acto académico de sustentación, procediéndose a registrar las firmas respectivas.



Presidente



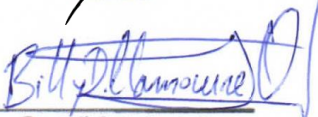
Secretario



Asesor

Miembro

Miembro



Candidato/a (a)



Candidato/a (b)

Gestión de cuentas por cobrar un factor de solución en la liquidez

Llamocure Oscco Billy David^{a*}, Ramírez Muñoz Sandy^a, Pedro Orlando Vega Espilco

^aEP. Administración, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

Resumen

El presente trabajo de investigación se plantea como objetivo analizar teóricamente la gestión de cuentas por cobrar y de la liquidez. Donde se puede escalar la presente investigación en base a la revisión bibliográfica y dar de cumplimiento al objetivo general que describe en analizar la relación de la gestión de cuentas por cobrar y la liquidez, debido a que las cuentas por cobrar es parte del activo circulante, es un beneficio a futuro; en consecuencia, tiene que haber un seguimiento constante para poder agrandar la liquidez. Las cuentas por cobrar a clientes vencidas concernientes a productos vendidos o servicios prestados establecen las más representativas. Asimismo, la gestión de las cuentas por cobrar evidencia el manejo adecuado de los créditos otorgados por la venta o prestación de servicios; de la misma manera, ayuda a mantener productos de calidad, evitando que estos se deterioren.

Palabras clave: Gestión, cuentas por cobrar, liquidez.

Abstract

The present research work aims to theoretically analyze the management of accounts receivable and liquidity. Where the present investigation can be scaled based on the bibliographic review and comply with the general objective that it describes in analyzing the relationship between the management of accounts receivable and liquidity, since accounts receivable is part of current assets, it is a benefit in the future; Consequently, there must be constant monitoring in order to increase liquidity. Accounts receivable from overdue customers concerning products sold or services provided establish the most representative. Likewise, the management of accounts receivable evidences the proper management of the credits granted for the sale or provision of services; in the same way, they help to maintain quality products, preventing them from deteriorating.

Keywords Management, accounts receivable, liquidity.

1. Introducción

En la actualidad es de vital importancia analizar la problemática de la administración de los recursos de las empresas, ya que ponen como opción el pago de sus servicios o productos con cierto margen de tiempo a cancelar, estas cuentas por cobrar a veces no son pagadas en el tiempo requerido o en el peor de los casos no cobradas oportunamente, esto tiene un resultado negativo ya que en conjunto estas cuentas por cobrar generarían un vacío de ingresos. En relación con los antecedentes revisados, ratifican que el presente artículo de revisión es relevante, porque nos permitirá cubrir un espacio vacío en la ciencia contable al conocer sobre la gestión de las cuentas por cobrar adecuado para las empresas, la cual otorga créditos según políticas internas y tienen el derecho de retorno del dinero a un corto y largo plazo, por el intercambio de un servicio o producto otorgado y de esta manera cubrir obligaciones e inversiones futuras. Ejemplo, Gonzales y Sanabria (2016), manifiestan que la gestión de cuentas por cobrar es un factor importante que activan los flujos de efectivo de caja para la obtención de la liquidez del negocio. El espacio vacío que cubre este artículo de revisión es de otorgar información financiera para la gestión de cuentas por cobrar, dicha información constituye un factor válido para determinar la capacidad de participación de la empresa en la sociedad. En tal sentido, las organizaciones deben de tener un apropiado manejo de liquidez que garantice el éxito y posicionamiento en el mercado. En tal sentido este artículo plantea como objetivo analizar la gestión de cuentas por cobrar es un factor de solución

en la liquidez. Por otro lado esta investigación contribuirá a contrastar los resultados que se obtengan con los encontrados en otras investigaciones (tabla 1).

Tabla 1

Evidencia empírica sobre cuentas por cobrar y la liquidez

Autor(es)	Tema	Objetivo	Principal resultado
Barreto, Gastelú, Y Vásquez (2019)	Gestión de las cuentas por cobrar	Analizar la importancia de la gestión de las cuentas por cobrar como una herramienta para mejorar las finanzas que favorezcan a las empresas.	Las cuentas se deben gestionar eficientemente durante el periodo de crédito y la ejecución del pago, debido a que permite generar flujo de efectivo, incremento de capital de trabajo y liquidez
Ramírez (2017)	Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez	Evaluar el impacto de las cuentas por cobrar en la liquidez	Mejorar la eficiencia de la recuperación de cartera implementado controles y a su vez sus cuentas por cobrar; mediante el ratio de liquidez comprobamos que es muy bajo para el año 2015 lo cual no es muy bueno pues apenas y cubrirían sus obligaciones a corto plazo.
Pérez, Ramos (2016)	Implementación de un sistema de control interno en las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez	Analizar la incidencia de la implementación del sistema de control interno en la liquidez	Un adecuado sistema de control interno la recuperación de las cuentas por cobrar es más efectiva y oportuna, permitiendo recuperar los créditos otorgados contando con el retorno del dinero oportunamente, con lo cual puede cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo.
Peralbo (2016)	Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez	Analizar las cuentas por cobrar y evaluar su impacto en la liquidez	No existen procedimientos documentados para la gestión de cobranzas, por lo que es una causa de los resultados obtenidos reflejado en el margen de la cartera de crédito, la empresa no cuenta con perfiles crediticios para resolver la aceptación, monto y riesgo aceptado al otorgar un préstamo, originando los problemas de liquidez.

Fuente: elaborado en base a los autores

Los antecedentes analizados avalan que el presente artículo de revisión es relevante por sus impactos en la diversificación de las cuentas por cobrar de la liquidez, siendo un tema reincidente que no solo ocurre en lo nacional si no es a nivel mundial el cual merece influir económicamente a las entidades, ya que de ello dependerá mantener niveles apropiados de fondos líquidos para enfrentar las necesidades financieras. Según Vásquez & Vega (2016), a nivel mundial las cuentas por cobrar continúan siendo uno de los mayores problemas que enfrentan los administradores de las empresas debido a la complejidad de sus sistemas de cobro.

2. Metodología

El tipo de estudio del presente trabajo de investigación es de revisión ya que toma información de fuentes primarias y secundarias, tales como: artículos nacionales e internacionales y libros, usando como referencia las bases de datos Dialnet, Redalyc, Scielo, Ebsco, Google académico, entre otros. No se estudió una muestra, sino una población conformada por todos los portales web a través de los siguientes pasos: verificación de las direcciones URL de cada portal, evaluación de los portales para recolectar datos, captura y análisis de la información. Asimismo, esta investigación es un aporte como un recurso a futuras mejoras que permitirá proyectarse a nuevos objetivos económicos gracias a la oportuna liquidez que ofrece una buena gestión de las cuentas por cobrar.

3. Revisión Teórica

A continuación, se presenta el desarrollo de la revisión de la literatura considerando en primer lugar, el fundamento teórico gestión de las cuentas por cobrar. La importancia de la gestión de las cuentas por cobrar. Tipos de la gestión de las cuentas por cobrar y teorías de gestión de las cuentas por cobrar. En segundo lugar, se conceptualiza la liquidez. Tipos de liquidez. En tercer lugar, se estudia la gestión de las cuentas por cobrar como un factor de solución en la liquidez. En cuarto lugar, se detalla las conclusiones.

3.1 Gestión de cuentas por cobrar.

Según Vásquez y Vega, (2016), las cuentas por cobrar son un crédito otorgado por un determinado periodo, los cuales son importes adeudados por terceras personas a las empresas que proceden de las operaciones realizadas (Chuke y Agbo, 2018). Para Maicelo y Rodríguez (2013), es la representación del dinero a corto y largo plazo, por lo tanto, su control tiene que ser recuperado de los clientes. Es el dinero que una entidad tiene derecho a recibir debido a que proporcionó un producto o servicio (Hood, 2019). Además, Meza (2007) menciona que por un lado, existen cuentas por cobrar que derivan de las operaciones de la empresa y por otro lado, existen cuentas por cobrar que no corresponden a las operaciones de la empresa y estas corresponden a los préstamos y anticipos a empleados de la empresa, entre otros.

En la actualidad, las empresas realizan sus ventas a crédito a 30, 60, 90 o 120 días, con la cual se crean cuentas por cobrar a clientes (Barrón, 2003). Sin embargo, si estas no se llegan a cobrar se vuelven incobrables los cuales varían de acuerdo con las políticas de cobro de cada empresa (Meza, 2007). Pero, si la empresa estudia adecuadamente los siguientes aspectos de cada cliente; entre ellos, liquidez, financiamiento, entonces se presentarán pocos incobrables (Horngren, 2004). Por otro lado, la eficiencia de las cuentas por cobrar comienza desde la venta y facturación hasta la cancelación del capital que se encuentra en poder de terceros, y estructurando los plazos de acuerdo a las posibilidades de la empresa (Maicelo y Rodríguez, 2013). Según Torres y Ramírez (2017), mencionan que es un factor principal de fuentes de ingreso de liquidez, las ventas al contado, por otra parte, también es importante la cartera de clientes para el desarrollo y crecimiento de la entidad, además provee la liquidez y la cancelación oportuna de sus obligaciones. Más aun, se debe realizar un análisis de antigüedad de saldos para saber con exactitud los valores adeudados de la empresa (Chamba, 2017).

3.1.1 Importancia de las cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar tienen una importancia necesaria en cada organización, visto que es parte del activo circulante, es un beneficio a futuro; en consecuencia, tiene que haber un seguimiento constante para poder agrandar la rentabilidad. Cepeda (citado en Gonzales & Sanabria, 2018) señala que las cuentas por cobrar reflejan generalmente una de las partidas del activo más representativas en la empresa. Las cuentas por cobrar a clientes vencidas concernientes a productos vendidos o servicios prestados establecen las más representativas. Asimismo, la gestión de las cuentas por cobrar evidencia el manejo adecuado de los créditos otorgados por la venta o prestación de servicios; de la misma manera, ayudan a mantener productos de calidad, evitando que estos se deterioren (Appian, Adarkwah, Donkor y Kyei, 2016). Adarkwah, Donkor y Kyei, 2016),.

3.1.2 Clasificación de las cuentas por cobrar

Es de suma importancia clasificar las cuentas por cobrar, para tener un buen control y reconocimiento a la hora de contabilizar sus importes. Atendiendo a su origen, Aguilar (2013), Loyola (2016), Gonzáles & Vera (2013), etc. clasifican de la siguiente manera:

Cuentas por cobrar comerciales.

Representan las ventas de bienes y servicios relacionados con el giro de negocio de la empresa. Brito (citado por Gonzáles & Vera, (2013), dice que las cuentas por cobrar comerciales, están respaldadas por aceptación de una factura o boleta por parte del cliente.

Cuentas por cobrar no comerciales.

Son las que se originan por las obligaciones de otros deudores y proceden de fuentes diferentes a la venta de bienes o prestación de servicios, Catacora (citado por Gonzáles & Vera (2013), detalla las obligaciones que están dentro de las cuentas por cobrar no comerciales:

- Cuentas por cobrar a empleados
- Cuentas por cobrar socios
- Cuentas por cobrar intercompañías
- Alquileres por cobrar
- Intereses por cobrar
- Otras cuentas por cobrar

3.1.3 Teorías de las cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se pueden especificar como un derecho de ingreso a corto término que tiene a protección una corporación cuando haya llevado a cabo al cliente por un servicio o en bienes, son parte del activo exigible el cual generan una utilidad en el futuro. Estas provienen cuando un cliente se compromete en pagar por el servicio prestado o los bienes en una fecha establecida, ya que muchas veces llegan a ser incobrables, perjudicando la utilidad de la organización y se refleja como un activo circulante, Cabrera y Chañi (2019).

Burgos y Cortez, (2016) citan la afirmación Salazar, (2013) quienes explican que la gestión de cartera de crédito incluye varios aspectos entre ellos consta el establecer políticas que aseguren el otorgamiento de créditos a clientes que cumplan con los parámetros requeridos, estos resultados serán de gran importancia al momento de identificar si se concede o no el crédito a un determinado cliente. Así mismo Ibáñez, Peña, & Araujo, 2007 citado por Burgos y Cortez, (2016), indican que conforme una empresa se encuentra en proceso de expansión también aumenta el índice de cartera de crédito, sus actividades económicas específicamente las de ventas tienden a tener un incremento con lo cual también lo hace el índice de morosidad producto de ventas realizadas a crédito. Los altos índices de morosidad influyen de manera directa en la liquidez que espera obtener toda empresa en los periodos de mejores ingresos y por tal motivo con ello el riesgo de incobrabilidad aumenta.

3.2. Liquidez

Cutipa (2016) afirma que la liquidez es la disposición de efectivo y activos que tiene una empresa de manera rápida. Muñoz & Vásquez (2016) afirma además que la liquidez apoya al financiamiento de una empresa que permite solventar la capacidad de pago dentro del corto plazo Walsh (2001) (citado en Zevallos, 2017) deriva que las empresas que si tiene la capacidad de pago y compromiso de las mismas se pueden definir que tiene una liquidez adecuada porque muestra solvencia (Kumar & Misra, 2019), elemento principal para identificar los problemas en los estados financieros (Panayi, Peters, & Kosmidis, 2015).

3.2.1. Importancia de la liquidez.

Vásquez & Vega (2016) mencionan que un manejo inadecuado de las finanzas públicas y personales es una causa de falta de efectivo que genera atrasos y preocupaciones dentro del cumplimiento de compromisos, y el mayor aumento de mora y problemas financieros que puede afrontar una empresa. Dentro de los cuales generan consecuencias fiscales muy negaciones tanto para el ámbito administrativo y bancario de la empresa” (p.21). Para García, (2016) la importancia de la liquidez radica en que mediante una buena administración de los recursos financieros, no se generarán atrasos en el cumplimiento de los compromisos y obligaciones adquiridas a corto plazo, evitando de esta forma el aumento de los intereses por mora, embargos, etc.; y en el ámbito

público las consecuencias de un mal manejo de la liquidez afectan directamente a la parte fiscal y política, reduciendo el acceso al financiamiento de programas y proyectos, así como también elevados costos en multas e intereses para una nación (p.8).

3.2.2. Ratios de liquidez

Arce, Reyes, & León, (2018) sostiene que ratio es la relación entre dos números, conjuntos de índices, cuentas y estados financieros (Balance, Estado de Ganancias y Pérdidas), al llevarse a cabo dicha relación brindará información que ayudará a tomar decisiones correctas al individuo, asesor, capacitador, dueño, gobierno, etc. que esté intereses económicos en la entidad. A la vez Aching (citado en Cuadros et al., 2016) dice que la liquidez es la capacidad que tiene una entidad para hacer frente a sus deudas en el corto plazo y si es suficiente para responder por las obligaciones contraídas con terceros, esto sirve para determinar la magnitud y dirección de los cambios sufridos en la empresa durante un periodo de tiempo. Miranda (2018) menciona que los ratios financieras, son aquellos que miden y analizan el estado actual de una empresa, teniendo como base de estudio y análisis los estados contables y financieros; los resultados informan e interpretan la correcta o mala gestión. Al relacionar dos variables del balance o de la cuenta de resultados se obtiene información sobre la situación financiera de la empresa, se manifiesta una interpretación: buena o mala gestión. La comparación de los ratios contribuye a poder ver cuál es el problema y anticipar alguna mala decisión, a la vez si este fuera el caso brindar la solución que se requiere.

3.2.3. Liquidez Corriente

Araujo & Estacio (2017) mencionan que es uno de los ratios financieros utilizados con mayor frecuencia, mide la capacidad de la empresa para cumplir sus obligaciones de corto plazo. Arana (2017) menciona que es el tiempo que demora la entidad en convertir sus activos en dinero sin caer en gastos que disminuyan la liquidez. Así mismo, Bazán & Ortiz (2018) este ratio de liquidez corriente se obtiene bajo la fórmula planteada de Activo corriente entre Pasivo corriente.

3.2.4. Liquidez Inmediata

Burga & Rodrigo (2019) menciona que esta ratio excluye en sus análisis a la variable tiempo y al mismo tiempo la indecisión de los precios de las otras cuentas del activo, igualmente Santiago et al., (2018) afirman que solamente trabajan con su efectivo y las cuentas de bancos sin tener que recurrir a sus flujos de venta.

Tello (2017) indica que algunos autores consideran que el resultado más adecuado de esta ratio es a 0.3, si bien es un valor a tomar con sigilo, pues repercutirá de diferente manera de acuerdo en función, sector y dimensión, etc. de la entidad. Por consiguiente, debe analizarse junto a otras ratios

4. Conclusión

Considerando el objetivo del presente artículo de revisión se concluye de la siguiente manera.

Las gestiones eficientes de las cuentas por cobrar son de suma relevancia para una empresa ya que representan los derechos que esta tiene sobre los clientes y de los cuales además obtiene beneficios, ya sea mediante la venta de mercancías o de servicios que la empresa ofrece.

El asignar una buena gestión de cuentas por cobrar permite detectar pagos fuera de tiempo y a reducir las deudas incobrables que pueden ser perjudiciales para las utilidades de la corporación, cabe recalcar que la información oportuna que se recopila de los clientes antes de facultar el crédito ayuda a disminuir la morosidad de las cuentas.

Finalmente se puede concluir que la gestión de cuentas por cobrar son determinantes en la liquidez, ya la gestión de las cuentas por cobrar como factor de solución en la liquidez favorece a las empresas para seguir invirtiendo en nuevos proyectos y mantener con solvencia para enfrentar sus obligaciones con terceros

5. Referencias

- Avelino Ramírez, M. A. (n.d.). *LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ADECAR CÍA. LTDA.**
- Candela Soto, D. F., & Orihuela Huacause, R. N. (n.d.). "Control interno de cuentas por cobrar en la empresa de servicios ACHG Contratistas Generales EIRL, Ate, Lima, 2018."
- Cárdenas G, M., & Velasco B, B. M. (n.d.). *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.*
- Ccana Quintanilla, L. S., & Ruiz Tocas, E. A. (n.d.). *Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Asociación Cultural Radiodifusora Nuevo Tiempo, Lima, periodos 2013 -2017.*
- García Guamán, J. P. (n.d.). *Gestión de las cuentas por cobrar en el Sistema de Riego Manuel de J. Calle en el periodo 2015.*
- Gonzales Pisco, E., & Sanabria Bolaños, S. W. (n.d.). *GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SUS EFECTOS EN LA LIQUIDEZ EN LA FACULTAD DE UNA UNIVERSIDAD PARTICULAR, LIMA, PERÍODO 2010-2015.*
- Julca Burga, H. O., & Laurente Rodrigo, S. A. (n.d.). *Cuentas por cobrar y su incidencia en los Indicadores de liquidez del Centro de Aplicación Imprenta Unión, Lima, Periodos 2013-2017.*
- Meléndrez Oróstegui, V. T. (n.d.). *Propuesta de control de cuentas por cobrar en la empresa de Transportes y Servicios J. Arenas S.A.C. Los Olivos, Lima, 2018.*
- MERINO SANDOVAL, E. R., MUÑOZ MUÑOZ, J. L., & PERALTA BADARACCO, M. T. (n.d.). *LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DEL CENTRO EDUCATIVO PRIVADO "LUIS E. GALVÁN" E.I.R.L.*
- Mendoza Castillo, J. J. (n.d.). "ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LAS EMPRESAS FERRETERAS DEL DISTRITO DE SAN MARTIN DE PORRES 2015."
- MIRANDA TORRES, J. E., & RAMIREZ AVELINO, M. A. (n.d.). *LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ADECAR CÍA. LTDA.*
- Pérez Guevara, T., & Ramos Garrido, M. (n.d.). "IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA BAGSERVIS SAC, EN TRUJILLO, EN EL AÑO 2016."
- RUGEL ZÚÑIGA, C., & PERALBO VERDUGA, L. L. (n.d.). *LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU IMPACTO EN LA LIQUIDEZ DE UNA COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO.*
- SUAREZ CASTILLO, I. C., & BECERRA LINARES, M. M. (n.d.). *CUENTAS POR COBRAR Y SU EFECTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA AVICOLA ELITA EIRL, TRUJILLO 2015.*
- Vásquez Muñoz, L. E., & Vega Plasencia, E. M. (n.d.). *GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CONSERMET S.A.C., DISTRITO DE HUANCHACO, AÑO 2016.*
- Yaurivilca Barreto, P. A., & Gastelú Ayala, T. (n.d.). *Gestión de las cuentas por cobrar: una herramienta para mejorar las finanzas.*