

Revista

Investigación & Gestión

investigacionygestion@ufps.edu.co

Artículo de Investigación

<https://doi.org/10.22463/26651408.5042>

Estrategias de gestión de cuentas por cobrar para garantizar la sostenibilidad de la empresa social del estado E.S.E Hospital regional Sur Oriental (Chinácota) del departamento Norte de Santander la cual garantice su sostenibilidad financiera a mediano y largo plazo

Accounts receivable management strategies to guarantee the sustainability of the state social enterprise E.S.E Hospital regional Sur Oriental (Chinácota) in the department of Norte de Santander, which guarantees its financial sustainability in the medium

Zaray Marcela Girón Sandoval ^a, Jineth Vanessa Santiago Uribe ^b, Luis Brhayan Torres Caballero ^c Flavio Augusto Parada Rey ^d

^a Especialista en gestión pública, gpt_zm.giron@fesc.edu.co, <https://orcid.org/0009-0008-8073-1511>, Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, Cúcuta, Colombia.

^b Especialización en gestión pública, gp_jv_santiago@fesc.edu.co, <https://orcid.org/0009-0002-3904-1056>, Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, Cúcuta, Colombia.

^c Especialización en gestión pública, gp_lb_torres@fesc.edu.co, <https://orcid.org/0009-0008-2592-4767>, Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, Cúcuta, Colombia.

^d Especialista en alta gerencia, doc_fa_parada@fesc.edu.co, <https://orcid.org/0009-0000-4792-2705>, Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, Cúcuta, Colombia.

Recepción: Septiembre 18 de 2022

Aprobación: Diciembre 12 de 2022

Forma de citar: Girón-Sandoval M.Z., Santiago-Uribe, J.V., Torres-Caballero, L.B. & Parada-Rey, F. A. (2023). Estrategias de gestión de cuentas por cobrar para garantizar la sostenibilidad de la empresa social del estado E.S.E Hospital regional Sur Oriental (Chinácota) del departamento Norte de Santander la cual garantice su sostenibilidad financiera a mediano y largo plazo. *Revista Investigación & Gestión*, 6 (1) pp. 36-42. <https://doi.org/10.22463/26651408.5042>

Palabras clave

Finanzas, Análisis financieros, Balances generales, cuentas por cobrar.

Resumen: El proyecto "Estrategias de gestión de cuentas por cobrar para garantizar la sostenibilidad de la E.S.E Hospital Regional Sur Oriental (Chinácota) en el departamento de Norte de Santander" tiene como objetivo principal asegurar la sostenibilidad financiera de la institución a mediano y largo plazo. Para lograrlo, se implementarán estrategias efectivas de gestión de cuentas por cobrar. El proyecto se enfocará en diagnosticar y analizar el comportamiento financiero de la empresa social del estado a través de los estados financieros del periodo pasado. Esto proporcionará una visión clara de la situación económica de la institución, identificando tendencias y variaciones que ayudarán a tomar decisiones informadas. Además, se identificarán los componentes que determinan la deficiencia en la gestión financiera y su impacto en la población atendida. Esta información permitirá implementar mejoras y optimizar los recursos para asegurar una atención adecuada y sostenible.



*Autor para correspondencia: gpt_zm.giron@fesc.edu.co

Keywords

Finance, financial analysis, balance sheets, accounts receivable.

Abstract: The main objective of the project "Accounts receivable management strategies to guarantee the sustainability of the E.S.E Hospital Regional Sur Oriental (Chinácota) in the department of Norte de Santander" is to ensure the financial sustainability of the institution in the medium and long term. To achieve this, effective accounts receivable management strategies will be implemented. The project will focus on diagnosing and analyzing the financial behavior of the state social enterprise through the financial statements of the past period. This will provide a clear vision of the financial situation of the institution, identifying trends and variations that will help make informed decisions. In addition, the components that determine the deficiency in financial management and its impact on the population served will be identified. This information will make it possible to implement improvements and optimize resources to ensure adequate and sustainable care. A fundamental part of the project will be to establish specific strategies for the recovery of accounts receivable.

Introducción

En el contenido de este trabajo de investigación se toma como caso de estudio E.S.E Hospital regional Sur Oriental (Chinácota) del departamento Norte de Santander del cual mediante su repositorio de web de presentación de estados financieros permite realizar el análisis financiero de la identidad, el ESE es una entidad prestadora de salud en el departamento, enfocándose principalmente en el análisis de sus estados financieros Según Bission (2017) presenta que mediante ello se puede interpretar cuáles son sus fortalezas y dificultades en el ámbito financieras las cuales permitan su sostenibilidad al pasar de los años, dentro de la investigación se plantea realizar un diagnóstico documental de los procesos financieros públicos de la entidad, para luego enfocar en el planteamiento de estrategias que permitan mediante la gestión pública financiera el mantenimiento sus activos teniendo un flujo de caja positivo.

Como enfoque de estudio se tiene una variable específica la cuales son las cuentas por cobrar son activos que representan los montos pendientes de cobro que una empresa tiene derecho a recibir de sus clientes. Estas surgen cuando la empresa vende bienes o presta servicios a crédito, lo que implica que se permite a los clientes pagar en un plazo acordado en el futuro. Como lo expone Burbano (2015) las cuentas por cobrar se registran en los estados financieros como un componente del activo circulante.

Materiales y métodos

Para el desarrollo de esta investigación se plantea una metodología con enfoque descriptiva cuantitativa la cual se centra en la recopilación y análisis de datos numéricos para describir y resumir las características en este caso del estado financiero del E.S.E Hospital Regional Sur Oriental (Chinácota). Según Valdivieso (2010) esta metodología se basa en la aplicación de técnicas estadísticas para el análisis de los datos e interpretar mediante aplicaciones financieras la información recopilada. Basándose fundamentalmente en busca cuantificar y medir las variables de estudio, lo que permite una mayor precisión y objetividad en los resultados.

Por medio del presente estudio se identificará la característica más resaltante de la empresa E.S.E. Hospital Regional Sur Oriental, con lo cual el nivel de la propuesta se considera descriptiva ya que este concepto de acuerdo al estudio de Rojas (2004), explica que, una investigación es descriptiva si se identifican características del objeto de estudio sin hacer alteraciones de los elementos observados, ya sean formas o conductas de grupos investigados, además es correlacional ya que se trata de establecer algún grado de relación entre los resultados del estudio, sin que ello implique una causalidad.

La investigación es cuantitativa en el sentido que se tomaran documentos financieros de la E.S.E. con la finalidad de interpretar y utilizar las herramientas financieras necesarias para la interpretación e identificación de problemáticas dentro del manejo de recursos de la entidad pública, por su parte obteniendo esta información fruto de la aplicación de investigación se proyecta su interpretación y análisis para la creación del plan financiero propuesto en este proyecto.

Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

La fuente primaria es la búsqueda de documentos públicos sobre declaraciones de estados financieros que permitan la interpretación del estado actual de las finanzas de las del E.S.E, como fuente secundaria son las consultas en balances, textos, periódicos y revistas especializadas, así como aquellas que puedan hacerse en Internet mediante la publicación de estados financieros los cuales son insumo fundamental para el desarrollo de la investigación.

Para llevar a cabo el análisis de los datos el autor Peña (2002) expone que se realiza un resumen del proceso de recopilación de información proveniente de los expertos de la empresa social del estado junto con la sinterización de la información referente a los estados financieros, enfocándose en los rubros relevantes para este proceso analítico, generando así las respectivas interpretaciones en donde se compararan los datos obtenidos con los niveles de análisis financieros aceptables para una empresa del sector salud, permitiendo así conocer el estado actual y futuro de su comportamiento financiero permitiendo esto tomar una opinión crítica en el proceso de planteamiento posterior de las estrategias financieras.

Resultados y discusión

Para llevar a cabo el proceso de diagnóstico de los estados financieros de acuerdo al autor Burguete (2016) es importante definir las variables que intervienen en la presentación de estados financieros por parte de E.S.E Hospital regional sur oriental y como estos se pueden interpretar para su posterior análisis.

En el contexto de las Empresas Sociales del Estado (E.S.E.), los estados financieros siguen siendo herramientas fundamentales para evaluar la situación financiera y el desempeño de estas organizaciones públicas en el sector de la salud. Sin embargo, es importante destacar que las E.S.E. están sujetas a regulaciones y normativas específicas que se aplican a entidades del sector público y que pueden variar según el país y la jurisdicción.

Los estados financieros en las E.S.E. están compuestos por los mismos componentes básicos que se mencionaron anteriormente: el balance general, el estado de resultados, el estado de flujo de efectivo y el estado de cambios en el patrimonio. Estos informes permiten a las E.S.E. medir y comunicar su situación financiera, resultados operativos y flujos de efectivo a las partes interesadas, como el gobierno, los usuarios, los proveedores y los trabajadores de la salud.

Tabla 1 Balance general

Vigencia	Activo	Pasivo	Cuentas por cobrar	Patrimonio
2018	\$13.640.445.990,00	\$2.759.015.645,00	\$5.396.399.000,00	\$10.851.369.296,00
2019	\$13.260.232.850,00	\$2.174.155.229,00	\$4.208.823.238,00	\$10.881.430.345,00
2020	\$20.892.262.936,00	\$1.894.774.618,00	\$3.730.346.134,00	\$11.086.077.620,00
2021	\$20.433.012.906,00	\$2.115.372.401,00	\$3.895.324.021,00	\$18.317.640.504,00
2022	\$20.647.742.519,00	\$2.962.760.360,00	\$2.091.792.394,00	\$17.684.982.159,00

Para el planteamiento del análisis de los estados financieros se propone el desarrollo de las métricas financieras básicas las cuales permiten entender el panorama fiscal con el que Cuenta el E.S.E y junto a estas conclusiones poder proponer un plan financiero eficiente que permita la estabilización económica de la entidad. los aspectos que se consideran en un análisis financiero de una entidad, para poder realizar análisis teniendo acceso a los estados financieros actualizados del hospital. Algunos aspectos que puedes tener en cuenta son: liquidez, solvencia, análisis horizontal y vertical.

Proyección de análisis financiero

Para llevar a cabo el proceso de análisis financiero a la estructura presupuestal del E.S.E es importante definir cómo se va a realizar este junto con las mediciones correspondientes aplicadas para el desarrollo del mismo. **Análisis comparativo.** Los estados financieros pueden ser analizados mediante el análisis comparativo vertical y comparativo horizontal. En el análisis comparativo horizontal, lo que se busca es determinar la variación absoluta o relativa que haya experimentado cada partida de los estados financieros en un período con respecto a otro. Determina cuál fue el aumento o disminución de una cuenta en un período determinado. Es el análisis que permite determinar si el desempeño de la empresa en un período fue excelente, aceptable o deficiente. **Análisis proporcional.** El análisis financiero dispone de dos herramientas para interpretar y analizar los estados financieros conocidas como análisis comparativo vertical y análisis proporcional, que consiste en determinar el peso proporcional (en porcentaje) que tiene cada cuenta dentro del estado financiero analizado. Esto permite determinar la composición y estructura de los estados financieros. El análisis proporcional es de gran importancia a la hora de establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equitativa y acorde con las necesidades financieras y operativas. **Capital de trabajo neto:** Se determina restando los activos corrientes al pasivo corriente. Se supone que en la medida en que los pasivos corrientes sean inferiores a los activos corrientes, la salud financiera de la empresa para hacer frente a las obligaciones a corto plazo es mayor. **Índice de liquidez:** Se determina mediante el cociente resultante de dividir el activo corriente entre el pasivo corriente (activo corriente/pasivo corriente). Cuanto más alto (mayor a 1) sea el resultado, más líquida es la empresa.

Gestión de cartera: De acuerdo a la definición de Martínez (2015) es el proceso sistemático de evaluación, seguimiento y control de las cuentas por cobrar con el fin de garantizar que los pagos se realicen de manera oportuna y efectiva. Esta actividad incluye el registro y clasificación de las cuentas por su antigüedad y categorías, como las cuentas corrientes, vencidas y de difícil cobro.

Análisis Horizontal Activos

Tabla 2 Análisis horizontal activos

cód.	Cuenta	2018	2019	VARIACIÓN AÑO ANTERIOR	2020	VARIACIÓN AÑO ANTERIOR	2021	VARIACIÓN AÑO ANTERIOR	2022	VARIACIÓN AÑO ANTERIOR
11	TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	\$ 41.586.320	\$ 1.251.896.979,00	2910%	\$ 7.803.822.519,00	523%	\$ 4.571.958.069,00	-41,41%	\$ 4.407.387.956,00	-1,60%
13	TOTAL CUENTAS POR COBRAR	\$5.396.399,000	\$ 4.208.823.238,00	-22,01%	\$3.730.346.134,00	-10%	\$5.436.714.023,00	45,74%	\$5.800.005.519,00	6,68%
15	TOTAL INVENTARIOS	\$ 592.313.938	\$ 509.331.880,00	-14,01%	\$1.074.916.344,00	111%	\$238.933.696,00	-77,77%	\$359.469.402,00	50,45%
16	TOTAL PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	\$6.844.013,070	\$ 6.523.302.092,00	-4,69%	\$7.516.299.277,00	15%	\$9.170.952.204,00	22,01%	\$9.255.106.319,00	0,92%
19	TOTAL OTROS ACTIVOS	\$ 766.133.660	\$ 766.878.660,00	0,10%	\$766.878.660,00	0%	\$766.878.660,00	0,00%	\$809.179.996,00	5,52%
	TOTAL ACTIVOS	\$ 13.640.445.988	\$13.260.234.968,00	-2,76%	\$20.892.262.954,00	58%	\$20.185.436.652,00	-3,39%	\$20.631.149.192,00	2,21%

Fuente : Elaboración propia en base de
<https://esesuroriental.gov.co/category/transparencia/transpres/>

Como resultado del análisis de los activos en este ejercicio se tiene la vigencia 2022 la cual es la más reciente y demuestra en parte el estado actual financiero de la entidad, en el análisis horizontal para esta vigencia se tienen las siguientes notas:

- El efectivo sigue disminuyendo en tendencia con la vigencia 2021 en un 3,06%
- Las cuentas por cobrar siguen aumentando en un 6,68%
- El valor de los inventarios se recupera para esta vigencia en un 50,45% lo cual demuestra la inversión nuevamente en insumos
- Obteniendo así un aumento del 2,23% para la vigencia 2022 del total de los activos.

Análisis Horizontal pasivo y patrimonio

Tabla 3 Análisis horizontal pasivo y patrimonio

en	Cuenta	2018	2019	VARIACIÓN AÑO ANTERIOR	2020	VARIACIÓN AÑO ANTERIOR	2021	VARIACIÓN AÑO ANTERIOR	2022	VARIACIÓN AÑO ANTERIOR
4	TOTAL CUENTAS POR PAGAR	\$363.916.366	\$53.896.750,00	-85,19%	\$95.827.373,00	78%	\$213.264.222,00	122,55%	\$ 752.506.530,00	252,80%
5	TOTAL BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	\$2.145.657.030	\$1.870.816.230,00	-12,81%	\$549.504.996,00	-17%	\$1.428.528.657,00	-7,81%	\$1.428.528.657,00	0,00%
7	TOTAL PROVISIONES	\$ 349.442.349	\$249.442.349,00	0,00%	\$ 349.442.349,00	0%	\$249.442.349,00	0,00%	\$249.442.349,00	0,00%
	TOTAL PASIVOS	\$2.789.015.645	\$2.174.155.229,00	-21,20%	\$1.894.774.618,00	-13%	\$1.891.225.128,00	-0,19%	\$2.430.477.436,00	28,51%
	TOTAL PATRIMONIO DE LAS EMPRESAS	\$18.881.430.345,00	\$11.086.877.620,00	2%	\$18.997.488.318,00	71%	\$18.317.640.594,00	-3,58%	\$17.684.982.159,00	-3,45%

Fuente : Elaboración propia en base de

<https://sistemas.oriental.gov.co/contaduria/contaduria/temas.aspx/>

En el proceso de análisis horizontal del pasivo y patrimonio se logra identificar una tendencia la cual será expuesta por cuentas

- Total, de cuentas por pagas: El comportamiento de esta cuenta solo tuvo una disminución para el año 2018 de resto hasta la vigencia 2022 cerro con un aumento del 252,8% lo cual es importante debido a que las deudas que tiene el hospital han aumentado año a año.
- Total, de beneficios a los empleados: esta cuenta tiene un comportamiento bajista al pasar de los años disminuyendo su representación en los pasivos año a año, cerrando el año 2022 en una variación de 0%
- Provisiones: Su gestión ha sido la misma durante todas las vigencias
- El patrimonio tuvo las siguientes variaciones para el año 2019 aumento en un 2%, para el año 2020 aumento en un 71%, para la vigencia 2021 conto con una disminución de -3,58% y por último para el año 2021 siguió disminuyendo en 3,42%

Análisis Vertical

Tabla 4. Análisis vertical

Fuente : Elaboración propia en base de
https://esesuroriental.gov.co/category/transparencia/transp_pres/

Según la interpretación del autor Toro (2014) la representación de las cuentas que componen el activo y en organización de mayor a menor de acuerdo a su porcentaje es el siguiente:

• Total de propiedad planta y equipo es la cuenta con mayor representación en el activo alcanzado representación de más 50% en vigencias como la del 2018 y manteniéndose en ese rango

Id.	Cuentas	2018	% REPRESENTACIÓN	2019	% REPRESENTACIÓN	2020	% REPRESENTACIÓN	2021	REPRESENTACIÓN	2022	REPRESENTACIÓN
1	TOTAL Efectivo Y EQUIVALENTOS AL Efectivo	\$ 41.586.920	0,30%	\$ 221.896.979,00	9%	\$ 27.828.822.318,00	37%	\$ 4.371.958.069,00	3%	\$ 4.427.587.956,00	1%
2	TOTAL CUENTAS POR COBRAR	\$ 5.396.399.000	39,56%	\$ 4.238.823.238,00	32%	\$ 8.730.348.334,00	18%	\$ 15.486.714.023,00	7%	\$ 3.835.003.318,00	8%
3	TOTAL INVENTARIO	\$ 392.303.838	4,38%	\$ 309.331.882,00	4%	\$ 1.074.914.344,00	3%	\$ 228.933.696,00	1%	\$ 339.489.402,00	1%
4	TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 6.844.013.070	50,17%	\$ 6.523.822.082,00	49%	\$ 7.314.299.277,00	38%	\$ 9.170.832.204,00	3%	\$ 9.253.106.318,00	3%
5	TOTAL OTROS ACTIVOS	\$ 766.133.480	5,62%	\$ 766.878.682,00	6%	\$ 766.878.682,00	6%	\$ 766.878.682,00	1%	\$ 829.179.886,00	1%
	TOTAL ACTIVO	\$ 13.645.645.908		\$ 13.246.324.882,00		\$ 28.992.342.934,00		\$ 20.195.436.672,00		\$ 20.431.148.192,00	
6	TOTAL CUENTAS POR PAGAR	\$ 363.906.386	13%	\$ 13.896.732,00	2%	\$ 93.827.373,00	3%	\$ 213.284.222,00	1%	\$ 712.306.380,00	1%
7	TOTAL PROVISIONES A LOS EMPLEADOS	\$ 2.145.637.080	78%	\$ 1.870.814.230,00	38%	\$ 1.549.304.996,00	32%	\$ 1.428.328.637,00	6%	\$ 1.428.328.637,00	6%
	TOTAL PASIVO	\$ 2.491.642.249	8%	\$ 2.491.642.249,00	11%	\$ 2.491.642.249,00	18%	\$ 2.491.642.249,00	3%	\$ 2.491.642.249,00	3%
	TOTAL PATRIMONIO DE LAS EMPRESAS	\$ 11.154.003.659		\$ 10.754.682.633,00		\$ 26.499.998.685,00		\$ 17.703.794.423,00		\$ 17.939.495.943,00	

durante los años

• En segundo lugar se encuentra las cuentas por cobrar en representación del activo con un vigencias del 39,56% del total de los activos para la vigencia 2018

• Por último se encuentra el total de efectivo siendo una cuenta que para las vigencias estudiadas ha tenido una variación importante representando el 0,3% para la vigencia 2018 y subir hasta un 37% en la vigencia 2020 como su máximo de representación.

Análisis pasivo

• Es evidente que para la composición de los pasivos la cuenta más representativa es el total de beneficios a los empleados contando con una representación máxima para la vigencia 2019 en un 86%

Conclusiones

El análisis financiero basado en los estados financieros del periodo 2018-2021 del E.S.E Hospital Regional Sur Oriental proporciona una visión clara de su situación económica, permitiendo identificar tendencias y variaciones a lo largo del tiempo para tomar decisiones informadas.

- Existe una estrecha relación entre la gestión financiera y la calidad de los servicios brindados a los pacientes en el hospital. Al identificar las áreas problemáticas en la gestión financiera, se pueden implementar mejoras para garantizar una atención adecuada y sostenible.

- La implementación de estrategias para la sostenibilidad financiera a través de la recuperación de cuentas por cobrar fortalece la posición financiera del hospital. El diseño y aplicación de estrategias efectivas permitirán aumentar los ingresos, mejorar la liquidez y cumplir con las obligaciones financieras.
- Un diagnóstico financiero sólido, análisis de factores impactantes y la implementación de estrategias para la sostenibilidad son elementos clave para el éxito del E.S.E Hospital Regional Sur Oriental. Estas acciones mejorarán la eficiencia financiera y asegurarán una atención de calidad, garantizando la sostenibilidad a largo plazo en el departamento de Norte de Santander.
- Una estrategia de gestión de cuentas por cobrar bien diseñada y ejecutada también tiene un impacto positivo en la satisfacción de los pacientes. Al ofrecer opciones de pago flexibles y una comunicación clara y transparente sobre las obligaciones financieras, se fortalece la confianza y la relación con los pacientes, generando mayor lealtad y recomendación hacia el hospital.

Referencias

- Bissio R (2017). Finanzas sin regulación erosionan el derecho universal a la seguridad social. Social Watch. En: <http://alainet.org/active/20347> ALAI, América Latina en Movimiento.
- Burbano J (2015). Presupuestos. Enfoque de gestión, planeación de recursos. Colombia. McGraw Hill.
- Valdivieso A (2010). Cartilla de seguridad Social y Pensiones. Colombia. Legis Editores S.A.
- Rojas, V., & Sevilla, D. (2004). Estudio de necesidades para la creación de un programa educativo para diabéticos. Med. fam.(Caracas), 23-26.
- Peña, D. (2002). Análisis de datos multivariantes (Vol. 24). Madrid: McGraw-hill.
- Burguete, A. C. L. (2016). Análisis financiero. Editorial digital UNID.
- Martínez, A. M. (2015). Análisis horizontal y vertical de estados. Actualidad Empresarial.
- Toro, D. B. (2014). Análisis financiero. Ecoe ediciones.
- Tapia Soledispa, E. N., & Reina Minda, B. M. (2018). Análisis financiero de las cuentas por cobrar y su afectación en la liquidez (Bachelor's thesis, Guayaquil: ULVR, 2018.).
- Arroba Salto, J. E., Morales Anguieta, J. A., & Villavicencio Peñaranda, E. J. (2018). Cuentas por cobrar y su relevancia en la liquidez. Observatorio de la Economía Latinoamericana, (septiembre).
- Moreno Haro, L. D. (2022). Estrategias para optimizar la recuperación de las cuentas por cobrar de la empresa IMPORTMOVA SA (Bachelor's thesis, Universidad de Guayaquil: Facultad de Ciencias Administrativas).
- E.S.E Hospital Regional Sur Oriental. (2020). Disponible en <https://hospital.esesorienta.gov.co/>