



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

La gestión de créditos y cobranzas y su repercusión en la liquidez de la empresa

Tomografía Computarizada S.A.C, Trujillo 2018.

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Br. Sonia Elizabeth Gilián Núñez (ORCID: 0000-0002-9757-9877)

ASESORA:

Dra. Flor Alicia Calvanapón Alva (ORCID: 0000-0003-2721-2698)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

TRUJILLO – PERÚ

2019

Dedicatoria

A Dios

Por haberme dado la vida, por ser mi luz y guía, por su infinito amor y misericordia y por darme la fortaleza necesaria para afrontar este gran desafío.

A mi Padre

Eusebio Gilián Quiroz, allá en el cielo, quién me motivo a seguir adelante en vida, prometiéndole continuar y terminar la carrera.

A mi Madre

Lina Marina, por ser la mejor de este mundo, por su gran apoyo y cariño, por creer y confiar en mí en esta meta que me he propuesto.

A mis Hermanos

Wilmer, Iris, Pablo e Ingrid, por ser mis razones para seguir adelante.

Agradecimiento

Expreso mi gratitud a Dios, nuestro padre y creador por haberme mantenido constante y perseverante en el presente trabajo de investigación.

A mi familia, docentes y a todos mis compañeros que me apoyaron para realizar el presente trabajo.

A la empresa Tomografía computarizada S.A.C., que me abrió las puertas para desempeñarme como profesional y haberme permitido realizar la investigación en su perímetro empresarial.

Página del jurado


Declaratoria de autenticidad

Yo, Gilián Núñez Sonia Elizabeth, con DNI N° 10025626, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Académica Profesional de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica.

Así mismo, declaro bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en el presente proyecto son auténticos y veraces.

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

Trujillo, 11 diciembre del 2,019


Gilián Núñez Sonia Elizabeth

DNI: 10025626



Índice

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Página del jurado	iv
Declaratoria de autenticidad.....	v
Índice.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MÉTODO	10
2.1. Tipo y diseño de investigación	10
2.2. Operacionalización de variables.....	10
2.3. Población y muestra	12
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	12
2.5. Procedimiento.....	13
2.6. Método de análisis de datos.....	13
2.7. Aspectos éticos.....	13
III. RESULTADOS	14
IV. DISCUSIÓN	29
V. CONCLUSIONES	32
VI. RECOMENDACIONES	33
VII. PROPUESTA	34
REFERENCIAS.....	40
ANEXOS.....	45

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo determinar la repercusión de gestión de créditos y cobranzas en la liquidez de la empresa Tomografía Computarizada SAC, Trujillo 2018. Teniendo como nivel de investigación de enfoque cuantitativo y de diseño no experimental. La técnica utilizada fue mediante el análisis documentario y análisis a los estados financieros proporcionados por la empresa. Por último, concluye que se determinó la repercusión negativa de la gestión de créditos y cobranzas en la liquidez de la empresa Tomografía Computarizada SAC, Trujillo 2018, al no realizar una gestión planificada en su ejercicio económico se exceden en gastos y compras de activo fijo, llegando a caer 0.64 céntimos en relación al año anterior, de acuerdo al resultado de ratio de liquidez aplicado. A pesar que las cuentas por cobrar se incrementaron en relación al año anterior.

Palabras clave: Gestión, liquidez, políticas de crédito, cobranzas.

Abstract

The purpose of this research is to determine the impact of credit and collection management on the liquidity of the company Tomografía Computarizada SAC, Trujillo 2018. Having as a research level a quantitative approach and a non-experimental design. The technique used was through documentary analysis and analysis of the financial statements provided by the company. Finally, it concludes that the negative impact of the management of credits and collections on the liquidity of the company Tomografía Computarizada SAC, Trujillo 2018 was determined, as it does not carry out a planned management in its fiscal year, it exceeds expenses and purchases of fixed assets, reaching to fall 0.64 cents in relation to the previous year, according to the result of the liquidity ratio applied. Although accounts receivable increased in relation to the previous year.

Keywords: *Management, liquidity, credit policies, collections*

I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad las empresas utilizan políticas de ventas al crédito a fin de incrementar el número de clientes, convirtiéndose en una cartera llamada cuentas por cobrar, las cuales en algunas oportunidades si no se tiene la capacidad de negociación o una estrategias para el cumplimiento de su vencimiento, se puede convertir en un riesgo y llegar al punto de verse afectadas por facturas impagas por parte de sus clientes, llegando a repercutir en la liquidez económica y financiera, estas situaciones se ven reflejadas en varios países del mundo.

En el mundo globalizado las empresas deben ser competitivas, y mantener las exigencias del mercado y estar preparados para afrontar la rivalidad competitiva que existe entre estos tipos de negocios.

Las empresas son las generadoras de progreso en el lugar que realizan las actividades, una de las razones es que generan fuentes de empleo, crean nuevos proyectos de desarrollo de un país tanto económico como cultural y social.

Cabe señalar, que es muy importante que esta política sea aplicada con objetividad y control exhaustivo, de los análisis económicos y financieros de los distintos clientes y sobre todo velar por el cumplimiento de procedimientos y políticas implantadas para los respectivos créditos. Si bien, son ciertos los créditos juegan un rol muy importante en las transacciones comerciales, e incluso forma parte de un activo realizable a un corto plazo siempre y cuando sean manejados con eficiencia y eficacia.

Así mismo, en el departamento de La Libertad, existen muchas empresas que actualmente no cuentan con la correcta gestión referente a los créditos y cobranzas, entre ellas se encuentra la empresa Tomografía Computarizada SAC, siendo un Centro especializado de Diagnósticos por Imágenes y líder en el norte del país.

Sin embargo, la principal deficiencia que tiene la empresa, es que no cuenta con un adecuado sistema de control y procedimientos computarizados en la gestión de créditos y cobranzas, esto empieza desde el personal encargado de facturación, así como el personal de cobranzas, lo cual no son supervisados por el jefe del departamento de contabilidad, llevándose de esta manera un mal control referente a las cobranzas, es así que desde los años 2014 a 2017, la empresa arrastra facturas que no han sido canceladas, a la fecha siendo estas facturas incobrables, a esto se suma la migración de comprobantes de un sistema a otro, que

ha provocado que ciertos registros sobre cuentas por cobrar se hayan alterado.

En resumen, en la empresa no existe políticas de cobranza y gestores que se encarguen de ello, además los clientes no cumplen con plazos de vencimientos de pago acordados en los contratos, lo que trae como consecuencia que se incremente los saldos de las cuentas por cobrar conforme va pasando el tiempo.

Por lo tanto, bajo los argumentos señalados nace la necesidad de investigar sobre la gestión de créditos y cobranzas y su repercusión en la liquidez de la empresa Tomografía Computarizada SAC, Trujillo 2018.

Con el objetivo de conseguir información sobresaliente acerca del tema de investigación que se desarrolló, se ha procedido a explorar investigaciones hechas con anterioridad, teniendo en cuenta tesis internacionales como las siguientes:

En primer lugar, a Ramos (2017), en su tesis titulada. “Gestión de créditos y cobranzas en el proceso de recuperación de cartera vencida para la empresa INMEGA.” Quito-Ecuador. La presente investigación fue “tipo descriptivo y explicativo”, (p.25). Concluye que:

De acuerdo a la investigación realizada se determinó las debilidades más principales dentro de la empresa “INMEGA”, estableciendo la falta de estrategias planteadas y ejecutadas en la concesión de créditos, por tal razón se determina un elevada lista de clientes morosos y períodos largos de tiempo para su recuperación, originando problemas en su liquidez, debiendo implementarse el manual de políticas y procedimientos que facilite una recuperación adecuada y oportuna de los valores financiados, sin correr el riesgo de que se conviertan en posibles incobrables.(p.74)

En segundo lugar, tenemos a Villacis (2016), en su proyecto de investigación. “Las políticas de crédito y cobranza y los índices de liquidez del sector cooperativo de ahorro y crédito del segmento 1 de la ciudad de Ambato”. La investigación fue “tipo exploratoria y descriptiva”. (pp.40-41). Concluyendo que:

Las cooperativas cumplen con las políticas de créditos y cobranza en un 74% con un nivel de incumplimiento del 26% a pesar de ser un resultado aceptable, se debe buscar mayor eficiencia y eficacia en la evaluación de los

créditos y en las estrategias que se adoptan para la recuperación de cartera, intentando aumentar los porcentajes de cumplimiento. Por consiguiente, se pudo distinguir una estructura aceptable pero no eficiente en el proceso de crédito ya que se observó tasas de morosidad que se acrecentaron en los tres últimos años. (p.65).

Por otra parte, Lozano y Luna (2016), en la tesis titulada. “Diseño manual políticas de créditos y cobranzas para mejorar liquidez QUIMICA S.A, 2017”. Teniendo un “tipo de investigación explicativa” (p.18), concluye:

De acuerdo al análisis realizado durante el trabajo de investigación a la empresa Quimica S.A., se ha evidenciado que esta entidad, no tiene control interno para el proceso de crédito, afectando a la liquidez y rentabilidad de la organización, donde las cuentas por cobrar han aumentado y su recuperación no ha sido efectiva provocando demoras en el pago a los proveedores. (p.101).

Por último, a Mathenge (2016), en su proyecto de investigación. “Efecto de la administración de clientes en la rentabilidad de las empresas manufacturing mencionados en la Nairobi de Bolsa de Valores”, “tipo de investigación descriptiva (p.18). Concluye que:

Este estudio ha demostrado que el período de cobro de las cuentas pendientes tiene un efecto muy significativo en el rendimiento de los activos de las empresas manufactureras cotizadas y aliadas en Kenia. Sin embargo, la gestión de cuentas por cobrar comerciales solo aporta el 24.75% de la ganancia general de empresas manufactureras cotizadas y aliadas por lo que se recomienda que deben utilizar un control de gestión como parte de su estrategia general para la mejora de la rentabilidad, asimismo menciono que esta ayuda a mantener la liquidez de una empresa y

así evitar los costos financieros asociados por la falta de fondos. Por lo tanto, la gestión de cuentas por cobrar comerciales debe ser una parte fundamental en toda empresa debido a que genera rentabilidad y liquidez de esta manera podrá solventarse con recursos propios. (p.29).

A si mismo se tiene otros estudios nacionales como:

Los autores, González y Norabuena (2017), en su tesis. “Gestión de créditos y cobranzas y su incidencia en la liquidez de la empresa de análisis clínicos BERMANLAB S.A.C. Trujillo, 2016”. Utilizó su fuente de investigación “tipo explicativo causal, con diseño no experimental” (p.47). Concluyendo que:

En los años 2015 y 2016 se efectuó la gestión de créditos y cobranza incorrecta, lo cual ocasionó un aumento en los índices de morosidad, representando un 48.75% para el 2015 y 88.19% para el 2016, obligando a la empresa solicitar un financiamiento externo y como consecuencia de ello perjudicando los ingresos. Se determinó que no se cumplen las políticas de cobranza establecidas (p.105).

Por otro lado, Araujo y Estacio (2017), en su tesis. “Gestión de las cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en la liquidez en la empresa Justiniano Soto Villanueva S.R.L”. “tipo de investigación correlacional con enfoque cuantitativo”. (p.31). Concluye que: “La empresa no cuenta con liquidez necesaria para hacer frente a sus obligaciones internas y externas a corto y largo plazo, además no revisan las ventas al crédito ni registra datos importantes del cliente para garantizar el cumplimiento del pago de la cuenta”. (p.44).

De igual manera el autor Del Águila (2017), en su tesis “Evaluación de la gestión de crédito y su impacto en la liquidez de la empresa constructora Barthe Puscan Luis E.I.R.L. durante el año 2014”. “tipo de investigación según su método hipotético-deductivo, diseño descriptivo” (p.85), llegando a la conclusión:

Los créditos otorgados que realiza la empresa, es deficiente, puesto que se evidenció, que no cuenta con una estructura que planifique las actividades, y que ayuden a lograr los objetivos planteados debido a la falta de

organización en el área de crédito y comunicación entre las áreas de ventas y cobranza por lo que no capacitan al personal encargados de realizar las cobranzas a los clientes. (p.112).

Finalmente Loyola (2016), en su tesis “Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas Comercializadoras de Agroquímicos en el Distrito de Trujillo”. La investigación realizada fue del “tipo descriptivo” (p.34). Concluye que: “La empresa carece de una política de cobranza, sin embargo, ha recuperado los créditos que han sido razonables, entonces se necesita reforzar y tener una política fija. Así mismo la liquidez ha sido muy importante, obteniendo una eficiente gestión en los años 2013 y 2014”. (p.99).

La presente investigación cuenta con teorías relacionadas a las variables en estudio, la primera es gestión y que la define de la siguiente manera:

Para el autor Andrade (1,996) “La gestión es aquel conjunto de reglas, procedimientos y métodos operativos que se basan en la eficiencia y eficacia de una actividad empresarial pendiente a alcanzar sus objetivos trazados”. (p.282).

De igual manera he citado el concepto de gestión de cobranza según Arrestegui (2018):

“Conjunto de acciones sistematizadas que son aplicados a los clientes con el objetivo de recuperar los créditos y los activos exigibles se conviertan en activos líquidos. El proceso que se lleva, inicia con el análisis y contacto constante con el usuario, ofreciendo opciones de solución para la cancelación y registrando cada acción ejecutada para realizar el control de los acuerdos negociados y mantener la óptima disposición de los clientes para futuras negociaciones”. (p.3).

Así pues, McGew (2017) comenta que “El crédito se define como el proceso de otorgar un préstamo, en el cual una parte transfiere la riqueza a otra con la expectativa de que se pagará en su totalidad más los intereses”. (párr.1).

Con respecto al artículo de Definición Mx (2014), señala que: “La cobranza es el proceso mediante el cual se hace efectiva la percepción de un pago en concepto de una compra, de la prestación de un servicio, de la cancelación de una deuda”. (párr.1).

Igualmente, Gomez & Lamus (2011) afirma que: “La gestión de créditos y cobranzas es

aquella que se encarga de otorgar y dar seguimiento a los créditos, reduciendo la morosidad de la empresa, pudiendo determinarse evaluando constantemente el monto de los créditos otorgados y midiendo con el porcentaje de morosidad de las cuentas por cobrar”. (p.35).

Al respecto, Van (2010) define a ratio de gestión a:

Los ratios de actividad que miden la efectividad del uso de recursos disponibles de la empresa, se podría decir en qué velocidad las diversas cuentas se convierten en ventas o efectivo. Para el cálculo de la razón de actividad se considera datos del estado de resultados y del estado de situación financiera. (p.142).

Aunado a esto, Ricra (2013), define que: “Ratio de rotación de cuentas por cobrar calcula el número de veces una empresa renueva sus cuentas por cobrar. Se representa con la siguiente formula: “Ventas a crédito anual / Cuentas por cobrar.” (Ricra, 2013)

Al mismo tiempo, Ricra (2013) señala que:

“El ratio de periodo promedio de cobro pondera el número de días en que una empresa convierte en efectivo las cuentas por cobrar, es decir que calcula el tiempo en que se cobra los productos o servicios proveídos. Se representa con la siguiente formula: La relación de 360 días / Rotación de cuentas por cobrar”. (Ricra, 2013)

De acuerdo a la segunda variable en estudio como es liquidez se define lo siguiente:

Según el autor, Gitman & Zutter (2012) define que “La liquidez es la solvencia de la posición financiera general de la empresa, es decir, la facilidad con la que puede pagar sus cuentas. Las dos medidas básicas de liquidez son: la liquidez corriente y la razón rápida”. (p.65).

Así mismo Averkamp (2019) indica que “La liquidez es la capacidad de una empresa para convertir sus activos en efectivo para pagar sus pasivos cuando vencen”. (párr.1).

Al mismo tiempo, Averkamp (2019) comenta que los activos circulantes son:

En general, los activos que se espera se conviertan en efectivo dentro de un año se informan en el balance general en la sección con el título activos

actuales. Los activos actuales se enumeran en el orden en que se espera convertir en efectivo. Esto se conoce como el orden de liquidez. Dado que el efectivo es el activo más líquido, aparece primero. Después del efectivo, el pedido es: inversiones temporales, cuentas por cobrar, inventario, suministros y gastos prepagos. (párr.2)

Además, Averkamp (2019) refiere sobre la evaluación de la liquidez como:

La velocidad a la que los activos deben convertirse en efectivo, o la proximidad de los activos a efectivo. Por ejemplo, algunas inversiones temporales son negociables y pueden convertirse en efectivo muy rápidamente. Las cuentas por cobrar se pueden convertir en efectivo en 10 a 40 días. Sin embargo, el inventario puede requerir varios meses para ser vendido y el dinero recolectado. Por lo tanto, el inventario no se considera un "activo rápido". (párr.3).

Para ayudar a evaluar la liquidez de una empresa, la proporción financiera conocida como relación rápida o índice de prueba ácida se calcula dividiendo el monto de los activos rápidos de la empresa (efectivo, inversiones temporales y cuentas por cobrar) por el monto de los pasivos actuales de la empresa. Un cálculo alternativo de la relación rápida es comenzar con la cantidad de los activos actuales y restar la cantidad de inventario. El resto se divide entonces por el monto de los pasivos corrientes. (párr.4).

Por otra parte, La revista informativo Caballero Bustamante (2008), define a la razón rápida y razón de efectivo lo siguiente:

Primero, "Representa la suficiencia o insuficiencia de la empresa para cubrir los pasivos a corto plazo mediante sus activos de inmediata realización, es

decir, proporciona una medida más exigente de la capacidad de pago de una empresa en el corto plazo. (p.2).

Segundo, Razón de efectivo “Ratio más riguroso ya que para medir la capacidad efectiva de la empresa en el corto plazo; considera únicamente los activos mantenidos en caja-bancos y los valores negociables, descartando la influencia de la variable tiempo y la incertidumbre de los precios de las demás cuentas del activo corriente, indicándonos el período durante el cual la empresa puede operar con sus activos disponibles sin recurrir a sus flujos de ventas. (p.3).

Por último, “el estado de flujo de efectivo, es un estado financiero que proporciona datos agregados respecto a todas las entradas de efectivo que una empresa recibe de sus operaciones en curso y fuentes de inversión externas. También incluye todas las salidas de efectivo que pagan las actividades comerciales y las inversiones durante un período determinado”, según Kenton, (2019, 13, junio).

Por lo tanto, formuló el siguiente problema.

¿Cuál es la repercusión de la gestión de créditos y cobranzas en la liquidez de la empresa Tomografía Computarizada SAC, Trujillo 2018?

Para la presente investigación contamos con la justificación de estudio, bajo criterios de Hernandez, Fernandez y Baptista (2010, p.40), lo cual justificó de la siguiente manera:

La presente investigación es conveniente porque será de mucho apoyo especialmente para la empresa Tomonorte SAC, por que le permitirá conocer sobre la gestión de créditos y cobranzas y su repercusión de su liquidez para evaluar y poder tomar decisiones en bienestar de la empresa.

De esta manera la presente investigación se justifica referente a relevancia social porque:

El presente proyecto contribuirá y permitirá a la empresa Tomografía Computarizada SAC, disminuya las deficiencias en la gestión de créditos y cobranzas, implementando una buena estrategia para llevar un mejor control en sus actividades, y de esta manera obtener mayor resultado referente a la liquidez.

Asimismo, presenta también una justificación práctica porque es necesario que la empresa logre mejorar las cobranzas y así disminuir las deudas de clientes que no han cancelado de acuerdo al plazo establecido, lo cual le permitirá un buen resultado.

Este proyecto trata de destacar que es muy importante conocer los aspectos teóricos y base del conocimiento de las variables de estudio. Por tanto, al aplicar las bases teóricas que se presentarán en este trabajo de investigación, la empresa podrá alcanzar un grado de eficiencia, efectividad y competitividad en sus operaciones.

Esta investigación se justifica metodológicamente por lo que nos servirá de base teórico y práctico para futuros trabajos de investigación en la gestión de créditos y cobranza a empresas del sector salud.

Finalmente, este trabajo de investigación contribuirá como guía de consulta para alumnos, docentes y profesionales, demostrando así su importancia.

Para el presente trabajo me propongo como objetivo general de la presente investigación para realizar el desarrollo del proyecto.

Determinar la repercusión de gestión de créditos y cobranzas en la liquidez de la empresa Tomografía Computarizada SAC, Trujillo 2018.

Al mismo tiempo se planteó 3 los objetivos específicos:

El primero, Analizar la gestión de créditos y cobranzas en la empresa Tomografía Computarizada SAC, Trujillo 2018.

El segundo, Analizar la variación de liquidez en la empresa Tomografía Computarizada SAC, Trujillo 2018.

Y finalmente, Proponer alternativas que ayuden a mejorar la gestión de créditos y cobranzas en la empresa Tomografía Computarizada SAC, Trujillo 2018.

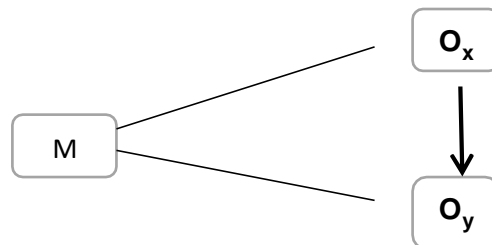
Por último, se llegó a la siguiente hipótesis: La gestión de créditos y cobranzas repercute positivamente en la liquidez de la empresa Tomografía Computarizada S.A.C, Trujillo 2018.

II. MÉTODO

2.1. Tipo y diseño de investigación

La investigación es de enfoque cuantitativo, porque se utilizó conocimientos de teorías preexistentes para dar solución al problema de investigación, considerando la variable de estudio como es la repercusión en la liquidez de la empresa Tomografía Computarizada S.A.C, Trujillo 2018.

Con un diseño no experimental, porque no se manipuló las variables de estudio, solo se limitó a observarlas tal cuál se presentan en la realidad.



Dónde:

M: Muestra

O_x: Observación de la variable gestión de créditos y cobranzas.

O_y: Observación de la variable repercusión en la liquidez.

2.2. Operacionalización de variables

Variable 1: Gestión de créditos y cobranzas

Variable 2: Liquidez

Tabla 2.1

Operacionalización de las variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Gestión de Créditos y Cobranzas	Gomez y Lamus (2011), afirma que la gestión de créditos y cobranzas “Es aquella que se encarga de otorgar y dar seguimiento de los créditos, reduciendo la morosidad de la empresa, pudiendo determinarse evaluando constantemente el monto de los créditos otorgados y midiendo con el porcentaje de morosidad de las cuentas por cobrar”. (p.35).	La variable se midió mediante análisis documental.	Créditos otorgados	Contratos con clientes	Nominal
				Ratio de rotación de cuentas por cobrar.	Razón
			Morosidad de las cuentas por cobrar	Ratio de promedio periodo de cobro	Nominal
				Recuperación de créditos	Razón
Liquidez	Gitman & Zutter (2012), define que la liquidez es la “solventia de la posición financiera general de la empresa, es decir, la facilidad con la que puede pagar sus cuentas. Las dos medidas básicas de liquidez son: la liquidez corriente y la razón rápida”. (p.65).	La variable se midió mediante análisis documental.	Evaluación de la liquidez	Ratio de liquidez	Razón
				Estado de flujo de efectivo	Razón

Nota: En la tabla 2.1 se describieron las dimensiones de cada variable que se utilizó en la elaboración de la investigación.

2.3. Población y muestra

2.3.1. Población.

Empresa Tomografía Computarizada S.A.C.

2.3.2. Muestra.

Empresa Tomografía Computarizada S.A.C., año 2018

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

2.4.1. Técnica.

La técnica que se utilizó en la presente investigación es el análisis documental

Tabla 2.2

Técnicas e instrumentos

Variable	Técnica	Instrumento	Fuente de información
Gestión créditos y cobranzas	Análisis documental	Ficha de análisis documental	Área de contabilidad créditos y cobranzas
Liquidez	Análisis documental	Ficha de análisis documental	Estados financieros

2.4.2. Instrumentos.

Los instrumentos utilizados fueron las fichas de análisis documentarios

Tabla 2.3

Ficha técnica del instrumento para medir la gestión de créditos y cobranzas y su repercusión en la liquidez de la empresa Tomografía Computarizada S.A.C, Trujillo 2018.

Nombre del instrumento: Ficha de registro de datos

Autora: Sonia Elizabeth Gilián Núñez

Lugar: Trujillo

Fecha de aplicación 2019

Objetivo: Determinar la repercusión de la gestión de créditos y cobranzas en la liquidez de la empresa Tomografía Computarizada SAC, Trujillo 2018.

Tiempo: 2018

Nota: Técnicas e instrumentos que se utilizó para el presente desarrollo del proyecto.

2.5. Procedimiento

En la investigación se tomó la información de ambas variables, teniendo en cuenta cada una de las dimensiones, de acuerdo a la matriz de datos, donde se trabajaron inicialmente en un archivo Excel.

2.6. Método de análisis de datos

Esta información fue procesada mediante ratios, figuras y tablas, porque a través de estas herramientas se pudo analizar cómo se está trabajando la gestión de créditos y cobranzas y su repercusión en la liquidez de la empresa en estudio.

2.7. Aspectos éticos

2.7.1 Consentimiento informado.

Según Noreña, Alcaraz, Rojas y Rebolledo (2012), “Es importante reconocer que la información suministrada se convierte en un elemento que influye en la autenticidad del estudio debido a que, al tener el informante conocimiento de la intencionalidad de la recolección de los datos, puede dar respuestas socialmente aceptables”. (p.270).

2.7.2. La Confidencialidad.

Según Noreña, Alcaraz, Rojas y Rebolledo (2012):

“Frente a la confidencialidad es importante que los investigadores se planteen la cuestión ética de si puede ser que los informantes deseen ser reconocidos e identificados, o los centros donde se han realizado los estudios deben ser mencionados o no, y cuándo se debe dar reconocimiento a ciertas fuentes de información”. (p.270).

III. RESULTADOS

3.1. Generalidades de la empresa Tomografía Computarizada S.A.C.

Tomonorte nació en 1,988 en la ciudad de Trujillo, siendo su fundador el Dr. Nelson Kcomt cuya idea clara era de reducir la brecha tecnológica entre la capital y la ciudad de Trujillo. Su



razón social es Tomografía Computarizada S.AC. El giro del negocio es el servicio de diagnósticos por imágenes de alta calidad, cuya identificación de la marca es Tomonorte.

Tomonorte es un centro especializado de Diagnósticos por Imágenes, líder en el norte del país, lo cual cuenta con 03 sucursales en Av. Mansiche frente a clínica peruano americana, en la ciudad de Chepén y en la ciudad de Cajamarca, cuenta con equipamiento de última generación y la moderna infraestructura puesta al servicio de sus pacientes y familiares.

En el 2018, Tomonorte adquirió con mucha expectativa un tercer resonador, el General Electric de última generación, el cual empezó a trabajar el 7 de mayo de este mismo año, aumentando así su capacidad para atender a más pacientes el mismo día que separe su cita y no teniendo que esperar mucho más tiempo, este gran avance vendrá acompañado de la innovación en el sistema de envío de imágenes digitales a los médicos vía internet, eliminando el uso de las tradicionales placas radiológicas.

Está dedicada a la prestación de servicios por exámenes médicos al contado y al crédito respaldado por las entidades prestadoras de salud, el seguro obligatorio de accidentes de tránsito, el sistema integral del seguro social (SISS), así como también otras empresas que solicitan sus servicios de diagnósticos por imágenes en la ciudad de Trujillo, demostrando un buen desarrollo sistemático.

Como empresa tenemos la misión de Solucionar los problemas de nuestros clientes mediante un servicio óptimo y oportuno de la mano de la tecnología de punta y un staff altamente calificado para la obtención de un diagnóstico por imágenes preciso, con nuestra visión de ser líderes en el norte del Perú, siendo un centro de alta especialización en diagnósticos por imágenes buscando estar al alcance de todos.

3.2. Gestión de créditos y cobranzas en la empresa Tomografía Computarizada SAC, Trujillo 2018.

En los últimos años el problema principal ha sido la falta de una buena gestión de créditos y cobranzas, sin un control de las deudas vencidas y mucho menos en el monitoreo de las mismas. A continuación, se desarrolló lo siguiente:

3.2.2. Contratos con clientes

3.2.2.1. Principales clientes

Perteneciente a la red de salud, Tomografía Computarizada SAC cuenta con grandes clientes los cuales permiten formar alianzas de suma importancia para el tráfico de pacientes en el centro de diagnósticos, entre ellas se encuentran las principales compañías aseguradoras del país: Rimac, Pacifico, La positiva, Mapfre, entre otros.

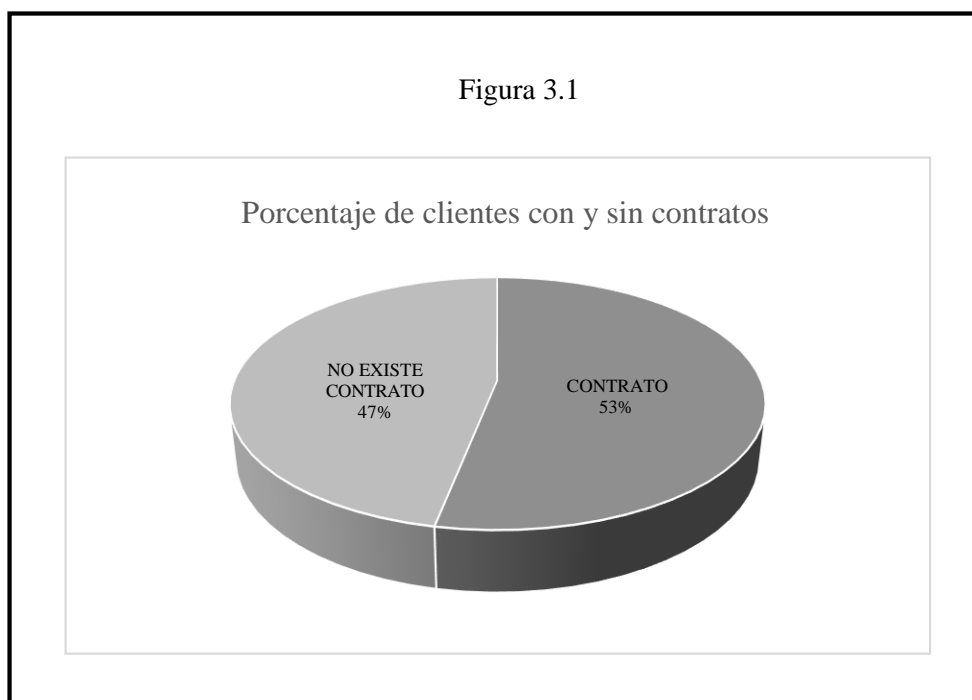
Tabla 3.1.

Principales clientes: Tomografía Computarizada SAC

PROPIEDAD	EMPRESA	RUC	CONTRATO/ CONVENIO	PLAZO DE VENCIMIENTO (PAGO)
PRIVADA	CENTRO DE INVESTIGACION CLINICA-TRUJILLO E.I.R.L.	20440287353	CONTRATO	90 DIAS
PRIVADA	CLINICA PERUANO AMERICANA SA	20131914416	NO EXISTECONTRATO	30 DIAS
PRIVADA	CLINICA MATERNO INFANTIL	20274301636	NO EXISTECONTRATO	PAGO INMEDIATO
PRIVADA	CLINICA SANCHEZ FERRER S.A.	20136096592	CONTRATO	30 DIAS
PRIVADA	CLINICA SAN ANTONIO S.A.C.	20481701709	NO EXISTECONTRATO	45 DIAS
PRIVADA	CLINICA DE SALUD INTEGRAL Y PREVENCION CESAR MALCA	20480895348	NO EXISTECONTRATO	30 DIAS
PRIVADA	COLEGIO MEDICO DEL PERU	20139589638	NO EXISTECONTRATO	45 DIAS
PRIVADA	CONTROL SALUD SAC	20539853865	CONTRATO	60 DIAS
PRIVADA	FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUNAT	20499030810	CONTRATO	60 DIAS
ESTATAL	FONDO DE ASEGURAMIENTO EN SALUD DE LA PNP	20178922581	NO EXISTECONTRATO	60 DIAS
PRIVADA	EMPRESA REGIONAL DE SERVICIO PUBLICO DE ELECTRICIDAD-HIDRANDINA	20132023540	NO EXISTECONTRATO	45 DIAS
ESTATAL	U.E. 403 SALUD TRUJILLO SUR OESTE (HOSPITAL BELÉN)	20228257479	CONTRATO	**
PRIVADA	INTERSEGURO COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	20382748566	NO EXISTECONTRATO	60 DIAS
ESTATAL	INSTITUTO REGIONAL DE ENFERMEDADES NEOPLASICAS (IREN)	20481755621	CONTRATO	**
PRIVADA	LA POSITIVA SEGUROS Y REASEGUROS (LA POSITIVA)	20100210909	NO EXISTECONTRATO	60 DIAS
PRIVADA	LA POSITIVA EPS	20601978572	NO EXISTECONTRATO	60 DIAS
PRIVADA	LABORATORIO CANTELLA	20480971621	CONTRATO	45 DIAS
PRIVADA	MAPFRE PERU COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS SA	20202380621	NO EXISTECONTRATO	45 DIAS
PRIVADA	MAPFRE PERU SA ENTIDAD PRESTADORA DE SALUD	20517182673	NO EXISTECONTRATO	45 DIAS
PRIVADA	MAPFRE VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS	20418896915	NO EXISTECONTRATO	45 DIAS
PRIVADA	PACIFICO COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS SA	20332970411	CONTRATO	60 DIAS
PRIVADA	PACIFICO SA ENTIDAD PRESTADORA DE SALUD	20431115825	CONTRATO	60 DIAS
PRIVADA	EL PACIFICO PERUANO SUIZA CIA DE SEGUROS	20100035392	CONTRATO	60 DIAS
PRIVADA	RIMAC S.A. ENTIDAD PRESTADORA DE SALUD	20414955020	CONTRATO	60 DIAS
PRIVADA	RIMAC SEGUROS Y REASEGUROS	20100041953	CONTRATO	60 DIAS
PRIVADA	ROCHE FARMA S.A.	20556799327	CONTRATO	60 DIAS
PRIVADA	SMA SERVICIOS MEDICOS AMBULATORIOS S.A.	20550793742	CONTRATO	15 DIAS
PRIVADA	TOMONORTE CAJAMARCA SAC	20495660347	NO EXISTECONTRATO	30 DIAS
PRIVADA	ESCACORP S.A.C	20396499691	CONTRATO	7 DIAS
PRIVADA	GSP TRUJILLO S.A.C. (CLÍNICA CAMINO REAL)	20546292658	CONTRATO	30 DIAS
PRIVADA	TOMOGRAFIA MEDICA SOCIEDAD ANONIMA CERRADA (CLINICA SAN PABLO)	20502454111	NO EXISTECONTRATO	30 DIAS
ESTATAL	SEGURO SOCIAL - ESSALUD	20131257750	CONTRATO	**

Nota: Detalle de los principales clientes que cuentan con contratos y sin contratos

Figura 3.1



Interpretación: De acuerdo a la información recopilada, se elaboró la tabla y figura Nro 3.1 donde se puede apreciar que el 47% no cuentan con un contrato establecido, lo cual es perjudicial para la empresa, ya que si se contara con este; se tendría un respaldo para hacer efectiva la cobranza y poder establecer el cobro de interés por cada documento (factura), no cancelada en el plazo establecido; mientras tanto el 53% tiene con contrato acordado entre ambas partes, lo cual nos facilita las cobranzas de facturas al crédito.

Tabla 3.2.

Ratio de rotación de cuentas por cobrar año 2018

Ratio	Razón 2017	Razón 2018	Interpretación
<u>Ventas al crédito anual</u> Cuentas por cobrar			Este índice muestra la velocidad con las que rotan las cuentas por cobrar en un periodo determinado, siendo para el 2017 3.23 veces y para el 2018 4.23 veces, Por tanto se observa una variación de 1.01 veces.
<u>4,857,680.22</u> 1,503,944.27	3.23		
<u>5,350,061.35</u> 1,261,916.67		4.24	

Nota: Demostración del ratio cuentas por cobrar

Interpretación: De acuerdo a la información proporcionada por el área de créditos y cobranzas se tomó como referencia el importe de S/ 1, 503,944.27 que corresponde al saldo final de cuentas por cobrar al 31-12-2017, y para el periodo 2018 de 1,261,916.67 lo cual se visualiza en el estado de situación financiera de la empresa de los dos periodos, obteniendo como resultado la velocidad con las que rotan las cobranzas, según indica la tabla de ratios de cuentas por cobrar.

3.3. Morosidad de cuentas por cobrar

Índice de morosidad 2017. La empresa Tomografía Computarizada SAC al cierre del periodo 2017 cuenta con un total de S/. 1, 503,944.27 de cuentas por cobrar; donde el monto mayor corresponde a las empresas de seguro SIS: Hospital Belén de Trujillo, con el importe de S/. 463,870.00, así mismo la empresa Instituto Regional de Enfermedades Neoplásicas (IREN) con un importe de S/ 354,570.00, de igual manera la empresa Fondo de aseguramiento en salud de la P.N.P. con el importe de S/ 111,576.50 y por último la compañía pacifico S.A. EPS con el importe de S/ 104,926.49 montos muy altos que perjudican en la liquidez de la empresa.

Tabla 3.3.

Saldos de las cuentas por cobrar al 31-12-2017 y 31-12-2018

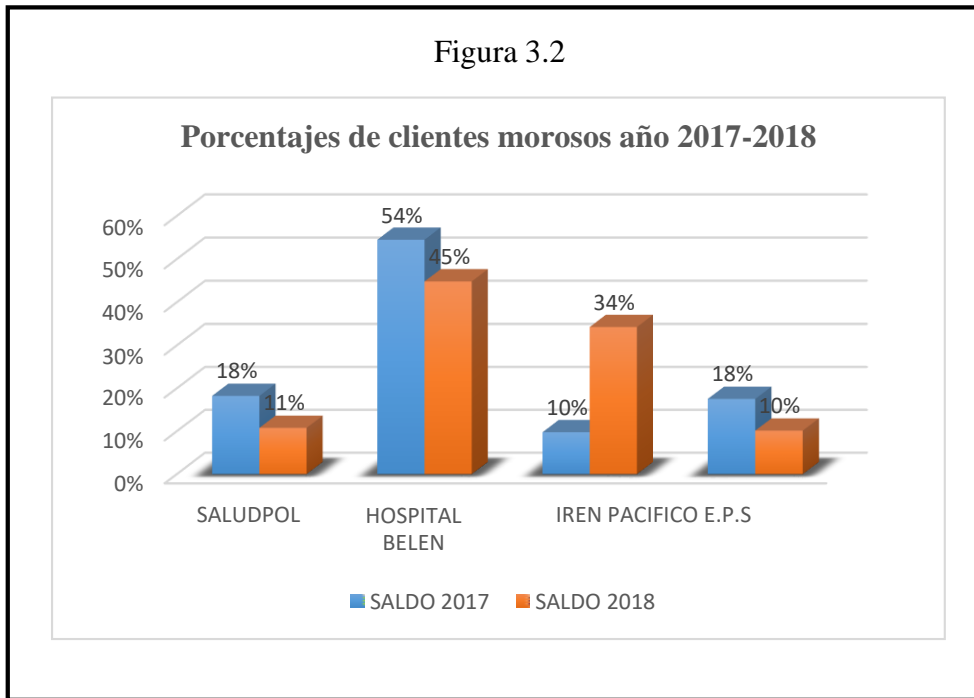
CLIENTES	SALDO 2017	SALDO 2018
CENTRO DE INVESTIGACION	9,854.00	9,580.00
CENTRO INTEGRAL DE ANOREXIA Y BULIMIA S.A.C.	-	550.00
CLINICA PERUANO AMERICANA S.A.	-	-
CLINICA MATERNO INFANTIL	270.00	-
CLINICA SANCHEZFERRER S.A.	11,118.00	7,100.00
CLINICA SAN ANTONIO	840.00	460.00
CLINICA DE SALUD INTEGRAL Y PREVENCION CESAR MALCA	464.00	464.00
COLEGIO MEDICO DEL PERU	6,479.47	129.50
CONTROL SALUD	30,823.80	25,927.80
FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUNAT	1,872.00	-
FONDO DE ASEGURAMIENTO EN SALUD DE LA PNP	111,576.50	129,739.00
GSP TRUJILLO S.A.C.	-	3,764.20
HIDRANDINA S.A.	8,749.00	4,130.20
U.E. 403 SALUD TRUJILLO SUR OESTE	463,870.00	387,620.00
INTERSEGURO COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.	6,568.60	-
INSTITUTO REGIONAL DE ENFERMEDADES NEOPLASICAS	354,570.00	69,500.00
LA POSITIVA SEGUROS Y REASEGUROS	4,081.62	34,839.00
LA POSITIVA EPS	2,220.00	908.60
LABORATORIO CANTELLA	19,754.00	35,614.00
M A PRE PERU COMPAÑIA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	17,763.65	15,123.00
M A PRE PERU S.A. ENTIDAD PRESTADORA DE SALUD	8,897.00	6,820.85
M A PRE PERU VIDA COMPAÑIA DE SEGUROS Y REASEGUROS	94.00	94.00
PACIFICO COMPAÑIA DE SEGUROS Y REASEGUROS SA	40,874.55	50,931.15
EL PACIFICO PERUANO SUIZA CIA DE SEG	1,935.00	645.00
PACIFICO S.A. ENTIDAD PRESTADORA DE SALUD	104,926.49	124,680.20
RIMAC SEG Y REASEG	21,722.39	24,585.58
RIMAC S.A. ENTIDAD PRESTADORA DE SALUD	77,021.01	97,831.09
ROCHE FARMAS S.A.	28,021.00	534.00
SEGURO SOCIAL DE SALUD	-	30,020.00
SM A SERVICIOS MEDICOS AMBULATORIOS S.A.	283.20	-
TOMOGRAFIA MEDICA SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	-	26,430.00
TOMONORTE CAJAMARCA SAC	18,734.93	94,185.87
TOMONORTE EDUCACION SAC	-	5,000.00
VASQUEZ VALDIVIA BRUNO	-	227.58
S & S SERVICIOS MEDICOS	-	6,000.00
ESCACORP SAC	4,385.00	150.00
STEFANO & MAZA SAC	-	33,630.00
ASOCIACION DE FONDO CONTRA ACCIDENTES DE TRANSITO (AFOCAT 2014)	-	6,330.59
SALDO QUE ARRASTRA 2016 - 2017	146,175.06	28,374.46
TOTAL	1,503,944.27	1,261,919.67

Tabla 3.4.
Plazo promedio de cobranza y tiempo vencido

PROPIEDAD	EMPRESA	RUC	CONTRATO/ CONVENIO	PLAZO DE VENCIMIENTO (PAGO)	PLAZO PROMEDIO DE COBRANZAS	TIEMPO PROMEDIO VENCIDO
PRIVADA	CENTRO DE INVESTIGACION CLINICA-TRUJILLO E.I.R.L.	20440287353	CONTRATO	90 DIAS	59	-
PRIVADA	CLINICA PERUANO AMERICANA SA	20131914416	NO EXISTE CONTRATO	30 DIAS	58	28
PRIVADA	CLINICA MATERNOINFANTIL	20274301636	NO EXISTE CONTRATO	PAGO INMEDIATO	0	0
PRIVADA	CLINICA SANCHEZFERRER S.A.	20136096592	CONTRATO	30 DIAS	37	7
PRIVADA	CLINICASAN ANTONIO S.A.C.	20481701709	NO EXISTE CONTRATO	45 DIAS	39	-
PRIVADA	CLINICA DE SALUD INTEGRAL Y PREVENCION CESAR MALCA	20480895348	NO EXISTE CONTRATO	30 DIAS	0	0
PRIVADA	COLEGIO MEDICO DEL PERU	20139589638	NO EXISTE CONTRATO	45 DIAS	41	-
PRIVADA	CONTROL SALUD SAC	20539853865	CONTRATO	60 DIAS	NO PAGA	NO PAGA
PRIVADA	FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUNAT	20499030810	CONTRATO	60 DIAS	0	0
ESTATAL	FONDO DE ASEGURAMIENTO EN SALUD DE LA PNP	20178922581	NO EXISTE CONTRATO	60 DIAS	63	3
PRIVADA	EMPRESA REGIONAL DE SERVICIO PUBLICO DE ELECTRICIDAD-HIDRANDINA	20132023540	NO EXISTE CONTRATO	45 DIAS	33	-
ESTATAL	U.E. 403 SALUD TRUJILLO SUR OESTE (HOSPITAL BELÉN)	20228257479	CONTRATO	**	22	-
PRIVADA	INTERSEGURO COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	20382748566	NO EXISTE CONTRATO	60 DIAS	93	33
ESTATAL	INSTITUTO REGIONAL DE ENFERMEDADES NEOPLASICAS (IREN)	20481755621	CONTRATO	**	5	-
PRIVADA	LA POSITIVA SEGUROS Y REASEGUROS (LA POSITIVA)	20100210909	NO EXISTE CONTRATO	60 DIAS	15	-
PRIVADA	LA POSITIVA EPS	20601978572	NO EXISTE CONTRATO	60 DIAS	55	-
PRIVADA	LABORATORIO CANTELLA	20480971621	CONTRATO	45 DIAS	NO PAGA	NO PAGA
PRIVADA	MAPFRE PERU COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS SA	20202380621	NO EXISTE CONTRATO	45 DIAS	39	-
PRIVADA	MAPFRE PERU SA ENTIDAD PRESTADORA DE SALUD	20517182673	NO EXISTE CONTRATO	45 DIAS	34	-
PRIVADA	MAPFRE VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS	20418896915	NO EXISTE CONTRATO	45 DIAS	0	0
PRIVADA	PACIFICO COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS SA	20332970411	CONTRATO	60 DIAS	40	-
PRIVADA	PACIFICO SA ENTIDAD PRESTADORA DE SALUD	20431115825	CONTRATO	60 DIAS	43	-
PRIVADA	EL PACIFICO PERUANO SUIZA CIA DE SEGUROS	20100035392	CONTRATO	60 DIAS	0	0
PRIVADA	RIMAC S.A. ENTIDAD PRESTADORA DE SALUD	20414955020	CONTRATO	60 DIAS	46	-
PRIVADA	RIMAC SEGUROS Y REASEGUROS	20100041953	CONTRATO	60 DIAS	27	-
PRIVADA	ROCHE FARMAS.A.	20556799327	CONTRATO	60 DIAS	50	-
PRIVADA	SMA SERVICIOS MEDICOS AMBULATORIOS S.A.	20550793742	CONTRATO	15 DIAS	10	-
PRIVADA	TOMONORTE CAJAMARCA SAC	20495660347	NO EXISTE CONTRATO	30 DIAS	0	0
PRIVADA	ESCACORP S.A.C	20396499691	CONTRATO	7 DIAS	0	0
PRIVADA	GSP TRUJILLO S.A.C. (CLÍNICA CAMINO REAL)	20546292658	CONTRATO	30 DIAS	40	10
PRIVADA	TOMOGRFIA MEDICA SOCIEDAD ANONIMA CERRADA (CLINICA SAN PABLO)	20502454111	NO EXISTE CONTRATO	30 DIAS	23	-
ESTATAL	SEGURO SOCIAL -ESSALUD	20131257750	CONTRATO	**	0	0

Nota: Detalle de clientes que presentan atrasos en los pagos de las facturas

Figura 3.2



Interpretación: En la figura 3.2, del total de la cartera de créditos que tiene la empresa a comparación de los años 2017 y 2018, se observa que el mayor porcentaje de morosidad es debido a la cartera de crédito que se tiene con la empresa de seguro SIS: Hospital Belén de Trujillo, lo cual corresponde el 45 y 54% del total de la cartera de créditos.

La facturación con el seguro SIS (Hospital Belén) tiene un retraso de meses debido a que el cliente se le envía liquidaciones semanales de los pacientes atendidos diariamente, pero no se factura en el periodo que corresponde, el cliente emite una orden de servicio indicando los servicios a facturarse los cuales corresponden a servicios brindados en diferentes periodos incluso del año 2017.

En cuanto a la tabla 3.4 muestra que los clientes Control Salud y Laboratorio Cantella tiene la más alta morosidad y sin intención de pago a la fecha, así mismo el cliente Clinica Peruano Americana, presenta un atraso de 28 días debido a la retención de los cheques por un tema eléctrico (Traslado de transformador con el proveedor), sin embargo Interseguros Compañía de seguros, presenta un plazo vencido de 33 días, este promedio se presenta debido a que el cliente no envía el detalle de facturas canceladas, pero si se muestran abonos en la cuenta de la empresa, los que fueron contabilizados como adelanto de clientes hasta obtener la información del pago.

También podemos observar que los clientes Mapfre Seguros y reaseguros, Mapfre Peru S.A EPS, La Positiva seguros y reaseguros, La positiva EPS, Pacifico seguros y reaseguros, Pacifico EPS, Rimac seguros y reaseguros, Rimac S.A EPS, entre otros tienen un promedio de pago menor a lo establecido en el contrato, cumpliendo de esta manera el pago de su deuda; cabe resaltar que su deuda actual es casi la misma en cada periodo, puesto que pagan su deuda del periodo anterior y el promedio facturado actual es casi lo mismo.

Por último, se puede apreciar que no todos nuestros clientes cuentan con un contrato establecido, lo cual es perjudicial para la empresa, ya que si se contara con este; se tendría un respaldo para hacer efectiva la cobranza y poder establecer el cobro de interés por cada documento (factura), no cancelada en el plazo establecido.

3.3.1 Ratio de promedio periodo de cobro

Tabla 3.5.

Ratios de promedio periodo de cobro año 2017 – 2018

Ratio	Razón 2017	Razón 2018	Interpretación
<u>Cuentas por cobrar x Días</u> Ventas anuales al crédito			Este índice muestra que la empresa convierte en efectivo sus cuentas por cobrar en 113 días en el periodo 2017 y para el periodo 2018 ha bajado convirtiendo su efectivo a 86 días que el periodo anterior. Por lo general el nivel óptimo se encuentra en cifras de 60 a 30 días de período de cobro. Por consiguiente, no hay una eficiente movilización de las cuentas por cobrar del periodo 2017.
$\frac{1,503,944.27 \times 365}{4.857.680,22}$	113		
$\frac{1,261,919.67 \times 365}{5.350.061,35}$		86	

Nota: Tabla del promedio periodo de cobro 2017 - 2018

Comentario: Muestra el promedio de cobro de las cuentas por cobrar, donde la empresa para el año 2017 demoró en cobrar 113 días, lo cual los clientes no disponen de liquidez suficiente para cancelar sus pagos, mientras que para el año 2018 demoró 86 días esto quiere decir que está dentro del periodo aceptable.

3.3.2 Recuperación de créditos en el periodo 2018

Durante el periodo 2018 la Empresa Tomografía Computarizada S.A.C., recuperó los siguientes créditos:

Tabla 3.6.

Recuperación de créditos ejercicio 2018 y años anteriores

CLIENTES	Cuentas por total de saldos por cuentas por total de saldo final cobrar					
	2017		2018		Acumulado	
CENTRO DE INVESTIGACION	63.656,00	53.802,00	9.854,00	50.075,00	50.349,00	9.580,00
CENTRO INTEGRAL DE ANOREXIA Y BULIMIA S.A.C.	5.220,00	5.220,00	-	2.000,00	1.450,00	550,00
CLINICA PERUANO AMERICANA S.A.	222.465,94	222.465,94	-	229.439,45	229.661,66	-
CLINICA MATERNO INFANTIL	5.640,00	5.370,00	270,00	4.140,00	4.410,00	-
CLINICA SANCHEZ FERRER S A	141.927,00	130.809,00	11.118,00	174.016,00	178.034,20	7.100,00
CLINICA SAN ANTONIO	0,00 -	840,00	840,00	7.080,00	7.460,00	460,00
CLINICA DE SALUD INTEGRAL Y PREVENION CESAR MALCA	0,00 -	464,00	464,00	-	-	464,00
COLEGIO MEDICO DEL PERU	10.754,41	4.274,94	6.479,47	3.217,90	9.567,87	129,50
CONTROL SALUD	37.779,00	6.955,20	30.823,80	399,00	5.295,00	25.927,80
FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUNAT	451.382,80	449.510,80	1.872,00	-	1.872,00	-
FONDO DE ASEGURAMIENTO EN SALUD DE LA PNP	873,20 -	110.703,30	111.576,50	744.105,80	724.988,30	129.739,00
GSP TRUJILLO S.A.C.	41.901,02	41.901,02	-	6.159,60	2.395,40	3.764,20
HIDRANDINA S.A	661.050,00	652.301,00	8.749,00	39.866,20	44.485,00	4.130,20
U.E. 403 SALUD TRUJILLO SUR OESTE	6.568,60 -	457.301,40	463.870,00	600.140,00	676.390,00	387.620,00
INTERSEGURO COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.	948.690,00	942.121,40	6.568,60	3.252,60	9.821,20	-
INSTITUTO REGIONAL DE ENFERMEDADES NEOPLASICAS	0,00 -	354.570,00	354.570,00	353.150,00	638.220,00	69.500,00
LA POSITIVA SEGUROS Y REASEGUROS	150.697,66	146.616,04	4.081,62	399,00	399,00	34.839,00
LA POSITIVA EPS	5.160,40	2.940,40	2.220,00	256.771,08	226.013,70	908,60
LABORATORIO CANTELLA	32.500,00	12.746,00	19.754,00	43.052,00	44.363,40	35.614,00
MAPFRE PERU COMPAÑIA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	106.076,53	88.312,88	17.763,65	15.860,00	-	15.123,00
MAPFRE PERU S.A. ENTIDAD PRESTADORA DE SALUD	30.794,26	21.897,26	8.897,00	125.480,34	127.940,99	6.820,85
MAPFRE PERU VIDA COMPAÑIA DE SEGUROS Y REASEGUROS	94,00	-	94,00	63.293,23	65.369,38	94,00
PACIFICO COMPAÑIA DE SEGUROS Y REASEGUROS SA	140.641,02	99.766,47	40.874,55	-	-	50.931,15
EL PACIFICO PERUANO SUIZA CIA DE SEG	144.414,41	142.479,41	1.935,00	258.738,64	248.682,04	645,00
PACIFICO S.A. ENTIDAD PRESTADORA DE SALUD	16.952,30 -	87.974,19	104.926,49	-	1.290,00	124.680,20
RIMAC SEG Y REASEG	801.559,88	779.837,49	21.722,39	959.584,60	939.830,89	24.585,58
RIMAC S.A. ENTIDAD PRESTADORA DE .SALUD	187.435,85	110.414,84	77.021,01	204.899,03	202.035,84	97.831,09
ROCHE FARMA S.A	587.609,43	559.588,43	28.021,00	699.701,24	679.551,96	534,00
SEGURO SOCIAL DE SALUD	30.007,00	30.007,00	-	10.572,00	44.513,00	30.020,00
SMA SERVICIOS MEDICOS AMBULATORIOS S.A.	0,00 -	283,20	283,20	147.875,00	117.855,00	-
TOMOGRAFIA MEDICA SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	1.416,00	1.416,00	-	472,00	755,20	26.430,00
TOMONORTE CAJAMARCA SAC	14.055,00 -	4.679,93	18.734,93	161.225,00	134.795,00	94.185,87
TOMONORTE EDUCACION SAC	10.358,51	10.358,51	-	172.596,64	86.814,70	5.000,00
VASQUEZ VALDIVIA BRUNO	-	-	-	5.000,00	-	227,58
S & S SERVICIOS MEDICOS	-	-	-	1.500,00	1.272,42	6.000,00
ESCACORP SAC	- -	4.385,00	4.385,00	6.000,00	600,00	150,00
STEFANO & MAZA SAC	-	-	-	-	-	33.630,00
AFOCAT 2014	-	-	-	-	-	6.330,59
TOTAL DEL PERIODO	4.857.680,22	3.499.911,01	1.357.769,21	5.350.061,35	5.506.482,15	1.233.545,21
SALDO DE PERIODOS ANTERIORES	146.175,06	-	146.175,06	-	117.800,60	28.374,46
TOTAL GENERAL	5.003.855,28	3.499.911,01	1.503.944,27	5.350.061,35	5.624.282,75	1.261.919,67

Nota: Esta tabla muestra las cobranzas del año 2018 y ejercicios anteriores

Interpretación:

En la presente tabla se observa que la gestión de cobranzas realizadas en el ejercicio 2018 se logró recuperar considerablemente en relación años anteriores, así mismo se logró cobrar parte de saldos anteriores ascendiendo un total de S/ 5, 624,282.75.

3.4. Análisis de la variación de la liquidez de la empresa Tomografía Computarizada S.A.C.

Tabla 3.7
Variación de ratios

Indicadores	2017	2018	Interpretación
Ratio de rotación de cuentas por cobrar.			Muestra la velocidad con las que rotan las cuentas por cobrar en un periodo determinado, siendo para el 2017 3.23 veces y para el 2018 4.24 veces. Por tanto, se observa una variación de 1.01 veces.
<u>Ventas al crédito</u>	<u>4,857,680.22</u>	<u>5,350,061.35</u>	
Cuentas por cobrar	1,503,944.27	1,261,916.67	
Razón	3.23	4.24	
Ratio promedio periodo de cobro			Este índice muestra que la empresa convierte en efectivo sus cuentas por cobrar en 113 días en el 2017 y para el 2018 ha bajado convirtiéndolo su efectivo a 86 días que al periodo anterior.
<u>Cuentas por cobrar X días</u>	<u>1,503,944.27 X 365</u>	<u>1,261,916.67 X 365</u>	
Ventas anuales al crédito	4,857,680.22	5,350,061.35	
Razón	113	86	
Ratios de Liquidez			El índice de liquidez muestra que en el periodo 2017, contamos con 2.26 de recursos corrientes por cada nuevo sol de deuda a corto plazo y para el 2018 la empresa solo cuenta con 1.62. Esto quiere decir que cuanto mayor sea el valor de esta razón, mayor será la capacidad de la empresa para pagar sus deudas.
a) Índice de liquidez			
<u>Activo corriente</u>	<u>8,246,665.18</u>	<u>5,927,230.53</u>	
Pasivo corriente	3,647,660.50	3,363,608.72	
Razón	2.26	1.62	
b) Prueba ácida			
<u>Activo cte. – Exist. – G. anticip.</u>	<u>8,056,486.87</u>	<u>5,756,802.73</u>	
Pasivo cte.	3,647,660.50	3,663,608.72	
Razón	2.21	1.57	
c) Capital de trabajo			
Activo. Cte. – Pasivo cte.	8,246, 665.18 -3,647,660.50	5,927,230.53 -3,363,608.72	
	4,599,004.68	2,263,621.81	

Nota: Tabla de ratios de gestión y liquidez.

Interpretación: En esta tabla observamos el análisis de variación de ratios financieros de acuerdo a los indicadores, se puede observar que el ratio de rotación de existencia tiene un aumento para el periodo 2018 con un resultado de 4.24 veces, mientras que en el 2017 tiene 3.23 veces. Esto quiere decir que ha mejorado la gestión de créditos y cobranzas en comparación al año 2017. De igual forma se aprecia que el promedio periodo de cobro disminuye para el año 2018 en 27 días; por lo que podemos inferir que la empresa ha acelerado tiempo de conversión de las ventas al crédito en efectivo para el periodo 2018. Así mismo la empresa cuenta con créditos otorgados al 2017 con el importe de S/. 4, 857,680.22, según anexo 4 y para el 2018 con el importe de S/. 5, 350,061.35, lo cual se obtuvo la diferencia de S/. 492,381.13, esto quiere decir que la empresa ha incrementado sus ventas al crédito. Sin embargo, con los resultados de los ratios de liquidez, podemos observar que la liquidez general de la empresa, disminuyó en 0.64 para el 2018, de igual manera sucede con la prueba acida que cayó en un 0.64 y el capital de trabajo se redujo en S/ 2,335,382.80, esto sucede debido a las actividades que realizo la empresa para el año 2018, donde se produjo una venta de un activo fijo, además de los préstamos solicitados al banco para poder cubrir obligaciones a corto y mediano plazo, no obstante, cabe recalcar que también se realizaron algunas actividades de inversión como la adquisición de un equipo de resonancia y los gastos que se tuvo que realizar para adecuar una nueva sucursal para la empresa. Todos los hechos mencionados anteriormente repercuten negativamente en la liquidez de la empresa, por eso mismo es que para el año 2018 la empresa presenta mayores problemas para cumplir sus obligaciones.

3.4.3 Estado de flujo de efectivo

Tabla 3.8.

Estado de flujo efectivo método indirecto

TOMOGRAFIA COMPUTARIZADA S.A.C. AL 31-12-2018		ORIGEN	APLICACIÓN
Utilidad Neta	1,190,790.27		
Ajuste por depreciación	-1,546,166.71		
Intereses pagados por adelantado	-1,242,876.14		
UTILIDAD DE LA OPERACIÓN			
EFFECTIVO GENERADO POR ACTIVIDADES DE OPERACION			
Aumento de cuentas por cobrar comerciales	242,024.60		
Aumento de cuentas por cobrar socios y personal	268,140.57		
Disminución de cuentas por cobrar diversas			103,004.46
Aumento de existencias	25,834.37		
Disminución de servicios anticipados			6,083.86
Disminución de tributos Por pagar			322,111.74
Aumento de Anticipos de Cuentas por Pagar	479,649.65		
Disminución remunerac. Por pagar			169,074.27
Disminución de Cuentas por Pagar Comerciales			407,129.24
Aumento de Cuentas por Pagar Diversas	202,309.08		
SUBTOTALES	2,408,748.54	3,796,446.43	
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO POR OPERACIÓN		-1,387,697.88	
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSION			
Disminución de inmueble maquinaria y equipo			6,188,662.30
Aumento Arrendamiento financiero (leasing)	3,849,217.51		
Compra de Acciones			269,225.51
SUBTOTALES	3,849,217.51	6,457,887.81	
EFFECTIVO EXCENDENTE PARA APLICAR EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-3,996,368.18	
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES FINANCIERAS			
Aumento de obligaciones financieras corto plazo	566,546.93		
Aumento de obligaciones financieras largo plazo	2,918,679.23		
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		3,485,226.16	
INCREMENTO NETO DE EFECTIVO		-511,142.02	
SALDO INICIAL DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO		846,555.96	
CAJA Y BANCOS	846,555.96		
SALDO FINAL DE EFECTIVO		335,413.94	
SALDO DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO		335,413.94	
CAJA Y BANCOS	335,413.94		

Interpretación: Este estado, muestra que los ingresos generados por la operación del negocio no han sido suficiente para cubrir las carencias de efectivos de la empresa (Gastos de operación, inversión y financiamiento), para poder cubrir este saldo de efectivo la empresa ha tenido que utilizar su saldo inicial.

3.5. Alternativa que ayuden a mejorar la gestión de créditos y cobranzas en la empresa Tomografía Computarizada SAC, Trujillo 2018.

Se elaboró una propuesta y mejoramiento para la gestión de créditos y cobranzas, teniendo como principal enfoque la recuperación de deudas vencidas:

- Coordinar con el área comercial se gestione la firma de contratos o convenios con los clientes estableciendo periodos de pago; específicamente con aquellos que presentan morosidad como Control Salud SAC, y Laboratorios de Análisis Clínicos CANTELLA SAC pues en sus convenios no hay fecha de pago, lo cual dificulta la cobranza.
- Ejercer vigilancia constante sobre cuentas por cobrar, llevando el control desde la fecha de facturación hasta el vencimiento y pago.
- Enviar correo recordatorio 2 veces al día durante los 5 días anteriores al vencimiento de la deuda.
- Vencida la deuda al día siguiente se procederá a realizar llamadas telefónicas para recordarle al cliente la deuda vencida. Al quinto día de vencida la deuda se visitará al cliente para discutir su deuda.
- Después de agotar el proceso de cobranza se enviará una carta notarial indicando el saldo, fecha de vencimiento de la deuda y gastos adicionales por morosidad. En este punto se deberá coordinar con el área comercial para incluir penalizaciones por falta de pago en los convenios o contratos con los clientes.
- Al llegar a esta etapa se evaluará si se continúa otorgando crédito a dicho cliente.
- A los 60 días de vencida la deuda se invitará al cliente al centro de conciliación para establecer plazo por la deuda vencida.
- De no haber resultados satisfactorios de la cobranza se informará la morosidad del cliente en INFOCORP.
- Después de este proceso se procederá a cobrar vía judicial.

3.6. Repercusión de gestión de créditos y cobranzas en la liquidez de la empresa Tomografía Computarizada SAC, Trujillo 2018.

En la investigación se determinó que la gestión de créditos y cobranzas, repercute negativamente en la liquidez de la empresa, donde podemos observar que la liquidez de la empresa, disminuyó en 0.64 para el 2018, cabe recalcar que también se realizaron algunas actividades de inversión como la adquisición de un equipo de resonancia y los gastos que se tuvo que realizar para adecuar una nueva sucursal para la empresa. Todos los hechos

mencionados anteriormente repercuten negativamente en la liquidez de la empresa, pero las cobranzas que se obtuvieron fue buena porque se logró cobrar en forma exitosa para el ejercicio 2018 y parte de años anteriores, sin embargo la liquidez es negativa porque no hubo una buena gestión en la toma de decisiones, es decir no se midieron en los gastos que realizaron como la instalación de paneles solares en el mes de agosto del 2018 con un costo de S/ 167,02543, de igual manera se compró un resonador marca General Electric de la empresa GE HEALTHCARE DEL PERU S.A.C., con un precio de S/ 3,650,080.00, cancelándose el 20% dejando un saldo de S/ 2,920,064 para el periodo 2019, así mismo se construyó una nueva sucursal para la empresa con un importe de S/ 138,682.30, sin ningún tipo de presupuesto,

La rotación de cuentas por cobrar para el 2017 representaron 3.23 veces y para el 2018 incrementaron en 4.23 veces. Asimismo, se realizó el ratio promedio de cobro lo cual muestra que la empresa convierte su efectivo de cuentas por cobrar en 113 días para el periodo 2017 y para el 2018 ha bajado convirtiendo su efectivo a 86 días que el periodo anterior.

3.7. Contrastación de hipótesis

Para el presente trabajo de investigación se planteó la siguiente hipótesis:

La gestión de créditos y cobranzas repercute positivamente en la liquidez de la empresa Tomografía Computarizada S.A.C, Trujillo 2018. Sin embargo es rechazada de acuerdo a los resultados obtenidos, en los ratios de liquidez, muestra que en el periodo 2017, contamos con 2.26 de recursos corrientes por cada nuevo sol de deuda a corto plazo y para el 2018 la empresa solo cuenta con 1.62. Esto quiere decir que cuanto mayor sea el valor de esta razón, mayor será la capacidad de la empresa para pagar sus deudas, disminuyendo en 0.64 para el 2018, de igual manera sucede con la prueba ácida que cayó en un 0.64 y el capital de trabajo se redujo en S/ 2,335,382.80, esto sucede debido a las actividades que realizó la empresa para el año 2018, donde se produjo una venta de un activo fijo, además de los préstamos solicitados al banco para poder cubrir obligaciones a corto y mediano plazo, no obstante, cabe recalcar que también se realizaron algunas actividades de inversión como la adquisición de un equipo de resonancia y los gastos para implementar una sucursal. Todos los hechos mencionados anteriormente repercuten negativamente en la liquidez de la empresa al no tener un presupuesto planificado y presentar mayores problemas para cumplir sus obligaciones.

IV. DISCUSIÓN

Los resultados que se obtuvieron en esta investigación, determinaron que la gestión de créditos y cobranzas y su repercusión de la liquidez de la empresa tomografía computarizada S.A.C., Trujillo 2018, repercutiendo negativamente en la liquidez de la empresa. En el 2017 la empresa obtuvo ventas al crédito de S/ 4,857,680.22 con recuperación en las cobranzas de S/ 3,499,911.01, de igual manera para el año 2018 se obtuvo la ventas al crédito de S/ 5,350,061.35 recuperándose parte del 2018 y de años anteriores con un importe de S/ 5,624,282.75, esto indica que mejoró la gestión de créditos y cobranzas, sin embargo en los ratios de liquidez muestra lo contrario, para el año 2017 la empresa contó con el 2.26 de recursos corrientes por cada nuevo sol de deuda, debido a la venta de un activo fijo mientras que en el año 2018 a 1.62 con una diferencia del 0.64, lo cual disminuyó su liquidez, igualmente para la prueba acida, esto es debido a las actividades que realizó la empresa para el 2018, porque se realizó actividades de inversión como es la adquisición de un nuevo resonador y una nueva sucursal para la empresa, todos estos hechos repercuten negativamente en la liquidez de la empresa. Se puede contrastar con la teoría del siguiente autor; Mathenge (2016), en su proyecto de investigación “Efecto de la administración de clientes en la rentabilidad de las empresas manufacturing mencionados en la Nairobi de Bolsa de Valores” Concluye que: Este estudio ha demostrado que el período de cobro de las cuentas pendientes tiene un efecto muy significativo en el rendimiento de los activos de las empresas manufactureras cotizadas y aliadas en Kenia. Sin embargo, la gestión de cuentas por cobrar comerciales solo aporta el 24.75% de la ganancia general de empresas manufactureras cotizadas y aliadas por lo que se recomienda que deben utilizar un control de gestión como parte de su estrategia general para la mejora de la rentabilidad, asimismo menciono que esta ayuda a mantener la liquidez de una empresa y así evitar los costos financieros asociados por la falta de fondos. Por lo tanto, la gestión de cuentas por cobrar comerciales debe ser una parte fundamental en toda empresa debido a que genera rentabilidad y liquidez de esta manera podrá solventarse con recursos propios. (p.29).

Anteriormente la relación empresa-cliente en la empresa no aplicaba ningún tipo de contrato de venta al crédito, donde ambas partes pactan un acuerdo lo cual permite que haya una formalidad de por medio por parte del cliente y también se obtiene las políticas de crédito que se debe otorgar, es así que a partir del año 2017 la empresa inicia a formalizar contratos con los clientes logrando obtener el 53% lo cual nos facilita las cobranzas de facturas al

crédito; sin embargo, el 47% no cuenta con un contrato establecido, lo cual es perjudicial para la empresa, ya que si se contara con este; se tendría un respaldo para hacer efectiva la cobranza y poder establecer el cobro de interés por cada documento (factura), no cancelada en el plazo establecido. Guardando de esta manera una relación con la investigación del Autor Ramos (2017), en la tesis titulada “Gestión de créditos y cobranzas en el proceso de recuperación de cartera vencida para la empresa “INMEGA”. Concluyendo que se obtuvo las debilidades más relevantes dentro de la empresa por falta de estrategias planteadas y ejecutadas en la concesión de créditos, por tal razón se determina un elevada lista de clientes morosos y períodos largos de tiempo para su recuperación, originando problemas en su liquidez, debiendo implementarse el manual de políticas y procedimientos que facilite la recuperación adecuada y oportuna de los valores financiados, sin correr el riesgo de que se conviertan en posibles incobrables.(p.74). Aunado a esto el autor Loyola (2016), en su tesis de título. “Gestión de Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de las Empresas Comercializadoras de Agroquímicos en el Distrito de Trujillo”. Concluye que: La empresa carece de una política de cobranza, sin embargo, ha recuperado los créditos que han sido razonables, entonces se necesita reforzar y tener una política fija. Así mismo la liquidez ha sido muy importante, obteniendo una eficiente gestión en los años 2013 y 2014. (p.99).

Seguidamente se elaboró la razón de rotación de cuentas por cobrar, donde muestra la velocidad con las que rotan las cuentas por cobrar en un periodo determinado, siendo para el 2017 3.23 veces y para el 2018 4.23 veces, Por tanto, se observa una variación de 1.01 veces. Sin embargo, se observa que el mayor porcentaje de morosidad de cuentas por cobrar es debido a la cartera de crédito que se tiene con la empresa de seguro SIS: Hospital Belén de Trujillo, lo cual corresponde el 45% del periodo 2017 y 54% del periodo 2018, esto es debido a que el cliente se le envía liquidaciones semanales de los pacientes atendidos diariamente, pero no se factura en el periodo que corresponde, cuando el cliente va a cancelar su deuda primeramente emite una orden de servicio indicando los servicios a facturarse los cuales corresponden a servicios brindados en diferentes periodos incluso del año 2017, luego se procede a la facturación, cancelando a la semana la factura emitida, lo cual guarda relación con los autores González y Norabuena (2017), en la tesis de título: “Gestión de Créditos y Cobranzas y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa de Análisis Clínicos BERMANLAB S.A.C. Trujillo, 2016”. Concluyendo que no se cumplen las políticas de cobranzas establecidas, ya que en los en los años 2015 y 2016 se efectuó gestión de créditos y cobranza

incorrecta, lo que ocasionó un aumento de índices de morosidad, representando un 48.75% para el 2015 y 88.19% para el 2016, obligando a la empresa solicitar un financiamiento externo y como consecuencia de ello perjudicando los ingresos.

Así mismo para el resultado de promedio periodo de cobro se calculó en base a los periodos 2017 y 2018, lo cual nos muestra que para el primer periodo la empresa demoró 113 días en cobrar los créditos otorgados a sus clientes, mientras que en el segundo periodo se demoró en cobrar 86 días. Por lo general el nivel óptimo se encuentra en cifras de 60 a 30 días de periodo de cobro. Por consiguiente, no hubo una eficiente movilización de las cuentas por cobrar en el periodo 2017. Según el autor Ricra (2013) señala que “El ratio de periodo promedio de cobro pondera el número de días en que una empresa convierte en efectivo las cuentas por cobrar, es decir que calcula el tiempo en que se cobra los productos o servicios proveídos. Se representa con la siguiente formula: La relación de 360 días / Rotación de cuentas por cobrar”.

También, se realizó el estado de flujo de efectivo donde nos muestra que los ingresos generados por la operación del negocio no han sido suficiente para cubrir las carencias de efectivos de la empresa, para poder cubrir este saldo de efectivo que la empresa ha tenido que utilizar su saldo inicial, Se relaciona con el autor Kenton (2019) donde nos dice que en un estado financiero debe tener todos los datos de entradas y salidas de efectivo durante un periodo determinado (párr.1).

Finalmente, se ha Propuesto alternativas para mejorar la gestión de créditos y cobranzas en la empresa Tomografía Computarizada SAC, Trujillo 2018, lo cual menciono algunos de ellos.

Coordinar con el área comercial se gestione la firma de contratos o convenios con los clientes estableciendo periodos de pago; específicamente con aquellos que presentan morosidad como Control Salud SAC, y Laboratorios de Análisis Clínicos Cantella SAC y Hospital Belén pues en sus convenios no hay fecha de pago, lo cual dificulta la cobranza.

Ejercer vigilancia constante sobre cuentas por cobrar, llevando el control de las mismas desde la fecha de facturación hasta el vencimiento y pago, se debe capacitar al personal del área de créditos y cobranzas, así mismo se debe implementar un sistema de información referente a los créditos para poder visualizar las deudas de clientes morosos y de esta manera mejorar las cobranzas.

V. CONCLUSIONES

1. Se determinó la repercusión negativa de la gestión de créditos y cobranzas en la liquidez de la empresa Tomografía Computarizada SAC, Trujillo 2018. Al no realizar una gestión planificada en su ejercicio económico se exceden en gastos y compras de activo fijo, llegando a caer 0.64 en relación al año anterior, de acuerdo al resultado de ratio de liquidez aplicado. A pesar que las cuentas por cobrar se incrementaron en relación al año anterior.
2. Se analizó la deficiencia de un control interno, como también un manual de procedimientos referente a las cobranzas, así mismo existe una política de créditos deficiente, siendo perjudicial para la empresa porque el 47% de clientes no cuentan con un contrato establecido, por lo tanto no se realiza un seguimiento riguroso para poder verificar el cumplimiento de las obligaciones de pagos, esto se debe a que en muchas ocasiones no se formaliza un contrato tal vez por el prestigio y antigüedad que estos poseen en el mercado, mientras que el 53% si cuentan con un contrato facilitando las cobranzas. Así mismo no hay un control de las deudas vencidas y no hay un monitoreo de las mismas ya que los plazos establecidos de pagos según a los contratos de cada cliente se sitúa entre 30, 60 días, pero en la realidad se muestra lo contrario ya que los clientes tardan en pagar su deuda mucho más tiempo de lo acordado al inicio del contrato.
3. En el análisis de morosidad de cuentas por cobrar se observa que el mayor porcentaje de morosidad es debido a la cartera de crédito que se tiene con la empresa de seguro SIS: Hospital Belén de Trujillo, lo cual corresponde el 45% del periodo 2017 y 54% del periodo 2018, esto es debido a que el cliente se le envía liquidaciones semanales de los pacientes atendidos diariamente, pero no se factura en el periodo que corresponde.
4. Se observa que la gestión de cobranzas realizadas en el ejercicio 2018 se logró recuperar considerablemente en relación años anteriores, así mismo se logró cobrar parte de saldos anteriores ascendiendo un total de S/ 5, 624,282.75.

VI. RECOMENDACIONES

1. Tener un manual de procedimientos para mejorar la gestión de créditos y cobranzas, lo cual ayudará en la recuperación de los créditos vencidos, así mismo debe realizarse un adecuado flujo gram para mejorar la comunicación entre gerentes y colaboradores y de esta manera tomar buenas decisiones de aceptación en los créditos.
2. Crear políticas internas para la recepción de los comprobantes y realizar seguimientos de las cuentas por cobrar, de manera que estos se obtengan en forma oportuna.
3. Capacitar al personal del área de créditos y cobranzas, con el fin de mejorar el cobro a los clientes, debido a que actualmente las personas que integran no son aptas para el puesto, así como también motivar al personal a través de reconocimientos de logros y objetivos.
4. Implementar un sistema de información (base de datos) que contenga planes de créditos que incluya costos y tasas de interés en el otorgamiento de créditos, el cual servirá como herramienta para el ingreso de toda la información y que el pago de los clientes sea efectivo, y no sea riguroso en el cobro por los días de atraso y de esa manera poder controlar de forma precisa y exacta los créditos otorgados, sin temor a que los clientes no puedan cumplir con sus obligaciones de pago.

VII. PROPUESTA

Nombre de la propuesta

Manual de procedimientos para mejorar el área de créditos y cobranzas en la empresa Tomografía Computarizada S.A.C., Trujillo.

Fundamentación

Actualmente existen muchas empresas que no cuentan con la correcta gestión de créditos y cobranzas y no tienen un manual de procedimientos establecidos, siendo este un instrumento administrativo, el cual le da apoyo a los pequeños quehaceres que se deben hacer cotidianamente en las distintas áreas dentro de una empresa; entre ellas se encuentra la empresa Tomografía Computarizada SAC.

Sin embargo, la principal deficiencia que tiene la empresa, es que no cuenta con un adecuado sistema de control y procedimientos computarizados en la gestión de créditos y cobranzas, esto empieza desde el personal encargado de facturación, así como el personal de cobranzas, lo cual no son supervisados por el jefe del departamento de contabilidad, llevándose de esta manera un mal control referente a las cobranzas, es así que desde los años 2014 a 2017, la empresa arrastra facturas que no han sido canceladas a la fecha siendo estas facturas incobrables, a esto se suma la migración de comprobantes de un sistema a otro, que ha provocado que ciertos registros sobre cuentas por cobrar se hayan alterado.

Finalmente, para los autores, Gomez & Lamus (2011) afirma que: “La gestión de créditos y cobranzas es aquella que se encarga de otorgar y dar seguimiento a los créditos, reduciendo la morosidad de la empresa”. (p.35).

Objetivo general

Implementar el manual de procedimientos para la mejora del área de créditos y cobranzas en la empresa Tomografía Computarizada S.A.C., Trujillo.

Objetivos específicos

- Mejorar la gestión de créditos y cobranzas a través del manual de procedimientos en el departamento de contabilidad de la empresa Tomografía Computarizada S.A.C., Trujillo.
- Realizar programas de capacitación para el personal de créditos y cobranzas a fin que puedan conocer el manual de procedimientos y poder fortalecer la gestión de cobro.

Beneficiarios

La empresa Tomografía Computarizada S.A.C., porque le ayudaría a tener un mejor control en las cuentas por cobrar, obteniendo una buena liquidez para hacer frente a sus deudas y cancelar en corto plazo.

Los clientes, porque se beneficiarían al obtener descuentos por pronto pago

Justificación

Actualmente la empresa no cuenta con el manual de procedimientos para el departamento de contabilidad, área de créditos y cobranzas, lo cual afecta en la liquidez de la empresa. Al implementarse este manual de procedimientos, el personal de dicha área será más eficientes en su trabajo, y así la empresa tendría mayor liquidez para afrontar sus pagos. Es preciso indicar que contabilidad debe asesorarse permanentemente del área legal para poder canalizar de forma eficaz las cobranzas a clientes.

La importancia de implementar este manual de procedimientos es que nos brinda grandes ventajas en la empresa, algunos de ellos son:

- Ayuda al personal del departamento de contabilidad a tener un mejor adiestramiento y capacitación.
- Describe de manera detallada todas las actividades que se desarrollan en cada puesto.
- Sirven como guías del trabajo que se debe ejecutar
- Proporciona al personal de créditos y cobranzas a tener una visión más integral de la empresa.
- Permite al personal que se encargan de la parte operativa conozcan cuales son los pasos que deben seguir para desarrollar todo correctamente.

Factibilidad

Depende única y exclusivamente a la gerencia, pues ella es quién determinará el presupuesto para la ejecución de la misma.

Plan de Trabajo

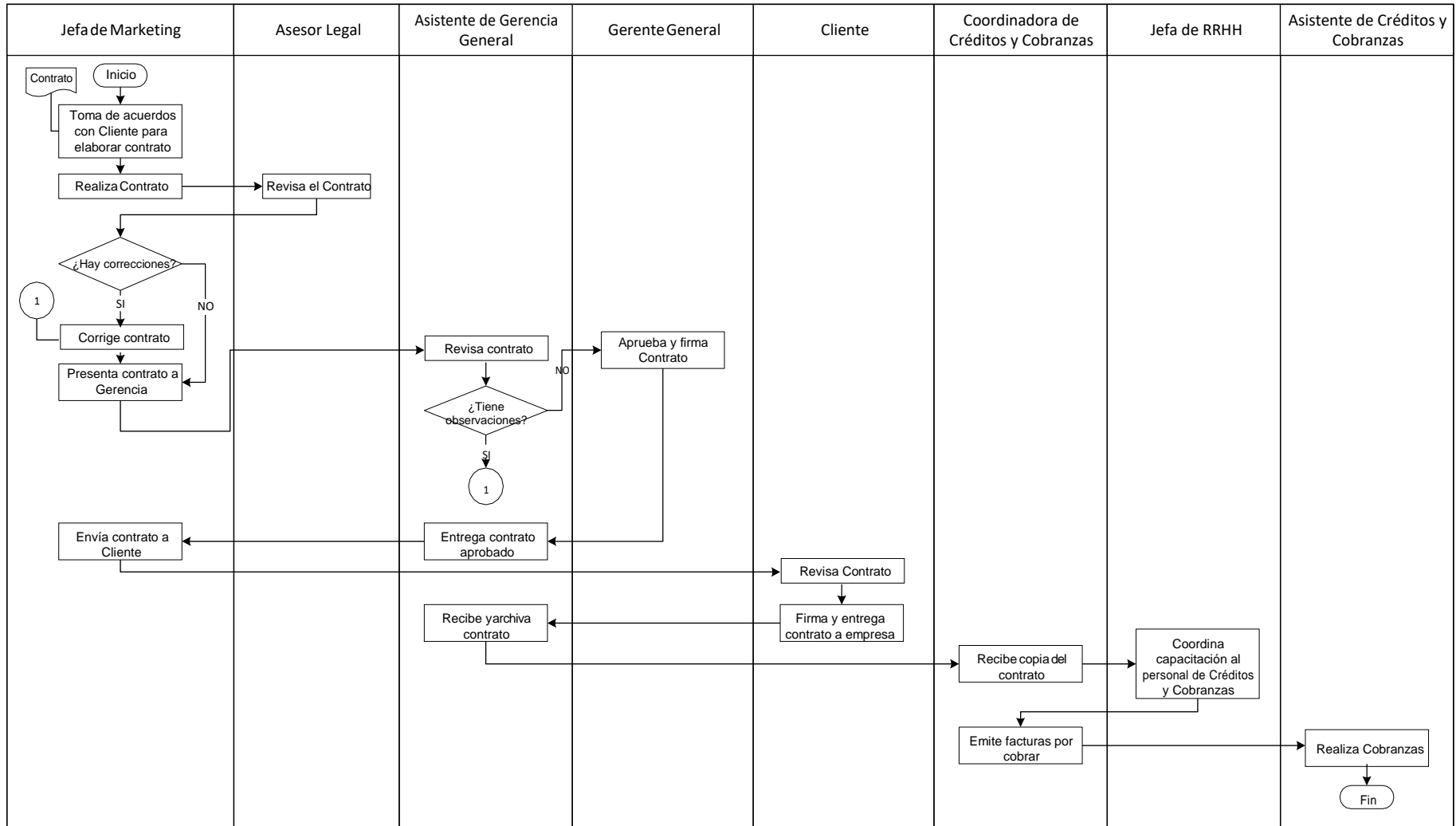
Tabla 7.1

Estrategias planteadas para el plan de trabajo

Plan de trabajo	Comentario
1. Introducción	Este plan de trabajo se ejecutará con la finalidad de mejorar la capacitación del personal involucrado en el departamento de contabilidad y finanzas
2. Motivación	Está orientada a mejorar el perfil del personal con la finalidad de mejorar la gestión de créditos y cobranzas en la empresa Tomografía Computarizada S.A.C.
3. Estrategias	<ol style="list-style-type: none">1. Elaborar un programa mensual y anual de capacitaciones.2. Reconocimiento de logros y objetivos de forma mensual.3. Los Informes deben ser permanentes de créditos y cobranzas.4. Reuniones periódicas con la gerencia
4. Metodología	Seleccionar adecuadamente las charlas, seminarios, talleres, focus group, para las capacitaciones del personal del departamento de contabilidad y finanzas.
5. Área responsables	Gerencia general, Marketing, Recursos Humanos y créditos y cobranzas.

Tabla 7.2

a. Flujoograma de gestión de créditos y cobranzas para la empresa Tomografía Computarizada S.A.C.



Financiamiento

El financiamiento deberá ser solicitado con 3 meses de anticipación a la gerencia para que esta tome las medidas pertinentes y puedan afrontar el gasto de forma holgada.

Tabla 7.3

Financiamiento de la propuesta

Rubro	Monto
Recursos Humanos	
Capacitador	4,000.00
Recursos Materiales	
Materiales de oficina	1,500.00
Pizarra acrílica	200.00
Proyector	1,800.00
Materiales para los talleres	1,200.00
Infraestructura	
Auditorio propio de la empresa	0,00
Total S/.	8,700.00

7.9. Cronograma de actividades

Tabla 7.4

Tiempo de ejecución de la propuesta

Actividades	Enero				Febrero				Marzo			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Información para desarrollar la propuesta	■	■										
Elaboración de la propuesta			■	■								
Búsqueda de temas					■	■	■	■				
Presentación de la propuesta									■	■		
Charlas sobre el manejo del manual de procedimientos											■	■

Nota: El tiempo de ejecución de la propuesta de 3 meses

Beneficios de la propuesta

1. Mejorará la eficiencia y eficacia del área de créditos y cobranzas
2. Mejorará el flujo de caja de la empresa Tomografía Computarizada S.A.C
3. Permitirá mejorar la toma de decisiones
4. Permitirá realizar proyecciones de gestión de calidad en los procesos de la empresa

REFERENCIAS

- Arréstegui, J. (2018). Administración Financiera. Academia Edu. Recuperado de http://www.academia.edu/6363699/ADMINISTRACION_FINANCIERA
- Araujo, K. y Estacio, E. (2017). “*Gestión de las cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en la liquidez en la empresa justiniano soto villanueva s.r.l., cajamarca año 2016.*” Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad privada del norte, Recuperado de: <http://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/12354>
- Artículo Buenos negocios (2013) *seis claves par mejorar las cobranzas*
<https://www.buenosnegocios.com/notas/contabilidad-y-finanzas/6-claves-mejorar-las-cobranzas-n38>
- Andrade, S. (1996). Diccionario de finanzas y economía y contabilidad (p.282-467). Perú: Editorial y Librería Lucero Srltda.
- Averkamp, H. (2019). *Whats is liquity?*. Revista accounting couch [Entrada en blog] Recuperado de: <https://www.accountingcoach.com/blog/what-is-liquidity>
- Artículo: *Cobranza*. Sitio: *Definición MX*. Fecha: 28/04/2014. Autor: Editorial Definición MX. URL: <https://definicion.mx/cobranza/>. Lugar: Ciudad de México.
- Criterios de Rigoryeticos (2011). *Aplicabilidad de los criterios de rigor y éticos en la investigación cualitativa*. Obtenido de: www.researchgate.net/publication/235960056_Norena-Pena_A_Alcaraz-Moreno_N_Rojas_J_RebolledoMalpica_D_Aplicabilidad_de_los_criterios_de_rigor_y_eticos_en_la_investigacion_cualitativa_Aquichan_2012_123263-274
- Del águila, P (2017) “*Evaluación de la gestión de crédito y su impacto en la liquidez de la empresa constructora Barthe Puscan Luis E.I.R.L. durante el año 2014*”. para optar el título de: Contador Público, Universidad Nacional de San martin – Tarapoto. Recuperado de:

http://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/2178/TP_CON_00001_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Estupiñan, R. (2012). *“Información Financiera y Revelaciones”*. Recuperado de:

<https://docplayer.es/13604015-Informacion-financiera-y-revelaciones-rodrigo-estupinan-gaitan-roesga42-gmail-com-2012.html>

González, P. & Norabuena, P. (2017). *“Gestión de créditos y cobranzas y su incidencia en la liquidez de la empresa de análisis clínicos bermanlab S.A. C., Trujillo, 2016.”*

Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Privada del Norte. Recuperado de: <repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/12264>

Gomez G. y Lamus M. (2011) *“Análisis de la gestión del crédito y propuestas de mejoramiento en el fondo de empleados de la universidad icesi fede- icesi.*

Trabajo de grado para optar el título de Magíster en Administración – MBA. Universidad ICESI facultad de ciencias administrativas y económicas maestría en administración – mba santiago de cali. Recuperdo de:

file:///C:/Users/GUILLERMO/Desktop/DESARROLLO%20DEL%20PROYECTO%20DE%20INVESTIGACION/ANTECEDENTES%20DE%20MI%20PROYECTO/lamus_fondo_empleados_2011.pdf

Gitman, L. & Zutter, C. (2012). *Principios de Administración Financiera*. México: Pearson Educación S.A. Recuperado de:

<https://educativopracticas.files.wordpress.com/2014/05/principios-de-administracion-financiera.pdf>

Hernández, Fernández y Baptista (2014). *Metodología de la investigación, México*: editorial Mexicana. Recuperado de:

https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigacion%205ta%20Edicion.p

Investopedia (2019). *Liquidity Ratio Definition*, Recuperado de:

<https://www.investopedia.com/terms/l/liquidityratios.asp>

Kenton, W. (2019, 13, junio), *Cash Flow Statement, Investopedia. Corporate finance & accounting financial statements*, Recuperado de:

<https://www.investopedia.com/terms/c/cashflowstatement.asp>

Lozano G y Luna I. (2016). *“Diseño manual políticas de créditos y cobranzas para mejorar liquidez química s.a. 2017”*. Proyecto de investigación previo a la obtención del título de contador público autorizado, Universidad de Guayaquil, Recuperado de:

<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/14691/1/TESIS%20Cpa%20174%20-%20Dise%C3%B1o%20manual%20políticas%20de%20créditos%20y%20cobranzas.pdf>

Loyola, Ch. (2016). *“Gestión de Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de las Empresas Comercializadoras de Agroquímicos en el Distrito de Trujillo”*.

Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional de Trujillo, Recuperado de:

http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5244/loyolaiba%c3%b1ez_christian.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Luna (2018) *Artículos de Liquidez Financiera y su importancia*

<https://www.entrepreneur.com/article/307396>

McGrew, M (2017, 26, Setiembre). *Credit: Definition of Credit and Collections*, recuperado

<https://bizfluent.com/info-8195853-definition-credit-collections.html>

Ministerio de Economía y Finanzas (2018). *Sistema de Gestión Presupuestal Clasificador de Gastos - Año fiscal 2018 Anexo 2*. Recuperado de https://www.mef.gob.pe/contenidos/presu_public/anexos/Anexo_2_Gastos_RD026_2017EF5001.pdf.

Mathenge, K (2016) *Effect of trade receivables management on the profitability of manufacturing firms listed in the Nairobi securities exchange*. A research project submitted in partial fulfillment of the requirement for the award of the degree of master of business administration school of business, university of Nairobi.

Recuperado de:

<http://erepository.uonbi.ac.ke/bitstream/handle/11295/100312/EFFECT%20OF%20TRADE%20RECEIVABLES%20ON%20FINANCIAL%20PERFORMANCE%20OF>

Ramos, M. (2017). “*Gestión de crédito y cobranza en el proceso de recuperación de cartera vencida para la empresa INMEGA*”. Monografía previa a la obtención del título de licenciada en contabilidad y auditoría CPA. Quito – Ecuador, Recuperado de:

<http://repositorio.ute.edu.ec/handle/123456789/15037>

Revista Ciclo de Riesgo Perú (2017) *La revista para expertos del mundo del crédito y la cobranza*. Obtenido de:

<http://cicloderiesgo.pe/wp-content/uploads/2017/08/revista-ciclo-de-riesgo-peru-edicion2.pdf>

Riquelme (2017) *Artículo sobre manual de procedimientos*

<https://www.webyempresas.com/manual-de-procedimientos/>

Ricra, M. (2013). Informe financiero. (1.a ed). Lima: Instituto Pacifico S.A.C.

Revista informativo caballero Bustamante (2008, Enero) *Contabilidad y auditoria – Ratios Financieros primera parte*. Recuperado de:

https://redecontadores.files.wordpress.com/2010/05/1_lectura_ratios_1.pdf

Tools, tutorials, methods and services clients: *Articles of collections and credit management specialists*, recuperado.

<https://www.creditmanagement-tools.com/credit-management-c5.php>

Van, J., & Wachowicz, J. (2010). *Fundamentals of Financial Management*. (13.a ed).

México: Cámara Nacional de la Industria Editorial Mexicana.

Villacis, C (2016) “*Las políticas de crédito y cobranza y los índices de liquidez del Sector Cooperativo de Ahorro y Crédito del segmento 1 de la ciudad de Ambato*”.

(Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA). Recuperado de:

<https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/23717/1/T3735i.pdf>

ANEXOS

ANEXO 01. Matriz de consistencia

Apellidos y nombres: Gilián Núñez, Sonia Elizabeth

Escuela: Contabilidad

Grupo: 17A

Título del proyecto de investigación: La gestión de créditos y cobranzas y su repercusión en la liquidez de la empresa Tomografía Computarizada S.A.C Trujillo 2018.

Problema	Objetivos	Variables/dimensiones e indicadores	Población	Método	Técnicas e instrumentos	Antecedentes
¿Cuál es la repercusión de la gestión de créditos y cobranzas en la liquidez de la empresa Tomografía Computarizada SAC, Trujillo 2018?	General Determinar la gestión de créditos y cobranzas y su repercusión en la liquidez de la empresa Tomografía Computarizada SAC, Trujillo 2018.	Gestión de Créditos y Cobranzas /créditos otorgados - Contratos con clientes - ratio de rotación de cuentas por cobrar, morosidad de las cuentas por cobrar – recuperación de créditos - ratio de promedio período de cobro.	Empresa Tomografía Computarizada S..A.C.	Tipo de investigación De acuerdo al fin que se persigue. La presente investigación tiene un enfoque cuantitativo.	Análisis documental	Ramos (2017), en la tesis titulada “Gestión de créditos y cobranzas en el proceso de recuperación de cartera vencida para la empresa “INMEGA” Quito-Ecuador. Según González y Norabuena (2017) en su tesis de título: “Gestión de Créditos y Cobranzas y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa de Análisis Clínicos BERMANLAB S.A.C. Trujillo, 2016.”
Hipótesis La gestión de créditos y cobranzas repercute positivamente en la liquidez de la empresa Tomografía Computarizada S.A.C, Trujillo 2018.	Específicos Analizar la gestión de créditos y cobranzas en la Empresa Tomografía Computarizada SAC, Trujillo 2018. Analizar la variación de la liquidez de la empresa Tomografía Computarizada SAC, Trujillo 2018. Proponer alternativas que ayuden a mejorar la gestión de créditos y cobranzas en la empresa Tomografía Computarizada SAC, Trujillo 2018.	Liquidez / Evaluación de la liquidez - ratio de liquidez – estado de flujo de efectivo.	Muestra El departamento de contabilidad de la empresa Tomografía Computarizada S..A.C. 2018	Diseño de investigación El diseño de la presente investigación es no experimental.		Villacis (2016), en su proyecto de investigación: “Las políticas de crédito y cobranza y los índices de liquidez del Sector Cooperativo de Ahorro y Crédito del segmento 1 de la ciudad de Ambato”, “tipo de investigación exploratoria y descriptiva”. (pp.40, 41). Araujo y Estacio (2017), en su tesis Gestión de las Cuentas por Cobrar Comerciales y su Incidencia en la Liquidez en la empresa Justiniano Soto Villanueva S.R.L, La metodología de la investigación fue de “tipo correlacional, considerando un enfoque cuantitativo”. (p.31).

ANEXO 02. Estados financieros año 2017



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 (Expresado en Soles)		
	S/.	%
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	846.555,96	5,71%
Ctas por Cobrar Comerciales	1.503.944,27	10,15%
Ctas por Cobrar Socios y Personal	1.146.126,39	7,74%
Ctas por Cobrar Diversas	1.371.542,67	9,26%
Existencias	136.519,18	0,92%
Otras Cuentas del Activo Corriente - Difer	468.106,94	3,16%
Servicios Anticipados	53.659,13	0,36%
Anticipos O torgados	2.071.190,05	13,98%
Tributos por Pagar - Crédito Fiscal	649.020,59	4,38%
Total Activo Corriente	8.246.665,18	55,66%
ACTIVO NO CORRIENTE		
Activo Fijo - Leasing	4.014.262,68	27,10%
Activo Fijo	9.869.985,33	66,62%
Revaluaciones Voluntarias	0,00	0,00%
Intangibles	133.749,53	0,90%
(-) Deprec y Amortizac Acumulada	-8.120.768,84	-54,81%
Otros Activos No Corrientes	671.271,48	4,53%
Total Activo No Corriente	6.568.500,18	44,34%
TOTAL ACTIVO	14.815.165,36	100,00%
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO CORRIENTE		
Tributos por Pagar	515.639,57	3,48%
Remuneraciones por Pagar	371.345,15	2,51%
Cuentas por Pagar Comerciales	1.300.850,388	8,78%
Obligaciones Financieras - Corto Plazo	1.342.134,47	9,06%
Cuentas por Pagar Diversas	117.690,92	0,79%
Total Pasivo Corriente	3.647.660,50	24,62%
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones Financieras - Largo Plazo	3.543.159,83	23,92%
Ganacias Diferidas-IR Dif Pas	0,00	0,00%
Total Pasivo No Corriente	3.543.159,83	23,92%
PATRIMONIO		
Capital	3.003.600,00	20,27%
Capitalización en Trámite	179.406,69	1,21%
Resultado Acumulados	3.231.190,90	21,81%
Resultado de Ejercicio	1.210.147,44	8,17%
Total Patrimonio	7.624.345,03	51,46%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	14.815.165,36	100,00%



TOMOGRÁFIA COMPUTARIZADA SAC
RUC: 20507781773

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 (Expresado en Soles)		
	S/.	%
VENTAS	11.657.468,51	100,00%
(-) COSTO DE VENTAS	-7.063.737,38	-60,59%
UTILIDAD BRUTA	4.593.731,13	39,41%
GASTOS OPERATIVOS		
Gastos de Ventas	-1.144.481,30	-9,82%
Gastos Administrativos	-739.771,15	-6,35%
RESULTADO DE OPERACIÓN	2.709.478,68	23,24%
OTROS INGRESOS Y GASTOS		
Ingresos Diversos	27.265,37	0,23%
Ingresos Financieros	71.265,85	0,61%
(-) Cargas Financieras	-476.599,09	-4,09%
(-) Otros Gastos	-275.876,25	-2,37%
UTILIDAD ANTES DE PARTIC. E IR	2.055.534,56	17,63%
PARTICIPACIONES 5%	-127.991,99	-1,10%
IR 29,5%	-717.395,13	-6,15%
UTILIDAD NETA	1.210.147,44	10,38%

ANEXO 3. Cuentas por cobrar comerciales - año 2017

ANEXO- CUENTA 12 DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES		1,503,944.27
TERCEROS		
COMPROBANTES POR COBRAR MN		1,485,209.34
SALDOS 2016	146,175.06	
U.E. 403 SALUD TRUJILLO SUR OESTE	463,870.00	
INSTITUTO REGIONAL DE ENFERM EDADES NEOPLASICAS	354,570.00	
SALUDPOL	111,576.50	
PACIFICO S.A ENTIDAD PRESTADORA DE SALUD	104,926.49	
RIM AC S.A ENTIDAD PRESTADORA DE SALUD	77,021.01	
PACIFICO COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS	40,874.55	
CONTROL SALUD	30,823.80	
ROCHE FARM A S.A	28,021.00	
RIM AC SEGUROS Y REASEGUROS	21,722.39	
LABORATORIO DE ANALISIS CLINICOS CANTELLA S.AC	19,754.00	
MAPFRE PERU COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS	17,763.65	
CLINICA SANCHEZ FERRER S.A	11,118.00	
CENTRO DE INVESTIGACION CLINICA - TRUJILLO EIRL	9,854.00	
MAPFRE PERU S.A. ENTIDAD PRESTADORA DE SALUD	8,897.00	
HIDRANDINA	8,749.00	
INTERSEGURO COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	6,568.60	
COLEGIO MEDICO DEL PERU	6,479.47	
ESCACORP SAC	4,385.00	
LA POSITIVA SEGUROS Y REASEGUROS	4,081.62	
LA POSITIVA ENTIDAD PRESTADORA DE SALUD	2,220.00	
EL PACIFICO PERUANO SUIZA CIA DE SEGUROS Y REASEGUROS	1,935.00	
FONDO DE EMPLEADOS SUNAT	1,872.00	
CLINICA SAN ANTONIO	840.00	
CLINICA DE SALUD NTEGRAL CESAR MALCA	464.00	
SMA SERVICIOS MEDICOS AMBULATORIOS S.A.	283.20	
CLINICA MATERNO INFANTIL	270.00	
MAPFRE PERU VIDA CIA SEGUROS Y REASEGUROS	<u>94.00</u>	
RELACIONADAS		18,734.93
TOMONORTE CAJAMARCA SAC	<u>18,734.93</u>	

ANEXO 04: Ventas al crédito 2017

CLIENTES	FACTURADO 2017												TOTAL
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
CENTRO DE INVESTIGACION	4,026.00	9,204.00	4,250.00	2,085.00	6,099.00	1,390.00	6,690.00	19,235.00	695.00	6,430.00	337.00	3,215.00	63,656.00
CENTRO INTEGRAL DE ANOREXIA Y BULIMIA S.A.C.	1,080.00	270.00	720.00	180.00	450.00	180.00	180.00	630.00	270.00	180.00	900.00	180.00	5,220.00
CLINICA PERUANO AMERICANA S.A.	32,463.60	6,677.99	30,239.05	18,992.30	21,585.49	8,836.78	17,029.97	37,070.66	10,070.77	16,412.82	17,075.53	6,010.98	222,465.94
CLINICA MATERNO INFANTIL	160.00	640.00	400.00	320.00	320.00	-	960.00	960.00	320.00	-	1,100.00	460.00	5,640.00
CLINICA SANCHEZ FERRER S A	21,595.00	9,580.00	12,460.00	7,980.00	4,900.00	11,850.00	11,954.00	18,690.00	14,890.00	10,840.00	8,948.00	8,240.00	141,927.00
CLINICA SAN ANTONIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CLINICA DE SALUD INTEGRAL Y PREVENCIÓN CESAR MALCA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
COLEGIO MEDICO DEL PERU	-	542.65	494.76	1,143.40	1,645.00	385.00	541.10	233.80	2,742.60	2,525.60	500.50	-	10,754.41
CONTROL SALUD	3,717.00	2,541.00	2,037.00	3,906.00	3,675.00	5,817.00	-	6,195.00	3,003.00	3,822.00	3,066.00	-	37,779.00
FONDO DE ASEGURAMIENTO EN SALUD DE LA PNP-	31,307.30	28,742.60	33,684.40	34,929.10	39,132.80	42,733.20	280.00	43,090.10	22,425.50	74,220.20	49,526.70	51,310.90	451,382.80
GSP TRUJILLO S.A.C.	873.20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	873.20
HIDRANDINA S.A	3,495.00	3,148.00	1,865.00	434.00	5,621.00	4,465.00	3,143.02	4,131.00	1,519.00	2,413.00	7,863.00	3,804.00	41,901.02
U.E. 403 SALUD TRUJILLO SUR OESTE	-	-	-	-	-	-	-	-	96,530.00	100,650.00	-	463,870.00	661,050.00
INTERSEGURO COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.	2,513.60	-	-	-	-	-	-	-	2,120.00	645.00	1,290.00	-	6,568.60
INSTITUTO REGIONAL DE ENFERMEDADES NEOPLASICAS	-	-	-	100,000.00	-	-	50,000.00	137,170.00	271,550.00	-	-	389,970.00	948,690.00
INVERSIONES MEGAVISION SAC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LA POSITIVA SEGUROS Y REASEGUROS	32,932.18	11,554.97	13,461.66	8,200.20	8,885.40	2,502.60	8,195.05	20,214.49	10,633.47	10,004.32	17,758.12	6,355.20	150,697.66
LA POSITIVA EPS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,613.00	1,547.40	-	5,160.40
LABORATORIO CANTELLA	2,240.00	8,500.00	4,100.00	1,320.00	3,680.00	2,060.00	-	3,500.00	2,120.00	2,700.00	2,280.00	-	32,500.00
MAPFRE PERU COMPAÑIA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	11,451.50	8,211.05	9,305.85	6,334.10	10,875.95	8,218.50	12,155.67	16,580.51	10,680.75	1,709.25	7,473.00	3,080.40	106,076.53
MAPFRE PERU S.A. ENTIDAD PRESTADORA DE SALUD	3,240.81	2,754.00	4,128.00	2,289.75	2,032.70	1,870.50	900.00	3,225.00	1,498.20	3,248.45	4,386.00	1,220.85	30,794.26
MAPFRE PERU VIDA COMPAÑIA DE SEGUROS Y REASEGUROS	-	94.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.00
PACIFICO COMPAÑIA DE SEGUROS Y REASEGUROS SA	-	-	-	-	-	-	-	-	56,833.27	42,566.15	25,950.65	15,290.95	140,641.02
EL PACIFICO PERUANO SUIZA CIA DE SEG	23,681.40	23,636.20	32,031.42	11,117.75	26,050.09	9,896.90	18,000.65	-	-	-	-	-	144,414.41
FONDO DE EMPLEADOS SUNAT	2,884.00	702.00	580.50	-	580.50	-	580.50	-	3,469.00	3,151.80	3,222.00	1,782.00	16,952.30
PACIFICO S.A. ENTIDAD PRESTADORA DE SALUD	76,287.80	44,586.10	65,739.65	33,895.80	76,150.10	31,181.62	92,956.95	-	142,282.03	102,940.34	81,618.54	53,920.95	801,559.88
RIMAC SEG Y REASEG	10,380.37	13,303.05	9,549.00	2,596.60	15,221.99	6,135.21	20,275.40	-	38,484.65	34,016.25	25,998.21	11,475.12	187,435.85
RIMAC S.A. ENTIDAD PRESTADORA DE .SALUD	98,207.20	39,215.71	35,758.89	36,707.52	40,780.54	40,582.94	37,147.66	-	70,433.17	79,478.19	65,821.05	43,476.56	587,609.43
ROCHE FARMA S.A	-	3,710.00	-	1,500.00	4,328.00	2,050.00	-	5,590.00	-	5,510.00	4,330.00	2,989.00	30,007.00
SEGURO SOCIAL DE SALUD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SMA SERVICIOS MEDICOS AMBULATORIOS S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	755.20	377.60	-	283.20	1,416.00
TOMOGRAFIA MEDICA SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	-	-	-	-	-	-	-	14,055.00	-	-	-	-	14,055.00
ESCA CORP SAC	-	-	-	-	-	-	-	-	5,652.51	2,548.00	2,158.00	-	10,358.51
TOTAL	362,535.96	217,613.32	260,805.18	273,931.52	272,013.56	180,155.25	280,989.97	330,570.56	768,978.12	510,001.97	333,149.70	1,066,935.11	4,857,680.22

ANEXO 05. Balance general año 2018




COMOGRAFIA COMPUTARIZADA SAC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 31 de Diciembre del año 2018
 (En Soles)

EF-1

	Nota	31.12.2018	%
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	N-1	335.414	1,82%
Inversiones Financieras	N-2	269.226	1,46%
Cuentas por Cobrar Comerciales-Relacionadas	N-3	1.261.920	6,86%
Cuentas Por Cobrar Socios/Personal - Entregas	N-4	877.986	4,78%
Cuentas Por Cobrar Diversas	N-5	1.474.547	8,02%
Inventarios	N-7	110.685	0,60%
Otras Cuentas del Activo - Corriente	N-10	743.283	4,04%
Activos por Impuestos Crédito Fiscal	N-12	794.428	4,32%
Gastos Pagados por Anticipado	N-6	59.743	0,32%
Otros Activos			0,00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		5.927.231	32,24%
ACTIVO NO CORRIENTE			
Inversiones Financieras			
Cuentas por Cobrar Comerciales			
Otras Cuentas por Cobrar			
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas			
Anticipo a Proveedores	N-13	1.591.540	8,66%
Inversiones Mobiliarias			0,00%
Activos adquiridos en Arrend Financiero(Neto)	N-8	165.045	0,90%
Propiedades, Planta y Equipo (Neto)	N-9	9.485.511	51,59%
Activos Intangibles (Neto)	N-9	132.284	0,72%
Activos por Impuestos a las Ganancias Diferidos			0,00%
Otras Cuentas del Activo - No Corriente	N-10	996.351	5,42%
Otros Activos	N-12	88.959	0,48%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		12.459.691	67,76%
TOTAL ACTIVO		18.386.921	100%

	Nota	31.12.2018	%
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO CORRIENTE			
Sobregiro Bancarios			
Obligaciones Financieras	N-11	1.908.681	10,38%
Cuentas por Pagar Comerciales - Relacionadas	N-13	893.721	4,86%
Tributos por pagar	N-12	338.935	1,84%
Remuneraciones y Beneficios a los Empleados	N-12	202.271	1,10%
Cuentas por Pagar Accionistas	N-15	320.000	1,74%
Otros Pasivos			
TOTAL PASIVO CORRIENTE		3.663.609	19,93%
PASIVO NO CORRIENTE			
Obligaciones Financieras	N-11	6.461.839	35,14%
Otros Pasivos			
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		6.461.839	35,14%
TOTAL PASIVO		10.125.448	55,07%
PATRIMONIO			
Capital	N-14	3.003.600	16,34%
Reservas Legales	N-14	179.407	0,98%
Resultados Acumulados	N-14	3.887.676	21,14%
Resultados del Ejercicio	N-14	1.190.790	6,48%
TOTAL PATRIMONIO		8.261.473	44,93%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		18.386.921	100%

ANEXO 06. Saldos de cuentas por cobrar comerciales - año 2018

Nota Nº 03					
 TOMOGRFIA COMPUTARIZADA SAC CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - RELACIONADAS (Expresado en Soles)					
Al 31 de Diciembre del 2018					
DETALLE POR CUENTA	Saldo 2016	Saldo 2017	Saldo 2018	Sub Total	Saldo final
COMERCIALES - MN					
FONDO DE ASEGURAMIENTO EN SALUD DE LA PNP- U.E. 403 SALUD TRUJILLO SUR OESTE			129,739.00	129,739.00	
INSTITUTO REGIONAL DE ENFERMEDADES NEOPLASICAS PACIFICO S.A. ENTIDAD PRESTADORA DE SALUD			387,620.00	387,620.00	
RIMAC S.A. ENTIDAD PRESTADORA DE SALUD		1,277.94	96,553.15	97,831.09	
PACIFICO COMPAÑIA DE SEGUROS Y REASEGUROS SA		3,232.10	47,699.05	50,931.15	
LABORATORIO DE ANALISIS CLINICOS CANTELLA S.A.C.		19,754.00	15,860.00	35,614.00	
CONTROL SALUD SAC		20,409.80	5,518.00	25,927.80	
CENTRO DE INVESTIGACION CLINICA-TRUJILLO E.I.R.L.			9,580.00	9,580.00	
RIMAC SEGUROS Y REASEGUROS		3,509.00	21,076.58	24,585.58	
LA POSITIVA SEGUROS Y REASEGUROS			34,839.00	34,839.00	
CLINICA SANCHEZ FERRER S.A			7,100.00	7,100.00	
MAPFRE PERU COMPAÑIA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.		2,580.00	12,543.00	15,123.00	
HIDRANDINA			4,130.20	4,130.20	
ROCHE FARMA (PERU) S.A.			534.00	534.00	
AFOCAT (2014)	6,330.59			6,330.59	
MAPFRE PERU S.A. ENTIDAD PRESTADORA DE SALUD		672.60	6,148.25	6,820.85	
ESCACORP S.A.C.		150.00		150.00	
LA POSITIVA S.A. ENTIDAD PRESTADORA DE SALUD			908.60	908.60	
SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD			30,020.00	30,020.00	
CLINICA SAN ANTONIO S.A.C		140.00	320.00	460.00	
COLEGIO MEDICO DEL PERU			129.50	129.50	
EL PACIFICO PERUANO SUIZA CIA DE SEGUROS Y REASEGUROS		645.00		645.00	
CLINICA DE SALUD INTEGRAL Y PREVENCION CESAR MALCA		464.00		464.00	
TOMOGRFIA MEDICA SAC			26,430.00	26,430.00	
GSP TRUJILLO			3,764.20	3,764.20	
VASQUEZ VALDIVIA BRUNO			227.58	227.58	
CENTRO INTEGRAL DE ANOREXIA Y BULIMIA SAC			550.00	550.00	
MAPFRE PERU VIDA COMPAÑIA DE SEGUROS Y REASEGUROS		94.00		94.00	
SALDO 2016(1)	28,374.46			28,374.46	
SUB TOTAL					1,123,103.80
COMERCIALES - ME					
STEFANO & MASA S.A.C. \$ 10,000.00			33,630.00	33,630.00	
SUB TOTAL					33,630.00
RELACIONADAS					
TOMONORTE CAJAMARCA SAC	86,059.95		8,125.92	94,185.87	
TOMONORTE EDUCACIÓN SAC			5,000.00	5,000.00	
S & S SERVICIOS MEDICOS SAC			6,000.00	6,000.00	
SUB TOTAL					105,185.87
TOTAL					1,261,919.67

ANEXO 07. Estados de resultados año 2018



EF-2

TOMOGRAFIA COMPUTARIZADA SAC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Al 31 Diciembre del 2018

(En Soles)

	Nota	31.12.2018	%
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS			
Venta Mercadería		57.539	0,48%
Prestación de Servicios		12.028.307	99,52%
TOTAL DE INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		12.085.845	100%
Costo de Ventas		-55.326	-96,15%
Costo del Servicio		-7.283.325	-60,55%
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA		4.747.195	39,28%
Gastos de Ventas		-1.567.618	-12,97%
Gastos de Administración		-710.648	-5,88%
Otros Ingresos Operativos		72.810	0,60%
Otros Gastos Operativos		-67.314	-0,56%
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA		2.474.424	20,47%
Ingresos Financieros		3.044	0,03%
Diferencia de Cambio (Ganancias)		25.994	0,22%
Gastos Financieros		-550.523	-4,56%
Diferencia de Cambio (Pérdidas)		-43.727	-0,36%
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA		1.909.212	15,80%
Participaciones Empleados 5%		-108.769	-0,90%
Impuesto a la Renta 29.5%		-609.652	-5,04%
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO		1.190.790	9,85%

ANEXO 08: Ventas al crédito 2018

CLIENTES	FACTURADO 2018												
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
CENTRO DE INVESTIGACION	10,340.00		3,215.00			7,315.00	5,175.00	13,755.00	-	3,445.00	3,215.00	3,615.00	50,075.00
CENTRO INTEGRAL DE ANOREXIA Y BULIMIA S.A.C.	-	-	-	-	-	-	150.00	-	750.00	550.00	-	550.00	2,000.00
CLINICA PERUANO AMERICANA S.A.	13,483.19	-	-	-	60,569.37	-	21,914.15	33,055.70	27,383.32	28,405.02	30,088.30	14,540.40	229,439.45
CLINICA MATERNO INFANTIL	450.00	360.00	270.00	270.00	540.00	360.00	450.00	270.00	270.00	450.00	270.00	180.00	4,140.00
CLINICA SANCHEZ FERRER S A	18,760.00	22,763.00	14,430.00	11,100.00	27,093.00	6,530.00	15,460.00	7,350.00	12,710.00	10,970.00	19,750.00	7,100.00	174,016.00
CLINICA SAN ANTONIO	780.00	1,200.00	640.00	640.00	720.00	60.00	470.00	480.00	820.00	690.00	400.00	180.00	7,080.00
CLINICA DE SALUD INTEGRAL Y PREVENION CESAR MALCA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
COLEGIO MEDICO DEL PERU	77.00	-	413.00	280.00	1,339.10	-	-	346.50	-	129.50	632.80	-	3,217.90
CONTROL SALUD	399.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	399.00
FONDO DE EMPLEADOS DE LA SUNAT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FONDO DE ASEGURAMIENTO EN SALUD DE LA PNP-	50,313.20	81,922.10	95,053.50	63,238.40	36,796.60	63,874.00	33,463.00	70,021.00	90,495.00	45,397.00	97,194.00	16,338.00	744,105.80
GSP TRUJILLO S.A.C.	-	-	-	-	-	849.60	-	1,545.80	-	-	1,545.80	2,218.40	6,159.60
HIDRANDINA S.A	-	3,377.00	2,070.00	9,312.00	1,514.00	4,235.00	4,520.00	7,561.00	1,230.00	3,042.00	1,335.00	4,130.20	39,866.20
U.E. 403 SALUD TRUJILLO SUR OESTE	-	-	-	-	32,080.00	-	-	145,440.00	-	-	35,000.00	387,620.00	600,140.00
INTERSEGURO COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.	645.00	-	-	645.00	1,317.60	-	-	645.00	-	-	-	-	3,252.60
INSTITUTO REGIONAL DE ENFERMEDADES NEOPLASICAS	-	6,600.00	-	-	-	-	46,450.00	-	-	36,000.00	68,200.00	195,900.00	353,150.00
INVERSIONES MEGAVISION SAC	-	-	-	-	399.00	-	-	-	-	-	-	-	399.00
LA POSITIVA SEGUROS Y REASEGUROS	12,640.80	34,332.45	16,286.75	3,877.05	33,024.38	25,854.35	16,543.16	16,229.80	19,952.67	18,474.19	28,891.42	30,664.06	256,771.08
LA POSITIVA EPS	2,555.88	4,343.00	3,363.00	2,017.80	2,600.72	3,226.40	1,277.94	1,345.20	4,708.20	4,800.24	9,450.62	3,363.00	43,052.00
LABORATORIO CANTELLA	5,440.00	-	10,200.00	-	-	220.00	-	-	-	-	-	-	15,860.00
MAPFRE PERU COMPAÑIA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	14,730.45	13,306.00	15,727.45	8,013.75	13,083.67	11,997.05	10,543.20	6,667.25	6,654.05	11,593.17	4,879.00	8,285.30	125,480.34
MAPFRE PERU S.A. ENTIDAD PRESTADORA DE SALUD	6,159.75	2,677.50	7,901.50	1,996.50	12,411.88	5,022.75	3,572.00	5,514.75	3,495.50	6,457.85	6,253.50	1,829.75	63,293.23
MAPFRE PERU VIDA COMPAÑIA DE SEGUROS Y REASEGUROS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PACIFICO COMPAÑIA DE SEGUROS Y REASEGUROS SA	-	41,686.40	24,787.10	9,489.70	26,923.04	18,388.85	35,929.20	20,826.30	17,521.70	27,941.05	19,990.55	15,254.75	258,738.64
EL PACIFICO PERUANO SUIZA CIA DE SEG	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PACIFICO S.A. ENTIDAD PRESTADORA DE SALUD	-	124,638.29	68,863.65	62,929.63	81,145.10	69,311.45	124,128.10	85,923.15	80,722.89	103,557.09	81,375.40	76,989.85	959,584.60
RIMAC SEG Y REASEG	-	35,824.57	34,924.42	-	27,616.61	13,445.13	13,836.73	17,262.67	12,948.60	8,310.42	20,978.55	19,751.33	204,899.03
RIMAC S.A. ENTIDAD PRESTADORA DE .SALUD	-	96,581.72	77,887.76	42,980.89	61,648.40	68,352.19	49,990.61	81,585.23	65,159.86	20,560.95	70,510.31	64,443.32	699,701.24
ROCHE FARMA S.A	-	1,500.00	-	2,034.00	504.00	1,500.00	-	1,500.00	1,500.00	-	1,500.00	534.00	10,572.00
SEGURO SOCIAL DE SALUD	-	117,855.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,020.00	147,875.00
SMA SERVICIOS MEDICOS AMBULATORIOS S.A.	472.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	472.00
TOMOGRAFIA MEDICA SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	-	14,470.00	57,840.00	-	40,065.00	9,715.00	11,265.00	-	460.00	980.00	12,630.00	13,800.00	161,225.00
TOMONORTE CAJAMARCA SAC	-	28,148.94	7,864.71	-	14,400.08	-	-	103,922.40	4,946.60	5,187.99	-	8,125.92	172,596.64
TOMONORTE EDUCACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000.00	5,000.00
VASQUEZ VALDIVIA BRUNO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500.00	500.00	500.00	1,500.00
S & S SERVICIOS MEDICOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,000.00	6,000.00
ESCACORP SAC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	137,246.27	631,585.97	441,737.84	218,824.72	475,791.55	310,256.77	395,138.09	621,246.75	349,268.39	337,441.47	514,590.25	916,933.28	5,350,061.35