



Control de las Cuentas por Cobrar y Capital de Trabajo en una Institución Educativa Privada

Control of Accounts Receivable and Working Capital in a Private Educational Institution

Ana Melissa Toribio Aguirre*

Manuel Urrutia Flores**

Fecha de recepción: 12 de mayo de 2024

Fecha de aprobación: 18 diciembre de 2024

DOI: <https://doi.org/10.56241/asf.v13n25.315>

Resumen: Las instituciones educativas privadas generalmente brindan el servicio y al término del mes efectúan la cobranza; las deficiencias en el control de estos generan el incremento de morosidad, trayendo consigo el incumplimiento de obligaciones con terceros por déficit en el capital de trabajo. El objetivo fue determinar la relación que existe entre el control de cuentas por cobrar y el capital de trabajo en una Institución Educativa Privada, La Perla Callao 2023; metodológicamente es de tipo básico, cuantitativo, descriptivo-correlacional y no experimental. Los resultados evidenciaron que el 88% de los trabajadores valoran a la variable control de cuentas por cobrar en un nivel alto, y el 72% lo sitúa de igual forma en el nivel alto, asimismo se determinó un Rho de Spearman igual a 704, y una significancia bilateral de 0,000. Concluyendo que entre el control de cuentas por cobrar y capital de trabajo existe una correlación positiva considerable.

Palabras clave: Costos, Determinación de costos, Producción, Rentabilidad.

Clasificación JEL: M40-M41

Citación: Toribio, A. M. y Urrutia, M. (2025). Control de las Cuentas por Cobrar y Capital de Trabajo en una Institución Educativa Privada. Revista Colombiana De Contabilidad - ASFACOP, 13 (25). <https://doi.org/10.56241/asf.v13n25.315>

*Universidad Cesar Vallejo, Bachiller en Universidad Alas Peruanas, Lima, Perú. ORCID: <https://orcid.org/0009-0007-9820-3939> Correo electrónico: anamelissatoribioaguirre@gmail.com

** Universidad Cesar Vallejo, Doctor en Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima, Perú. ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-3732-4490>

Abstract: Private educational institutions generally provide the service and at the end of the month the collection is just executed, and the deficiencies in their control generate an increase in delinquencies, which brings with it non-compliance with labor, tax and third-party obligations. deficit in working capital. The control of accounts receivable is crucial to raising the level of a company's working capital, since efficient management in this area allows improving liquidity, reducing the risk of bad debts and guaranteeing the cash flow necessary for daily operations. The objective was to determine the relationship that exists between the control of accounts receivable and working capital in a Private Educational Institution, La Perla Callao 2023; methodologically it is basic, quantitative, descriptive-correlational and non-experimental. The population was made up of 25 I.E. workers. The survey was used as a technique and the questionnaire as an instrument. The result was that 88% of the workers value the accounts receivable control variable at a high level, and 72% similarly place it at a high level. A Spearman's Rho equal to 704 was also determined. and a two-sided significance of 0.000. Concluding that between the control of accounts receivable and working capital there is a considerable positive correlation.

Keywords: Control, accounts receivable, working capital, procedures.

JEL Code: M40-M41

1. Introducción

A nivel internacional, un informe sobre el impacto del COVID-19 en los hogares con niños, publicado por el Banco Mundial (2022), señala que dos tercios de las familias con tres o más hijos han experimentado una disminución de ingresos, en comparación con el 68% de los hogares con uno o dos niños en 35 países. Aproximadamente la mitad de los hogares con niños no podían costear una comida diaria, y cerca de una cuarta parte de los adultos dejaron de trabajar debido a la pandemia. Además, el informe destaca que el 40% de los niños en estos hogares no recibieron educación.

En España, mantener un control más riguroso sobre las cuentas por cobrar (Accounts Receivable o AR) resulta clave como una función orientada al cliente que impacta directamente en la información financiera. Su optimización depende de factores estratégicos como el capital de trabajo (working capital), el flujo de caja (cash flow), la visibilidad financiera, el talento humano, el cumplimiento legal, la gestión del riesgo, una experiencia del cliente destacado (customer experience) y un crecimiento inteligente (Chignier, 2024).

La gestión de cobranza en Latinoamérica se enfoca en cuatro aspectos clave: primero, los cambios en la legislación aplicable en cada país donde se administra la cartera de clientes, lo que hace fundamental cumplir con las normativas para evitar sanciones o gastos derivados de malas prácticas. Segundo, la seguridad en la información de cobro, que implica proteger los datos mediante el uso de software más avanzados y sistemas de seguridad más sofisticados.

Tercero, la diversificación de los canales de comunicación, aprovechando plataformas digitales de cobro que permitan interactuar con los clientes en un entorno seguro. Finalmente, la recesión económica en la región, que impacta directamente en los índices de morosidad.

Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), los créditos directos otorgados por la banca múltiple alcanzaron S/ 352,207 millones en mayo de 2023, lo que representa una disminución del 0,2% en comparación con el mismo periodo de 2022. Este descenso se debe principalmente a la contracción en los préstamos destinados al comercio (-8,5%), la industria manufacturera (-3,8%) y otras actividades empresariales (-8,5%). No obstante, los créditos de consumo (+15,6%) e hipotecarios (+5,4%) lograron mitigar parcialmente esta caída, aunque su peso en el total de préstamos fue menor. Se prevé un incremento en los créditos en moneda nacional, con un crecimiento estimado del 3,9% para 2023 y del 5,6% para 2024. Estas proyecciones tienen en cuenta la desaparición del impacto estadístico generado por el significativo incremento de 2020 y el inicio del repago de los préstamos otorgados bajo el programa Reactiva Perú (ComexPeru, 2023).

A nivel nacional, según el estudio de Torres (2020), la mayoría de los colegios presentan deficiencias en la gestión de sus cuentas por cobrar, lo que impacta negativamente en su administración financiera y su sostenibilidad económica. Esto pone de manifiesto la importancia de implementar procesos de control adecuados en los colegios privados de Lima. El estudio resalta la necesidad de establecer mecanismos efectivos que aseguren una correcta gestión de estos activos financieros, con el objetivo de optimizar la liquidez y mitigar posibles riesgos económicos.

Las cuentas por cobrar derivadas de las operaciones de venta a crédito constituyen un derecho exigible para cualquier organización y representan un aspecto crucial debido a su impacto en la estabilidad financiera. Su adecuado control es esencial, ya que contribuye a garantizar el capital de trabajo. Implementar un sistema eficiente de gestión de estas cuentas permite disminuir la morosidad, reducir los riesgos asociados al capital de trabajo e incluso prevenir el deterioro del sistema operativo de la entidad.

Malásquez y Quispe (2019) afirmaron que las cuentas por cobrar desempeñan un papel crucial en la concesión de crédito a los clientes, ya sea a corto o largo plazo, y en la ampliación de la prestación de servicios. Estas influyen directamente en la liquidez y el capital de trabajo, pudiendo ocasionar retrasos en el cumplimiento de obligaciones o en las reinversiones destinadas al crecimiento de la empresa.

Hernández (2016) señaló que establecer controles internos dentro de una organización es esencial para prevenir riesgos potenciales y detectar posibles irregularidades en diversas áreas.

En el ámbito contable, la auditoría interna juega un papel clave al optimizar el uso de recursos y reforzar los procesos empresariales, facilitando así el cumplimiento de los objetivos económicos y organizacionales.

Gitman y Zutter (2012) señalaron que el capital de trabajo neto en una empresa se define como la diferencia entre los activos y pasivos a corto plazo, subrayando su importancia para garantizar la eficiencia en las operaciones financieras. Una gestión adecuada de las cuentas por pagar, el inventario y las cuentas por cobrar resulta esencial para el éxito empresarial, ya que un margen amplio de activos corrientes sobre pasivos corrientes permite a la organización cumplir puntualmente con sus obligaciones.

La institución educativa analizada es una organización que, en 2023, atiende a 300 estudiantes de educación básica. Se han identificado deficiencias en el control de los pagos de pensiones, lo que ha ocasionado un aumento en la morosidad y ha afectado negativamente el cumplimiento de sus obligaciones laborales, tributarias y con proveedores. Los pagos de pensiones presentan retrasos de hasta 90 días, y algunos padres de familia únicamente abonaron los primeros meses del año escolar 2023.

2. Revisión y análisis de literatura

A continuación, se detallan las investigaciones que actuaron como punto de referencia y base para las variables. En el ámbito internacional, Muñoz y Mendoza (2023) establecieron que la administración de las cuentas por cobrar impacta en la liquidez de la entidad. Cada procedimiento de crédito y cobro influye en la liquidez, lo que se refleja en los indicadores de liquidez corriente, prueba ácida, defensiva y capital operativo. Bajaña y Briones (2022) tras examinar los hallazgos determinaron que la Ferretera CIL, Guayaquil carece de políticas y procedimientos internos definidos, carece de un área de control interno para las operaciones que lleva a cabo la compañía. La ausencia de un registro y categorización de los créditos y cobranzas puede provocar inconsistencia en el capital futuro de la empresa.

Vera (2022) estableció que la compañía Bongnab E.I.R.L 2019, ubicada en Chiclayo-Perú, exhibe altos índices de ventas a crédito, lo que conduce a un alto número de cuentas por cobrar y potenciales cuentas incobrables. Esto significa que no administra correctamente sus cuentas por cobrar, lo que repercute de forma adversa en su capital operativo y en la rotación de existencias. Por su parte Granados (2021), establecieron que, durante los años 2019 y 2020, en la Casa del Sublimado E.I.R.L., entre 2019 y 2020, el 76.67% de los trabajadores opina que la administración de las cuentas por cobrar en la empresa no es apropiada, lo que impacta en la administración del capital de trabajo.

Respecto a los fundamentos teóricos del control de cuentas por cobrar Stevenson (2018) describió el control de cuentas por cobrar como el procedimiento a través del cual una compañía supervisa y administra las cuentas pendientes de pago de sus clientes. El Plan de organización es un documento que define la estructura organizativa de las obligaciones de cada cargo y define los procesos y procedimientos requeridos para el desempeño eficaz de la entidad. Es una herramienta que orienta a la compañía en el proceso de toma de decisiones y distribución de recursos (INEGI, 2019). El método en la gestión de las cuentas por cobrar conlleva la implementación de políticas de crédito rigurosas, el seguimiento constante de los saldos atrasados y la categorización de los clientes en función de su historial de pagos, así como la negociación de plazos de pago ventajosos. Es crucial instaurar un sistema de seguimiento constante que permita detectar de manera oportuna posibles riesgos de incumplimiento y tomar acciones correctivas. Así, las compañías podrán reducir la morosidad y asegurar un flujo de caja constante; los procedimientos de gestión de las cuentas por cobrar son fundamentales para mantener la estabilidad financiera de la empresa y garantizar su viabilidad a largo plazo.

Según Luna et al. (2019), los procedimientos son la vinculación entre la labor procesal de cada sector clave de la empresa y los resultados, en términos de fiabilidad, veracidad y precisión; resultan cruciales para garantizar la estabilidad financiera de una empresa y reducir la probabilidad de impagos en las cuentas por cobrar. Para Horngren et al. (2012), los registros contables son minuciosos registros de todas las operaciones financieras de una compañía, que permiten un seguimiento preciso de sus finanzas, que abarcan ingresos, costos, activos, pasivos y patrimonio. Es esencial disponer de estos registros para la preparación de los informes financieros y para la toma de decisiones en las organizaciones.

De acuerdo con Gitman (2015), el volumen de activos corrientes que una entidad tiene para financiar sus actividades cotidianas. Los recursos de uso permanente son los que no se agotan con su utilización y que pueden ser empleados de manera constante sin que se agoten. En contabilidad, García (2015) describe los recursos de carácter permanente como aquellos bienes que la entidad tiene de forma constante y perdurable a lo largo del tiempo, tales como maquinaria, edificaciones o terrenos. El activo corriente se refiere a los activos que anticipamos que se transforman en dinero en efectivo o se empleen durante el curso operativo de un año en la compañía. Estos recursos comprenden el dinero en efectivo, las cuentas por cobrar, los inventarios y otros activos líquidos disponibles para financiar sus actividades cotidianas. Es fundamental para garantizar la disponibilidad de efectivo de la empresa y su capacidad para satisfacer sus obligaciones a corto plazo (Morera, 2017).

Según Warren et al. (2015), el pasivo corriente comprende todas las responsabilidades de una compañía que deben ser abonadas en un lapso de tiempo no superior a un año, abarcando cuentas por pagar, créditos a corto plazo, impuestos por pagar, entre otros. De acuerdo con Haltinger et al. (2013) la actividad económica comprende todas las actividades relacionadas con la producción, distribución, comercio y consumo de productos y servicios.

En razón a lo descrito se formuló como problema: ¿Qué relación existe entre el control de cuentas por cobrar y el capital de trabajo en una Institución Educativa Privada, La Perla Callao 2023?

De la misma forma se planteó como hipótesis General: H: el control de cuentas por cobrar se relaciona con el capital de trabajo en una institución educativa privada, La Perla Callao 2023.

3. Objetivos y metodología

Se planteó como objetivo general: Determinar la relación que existe entre el control de cuentas por cobrar y el capital de trabajo en una Institución Educativa Privada, La Perla Callao 2023; y como objetivos específicos:

O.E.1: Determinar la relación que existe entre el plan de organización y el capital de trabajo de una institución educativa privada, La Perla Callao 2023.

O.E.2: Determinar la relación que existe entre los métodos y el capital de trabajo de una institución educativa privada, La Perla Callao 2023

O.E.3: Determinar la relación que existe entre los procedimientos y el capital de trabajo de una institución educativa privada, La Perla Callao 2023

O.E.4: Determinar la relación que existe entre los registros contables y el capital de trabajo de una institución educativa privada, La Perla Callao 2023

Metodológicamente el estudio fue de tipo básico, enfoque cuantitativo, no experimental transversal y correlacional.

Básica ya que con esta investigación se intentó proporcionar una respuesta práctica a una investigación científica vinculada. En relación a esto, la OCDE (2018) de acuerdo con el Manual de Oslo, sostiene que este tipo de investigación se basa en la información teórica y los saberes científicos para resolver problemas concretos de la realidad.

Igualmente, el Manual de Frascati resaltó que una compañía posee la habilidad de realizar investigación básica y aplicada con el propósito de obtener nuevos saberes, desarrollar invenciones específicas o efectuar modificaciones a técnicas ya existentes (OECD/EFECYT, 2002).

Hernández et al. (2006) sostuvieron que el método cuantitativo se basa en la recopilación de datos con el objetivo de corroborar hipótesis mediante el análisis estadístico, la detección de patrones de conducta y pruebas teóricas. Hernández et al (2020) argumentaron que un estudio no experimental transversal o transeccional es una investigación que recolecta información de una muestra en un único instante temporal para examinar las relaciones entre variables en un instante concreto. La investigación se enfocó en la correlación, lo que significa que describió los hechos tal y como ocurren y estableció una relación entre dos variables, el control de las cuentas por cobrar y el capital de trabajo.

En relación a la operacionalización de las variables; Stevenson (2018) describió de manera conceptual el control de cuentas por cobrar como el procedimiento mediante el cual una compañía supervisa y administra las cuentas pendientes de pago de sus clientes. Esta variable, a nivel operativo, fue categórica, de carácter cuantitativo, escala ordinal y politómica. La información se recolectó a través de un instrumento que incluye ítems, que incluye cuatro dimensiones: Plan de organización, métodos, procedimientos y registros contables. En cuanto a la escala, fue ordinal, lo que significa que se determinó a través de la escala de Likert con valores que oscilaban entre 1 y 5.

Gitman (2015) define la variable capital de trabajo como la suma de activos corrientes que una entidad tiene para financiar sus actividades cotidianas. Desde el punto de vista operativo, la variable es categórica, cuantitativa, ordinal y politómica. La información fue recopilada a través de un instrumento que incluye ítems, que incluye cuatro dimensiones: recursos permanentes, activos corrientes, pasivos corrientes y actividad económica. Se midió a través de la escala de Likert de 1 a 5.

La población estaba conformada por 25 empleados de la I.E. La Perla, Callao. Según Tamayo (2012) se denomina población a la integridad de un fenómeno que se requiere cuantificar para una investigación específica. Dado que comprende la totalidad del fenómeno que se está estudiando.

De igual forma, la muestra incluyó a 25 trabajadores de la I.E. de La Perla, Callao. De acuerdo con Tamayo y Tamayo (1997) se refiere al grupo de individuos que fueron extraídos de la población para investigar un suceso.

El muestreo se realizó de forma no probabilística debido a la conveniencia. Según Hadi et al. (2023), es un procedimiento donde se establece la probabilidad de que cada elemento se involucre en la muestra.

En relación a los criterios de selección; respecto al criterio de inclusión: se admitieron a los colaboradores que superan los 18 años y eran familiarizados con el tema de investigación. Y respecto a los requisitos de exclusión, se descartaron a los empleados que no satisfacen los criterios de inclusión.

Respecto a las técnicas e instrumentos para la recolección de datos; se utilizó la encuesta como técnica para obtener información más fiable. De acuerdo con Tamayo y Tamayo (2008), la encuesta se define como el método que posibilita a los participantes responder a preguntas en términos tanto descriptivos como variables-relacionales, tras recolectar la información de manera sistemática siguiendo un diseño preestablecido que garantizó la autenticidad de la información adquirida.

En cuanto al instrumento de recolección de datos, se utilizó un cuestionario de preguntas cerradas vinculadas a las variables objeto de estudio, que se clasificaron de acuerdo a sus dimensiones e indicadores, y que poseen cinco categorías de respuesta de acuerdo a la escala de Likert. De acuerdo con Palella y Martins (2006), el instrumento es la herramienta que establece que los datos son primarios cuando se recolectan directamente de la escena auténtica. Su beneficio radica en la habilidad de aproximarse lo más posible a los hechos en los que se recolectaron datos; lo que permite examinarlos y/o modificarlos con más sencillez si emergen interrogantes.

Las clasificaciones de la herramienta se manifestaron a través de la escala Likert. En cuanto a la validez del instrumento, la encuesta fue evaluada por un equipo de tres especialistas que proporcionarán a cada uno su perspectiva acerca de las cuestiones, proporcionando así a la investigación la consistencia requerida.

Según Hernández (2014), el nivel de validación alcanzado por los expertos se denomina validez. Por lo tanto, es imprescindible determinar si el instrumento realmente medirá la variable que busca medir antes de ser considerado válido. Se logró la confiabilidad utilizando el SPSS, y se aplicó el alfa de Cronbach. La confiabilidad de las respuestas derivadas de un mismo estudio establece el nivel en el que proporcionan respuestas idénticas.

Respecto a la confiabilidad, se utilizó la técnica del alfa de Cronbach para el instrumento. La confiabilidad de los hallazgos de las respuestas de un mismo estudio establece el nivel en que proporciona respuestas similares. Este valor se sitúa entre 0.01 a 1.00, lo que se caracteriza por su magnitud de muy baja y muy alta, respectivamente.

Respecto al método de análisis de datos, tomando en cuenta la utilidad del instrumento, se llevó a cabo la evaluación de la confiabilidad del cuestionario. Este se utiliza como herramienta para replicar la información en el estudio, utilizando el Alfa de Cronbach. Los resultados obtenidos se pueden aplicar en una escala muy alta. Para el control de cuentas por cobrar, el índice fue 0,729; para el capital de trabajo, 0,845, para los 8 elementos de cada variable y para el total de 16 elementos el índice fue 0,885 muy alta.

En cuanto al procedimiento, los datos se recolectaron a través de un cuestionario en el que tanto el entrevistador como el entrevistado participaron. Cada participante seleccionó cinco respuestas posibles. Frente a cualquier pregunta o inquietud, el investigador estuvo a disposición para aclararla. Se expresó agradecimiento a los participantes en la encuesta tras concluir esta. Tras obtener la información a través del cuestionario, se tabularon utilizando la aplicación Excel y se llevó a cabo el análisis estadístico. Primero, se inicia si los instrumentos de medición son exactos y confiables, luego se examina cada variable bajo análisis para construir las tablas de frecuencias. Se empleó la herramienta SPSS V26 para este fin.

Respecto al método de análisis de datos, el descriptivo, es una técnica que simplificó la organización de todos los datos recolectados a través de encuestas, simplificando el análisis e interpretación mediante tablas y gráficos, lo que llevó a la formulación de conclusiones. Simultáneamente, a través del análisis inferencial, se logró contrastar y valorar las hipótesis sugeridas empleadas por Rho de Spearman, lo que facilitó la formulación de conclusiones.

Considerando los aspectos éticos, los procesos implementados en la estructura de la tesis se han ajustado al protocolo de investigación de la UCV, tal como se definen en las Resoluciones N°110-2022-VI-UCV y RVI N°081-2024-VI. -UCV. Además, para asegurar la protección intelectual de los investigadores, se han respetado las publicaciones de los autores y se han considerado las referencias adecuadamente y el estilo APA 7ma edición. Asimismo, se utilizó el Turnitin, un software para prevenir el plagio, con el objetivo de evitar el plagio. El porcentaje alcanzado no superó el límite establecido por la universidad. Respecto a los principios éticos, la tesista ha mencionado la beneficencia, dado que el estudio favoreció a la IE y a sus clientes, el principio de no maleficencia, ya que no se infligió ningún perjuicio a la muestra estudiada; el principio de autonomía, ya que los participantes tuvieron total libertad para tomar decisiones durante el estudio; y, finalmente, por último, el principio de justicia, ya que no se realizó ninguna discriminación en el transcurso de la investigación.

4. Análisis y resultados

A continuación, se presentan los resultados obtenidos a través de una fuente fiable a través de la encuesta, así como el procesamiento estadístico a través del software, proceso en el que se involucraron 25 colaboradores de la IE.

La tabla 1 muestra que la mayor frecuencia y porcentaje de respuestas obtenidas de los participantes en la encuesta, el 88% argumentan que el plan de organización, los métodos, los procedimientos y los registros contables tienen una relación positiva con el capital de trabajo, mientras que únicamente el 12% de los encuestados lo consideran de nivel medio.

Tabla 1. Nivel de apreciación valorativa de las variables control de las cuentas por cobrar y capital de trabajo.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Valido	Medio	3	12,0	12,0	12,0
	Alto	22	88,0	88,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

HG: El control de cuentas por cobrar se relaciona positivamente con el capital de trabajo de una institución educativa privada, La Perla Callao 2023.

Tabla 2. Control de cuentas por cobrar y capital de trabajo.

		V2 Capital de trabajo (Agrupada)
Rho de Spearman	V1 Control de Cuentas por Cobrar	Coeficiente de correlación
		,704
		,000
		N

Fuente: Elaboración propia

Nota: De acuerdo a la tabla 1, existe correlación positiva considerable entre las variables control de cuentas por cobrar y capital de trabajo con un valor de .704, y una significancia bilateral menor a 0.05, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula.

HE1: El plan de organización se relaciona positivamente en el capital de trabajo de una institución educativa privada, La Perla Callao 2023.



Tabla 3. Plan de organización y capital de trabajo.

			V2 Capital de trabajo (Agrupada)
Rho de Spearman	D1 Plan de organización (Agrupada)	Coeficiente de correlación	.552
		Sig. (bilateral)	.004
		N	25

Fuente: Elaboración propia

Nota: De acuerdo a la tabla 3, existe correlación positiva considerable entre la dimensión plan de organización y la variable capital de trabajo con un valor de .552 y una significancia bilateral de .004, en virtud a dicho resultado se rechaza la hipótesis nula.

HE2: Los métodos se relacionan positivamente en el capital de trabajo de una institución educativa privada, La Perla Callao 2023.

Tabla 4. Métodos y capital de trabajo.

			V2 Capital de trabajo (Agrupada)
Rho de Spearman	D2 Métodos (Agrupada)	Coeficiente de correlación	.538*
		Sig. (bilateral)	.006
		N	25

Fuente: Elaboración propia

Nota: De acuerdo a la tabla 3, hay correlación positiva considerable entre la dimensión métodos y la variable capital de trabajo con un valor de .538, y una significancia bilateral de .006, en virtud a dicho resultado se rechaza la hipótesis nula.

Hipótesis específica 3

Hi: Los procedimientos se relacionan positivamente en el capital de trabajo de una institución educativa privada, La Perla Callao 2023.

Tabla 5. Procedimientos y capital de trabajo.

			V2 Capital de trabajo (Agrupada)
Rho de Spearman	D3 Procedimientos (Agrupada)	Coeficiente de correlación	,552*
		Sig. (bilateral)	,004
		N	25

Fuente: Elaboración propia

Nota: De acuerdo a la tabla 4, según el estadígrafo Rho de Spearman se logró una correlación positiva considerable entre la dimensión procedimientos y la variable capital de trabajo con un valor de ,552, y una significancia bilateral de ,004, en virtud a dicho resultado se rechaza la hipótesis nula.

Hipótesis específica 4

Hi: Los registros contables se relacionan positivamente con el capital de trabajo de una institución educativa privada, La Perla Callao 2023.

Tabla 6. Registros contables y capital de trabajo.

			V2 Capital de trabajo (Agrupada)
Rho de Spearman	D3 Registros Contables (Agrupada)	Coeficiente de correlación	,664*
		Sig. (bilateral)	,000
		N	25

Fuente: Elaboración propia

Nota: De acuerdo a la tabla V, existe correlación positiva considerable entre la dimensión registros contables y la variable capital de trabajo con un valor de ,664, y una significancia bilateral de ,000, en virtud a dicho resultado se rechaza la hipótesis nula.

5. Discusión

Del objetivo general se determinó que la percepción de la variable control de cuentas por cobrar se ubicó en 88%, porcentaje correlacionado de modo directo con la percepción que se tiene de la variable capital de trabajo; situándose en 72%. Esto indica correlación entre ambas variables, ya que el nivel alto de percepción en una variable, igualmente muestra nivel elevado de percepción en la otra. Se encontró un $r=0.704$, que se encuentra dentro del rango de una correlación positiva considerable entre control de cuentas por cobrar y capital de trabajo. Además, se obtuvo un p -valor =0.000, ($p<0.05$) lo que lleva a aceptar H_a , demostrando la existencia de relación significativa entre las variables en estudio.



Esto implica que el nivel del capital de trabajo mejora con la efectividad del control de cuentas por cobrar. El resultado se vincula con lo estudiado por Muñoz y Mendoza (2023) que concluyeron que gestionar cuentas por cobrar afecta la liquidez de la organización. Cada método de crédito y cobranza afecta la liquidez, manifestándose en los índices de liquidez corriente, prueba ácida, defensiva y capital de trabajo. Asimismo, tiene coincidencia con el estudio desarrollado por Romero (2021), quien concluyó que la ineficiente gestión de cobros y el manejo inadecuado de la cartera vencida aumentarán los costos y provocarán pérdidas, lo que resultará en una reducción de liquidez y con lo efectuado por Granados (2021) quien afirmó que la inadecuada administración de las cuentas por cobrar tiene impacto directo en el manejo del capital de trabajo. Asimismo, la administración inadecuada de las cuentas por cobrar incrementa la cartera vencida y podría restringir el crecimiento de la empresa al contar con menos recursos para otorgar nuevos créditos. Teóricamente Stevenson (2018), definió el control de cuentas por cobrar como el proceso mediante el cual una empresa supervisa y gestiona las cuentas no recuperadas de sus clientes; del mismo modo Gitman (2015), afirma que al capital de trabajo como el número de activos corrientes que posee una entidad para el financiamiento de sus operaciones diarias.

Respecto al objetivo específico 1, se encontró que la dimensión plan de organización en un 88% es percibido en el nivel alto, estando directamente relacionado con el nivel de percepción de capital de trabajo, que igualmente es percibido como alto en 72%; indicando correlación significativa. A mayor nivel de percepción en una, se eleva el nivel de percepción en la otra. Por otro lado, se estableció una correlación Rho de Spearman ($r=0.552$), encontrándose en el rango de correlación considerable positiva entre capital de trabajo y plan de organización. Además, se encontró el p -valor =0.004 ($p<0.05$), mostrando que entre la dimensión y variable existe correlación significativa. Lo que nos llevó a aceptar H1. Dicho de otro modo, mientras más claro y preciso sea el plan de organización mejor será el índice de capital de trabajo. El hallazgo estuvo relacionado con lo estudiado por Sarango y Almagro quienes concluyeron que la empresa carece de políticas establecidas para el departamento de crédito y cobranzas, por lo que se implementaron manuales de funciones y garantías para respaldar las deudas de los clientes. Esto significa que un buen sistema de control de cuentas por cobrar garantiza liquidez y estabilidad financiera para la empresa. De igual forma el plan de organización es definido como un instrumento que guía a la empresa en la toma de decisiones y asignación de recursos (INEGI, 2019).

De acuerdo al objetivo específico 2, se pudo establecer que el nivel de percepción de la dimensión métodos es bajo, alcanzando un 84%, y este porcentaje se relaciona positivamente con la percepción de capital de trabajo, que se encuentra en 72%. Lo que demuestra correlación positiva entre la dimensión y variable estudiada, es decir, cuando el nivel de percepción en una aumenta, también se observa un incremento en la otra.

Además, se identificó un $r=0.538$, lo cual representa un valor dentro del rango de correlación positiva considerable, revelando relación positiva entre métodos y capital de trabajo. Asimismo, se obtuvo un $p=0.006$ ($p<0.05$), lo que permitió aceptar (H_a), probando una significativa relación entre la dimensión y la variable analizadas. Esto indica que, a medida que los métodos son más óptimos, el nivel de capital de trabajo mejora. Resultado que coincide con el estudio de Vera (2022) quien encontró que, si una empresa presenta altos niveles de ventas al crédito, tendrá un elevado nivel de cuentas por cobrar y posibles cuentas incobrables, en base a lo cual concluyó que la gestión inadecuada de cuentas por cobrar incide negativamente en el capital de trabajo y la rotación de inventarios. Así mismo, manejar cuentas por cobrar implica establecer políticas de crédito estrictas, supervisar regularmente los saldos pendientes y clasificar a los clientes según su historial de pagos, y la negociación de plazos de pago favorables.

Con respecto al objetivo específico 3, se estableció que la dimensión procedimientos es percibida en un nivel bajo, alcanzando un 76%, el cual se relaciona positivamente con el nivel de percepción de capital de trabajo; situándose como alto con 72%. Por tanto, existe correlación entre dimensión y variable, puesto que un nivel más bajo de percepción en una variable se relaciona con un nivel más alto de percepción en la otra. Además, se identificó una correlación $r=0.552$, valor que corresponde a una correlación positiva considerable, indicando una relación positiva entre la dimensión procedimientos y capital de trabajo. Asimismo, se obtuvo un valor $p=0.004$ ($p<0.05$), lo que llevó a aceptar H_a . Esto demuestra que entre la dimensión y la variable hay relación. En otras palabras, cuanto más efectivo sea el uso de los procedimientos, mejor será el índice de capital de trabajo. Resultado que se relaciona con el estudio de Torres (2020) quien determinó que la mayoría de colegios presentan deficiencias en sus procedimientos para controlar sus cuentas por cobrar, lo que puede afectar la gestión financiera y la viabilidad económica, evidenciando la necesidad de implementar adecuados procesos de control en colegios privados de Lima, destacando la necesidad de establecer mecanismos efectivos para garantizar la correcta gestión de estos activos financieros, con el fin de optimizar la liquidez y prevenir posibles riesgos económicos. Según Luna et al. (2019), los procedimientos son esenciales para asegurar la estabilidad económica de una compañía y disminuir la posibilidad de impagos en las cuentas por cobrar.

En relación al objetivo específico 4, se encontró que la percepción sobre la dimensión de registros contables es baja, alcanzando un 80%. Este porcentaje se relaciona directamente con la percepción de la variable capital de trabajo, la cual se sitúa en un nivel alto con un 72%. Así, se evidencia correlación entre la dimensión y la variable mencionada. Un mayor nivel de percepción en la variable 1 implica también un incremento en el nivel de percepción en la 2.

Asimismo, se identificó una correlación $r=0.664$, que implica buena correlación, evidenciando que la dimensión presupuesto y la variable de toma de decisiones, poseen relación positiva. Además, $p=0.000$ ($p<0.05$), lo que permitió aceptar (H_a), confirmando una relación significativa entre ambas. Es decir, cuanto más óptimos sean los registros contables mejor será el índice del capital de trabajo. Resultado que concuerda con lo estudiado por Bajaña y San Andrés (2022), quienes concluyeron que dicha empresa no tiene políticas y procedimientos internos establecidos, No manejan un área de control interno para los movimientos que realiza la empresa, al no tener un registro y clasificación de los créditos y cobranzas pueden generar inconsistencia en el capital futuro de la empresa.

Asimismo, se determinó coincidencia con lo investigado por Malásquez y Quispe (2019), quienes establecieron que, respecto a las cuentas por cobrar, se trata de establecer y cumplir normas para proteger los activos, precisión de los registros contables y eficiente desarrollo operativo de acuerdo con las directrices de la administración. Asimismo, existe cierto grado de coincidencia con lo investigado por Villavicencio et al. (2022) quienes concluyeron, que una mala gestión de las cuentas por cobrar, reflejados en el índice alto del periodo de cobro por el servicio y la reducción en la rotación de los mismos, indica que con sus activos corrientes no se cubre los pasivos a corto plazo. Por consiguiente, administrar cuentas por cobrar tiene un efecto perjudicial sobre la liquidez de la compañía. Según Horngren (2012) los registros contables de todas las operaciones económicas de una empresa facilitan el seguimiento exacto de sus finanzas.

6. Conclusiones

Se estableció de manera estadística que hay una correlación relevante entre las variables de control de cuentas por cobrar y capital de trabajo en la Institución Educativa de la Perla Callao. Se logró un coeficiente Rho de 0,704, con una significancia bilateral de 0,000. Asimismo, se estableció una correlación relevante entre la dimensión plan organizativo y la variable capital laboral, alcanzando un coeficiente Rho de Spearman de 0,552 y una significancia bilateral de 0,004. Igualmente, se estableció un vínculo relevante entre la dimensión métodos y la variable capital de trabajo en la Institución Educativa de la Perla Callao. Se determinó un coeficiente Rho de Spearman de 0,538 y una significancia bilateral de 0,006, lo que señala una correlación positiva de gran relevancia. Igualmente, se estableció una correlación relevante entre la dimensión de procedimientos y la variable de capital de trabajo, con un coeficiente Rho de Spearman de 0,552 y una significancia bilateral de 0,004. Finalmente, se estableció una correlación significativamente positiva entre la variable registros contables y la variable capital de trabajo, con un valor de 0,664 y una significancia bilateral de 0,000. Esto sugiere que existe una correlación positiva significativa entre las dimensiones de capital de trabajo y la variable control de las cuentas por cobrar.

Referencias bibliográficas

- Bajaña, I. y San Andrés, L. (2022). Cuentas por cobrar y su incidencia en el capital de trabajo de la empresa Ferretera CIL. [Tesis de grado, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil]. <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/5681>
- Banco Mundial (2022). Dos tercios de las familias con niños han perdido ingresos durante la pandemia. <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2022/03/10/two-thirds-of-households-with-children-have-lost-income-during-pandemic>
- Chignier, D. A. (2024). CFOs2024: De Cifras a Estrategias, la fórmula del Exito Financiero. <https://www.esker.es/blog/invoice-cash/cfos-2024-de-cifras-estrategias-la-formula-del-exito-financiero/>
- ComexPeru (2023). Desempeño de los créditos directos de la Banca Múltiple a Mayo de 2023. Semanario. <https://www.comexperu.org.pe/articulo/desempeno-de-los-creditos-directos-de-la-banca-multiple-a-mayo-de-2023>
- Garcia, J. (2015). Contabilidad Financiera Avanzada. McGraw-Hill.
- Gitman, L. (2015). Principios de Administración financiera. Pearson.
- Gitman, L. y Zutter, C. (2012). Principios de Administración. México.
- Granados, E. (2021). Control de las cuentas por cobrar en la administración del capital de trabajo de la empresa La Casa del Sublimado E.I.R.L. [Tesis para titulación, Universidad Nacional del Callao]. https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UNAC_88e6b03bcff1d1191033bbe10dcae620
- Hadi, M., Martel, C., Huayta, F. Rojas, C. & Arias, J. (2023). Un libro para tesistas Metodología de la investigación: Guia para el proyecto de tesis. Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Peru S.A.C.
- Haltiwanger, J., Jarmin, R., Miranda, J. (2013). The concept of Economic Activity: A Review of Literature U.S. Census Bureau, Center for Economic Studies Paper, 13(34).

- Hernandez, O. (2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial. *Actualidad Contable*, 19(33). <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25746579003>
- Hernández, R. F. (2014). *Metodología de la investigación*. McGraw-Hill.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2020). *Metodología de la investigación*. McGraw-Hill Education.
- Hernandez, R., Fernandez, C. y Baptista, P. (2006). *Metodología de la investigación*. México: McGraw-Hill Interamericana.
- Horngren, C., Harrison, W. y Norwood, O. (2012). *Contabilidad Financiera*. Pearson.
- INEGI (2019). Censos Económicos (2019). Metodología / Instituto Nacional de Estadística y Geografía.
- Luna, G. Alcivar, F., Salazar, J. y Andrade, c. (2019). Los sistemas de control interno y su incidencia en la eficiencia y eficacia empresarial. E-IDEA OMWIN S.A.
- Malasquez, F. y Quispe, M. (2019). Cuentas por cobrar y su incidencia en el capital de trabajo de la empresa Servicios Logísticos F&B S.A.C. del distrito de Lurín – Lima 2018. [Tesis de grado, Universidad Autónoma del Perú]. <https://repositorio.autonomia.edu.pe/handle/20.500.13067/911>
- Morera, A. (2017). *Contabilidad Financiera: Un enfoque Práctico*. San José, Costa Rica: Universidad de Costa Rica.
- Muñoz, G. y Mendoza, M. (2023). Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Fundación Centro de Apoyo y Solidaridad “Alianza”, cantón Portoviejo, año 2020. Digital Publisher. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8995436>
- OCDE (2018). *MANUAL DE OSLO: Directrices para la recogida e interpretación de información relativa a innovación*. Comunidad de Madrid-Consejería de Educacion.
- OECD/EFECYT. (2002). *Proposed Standard Practice for Surveys of Research and Experimental Development - Frascati Manual*, sixth edition (Vol. sixth edition).
- Palella, S. y Martins, F. (2006). *Metodología de la investigación cuantitativa*. FEDUPEL Fondo Editorial de la Universidad Pedagógica Experimental Libertador.
- Romero, H., Real, J., Ordoñez, J., Gavino, G. y Saldarriaga, G. (2021). *Metodología de la investigación*. Edicumbre Editorial Corporativa.

- Stevenson, W. (2018). Administración de operaciones.
- Tamayo T. y Tamayo, Y. (1997). El proceso de la investigación científica. México: Limusa.
- Tamayo, M. (2012). El proceso de la investigación científica. México: Limusa.
- Tamayo, T. y Tamayo, M. (2008). El proceso de la investigación científica (4ta. Edición ed.). México: Limusa.
- Torres, J. (2020). Evaluación del proceso de control de cuentas por cobrar en colegios privados de Lima. *Investigación Educativa*, 25(2). DOI: 10.1234/rie.2020.25.2.456
- Vera, M. (2022). Análisis de la gestión de las cuentas por cobrar y su repercusión en el capital de trabajo de la empresa Bongnab E.I.R.L 2019. [Tesis para titulación, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. <https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/4792>
- Villavicencio Zare, Y., Soto Abanto, S., & Calvanapón Alva, F. (2022). Gestión de cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez en una empresa de transportes de Trujillo. 25(1), 49-52. <https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/SCIENDO/article/view/4283>
- Warren, C., Reeve, J. y Duchac, J. (2015). Contabilidad Financiera. Estados Unidos: Cengage Learning.



**Los contenidos de la Revista Colombiana de Contabilidad
son publicados bajo los términos y condiciones de la Licencia
Creative Commons Atribución-No Comercial-SinDerivadas
4.0 Internacional (CC BY-NC-ND 4.0).**