

Tipo de artículo: Artículo de revisión

## Empleo de herramientas informática para el análisis de incidencia en cuentas por cobrar en la etapa Postcovid-19

### *Use of computer tools for the analysis of incidences in accounts receivable in the post-covid-19 stage*

Jessica Malena Yépez Holguín<sup>1\*</sup> , <https://orcid.org/0000-0002-6810-5576>

<sup>1</sup> Universidad de Guayaquil, Ecuador. Correo electrónico: [jessica.yepezh@ug.edu.ec](mailto:jessica.yepezh@ug.edu.ec)

\* Autor para correspondencia: [jessica.yepezh@ug.edu.ec](mailto:jessica.yepezh@ug.edu.ec)

#### Resumen

La pandemia de la Covid-19 ha tenido un gran impacto económico, social y un cambio a escala mundial en las actividades en todos los sectores de la economía y en todo tipo de negocios. El presente trabajo tiene como objetivo general realizar un análisis de la incidencia de las cuentas por cobrar en la etapa postcovid-19 con el empleo de herramientas computacionales. La revisión sistemática de literatura analizó las publicaciones de los años 2020 a 2022 donde se consideraron 20 textos científicos para analizar el estado de las cuentas por cobrar en las organizaciones en la etapa postcovid-19 y la incidencia de los efectos de la pandemia en la actividad de cobranza en las organizaciones. La mayoría de los textos científicos considerados en el estudio (65 %) se publicaron en el año 2021. Predominan las tesis conducentes a obtención de determinados títulos de formación profesional y de educación de posgrado (70 %). Sobre la temática analizada predominan los textos científicos publicados en Perú y Ecuador, así como los trabajos dirigidos a determinar la incidencia de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez. Son mayoría los estudios descriptivos, aunque se desarrollaron otros tipos y niveles incluyendo descriptivo– explicativo y experimentales, el resultado predominante a que se arribó en los trabajos consultados determinó afectación a la liquidez.

**Palabras clave:** cuentas por cobrar, postcovid-19, revisión sistemática.

#### Abstract

*The Covid-19 pandemic has had a great economic and social impact and a global change in activities in all sectors of the economy and in all types of businesses. The general objective of this work is to carry out an analysis of the incidence of accounts receivable in the post-covid-19 stage with the use of computational tools. The systematic literature review analyzed the publications from the years 2020 to 2022 where 20 scientific texts were considered to analyze the status of accounts receivable in organizations in the post-covid-19 stage and the incidence of the effects of the pandemic on the activity collection in organizations. Most of the scientific texts considered in the study (65%) were published in 2021. Theses leading to certain professional training and postgraduate education degrees predominate (70%). Scientific texts published in Peru and Ecuador predominates on the analyzed topic, as well as works aimed at determining the incidence of accounts receivable management on liquidity. The majority are descriptive studies, although other types and levels including descriptive-explanatory and experimental were developed, the predominant result reached in the works consulted determined affectation of liquidity.*

**Keywords:** accounts receivable, postcovid-19, systematic review.

**Recibido:** 08/11/2022

**Aceptado:** 10/02/2021

**En línea:** 13/02/2023



Esta obra está bajo una licencia *Creative Commons* de tipo **Atribución 4.0 Internacional**  
(CC BY 4.0)

## Introducción

El efecto de la pandemia generada por la Covid-19 ha tenido una repercusión global. Cada país ha debido enfrentar la consecuente crisis sanitaria teniendo en cuenta sus recursos y sus activos con el fin de enfrentar esta crisis y apoyar a las organizaciones a través de herramientas económicas y fiscales que permitan a las organizaciones posicionarse nuevamente en los mercados. Específicamente en Latinoamérica sus efectos han devenido en una desaceleración económica y la realidad de una desigualdad estructural, siendo estos factores los que provocan que en la etapa pospandémica se visualice un impacto desproporcionado en algunos sectores sociales.

La pandemia ha tenido un gran impacto económico, social y un cambio a escala mundial en las actividades en todos los sectores de la economía y en todo tipo de negocios. La oferta de bienes y servicios han sido afectados y por ende la demanda se ha reducido en forma evidente (Inet, 2021). En la preparación de la información financiera se identifican evidencias suficientes, información completa y comprensible, no sólo sobre la actividad pasada de la empresa, sino también sobre su situación operativa actual y su viabilidad futura (Laurell, 2020).

De acuerdo a CEPAL (2020), en el año 2020, el impacto del Covid-19 en el Producto Interno Bruto mundial ha generado una reducción de un 5,2%. La caída en los países con economías desarrolladas es el 7,0% y en los países con economías emergentes el 1,6%, al tener esta caída abismal en la economía mundial disminuye el poder adquisitivo de los clientes de todas las organizaciones, generando una crisis financiera dentro de ellas, por el motivo de que sus ventas se ven afectadas, debiendo tomar decisiones de manera urgente con el fin de adaptarse a los cambios no solo de la economía, sino de los hábitos de sus potenciales clientes (Rodríguez, 2021).

En estas circunstancias, el aislamiento social ha impactado fuertemente a la economía de las empresas, en unas más que otras. A tales efectos, Pizarro (2020), manifiesta que el desempleo conlleva una disminución de los ingresos y, por tanto, produce cambios en el estilo de vida. Se producen cambios radicales en la forma de vivir, pues se vive con la incertidumbre de no saber cuánto tiempo durará esta situación, por lo cual se tiende a ser precavido y reducir drásticamente los gastos. Lo anterior ha determinado la necesidad de adoptar las medidas necesarias para enfrentar los efectos ocasionados por la pandemia. La crisis actual provocada por la Covid-19 difiere de las precedentes en su causa o desencadenante. Es una crisis económica particular generada por una pandemia a diferencia de otros periodos críticos generados por la errada aplicación de medidas económicas.

En este sentido, la recuperación económica depende de la resolución de la crisis sanitaria, por lo cual diversos gobiernos adoptaron medidas de confinamiento obligatorio con el fin de disminuir el contagio. Esto ha implicado la contracción global y regional de la actividad económica. Es así que uno de los efectos inmediatos generados por esta



crisis en las organizaciones es el aumento desproporcionado de las cuentas por cobrar. En tal sentido, es fundamental analizar la gestión de cuentas por cobrar y su liquidez, así como revisar y actualizar los procedimientos de cobranza. Sobre la base de lo anteriormente argumentado, el presente trabajo tiene como objetivo general exponer los resultados de la indagación sobre la incidencia de las cuentas por cobrar en la etapa postcovid-19. Además, el estudio cuantifica la evidencia científica sobre el estado de las cuentas por cobrar en las organizaciones y la incidencia en la pandemia en la actividad de cobranza, lo cual contribuye a comprender el problema de investigación.

El presente artículo que se socializa con la comunidad científica, se estructura con cinco secciones además de la introducción. Se expone la metodología empleada; la evaluación de la calidad; la tercera sección presenta los resultados del estudio con su respectivo análisis; y finalmente, se presentan las conclusiones a las cuales se arriba en el estudio realizado.

## Materiales y métodos

La revisión sistemática realizada está basada en el método denominado “Revisión Sistemática de la Literatura” (SLR por sus siglas del inglés Systematic Literature reviews). El presente estudio se apoya en la metodología propuesta por Crisol et al., (2020), con el fin de sistematizar de manera organizada la evidencia encontrada acerca de la incidencia de las cuentas por cobrar en las organizaciones durante la etapa postcovid-19, mediante la utilización rigurosa de una serie de métodos y técnicas de planificación, búsqueda y presentación para promover su replicabilidad.

La metodología sigue una guía de ocho pasos para realizar una revisión sistemática de la literatura, los cuales son: determinar el propósito de la revisión; protocolo y formación; búsqueda de literatura; cribado para la inclusión; evaluación de la calidad; extracción de datos; síntesis de los estudios y escritura de la reseña. Estos pasos permiten seguir las fases de planificación, desarrollo y reporte de la revisión sistemática (Okoli & Schabram, 2010; Toma, 2020).

Para determinar las metas de la revisión, se partió de las siguientes preguntas de investigación: ¿Cuáles son los estudios relevantes efectuados sobre el estado de las cuentas por cobrar en las organizaciones en la etapa postcovid-19?; y ¿Cuál es la incidencia de los efectos de la pandemia en la actividad de cobranza en las organizaciones?

El período de búsqueda, dada su relación con el periodo pandémico, se estableció en los años 2020, 2021 y 2022, lo cual abarcó publicaciones entre enero de 2020 y agosto de 2022. La indagación se desarrolló entre julio y agosto de 2022. Para la investigación se utilizó el buscador académico Google Scholar. Se identificaron las cadenas de búsqueda aplicadas a los metadatos (título, resumen y palabras clave) así como, los criterios específicos para la



inclusión y exclusión de textos científicos (artículos, tesis y libros). En el protocolo se establecieron los siguientes criterios de inclusión: textos científicos de países latinoamericanos relacionados con las cuentas por cobrar y la Covid-19. Se excluyeron los estudios que cumplan al menos uno de los siguientes criterios: textos científicos con documentos introductorios para temas especiales, libros y talleres, informes duplicados del mismo estudio en diferentes fuentes, textos científicos cortos con menos de cinco páginas, estudios que no se corresponden con las disciplinas; administración y contabilidad, economía y finanzas; y textos científicos escritos en idiomas distintos al inglés, español o portugués.

### **Evaluación de la calidad**

Además de los criterios generales de inclusión y exclusión de textos científicos, se consideró pertinente evaluar su calidad, mediante el uso de un cuestionario basado en la escala de Likert de tres puntos para proporcionar una evaluación de la calidad. El cuestionario de evaluación incluyó preguntas cerradas subjetivas y objetivas (Acosta et al., 2017). La pregunta subjetiva fue:

- a) El estudio presenta temas sobre las cuentas por cobrar y la Covid-19. Las posibles respuestas a estas preguntas son: +1 Estoy de acuerdo. 0 Parcialmente. -1 No estoy de acuerdo.

Las preguntas objetivas consideradas fueron las siguientes:

- b) El estudio se ha publicado en una revista o conferencia pertinente. Las posibles respuestas a estas preguntas son: +1 Muy relevante. 0 Relevante. -1 No es tan relevante. Esta pregunta fue evaluada considerando el orden de relevancia proporcionado por la biblioteca digital.
- c) El estudio ha sido citado por otros autores. Las posibles respuestas a esta pregunta son: +1 Sí. Si el artículo ha sido citado por más de cinco autores. 0 Parcialmente. Si el artículo ha sido citado por 1 a 5 autores. -1 Si el artículo no ha sido citado.

Esta pregunta se ha valorado teniendo en cuenta el recuento de citas de Google Scholar. Es importante señalar que la puntuación mínima para las primeras publicaciones se considera "Parcialmente" para no penalizarlas.

## **Resultados y discusión**

Utilizar herramientas financieras puede mejorar el carácter económico sobre las cuentas por cobrar buscando disminuirlas, lo cual necesita una función de seguimiento a los clientes para el respectivo cobro por diversos medios, ya que esto implica a un activo que se puede transformar rápidamente a un efectivo monetario (Vásquez et al., 2021).



Para estimar el riesgo del crédito y la recuperación de cuentas por cobrar, se han diseñado modelos estadísticos, sobre la base de un conjunto de atributos que permiten calificar objetivamente la calidad de un cliente, sin embargo, estos modelos se han desarrollado en extenso para instituciones bancarias relegando a empresas de menor tamaño (Leal et al., 2018).

A partir de considerar la significación de las cuentas por cobrar en la etapa postcovid-19 se realiza una revisión sistemática de los aportes sobre esta temática, identificados en la literatura científica en Latinoamérica. Una revisión sistemática de literatura provee fundamentación y consolidación de un resumen sobre las publicaciones realizadas en determinado campo de estudio. Tiene como principales propósitos definir conceptos relevantes, sintetizar evidencias, identificar metodologías utilizadas previamente y distinguir los vacíos en investigación sobre el área de interés (Crisol et al., 2020).

El proceso de filtrado de los textos científicos se llevó a cabo de manera individual por los autores; cada texto fue analizado y el resultado fue discutido para determinar la aprobación o rechazo, asegurando así la precisión y resolviendo cualquier diferencia en los criterios. Los pasos para la selección y filtrado incluyeron la exclusión de texto duplicados, la aplicación de los criterios de inclusión/exclusión para identificar texto irrelevantes y la aplicación de búsquedas adicionales para obtener las citas que cada documento posee en Google Scholar. Al aplicar procesos de valoración, se estableció que 20 textos científicos cumplen con los criterios de calidad establecidos lo cual se ilustra en la tabla 1.

**Tabla 1.** Textos científicos incluidos en la revisión sistemática

<b>Autores</b>	<b>Título</b>	<b>Año de publicación</b>
Aguirre Sajami, C. R., & Barona Meza, C. M.	Incidencia de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez corriente, en la pandemia COVID-19 en Nuevo Tiempo 2020.	2021
Becerra Molina, J. E., Jaramillo Calle, C. Y., Astudillo Arias, P. Y., & Velasteguí López, L. E.	Impactos contables de la covid-19 en el entorno de los negocios de la región 6.	2021
Bustillos Martínez, V. S., & Silvera Taype, J. X. (2021)	Las cuentas por cobrar comerciales en la liquidez de la empresa BBOCS. AC en tiempos de COVID-19 en el año 2020.	2021
Falcones Rivera, L. M., & Macías Estacio, L. J.	Análisis de las cuentas por cobrar y el impacto en la liquidez del Instituto Liceo Cristiano en época de pandemia COVID 202.	2022
Ledesma Fernandez, L. K., & Cienfuegos Fructus, P.	Cuentas por cobrar y la liquidez: Un análisis dentro del contexto del covid-19 en empresas aseguradoras.	2021

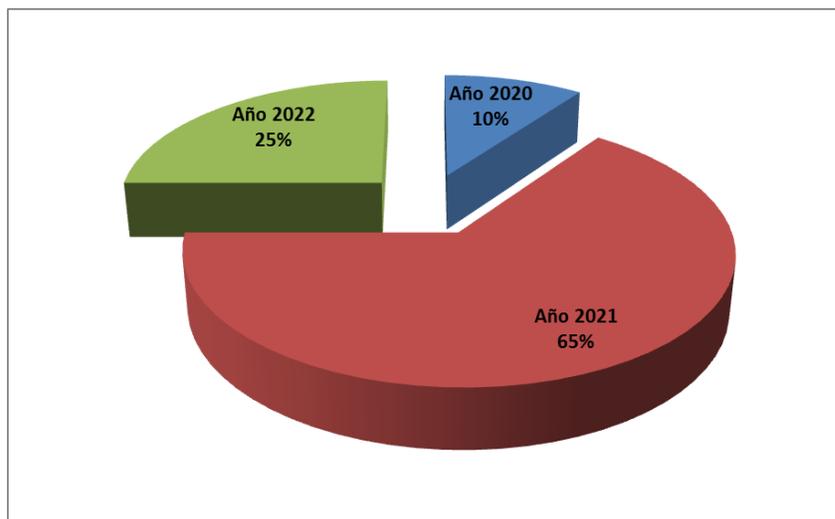


Lema Bajaña, Á. S.	Análisis comparativo a los rubros cuentas por cobrar y ventas de dos de las principales empresas de retail de moda del Ecuador, en el contexto de la pandemia del Covid-19.	2022
López Galarza, M. I.	Análisis del impacto ocasionado por Covid-19 en los procesos de la Consultora Contable, en el año 2020.	2021
Loyaga Ibañez, L. M., & Vásquez Espinola, J. B.	Políticas de cobranza en época de la pandemia del COVID-19 y su influencia en la gestión de cuentas por cobrar del Instituto de Capacitadores Nuevo Mundo SAC, Región La Libertad, año 2020.	2022
Macías, L. A. M., Vinces, N. J. P., Vivas, O. J. A., & Parraga, L. G. R.	Gestión de riesgos financieros en empresas de servicios en Ecuador ante la amenaza del Covid.	2021
Maldonado Guardamino, I. M., & Inga Uruchi, J. D.	Las cuentas por cobrar y la liquidez: Análisis comparativo en el contexto de la pandemia por COVID-19.	2021
Mori Diaz, H. M.	Descripción de las nuevas políticas de cuentas por cobrar a implementar para una buena toma de decisiones en la empresa Payolp EIRL ante la crisis del COVID-19, en la ciudad de Trujillo en el año 2021.	2021
Morocho, S. V. P., Moreno, V. P., & Acuña, L. G. V.	Implicaciones contables de los efectos del Covid-19 en el sector camaronero del Ecuador.	2020
Núñez-Laguna, I., Hernández-Pajares, J., & de Agapito, Y. M. L. O.	Análisis de los criterios de revelación financiera por efectos de la pandemia por COVID-19 de empresas cotizadas chilenas y peruanas.	2022
Ochoa Majojo, M. E., & Palma Rodríguez, C. W.	Incidencia del covid 19 en las cuentas por cobrar y su afectación a la liquidez de Spartan del Ecuador S.A.	2021
Parra Pibaque, M. L.	Estudio de las cuentas por cobrar y su impacto, por efecto de la pandemia COVID-19, en los estados financieros de la entidad El Auténtico Japonés período 2019-2020.	2022
Rodríguez, M. C. V. H. P.	Análisis del impacto del Covid-19 en las ventas de una empresa de autopartes de la provincia de Jaén, Perú.	2021
Sandoval Navarro, D. V.	Impactos del Covid-19 en las pérdidas crediticias esperadas de las cuentas por cobrar según la NIIF 9 Instrumentos Financieros en las empresas de distribución de energía eléctrica de Lima Metropolitana.	2020
Siesquen Cahuana, M. G.	Aplicación del modelo simplificado de la pérdida esperada de NIIF 9 en la Compañía ABC en tiempos de COVID 19.	2021
Triana Amaya, N. C.	Reacción del estado colombiano frente a la crisis financiera generada por la pandemia en el año 2020.	2021
Vásquez Díaz, P. C.	Impacto del Covid-19 en las pérdidas crediticias esperadas de las cuentas por cobrar según NIIF 9 en el sector saneamiento en el año 2020.	2021



Los aportes de los autores consultados profundizan en varios aspectos inherentes a los estudios relevantes efectuados sobre el estado de las cuentas por cobrar en las organizaciones en la etapa postcovid-19 y la incidencia de los efectos de la pandemia en la actividad de cobranza en las organizaciones. Los textos científicos identificados reflejan algún nivel de relación ente estas variables, si bien algunos fueron concebidos y publicados en plena etapa pandémica.

Respecto a los años de publicación, se consideraron los años 2020, 2021 y 2022. En la figura 1 se expone un gráfico que ilustra la distribución de los textos científicos incluidos en la revisión sistemática, de acuerdo con el año de publicación.

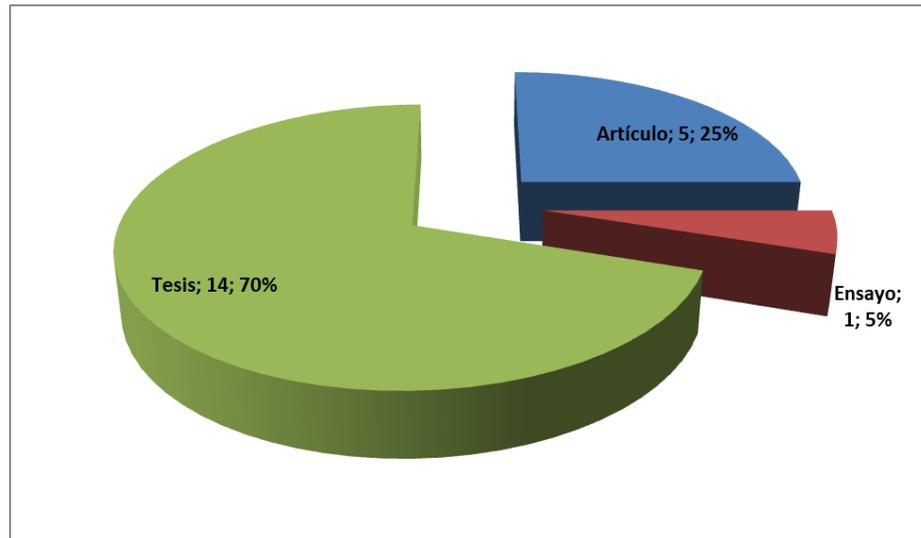


**Figura 1.** Gráfico que ilustra la distribución de los textos científicos de acuerdo con el año de publicación.

Como se expone en el gráfico anterior, la mayoría de los textos científicos considerados en el estudio (13 para el 65 %) se publicaron en el año 2021. Como una consecuencia lógica, solamente 2 textos para el 10 % fueron publicados en el año 2020 y los 5 restantes se publicaron en el año 2022, lo cual significa el 25 %.

En la revisión sistemática realizada, también se tomó en consideración el tipo de texto científico sometido a análisis, lo cual se expone en el gráfico de la figura 2.



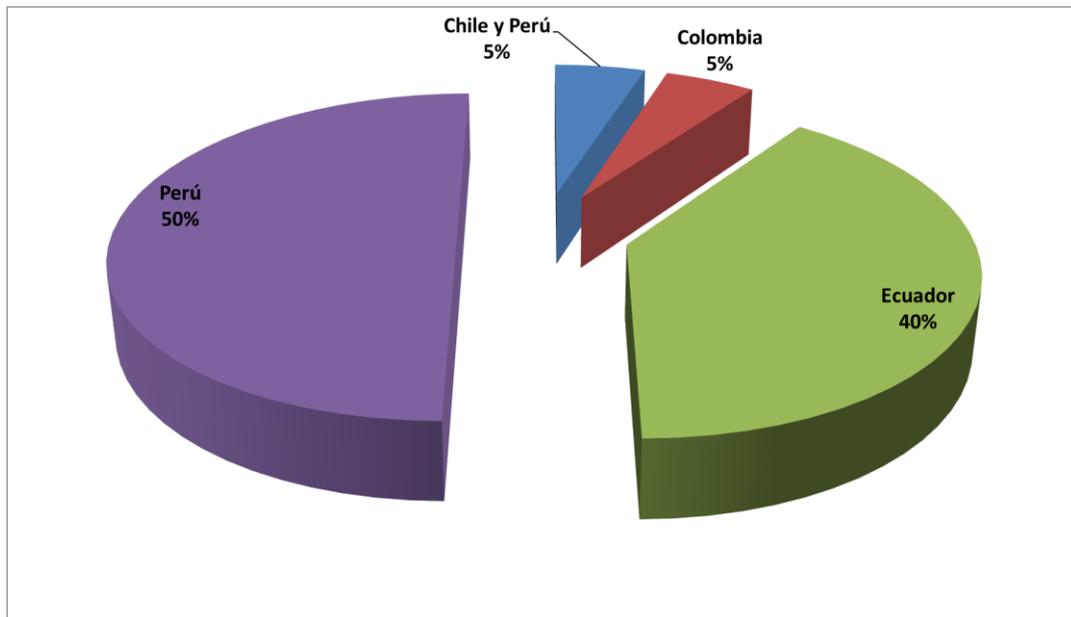


**Figura 2.** Gráfico que ilustra el tipo de texto científico.

Es notable que la mayor cantidad de los textos científicos considerados en la revisión sistemática se correspondan con tesis conducentes a obtención de determinados títulos de formación profesional y de educación de posgrado. Se consultaron 14 tesis que significan el 70 % de los textos. Fueron consultados además 5 artículos científicos que constituyen el 25 % y un ensayo que representa el 5 %.

La distribución por países de Latinoamérica, como otra de las dimensiones incluidas en la revisión sistemática, se expone en la figura 3.



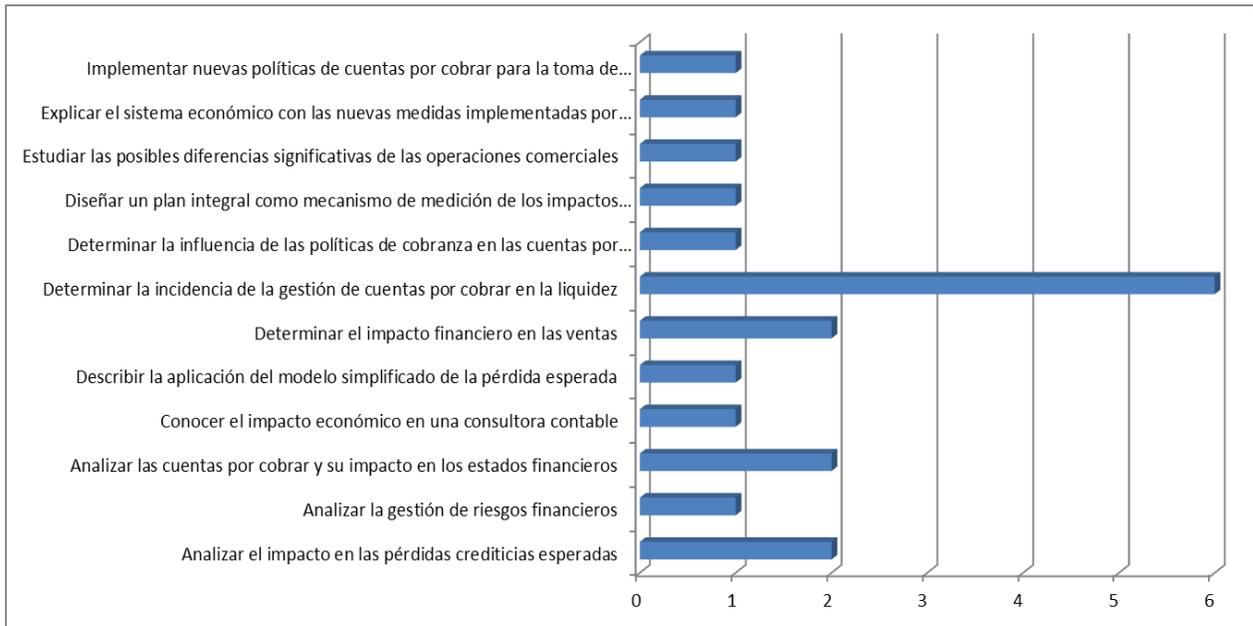


**Figura 3.** Gráfico que ilustra los países donde se publican los textos científicos.

La dimensión relacionada con la distribución por países de Latinoamérica donde se publican los textos científicos también arrojó resultados relevantes. Predominan los textos científicos publicados en Perú (10, para el 50 %). Le siguen los 8 textos publicados en Ecuador lo cual significan el 40 %. Se incluye además un texto de Colombia y un texto con contenido binacional que abarca Chile y Perú.

El estudio del resumen de los textos científicos consultados posibilitó identificar su objetivo. En el gráfico que se presenta en la figura 4 se expone el objetivo de los trabajos analizados en la revisión sistemática.





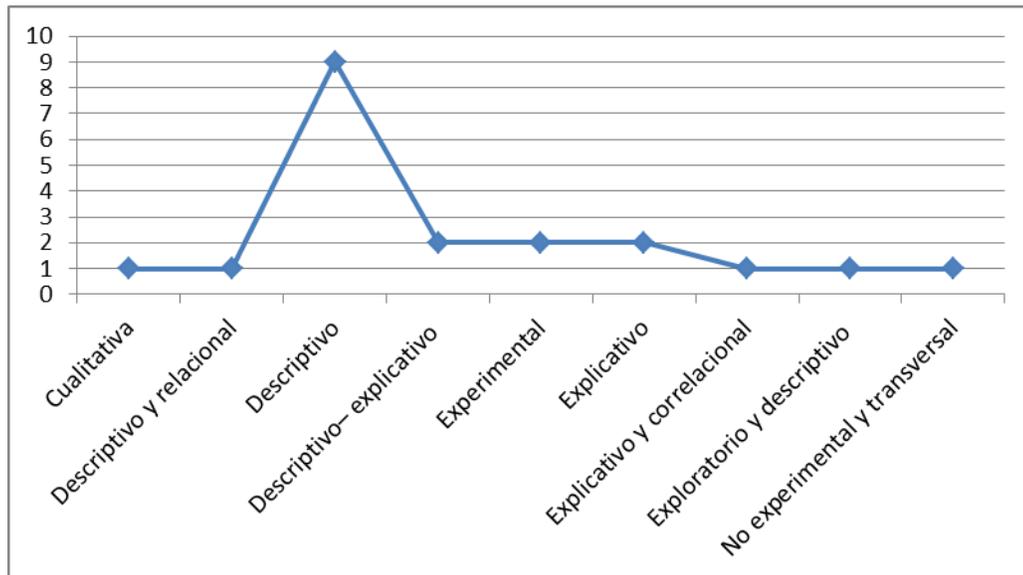
**Figura 4.** Gráfico que ilustra el objetivo de los trabajos analizados en la revisión sistemática.

Dentro de los objetivos declarados en los textos científicos sometidos a la revisión sistemática predominó el referido a determinar la incidencia de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez, este objetivo estuvo presente en 6 de los trabajos lo cual significa el 30 %. Se identificaron 2 trabajos dirigidos a analizar el impacto en las pérdidas crediticias esperadas, otros 2 a analizar las cuentas por cobrar y su impacto en los estados financieros, e igualmente 2 dirigidos a determinar el impacto financiero en las ventas. Cada uno de ellos individualmente significa el 10 % de los trabajos analizados.

En el resto de los textos científicos consultados se identifica un trabajo respectivamente dirigido a los siguientes objetivos: analizar la gestión de riesgos financieros, conocer el impacto económico en una consultora contable, describir la aplicación del modelo simplificado de la pérdida esperada, determinar la influencia de las políticas de cobranza en las cuentas por cobrar, diseñar un plan integral como mecanismo de medición de los impactos económicos y financieros, estudiar las posibles diferencias significativas de las operaciones comerciales, explicar el sistema económico con las nuevas medidas implementadas por parte del banco de la República, e implementar nuevas políticas de cuentas por cobrar para la toma de decisiones.

Los resultados obtenidos en la revisión sistemática referidos al tipo o nivel de investigación se exponen en la figura 5.



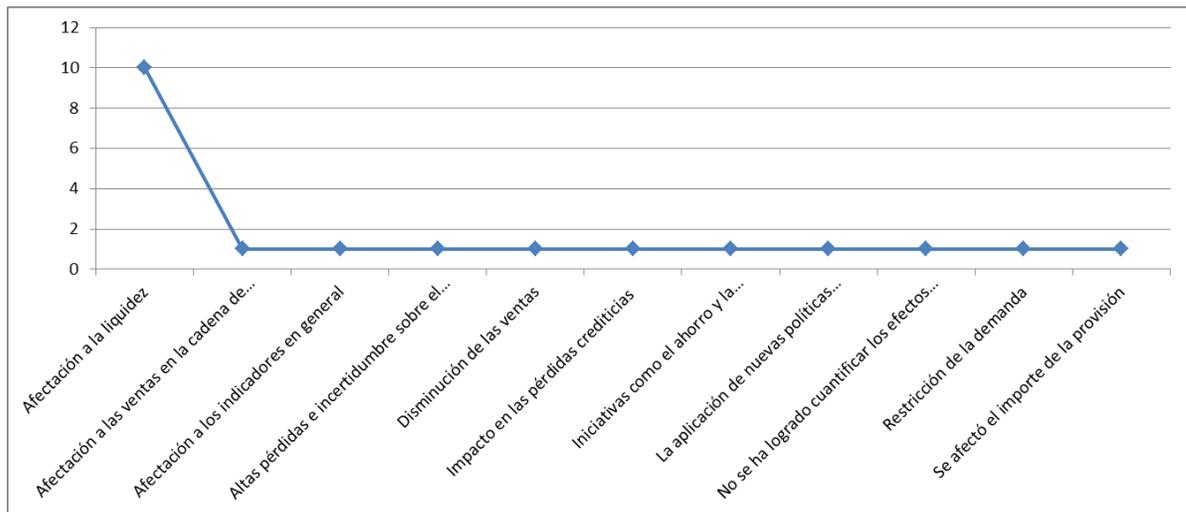


**Figura 5.** Gráfico que ilustra el tipo o nivel de investigación.

Tal como se exponen en el gráfico de la figura 5 predominan los estudios descriptivos, de los cuales se identifican 9 para el 45 %. Se desarrollan además 2 estudios descriptivo-explicativo y 2 experimentales, donde cada uno significa el 10 %. El resto de los trabajos se corresponde cada uno con estudios: cualitativo; descriptivo y relacional; explicativo; explicativo y correlacional; exploratorio y descriptivo; y no experimental y transversal.

Resultó relevante además en el estudio realizado conocer los principales resultados a los que arribaron los autores. En el gráfico de la figura 6 se expone una síntesis de los resultados alcanzados.





**Figura 6.** Gráfico que ilustra los principales resultados.

A partir de los objetivos proyectados en los trabajos estudiados y del tipo de estudio, se sometió a análisis en la revisión sistemática los resultados que alcanzaron los autores en sus trabajos. Al respecto se identificó que el resultado predominante (10 para el 50 %) determinó afectación a la liquidez. El resto de los trabajos identificó como resultados los siguientes (1 en cada caso para el 5 %): afectación a las ventas en la cadena de pagos; afectación a los indicadores en general; altas pérdidas e incertidumbre sobre el futuro; disminución de las ventas; impacto en las pérdidas crediticias; iniciativas como el ahorro y la anticipación; la aplicación de nuevas políticas contribuyó a la recuperación; no se ha logrado cuantificar los efectos financieros; restricción de la demanda; y se afectó el importe de la provisión.

## Conclusiones

La revisión sistemática de literatura analizó las publicaciones de los años 2020 a 2022 donde se consideraron 20 textos científicos para analizar el estado de las cuentas por cobrar en las organizaciones en la etapa postcovid-19 y la incidencia de los efectos de la pandemia en la actividad de cobranza en las organizaciones.

Como una consecuencia lógica, dada la temática objeto de análisis, la mayoría de los textos científicos considerados en el estudio se publicaron en el año 2021, solamente 2 textos fueron publicados en el año 2020 y los restantes se publicaron en el año 2022.



La mayor cantidad de los textos científicos considerados en la revisión sistemática efectuada se corresponden con tesis conducentes a obtención de determinados títulos de formación profesional y de educación de posgrado.

Sobre la temática analizada predominan los textos científicos publicados en Perú y Ecuador, además predominan los trabajos dirigidos a determinar la incidencia de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez.

Predominan los estudios descriptivos, aunque se desarrollaron otros tipos y niveles incluyendo descriptivo-explicativo y experimentales, el resultado predominante a que se arribó en los trabajos consultados determinó afectación a la liquidez.

## Conflictos de intereses

Los autores no poseen conflictos de intereses.

## Contribución de los autores

1. Conceptualización: Jessica Malena Yépez Holguín.
2. Curación de datos: Jessica Malena Yépez Holguín.
3. Análisis formal: Jessica Malena Yépez Holguín.
4. Investigación: Jessica Malena Yépez Holguín.
5. Metodología: Jessica Malena Yépez Holguín.
6. Software: Jessica Malena Yépez Holguín.
7. Validación: Jessica Malena Yépez Holguín.
8. Visualización: Jessica Malena Yépez Holguín.
9. Redacción – borrador original: Jessica Malena Yépez Holguín.
10. Redacción – revisión y edición: Jessica Malena Yépez Holguín.

## Financiamiento

La investigación no requirió fuente de financiamiento.

## Referencias



Esta obra está bajo una licencia *Creative Commons* de tipo **Atribución 4.0 Internacional**  
(CC BY 4.0)

- Acosta, M. I., Álvarez, P., Carvallo, J. P., & Ugalde, C. (2017). Revisión sistemática de literatura sobre el uso de redes sociales por personas de la tercera edad. *Maskana*, 8, 89-90.
- Crisol Moya, E., Herrera Nieves, L. B., & Montes Soldado, R. (2020). Educación virtual para todos: una revisión sistemática. *Education in the knowledge society: EKS*.
- Inet, C. (2021). La pandemia y la crisis económica: una agenda mundial de acción inmediata. Informe preliminar sobre la respuesta mundial a la pandemia. *El Trimestre Económico*, 88(351), 959-978.
- Laurell, A. C. (2020). Las dimensiones de la pandemia de Covid-19. *El trimestre económico*, 87(348), 963-984.
- Leal Fica, A. L., ARANGUIZ CASANOVA, M. A., & GALLEGOS MARDONES, J. U. A. N. (2018). Análisis de riesgo crediticio, propuesta del modelo credit scoring. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 26(1), 181-207.
- Okoli, C., & Schabram, K. (2010). A guide to conducting a systematic literature review of information systems research. *Sprouts: Working Papers on Information Systems*. 10(26). doi:<https://doi.org/10.2139/ssrn.1954824>.
- Pizarro Hofer, R. (2020). Un paso más allá de la Covid-19. *El trimestre económico*, 87(348), 1033-1057.
- Rodríguez, M. C. V. H. P. (2021). Análisis del impacto del Covid-19 en las ventas de una empresa de autopartes de la provincia de Jaén, Perú. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 10592-10606.
- Toma, R. B. (2020). Revisión sistemática de instrumentos de actitudes hacia la ciencia (2004-2016). *Enseñanza de las ciencias: revista de investigación y experiencias didácticas*, 38(3), 143-159.
- Vásquez, C., Terry, O., Huaman, M., & Cerna, C. (2021). Ratios de liquidez y cuentas por cobrar: Análisis comparativo de las empresas del sector lácteo que cotizan en la bolsa de valores de Lima. *Visión de futuro*, 25(2), 0-0.

