



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Provisión por cuentas de cobranza dudosa y su incidencia en la liquidez de la Empresa Clínica San Juan Bautista S.A.C del distrito de San Juan de Lurigancho-año 2018”

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

Contador Público

**AUTOR:**

Carlos Rabanal Hernán (ORCID: 0000-0002-2398-7800)

**ASESOR:**

Dr. García Céspedes, Ricardo (ORCID: 0000-0002-2398-7800)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

LIMA – PERÚ

2019

El presente trabajo está dedicado, a mis padres Vidal Carlos y Luisa Rabanal por haberme forjado buenos valores y apoyado para seguir adelante en todo el trayecto de mi vida universitaria.

Agradezco a Dios, por haberme guiado para tomar buenas decisiones y cumplir con mis objetivos en el transcurso de mi vida académica. También agradezco a mis padres por su apoyo moral y económico y por siempre estar a mi lado cuando más los necesito.

Agradecimiento a los profesores del curso de investigación de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo por su orientación, apoyo y dedicación para terminar con éxito esta investigación.

## Página del jurado

## DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, CARLOS RABANAL, HERNAN, identificado (a) con Documento de identidad N° 10627290, egresado (a) de la Escuela Profesional de CONTABILIDAD de la Universidad Cesar Vallejo, declaro mediante la presente tesis que lleva por título "PROVISION POR CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CLINICA SAN JUAN BAUTISTA S,A,C DEL DISTRITO DE SAN JUAN DE LURIGANCHO – AÑO 2018" es de mi autoría.

Por tanto, declaro lo siguiente:

- 1) He respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas.
- 2) La tesis no ha sido plagiado, es decir, no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
- 3) Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por tanto los resultados que se presenten en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

De identificarse la falta de fraude (datos falsos), plagio (información sin citar a autores), auto plagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya ha sido publicada), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente las ideas de otros), asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Cesar Vallejo.

Lima, 23 de julio del 2019



---

**CARLOS RABANAL, HERNAN**  
**DNI: 10627290**

## Índice

	Pág.
Caratula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimientos.....	iii-iv
Página del jurado .....	v
Declaratoria de autenticidad.....	vi
Índice.....	vii-viii
Resumen.....	ix
Abstract.....	x
<b>INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Trabajos previos.....	2-4
1.2 Teorías relacionadas al tema.....	5
1.2.1 Variable Independiente-Provision de Cuentas de Cobranza Dudosa.....	6
Cobranza dudosa.....	7-8
Iniciar las gestiones para la cobranza.....	9
Determinación del castigo.....	10
1.2.2 Variable dependiente-Liquidez.....	10
Liquidez.....	10
1.3 Marco Conceptual.....	11
Ratio de Liquidez.....	12
1.4 Formulación del problema.....	13
Problema General.....	13
Problemas Específicos .....	14
1.5 Objetivos.....	14
Hipótesis Específicos.....	15
<b>II METODOLOGÍA</b>	
2.1 Tipo de estudio .....	16
Investigación básica, no experimental.....	16
2.2 Diseño de Investigación.....	16

2.3 Variable dependiente: Liquidez.....	17
Cuadro de Operacionalización de variables.....	18
2.4 Población, muestreo y muestra.....	19
2.4.1 Técnicas.....	20
2.4.2 Validación y Confiabilidad.....	21
Coeficiente de Alfa de Cronbach.....	22
2.4.3 Método de análisis de datos.....	23
2.5 Aspectos técnicos.....	23
<b>III RESULTADOS Y DISCUSIÓN</b>	
3.1 Análisis de confiabilidad del instrumento .....	24
Estadística del total del elemento.....	25-52
Discusión.....	53
3.2 Tabla y Resultados.....	54
3.3 Validación de Hipótesis.....	54
Prueba de hipótesis general .....	55
Hipótesis específica 1 .....	56
Hipótesis específica 2.....	56-60
<b>IV CONCLUSIONES</b> .....	61
<b>V RECOMENDACIONES</b> .....	62
<b>REFERENCIAS</b> .....	63
<b>ANEXOS</b> .....	66
Anexo N°1: Validación de Instrumentos por expertos 1.	
Anexo N°2: Validación de Instrumentos por expertos 2.	
Anexo N°3: Acta de aprobación de originalidad de tesis.	
Anexo N°4: Pantallazo de Software turnitin.	
Anexo N°5: Autorización de Publicación de tesis.	
Anexo N°6: Autorización de la versión final del trabajo de investigación.	



## Resumen

Dentro de la actividad comercial existen clientes que cumplen con pagar de manera oportuna e inclusive de manera adelantada, otorgando un flujo de ingresos a quien les vende mercaderías o los provee de servicios. Luego se encuentran los clientes que pagan con regularidad sus obligaciones con los proveedores y sobre los cuales se les otorgan facilidades, inclusive algunas prorrogas luego del vencimiento pactado inicialmente para saldar deudas. Finalmente tenemos a los clientes que no cumplen con pagar y a los que pese a que se les requiera el pago no lo efectúan, siendo necesario iniciar distintas acciones para poder recuperar el monto de la deuda que éstos deben, frente a esta incertidumbre las empresas se preguntan si esa deuda que no ha podido ser cobrada podrá ser reconocida como gasto tributario para efectos de la determinación de la renta neta de tercera categoría.

En este sentido podemos entender como deuda de cobranza dudosa a aquella respecto de la cual no existe certeza o seguridad en su posible recuperación, ya sea porque el deudor no se acerca a cancelar su obligación con el acreedor o porque se encuentra en una situación de falencia económica que le impide ejecutar el pago de la deuda contraída en perjuicio del acreedor.

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo demostrar la incidencia de la provisión por cuentas de cobranza dudosa y como afecta en la liquidez en la empresa Clínica San Juan Bautista.

El tipo de estudio a realizar es, de tipo básica y de nivel descriptivo, el diseño es no experimental y de enfoque cuantitativo, la muestra está compuesta por 35 personas del área contable y finanzas. La técnica que se uso es la encuesta y el instrumento de recolección de datos el cuestionario, lo cual fue aplicado a las personas que trabajan en dicha área. Para la validez de los instrumentos se utilizó el criterio de juicios de expertos y además está respaldado por el uso del Alfa de Cronbach; la comprobación de las hipótesis se realizó con la prueba del Chi cuadrado.

Palabras Claves: Provisión por cuentas de cobranza dudosa, Liquidez.

## **Abstract**

Within the commercial activity, there are clients that comply with paying in a timely manner and even in an advanced manner, granting a flow of income to those who sell them merchandise or provide them with services. Then there are customers who regularly pay their obligations to suppliers and on which they are granted facilities, including some extensions after the expiration initially agreed to settle debts. Finally we have customers who do not pay and those who despite being required to pay do not do it, being necessary to initiate different actions to recover the amount of debt they owe, in the face of this uncertainty, companies ask if that debt that has not been collected can be recognized as a tax expense for the purpose of determining the net income of the third category. In this sense we can understand as doubtful debt to that respect for which there is no certainty or security in its possible recovery, either because the debtor does not come close to canceling his obligation to the creditor or because he is in a situation of default economic situation that prevents him from executing the payment of the debt contracted to the detriment of the creditor. The objective of this research work is to demonstrate the incidence of the provision for doubtful accounts and how it affects liquidity in the Clínica San Juan Bautista company. The type of study to be carried out is, of a basic and descriptive level, the design is non-experimental and of a quantitative approach, the sample is composed of 35 people from the accounting and finance area. The technique that was used is the survey and the data collection instrument, the questionnaire, which was applied to the people who work in that area. For the validity of the instruments the criterion of expert judgments was used and it is also supported by the use of Cronbach Alpha; the hypothesis testing was performed with the Chi square test.

**Keywords:** Provision for sales doubtful collection, Liquidity.

## INTRODUCCIÓN

Los entes económicos para aumentar sus ventas establecen la política del crédito, con el objetivo de incrementar sus ingresos buscando ampliar su cartera de clientes y lograr generar más beneficios e ingresos para la empresa.

Las operaciones al crédito es una fuente de financiación que las persona naturales o jurídicas utilizan para elevar los ingresos, no es otra cosa más que los aplazamientos de pagos de qué manera práctica se les otorgan a los clientes con la intención de fidelizarlos, así como también ampliar dicha cartera, debido a todo esto, las cuentas por cobrar representan en una alternativa futura para poder generar liquidez a corto mediano y largo plazo.

Toda empresa que comercializa bienes y/o servicios y que a su vez efectúa ventas al crédito para mejorar sus ventas, deben conocer los riesgos que puede implicar este procedimiento por cual pueda existir la certeza de no poder recuperarse estas deudas conllevando a la provisión de cobranza dudosa o cuentas incobrables, el cual repercute en los estados financieros generando resultados poco alentadores al final del periodo.

La empresa Clínica San Juan Bautista S.A.C posiblemente puedan existir deficiencias que afecta la obtención de liquidez inmediata, tales como el retraso de los pagos por parte de las compañías de seguros a la clínica, que no cumplen realizar los pagos dentro de los plazos acordados entre ambas partes, debido que las facturas ambulatorias y/o expedientes hospitalarios son observados y devueltos a clínica por las aseguradoras, repercutiendo en los estados financieros de la empresa el cual incide de manera poco favorable en el pago Impuesto a la Renta (IR) generando que el pago de impuestos sea mayor, afectando la liquidez de la organización al final del periodo.

## 1.1. Trabajos previos

Vergara (2017), aduce sustancialmente en “las consecuencias que se presentan cuando las empresas no llevan un correcto seguimiento de los pagos a crédito que nuestros clientes nos adeudan, creando un escenario negativo para los resultados económicos al fin de periodo fiscal por el pago indebido de impuestos.”

El indagador realizó el desenlace de que esta organización tuvo inadecuada supervisión sobre cuentas por cobrar el cual repercutió incrementando las deudas no pagadas, así como en los resultados al final de periodo, ayudado por una mala administración de la parte gerencial de la empresa.

Además, se indica que tuvo una reducción en las cuentas incobrables en comparación al periodo anterior, gracias al ingreso de una empresa matriz siendo relevante contablemente para poder declarar el impuesto empresarial.

Tejeda (2018), indicó explícitamente que “La forma como perjudica el escaso compromiso y cumplimiento de las obligaciones de los clientes en el rendimiento económico de las organizaciones impidiendo obtener más ingresos, así como la carga morosa”

Se investigador infirió de que luego de haber elaborado los resultados se resolvió la conexión existente entre estas dos variables en los entes económicos dedicados a la labor de consultoría informática localizados en el distrito de Miraflores, sustentada en la ley que señala este procedimiento posee como finalidad deducir los castigos y deudas incobrables generando beneficios económicos y que al final del periodo contable la empresa muestre la liquidez real que esta presenta.

Así mismo afirma que el registro de provisiones de alguna manera repercute en la solvencia de los entes económicos de consultoría informática del distrito de Miraflores, porque al reconocer cuáles son las cuentas que se deben provisionar y castigar por encontrarse incobrables, la contabilidad presentara los saldos reales que se tienen pendientes en la cuenta por cobrar y así poder calcular cuáles serán los ingresos reales obtenidos por la empresa.

Loyola (2017), precisó que la idea más relevante concierne a “dar a conocer cómo se debe seguir los procesos para realizar un magnífico manejo de la cartera morosa y cómo repercute económicamente en la solvencia empresarial con rendimientos consistentes para la toma de iniciativas correctas para el beneficio económico de la organización.

Concluye en términos generales que la empresa demostró resultados desfavorables por los años 2013 y 2014, con un nivel bajo de utilidades a raíz que el volumen de ventas fue muy bajas en esa época, el cual tuvo implicancias significativas en la utilidad operativa siendo desfavorable para la rentabilidad de la empresa.

Encalada (2017), destacó exclusivamente las diversas consecuencias que traen de los créditos no pagados por los deudores y como ha incidido en los estados financieros, periodo 2017.”

El autor infiere como consecuencia del desarrollo de un análisis exhausto de los créditos por cobrar, se visualizó que no hubo un establecimiento adecuado en la política de crédito y cobranzas, ni se encuentra formalizados en un documento donde se establezca los lineamientos.

Por consiguiente, también afirmó que la empresa no elabora un seguimiento adecuado de los derechos exigibles, lo que perjudica grandemente la eficiencia del ente económico por el retraso de la cancelación de las cuotas asumidas por los clientes, con repercusiones poco favorables porque no se cuentan con recursos monetarios que coadyuven al pago de los compromisos financieros adquiridos.

Caycho (2020), nos dice que la gestión de las cuentas por cobrar debe mejorarse mediante la identificación de debilidades o debilidades en las áreas de crédito y cartera para poder monitorear y asignar actividades de manera efectiva.

Asimismo, recomienda mantener constantemente capacitado al personal para que se realice el seguimiento respectivo a la cobranza y se detecte con tiempo riesgos e irregularidades minimizando el impacto que se tiene en el déficit de liquidez.

Determinó que se carece de procedimientos definidos en el cobro de las deudas y así como un deficiente proceso evaluativo y meticoloso de los clientes que deseen

realizar créditos, así como una orientación e información sobre sus fechas de pagos.

Además, concluye, que la información financiera indica información incorrecta en el ámbito de cuentas por cobrar, tomando una gran importancia en el tema de operaciones de la empresa, puesto que, si no se logra desarrollar eficientemente, se podría dificultar el flujo del efectivo, y, por ende, resultar en pérdidas para la empresa, por los cobros no realizados.

Medina (2017) indica esencialmente “Instaurar un patrón para una buena valoración de los riesgos del crédito a los prestatarios, evitando aumentar las deudas e incumplimiento de pagos y analizar de qué manera impactaría económicamente.”

El autor concluye que se debe considerar para la evaluación de crédito, tener un perfil completo del solicitante que incluya en la información del riesgo un historial relacionado con créditos anteriores, así como su comportamiento de pagos.

Sear-Jasub (2018) la finalidad de su estudio concierne a “Encontrar la forma adecuada y pertinente de cómo se actúa en el cómputo de las deudas impagas y como se beneficia la empresa con la deducción del tributo sobre la renta empresarial.

El examinador adujo al finalizar la investigación evidencio la conexión que existe entre el cálculo de cobranza dudosa y los descuentos vigentes, para ello se basó en el cálculo estadístico no paramétrica donde nos indica la dependencia uno del otro de las variables estudiadas.

Asimismo, de acuerdo a los resultados obtenidos de 35 personas que fueron encuestadas, se denotó que, el 61.5% de ellas manifestaron que, las variables se encontraron en nivel alto relacionadas de manera proporcional, por otro lado, se manifestó que, el 90% se mostró de acuerdo de que, si el estimar la cobranza dudosa resulta en nivel bajo, la deducción también se obtendrá en nivel bajo, puesto que, si al asumir mayor niveles de estimación de cobranza a clientes con dificultades de pago, al ser aprovisionadas en el gasto, se permite lograr mayores

deducciones en el impuesto a la renta, en otras palabras, este cambio conlleva a cancelar un monto por concepto de impuesto, que resulta menor, lo cual resultaría mejor para la empresa en términos de liquidez.

Además, concluye de acuerdo a los resultados, que un 58.3% de los colaboradores afirma que, si existe un elevado índice de cuentas que provenientes con dificultades en la cancelación de la deuda, se denotará que habrá una creciente deducción en el monto atribuible al impuesto a la renta, acorde a lo establecido en la ley y en favor del beneficio económico para la empresa.

Loconi (2018), expresa que La gerencia financiera debe controlar y velar por la eficiencia de sus activos (cuentas por cobrar) permitiendo con ello una rotación continua y bajos niveles de morosidad, por lo que es necesario contar con políticas formalmente establecidas, contenidas en un reglamento o normativa aprobada y autorizada por la alta dirección.

También agrega que Revisar e implementar las medidas y acciones propuestas en el presente documento de investigación el mismo que ha sido elaborado en base a la información real sobre las cuentas por cobrar comerciales.

## 1.2. Teorías relacionadas al tema

Teoría científica de la Contabilidad

Provisión de Cobranza dudosa:

Pacioli (1494,) Aporto grandes conocimientos a la contabilidad durante la época del Renacimiento escribiendo 36 capítulos de contabilidad que trata de temas contables usando una partida doble, actualmente es conocido como el “Padre de la contabilidad”, conocida actualmente como la Contabilidad Moderna.

Fray Luca Paciolo fue contador, economista y profesor italiano es uno de los precursores del cálculo probabilístico y fundamentalmente realizador de grandes aportes a la sistematización de la contabilidad. Publicó diversos libros que aportaban conocimiento al Desarrollo del tema contable como “*De La Divina Proporción*”, detallando temas tales como la geometría, que era empleada por los artistas de su época, llegando a tener un vínculo con Leonardo Da Vinci, con quien trabajó; además trabajó con el arquitecto Vitruvio. Asimismo, se realizó una redacción acerca

de las técnicas para el ajedrez, *De Ludo Scacchorum*, un juego del cual se consideró un fan.

Su obra la partida doble fue uno de sus grandes aportes, como bien específica no hay persona deudora sin la existencia de un acreedor, asimismo, se afirma que, de no existir el acreedor tampoco existiría el deudor, empleándose ello, por los comerciantes venecianos en la obra “*Summa de Arithmetica*”, “geometría”.

#### 1.2.1. Variable Independiente: Provisión por cuentas de Cobranza dudosa

Es la peculiaridad de asumir lo que se consumió en un periodo fiscal del cual se tiene la certeza de no ser recuperados de modo que se pueda aminorar el pago de impuestos al cierre de año siendo visualizado en el informe financiero anual por el que se anhela aumentar réditos en la organización (Annie, 2015).

Es decir, es registrar como gasto de un periodo específico a una parte de que la cuenta por cobrar sea considerada como dudosa, o aquella no ha sido cobrada y no se posee la certeza de que sea recuperada dicha cuenta.

Vergara (2017), La contabilización de deudas irrecuperables es una forma de calcular las partidas por cobrar comerciales que es considerada como no recuperables, el cual han pasado el año de vencimiento, de esta manera realizar una adecuada presentación de los estados financieros de las personas jurídicas ante los asociados y proveedores (p. 28).

Es decir, que este procedimiento permitirá determinar un equitativo pago de impuesto buscando obtener beneficios económicos al final del periodo.

Cromwell (2017), manifiesta que cuando el negocio ya no presenta confianza respecto a una cuenta que es dudosa, una de las principales causas corresponde a una de las dos partes que participan, se deslinde de su compromiso de pago o prestar el servicio, o bien puede ser que se posee complicaciones económicas o financieras que imposibiliten el pago de lo que le corresponde por derecho.

Además, se manifiesta que, cuando una deuda provisionada se considera dudosa, y de hecho se menciona que no haya cobro alguno o que no se recupera, se procede a definir como un tema de perjuicio. Ver cuadro:



### Asiento para cuentas incobrables

CASTIGO DE LAS CUENTAS POR COBRAR INCOBRABLES QUE FUERON PROVISIONADAS			
Anulación de derecho de cobro			
C: 19	Provisión para Cuentas de Cobranza Dudosa		10,000
192	Cientes	5,000	
196	Cuentas por Cobrar Diversas	5,000	
A: 12	Cientes	5,000	
129	Cobranza Dudosa	5,000	
A: 16	Cuentas por Cobrar Diversas		5,000
169	Cobranza Dudosa	5,000	
Por el castigo de cuentas incobrables anteriormente provisionadas.			

Fuente: Roberto (2009)

Cevallos (2012) indica que, en la actualidad, se demuestra que las cuentas se suelen retrasar por distintas causas, siendo una de ellas, la falta de planificación en la gestión de tales cobros, así como la falta de una organización en la metodología, además de la casi nula coordinación en el área de cobros o de la falta de motivación de los encargados por terminar de realizar los cobros.

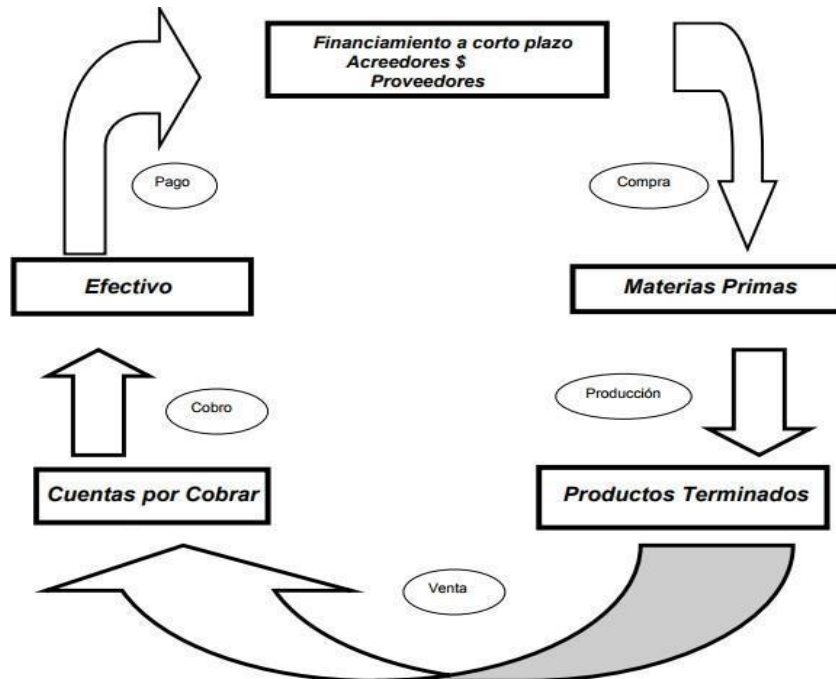
Conforme a ello, se describe que, no se debe de confundir a una cuenta de tal procedencia dudosa con una de origen incobrable. Detallándose que, los asientos a los cuales se van a ser asignados, deben ser registrados.

### Asiento relacionado a cobranza dudosa

----- 1 ----- PARA RECONOCER PROVISIÓN PARA COBRANZA DUDOSA			
Reconocimiento de pérdida del ejercicio			
C: 68	Provisiones del Ejercicio		30,000
684	Cuentas de Cobranza Dudosa	30,000	
A: 19	Provisión para Cuentas de Cobranza Dudosa		30,000
192	Cientes		
196	Cuentas por Cobrar Diversas	30,000	
Por el registro de las provisiones para cuentas de dudosa cobranza correspondiente al ejercicio o período corriente.			

Fuente: Roberto (2009)

## EL PROCESO DE VENTA



Fuente: (Morales, 2014).

Cobranza dudosa:

Gerónimo (2015), indica que es una deuda que resulta menos probable de que se pueda cobrar, llegando a ser parte de las cobranzas dudosas, por lo que no se tiene certeza de recuperar tal cobro, esto debido a que el cliente no se acercó a cancelar o porque no se contó con los medios necesarios para hacerlo efectivo, o bien puede ser otros motivos que le impiden realizar dicho pago. Siendo un activo negativo, considerando los créditos que suelen ser aquellos que probablemente no se van a cobrar.

En todos los negocios, se menciona que, cuando exista un crédito se debe de ejecutar la provisión si es que hubiese una deuda que no sea certera. A lo cual se menciona que:

Requisitos para procesar una deuda que no será cobrada

Guerra (2017). Manifiesta los pasos para concretar la provisión por deudas impagas:

Realizar un análisis continuo y estricto de la deuda vencida por todos los medios.

Evidenciar los pagos atrasados del deudor, a través de:

Estrategias de cobro, una vez que se venció la deuda realizar el debido protesto de documentos que sustenten la evidencia de morosidad.

### **Iniciar las gestiones judiciales para la cobranza:**

Que sigan pendiente más de 12 meses desde que se venció la deuda sin que haya podido recuperarse.

Serpost (2013), los procedimientos que se deben ejecutar para que se haga la provisión de la cuenta de tipo dudosa, serán los que continúen: En concordancia con lo expresado por C&P contadores asesores y auditores SAC (2015):

Todo negocio posee sus propios requisitos para cada cambio que pueda realizarse lo mismo ocurre con los registros contables, considerándose en este aspecto para castigar una cobranza de tipo dudosa.

a) En cuanto a la parte sustancial: Se describe que, la deuda al cumplir el plazo de vencimiento y al demostrarse la dificultad sea económica o financiera de parte del que es deudor que no llegue a cumplir con el pago y cuya deuda supere a los 12 meses de ser vencida.

Del mismo modo se demuestra que, la morosidad de parte del deudor debe mostrarse al anexarse todos los documentos que verifiquen y dejen constancia de tal situación, de que no se puede recuperar dicho monto, ejecutándose el protesto con el documento apropiado.

b) En la forma: Se describe que, la provisión realizada al final de cada cierre de un determinado periodo, se debe registrar en el denominado libro de inventario y balance.

Asimismo, se demuestra que para situación que existe en una empresa, deben de formularse estrategias que permitan la reducción de riesgos, entre ellos se deben establecer políticas para las cuentas por cobrar.

Castigo de deudas incobrables

En la página del MEF (2018), específicamente en su instructivo N°3, se detalla lo que debe de considerarse como deudas de tipo incobrables.

Determinación del castigo:

1. Se tiene que realizar la provisión para las cuentas de esa procedencia dudosa.
2. Se tiene que efectuar todos los pasos en la administración que correspondan hasta el momento en que se establezca lo incobrables que son.
3. La deuda se puede mantener sin pagar al menos en un año, para que luego se exija el cobro.
4. El monto de la deuda que se exige no debe ser mayor a la remuneración mínima en el momento en que se realiza el castigo a la cuenta.

#### 1.2.2. Variable Dependiente: Liquidez

Liquidez

La liquidez de una organización es la suficiencia que adquiere una persona jurídica o persona natural para poder subsanar el pago de sus deudas de corto a medida que estas vencen

A partir de este concepto, podemos indicar que la liquidez es el instrumento líquido que fácilmente se transforma en efectivo. Es la cantidad de efectivo que cuentan las personas o empresas.

Paulo Nunes (2015) viene a ser considerado como el efectivo con el cual la empresa dispone para poder medir su solvencia económica, de tal forma se obtendrá liquidez suficiente para suplir necesidades a corto y largo plazo.

Esto quiere decir que la liquidez mide la solvencia económica de la empresa y por consiguiente tiene la capacidad de realizar inversiones en un corto plazo como también cumplir con sus obligaciones de pagos.

[www.economipedia.com/definiciones/liquidez](http://www.economipedia.com/definiciones/liquidez)

Liquidez: Es la cualidad que lo caracteriza a un activo que al ser vendido o intercambiado por otro activo se transforma en activo líquido, el dinero es el activo más líquido, por lo tanto es la característica principal que permite cumplir con nuestras obligaciones de pago.

Esto nos quiere decir que la liquidez es una manera de darle valor a las cosas teniendo en cuenta un orden o clasificación por el cual se puede deducir su máximo valor si se trata en una mayor cantidad.

### 1.3. Marco Conceptual

Política de Crédito en las organizaciones: Es una herramienta técnica que los entes económicos deben de establecer para poder generar más ingresos, el cual debe estar acompañado de una buena evaluación crediticia y políticas de cobros que en un futuro no tenga repercusiones negativas. Chalupowicz, D (2007) revista N°20.

Las cuentas por recuperar: incluyen los créditos que las personas o empresas tienen derecho a solicitar su abono a sus clientes a través de una cuenta abierta en el curso ordinario del negocio como resultado de la entrega de artículos o servicios.[www.zonaeconomica.com/analisis-financiero/cuentas-cobrar](http://www.zonaeconomica.com/analisis-financiero/cuentas-cobrar)

Deudas incobrables: Son aquellas deudas que no se pueden cobrar a pesar que se han efectuado un sin número de procedimientos para su recuperación, siendo consideradas y registradas como perdidas en la contabilidad. Vega (2012)

Estado de Situación Financiera: es aquella donde refleja la parte financiera de una organización donde se puede visualizar los bienes dinerarios y no dinerarios que se posee, la manera en que estos activos han sido financiados, así como también el tipo

de deudas y el capital con que se cuenta en un periodo determinado, el cual nos permite realizar un análisis comparativo (2014)

Estado de Resultado: Mecanismo esencial que mide el rendimiento de un ente económico durante un ejercicio, nos da evidencias detalladas y precisas de las operaciones de gastos e ingresos de forma progresiva en los que se incurre en dicho momento contable. Meza (2014)

Podemos también indicar que es un proceso que nos muestra contablemente en forma ordenada, útil y detallada el resultado de un ejercicio observándose los costos, gastos, ingresos y egresos del ente económico para que la gerencia financiera pueda tomar las mejores decisiones.

Ratio de liquidez: Es un instrumento fantástico que nos da a conocer, medir el grado de solvencia con que cuenta una empresa en un corto plazo de tiempo, es muy básica y adaptada a aquellos que tengan conocimientos en finanzas. Su cálculo es muy sencillo permitiendo tomar las mejores decisiones financieras <http://www.monografias.com/trabajos28/ratios-financieros.shtml> y Paredes (pag.13)

Formula:

$$\text{Ratio de Liquidez} = \text{ACTIVO CORRIENTE} / \text{PASIVO CORRIENTE}$$

Activos: Son todos aquellos tangibles e intangibles con los que cuenta un ente económico y que pueden ser susceptibles de ser transformado en bienes líquidos generando una rentabilidad beneficiosa, Guzmán “Contabilidad Financiera” (2005, p. 32).

Pasivos: Considerados como la parte en que se endeuda la empresa, con los demás, tomando en cuenta que, son personas naturales o jurídicas con las que se establecen relaciones comerciales, Guzmán “Contabilidad Financiera” (2005, p. 34).

Los pasivos son las deudas y obligaciones mediante las cuales la empresa financia su actividad económica y le sirve para pagar sus activos, es decir representa la salida de dinero de caja.

Capital o Patrimonio: La constituyen los aportes o las obligaciones con los accionistas o propietarios de una empresa. Toda iniciativa de empresa es apoyada por la inversión de recursos económicos que realizan los gestores o empresarios. Este dinero, para la empresa representa una fuente y a la vez una obligación, Guzmán “Contabilidad Financiera” (2005, p. 34).

Ejercicio (Período): Es la duración establecida para realizar las operaciones contables y financieras teniendo una connotación importante al permitir diagnosticar la validez de la información y comportamiento empresarial, cómo también servirá para realizar comparativos de años diferentes, también es conocido como periodo fiscal. CONASEV “Manual para la preparación de información financiera” (s.f.).

Políticas de Cobro: Son los paradigmas que siguen las personas jurídicas con la finalidad de buscar por todos los medios recuperar los créditos otorgados a sus clientes y proveedores con motivo que puedan abonar la deuda total o parcial. Mustelier, M (2011).

#### 1.4. Formulación del problema

##### Problema general

¿De qué manera la provisión por cuentas de cobranza dudosa incide en la liquidez de la Clínica San Juan Bautista del distrito de San Juan de Lurigancho, año 2018?

##### Problemas Específicos

¿De qué manera la provisión por cuentas de cobranza dudosa incide en el capital de trabajo de la empresa Clínica San Juan Bautista, San Juan de Lurigancho, 2018?

¿Determinar de qué manera la provisión de cuentas incobrables incide en la rentabilidad de la empresa Clínica San Juan Bautista, año 2018?

#### 1.4 Justificación del Estudio

##### Conveniencia

Nos demostrara la significación existente de las dos variables estudiadas en los entes económicos, permitiéndonos realizar estimaciones y efectuar los asientos correspondientes a la provisión, así como el castigo de dichas cuentas, siendo

necesario para que se establezca la veracidad de los montos en los estados financieros y de cómo va afectar en la rentabilidad de la empresa.

#### Valor Teórico

Conociendo los conceptos de la provisión de cobranza dudosa, podemos entender la importancia y aplicación de su adecuado tratamiento contable y financiero, así como tener bases firmes y concretas para guiar a la organización por el lado saludable de la economía obteniendo resultados en favor de la liquidez.

#### Implicancias Prácticas

Con los aportes de esta investigación las empresas tendrán las bases del conocimiento sobre la importancia de la provisión y castigo de las cuentas incobrables y su correcta aplicación y deducción indicado en la ley de impuesto a la renta (LIR) para no afectar la liquidez de los entes económicos.

Por otro lado, esta investigación servirá como guía para muchos usuarios que quieran investigar o hacer uso de sus recomendaciones.

#### Utilidad Metodológica

Contribuye a la definición de conceptos, variables o relación entre variables ayudando a mejorar la forma de estudiar adecuadamente las variables y tener más claro el horizonte, siendo útil para muchos investigadores que requieran indagar información en el futuro.

### 1.5 Objetivos

#### Objetivo General

Determinar la provisión por cuentas de cobranza dudosa y su incidencia en la liquidez de la Clínica San Juan Bautista del distrito de San Juan de Lurigancho, año 2018.

#### Objetivos Específicos

Determinar de qué manera la provisión por cuentas de cobranza dudosa incide en la utilidad de la empresa Clínica San Juan Bautista, San Juan de Lurigancho, 2018.



Determinar si la provisión de cuentas incobrables incide en la rentabilidad de la empresa Clínica San Juan Bautista, año 2018.

## 1.6 Hipótesis

### Hipótesis General

La provisión por cuentas de cobranza dudosa incide en la liquidez de la Clínica San Juan Bautista del distrito de San Juan de Lurigancho, año 2018.

### Hipótesis Específicas

La provisión por cuentas de cobranza dudosa se relaciona con la liquidez de la Empresa Clínica San Juan Bautista, San Juan de Lurigancho, 2018.

La provisión por cuentas incobrables incide en la rentabilidad de la empresa Clínica San Juan Bautista, año 2018.

## II. METODOLOGIA

### 2.1 Tipo de estudio

Investigación descriptiva

Hernández, Fernández y Baptista (2014), Estos autores se pronunciaron sobre este asunto afirmando que nos enseña a conocer situaciones, costumbres y actitudes predominantes por medio de la descripción específica de acciones procesos, objetos y personas (p. 92).

Se va a realizar un estudio básico con nivel descriptivo, porque mide exclusivamente los datos estudiados de forma autónoma o grupal sobre los conceptos a que aluden nuestras variables (Hernández et al., 2014, p. 92).

### 2.1 Diseño de Investigación

Diseño descriptivo No experimental

Hernández, Fernández y Baptista (2006),

Proceso imposible de manipular las variables con la voluntad de tratar de buscar resultados a nuestra conveniencia, indicando relación entre ambas, donde una depende de la otra pudiendo examinarlos con muchos detalles y conocer el resultado de cada una de ellas. (p. 205).

#### 2.1 Variables, Operacionalización

Variable independiente: Provisión por cuentas de Cobranza dudosa

Según Annie, G. (2015) Precisa como la manera de considerar un consumo del periodo a una cobranza dudosa donde se demostrará en los estados financieros esperándose ventajas económicas, realizándose procedimientos que sean acordes a los de la cobranza dudosa.

Variable dependiente: Liquidez

Para James, V. (1997) constituye el aspecto muy relevante dentro del análisis de los entes económicos. Porque representa algo imprescindible y de mucha ayuda en la solvencia económica, es el resultado de las labores eficientes realizadas en el área financiero, de tal forma que se generan los fondos necesarios para que se cumpla con las exigencias otorgadas.

Cuadro de Operacionalización de variables

HIPÓTESIS	VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
La provisión por cuentas de cobranza dudosa y su incidencia en la liquidez de la Clínica San Juan Bautista del distrito de San Juan de Lurigancho, año 2018.	Provisión de Cobranza dudosa	"Precisa como la manera de considerar un consumo del periodo a una cobranza dudosa donde se demostrará en los estados financieros esperándose ventajas económicas, realizándose procedimientos que sean acordes a los de la cobranza dudosa." Annie, G. (2015).	Gasto del Periodo	Evidencia de Incobrabilidad.
				Gastos de Ventas.
				Estado de Resultado
				Menos ingresos
			Cuentas Incobrables	Gastos Operativos
	Beneficio Fiscal			
	Tratamiento Contable y Tributario.			
	Ventas al Crédito			
	Liquidez	"Considerada como el aspecto fundamental en cualquier tipo de empresa, puesto que, verifica que tanto los activos lleguen a ser convertidos en dinero" Palomino, C. (2019)		Solvencia a corto plazo.
			Beneficio económico	
Capacidad de pagos				
Utilidad				
Activo Circulante			Solvencia Económica.	
	Atender deudas a corto Plazo.			
	Inversiones.			
	Aumento de Capital			

## 2.4 Población, muestreo y muestra

En este estudio investigativo se consideró a 35 colaboradores del área de contabilidad de la empresa Clínica San Juan Bautista que serán debidamente encuestadas con preguntas sobre temas acerca de la realidad de la empresa.

### *Muestreo*

El muestreo empleado fue el probabilístico, específicamente el de muestreo aleatorio estratificado, el cual se encargó de dividir a la población total en varios subgrupos o estratos disjuntos, considerados estos como homogéneos de individuos, siendo heterogéneo entre los demás.

### *Muestra*

Para este punto se considerará esta fórmula:

$$n = \frac{NZ^2}{(N-1) + Z^2} (1-p)$$

n: Tamaño de la muestra

N: Tamaño de la población

Z: Valor de la distribución normal en un determinado nivel de confianza; siendo a un 95% de =1.96

E: Máximo error permisible, es decir un 5%

p o q: Proporción de la población que tiene o no la característica que nos interesa medir, es igual a 0.50.

$$\frac{(1,96^2) * (0.50) * (0.5) * (35)}{(35 - 1) * (0.05^2) + (1.96)^2 * (0.5) * (0.5)}$$

$n = 33$

*Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad*

2.4.1 Técnicas

Se empleó la técnica de la encuesta el cual consta de una variedad de preguntas que se hace a muchas personas para reunir datos o para detectar su opinión pública con respecto a un asunto propuesto. El cual se aplicó cinco especies de respuestas valederas siguiendo el modelo establecido por la escala de Likert.

Maldonado S. (2007) "Manual Práctico para el diseño de la escala de Likert" Asevero que la escala de Likert se trata de un instrumento que sirve a los fines de medir o de recolectar información con base a datos cuantitativos, empleado dentro de esta parte de la investigación. Siendo ello un tipo de escala que conduce a medir a través de niveles ordinales, es decir que consiste en un conjunto de preguntas o percepciones que demuestran el impacto que se posee de las mismas. Representándose el fenómeno de lo que el autor desea encontrar en su estudio.

## 2.4.2 Validación y confiabilidad de los instrumentos de validación

Marroquín R. (2007), considerado como aquel instrumento que logrará otorgar resultados de forma consistente y coherente, en otras palabras, que sea aplicado en diferentes situaciones porque los resultados son parecidos (p.425).

Yin (2009) considera a la validez como aquella en el cual los datos se ordenan de manera lógica para luego juzgar las cualidades y la calidad del diseño otorgado.

En cuanto al alfa de Crombach se manifiesta que es muy pertinente para que se aplique conforme a los valores se encuentren dentro de un rango que va de cero a uno. Siendo la formula necesaria para que avance con resultados. Esa fórmula es:

$$\alpha = \frac{n}{n-1} \frac{\sum_{k=1}^n \sum_{h=1}^n \sigma_{k,h}}{\sigma_x^2}; \quad \forall h \neq k$$

Cortina (1993), menciona a cinco niveles para interpretar de manera general, siendo ellas las siguientes:

- a)  $\alpha$  es considerado como el coeficiente que es la media de toso los demás coeficientes de confiabilidad por mitades.
- b) es considerado el límite inferior en la confiabilidad de dicha prueba.
- c) Considerado como la saturación del factor primero.
- d) Se considera confiabilidad en las condiciones de equivalencia.
- e) Además, es una versión general del coeficiente de equivalencia Kuder-Richardson (K-R 20).

Dentro de las afirmaciones anteriormente expuestas, se describe que, la segunda y la cuarta son relacionadas de manera directa.

Estadística de Confiabilidad de los Resultados del ejercicio

Según George y Malley (2010), se describen las siguientes sugerencias para que se evalúe el coeficiente de alfa de CronBach:

Coeficiente alfa > .9 es excelente
Coeficiente alfa > .8 es bueno
Coeficiente alfa > .7 es aceptable
Coeficiente alfa > .6 es cuestionable
Coeficiente alfa > .5 es pobre
Coeficiente alfa < .5 es inaceptable

Coeficiente de alfa de Cron Bach

Fuente: Elaboración Propia

#### *Estadística de Confiabilidad*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,900	25

De acuerdo a los resultados podemos visualizar que dio como resultados un nivel excelente, esto ayudado con el programa SPSS.



## Estadística de Confiabilidad de Provisión por Cuentas de Cobranza Dudosa

Alfa Cronbach	de N de elementos
,840	13

Luego de utilizar el SPSS se obtuvo un alfa de Cron Bach de 0.764, siendo un resultado aceptable.

*Estadística de Confiabilidad de Liquidez*

Alfa Cronbach	de N de elementos
,842	12

*El resultado de medir la variable de liquidez está en el nivel Bueno.*

### 2.4.3 Métodos de análisis de datos

El estudio estará basado en el método científico descriptivo no experimental, porque las variables usadas no serán manipuladas de forma conveniente, todo esto complementado por múltiples tablas y gráficos estadísticos, así como también se procederá a calcular el coeficiente de Cronbach y la prueba de hipótesis chi cuadrado.

### 2.5 Aspectos éticos

En este punto se ha considerado la ética profesional, la conducta responsable del investigador respetando la autoría de las teorías e investigaciones consultadas, rompiendo

los modelos tradicionales. Así mismo maximizando los beneficios y reduciendo los riesgos asociados al estudio.

### III. RESULTADOS Y DISCUSION

#### 3.1 Análisis de confiabilidad del instrumento

Tabla 1

*Escala de confiabilidad*

	Parte 1	Valor	,840
		N de elementos	13 <sup>a</sup>
Alfa de Cronbach	Parte 2	Valor	,846
		N de elementos	12 <sup>b</sup>
		N total de elementos	25
Correlación entre formularios			,937
Coeficiente de Spearman-Brown	Longitud igual		,967
	Longitud desigual		,967
Coeficiente de dos mitades de Guttman			,962

Tabla 2

*Escala de confiabilidad por ítems*

Ítems	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida
P1	100,58	152,502	,117
P2	100,97	132,905	,973
P3	100,97	132,905	,973
P4	100,97	132,905	,973
P5	100,97	132,905	,973
P6	100,97	132,905	,973
P7	100,67	155,479	-,033
P8	100,55	153,631	,060

P9	100,97	132,905	,973
P10	100,42	154,939	,001
P11	100,64	156,551	-,084
P12	100,52	158,133	-,163
P13	100,88	136,422	,819
P14	100,97	132,905	,973
P15	100,21	156,797	-,117
P16	100,97	132,905	,973
P17	100,97	132,905	,973
P18	100,36	155,301	-,010
P19	100,52	153,070	,102
P20	100,97	132,905	,973
P21	100,39	154,121	,066
P22	100,27	157,080	-,135
P23	100,18	156,278	-,079
P24	100,97	132,905	,973
P25	100,97	132,905	,973

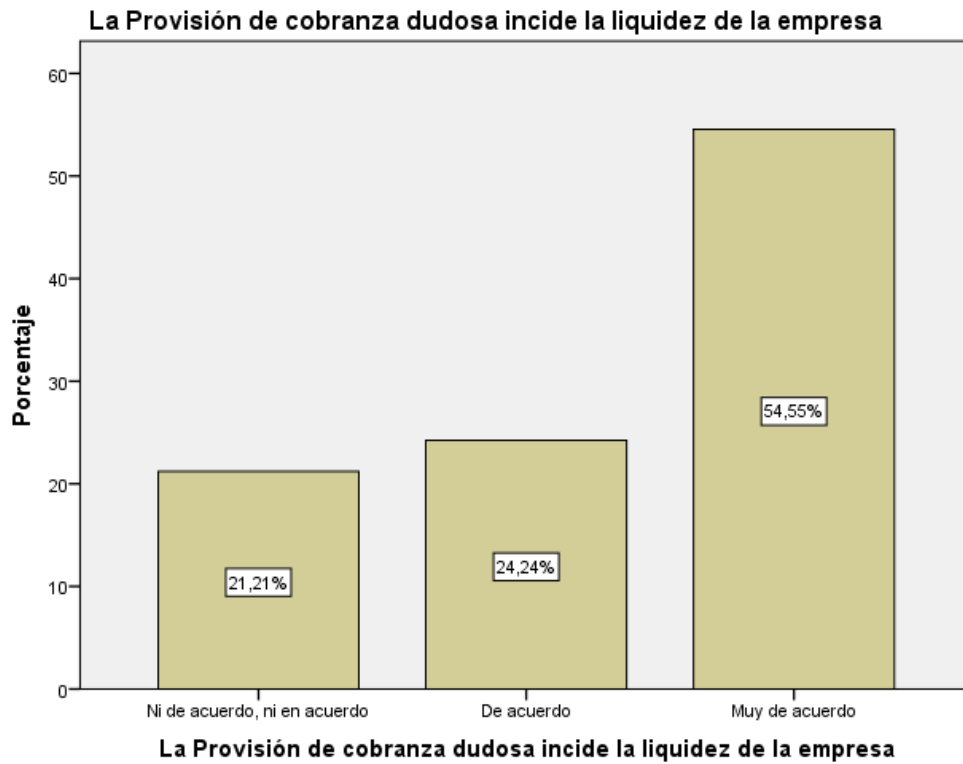
El valor del alpha de cronbach cuanto más se aproxime a su valor máximo, 1, mayor es la fiabilidad de la escala. En este caso, resultó el valor de alpha de cronbach para nuestro instrumento en dos mitades de 0.840 para la primera variable y 0.846 para la segunda variable, por lo que concluimos que nuestro instrumento es altamente confiable.

Tabla 3

La Provisión de cobranza dudosa incide la liquidez de la empresa

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	7	21,2
De acuerdo	8	24,2
Muy de acuerdo	18	54,5
Total	33	100,0

Figura 1



**Interpretación:**

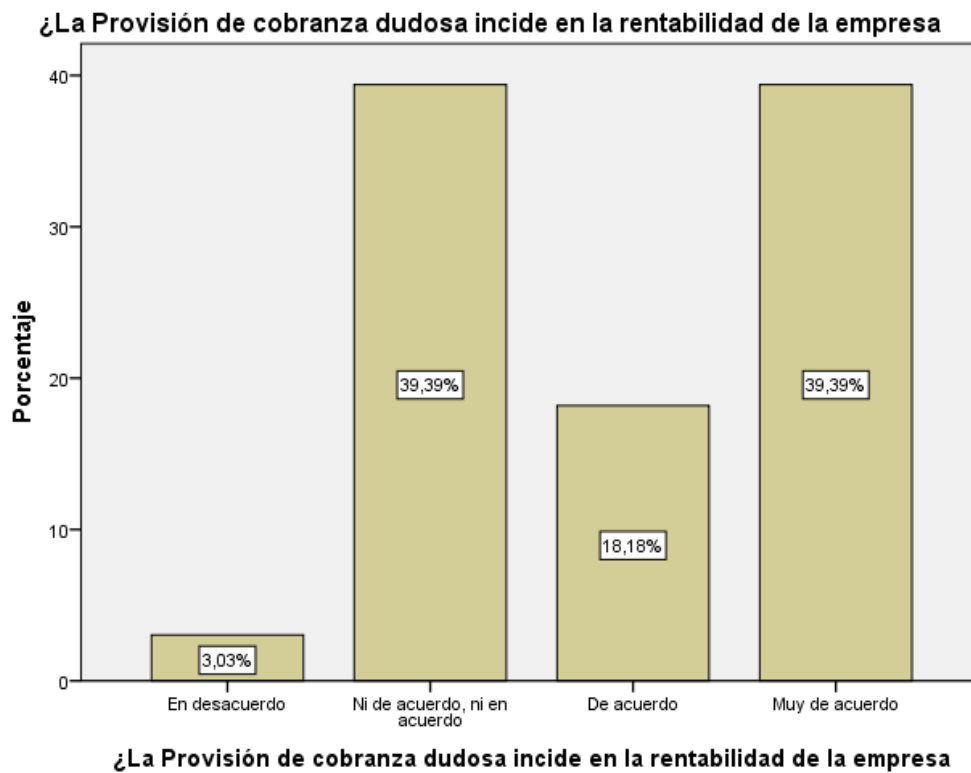
Se obtuvo que una gran parte de los que se les preguntaron respondieron muy afirmativamente respecto a que, si la organización disminuye su capacidad de pagos, otro porcentaje menor está ni de acuerdo, ni en desacuerdo respecto a que si el computo de créditos no cobrados daña la liquidez del ente económico.

Tabla 4

*La Provisión de cobranza dudosa incide la rentabilidad de la empresa*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
En desacuerdo	1	3,0
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	13	39,4
De acuerdo	6	18,2
Muy de acuerdo	13	39,4
Total	33	100,0

Figura 2



Interpretación:

Se obtuvo que una gran parte de los que se les preguntaron respondieron muy afirmativamente respecto a que, si el cómputo de créditos no cobrados incide en la rentabilidad de la empresa, mientras que otro pequeño porcentaje está en desacuerdo respecto a la misma pregunta.

Tabla 5

*Observa que nuestros clientes aceptan el compromiso de pago.*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
En desacuerdo	1	3,0
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	13	39,4
De acuerdo	6	18,2
Muy de acuerdo	13	39,4
Total	33	100,0

Figura 3



Interpretación:

Se obtuvo que una gran parte de los que se les preguntaron respondieron muy afirmativamente respecto a que se observa que nuestros clientes aceptan el compromiso de pago, mientras que otro pequeño porcentaje está en desacuerdo respecto a que se observa que nuestros clientes aceptan el compromiso de pago.

Tabla 6

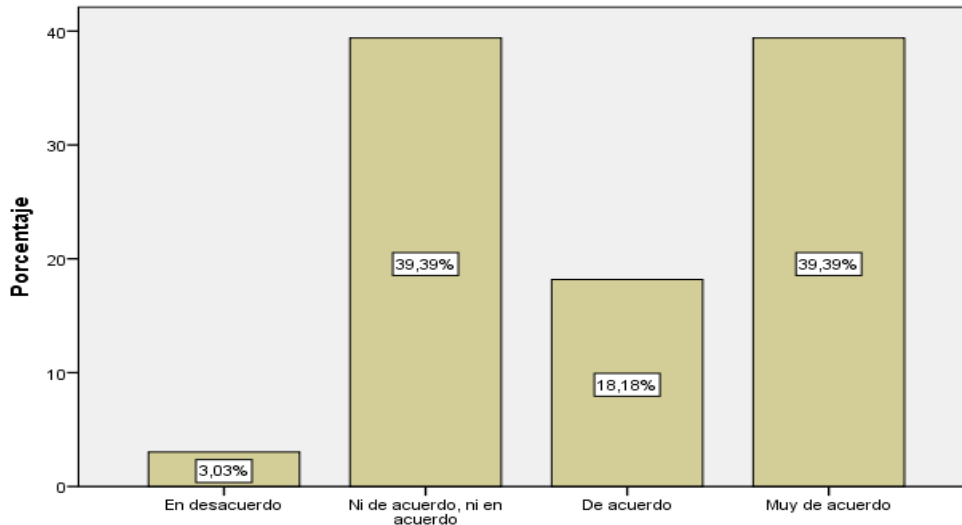
*La Normativa legal permite conocer la disminución de castigos y computo de créditos irrecuperables.*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
En desacuerdo	1	3,0
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	13	39,4
De acuerdo	6	18,2

Muy de acuerdo	13	39,4
Total	33	100,0

Figura 4

**La Normativa legal permite conocer la deducción de castigos y provisiones por deudas incobrables.**



**La Normativa legal permite conocer la deducción de castigos y provisiones por deudas incobrables.**

**Interpretación:**

Se obtuvo que una gran parte de los que se les preguntaron respondieron muy afirmativamente respecto a que esta Normativa legal ayuda a conocer los descuentos y aprovisionamiento de créditos irrecuperables, mientras que otro pequeño porcentaje está en desacuerdo respecto a la misma pregunta.

Tabla 7

*Una de las formas para proceder al retiro contable de la cuenta de cobranza dudosa, se efectúa acciones legales.*

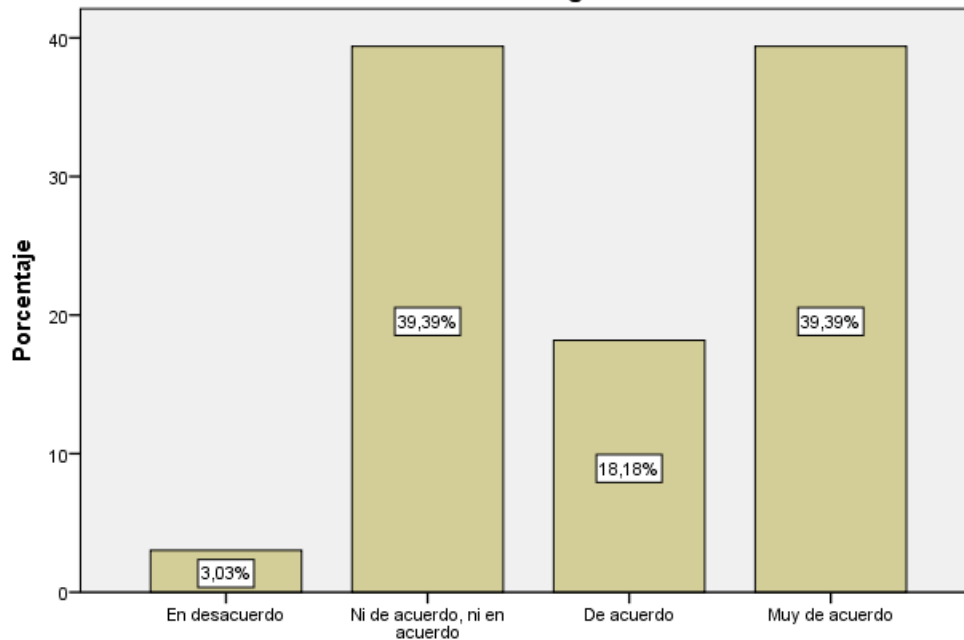
Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	1	3,0
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	13	39,4
De acuerdo	6	18,2



Muy de acuerdo	13	39,4
Total	33	100,0

Figura 5

Una de las formas para efectuar el castigo de la cuenta de cobranza dudosa, se efectúa acciones legales.



Una de las formas para efectuar el castigo de la cuenta de cobranza dudosa, se efectúa acciones legales.

Interpretación:

Se obtuvo que una gran parte de los que se les preguntaron respondieron muy afirmativamente respecto a que una de las formas para efectuar el retiro contable de la cuenta de cobranza dudosa, se efectúa acciones legales, mientras que otro pequeño porcentaje está en desacuerdo respecto a la misma pregunta.

Tabla 8

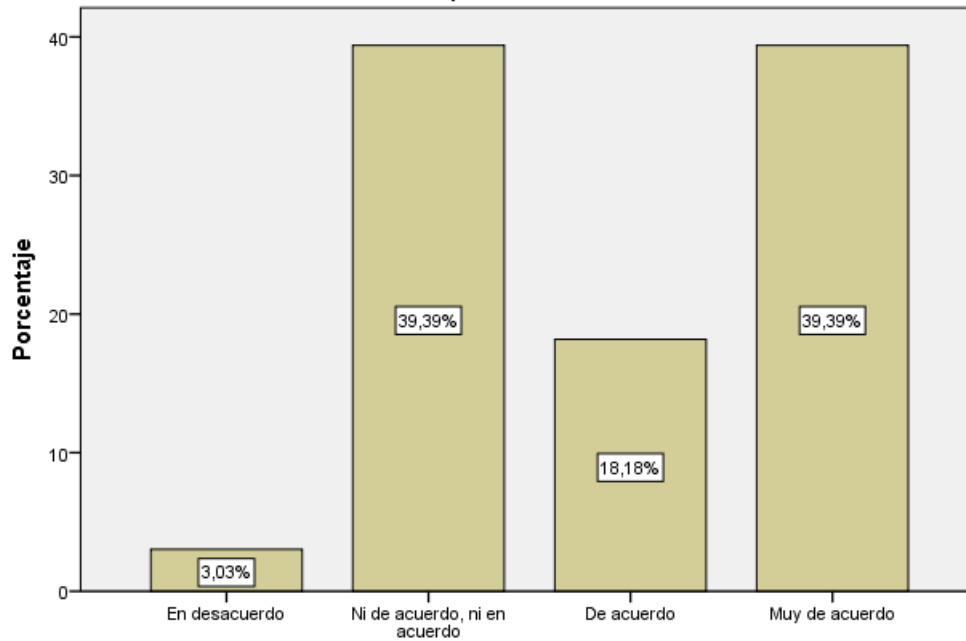
*Nuestros clientes cumplen con el pago dentro del plazo acordado entre ambas partes*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	1	3,0
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	13	39,4

De acuerdo	6	18,2
Muy de acuerdo	13	39,4
Total	33	100,0

Figura 6

**Nuestros clientes cumplen con el pago dentro del plazo acordado entre ambas partes**



**Nuestros clientes cumplen con el pago dentro del plazo acordado entre ambas partes**

Interpretación:

Se obtuvo que una gran parte de los que se les preguntaron respondieron muy afirmativamente respecto a que nuestros clientes cumplen con el pago dentro del plazo acordado entre ambas partes, mientras que otro pequeño porcentaje está en desacuerdo respecto a que nuestros clientes cumplen con el pago dentro del plazo acordado entre ambas partes.

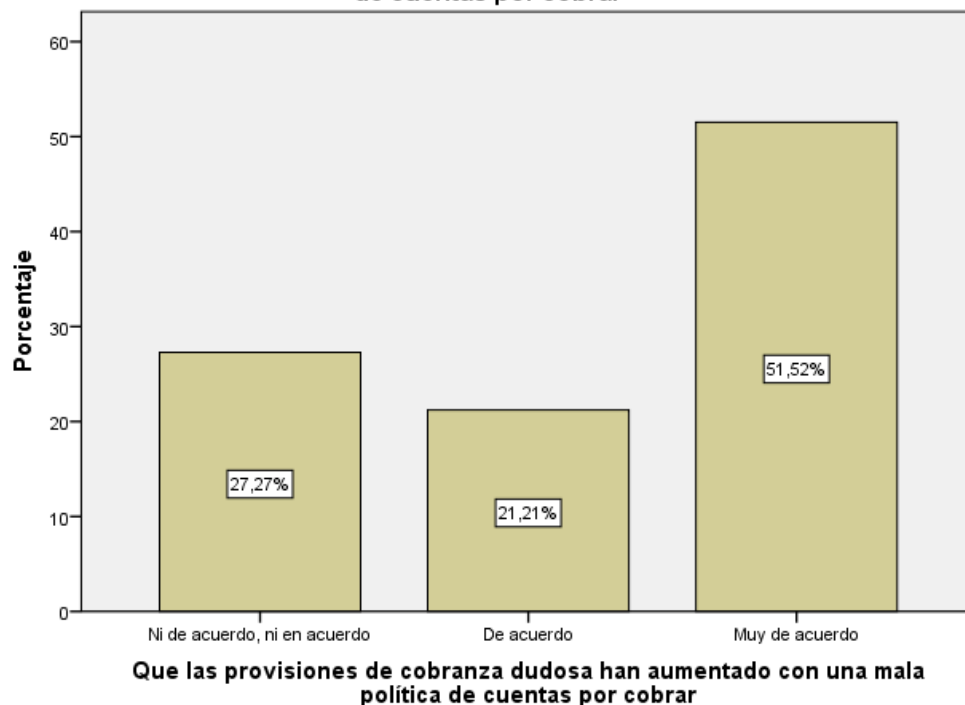
Tabla 9

*Que las provisiones de cobranza dudosa han aumentado por una ineficaz política de recuperación de créditos.*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	9	27,3
De acuerdo	7	21,2
Muy de acuerdo	17	51,5
Total	33	100,0

Figura 7

**Que las provisiones de cobranza dudosa han aumentado con una mala política de cuentas por cobrar**



Interpretación:

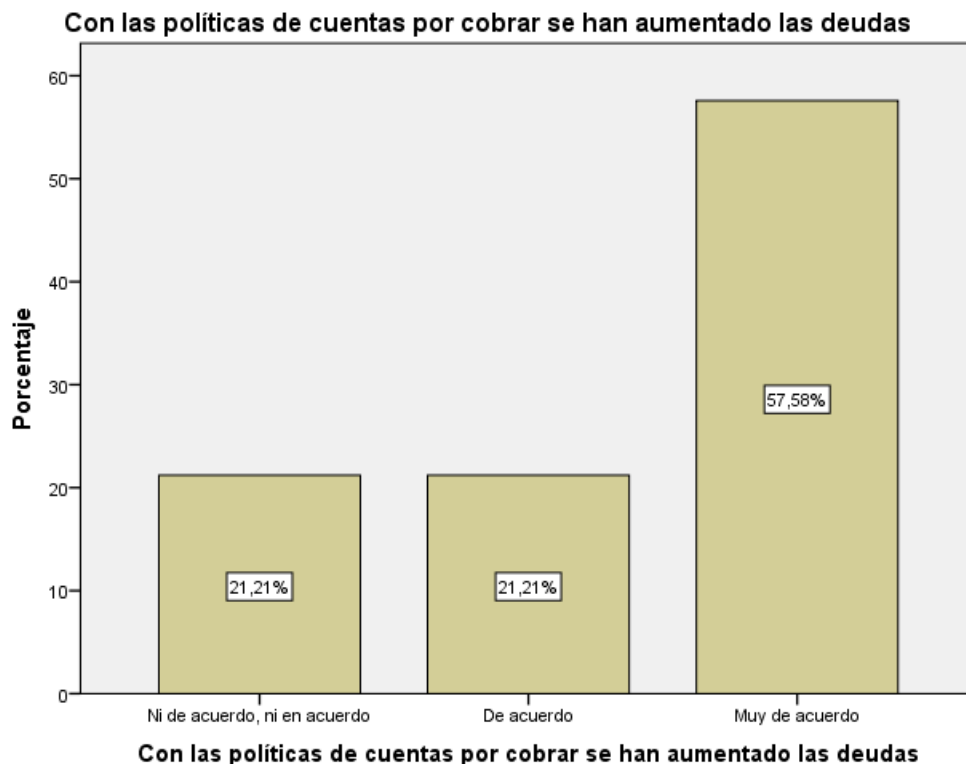
Se obtuvo que una gran parte de los que se les preguntaron respondieron muy afirmativamente respecto a la contabilización de los créditos irrecuperables han aumentado por una mala política de cuentas por cobrar, mientras que otro pequeño porcentaje está en de acuerdo con la misma pregunta.

Tabla 10

*Con la ejecución de créditos por recuperar se han aumentado diversas deudas*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	7	21,2
De acuerdo	7	21,2
Muy de acuerdo	19	57,6
Total	33	100,0

Figura 8



Interpretación:

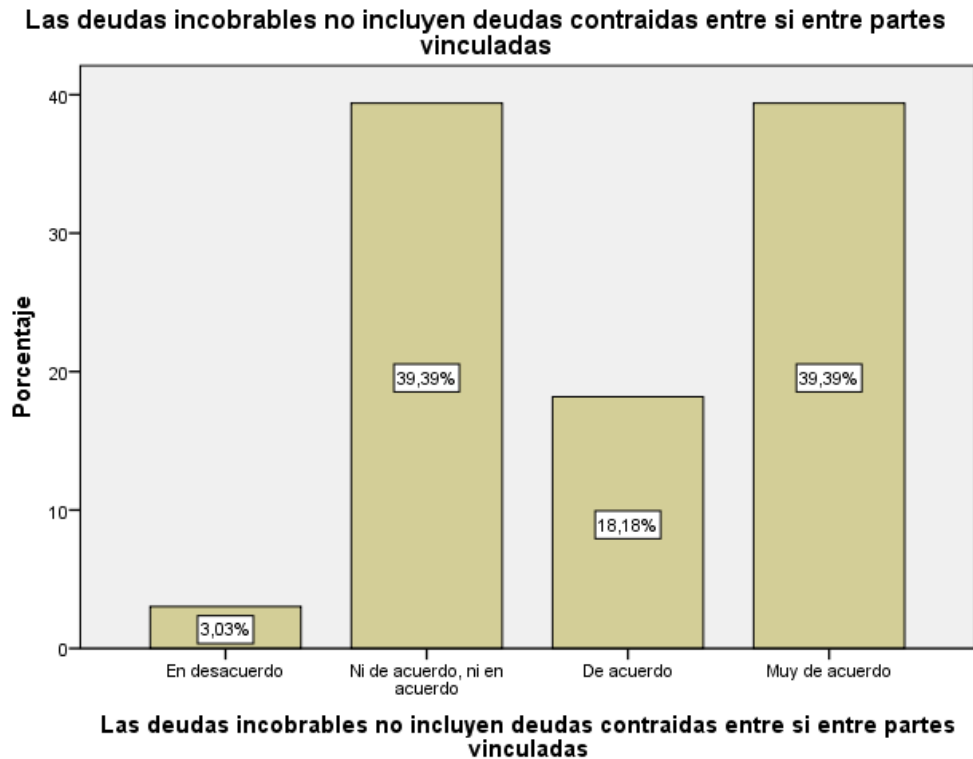
Se obtuvo que una gran parte de los que se les preguntaron respondieron muy afirmativamente respecto a que con las técnicas de cuentas por cobrar se han aumentado las deudas, mientras que otro pequeño porcentaje está en de acuerdo respecto a la misma pregunta.

Tabla 11

*Las deudas incobrables no incluyen deudas contraídas entre partes vinculadas*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	1	3,0
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	13	39,4
De acuerdo	6	18,2
Muy de acuerdo	13	39,4
Total	33	100,0

Figura 9



Interpretación:

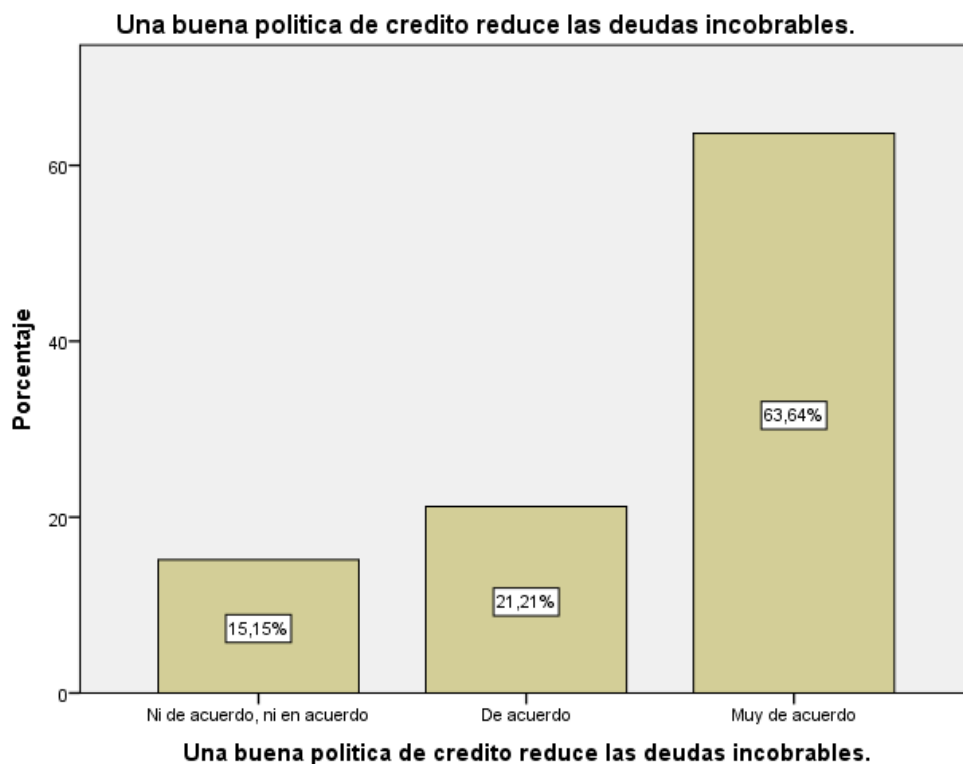
Se obtuvo que una gran parte de los encuestados está muy de acuerdo respecto a que las deudas incobrables no incluyen deudas contraídas entre si entre partes vinculadas, mientras que otro pequeño porcentaje está en desacuerdo respecto a que las deudas incobrables no incluyen deudas contraídas entre si entre partes vinculadas.

Tabla 12

*Un adecuado proceso de crédito disminuye las deudas irreconocibles*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	5	15,2
De acuerdo	7	21,2
Muy de acuerdo	21	63,6
Total	33	100,0

Figura 10



Interpretación:

Se sintetizo que gran parte a que se les preguntaron respondieron muy afirmativamente respecto a que una buena política de crédito reduce las deudas incobrables, mientras que un porcentaje menor está ni de acuerdo ni en desacuerdo sobre la misma pregunta.

Tabla 13

*La organización muestra capacidad económica*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	6	18,2
De acuerdo	12	36,4
Muy de acuerdo	15	45,5
Total	33	100,0

Figura 11



Interpretación:

De la encuesta aplicada se logró que mayormente a los que se les preguntaron respondieron muy afirmativamente respecto si la organización demuestra Solvencia económica, mientras otros encuestados respondieron de manera diferente respecto a que la empresa cuenta con Solvencia económica.

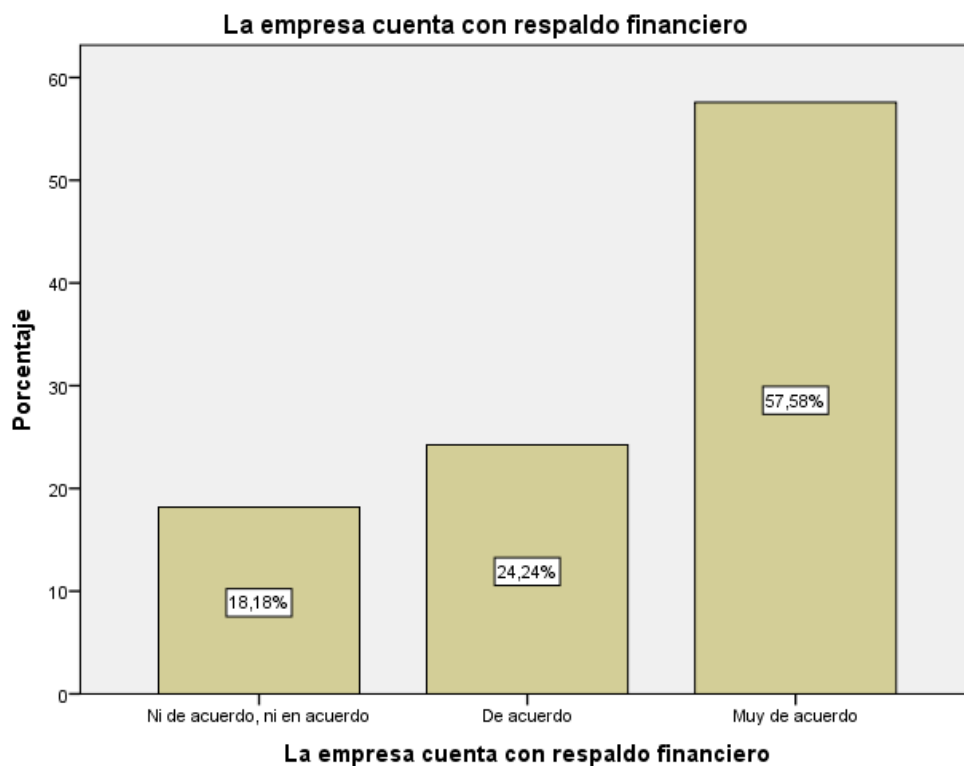
Tabla 14

*La empresa cuenta con respaldo financiero*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	6	18,2
De acuerdo	8	24,2
Muy de acuerdo	19	57,6
Total	33	100,0



Figura 12



Interpretación:

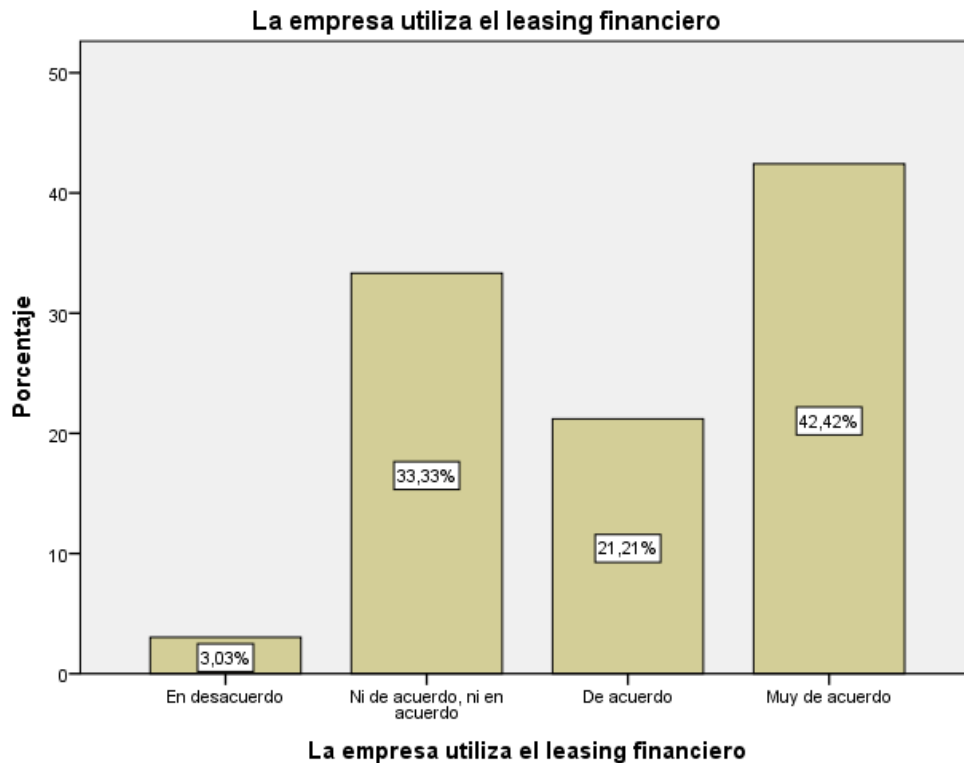
En esta pregunta la gran mayoría está muy de conforme respecto a que la organización cuenta con respaldo financiero, lo que otro grupo afirmó estar ni de acuerdo ni en desacuerdo respecto a la misma pregunta.

Tabla 15

*La empresa utiliza el leasing financiero*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
En desacuerdo	1	3,0
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	11	33,3
De acuerdo	7	21,2
Muy de acuerdo	14	42,4
Total	33	100,0

Figura 13



Interpretación:

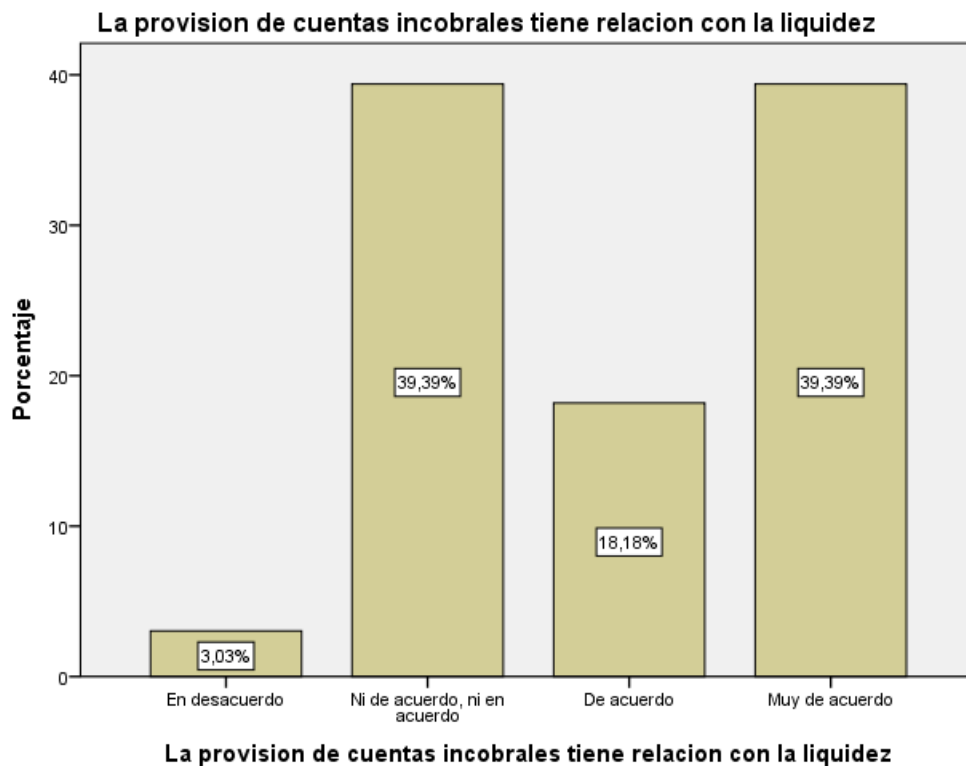
Un alto número de personas respondieron estar muy de acuerdo respecto a que la persona jurídica utiliza leasing financiero, mientras que otro pequeño porcentaje está en desacuerdo respecto a que la empresa utiliza el leasing financiero.

Tabla 16

*La contabilización de créditos incobrables tiene conexión con la liquidez*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	1	3,0
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	13	39,4
De acuerdo	6	18,2
Muy de acuerdo	13	39,4
Total	33	100,0

Figura 14



Interpretación:

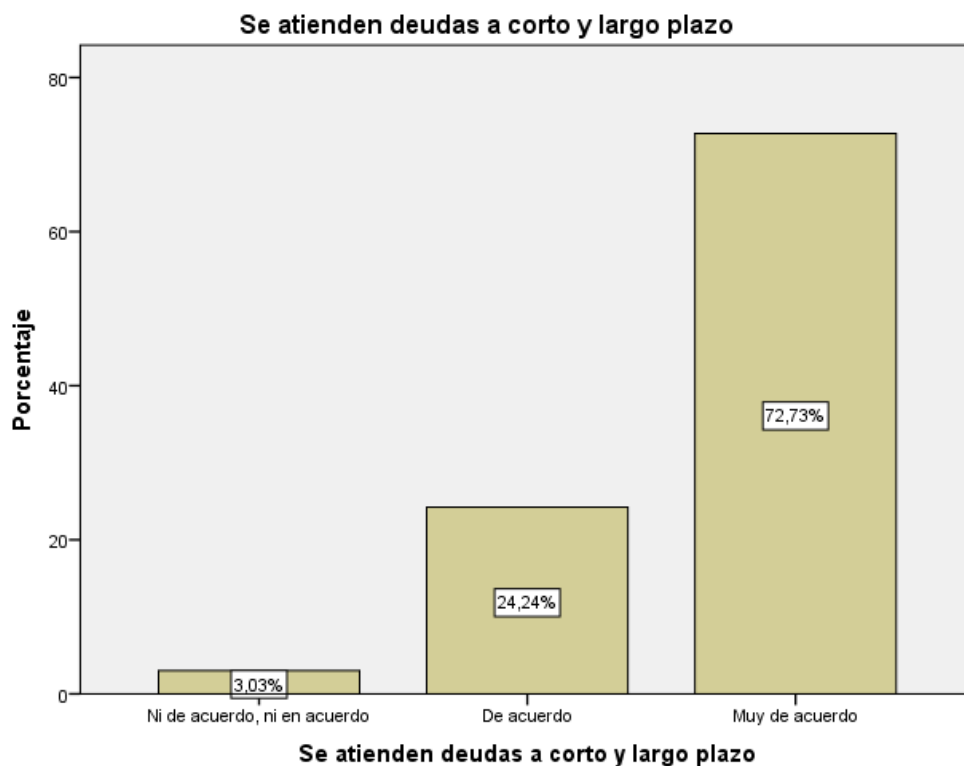
De los resultados podemos afirmar que un alto porcentaje respondieron muy afirmativamente estar muy convencidos respecto que dichas cuentas se conecta con la liquidez, mientras que otro pequeño porcentaje está en desacuerdo respecto a la misma pregunta.

Tabla 17

*Se atienden obligaciones de pagos a lo antes posible*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	1	3,0
De acuerdo	8	24,2
Muy de acuerdo	24	72,7
Total	33	100,0

Figura 15



Interpretación:

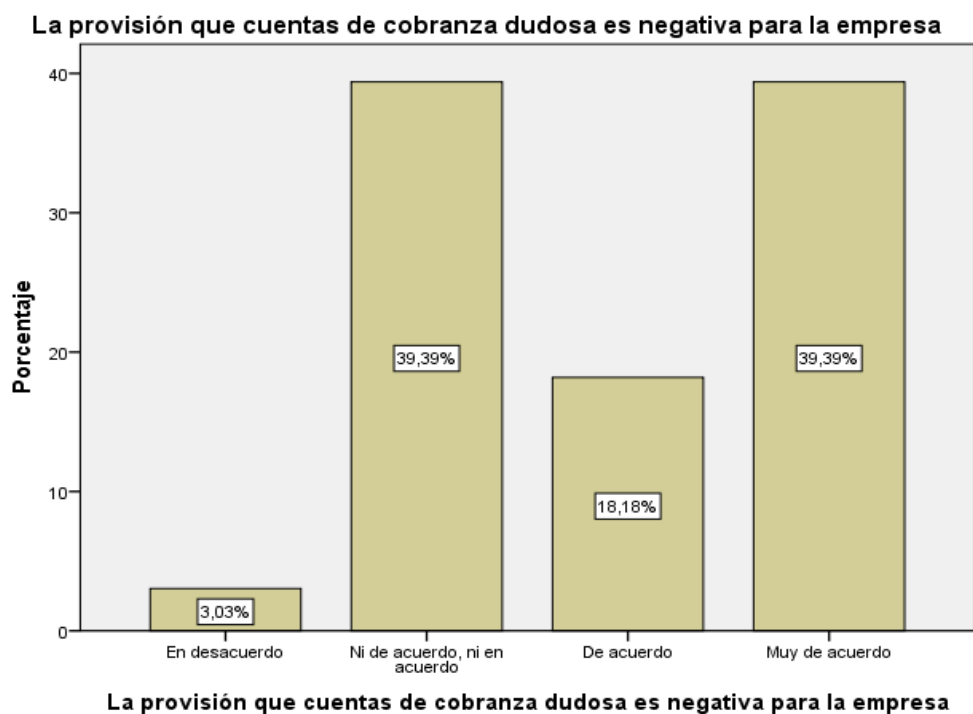
Se obtuvo que una gran parte de los encuestados está muy de acuerdo con respecto a las obligaciones de pagos, mientras el 24.24% opinan diferente.

Tabla 18

*La provisión que cuentas de cobranza dudosa es negativa para la empresa*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
En desacuerdo	1	3,0
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	13	39,4
De acuerdo	6	18,2
Muy de acuerdo	13	39,4
<b>Total</b>	<b>33</b>	<b>100,0</b>

Figura 16



Interpretación:

De esta pregunta se obtuvo que una gran parte de los encuestados respondió muy afirmativamente respecto a la pregunta planteada, mientras que otro pequeño porcentaje está en desacuerdo respecto a la consulta de la misma pregunta.

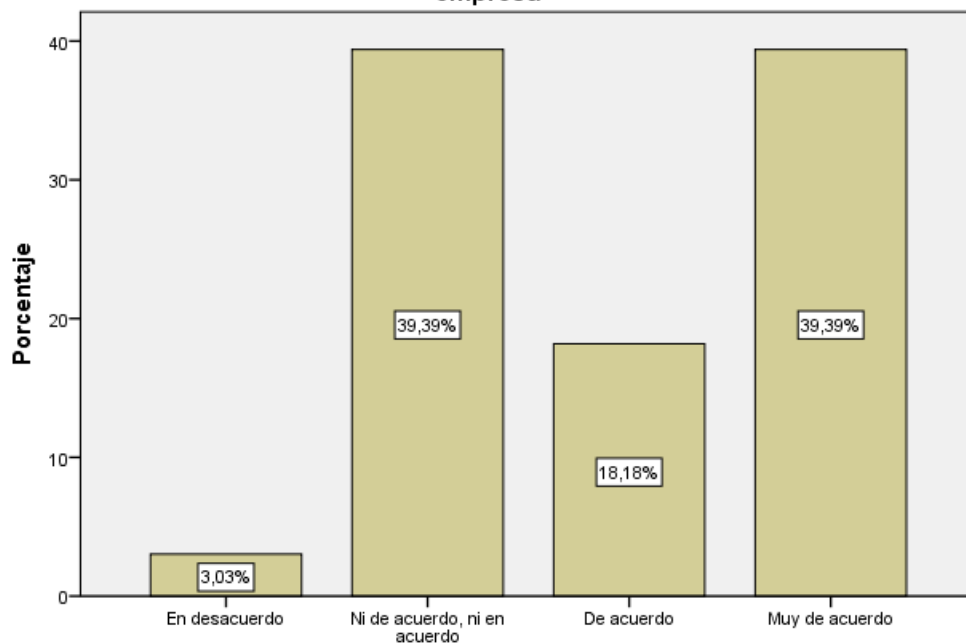
Tabla 19

*La provisión para cuentas de cobranza dudosa afecta la suficiencia de pagos de la organización*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
En desacuerdo	1	3,0
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	13	39,4
De acuerdo	6	18,2
Muy de acuerdo	13	39,4
<b>Total</b>	<b>33</b>	<b>100,0</b>

Figura 17

**La provisión que cuentas de cobranza dudosa afecta la capacidad de pago de la empresa**



**La provisión que cuentas de cobranza dudosa afecta la capacidad de pago de la empresa**

Interpretación:

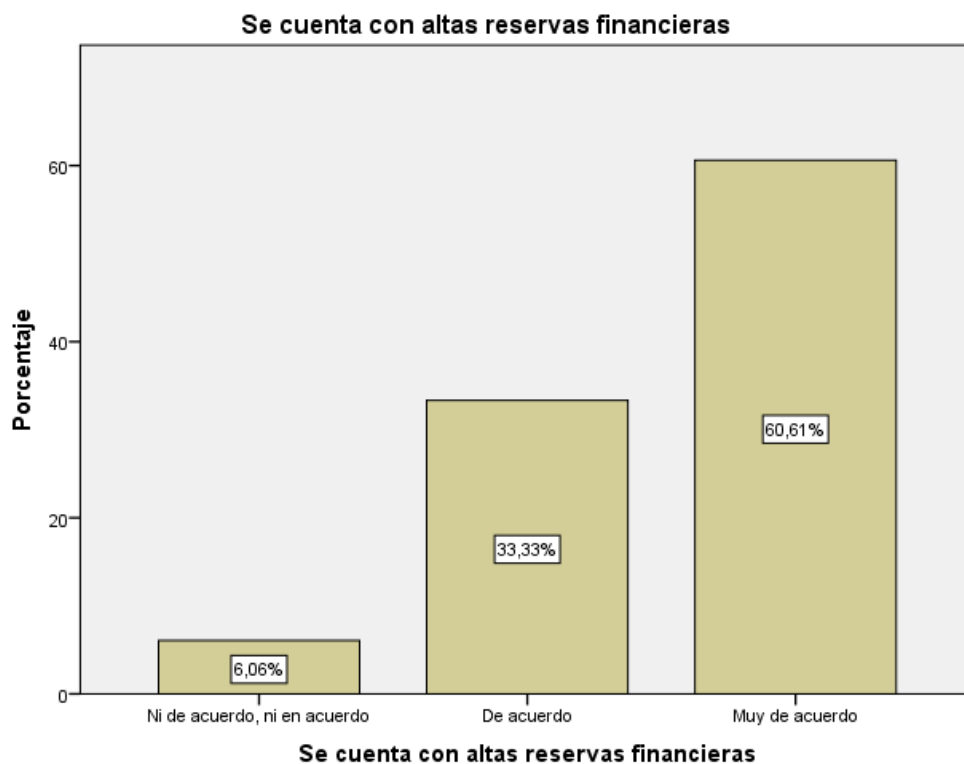
Se obtuvo que una gran parte de los encuestados está muy de acuerdo respecto a la pregunta realizada por el encuestador, mientras que otro pequeño porcentaje está en desacuerdo al ser consultados respecto a la misma pregunta.

Tabla 20

*Se cuenta con altas reservas financieras*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	2	6,1
De acuerdo	11	33,3
Muy de acuerdo	20	60,6
Total	33	100,0

Figura 18



Interpretación:

se obtuvo que una gran parte de los encuestados está muy de acuerdo respecto a que si se cuenta con altas reservas financieras, mientras que otro 6,06% opina ni positivamente ni negativamente respecto a que si se cuenta con altas reservas financieras.

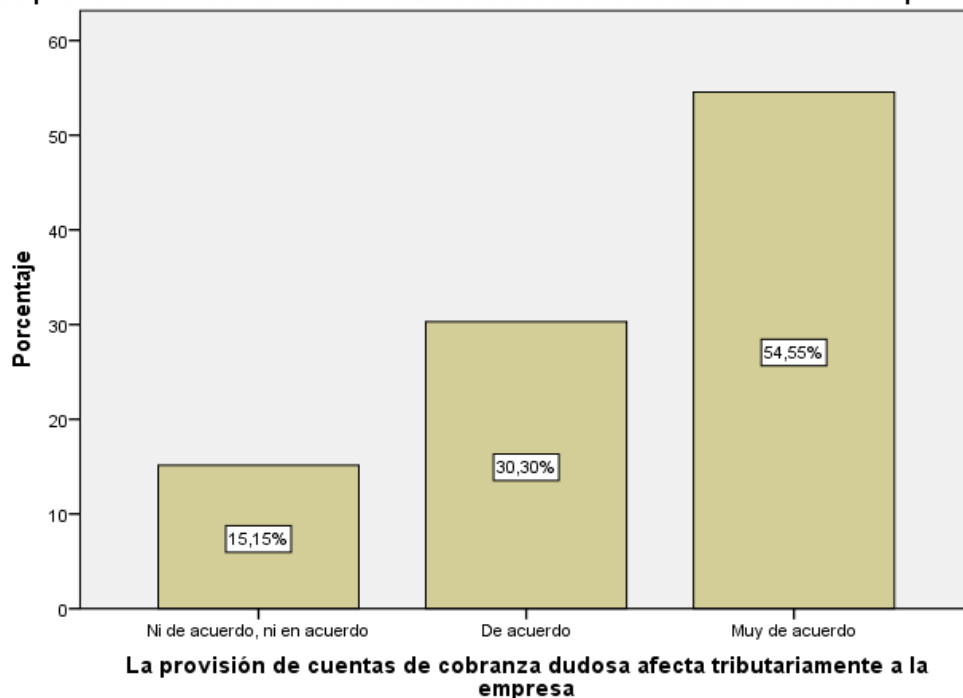
Tabla 21

*La contabilización de crédito no recuperables afecta tributariamente a la organización*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	5	15,2
De acuerdo	10	30,3
Muy de acuerdo	18	54,5
Total	33	100,0

Figura 19

La provisión de cuentas de cobranza dudosa afecta tributariamente a la empresa



Interpretación:

Gran parte de los encuestados concordó estar muy de acuerdo respecto a que la contabilización de créditos irre recuperables afecta tributariamente al ente económico y un porcentaje menor opino ni positivamente ni negativamente respecto a la misma pregunta.

Tabla 22

*Las deducciones de la contabilización de créditos irre recuperables son favorables para la empresa*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	1	3,0
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	13	39,4
De acuerdo	6	18,2
Muy de acuerdo	13	39,4

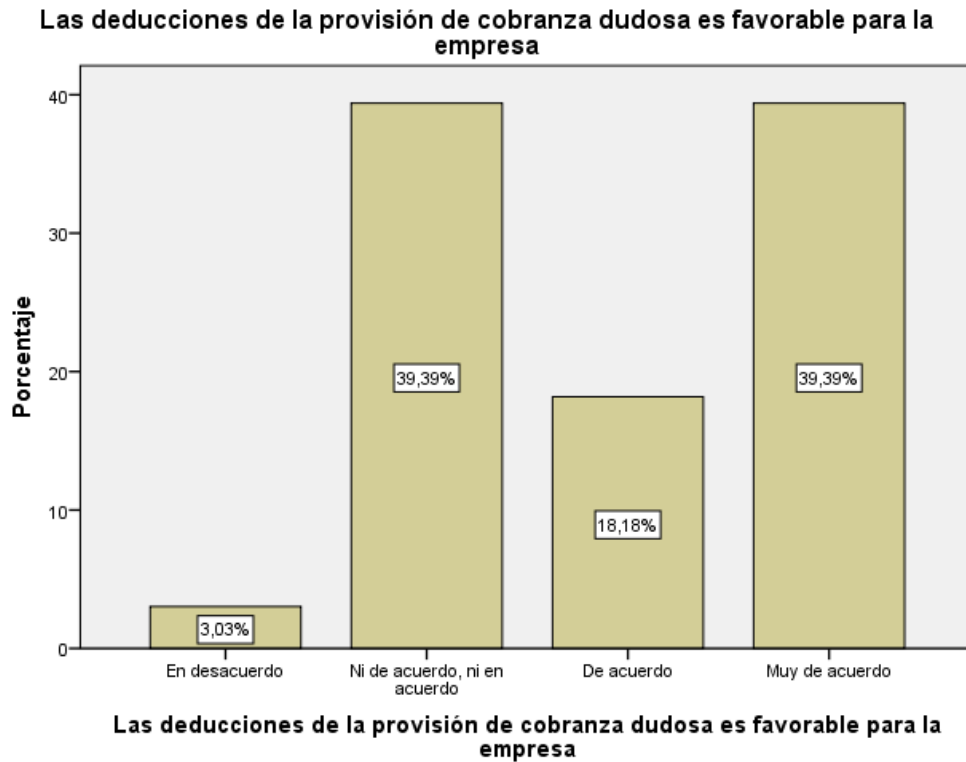


Total

33

100,0

Figura 20



Interpretación:

Se obtuvo que una gran parte de los encuestados está muy de acuerdo respecto a que las deducciones favorecen a la empresa, mientras otro pequeño porcentaje está en desacuerdo respecto a la misma pregunta.

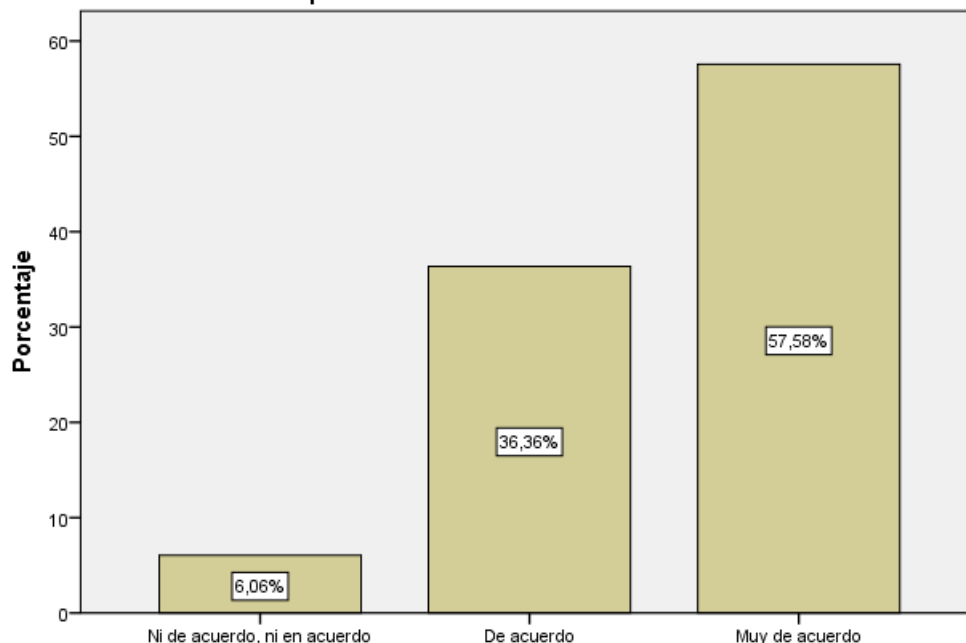
Tabla 23

*La provisión de cuentas incobrables permite reflejar el estado actual de estas por en los estados de situación patrimonial.*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	2	6,1
De acuerdo	12	36,4
Muy de acuerdo	19	57,6

Figura 21

**La provision de cuentas incobrables permite reflejar el estado actual de las cuentas por cobrar en los estados financieros.**



**La provision de cuentas incobrables permite reflejar el estado actual de las cuentas por cobrar en los estados financieros.**

#### Interpretación:

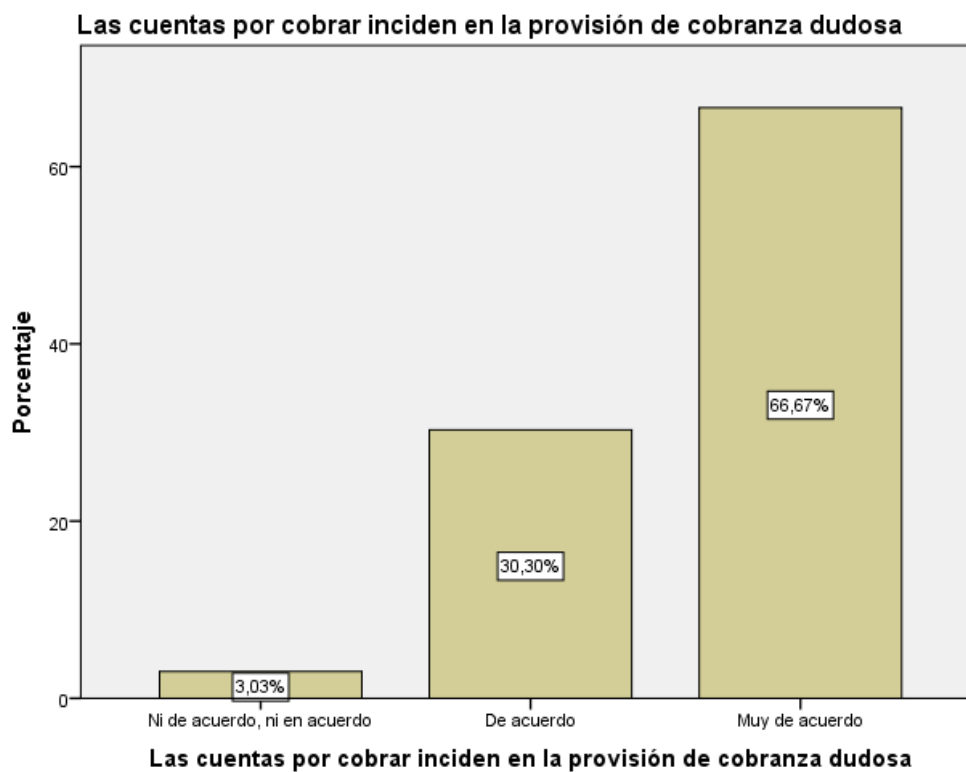
De la encuesta aplicada a la empresa Clínica San Juan Bautista, San Juan de Lurigancho, 2018, se obtuvo que una gran parte de los encuestados está muy de acuerdo respecto a que la provisión de cuentas incobrables permite reflejar el estado actual de las cuentas por cobrar en los estados financieros, mientras que otro pequeño porcentaje está ni de acuerdo ni en desacuerdo respecto a que la provisión de cuentas incobrables permite reflejar el estado actual de las cuentas por cobrar en los estados financieros.

Tabla 24

*Los créditos por cobrar inciden en la provisión de cobranza dudosa*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	1	3,0
De acuerdo	10	30,3
Muy de acuerdo	22	66,7
Total	33	100,0

Figura 22



Interpretación:

Una gran parte de los encuestados está muy de acuerdo respecto a que las cuentas por cobrar inciden en la provisión de cobranza dudosa, mientras que otro número pasan desapercibido este tema.

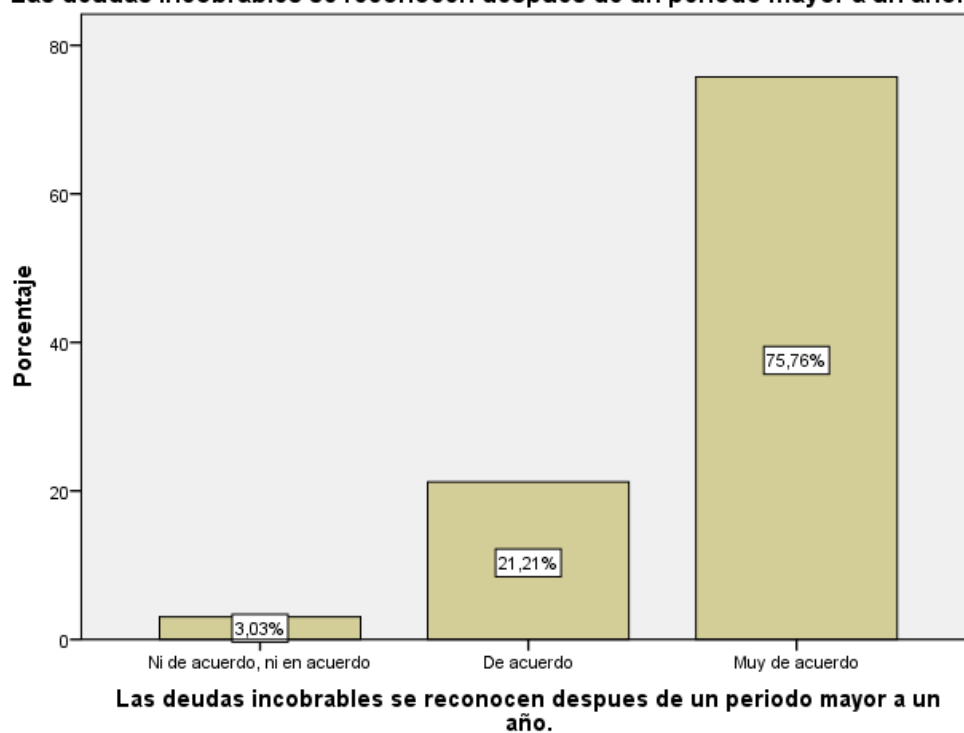
Tabla 25

*Se reconocen estas deudas irrecuperables luego de más de un año.*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	1	3,0
De acuerdo	7	21,2
Muy de acuerdo	25	75,8
Total	33	100,0

Figura 23

**Las deudas incobrables se reconocen despues de un periodo mayor a un año.**



Interpretación:

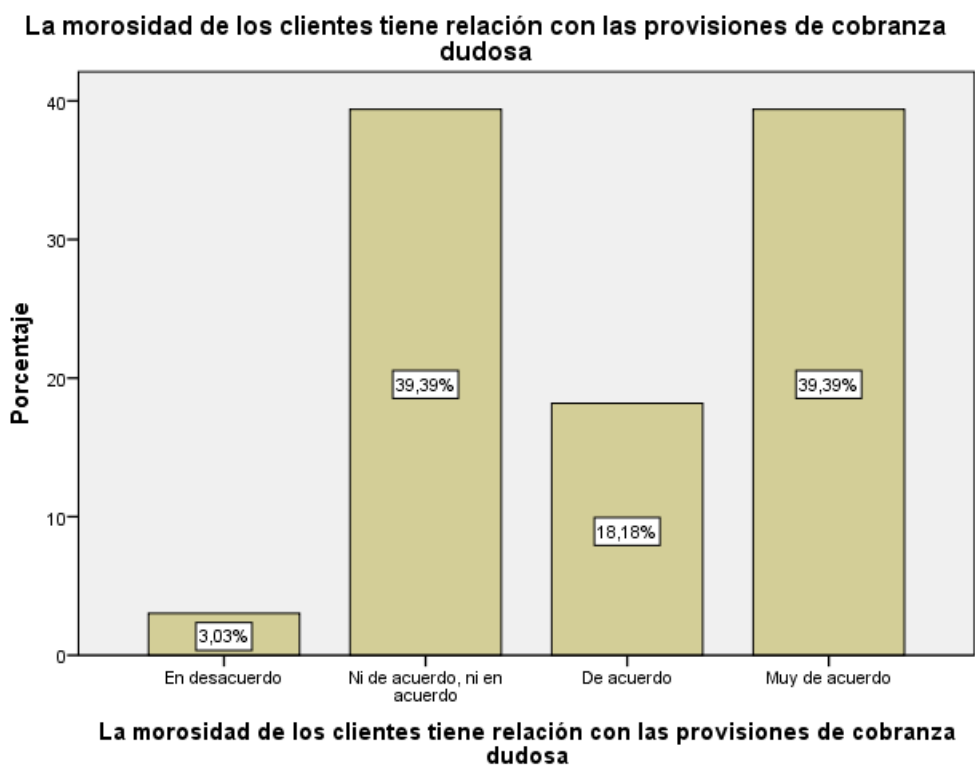
Se obtuvo un 75,76 de los encuestados está muy de acuerdo respecto a la pregunta realizada mientras un 3,03% expresaron una respuesta diferente al ser consultados por la misma pregunta.

Tabla 26

*La morosidad de los clientes tiene relación con las provisiones de cobranza dudosa*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
En desacuerdo	1	3,0
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	13	39,4
De acuerdo	6	18,2
Muy de acuerdo	13	39,4
<b>Total</b>	<b>33</b>	<b>100,0</b>

Figura 24



Interpretación:

De las personas consultadas el 39,39 respondió muy afirmativamente sobre la morosidad de los clientes y las provisiones de cobranza dudosa, mientras que otro pequeño porcentaje está en desacuerdo respecto a que la morosidad de los clientes tiene relación con las provisiones de cobranza dudosa.

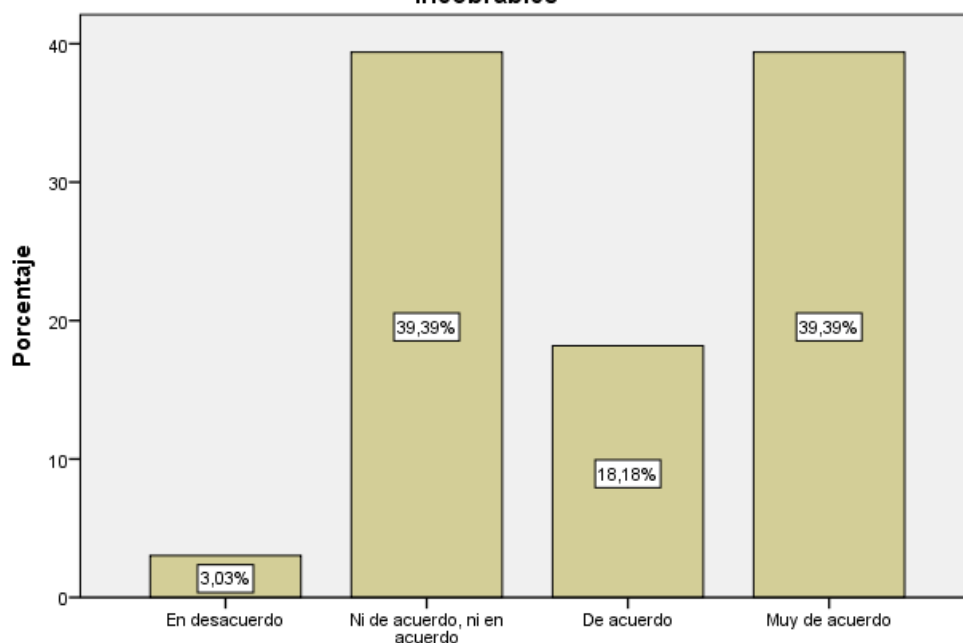
Tabla 27

*Las ventas al crédito afectan los ingresos de la empresa, generando cuentas incobrables*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
En desacuerdo	1	3,0
Ni de acuerdo, ni en acuerdo	13	39,4
De acuerdo	6	18,2
Muy de acuerdo	13	39,4
Total	33	100,0

Figura 25

**Las ventas al credito afectan los ingresos de la empresa,generando cuentas incobrables**



**Las ventas al credito afectan los ingresos de la empresa,generando cuentas incobrables**

## Interpretación:

Se obtuvo que una gran parte de los encuestados está muy de acuerdo respecto a que las ventas al crédito afectan los ingresos de la empresa, generando cuentas incobrables, mientras que otro pequeño porcentaje está en desacuerdo respecto a que las ventas al crédito afectan los ingresos de la empresa, generando cuentas incobrables.

## Validación de Hipótesis

### Prueba de hipótesis general

**Ho:** La provisión por cuentas de cobranza dudosa no incide en la liquidez de la Clínica San Juan Bautista del distrito de San Juan de Lurigancho, año 2018.

**Ha:** La provisión por cuentas de cobranza dudosa incide en la liquidez de la Clínica San Juan Bautista del distrito de San Juan de Lurigancho, año 2018.

La hipótesis es chi – cuadrado ( $\chi^2$ ) sirve para someter a pruebas hipótesis referidas a distribuciones de frecuencias, nos ayuda a evaluar los datos observados a una distribución teórica o esperada.

El valor de Chi cuadrada se calcula a través de la formula siguiente:

$$\chi^2 = \sum (O_i - E_i)^2$$

Dónde:

$\chi^2$  = Chi cuadrado

$O_i$  = Frecuencia observada (respuestas obtenidas del instrumento)

$E_i$  = Frecuencia esperada (respuestas que se esperaban)

El criterio para la comprobación de la hipótesis se define así:

Se define que, el  $X^2_c$  resulta superior que el  $X^2_t$  se procede a aceptar la hipótesis alterna para rechazar a la hipótesis nula, por otro lado, se describe que si  $X^2_t$  fuese superior que  $X^2_c$  se procederá a rechazar la alterna y luego aceptar la hipótesis nula.

Tabla 28

Provisión de cobranza dudosa y liquidez

		Liquidez			Total	Chi-cuadrado de Pearson	Significación asintótica (bilateral)
		Malo	Regular	Bueno			
Provisión de cobranza dudosa	Bajo	6,1%	9,1%	0,0%	15,2%	49,504 <sup>a</sup>	0.000
	Medio	12,1%	27,3%	3,0%	42,4%		
	Alto	0,0%	0,0%	42,4%	42,4%		
Total		18,2%	36,4%	45,5%	100,0%		

Contrastación:

Para validar a la hipótesis se tuvo que contrastar frente al valor del  $X^2_t$  (chi cuadrado teórico), llegando a considerar un nivel de confiabilidad del 95% y 16 grados de libertad; considerando: Que el valor del  $X^2_t$  con 16 grados de libertad a un nivel de significancia (error) del 5% con un resultado de 26.30.

Discusión.

Se verifica que, el valor del  $X^2_c$  es superior al  $X^2_t$  ( $49.504 > 26.30$ ), por lo cual se rechazó a la nula y se aceptó la hipótesis alterna.

Concluyendo:

Se evidencia que, la provisión por cuentas de cobranza dudosa incide en la liquidez de la Clínica San Juan Bautista del distrito de San Juan de Lurigancho, año 2018.



## Hipótesis específica 1

**Ho:** La provisión por cuentas de cobranza dudosa no incide en la Solvencia a corto plazo de la empresa Clínica San Juan Bautista, San Juan de Lurigancho, 2018.

**Ha:** La provisión por cuentas de cobranza dudosa incide en la Solvencia a corto plazo de la empresa Clínica San Juan Bautista, San Juan de Lurigancho, 2018.

Hipótesis es chi – cuadrado ( $\chi^2$ ) por ser una prueba que permitió medir aspectos cualitativos de las respuestas que se obtuvieron del cuestionario, midiendo las variables de la hipótesis en estudio.

Tabla 29

*Provisión de cobranza dudosa y solvencia a corto plazo*

		Solvencia a corto plazo			Total	Chi-cuadrado de Pearson	Significación asintótica (bilateral)
		Malo	Regular	Bueno			
Provisión de cobranza dudosa	Bajo	6,1%	9,1%	0,0%	15,2%	42,589 <sup>a</sup>	0.000
	Medio	12,1%	24,2%	6,1%	42,4%		
	Alto	0,0%	3,0%	39,4%	42,4%		
Total		18,2%	36,4%	45,5%	100,0%		

Contrastación:

La hipótesis que se comprobó al valor del  $\chi^2_t$  (chi cuadrado teórico), se realizó con un grado de confiabilidad del 95% y 16 grados de libertad;

Encontrándose valores en en este proceso con 16 grados de libertad y un nivel de significancia (error) del 5% es de 26.30.

Discusión

Como el valor del  $\chi^2_c$  es inferior al  $\chi^2_t$  ( $42.589 > 26.30$ ), entonces se rechaza la nula y se aceptó la hipótesis alterna;

Concluyendo:

De forma general, la provisión por cuentas de cobranza dudosa incide en la Solvencia a corto plazo de la empresa Clínica San Juan Bautista, San Juan de Lurigancho, 2018.

### Hipótesis específica 2

**Ho:** La provisión por cuentas incobrables no incide en la Liquidez de la empresa Clínica San Juan Bautista, año 2018.

**Ha:** La provisión por cuentas incobrables incide en la Liquidez de la empresa Clínica San Juan Bautista, año 2018.

La hipótesis es chi – cuadrado ( $\chi^2$ ) sirve para someter a pruebas hipótesis referidas a distribuciones de frecuencias, nos ayuda a evaluar los datos observados a una distribución teórica o esperada.

Tabla 30

#### *Cuentas incobrables y liquidez*

		Liquidez			Total	Chi-cuadrado de Pearson	Significación asintótica (bilateral)
		Malo	Regular	Bueno			
Cuentas incobrables	Bajo	6,1%	15,2%	0,0%	21,2%	34,207 <sup>a</sup>	0.004
	Medio	9,1%	18,2%	12,1%	39,4%		
	Alto	3,0%	3,0%	33,3%	39,4%		
Total		18,2%	36,4%	45,5%	100,0%		

Contrastación:

Para validar la hipótesis se requiere contrastar frente al valor del  $\chi^2$  (chi cuadrado teórico), al considerar un nivel de confiabilidad del 95% y 16 grados de libertad; teniéndose: Que el valor del  $\chi^2$  con 16 grados de libertad y un nivel de significancia (error) del 5% es de 26.30.

## Discusión

Como el valor del  $X^2_c$  es mayor al  $X^2_t$  ( $35.207 > 26.30$ ), entonces se rechaza por ende, se acepta la hipótesis alterna;

Concluyendo:

Se define que, la provisión por cuentas incobrables incide en la Liquidez de la empresa Clínica San Juan Bautista, año 2018.

## Discusión

Luego de haber realizado todo el trabajo de investigación se expresará los siguientes puntos de vista en cuanto a los objetivos desarrollados.

Se menciona que, el objetivo general investigación fue determinar si la provisión cobranza dudosa incide en la liquidez de la Clínica San Juan Bautista del distrito de San Juan de Lurigancho, año 2018.

## HIPOTESIS GENERAL

La Provisión por cuentas de cobranza dudosa incide en la Liquidez de la empresa Clínica San Juan Bautista del distrito de San Juan de Lurigancho - 2018. Después de aplicarse el cuestionario a la muestra dirigida en la empresa, se encontraron resultados que lograron afirmar lo propuesto.

En la tabla 10 y gráfico 1, se demuestra que un 55% de los encuestados, se evidenciaron estar de acuerdo con que las cuentas que no logran ser cobradas, deben pasar por un proceso mediante el cual, al ejecutarse la provisión, después de un periodo que supera el año antes de que se logre castigar la deuda, llegando a demostrarse que, el tiempo en que sea prudente y conforme con lo que se establece en el inciso f del art. 21° del IR, quedando demostrado que, para una cuenta por cobrar, se llegue a denominar como dudosa, en donde los costos operacionales que se obtuvieron ya no generarán un beneficio, debido a que, las ventas ya no fueron pagadas por distintos motivos, más aún en la tabla 11, se denotó que, la mayoría de

ellos, confirmar estar conforme que al asegurarse de contemplar la deducción de los castigos o provisiones de las cuentas de cobranza dudosa y que sean aceptadas como un gastos tributario, se debe de dar cumplimiento a ciertos requerimientos.

Como el valor del  $X^2_c$  es mayor al  $X^2_t$  ( $49.504 > 26.30$ ), entonces se rechaza la nula, aceptándose a la hipótesis alterna indicando que efectivamente la provisión por cuentas de cobranza dudosa incide en la liquidez de la Clínica San Juan Bautista del distrito de San Juan de Lurigancho, año 2018.

Llegando a estar conforme con lo realizado por Tejeda M (2018) sobre la provisión para cuentas de cobranza dudosa y como esto incide en la liquidez donde establece que posee como objetivo deducir los castigos y deudas que no pueden ser cobradas y las provisiones que se realicen de forma equitativa, por el mismo concepto, siempre y cuando se verifique la pertenencia de tales cuentas, y de este modo al final del periodo contable la empresa muestre la liquidez real que esta presenta.

## HIPÓTESIS ESPECIFICA N°1

De acuerdo a lo que se obtuvo en los resultados la Provisión por cuentas de cobranza dudosa se encuentra relacionada con la liquidez de la empresa Clínica San Juan Bautista del distrito de San Juan de Lurigancho, 2018. Para poder realizar la validación de dicha hipótesis, se aplicó el cuestionario a 35 personas que trabajan en la empresa, el cual destaca que, el resultado más relevante confirma la relación existente.

De los encuestados sobre esta pregunta el 57.58% está muy de acuerdo respecto a que la provisión de cuentas incobrables permite reflejar el estado actual de las cuentas por cobrar en los estados financieros, por lo que es importante el buen manejo de estas cuentas para que la empresa tenga mayor liquidez.

En cuanto a la validación de la hipótesis específica 1 de este estudio a través de la aplicación del chi cuadrado obteniendo lo que mencionamos a continuación:

Si el  $X^2_c$  resulta superior que el  $X^2_t$ , entonces se procederá a confirmar la hipótesis alterna establecida, rechazándose la nula, sin embargo, si sucediese lo contrario, se tendría que aceptar la hipótesis nula.

Por lo tanto, la provisión por cuentas de cobranza dudosa incide en la Solvencia a corto plazo de la empresa Clínica San Juan Bautista, San Juan de Lurigancho, 2018.

Confirmándose el estudio con lo obtenido por Huamán D, (2016) con respecto a que la empresa incurre en contingencias tributarias, puesto que desconocen las normas que tratan de la provisión de cobranza dudosa. Comprobando de esta manera conforme a la tabla cruzada, en la cual se menciona que, si la empresa emplea de manera correcta el reconocimiento de provisiones contables, el negocio tendrá un nivel adecuado de liquidez para dar cumplimiento a sus operaciones.

## HIPÓTESIS ESPECIFICAS N°2

De acuerdo a los resultados obtenidos, la provisión por cuentas incobrables incide en la Liquidez de la empresa Clínica San Juan Bautista, año 2018. Para poder realizar la validación de la hipótesis específica N°2, se aplicó un cuestionario dirigido a 35 colaboradores, el cual destacaremos el resultado más relevante que confirmen la relación existente acorde a mi hipótesis específica.

De todos los encuestados en la tabla N°10, podemos visualizar que el 63,64% está de acuerdo que una buena política de crédito de parte de la empresa reduciría las deudas incobrables comprometiendo a los deudores cumplir en pagar sus obligaciones con la organización.

Para validar a la hipótesis N°2 se ha procedido a realizar la contrastación con respecto al valor del  $X^2_t$  (chi cuadrado teórico), al momento de considerar a un nivel de confiabilidad de un 95%, siendo ello, confirmado con los 16 grados de libertad además de un error de 5% como 26.30 respectivamente.

Ahora como el resultado del  $X^2_c$  fue superior al  $X^2_t$  ( $35.207 > 26.30$ ), se procedió a determinar que la hipótesis nula fue rechazada, por lo tanto, se aceptó la alterna.

Estoy de acuerdo que la provisión por cuentas incobrables incide en la Liquidez de la empresa Clínica San Juan Bautista, año 2018. Por consiguiente estos resultados confirman los estudios realizados por Tejeda M (2018) donde asevera que la contabilización de provisiones guarda relación con la liquidez en las empresa, ya que una vez que se reconoce cuáles son las cuentas que se deben provisionar y castigar por encontrarse incobrables, la contabilidad podrá mostrar los saldos reales que se tienen pendientes en la cuenta por cobrar y así poder calcular cuáles serán los ingresos reales que se tendrán; con esto ,poder estimar cuanto será la liquidez que tendrá en el siguiente periodo.

#### IV. CONCLUSIONES

Al finalizar esta investigación obtenido información suficiente y presente trabajo de investigación y de haber analizado cada punto de nuestro tema investigado puntualizamos lo siguiente:

1. Considerando los resultados obtenidos, se determinó que la Provisión por cuentas de Cobranza Dudosa incide en la liquidez de la empresa Clínica San Juan Bautista del distrito de San Juan de Lurigancho. Año 2018, esta provisión por cuentas de cobranza dudosa tiene como objetivo deducir los castigos y las deudas incobrables cumpliendo con la norma de casualidad indicado en el artículo 37° de la ley del impuesto a la renta que al final del periodo contable no perjudique la liquidez de la empresa.
2. La conclusión del primer objetivo específico determinar de qué manera la provisión por cuentas de cobranza dudosa incide en la utilidad de la empresa Clínica San Juan Bautista, San Juan de Lurigancho, 2018, se puede verificar que la empresa tiene la capacidad de administrar adecuadamente los recursos que posee para la obtención de ganancias controlando adecuadamente que los activos exigibles sean realizados en los plazos establecidos, evitando la mayor cantidad de atrasos en los pagos por parte de los clientes, que por el cual se tendría que recurrir a cobros extemporáneos, moras, protestos de títulos valores y así evitar las provisiones por cuentas de cobranza dudosa o el castigo de las cuentas.

De esta manera tener incidencia directa en la gestión económica y que al final del periodo no se vea reducida el activo circulante de la organización.

3. Con respecto a la conclusión del segundo objetivo específico determinar si la provisión de cuentas incobrables incide en la rentabilidad de la empresa Clínica San Juan Bautista, año 2018. podemos afirmar que el ente económico no se ve afectado por problemas de solvencia a fin de cada periodo, aunque no contamos con una información detallada de las cuentas por cobranza

dudosa, las inversiones que realiza la empresa en nueva infraestructura, capacitaciones al personal, obtención de nuevos programas y software tecnológicos así como mejoramiento y modernización de los equipos médicos actuales nos da una explicación de que la empresa tiene suficientes utilidades lo que hace que sea rentable.

## **V. RECOMENDACIONES**

1. Que la Clínica San Juan Bautista del distrito de San Juan de Lurigancho que para que no se vea afectada la liquidez deben llevar un control adecuado continuo de las cuentas por cobrar con el propósito de precaver que en un largo plazo puedan convertirse en cuentas por cobranza dudosa ya que al ser provisionados en los estados financieros puedan afectar el resultado del periodo. Además, se debe considerar la aplicación efectiva del crédito debido a que puede ejercer un impacto significativo para la empresa.

Se deben consolidar y mejorar las políticas de créditos y cobranza evaluando a cada cliente en particular y por ende lograr obtener la liquidez necesaria que permita afrontar con las obligaciones con los proveedores externos, pago de planillas, inversiones, etc.

2. Se recomienda a la empresa que debe seguir trabajando en las políticas de crédito para reducir la morosidad que existe de tal forma que se disminuya a los valores que sean aceptables, además de créditos a clientes, de igual forma, se debe instar a que se administre un marco de un plan estratégico que demuestre la guía a seguir de las contingencias que aparezcan, las cuales deben realizarse considerando su sensibilidad y riesgo, tratando de obtener un buen retorno de capital.

3. También se recomienda realizar un diseño y a la vez implementar un Manual de control interno que permita definir las normas generales y



específicas para el correcto seguimiento de las cuentas por cobrar y que el área encargada de la recuperación de los créditos mejore los índices de cuentas vencidas. Del mismo modo se recomienda que para presentar en forma razonable la información financiera se evidencie la incobrabilidad de las partidas por cobrar; siendo el valor de los créditos por recuperar lo que se detalle en el balance general, es decir lo que realmente se estima que se obtenga ganancias económicas para la empresa.

## **REFERENCIAS:**

Vergara, H (2017) “Provisión por cuentas de Cobranza dudosa y su incidencia en la gestión económica y financiera de la empresa La Positiva Seguros y Reaseguros S.A, año 2015” (Tesis para optar el título Profesional de Contador Público de la Universidad Nacional de Trujillo).

Tejeda, M. (2018) “Provisión para cuentas de cobranza dudosa y su relación con la liquidez de las empresas de Consultoría informática del distrito de Miraflores, 2017” (Tesis para obtener el título Profesional de Contador Público de la Universidad César Vallejo).

Loyola, C. (2017) “Gestión de Cuentas por Cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de agroquímicos en el distrito de Trujillo, durante el periodo 2016. Ciudad de Trujillo” (Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público de la Universidad Nacional de Trujillo).

Encalada, P. (2017) “Cobranza dudosa y su incidencia en los estados financieros de la empresa mundo tecnológico E.I.R.L, periodo 2016” (Tesis para optar el Título de Profesional de Contador Público, en la Universidad Peruana de las Américas).

Huamán D. (2016) “Impacto tributario y financiero de las provisiones de cobranza dudosa en la empresa hilos del Perú S.A.C del año 2014” (Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público en la Universidad Católica Sedes Sapientiae).

Medina, J. (2017)” Gestión en la estimación de cobranza dudosa y su incidencia en la liquidez de la compañía minera Tripsa S.A,año 2016”.(Tesis desarrollada en la Universidad Peruana de las Américas para optar el título de contador público).

Sear-Jasub, R. (2018) “Estimación de Cobranza dudosa y su relación en la deducción del impuesto a la renta de tercera categoría en las librerías del distrito del Rimac, año 2017”.(Tesis desarrollada en la Universidad Cesar Vallejo para optar el título de Contador Público).

Lizárraga,(2010)“Gestión de las Cuentas por cobrar en la administración del Capital de Trabajo de las Empresas de fabricación de plástico del distrito de Ate”. Tesis para obtener el título de Contador Público de la Universidad San Martín de Porres).

Hernández, R. Fernández Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación. (6ta ed.). México D.F: Interamericana editores de C.V.  
<http://www.miseshispano.org/2017/10/dinero-liquidez-y-utilidad-marginal-en-carl-menger/>  
Pérez,J.y Gardey,A.(2014).Definición de Política.

<https://definicion.de/politica/>Zorrilla, A. (1993). "Introducción a la Metodología de la investigación" (11. ° ed.).

<http://www.casadellibro.com/libros-ebooks/roberto-hernandez-siampieri/>

## ANEXOS



### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a)(ita): Dr. DONATO DIAZ DIAZ

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante de 10mo ciclo de la Escuela de Contabilidad de la UCV, en la sede Lima norte promoción requiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el Título Profesional de Contador Público.

El título nombre de mi proyecto de investigación es: PROVISION POR CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ, SAN JUAN DE LURIGANCHO, 2018 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Firma

Apellidos y nombre:  
Carlos Rabanal, Hernán

D.N.I.: 10627290

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

\_\_\_\_\_

Opinión de aplicabilidad:    Aplicable     Aplicable después de corregir     No aplicable

Apellidos y nombres del juez validador: Díaz Díaz Donato

DNI: 08467350

Especialidad del validador: Tributarios

13 de 07 del 2019

  
-----  
Firma del Experto Informante.

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a)(ita): *Dr. Ibarra Fortell, Walter*

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante de 10mo ciclo de la Escuela de Contabilidad de la UCV, en la sede Lima norte promoción requiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el Título Profesional de Contador Público.

El título nombre de mi proyecto de investigación es: PROVISION POR CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ, SAN JUAN DE LURIGANCHO, 2018 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente:



Firma

Apellidos y nombre:  
Carlos Rabanal, Hernán

D.N.I: 10627290

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Hay Suficiencia

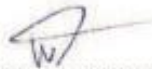
Opinión de aplicabilidad:    Aplicable []    Aplicable después de corregir []    No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: Ibarras Fretell, Walter

DNI: 06098355

Especialidad del validador: Finanzas

13 de 07 del 2019



Firma del Experto Informante.

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión