

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**Liquidez y estrategias de cobranza en una Institución Educativa
Privada, en contexto de Pandemia por COVID-19**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autores:

Yaneth Noemi Parrilla Huanca

Lilian Liseth Apaza Calla

David Huaquisto Luque

Asesor:

Mg. Helfer Rudel Culisayme Barrantes

Juliaca, octubre del 2022

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

Yo Helfer Rudel Cusilayme Barrantes, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: **“LIQUIDEZ Y ESTRATEGIAS DE COBRANZA EN UNA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PRIVADA, EN CONTEXTO DE PANDEMIA POR COVID-19”** constituye la memoria que presentan los Bachilleres **Yaneth Noemi Parrilla Huanca; Lilian Liseth Apaza Calla y David Huaquisto Luque** para obtener el título de Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

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

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los 28 días del mes de octubre del año 2022.

Mg. Helfer Rudel Cusilayme Barrantes
Asesor

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a los 27 día(s) del mes de octubre del año 2022, siendo las 09:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Juliaca, bajo la dirección del (de la) presidente(a):

Mg. Yasmany Saíd Lupaca Chata el (la) secretario(a): CPG Nelly Rosario

Moreno Leyva y los demás miembros: Mg. Rulli William

Incalogue Sorlija y el (la) asesor(a) Mg. Helfer Rudel

Cusilayme Barrantes con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado:

Liquidez y estrategias de cobranza en una Institución Educativa

Privada, en contexto de Pandemia por COVID-19

del(los) bachiller(es): a) Apaza Calla Lilian Liseth

b) Parrilla Huanca Yaneth Noemi

c) Huaguisto Lague David

conducente a la obtención del título profesional de:

Contador Público

(Denominación del Título Profesional)

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. 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:

Bachiller (a): Apaza Calla Lilian Liseth

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	15	B-	Bueno	Muy Bueno

Bachiller (b): Parrilla Huanca Yaneth Noemi

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	15	B-	Bueno	Muy Bueno

Bachiller (c): Huaguisto Lague David

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	15	B-	Bueno	Muy Bueno

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

Presidente/a

Secretario/a

Asesor/a

Miembro

Miembro

Bachiller (a)

Bachiller (b)

Bachiller (c)

ÍNDICE

Resumen.....	5
Abstract.....	6
Introducción.....	6
Revisión de la literatura	9
Metodología	12
Resultados	14
Discusiones.....	17
Conclusiones.....	18
Referencias	

Liquidez y estrategias de cobranza en una Institución Educativa Privada, en contexto de Pandemia por COVID-19

Liquidity and Collection Strategies in a Private Educational Institution, in a Pandemic Context by COVID-19

DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i4.2949

Yaneth Noemi Parrilla Huanca
Yanethparrila.upeu@gmail.com
<https://orcid.org/0000-0002-9426-7165>

Lilian Liseth Apaza Calla
lisethapazacalla@gmail.com
<https://orcid.org/0000-0002-4955-9556>

David Huaquisto Luque
Davidhuaquisto4@gmail.com
<https://orcid.org/0000-0002-1508-0264>

Helfer Rudel Cusilayme Barrantes
Helfer.cusilayme@upeu.edu.pe
<https://orcid.org/0000-0002-1454-6923>
Universidad Peruana Unión-Juliaca-Perú

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo determinar en qué medida se relaciona la liquidez y las estrategias de cobranza en una institución educativa privada, en contexto de pandemia por COVID 19, el trabajo fue de tipo básica o pura, el enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, de corte transeccional, y de nivel correlacional; la muestra estuvo conformada por los colaboradores docentes y administrativos. A través del análisis de normalidad respectivo, se obtuvo un coeficiente menor al 0.05 requerido, por lo que se utilizó el estadígrafo paramétrico de Pearson. Los resultados fueron: una correlación de ($r=0,581$) y un valor de ($p=0.006$) entre la liquidez y las estrategias de cobranza; un coeficiente de correlación ($r=525$) con un valor de ($p=0.014$) entre el activo circulante y las estrategias de cobranza; un coeficiente de correlación ($r=508$) con un valor de ($p=0.019$) entre las deudas a corto plazo y las estrategias de cobranza. Se concluye en la existencia de la relación entre las variables propuestas. Se recomienda fortalecer las estrategias de cobranza con la finalidad de preservar la liquidez de la institución.

Palabras clave: *Liquidez, estrategias de cobranza, procedimientos de cobranza, políticas de cobranza, obligaciones de pago.*

Abstract

The objective of this research was to determine to what extent liquidity and collection strategies are related in a private educational institution, in the context of a COVID 19 pandemic. The work was of a basic or pure type, with a quantitative approach, non-experimental design, transectional cut, and correlational level; the sample consisted of teaching and administrative collaborators. Through the respective normality analysis, a coefficient lower than the required 0.05 was obtained, so Pearson's parametric statistic was used. The results were: a correlation of ($r=0.581$) and a value of ($p=0.006$) between liquidity and collection strategies; a correlation coefficient ($r=0.525$) with a value of ($p=0.014$) between current assets and collection strategies; a correlation coefficient ($r=0.508$) with a value of ($p=0.019$) between short-term debts and collection strategies. It is concluded that there is a relationship between the proposed variables. It is recommended to strengthen the collection strategies in order to preserve the institution's liquidity.

Keywords: *Liquidity, collection strategies, collection procedures, collection policies, payment obligations.*

Introducción

En la prestación de servicios, el aseguramiento de la liquidez suficiente y su correspondiente gestión de estrategias de cobranza, suponen el sostén para la operatividad del negocio, y, por ende, para el cumplimiento de sus objetivos. Lo contrario, es decir, la carencia de políticas generaría morosidad y podrían incidir negativamente en la situación económica del ente, colocando en riesgo su existencia. En el Perú, la inmovilización social por COVID-19 ha provocado la suspensión de las sesiones presenciales de clases en las instituciones educativas de todos los niveles, ésta a su vez, ha provocado que los niveles de morosidad se incrementen, provocando que el 70% de colegios vaya camino al cierre, a pesar de que la mayoría ha reducido sus pensiones por encima del 15%, (Vásquez, 2020).

La Institución conformante de la unidad de análisis, fue afectada por la crisis sanitaria, sus ingresos mermaron al igual que en otros sectores económicos, en ese contexto, los responsables financieros quienes sufrieron recortes en sus ingresos a causa de la inmovilización social por COVID-19, re direccionaron los pocos ingresos con los que contaban para el sustento de sus familias, y dejaron en un segundo plano el compromiso respecto de las pensiones de enseñanza; por lo que, desde nuestra perspectiva, la ausencia de liquidez dentro de la institución tuvo relación con sus estrategias de cobranza. Mediante la elaboración del presente trabajo se propone demostrar la relación propuesta.

Al respecto Gavilanes (2016) refiere que la pandemia afectó al 54% de la liquidez debido a la falta de estrategias de las cuentas por cobrar. Así mismo, Pinela (2017) evidencia a un 74% de niveles de recuperación, debido a la ausencia de registros de control de las deudas por cobrar, provocando el incumplimiento de las obligaciones contraídas por la institución. En ese sentido, Burgos (2019) manifiesta que la estrategia de utilizar a terceros para asegurar la recuperación de la cartera morosa, ha sido efectiva para preservar la liquidez de la Institución. Por su parte, Morán y Rivera (2018) Estrada (2021) menciona la dificultad de recuperar la cartera morosa es debido a la normativa como también para Parra (2016) otro factor principal de la morosidad es el control de los cobros.

En el plano internacional, en Asia, El-Sady et al. (2022) concluyó que las PYMES en quiebra sufren largos ciclos de conversión de efectivo como resultado de un largo período de tenencia de inventario, un período promedio de cobro y un período promedio de pago corto, además de una menor liquidez, uso excesivo de deuda a activos y menor porcentaje de activos fijos. en contraste con las pymes egipcias que no fracasan. Hsu et al. (2020) concluyó que la liquidez de las acciones reduce el costo del capital y aumentan la sensibilidad de pago por desempeño de los gerentes. Del mismo modo, Huang et al. (2019) concluyó que las ITI aumentan el nivel y el valor marginal de las tenencias de efectivo; además, las ITI fortalecen la relación entre el exceso de liquidez y las ganancias de participación de mercado, especialmente para las empresas que enfrentan amenazas competitivas significativas; además, para las empresas con exceso de liquidez, los ITI más altos conducen a mayores gastos de investigación y desarrollo (I+D), gastos de capital y gastos en adquisiciones enfocadas, así como pagos reducidos. En general, nuestros hallazgos sugieren que las ITI aumentan el valor de la liquidez al incentivar a los directores ejecutivos a desplegar efectivo estratégicamente para capturar los beneficios del mercado de productos.

En el mismo contexto, en Europa, Otrusnova & Kulleova (2019) concluyeron que la mayoría de los valores de liquidez indican valores superiores a los declarados como recomendados para el sector privado, pero con base en esta evaluación estadística, no es posible hasta el momento confirmar positivamente esta hipótesis en el nivel de significación 0.05. En Barcelona, Llabrés et al. (2018) concluyó que las sociedades presentan endeudamiento producto del confinamiento obligatorio, además, se observó un incremento en cuanto a los plazos de cobro y pago. Wiśniewski (2022) concluyó que la gestión racional de pequeñas empresas requiere del desarrollo de un sistema para registrar información interna importante, por consiguiente, las empresas están obligadas a recopilar datos estadísticos que sirven

principalmente para asuntos fiscales, sin embargo, el uso de esos datos significativos implica liquidez y medidas de eficiencia en la recuperación de deudas.

Siahaan et al. (2020) concluyeron que la liquidez corporativa se mide por las ganancias corporativas, definidas por ganancias retenidas/activos totales y ganancias retenidas/patrimonio total, apalancamiento corporativo (pasivos totales/activos totales) y tamaño corporativo (logaritmo de activos totales normales). Shahzad et al. (2022) concluyeron que los formuladores de políticas deben centrarse en la liquidez del mercado porque eleva la capacidad de las empresas para movilizar capital a través de disposiciones de crédito comercial; el aspecto micro de este estudio sugiere que la liquidez de las acciones permite a los gerentes diseñar estrategias competitivas sin precios y evitar el uso excesivo de créditos comerciales.

En Reino Unido, Vanteeva & Hickson (2021) concluyeron que las empresas se beneficiaron con los préstamos gubernamentales a largo plazo, particularmente después de las crisis financieras y de los términos de intercambio. Si bien se reconoce el importante papel desempeñado por el Fondo de Estabilización de Rusia, se sostiene que Rusia adaptó eficazmente su marco institucional para garantizar que los Fondos de Estabilización mantuvieran la estabilidad industrial y económica.

En Norteamérica, Cheng et al. (2021) concluyó que los aspectos del impuesto a las transacciones, el impuesto a la renta y el impuesto a los servicios y la disminución en el volumen de negociación da como resultado una enorme pérdida de liquidez. Así mismo, Erel et al. (2021) concluyeron que las tenencias de efectivo más grandes disminuyen la sensibilidad de las adquisiciones a los factores macroeconómicos, lo que sugiere que las tenencias de efectivo reducen las restricciones financieras en momentos en que el costo de la financiación externa es alto; los rendimientos anormales del día del anuncio para los adquirentes siguen un patrón constante: disminuyen con las tenencias de efectivo del adquirente y con mejores condiciones macroeconómicas. Wang et al. (2020) concluyó que las habilidades gerenciales infieren significativamente en la liquidez de las organizaciones, puesto que obtienen rendimientos significativos de la provisión de liquidez y evidencias habilidades generales ostensibles en inversiones.

En Centroamérica, Caneppele et al. (2021) concluyó que, durante la crisis, el 55,56% de los estados aumentó su nivel de endeudamiento; el 48,15% mostró una reducción en la liquidez inmediata; se encontró que la proporción del gasto promedio con las funciones de gobierno, educación, trabajo, ciencia y tecnología y cargos especiales, disminuidos en el período de crisis;

significó un aumento del gasto en inversiones, saneamiento, asistencia social y administración. En Sudamérica, Flores-Sánchez et al. (2019) concluyó que la gerencia puede crear liquidez, reduciendo la cantidad de días en que rota el capital de trabajo. Cancino (2021) manifestó que las estrategias de cobranza estriban entre cuatro factores: cobranza previsional, cobranza de gestión, cobranza coercitiva y cobranza conciliatoria, de las cuales la institución podrá seleccionar la que más se adecúe a su realidad y requerimiento. Pisco et al. (2021) concluyó que la crisis sanitaria devino en una crisis al interior de las familias, por lo que no pudieron cumplir con sus obligaciones pecuniarias con la institución, situación que se agravó al verificar que la Institución no contaba con estrategias de cobranza, situación que incrementó la cartera morosa.

A nivel nacional, Quiroz et al. (2020) concluyó que existe relación positiva entre la liquidez y la gestión de cuentas por cobrar, con un Rho (0.218), por lo que se encontró una influencia entre las variables de estudio en la unidad de análisis. En ese mismo contexto, Herrera (2020) concluyó que las políticas de cobranza son deficientes y por lo tanto, éstas influyen en el la liquidez. En consecuencia, el presente trabajo se justificó por su relevancia social, porque permite conocer la realidad de las Instituciones Educativas que enfrentan las consecuencias de la inmovilización social por COVID-19. También se justifica a nivel práctico, porque coadyuvará al conocimiento de las estrategias de cobranza a efectos de preservar la liquidez de la Institución. Se justifica metodológicamente por la utilidad que prestará a las Instituciones Educativas, respecto de las variables de estudio. Por consiguiente, se formuló el objetivo general: Determinar en qué medida se relaciona la liquidez y las estrategias de cobranza en una institución educativa privada, en contexto de pandemia por COVID 19. La hipótesis general fue: Existe relación entre la liquidez y las estrategias de cobranza en una institución educativa privada, en contexto de pandemia por COVID 19.

Revisión de la literatura

Liquidez

Se infiere que existe liquidez cuando tiene la capacidad de convertirse rápidamente en efectivo sin perder su valor. Por tanto, un bien puede convertirse en efectivo más rápidamente y con mayor liquidez sin perder nada de su valor. Por el contrario, una actividad menos líquida tiene más posibilidades de tardar más tiempo y/o causar más pérdida de valor antes de poder convertirse en dinero (Pindado, 2001).

Liquidez general

Activo circulante / Pasivo circulante

Este ratio, también conocido como índice de circulación o corriente, muestra si una organización puede hacer frente a sus obligaciones con su flujo de caja operativo del año en curso. El inconveniente de este razonamiento es que puede aumentar incluso antes de que surjan las dificultades financieras, como resultado del deseo de una empresa de mejorar su posición de tesorería, por ejemplo, mediante la venta de activos fijos. Tales provisiones tienen un impacto perjudicial en la capacidad productiva. Otra restricción es que será excesivamente alta cuando el inventario se calcule sobre la base del último artículo en entrar y el primero en salir (Sáenz & Sáenz, 2019).

Para realizar un análisis más profundo y riguroso, se calcula la liquidez inmediata, también conocida como prueba ácida o razonamiento rápido. Esta prueba determina la capacidad de recursos a corto plazo y excluye los factores que suelen ser los aspectos menos líquidos de la actividad circulante, como la eficacia, los valores y efectos negociables y el pasivo acumulado. Además, es posible excluir otras actividades menos líquidas que, en función de las características de la empresa examinada, entran en una categoría específica (Domínguez, 2015). La fórmula en este caso sigue siendo la siguiente:

Liquidez inmediata

(Activo circulante – Existencias) / Pasivo circulante

Si no le satisface este ratio, existe otro indicador para determinar la capacidad de pago inmediata de la empresa, es decir, sólo hay que tener en cuenta los segmentos de mercado más líquidos. Este ratio, también conocido como ratio de tesorería, ratio de disponibilidad o ratio de efectivo, mide la capacidad de una organización para utilizar sus recursos de efectivo sin incurrir en un coste financiero (Pascual, 2003).

Liquidez disponible

Tesorería activa (Efectivo en Caja + Efectivo en Banco) / Pasivo Circulante

Esta justificación se refiere a las inversiones financieras temporales que una empresa puede convertir en efectivo en uno o dos días, excepto las cuentas bancarias que están sujetas a garantías y, por tanto, no están a disposición de la empresa. Para cada empresa, las razones de la liquidación son de vital importancia, ya que sus cálculos y la interpretación de los resultados

permiten a la organización conocer su rendimiento, su posición, su historial financiero y sus proyecciones futuras. Además, es necesario tener un estándar con el que comparar, ya que comparar algo con un estándar hace que algo sea significativo. Esto sirve de base para que el administrador financiero y el comité ejecutivo puedan presentar las estrategias más prácticas a implementar para mantener el negocio en funcionamiento (Chafra & Choez, 2021).

Por otro lado, es importante tener en cuenta que esta técnica financiera tiene limitaciones adicionales, que van desde la posibilidad de perder rápidamente su validez hasta el hecho de que, al tratarse de un análisis estadístico analítico, es imposible identificar las operaciones de "maquillaje" del balance, como el uso de préstamos a corto plazo o líneas de crédito para mejorar su posición de liquidez. Los resultados de estos ratios señalarán una razón, y las explicaciones provendrán de un análisis más profundo o exhaustivo de la empresa considerada. Por lo tanto, es necesario seguir investigando otra herramienta financiera muy utilizada en este ámbito (Sheng & Saito, 2008).

Estrategias de cobranza

Las estrategias establecen la finalidad, los objetivos, los planes de acción y la prioridad en el proceso de asignación de recursos con el fin de recuperar la cartera moribunda. Es una respuesta a las oportunidades y amenazas externas basada en propias fortalezas y debilidades para lograr los objetivos planteados (Burgos, 2019).

Procedimientos de cobranza

Se trata de elegir el sistema adecuado para un determinado tipo de cobro, que estará directamente relacionado con el sistema contable básico que se utilice para facturar a los clientes y registrar las cuentas de cobro. Una de las muchas actividades empresariales que en conjunto determinan la eficacia de una organización es el proceso de cobro (Guajardo, 1991).

Políticas de cobranza

Las políticas que rigen la recuperación van desde el personal más experimentado hasta el final de manera clara y comprensible para perpetuar las numerosas técnicas cuya aplicación resultaría de un trabajo injusto dentro de una organización bien establecida (Altamirano, 2015).

Obligaciones de pago

El obligado o el deudor deberá ejecutar por completo la prestación en beneficio del acreedor, tanto a nivel jurídico, el cumplimiento significa la extinción de la obligación de pago, la cual puede ser voluntaria, cuyo cumplimiento es normal, o puede ser de cumplimiento forzoso, debido a la tutela de derechos que posee el acreedor (Tomalá, 2018).

Metodología

En concordancia con la metodología propuesta para el presente trabajo, el nivel de estudio fue correlacional; estos estudios se utilizan para determinar en qué medida se relacionan dos o más variables, sin intervenir en su relación de dependencia. Se debe aclarar, a raíz de la confusión que prevalece en algunos asesores de investigación, que la preexistencia de alguna forma de asociación entre una variable (V1) y otra variable (V2), no infiere una relación causal, porque se trata solamente de patrones o tendencias de emparejamiento entre sus valores (Cauas, 2015). Del mismo parecer es Rodríguez et al. (2021) quien señaló que, si el estudio presenta una correlación significativa, no significa que una es la causa de la otra.

En el caso particular del presente estudio, se tiene dos variables: Liquidez y estrategias de cobranza, y se comprueba que existe correlación estadística entre la liquidez y las estrategias de cobranza, empero, sería contraproducente inferir que las estrategias de cobranza se conforman por causa de la liquidez, como algunos dictaminadores erróneamente pretenden imponer, ya que podría existir un orden de prevalencia inverso, o tal vez haya un tercer suceso, que aún no se ha identificado, como que la relación no sea lineal, que sea biunívoca, sinérgica o simbiótica, etc.

Al respecto Hernández-Sampieri y Mendoza-Torres (2018) refieren que en las investigaciones correlacionales no importa el orden de las variables, debido a que no se establece una relación causa – efecto, entonces no se pueden presentar variables dependientes e independientes.

Por consiguiente, el presente estudio presenta las siguientes variables:

Variable 1: Liquidez

Variable 2: Estrategias de cobranza

El presente trabajo de investigación, en concordancia con su naturaleza y objetivos, fue de enfoque cuantitativo, de tipo básico, de nivel correlacional, de diseño no experimental, transversal. Por cuanto promoverá el incremento del conocimiento respecto de las variables propuestas, además se utiliza el conocimiento pre existente en un propósito concreto, porque no se manipularán las variables de estudio. El enfoque cuantitativo recolecta y analiza la información para responder a preguntas investigativas y comprobar hipótesis establecidas anticipadamente, depositando su confianza en el cálculo numérico, el conteo y usualmente la utilización de

estadígrafos con la finalidad de establecer con rigurosidad, patrones comportamentales de la unidad de análisis (Ávila, 2016).

La investigación básica o pura fundamenta su utilización en recoger información de un marco teórico y se mantiene en él hasta sus conclusiones, por lo que su objetivo se traduce en incrementar el conocimiento científico, sin pretender resolver un problema de la vida real (Ñaupas et al., 2014). Por su parte, Muñoz (2018) refiere que las investigaciones correlacionales plantean hipótesis y buscan relaciones entre dos o más variables. Respecto a los diseños no experimentales se caracterizan porque se realizan sin manipular, arbitrariamente, las variables propuestas, más bien, observan los hechos y fenómenos tal y como se presentan en su contexto (Baena, 2014). Por su parte, Gómez (2016) sostiene que el objetivo de los diseños transversales es conocer la realidad a través de la aplicación de un instrumento en un solo momento temporal, es decir, es una fotografía de algún suceso importante para el investigador.

La población estuvo constituida por el personal administrativo y docente de la Institución Educativa. En ese contexto Hernández (2018) refiere que la población es el conglomerado de sujetos con las mismas características analizables, y que pertenecen a una misma unidad de análisis. La muestra fue la misma población, es decir, 21 docentes y administrativos, en ese sentido Otzen y Manterola (2017) menciona que la muestra, es extraída de la población, por lo que es posible extrapolarlas y generalizar los resultados observados a través de dicha muestra.

La técnica, para la obtención de resultados fue la encuesta y el instrumento fue un cuestionario de 12 preguntas, las mismas que fueron validadas por una terna de expertos y cuya confiabilidad se realizó a través de una prueba piloto en una institución con características similares a la unidad de estudio. Al respecto Galindo (2000) refiere que la encuesta es una herramienta elemental en el estudio de las relaciones sociales. Por su parte, García (2004) el cuestionario es un sistema ordenado y racional de preguntas lógicas, expresadas en lenguaje comprensible. En el procesamiento de la información se utilizó el software estadístico SPSS versión 26, así como la hoja electrónica Excel.

Resultados

Análisis descriptivo

Tabla 1

Información demográfica

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
De 20 a 30 años	12	57.1	57.1	57.1
De 31 a 40 años	4	19.0	19.0	76.2
De 41 a 50 años	3	14.3	14.3	90.5
Más de 50 años	2	9.5	9.5	100.0
Total	21	100.0	100.0	
Técnica	1	4.8	4.8	4.8
Superior	20	95.2	95.2	100.0
Total	21	100.0	100.0	
Femenino	7	33.3	33.3	33.3
Masculino	14	66.7	66.7	100.0
Total	21	100.0	100.0	
Administrativo	4	19.0	19.0	19.0
Docente	17	81.0	81.0	100.0
Total	21	100.0	100.0	

Fuente: cuestionarios aplicados 2021

De acuerdo con la Tabla 1, el mayor porcentaje de docentes y personal administrativo ostenta edades entre los 20 y 30 años de edad. Así mismo, el 95% tiene formación superior. El 66% es de género masculino, y el 81% pertenece a la plana docente.

Tabla 2*Análisis descriptivo de la variable liquidez*

	Freq.	%	% válido	% Acum.
Bajo	1	4.8	4.8	4.8
Moderado	11	52.4	52.4	57.1
Alto	9	42.9	42.9	100.0
Total	21	100.0	100.0	

Fuente: cuestionarios aplicados 2021

En la Tabla 2, se aprecia que la unidad de análisis mantiene una liquidez moderada y alta, ello se infiere a través de los resultados descriptivos extraídos de los cuestionarios, en donde el 52.4% es moderado y el 42.9% es alto, con un pequeño índice de 4.8% en el nivel bajo.

Tabla 3*Análisis descriptivo de la variable estrategias de cobranza*

	Freq.	%	% válido	% Acum.
Bajo	0	0.0	0.0	0.0
Moderado	11	52.4	52.4	52.4
Alto	10	47.6	47.6	100.0
Total	21	100.0	100.0	

Fuente: cuestionarios aplicados 2021

La Tabla 3, muestra que en la unidad de análisis las estrategias de cobranza están en el nivel moderado y alto, ello se infiere a través de los resultados descriptivos extraídos de los cuestionarios, en donde el 52.4% es moderado y el 47.6% es alto.

Análisis inferencial

Tabla 4

Prueba estadística de hipótesis general

		Liquidez	Estrategias de Cobranza
Liquidez	Correlación de Pearson	1	,581**
	Sig. (bilateral)		0.006
	N	21	21
Estrategias de Cobranza	Correlación de Pearson	,581**	1
	Sig. (bilateral)	0.006	
	N	21	21

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: cuestionarios aplicados 2021

El valor del estadístico r de Pearson es de 0.581, indica que la correlación es positiva y fuerte, por lo que se afirma con un 99% de confianza que, en el ámbito del presente trabajo de investigación, existe correlación entre la variable liquidez y la variable estrategias de cobranza; además, el valor del Sig (bilateral) es de 0.006, se encuentra por debajo del 0.05 requerido; entonces no se rechaza la hipótesis alternativa.

Tabla 5

Prueba estadística de hipótesis específica 1

		Activo circulante	Estrategias de Cobranza
Activo circulante	Correlación de Pearson	1	,525*
	Sig. (bilateral)		0.014
	N	21	21
Estrategias de cobranza	Correlación de Pearson	,525*	1
	Sig. (bilateral)	0.014	
	N	21	21

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Fuente: cuestionarios aplicados 2021

El valor del estadístico r de Pearson es de 0.525, indica que la correlación es positiva y fuerte, por lo que se afirma con un 95% de confianza que, en el ámbito del presente trabajo de investigación, existe correlación entre el activo circulante y la variable estrategias de cobranza; además, el valor del Sig (bilateral) es de 0.014, se encuentra por debajo del 0.05 requerido; entonces no se rechaza la hipótesis alternativa.

Tabla 6

Prueba estadística de hipótesis específica 2

		Deudas a corto plazo	Estrategias de Cobranza
Deudas a corto plazo	Correlación de Pearson	1	,508*
	Sig. (bilateral)		0.019
	N	21	21
Estrategias de cobranza	Correlación de Pearson	,508*	1
	Sig. (bilateral)	0.019	
	N	21	21

Fuente: cuestionarios aplicados 2021

El valor del estadístico r de Pearson es de 0.508, indica que la correlación es positiva y fuerte, por lo que se afirma con un 95% de confianza que, en el ámbito del presente trabajo de investigación, existe correlación entre deudas a corto plazo y la variable estrategias de cobranza; además, el valor del Sig (bilateral) es de 0.019, se encuentra por debajo del 0.05 requerido; entonces no se rechaza la hipótesis alternativa.

Discusiones

Los resultados del presente trabajo de investigación permiten inferir la relación entre las variables propuestas, a su vez, se evidenció que el índice de morosidad fue bajo, alrededor del 12%, en contraposición con el trabajo Gavilanes (2016) refiere que la pandemia afectó al 54% de la liquidez debido a la falta de estrategias de las cuentas por cobrar. Es concordante con los resultados de Pinela (2017) quien evidencia a un 74% de niveles de recuperación, debido a la ausencia de registros de control de las deudas por cobrar, provocando el incumplimiento de las obligaciones contraídas por la institución. Es concordante con Burgos (2019) porque fue

necesario utilizar a terceros para realizar la cobranza, los terceros estuvieron conformados por los docentes.

Así mismo, es discordante con el resultado de Morán y Rivera (2018) quien menciona la difícil situación de las Instituciones Educativas ecuatorianas, al verse impedidos de ejercer acciones drásticas para la recuperación de la cartera morosa, la misma que afectó gravemente a la liquidez de las Instituciones Educativas, dado que en el contexto nacional se permite ejercer presión, hasta cierto grado, para recuperar la cartera vencida. Así mismo, se contrapone a los resultados de Parra (2016) quien descubrió la inexistencia de registros que controlen la antigüedad de los cobros y de los flujos de caja respectivos, así como de estrategias de cobranza eficientes, situación que ocasionó retraso en los cobros.

Es similar al estudio de Estrada (2021) refiere que existe un incremento de las cuentas por cobrar, lo que provocó la merma de la liquidez a corto plazo, sin embargo, se aplicaron las medidas correctivas a través de estrategias de cobranza, lo que permitió la subsistencia de la Institución. Así mismo, en concordancia con el estudio de Cancino (2021) se utilizó la cobranza de gestión, la misma que permitió mantener en niveles bajos el índice de morosidad en la Institución.

Es concordante con el estudio de Pisco et al. (2021) debido a que la crisis sanitaria devino en una crisis al interior de las familias, por lo que no pudieron cumplir con sus obligaciones pecuniarias con la institución, situación que se agravó al verificar que la Institución no contaba con estrategias de cobranza, situación que incrementó la cartera morosa.

Conclusiones

En relación al objetivo general, se concluye que existe relación en un nivel de ($r=0,581$) entre la liquidez y las estrategias de cobranza en una institución educativa privada, en contexto de pandemia por COVID 19.

En relación al primer objetivo específico, se concluye que existe relación en un nivel de ($r=0,525$) entre el activo circulante y las estrategias de cobranza en una institución educativa privada, en contexto de pandemia por COVID 19.

En relación al segundo objetivo específico, se concluye que existe relación en un nivel de ($r=0,508$) entre las deudas a corto plazo y las estrategias de cobranza en una institución educativa privada, en contexto de pandemia por COVID 19.

Además, el 52% de los encuestados considera que la liquidez se encuentra en un nivel moderado, así como el 52% refiere que las estrategias de cobranza se mantuvieron en un nivel

moderado. El activo circulante se mantiene en un nivel moderado, del mismo modo que las deudas a corto plazo. De otro lado, los procedimientos de cobranza fueron moderados, así como las políticas de cobranza, las obligaciones de pago y las actividades hacia los responsables financieros.

Referencias

- Altamirano, M. (2015). Políticas de Cobranza de Pensiones Escolares y la Liquidez del Centro de Educación Básica Bilingüe Particular Nueva Esperanza de la Ciudad de Ambato. *Universidad Técnica de Ambato*, 131.
- Ávila, H. (2016). *Introducción a la metodología de la investigación* (Edumed (ed.)). <https://bit.ly/3RSUKMX>
- Benites Aliaga, A. A., Benites Aliag, R. S., Tello De La Cruz, E., & Javez Valladares, S. S. (2021). Estrategias de cobranza para aumentar la efectividad en la recaudación del servicio de administración tributaria de Trujillo. *Journal of Business and Entrepreneurial Studies*, 6781(vol. 5, núm. 2), 31–45. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=573666758004>
- Burgos, P. (2019). *Diseño de gestión de cobros de cartera de clientes de inmobiliaria MACARMI, año 2017*. [Tesis de grado, Universidad de Guayaquil]. Repositorio Institucional.
- Cancino, K. (2021). *Estrategias de cobranza para mejorar la liquidez en la Institución Educativa Particular Virgen del Carmen - 2020*. Tesis de grado, Universidad Señor de Sipán.
- Cauas, D. (2015). Definición de las variables, enfoque y tipo de investigación. *Biblioteca Electrónica de La Universidad Nacional de Colombia*, 12. <https://bit.ly/3SXBqhT>
- Chafra, G., & Choez, J. (2021). *GESTIÓN FINANCIERA PARA EL MANEJO DE LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA RIPCONCIV CONSTRUCCIONES CIVILES CÍA LTDA*. UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FACULTAD.
- Chen, X., Goh, M., Li, B., & Cheng, Y. (2021). Collection strategies and pricing decisions for dual channel EOL products. *Computers and Industrial Engineering*, 159(June), 107477. <https://doi.org/10.1016/j.cie.2021.107477>
- Domínguez García, I. (2015). Evolución de la teoría sobre el análisis y gestión de la liquidez empresarial. *Cofin Habana*, 9(1), 66–80. <http://cofinhabana.fcf.uh.cu>
- Estrada, Y. (2021). *Estrategias financieras a través de inversionistas para el incremento de la liquidez de la institución educativa básica regular, Lima 2021*. Tesis de grado, Universidad Norbert Wiener.
- Galindo, L. (2000). *Técnicas de investigación en sociedad, cultura y comunicación* (Prentice H). <https://bit.ly/3fA68Qn>
- García, F. (2004). *El cuestionario: recomendaciones metodológicas para el diseño de*

cuestionarios (LIMUSA).

- Gavilanes Carranza, E. A. (2016). *Procedimientos financieros y la liquidez del Colegio Regional de Ingenieros en Alimentos* [Tesis de grado, Universidad Técnica de Ambato]. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/23685/1/T3721i.pdf>
- Gómez, M. M. (2006). *Introducción a la metodología de la investigación científica* (Brujas).
- Guajardo, J. (1991). *Estrategias y técnicas para optimizar el crédito y la cobranza* (Universida).
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza-Torres, C. P. (2018). Metodología de la investigación: las tres rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. In *Mc Graw Hill* (Vol. 1, Issue Mexico).
- Hernández, B. (2001). *Técnicas estadísticas de investigación social*. <https://bit.ly/3xeMjUo>
- Huang, M., Yi, P., Guo, L., & Shi, T. (2015). Multi-dimensional reverse channel decision under different collection strategies. *IFAC-PapersOnLine*, 28(3), 357–361. <https://doi.org/10.1016/j.ifacol.2015.06.107>
- Martínez Fernández, F. M., Collazos Vargas, M. A., & Castro Suárez, D. A. (2022). Estrategias de cobranza como instrumento para reducir la morosidad en la empresa Martyni Campestre, Garzón, Colombia. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 1665–1683. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.1984
- Morán Maticurena, D. M., & Rivera Valón, O. R. (2018). *Diseño de un manual de procedimientos de créditos y cobranzas para la Unidad Educativa Adventista del Pacífico de la ciudad de Guayaquil* [Tesis de grado, Universidad de Guayaquil]. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/33286>
- Muñoz, C. (2018). *Cómo elaborar y asesorar una investigación de tesis* (Prentice H).
- Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E., & Villagómez, A. (2014). *Metodología de la investigación cuantitativa - cualitativa y redacción de la Tesis* (Ediciones).
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *Scielo - International Journal of Morphology*, 35(1), 227–232. <https://doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>
- Parra Pintado, J. C. (2016). *La cartera vencida y el impacto en el flujo de liquidez en la Unidad Educativa Indoamérica* [Tesis de maestría, Universidad Técnica de Ambato]. <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/21758>
- Pascual, R. (2003). Liquidez : una revisión de la investigación en microestructura. *Revista de Economía Financiera*, 80–126. https://aefin.es/wp-content/uploads/2019/02/A1-5_633212.pdf
- Pindado, J. (2001). *Gestión de Tesorería en la empresa* (T. F. S.L. (ed.); Ediciones). <https://bit.ly/3zCBL2D>

- Pinela Mite, A. M. (2019). *Propuesta de estrategias de recaudación de las cuentas por cobrar para minimizar su incidencia en la liquidez de la clínica Guayaquil* [Tesis de grado, Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología]. <http://repositorio.itb.edu.ec/handle/123456789/337>
- Pisco, L., Miranda, C., Zapana, E., & Lupaca, Y. (2021). Gestión financiera y morosidad en el sector educativo privado en tiempos de COVID-19. Caso: Institución educativa Ben Carson Science School E.I.R.L., Perú. *Visión Gerencial*, 0(1), 256–267.
- Rodríguez Rodríguez, C., Breña Oré, J. L., & Esenarro Vargas, D. (2021). Las variables en la metodología de la investigación científica. In *Las variables en la metodología de la investigación científica*. Innovación y Desarrollo S.L. <https://doi.org/10.17993/ingytec.2021.78>
- Sáenz, L., & Sáenz, L. (2019). Razones Financieras de Liquidez: un indicador tradicional del estado financiero de las empresas. *Orbis Cognita*, 3(1), 81–90. <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/213/2131217005/index.html>
- Sheng, H. H., & Saito, R. (2008). Liquidez das debêntures no mercado brasileiro. *Revista de Administração - RAUSP*, 43(2), 176–185. <https://www.redalyc.org/pdf/2234/223417512005.pdf>
- Tomalá, G. (2018). *Cuentas Por Cobrar Y La Liquidez De La Compañía De Transportes Transcisa S.a., Cantón Salinas, Provincia De SANTA ELENA. AÑO 2017.*
- Vásquez, M. (2020). La morosidad en la situación económica y financiera de un colegio católico de la ciudad de Trujillo en época de crisis. *UCV*, 1, 67. <https://bit.ly/3BXwq5b>
- Wen, D., Xiao, T., & Dastani, M. (2022). Pricing strategy and collection rate for a supply chain considering environmental responsibility behaviors and rationality degree. *Computers and Industrial Engineering*, 169(June), 108290. <https://doi.org/10.1016/j.cie.2022.108290>