Universidad Nacional Mayor de San Marcos
Universidad del Perú. Decana de América
Facultad de Ciencias Contables
Escuela Profesional de Gestión Tributaria

Sinceramiento de los saldos de las cuentas por cobrar de una clínica nacional, 2023-2024

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

Para optar el Título Profesional de Contadora Pública

AUTOR

Johana Paola PAJARES RAMOS

ASESOR

Dr. Julio HENNINGS OTOYA

Lima, Perú

2025



Reconocimiento - No Comercial - Compartir Igual - Sin restricciones adicionales

https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/

Usted puede distribuir, remezclar, retocar, y crear a partir del documento original de modo no comercial, siempre y cuando se dé crédito al autor del documento y se licencien las nuevas creaciones bajo las mismas condiciones. No se permite aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros a hacer cualquier cosa que permita esta licencia.

Referencia bibliográfica

Pajares, J. (2025). *Sinceramiento de los saldos de las cuentas por cobrar de una clínica nacional, 2023-2024*. [Trabajo de suficiencia profesional de pregrado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables, Escuela Profesional de Gestión Tributaria]. Repositorio institucional Cybertesis UNMSM.

Metadatos complementarios

Datos de autor	
Nombres y apellidos	Johana Paola Pajares Ramos
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	77057359
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0006-7506-6954
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	Dr. Julio Alberto Hennings Otoya
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	08806920
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0002-4195-5159
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	Dr. Emilio Gabriel García Villegas
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	08628745
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	Silvia Yolanda Perez More
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	06158179
Datos de investigación	
Línea de investigación	D.11.0.2 Contabilidad de gestión

Grupo de investigación	No Aplica.
Agencia de financiamiento	No Aplica.
Ubicación geográfica de la investigación	País: Perú Departamento: Lima Provincia: Lima Distrito: Lima Latitud: -12.056445 Longitud: -77.085994
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Diciembre 2024 – Febrero 2025
URL de disciplinas OCDE	Negocios, Administración https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.04

Universidad Nacional Mayor de San Marcos
Universidad del Perú. Decana de América
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
DIRECCIÓN DE ESCUELA PROFESIONAL DE GESTIÓN TRIBUTARIA

ACTA N° 012-EPGT-FCC-2025

SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL (TSP) PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADORA PÚBLICA

En la ciudad de Lima, local Auditorio (3er. piso) de la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, siendo las 09:30 horas del día veintiuno de febrero del año dos mil veinticinco, en cumplimiento con lo dispuesto en la Resolución Rectoral N° 00744-R-20 de fecha 18 de febrero del 2020 que aprueba la "Directiva general para realizar, presentar y sustentar el trabajo de investigación para la obtención del grado académico de bachiller, la tesis o el **trabajo de suficiencia profesional** para la obtención del título profesional en la UNMSM"; se reunió el Jurado Evaluador designado según Resolución Decanal N° 000404-2025-D-FCC/UNMSM de fecha 20 de febrero de 2025, conformado por los siguientes docentes:

PRESIDENTE	:	Dr. Emilio Gabriel García Villegas
MIEMBRO	:	CPC. Silvia Yolanda Perez More
MIEMBRO - ASESOR	:	Dr. Julio Alberto Hennings Otoya

Quienes procedieron a evaluar y calificar la Sustentación del Trabajo de Suficiencia Profesional (TSP) titulado: ***"SINCERAMIENTO DE LOS SALDOS DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE UNA CLÍNICA NACIONAL, 2023-2024"***, presentado por la bachiller Johana Paola Pajares Ramos con código de matrícula N° 18110150, para la obtención del Título Profesional de Contadora Pública.

Habiendo concluido con la sustentación y evaluación sobre las asignaturas terminales o concentradoras (capstone) de la especialidad, el Jurado Evaluador deliberó y emitió la calificación siguiente:

APROBADA

Siendo las 11:30 horas se dio por concluido el acto académico y leída el presente Acta, procedieron a firmar los integrantes del Jurado Evaluador en señal de conformidad.

Dr. Emilio Gabriel García Villegas
Presidente

CPC. Silvia Yolanda Perez More
Miembro

Dr. Julio Alberto Hennings Otoya
Miembro - Asesor

Universidad Nacional Mayor de San Marcos
Universidad del Perú. Decana de América
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
DIRECCIÓN DE ESCUELA PROFESIONAL DE GESTIÓN TRIBUTARIA

CERTIFICADO DE SIMILITUD

Yo Dr. Julio Alberto Hennings Otoya en mi condición de docente asesor acreditado con el Dictamen N° 000003-2025-EPGT-FCC/UNMSM de fecha 20 de febrero de 2025, del Trabajo de Suficiencia Profesional (TSP), cuyo título es **"SINCERAMIENTO DE LOS SALDOS DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE UNA CLÍNICA NACIONAL, 2023-2024"**, presentado por la bachiller **Pajares Ramos, Johana Paola**, para optar el Título Profesional de Contadora Pública, CERTIFICO que se ha cumplido con lo establecido en la Directiva de Originalidad y de Similitud de Trabajos Académicos, de Investigación y Producción Intelectual. Según la revisión, análisis y evaluación mediante el software de similitud textual, el documento evaluado cuenta con el porcentaje de **18** % de similitud, nivel **PERMITIDO** para continuar con los trámites correspondientes y para su **publicación en el repositorio institucional.**

Se emite el presente certificado en cumplimiento de lo establecido en las normas vigentes, como uno de los requisitos para la obtención del Título Profesional de Contadora Pública, correspondiente.

Firma del Asesor: _____

DNI: 08806920

Nombres y apellidos del asesor: Dr. Julio Alberto Hennings Otoya



Calle Germán Amézaga N.° 375
Pabellón "F" - Ciencias Contables
Ciudad Universitaria, Lima - Perú

Teléfono: (511) 619-7000 Anexos: 2416
E-mail: epgestiontributaria.contables@unmsm.edu.pe

DEDICATORIA

A mi abuelita, Eugenia, que desde el cielo sé que guía mis pasos y siempre fue su anhelo ver a sus nietos profesionales, impulsándonos siempre a seguir adelante y luchar por nuestros sueños.

A mis padres, por ser mi motivo de superación, siempre. Por su incondicionalidad y apoyo que me dan día a día.

A toda mi familia y amistades, que siempre me brindan su apoyo para poder seguir adelante, y celebrar cada logro o enseñarme grandes cosas frente a las adversidades.

AGRADECIMIENTOS

En primer lugar, agradezco a Dios, por darme fuerza y sabiduría para poder enfrentar cada situación en mi vida, y guiarme por el camino correcto.

A mi alma mater, la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, por brindarme la oportunidad de crecer académica y personalmente, y por ser la base fundamental en la construcción de mi futuro profesional.

A mi familia, por ser la motivación que necesito siempre para poder seguir adelante, y ser el apoyo constante para lograr mis metas.

A mis compañeros de trabajo, por compartirme sus conocimientos en base a su experiencia, para que yo pueda superarme profesionalmente. Por su paciencia y dedicación que me brindaron.

A mis profesores, por ser mis guías en este camino, y brindarme sabios consejos para poder lograr mis objetivos, y poder forjarme como profesional.

ÍNDICE GENERAL

I. INFORMACIÓN DEL LUGAR DONDE SE DESARROLLO LA ACTIVIDAD 2
1.1. Institución donde se desarrolló la actividad 2
1.1.1. Reseña histórica 2
1.1.2. Servicios que brinda 3
1.1.3. Organización y estructura empresarial 3
1.2. Periodo de duración de la actividad 4
1.3. Finalidad y objetivos de la entidad 4
1.4. Razón o denominación social 5
1.5. Dirección postal 5
1.6. Correo electrónico y teléfonos del centro laboral 5
II. DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD 6
2.1. Organización de la actividad 6
2.2. Finalidad y objetivos de la actividad 8
2.3. Problemática 8
2.3.1. Descripción del problema 8
2.3.2. Formulación del problema 9
2.3.3. Antecedentes de la realidad problemática 9
2.3.4. Conocimientos teóricos, normativos y técnicos utilizados en el desempeño profesional para el tratamiento del problema 11
2.4. Metodología y procedimientos 16
2.4.1. Técnicas e instrumentos 16
2.4.2. Procedimientos utilizados en el tratamiento del problema o caso 16
2.5. Resultados de la actividad 17
2.5.1. Detalles de la aplicación de las técnicas, instrumentos y procedimientos 17
2.5.2. Análisis de las alternativas de solución 24
2.5.3. Discusión de las alternativas de solución 25
2.5.4. Alcance y limitaciones de la alternativa elegida 25
III. CONCLUSIONES 26
IV. RECOMENDACIONES 27
REFERENCIAS 28
ANEXOS Y/O ILUSTRACIONES 30

LISTA DE TABLAS

Tabla 1 Proceso de Saldos Contables de la Cuenta de Control 6

LISTA DE FIGURAS

Figura 1 Estructura organizacional de la empresa Sistemas de Administración Hospitalaria S.A.C. 4
Figura 2 Ubicación geográfica de la empresa Sistemas de Administración Hospitalaria S.A.C. 5
Figura 3 Dinámicas contables de la Cuenta de Control 7
Figura 4 Dinámicas contables del impacto de una Nota de Crédito por anulaciones del servicio y/o compra. 18
Figura 5 Dinámicas contables del impacto de una Nota de Crédito por extemporaneidad 18
Figura 6 Dinámicas contables de la reclasificación de las Notas de Crédito extemporáneas. 22
Figura 7 Importes de Notas de Crédito por extemporaneidad reflejadas en la Cuenta de Control 23
Figura 8 Saldos de la Cuenta de Control antes y después de la reclasificación 23

RESUMEN

El presente trabajo tiene como finalidad proponer sincerar los saldos de las cuentas por cobrar de una clínica privada que opera a nivel nacional. Actualmente las Cuentas por Cobrar que se presentan en sus Estados Financieros, muestran saldos que no corresponden, ya que son saldos generados por deficiencias en el proceso de facturación. Esto permitirá reflejar una información más transparente en los Estados Financieros de la empresa, conllevando la mejor toma de decisiones, y asimismo evitar pagos que no corresponden tributariamente. En cuanto a metodología se utilizó la técnica de la revisión documental y el análisis de las Cuentas por Cobrar de los Estados Financieros de la empresa, así como del área de facturación, y normativa tributaria correspondiente. Para la implementación, se propuso la elaboración de reportes de control que permita al área de facturación mejorar la gestión en cuanto a sus procesos, para que así tengan resultados más óptimos y se pueda generar una facturación más oportuna. Asimismo, se incluyeron ajustes en cuanto a la Cuenta de Control, mediante reclasificaciones que no correspondía considerarse. Como resultado, se concluye que, la implementación de un adecuado proceso de facturación permitirá el reconocimiento correcto de los saldos de las Cuentas por Cobrar, y este reflejará netamente los saldos que corresponden efectivamente a los servicios prestados por la empresa. Esta propuesta de mejora, mejoraría la transparencia financiera, y la presentación de los Estados Financieros, facilitando la adecuada toma de decisiones.

Palabras clave: Reconocimiento de ingresos, control interno, Cuentas por Cobrar, Estados Financieros.

ABSTRACT

The purpose of this paper is to propose to clarify the balances of the accounts receivable of a private clinic that operates nationwide. Currently, the Accounts Receivable that are presented in its Financial Statements show balances that do not correspond, since they are balances generated by deficiencies in the billing process. This will allow for more transparent information to be reflected in the company's Financial Statements, leading to better decision making, and also avoiding payments that do not correspond to taxes. As for methodology, the technique of documentary review and analysis of the Accounts Receivable of the company's Financial Statements, as well as the billing area, and corresponding tax regulations, was used. For the implementation, the preparation of control reports was proposed that allows the billing area to improve management in terms of its processes, so that they have more optimal results and can generate more timely billing. Likewise, adjustments were included in terms of the Control Account, through reclassifications that did not correspond to be considered. As a result, it is concluded that the implementation of an adequate billing process will allow the correct recognition of the Accounts Receivable balances, and this will clearly reflect the balances that actually correspond to the services provided by the company. This improvement proposal would improve financial transparency and the presentation of the Financial Statements, facilitating adequate decision-making.

Keywords: Revenue recognition, internal control, Accounts Receivable, Financial Statements.

INTRODUCCIÓN

La presente empresa, que brinda servicios de salud a nivel nacional, presenta algunas dificultades en cuanto al sinceramiento de saldos de sus Cuentas por Cobrar, ya que se encontró algunas deficiencias al momento de realizar las facturaciones correspondientes a las aseguradoras con las que tiene contratos. Se obtuvo que, al no mantener un control de las facturaciones pendientes por realizar, estas recaían en una infracción de políticas que se tiene con las aseguradoras, ya que se establece que una vez brindado el servicio a sus asegurados, la clínica tiene un plazo máximo de 6 meses para poder hacer la facturación correspondiente, siendo el caso contrario, se aplicará una penalidad del 30%, 25% y 20% dependiendo la aseguradora con la que se trate. Al generarse estas penalidades, afectaban a las cuentas por cobrar, por un lado, se tiene que, la empresa recae en la disminución de sus ingresos y, por otro lado, el proceso que conllevaba aplicar estas penalidades era a través de la emisión de unas Notas de Crédito. La emisión de estos comprobantes empezó a generar en la Cuenta de Control un incremento pendiente por cobrar, que no correspondía, puesto que al ser una disminución de mis ingresos por tema de políticas y más no un tema en la prestación de servicios, son saldos incobrables que se están reflejando de manera errónea en los Estados Financieros de la empresa.

El objetivo del presente trabajo de suficiencia profesional es contribuir con la empresa al reconocimiento adecuado de sus cuentas por cobrar, y así reflejar una información más transparente en sus Estados Financieros, esto a través de la implementación de mecanismos de control en el proceso de facturación, y de esta manera poder mejorar la toma de decisiones en base a los estados financieros y reducir la probabilidad de incurrir en contingencias tributarias.

En el primer capítulo, se presentará información de la empresa, como su historia, objetivos, organización y los servicios que brinda, la cual fue la organización que donde se obtuvo la experiencia para poder desarrollar la actividad profesional.

En el segundo capítulo, se detallará las actividades llevadas a cabo que permitieron identificar la problemática planteada en el presente trabajo, además de detallar las metodologías y resultados obtenidos por la propuesta.

En el tercer y último capítulo, se presentarán las conclusiones y recomendaciones que se obtuvo luego del desarrollo de la problemática y solución expuesta en el presente trabajo.

I. INFORMACIÓN DEL LUGAR DONDE SE DESARROLLO LA ACTIVIDAD

1.1. Institución donde se desarrolló la actividad

1.1.1. Reseña histórica

SANNA nace en Perú en el 2013, a raíz de que Pacífico Seguros y Banmédica acordaron en unir sus operaciones de servicios médicos y plan de salud, con la finalidad de brindar la mejor atención que la salud de los peruanos merece.

SANNA actualmente cuenta con más de 10 sedes a nivel nacional, en departamentos como Piura, Arequipa, Cajamarca, Trujillo y Lima, teniendo presencia en esta última en los distritos de San Isidro, Miraflores, Surco, La Molina, Los Olivos, PRO, San Miguel y San Juan de Lurigancho. La sede de San Isidro, también conocida como Clínica El Golf, fue una de las adquisiciones que realizó el grupo Credicorp en el 2011, y un tiempo después se hicieron propietarios de la clínica ubicada en San Borja, Sánchez Ferrer en Trujillo y Belén en Piura, y con el propósito de tener un servicio completo adquirieron varios centros de laboratorios reconocidos sumándose a los servicios brindados por la red.

Adicionalmente, SANNA cuenta con un convenio de colaboración con Johns Hopkins Medicine International, el cual es reconocido por ser uno de los sistemas de salud y atención médica líderes en Estados Unidos. Gracias a este convenio, pueden tener acceso a consultorías en la implementación de buenas prácticas profesionales y capacitación a médicos y enfermeras de la red.

1.1.2. Servicios que brinda

SANNA brinda servicios de atenciones médicas clasificadas en 3 líneas de negocio; ambulatorio, hospitalización y emergencia. En las atenciones por ambulatorio y hospitalización tienen más de 155 médicos altamente calificados para brindar una atención de calidad, las cuales conforman un total de más de 40 especialidades disponibles como, Neumología, Dermatología, Cardiología, Endocrinología, Gastroenterología, Oftalmología, Nefrología, entre otros. En el servicio de emergencia, disponen de un staff de médicos los cuales se encuentran en guardia o de retén asegurando una atención lo más pronto posible y la presencia del especialista que se requiera en el momento, también cuentan con una unidad de Trauma Shock y tópico para cirugía menor, laboratorio, patología y servicio de farmacia, los cuales se encuentran disponibles las 24 horas al día, los 365 días del año. Para la especialidad de Neurocirugía se cuenta con un aspirador ultrasónico que se usa para la resección de todo tipo de tumores intracraneales y espinales, también realiza cirugías de Cardiología invasiva.

En lo que respecta al servicio de imágenes, SANNA posee maquinarias médicas para la toma de imágenes de Cineangiografía, Ecografía, Tomografías, Rayos X y Resonancias, brindando imágenes de mayor resolución y en menor tiempo posible.

Para la toma de laboratorios y patologías, SANNA cuenta con la presencia del laboratorio PRECISA dentro de sus instalaciones, para un servicio más rápido y efectivo.

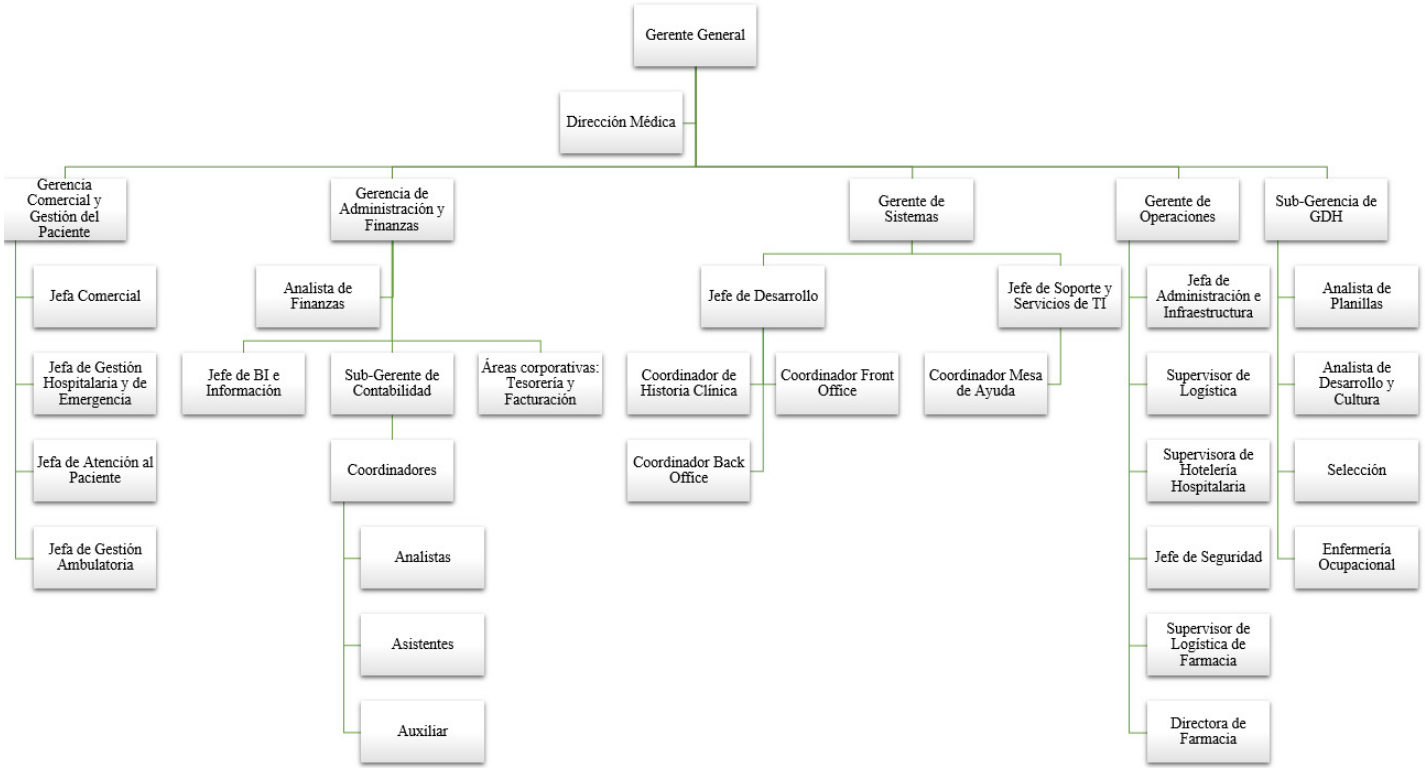
Por último, también cuenta con servicios como: Anestesiología, integrada por excelentes especialistas calificados en analgesia, terapia del dolor y reanimación; Centro Obstétrico, dirigido a pacientes gestantes, como a sus recién nacidos, este último si se requiere, cuenta con la unidad de cuidados intensivos neonatales, para garantizar su recuperación; Terapia física, cuenta con tratamientos terapéuticos, masajes, electricidad, entre otros.

1.1.3. Organización y estructura empresarial

A continuación, se presenta la estructura Organizacional de Sistemas de Administración Hospitalaria:

Figura 1

Estructura organizacional de la empresa Sistemas de Administración Hospitalaria S.A.C.



Nota: Gráfico muestra las distintas áreas de la empresa Sistemas de Administración Hospitalaria S.A.C. Elaboración propia.

1.2. Periodo de duración de la actividad

El periodo de duración de la actividad descrita en el presente trabajo de suficiencia profesional fue de un año y cuatro meses.

1.3. Finalidad y objetivos de la entidad

SANNA, en la actualidad, se posiciona como una de las redes más destacas en el sector salud de Perú, ya que ofrece una experiencia una experiencial integral a sus pacientes, brindándole una atención de calidad con médicos altamente capacitados según las necesidades de sus pacientes.

La red busca continuamente elevar sus estándares en cuanto a calidad y eficiencia, respondiendo a la continua demanda de servicios de salud y seguros médicos. Para ello, la alianza que tiene Credicorp y Banmédica, permite que SANNA pueda expandir sus estrategias con las clínicas que pertenecen al grupo, como también con las otras empresas

que bridan servicios relacionados al sector salud, por ejemplo, Laboratorio Precisa, Laboratorios ROE, Prosemedic, COA Centro Odontológico Americano, entre otros.

Por último, se puede decir que el objetivo principal de SANNA es la expansión de sus centros médicos, sobre todo en las atenciones ambulatorias en todo Perú. También, busca mejorar sus procesos, sin descuidar la inversión en equipos de alta tecnología, con el fin de diferenciarse por la calidad de los servicios ofrecidos a los pacientes. La orientación de SANNA es agilizar la atención manteniendo altos estándares de calidad, pero con opciones de acceso más cercanas para los pacientes.

1.4. Razón o denominación social

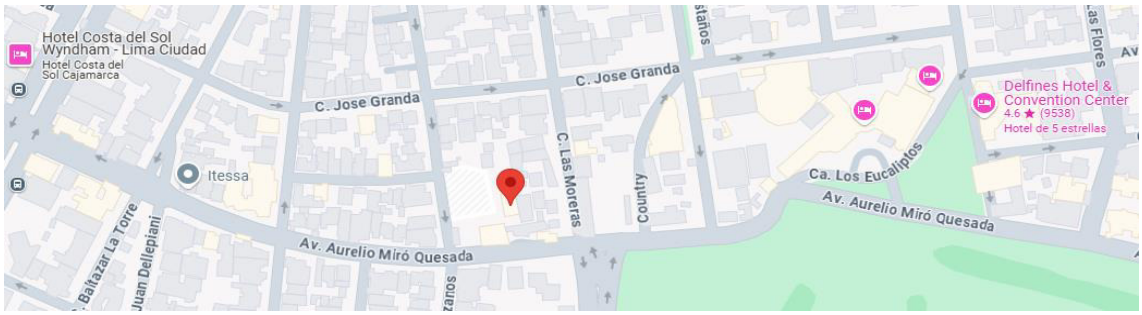
Sistemas de Administración Hospitalaria S.A.C.

1.5. Dirección postal

Av. Aurelio Miroquesada Nro. 1030 (Alt.Country Club-Fte.Al Golf-Emb.Cuba) Lima - Lima - San Isidro.

Figura 2

Ubicación geográfica de la empresa Sistemas de Administración Hospitalaria S.A.C.



Nota: Ubicación geográfica de la empresa Sistemas de Administración Hospitalaria S.A.C., recogida de Google Maps.

1.6. Correo electrónico y teléfonos del centro laboral

Teléfono de la entidad: (01) 6355000

El sitio web de SISTEMAS DE ADMINISTRACIÓN HOSPITALARIA S.A.C. está disponible en el siguiente enlace:

https://www.sanna.pe/red-sanna/clinicas/el-golf-lima/

II. DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD

2.1. Organización de la actividad

En el ejercicio de las funciones contables, se asume el compromiso de garantizar la adecuada y oportuna presentación de los estados financieros de las empresas clientes, cumpliendo estrictamente con las normativas contables y tributarias vigentes.

Dentro de las labores contables, se mantiene el control y el análisis de la Cuenta 1211012 Control del Devengado, la cual se almacenan los saldos pendientes por cobrar a clientes terceros como a las empresas aseguradoras.

En ese sentido, todos los meses se realiza la revisión y análisis de esta cuenta contable, teniendo como prioridad los saldos con mayor antigüedad, para poder identificar las deudas que se tiene pendiente de cobro y gestionar, con la gerencia correspondiente la aceleración del proceso de cobro.

Para que una consulta ya no figure con saldos en la Cuenta 12110102 Control del Devengado, hay un proceso el cual se debe seguir:

Tabla 1
Proceso de Saldos Contables de la Cuenta de Control

Paso	Procedimiento	Detalle
1	Proceso de creación de la OA y culminación de la atención	A través del ERP "SPRING" se van registrando todas las atenciones que se les brinda a los pacientes. Por cada atención que se genere se les va asignando un código en el cual va poder ser identificado y es donde se cargan todos los servicios que consumió el paciente, este código es llamado Código OA (Orden de Atención). Cada OA tiene cargado el servicio a realizarse, a nivel de componentes y agrupados por el tipo de servicios que se va a realizar como consultas, laboratorios, imágenes, recetas, entre otros. Cada componente va a contar con un Estado, el cuál permita identificar qué servicios ya han sido atendidos o aún se encuentran pendientes por atender. Solo los componentes que figuren como Atendidos son los que serán reconocidos como devengados y por ende reflejados en la Cuenta de Control. Esto va a depender del médico quien brinde la consulta, la cual toda consulta debe tener su anamnesis y diagnóstico, para que pueda figurar como Atendido, y del área de admisión quién es encargada de subir los informes de los servicios de Laboratorios o Imágenes para que se pueda colocar como Atendida el servicio.
2	Migración de Atenciones (OA's) al	A fin de mes, se procesan todas las OA's que han sido atendidas en el mes, y se genera un proceso de migración

	Módulo de Contabilidad	donde todas atenciones van a ser reflejadas como las ventas del mes en el módulo de Contabilidad, haciendo el reconocimiento de su ingreso en la Cuenta 12110102 Control del Devengado.
3	Saldos Reflejados en la Cuenta 12110102 Control del Devengado	La Cuenta 12110102 Control del Devengado, fue creada con la finalidad de cumplir con el principio del devengado, ya que indistintamente a la realización del pago, el reconocimiento del ingreso se debe dar una vez realizado el servicio. Por lo tanto, solo es una cuenta provisional donde se almacenan los saldos hasta que se realice la emisión del comprobante, y así pueda saldarse la cuenta con el comprobante de pago por cobrar. En dicha cuenta se va a reflejar todo lo que se ha procesado desde el módulo SPRING, las ventas del mes, y solo se va a hacer saldo cero cuando cumpla el flujo mencionado en líneas anteriores.

Nota: La figura muestra cuál es el proceso que se debe cumplir para que la cuenta de control quedé saldada y no figure en el Reporte de Pendientes de Facturación. Elaboración Propia.

Figura 3

Dinámicas contables de la Cuenta de Control

DINÁMICA CONTABLE

CUENTA	CUENTA NOMBRE	Documento	IMPORTE SOLES	
12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS MN	OA-0003709734	S/	18,000.00
70110101	SERVICIOS DE CLINICA - TERCEROS	OA-0003709734	-S/	18,000.00
	x/x Por el reconocimiento del ingreso			
12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS MN	FA-F001-00057519	-S/	18,000.00
40111101	IGV – CUENTA PROPIA	FA-F001-00057519	-S/	3,240.00
12120101	COMPROBANTE DE PAGO EMITIDA EN CARTERA TERCEROS M.N.	FA-F001-00057519	S/	21,240.00
	x/x Por la venta según FA-F001-00057519			

DINÁMICA DE LA CUENTA DE CONTROL

VOUCHER	TIPO VOUCHER	CUENTA	CUENTA NOMBRE	Documento	IMPORTE SOLES	
V1-CEG0001	Provisión Ingreso	12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS MN	OA-0003709734	S/	18,000.00
I0-CEG1042	Ingreso Real	12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS MN	FA-F001-00057519	-S/	18,000.00
				Saldos Contables	**S/**	-

Nota: La figura muestra el flujo contable de la Cuenta de Control. Elaboración Propia.

2.2. Finalidad y objetivos de la actividad

La finalidad del presente trabajo de suficiencia profesional es contribuir con la empresa al reconocimiento adecuado de sus cuentas por cobrar, y así reflejar una información más transparente en sus Estados Financieros, esto a través de la implementación de mecanismos de control en el proceso de facturación, y de esta manera poder mejorar la toma de decisiones en base a los estados financieros y reducir la probabilidad de incurrir en contingencias tributarias.

El objetivo general del presente trabajo de suficiencia profesional es demostrar que, gracias a la mejora en los controles del proceso de facturación, la empresa puede evitar incurrir en las malas tomas de decisiones en base a la información irreal de sus estados financieros y realizar cálculos incorrectos con respecto al pago de impuestos.

2.3. Problemática

2.3.1. Descripción del problema

En la labor contable se identificó que, en la Cuenta 12110102 Control del Devengado, se incluían saldos que son considerados en el Estado de Situación Financiera, como parte de Cuentas por Cobrar, la cual solo el importe del año 2023 ascendía a S/. 500,364.00 y hasta mayo del 2024 un importe de S/. 35,268.00, saldos que no correspondían pendientes por cobrar a clientes y/o aseguradoras, sino se trataba de un problema por parte del proceso de facturación, que realizaban las facturaciones de manera extemporánea, y esto causaba que las aseguradoras apliquen penalidades algunas de un 30%, 25% o 20%, dependiendo las políticas que se tenga con cada aseguradora.

Al realizar la revisión y análisis mensual de la Cuenta de Control, la cual el criterio de revisión era por Código OA (Orden de Atención), tiempo de antigüedad e importes materiales, se obtuvo que en el año 2023 y parte del 2024 habían revivido saldos de atenciones que ya habían sido saldadas en algún momento. Se identificó que lo que estaba generando dichos saldos eran unas Notas de Crédito que tenía como observación “Por extemporaneidad” y se hizo la recopilación de todas estas Notas de Crédito, corroborando que el importe deducido de las facturas eran los saldos que estaba figurando como pendiente de facturación en la Cuenta de Control, teniendo un total de 120 OA’s afectadas y que el importe total ascendía a S/. 535,632.00.

En ese sentido, se puede inferir que se estaban reflejando cuentas por cobrar en los Estados Financieros que no correspondían, y distorsionando la información presentada en estos, además que también conducen a decisiones erróneas y a la implementación de estrategias inadecuadas.

2.3.2. Formulación del problema

¿Cuál es el impacto de un inadecuado proceso de facturación en los saldos de las cuentas por cobrar de una Clínica Nacional, 2023-2024?

2.3.3. Antecedentes de la realidad problemática

Antecedentes Internacionales

Pilco (2021), en Chimborazo Ecuador, El autor tiene como finalidad realizar una evaluación de los Estados Financieros con la finalidad de establecer los correctos saldos en la información financiera en Funerales Gonzalo Mendoza Cía. Ltda., en el año 2018., donde el autor llega a la conclusión que las técnicas, métodos, y los medios de obtención de información aplicados a la recolección de datos, dentro de la entidad, permitieron lograr determinar lo importante que es cumplir con la norma con respecto a la realización de los arqueos sorpresivos de caja, la elaboración de las conciliaciones bancarias de manera mensual y el debido respaldo y archivo de los comprobantes de venta, su cumplimiento de estas normas resulta indispensable ya que permitirá conocer y detectar contrariedades a tiempo y a su vez impulsará la elaboración de estrategias correctivas y una mejor toma de decisiones.

López y Vidal (2019), en su estudio realizado en Guayaquil, Ecuador, denominado “Cuentas por cobrar y por pagar y su impacto en la solvencia de las empresas constructoras”, a través de un análisis estadístico descriptivo, pudieron realizar la evaluación e identificación de procesos financieros, políticas y procedimientos que impactan a las cuentas por cobrar de la compañía, concluyendo que representan el 17.88% del activo, con una morosidad del 81%. Por lo tanto, como propuesta de mejora recomendaron la implementación de estrategias eficaces para la agilización del cobro de las deudas vencidas.

Morales, Villavicencio y Arroba (2020), en su estudio titulado "Cuentas por cobrar y su relevancia en la liquidez", tuvieron como objetivo analizar las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la empresa objeto de investigación. El enfoque de la investigación fue exploratorio, con un diseño no experimental, empleando técnicas

como el análisis documental, la observación directa y entrevistas. Como conclusión, se determinó que los empleados desconocen las herramientas adecuadas para gestionar las cuentas por cobrar, lo que genera una falta de liquidez que afecta el normal funcionamiento de la empresa.

Giraldo y Rico (2016), en su investigación realizada en Medellín, Colombia, titulada "Propuesta para el diseño de políticas y procedimientos para la asignación de créditos y gestión de cartera en la empresa Agregados del Norte S.A. en 2015", tuvieron como objetivo principal desarrollar directrices gerenciales para las operaciones de crédito, con el fin de establecer un límite para los cupos de crédito y crear un sistema de scoring crediticio como herramienta para realizar el análisis. Como conclusión, determinaron que la implementación de esta herramienta traería beneficios a la empresa, tales como una mejora en los procesos de crédito y cobranza, logrando un control más efectivo y una gestión oportuna de los recursos.

Antecedentes Nacionales

Afirma Morales (2022), En su estudio titulado El sinceramiento contable y su vinculación con el Estado de Situación Financiera de la Municipalidad Distrital de Taray – Cusco, donde concluye que sincerar la contabilidad causa un efecto significativo en relación a los saldos contables de la información financiera del gobierno local de Taray, periodo 2014-2020, ya que según la revisión de la documentación se evidencia que sus procesos son deficientes, debido a que el personal encargado no implementa de manera eficiente y responsable las mejores acciones en la eliminación conjuntamente con sincerar la contabilidad. Por consiguiente, se entiende que, a raíz del incompleto sinceramiento, transparencia y situación fidedigna de los reportes financieros y económicos, estos se muestren de manera irreal y deficiente.

Gonzales (2020), Piura, investigó la transparencia en los registros contables y su impacto en los estados financieros de la subregión de Sullana. Su hipótesis se centró en que la transparencia y sinceramiento de los registros contables tienen un impacto positivo en la elaboración del balance general. Concluye que, para lograr un mejor resultado en cuanto a la presentación de los estados financieros era necesario la implementación de un plan de mejoras y cambios dentro de los procesos internos que tiene la empresa.

Soncco (2019), Puno, examinó los estados financieros de la Municipalidad de Crucero, tomando como análisis el sinceramiento de los saldos contables de las cuentas por cobrar. Para lograr sus objetivos, tomo como muestras para el análisis respectivo, las cuentas 12, 15,21 y 22, lo cual obtuvo como resultado inconsistencias en los estados financieros, lo que generaba información poco creíble. En consecuencia, se sugirió la necesidad urgente de realizar el sinceramiento de las cuentas contables en los estados financieros futuros, para que reflejen de manera razonable y veraz la situación económica y patrimonial, permitiendo así la toma de decisiones.

Culquicondor (2018), Piura, en su investigación en la empresa Ventura Pallets Export E.I.R.L., se centró en optimizar los procesos de las cuentas por cobrar, lo cual se identificó que una variable clave para ello era el proceso contable que se mantenía, y recomendó la implementación de mejoras mediante el uso de indicadores, lo que permitía optimizar los registros contables frente a la elaboración de los estados financieros y garantizar estabilidad en los procesos desarrollados.

2.3.4. Conocimientos teóricos, normativos y técnicos utilizados en el desempeño profesional para el tratamiento del problema

2.3.4.1. Cuentas por Cobrar

2.3.4.1.1. Definición

Las cuentas por cobrar son derechos de cobro que posee una empresa las cuales son generadas por las ventas realizadas al crédito, y pertenecen a las cuentas del activo. Estas sirven para saber los ingresos y beneficios futuros que va recibir la empresa, contribuyendo con la sostenibilidad financiera y rentabilidad de la organización.

Castro (2014), Las cuentas por cobrar las define como créditos que se le concede a los clientes de una empresa, a través de una cuenta abierta, tras la entrega de productos o servicios derivados de una venta que ofrezca la empresa.

Van Horne & Wachowicz (2010), considera que, las cuentas por cobrar son importes de dinero que suelen sumarse a nivel que van adquiriendo un bien o servicio, el cual se concedió al crédito.

Según Fabre y Tenesaca (2018), el objetivo de las cuentas por cobrar, desde mi perspectiva, es registrar todas las operaciones derivadas de las deudas de los clientes.

Principalmente, se utilizan como una herramienta de marketing para fomentar las ventas. Además, su gestión debe estar orientada a incrementar las utilidades y mejorar el rendimiento de la inversión. Para lograrlo, es fundamental comparar los costos y los riesgos asociados con la política de crédito con las ganancias que se esperan generar.

Según Stevens (2022), un activo importante para una empresa es aquel que, después del efectivo, es el más líquido. Este activo representa el derecho a recibir el pago de una deuda por la venta de bienes o servicios, lo que proporciona a la organización diversas formas de generar ingresos. Esta modalidad de gestión de cuentas por cobrar se enfoca especialmente en las empresas, con el objetivo de asegurar la fidelización de los clientes frente a la competencia en el mercado.

De acuerdo con Jácome, Sepúlveda y Pabón (2017), las cuentas por cobrar son activos líquidos que una empresa posee, ya que representan las ventas a crédito de bienes, servicios o productos. Por lo tanto, una gestión inadecuada, la falta de políticas claras y un control deficiente en los procesos de cobranza pueden ocasionar una recuperación lenta de las deudas vencidas, lo que pone en riesgo la estabilidad financiera de la organización.

2.3.4.1.2. Importancia de las Cuentas por Cobrar

Macías (2017) señala que es crucial que los departamentos responsables de otorgar créditos y gestionar su cobranza mantengan un control adecuado sobre los compromisos que los clientes tienen con la organización. Según Gonzales y Sanabria (2016), las cuentas por cobrar representan una de las secciones más importantes de los activos dentro de las empresas. Además, de acuerdo con Pineda (2016), son las sumas que las entidades tienen derecho a recibir de los clientes, con el objetivo de lograr mejores índices de rentabilidad a través de la comercialización de productos o la prestación de servicios directamente relacionados con el giro del negocio.

Objetivos de las Cuentas por Cobrar

Según Chavez y Loconi (2018), el objetivo principal de las cuentas por cobrar es registrar todos los procedimientos derivados de los compromisos económicos de los clientes, mediante documentos como pagarés, facturas, letras, entre otros, que requieren ser cobrados y provienen de transacciones de venta de bienes o servicios de la empresa. Por esta razón, la entidad debe registrar adecuadamente todas las operaciones

relacionadas con dichos documentos, ya que representan una gran parte de sus activos, y es fundamental asegurarse de que mantengan su validez formal para convertirse finalmente en efectivo.

2.3.4.1.3. Control contable de clientes

Guajardo y Andrade (2008), el control contable de los clientes se obtiene al analizar cada entrada contable individualmente, en su defecto, las facturas. Para facilitar este proceso, estos registros se organizan alfabéticamente en un libro denominado Libro Mayor, se puede analizar la información de acuerdo a los montos totalizados por cobrar o por clientes. Adicional, también se tiene la cuenta principal que es denominada como el mayor general, y almacena el total de las cuentas por cobrar a clientes que se encuentran en el mayor auxiliar.

2.3.4.1.4. Políticas de Crédito

Según Higuerey (2007), las normas establecen los criterios para decidir si se otorga un crédito a un cliente y en qué monto se debe conceder. Es crucial señalar que una aplicación incorrecta de una buena política de crédito, o una implementación inapropiada de una política deficiente, nunca genera resultados óptimos.

2.3.4.2. Estados Financieros

2.3.4.2.1. Definición

Chiscol y Tomapasca, (2020), A nivel global, los estados financieros son herramientas fundamentales para la toma de decisiones en cualquier tipo de organización, ya sean públicas o privadas. Los estados financieros proporcionan información crucial sobre la salud financiera de una entidad, permitiendo a los gerentes, inversores y otros interesados evaluar el rendimiento, gestionar recursos y planificar el futuro.

Macías, Gautherot, & Pazmiño (2022), Los estados financieros son registros contables que muestran la situación económica de una empresa durante un periodo específico. Estos informes comprenden el balance general, el estado de resultados, el estado de flujo de efectivo y el estado de cambios en el patrimonio, y cada uno ofrece una visión particular de distintos aspectos de la salud financiera de la empresa.

2.3.4.2.2. Objetivo de los Estados Financieros

IASCF (2019), El propósito de los estados financieros es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los cambios en la posición

financiera de una empresa. Se busca que esta información sea útil para una variedad de usuarios al momento de tomar decisiones económicas. Además, los estados financieros reflejan los resultados de la gestión realizada por la gerencia o muestran la responsabilidad en la administración de los recursos asignados. Los usuarios interesados en evaluar la gestión o responsabilidad de la gerencia lo hacen con el fin de tomar decisiones económicas, como decidir si mantener o vender su inversión en la empresa, o si continuar con los administradores actuales o reemplazarlos.

2.3.4.2.3. Sinceramiento de los Estados Financieros

Zafra (2016), Proceso, en el que todas las entidades deben llevar a cabo acciones de sinceramiento, conforme a las normativas que incluyen análisis, reducción, ajustes y reclasificación de las diferentes cuentas que requieren corrección. El objetivo es aplicar criterios de confiabilidad y comprensibilidad, lo que garantiza la razonabilidad, integridad y veracidad de todas las cuentas.

Álvarez (2012), En el proceso de sinceramiento de la situación financiera, se pueden identificar situaciones problemáticas e inconsistencias en las cuentas de los estados financieros, ya sean errores involuntarios o intencionales. Esto requiere analizar, corregir y eliminar posibles fallos, así como ajustar las cuentas que carecen de respaldo real y documental, y corregir aquellas sobrevaloradas o no incluidas en los estados financieros. El objetivo principal es hacer la información más transparente y razonable.

Guevara (2022), La transparencia financiera es esencial para la toma de decisiones económicas informadas, ya que proporciona una base confiable sobre la cual se pueden evaluar los resultados pasados y proyectar futuros escenarios. La falta de precisión y transparencia puede llevar a decisiones erróneas que afecten negativamente la viabilidad y el crecimiento de la empresa.

2.3.4.2.4. Control Interno

Luna (2019), Un sistema de control interno se puede definir como la unión de un conjunto de normativas y procedimientos que tiene una entidad, con la finalidad de asegurar una gestión integrada y coordinada en la ejecución de sus procesos, la cual va a obtener como resultados una información más transparente y de calidad, en el momento que la empresa tenga que tomar decisiones. Sus objetivos deben estar relacionados con lineamientos y políticas que tenga la entidad, y esto se produce gracias a que la evaluación

se produce en la asignación de funciones en la administración de los bienes en todos los ámbitos de la entidad. Asimismo, los controles que se generan a nivel contable aseguran registros fehacientes, y resguardan el patrimonio; ya que al contar con procesos mejor estructurados para la entidad garantiza que se obtengan resultados de un adecuado control interno.

(Fresno, 2018) Es importante mantener un control interno en las entidades ya que asegura información financiera más confiable y segura, la cual es preparada por el registro de todas las transacciones que ha tenido la entidad a nivel contable, obteniendo una presentación razonable de los estados financieros. Asimismo, mantener constantemente la realización de los controles internos, va a permitir identificar si hay algún punto de alerta que se tenga que corregir e implementar un plan de mejor o medidas correctivas en beneficio a la entidad.

2.3.4.2.5. Impuesto Temporal a los Activos Netos

Durán (2012), El ITAN es un impuesto independiente que grava los activos netos, reflejando la capacidad contributiva de una persona, aunque no está directamente vinculado a los ingresos. La capacidad contributiva se refiere a la habilidad económica de una persona para hacer frente al pago de un tributo. Los impuestos deben ser proporcionales a la capacidad del sujeto pasivo (deudor tributario) para pagarlos.

Durán (2007) discute el establecimiento del monto a pagar por el ITAN y su aplicación, señalando que es necesario considerar tanto los activos consignados al final del período en el balance general de la empresa, incluyendo las adiciones y deducciones durante el período contable. Esto es crucial porque ambos componentes forman parte del activo total de la empresa, el cual debe ser evaluado en su totalidad para evitar distorsiones en la información financiera final. Por esta razón, es fundamental contar con datos precisos para asegurar una declaración de impuestos correcta.

Durán (2012), aclara que, todo aquel contribuye que pertenezca al Régimen General, y su tasa impositiva sea distinta a la que establece la Ley del Impuesto a la Renta, Art. N°56, así como es el caso de los regímenes agrarios y de Amazonía, está sujeto al pago de este impuesto, salvo exoneraciones.

Salavarría, Castillo y Pacherres (2009), explican que la base imponible del ITAN está compuesta por los activos netos registrados en el Balance General del año anterior al

del pago. La tasa a aplicar sobre esta base imponible es del 0.4% sobre el monto que exceda los S/1'000,000.00.

En resumen, el ITAN es un impuesto que se calcula en base a los Activos Netos de la empresa, este afecta a aquellos contribuyentes que pertenezcan al Régimen General de tercera categoría. Para el cálculo y pago de este impuesto, se debe considerar que está sujeto a pago siempre y cuando el importe exceda al millón de soles, sí hay un excedente se calcula el 0.04% para la determinación de la deuda.

2.4. Metodología y procedimientos

2.4.1. Técnicas e instrumentos

En el presente trabajo de suficiencia profesional, las técnicas e instrumentos más relevantes utilizados fueron la revisión y el análisis de datos de la Cuenta de Control, proceso de facturación, y el impacto en los Estados Financieros.

Análisis de trabajos de investigación, tesis, entre otros documentos que tienen descritos como antecedentes el problema del presente trabajo de suficiencia profesional, los cuales eran casos similares ocurridos en otras compañías y las soluciones brindadas como alternativas.

Adicionalmente, se analizó La Ley del Impuesto a los Activos Netos, impuesto que está relacionado con las Cuentas por Cobrar, y que se ve afectado por la presente problemática.

2.4.2. Procedimientos utilizados en el tratamiento del problema o caso

a. Identificación del problema

Se identificó el problema del presente trabajo de suficiencia profesional, durante el proceso de revisión y análisis de la Cuenta de Control, donde se encontraron saldos generados por unas Notas de Crédito que correspondías a deducir el importe de mis cuentas por cobrar por el motivo de facturación extemporánea. Dado el impacto en los Estados Financieros y en el ITAN por el problema detectado, es donde surge la necesidad de implementar mejoras en el proceso de facturación.

b. Análisis del marco normativo

El ITAN según indica la Ley N° 28424 publicada en diciembre del 2004, se puede definir como un impuesto que se aplica a los activos netos obtenidos en un Estado de

Situación Financiera al cierre del ejercicio, deduciendo las depreciaciones y amortizaciones, para el cálculo de su base imponible.

Para realizar el correcto cálculo del Impuesto Temporal de los Activos Netos debemos tomar como base el Decreto Legislativo 976, el cual establece que, a partir del 1 de enero del 2009, la tasa del pago de ITAN por el exceso de S/. 1,000,000.00 será del 0.4%.

Asimismo, se deben analizar y revisar las normativas mencionadas para poder hacer la identificación y correcciones de los errores que pueda llevar consigo una información financiera errada.

c. Construcción de la alternativa de solución

Se realizaron las reclasificaciones a nivel asientos manuales de las Notas de Crédito que afectaban a la cuenta del devengado, y se reconoció directamente en la cuenta 70. Para que mis cuentas por cobrar queden saldadas, y no se reflejen como saldos pendientes de facturar, llevando a una información errónea en los Estados Financieros. Adicionalmente, se implementó un Reporte de Seguimiento de Facturación, las cuales se envían mensualmente, resaltando las atenciones que están próximas a llegar a los 6 meses de antigüedad, la cual es el plazo que por política aplican las Notas de Crédito extemporáneas como penalidad.

Aplicación de la propuesta o tratamiento identificado

2.5. Resultados de la actividad

2.5.1. Detalles de la aplicación de las técnicas, instrumentos y procedimientos

a. Identificación del problema

Durante la revisión mensual y el análisis de la Cuenta 12110102 Control del Devengado, se detectaron saldos que revivían por la emisión de una Notas de Crédito que tenían como observación “Por extemporaneidad”. Se indagó el motivo de la emisión de estos comprobantes, y era la facturación a las aseguradoras fuera de plazo, la cual corresponde a los 6 meses brindada la atención, esto corresponde a unas políticas establecidas entre la clínica y la aseguradora.

Figura 4

Dinámicas contables del impacto de una Nota de Crédito por anulaciones del servicio y/o compra.

DINÁMICA CONTABLE

CUENTA	CUENTA NOMBRE	Documento	IMPORTE SOLES
12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS MN	OA-0003709734	S/ 18,000.00
12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS MN	OA-0003709734	-S/ 3,000.00
70110101	SERVICIOS DE CLINICA - TERCEROS	OA-0003709734	-S/ 18,000.00
70110101	SERVICIOS DE CLINICA - TERCEROS	OA-0003709734	S/ 3,000.00
	x/x Por el reconocimiento del ingreso		
12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS MN	FA-F001-00057519	-S/ 18,000.00
40111101	IGV – CUENTA PROPIA	FA-F001-00057519	-S/ 3,240.00
12120101	COMPROBANTE DE PAGO EMITIDA EN CARTERA TERCEROS M.N.	FA-F001-00057519	S/ 21,240.00
	x/x Por la venta según FA-F001-00057519		
12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS MN	NC-FC01-00001512	S/ 3,000.00
40111101	IGV – CUENTA PROPIA	NC-FC01-00001512	S/ 540.00
12120101	COMPROBANTE DE PAGO EMITIDA EN CARTERA TERCEROS M.N.	NC-FC01-00001512	-S/ 3,540.00
	x/x Por la emisión de Nota de Crédito NC-FC01-00001512 por servicio y/o compra no realizada		

DINÁMICA DE LA CUENTA DE CONTROL

VOUCHER	TIPO VOUCHER	CUENTA	CUENTA NOMBRE	Documento	IMPORTE SOLES
V1-CEG0001	Provisión Ingreso	12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS M	OA-0003709734	S/ 18,000.00
V3-CEG0001	Provisión Ingreso	12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS M	OA-0003709734	-S/ 5,000.00
I0-CEG1042	Ingreso Real	12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS M	FA-F001-00057519	-S/ 18,000.00
I0-CEG1043	Ingreso Real	12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS M	NC-FC01-00001512	S/ 5,000.00
				Saldos Contables	**S/ -**

Nota: Se muestra el flujo correcto de la Cuenta de Control cuando se genera una Nota de Crédito que corresponde a la anulación o devolución de una compra. Elaboración Propia.

Figura 5

Dinámicas contables del impacto de una Nota de Crédito por extemporaneidad

DINÁMICA CONTABLE

CUENTA	CUENTA NOMBRE	Documento	IMPORTE SOLES
12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS MN	OA-0003709734	S/ 18,000.00
70110101	SERVICIOS DE CLINICA - TERCEROS	OA-0003709734	-S/ 18,000.00
	x/x Por el reconocimiento del ingreso		
12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS MN	FA-F001-00057519	-S/ 18,000.00
40111101	IGV – CUENTA PROPIA	FA-F001-00057519	-S/ 3,240.00
12120101	COMPROBANTE DE PAGO EMITIDA EN CARTERA TERCEROS M.N.	FA-F001-00057519	S/ 21,240.00
	x/x Por la venta según FA-F001-00057519		
12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS MN	NC-FC01-00001513	S/ 5,400.00
40111101	IGV – CUENTA PROPIA	NC-FC01-00001513	S/ 972.00
12120101	COMPROBANTE DE PAGO EMITIDA EN CARTERA TERCEROS M.N.	NC-FC01-00001513	-S/ 6,372.00
	x/x Por la emisión de Nota de Crédito NC-FC01-00001512 por extemporaneidad		

DINÁMICA DE LA CUENTA DE CONTROL

VOUCHER	TIPO VOUCHER	CUENTA	CUENTA NOMBRE	Documento	IMPORTE SOLES
V1-CEG0001	Provisión Ingreso	12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS M	OA-0003709734	S/ 18,000.00
V3-CEG0001	Provisión Ingreso	12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS M	OA-0003709734	-S/ 5,000.00
I0-CEG1042	Ingreso Real	12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS M	FA-F001-00057519	-S/ 18,000.00
I0-CEG1043	Ingreso Real	12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS M	NC-FC01-00001512	S/ 5,000.00
				Saldos Contables	**S/ -**

DINÁMICA DE LA CUENTA DE CONTROL

VOUCHER	TIPO VOUCHER	CUENTA	CUENTA NOMBRE	Documento	IMPORTE SOLES	
V1-CEG0001	Provisión Ingreso	12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS M	OA-0003709734	S/ 18,000.00	
I0-CEG1042	Ingreso Real	12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS M	FA-F001-00057519	-S/ 18,000.00	
I0-CEG1043	Ingreso Real	12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS M	NC-FC01-00001513	S/ 5,400.00	**NC Por extemponeidad 30%**
				Saldos Contables	**S/ 5,400.00**	

Nota: Se muestra el flujo de la emisión de una Nota de Crédito por extemporaneidad, evidenciándose que, al ingresar a la cuenta de control sin una provisión pendiente por saldar, se generan saldos que pueden ser considerados pendientes por cobrar. Elaboración Propia.

Se realizó un análisis y recopilación de todas las Notas de Crédito que habían sido emitidas bajo el mismo concepto, y que estaban impactando a la Cuenta de Control, haciendo un saldo ficticio por cobrar, y se obtuvo un monto total de S/. 535,632.00, monto que afectaba a los periodos 2023-2024.

Por lo que, esto afectaba a la transparencia de los Estados Financieros, y su toma de decisiones, adicionalmente al tener estos saldos en mis cuentas de activo, se estaba dando un cálculo erróneo del ITAN, siendo así que la empresa no estaba mostrando información fidedigna.

Para poder identificar y recopilar todas las Notas de Crédito que estaban afectando a la Cuenta de Control, se tomó como herramienta tablas dinámicas que permitieron obtener una mejor claridad para el análisis.

b. Análisis del marco normativo

Posterior a la identificación del problema, como impacto tributario se procedió a analizar el cálculo del ITAN, ya que está relacionado con los activos netos de la empresa, y por ende con las cuentas por cobrar. Se estaba tomando en consideración un importe de S/. 535,632.00 como saldos pendientes por cobrar que no correspondían, alterando la base imponible de cálculo de dicho impuesto.

Se obtuvo que, por el año 2023, se consideró un importe de S/. 3,958,261 como total de los Activos Netos de la empresa, sin embargo, al realizar una comparación deduciendo el importe de S/. 500,364.00 que correspondían a la inadecuada clasificación de cuentas por cobrar, se obtuvo una variación del 14%, reduciendo la Base Imponible al cierre del 2023.

Figura 6

Comparativo del cálculo de la base imponible ITAN

Cálculo de Base Imponible considerado para el pago del ITAN al 31.12.2023 (Antes de la reclasificación)

1.- ESTADOS FINANCIEROS

I.- Balance General

ACTIVO		Valor Histórico Al 31 Dic. Del 2023
Caja y Bancos	359	8,094,250
Inv. Valor razonable y disp. Para la venta	360	0
Cuentas por cobrar comerciales terceros	361	1,554,442
Cuentas por cobrar comerciales relacionadas	362	1,563,399
Cuentas por cobrar per, acc, soc, dir y ger	363	61,476
Cuentas por cobrar diversas - terceros	364	2,309,610
Cuentas por cobrar diversas- relacionadas	365	290,030
Servicios y otros contratados por anticipado	366	1,498,109
Provisión por cuentas de cobranza dudosa	367	(8,104,525)
Mercaderias	368	7,901,610
Productos terminados	369	
Subproductos, desechos y desperdicios	370	
Productos en proceso	371	
Materia prima	372	
Materiales aux. suministros y repuestos	373	
Envases y embalajes	374	
Existencias por recibir	375	
(-) Desvalorización de existencias	376	(143,675)
Activos no ctes mantenidos para la vta	377	
Otros activos corrientes	378	
Inversiones mobiliarias	379	
Inversiones inmobiliarias (1)	380	0
Activ. Adq en arrendamiento financiero (2)	381	11,313,922
Inmueble, Maquinarias y Equipos	382	13,587,599
Depreciación de 1,2 e IME acumulad	383	(38,860,312)
Intangibles	384	5,892,818
Activos biológicos	385	0
(-) Depreciación activo biológico, amorti y agot acum	386	(3,000,492)
(-) Desvalorización de activo inmovilizado	387	
Activo diferido	388	0
Otros activo no corriente	389	0
TOTAL ACTIVO NETO	**390**	**3,958,261**

Cálculo de Base Imponible considerado para el pago del ITAN al 31.12.2023 (Después de la reclasificación)

1.- ESTADOS FINANCIEROS

I.- Balance General

ACTIVO		Valor Histórico Al 31 Dic. Del 2023	
Caja y Bancos	359	8,094,250	
Inv. Valor razonable y disp. Para la venta	360	0	
Cuentas por cobrar comerciales terceros	361	1,554,442	
Cuentas por cobrar comerciales relacionadas	362	1,063,035	
Cuentas por cobrar per, acc, soc, dir y ger	363	61,476	
Cuentas por cobrar diversas - terceros	364	2,309,610	
Cuentas por cobrar diversas- relacionadas	365	290,030	
Servicios y otros contratados por anticipado	366	1,498,109	
Provisión por cuentas de cobranza dudosa	367	(8,104,525)	
Mercaderias	368	7,901,610	
Productos terminados	369		
Subproductos, desechos y desperdicios	370		
Productos en proceso	371		
Materia prima	372		
Materiales aux. suministros y repuestos	373		
Envases y embalajes	374		
Existencias por recibir	375		
(-) Desvalorización de existencias	376	(143,675)	
Activos no ctes mantenidos para la vta	377		
Otros activos corrientes	378		
Inversiones mobiliarias	379		
Inversiones inmobiliarias (1)	380	0	
Activ. Adq en arrendamiento financiero (2)	381	11,313,922	
Inmueble, Maquinarias y Equipos	382	13,587,599	
Depreciación de 1,2 e IME acumulad	383	(38,860,312)	
Intangibles	384	5,892,818	
Activos biológicos	385	0	
(-) Depreciación activo biológico, amorti y agot acum	386	(3,000,492)	
(-) Desvalorización de activo inmovilizado	387		
Activo diferido	388	0	
Otros activo no corriente	389	0	
TOTAL ACTIVO NETO	**390**	**3,457,897**	**14%**

Nota: En la figura se muestra un comparativo del cálculo de la base imponible del ITAN, donde la figura de lado izquierda se consideran los saldos por Notas de Crédito y la de lado derecho, excluyendo dicho saldo. Elaboración Propia.

Una vez calculada la Base Imponible la ley menciona que, para el cálculo del impuesto a pagar se tienen que considerar las adiciones y deducciones. Posterior a ello, se calculará la tasa de 0.4% al importe excedente al S/. 1,000,000.00, obteniendo el importe a pagar. Adicionalmente, la normativa detalla que, para el pago de dicho impuesto, se puede tomar la opción de fraccionar en 9 meses el importe a pagar.

Figura 7

Comparativo del Cálculo del Impuesto Temporal a los Activos Netos

Cálculo del pago del ITAN al 31.12.2023 (Antes de la reclasificación)

PDT 2023

DETERMINACION DE LA BASE IMPONIBLE		Cía
Base Imponible al 31/12/2023	101	3,958,261
Adiciones	104	8,270,071
Deducciones	105	-7,765,682
Total base imponible al 31/12/2023	108	4,462,650
Base Imponible actualizada al 31/12/2023	109	4,462,650

DETERMINACIÓN DE LA DEUDA		Cía
Base imponible al 31/12/2023	113	4,462,650
ITAN (según escala)	114	13,851
ITAN de empresas absorbidas o escindidas	115	
ITAN a pagar	139	13,851
Modalidad de pago (1: Contado 2: Fraccionado en 9 cuotas)	160	2
Pago al contado o monto de la 1ra. Cuota	161	1,539
Compensación del saldo a favor. Cuota	142	
Crédito por pago a cuenta del Impuesto a la Renta pagado	143	
Pagos previos	144	
Interés moratorio	145	
Saldo definitivo a pagar	146	1,539
IMPORTE A PAGAR	180	1,539

Cálculo del pago del ITAN al 31.12.2023 (Después de la reclasificación)

PDT 2023

DETERMINACION DE LA BASE IMPONIBLE		Cía
Base Imponible al 31/12/2023	101	3,457,897
Adiciones	104	8,270,071
Deducciones	105	-7,765,682
Total base imponible al 31/12/2023	108	3,962,287
Base Imponible actualizada al 31/12/2023	109	3,962,287

DETERMINACIÓN DE LA DEUDA		Cía
Base imponible al 31/12/2023	113	3,962,287
ITAN (según escala)	114	11,849
ITAN de empresas absorbidas o escindidas	115	
ITAN a pagar	139	11,849
Modalidad de pago (1: Contado 2: Fraccionado en 9 cuotas)	160	2
Pago al contado o monto de la 1ra. Cuota	161	1,317
Compensación del saldo a favor. Cuota	142	
Crédito por pago a cuenta del Impuesto a la Renta pagado	143	
Pagos previos	144	
Interés moratorio	145	
Saldo definitivo a pagar	146	1,317
IMPORTE A PAGAR	180	1,317

Nota: Comparativo de la determinación de la deuda por cálculo del ITAN. Antes y después de la reclasificación de las Notas de Crédito. Elaboración Propia.

Construcción y aplicación de la alternativa de solución

Es fundamental realizar una depuración de las Notas de Crédito por extemporaneidad que están afectando a la Cuenta de Control, y esto al sinceramiento de los Estados Financieros. El objetivo de esta revisión y análisis es obtener una información transparente en los Estados financieros, para la mejor toma de decisiones. Esto implicará una revisión meticulosa de la Cuenta de Control y algunas mejoras en los procesos de facturación que se detallan a continuación:

Creación del Reporte de Facturaciones Pendientes

Se creó un nuevo reporte actualizable el cual permitía identificar las atenciones que estaban pendientes por facturar y estas se mostraban por periodos de antigüedad. Permitiendo que el área de facturación tenga las alertas correspondientes para evitar exceder el plazo de facturación a las aseguradoras generando penalidades que afectaban a los activos de la empresa.

Adicionalmente, con la creación de este reporte se añadió una nueva directriz para el Jefe de Facturación, la cual consiste con reportar mensualmente el avance de las atenciones pendientes por facturar, trazándose metas y acelerando el proceso si es que alguna atención está próxima a vencer.

Rastreo de Notas de Crédito por Extemporaneidad

Al identificarse las Notas de Crédito bajo el análisis de los comprobantes de pago emitidos en los periodos del 2023 a mayo del 2024, se realizó un asiento contable donde se excluía estas Notas de Crédito de la Cuenta de Control, y se vieran reflejadas directamente en la venta, y no conforme parte de la provisión pendiente por cobrar, ya que corresponde a un saldo generado por una política entre la clínica y la aseguradora, más no por un descuento producto de la atención brindada.

Figura 8

Dinámicas contables de la reclasificación de las Notas de Crédito extemporáneas.

DINÁMICA CONTABLE

CUENTA	CUENTA NOMBRE	Documento	IMPORTE SOLES	
12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS MN	OA-0003709734	-S/	5,400.00
70110101	SERVICIOS DE CLINICA - TERCEROS	NC-FC01-00001513	S/	5,400.00
	x/x Por la reclasificación de la Cuenta de Control a la Venta Directa			

DINÁMICA DE LA CUENTA DE CONTROL

VOUCHER	TIPO VOUCHER	CUENTA	CUENTA NOMBRE	Documento	IMPORTE SOLES	
V1-CEG0001	Provisión Ingreso	12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS M	OA-0003709734	S/	18,000.00
I0-CEG1042	Ingreso Real	12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS M	FA-F001-00057519	-S/	18,000.00
I0-CEG1043	Ingreso Real	12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS M	NC-FC01-00001513	S/	5,400.00
MC-CEG0001	Asiento Manual	12110102	CONTROL CUENTAS POR COBRAR DEVENGADO TERCEROS M	OA-0003709734	-S/	5,400.00
				Saldos Contables	S/	-

Nota: En la figura se muestra la reclasificación de las Notas de Crédito recaídas en la Cuenta de Control, evitando saldos contables. Elaboración Propia.

Nuevo Flujo de ingreso en el sistema en la emisión de Notas de Crédito por extemporaneidad

Una vez que se identificó el problema del que menciona el presente trabajo de suficiencia profesional, se implementó un nuevo proceso para la emisión de las Notas de Crédito por extemporaneidad, en caso suceda en ocasiones futuras. Se creó un nuevo componente, el cual, al momento de la emisión de estos comprobantes de pago, se pactó con el área de facturación que utilizarían el componente “NCEXT0001” solo para estos casos, ya que está configurado directamente con una cuenta 70, y no lo relaciona con la cuenta de control, evitando que se generen saldos futuros que no corresponden a las cuentas por cobrar.

Saldos de la Cuenta de Control antes y después de la reclasificación:

Figura 9

Importes de Notas de Crédito por extemporaneidad reflejadas en la Cuenta de Control

NOTAS DE CRÉDITO POR EXTEMPORANEIDAD						
Sucursales		**2023**		**2024**		**Totales**
Sucursal 1	S/	340,247.36	S/	25,040.44	S/	365,287.81
Sucursal 2	S/	80,058.20	S/	5,043.36	S/	85,101.56
Sucursal 3	S/	80,058.20	S/	5,184.43	S/	85,242.63
Totales	**S/**	**500,363.77**	**S/**	**35,268.23**	**S/**	**535,632.00**

Nota: En la figura se muestran los montos que corresponden por la emisión de Notas de Crédito por extemporaneidad que impactan a la Cuenta de Control. Elaboración Propia.

Figura 10

Saldos de la Cuenta de Control antes y después de la reclasificación

Antes de la aplicación de la reclasificación

RESUMEN CUENTAS POR COBRAR DEVENGADOS - CUENTA DE CONTROL AL 31.05.2024						
Sucursales		**2023**		**2024**		**Totales**
Sucursal 1	S/	962,374.09	S/	1,134,663.88	S/	2,097,037.97
Sucursal 2	S/	30,586.10	S/	460,240.55	S/	490,826.66
Sucursal 3	S/	50,421.93	S/	907,331.38	S/	957,753.31
Totales	**S/**	**1,043,382.13**	**S/**	**2,502,235.81**	**S/**	**3,545,617.94**

Después de la aplicación de la reclasificación

RESUMEN CUENTAS POR COBRAR DEVENGADOS - CUENTA DE CONTROL AL 30.05.2024							
Sucursales		**2023**		**2024**		**Totales**	**Var %**
Sucursal 1	S/	622,126.73	S/	1,109,623.43	S/	1,731,750.16	17%
Sucursal 2	-S/	49,472.10	S/	455,197.20	S/	405,725.10	17%
Sucursal 3	-S/	29,636.27	S/	902,146.95	S/	872,510.68	9%
Totales	**S/**	**543,018.36**	**S/**	**2,466,967.58**	**S/**	**3,009,985.94**	**15%**

Nota: En la figura se realiza una comparación de los saldos de la Cuenta de Control antes y después de realizar la reclasificación de las Notas de Crédito extemporáneas a la venta directa. Elaboración Propia.

En la figura 10 se muestra un comparativo de las Cuentas de Control de la empresa al 31 de mayo del 2024, de un antes y después de las notas de crédito que estaban siendo consideradas como Cuentas por Cobrar, la cual formaba parte de un 14% del total de las Cuentas por Cobrar.

2.5.2. Análisis de las alternativas de solución

2.5.2.1. Ventajas

Una de las principales ventajas que se ha obtenido en base a las técnicas y procedimientos descritos en líneas anteriores, es poder sincerar los saldos de la Cuenta de Control, evitando que se pueda tomar decisiones erradas en base a los Estados Financieros que no brindan una información fidedigna de la situación de la organización. Es así que, esto contribuye a una mayor transparencia financiera, ya que permite reflejar con exactitud los ingresos reales por cobrar por los servicios prestados, más no saldos ocasionados por un déficit de control en los procesos administrativos.

El nuevo proceso de facturación, en cuanto al control de las próximas facturaciones es otra de las ventajas significativas, ya que anteriormente no se tenía un orden el cual se brindaba prioridad para facturar, y esto incurría en las penalidades que abarca el presente problema. Asimismo, esto genera un mejor impacto en cuánto al incremento de mis activos y la liquidez con la que puede contar la empresa en un futuro.

Además, el sinceramiento de la Cuenta de Control, permite gestionar de manera óptima el cálculo del Impuesto Temporal de Activos Netos, ya que al considerar saldos que eran conformados por las Notas de Crédito por extemporaneidad, y esto equivalía a un 14% de la Cuentas por Cobrar, el cálculo de este impuesto era mayor al que debía declararse.

2.5.2.2. Desventajas

Como parte de las desventajas encontradas, se tiene la elaboración del Reporte de Facturación, el cual permite el control mensual y el retraso de las facturaciones, ya que cuentan con herramientas manuales como, tablas dinámicas y consolidación de base datos, esto puede resultar laborioso y tomar un tiempo significativo para la persona encargada de la elaboración de dicho reporte. Además, este reporte debe ser elaborado por una persona altamente capacitada en manejo de base de datos y conocer de los procesos contables, para que pueda alertar a las áreas correspondientes en caso se encuentren algunas contingencias. Como se menciona en líneas arriba esto puede llevar a cabo un costo adicional en cuanto a tiempo y recursos.

También, la nueva implementación a nivel sistemático, por la creación de componentes, configuración del nuevo proceso para los comprobantes emitidos que tienen que seguir un nuevo criterio, puede generar una inversión por parte de la empresa, en cuanto a términos de recursos financieros como de tiempo, ya que se tiene que realizar

pruebas hasta confirmar que el proceso está fluyendo correctamente, y no volver a incurrir en impactos erróneos a los saldos de la Cuenta de Control.

2.5.3. Discusión de las alternativas de solución

En esta investigación se llevó a cabo la revisión y análisis de la Cuenta de Control, la cual se identificaron deficiencias en los procesos de facturación, impactando en el sinceramiento de los Estados Financieros de la empresa. Los hallazgos encontrados revelaron implicancias a nivel administrativo, contable, financiero y tributario, y se procede a discutir con estudios que guarden relación con la presente investigación:

La principal problemática del presente trabajo fue el inadecuado proceso de facturación y registro de Notas de Crédito por extemporaneidad que impactaron a la Cuenta de Control, tomando como saldos pendientes por cobrar, montos incobrables ocasionados por una mala gestión en la facturación, que conllevaba a la emisión de estos comprobantes por penalidades establecidas en las políticas entre la empresa y las aseguradoras. Este hecho tiene relación con estudios previos, como los de Iñiquez y Díaz (2023), quienes señalaron que el desconocimiento de las políticas contables y la falta de un proceso adecuado para el registro de ingresos pueden afectar la calidad de la información financiera. En este caso, el incorrecto reconocimiento de estas Notas de Crédito en las Cuentas de Control, incrementaba mis cuentas por cobrar, reflejándose en mis Estados Financieros importes que no corresponde tomar en consideración para una futura toma de decisiones.

Adicionalmente, este reconocimiento erróneo de cuentas por cobrar, distorsionó la base para el cálculo del Impuesto Temporal a los Activos Netos, ya que para el cálculo de dicho impuesto se toma en consideración los montos establecidos en dicha cuenta. Esto también se ha tomado como tema en la investigación de Rodas (2021), que resalta cómo el mal reconocimiento de ingresos afecta el tratamiento tributario, lo que puede generar controversias y costos adicionales para la empresa.

2.5.4. Alcance y limitaciones de la alternativa elegida

En la elaboración de la propuesta de solución presentada, se tuvo al alcance la recopilación de la información brindada por el sistema ERP Spring, como el módulo de contabilidad, SQL, Políticas establecidas con las aseguradoras relacionadas, análisis de cuentas, y asesoramiento de las posibilidades de implementación de un nuevo proceso a nivel sistemático.

Como limitaciones se tiene que, se requiere de implementaciones a nivel sistemático que genere un nuevo flujo para los comprobantes que no corresponde registrarse en la Cuenta de Control, adicionalmente, para la mejora de gestión de los procesos de facturación se requiere de recursos administrativos capacitados, lo cual ambas limitaciones generan que el proceso de un adecuado registro contable y clasificación correcta de los ingresos, puede generar errores en los análisis de los Estados Financieros.

III. CONCLUSIONES

1. Se concluye que, la presente investigación evidenció que la implementación de un adecuado proceso de facturación, permitió que se realizará el reconocimiento correcto de los saldos de las Cuentas por Cobrar, y este reflejara netamente los saldos que corresponden a los servicios efectivamente prestados por la empresa. Esta propuesta de mejora, mejoraría la transparencia financiera, y la presentación de los Estados Financieros, facilitando la adecuada toma de decisiones.
2. Se concluye que, al mejorar los controles internos de facturación, haciendo la revisión mensual o periódica de los reportes generados, con la finalidad de mostrar los saldos pendientes de facturación, permitirá identificar o en su defecto corregir a tiempo alguna observación por parte de la aseguradora, facturando de manera oportuna los ingresos a recibir. Esto garantiza evitar la disminución de ingresos para la empresa por penalidad aplicadas por la facturación extemporánea.
3. Se concluye que, al mejorar los procesos de facturación, y este impactar en el sinceramiento de los saldos de las cuentas por cobrar, la base imponible para el pago de los impuestos relacionados a las cuentas por cobrar, como el ITAN, pueden ser calculados de manera más precisa, y realizar pagos más acordes a los activos realmente generados por la empresa. Esto contribuye a una mejor destinación de los ingresos de la empresa.
4. Se concluye que, el sinceramiento de los saldos de las cuentas por cobrar permite que la empresa obtenga una mejor información financiera, reduciendo los riesgos que puede llevarse al momento de tomar decisiones al analizar un Estado Financiero con cifras que no corresponden.

IV. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda al área de contabilidad que se haga la revisión mensual correspondiente, con la finalidad de identificar si se está reconociendo saldos que no corresponden en la Cuenta de Control, por ejemplo, las notas de crédito por extemporaneidad, ya que es importante mantener la transparencia en la información brindada en los Estados Financieros.
2. Se recomienda que el área contable tenga controles mensuales con el área de facturación, para poder hacer la revisión de los saldos pendientes por facturar, y en caso de haber alguna gestión que impacte a las cuentas por cobrar, a nivel contable, puedan tener conocimiento ambas partes y poder tomar las decisiones correspondientes, y así evitar que se genere algún error en el proceso.
3. Se recomienda que el área de facturación mantenga capacitados al personal del área, en cuanto a los procedimientos que tienen que seguir de manera correcta, y el impacto que puede generar llevar a cabo una facturación inoportuna, ya que todos los empleados deben mantener las mismas directrices. Para esto, se pueden diseñar manuales de procedimientos, los cuales pueden ser entregados a los empleados al momento de ingresar al área o estos mismos utilizar al realizar un proceso que no tienen muy claro.
4. Se recomienda a la gerencia que se implemente de manera obligatoria, la revisión constante del cumplimiento de los procesos internos, así se pueda identificar de manera oportuna la deficiencia de alguno de los procesos que puedan estar afectando a la salud financiera de la empresa, esta revisión puede conllevar a que se actualicen ciertas políticas y procesos que tiene a la empresa, siempre que sea necesario.

REFERENCIAS

Alvarez, J. (2022). *Guía práctica del proceso de saneamiento contable.*

Asociación de Clínicas Particulares del Perú. (2017). Nuevo centro clínico Chacarilla potencia la estrategia de crecimiento SANNA. Clínicas & Salud, 3(9), 6-7. https://acp.org.pe/noticlinicas/nuevo-centro-clinico-chacarilla-potencia-la-estrategia-de-crecimiento-sanna/

BANMEDICA. (2015). Red SANNA. https://www.empresasbanmedica.cl/internacional/prestador/sanna/

Castro, J. (9 de diciembre de 2014). Corporacion Net. Obtenido de https://blog.corponet.com.mx/beneficios-de-una-gestion-eficiente-de-tus-cuentaspor-cobrar

Chavez, Y., & Loconi, J. (2018). *Evaluación de la gestión de cuentas por cobrar comerciales para determinar la eficiencia de las políticas de créditos y cobranzas en la empresa* Ferronor SAC,2015. Propuesta de mejora. Tesis de grado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo.

Chiscol, D. D., & Tomapasca, P. L. (2020). *Los estados financieros y su influencia en la toma de decisiones en la empresa Del Águila Estructura S.R.L. Chiclayo*. Obtenido de [Tesis, Universidad César Vallejo]: https://hdl.handle. net/20.500.12692/47665

Culquicondor, G. (2018). *Sistema de control interno para el mejoramiento de la gestión de las cuentas por cobrar en la empresa comercial Ventura Pallets Export E.I.R.L. (Tesis de título en Contador Público).* http://repositorio.unp.edu.pe/handle/UNP/1398

Durán, L. (2007). Reflexiones sobre el ámbito material del Impuesto Temporal a los Activos Netos Contabilidad y Negocios. Contabilidad Y Negocios, 2(3), 7–14. https://www.redalyc.org/pdf/2816/281621764002.pdf

Fresno, M. (2018). Auditoria y Gestion de los Fondos Publicos. Revista Auditoria Publica N° 71 - ISSN 1136-517X, 55-63. Obtenido de https://asocex.es/wpcontent/uploads/2018/05/Revista-Auditoria-Publica-71-pag-55a-63.pdf

Giraldo, E.& Rico, L. (2016) *Propuesta para el diseño de políticas y procedimientos, para la asignación de créditos y gestión de cartera en la empresa Agregados del Norte S.A. año 2015. Trabajo de grado para obtener el título de especialista en Gestión Financiera Empresarial. Medellín, Colombia. Universidad de Medellín, Facultad de Ingenieria.*

Gonzales, A. (2020). *Sinceramiento Contable y su incidencia en los estados financieros de ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Contador Público la SubRegión LucianoCastillo Colonna – Sullana, 2016-2018. (Tesis de título en Contador Público).* https://hdl.handle.net/20.500.12692/52680

Gonzales, E., & Sanabria, S. (2016). *Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez en la facultad de una universidad particular, Lima, período 2010 - 2015.* Artículo científico, Universidad Peruana Unión, Lima.

Guajardo, G. y. (2008). *Contabilidad Financiera*. Mexico D.F.: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

Guevara, L. (2022). *Análisis de los estados financieros para la toma de decisiones de la empresa servicios generales Klein s.a.c., periodo 2017-2020*. Obtenido de [Tesis, Universidad Nacional Autónoma de Chota]: https://hdl. handle.net/20.500.14142/235

Higuerey, A. (2007). *Administración de cuentas por cobrar*. México: Prentice Hall Hispanoamericana S.A.

Jácome, N., Sepúlveda, M., & Pabón, J. (2017). *Cuentas por cobrar e inventarios en la rentabilidad y flujo de caja libre en las empresas de cerámica de Cúcuta. Gestión y Desarrollo Libre, 2(3), 149-172.*

López, J., Vidal, Z. (2019). "*Cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la liquidez de las compañías constructoras"* [Articulo Científico]. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador. Recuperada de http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/2794

Luna et. al. (2019). Los Sistemas de Control Interno y su Incidencia en al Eficencia y Eficacia Empresarial - ISBN 978-9942-805-01-0. Guayaquil: EIDEA OMWIN S.A.

Macías, K. J., Gautherot, E. M., & Pazmiño, V. E. (2022). *Importancia de los estados financieros en la toma de decisiones de las empresas ecuatorianas*. Obtenido de ULEAM Bahía Magazine (UBM) E-ISSN 2600-6006, 3(5), 87–105: https://revistas.uleam.edu.ec/index.php/ uleam_bahia_magazine/article/view/218

Morales, Gaidar. *El sinceramiento contable y su vinculación con el Estado de Situación Financiera de la Municipalidad Distrital de Taray – Cusco*. Revista de Innovacion e Investigacion Contable, Cusco.

Morales, J., Villavicencio, E. y Arroba, J. (2018). Cuentas por cobrar y si relevancia en la liquidez., Guayaquil.

Pilco, Cinthya. *"AUDITORÍA FINANCIERA PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN FUNERALES GONZALO MENDOZA CÍA"*

Soncco, J. (2019). *Evaluar la importancia del sinceramiento contable en los saldosde los estados financieros de la Municipalidad Distrital de Crucero en el periodo 2016.* (Tesis de título en Contaduría Pública). http://hdl.handle.net/20.500.12840/2141

Stevens, R. (28 de 04 de 2022). ¿*Qué son las cuentas por cobrar y cuál es su importancia*? Obtenido de Rankia: https://www.rankia.co/blog/mejorescdts/3631525-que-son-cuentas-por-cobrar-cual-importancia

Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. J. (2010). *Fundamentos De La Adminitrcion Financiera*. Mexico: Pearson Educacion.

ANEXOS Y/O ILUSTRACIONES

Anexo 1: Ficha de evaluación

UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS
Universidad del Perú. Decana de América

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES

FICHA DE EVALUACIÓN DE TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

1. Datos generales				
• Razón social de la empresa	SISTEMAS DE ADMINISTRACIÓN HOSPITALARIA S.A.C.			
• Área o Dpto. en que realizó la actividad	CONTABILIDAD			
• Nombre y cargo del profesional responsable	GUSTAVO ADDERLY BASILIO MERINO - COORDINADOR			
• Periodo de labores (Horas laboradas)	2,752 HORAS			
• Nombre del bachiller	JOHANA PAOLA PAJARES RAMOS			
• Escuela profesional	GESTIÓN TRIBUTARIA			
2. Evaluación (*)		**Optimo (2pts)**	**Bueno (1 pt)**	**Deficiente (0)**
a. Iniciativa y cumplimiento (trabajo bajo a presión)		2		
b. Puntualidad y asistencia			1	
c. Eficiencia y dedicación		2		
d. Compromiso ético en el desarrollo de la gestión contable, tributaria y/o de auditoría, en el sector público o privado.		2		
e. Capacidad de aplicar conocimientos a la práctica, evaluando casos de investigación.		2		
f. Capacidad de análisis y síntesis, crítico y autocrítico, en los trabajos de campo como gestores contables, tributarios y/o de auditoria.		2		
g. Liderazgo para formular los informes de contabilidad, tributarios y/o de auditoría, con independencia e imparcialidad.		2		
h. Capacidad para trabajar con un equipo multidisciplinario, para lograr los objetivos y metas institucionales.		2		
i. Habilidades en el manejo de la tecnología informática, para el desempeño de su trabajo de campo, reportes, informes, coordinación en redes con sus jefes y autoridades para agilizar su tarea de gestión contable, tributaria y/o de auditoría.		2		
j. Capacidad para la resolución de problemas y la valoración de responsabilidades de los funcionarios públicos y/o ejecutivos del sector privado.		2		
Sub total		18	1	
TOTAL (Números y letras)		19 - Diecinueve		
Comentarios adicionales	Demuestra excelencia en los trabajos que ejecuta. seguir en la mejora de la puntualidad.			

(*) Evaluación
Satisfactorio : 20 - 15
No satisfactorio : 14 a menos

Con las consideraciones más distinguidas.

Atentamente,



GUSTAVO ADDERLY BASILIO MERINO

Dr./Mág.
Evaluador Coordinador Contable