



**ESCUELA DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICA
PRIVADA “ZEGEL IPAE”
PROGRAMA DE ESTUDIOS EN CONTABILIDAD**

**IMPLEMENTACION DEL ÁREA DE COBRANZAS EN CERI-CENTRO
ESPECIALIZADO DE REHABILITACION INTEGRAL SAN ISIDRO
S.R.L**

**Trabajo de aplicación profesional para obtener el título Profesional Técnico en
Contabilidad**

MILAGROS ANAVELA MELENDRES CASTILLO

(ORCID 0000-0002-0148-1315)

DAYANA NICOLE ROQUE RICO

(ORCID 0000-0003-1899-7251)

Piura-Perú

2023

DEDICATORIAS

A Dios por darme la oportunidad y la bendición de seguir perseverando en el cumplimiento de mis metas,

A mis padres por haber inculcado en mí, valores que rigen en el día a día de mi vida, por su entrega total en el transcurso de mi crecimiento profesional y sobre todo por ser mi fuente de inspiración en todo lo que he logrado hasta hoy.

Milagros Anavela Melendres Castillo

A Dios por darme salud, trabajo y fuerzas para permitirme llegar hasta aquí.

A mis padres por haberme forjado como la persona que soy ahora, por su sacrificio y apoyo incondicional a lo largo de mi vida.

Dayana Nicole Roque Rico

Índice General

Resumen Ejecutivo.....	9
Introducción	11
Capítulo I: Datos Generales de la Empresa	13
Descripción de la empresa.....	13
<i>Razón social y Ruc de la empresa</i>	13
<i>Actividades económicas de la empresa</i>	13
<i>Tipo de contribuyente</i>	13
<i>Fecha de inicio de actividades</i>	13
<i>Domicilio Fiscal</i>	14
<i>Descripción del negocio</i>	14
<i>Visión, Misión y Valores.....</i>	15
<i>Ubicación</i>	16
<i>Constitución en Registros públicos</i>	16
<i>Sistema de Contabilidad.....</i>	16
Régimen Tributario y Laboral.....	16
<i>Régimen Tributario</i>	17
<i>Régimen Laboral</i>	17
<i>Comprobantes de pago.....</i>	17
Capítulo II: Formulación del Problema de la Investigación.....	17

Comportamiento del área de cobranzas en el activo corriente.....	18
Objetivo de la investigación.....	18
Planteamiento del problema.....	18
Principales Clientes.....	19
<i>Clínica Sanna</i>	19
<i>Clínica Carita feliz</i>	20
<i>IAFAS Marina de la guerra del Perú</i>	20
Justificación de la investigación.....	22
Capítulo III: Bases teóricas y su aplicación en el proyecto de mejora.....	23
Comportamiento del área de cobranzas en el patrimonio	23
Control interno	23
<i>Responsabilidad del control interno.</i>	24
<i>Control interno según modelo COSO</i>	25
Origen.....	25
Antecedentes.....	25
Definición.....	25
<i>Políticas de cobranza</i>	28
Objetivo	25
Normas	25
Componentes.....	29

<i>Ambiente de control</i>	29
Funciones para el personal responsable del área de cobranzas.	31
<i>Evaluación de riesgos</i>	32
<i>Actividades de control</i>	34
Políticas de crédito	35
<i>Información y comunicación</i>	37
<i>Actividades de monitoreo</i>	38
Cobranza dudosa y su tratamiento tributario.....	40
Artículo 37° de la Ley del Impuesto a la Renta.	39
Artículo 21° del Reglamento de la Ley de Impuesto a la Renta.	41
Asiento contable de la provisión de cobranza dudosa.....	42
NIFF 15 Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes.....	42
Capítulo IV: Flujo de proceso de cobranza y mejoras propuestas en la investigación.....	43
Diagrama del Flujo de Procesos.....	43
<i>Simbología utilizada</i>	43
Flujo de Procesos del manejo actual de la empresa	45
<i>Proceso de atención, cobranza y facturación al cliente 2023</i>	45
<i>Proceso de cobranza (ejemplo-clínica Carita Feliz 2023)</i>	46

<i>Proceso de cobranza (ejemplo-clínica SANNA 2023)</i>	47
<i>Comparación en los procesos de IAFAS 2022 respecto a 2023</i>	47
Proceso de cobranza (ejemplo-IAFAS 2022).....	49
Proceso de cobranza (ejemplo-IAFAS 2023).....	50
Prevenición del castigo de la cuenta cobranza dudosa	51
Flujo de manejo de caja respecto al año 2022.....	51
Flujo de manejo de caja mejorado actual	52
Estado de Situación Financiera 2021-2022	51
<i>Análisis Horizontal</i>	55
<i>Análisis Vertical</i>	56
Estado de Resultados 2021-2022	51
<i>Análisis Vertical</i>	57
<i>Análisis Horizontal</i>	58
Estado de Situación Financiera Semestral 2023	51
Análisis vertical	59
Estado de Resultados Semestral 2023	59
<i>Análisis vertical</i>	59
Recomendaciones	61
Conclusiones	62
Referencias bibliográficas	65

Anexos 67

Índice de Figuras

Figura 1. Gráfico de barras-representación cuentas por cobrar.	20
Figura 2. Organigrama interno Ceri. Dra. Marilú Chicoma (Gerente General)	21
Figura 3. Asiento contable de la cobranza dudosa.....	45
Figura 4. (Proceso de atención, cobranza y facturación 2023).....	45
Figura 5. (proceso de cobranza (ejemplo-clínica Carita feliz 2023).....	46
Figura 6. (proceso de cobranza (ejemplo-clínica Sanna 2023).....	46
Figura 7. (proceso de cobranza IAFAS 2022)	48
Figura 8. (proceso de cobranza IAFAS 2023)	50
Figura 9. (Flujo de manejo de caja)	52
Figura 10. (flujo de manejo de caja mejorado)	53

Índice de Tablas

Tabla 1. Cuadro de evaluación semestral luego de crear el área de cobranzas y sus políticas de control interno.....	38
Tabla 2. Simbología empleada en la creación de procesos de flujo	43
Tabla 3. Estados Financieros Ceri 2021-2022.....	53
Tabla 4. Estado de Resultado Ceri 2021-2022.....	56
Tabla 5. Estado de situación Financiera Ceri 2023.....	58
Tabla 6. Estado de Resultado Ceri 2023.....	59

Resumen Ejecutivo

Hoy en día toda empresa ya sea comercial, industrial o de servicios busca obtener mayores ventas, las cuales pueden ser al contado o al crédito y tener un buen control sobre las cobranzas de las ventas realizadas es clave para el crecimiento y la solvencia de la empresa, el no contar con un procedimiento establecido en cuanto a la cobranza, afecta directamente a la empresa ya que si no se realiza un seguimiento detallado de las cuentas por cobrar, esto puede ocasionar incluso el quiebre de la empresa, la investigación se realizó en la empresa Ceri en el periodo 2022, ubicada en la ciudad de Piura, centrándose fundamentalmente en la realización de Terapia Física, Rehabilitación, estimulación temprana para niños y adultos. Luego de una investigación minuciosa, se identificó un gran problema en cuanto a la falta de un área de cobranza que realice esencialmente un cotejo de pacientes atendidos, asimismo un seguimiento de las ventas al crédito, tampoco cuentan con políticas de crédito y un procedimiento establecido para realizar la cobranza, Por lo tanto, en el siguiente trabajo nos basamos en un marco teórico sustancioso, el cual nos permitirá implementar un área de cobranza, a partir de políticas de cobranza y de crédito con la finalidad de evitar los incobrables durante el periodo contable lo mismo que se puede ver evidenciado en los estados financieros presentados y analizados (2021-2022 y 2023) presentado beneficios a la entidad, por ende se refleja un incremento en sus ventas anuales por efecto de la implementación del área contable rigiéndose en políticas internas, evitando así llegar al castigo de una cuenta de cobranza dudosa, se puede determinar que las propuestas presentadas en el proyecto han sido de total flexibilidad para la empresa ya que en el tema de costeo son totalmente accesibles para Ceri,