



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

**Análisis de las cuentas por cobrar de la unidad ejecutora hospital
Dr. Hidalgo Atoche López del Distrito de Chancay, 2019 - 2020.**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

AUTORA:

Nuñez Díaz Julissa Grace ([ORCID: 0000-0003-2897-3325](#))

ASESORA:

Mg. Espinoza Gamboa, Ericka Nelly ([ORCID: 0000-0002-5320-4694](#))

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA – PERÚ

2021

Dedicatoria

Con mucho amor y cariño a mi madre;
Julia Díaz Poma quien me supo guiar,
entenderme me dio fuerza y valor para
continuar con mi meta.

A mi familia quienes me dieron su apoyo
moral para continuar con mi carrera.

Agradecimiento

A Dios, por la oportunidad de vivir y por estar siempre a mi lado, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por poner en mi camino a personas que han sido mi soporte y compañía.

A mis profesores, gracias por la enseñanza y finalmente un eterno agradecimiento a esta prestigiosa Universidad

Índice de Contenidos

<i>Carátula</i>	<i>i</i>
<i>Dedicatoria</i>	<i>ii</i>
<i>Agradecimiento</i>	<i>iii</i>
<i>Índice de Contenidos</i>	<i>iv</i>
<i>Índice de tablas</i>	<i>v</i>
<i>Índice de gráficos</i>	<i>vi</i>
<i>Resumen</i>	<i>vii</i>
<i>Abstract</i>	<i>viii</i>
<i>I. INTRODUCCIÓN</i>	<i>1</i>
<i>II. MARCO TEÓRICO</i>	<i>8</i>
<i>III. METODOLOGÍA</i>	<i>16</i>
<i>3.1 Tipo y diseño de investigación</i>	<i>16</i>
<i>3.2 Variables y operacionalización</i>	<i>17</i>
<i>3.3 Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis</i> .	<i>18</i>
<i>3.4 Técnica e instrumentos de recolección de datos</i>	<i>20</i>
<i>3.5 Procedimientos</i>	<i>20</i>
<i>3.6 Método de análisis de datos</i>	<i>21</i>
<i>3.7 Aspectos éticos</i>	<i>21</i>
<i>IV. RESULTADOS</i>	<i>23</i>
<i>V. DISCUSIÓN</i>	<i>45</i>
<i>VI. CONCLUSIONES</i>	<i>49</i>
<i>VII. RECOMENDACIONES</i>	<i>51</i>
<i>REFERENCIAS</i>	<i>52</i>
<i>ANEXOS</i>	<i>56</i>

Índice de tablas

TABLA 1: <i>Muestreo</i>	19
Tabla 2: <i>Ratio de Liquidez</i>	32
Tabla 3: <i>Prueba Acida</i>	33
Tabla 4: <i>Liquidez Absoluta</i>	35
Tabla 5: <i>Ratios de Gestión (Rotación)</i>	36
Tabla 6 <i>Ratios de Gestión (rotación) en días</i>	37
Tabla 7 : <i>Facturación por año</i>	39
Tabla 8: <i>Relación Notas de Crédito con Facturado</i>	40
Tabla 9: <i>Grado de Morosidad</i>	41
Tabla 10: <i>Grado de cumplimiento</i>	42

Índice de gráficos

<i>Gráfico 1: Análisis del Estado de Gestión (vertical)</i>	23
<i>Gráfico 2: Análisis del Estado de Situación Financiera (vertical)</i>	24
<i>Gráfico 3: Análisis del Estado de Situación Financiera (horizontal)</i>	28
<i>Gráfico 4: Análisis del Estado de Gestión (horizontal)</i>	29
<i>Gráfico 5: Notas de Crédito</i>	41
<i>Gráfico 6: Grado de Morosidad</i>	42
<i>Gráfico 7: Grado de cumplimiento</i>	44

Resumen

El presente estudio de investigación tiene como propósito determinar en qué consiste el análisis de las cuentas por cobrar de la Unidad Ejecutora Hospital Dr. Hidalgo Atoche López del Distrito de Chancay, 2019- 2020. La investigación se realizó con un enfoque cuantitativo, de tipo descriptiva y diseño no experimental. La muestra estuvo representada por el Estado de Situación Financiera y el Estado de Gestión de la Unidad Ejecutora Hospital Dr. Hidalgo Atoche López del Distrito de Chancay correspondiente a los ejercicios 2019 y 2020. Por otro lado, y a efecto de recopilar información, el instrumento de recolección de datos utilizado fue la ficha de análisis documental. Se concluye que el análisis de las cuentas por cobrar consiste en evaluar la estructura y evolución, así como conocer los índices de liquidez y los ratios de rotación para establecer el riesgo económico y financiero del Hospital “Hidalgo Atoche López” de Chancay, que son apoyados con un buen nivel de créditos y de lo percibido; se determinó en la investigación que a pesar del incremento ese riesgo se encuentre en un nivel bajo al ser mínimo el importe del saldo contable de cuentas por cobrar con respecto al activo y al pasivo circulante.

Palabras Claves: Cuentas por Cobrar, Liquidez, Rotación, Riesgo.

Abstract

The purpose of this research study is to determine what the analysis of the accounts receivable of the Hospital Dr. Hidalgo Atoche López Executing Unit of the Chancay District consists of, 2019 - 2020. The research was carried out with a quantitative approach, of a descriptive type and non-experimental design. The sample was represented by the State of Financial Situation and the State of Management of the Executing Unit Hospital Dr. Hidalgo Atoche López of the District of Chancay corresponding to the years 2019 and 2020. On the other hand, and in order to collect information, the instrument of Data collection used was the documentary analysis file. It is concluded that the analysis of the accounts receivable consists of evaluating the structure and evolution, as well as knowing the liquidity indices and the turnover ratios to establish the economic and financial risk of the Hospital "Hidalgo Atoche López" in Chancay, which are supported with a good level of credits and what is perceived; It was determined in the investigation that despite the increase, this risk is at a low level since the amount of the accounting balance of accounts receivable with respect to current assets and current liabilities is minimal.

Keywords: Accounts Receivable, Liquidity, Turnover, Risk

I. INTRODUCCIÓN

El principal motor de los ingresos son las ventas, sean estas al contado al crédito, por la cual las instituciones invierten tiempo y recursos en la gestión de sus ventas desde la facturación hasta la recaudación. La situación económica y financiera que se atraviesa dentro de los negocios a nivel mundial obliga a quienes están al frente de las empresas a gestionar la liquidez, específicamente la gestión de las Cuentas por Cobrar.

Poder tener los recursos en caja es de importancia sustantiva si es que quiere que el negocio realice sus operaciones en forma normal, es decir que el círculo de ventas y de las cobranzas fluyan positivamente; la previsión de estos supuestos ingresos debe realizarse lo más cercano a la realidad para no distorsionar la asignación de los egresos.

Según el estudio realizado en el Ecuador por Farías, Sabando y Campos, (2019) en su Trabajo de Investigación Cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la fundación Las Riberas, menciona que se mide financieramente con los ratios de liquidez y rentabilidad para minimizar el riesgo de la morosidad. Se debe realizar la toma de decisiones en hechos que hayan ocurrido y la Contabilidad tiene como objetivo que el sistema de información contable considere toda información de utilidad a los procesos que participen directa o indirectamente para la toma de decisiones en cualquiera de los niveles de decisión.

Como toda empresa o institución es obligación de afrontar sus obligaciones a corto plazo, llamada también circulante o corriente; por ello no solo es necesario realizar la operación de vender ya sea al contado o al crédito, y si es necesario esa deuda poder extenderla mediante la utilización de valores, ejemplo el uso de las letras de cambio, sino que adicionalmente es importante la cobranza de esa obligación y poder afrontar sus deudas circulantes con la realización del producto de sus ventas, en las que fundamentalmente deberían ser al contado y en menos proporción se otorgaría al crédito, es por ello la importancia de una buena política crediticia. Debemos recordar que a efecto de obtener el capital de trabajo se utilizará el circulante, ya sea activo y pasivo, a mayor deuda en las cuentas por cobrar, se logra un aumento del activo corriente y por lo tanto aumentará el capital

de trabajo en forma positiva; igualmente interviene en la obtención de los índices financieros e influye en los tres ratios de liquidez que son importantes para cualquier analista o usuario de los estados financieros, porque nos muestra la facilidad con la que el negocio asume sus obligaciones a corto plazo y asegurar además cumplir con las operaciones de la empresa o entidad.

La falta de efectivo indudablemente ocasionará impases por la falta de pago ya sea al Estado, a los trabajadores o a los proveedores, pero el verdadero impacto es la falta de recursos financieros para afrontar la operatividad de la empresa; por ello la imposibilidad de contar con el efectivo y tiene como consecuencia el hecho de no poder producir o comprar y por consiguiente no se tiene productos para la venta, rompiéndose el círculo virtuoso del negocio.

El contar con esta clase de recursos, es decir exigible, obliga a tomar decisiones que de carácter financiero que involucra el activo y el pasivo, impactando en la liquidez del negocio y su potencial de poder afrontar las obligaciones circulantes u operativas tales como las remuneraciones, impuestos, proveedores a corto plazo, etc. La liquidez es medida por 3 índices financieros siendo el más cercano a la realidad, el ratio que compara directamente la cuenta del efectivo contra el pasivo corriente, demostrando si se puede afrontar los pagos que deben realizarse y cuyo vencimiento es corriente; en ese sentido el aumento de las cuentas por cobrar servirá como un apoyo porque a futuro esa deuda debe ser cobrada aunque se corre el riesgo de morosidad o incobrabilidad, con el consiguiente impacto negativo en la liquidez, al margen de otras pérdidas operativas.

Por otro lado, Lock (2017) en su investigación para optar el grado de Maestría en Finanzas El nivel de las cuentas por cobrar de la Empresa Olva Courier SAC Callao, 2016 a las empresas les resulta difícil mantener su nivel de actividad debido al déficit para financiar su circulante. El activo circulante es una pieza importante del capital de trabajo y su mala administración podría llevar a la quiebra a las compañías.

En el ámbito nacional la gestión de Tesorería implica preservar el cumplimiento de las obligaciones de la Institución o Entidad, para ello es necesario

contar con los recursos en el momento preciso para evitar la iliquidez y afrontar sin ningún contratiempo las obligaciones a corto plazo.

Así mismo a nivel local el Hospital se encuentra en una zona de alto tránsito accidental vía panamericano norte, y por ende de alto riesgo que implica e constante uso del Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito obteniendo todas las aseguradoras el crédito que se otorga con la atención inmediata del accidentado, es por eso la importancia de dicha deuda desde el inicio y hasta la recuperación de dichos créditos. Cabe mencionar que para el Hospital primero está la vida del paciente.

Que el inicio de las actividades contables corresponde a la emisión del documento de pago, en este caso la factura se realiza por intermedio de la plataforma virtual de la SUNAT e igualmente la emisión de la Nota de Crédito. El registro del determinado se realiza directamente en el SIAF mes a mes, de igual manera se realiza el registro del recaudado o la cobranza luego de realizarse el depósito en el Banco de la Nación en la cuenta de la CUT. Se define como tipo de operación de registro de ingresos con afectación presupuestal.

En este caso, cabe mencionar que los procedimientos asistenciales se encuentran exonerados del IGV, no así los recursos que se expenden vía Farmacia, es decir la medicina y el material médico. Que el 99% de la facturación digital se realiza a las Empresas de Seguros, IAFAS y empresas privadas que realizan Convenios. Aproximadamente las cuentas por cobrar representan el 20% de las ventas por Recursos Directamente Recaudados, por lo que su incidencia en el nivel de riesgo, afecta directamente la liquidez y la capacidad de pago con su repercusión en el cumplimiento de los pasivos adquiridos y en la operatividad de la Institución así como en las proyecciones, lo que implica una mejora continua de procesos, como se aprecia esta información es concurrente para tomar las decisiones por ende el sistema contable debe brindar información veraz y oportuna.

Tal como lo menciona Oroche y Ríos (2020), Tesis La gestión de cuentas por cobrar y su relación con la liquidez de la empresa Electro Ucayali S.A., periodo 2017, el riesgo financiero es la posibilidad de que suceda eventos que tenga operaciones financieras negativas y la posibilidad que los resultados sean diferentes a los esperados; plantea que el riesgo financiero es la probabilidad de

que puedan darse acontecimientos cuyo resultado sean operaciones financieras no positivas y que la posibilidad que los beneficios previstos sean diferente a los esperados. Se ratifica lo planteado por el autor que, mientras mejor sea lo previsto en cuentas por cobrar y basándose en la aplicación de una política del nivel de crédito ajustado a la realidad del mercado y la empresa que se vea reforzada por una efectiva política de cobranza, disminuirá los saldos de las cuentas por cobrar y con ello también disminuye el riesgo que ello implica al afectar el cumplimiento de obligaciones por parte de la empresa.

El proceso del planeamiento de los ingresos debe ser lo más realista, teniendo como premisa que no solo es vender al crédito, sino lo importante es cobrar esa deuda, ya que en base a esos ingresos presupuestados igualmente están programados los egresos; el incumplimiento de esta previsión afectará severamente a la empresa

Una gestión eficiente mediante políticas de crédito que logren hacer efectivo las cuentas por cobrar, reducirá el riesgo; a pesar de la fluctuación de los niveles de determinado y recaudado es importante que en la fase del percibido se aplique formas de recuperación de las deudas porque a mayor incremento de las deudas aumentará la exposición, peligro y la dificultad de incobrabilidad de las mismas por lo que la política de recaudación debe ser aplicada para disminuir el riesgo de la situación financiera.

En esta situación se debe tener en cuenta cómo afecta los niveles de cobranza a las fuentes de financiamiento, esta debe tener su correspondencia en la aplicación de dicho fondo, dicho de otra manera, contar con el activo en el momento que se necesite, asegurándose una situación financiera positiva. Uno de los problemas es la oportunidad de la cobranza de dicha deuda, por lo que afrontar con las obligaciones depende que los clientes cumplan con el pago de sus obligaciones, pues en estos casos no aumenta el capital de trabajo ya que solo es una transferencia de las cuentas por cobrar al efectivo y equivalente de efectivo.

El riesgo existente en este caso se debe en la demora de la presentación de expedientes, en algunos casos por la denuncia policial y por diversos motivos, inclusive problemas de registros médicos, de procedimientos, de reconocimiento,

etc. y que en algunos casos no pueden ser sustentados lo que impide que se realice la cobranza, perdiéndose la recuperación de un gasto ya efectuado.

En la devolución de expedientes que realizan las aseguradoras se manifiesta el peligro de remisión de los documentos, sean por estar incompletos o porque el servicio no es reconocido por el SOAT (Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito) y que en muchos casos la recuperación supera los 45 días desde la emisión de la factura; es importante analizar cómo influye la información que se envía a la SUNAT y los registros ingresados al SIAF ya sea por determinado o recaudado.

El desarrollo del presente estudio formará parte del debate académico sobre la variable cuentas por cobrar, por cuanto al contrastar los resultados se generan nuevas teorías propiciando mayores estudios sobre el registro e información del activo circulante y por ende se podrán plantear nuevos modelos de solución, lo que mejorará la liquidez redundando a la mejor aplicación de políticas públicas, es decir se genera conocimiento para comprender la realidad económica y financiera. Igualmente, al contarse con una variedad de fuentes bibliográficas se asegura la continuidad y sostenibilidad de la presente investigación en vista de que toda disciplina científica requiere de investigación para poder evolucionar.

Desde el punto de vista contable se proporcionará datos técnicos de una de las variables del activo y específicamente para medir el circulante e informar para la mejor toma de decisiones sobre el capital de trabajo, liquidez y rendimiento.

Esta investigación es fundamental porque los recursos de créditos otorgados se vuelven a utilizar en la atención de nuevos pacientes, por lo que el ciclo no puede parar siendo de vital importancia la recuperación, por ende, conocer su situación es imprescindible.

La justificación incluye que ayudará a cumplir con la misión de la Institución por cuanto al tratarse de que se brindan apoyo social, es necesario que se cuenten con los recursos, que si bien es cierto que primero se cumple con la premisa de atención al accidentado no es menos cierto, que luego esos recursos también son demandados por otros pacientes, convirtiéndose este flujo en un circuito virtuoso.

Ante esta situación es importante conocer la como se analizan las cuentas por cobrar, el nivel de créditos y percibido de la gestión de Tesorería para que la información presentada en los Estados Financieros permita cumplir; y el propósito de esta investigación es analizar la Contabilidad del Hospital, para minimizar el riesgo y para asegurar la prestación del servicio a los pacientes.

Por lo expuesto se pretende responder el problema de la investigación general

¿En qué consiste el análisis de las cuentas por cobrar de la Unidad Ejecutora Hospital Dr. Hidalgo Atoche López del Distrito de Chancay, 2019 - 2020?

De este problema general se derivan los específicos:

¿En qué consiste el análisis del nivel de crédito de la Unidad Ejecutora Hospital Dr. Hidalgo Atoche López del Distrito de Chancay, 2019 - 2020?

¿En qué consiste el análisis del nivel de lo percibido de la Unidad Ejecutora Hospital Dr. Hidalgo Atoche López del Distrito de Chancay, 2019 - 2020?

Por lo tanto, la investigación ofrece el objetivo general

Analizar las cuentas por cobrar de la Unidad Ejecutora Hospital Dr. Hidalgo Atoche López del Distrito de Chancay, 2019 - 2020.

Por lo general, se determina los problemas específicos, las cuales se presenta a continuación.

Analizar el nivel de créditos de la Unidad Ejecutora Hospital Dr. Hidalgo Atoche López del Distrito de Chancay, 2019 - 2020.

Analizar el nivel de lo percibido de la Unidad Ejecutora Hospital Dr. Hidalgo Atoche López del Distrito de Chancay, 2019 - 2020.

La presente investigación se basa al existir la urgencia de optimizar la información contable que se efectúa en Entidades Institucionales, en ese sentido se trata de mejorar la ejecución de procedimientos y procesos, así como el desempeño del personal.

La investigación nos va a permitir generar mayor conocimiento validando las cuentas por cobrar fundamentalmente a la información que provee la contabilidad para la toma de decisiones.

Toda institución pública tiene como finalidad principal la de brindar a la población los servicios que requiere en calidad y cantidad adecuada, siendo las cuentas por cobrar una modalidad de administración de recursos enfocada al cumplimiento a las políticas públicas y por ende de servicio a los pobladores, por lo que es importante determinar si las cuentas por cobrar ayudan a fortalecer dicha gestión, siendo así su aplicación deberá ser generalizado, porque beneficia a la población.

II. MARCO TEÓRICO

Loconi y Chávez (2018) en su Tesis para Título de Contador Público, evaluación de gestión de cuentas por cobrar comerciales para determinar la eficiencia de las políticas de créditos y cobranzas en la empresa FERRONOR SAC, 2015 de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo – Perú. El diseño de la investigación es no – Experimental porque no se ha manipulado variables sino únicamente descriptivo analítico y un estudio longitudinal porque se realizó en un momento determinado comparando los EEFF. El muestreo utilizado fue no probabilístico en base a la problemática presentada. Se determinó que políticas de otorgamiento de créditos y de efectivización de cobranza influyen y que la morosidad, es porque no se cumplen los requisitos dados en el negocio.

Desde la posición de Pérez (2019) en su Tesis Análisis de las cuentas por cobrar en una empresa comercial, Lima 2019 de la Universidad Norbert Wiener con la finalidad de poder determinar si la gestión de las cobranzas que se otorgan es óptima, y sí la cobranza es efectiva, utilizando un enfoque cualitativo y el método de estudio de caso, se busca demostrar si afecta al capital de trabajo y a la liquidez de la empresa.

Si tomamos lo expresado por Lozada (2018) en la Tesis Análisis de las cuentas por cobrar en las pequeñas empresas de calzado: caso Hércules Infantil” de la Pontifica Universidad del Ecuador que de acuerdo al análisis financiero se deben imponer procedimientos que incluyan modificar las políticas de la empresa a fin de que el flujo de caja de la empresa sea positivo y no se incurra en un proceso de iliquidez. Si la política de crédito no guarda relación con las variables que intervienen en el otorgamiento del crédito, es decir el determinado y recaudado, este desfase afectará a la empresa al incumplir el pago de sus deudas en el corto plazo, es por ello la importancia del análisis. Si se considera necesario además de los índices de liquidez y rotación de las cuentas por cobrar se puede aplicar ratios de variación y composición al activo corriente e índices de rentabilidad.

En la opinión de Chipana (2018) en su Tesis “Evaluación de la gestión crediticia en el otorgamiento de créditos en la financiera Credinka agencia Yunguyo periodo 2015 - 2016” de la Universidad Nacional del Altiplano – Puno, concluye que

al otorgarse los productos financieros, el cliente debe ser convenientemente evaluado para asegurar el retorno del crédito y guiarlos para evitar la incapacidad de devolución. Se determinó que no todos los créditos se colocaron de acuerdo a los parámetros establecidos para el otorgamiento lo que afecta los ingresos y la consiguiente planeación de los posibles ingresos. Analizar el nivel de crédito incluye evaluar cómo se comporta la gestión crediticia de la empresa al otorgarse dicho crédito y determinar el riesgo que implica el realizar estas operaciones comerciales, como por ejemplo que el grado de facturación por cliente estará debidamente sustentada con informes de la SUNAT, así como el control de la emisión de las notas de crédito y de las letras por cobrar.

En la Tesis de grado presentado por Hurtado (2017) denominada Análisis a las cuentas por cobrar de comercial Almacenes el Costo de la parroquia Borbón Cantón Eloy Alfaro, en la Pontifica Universidad Católica del Ecuador, con el objetivo de investigar las políticas de créditos y cobranzas de cuentas por cobrar. Tipo de investigación del trabajo de investigación fue aplicada, de carácter no experimental, diseño transaccional descriptivo, las muestras fueron direccionadas a los clientes, a los propietarios y a los trabajadores. Se concluyó que existe evidencia de un inadecuado proceso de recaudación y se obtiene alta morosidad que pone en riesgo la existencia de la empresa.

Como plantea León (2016) en su Tesis “Análisis de la recuperación de cuentas por cobrar del almacén Promociones S.A.” de la Universidad de Guayaquil-Ecuador: el pretender que se establezcan políticas de cobranza mejorará este proceso porque para que la venta quede realmente realizada debe realizarse la recaudación de la misma, tener presente que el tener un flujo positivo de dinero permite que se cumpla con las obligaciones. Para tener una buena cobranza se debe estudiar y averiguar desde el inicio si el cliente estará en capacidad de pagar dicha deuda y aplicar políticas y procedimientos de cobranza que mejoren la liquidez.

Como sucede en las investigaciones realizadas en Brasil por de Oliveira y Lopo, (2018) en su investigación Efeitos do Modelo de Fleuriet e Índices de liquidez na agressividade tributaria, con la problemática ¿La necesidad de coeficientes de capital circulante y liquidez influye en la agresividad fiscal? Se investiga si el nivel

de agresividad fiscal cambia dependiendo de la estructura financiera de una Empresa, basado en el Fleuriet modelo de análisis dinámico del capital circulante. De acuerdo a los Directivos los recursos internos son primeros utilizados para financiar sus actividades, se encontró que, tanto en las empresas más saludables como en las menos saludables, no hay diferencia en el nivel de agresividad fiscal entre empresas clasificadas según las estructuras de la Modelo Fleuriet. Sin embargo, los análisis adicionales para el coeficiente dinámico de liquidez y el coeficiente general de liquidez mostraron que cuanto mayor es la liquidez, menor es la agresividad fiscal. Los hallazgos señalan que un mayor impuesto la agresividad puede explicarse en parte por dificultades de liquidez.

El estudio presentado por Arroyo (2019) Accounting analysis: food retail market in Spain de la Universitario de Estudios Financieros – ISBD, El principal objetivo de este estudio de investigación fue examinar el efecto del capital de trabajo gestión sobre el desempeño de las empresas manufactureras en Addis Abeba específicamente cerveza, cervecería y empresas de fabricación de bebidas. El principal objetivo de la gestión del capital circulante es gestionar de activos corrientes y pasivos corrientes, el componente de capital de trabajo que se utilizó en esta investigación fue el estudio fue el ciclo de conversión de efectivo, período de cuentas por pagar, período de conversión de inventario y período de cuentas por cobrar. Los resultados muestran que existe una relación negativa significativa entre el ciclo de conversión de efectivo y la rentabilidad de las empresas incluidas en la muestra. Se puede aumentar la rentabilidad de la empresa controlando y liderando el desempeño de gestión de componentes de capital de trabajo como período de cuentas por cobrar, inventario, período de conversión y período de cuentas por pagar y ciclo de conversión de efectivo.

La investigación realizada por Vera Gelashvili, María del Mar Camacho-Miñano, y María Jesús Segovia-Vargas denominada A study of the economic and financial analysis for social firms: are they really businesses? Y publicada en la Revista de Contabilidad Spanish Accounting Review (2020) establece que como el costo de oportunidad puede ser alto, estas entidades, en promedio, tienen suficiente efectivo como lo necesitan. Todos los resultados de los ratios de liquidez han demostrado

que las empresas sociales son atractivas para sus acreedores porque su situación económica y financiera les permite tener suficiente liquidez a corto plazo.

Apaza (2017) refiere que la gestión de cuentas por cobrar calcula la eficiencia de la inversión hecha a través de préstamos otorgados por las ventas, para el posible análisis de estas partidas, es necesario que sean examinados, por lo general, con respecto a las veces que rotan. También se mide gestión en la administración en relación con las políticas y decisiones tomadas por la empresa, así como la efectividad (p. 61)

Según los autores Puerta, Vegara y Huertas (2018) en su artículo Análisis financiero: enfoques en su evolución et al García (2015, p. 5): El análisis financiero es un sistema aplicado técnicamente y cuya aplicación permite exponer e interpretar la información no solo de los estados financieros, sino que adicionalmente se obtienen datos operativos de la gestión basados en los registros contables. Es una serie de técnicas y procedimientos sean estas ratios financieras, indicadores u otros, cuya aplicación permite analizar la información que brinda la contabilidad para obtener una visión de su situación actual y su posible evolución en el futuro; mayor utilización obtiene al aplicarse el análisis vinculado a la predicción de quiebras y determinación de los riesgos empresariales.

Desde el punto de vista contable el análisis vertical y horizontal son herramientas financieras que permite identificar su estructura general y específica, así como la evolución de la empresa de un periodo a otro.

Puerta, Vegara y Huertas (2018) en su artículo Análisis financiero: enfoques en su evolución, cita a (Weygandt et al., 2014), El análisis vertical, es un procedimiento matemático que permite preparar información de la empresa en un momento determinado (Ortega, 2006). En otras palabras, consiste en obtener en forma porcentual la estructura de las cuentas que forman parte de los estados financieros y cuya comparación se puede realizar con datos anteriores de la misma empresa o con otra empresa, conocido como procedimiento estático.

De acuerdo con los autores Puerta, Vegara y Huertas (2018) en su artículo Análisis financiero: enfoques en su evolución, cita a (Weygandt et al., (2014). el análisis horizontal permite conocer el avance o disminución de las cuentas en dos o

más años por ello también se le denomina análisis dinámico. En algunos casos y de acuerdo al estudio o evaluación se realizan análisis de mayores años y por ende apreciar la evolución a lo largo del tiempo, para estimar tendencias y escenarios futuros.

Los autores Puerta, Vegara y Huertas (2018) en su artículo Análisis financiero: enfoques en su evolución, expresa Que es la relación entre dos cuentas o agrupación de cuentas de estados financieros en forma individual o grupal que se utiliza en el análisis e interpretación de la situación económica y financiera de la empresa o entidad. Los indicadores financieros de liquidez extraen información importante que muchas veces no se observa a simple vista y permiten conocer cómo afrontar con las obligaciones (Brigham & Ehrhardt, et al 2014); como medir el rendimiento de las empresas (Feroz et al., 2003); analizar las operaciones de la empresa; y revisar la liquidez de la empresa y su perspectiva de crecimiento.

Son indicadores financieros que miden los rendimientos que se obtiene sobre los activos, en un determinado período de tiempo, es decir nos permite conocer la eficiencia de la empresa. Se cuenta con rotación del activo total, del activo corriente y no corriente, de clientes, de almacén, de proveedores, etc. su aplicación o fórmulas infieren la utilización de los datos de los estados financieros en forma integral o individual, según sea el caso. Se puede aplicar en el número de veces de rotación o en número de días, esta rotación de la cartera tal como lo menciona Vaca et al. (2020) en su investigación presentada en la 15 th Iberian Confernce on Information Sustems and Technologies entre más grade sea el índice más rápido se recupera la inversión realizada en las cuentas por cobrar reduciendo el periodo de cobranza.

Se considera en el sistema gubernamental como el concepto de los ingresos de las entidades y en el caso de las cuentas por cobrar corresponde a la emisión del comprobante de pago debiendo registrarse como tal en el SIAF e igualmente registrarse si se produce anulación mediante Notas de crédito. Lo expuesto por Alanya (2012) en la Tesis, Los libros y registros tributarios a través de un sistema contable, aplicando el plan contable general empresarial en Codicalza E.I.R.L, de la Universidad Nacional del Centro del Perú- Huancayo forma parte de la

problemática contable y tributaria que afrontan las empresas y que como parte de la solución es la implantación de un software contable basado en el plan contable.

Según los autores Lock y Méndez (2016) et al Ross, Westerfield, Jaffe (2012) en su tesis Control contable de las cuentas por cobrar y su relación con los índices financieros de Inpolpe SAC en el Distrito de Ate, año 2017 de la Universidad Peruana Los Andes Huancayo - Perú. manifestó: La fecha de facturación es el inicio del periodo del crédito. Una factura emitida es la conformidad de que el servicio fue realizado o por la compra de un producto. Los cortes de facturación se generan a fin de mes, por lo tanto, la fecha de emisión de la factura son los 30 de cada mes

Doilet (2016) en su tesis Análisis del Sistema de Facturación Electrónica y aplicación en las Empresas Cartoneras en Guayaquil de la Universidad de Guayaquil - Ecuador, sostiene que registros electrónicos de los documentos tributarios conservan las operaciones contables automáticamente, etc.; es decir, al generarse los comprobantes la información automática al Servicio de Rentas Internas permitiendo la obtención de datos para análisis y verificación de ingresos y gastos del contribuyente.

SUNAT (1999) Es todo documento que se utiliza para la disminución total o parcial del comprobante de pago sea esta por un descuento posterior a la emisión de dicho documento o en todo caso por la anulación total de la deuda. Al ser un documento administrativo debe reflejar los mismos datos del documento que se pretende modificar desglosándose los conceptos, al ofrecer ventajas tanto para la empresa como para el cliente su uso se ha masificado y al igual que la facturación también se realiza en forma electrónica y emitido por el vendedor.

León (2019) define que viene a ser un procedimiento o técnica contable-administrativo para mantener la veracidad y exactitud de registros y procedimientos contables. Las normas y procedimientos contables establecidos permiten tener información que permita verificar o considerar si existe algún suceso económico donde se genere una modificación en el patrimonio del negocio que pueda originar variación de las cuentas (p.29)

Luego de facturarse la deuda por cobrar, tal como lo establecen los procedimientos contables se procede a registrarse en el libro de ventas y en forma paralela en el registro auxiliar de clientes, en el momento de hacerse efectivo la cobranza de dicha deuda se registrará igualmente en los libros mencionados, pero adicionalmente se registrará la cobranza en el libro caja y el depósito en el libro banco. Cabe recordar que en todos los casos y de acuerdo al sistema contable estas operaciones se registraran en el libro diario. Todo registro contable cuenta con el sustento debido del hecho económico lo que fundamentalmente se debe revisar es el cumplimiento al otorgarse el crédito.

Este registro debe ser conciliado mensualmente con los depósitos a Banco que aseguren la custodia de dichos recursos y la disposición en la debida oportunidad.

De acuerdo Morales y Vargas (2017) en su tesis Identificar los factores externos y su influencia en índices de morosidad en empresa comercializadora de productos de electricidad: estudio de caso, 2016 et al Aguilar y Camargo (2002), morosidad es un hecho inesperado, disminuye la liquidez y la capacidad de afrontar obligaciones, produciendo así situaciones de insolvencia en la empresa acreedora. El no pago de los compromisos, producen mora y con ello perjuicios en todo el sistema (p. 17).

Como riesgo de las cuentas por cobrar viene inmerso la imposibilidad de la cobranza ya sea como amortización como cancelación, siendo éste una operación negativa al disminuir los recursos de la entidad y la pérdida no solo de la venta realizada sino además de lo invertido para otorgar dicha deuda. Cuanto mayor sea la morosidad igualmente disminuirá el nivel liquidez, afectando el circulante y el capital de trabajo. Identificar los factores externos realmente ayudara a solucionar e identificar el cuello de botella o responsabilidad de los trabajadores y tomar las medidas para solucionar dicho impase administrativo. El que un negocio no pueda afrontar sus obligaciones circulantes pues sería un síntoma inequívoco de que atraviesa una difícil situación financiera y que compromete la vida empresarial; la morosidad se aborda a través del análisis de los indicadores de actividad.

Lo mencionado Caballero (2016) para optar el título de Doctor presentó su Tesis Sistema de Control de Proyectos de construcción de vivienda usando

indicadores clave, planteando que el cálculo del cumplimiento es un indicador importante porque nos permite conocer y medir el grado de cumplimiento con todos los requisitos establecidos e indispensable para comparar con otras empresas y entre empresas.

III. METODOLOGIA

3.1 Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Enfoque

La presente investigación es de enfoque Cuantitativo, se usa técnicas de análisis documental e interpretación de Estados Financieros por cuanto representan información cuantitativa de hechos económicos y financieros, recolectando datos de la información y registro contable que por sí mismo se pueden medir como parte de la muestra elegida.

De acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2014: 4), supone que el conocimiento debe ser objetivo, se crea al inicio del proceso deductivo y que en mérito a la medicación numérica y el análisis estadístico inferencia.

3.1.2 Tipo

El estudio es de tipo básico y descriptivo para mejorar el conocimiento y poder comprender el fenómeno de estudio es decir se recolecta información empírica y en base a teoría científica revelar principios o leyes aplicables al estudio; y descriptivo, porque se pretende reforzar o ratificar todos los conocimientos que existen y referidos al objeto de estudio,

De acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2014), en su libro de Metodología de la Investigación, afirma: que “la investigación básica produce conocimientos y teorías” (p,24), y la investigación descriptiva se resume en describir fenómenos, situaciones, contextos y sucesos Se busca detallar las propiedades, las características y los perfiles de personas, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Se pretenden medir o recolectar la información de manera independiente o conjunta sobre el conocimiento de variables. (p. 92).

3.1.3 Diseño

El diseño de esta investigación es no experimental, porque la variable no sufrirá de ninguna alteración ni tampoco se manipulará, utilizándose sistema de clasificación de métodos no experimentales fundamentalmente descriptivo de lo

que se realiza; y en este caso se obtuvo datos de determinado periodo o ejercicio en base a lo que representa cada estado financiero.

De acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2014), en su libro de Metodología de la Investigación, afirma: la investigación no experimental es prestar atención a manifestaciones, apariencias, revelaciones y expresiones tal como se presentan en contexto natural, se analiza, en un experimento se “construye” una realidad. En un estudio no experimental no se genera ninguna situación, sino que se perciben situaciones que existen. Las variables independientes ocurren y no se manipulan, sin control directo sobre las variables ni influir en ellas, porque ya sucedieron, al igual que sus efectos. (p.152)

Por otro lado, el análisis es realizado en retrospectiva, al analizarse hechos históricos registrados en la Contabilidad y expresados en los Estados Financieros, Vasc (2015) afirma que este tipo de estudio tiene el fin de observar y analizar información de hechos en pretérito.

3.1.4 Corte

La presente investigación es de corte longitudinal, ya que los estudios que consiguen datos se producen en puntos del tiempo disímiles, donde muchas veces el interés es estudiar los cambios con el transcurrir del tiempo en determinadas categorías, conceptos, entre otras.

De acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2014), en su libro de Metodología de la Investigación, afirma: Investigaciones que obtienen datos en puntos del tiempo diferente, realizando inferencias sobre la evolución del problema de investigación, sus causas y sus efectos. (p.159)

3.2 Variables y operacionalización

De acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2014) en su libro de Metodología de la Investigación, hace mención al autor (Solís, 2013) la cual afirma: La operacionalización se basa y se fundamenta en la definición conceptual y operacional de la variable. (p.211).

3.2.1 Definición Conceptual

Según la NIIF3 (2017) Cuentas por cobrar, es un rubro importante de los estados financieros; representa el financiamiento que la Entidad otorga a sus clientes. Asimismo, influye en su presentación en la estabilidad de la Entidad, así como de su solvencia y liquidez.

3.2.2 Definición Operacional

Operacionalmente las cuentas por cobrar se definen mediante tres dimensiones: Análisis Financiero (04 ítems), Determinado (02 ms) Recaudado (02 ítems). Dicha medición se realizó para obtener información sobre las cuentas por cobrar y obtenidas de los Estados Financieros del Hospital Dr. Hidalgo Atoche López.

3.3 Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis

3.3.1 Población

El Hospital de Hospital de Chancay Dr. Hidalgo Atoche López fue inaugurado el 17 de setiembre de 1971 cumpliendo actualmente 50 años al servicio de la población de los Distritos de Chancay y Aucallama, así como de la Provincia de Huaral en general; en el presente estudio se tienen como población el universo de todos los elementos que forman parte de la investigación. Majid (2018) expone que la población es el grupo de interés que se pretende estudiar, estos mantienen una característica en común; por ello la población de la investigación estuvo compuesto por 49 estados de la situación financiera y para fines de análisis se utilizaron los Estados Financieros de los ejercicios 2019 y 2020. Sobre el particular los autores Hernández, Fernández y Baptista (2014) en su libro de Metodología de la Investigación, afirma: Que es el conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones. (p.174).

3.3.2 Muestra

De los Estados Financieros que corresponde a los ejercicios 2019 y 2020, tomaremos como muestra el Balance de Situación que demuestra la realidad financiera a una fecha dada y el Estado de Gestión que evidencia la situación

económica de un periodo determinado, y que comprenden 02 periodos pertenecientes a los ejercicios 2019 y 2020, porque es necesario para el criterio de inclusión. La muestra es una parte de la población de la cual se obtendrá información económica y financiera, por ello debe de precisar y delimitar el objeto de estudio además debe ser una muestra que represente a la población (Hernández, et al 2014).

3.3.3 Muestreo

Desde el inicio de la investigación y en la planificación se procede a la elección y cuando seleccionamos el contexto, se planea que allí podamos ubicar casos vinculados directamente con lo que nos interesa (Hernández, et al 2014).

El muestreo usado en la investigación es el no probabilístico, por conveniencia, debido a que la información de gestión y de registros contables son asequibles y de libre acceso. Enriquez et al. (2019) indican que el muestreo no probabilístico sucede debido a que solo algunos de los componentes que forman parte de la población de estudio tienen la posibilidad de ser considerados como parte de la muestra. Por conveniencia, porque admite que se opten o adopten eventos que advierten ciertas disposiciones elementales; de los cuales puede ser viable, gozar de proximidad y estar bajo disponibilidad, ya que va a posibilitar que el investigador acceda a información (Etikan et. al, 2016).

TABLA 1:

Muestreo

N°	DIVISIONES / OFICINAS	TOTAL
1	UNIDAD DE ECONOMIA	1
2	AREA DE TESORERIA	8
3	AREA DE INTEGRACION CONTABLE	1
4	AREA DE PRESUPUESTO	1
5	AREA DE CONTROL PREVIO	3
TOTALES		14

Elaboración Propia

3.4 Técnica e instrumentos de recolección de datos

3.4.1 Técnicas de recolección de datos.

En esta investigación se obtendrán datos e información escogida y seleccionada sobre lo que nos interesa investigar, siendo esto el análisis documentario, se buscó descubrir conceptos que fundamenten el texto.

Calderón et al. (2016) señalan que el análisis documentario ayuda a identificar toda la información que requiere la investigación, además aplicar la forma adecuada para la elaboración de su registro en el instrumento a aplicar.

La técnica utilizada es de análisis documental, ya que los estados de situación económica y financiera fueron analizados e interpretados en base a los saldos expuestos en cada uno de ellos. Andrade et.al (2018) menciona que esta técnica proviene de registros de hechos históricos o documentales; la documentación que se obtiene es valiosa por ser información veraz y oportuna y permite profundizar el conocimiento de lo investigado.

3.4.2 Instrumentos de recolección de datos

El estudio maneja una herramienta de ficha de análisis documental, cuya función es la de recopilar datos e información, estos se consiguieron de una fuente secundaria, en base al plan del análisis documentario que guiará el proceso el cual nos permite evidenciar la información que se va a recolectar y analizar para luego se formule las conclusiones.

Calderón et al. (2016) indican que la guía de análisis documentario o fichas de trabajo, permitirá realizarse en base a un listado de indicadores o puntos fundamentales de la investigación a realizar.

3.5 Procedimientos

Para proceder a la recolección de la información, primero se indagó, buscó y averiguo sobre todos los datos, sea de libros físicos o virtuales; como siguiente paso se dio lectura de los artículos encontrados y en forma paralela se organiza la información de manera adecuada de acuerdo al orden que se establezca anteladamente para el desarrollo del trabajo.

A efecto de contar con los documentos fuentes para el análisis, se solicita los Estados Financieros de los años 2019 y 2020, con sus correspondientes Notas y Anexos de las cuentas que lo conforman, así como toda información de la cuenta 12 cuentas por cobrar ya sea en registros realizados en el software Excel, así como de los obtenidos del (SIAF) de la Institución. Se analizan los datos para proceder a la exposición de resultados teniendo en cuenta los objetivos. Para culminar, y contándose con toda la información se plantea las conclusiones y recomendaciones los que servirán a la Institución para que tomen las acciones que amerite.

3.6 Método de análisis de datos

El método es el analítico, realizándose en partes o grupo de elementos para examinar los motivos de su existencia o causas y los efectos que produce, para explicar los fenómenos encontrados con la realidad.

Para el presente estudio se realiza el análisis vertical y horizontal del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados, así como la aplicación de Índices Financieros e Interpretación de estos ratios; verificándose con los auxiliares contables y los informes de control de la cuenta 12. Aspecto importante es contrastar la previsión presupuestaria contra la ejecución de ingresos de los Recursos Directamente Recaudados ya sea en la fase del determinado como del recaudado.

El método analítico se realiza cuando se procede a la separación de un todo elemento y ello nos permitirá examinar las causas de su existencia, la naturaleza y las consecuencias del tema en cuestión (Hernández, Fernández y Baptista, 2014).

3.7 Aspectos éticos

El trabajo de investigación respeta los lineamientos y criterios descritos en el Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo, así como de sus modificatorias realizadas por la Resolución de Consejo Universitario **Nº 0262-2020/UCV**, por ello se hace referencia a los autores con sus respectivos datos de editorial y la parte ética que éste conlleva.

La investigación se diseña teniendo en cuenta las normas establecidas por la Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financiera, y ciñéndonos a la

estructura aprobada por la Universidad; con la finalidad de proponer alternativas de mejora, respecto el manejo a la información de la Evaluación en las cuentas por cobrar de la unidad ejecutora hospital DR Hidalgo Atoche López del Distrito de Chancay, 2020. Además de precisar la autoría y propiedad intelectual, así como el proceso de revisión por juicio de expertos para validar instrumentos de investigación, por el cual pasan todas las investigaciones para su validación antes de ser aplicadas.

También para el desarrollo de la investigación se cuenta con el respaldo, aprobación y consentimiento del Dr. Carlos Alberto Pau Dulanto Director Ejecutivo del Hospital de Chancay “Dr. Hidalgo Atoche López”, comprometiéndonos a mantener en reserva la información fidedigna y de la misma manera que se cuenta con la colaboración del personal administrativo para brindar y facilitar información necesaria y oportuna.

IV. RESULTADOS

En la presente investigación hemos obtenido información que nos permite confirmar el objetivo general y los específicos en base a las dimensiones e indicadores, según la unidad de estudio análisis de las cuentas por cobrar de la Unidad Ejecutora Hospital Dr. Hidalgo Atoche López del Distrito de Chancay, 2019 - 2020.

Gráfico 1: Análisis del Estado de Gestión (vertical)

ERIO DE ECONOMIA Y FINANZA
on General de Contabilidad Publica
n 170803

Fecha 17/01/2
Hora: 16:30:46
Pagina: 1 de 1

ESTADO DE GESTION Por los años terminados al 31 de Diciembre del 2020 y 2019 (EN SOLES)

EF-2

AD 463 GOBIERNO REGIONAL LIMA

TORA : 405 REGION LIMA - HOSP CHANCAY Y SERVICIOS BASICOS DE SALUD (001290)

		2020	%	2019	%
INGRESOS					
Ingresos Tributarios Netos	Nota 36	0.00		0.00	
Ingresos No Tributarios	Nota 37	2,590,793.36	7.96	2,985,153.44	9.20
Aportes por Regulacion	Nota 38	0.00	0.00	0.00	0.00
Traspasos y Remesas Recibidos	Nota 39	26,738,595.23	82.15	25,845,560.05	79.65
Donaciones y Transferencias Recibidas	Nota 40	2,914,067.56	8.95	2,890,688.44	8.91
Ingresos Financieros	Nota 41	17,009.08	0.05	19,700.45	0.06
Otros Ingresos	Nota 42	287,585.57	0.88	706,921.85	2.18
TOTAL INGRESOS		32,548,050.80	100.00	32,448,024.23	100.00
COSTOS Y GASTOS					
Costos de Ventas	Nota 43	-1,378,542.17	-4.24	-1,280,934.79	-3.95
Gastos en Bienes y Servicios	Nota 44	-10,472,495.72	-32.18	-9,865,667.23	-30.40
Gastos de Personal	Nota 45	-19,970,173.19	-61.36	-18,571,357.70	-57.23
Gasto por Pens.Prest.y Asistencia Social	Nota 46	-484,580.52	-1.49	-806,991.91	-2.49
Transferencias,Subsidios y Subvenciones Sociales Otorgadas	Nota 47	0.00	0.00	0.00	
Donaciones y Tranferencias Otorgadas	Nota 48	0.00	0.00	0.00	
Traspasos y Remesas Otorgados	Nota 49	0.00	0.00	0.00	
Estimaciones y Provisoones del Ejercicio	Nota 50	-946,577.40	-2.91	-2,239,097.79	-6.90
Gasto Financiera	Nota 51	0.00	0.00	0.00	
Otros Gastos	Nota 52	-305,477.51	-0.94	-257,509.83	-0.79
TOTAL COSTO Y GASTOS		-33,557,846.51	-103.10	-33,021,559.25	-101.77
RESULTADOS DEL EJERCICIO SUPERVIT (DEFICIT)		-1,009,795.71	-3.10	-573,535.02	-1.77

Gráfico 2: Análisis del Estado de Situación Financiera (vertical)

MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZA
 Direccion General de Contabilidad Publica
 Version 170803

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 AL 31 de Diciembre del 2020 y 2019
 (EN SOLES)

Fecha 17/01/2020
 Hora: 16:30:46
 Pagina: 1 de 1

EF-1

ENTIDAD 463 GOBIERNO REGIONAL LIMA

EJECUTORIA : 405 REGION LIMA - HOSP CHANCAY Y SERVICIOS BASICOS DE SALUD (001290)

		2020	%	2019	%			2020	%	2019	%
ACTIVO						PASIVO Y PATRIMONIO					
ACTIVO CORRIENTE						PASIVO CORRIENTE					
Efectivo y Equivalente de Efectivo	Nota 3	1,168,759.36	8.71	1,706,943.31	11.95	Sobregiros Bancarios	Nota 16	0.00		0.00	
Inversiones Disponibles	Nota 4	0.00		0.00		Cuentas por Pagar a Proveedores	Nota 17	2,518,228.64	18.76	2,250,298.10	15.76
Cuentas por Cobrar (Neto)	Nota 5	24,038.23	0.18	12,150.48	0.09	Impuestos, Contribuciones y Otros	Nota 18	37,474.37	0.28	117,572.34	0.82
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	Nota 6	242,146.15	1.80	90,230.76	0.63	Remuneraciones y Beneficios Social	Nota 19	139,498.69	1.04	4,109.87	0.03
Inventarios (Neto)	Nota 7	858,235.77	6.39	1,107,014.06	7.75	Obligaciones Previsiones	Nota 20	334,696.00	2.49	0.00	0.00
Servicios y Otros Pagados por Anticip	Nota 8	35,210.00	0.26	7,169.83	0.05	Operaciones de Crédito	Nota 21	0.00		0.00	
Otras Cuentas del activo	Nota 9	1,999,756.05	14.90	1,826,901.77	12.79	Parte Cta. Deuda a Largo Plazo	Nota 22	0.00		0.00	
						Otras Cuentas del Pasivo	Nota 23	1,201,394.42	8.95	1,041,959.90	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		4,328,145.56	32.24	4,750,410.21	33.27	TOTAL PASIVO CORRIENTE		4,231,292.12	31.52	3,413,940.21	
ACTIVO NO CORRIENTE						PASIVO NO CORRIENTE					
Cuentas por Cobrar a Largo Plazo	Nota 10	0.00		0.00		Deudas a Largo Plazo	Nota 24	0.00		0.00	
Otras Cta por cobrar a Largo Plazo	Nota 11	9,239.38	0.07	7,897.68	0.06	Cuentas Por Pagar a Proveedores	Nota 25	0.00		0.00	
Inversiones (Neto)	Nota 12	0.00		0.00		Beneficios Sociales	Nota 26	221,672.96	1.65	205,547.48	1.44
Propiedades de Inversion	Nota 13	0.00		0.00		Obligaciones Previsionales	Nota 27	4,255,146.93	31.70	4,560,833.31	31.94
Propiedad, Planta y Equipo (Neto)	Nota 14	8,999,818.90	67.04	9,302,922.18	65.15	Provisionales	Nota 28	0.00		0.00	
Otras Cuentas del Activo (Neto)	Nota 15	88,089.57	0.66	218,962.90	1.53	Otras Cuentas del Pasivo	Nota 29	0.00		181,890.75	1.27
						Ingresos Diferidos	Nota 30	0.00		0.00	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		9,097,147.85	67.76	9,529,782.76	66.73	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		4476819.89	33.35	4948271.54	34.65
						TOTAL PASIVO		8,708,112.01	64.86	8,362,211.75	58.56
TOTAL ACTIVO						PATRIMONIO					
Cuentas de Orden	Nota 35	72,618,636.13		64,440,672.69		Hacienda Nacional	Nota 31	11,507,199.96	85.71	11,507,199.96	80.58
						Hacienda Nacional Adicional	Nota 32	0.00		0.00	
						Resultados No Realizados	Nota 33	537,666.55	4.00	537,666.55	3.77
						Resultados Acumulados	Nota 34	-7,327,685.11	-54.58	-6,126,885.29	-42.90
						TOTAL PATRIMONIO		4,717,181.40	35.14	5,917,981.22	41.44
TOTAL ACTIVO		13,425,293.41	100.00	14,280,192.97	100.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		13,425,293.41	100.00	14,280,192.97	100.00
Cuentas de Orden	Nota 35	72,618,636.13		64,440,672.69		Cuentas de Orden	Nota 35	72,618,636.13		64,440,672.69	

Al ser los ingresos considerados como actividad principal del giro institucional y sobre la cual se fundamenta el éxito operacional es de vital importancia su control, ante ello es importante que la política crediticia trate de recuperar lo más rápido dicho crédito y también debe asegurar que al momento de otorgarse éste cuente con el soporte económico y financiero que permita minimizar el riesgo. El recurrir a que sean los proveedores los que financien sobre todo es aplicable en una empresa netamente comercial y que se aplique la utilización de productos financieros depende de la capacidad de la empresa y de su posición con la entidad bancaria o financiera.

Se debe considerar que el no contar con el efectivo también involucra el no pago al personal, así como cumplir con las obligaciones al Estado complicándose la operatividad del negocio; por lo que el respaldo o garantía que cada deuda debe ser en la realidad es la de una rápida ejecución, recordar que nos debemos a nuestros objetivos y no a actividades complementarias. En sí mismo las cuentas por cobrar como política no debe ser mayor del 25% del total de las ventas y en concordancia con lo que la empresa puede soportar y financiar en crecimiento, recordar que el aumento de dichas cuentas implica en algunos casos que se enfoque como un crecimiento y que este debe ser orgánico y no una burbuja.

El Ministerio de Economía y Finanzas recomienda, (Anónimo, 2015, pág. 79), se deben agrupar subcuentas que significan derecho de cobranza a favor del negocio. Las cuentas por cobrar se reconocerán al valor razonable, menos los adelantos recibidos.

Al tratarse de una entidad pública es importante hacer notar que se prestan servicios cuyo cobro se realiza a posterioridad, generalmente estas cuentas por cobrar suceden en los Hospitales, Municipalidades o Empresas del Estado impactando negativamente en la liquidez y a la falta de recursos para poder cumplir con el pasivo, sea este a corto o largo plazo. Como se puede apreciar si bien es cierto la aplicación de esta política es corta, en algunos casos se transforma afectando las decisiones de la empresa e involucrando a factores endógenos y exógenos que inicialmente no formaban parte de este procedimiento.

En mérito a mejorar la capacidad de los ingresos y en este caso al RDR, se busca el mejor manejo de las ventas al crédito si es que existieran problemas al

tratar de hacerse efectivo; supuestamente estas deudas se contraen a corto plazo y por importe mínimos que no afecten negativamente; y se parte del criterio básico de que es una cuenta cuyo proceso es de convertirse en un activo líquido y sea rápido. Se debe tener presente que la cobranza en sí mismo no logra un aumento del circulante, sino que fundamentalmente se convierte en una transferencia a otra cuenta del activo corriente y específicamente a la cuenta efectivo.

Enmarcándolo desde la opinión contable, desde sus inicios la Contabilidad consideró el control de las cuentas y sub cuentas contables, con la implementación de registros auxiliares y en este caso comprende el libro de clientes (facturas por cobrar) y las letras (letras por cobrar).

Con la globalización y la utilización de registros informáticos, estos se aplicaron a como anexos y ya forman parte de la información para análisis; la aplicación de la cuenta 12 trae la problemática de que todas las operaciones de ventas se contabilizan allí, por ello todas estas operaciones que determinen deberán registrar en forma separada, igualmente la subcuenta que corresponde a letras por cobrar.

Interpretación: Como se aprecia en el grafico 02 y 03 se realizó el análisis vertical del Estado de Situación Financiera y Estado de Gestión.

Es necesario en primer lugar, mencionar el mayor porcentaje de otras cuentas por cobrar al aumentar de 0.63% en el año 2019 hasta alcanzar el 1.80% en el año 2020 significando un incremento de casi 300%.

Como se puede apreciar en el ejercicio 2020 la inversión en el activo fijo, con el 67.04% es el rubro más importante del activo, seguido por el 14.90% obtenido por otras cuentas del activo, siendo resaltante el 8.71% que se tiene en efectivo y equivalente de efectivo y en menor grado los inventarios con el 6.24%, la estructura es igual a la del año 2019 pero con diferentes porcentajes. Si bien es cierto el importe del activo fijo en el 2020 aumenta su participación en la estructura del activo ha sido por la disminución de 3.24% en importes y porcentajes de la cuenta 10, así como los inventarios, caso opuesto sucedió con otras cuentas del activo que aumento su saldo y por ende su participación porcentual.

En el caso del pasivo, en el año 2020, las obligaciones previsionales al largo plazo participan con el 31.70% de las deudas, seguida por las cuentas por pagar a proveedores con 18.76% y con el 8.95% por otras cuentas del pasivo. Se aprecia también la misma composición estructural del año 2019 pero con diferentes porcentajes, con una ligera disminución de las obligaciones previsionales que disminuye su 31.94% del año 2019. Cabe mencionar el aumento de la deuda de las remuneraciones y beneficios sociales que paso de 0.03% en el 2019 a 1.04% en el 2020. Así mismo en el 2020 ya aparece las obligaciones previsionales a corto plazo posiblemente por una mejor clasificación de las deudas por pagar a corto plazo, en este rubro.

Lo más resaltante del patrimonio es el aumento del déficit que significa el 54.58%, este incremento influye negativamente en el patrimonio total al disminuir su participación en el estructural general de la entidad, de 41.44% en el ejercicio 2019 a 35.14% en el año 2020.

Con respecto al estado de gestión, se nota disminución de los ingresos no tributarios o Recursos Directamente Recaudados por 394,360.08 equivalente al 7.96% con respecto a los ingresos totales del ejercicio 2020 siendo la principal fuente de financiamiento el Recurso Ordinario y en segundo lugar las Transferencias del Seguro Integral de Salud.

El costo de ventas en el año 2020 ya alcanzo el 4.24% mientras que los gastos en bienes y servicios han aumentado al 32.18% y el mismo efecto de subida se realizó en los gastos de personal con el 61.36% (tanto en terceros como nombrado o cas) explicado por la contratación de mayor personal asistencial para cubrir nuevas demandas de atención que la población requiere y que a la fecha dichas especialistas son contratados por terceros, de igual manera el proceso de nombramiento realizado en dicho año, esto contribuyó a que se origine un aumento del déficit en el año 2020.

El 2.91% de las estimaciones y provisiones del ejercicio que implica una disminución con respecto al año 2019, contribuyo disminuir el déficit y a nivel general aumento el déficit al 3.10%.

Gráfico 3: Análisis del Estado de Situación Financiera (horizontal)

MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZA
 Dirección General de Contabilidad Pública
 Versión 170803

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 Al 31 de Diciembre del 2020 y 2019
 (EN SOLES)

Fecha 17/01/2021
 Hora: 16:30:46
 Pagina: 1 de 1

EF-1

ENTIDAD 463 GOBIERNO REGIONAL LIMA
 EJECUTORA : 405 REGION LIMA - HOSP CHANCAY Y SERVICIOS BASICOS DE SALUD (001290)

		2020	2019	%			2020	2019	%
ACTIVO					PASIVO Y PATRIMONIO				
ACTIVO CORRIENTE					PASIVO CORRIENTE				
Efectivo y Equivalente de Efectivo	Nota 3	1,168,759.36	1,706,943.31	-31.53	Sobregiros Bancarios	Nota 16	0.00	0.00	
Inversiones Disponibles	Nota 4	0.00	0.00		Cuentas por Pagar a Proveedores	Nota 17	2,518,228.64	2,250,298.10	11.91
Cuentas por Cobrar (Neto)	Nota 5	24,038.23	12,150.48	97.84	Impuestos, Contribuciones y Otros	Nota 18	37,474.37	117,572.34	-68.13
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	Nota 6	242,146.15	90,230.76	168.36	Remuneraciones y Beneficios Sociales	Nota 19	139,498.69	4,109.87	3294.24
Inventarios (Neto)	Nota 7	838,235.77	1,107,014.06	-24.28	Obligaciones Previsiones	Nota 20	334,696.00	0.00	
Servicios y Otros Pagados por Anticipado	Nota 8	35,210.00	7,169.83	391.09	Operaciones de Crédito	Nota 21	0.00	0.00	
Otras Cuentas del activo	Nota 9	1,999,756.05	1,826,901.77	9.46	Parte Cta. Deuda a Largo Plazo	Nota 22	0.00	0.00	
					Otras Cuentas del Pasivo	Nota 23	1,201,394.42	1,041,959.90	15.30
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		4,308,145.56	4,750,410.21	-9.31	TOTAL PASIVO CORRIENTE		4,231,292.12	3,413,940.21	23.94
ACTIVO NO CORRIENTE					PASIVO NO CORRIENTE				
Cuentas por Cobrar a Largo Plazo	Nota 10	0.00	0.00		Deudas a Largo Plazo	Nota 24	0.00	0.00	
Otras Cta por cobrar a Largo Plazo	Nota 11	9,239.38	7,897.68	16.99	Cuentas Por Pagar a Proveedores	Nota 25	0.00	0.00	
Inversiones (Neto)	Nota 12	0.00	0.00		Beneficios Sociales	Nota 26	221,672.96	205,547.48	7.85
Propiedades de Inversion	Nota 13	0.00	0.00		Obligaciones Previsionales	Nota 27	4,255,146.93	4,560,833.31	-6.70
Propiedad, Planta y Equipo (Neto)	Nota 14	8,999,818.90	9,302,922.18	-3.26	Provisonales	Nota 28	0.00	0.00	
Otras Cuentas del Activo (Neto)	Nota 15	88,089.57	218,962.90	-59.77	Otras Cuentas del Pasivo	Nota 29	0.00	181,890.75	-100.00
					Ingresos Diferidos	Nota 30	0.00	0.00	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		9,097,147.85	9,529,782.76	-4.54	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		4476819.89	4948271.54	-9.53
					TOTAL PASIVO		8,708,112.01	8,362,211.75	4.14
TOTAL ACTIVO		13,405,293.41	14,280,192.97	-6.13	PATRIMONIO				
Cuentas de Orden	Nota 35	72,618,636.13	64,440,672.69	12.69	Hacienda Nacional	Nota 31	11,507,199.96	11,507,199.96	0.00
					Hacienda Nacional Adicional	Nota 32	0.00	0.00	
					Resultados No Realizados	Nota 33	537,666.55	537,666.55	0.00
					Resultados Acumulados	Nota 34	-7,327,685.11	-6,126,885.29	19.60
					TOTAL PATRIMONIO		4,717,181.40	5,917,981.22	-20.29
					TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		13,425,293.41	14,280,192.97	-5.99
					Cuentas de Orden	Nota 35	72,618,636.13	64,440,672.69	12.69

Gráfico 4: Análisis del Estado de Gestión (horizontal)

MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZA
 Direccion General de Contabilidad Publica

Fecha 17/01/2021
 Hora: 16:30:46

Version 170803

ESTADO DE GESTION Por los años terminados al 31 de Diciembre del 2020 y 2019 (EN SOLES)

Pagina: 1 de 1

EF-2

ENTIDAD 463 GOBIERNO REGIONAL LIMA

EJECUTORA : 405 REGION LIMA - HOSP CHANCAY Y SERVICIOS BASICOS DE SALUD (001290)

		2020	2019	%
INGRESOS				
Ingresos Tributarios Netos	Nota 36	0.00	0.00	
Ingresos No Tributarios	Nota 37	2,590,793.36	2,985,153.44	-13.21
Aportes por Regulacion	Nota 38	0.00	0.00	
Traspasos y Remesas Recibidos	Nota 39	26,738,595.23	25,845,560.05	3.46
Donaciones y Transferencias Recibidas	Nota 40	2,914,067.56	2,890,688.44	0.81
Ingresos Financieros	Nota 41	17,009.08	19,700.45	-13.66
Otros Ingresos	Nota 42	287,585.57	706,921.85	-59.32
TOTAL INGRESOS		32,548,050.80	32,448,024.23	0.31
COSTOS Y GASTOS				
Costos de Ventas	Nota 43	-1,378,542.17	-1,280,934.79	7.62
Gastos en Bienes y Servicios	Nota 44	-10,472,495.72	-9,865,667.23	6.15
Gastos de Personal	Nota 45	-19,970,173.19	-18,571,357.70	7.53
Gasto por Pens.Prest.y Asistencia Social	Nota 46	-484,580.52	-806,991.91	-39.95
Transferencias,Subsidios y Subvenciones Sociales Otorgadas	Nota 47	0.00	0.00	
Donaciones y Tranferencias Otorgadas	Nota 48	0.00	0.00	
Traspasos y Remesas Otorgados	Nota 49	0.00	0.00	
Estimaciones y Provisooones del Ejercicio	Nota 50	-946,577.40	-2,239,097.79	-57.73
Gasto Financiera	Nota 51	0.00	0.00	
Otros Gastos	Nota 52	-305,477.51	-257,509.83	18.63
TOTAL COSTO Y GASTOS		-33,557,846.51	-33,021,559.25	1.62
RESULTADOS DEL EJERCICIO SUPERVIT (DEFICIT)		-1,009,795.71	-573,535.02	76.07

Otra forma de llevar un control de estas sub cuentas es en formato Excel que implica considerar resúmenes mensuales de facturación general y específico por cliente, igualmente la recaudación contempla información de lo cobrado y depositado, adicionalmente debe compararse con lo planeado y su afectación a los ingresos.

El reconocimiento de esta cuenta contable es el de la emisión del comprobante de pago que corresponde a dicha operación ya sea por la recepción del bien o por haber recibido la prestación, recordar que para que se considere la venta solo debe existir la entrega del bien y en el caso de la prestación del servicio, el haberse realizado. Actualmente la facturación está establecida por la SUNAT, en el Perú se puede facturar en cualquier fecha no necesariamente a fin de mes, así como tampoco tienen fecha obligatoria las notas de crédito que afectan directamente a los comprobantes de pago reconocidos. Cuánto se facture es importante porque toda venta al crédito implica que esta debe financiarse y por cuanto tiempo, es bueno conocerse que medidas se tomaran para que esta operación esté cubierta.

Para el caso peruano al emitirse un comprobante electrónico este puede enviarse vía digital sin que éste pierda su valor y en el caso de que el contribuyente utilice los libros virtuales estos serán registrados automáticamente y mensualmente generaran informes que son utilizados para realizar la declaración jurada y sustenta las operaciones y pago respectivo de los impuestos, generalmente el impuesto general a las ventas, más conocido como IGV así como el impuesto a la renta.

Para el sector público se utiliza el SIAF módulo contable y de allí se obtiene la información financiera de las cuentas por cobrar exportando los archivos con extensión xlm o xlms ya sea para el determinado o el recaudado.

El nivel de crédito expresadas en las cuentas por cobrar no se encuentra reguladas, muy por el contrario, cada unidad ejecutora mediante normas administrativas de menor rango busca que la operatividad sea lo más viable y efectiva, aunque en algunos pequeñísimos casos se compite con usuarios de bajo recursos económicos y que hacen más difícil realizar la recuperación de dichos montos. La importancia para determinar cuan influyente es la venta al crédito sobre el total de ventas, así como impactan en los recursos presupuestados, radica en

que sin el resultado de este posible efectivo no se podría efectuar los pagos programados, y que la institución se vea involucrada en procesos de iliquidez y mala reputación ante los proveedores y usuarios. El conocimiento de las cuentas por cobrar determina decisiones gerenciales de margen de superávit porque al aumento de mayores clientes el costo fijo unitario disminuirá con el consiguiente beneficio.

Interpretación: Se realizó según grafico 04 y 05 el análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera y del Estado de Gestión.

En el estado de situación se observa que en el año 2020 se ha incrementado en 391.09. % los servicios y otros pagados por anticipado, igualmente las otras cuentas por cobrar se han incrementado en 168.36% llegando al importe de 242,146.15, igual sucedió en las cuentas por cobrar al haberse incrementado en 97.84% todos los rubros con respecto al año anterior. Otras cuentas por cobrar no corrientes se incrementan en 16.99% debido tal vez al financiamiento, adicionalmente se obtuvo una reducción de los activos fijos equivalente al 3.26% con respecto al año 2019, tal vez debido a la baja de activos, ya que se cuenta con activos fijos obsoletos.

En cuanto al pasivo corriente las remuneraciones y beneficios sociales se han incrementado en 3,294.24% al pasar de 4,109.87 en el año 2019 a 139,498.69 soles en el ejercicio 2020; las cuentas por pagar sufren un incremento del 11.91% lo que generalmente sucede año a año al iniciarse siempre con déficit para afrontar dichos gastos. En el pasivo no corriente se observa la amortización de las obligaciones previsionales del orden del 6.70% con respecto al año anterior y un leve incremento del saldo de los beneficios sociales del 7.85% llegando al importe de 221,672 soles.

Con relación al patrimonio se observa que los resultados acumulados han sufrido un incremento del 19.60% de déficit, el mismo que se puede apreciar en el estado de cambios en el patrimonio neto.

En el estado de gestión se observa una disminución de los ingresos no tributarios, del orden del 13.21% con respecto al año anterior dejándose de captar recursos para el RDR, existiendo una disminución considerable de otros ingresos del 59.32% en relación al año 2019. Los rubros de costo de ventas, gastos en

bienes y servicios y gastos de personal suben en el orden de 7.62%, 6.15% y 7.53 respectivamente, lo que refleja un aumento casi homogéneo; muy por el contrario, en el gasto de pensiones prestaciones y asistencia social disminuye en 39.95% con respecto al ejercicio 2019. Igualmente, en las estimaciones y provisiones del ejercicio, estas han disminuido en 57.73% rebajando de 2,239,097.79 en el ejercicio 2019, a 946,577.40 soles en el año 2020.

Tabla 2:

Ratio de Liquidez Corriente

Liquidez	2020	%	2019	%
Activo Corriente	4,328,145.56	1.02	4,750,410.21	1.39
Pasivo Corriente	4,231,292.12		3,413,940.21	

Este índice permite conocer si la empresa toma decisiones de financiamiento en forma adecuada, es decir que puede afrontar sus obligaciones a corto plazo con el resultado del producto de la realización de su activo circulante, los resultados pueden ser igual a 1 o menor o superior a esta cifra, se plantea que como mínimo se obtenga uno pero un número menor no necesariamente se considera nivel de riesgo algo, en algunos caso algunos analistas pueden considerarlo como una buena administración financiera

De igual manera el análisis del efectivo debe ser realizado en forma específica e individualizada adjuntándose el depósito bancario que corresponda en forma cronológica, este incluye el libro caja para el sustento de la subcuenta 101 y de la subcuenta 104 para cuentas corrientes en instituciones financieras sean estas en soles o moneda extranjera.

Para el caso de las cuentas por cobrar comerciales, se tendrán los registros de clientes y letras por cobrar en forma integral e individual, a quienes se les otorgó en cantidad, precios, continuidad y cumplimiento de la política crediticia; transversalmente se analizará con las cuentas y sub cuentas de ventas. El procedimiento de las deudas financiadas con letras seguirá igualmente el mismo

tipo de análisis, pero incluye la comprobación del registro de letras por cobrar, su registro, cobranza, transferencia, amortización o cancelación.

Su efecto es directo sobre la liquidez de la empresa, recordemos que la institución se arriesga con los clientes obligados no solo por Ley, sino que en nuestra condición de seres humanos lo primero que se busca es la recuperación de la salud y luchar por la vida de las personas. Se le entrega el producto o servicio, esperando que en el futuro cercano se recupere lo invertido; en todos los casos no sólo importa realizar la venta, sino que fundamentalmente en contrapartida la institución reciba el dinero por dicha operación, puesto que de ello depende la operatividad y oportunidad de atender a más pacientes. En algunos casos este financiamiento resulta negativo y no solo se pierde lo invertido, sino que adicionalmente debe asumir los gastos financieros que implica el riesgo de llevar a cabo esta operación.

Se encuentran a disposición las razones, índices, ratios o indicadores que son utilizados para interpretar la situación económica y financiera de la Institución o entidad, en pocas palabras se mide el desempeño la eficacia y la eficiencia de la empresa, aunque no se han puesto de acuerdo cuantos son, y siguen apareciendo otros como el ROA, ROI, ROE.

Interpretación: Los resultados presentan que la entidad cumple con sus obligaciones corriente en el periodo 2020. La entidad está en la capacidad de afrontar con cierta holgura sus obligaciones a corto plazo.

Tabla 3:

Prueba Acida

P Acida	2020	%	2019	%
Efectivo y Equivalente + CTA COB Neto	1,434,943.74	0.34	1,809,324.55	0.53
Pasivo Corriente	4,231,292.12		3,413,940.21	

Los mismos autores de la definición anterior señalan que esta ratio nos dará a conocer una liquidez más precisa, porque en este caso solo se considera el efectivo y las cuentas por cobrar, no se toma en cuenta las existencias porque la

naturaleza de esta cuenta es la de activos para la venta y no generalmente y directamente al pago de deudas sino de recuperación de lo invertido en la producción o prestación.

El no considerarse las cuentas de existencias, ratifica que en esta cuenta se utiliza para el incremento de los beneficios vía ventas al margen de que estas al igual que las cuentas por cobrar pueden sufrir disminuciones, que en el primer caso puede deber a la desvalorización de la mercadería o del producto terminado y en el segundo a provisiones por cobranza dudosa y puede llegarse hasta el castigo de la deuda, generalmente se le vincula a la toma de decisiones de inversión.

Los registros contables merecen contar con informe de auditoría al ser un factor indispensable, ya que consiste en realizar exhaustivos procedimientos de análisis, que otorgan la seguridad a los directivos en la toma de decisiones, así mismo respalda los resultados de la Institución ante un tercero y en este caso las cuentas por cobrar. La auditoría que se puede realizar puede ser operativa o financiera, interna o externa, de un periodo o de varios, con salvedades o sin ellas, etc. bajo este contexto y en el caso de las entidades públicas a efecto de revisar las cuentas por cobrar es necesario realizar la auditoría financiera integral de los Estados Financieros y porque completa, pues se podrá apreciar el hecho económico desde su inicio para el caso en mención nos estamos refiriendo a auditorías solicitadas por los mismos directivos. Así mismo en algunos casos la Contraloría tiene Organo de Control Interno (OCI) como es el caso del Hospital, y que obliga al control concurrente y en menor medida de los Estados Financieros, siendo ya una responsabilidad de cumplir con esta obligación y porque además sirven como una protección para los directivos y evitar riesgos.

Con la finalidad del aumento de las ventas nacieron las cuentas por cobrar, y con ello el riesgo que implica esta operación comercial, se le considera como un activo corriente y de rápida realización, en algunos casos se vincula a proveedores por ser fuente de financiamiento de dicho crédito por cobrar; luego se expandió a otras deudas vinculadas al personal como a terceros.

Claro está el objetivo de otorgar ventas al crédito es de suma importancia, y es verificar que esta política de ventas está cumpliendo con su objetivo y es importante que aquí hagamos un recordario de que debemos considerar por

naturaleza, que una venta real es si ha ingresado recursos de efectivo por este concepto y relacionado en forma detallada, nace allí su importancia.

En el caso de los Hospitales se implementan obligatoriamente con la aplicación de la Ley de Emergencia y el cumplimiento de los SOAT, pero algunos caen en esta política por tratar de crecer y desarrollarse a pesar de no estar preparado para tal fin, tener presente que solo es una forma de incrementar los ingresos más no la única; es mejor tratar de mejorar los ingresos al contado a veces a costa del beneficio neto unitario pero que por rotación se obtiene mayor utilidad y menos riesgo.

Interpretación: La tabla muestra en el periodo 2020 la disminución su capacidad con respecto al año anterior, al solo poder honrar el 34 % de sus deudas a corto plazo.

Así mismo en el periodo 2019 solo se pudo cumplir con el 53% de sus obligaciones corrientes.

Tabla 4:

Liquidez Absoluta

Liquidez Absoluta	2020	%	2019	%
Efectivo y Equivalente	1,168,759.36		1,706,943.31	
Efectivo		0.28		0.50
Pasivo Corriente	4,231,292.12		3,413,940.21	

Si bien se acerca más a la realidad de enfrentar en ese momento el pago de todas las deudas corrientes o circulantes, esa situación no es muy probable que suceda lo que si tiene fecha fija de pago son los impuestos y las remuneraciones, en el caso de proveedores todavía se pueden manejar con alternativas para la postergación de la amortización o cancelación de la deuda, es un dato importante para la toma de decisiones a todo nivel. Caso importante es el análisis que se debe realizar sobre las empresas del Estado y caso especial sobre las Empresas Prestadoras del Servicio de Agua, que tienen un alto grado de morosidad e

igualmente las Municipalidades que no pueden cobrar el Impuesto al Patrimonio Predial ni los Arbitrios Públicos.

Para el sector público es algo peculiar por cuanto no es una política el otorgamiento de cuentas por cobrar, en el caso del sector salud fundamentalmente se otorga créditos a las Aseguradoras y a Convenios suscritos con Instituciones, como la Marina de Guerra del Perú o la Policía Nacional del Perú y raras excepciones con ESSALUD.

Interpretación: En la tabla 4 se muestra que solo se logra cubrir 28 % de sus deudas corrientes para el periodo 2020, mientras que en el ejercicio 2019 fue del 50%.

Tabla 5:

Ratios de Gestión (Rotación)

Rotación de las Cuentas por Cobrar	2020		2019	
Total Ingresos RDR Soat (demora)	688,760.23	3.74	448,584.72	4.38
Promedio Cuentas por Cobrar	184,282.81		102,381.24	

Las cuentas por cobrar se cargarán cuando se otorgue el crédito, debitándose en el momento que se realice la cobranza y amortización o cancelación de los documentos pendientes de cobro, los mismos que se realizan en los libros que corresponden y el ingreso en el libro caja, de allí se desprenden los asientos contables en el libro diario, si así fuera el caso, para que muestren la situación financiera del circulante o corriente.

A mayor aumento de las cuentas por cobrar indicará una mayor apuesta por las ventas al crédito con el consiguiente aumento general del índice operacional de la cuenta Ingresos de RDR; y en caso opuesto una disminución nos permitirá deducir que la Institución está realizando la cobranza de las deudas y por lo tanto minimizando el riesgo; el registro y el control de estas cuentas influyen en la constitución tanto del activo como del pasivo.

La Institución al otorgar créditos no solo incrementa su nivel de Ingresos, sino que financia a sus clientes poniendo en riesgo su capital y para ello debe tomar medidas de control y evaluación constante de las cuentas por cobrar y todo lo que ello implique como el nivel de facturación y la cobranza del mismo. El importe así sea pequeño, impacta en el capital de trabajo por su vinculación directa con él y específicamente con el corriente siendo de vital importancia la vigilancia de éste índice financiero.

Al tener una vinculación directamente con los ingresos se debe comparar con éstas y es importante conocer el nivel de rotación de las cuentas por cobrar a efecto de que las cobranzas sean las más rápidas y mantener la morosidad lo más baja posible, de esta manera se puede tener mayor liquidez para afrontar las deudas. La rotación nos permitirá conocer cuanto que tanto o que parte de los ingresos no han sido cobrados, pero no se debe descuidar el análisis del periodo de cobranza diaria; de estos dos factores tanto de determinado como de recaudado depende en gran medida el éxito de esta política.

El financiamiento de cuentas por cobrar implica costo para la Institución afectando directamente la liquidez, por lo que esta inversión se monitoriza mediante los índices financieros obtenidos del Estado de Situación y el Estado de Resultados, siendo los principales los tres índices de liquidez, el índice de rotación y el periodo de cobro sin perder el análisis de la aplicación del capital de trabajo que igualmente puede realizarse con el fondo de maniobra o la línea de tiempo de las cuentas por cobrar.

Interpretación: Se observa que por cada sol vendido por SOAT se recupera casi 4 veces y se vuelve a vender y al haber disminuido la razón es más despacio la recuperación en comparación con el periodo 2019.

Tabla 6

Ratios de Gestión (Rotación) en días

Rotación en días	2020		2019	
Promedio de Ctas. por cobrar	184,282.81		102,381.24	
Ingresos Anuales Soat / 365	<u>688,760.23</u>	97.66	<u>448,584.72</u>	83.30
	365		365	

Si bien es cierto se le conoce como exigible no necesariamente lo es, porque si el adeudo se otorgó sólo con facturas, el cobro demandará mayor tiempo y mayor costo, por ello algunos casos se recurre a garantía con letras de cambio que permitan la ejecución en vía judicial.

Según el Plan Contable las cuentas por cobrar es el segundo rubro donde recurrir para obtener liquidez por el hecho de ser un activo que se exigirá en el cobro, aunque en la realidad no sea así, una posibilidad en el futuro es que las Instituciones bancaricen las deudas, o toman otras medidas a efectos de cubrirse de posibles pérdidas, por lo que su disponibilidad depende de las acciones que se tomen.

El hecho de considerársele exigible, su clasificación está directamente vinculada con el grado de recuperación de los mismos, por ende, deben iniciar con los demás rápida cobranza; es muy difícil que deudas de esta naturaleza se consideren a largo plazo por cuanto no superan el año de recuperación. En algunos casos y en forma interna se clasifican de acuerdo al valor del importe de la deuda porque cuanto más alto sea el importe mayor será el efecto o impacto a las actividades del negocio.

La clasificación obedece al Plan Contable Gubernamental, utilizándose para las ventas y los anticipos la cuenta 12. Toda Institución requiere de los ingresos por RDR al ser el motor de las operaciones y esta se realiza al contado o al crédito, al que se recurre para aumento de estos ingresos, siendo de vital importancia la recaudación de estos créditos y recuperar lo invertido. Las políticas de otorgamiento del crédito deben guardar estrecha relación con la política de cobranza, caso contrario existirá una brecha que deberá ser cubierta de otra manera ya sea modificando su operación o asumiendo el costo financiero. El hecho de que se pueda realizar lo más rápido el cobro de dicha deuda asegura la operatividad de esta política de venta, sino que logrará el aumento de los beneficios de la Institución.

Interpretación: En la tabla 6 se aprecia que el año 2020, aumento el ratio por lo que el periodo de cobranza aumento a casi 14 días y por ende existe más demora en la cobranza.

Tabla 7 :*Facturación por año.*

Facturación e Ingresos	2020	2019
Total Facturado	$\frac{688,760.23}{2,590,793.36} \times 100 = 26.58\%$	$\frac{448,584.72}{2,985,153.44} \times 100 = 15.03\%$
Total Ingresos RDR	2,590,793.36	2,985,153.44

El control de la cuenta por cobrar se realiza inicialmente por los registros cronológicos en los auxiliares de clientes y de letras por cobrar de acuerdo a lo normado por las normas contables; en el primer caso, la facturación o determinado guarda relación con la cuenta Ventas y específicamente con las que son al crédito; mientras que en la segunda situación la verificación se realiza con las facturas por cobrar. Igualmente, y en forma paralela se puede corroborar los registros en el libro diario y su transferencia al libro mayor; si la empresa cuenta con sistemas contables son estos los que proporcionan información específica de cada una de las cuentas de clientes o letras por cobrar, exportadas a Excel para un mejor trabajo, otras empresas generalmente se usa el Excel para el control individual y usan los filtros o funciones para determinar los registros. En el caso de las instituciones estatales los registros contables se efectúan en el Sistema de Información de Administración Financiera (SIAF) igualmente para análisis se realiza la descarga ya sea en archivo xls o pdf.

Inicialmente toda Institución debe contar con sistema de control que inicie con la observación de las cuentas por cobrar, pero si analizamos holísticamente se apreciará que este análisis debe incorporar además el efectivo. Así mismo implica que se aplique medidas, permitiendo la comprobación de las ventas y diferenciar las que verdaderamente pertenecen a cuentas por cobrar especificando las subcuentas de la cuenta de Ingresos.

La investigación recomienda que la institución debe aplicar un manejo claro de las cuentas por cobrar y que la administración de la empresa establezca claramente porque se va a otorgar créditos y quienes accederán a los mismos debiendo estar sustentados documentariamente hasta la posibilidad y probabilidad de que cumpla con la obligación que asume, solo de esta manera se puede

asegurar que se superará la iliquidez y que la organización igualmente cumpla con sus obligaciones circulantes.

Tabla 8:

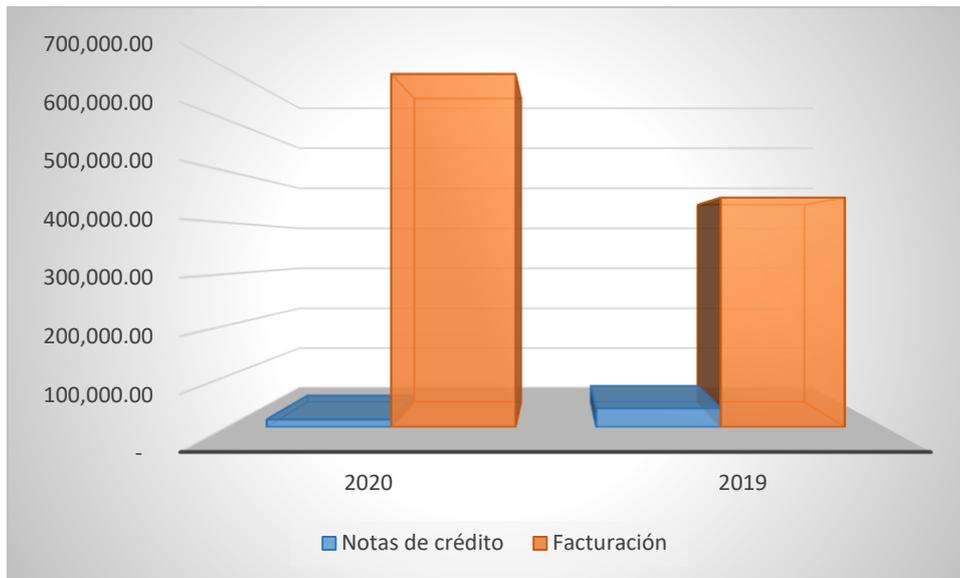
Relación Notas de Crédito con Facturado

Relación	2020	2019
Notas de crédito	$15,184.25 \times 100 = 2.20$	$37,044.15 \times 100 = 8.26$
Facturación	688,760.23	448,584.72

Casos especiales y como ejemplo en el sector privado se tiene a las empresas familiares, en las que en muchos casos existe una imposición en la designación de Gerentes o Jefes que sin la debida capacitación o mínima experiencia empresarial deben tomar decisiones que influyen directamente en la vida del negocio. No es exclusividad de las micro, pequeñas y medianas empresas, sino que fundamentalmente en las grandes empresas prefieren que sean sus familiares los que ocupen los cargos directivos y ejecutivos a pesar de cumplir con los estudios sean estos realizados en educación superior o capacitaciones, pero no tienen la experiencia debida.

El que la entidad cuente con normas y herramientas que claramente establecen el otorgamiento de los créditos y la cobranza respectiva, igualmente es importante que quienes tienen la obligación de implementarlas y cumplirlas cumplan con ello. En este caso y con la aplicación de normas de control de funciones y desempeño de personal se podrá evaluar el cumplimiento real y objetivo de la política institucional; caso contrario se estaría presenciando la obstinación, impertinencia, desconocimiento, incompetencia o tozudez de los Directivos muy a pesar de que se están incumpliendo las propias normas por ellos dadas. Estos casos no son tan usuales, pero si en algunos casos suceden sin que se den cuenta de ello, debido a que realmente no son verdaderos directivos o ejecutivos o simplemente no están capacitados para ellos

Gráfico 5: Notas de Crédito



Interpretación: El porcentaje de anulación de cuentas por cobrar por devolución de expedientes es mínimo de tan solo 2.20 en el año 2020 y 8.26 en el 2019, e implica que la anulación de deudas por facturación realizada ha sido menor en 59.01%.

Tabla 9:

Grado de Morosidad

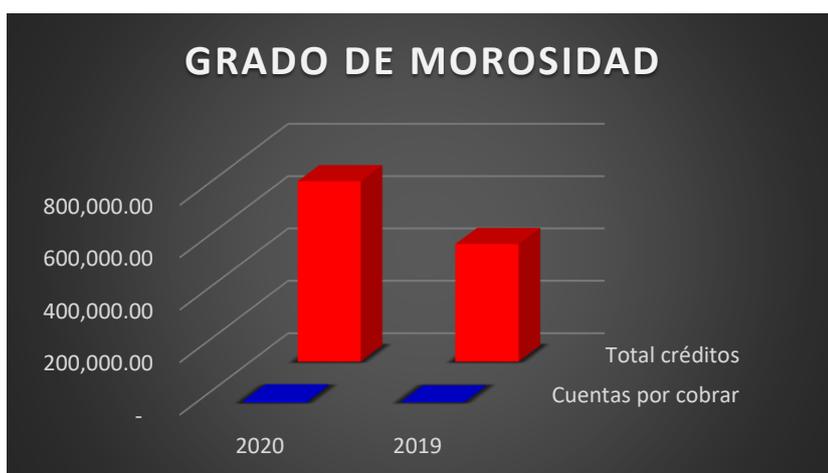
Grado de Morosidad	2020	2019
Cuentas por cobrar	$\frac{6,184.38 \times 100}{688,760.23} = 0.9$	$\frac{2,381.56 \times 100}{448,584.72} = 0.53$
Total de créditos	688,760.23	448,584.72

Se considera que las cuentas por cobrar posiblemente no se puedan cobrar, contra el total de créditos. No solo se debe contar con información a medida de lo percibido y por cliente avalarse con el depósito a la CUT y la transferencia a la cuenta de Recursos Directamente Recaudados por concepto de procedimientos asistenciales y al Fondo Rotatorio en el caso de Farmacia, sino que además debe conocer aquellos expedientes que tienen mayor demora en la cobranza.

Igualmente se deberá elaborar el Plan de Cobranza que incluya el saldo de cada una de las cuentas por cobrar por cliente explicando el nivel de morosidad y los motivos del porque existe el retraso en la cobranza.

Si la entidad cuenta con altos índice de morosidad es un punto de alerta y que afecta directamente la liquidez de las operaciones, pero sobre todo la incidencia en el aumento del gasto ya que la supuesta inversión en Existencias que forman parte del Activo, va a convertirse o incrementar el gasto del ejercicio y por ende en la obtención de menor superávit, lo que va en contra de los supuestos institucionales de atención a la población

Gráfico 6: Grado de Morosidad



Interpretación : Los importes que se encuentran con mayor tiempo por cobrar equivalente a mas de 6 meses son realmente mínimos, pero es evidente el grado de morosidad ha subido a 0.9% al verse afectado por la limitación de las operaciones por el Covid-19 y la tardanza en el uso de las TICs por parte de las aseguradora y las modificaciones en los requerimientos que solicitaban cada uno para la forma de los archivos y la transferencia.

Tabla 10:

Grado de cumplimiento

Cobrado/Facturado	2020	2019
Total Cobrado	$\frac{422,575.85}{688,760.23} \times 100 = 61.35\%$	$\frac{346,203.16}{448,584.72} \times 100 = 77.18\%$
Total Facturado	688,760.23	448,584.72

Para el caso de la cobranza o recaudación adicionalmente a lo planteado en el párrafo anterior, se debe constatar el ingreso a Caja, su depósito al Banco y el registro en el SIAF, luego del cual recién debe ser amortizado o cancelado en el registro que corresponda. Por ser un trabajo especializado, este debe ser realizado por personal capacitado en la materia o especialidad es decir en normas contables, así como en el uso de los sistemas informáticos que se utilizan. Adicionalmente se sugiere que este control sea realizado o conciliado en forma mensual y realizado por personal ajeno al desempeño del registro, por aplicación de la división del trabajo y del control que debe existir.

Si la institución no cuenta con una política de cobranza, esta se convertiría en una alta morosidad y una serie de provisiones y castigos de deudas, antes de pasar al cobro es importante contar con una política de créditos que tengan por finalidad no solo el aumento de las ingresos, sino que debe asegurarse que el cliente en el futuro va a poder cancelar la deuda que se está originando y en la oportunidad debida, porque en base a ello se programan o planifican igualmente para que la entidad cumpla con otras obligaciones.

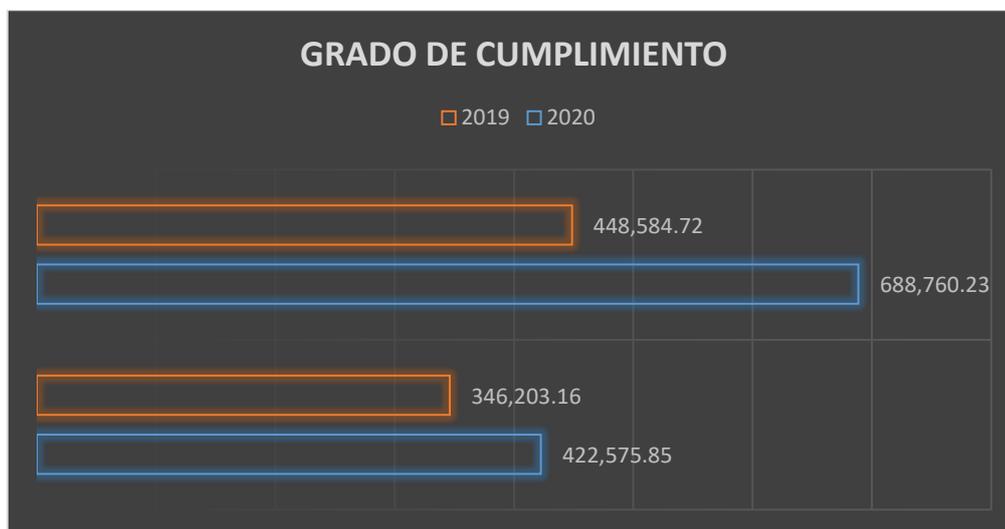
El resultado del trabajo demostró que la entidad tiene una política de cobranza establecida que permite sistematizar la recuperación de esta deuda y contar con los procedimientos a seguir en cada uno de los casos: De igual manera se cumple en general con una política de nivel de créditos y facturación de cuentas por cobrar que minimiza el riesgo de otorgar créditos lo que permite que la institución no se encuentre expuesta a pérdidas con la consiguiente disminución de los beneficios esperados.

Generalmente se crean cuentas por cobrar para los ingresos de su producción, operacionalización o prestación del servicio al crédito, otorgado a clientes especiales que tengan vinculación comercial ya establecida. El objetivo de toda institución es la de obtener superávit que justifiquen la inversión del Estado, siendo los ingresos al crédito una forma de incrementar los ingresos a futuro, asumir un riesgo controlado oportunamente no será un problema para la operatividad. En base a ello, se pretende involucrar a los trabajadores explicándoles que en primer lugar se debe incrementar los ingresos para bajar el costo operativo por lo tanto

subir el superávit, y que las operaciones al crédito es estrategia o política de incremento de los ingresos.

En este caso del sector público la formalización de lo cobrado, de la recaudación o también conocido como percibido se identifica cuando el deudor ha realizado el pago a la Entidad, ingresado a Caja de la entidad, para luego proceder al depósito al Banco de la Nación en la cuenta de la CUT como siguiente paso trasladarse a la cuenta de Recursos Directamente Recaudados lo que corresponde y al Fondo Rotatorio por venta de la farmacia. El procedimiento a seguir es el registro en el SIAF, tanto en la rebaja de la deuda como en el registro contable que se originó por el ingreso del dinero y que se verificará en la conciliación mensual.

Gráfico 7: Grado de cumplimiento



Interpretación: En el año 2020 se obtuvo menor cobranza del 61.35% mucho menor a lo alcanzado en el ejercicio 2019 en el que se obtiene un 77.18%, al no haberse trabajado al 100% por la pandemia.

V. DISCUSIÓN

Se puede apreciar que las cuentas por cobrar representan el 0.18% por AFOCAT y el 1.8% de las Aseguradoras por SOAT y su participación es mínima en la estructura del activo a pesar del incremento realizado en ambas cuentas del 97.84% y del 168.36% respectivamente; en ambos años la parte circulante de los bienes y derechos correspondió a casi la tercera parte del activo con una disminución en el 2020 del 9.31% mientras que las obligaciones corrientes aumentaron en 23.94%, en los rubros a largo plazo todos sufrieron una disminución y solo el pasivo a nivel total sufrió un leve aumento del 4.14%. La totalidad de los ingresos sufrieron un leve aumento del 0.31% es decir de S/100,026.57 soles, y la participación del RDR igualmente es menor en su aporte de los ingresos con solo el 7.96% en el año 2020 y empeora al disminuir en 13.21% con respecto al año anterior; el total de costo y gastos sufrieron un aumento de S/536,287.26 soles que equivale a un 1.62% con respecto al ejercicio anterior lo que afectó la ampliación del déficit a 1,009,795.71 y que representa el 76.07% con respecto al 2019 se debió principalmente por el mayor aumento de los costos y gastos y el mínimo incremento de los ingresos. La aplicación de los índices de liquidez nos muestra una disminución de los mismos obteniéndose como resultado el 1.02 en la liquidez corriente, en la prueba ácida 0.34 y en la liquidez absoluta 0.28 mientras que en el año 2019 se obtuvo 1.39, 0.53 y 0.50 respectivamente, en todo caso un detrimento de las cuentas por cobrar influye negativamente en el capital de trabajo y en la liquidez; al igual en el ratio de rotación en recuperación en número de veces que disminuyó a 3.74 del 4.38 obtenido el 2019 por ende la recuperación es más lenta, confirmada por el ratio de rotación en días que aumenta a casi 98 días en el año 2020 incrementándose en 15 días.

Al igual que Lozada (2018) coincido con lo argumentado en su Tesis “Análisis de las cuentas por cobrar en las pequeñas empresas de calzado: caso Hércules Infantil” al demostrarse que si no se realiza adecuado seguimiento a cuentas por cobrar afecta el capital de trabajo al no poder el activo circulante afrontar las deudas del pasivo corriente por ende la liquidez se verá perjudicada por no contar con los recursos financieros imposibilitando el pago al Estado,

recursos humanos, proveedores y otros. En todos los casos si la cartera vencida es demasiado alta provocará indudablemente la disminución de la liquidez al participar este componente en todos los índices financieros que se aplican a los Estados Financieros vía activo circulante. Si bien es cierto el autor estableció que porcentualmente dentro de la estructura las deudas por cobrar eran del 20,4% y que en el estudio he utilizado también el análisis vertical obteniendo un porcentaje de tan solo 1.98; pero igualmente se plantea la utilización de los índices de liquidez corriente y de prueba rápida que el autor la denomina liquidez inmediata y del mismo modo he utilizado dichos índices; por otro lado la rotación de las cuentas por cobrar fue mínima con el 2.48% mientras que en mi estudio se obtuvo el 3.74% Como lo menciona en una de sus conclusiones el uso de indicadores financieros, es de suma importancia para las empresas, sean micro, pequeñas, medianas o grandes realizar el análisis financiero, conocer la situación actual y tomar decisiones acordes a la problemática que se pueda generar; debiéndose poner énfasis en los saldos de las cuentas por cobrar.

Al analizarse el nivel de créditos en forma independiente se aprecia que se incrementó en el 2020 a S/ 688,760.23 soles y en el ejercicio 2019 S/ 448,584.72 soles lo que significa un incremento de 53.54% y por otro lado los Recursos Directamente Recaudados disminuyeron el 13.21% en el año 2020 a S/ 2,590,793.36 soles contra lo que se facturó en el año 2019 que fue de S/ 2,985,153.44 soles; en el año 2020 las facturación por concepto de cuentas por cobrar fueron 26.58% de los Recursos Directamente Recaudado, mientras que en el 2019 fueron 15.03% es decir incrementó su aporte, pero disminuye su participación dentro del total de ingresos y pasa de 9.20% en el año 2019 a 7.96 en el ejercicio 2020 y en general afecta positivamente en términos muy exiguos porque los créditos se incrementa aunque también se aumente el riesgo financiero por lo que es importante que se facture de acuerdo a los procesos y procedimientos establecidos; el nivel de las deudas anuladas de las ventas en términos porcentuales tiene un valor mínimo de 2.2% y bajo en un 73.37 con respecto al año 2019 en mérito a la disminución de S/21,859.90 soles.

Comparto la misma conclusión de Chipana (2018) en su Tesis "Evaluación de la gestión crediticia en el otorgamiento de créditos en la

financiera Credinka agencia Yunguyo periodo 2015 - 2016” el impacto en la cartera de clientes es importante porque el nivel de crédito está aportando no solo con cubrir los gastos operativos sino también respalda las inversiones de la empresa, es decir estos probables ingresos sustentan las fuentes de financiamiento; que los créditos deben otorgarse en base al manual de procedimientos y disminuir el riesgo de que no se considere todos los procedimientos realizados por la falta de análisis y criterio profesional es decir respetar los parámetros establecidos. Esta primera etapa que mide el nivel de créditos es fundamental debiendo utilizarse evaluación holística para contar con salvaguardas por supuesta pérdida. A pesar de la diferencia de la búsqueda de la venta al crédito y al nacimiento de las cuentas por cobrar se comparte el primer objetivo al plantear que se evalué el comportamiento de la gestión crediticia y al margen de conocer la operacionalización de la misma es importante conocer cuál es el aporte en los ingresos por lo que compartimos la primera conclusión del autor en la que menciona que una deficiente gestión crediticia se da por proceder incorrectamente en las etapas del otorgamiento debiendo verificarse cada expediente.

A pesar que las cuentas por cobrar con mayor demora de cobranza subieron en 3,802.82 que equivalente a 159.68% e influye a que el grado de morosidad aumente de 0.53% a 0.90 y subiendo a 69.81%, a pesar de ello los importes y porcentajes son irrisorios lo que no significa un mayor riesgo. El comportamiento del nivel de lo percibido fue de S/. 422,575.85 en el año 2020 que representa el 61.35% de lo facturado, y en el año 2019 se cobró S/ 346,203.16 que viene a ser el 77.18% del total emitido es decir con una disminución de S/76,372.69 afectando en un 22.06% la liquidez del Hospital, se puede comprobar que la cobranza fue afectada porque no atendían las aseguradora y con ello se incrementaba el riesgo del no cobro, pero a pesar de los sucedido se puede decir que lo percibido ha sido medianamente regular lo que en forma parcial contribuyó a cumplir específicamente con la fuente de financiamiento Recursos Directamente Recaudados y en general con los Ingresos del Hospital.

Ratifico lo señalado por León (2016) en su Tesis “Análisis de la recuperación de cuentas por cobrar del almacén Promociones S.A.” en la que busca solucionar el problema con nuevas políticas de cobranza para afrontar los costos fijos, que analizar la recuperación de las cuentas por cobrar determinará la liquidez de la empresa y el nivel de deudas; y que la evaluación así como el análisis de la recaudación influye en la determinación de provisiones de cobranza dudosa y del castigo de incobrables. Con la recuperación de las cuentas por cobrar se puede acceder a contar con un flujo de dinero que permita en el corto plazo sostener los adeudos corrientes sino también los gastos operacionales, de inversión o capital y mejorar la posición de liquidez. Compartimos el objetivo general del autor en el sentido que la política de cobranza debe permitir mejorar la recaudación y a pesar de que la cartera vencida de la empresa es del 62% siendo el nivel de preocupante y que en nuestro caso ese porcentaje sea de solo 0.9% no me quedo al margen de los planteado, de establecer nuevas políticas de cobranza; y al margen de que la empresa no realice seguimiento del proceso y de que no se utilicen herramientas tecnológicas que disminuyan la morosidad si es necesario determinar el grado de cumplimiento en la cobranza del Hospital.

VI. CONCLUSIONES

Primero: Las cuentas por cobrar han sido analizadas mediante la aplicación de índices financieros a los Estados Financieros de los años 2020 y 2019, en ambos casos la prueba ácida que mide directamente su uso alcanza como resultado 0.34 en el 2020 y de 0.53 en el 2019 y se aprecia que los importes de esta cuenta son mínimos aportando tan sólo el 1.98% y 0.72% del activo total en cada año, mientras que del activo circulante representa 32.24% y 32.27% respectivamente en cada ejercicio. Pero el comportamiento del valor absoluto de estas cuentas es de incremento a S/ 266,184.38 soles con lo registrado en el año anterior que fue de S/ 102,381.24 soles con un aumento del 266.20%; el uso del análisis de los estados financieros permite la evaluación de las cuentas por cobrar y nos muestra que el riesgo financiero no es significativo porque en ambos ejercicios son importes mayores frente a la deuda circulante.

Segundo: La facturación se vio afectada en S/ 240,175.51 soles que representa el 53.54% de aumento, al pasar en el año 2019 de S/ 448,584.72 soles a S/ 688,760.23 soles en el año 2020; así mismo lo que representa el determinado frente a los ingresos de recursos directamente recaudados aumenta en 11.55 al representar el 26.58% de S/ 2,590,793.36 soles en el año 2020 contra el 15.03% del total de S/ 2,985.153.44 2019, la evaluación del nivel de créditos contra los recursos directamente recaudado así como el flujo de esta cuenta nos permite observar claramente que se afectó la fase de determinado al incrementar el registro por concepto de cuentas por cobrar del Hospital.

Tercero: Lo recaudado igualmente se vio afectado en S/. 76,372.69 soles que equivale al 22.06% de captación de mayores recursos financieros, al pasar en el año 2019 de S/ 346203.16 soles a S/ 422,575.85 en el año 2020; por otro lado lo percibido se perjudicó en el aporte a los recursos directamente recaudados por cuanto en el año 2020 solo representa el 61.35% mientras que en el año 2019 era del 77.18% esto implica una disminución neta del 15.83 de los ingresos obtenidos tanto a nivel de atención de procedimientos asistenciales

como en la ventas de farmacia del Hospital, por lo que la evaluación de la recaudación frente a los recursos directamente recaudados así como de lo determinado y el comportamiento de los saldos nos muestran que en esta fase de lo percibido se podría aseverar que la política de cobranza es mínimamente aceptable.

VII. RECOMENDACIONES

1. Como responsable de la toma de decisiones la Dirección o el Comité de Gestión del Hospital debe incluir como instrumento de análisis y evaluaciones contables la estructura y evolución económica y financiera, así como conocer los índices de liquidez y ratios de rotación que le permita tomar decisiones gerenciales que ayuden a mejorar la dirección y gestión del Hospital y por ende cumplirá con su obligación pública de atender a la población con calidez y calidad; y que el Director Ejecutivo del Hospital en su calidad de máximo órgano directriz y ejecutivo exigirá a la Dirección de Administración que exponga en forma mensual el análisis de las cuentas por cobrar y revele la liquidez del Hospital Chancay Hidalgo Atoche López, estableciendo el riesgo con las acciones de prevención y ejecución con el impacto en el capital de trabajo por ser actividades fortuitas y que no se tiene control sobre la ocurrencia de las mismas.
2. Determinar en forma mensual el análisis del nivel de crédito, su aplicación en base a los procedimientos establecidos y que la Dirección Administrativa del Hospital Hidalgo Atoche López en su calidad de máximo órgano administrativo ordene a la Unidad de Economía proponer sistemas que permitan evaluar la política crediticia en el proceso de otorgamiento optimizando el proceso de la fase del determinado en el plano administrativo, financiero y presupuestal.
3. Como máxima autoridad administrativa el Administrador deberá disponer que la Unidad de Economía del Hospital de Chancay Hidalgo Atoche López realice en forma mensual el análisis del nivel de lo percibido aplicando las normas de la fase del recaudado y mejoras en base a procedimientos para una mejor gestión de ingresos de cada fuente de financiamiento.

REFERENCIAS

- Alanya, S. (2012). Los libros y registro tributarios a través de un sistema contable, aplicando el plan contable general empresarial en Codicalza E.I.R.L. Obtenido de (Tesís de Grado,Universidad Nacional del Centro del Huancayo - Peru) <http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/2356>
- Andrade, S., Schmitt, M., Storck, B., Piccoli, T., & Backes , A. (2018). Documentary Analysis in Nursing Theses: Data Collection Techniques and Research Methods. *Cogitare Enferm*, 23(1). <http://dx.doi.org/10.5380/ce.v23i1.53598>
- Anonimo. (2015). Plan Contable Gubernamental. Obtenido de Ministerio de Economía y Finanzas. Repositorio: https://www.mef.gob.pe/es/?id=1538&itemid=100337&option=com_content&language=es-ES&view=article&lang=es-ES
- Apaza, M. (2017). Análisis Financiero para toma de decisiones. 1era Edición. Editorail Instituto Pacífico SAC., ISBN : 978-612322-026-6. (original publicado en 2017).
- Arroyo, A. (2019). Accounting analysis : food retail market in Spain(Documento Electronico). Obtenido de (Tesis de Grado,Colegio Universitario de Estudios Financieros ISBD): https://biblioteca.cunef.edu/gestion/catalogo/index.php?lvl=notice_display&id=46389
- Bireda, M. (2020). The effect of working capital management on profitability: Evidence from Beverages manufacturing companies in Addis Abeba, Obtenido de Tesis de Grado, Universidad de Santa María) <http://hdl.handle.net/123456789/5262>
- Chipana, Y. (2018). Evaluación de la gestión crediticia en el otorgamiento de créditos en la financiera Credinka agencia Yunguyo periodo 2015 – 2016. Obtenido de (Proyecto de Grado ,Universidad Nacional del Altiplano - Puno) <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/7275>

- Doilet, C. (2016). Análisis del sistema de facturación electrónica y su aplicación en las empresas Cartoneras en Guayaquil. Obtenido de (Tesis de Grado, Universidad de Guayaquil).
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/13718>
- Enríquez, C. (2019). Propuesta de una metodología para la enseñanza de la investigación formativa en educación superior. *Revista Sathiri: Sembrado*, 14 (1), 10-24.
<http://revistasdigitales.upec.edu.ec/index.php/sathiri/article/view/803/868>
- Etikan, I. (2016). Comparison of Convenience Sampling and Purposive Sampling. *American Journal of Theoretical and Applied Statistics*, 5(1), 1-4.
https://www.researchgate.net/publication/304339244_Comparison_of_Convenience_Sampling_and_Purposive_Sampling
- Farias, G., Sabando, B., & Campos, H. (2019). "Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez". *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, (abril 2019). En línea: <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/cuentas-cobrar-liquidez.html>
- García, V. (2015). Análisis financiero. Un enfoque integral. Obtenido de México: Grupo Editorial Patria.
- Getu, N. (2017). Assessment of Receivable Management Practice in Public Enterprises: The Case Of Ethiopian Shipping & Logistics Services Enterprise. Obtenido de Universidad de Santa María:
<http://197.156.93.91/handle/123456789/4638>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). Metodología de la investigación . Sexta edición. McGRAW-HILL/ INTERAMERICANA EDITORES S.A DE CV (Original publicado 2014).
- Hurtado, D. (2017). Análisis a las cuentas por cobrar del comercio en los almacenes el costo de la Parroquia Borbón Cantón Alfaro. Obtenido de (Tesis de Grado, Pontificia Universidad Católica de Ecuador).
<https://repositorio.pucese.edu.ec/handle/123456789/1387>

- Leon, E. (2016). Análisis de la recuperación de cuentas por cobrar del almacén Promociones S.A. Obtenido de (Tesis de Grado, Universidad de Guayaquil-Ecuador) <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/17467>
- Lock, C . (2017). El nivel de las cuentas por cobrar de la empresa Olva Courier S.A.C, Callao año 2016. Obtenido de (Tesis de Maestría, Escuela de Posgrado de la Universidad Cesar Vallejo. Lima - Perú). <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/21951>
- Lock, C., & Méndez, G. (2016). Control contable de las cuentas por cobrar y su relacion con los indices financieros de la empresa Inpolpe SAC en el Distrito de Ate año 2017. Obtenido de (Tesis de Grado, Universidad Peruana Los Andes .Huancayo - Peru). <http://repositorio.upla.edu.pe/handle/UPLA/1155>
- Loconi, J., & Chavez, Y. (2018). Evaluacion de la gestion de cuentas por cobrar comerciales para determinar la eficiencias de la spolíticas de créditos y cobranza en la empresa FERRONOR SAC 2015. Obtenido de (Tesis de Maestría,Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.Chiclayo- Perú). <http://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/2141>
- Lozada, A. (2018). Análisis de las cuentas por cobrar en las pequeñas empresas de calzado: caso “Hércules. Obtenido de (Proyecto de Pre Grado, Pontifica Universidad del Ecuador): <https://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/2436>
- Morales, M., & Vargas, N. (2017). Identificar los factores externos y su influencia en los indices de morosidad en una empresa comercializadora de productod de electricidad, estudio de caso 2016. Obtenido de (Tesis de Grado, Pontifica Universidad Catolica del Peru). <http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/10239>
- Norma Internacional de Informacion, NIIF N°3. (2017). <https://normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/niif3.pdf>.
- Oliveira, V., & Lopo, A. (2018). Efeitos do Modelo de Fleuriet e Índices de Liquidez na Agressividade Tributária. Obtenido de Revista de Administração

Contemporânea, 23(2), 160-181. Epub 18 de abril de 2019:
<https://doi.org/10.1590/1982-7849rac2019180234>

Oroche, O., & Rios, G. (2020). La gestión de las cuentas por cobrar y la relación con la liquidez de la empresa Electro Ucayali S.A periodo 2017. Obtenido de (Tesis de Grado, Universidad Nacional de Ucayali - Ecuador).
<http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4321>

Padilla, S., & Siccha, C. (2017). Ajuste contables en el rubro de cuentas por cobrar comerciales y su efecto en la presentación de los estados financieros de clínica Sanchez Ferrer S.a en el año 2016. Obtenido de (Tesis de Licenciatura, Universidad Privada del Norte - Perú).
<https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/12496?show=full>

Perez, L. (2019). Análisis de las cuentas por cobrar en una empresa comercial, Lima 2019. Obtenido de (Proyecto de Pre Grado, Universidad Norbert Wiener Perú) <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/3528>

Pinedo, V. (2013). Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Contratista Corporación Petrolera SAC año 2012. Obtenido de (Tesis de Grado, Universidad San Martín de Porres - Perú).
<https://hdl.handle.net/20.500.12727/653>

Puerta, F. (2018). Análisis financiero: enfoques en su evolución. Criterio Libre, 16(28), 75–94.
<https://doi.org/10.18041/1900-0642/criteriolibre.2018v16n28.2125>

Rodríguez, J. (2019). El control interno en las cuentas por cobrar de la empresa G Force Electronic S.A.C en el periodo 2017. Obtenido de (Tesis de Grado, Universidad Tecnológica del Perú).
<https://repositorio.utp.edu.pe/handle/20.500.12867/2369>

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	TIPO DE DISEÑO DE INVESTIGACION	TECNICA E INSTRUMENTO	POBLACION Y MUESTRA	METODO DE ANALISIS DE DATOS
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL			Población	
¿En qué consiste el análisis de las cuentas por cobrar de la unidad ejecutora hospital Dr. Hidalgo Atoche López del Distrito de Chancay,2019- 2020?	Analizar las cuentas por cobrar de la unidad ejecutora hospital Dr. Hidalgo Atoche López del Distrito de Chancay,2019 - 2020	Tipo: Descriptivo	Técnica de recolección de datos: Análisis documental	Los Estados Financieros del Hospital Dr. Hidalgo Atoche López,	
PROBLEMA ESPECIFICO 1	OBJETIVO ESPECIFICO 1			Muestra:	Analítico
¿En qué consiste el análisis del nivel de crédito de la unidad ejecutora hospital Dr. Hidalgo Atoche López del Distrito de Chancay,2019- 2020?	Analizar el nivel de créditos de la unidad ejecutora hospital Dr. Hidalgo Atoche López del Distrito de Chancay, 2019 - 2020	Diseño: No Experimental	Instrumento de recolección de datos: Guía de Análisis documental	El Estado de Situación Financiera y Estado de Gestión del Hospital Dr. Hidalgo Atoche López, periodo 2019 al 2020	
PROBLEMA ESPECIFICO 2	OBJETIVO ESPECIFICO 2				
¿En qué consiste el análisis del nivel de lo percibido de la unidad ejecutora hospital Dr. Hidalgo Atoche López del Distrito de Chancay,2019- 2020?	Analizar el nivel de lo percibido de la unidad ejecutora hospital Dr. Hidalgo Atoche López del Distrito de Chancay,2019 - 2020.				

Anexo 02: Matriz de Operacionalizacion

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
Cuentas por cobrar	Según la NIIF3 (2017) Cuentas por cobrar, es un rubro importante de los estados financieros; representa el financiamiento que la Entidad otorga a sus clientes.	Operacionalmente las cuentas por cobrar se definen mediante tres dimensiones: Análisis Financieros (04 ítems), Determinado (02 ítems) Recaudado (02 ítems).	Análisis Financieros	Estructural (vertical) Evolución. (horizontal) Índice de Liquidez Ratio de Rotación
	Asimismo, infiere en su presentación en la estabilidad de la Entidad, así como de su solvencia y liquidez.	Dicha medición se realizó para el análisis e interpretación de los EEFF de las cuentas por cobrar.	Recaudado	Facturación Notas de Crédito Grado de cumplimiento Grado de Morosidad

Anexo N°03: Base de Datos

MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZA
 Direccion General de Contabilidad Publica
 Version 170803

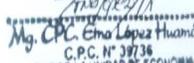
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 AL 31 de Diciembre del 2020 y 2019
 (EN SOLES)

Fecha 05/01/2021
 Hora: 16:30:46
 Pagina: 1 de 1

EF-1

ENTIDAD 463 GOBIERNO REGIONAL LIMA
 EJECUTORA : 405 REGION LIMA - HOSP - CHANCAY Y SERVICIOS BASICOS DE SALUD (001290)

		2020	2019			2020	2019
ACTIVO				PASIVO Y PATRIMONIO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
Efectivo y Equivalente de Efectivo	Nota 3	1,168,759.36	1,706,943.31	Sobregiros Bancarios	Nota 16	0.00	0.00
Inversiones Disponibles	Nota 4	0.00	0.00	Cuentas por Pagar a Proveedores	Nota 17	2,518,228.64	2,250,298.10
Cuentas por Cobrar (Neto)	Nota 5	24,038.23	12,150.48	Impuestos, Contribuciones y Otros	Nota 18	37,474.37	117,572.34
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	Nota 6	242,146.15	90,230.76	Remuneraciones y Beneficios Sociales	Nota 19	139,498.69	4,109.87
Inventarios (Neto)	Nota 7	858,235.77	1,107,014.06	Obligaciones Previsiones	Nota 20	334,696.00	0.00
Servicios y Otros Pagados por Anticipado	Nota 8	35,210.00	7,169.83	Operaciones de Crédito	Nota 21	0.00	0.00
Otras Cuentas del activo	Nota 9	1,999,756.05	1,826,901.77	Parte Cta.Deuda a Largo Plazo	Nota 22	0.00	0.00
				Otras Cuentas del Pasivo	Nota 23	1,201,394.42	1,041,959.90
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		4,328,145.56	4,750,410.21	TOTAL PASIVO CORRIENTE		4,231,292.12	3,413,940.21
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
Cuentas por Cobrar a Largo Plazo	Nota 10	0.00	0.00	Deudas a Largo Plazo	Nota 24	0.00	0.00
Otras Cta por cobrar a Largo Plazo	Nota 11	9,239.38	7,897.68	Cuentas Por Pagar a Proveedores	Nota 25	0.00	0.00
Inversiones (Neto)	Nota 12	0.00	0.00	Beneficios Sociales	Nota 26	221,672.96	205,547.48
Propiedades de Inversion	Nota 13	0.00	0.00	Obligaciones Previsionales	Nota 27	4,255,146.93	4,560,833.31
Propiedad, Planta y Equipo (Neto)	Nota 14	8,999,818.90	9,302,922.18	Provisionales	Nota 28	0.00	0.00
Otras Cuentas del Activo (Neto)	Nota 15	88,089.57	218,962.90	Otras Cuentas del Pasivo	Nota 29	0.00	181,890.75
				Ingresos Diferidos	Nota 30	0.00	0.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		9,097,147.85	9,529,782.76	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		447,6819.89	494,8271.54
				TOTAL PASIVO		8,708,112.01	8,362,211.75
TOTAL ACTIVO		13,425,293.41	14,280,192.97	PATRIMONIO			
Cuentas de Orden	Nota 35	72,618,636.13	64,440,672.69	Hacienda Nacional	Nota 31	11,507,199.96	11,507,199.96
				Hacienda Nacional Adicional	Nota 32	0.00	0.00
				Resultados No Realizados	Nota 33	537,666.55	537,666.55
				Resultados Acumulados	Nota 34	-7,327,685.11	-6,126,885.29
				TOTAL PATRIMONIO		4,717,181.40	5,917,981.22
				TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		13,425,293.41	14,280,192.97
				Cuentas de Orden	Nota 35	72,618,636.13	64,440,672.69

GOBIERNO REGIONAL DE LIMA
 DIRECCION REGIONAL DE SALUD
 HOSPITAL CHANCAY Y SBB

 Mg. CPC. Elio Lopez Huanán
 C.P.C. N° 39736
 JEFE DE LA UNIDAD DE ECONOMIA

CONTDOR GENERAL
 MAT. N°

GOBIERNO REGIONAL DE LIMA
 DIRECCION REGIONAL DE SALUD
 HOSPITAL CHANCAY Y SBB

 Mg. C. Cruzado Valencia
 DIRECTOR ADMINISTRATIVO

DIRECTOR GENERAL
 DE ADMINISTRACION

GOBIERNO REGIONAL DE LIMA
 DIRECCION REGIONAL DE SALUD
 HOSPITAL CHANCAY Y SBB

 Sr. Carlos Alberto Pizarro Dularito
 DIRECTOR EJECUTIVO
 C.M.P. N° 11446

TITULAR

ESTADO DE GESTION
Por los años terminados al 31 de Diciembre del 2020 y 2019
(EN SOLES)

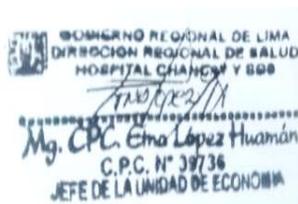
EF-2

ENTIDAD 463 GOBIERNO REGIONAL LIMA
 EJECUTORA : 405 REGION LIMA - HOSP CHANCAY Y SERVICIOS BASICOS DE SALUD (001290)

		2020	2019
INGRESOS			
Ingresos Tributarios Netos	Nota 36	0.00	0.00
Ingresos No Tributarios	Nota 37	2,590,793.36	2,985,153.44
Aportes por Regulacion	Nota 38	0.00	0.00
Traspasos y Remesas Recibidos	Nota 39	26,738,595.23	25,845,560.05
Donaciones y Transferencias Recibidas	Nota 40	2,914,067.56	2,890,688.44
Ingresos Financieros	Nota 41	17,009.08	19,700.45
Otros Ingresos	Nota 42	287,585.57	706,921.85
TOTAL INGRESOS		32,548,050.80	32,448,024.23

COSTOS Y GASTOS			
Costos de Ventas	Nota 43	-1,378,542.17	-1,280,934.79
Gastos en Bienes y Servicios	Nota 44	-10,472,495.72	-9,865,667.23
Gastos de Personal	Nota 45	-19,970,173.19	-18,571,357.70
Gasto por Pens.Prest.y Asistencia Social	Nota 46	-484,580.52	-806,991.91
Transferencias,Subsidios y Subvenciones Sociales Otorgadas	Nota 47	0.00	0.00
Donaciones y Tranferencias Otorgadas	Nota 48	0.00	0.00
Traspasos y Remesas Otorgados	Nota 49	0.00	0.00
Estimaciones y Provisoones del Ejercicio	Nota 50	-946,577.40	-2,239,097.79
Gasto Financiera	Nota 51	0.00	0.00
Otros Gastos	Nota 52	-305,477.51	-257,509.83
TOTAL COSTO Y GASTOS		-33,557,846.51	-33,021,559.25

RESULTADOS DEL EJERCICIO SUPERVIT (DEFICIT)		-1,009,795.71	-573,535.02
--	--	----------------------	--------------------



GOBIERNO REGIONAL DE LIMA
 DIRECCION REGIONAL DE SALUD
 HOSPITAL CHANCAY Y SBB
 Mg. CPC. Ema Lopez Huaman
 C.P.C. N° 39736
 JEFE DE LA UNIDAD DE ECONOMIA

CONTDOR GENERAL
 MAT. N°



GOBIERNO REGIONAL DE LIMA
 DIRECCION REGIONAL DE SALUD
 HOSPITAL CHANCAY Y SBB
 Mg. Miguel C. Cruzado Valencia
 JEFE DE LA UNIDAD ADMINISTRATIVA

DIRECTOR GENERAL
 DE ADMINISTRACION



GOBIERNO REGIONAL DE LIMA
 DIRECCION REGIONAL DE SALUD
 HOSPITAL CHANCAY Y SBB
 Dr. Carlos Alberto Paz Durlante
 DIRECTOR EJECUTIVO
 C.M.P. N° 50449

TITULAR

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO
 Por los años terminados al 31 de Diciembre del 2020 y 2019
 (EN SOLES)

ENTIDAD 463 GOBIERNO REGIONAL LIMA

EF-3

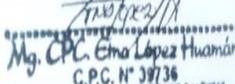
EJECUTORA : 405 REGION LIMA - HOSP CHANCAY Y SERVICIOS BASICOS DE SALUD (001290)

CONCEPTOS	HACIENDA NACIONAL	HACIENDA NACIONAL ADICIONAL	RESULTADO NO REALIZADOS	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDO INICIAL AL 01 DE ENERO DE 2019	11,105,458.08	401,741.88	0.00	-3,162,268.57	8,344,931.39
Ajuste de Ejercicio Anteriores	0.00	0.00	0.00	-2,391,081.70	-2,391,081.70
Transposos y Remesas del tesoro Publico	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Transposos y Remesas de Otras Entidades	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Transposos de Documentos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras Operaciones Patrimoniales	0.00	0.00	537,666.55	0.00	537,666.55
Superravit (Deficit) del Ejercicio	0.00	0.00	0.00	-573,535.02	-573,535.02
Traslados entre Cuentas Patrimoniales	401,741.88	-401,741.88	0.00	0.00	0.00
Traslados de saldos por Fusion, Exticcion, Adcrispcion	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

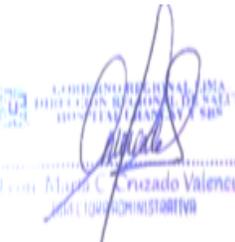
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	11,507,199.96	0.00	537,666.55	-6,126,885.29	5,917,981.22
----------------------------------	---------------	------	------------	---------------	--------------

SALDO INICIAL AL 01 DE ENERO DE 2020	11,507,199.96	0.00	537,666.55	-6,126,885.29	5,917,981.22
Ajuste de Ejercicio Anteriores	0.00	0.00	0.00	-191,004.11	-191,004.11
Transposos y Remesas del tesoro Publico	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Transposos y Remesas de Otras Entidades	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Transposos de Documentos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras Operaciones Patrimoniales	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Superravit (Deficit) del Ejercicio	0.00	0.00	0.00	-1,009,795.71	-1,009,795.71
Traslados entre Cuentas Patrimoniales	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Traslados de saldos por Fusion, Exticcion, Adcrispcion	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	11,507,199.96	0.00	537,666.55	-7,327,685.11	4,717,181.40
----------------------------------	---------------	------	------------	---------------	--------------

GOBIERNO REGIONAL DE LIMA
 DIRECCION REGIONAL DE SALUD
 HOSPITAL CHANCAY Y SSB

 Mg. C.P. Elio Lopez Huaman
 C.P.C. N° 39736
 JEFE DE LA UNIDAD DE ECONOMIA

CONTADOR GENERAL
 MAT. N°

GOBIERNO REGIONAL DE LIMA
 DIRECCION REGIONAL DE SALUD
 HOSPITAL CHANCAY Y SSB

 Mg. Juan C. Frizado Valencio
 DIRECTOR ADMINISTRATIVO

DIRECTOR GENERAL
 DE ADMINISTRACION

GOBIERNO REGIONAL DE LIMA
 DIRECCION REGIONAL DE SALUD
 HOSPITAL CHANCAY Y SSB

 Dr. Carlos Alberto Poma Delgado
 DIRECTOR EJECUTIVO
 C.M.P. N° 10448

TITULAR

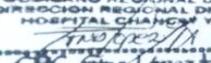
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los años terminados al 31 de Diciembre del 2020 y 2019
(EN SOLES)

ENTIDAD 463 GOBIERNO REGIONAL LIMA

EF-4

EJECUTORA : 405 REGION LIMA - HOSP CHANCA Y SERVICIOS BASICOS DE SALUD (001290)

CONCEPTOS	AÑO 2020	AÑO 2019
A.- ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobranza de Impuesto, Contribuciones y Derecha Administrativos (Nota)	0.00	0.00
Cobranza de Aportes de regulacion	0.00	0.00
Cobranza de Venta de Bienes y Servicios y Renta de la Propiedad	2,583,764.21	3,045,643.54
Donaciones y Tranferencias Corrientes Recibidas (Nota)	2,422,096.00	2,504,181.00
Trasposos y Remesas Corrientes Recibidas del Tesoso Publico	24,419,367.39	24,127,011.95
Otros (Nota)	15,886.78	0.00
MEMOS		
Pago a Proveedores de Bienes y Servicios (Nota)	-10,213,636.65	-10,181,980.54
Pago de Remuneraciones y Obligaciones Sociales	-18,641,558.85	-17,702,648.91
Pago de Otras Retribuciones y Complementarias	-768,358.77	-742,435.05
Pago de Pensiones y Otros Beneficios	0.00	-339,007.00
Pago por Prestaciones y Asistencia Social	-484,580.52	-17,986.74
Transferencias,Subsidios y Subvenciones Sociales Otorgados	0.00	0.00
Donaciones y Tranferencias Corrientes Otorgadas (Nota)	0.00	0.00
Trasposos y Remesas Corrientes Entregadas del Tesoso Publico	0.00	0.00
Otros (Nota)	-61,436.63	0.00
AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-728,457.04	692,778.25
B.- ACTIVIDADES DE INVERSION		
Cobranza por Venta de Vehiculos, Maquinaria y Otros	0.00	0.00
Cobranza por Venta de Edificios y Activos No Producidos (Nota)	0.00	0.00
Cobranza por Venta de Otras Cuentas del Activo (Nota)	0.00	0.00
Otros (Nota)	0.00	0.00
MEMOS		
Pago por Compra de Vehiculos, Maquinarias y Otros	-288,067.37	-289,481.74
Pago de Compra de Edificios y Activos No Producidos (Nota)	0.00	0.00
Pago de Construcciones en Curso (Nota)	0.00	0.00
Pago de Compra de Otras Cuentas del Activo (Nota)	0.00	0.00
Otros (Nota)	0.00	0.00
AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-288,067.37	-289,481.74
C.- ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Donaciones y Transferencias de Capital Recibidas (Nota)	0.00	0.00
Trasposos y Remesas de Capital Recibidas del Tesoro Publico	458,340.46	30,515.00
Cobranza por Colocaciones de Valores y Otros Documentos (Nota)	0.00	0.00
Enduedamiento Interno y /o Externo (Nota)	0.00	0.00
Otros (Nota)	0.00	0.00
MEMOS		
Donaciones y Transferencias de Capital Entregadas (Nota)	0.00	0.00
Trasposos y Remesas de Capital Entregadas del Tesoro Publico	0.00	0.00
Amortizacion, Intereses, Comisiones y Otros Gastos de la Deuda (Nota)	0.00	0.00
Otros (Nota)	0.00	0.00
Traslado de Saldos por Fusion , Extincion, Adscricion	0.00	0.00
AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO	458,340.46	30,515.00
D.- AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	-538,183.95	-453,811.51
E.- SALDO EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	1,706,943.31	1,253,131.80
F.-SALDO EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINALIZAR DEL EJERCICIO	1,168,759.36	1,706,943.31

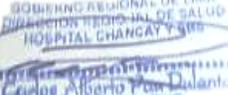
GOBIERNO REGIONAL DE LIMA
 DIRECCION REGIONAL DE SALUD
 HOSPITAL CHANCA Y SSB

 Mg. CPC. Etna López Huamán
 C.P.C. N° 39736
 JEFE DE LA UNIDAD DE ECONOMIA

CONTDOR GENERAL
 MAT. N°

GOBIERNO REGIONAL DE LIMA
 DIRECCION REGIONAL DE SALUD
 HOSPITAL CHANCA Y SSB

 Javier Miguel C. Cruzado Valencia
 JEFE DEL TORN ADMINISTRATIVO

DIRECTOR GENERAL
 DE ADMINISTRACION

GOBIERNO REGIONAL DE LIMA
 DIRECCION REGIONAL DE SALUD
 HOSPITAL CHANCA Y SSB

 DA Carlos Alberto Paz Didiato
 DIRECTOR EJECUTIVO
 C.M.P. N° 16448

TITULAR

Anexo N°04: Carta de Autorización de la Institución



GOBIERNO REGIONAL DE LIMA

"Año del Bicentenario del Perú"



Chancay, 12 de Marzo del 2021.

SRTA : NUÑEZ DÍAZ JULISSA GRACE

ASUNTO: AUTORIZACION DE LA INFORMACION DEL HOSPITAL DE CHANCAY DR.
HIDALGO ATOCHE LOPEZ.

AUTORIZA

A, Srta. JULISSA GRACE NUÑEZ DÍAZ, con DNI N° 44566929 con código 7002654473 Bachiller en Contabilidad de la "UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO", Facultad de Ciencias Empresariales, Escuelas de Contabilidad. Autorizo brindar la información del Hospital Dr. Hidalgo Atoche López, manteniendo la Ética profesional de la información requerida. Para realizar la Tesis Denominada Evaluación en las cuentas por cobrar de la unidad ejecutora hospital DR Hidalgo Atoche López del Distrito de Chancay, 2020.

Se otorga la presente a solicitud verbal de la interesada para los fines que estime por conveniente

GOBIERNO REGIONAL DE LIMA
DIRECCION REGIONAL DE SALUD
HOSPITAL CHANCAY Y SRS
Dr. Carlos Alberto Poma Duranto
DIRECTOR EJECUTIVO
C. M. R. N° 10446

Anexo N°05: Gráficos

Gráfico: Dimensiones e Indicadores

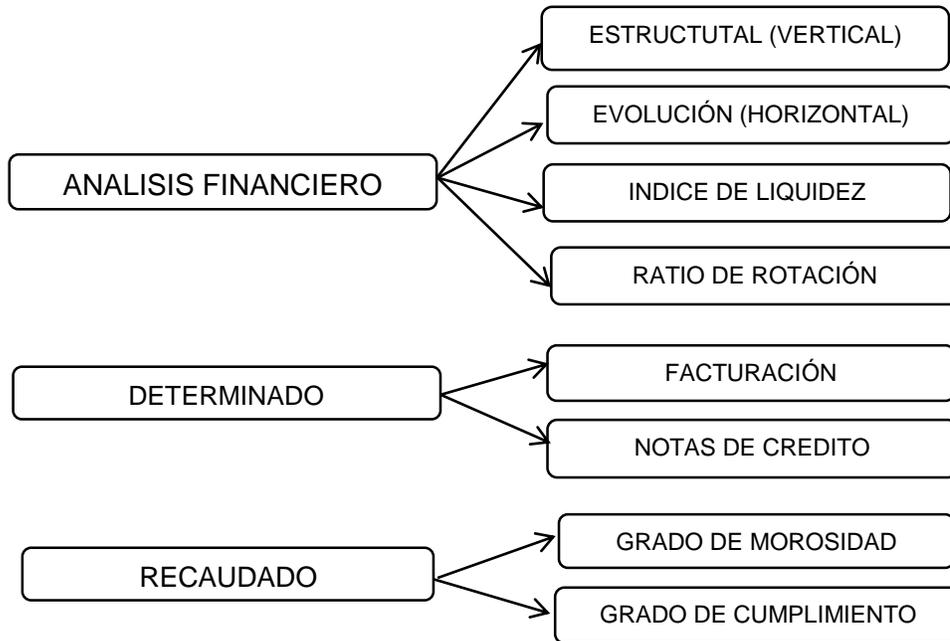
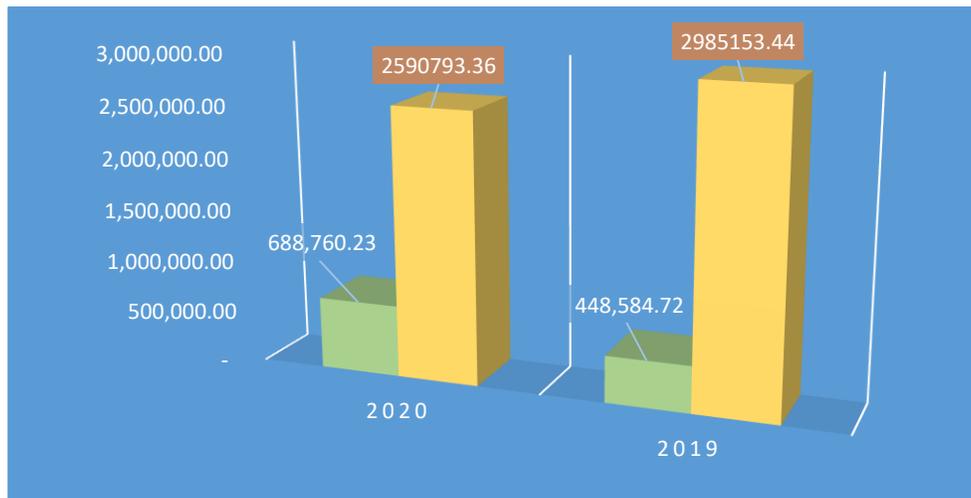


Gráfico: Facturación de cada Ejercicio



Interpretación: En el año 2020 lo facturado por SOAT represento mas del 26% con respecto al total de los ingresos de RDR aumentado en 11.55 con respecto al 2019.

Anexo N°06: Ficha RUC- SUNAT

13/3/2021

SUNAT - Consulta RUC

Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20284684827 - HOSPITAL DE CHANCAY Y SBS "DR. HIDALGO ATOCHE LOPEZ"
Tipo Contribuyente: INSTITUCIONES PUBLICAS
Nombre Comercial: HOSPITAL CHANCAY Y SBS
Fecha de Inscripción: 11/01/1996 Fecha de Inicio de Actividades: 08/01/1996
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: JR. SUCRE NRO. SN CHANCAY (A 1CUADRA DE LA PLAZA DE ARMAS) LIMA - HUARAL - CHANCAY
Sistema Emisión de Comprobante: COMPUTARIZADO Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: COMPUTARIZADO
Actividad(es) Económica(s): Principal - 8610 - ACTIVIDADES DE HOSPITALES
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): FACTURA BOLETA DE VENTA

Declaratoria de Originalidad de los Autores

YO JULIISA GRACE NUÑEZ DÍAZ egresado de la Facultad de Ciencias Empresariales y Escuela Profesional de la Universidad César Vallejo Sede Ate, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan al Trabajo de Investigación / Tesis titulado: “ANÁLISIS DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA UNIDAD EJECUTORA HOSPITAL DR. HIDALGO ATOCHE LÓPEZ DEL DISTRITO DE CHANCAY, 2019-2020” es de mi autoría, por lo tanto, declaro que el Trabajo de Investigación / Tesis:

1. No ha sido plagiado ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicado ni presentado anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Lima, 19 de Junio del 2021.

Apellidos y Nombres del Autor: NUÑEZ DÍAZ JULISSA GRACE	
DNI: 44566929	Firma
ORCID: ORCID0000-0003-2897-3325	