



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Provisión de Cobranza Dudosa y su incidencia en la Liquidez en un Hospital Público, San  
Martín de Porres 2014 - 2018

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Br. Ramírez Pérez Romero Laura Iris (ORCID:0000-0002-7527-7843)

ASESOR:

Dr. Esteves Pairazaman Ambrocio Teodoro (ORCID:0000-0003-4168-0850)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA-PERÚ

2019

## **DEDICATORIA**

El siguiente trabajo va dedicado a mi madre por ser siempre mi inspiración, mi sustento y por darme ánimos siempre a seguir adelante y cumplir con todas mis metas y jamás darme por vencida.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por ayudarme en cada momento de mi vida y darme las fuerzas suficientes para no dejarme vencer por ningún obstáculo. A mi familia y amigos que siempre han estado apoyándome en todo. A mis asesores de noveno y décimo ciclo, por ser mi guía en el desarrollo de este proyecto.

## PÁGINA DEL JURADO

	<b>ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS</b>	Código : F06-PP-PR-02.02 Versión : 09 Fecha : 23-03-2018 Página : 1 de 1
---	---------------------------------------	---

El Jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don (ña)  
..... Laura Iris Ramirez Perez Romero .....  
cuyo título es: Provisión de Cobranza dudosa y su incidencia en la  
liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014 - 2018  
.....  
..... " "

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el  
estudiante, otorgándole el calificativo de: 15 (número) QUINCE .....  
(letras).

Lugar y fecha LIMA 3 de Julio 2019.



**PRESIDENTE**  
DR. AMBRÓSIO STEVES



**SECRETARIO**  
DR. HILARIO CHIPANA CHIPANA

  
**VOCAL**  
Raúl E. Suárez Luján

## DECLARATORIA DE AUTENCIDAD

Yo, Laura Iris Ramirez Perez Romero con DNI N° 48494233, con la finalidad de cumplir con los criterios de evaluación y las disposiciones actuales consideradas en el reglamento de Grados y títulos de la Universidad Cesar Vallejo, estudiante de la facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la tesis desarrollada, además de la documentación que acompaño es veraz y autentica, no ha sido auto plagio y se ha respetado las normas APA para las citas y referencias.

Así mismo, declaro también bajo juramento que los resultados que se muestra constituyen datos de la realidad investigada.

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

Lima, 07 de Mayo del 2019.



---

Laura Iris Ramirez Perez Romero

DNI :48494233

## **PRESENTACIÓN**

Señores miembros del jurado:

En obediencia al reglamento de grados y títulos de la Universidad César Vallejo, presento ante ustedes la tesis titulada: “Provisión de Cobranza dudosa y su incidencia en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014 - 2018”, la cual someto a su evaluación.

La presente investigación está conformada por siete capítulos: introducción, método, resultados, discusión, conclusiones, recomendaciones y referencias. Además, los anexos correspondientes. Asimismo, tiene como finalidad principal el encontrar la incidencia que tiene la provisión de cobranza dudosa en la liquidez, en cualquier entidad ya sea pública o privada.

Se espera, que esta investigación esté de acuerdo con las exigencias establecidas por la Universidad y merezca su justa aprobación.

Ramirez Perez Romero Laura Iris.

## ÍNDICE

### PÁGINAS PRELIMINARES

DEDICATORIA .....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
PÁGINA DEL JURADO .....	iv
DECLARATORIA DE AUTENCIDAD.....	v
PRESENTACIÓN.....	vi
ÍNDICE.....	vii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	x
ÍNDICE DE TABLAS .....	xi
RESUMEN .....	xii
ABSTRACT.....	xiii
I: INTRODUCCIÓN.....	1
1.1 Realidad Problemática.....	2
1.2 Trabajos Previos.....	4
1.3 Teoría relacionada al tema.....	9
1.3.1 Teoría científica de provisión de cuentas de cobranza dudosa.....	9
1.3.2 Base teórica de Provisión de Cobranza Dudosa o incobrables.....	11
1.3.3 Teoría científica de liquidez .....	19
1.3.4 Base teórica de Liquidez.....	20
1.3.5 Marco Conceptual .....	24
1.4 Formulación de Problema.....	26
1.4.1 Problema General .....	26
1.4.2 Problema Específico.....	26
1.5 Justificación del estudio .....	26
1.6 Hipótesis .....	27
1.6.1 Hipótesis General .....	27
1.6.2 Hipótesis Especifico .....	27
1.7 Objetivos .....	28
1.7.1 Objetivo General .....	28
1.7.2 Objeto Especifico .....	28

II: MÉTODO.....	29
2.1 Diseño de investigación.....	30
2.1.1 Tipo de Investigación .....	30
2.1.2 Diseño de investigación.....	30
2.1.3 Nivel de investigación .....	30
2.1.4 Enfoque de la investigación.....	30
2.2 Variable, Operacionalización .....	31
2.3 Población y Muestra.....	34
2.3.1 Población.....	34
2.3.2 Muestra.....	34
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.....	34
2.4.1 Técnica .....	34
2.4.2 Instrumento .....	34
2.4.3 Validez .....	35
2.4.4 Confiabilidad.....	35
2.5 Métodos de Análisis de datos .....	36
2.6 Aspectos Éticos .....	37
III: RESULTADOS.....	38
3.1 Análisis descriptivo .....	39
3.2 Prueba de hipótesis.....	46
IV: DISCUSIÓN .....	52
V: CONCLUSIONES .....	56
VI: RECOMENDACIONES.....	58
VII: REFERENCIAS .....	60
ANEXOS .....	65
ANEXO 1. ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS .....	66
ANEXO 2. PANTALLAZO DEL TURNITIN .....	67
ANEXO 3. AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE LA TESIS .....	68
ANEXO 4. AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN.....	69
ANEXO 5. MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	70
ANEXO 6. ESTADOS FINANCIEROS.....	71
ANEXO 7. ANÁLISIS VERTICAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS .....	76



ANEXO 8. ANÁLISIS HORIZONTAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS .....	78
ANEXO 9. SALDOS DE CUENTAS POR COBRAR DUDOSAS.....	82

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Saldo de provisión de cobranza dudosa anual del 2014 al 2018.....	40
Figura 2. Liquidez anual del 2014 al 2018 .....	41
Figura 3. Provisión de cobranza dudosa vs liquidez de los años 2014 al 2018.....	41
Figura 4. Cuentas por cobrar del 2014 al 2018.....	43
Figura 5. Cuentas incobrables vs liquidez de los años 2014 al 2018 .....	45

## ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1 Plazos para presentar la prescripción y el fundamento legal correspondiente .....	13
TABLA 2 Datos para análisis descriptivo de provisión de cobranza dudosa y liquidez.....	39
TABLA 3 Análisis descriptivo de las variables provisión de cobranza dudosa y liquidez.....	39
TABLA 4 Datos para análisis descriptivo de la dimensión cuentas por cobrar del 2014 al 2018 .....	42
TABLA 5 Análisis descriptivo de la dimensión cuentas por cobrar .....	42
TABLA 6 Datos para el análisis descriptivo de la dimensión cuentas incobrables del 2014 al 2018 .....	44
TABLA 7 Análisis descriptivo de cuentas incobrables.....	44
TABLA 8 Indicadores de liquidez anual del 2014 al 2018 .....	46
TABLA 9 Prueba t para dos muestras suponiendo varianzas desiguales, provisión de cobranza dudosa y liquidez .....	47
TABLA 10 Prueba t para dos muestras suponiendo varianzas desiguales, cuentas por cobrar y liquidez .....	48
TABLA 11 Prueba t para dos muestras suponiendo varianzas desiguales, cuentas incobrables y liquidez .....	49
TABLA 12 Prueba t para dos muestras suponiendo varianzas desiguales, provisiones y razón corriente .....	50
TABLA 13 Prueba t para dos muestras suponiendo varianzas desiguales, provisiones y prueba ácida.....	50
TABLA 14 Prueba t para dos muestras suponiendo varianzas desiguales, provisión y liquidez inmediata .....	51

## RESUMEN

El desarrollo de esta investigación, tiene como objetivo determinar la incidencia de la provisión de cobranza dudosa en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018. Esta investigación es importante ya que los hospitales públicos tienen la necesidad de generar sus propios ingresos para mantener su sostenibilidad financiera, por ello se ven obligados a prestar más atención a sus créditos otorgados y a la recuperación oportuna de estas.

En el desarrollo de las teorías de la primera variable se ha tomado a las NIC 36, NIC 39 y NIIF 7 y para la segunda variable se trabajó con la teoría de la preferencia por la liquidez de Keynes, además de diferentes autores para la base teórica de ambas variables.

Esta investigación es de diseño no experimental y de corte longitudinal, el tipo de investigación es aplicada y de nivel descriptivo-explicativo. La población está conformada por los documentos contables del hospital Cayetano Heredia del periodo 2014 al 2018 y la muestra por los estados financieros y documentos de saldos de cuentas por cobrar dudosas del mismo periodo.

Para realizar la prueba de hipótesis se ha trabajado con la prueba t suponiendo varianzas desiguales, donde  $P(T \leq t)$  una cola es menor que 0.05, en el cual nos muestra la incidencia de una variable en otra. Se concluyó que la provisión de cobranza dudosa incide en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.

Palabras claves: Provisión de cobranza dudosa, cuentas por cobrar, liquidez, ingresos.

## **ABSTRACT**

The objective of this research is to determine the effect of provision for doubtful debts in the liquidity in a public hospital located in San Martin de Porres during the period 2014 to 2018. This research is important because public hospitals have the necessity of generating their own earnings in order to maintain their financial sustainability so they are forced to pay attention to their extended credits and the opportune recovery of these.

In the theory development, the AIS 36, AIS 39 and IFRS 7 have been considered in the study of the first variable, and for the second variable the liquidity preference theory developed by Keynes was used as well as different authors for the theoretical basis in both variables.

The design of this research is non experimental and longitudinal, the research type is applied and has a descriptive – explanatory level. The population is formed by the accounting documents from the Public Hospital Cayetano Heredia during the period 2014 to 2018 and the sample is formed by the financial statements and the doubtful accounts receivables of the same period.

To carry out the hypothesis analysis, a T test was used with the supposition of unequal variance where  $P(T \leq t)$  with a tail less than 0.05 in which the influence of one variable with the other was shown. It was concluded that the provision of doubtful debts has an effect in the liquidity in a public hospital in San Martin de Porres during the period 2014 to 2018.

**Keywords:** Provision of doubtful debts, account receivables, liquidity, earnings.

## **I: INTRODUCCIÓN**

## 1.1 Realidad Problemática

Durante los últimos años, se ha visto que el sector salud es el más discutible a nivel mundial, esto se debe al aumento de gastos y la disminución de los ingresos por parte de las entidades tanto públicas y privadas que brindan servicios de salud. Por su parte la OMS (Organización Mundial de la Salud) tiene un compromiso en implementar sistemas de financiamiento sanitaria, para que todas las personas puedan tener acceso a los servicios de salud y no tengan dificultades al poseer con ello. Para esto la Comunidad Internacional apoya económicamente los esfuerzos de cada país, sobre todo de los más pobres para que puedan ampliar el acceso a estos servicios.

En América Latina, los sistemas de salud han sufrido constantes y reveladoras transformaciones, las cuales están basadas en reformas que están dirigidas a la edificación de un estado de prosperidad de acuerdo al grado de desarrollo económico de cada región, estas reformas se han llevado a causa de la insuficiencia en la calidad del sector salud público y su falta de protección financiera.

Por otro lado, el seguro privado tiene un papel muy importante, es por ello que los países de América latina le han brindado un lugar a este seguro dentro del manejo del sistema de salud, permitiendo a la población escoger entre diferentes aseguradoras ya sea público o privado, la estructura de financiamiento del sector salud es un desafío muy importantes que enfrentan los países de esta región, teniendo en cuenta que en la región las Américas invierten un 6% del PBI, siendo este el porcentaje mínimo que recomienda la Organización Mundial de Salud.

En el Perú la entidad especializada adscrito al Ministerio de Salud, es la Superintendencia Nacional de Salud (SUSALUD), el cual cuenta con autonomía técnica, funcional, administrativa, económica y financiera, además supervisa que las prestaciones de salud sean otorgadas con calidad, disponibilidad, oportunidad y aceptabilidad. En los últimos años se ha observado una crisis económica y financiera en el sector salud público, reflejándose esto en la falta de insumos, medicamentos y el desfase de la infraestructura en los centros de salud, tomando en cuenta que toda entidad requiere de recursos financieros, materiales y talento humano para una buena gestión, siendo el factor financiero el más determinante para su ciclo económico.

Los hospitales del distrito de San Martín de Porres, en los últimos años, atraviesan por dificultades financieras los cuales son generados por los diferentes cambios en las leyes y decretos que realiza constantemente nuestro gobierno nacional, como también por los problemas en el flujo de los recursos y por la demora de pagos por parte del estado y por las empresas aseguradoras privadas de salud, el cual trae como consecuencia altos índices de morosidad de las cuentas por cobrar las cuales se encuentran en situaciones de riesgo por su incobrabilidad, además de las rotaciones deficientes de estas cuentas, los cuales afectan a la gestión económica y financiera de los hospitales.

El Hospital Cayetano Heredia se ha visto afectado por estos problemas financieros que atraviesan los hospitales públicos de nuestro país, es por ello que la entidad tiene la necesidad de aumentar sus recursos directamente recaudados para contar con una sostenibilidad financiera que les permita cumplir con sus obligaciones a corto plazo. La entidad trabaja con diferentes aseguradoras públicas y privadas, a las cuales les brinda servicios de salud al crédito para que posteriormente sea cobrado.

En consideración a lo anterior se ha observado que el Hospital Cayetano Heredia viene siendo afectado por el inadecuado procedimiento de las cuentas por cobrar, por los servicios prestados a las empresas aseguradoras públicas y privadas, este problema se viene dando debido a la ausencia de políticas de cobranza efectiva de uso del personal de tesorería propios del hospital y procedimientos de cobranzas muy largos, por ende la entidad se tiene que acoger a las políticas de las aseguradoras terceras, lo cual conlleva al aumento de morosidad de las cuentas por cobrar, cuentas de cobranza dudosa y el incremento de las provisiones de estas cuentas. Además, se ha observado que los documentos médicos no son alineados con las liquidaciones de cuentas facturadas, lo ideal es que las cuentas y los documentos médicos sean auditados en tiempo real por los auditores de las empresas aseguradoras, para así detectar las posibles incongruencias en la cobranza en el menor tiempo posible, pero en su mayoría esto no se da, lo cual origina rechazos de las cuentas facturadas e incremento de regularizaciones posterior a la cobranza, ocasionando retrasos a los ingresos previstos por los servicios prestados.



Otro problema que se da en la institución, es la falta de seguimiento de las cuentas por cobrar pendientes, las cuales no son recuperadas en las fechas programadas, originando retraso en la recuperación del efectivo por los servicios prestados, esto causa una limitada liquidez a la entidad y no permite el cumplimiento de sus obligaciones, lo cual se manifiesta en el retraso de pago a proveedores, al personal tercero, a los servicios de empresas terceras, falta de medicamentos e insumos, mantenimiento de la infraestructura y la limitación de materiales para los trabajadores administrativos.

La presente investigación permitirá contribuir con diferentes alternativas de solución a esta realidad ocasionada dentro de la entidad, evaluando la incidencia que tiene la provisión de cobranza dudosa en la liquidez del Hospital Cayetano Heredia, la cual se basará en el estudio de las ventas de servicios a las diferentes empresas aseguradoras y el periodo de cobro que realiza el área de créditos y cobranza.

## 1.2 Trabajos Previos

### 1.2.1 Contexto Internacional

Torres (2017), en su tesis titulada “Las Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Adecar de la ciudad de Guayaquil, periodo 2014-2015” para optar el título profesional de ingeniero en contabilidad y auditoría. Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.

El objetivo de la presente investigación es determinar en qué situación se encuentra las cuentas por cobrar y cuál es la metodología que utiliza la empresa para el tratamiento de estas cuentas, así mismo determinar el impacto que tiene sobre la liquidez de la empresa Adecar Cía el manejo inadecuado de estas cuentas.

De esta investigación el autor concluye que mediante el análisis de los indicadores financieros se ha obtenido como resultado que existe un inadecuado tratamiento de las cuentas por cobrar lo cual impacta sobre la liquidez de la entidad. Al aplicar los ratios financieros en los años correspondientes se observa que la empresa cuenta con liquidez suficiente para cubrir sus obligaciones internas y externas, además el nivel de endeudamiento es financiado por los acreedores. A pesar de esto el autor menciona que no hay un buen manejo en las cuentas por

cobrar que están por vencerse, ya que no hay una buena comunicación entre el departamento de ventas y cobranzas, por ello esta investigación es justificada, ya que se dará un aporte a la empresa el cual permita tomar medidas correctivas para mantener la entidad en marcha.

El diseño de la investigación es no experimental y de corte longitudinal, el nivel de investigación es descriptivo. La población es representada por el conjunto de funcionarios y empleados que laboran dentro de la entidad y la muestra está conformada por 20 trabajadores que corresponden: gerente general, contador, Dpto. financiero, Dpto. Administrativos, Dpto. contabilidad, Dpto. crédito y Dpto. bodega.

### 1.2.2 Contexto Nacional

Ramirez y Robles (2016), en su tesis titulada “La morosidad y su incidencia en la rentabilidad de la Agencia Laredo de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo, distrito de Laredo, años 2014-2015” para optar el título profesional de contador público. Universidad Privada Antenor Orrego.

El objetivo de esta investigación es determinar el nivel de rentabilidad de la Agencia Laredo a través del análisis de los ratios los cuales serán aplicados a los Estados Financieros de la entidad. Así mismo tiene el objetivo de analizar los índices de morosidad de la cartera de créditos en los años 2014-2015 y demostrar si tienen efecto o no sobre la rentabilidad.

Después de aplicar los ratios y analizar los estados financieros, el autor concluye que la rentabilidad de la Agencia Laredo es afectada de manera negativa por la morosidad, debido a que el aumento de morosidad ocasiona un incremento en las provisiones, deterioro de cartera, rotaciones lentas, gastos y pérdidas por lo que la entidad cuenta con poca rentabilidad, lo cual es corroborado con la encuesta que se le hace a los administradores y colaboradores.

El diseño de investigación es no experimental. El nivel de investigación es descriptivo-explicativo. La población está conformada por los estados financieros y la información del área de créditos y cobranzas de la entidad del periodo 2014-2015. La muestra está representada por el Estado de Situación Financiero, Estado de Resultado y documentos de créditos y cobranzas del mismo periodo de la población.

Díaz y Ramos (2018), en su tesis titulada “Incidencia de las políticas de cobranza en la liquidez de la empresa Fenix de Acero S.A.C Trujillo periodos 2015-2016” para obtener el título profesional de contador público. Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI.

La siguiente investigación tiene como objetivo determinar la gestión que tiene la entidad en cuanto a las cuentas por cobrar y el nivel de ventas a crédito en los periodos 2015-2016, por otro lado, analizar el nivel de liquidez y su relación con las cuentas por cobrar, así mismo evaluar las políticas de cobranza establecidas en la empresa Fénix de Acero durante los periodos 2015-2016.

Concluye que, la organización no cuenta con políticas de cobranzas y créditos formales por lo que se origina retrasos de las cobranzas en los plazos establecidos. Para el año 2015 el 79% de las ventas fueron al crédito y para el 2016 el 76% de las ventas fueron al crédito, por lo que se ve que la empresa tiene estrategias para mantener un alto nivel de sus ventas, pero no para la recuperación oportuna de los créditos otorgados. Ante esto el autor menciona que la entidad no tiene liquidez suficiente para cumplir con el pago a sus proveedores en la fecha indicada lo cual es desfavorable para la imagen de la empresa, es por ello que se tiene que evaluar e implementar políticas de créditos y cobranzas.

El diseño de investigación es no experimental y de nivel descriptivo. La población está conformada por todas las operaciones de ventas, cobranzas y estados financieros de la empresa desde el 2014 al 2018. Para la muestra se tomará los documentos de operaciones de venta, cobranzas y estados financieros de los periodos 2015-2016 de la empresa Fénix Acero S.A.C.

Cornejo (2017), en su tesis titulada “Influencia de las Provisiones en la Rentabilidad de las Cajas Municipales de ahorro y crédito en el Perú, periodo 2011-2016” para obtener el título profesional de contador público. Universidad privada de Tacna.

Esta investigación tiene como objetivo determinar la influencia que tiene sobre la rentabilidad, las provisiones de cobranzas dudosas de las cajas municipales, así también establecer la influencia del desarrollo económico y la inestabilidad del tipo de cambio sobre las provisiones de las cajas municipales. Por otro lado, tiene como objetivo establecer la influencia del alto nivel de precios en el Perú en las provisiones y su impacto en la rentabilidad.

Concluye que el crecimiento económico influye en las provisiones disminuyéndolas, ya que los clientes al tener mayores ingresos pueden pagar puntualmente sus créditos, reduciendo el índice de morosidad y aumentando la rentabilidad. Por otro lado, la inestabilidad del tipo de cambio no afecta en exceso a las provisiones; dado que las micro financieras otorgan mejores ofertas en moneda nacional pues al trabajar con moneda extranjera corren un mayor riesgo, el índice de créditos otorgados en moneda extranjera es mínimo por lo cual no llegan a influir en las provisiones de la entidad ni en la rentabilidad de las mismas. Así mismo el alto nivel de precios afecta al nivel de provisiones ya que los clientes varían sus gastos de manera negativa y esto repercute en el pago puntual de sus créditos, por lo cual las provisiones aumentan de manera considerable. Ante esto se llega a la conclusión general, que a mayor morosidad de créditos se genera un incremento en las provisiones y eso ocasiona pérdidas en la rentabilidad de la entidad.

El diseño de este trabajo de investigación es de tipo no experimental y de corte longitudinal. El nivel de investigación es descriptivo. La población está determinada por las Cajas Municipales de ahorro y Crédito en el Perú, las cuales son 11 en su totalidad. Como muestra se trabajó con todas las cajas municipales, tomando para el análisis los estados financieros y reportes estadísticos del periodo 2011 al 2016.

Cutipa (2016), en su tesis titulada “Incidencia de la Morosidad en la cartera de clientes de Electro Puno S.A.A. y su efecto en la liquidez y Rentabilidad en el 2014-2015” para optar el título profesional de Contador Público. Universidad Nacional del Altiplano.

Señala que la investigación tiene como objetivo determinar el efecto de la morosidad en la liquidez de la empresa, así también evaluar el efecto de estimación de cobranzas dudosas en la rentabilidad, además planificar normas y estrategias financieras que resulten la disminución de la morosidad en la empresa Electro Puno S.A.A.

Por lo cual concluye que efectivamente la liquidez es afectada por la morosidad de las cuentas por cobrar en el periodo 2014 y 2015, pero no de manera significativa ya que la entidad puede hacer frente a sus obligaciones presentes, esto se demostró a través del uso de los ratios financieros, además el castigo que se tiene frente a las cuentas por cobrar es mínimo, siendo en el 2014 un 17.26% y en el 2015 un 12.24%, lo cual tampoco afecta de manera significativa a

la rentabilidad. Por otro lado, se comparó con otras empresas del mismo rubro donde se observa que Electro Puno S.A.A se encuentra sobre la media en relación a las ratios de rentabilidad.

Esta tesis es de diseño no experimental y el nivel de investigación es descriptivo. La población está conformada por la empresa Electro Puno S.A.A. de los años 2014-2015 y la muestra constituye todos los estados financieros auditados, en especial los estados de resultado y los estados de situación financiera y sus notas, de los años 2014-2015.

### 1.2.3 Contexto Local

Gonzales y Sanabria (2016), en su tesis titulada “Gestión de cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez en la facultad de una universidad particular, Lima, periodo 2010-2015” para optar el título profesional de contador público. Universidad Peruana Unión.

Esta investigación tiene como objetivo determinar qué efecto tiene la morosidad y los procedimientos de créditos y cobranzas en la liquidez corriente de la institución, así también en el efectivo y el capital de trabajo neto, en los periodos 2010 al 2015.

Concluye que el índice de morosidad de las cuentas por cobrar, afecta de manera significativa al capital de trabajo neto de la entidad, así mismo los procedimientos de créditos y cobranzas tienen efecto sobre la liquidez corriente. Mediante el uso de los ratios de gestión, se concluye que la gestión de las cuentas por cobrar afecta a la liquidez de institución, debido a que si la rotación de las cuentas por cobrar son lentas, entonces la recuperación del efectivo también será lenta y posiblemente se llegue al incremento de morosidad de estas cuentas.

El diseño de la investigación es no experimental y es retrospectivo-longitudinal. El nivel de investigación es descriptivo explicativo. La población está comprendida por los documentos contables financieros de la entidad y para la muestra se ha realizado la elección de estos documentos contables de manera no probabilística.

### 1.3 Teoría relacionada al tema

#### 1.3.1 Teoría científica de provisión de cuentas de cobranza dudosa

##### Deterioro del valor de los activos

Según la Norma Internacional de Contabilidad 36, tiene el propósito de establecer instrucciones que debe aplicar toda entidad para comprobar que sus activos no estén registrados contablemente por un monto mayor a su importe recuperable, si llegara a comprobarse que este fuese el caso, entonces la norma exige que la entidad presente este activo como deteriorado y además se registre la pérdida por el deterioro de dicho activo.

##### Identificación de un activo que podría estar deteriorado

En el párrafo 9 de la Norma Internacional de Contabilidad 36 indica que, en el cierre del balance de cada periodo la entidad debe evaluar la existencia de indicios que nos lleven a la identificación del deterioro de un activo y si fuese el caso la entidad tiene la obligación de estimar el importe recuperable.

Así mismo en el párrafo 10 de la norma indica que la entidad debe comprobar anualmente el deterioro de valor de un activo comparando su importe en libros con su importe recuperable, este procedimiento se debe realizar en la misma fecha de cada año.

##### Valoración del importe recuperable

Según las Normas Internacionales de Contabilidad 36, en el párrafo 24, nos dice que para comprobar el deterioro del valor de un activo y realizar los cálculos correspondientes del importe recuperable de dicho activo, se debe de tomar en cuenta los siguientes requisitos:

- a) El activo intangible no genera entradas en efectivo.
- b) El cálculo de su importe recuperable reciente del activo excede de manera significativa al importe en libros.
- c) El cálculo del importe recuperable corriente es inferior al importe en libros.

##### Reconocimiento y valoración- Deterioro e incobrabilidad de los activos.

Las Normas Internacionales de Contabilidad 39, en el párrafo N° 59, indica que un activo financiero o un grupo de activos financieros estarán deteriorados y generarán pérdida a la

entidad siempre y cuando se encuentre evidencias objetivas y que estos tengan impacto sobre los flujos de efectivos estimados futuros. Se debe de tomar en cuenta las siguientes evidencias:

- a) Dificultades financieras del obligado.
- b) Incumplimiento de las cláusulas como, retraso de los pagos o falta de pago de los intereses.
- c) El prestamista otorgue concesiones o ventajas al prestatario por motivos de dificultades financieras.
- d) Que el prestatario se encuentre en una situación de reorganización financiera.
- e) Disminución de los flujos de efectivo estimados futuros.

Las Normas Internacionales de Información Financiera 7 en el párrafo 36, indica que para cada clase de instrumento financiero toda entidad debe de informar lo siguiente:

- a) El importe que signifique el mayor riesgo crediticio al final de cada periodo y que no tengan ninguna garantía.
- b) Las garantías que se han realizado para asegurar el cobro y disminuir el riesgo de los créditos y evitar los efectos financieros.
- c) Informar la calidad de los créditos de activos financieros que no estén deteriorados ni se encuentren morosas.

Las Normas Internacionales de Información Financieras 7 en el párrafo 37, nos indica que para los activos financieros que se encuentren en mora o estén deteriorados la entidad debe presentar lo siguiente:

- a) Indicar en cada periodo los activos financieros morosos pero que aún no estén deteriorados y su antigüedad.
- b) Indicar en cada periodo los activos que estén deteriorados y los factores que la entidad ha tomado en cuenta para reconocerla como deteriorado.

### 1.3.2 Base teórica de Provisión de Cobranza Dudosa o incobrables

#### Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son originadas por diferentes transacciones para las cuales fueron constituidas las entidades, entre las cuales están los préstamos a los empleados, funcionarios y accionistas, reclamaciones, venta de activos, impuestos pagados por exceso, etc.

Según De la Rosa (2016) señala que las cuentas por cobrar son consideradas como derechos exigibles las cuales provienen de ventas de bienes, servicios, u otros, así también son considerados activos líquidos que se van a convertir en efectivo en un periodo de 30 a 60 días las cuales están determinadas por ventas al crédito.

En términos ordinarios se entiende que los créditos otorgados a los clientes son clasificadas según su disponibilidad, es por ello que las cuentas por cobrar pueden ser a corto o largo plazo, por esto las reservas contables pueden originarse en ambas clases según sea la política establecida de la entidad.

#### Cuentas de cobranza dudosa o cuentas incobrables

Según Alva (2015) en su informe tributario titulado ¿En qué momento se debe realizar la provisión de cobranza dudosa?, expone que dentro del mundo de los clientes existen aquellos que cumplen con el pago de sus cuentas de manera oportuna, los clientes que pagan sus deudas con regularidad y los que no cumplen con el pago de sus cuentas, por el cual sus proveedores se ven obligados a tomar acciones que ayuden salvar el monto de la deuda. Estas cuentas que no han podido ser recuperadas en el tiempo establecido, son provisionadas como cuentas de cobranza dudosa, previamente al análisis de los detalles que se deben tener en cuenta, lo cual evitará contingencias tributarias a futuro.

Las cuentas de cobranza dudosa, son aquellas cuentas que transcurrido un tiempo razonable y habiendo realizado las respectivas gestiones de cobranza no se haya podido realizar su cobro o no exista la seguridad de que será recuperada ya sea por diferentes causas o dificultades del deudor. Ante estas condiciones es necesario reconocer estas cuentas como gasto y posteriormente efectuar la provisión contable para luego castigarla, es decir eliminarla de la contabilidad.



Ante esto, es importante que las empresas no descuiden sus cuentas por cobrar, es necesario llevar un procedimiento de cobranza adecuada y rigurosa el cual debe ser cumplido y llevar el control de las cuentas que no están siendo cobradas, para así evitar que se conviertan en cuentas dudosas ya que estas representan un costo y gasto para la entidad debido a que no se está recuperando el efectivo de los bienes o servicios prestados a las empresas terceras.

Un aspecto fundamental dentro de una empresa, es el control sobre los cobros y pagos a realizar, para esto, el área de tesorería debe cuidar que la entidad esté cumpliendo con sus obligaciones y se esté realizando los respectivos cobros a los clientes, esto llevará a que la empresa sea realmente eficiente.

#### Métodos para calcular las cuentas incobrables

Según Montan (2015) en su artículo Recuperación de cuentas incobrables, menciona 3 métodos para el cálculo de las cuentas incobrables que serán contabilizadas:

##### a) Método del porcentaje de las ventas o del estado de resultado

En este método, para el cálculo de las cuentas incobrables se debe aplicar un porcentaje al total de las ventas al crédito descontado de las devoluciones o bonificaciones sobre estas ventas. Para la estimación de la tasa que se debe aplicar, previamente se deberá analizar los porcentajes de pérdida en los periodos anteriores.

##### b) Método del porcentaje de Cuentas por Cobrar o del Balance General

El importe de pérdidas por cuentas incobrables se estima sobre el saldo existente de la cuenta del cliente, previamente a la estimación de la tasa es necesario analizar los cobros realizados en un periodo razonable. El porcentaje que se obtiene para determinar la estimación de cuenta incobrable se aplica al saldo de la cuenta de clientes.

##### c) Método de cancelación directa

Cuando se tiene la certeza que el cliente definitivamente no cumplirá con el pago, la cuenta incobrable será registrada en el estado de resultado como gasto, además el monto de la cuenta por cobrar se cancelará en el balance general. Este método consiste en liquidar el saldo de cobro dudoso definitivamente, en su mayoría este método es usado

cuando las ventas de la entidad son principalmente en efectivo y las cuentas incobrables no son muy significativas.

De estos 3 métodos, para fines fiscales, será aceptado el de cancelación directa y para las normas contables, serán aceptados los métodos de estimación.

Desde el ámbito financiero, para ponderar el importe de las cuentas por cobrar irrecuperables, las empresas deben realizar un estudio que ayude a determinar el valor de los saldos que deben ser incluidos, el cual ayudará prevenir problemas futuros que pueden afectar el importe de esas cuentas. Los intereses devengados, normales y moratorios, los costos y gastos incurridos reembolsables, deben considerarse como parte de las mismas operaciones que dieron origen a esas cuentas, por lo que las cuentas incobrables se determinarán sobre el importe total de dichos conceptos.

En cuanto a las empresas del sistema financiero, la cartera de crédito se clasifica en cartera vigente tomando aquellos cuyo periodo de impago sea de 1 a 90 días y cartera vencida tomando aquellos cuyo periodo de impago sea mayor a 90 días.

#### Tratamiento fiscal de las cuentas incobrables

Para el aspecto fiscal, las cuentas incobrables serán deducibles para el cálculo del impuesto a la renta, cuando se presente la prescripción o antes si se diera la imposibilidad de cobro.

TABLA 1

*Plazos para presentar la prescripción y el fundamento legal correspondiente*

<b>CUENTA POR PAGAR O TIPO DE DOCUMENTO</b>	<b>PLAZO DE PRESCRIPCIÓN</b>	<b>FUNDAMENTO LEGAL</b>
Facturas de menudeo	1 año	Art. 1043 Código de comercio
Factura de mayoreo y otros documentos	10 años	Art. 1047 Código de comercio
Letra de cambio	3 años	Art. 165 LGTOC
Pagaré	3 años	Art. 174 LGTOC
cheque	6 meses	Art. 181,191 y 192 LGTOC

Fuente: Elaboración propia

Las cuentas incobrables deducidas que tengan recuperaciones, son consideradas como acumulables en los ejercicios al que corresponde la situación. Por otro lado, en el tratamiento fiscal la cuenta incobrable en el impuesto causado dependerá su impacto en el impuesto diferido.

#### Reconocimiento de la deuda incobrable

Según Ruedas (2015) en su libro Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta, en el Artículo 37°, literal i, indica que, para establecer el impuesto a la renta de tercera categoría, se podrán deducir los gastos que estén permitidas por esta ley, en cuanto a las deudas incobrables, la ley menciona que no será reconocido cuando son:

- I) Deudas que son provenientes entre empresas vinculadas.
- II) Deudas que son garantizadas por entidades del sistema financiero y bancario, mediante derechos reales, depósitos dinerarios o compra venta con reserva de propiedad.
- III) Deudas que hayan sido objeto de renovación o prórroga expresa.

#### Requisitos para la provisión de cobranza dudosa

Según el artículo 21, literal f del Reglamento del Impuesto a la Renta, señala que la provisión de cobranza dudosa, es la cuantificación de las cuentas de cobro dudoso, las cuales son consideradas en los registros contables para sincerar la situación financiera de la empresa. Para poder realizar dicha provisión, es necesario tomar en cuenta algunos requisitos:

- a) La deuda se debe encontrar vencida y que exista evidencia de las dificultades financieras del deudor, por el cual sea predecible el riesgo de incobrabilidad a través del análisis de los créditos en cada periodo.
- b) Se debe demostrar la morosidad a través de documentos donde se muestren las gestiones de cobro posterior al vencimiento de la deuda, documentos de protesto por parte del deudor y documentos judiciales de proceso de cobranza.

- c) Debe haber transcurrido más de 12 meses desde la fecha del vencimiento de la deuda y la provisión debe figurar en el libro de inventarios y balances de manera discriminada al cierre de cada ejercicio.

Estas cuentas denominadas de cobro dudoso serán clasificadas en el rubro de gastos por cuentas incobrables, el monto varía de acuerdo a las políticas de créditos de cada entidad. Además, si no se cumplen los requisitos de la ley mencionada, La Administración Tributaria podría realizar reparos a la entidad ocasionándole pérdida, debido a que tendría que tributar por un monto que no fue cobrado, además del pago de las sanciones.

#### Normas de valuación

Según las NIF C-3: Cuentas por cobrar, algunas normas con respecto a la valuación son:

- a) Estimación para Incobrabilidad:

Para toda entidad se establece que una estimación se debe reconocer por pérdidas crediticias esperadas, para esto se debe utilizar la experiencia histórica, el juicio profesional, condiciones actuales y pronósticos que sean razonables, que puedan sustentarse en diferentes eventos futuros que afecten el flujo de efectivo por recuperar de cuentas por cobrar.

- b) Reconocimiento posterior:

Reconocer los cambios por la imposibilidad de cobro por diferentes modificaciones en las perspectivas de pérdidas crediticias esperadas.

#### Castigo de las Cuentas incobrables o de cobro dudoso

Cuando hablamos de castigo de cuentas nos referimos a la eliminación de la cuenta 19 de los libros contables, siempre y cuando se tenga la certeza que no será recuperada, por consecuente se castiga la cuenta 19 contra la cuenta por cobrar respectiva.

Según el artículo 21° del reglamento del impuesto a la renta, numeral 1, literal g, para castigar las deudas incobrables, previamente se deber haber provisionado y realizado los procesos judiciales correspondientes, obteniendo como resultado la dificultad de cobro, además indica que estos procesos judiciales incluso pueden realizarse al deudor con domicilio desconocido mediante una acción judicial prescrita por el código civil. En las empresas financieras, para

realizar el castigo de cuentas, el directorio debe mostrar la imposibilidad de realizar acciones judiciales por las deudas incobrables lo cual debe ser corroborado por la SBS, el cual emitirá un documento afirmando qué cuentas serán castigadas por la imposibilidad de cobro.

#### Provisión para Cuentas de cobranza dudosa de acuerdo al Instructivo N° 3

Según el Plan contable Gubernamental, considera a las provisiones como la acumulación de estimaciones que se realiza en cada periodo que provienen de derechos exigibles, es decir, de cuentas por cobrar por parte de la entidad que son originadas por ventas de bienes o servicios, las cuales se encuentran en riesgo de incobrabilidad debido a su morosidad, lo cual es ocasionado por el retraso del cumplimiento de su pago causando el deterioro de las cuentas por cobrar.

#### Método y porcentaje

- a) El personal de cobranza debe comunicar al contador general, aquellas cuentas que no se hayan podido recuperar luego de la fecha vencida, para que se reclasifique como cuenta dudosa en la divisionarias 129,139 y 170.
- b) Se tomará en cuenta la antigüedad de las cuentas por cobrar para el cálculo del porcentaje de la estimación, que al mayor número de días vencidos irá incrementando.

Escala: %

1.Por vencer	A
2.Vencimiento a 30 días	B
3.Vencimiento a 60 días	C
4.Vencimiento a 90 días	D
5.Vencimiento más de 90 días	E

- c) Se debe comunicar a la Contaduría Pública de la Nación el porcentaje determinado para la estimación.

#### Tratamiento contable

Las reclasificaciones de las Cuentas de Cobranza dudosas, serán contabilizadas como cargo a las cuentas que representan cobranza dudosa y abono a las cuentas por cobrar que correspondan.

129 Cobranza dudosa

139 Cobranza dudosa

179 Cobranza dudosa

191 Provisión para cuentas de cobranza dudosa

192 Provisión por reclamaciones

681 Cuentas de cobranza dudosa y reclamaciones

Castigo de cuentas incobrables de acuerdo al Instructivo N° 3

Castigo directo

En el castigo directo no se realiza la extinción de la deuda, por lo que las cuentas continúan con su proceso de cobranza correspondiente.

a) Factores

Que se haya realizado la respectiva provisión.

Que se haya efectuado todos los medios de cobranza hasta el estado de la incobrabilidad.

Que la deuda se encuentre vencida e impaga en el tiempo mayor que un año.

Que el monto de cada deuda no sea superior a la remuneración mínima vital vigente.

b) Procedimiento administrativo

El personal encargado de las cobranzas realizará una resolución autorizando el castigo directo, la cual será visada por el contador general, director y el personal responsable de las oficinas encargadas de conseguir recursos financieros.

c) Tratamiento contable

El contador general efectúa el registro contable del castigo directo mediante el cargo a la cuenta 19 y abono a las cuentas del activo correspondiente, además esta cuenta castigada

directamente se controla mediante las cuentas de orden 05.07 (documentos y valores en cobranza entregados) y 06.07 (control de documentos y valores en cobranza entregados).

#### Castigo indirecto

Este procedimiento se refiere a la acción de la cancelación contable de las cuentas por cobrar que están provisionadas como incobrables, el cual su procedimiento de cobranza se realizará por la vía judicial y el castigo se realiza una vez agotada la acción judicial.

##### a) Factores

Que se haya efectuado la provisión correspondiente.

Que se haya efectuado todos los medios de cobranza hasta el estado de la incobrabilidad.

Que se haya realizado las acciones judiciales hasta llegar a la incobrabilidad.

Que el valor de cada deuda supere la remuneración mínima vital vigente.

##### b) Procedimiento administrativo

El funcionario responsable de la cobranza deberá de informar al director general sobre las cuentas que se han agotado su proceso de cobranza sin tener éxito, plazo que no será mayor de 6 meses, con el fin de iniciar la demanda judicial correspondiente. Además, dicho informe respaldará el registro contable, ya que estará visado por el contador general.

##### c) Tratamiento contable

Para este tipo de castigo se utiliza el mismo procedimiento del castigo directo, además se tomará en cuenta los siguientes criterios de acuerdo a la Resolución que sustente los castigos indirectos:

#### En la deuda no tributaria

##### a) Criterio de la insolvencia sustentada:

Será considerado como prueba de incobrabilidad la resolución que emita el juez oportuno, considerado dentro del informe del procurador.

b) Criterio de extinción de la deuda:

Como prueba de incobrabilidad será considerado, los diferentes medios de extinción de las obligaciones, los cuales son señaladas en el Código Civil: pago o cumplimiento, condonación de la deuda, compensación y novación.

En la deuda tributaria

Se considerará como prueba de incobrabilidad a los diferentes medios de extinción de las obligaciones tributarias que son señaladas en el Código tributario, siendo esto: compensación, pago, consolidación, condonación y a la resolución de las cuentas dudosas.

### 1.3.3 Teoría científica de liquidez

La magnitud de las fluctuaciones de las existencias de bienes líquidos tiene una importancia considerable ya que estas pueden ser un factor equilibrador capaz de compensar los aumentos y las disminuciones a corto plazo de la tasa de inversión en capital fijo y circulante, sin la necesidad de variar la tasa de inversión total, una política monetaria adecuado es capaz de extraer los recursos necesarios de las existencias del capital líquido (Maynard, 2010).

La teoría de Keynes, Preferencia por la liquidez, señala que la principal función de los mercados financieros poseedores de activos, es generar liquidez,

ya que un mercado liquido debe ser un mercado ordenado, además de desarrollarse reglas e instituciones que garanticen ese orden, este concepto supone una tendencia en el comportamiento humano y racional por el cual los individuos prefieren tener sus activos de forma accesible y líquida frente a otras posibilidades (Esteban y Serrano, 2006).

Para Maynard (2014), existían 3 motivos por el cual los individuos optan por la liquidez y el dinero:

Transacciones: al tener el dinero en efectivo, en lugar de conservarlo invertido, facilita las operaciones básicas o cotidianas.

Precaución: esto les lleva a contar con dinero en mano para los gastos imprevistos de diversos tipos.



Especulación: si se conserva en mano el dinero, es posible acceder a oportunidades de especulación e inversión con las cuales se puede obtener beneficios.

#### 1.3.4 Base teórica de Liquidez

##### Definición de liquidez

La liquidez es la capacidad que tiene una entidad inversora para vender velozmente sus activos a precios prudentes tomando en cuenta los escenarios de oferta y demanda, se dice que un activo es más líquido si se negocia al mismo precio o al precio más cercano posible, a bajos costes y en grandes volúmenes (Gonzales, 2014).

##### Tipos de liquidez

- a) Liquidez de financiamiento: capacidad de una empresa o persona de tener recursos para comprar o invertir, las cuales provienen de ahorros o préstamos.
- b) Liquidez de Mercado: capacidad de una empresa o persona de vender rápidamente sus activos y convertirlo en efectivo.

##### Importancia de la liquidez

Cualquier empresa tiene la necesidad de contar con activos líquidos, no importa si tiene una posición patrimonial bastante sólida, si una entidad no cuenta con liquidez, podría tener serios problemas financieros si no puede afrontar sus obligaciones. Además, contar con liquidez suficiente permitirá a las empresas afrontar situaciones de crisis inesperadas a corto plazo.

##### Análisis de la liquidez y del equilibrio

Cuando hablamos de liquidez empresarial nos referimos a la capacidad de una entidad para cubrir todas sus obligaciones en el momento preciso, la entidad se encontrará con situaciones permanentes de liquidez siempre y cuando pueda cumplir con todos sus pagos y además cuente con un saldo de efectivo disponible en su activo del balance. Por otro lado, toda entidad se encontrará en un escenario de equilibrio financiero cuando durante un tiempo duradero exista un ajuste entre sus entradas y salidas monetarias. Una situación de liquidez sostenida se puede obtener mediante ampliaciones de capital, préstamos, inyecciones, entre otros, lo cual dará como consecuencia al equilibrio financiero.

## Análisis estático de la liquidez

Para realizar el análisis estático de la liquidez se debe de tomar en cuenta a los saldos del balance y realizar un análisis con los ratios que relacionan a los activos y pasivos circulantes. Se dice que es estático ya que se trabaja con un conjunto de stock o saldos que están paralizados por naturaleza.

### Indicadores de liquidez

Para poder medir el nivel de liquidez de una entidad se tiene que utilizar los indicadores de liquidez con la cual podremos analizar y obtener la capacidad de la entidad para cumplir con sus obligaciones corrientes.

#### a) Ratio de liquidez o razón corriente

Con este indicador podemos hallar la capacidad de la empresa para cumplir con sus pagos a corto plazo, para esto se toma en cuenta dos partidas del balance de la entidad, que son: activo corriente y pasivo corriente.

#### **Fórmula:**

$$\text{Ratio de liquidez} = \text{Activo corriente} / \text{Pasivo corriente}$$

El ratio de liquidez o razón corriente indica cuantos soles tiene la empresa en bienes y derechos del activo corriente por cada sol que tiene de deuda corriente.

#### Valores óptimos

Si el resultado obtenido es menor que 1, quiere decir que la empresa no cuenta con liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones de corto plazo.

Si el resultado calculado es mayor que 1, significa que la entidad cuenta con liquidez suficiente para cubrir sus obligaciones de corto plazo.

Si el resultado obtenido supera significativamente a 1, significa que la empresa tiene un exceso de bienes sin invertir, es decir exceso de recursos ociosos. Estos valores pueden variar bastante de un sector a otro.

b) Ratio de liquidez inmediata o ratio de disponibilidad

Este ratio, también tiene la finalidad de medir la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, con la diferencia que sólo tiene en cuenta el líquido con el que cuenta la entidad, es decir el dinero con el que cuenta ya sea en caja o en el banco. Determinará el importe en efectivo con el que cuenta la empresa.

**Fórmula:**

$$\text{Ratio de liquidez inmediata} = \text{efectivo} / \text{Pasivo Corriente}$$

c) Prueba ácida o razón rápida

Es una medición más estricta de la liquidez.

**Fórmula:**

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activos Corrientes} - \text{Inventario}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

d) Fondo de maniobra o capital de trabajo

Este ratio tiene el fin de medir la capacidad de la empresa para continuar el desarrollo normal de sus actividades.

**Fórmula 1:**

$$\text{Fondo de maniobra} = \text{Recursos permanentes (Patrimonio neto - pasivo no corriente)}$$

**Fórmula 2:**

$$\text{Fondo de maniobra} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

Ratios de Gestión

Los ratios de gestión miden la eficiencia de la empresa para realizar sus pagos, cobros, inventarios y activo.

- a) Ratio de rotación de cobro

Mide la velocidad en que se recuperan los créditos otorgados.

**Fórmula:**

**Ventas al crédito / cuentas por cobrar comerciales**

- b) Ratio de periodo de cobro

Refleja el número de días en que se están recuperando las cuentas por cobrar.

**Fórmula:**

**(Cuentas por cobrar comerciales / Ventas al crédito )x 360**

- c) Ratio de rotación por pagar

Mide el plazo del tiempo con el que la empresa cuenta para pagar sus deudas.

**Fórmula:**

**Compras al crédito / Cuentas por pagar comerciales**

- d) Ratio de periodo de pagos

Refleja el número de días en que la empresa se demora en realizar sus pagos.

**Fórmula:**

**(Cuentas por pagar comerciales / Compras al crédito) x 360**

- e) Ratio de Rotación de inventarios

Mide la rapidez en que los inventarios se convierten en cuentas por cobrar, hallando las veces que rota la mercadería del almacén.

**Fórmula:**

**Coste de mercaderías vendidas/ promedio inventarios.**

### 1.3.5 Marco Conceptual

**Cobranza:** es el acto de la recuperación de los créditos concedidos a la clientela, la cual se debe realizar de una manera que no afecte la relación comercial con el cliente sobre todo a la hora de exigir los pagos vencidos, para esto la empresa debe aplicar políticas de cobranza ya que el objetivo es mantener al cliente comprando continuamente los productos de la empresa (Morales, A. y Morales, J., 2014).

**Políticas de cobranza:** son normas que aplican las entidades con la finalidad de recuperar los créditos otorgados de las cuentas que estén cerca de su vencimiento o vencidas, las cuales están condicionadas al mercado y al giro del negocio (Vallardo, s.f).

**Procedimientos de cobranza:** son acciones anticipados y planificados los cuales siguen una serie de procesos en forma regulada, el cual tiene como objetivo aumentar al máximo el cobro y disminuir las cuentas por pagar (Ochoa,2012).

**Cuentas por cobrar:** estas cuentas constituyen derechos exigibles las cuales son el resultado de ventas de bienes o servicios otorgados, así también por préstamos o u otro concepto de crédito que brinda la entidad a sus clientes. (Vallardo, s.f).

**Cuentas por cobrar a corto plazo:** son aquellas cuentas que solicitan disposición inmediata, es decir, la recuperación de estas cuentas debe ser dentro de un plazo no mayor de un año, son presentados dentro del estado de situación financiera en el activo corriente (Steves,2017).

**Cuentas por cobrar a largo plazo:** Son cuentas que su disponibilidad es más de un año y son presentados dentro del activo no corriente (Steves, 2017).

**Morosidad:** se refiere a la tardanza en el cumplimiento de una cuenta, la cual puede identificarse mediante la demora en el pago de dicha deuda, es decir es la situación en la que el obligado se encuentra en mora. (López, 2018).

**Cuentas Incobrables:** son determinadas cuentas incobrables, cuando se tiene la certeza que no será posible la recuperación del efectivo de cierta transacción, cuando la otra parte se niega a pagar o que haya caído en dificultades financieras (Cromwell, s.f.).

Recursos ordinarios: se refiere a los ingresos derivados del recaudo tributario las cuales no están relacionadas con ninguna entidad, estos ingresos provienen por parte del gobierno nacional que comprenden a fondos utilizables de libre programación (Ministerio de Economía y finanzas, 2018).

Recursos directamente recaudados: estos recursos se refieren a ingresos que son obtenidos por las mismas entidades públicas y además son administradas por estas mismas, ya sea por venta de bienes, prestación de servicios, tasas y rentas de la propiedad, además también incluye los saldos del balance (Ministerio de Economía y finanzas, 2018).

Donaciones y transferencias: Son ingresos no reembolsables que brinda el gobierno comprendidos por fondos financieros, que provienen de organismos internacionales, de personas naturales o jurídicas que son domiciliadas o no en el país, además incluyen los saldos del balance (Ministerio de Economía y finanzas, 2018).

Crédito: Es un contrato que se le da al cliente, que dispone un tiempo para efectuar el pago de su deuda, también es determinada como el plazo de vencimiento o el plazo de cobro según el punto de vista de la empresa. (Haro y Rosario, 2017).

Liquidez: Es un factor que estudia la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones a tiempo (Morales, A. y Morales, J., 2014).

Políticas de crédito: comprenden normas que se debe de tomar en cuenta a la hora de otorgar créditos a los clientes, para que así no haya problemas en la recuperación de estas cuentas, el cual permitirá aumentar el rendimiento sobre la inversión y reducir las cuentas por cobrar (Vallardo, s.f).

Rotación de cuentas por cobrar: es un indicador que ayuda monitorear la rotación de los créditos por cobrar, es decir, mide el número de veces en el que se recupera las cuentas por cobrar en un periodo determinado (Belekurov,2016)

Medición de cuentas por cobrar: se refiere a la estimación del deterioro del valor de las cuentas por cobrar mediante el valor de la transacción, tomando en cuenta a las evidencias ecuanímes del incumplimiento por parte del deudor (Ramos, s.f.).

Ingresos: es el aumento del beneficio económico durante un periodo en una entidad, lo cual se puede dar mediante el incremento de los activos o la disminución de los pasivos, el objetivo es que aumente el patrimonio de la entidad, además estos ingresos no deben tener ningún vínculo con las aportaciones de los propietarios (Normas Internacionales de Contabilidad).

Indicadores de liquidez: son herramientas financieras que nos ayudan con el análisis del grado de liquidez con el que cuenta una empresa (Escuela Europea de Negocios, 2015).

#### 1.4 Formulación de Problema

##### 1.4.1 Problema General

¿De qué manera la provisión de cobranza dudosa incide en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018?

##### 1.4.2 Problema Específico

¿De qué manera las cuentas por cobrar inciden en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018?

¿De qué manera las cuentas incobrables inciden en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018?

¿De qué manera la provisión de cobranza dudosa incide en los indicadores de liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018?

#### 1.5 Justificación del estudio

##### Justificación Teórica

La presente investigación es de suma importancia ya que pretende dar a conocer al Hospital Cayetano Heredia sobre la importancia de contar con un adecuado procedimiento y políticas de créditos y cobranzas, el cual ayudará a conocer en qué tiempo se está recuperando el efectivo de las cuentas por cobrar por los servicios de seguros prestados a las entidades terceras. Al aplicar estos procedimientos de cobranza se detectará con facilidad las cuentas que no están siendo cobradas en su fecha establecida para así buscar medidas que ayuden a disminuir las cuentas de cobro dudoso, además se dará a conocer si un aumento de cuentas de cobranza dudosa afecta a la liquidez de la entidad o no, ya que no contar con los ingresos

previstos en las fechas establecidas limitará a la entidad en el cumplimiento de sus obligaciones.

#### Justificación Practica

Gran parte de las entidades públicas prestadoras de salud, no cuentan con procedimientos de cobranza propias de la entidad, por el cual tienen un incremento de cuentas de cobro dudoso, esto se da porque las cuentas pendientes de cobro no tienen un adecuado control, por ello es necesario analizar el riesgo en la que se encuentra la liquidez de estas entidades al contar con un gran número de cuentas morosas.

#### Justificación Metodológica

Se pretende dar a conocer a los hospitales públicos, a qué nos referimos cuando hablamos de provisiones de cobranza dudosa y si un incremento de estas trae beneficio o no para la entidad, así también se dará a conocer cuán importante es contar con políticas de cobranza establecidas y reglamentadas, con el cual se podrá presionar a las entidades terceras con el cumplimiento de sus pagos, para que los hospitales cuenten con una liquidez suficiente.

### 1.6 Hipótesis

#### 1.6.1 Hipótesis General

La provisión de cobranza dudosa incide en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.

#### 1.6.2 Hipótesis Especifico

Las cuentas por cobrar inciden en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.

Las cuentas incobrables inciden en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.

La provisión de cobranza dudosa incide en los indicadores de liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.



## 1.7Objetivos

### 1.7.1 Objetivo General

Determinar si la provisión de cobranza dudosa incide en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.

### 1.7.2 Objético Especifico

Determinar si las cuentas por cobrar inciden en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.

Determinar si las cuentas incobrables inciden en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.

Determinar si la provisión de cobranza dudosa incide en los indicadores de liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.

## **II: MÉTODO**

## 2.1 Diseño de investigación

### 2.1.1 Tipo de Investigación

El tipo de investigación es aplicada, ya que tiene la finalidad de resolver un problema mediante el estudio de las causas de estas.

### 2.1.2 Diseño de investigación

El diseño de la investigación a realizar es no experimental, porque no manipularemos ninguna de las variables.

En la investigación no experimental se analizarán a los fenómenos en su estado natural ya que se trata de estudios donde las variables no varían intencionalmente al momento de verificar su efecto sobre las otras variables (Hernández, 2017).

### 2.1.3 Nivel de investigación

El estudio a realizar es de nivel descriptivo-explicativo

La investigación descriptiva tiene la finalidad de especificar diferentes características y propiedades a través de la recolección de diversos datos, de cualquier fenómeno que sea sometido a un análisis de estudio (Hernández, 2017).

El interés de la investigación explicativa se encuentra en el estudio del por qué ocurren ciertos fenómenos, estableciendo las causas y los sucesos de las variables de estudio (Hernández, 2017).

### 2.1.4 Enfoque de la investigación

El enfoque de la siguiente investigación es cuantitativo ya que se trabajará con datos medibles y observables, además se utilizará el análisis estadístico para verificar la relación entre variables y su comparación con los resultados de estudios previos, buscando generalizar los resultados en forma más amplia.

## 2.2 Variable, Operacionalización

Definición de la variable Independiente: Provisión de cobranza dudosa

Según Josué Bernal y Cristina Espinoza, señalan que la provisión para cuentas de cobranza dudosa es la acción de reconocer como gasto del periodo, la evidencia existente de incobrabilidad de algunas partidas por cobrar que se reflejará en el balance general, por lo que se espera obtener beneficios económicos para la empresa (como se citó en Alva,2015).

Dimensiones

- Cuentas por cobrar
- Medición de cuentas por cobrar
- Cuentas incobrables

Indicadores

- a) Cuentas por cobrar a corto plazo
- b) Cuentas por cobrar a largo plazo
- c) Políticas de cobranza
- d) Procedimientos de cobranza
- e) Deterioro de valor de los activos
- f) Reconocimiento y valoración
- g) Requisitos para la provisión de cobranza dudosa
- h) Normas de valuación
- i) Métodos para la estimación de incobrabilidad
- j) Tratamiento fiscal
- k) Reconocimiento de las deudas incobrables
- l) Castigo de cuentas

Definición de la variable Dependiente: Liquidez

Según Luna (2018) en su artículo Liquidez Financiera, menciona que la liquidez de una empresa es la capacidad que tiene una entidad para lograr dinero en efectivo y afrontar sus obligaciones a corto plazo, es decir, la facilidad que tiene sus activos para

convertirse en dinero efectivo sin tener que arriesgar a vender ese activo a un precio por debajo de lo establecido. Se dice que un activo es líquido cuando es más fácil de convertirse en efectivo. El activo más líquido es el efectivo, seguido por el saldo en una cuenta de ahorros; los negocios y los bienes raíces son activos pocos líquidos ya que pueden tomar meses o años para ser vendidos.

#### Dimensiones

- Ingresos
- Indicadores de liquidez
- Ratios de gestión

#### Indicadores

- a) Recursos ordinarios
- b) Recursos directamente recaudados
- c) Donaciones
- d) Transferencias
- e) Razón corriente
- f) Ratio de liquidez inmediata
- g) Prueba ácida
- h) Fondo de maniobra o capital de trabajo
- i) Ratio de rotación de cobro
- j) Ratio de periodo de cobro
- k) Ratio de rotación por pagar
- l) Ratio de periodo de pagos

CUADRO DE OPERACIONALIZACIÓN: PROVISIÓN DE COBRANZA DUDOSA SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ EN UN HOSPITAL PÚBLICO, SAN MARTIN DE PORRES 2014-2018

HIPOTESIS GENERAL	VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO	ESCALA DE MEDICIÓN
La provisión de cobranza dudosa incide en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.	PROVISION DE COBRANZA DUDOSA	La provisión para cuentas de cobranza dudosa consiste en reconocer como gasto del periodo la evidencia de incobrabilidad de algunas partidas por cobrar que se mostrará en el balance general, por la cual se espera que genere beneficios económicos a la empresa (Bernal y Espinoza,2015).	CUENTAS POR COBRAR	CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO	GUIA DE OBSERVACIÓN	ESTCALA DE INTERVALO
				CUENTAS POR COBRAR A LARGO PLAZO		
				POLITICAS DE COBRANZA		
				PROCEDIMIENTOS DE COBRANZA		
			MEDICIÓN DE CUENTAS POR COBRAR	DETERIORO DE VALOR DE LOS ACTIVOS		
				RECONOCIMIENTO Y VALORACIÓN		
				REQUISITOS PARA LA PROVISIÓN DE COBRANZA DUDOSA		
				NORMAS DE VALUACION		
			CUENTAS INCOBRABLES	MÉTODOS PARA CALCULAR LAS CUENTAS INCOBRABLES		
				TRATAMIENTO FISCAL		
	RECONOCIMIENTO DE LAS DEUDAS INCOBRABLES					
	CASTIGO DE CUENTAS					
	LIQUIDEZ	La liquidez es la capacidad que tiene un inversor para negociar rápidamente sus activos a precios razonables de acuerdo con las condiciones de oferta y demanda, un activo es liquido si se negocia al mismo precio o al precio más cercano posible, esto se asocia con la idea de negociación continuada a bajos costes y en grandes volúmenes. Además, nos dice que un activo será más líquido cuando menores sean sus costes y cuando más podamos negociar sin tener importantes diferencias en el precio (Gonzales,2014).	INGRESOS	RECURSOS ORDINARIOS		
				RECURSOS DIRECTAMENTE RECAUDADOS		
				DONACIONES		
				TRANSFERENCIA		
			INDICADORES DE LIQUIDEZ	RAZON CORRIENTE		
				RATIO DE LIQUIDEZ INMEDIATA		
PRUEBA ÁCIDA						
FONDO DE MANIOBRA O CAPITAL DE TRABAJO						
RATIOS DE GESTIÓN	RATIO DE ROTACION DE COBRO					
	RATIO DE PERIODO DE COBRO					
	RATIO DE ROTACIÓN POR PAGAR					
	RATIO DE PERIODO DE PAGOS					

## 2.3 Población y Muestra

### 2.3.1 Población

La población es el conjunto de fenómenos que coinciden en diferentes especificaciones basadas en sus características, en el lugar y en el tiempo (Hernández, 2007).

Para la presente investigación se ha tomado como población a los documentos contables del Hospital Cayetano Heredia del periodo 2014 al 2018, los cuales van hacer el objeto de estudio para el desarrollo y análisis de la investigación.

### 2.3.2 Muestra

La muestra es una parte de la población, elementos que pertenecen al subconjunto que son agrupados por sus características similares (Hernández, 2007).

En esta investigación se toma como muestra a los estados financieros y los documentos de cobranza del Hospital Cayetano Heredia del periodo 2014 al 2018, los cuales serán utilizados para el análisis correspondiente.

## 2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

### 2.4.1 Técnica

#### Observación

Es un proceso mediante el cual se recolecta información de manera sistemática, válida y confiable, con el fin de obtener información del objeto de estudio y las posibles relaciones que se establecen.

En esta investigación se realizará el análisis documental, el cual nos permitirá analizar las variables de la investigación y encontrar soluciones a los problemas hallados.

### 2.4 2 Instrumento

#### Guía de observación

Con este instrumento se observará todos los resultados de los estados financieros, donde se dará a conocer cuál es el problema que está afrontando la entidad, este instrumento es utilizado principalmente para recolectar información de los fenómenos que se están investigando y para demostrarlas hipótesis formuladas en la investigación.

## Escala intervalo

En la medición del nivel intervalo se hablan de variables en las que sus categorías además de contar con características de nivel nominal y ordinal se puede asignar números de manera precisa para dar a conocerse el intervalo. Las propiedades de escala ordinal son (alto, medio, bajo), así también la distancia entre los valores numéricos es de magnitud conocida. Aquí estarían las variables como, edad, ingreso económico, estatura, número de estudiantes, grado de escolaridad, etc. En este nivel es posible aplicar la medida, desviación típica, coeficientes de correlación, entre otros (Rivas, 2014).

Con este instrumento se medirá la diferencia entre las dos variables de la investigación, el cual es una distancia que puede ser real o igual. Las variables en esta escala se miden en valores reales y no de forma relativa.

### 2.4.3 Validez

La validez es el proceso en el que un instrumento mide una variable con el propósito de evitar errores y controlar variables confusas.

La validez de esta investigación se obtendrá mediante el juicio de expertos quienes verificarán y validarán los resultados del tema estudiado mediante sus propios criterios.

### 2.4.4 Confiabilidad

Es el grado en el que un instrumento brinda resultados consistentes y coherentes, su aplicación repetida al mismo sujeto debe dar resultados iguales, esta confiabilidad se determina mediante diversas técnicas (Hernández, 2007).

Para la confiabilidad de los resultados obtenidos se utilizará el análisis en Excel, donde se obtendrá cifras confiables para el análisis y así brindar soluciones apropiadas.



## 2.5 Métodos de Análisis de datos

### Métodos descriptivos

#### Método descriptivo

Este método define un objeto brindando información sobre sus partes o propiedades, además menciona las características y factores principales, mediante este método se puede diferenciar varias modalidades que se utilizan en la investigación (Perea,2009).

#### Método analítico

El siguiente método es un proceso que consiste en dividir un objeto de estudio, para estudiar de manera individual cada parte (Bernal, 2006).

#### Método sintético

El método sintético busca estudiar las variables en conjunto, en su totalidad, integrando los componentes dispersos de un objeto (Bernal,2006).

#### Método comparativo

Consiste en establecer las semejanzas de ciertos fenómenos de estudio mediante el proceso de investigación, brindando información de su origen en común (Bernal,2006).

#### Método inductivo

A través del siguiente método podremos obtener resultados que vienen de situaciones particulares para llegar a conclusiones de manera general mediante el estudio individual de cada hecho (Bernal, 2006).

#### Método deductivo

Este método trata de coger conclusiones universales para llegar a explicaciones particulares, mediante el análisis de teorías, leyes y principios generales (Bernal, 2006).

### Métodos estadísticos

Para el análisis se aplicará el Excel.

## 2.6 Aspectos Éticos

Los datos deben ser claros, precisos y transparentes, para esto se debe cumplir con lo siguiente:

### Ética profesional

Esta investigación será elaborada de acuerdo al conjunto de normas y valores las cuales mejoran el desarrollo de las actividades, respetando así la información que se recolecte para la investigación y manteniendo la titularidad de estos.

### Veracidad

La información de la documentación que se tomará para esta investigación son sucesos reales, ya que la veracidad está relacionada con todo lo que se refiere a hechos que son reales, es un valor positivo que siempre busca la verdad.

### Originalidad

Busca mostrar la originalidad de la información planteada, las teorías que se presentan en la presente investigación serán citadas mencionando su fuente bibliográfica.

### Objetividad

La información planteada, los hechos y conceptos estarán basada en la ausencia de prejuicios e intereses personales.

### Confidencialidad

Toda la documentación que se tomará para el desarrollo de la investigación será tratada de manera confidencial, con esto se pretende asegurar la identidad de la institución y de las personas informantes.

### Conducta responsable de investigación

La SUNEDU y CONCYTEC obliga a las universidades que practiquen la conducta responsable de investigación.

### **III:RESULTADOS**

### 3.1 Análisis descriptivo

TABLA 2

*Datos para análisis descriptivo de provisión de cobranza dudosa y liquidez*

<b>AÑO</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>LIQUIDEZ</b>
2014	387210.40	0.97
2015	199881.47	1.50
2016	187926.07	1.90
2017	547003.44	0.82
2018	571776.22	0.39

Fuente: Documentos del saldo de provisión de cobranza dudosa y Estados financieros

La tabla 2 contiene datos de los saldos de las provisiones de cobranzas dudosas registradas en los años 2014 al 2018 y la liquidez anual obtenida de los años 2014 al 2018 del hospital Cayetano Heredia.

TABLA 3

*Análisis descriptivo de las variables provisión de cobranza dudosa y liquidez*

<b>ANÁLISIS DESCRIPTIVO</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>LIQUIDEZ</b>
Media	378759.52	1.116
Error típico	81868.07769	0.264397428
Mediana	387210.4	0.97
Moda	#N/A	#N/A
Desviación estándar	183062.5869	0.591210622
Varianza de la muestra	33511910720	0.34953
Curtosis	-2.947609545	-0.986428081
Coefficiente de asimetría	-0.048863625	0.255690595
Rango	383850.15	1.51
Mínimo	187926.07	0.39
Máximo	571776.22	1.9
Suma	1893797.6	5.58

Cuenta	5	5
Mayor (1)	571776.22	1.9
Menor(1)	187926.07	0.39
Nivel de confianza(98.0%)	306755.3798	0.990683253

Fuente: Microsoft Excel 2016.

De acuerdo a la siguiente tabla de análisis, la distribución de la liquidez es asimétricamente positiva ya que el coeficiente de asimetría obtenido es mayor que 0, lo que significa que los datos se distribuyen de forma uniforme alrededor del punto central y es platicúrtica ya que el coeficiente de curtosis obtenido es menor que 0, lo cual significa que los datos tienen una baja concentración respecto a la media.

En cuanto a la distribución de las provisiones se observa que la distribución de los datos es asimétricamente negativa siendo el coeficiente de asimetría menor que 0 y platicúrtica siendo el coeficiente de curtosis menor que 0, representando una baja concentración de los valores en la región central.

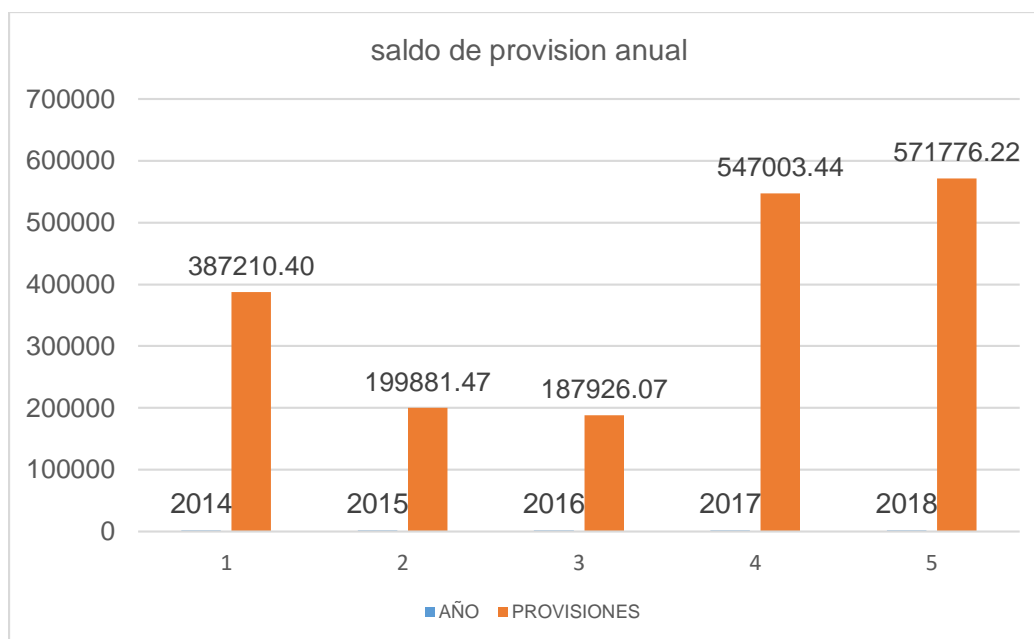


Figura 1. Saldo de provisión de cobranza dudosa anual del 2014 al 2018

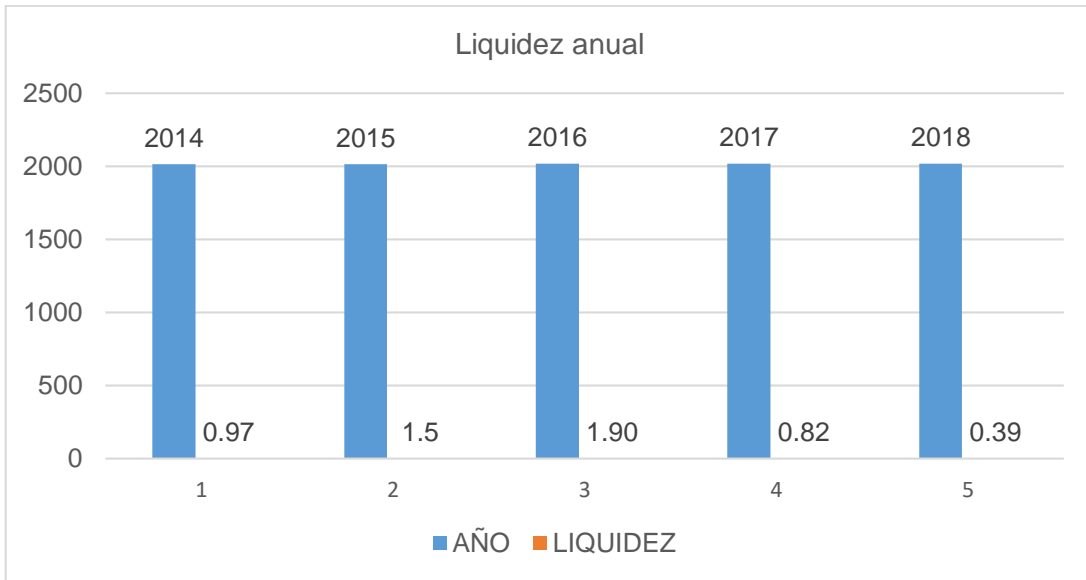


Figura 2. Liquidez anual del 2014 al 2018

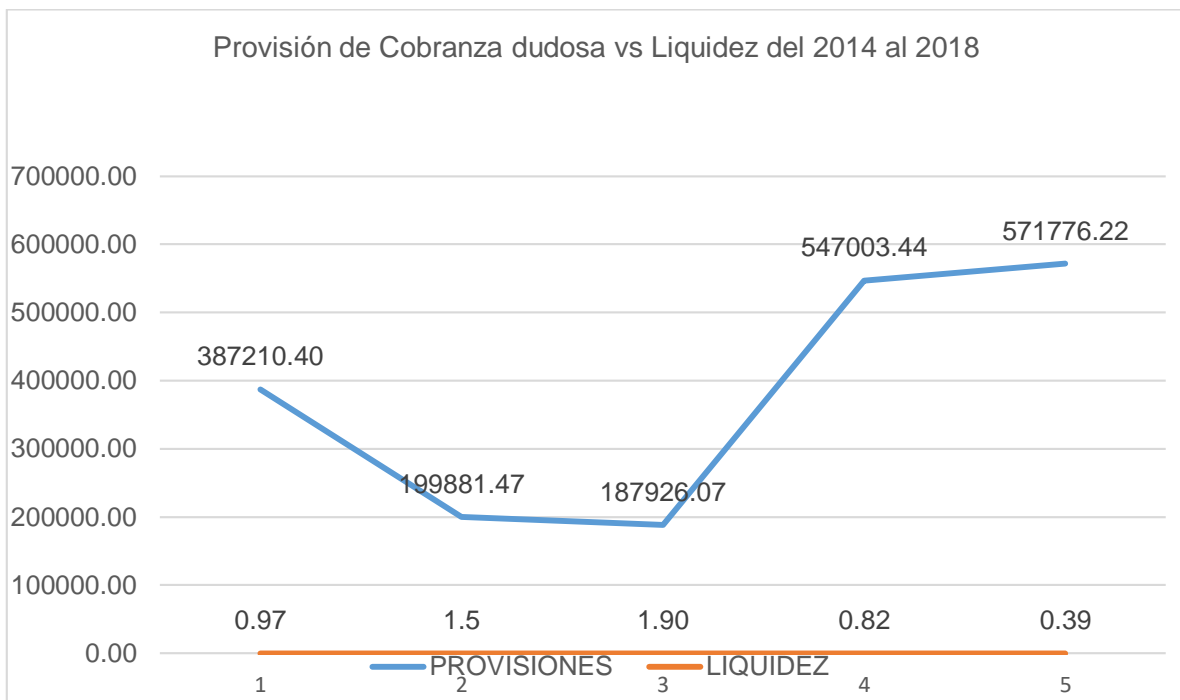


Figura 3. Provisión de cobranza dudosa vs liquidez de los años 2014 al 2018

Del comparativo de la figura 1 con la figura 2 respecto las provisiones de cobranza dudosa y liquidez, podemos interpretar que en el año que el hospital Cayetano Heredia realiza menor provisión de cobranza dudosa la entidad obtiene mayor liquidez, así como en el año que realiza mayor provisión obtiene menor liquidez. En el año 2016 el saldo de las provisiones fue mínima y la liquidez obtenida fue mayor respecto a todos los años estudiados; en el año 2018 el hospital obtuvo un saldo máximo en las provisiones y la liquidez obtenida fue menor que todos los años.

**TABLA 4**

*Datos para análisis descriptivo de la dimensión cuentas por cobrar del 2014 al 2018*

<b>AÑO</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>
2014	291917.38
2015	403459.60
2016	281342.06
2017	132285.37
2018	89959.07

Fuente: Estados Financieros

En la tabla 4 se muestra datos de las cuentas por cobrar registrados en los estados financieros del hospital Cayetano Heredia de los años 2014 al 2018.

**TABLA 5**

*Análisis descriptivo de la dimensión cuentas por cobrar*

<b>ANÁLISIS DESCRIPTIVO</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>
Media	239792.696
Error típico	57113.10201
Mediana	281342.06
Moda	#N/A
Desviación estándar	127708.7785

Varianza de la muestra	16309532105
Curtosis	-1.583249005
Coefficiente de asimetría	-0.001772551
Rango	313500.53
Mínimo	89959.07
Máximo	403459.6
Suma	1198963.48
Cuenta	5
Mayor (1)	403459.6
Menor(1)	89959.07
Nivel de confianza(98.0%)	213999.7884

Fuente: Microsoft Excel 2016.

Del siguiente análisis descriptivo sobre las cuentas por cobrar la distribución de los valores es asimétricamente negativa teniendo un valor en el coeficiente de asimetría  $< 0$ , lo que significa que los valores no son tan uniformes alrededor del punto central, además la concentración de los valores es baja ya que se obtuvo una curtosis  $< 0$  a la cual se le llama platicúrtica.

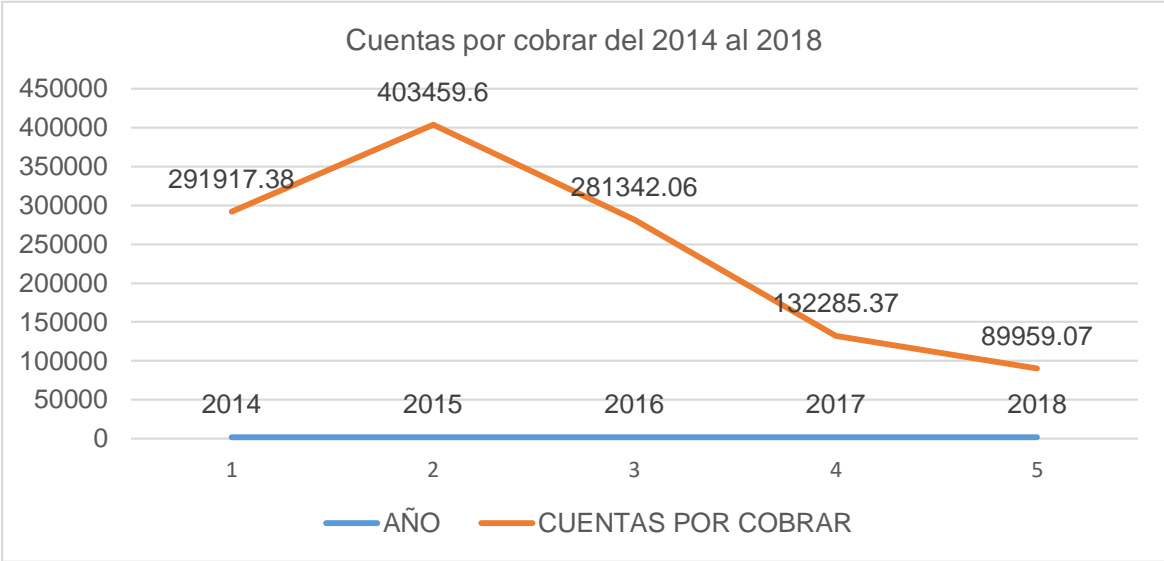


Figura 4. Cuentas por cobrar del 2014 al 2018



En la figura 4, en el año 2018 según los estados financieros se registraron menor cuentas por cobrar, mismo año que se obtuvo menor liquidez, según el análisis estático, la liquidez fue aumentando cuando se registró mayor cuenta por cobrar, esto se debe a que las cuentas por cobrar aumentan el activo corriente.

TABLA 6

*Datos para el análisis descriptivo de la dimensión cuentas incobrables del 2014 al 2018*

<b>AÑO</b>	<b>CUENTAS INCOBRABLES</b>
2014	387210.40
2015	199881.47
2016	187926.07
2017	547003.44
2018	571776.22

Fuente: Documentos de cobranzas.

En la siguiente tabla se muestran las cuentas incobrables acumuladas de los años 2014 al 2018.

TABLA 7

*Análisis descriptivo de cuentas incobrables*

<b>ANÁLISIS DESCRIPTIVO</b>	<b>CUENTAS INCOBRABLES</b>
Media	378759.52
Error típico	81868.07769
Mediana	387210.4
Moda	#N/A
Desviación estándar	183062.5869
Varianza de la muestra	33511910720
Curtosis	-2.947609545
Coefficiente de asimetría	-0.048863625
Rango	383850.15
Mínimo	187926.07

Máximo	571776.22
Suma	1893797.6
Cuenta	5
Mayor (1)	571776.22
Menor(1)	187926.07
Nivel de confianza(98.0%)	306755.3798

Fuente: Microsoft Excel 2016.

En cuanto al análisis de la dispersión de los datos de cuentas incobrables, en la tabla N° 7 se muestra que tiene un coeficiente asimétricamente negativo y además la curtosis es platicurtica, lo cual significa que los valores de datos tienen una baja concentración respecto a la media.

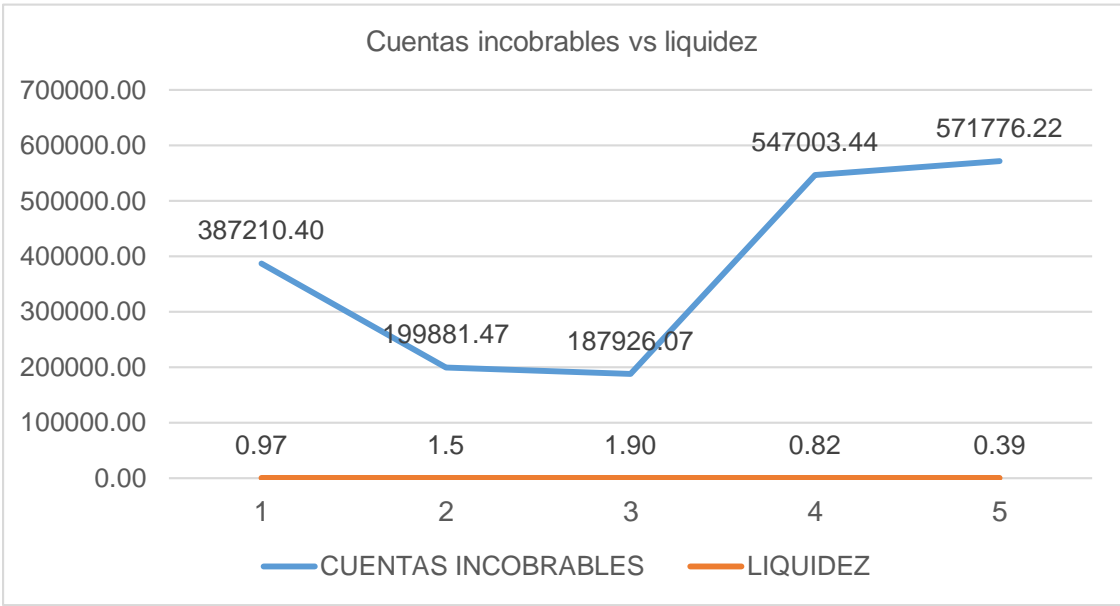


Figura 5. Cuentas incobrables vs liquidez de los años 2014 al 2018

Respecto a las cuentas incobrables, en la siguiente figura se puede notar que cada vez que aumenta el sado de las cuentas incobrables, la liquidez de la entidad disminuye, lo cual quiere decir que las cuentas incobrables afectan negativamente a la liquidez del hospital.

TABLA 8

*Indicadores de liquidez anual del 2014 al 2018*

<b>INDICADORES</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
<b>DE LIQUIDEZ</b>					
Razon corrientes	0.97	1.50	1.90	0.82	0.39
Ratio de liquidez inmediata	0.27	0.34	0.12	0.15	0.09
Prueba ácida	0.30	0.86	0.40	0.75	0.11
Fondo de maniobra	-321390.70	16096444.92	11726860.70	-5393637.43	-13455082.90

Fuentes: Elaboración propia.

En el año 2018 fue donde el hospital Cayetano Heredia ha registrado una cifra mayor en el saldo de las provisiones de cobranza dudosa, donde podemos observar que los indicadores de liquidez hallados fue menor en este año, en cuanto a la razón corriente, liquidez inmediata, prueba ácida y fondo de maniobra.

### 3.2 Prueba de hipótesis

#### Planteamiento de hipótesis general

La provisión de cobranza dudosa incide en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.

H1: La provisión de cobranza dudosa inciden en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.

Ho: La provisión de cobranza dudosa no incide en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.

TABLA 9

*Prueba t para dos muestras suponiendo varianzas desiguales, provisión de cobranza dudosa y liquidez*

	<b>PROVISIONES</b>	<b>LIQUIDEZ</b>
Media	378759.52	1.116
Varianza	33511910720	0.34953
Observaciones	5	5
Diferencia hipotética de las medias	0.01	
Grados de libertad	4	
Estadístico t	4.626447874	
P(T<=t) una cola	0.004916691	
Valor crítico de t (una cola)	2.131846786	
P(T<=t) dos colas	0.009833381	
Valor crítico de t (dos colas)	2.776445105	

Fuente: Microsoft Excel 2016.

En el análisis de la siguiente hipótesis, se obtiene como resultado en la prueba t una cola igual a 0.0049 siendo menor que 0.05 por lo cual se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la nula, dando como resultado que la provisión de cobranza dudosa incide en la liquidez.

Planteamiento de hipótesis Específicos

Hipótesis específica N°1

Las cuentas por cobrar inciden en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.

H1: Las cuentas por cobrar inciden en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.

Ho: Las cuentas por cobrar no inciden en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres, 2014-2018.

TABLA 10

*Prueba t para dos muestras suponiendo varianzas desiguales, cuentas por cobrar y liquidez*

	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>LIQUIDEZ</b>
Media	239792.696	1.116
Varianza	16309532105	0.34953
Observaciones	5	5
Diferencia hipotética de las medias	0.01	
Grados de libertad	4	
Estadístico t	4.198538716	
P(T<=t) una cola	0.00685596	
Valor crítico de t (una cola)	2.131846786	
P(T<=t) dos colas	0.013711921	
Valor crítico de t (dos colas)	2.776445105	

Fuente: Microsoft Excel 2016.

En el estudio de la siguiente hipótesis específica, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna ya que se obtiene como resultado en la prueba t una cola 0.0069, lo cual es menor que 0.05, lo que indica que las cuentas por cobrar inciden en la liquidez.

Hipótesis específica N° 2

Las cuentas incobrables inciden en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.

H1: Las cuentas incobrables inciden en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.

Ho: Las cuentas incobrables no inciden en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.

*TABLA 11*

*Prueba t para dos muestras suponiendo varianzas desiguales, cuentas incobrables y liquidez*

	<b>CUENTAS INCOBRABLES</b>	<b>LIQUIDEZ</b>
Media	378759.52	1.116
Varianza	33511910720	0.34953
Observaciones	5	5
Diferencia hipotética de las medias	0.01	
Grados de libertad	4	
Estadístico t	4.626447874	
P(T<=t) una cola	0.004916691	
Valor crítico de t (una cola)	2.131846786	
P(T<=t) dos colas	0.009833381	
Valor crítico de t (dos colas)	2.776445105	

Fuente: Microsoft Excel 2016.

En el análisis de la siguiente hipótesis específica, tenemos como resultado de la prueba t una cola 0.0049, siendo menor que 0.05, por lo cual rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, llegando al cumplimiento de que las cuentas incobrables inciden en la liquidez.

Hipótesis específica N° 3

La provisión de cobranza dudosa incide en los indicadores de liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.

H1: La provisión de cobranza dudosa incide en los indicadores de liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.

Ho: La provisión de cobranza dudosa no incide en los indicadores de liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.

TABLA 12

*Prueba t para dos muestras suponiendo varianzas desiguales, provisiones y razón corriente*

	<b>PROVISIONES</b>	<b>RAZON CORRIENTE</b>
Media	378759.52	1.116
Varianza	33511910720	0.34953
Observaciones	5	5
Diferencia hipotética de las medias	0.01	
Grados de libertad	4	
Estadístico t	4.626447997	
P(T<=t) una cola	0.00491669	
Valor crítico de t (una cola)	2.131846786	
P(T<=t) dos colas	0.009833381	
Valor crítico de t (dos colas)	2.776445105	

Fuente: Microsoft Excel 2016.

TABLA 13

*Prueba t para dos muestras suponiendo varianzas desiguales, provisiones y prueba ácida*

	<b>PROVISIONES</b>	<b>PRUEBA ACIDA</b>
Media	378759.52	0.484
Varianza	33511910720	0.09823
Observaciones	5	5
Diferencia hipotética de las medias	0.01	
Grados de libertad	4	
Estadístico t	4.626455716	
P(T<=t) una cola	0.004916662	
Valor crítico de t (una cola)	2.131846786	
P(T<=t) dos colas	0.009833324	
Valor crítico de t (dos colas)	2.776445105	

Fuente: Microsoft Excel 2016.

TABLA 14

*Prueba t para dos muestras suponiendo varianzas desiguales, provisión y liquidez inmediata*

	<b>RATIO DE LIQUIDEZ</b>	
	<b>PROVISION</b>	<b>INMEDIATA</b>
Media	378759.52	0.194
Varianza	33511910720	0.01133
Observaciones	5	5
Diferencia hipotética de las medias	0.01	
Grados de libertad	4	
Estadístico t	4.626459259	
P(T<=t) una cola	0.004916649	
Valor crítico de t (una cola)	2.131846786	
P(T<=t) dos colas	0.009833297	
Valor crítico de t (dos colas)	2.776445105	

Fuente: Microsoft Excel 2016

En el desarrollo de la siguiente hipótesis, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna debido a que en la prueba t una cola obtenemos como resultado en las tablas N°12, N° 13 y N° 14 el resultado de 0,0049 siendo menor que 0,05, lo cual indica que la provisión de cobranza dudosa incide en los indicadores liquidez.



## **IV:DISCUSIÓN**

Luego de realizar el análisis estadístico de los datos tomados de los estados financieros y documentos de cobranza, llegamos a la siguiente discusión.

La siguiente investigación tiene como objetivo principal determinar si la provisión de cobranza dudosa incide en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.

En la hipótesis general, donde indica la incidencia de la provisión de cobranza dudosa en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018, se obtuvo como resultado en la prueba t para dos muestras suponiendo varianzas desiguales ( $T \leq t$ ) 0.0049, como se puede ver en la tabla N° 9, donde se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna, lo que demuestra que la provisión de cobranza dudosa si incide en la liquidez.

La provisión afectará a la liquidez, debido a que, como indica Cornejo (2017), la provisión existe como consecuencia de la morosidad de los créditos, es decir, si tenemos mayor cuenta morosa la provisión de cobranza dudosa también será mayor, como consecuencia la entidad no contará con el efectivo de dichas cuentas; teniendo en consideración lo que indica el Instructivo N° 3, según el Plan Contable Gubernamental, las cuentas de cobranza dudosa provienen de documentos por cobrar las cuales se encuentran en riesgo de incobrabilidad a causa de su incumplimiento, por eso es muy importante llevar una buena gestión de las cuentas por cobrar, como lo dice Gonzales y Sanabria (2016), la gestión de las cuentas por cobrar afecta a la liquidez ya que si su rotación es lenta entonces su recuperación también es lenta, ocasionando incremento en la morosidad de estas cuentas.

En la hipótesis específica 1, donde menciona la incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018, se adquirió como resultado en la prueba t para dos muestras suponiendo varianzas desiguales ( $T \leq t$ ) 0.0069, como se puede verificar en la tabla N° 10, por consiguiente se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis alterna, dando como resultado que las cuentas por cobrar si inciden en la liquidez.

Tomando en cuenta a lo que señala De la Rosa (2016), que las cuentas por cobrar son activos líquidos provenientes de ventas que se convertirán en efectivo en un lapso de 30 a 60 días, podemos decir que, si tiene un buen manejo de control de las cuentas por cobrar, podremos evitar que estas caigan en morosidad y se conviertan en efectivo lo más pronto posible, esto se corrobora con lo que dice Torres (2017), en donde se estudió el Impacto de las Cuentas por

Cobrar en la Liquidez, nos dice que si existe un inadecuado tratamiento de las cuentas por cobrar y si no hay un buen manejo de estas cuentas, esto tiene un impacto negativo sobre la liquidez, además debe existir una buena comunicación entre los departamentos de ventas y cobranzas para que así se pueda detectar con facilidad los problemas a tiempo y aplicar medidas correctivas. Por ello se resalta lo indicado por Díaz y Ramos (2018), que es importante que la empresa cuente con políticas de créditos formales para disminuir el retraso en las cobranzas, además debe contar con estrategias que ayuden con la recuperación oportuna de los créditos.

En la hipótesis específica 2, donde se muestra la incidencia de las cuentas incobrables en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018. Se consiguió como resultado final de la prueba t para dos muestras suponiendo varianzas desiguales ( $T \leq t$ ) 0.0049, como se visualiza en la tabla N°11, donde aceptamos la hipótesis alterna y rechazamos la nula, por lo que se concluye que las cuentas incobrables si inciden en la liquidez.

Esto permite corroborar la teoría de Alva (2015), donde nos dice que dentro del mundo de los clientes existen aquellos que cumplen con el pago de manera oportuna, los que se demoran y los que no cumplen con el pago, por consiguiente, al hablar de cuentas incobrables se refiere a las deudas que no han podido ser recuperadas, las cuales limitan a la entidad contar con un flujo de ingresos adecuados, es decir la entidad no cuenta con liquidez suficiente, además es necesario que estas cuentas se reconozcan como gasto, ya que estos gastos serán deducibles en la determinación del impuesto a la renta siempre y cuando este alineado a la LIR art. 37°, como se muestra en Ruedas (2015), no se reconocerán como deudas incobrables a las deudas que son contraídas por partes vinculadas, los que son afianzadas y garantizadas, depósitos o reserva de propiedad y las deudas que son objeto de renovación o prórroga expresa, la entidad puede sufrir reparos por la Administración tributaria si no cumple con lo indicado en el reglamento. Las cuentas incobrables son el resultado del incremento de morosidad de las cuentas por cobrar, por lo que Ramirez y Robles (2016), indica que se debe realizar una estricta evaluación a quiénes se les brinda el crédito, fortalecer el plan de recuperación de créditos vencidos y se debe crear un mecanismo de cobranza preventiva comprometiendo a los colaboradores con el objetivo de la entidad.

En la hipótesis específica 3, se indica la incidencia de la provisión de cobranza dudosa en los indicadores de liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018. Se halló con resultado de la prueba t para dos muestras suponiendo varianzas desiguales ( $T \leq t$ ), para la razón corriente el resultado de 0.0049, mostrado en la tabla N° 12, para la prueba ácida 0.0049, que se refleja en la tabla N°13 y para la liquidez inmediata 0.0049, como se ve en la tabla N° 14, por lo que fue rechazada la hipótesis nula y fue aceptada la alterna, dando como resultado que la provisión de cobranza dudosa si incide en los indicadores de liquidez.

Dicha hipótesis se puede corroborar con lo indicado en Gonzales y Sanabria (2016), la gestión de las cuentas por cobrar tiene efecto sobre la liquidez, es decir, los procedimientos de créditos y cobranzas, el análisis de los ratios y el índice de morosidad se refleja en la liquidez corriente, razón ácida, razón de efectivo y capital de trabajo, ante esto indica que la entidad debe realizar una evaluación a la antigüedad de la cartera de créditos para así conocer la situación financiera real de la empresa y además aplicar política de cobro adecuadas, especialmente para las cuentas que se encuentran vencidas en un tiempo mayor de 180 días, para así disminuir el porcentaje de los costos por las cuentas incobrables y esto no afecte a la liquidez. Otra salida es que la empresa aplique estrategias como, descuentos a los clientes, lo que los motivará a no endeudarse y por consiguiente disminuirá las cuentas de cobro dudoso.

## **V: CONCLUSIONES**

Después de haber analizado los resultados y realizado la discusión se ha podido llegar a las siguientes conclusiones:

1. Se determinó que la provisión de cobranza dudosa incide en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018, ya que dichas provisiones nacen del incremento de morosidad de las cuentas por cobrar que posteriormente se convierten en incobrables y no generan ingreso a la institución, ante esto es necesario que toda entidad cuente con una rigurosa política de cobranza y de créditos las cuales obliguen a los clientes a cumplir con sus deudas en el tiempo pactado para que así la empresa cuente con el efectivo en el tiempo previsto.
2. Se determinó que las cuentas por cobrar inciden en la liquidez en un hospital público, debido a que, no tener un seguimiento estricto a estas cuentas trae como consecuencia el incumplimiento de pago por parte de los deudores, rotaciones lentas por lo que su recuperación también es lenta, por ello, la implementación de un sistema computarizado donde se registren todas las cuentas pendientes de cobro es muy útil ya que el cambio de gestión en las entidades públicas es constante.
3. Se determinó que las cuentas incobrables inciden en la liquidez en un hospital público, ya que el incremento de estas cuentas trae como consecuencia limitaciones en la recuperación del efectivo esperado por los créditos otorgados a los clientes, por ello se debe tomar en cuenta lo indicado en la ley del impuesto a la renta artículo 37° para el reconocimiento de estas cuentas y puedan ser deducibles.
4. Se determinó que la provisión de cobranza dudosa incide en los indicadores de liquidez en un hospital público, debido a que si aumenta la cifra en sus provisiones vemos deficiencia en la razón corriente, en la prueba ácida y la liquidez inmediata del hospital, quiere decir que no es solvente para cumplir con sus obligaciones a corto plazo y mantener su estabilidad económica y financiera.

## **VI: RECOMENDACIONES**

Tomando en cuentas a los resultados de esta investigación se brinda las siguientes recomendaciones:

1. Se recomienda al hospital Cayetano Heredia, estar más pendiente de los créditos otorgados y exigir al personal encargado de la cobranza que realice un seguimiento riguroso a las cuentas pendientes de cobro, presionando a las aseguradoras a que cumpla con sus pagos a través de llamadas telefónicas, correos, fax, con la finalidad de evitar que las cuentas caigan en morosidad y disminuya las provisiones por cobranza dudosa.
2. Se recomienda a la entidad que evalúe constantemente las cuentas por cobrar a través de los ratios de gestión, para así saber en qué situación se encuentran estas cuentas, si la rotación es moderada o lenta y si la recuperación es oportuna o no, para así saber si la entidad cuenta con liquidez suficiente en el momento adecuado para cumplir con sus pagos a corto plazo.
3. Se recomienda implementar un sistema donde se registren todos los créditos brindados para así estar al tanto de las cuentas que están siendo cobradas y las que están pendientes, además la entidad debe capacitar a todo personal encargado del créditos y cobranza para que realicen sus funciones de manera eficiente y así evitar el incremento en las cuentas incobrables.
4. Se recomienda analizar constantemente el nivel de provisiones que va registrando la entidad, además aplicar los indicadores de liquidez a los estados financieros para así saber con qué nivel de liquidez cuenta la entidad para hacer frente a sus obligaciones y tomar las medidas necesarias.



## **VII: REFERENCIAS**

- Alva, M. (15 de febrero del 2015). ¿En qué momento se debe realizar la provisión de cobranza dudosa?: evite contingencias con el fisco [mensaje en un blog]. Recuperado de <https://es.scribd.com/document/287184891/En-que-momento-se-debe-realizar-la-provision-de-cobranza-dudosa>
- Belekurov, N. (2016). Rotación de las cuentas por cobrar [mensaje en un blog]. Recuperado de <http://www.buenosnegocios.com/rotacion-las-cuentas-cobrar-n2323>
- Bernal, C. (2006). Metodología de la Investigación para administración, economía, humanidades y ciencias sociales. (2da ed.). México: Pearson Educación.
- Brachfield, P. (2009). Gestión del crédito y cobro. *Claves para prevenir la morosidad y recuperar los impagos*. Barcelona: PROFIT.
- Colegio de contadores públicos. Universidad de Guadalajara (2017). Cuentas por Cobrar. *Comisión Normas de Información financiera*. Recuperado de <https://ccpudg.org.mx/wp-content/uploads/011-Boletin-Comision-NIF-CCPUDG-CUENTAS-POR-COBRAR.pdf>
- Cornejo, C. (2017). *Influencia de las provisiones en la rentabilidad de las cajas municipales de ahorro y crédito en el Perú, periodo 2011-2016*. (Tesis de pregrado). Universidad privada de Tacna, Tacna, Perú.
- Cromwell, J. (s.f.). ¿Cuándo se vuelve una cuenta por cobrar en una cuenta incobrable? [mensaje en un blog]. Recuperado de <https://pyme.lavoztx.com/cundo-se-vuelve-una-cuenta-por-cobrar-en-una-cuenta-incobrable-13943.html>
- Cutipa, A. (2016). *Incidencia de la Morosidad en la Cartera de Clientes de Electro Puno S.A.A. y su efecto en la Liquidez y Rentabilidad en el 2014-2015*. (Tesis de pregrado) Universidad Nacional del Altiplano, Puno, Perú.
- Díaz, L. y Ramos, V. (2018). *Incidencia de las Políticas de Cobranza en la Liquidez de la empresa Fénix de Acero S.A.C. Trujillo periodos 2015-2016*. (Tesis de pregrado) Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI, Trujillo, Perú.

- De la Rosa, K. (2016). Origen de las Cuentas por Cobrar [diapositivas]. México: Universidad Ibero Mexicana de Hidalgo.
- Escuela Europea de Negocios (20 de abril del 2015). Indicadores de Liquidez y endeudamiento [archivo de un video]. De <https://www.youtube.com/watch?v=fAuMdsDTEK0>
- González, A. (2014). *Liquidez, volatilidad estocástica y saltos*. España: Universidad de Cantabria.
- Gonzales, E. y Sanabria, S. (2016). *Gestión de Cuentas por Cobrar y sus efectos en la Liquidez en la Facultad de una universidad particular, Lima, periodo 2010-2015*. (Tesis de pregrado). Universidad peruana unión, Lima, Perú.
- Haro, A. y Rosario, J. (2017). *Gestión Financiera*. España: Universidad de Almería.
- Hernández, R. (2007). *Metodología de la Investigación*. (4ta ed.). México: Ultra.
- López Domínguez, R. (10 de setiembre del 2018). Morosidad en la banca. Expansión. Recuperado de <http://www.expansion.com/diccionario-economico/morosidad-en-la-banca.html>
- Luna, N. (18 de enero del 2018). Liquidez financiera: ¿Qué es y por qué es importante?. Recuperado de <https://www.entrepreneur.com/article/307396>
- Maynard, J. (2014). *Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero*. México: Fondo de Cultura Económica.
- Ministerio de Economía y finanzas: Dirección Nacional de Contabilidad Pública (sin fecha). Instructivo N° 003. Provisión y Castigo de las cuentas Incobrables. Recuperado de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publ/instructivos/INSTRUCTIVO\\_003.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/instructivos/INSTRUCTIVO_003.pdf)
- Montan, C. (26 de octubre del 2015). Recuperación de cuentas incobrables. Métodos para contabilizar las cuentas incobrables [mensaje en un blog]. Recuperado de <http://recuperaciondecuentasincobrables.blogspot.com/2015/10/metodos-para-contabilizar-las-cuentas.html>


- Morales, J. y Morales, A. (2014). *Crédito y cobranza*. México: Grupo editorial Patria
- Ochoa, A. (2012). Los procesos de cobranza desde un enfoque axiológico [mensaje en un blog]. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/procesos-cobranza-enfoque-axiologico/>
- Perea, R. (2009). *Promoción y educación para la salud*. España: Diaz de Santos.
- Ramirez, C. y Robles, M. (2016). La Morosidad y su incidencia en la Rentabilidad de la agencia Laredo de la caja municipal de ahorros y crédito de Trujillo, distrito de Laredo, años 2014-2015. (Tesis de pregrado). Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo, Perú.
- Ramos, A. (s.f.). Normas para el Reconocimiento, Medición, Revelación y presentación de los hechos económicos de las entidades del gobierno. Recuperado de [http://www.minhacienda.gov.co/HomeMinhacienda/ShowProperty;jsessionid=VPnIJIium1\\_VJNXXdwUfj30rzulB01k-mp-3ZkGgC-2KcKUReL5s!1860676741?nodeId=%2FOCS%2FMHCP\\_WCC105173%2F%2FidcPrimaryFile&revision=latestreleased](http://www.minhacienda.gov.co/HomeMinhacienda/ShowProperty;jsessionid=VPnIJIium1_VJNXXdwUfj30rzulB01k-mp-3ZkGgC-2KcKUReL5s!1860676741?nodeId=%2FOCS%2FMHCP_WCC105173%2F%2FidcPrimaryFile&revision=latestreleased)
- Rivas, F. (2014). *Diccionario de Investigación Científica Cualitativa y Cuantitativa*. Lima, Perú: Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología e Innovación Tecnológica.
- Ruedas, J. (2015). *Texto Único Ordenado de la ley del Impuesto a la Renta*. Lima, Perú: Gráfica Bernilla.
- Steves, R. (13 de julio del 2017). ¿Qué son las cuentas por cobrar y cuál es su importancia? [mensaje en un blog]. Recuperado de <https://www.rankia.co/blog/mejores-cdts/3631525-que-son-cuentas-por-cobrar-cual-importancia>
- Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (sin fecha). Reglamento de la ley del impuesto a la renta. Recuperado de <http://www.sunat.gob.pe/legislacion/renta/regla/cap6.pdf>

Torres, J. (2017). *Las Cuentas por Cobrar y su incidencia en la Liquidez de la empresa Adecar de la ciudad de Guayaquil, periodo 2014-2015*. (Tesis de pregrado). Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Ecuador.

Vallardo, F. (s.f.). Administración financiera de las cuentas por cobrar [diapositivas]. Perú: Universidad Autónoma de Yucatán.

## **ANEXOS**

## ANEXO 1. ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS

	<b>ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS</b>	Código : F06-PP-PR-02.02 Versión : 10 Fecha : 10-08-2019 Página : 1 de 1
---	--	---

Yo, AMBROCIO TEODORO ESTEVES PAIRAZAMAN docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES y Escuela Profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, revisor(a) de la tesis titulada "PROVISIÓN DE COBRANZA DUDOSA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ EN UN HOSPITAL PÚBLICO, SAN MARTÍN DE PORRES 2014 – 2018", del (de la) estudiante LAURA IRIS RAMIREZ PEREZ ROMERO, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 29 % verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.

El/la suscrito (a) analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

Lima, 01 de julio de 2019



---

AMBROCIO TEODORO ESTEVES PAIRAZAMAN

DNI:17846910

## ANEXO 2. PANTALLAZO DEL TURNITIN

Feedback Studio - Google Chrome  
https://www.turnitin.com/app/carta/res/?s=1&lang=es&id=1147778548&src=103&ui=1088022488

feedback studio Provisión de Cobranza Duda y su incidencia en la Liquidez en un Hospital Público, San Martín de Porres 2014 - 2018 34 de 35

**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Provisión de Cobranza Duda y su incidencia en la Liquidez en un Hospital Público, San Martín de Porres 2014 - 2018

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
Contador Público

AUTORA:  
Br. Ramírez Pérez Romero Laura Iris (ORCID:0000-0002-7527-7843)

ASESOR:  
Dr. Esteves Páucarzaman Ambrocio Teodoro (ORCID:0000-0003-4168-0850)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:  
Finanzas  
LIMA-PERÚ  
2019

Resumen de coincidencias

**29 %**

Se están viendo fuentes estándar  
Ver fuentes en inglés (Beta)

Concidencias

Rank	Source	Percentage
1	Entregado a Universidad...	8 %
2	repositorio.uca.edu.pe	4 %
3	Entregado a Universidad...	3 %
4	www.maf.gob.pe	1 %
5	Entregado a Universidad...	1 %
6	www.tufile.com	1 %
7	www.pdfdrive.com	1 %
8	Entregado a Universidad...	1 %
9	repositorio.uca.edu.pe	1 %
10	Entregado a Pontificia...	1 %
11	Entregado a Universidad...	1 %

Página: 1 de 50 Número de palabras: 13926 Test-only Report High Resolution Activado 11:07 16/06/2019



ANEXO 3. AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE LA TESIS



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Centro de Recursos para el Aprendizaje y la Investigación (CRAI)  
"César Acuña Peralta"

FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA  
PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE LAS TESIS

1. DATOS PERSONALES

Apellidos y Nombres: (solo los datos del que autoriza)

Ramirez Perez Romero Jaira Iris  
D.N.I. : 48494233  
Domicilio : Av. Las Almendras 315 - Urb. Naranjal - S.M.P.  
Teléfono : Fijo : ..... Móvil : 942.676624  
E-mail : irislaura4@gmail.com

2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Modalidad:

Tesis de Pregrado

Facultad : Ciencias Empresariales  
Escuela : Contabilidad  
Carrera : Contabilidad  
Título : Contador Público

Tesis de Post Grado

Maestría

Doctorado

Grado : .....  
Mención : .....

3. DATOS DE LA TESIS

Autor (es):

Ramirez Perez Romero Jaira Iris  
.....  
.....

Título de la tesis:

Provisión de cobranza dudosa y su incidencia  
en la liquidez en un Hospital Pública, San Martín de Porres 2014-2018

Año de publicación : 2020

4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE LA TESIS EN VERSIÓN  
ELECTRÓNICA:

A través del presente documento, autorizo a la Biblioteca UCV-Lima Norte,  
a publicar en texto completo mi tesis.

Firma : 

Fecha : 14-01-2020

ANEXO 4. AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN



# UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

## AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE

Escuela profesional de Contabilidad

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

Laura Iris Ramirez Poroz Romero

INFORME TÍTULADO:

Provisión de Cobranza Dudosas y su incidencia en la Liquidez en un Hospital Público, San Martín de Porres 204-2018

PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:

Contador Público

SUSTENTADO EN FECHA: 03-07-2019

NOTA O MENCIÓN: 15 QUINCE



  
Dra. Patricia Padilla Vento

FIRMA DEL ENCARGADO DE INVESTIGACION

## ANEXO 5. MATRIZ DE CONSISTENCIA

### PROVISIÓN DE COBRANZA DUDOSA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ EN UN HOSPITAL PUBLICO, SAN MARTIN DE PORRES 2014-2018

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGIA
<p><u>GENERAL</u></p> <p>¿De qué manera la provisión de cobranza dudosa incide en la liquidez en un hospital Público, San Martín de Porres 2014-2018?</p>	<p><u>GENERAL</u></p> <p>Determinar si la provisión de cobranza dudosa incide en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.</p>	<p><u>GENERAL</u></p> <p>La provisión de cobranza dudosa incide en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.</p>	<p>PROVISIÓN DE COBRANZA DUDOSA</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO</li> <li>- CUENTAS POR COBRAR A LARGO PLAZO</li> <li>- POLITICAS DE COBRANZA</li> <li>- PROCEDIMIENTOS DE COBRANZA</li> <li>- DETERIORO DE VALOR DE LOS ACTIVOS</li> <li>- RECONOCIMIENTO Y VALORACION</li> <li>- REQUISITOS PARA LA PROVISION</li> <li>- NORMAS DE VALUACION</li> <li>- METODOS PARA LA ESTIMACION DE INCOBRABILIDAD</li> <li>- TRATAMIENTO FISCAL</li> <li>- RECONOCIMIENTO DE LAS DEUDAS INCOBRABLES</li> <li>- CASTIGO DE CUENTAS</li> </ul>	<p><b>TIPO DE ESTUDIO:</b> aplicada</p> <p><b>NIVEL DE ESTUDIO:</b> Descriptivo-Explicativo</p> <p><b>DISEÑO DE ESTUDIO</b></p> <p>El tipo de diseño a realizar es no experimental, porque no manipularemos las variables.</p> <p><b>POBLACIÓN:</b> Estados Financieros del Hospital Cayetano Heredia periodos 2014 al 2018.</p> <p><b>MUESTRA:</b> Estados Financieros y documentos de cobranza del Hospital Cayetano Heredia periodos 2014 al 2018.</p>
<p><u>ESPECIFICO</u></p> <p>¿De qué manera las cuentas por cobrar inciden en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018?</p>	<p><u>ESPECIFICO</u></p> <p>Determinar si las cuentas por cobrar inciden en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.</p>	<p><u>ESPECIFICO</u></p> <p>Las cuentas por cobrar inciden en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.</p>			
<p><u>ESPECIFICO</u></p> <p>¿De qué manera las cuentas incobrables inciden en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018?</p>	<p><u>ESPECIFICO</u></p> <p>Determinar si las cuentas incobrables inciden en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.</p>	<p><u>ESPECIFICO</u></p> <p>Las cuentas incobrables inciden en la liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.</p>	<p>LIQUIDEZ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- RECURSOS ORDINARIOS</li> <li>- RECURSOS DIRECTAMENTE RECAUDADOS</li> <li>- DONACIONES</li> <li>- TRANSFERENCIAS</li> <li>- RAZON CORRIENTE</li> <li>- RATIO DE LIQUIDEZ INMEDIATA</li> <li>- PRUEBA RÁPIDA</li> <li>- FONDO DE MANIOBRA</li> <li>- RATIO DE ROTACION DE COBRO</li> <li>- RATIO DE PERIODO DE COBRO</li> <li>- RATIO DE ROTACION POR PAGAR</li> <li>- RATIO DE PERIODO DE PAOS</li> </ul>	
<p><u>ESPECIFICO</u></p> <p>¿De qué manera la provisión de cobranza dudosa incide en los indicadores de liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.</p>	<p><u>ESPECIFICO</u></p> <p>Determinar si la provisión de cobranza dudosa incide en los indicadores de liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.</p>	<p><u>ESPECIFICO</u></p> <p>La provisión de cobranza dudosa incide en los indicadores de liquidez en un hospital público, San Martín de Porres 2014-2018.</p>			

## ANEXO 6. ESTADOS FINANCIEROS

SECTOR: 11 SALUD  
 ENTIDAD: 137 INSTITUTO DE GESTION DE SERVICIOS DE SALUD  
 EJECUTORA: 004 IGSS-HOSPITAL CAYETANO  
 HEREDIA[001553]

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2014

(EN SOLES)

EF - 1

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Efectivo y equivalente de efectivo	Nota 3 4223976.87	Sobregiros bancarios	Nota 16 0.00
Inversiones financieras	Nota 4 0.00	Cuentas por pagar a proveedores	Nota 17 1723548.19
Cuentas por cobrar ( Neto)	Nota 5 291917.38	Impuestos, contribuciones y otros	Nota 18 26715.15
Otras cuentas por cobrar (Neto)	Nota 6 45222.25	Remuneraciones y beneficios sociales	Nota 19 0.00
Inventarios	Nota 7 10582385.36	Obligaciones previsionales	Nota 20 0.00
Servicios y otros pagados por anticipado	Nota 8 0.00	Operaciones de crédito	Nota 21 0.00
Otras cuentas del activo	Nota 9 165846.67	Parte cte. Deudas a largo plazo	Nota 22 0.00
		Otras cuentas del pasivo	Nota 23 13880475.89
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>15309348.53</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>15630739.23</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
Cuentas por cobrar a largo plazo	Nota 10 0.00	Deudas a largo plazo	Nota 24 0.00
Otras ctas. Por cobrar a largo plazo	Nota 11 0.00	Cuentas por pagar a proveedores	Nota 25 0.00
Inversiones financieras (Neto)	Nota 12 0.00	Beneficios sociales	Nota 26 1992195.42
Propiedades de inversión	Nota 13 0.00	Obligaciones previsionales	Nota 27 57714681.63
Propiedades, planta y equipo (Neto)	Nota 14 70496301.77	Provisiones	Nota 28 977.27
Otras cuentas del activo (Neto)	Nota 15 560369.52	Otras cuentas del pasivo	Nota 29 0.00
		Ingresos diferidos	Nota 30 0.00
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>71056671.29</b>	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>59707854.32</b>
		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>75338593.55</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>86366019.82</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
		Hacienda nacional	Nota 31 0.00
		Hacienda nacional adicional	Nota 32 12869639.76
		Resultados no realizados	Nota 33 1634471.92
		Resultados acumulados	Nota 34 -3476685.41
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>11027426.27</b>
		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>86366019.82</b>

SECTOR: 11 SALUD  
 ENTIDAD:137 INSTITUTO DE GESTION DE SERVICIOS DE  
 SALUD  
 EJECUTORA:004 IGSS-HOSPITAL CAYETANO  
 HEREDIA[001553]

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2015

(EN SOLES)

EF - 1

### ACTIVO

#### ACTIVO CORRIENTE

Efectivo y equivalente de efectivo	Nota 3	9891001.74
Inversiones financieras	Nota 4	0.00
Cuentas por cobrar ( Neto)	Nota 5	403459.60
Otras cuentas por cobrar (Neto)	Nota 6	65064.66
Inventarios	Nota 7	20236039.93
Servicios y otros pagados por anticipado	Nota 8	0.00
Otras cuentas del activo	Nota 9	14435327.23

#### TOTAL ACTIVO CORRIENTE

45030893.16

#### ACTIVO NO CORRIENTE

Cuentas por cobrara a largo plazo	Nota 10	0.00
Otras ctas. Por cobrar a largo plazo	Nota 11	0.00
Inversiones financieras (Neto)	Nota 12	0.00
Propiedades de inversión	Nota 13	0.00
Propiedades, planta y equipo (Neto)	Nota 14	60749205.94
Otras cuentas del activo (Neto)	Nota 15	685245.00

#### TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE

61434450.94

#### TOTAL ACTIVO

106465344.10

### PASIVO Y PATRIMONIO

#### PASIVO CORRIENTE

Sobregiros bancarios	Nota 16	0.00
Cuentas por pagar a proveedores	Nota 17	17169690.10
Impuestos, contribuciones y otros	Nota 18	25661.48
Remuneraciones y beneficios sociales	Nota 19	4903481.76
Obligaciones previsionales	Nota 20	0.00
Operaciones de crédito	Nota 21	0.00
Parte cte. Deudas a largo plazo	Nota 22	0.00
Otras cuentas del pasivo	Nota 23	6835614.90

#### TOTAL PASIVO CORRIENTE

28934448.24

#### PASIVO NO CORRIENTE

Deudas a largo plazo	Nota 24	0.00
Cuentas por pagar a proveedores	Nota 25	0.00
Beneficios sociales	Nota 26	2229732.00
Obligaciones previsionales	Nota 27	93860707.58
Provisiones	Nota 28	12186.84
Otras cuentas del pasivo	Nota 29	238533.23
Ingresos diferidos	Nota 30	0.00

#### TOTAL PASIVO NO CORRIENTE

96341159.65

#### TOTAL PASIVO

125275607.89

#### PATRIMONIO

Hacienda nacional	Nota 31	0.00
Hacienda nacional adicional	Nota 32	-16972920.68
Resultados no realizados	Nota 33	0.00
Resultados acumulados	Nota 34	-1837343.11

#### TOTAL PATRIMONIO

-18810263.79

#### TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

106465344.10

SECTOR: 11 SALUD  
 ENTIDAD:137 INSTITUTO DE GESTION DE SERVICIOS DE  
 SALUD  
 EJECUTORA:004 IGSS-HOSPITAL CAYETANO  
 HEREDIA[001553]

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**Al 31 de Diciembre del 2016**

(EN SOLES)

**EF - 1**

**ACTIVO**

**ACTIVO CORRIENTE**

Efectivo y equivalente de efectivo	Nota 3	1510718.38
Inversiones financieras	Nota 4	0.00
Cuentas por cobrar ( Neto)	Nota 5	281342.06
Otras cuentas por cobrar (Neto)	Nota 6	39156.19
Inventarios	Nota 7	19526939.65
Servicios y otros pagados por anticipado	Nota 8	0.00
Otras cuentas del activo	Nota 9	3387614.85

**TOTAL ACTIVO CORRIENTE**

24745771.13

**ACTIVO NO CORRIENTE**

Cuentas por cobrara a largo plazo	Nota 10	0.00
Otras ctas. Por cobrar a largo plazo	Nota 11	0.00
Inversiones financieras (Neto)	Nota 12	0.00
Propiedades de inversión	Nota 13	0.00
Propiedades, planta y equipo (Neto)	Nota 14	63968524.37
Otras cuentas del activo (Neto)	Nota 15	1242105.61

**TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE**

65210629.98

**TOTAL ACTIVO**

89956401.11

**PASIVO Y PATRIMONIO**

**PASIVO CORRIENTE**

Sobregiros bancarios	Nota 16	0.00
Cuentas por pagar a proveedores	Nota 17	3959029.78
Impuestos, contribuciones y otros	Nota 18	254499.01
Remuneraciones y beneficios sociales	Nota 19	3079401.52
Obligaciones previsionales	Nota 20	0.00
Operaciones de crédito	Nota 21	0.00
Parte cte. Deudas a largo plazo	Nota 22	0.00
Otras cuentas del pasivo	Nota 23	5725980.12

**TOTAL PASIVO CORRIENTE**

13018910.43

**PASIVO NO CORRIENTE**

Deudas a largo plazo	Nota 24	0.00
Cuentas por pagar a proveedores	Nota 25	0.00
Beneficios sociales	Nota 26	2190755.83
Obligaciones previsionales	Nota 27	95150493.14
Provisiones	Nota 28	312993.75
Otras cuentas del pasivo	Nota 29	0.00
Ingresos diferidos	Nota 30	0.00

**TOTAL PASIVO NO CORRIENTE**

97654242.72

**TOTAL PASIVO**

110673153.15

**PATRIMONIO**

Hacienda nacional	Nota 31	58048197.71
Hacienda nacional adicional	Nota 32	0.00
Resultados no realizados	Nota 33	1634471.92
Resultados acumulados	Nota 34	-80399421.67

**TOTAL PATRIMONIO**

-20716752.04

**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**

89956401.11

SECTOR: 11 SALUD  
 ENTIDAD:011 MINISTERIO DE SALUD  
 EJECUTORA:021 HOSPITAL CAYETANO HEREDIA[000137]

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 31 de Diciembre del 2017**  
 (EN SOLES)

EF-1

<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Efectivo y equivalente de efectivo	Nota 3	4623992.45	Sobregiros bancarios	Nota 16	0.00
Inversiones financieras	Nota 4	0.00	Cuentas por pagar a proveedores	Nota 17	21637144.03
Cuentas por cobrar ( Neto)	Nota 5	132285.37	Impuestos, contribuciones y otros	Nota 18	131015.40
Otras cuentas por cobrar (Neto)	Nota 6	0.00	Remuneraciones y beneficios sociales	Nota 19	3501506.96
Inventarios	Nota 7	2189670.35	Obligaciones previsionales	Nota 20	0.00
Servicios y otros pagados por anticipado	Nota 8	4535636.77	Operaciones de crédito	Nota 21	0.00
Otras cuentas del activo	Nota 9	13689215.68	Parte cte. Deudas a largo plazo	Nota 22	0.00
			Otras cuentas del pasivo	Nota 23	5294771.66
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>25170800.62</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>30564438.05</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
Cuentas por cobrara a largo plazo	Nota 10	0.00	Deudas a largo plazo	Nota 24	0.00
Otras ctas. Por cobrar a largo plazo	Nota 11	0.00	Cuentas por pagar a proveedores	Nota 25	0.00
Inversiones financieras (Neto)	Nota 12	0.00	Beneficios sociales	Nota 26	2284010.39
Propiedades de inversión	Nota 13	0.00	Obligaciones previsionales	Nota 27	87761755.36
Propiedades, planta y equipo (Neto)	Nota 14	69470505.62	Provisiones	Nota 28	559543.74
Otras cuentas del activo (Neto)	Nota 15	660295.00	Otras cuentas del pasivo	Nota 29	304927.04
			Ingresos diferidos	Nota 30	0.00
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>70130800.62</b>	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>90910236.53</b>
			<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>121474674.58</b>
			<b>PATRIMONIO</b>		
			Hacienda nacional	Nota 31	58048197.71
			Hacienda nacional adicional	Nota 32	0.00
			Resultados no realizados	Nota 33	1634471.92
			Resultados acumulados	Nota 34	-85855742.97
			<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>-26173073.34</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>95301601.24</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>95301601.24</b>

SECTOR: 11 SALUD  
 ENTIDAD:011 MINISTERIO DE SALUD  
 EJECUTORA:021 HOSPITAL CAYETANO  
 HEREDIA[000137]

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 31 de Diciembre del 2018**

(EN SOLES)

EF - 1

**ACTIVO**

**ACTIVO CORRIENTE**

Efectivo y equivalente de efectivo	Nota 3	2038983.28
Inversiones financieras	Nota 4	0.00
Cuentas por cobrar ( Neto)	Nota 5	89959.07
Otras cuentas por cobrar (Neto)	Nota 6	4110.53
Inventarios	Nota 7	6229796.29
Servicios y otros pagados por anticipado	Nota 8	0.00
Otras cuentas del activo	Nota 9	308974.88

**TOTAL ACTIVO CORRIENTE**

8671824.05

**ACTIVO NO CORRIENTE**

Cuentas por cobrara a largo plazo	Nota 10	0.00
Otras ctas. Por cobrar a largo plazo	Nota 11	0.00
Inversiones financieras (Neto)	Nota 12	0.00
Propiedades de inversión	Nota 13	0.00
Propiedades, planta y equipo (Neto)	Nota 14	70786766.25
Otras cuentas del activo (Neto)	Nota 15	707226.62

**TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE**

71493992.87

**TOTAL ACTIVO**

80165816.92

**PASIVO Y PATRIMONIO**

**PASIVO CORRIENTE**

Obligaciones tesoro público	Nota 16	0.00
Sobregiros bancarios	Nota 17	0.00
Cuentas por pagar a proveedores	Nota 18	1861295.43
Impuestos, contribuciones y otros	Nota 19	267651.44
Remuneraciones y beneficios sociales	Nota 20	5043910.38
Obligaciones previsionales	Nota 21	0.00
Operaciones de crédito	Nota 22	0.00
Parte cte. Deudas a largo plazo	Nota 23	0.00
Otras cuentas del pasivo	Nota 24	14954049.70

**TOTAL PASIVO CORRIENTE**

22126906.95

**PASIVO NO CORRIENTE**

Deudas a largo plazo	Nota 25	0.00
Cuentas por pagar a proveedores	Nota 26	0.00
Beneficios sociales	Nota 27	2050517.58
Obligaciones previsionales	Nota 28	57833120.70
Provisiones	Nota 29	1587861.99
Otras cuentas del pasivo	Nota 30	0.00
Ingresos diferidos	Nota 31	0.00

**TOTAL PASIVO NO CORRIENTE**

61471500.27

**TOTAL PASIVO**

83598407.22

**PATRIMONIO**

Hacienda nacional	Nota 32	52976842.06
Hacienda nacional adicional	Nota 33	5071355.65
Resultados no realizados	Nota 34	1634471.92
Resultados acumulados	Nota 35	-63115259.93

**TOTAL PATRIMONIO**

-3432590.30

**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**

80165816.92



## ANEXO 7. ANÁLISIS VERTICAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

### Análisis vertical Estado de situación Financiero

Al 31 de Diciembre del 2014,2015,2016,2017,2018

(EN SOLES)

	2014	%	2015	%	2016	%	2017	%	2018	%
<b>ACTIVO</b>										
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>										
Efectivo y equivalente de efectivo	4223976.87	4.89%	9891001.74	9.29%	1510718.38	1.68%	4623992.45	4.85%	2038983.28	23.51%
Cuentas por cobrar	291917.38	0.34%	403459.60	0.38%	281342.06	0.31%	132285.37	0.14%	89959.07	1.04%
Otras cuentas por cobrar	45222.25	0.05%	65064.66	0.06%	39156.19	0.04%	0.00	0.00%	4110.53	0.05%
Inventarios	10582385.36	12.25%	20236039.93	19.01%	19526939.65	21.71%	2189670.35	2.30%	6229796.29	71.84%
Servicios y otros pagados por anticipado	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	4535636.77	4.76%	0.00	0.00%
Otras cuentas del activo	165846.67	0.19%	14435327.23	13.56%	3387614.85	3.77%	13689215.68	14.36%	308974.88	3.56%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>15309348.53</b>	<b>17.73%</b>	<b>45030893.16</b>	<b>42.30%</b>	<b>24745771.13</b>	<b>27.51%</b>	<b>25170800.62</b>	<b>26.41%</b>	<b>8671824.05</b>	<b>10.82%</b>
<b><u>ACTIVO NO CORRIENTE</u></b>										
Propiedades planta y equipo	70496301.77	81.63%	60749205.94	57.06%	63968524.37	71.11%	69470505.62	72.90%	70786766.25	88.30%
Otras cuentas del activo	560369.52	0.65%	685245.00	0.64%	1242105.61	1.38%	660295.00	0.69%	707226.62	0.88%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>71056671.29</b>	<b>82.27%</b>	<b>61434450.94</b>	<b>57.70%</b>	<b>65210629.98</b>	<b>72.49%</b>	<b>70130800.62</b>	<b>73.59%</b>	<b>71493992.87</b>	<b>89.18%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>86366019.82</b>	<b>100.00%</b>	<b>106465344.10</b>	<b>100.00%</b>	<b>89956401.11</b>	<b>100.00%</b>	<b>95301601.24</b>	<b>100.00%</b>	<b>80165816.92</b>	<b>100.00%</b>
<b>PASIVO</b>										
<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>										
Cuentas por pagar a proveedores	1723548.19	2.00%	17169690.10	16.13%	3959029.78	4.40%	21637144.03	22.70%	1861295.43	2.32%
Impuestos contribuciones y otros	26715.15	0.03%	25661.48	0.02%	254499.01	0.28%	131015.40	0.14%	267651.44	0.33%
Remuneraciones y beneficios sociales	0.00	0.00%	4903481.76	4.61%	3079401.52	3.42%	3501506.96	3.67%	5043910.38	6.29%
Otras cuentas del pasivo	13880475.89	16.07%	6835614.90	6.42%	5725980.12	6.37%	5294771.66	5.56%	14954049.70	18.65%

<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>15630739.23</b>	<b>18.10%</b>	<b>28934448.24</b>	<b>27.18%</b>	<b>13018910.43</b>	<b>14.47%</b>	<b>30564438.05</b>	<b>32.07%</b>	<b>22126906.95</b>	<b>27.60%</b>
<b><u>PASIVO NO CORRIENTE</u></b>										
Beneficios sociales	1992195.42	2.31%	2229732.00	2.09%	2190755.83	2.44%	2284010.39	2.40%	2050517.58	2.56%
Obligaciones previsionales	57714681.63	66.83%	93860707.58	88.16%	95150493.14	105.77%	87761755.36	92.09%	57833120.70	72.14%
Provisiones	977.27	0.00%	12186.84	0.01%	312993.75	0.35%	559543.74	0.59%	1587861.99	1.98%
Otras cuentas del pasivo	0.00	0.00%	238533.23	0.22%	0.00	0.00%	304927.04	0.32%	0.00	0.00%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>59707854.32</b>	<b>69.13%</b>	<b>96341159.65</b>	<b>90.49%</b>	<b>97654242.72</b>	<b>108.56%</b>	<b>90910236.53</b>	<b>95.39%</b>	<b>61471500.27</b>	<b>76.68%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>75338593.55</b>	<b>87.23%</b>	<b>125275607.89</b>	<b>117.67%</b>	<b>110673153.15</b>	<b>123.03%</b>	<b>121474674.58</b>	<b>127.46%</b>	<b>83598407.22</b>	<b>104.28%</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>										
Hacienda nacional	0.00	0.00%	0.00	0.00%	58048197.71	64.53%	58048197.71	60.91%	52976842.06	66.08%
Hacienda nacional adicional	12869639.76	14.90%	16972920.68	-15.94%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	5071355.65	6.33%
Resultados no realizados	1634471.92	1.89%	0.00	0.00%	1634471.92	1.82%	1634471.92	1.72%	1634471.92	2.04%
Resultados acumulados	-3476685.41	-31.53%	-1837343.11	-1.73%	80399421.67	-89.38%	-85855742.97	-90.09%	63115259.93	-78.73%
<b>PATRIMONIO TOTAL</b>	<b>11027426.27</b>	<b>12.77%</b>	<b>-18810263.79</b>	<b>-17.67%</b>	<b>-20716752.04</b>	<b>-23.03%</b>	<b>-26173073.34</b>	<b>-27.46%</b>	<b>-3432590.30</b>	<b>-4.28%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>86366019.82</b>	<b>100.00%</b>	<b>106465344.10</b>	<b>100.00%</b>	<b>89956401.11</b>	<b>100.00%</b>	<b>95301601.24</b>	<b>100.00%</b>	<b>80165816.92</b>	<b>100.00%</b>

ANEXO 8. ANÁLISIS HORIZONTAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Análisis Horizontal Estado de situación financiera

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2015

(EN SOLES)

ACTIVO	2014	2015	Variación	
			Absoluta	Relativa %
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>				
Efectivo y equivalente de efectivo	4223976.87	9891001.74	5667024.87	134%
Cuentas por cobrar	291917.38	403459.60	111542.22	38%
Otras cuentas por cobrar	45222.25	65064.66	19842.41	44%
Inventarios	10582385.36	20236039.93	9653654.57	91%
Servicios y otros pagados por anticipado	0.00	0.00	0.00	0%
Otras cuentas del activo	165846.67	14435327.23	14269480.56	8604%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>15309348.53</b>	<b>45030893.16</b>	<b>29721544.63</b>	<b>194%</b>
<b><u>ACTIVO NO CORRIENTE</u></b>				
Propiedades planta y equipo	70496301.77	60749205.94	-9747095.83	-14%
Otras cuentas del activo	560369.52	685245.00	124875.48	22%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>71056671.29</b>	<b>61434450.94</b>	<b>-9622220.35</b>	<b>-14%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>86366019.82</b>	<b>106465344.10</b>	<b>20099324.28</b>	<b>23%</b>
<b>PASIVO</b>				
<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>				
Cuentas por pagar a proveedores	1723548.19	17169690.10	15446141.91	896%
Impuestos contribuciones y otros	26715.15	25661.48	-1053.67	-4%
Remuneraciones y beneficios sociales	0.00	4903481.76	4903481.76	0%
Otras cuentas del pasivo	13880475.89	6835614.90	-7044860.99	-51%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>15630739.23</b>	<b>28934448.24</b>	<b>13303709.01</b>	<b>85%</b>
<b><u>PASIVO NO CORRIENTE</u></b>				
Beneficios sociales	1992195.42	2229732.00	237536.58	12%
Obligaciones previsionales	57714681.63	93860707.58	36146025.95	63%
Provisiones	977.27	12186.84	11209.57	1147%
Otras cuentas del pasivo	0.00	238533.23	238533.23	0%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>59707854.32</b>	<b>96341159.65</b>	<b>36633305.33</b>	<b>61%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>75338593.55</b>	<b>125275607.89</b>	<b>49937014.34</b>	<b>66%</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>				
Hacienda nacional	0.00	0.00	0.00	0%
Hacienda nacional adicional	12869639.76	-16972920.68	-29842560.44	-232%
Resultados no realizados	1634471.92	0.00	-1634471.92	-100%
Resultados acumulados	-3476685.41	-1837343.11	1639342.30	-47%
<b>PATRIMONIO TOTAL</b>	<b>11027426.27</b>	<b>-18810263.79</b>	<b>-29837690.06</b>	<b>-271%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>86366019.82</b>	<b>106465344.10</b>	<b>20099324.28</b>	<b>23%</b>

## Análisis Horizontal Estado de situación financiera

Al 31 de Diciembre del 2015 y 2016

(EN SOLES)

ACTIVO	2015	2016	Variación	
			Absoluta	Relativa %
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>				
Efectivo y equivalente de efectivo	9891001.74	1510718.38	-8380283.36	-85%
Cuentas por cobrar	403459.60	281342.06	-122117.54	-30%
Otras cuentas por cobrar	65064.66	39156.19	-25908.47	-40%
Inventarios	20236039.93	19526939.65	-709100.28	-4%
Servicios y otros pagados por anticipado	0.00	0.00	0.00	0%
Otras cuentas del activo	14435327.23	3387614.85	-11047712.38	-76.53%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>45030893.16</b>	<b>24745771.13</b>	<b>-20285122.03</b>	<b>-45%</b>
<b><u>ACTIVO NO CORRIENTE</u></b>				
Propiedades planta y equipo	60749205.94	63968524.37	3219318.43	5%
Otras cuentas del activo	685245.00	1242105.61	556860.61	81%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>61434450.94</b>	<b>65210629.98</b>	<b>3776179.04</b>	<b>6%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>106465344.10</b>	<b>89956401.11</b>	<b>-16508942.99</b>	<b>-16%</b>
<b>PASIVO</b>				
<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>				
Cuentas por pagar a proveedores	17169690.10	3959029.78	-13210660.32	-77%
Impuestos contribuciones y otros	25661.48	254499.01	228837.53	892%
Remuneraciones y beneficios sociales	4903481.76	3079401.52	-1824080.24	-37%
Otras cuentas del pasivo	6835614.90	5725980.12	-1109634.78	-16%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>28934448.24</b>	<b>13018910.43</b>	<b>-15915537.81</b>	<b>-55%</b>
<b><u>PASIVO NO CORRIENTE</u></b>				
Beneficios sociales	2229732.00	2190755.83	-38976.17	-2%
Obligaciones previsionales	93860707.58	95150493.14	1289785.56	1%
Provisiones	12186.84	312993.75	300806.91	2468%
Otras cuentas del pasivo	238533.23	0.00	-238533.23	-100%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>96341159.65</b>	<b>97654242.72</b>	<b>1313083.07</b>	<b>1%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>125275607.89</b>	<b>110673153.15</b>	<b>-14602454.74</b>	<b>-12%</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>				
Hacienda nacional	0.00	58048197.71	58048197.71	0%
Hacienda nacional adicional	-16972920.68	0.00	16972920.68	-100%
Resultados no realizados	0.00	1634471.92	1634471.92	0%
Resultados acumulados	-1837343.11	-80399421.67	-78562078.56	4276%
<b>PATRIMONIO TOTAL</b>	<b>-18810263.79</b>	<b>-20716752.04</b>	<b>-1906488.25</b>	<b>10%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>106465344.10</b>	<b>89956401.11</b>	<b>-16508942.99</b>	<b>-16%</b>

Análisis Horizontal Estado de situación financiera

Al 31 de Diciembre del 2016 y 2017

(EN SOLES)

ACTIVO	2016	2017	Variación	
			Absoluta	Relativa %
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>				
Efectivo y equivalente de efectivo	1510718.38	4623992.45	3113274.07	206%
Cuentas por cobrar	281342.06	132285.37	-149056.69	-53%
Otras cuentas por cobrar	39156.19	0.00	-39156.19	-100%
Inventarios	19526939.65	2189670.35	-17337269.30	-89%
Servicios y otros pagados por anticipado	0.00	4535636.77	4535636.77	0%
Otras cuentas del activo	3387614.85	13689215.68	10301600.83	304%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>24745771.13</b>	<b>25170800.62</b>	<b>425029.49</b>	<b>2%</b>
<b><u>ACTIVO NO CORRIENTE</u></b>				
Propiedades planta y equipo	63968524.37	69470505.62	5501981.25	9%
Otras cuentas del activo	1242105.61	660295.00	-581810.61	-47%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>65210629.98</b>	<b>70130800.62</b>	<b>4920170.64</b>	<b>8%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>89956401.11</b>	<b>95301601.24</b>	<b>5345200.13</b>	<b>6%</b>
<b>PASIVO</b>				
<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>				
Cuentas por pagar a proveedores	3959029.78	21637144.03	17678114.25	447%
Impuestos contribuciones y otros	254499.01	131015.40	-123483.61	-49%
Remuneraciones y beneficios sociales	3079401.52	3501506.96	422105.44	14%
Otras cuentas del pasivo	5725980.12	5294771.66	-431208.46	-8%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>13018910.43</b>	<b>30564438.05</b>	<b>17545527.62</b>	<b>135%</b>
<b><u>PASIVO NO CORRIENTE</u></b>				
Beneficios sociales	2190755.83	2284010.39	93254.56	4%
Obligaciones previsionales	95150493.14	87761755.36	-7388737.78	-8%
Provisiones	312993.75	559543.74	246549.99	79%
Otras cuentas del pasivo	0.00	304927.04	304927.04	0%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>97654242.72</b>	<b>90910236.53</b>	<b>-6744006.19</b>	<b>-7%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>110673153.15</b>	<b>121474674.58</b>	<b>10801521.43</b>	<b>10%</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>				
Hacienda nacional	58048197.71	58048197.71	0.00	0%
Hacienda nacional adicional	0.00	0.00	0.00	0%
Resultados no realizados	1634471.92	1634471.92	0.00	0%
Resultados acumulados	-80399421.67	-85855742.97	-5456321.30	7%
<b>PATRIMONIO TOTAL</b>	<b>-20716752.04</b>	<b>-26173073.34</b>	<b>-5456321.30</b>	<b>26%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>89956401.11</b>	<b>95301601.24</b>	<b>5345200.13</b>	<b>6%</b>

**Análisis Horizontal Estado de situación financiera**  
**Al 31 de Diciembre del 2017 y 2018**  
**(EN SOLES)**

ACTIVO	2017	2018	Variación	
			Absoluta	Relativa %
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>				
Efectivo y equivalente de efectivo	4623992.45	2038983.28	-2585009.17	-56%
Cuentas por cobrar	132285.37	89959.07	-42326.30	-32%
Otras cuentas por cobrar	0.00	4110.53	4110.53	0%
Inventarios	2189670.35	6229796.29	4040125.94	185%
Servicios y otros pagados por anticipado	4535636.77	0.00	-4535636.77	-100%
Otras cuentas del activo	13689215.68	308974.88	-13380240.80	-98%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>25170800.62</b>	<b>8671824.05</b>	<b>-16498976.57</b>	<b>-66%</b>
<b><u>ACTIVO NO CORRIENTE</u></b>				
Propiedades planta y equipo	69470505.62	70786766.25	1316260.63	2%
Otras cuentas del activo	660295.00	707226.62	46931.62	7%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>70130800.62</b>	<b>71493992.87</b>	<b>1363192.25</b>	<b>2%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>95301601.24</b>	<b>80165816.92</b>	<b>-15135784.32</b>	<b>-16%</b>
<b>PASIVO</b>				
<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>				
Cuentas por pagar a proveedores	21637144.03	1861295.43	-19775848.60	-91%
Impuestos contribuciones y otros	131015.40	267651.44	136636.04	104%
Remuneraciones y beneficios sociales	3501506.96	5043910.38	1542403.42	44%
Otras cuentas del pasivo	5294771.66	14954049.70	9659278.04	182%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>30564438.05</b>	<b>22126906.95</b>	<b>-8437531.10</b>	<b>-28%</b>
<b><u>PASIVO NO CORRIENTE</u></b>				
Beneficios sociales	2284010.39	2050517.58	-233492.81	-10%
Obligaciones previsionales	87761755.36	57833120.70	-29928634.66	-34%
Provisiones	559543.74	1587861.99	1028318.25	184%
Otras cuentas del pasivo	304927.04	0.00	-304927.04	-100%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>90910236.53</b>	<b>61471500.27</b>	<b>-29438736.26</b>	<b>-32%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>121474674.58</b>	<b>83598407.22</b>	<b>-37876267.36</b>	<b>-31%</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>				
Hacienda nacional	58048197.71	52976842.06	-5071355.65	-9%
Hacienda nacional adicional	0.00	5071355.65	5071355.65	0%
Resultados no realizados	1634471.92	1634471.92	0.00	0%
Resultados acumulados	-85855742.97	-63115259.93	22740483.04	-26%
<b>PATRIMONIO TOTAL</b>	<b>-26173073.34</b>	<b>-3432590.30</b>	<b>22740483.04</b>	<b>-87%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>95301601.24</b>	<b>80165816.92</b>	<b>-15135784.32</b>	<b>-16%</b>

**ANEXO 9. SALDOS DE CUENTAS POR COBRAR DUDOSAS**

<b>DETALLES DE SALDO DE CUENTAS POR COBRAR DUDOSA</b>							
<b>MES</b>	<b>FECHA</b>	<b>UNIDAD</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>NOTA CONT</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>SALDOS</b>
			<b>SALDO DE PROVISION DEL AÑO 2014</b>				<b>387210.40</b>
Enero	31/01/2015	IGSS	ASIENTO DE APERTURA DEL EJERCICIO 2015			<b>387210.4</b>	
Enero	31/01/2015	IGSS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE ENERO 2015	N/C 007-15		33063.98	
Enero	31/01/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS ENERO 2015	N/C 006-15	70357.87		
Febrero	28/02/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE FEBRERO 2015	N/C 016-15		71011.51	
Febrero	28/02/2015	IGESS	PARA ANULAR LA PROVISION DEL MES DE ENERO 2015	N/C 025-15	33063.98		
Febrero	28/02/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS FEBRERO 2015	N/C 026-15	30930.94		
Marzo	31/03/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE MARZO 2015	N/C 017-15		115526.73	
Marzo	31/03/2015	IGESS	PARA ANULAR LA PROVISION DEL MES DE FEBRERO 2015	N/C 030-15	71011.51		
Marzo	31/03/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS MARZO 2015	N/C 031-15	33494.86		
Abril	30/04/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE ABRIL 2015	N/C 062-15		169957.83	
Abril	30/04/2015	IGESS	PARA ANULAR LA PROVISION DEL MES DE MARZO 2015	N/C 066-15	115526.73		
Abril	30/04/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS ABRIL 2015	N/C 067-15	36783.61		
Mayo	31/05/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE MAYO 2015	N/C 093-15		204352.05	
Mayo	31/05/2015	IGESS	PARA ANULAR LA PROVISION DEL MES DE ABRIL 2015	N/C 091-15	169957.83		
Mayo	31/05/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS MAYO 2015	N/C 092-15	28558.72		
Junio	30/06/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE JUNIO 2015	N/C 110-15		237535.85	
Junio	30/06/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE MAYO 2015	N/C 108-15	204352.05		
Junio	30/06/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS JUNIO 2015	N/C 109-15	33142.22		
Julio	31/07/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE JULIO 2015	N/C 141-15		281184.07	
Julio	31/07/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE JUNIO 2015	N/C 143-15	237535.85		
Julio	31/07/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS JULIO 2015	N/C 142-15	31788.56		
Agosto	31/08/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE AGOSTO 2015	N/C 168-15		326836.29	
Agosto	31/08/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE JULIO 2015	N/C 166-15	281184.07		
Agosto	31/08/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS AGOSTO 2015	N/C 167-15	24430.52		
Setiembre	30/09/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE SETIEMBRE 2015	N/C 187-15		200088.22	
Setiembre	30/09/2015	IGESS	PARA TRASLADAR LOS CASTIGOS SEGUN RA 107-5-2015-OEA/HCH AL GASTO SETIEMBRE 2015	N/C 188-15		145208.23	
Setiembre	30/09/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA RA N° 107-A-2015-OEA/HCH CASTIGO INDIRECTO=S/. 91908.08 + DIRECTO 53300.15	N/C 197-15	145208.23		
Setiembre	30/09/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE AGOSTO 2015	N/C 185-15	326836.29		
Setiembre	30/09/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS SETIEMBRE 2015	N/C 184-15	30297.08		
Octubre	31/10/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE OCTUBRE 2015	N/C 210-15		190659.42	
Octubre	31/10/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE SETIEMBRE 2015	N/C 224-15	200088.22		
Octubre	31/10/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS OCTUBRE 2015	N/C 225-15	34248.64		
Noviembre	30/11/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE NOVIEMBRE 2015	N/C 248-15		210621.54	
Noviembre	30/11/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE OCTUBRE 2015	N/C 249-15	190659.42		
Noviembre	30/11/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS NOVIEMBRE 2015	N/C 250-15	16606.82		
Diciembre	31/12/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE DICIEMBRE 2015	N/C 274-15		199881.47	
Diciembre	31/12/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE NOVIEMBRE 2015	N/C 275-15	210621.54		
Diciembre	31/12/2015	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS DICIEMBRE 2015	N/C 276-15	16570.56		
			<b>SALDO DE PROVISION DEL AÑO 2015</b>	<b>Sub total</b>	<b>2573256.12</b>	<b>2773137.59</b>	<b>199881.47</b>

**DETALLES DE SALDO DE CUENTAS POR COBRAR DUDOSA**

<b>MES</b>	<b>FECHA</b>	<b>UNIDAD</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>NOTA CONT</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>SALDOS</b>
Enero	31/01/2016	IGSS	ASIENTO DE APERTURA DEL EJERCICIO 2016			<b>199881.47</b>	
Enero	31/01/2016	IGSS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE ENERO 2016	N/C 006-16		14100.83	
Enero	31/01/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS ENERO 2016	N/C 007-16	34525.71		
Febrero	28/02/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE FEBRERO 2016	N/C 034-16		28374.84	
Febrero	28/02/2016	IGESS	PARA ANULAR LA PROVISION DEL MES DE ENERO 2016	N/C 032-16	14100.83		
Febrero	28/02/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS FEBRERO 2016	N/C 033-16	19108.25		
Marzo	31/03/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE MARZO 2016	N/C 040-16		41911.33	
Marzo	31/03/2016	IGESS	PARA ANULAR LA PROVISION DEL MES DE FEBRERO 2016	N/C 038-16	28374.84		
Marzo	31/03/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS MARZO 2016	N/C 039-16	23935.52		
Abril	30/04/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE ABRIL 2016	N/C 083-16		59501.17	
Abril	30/04/2016	IGESS	PARA ANULAR LA PROVISION DEL MES DE MARZO 2016	N/C 081-16	41911.33		
Abril	30/04/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS ABRIL 2016	N/C 082-16	13874.91		
Mayo	31/05/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE MAYO 2016	N/C 105-16		78160.38	
Mayo	31/05/2016	IGESS	PARA ANULAR LA PROVISION DEL MES DE ABRIL 2016	N/C 090-16	59501.17		
Mayo	31/05/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS MAYO 2016	N/C 091-16	13554.64		
Junio	30/06/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE JUNIO 2016	N/C 128-16		91003.87	
Junio	30/06/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE MAYO 2016	N/C 135-16	78160.38		
Junio	30/06/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS JUNIO 2016	N/C 136-16	26964.69		
Julio	31/07/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE JULIO 2016	N/C 154-16		96826.68	
Julio	31/07/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE JUNIO 2016	N/C 157-16	91003.87		
Julio	31/07/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS JULIO 2015	N/C 158-16	11415.91		
Agosto	31/08/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE AGOSTO 2016	N/C 179-16		117607.49	
Agosto	31/08/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE JULIO 2016	N/C 162-16	96826.68		
Agosto	31/08/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS AGOSTO 2016	N/C 163-16	11700.37		
Setiembre	30/09/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE SETIEMBRE 2016	N/C 200-16		132134.38	
Setiembre	30/09/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE AGOSTO 2016	N/C 187-16	117607.49		
Setiembre	30/09/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS SETIEMBRE 2016	N/C 188-16	11200.37		
Octubre	31/10/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE OCTUBRE 2016	N/C 206-16		153263.04	
Octubre	31/10/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE SETIEMBRE 2016	N/C 207-16	132134.38		
Octubre	31/10/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS OCTUBRE 2016	N/C 205-16	11200.37		
Noviembre	30/11/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE NOVIEMBRE 2016	N/C 228-16		171279.67	
Noviembre	30/11/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE OCTUBRE 2016	N/C 242-16	153263.04		
Noviembre	30/11/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS NOVIEMBRE 2016	N/C 241-16	11200.37		
Diciembre	31/12/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE DICIEMBRE 2016	N/C 253-16		187926.08	
Diciembre	31/12/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE NOVIEMBRE 2016	N/C 259-16	171279.67		
Diciembre	31/12/2016	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS DICIEMBRE 2016	N/C 258-16	11200.37		
			<b>SALDO DE PROVISION DEL AÑO 2016</b>	<b>Sub total</b>	<b>1184045.16</b>	<b>1371971.23</b>	<b>187926.07</b>



**DETALLES DE SALDO DE CUENTAS POR COBRAR DUDOSA**

<b>MES</b>	<b>FECHA</b>	<b>UNIDAD</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>NOTA CONT</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>SALDOS</b>
Enero	31/01/2017	IGSS	Asiento de apertura del ejercicio 2017			<u>187926.07</u>	
Enero	31/01/2017	IGSS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE ENERO 2017	N/C 017-17		16961.64	
Enero	31/01/2017	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS ENERO 2017	N/C 029-17	35146.11		
Febrero	28/02/2017	IGESS	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE FEBRERO 2017	N/C 026-17		38996.33	
Febrero	28/02/2017	IGESS	PARA ANULAR LA PROVISION DEL MES DE ENERO 2017	N/C 032-17	16961.64		
Febrero	28/02/2017	IGESS	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS FEBRERO 2017	N/C 031-17	22654.49		
Marzo	31/03/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE MARZO 2017	N/C 009-17		66804.11	
Marzo	31/03/2017	MINSA	PARA ANULAR LA PROVISION DEL MES DE FEBRERO 2017	N/C 007-17	38996.33		
Marzo	31/03/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS MARZO 2017	N/C 008-17	17690.3		
Abril	30/04/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE ABRIL 2017	N/C 032-17		99976.12	
Abril	30/04/2017	MINSA	PARA ANULAR LA PROVISION DEL MES DE MARZO 2017	N/C 036-17	66804.11		
Abril	30/04/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS ABRIL 2017	N/C 037-17	21196.14		
Mayo	31/05/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE MAYO 2017	N/C 061-17		99598.82	
Mayo	31/05/2017	MINSA	PARA ANULAR LA PROVISION DEL MES DE ABRIL 2017	N/C 059-17	99976.12		
Mayo	31/05/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS MAYO 2017	N/C 060-17	14035.49		
Junio	30/06/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE JUNIO 2017	N/C 065-17		139162.19	
Junio	30/06/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE MAYO 2017	N/C 066-17	99598.82		
Junio	30/06/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS JUNIO 2017	N/C 064-17	12204.37		
Julio	31/07/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE JULIO 2017	N/C 099-17		211705.11	
Julio	31/07/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE JUNIO 2017	N/C 106-17	139162.19		
Julio	31/07/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS JULIO 2017	N/C 105-17	11002.65		
Agosto	31/08/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE AGOSTO 2017	N/C 118-17		259211.25	
Agosto	31/08/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE JULIO 2017	N/C 122-17	211705.11		
Agosto	31/08/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS AGOSTO 2017	N/C 121-17	11712.83		
Setiembre	30/09/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE SETIEMBRE 2017	N/C 140-17		366309.81	
Setiembre	30/09/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE AGOSTO 2017	N/C 149-17	259211.25		
Setiembre	30/09/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS SETIEMBRE 2017	N/C 148-17	10570.92		
Octubre	31/10/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE OCTUBRE 2017	N/C 171-17		396737.45	
Octubre	31/10/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE SETIEMBRE 2017	N/C 172-17	366309.81		
Octubre	31/10/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS OCTUBRE 2017	N/C 173-17	10570.91		
Noviembre	30/11/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE NOVIEMBRE 2017	N/C 176-17		475775.19	
Noviembre	30/11/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE OCTUBRE 2017	N/C 190-17	396737.45		
Noviembre	30/11/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS NOVIEMBRE 2017	N/C 191-17	10570.92		
Diciembre	31/12/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE DICIEMBRE 2017	N/C 200-17		547003.41	
Diciembre	31/12/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE NOVIEMBRE 2017	N/C 203-17	475775.19		
Diciembre	31/12/2017	MINSA	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS DICIEMBRE 2017	N/C 204-17	10570.91		
			<b>SALDO DE PROVISION DEL AÑO 2017</b>	<b>Sub total</b>	<b>2359164.06</b>	2906167.50	<b>547003.44</b>

**DETALLES DE SALDO DE CUENTAS POR COBRAR DUDOSA**

MES	FECHA	UNIDAD	DESCRIPCION	NOTA CONT	DEBE	HABER	SALDOS
Enero	31/01/2018	MINSA	Asiento de apertura del ejercicio 2018			<b>547003.44</b>	
Enero	31/01/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE ENERO 2018	N/C 019-18		49444.13	
Enero	31/01/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS ENERO 2018	N/C 020-18	64078.5		
Febrero	28/02/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE FEBRERO 2018	N/C 044-18		26235.97	
Febrero	28/02/2018	MINSA	PARA ANULAR LA PROVISION DEL MES DE ENERO 2018	N/C 042-18	49444.13		
Febrero	28/02/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS FEBRERO 2018	N/C 043-18	50432.81		
Marzo	31/03/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE MARZO 2018	N/C 062-18		182635.79	
Marzo	31/03/2018	MINSA	PARA ANULAR LA PROVISION DEL MES DE FEBRERO 2018	N/C 063-18	26235.97		
Marzo	31/03/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS MARZO 2018	N/C 064-18	49854.2		
Abril	30/04/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE ABRIL 2018	N/C 086-18		239805.59	
Abril	30/04/2018	MINSA	PARA ANULAR LA PROVISION DEL MES DE MARZO 2018	N/C 079-18	182635.79		
Abril	30/04/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS ABRIL 2018	N/C 093-18	57192.14		
Mayo	31/05/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE MAYO 2018	N/C 105-18		291864.67	
Mayo	31/05/2018	MINSA	PARA ANULAR LA PROVISION DEL MES DE ABRIL 2018	N/C 103-18	239805.59		
Mayo	31/05/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS MAYO 2018	N/C 104-18	58485.45		
Junio	30/06/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE JUNIO 2018	N/C 132-18		266878.19	
Junio	30/06/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE MAYO 2018	N/C 130-18	291864.67		
Junio	30/06/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS JUNIO 2018	N/C 131-18	147880.25		
Julio	31/07/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE JULIO 2018	N/C 168-18		314175.17	
Julio	31/07/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE JUNIO 2018	N/C 166-18	266878.19		
Julio	31/07/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS JULIO 2018	N/C 167-18	21821.74		
Agosto	31/08/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE AGOSTO 2018	N/C 205-18		359362.87	
Agosto	31/08/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE JULIO 2018	N/C 199-18	314175.17		
Agosto	31/08/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS AGOSTO 2018	N/C 204-18	27653.41		
Setiembre	30/09/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE SETIEMBRE 2018	N/C 205-18		396705.85	
Setiembre	30/09/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE AGOSTO 2018	N/C 199-18	359362.87		
Setiembre	30/09/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS SETIEMBRE 2018	N/C 204-18	18006.97		
Octubre	31/10/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE OCTUBRE 2018	N/C 205-18		454755.57	
Octubre	31/10/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE SETIEMBRE 2018	N/C 199-18	396705.85		
Octubre	31/10/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS OCTUBRE 2018	N/C 204-18	17199.32		
Noviembre	30/11/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE NOVIEMBRE 2018	N/C 205-18		510245.10	
Noviembre	30/11/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE OCTUBRE 2018	N/C 199-18	454755.57		
Noviembre	30/11/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS NOVIEMBRE 2018	N/C 204-18	17459.32		
Diciembre	31/12/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA PROVISION DEL MES DE DICIEMBRE 2018	N/C 205-18		571776.22	
Diciembre	31/12/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA ANULACION DE LA PROVISION MES DE NOVIEMBRE 2018	N/C 199-18	510245.10		
Diciembre	31/12/2018	MINSA	PARA REGISTRAR LA RECUP+PROPORC DE LAS COBRANZAS DUDOSAS DICIEMBRE 2018	N/C 204-18	16939.33		
<b>SALDO DE PROVISION DEL AÑO 2018</b>				<b>Sub total</b>	<b>3639112.34</b>	<b>4210888.56</b>	<b>571776.22</b>

**Saldo al 31 de Diciembre del 2018**

**571776.22**

Recuperacion + proporcion acumulado a Diciembre

547003.44

Provision del mes de diciembre

571776.22