



Julio 2019 - ISSN: 1696-8352

POLÍTICAS CONTABLES Y SU INCIDENCIA EN LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE UN BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO

Karen Esthela Ramírez Torres

Cecilia Magdalena Quirumbay Gavilanes

Estudiantes

karenratorr@hotmail.com

ceci.quirum@outlook.com

Mba. Lcdo. Stalin Guamán Aguiar

Docente Titular Principal

sguamana@ulvr.edu.ec

Facultad de Administración, Carrera de Contabilidad y Auditoría

Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Karen Esthela Ramírez Torres, Cecilia Magdalena Quirumbay Gavilanes y Stalin Guamán Aguiar (2019): "Políticas contables y su incidencia en la presentación de los estados financieros de un banco de sangre privado Salud Total Sato", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana (julio 2019). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2019/07/estados-financieros-banco.html>

RESUMEN: El presente trabajo habla sobre las políticas contables los errores que presentaron en los estados financieros, como antigüedad de cartera, ingresos registrados en periodos que no corresponden, deficiencia de ingresos en relación con los gastos. Por lo tanto al momento de realizar una correcta aplicación de las políticas contables se podrá mostrar información financiera y tributaria de formar razonable y confiable.

ABSTRACT: This paper talks about the accounting policies, the errors that they presented in the financial statements, such as portfolio seniority, income recorded in periods that do not correspond, income deficiency in relation to expenses. Therefore, when making a correct application of the accounting policies, financial and tax information can be shown to be reasonable and reliable.

PALABRA CLAVE: Políticas Contables, Procesos Contables, Procedimientos Contables.

KEY WORD: Accounting Policies, Accounting Processes, Accounting Procedures.

INTRODUCCION

El presente proyecto de investigación, está compuesto por cuatro capítulos, también incluye informe técnico – financiero y finalmente el informe luego del proceso de auditoría al cual estará sujeto el Banco de Sangre que ha sido escogido como objeto de estudio. El error de la aplicación de las políticas contables dentro del Banco de Sangre, es vital para determinar la incidencia en la presentación de los Estados Financieros.

En el capítulo uno, se menciona el tema a investigar el cual es las Políticas Contables y su Incidencia en la presentación de los Estados Financieros de un Banco de Sangre Privado Salud Total SATO, sus objetivo generales y específicos del mismo.

En el capítulo dos, a través de varios autores se menciona la importancia de las políticas contables para el manejo de los procesos que se deben llevar en el área administrativa de toda empresa.

En el capítulo tres, se menciona el tipo de investigación que realizamos conjunto con su análisis de los estados financieros.

En el capítulo cuatro, se analizó la situación financiera de la empresa, revisando los estados financieros.

Por otro lado, este tipo de instituciones están provistas de instalaciones para el tratamiento del componente sanguíneo, sin embargo, cada pinta debe pasar al menos por cinco fases y a la vez cada cambio de fase representa altos gastos administrativos y financieros, donde los empresarios no perciben mayores utilidades, hasta cierto punto se convierte en un negocio poco rentable.

DESARROLLO

De acuerdo al tema investigado, el objetivo general del artículo es: Determinar la incidencia de las Políticas Contables en la presentación de los Estados Financieros de un Banco de Sangre Privado SALUD TOTAL SATO.

Por lo cual también se pudo determinar sus diferentes objetivos específicos:

- ✓ Identificar los procedimientos contables que se llevan a cabo en el área de contabilidad de un Banco de Sangre Privado Salud Total SATO de acuerdo a sus políticas contables.
- ✓ Efectuar un levantamiento de los procesos contables y de negocio de un Banco de Sangre Privado Salud Total SATO.
- ✓ Determinar las desviaciones o errores dados por la no aplicación de las Políticas Contables.

La idea a defender del tema investigado es:

La aplicación de las Políticas Contables permitirá determinar la incidencia en la presentación de los Estados Financieros, para que la razonabilidad de los saldos sea fiable, razonable y comparable en un Banco de Sangre Privado Salud Total SATO.

En el desarrollo del tema se tomo como guía bases teóricas de autores que hacen referencia a las políticas contables.

Control Contable

Como plantea Beltrán (2014), el control interno se define como el conjunto de normas, principios, fundamentos, procesos, procedimientos, acciones, mecanismos, técnicas e instrumentos de control que, aplicados, entre sí conforman una organización, que apunta alcanzar una función administrativa de estado integral, fuerte y claro, afirmando el acatamiento de los objetivos institucionales y favoreciendo al logro del propósito social del Estado.

Cambier(2015), explica lo siguiente: El Control interno es un proceso, llevado a cabo por el consejo de administración, la dirección y el resto personal, de una compañía con la finalidad de

ofrecer seguridad con respecto a la consecución de los objetivos relacionados con las operaciones, información y cumplimiento.

Tal como manifiestan los autores antes expuestos el control interno son los métodos o procedimientos que una compañía emplea con el objetivo de garantizar la precisión y validez de sus estados financieros, salvaguardan los activos y los registros financieros todo esto respaldado con documentación comprobatoria.

Por su parte Mantilla(2014), indica que: El control interno no es un evento aislado, es una serie de acciones de control que ocurren de manera constante, a través del funcionamiento y operación de cada institución, siendo parte integral de los procesos y sistema administrativo, gestión de cada organismo, empresa, y respaldar a la gerencia de alto rango constantemente, con relación a la administración y persecución y cumplimiento de los objetivos.

Entonces el proceso de control interno dentro de la empresa es importante porque proporciona una seguridad razonable sobre los procesos y funcionamiento óptimo de las diferentes operaciones que se realizan dentro de la entidad, como pueden ser: la consecución de los objetivos, la eficiencia financiera y de operaciones, al igual que mitigar los errores.

Whittitong(2015), reconoce que: un modelo estándar de control interno se constituye en un marco de estructuras, conceptos y metodologías necesarias para permitir el desarrollo, implementación, diseño y funcionamiento de un control interno apropiado, que apunte el desempeño de los objetivos institucionales de cada organismo o empresa.

Como expresa las Normas Internacionales de Información Financiera a(NIIF para las PYMES, 2009)en la sección 10, párrafo 2, define: *“Las políticas contables son las convenciones, fundamentos, principios, procedimientos reglas específicas que una compañía aplica a elaboración y exponer los estados financieros”*.

Políticas

Chávez (2016), asiente que el término proviene de la palabra polis, cuyo significado hace alusión a las ciudades griegas que formaba los estados donde el gobierno era parcialmente democrático. Y en esta cultura es donde se intenta formalizar la necesidad humana de organizar la vida social y los gobiernos desde tiempos ancestrales.

De igual manera, la Secretaría Nacional de la Administración Pública(2018), indica que: La política está orientada hacia la toma de decisiones grupales para lograr un objetivo. También se puede definir como un medio para ejercer la autoridad para reducir o solucionar los conflictos entre intereses en conflicto de la sociedad.

Así también Freedman Jhon (2014), en su artículo menciona: Las políticas contables ayudan a los empleados a evaluar las operaciones contables de una manera similar. Las responsabilidades de los contadores dentro de las empresas de mayor crecimiento, residen en inspeccionar la actividad financiera y tomar decisiones con relación a la contabilidad, de igual manera se encuentra en la capacidad de establecer varios procedimientos para resolver conflictos en las transacciones.

De igual manera, Las políticas contables funcionan como listado de actividades actúan como una hoja de ruta para la aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados y elimina la varianza en el juicio del empleado.

En el trabajo de investigación de Maestría llamado "*La Contabilidad Medioambiental. La Información Contable como Instrumento de Análisis del Impacto Medioambiental de las Empresas*", detalla que:

En particular, las políticas empresarias enmarcadas en el desarrollo sostenido y la tecnología preventiva, también generan hechos económicos específicos. Pensemos por un momento en las implicancias de lo que significa un cambio de las culturas organizacionales para darnos cuenta el rol fundamental que tiene la Contabilidad por ser el Sistema de Información por excelencia de cualquier tipo de ente(Regali , 2015, pág. 39)

Realmente manejar políticas dentro de una empresa resulta esencial pues estas, sirven como prueba de que las operaciones contables se evalúen de manera sistemática, así como agilizar procedimientos a través de la intervención del personal contable que se encuentran en la capacidad de examinar el control interno con la ayuda de políticas para hacer que la contabilidad sea más eficiente.

Políticas Contables

Los beneficios del desarrollo de políticas y normas contables permiten a una persona que se está formalizando empresarialmente con el fin de simplificar los procesos para redefinir la trazabilidad en la aplicación de la contabilidad de manera correcta.

Las políticas contables son un referido para la administración, puesto que estas muestran el momento apropiado para el registro de información; proporcionando así a la gerencia la seguridad de que la información suministrada es confiable oportuna para la toma de decisiones (Anaya, 2014).

Las normativas aplicadas a la contabilidad se establecen con la finalidad de mantener un mejor control de los ingresos y egresos dentro de una organización, de esta manera permite que estas lleven un control interno de la situación económica beneficiando a las personas que han establecido un negocio, además es importante la aplicación de políticas contables para consolidar la información necesaria para las notas de estados financieros.

Características de las políticas contables

Las siguientes características constan en el trabajo de Chávez(2016), donde expone varias particularidades de las políticas contables pero para fines de esta investigación se han identificado las de mayor relevancia y concordancia con el tema de estudio, de tal manera se presenta cuatro importantes características:

- ✓ Las políticas apuntan a realizar lo solicitado en el tiempo indicado con el fin de dirigir convenientemente los hechos que se susciten.
- ✓ Colaboran a proyectar la imagen de la empresa, de manera que describa las actividades, productos o servicios y estabilidad empresarial, a los usuarios.
- ✓ La delegación de funciones y autoridad pueden ser determinadas a partir de la implementación de políticas empresariales.
- ✓ Las políticas ayudan a generar confianza a través de las acciones que se desarrollan dentro de la empresa.

Objetivos de las políticas contables

Las NIIF para las Pymes explican que, las políticas contables persiguen muchos objetivos en la entidad, pero entre los principales se pueden indicar los siguientes:

- ✓ Certificar el cumplimiento de los lineamientos adoptados a fin de suministrar información contable relevante para la toma de decisiones económicas de los usuarios.
- ✓ Instaurar una base técnica para la aplicación de los criterios contables.
- ✓ Promover la uniformidad de la información contable.

Importancia de las políticas contables

De la misma manera, como expresa las (NIIF para las PYMES, 2009):

Actualmente la contabilidad en todos los negocios, independientemente de su ejecución, por lo que amerita una organización de alto nivel para recopilar información hasta el proceso de registro y archivo de todos los procesos que conlleva la contabilidad. Adicional a ellos se debe aplicar óptimas herramientas para un buen registro de su transacción comercial.

De la misma manera, las políticas contables representan un aspecto crucial para las entidades de menor tamaño, las cuales deben regirse a la normativa contable, porque cada transacción debe registrarse de acuerdo a una política formalmente establecida, esto con el fin de responder de la forma más rápida y eficiente a las diferentes necesidades de información de las transacciones que se originan en una entidad (Aliados.sill, 2014, pág. 4).

La aplicación de dichas políticas debe contar con una base teórica que la respalde para saber porque se está aplicando dicha política y si esta va a brindar un beneficio para tener una mejor interpretación de las cuentas, cabe recalcar que dichas políticas deben ser elaboradas para aquellas transacciones que tengan mayor importancia.

La ejecución de las antes políticas expuestas ayuda a obtener ventajas en las diferentes áreas de una empresa, a continuación, se enlistan algunas de ellas:

- ✓ Ofrece una manual para la ejecución y presentación de la información financiera.

- ✓ Previene desviaciones en el registro de las operaciones.
- ✓ Otorga la factibilidad de utilizar diferentes canales de comunicación para el uso de los clientes de la información financiera.
- ✓ Impulsar los estados financieros y los resultados de las operaciones.
- ✓ Promueven la regulación estable de los componentes del área de contabilidad.

METODO DE INVESTIGACION

El método de investigación que se aplicó es el método deductivo, ya que este tipo de método permitió seguir premisas o afirmaciones, siempre y cuando el razonamiento sea válido y dichas afirmaciones hayan sido verdaderas, solo así se pudo dar una conclusión efectiva.

El banco cuenta con un departamento administrativo y un departamento contable.

Actividades del departamento administrativo

- Arqueo de caja
- Reporte de caja chica
- Realizar pagos a terceros
- Realizar pedido a proveedores
- Control de inventario
- Facturación y cobro a clientes
- Enviar a depositar al banco
- Registrar el paquete globular y sus derivados en el sistema operativo
- Revisar que los productos han sido entregados a los pacientes
- Supervisar que las facturas hayan sido subidas al sistema de la clínica
- Gestionar cobro a clientes

Actividades del departamento contable

- Conciliaciones bancarias
- Anexos transaccionales
- Declaraciones
- Comprobantes de egresos
- Registro de facturas de clientes
- Pago a proveedores
- Control de Inventario
- Registrar en el sistema contable
- Registro de gastos
- Facturación y cobro a clientes
- Presentación de estados financieros
- Realizar registro de ingresos y gastos
- Detalle de gastos mensuales
- Calculo de horas extras
- Calculo de nomina

De acuerdo a la investigación realizada se pudo obtener la siguiente información:

De acuerdo a las respuestas obtenidas en las entrevistas realizada se puede analizar que la empresa por no tener contratos establecidos, ni facturación con un cliente que a quien le ofrecían la mayoría de los servicios, no pueden exigir que las cuentas sean canceladas; debido a este problema el inventario no pudo ser dado de baja de ninguna forma porque no existe un documento tributario que lo sustente.

Podemos analizar que el cliente principal se le emite una factura al finalizar el año de todos los abonos entregados a la compañía durante el año en curso de cuentas anteriores que no fueron facturadas.

Con respecto a los costos la empresa no maneja ningún sistema de costos, todo envía al gasto debido a la situación de la empresa, de igual manera con respecto a las depreciaciones las cuales no las han realizado en los últimos cuatro años.

Podemos decir que las cuentas por cobrar no existen políticas para gestionar el cobro, con respecto a las cuentas que no se llegan a cobrar o los clientes que no pueden cancelar se realizan el registro de la factura, pero no se da de baja esas cuentas.

Para la compra de inventario no existe una política establecida se compra de acuerdo al stock.

Los presupuestos que se realizan siempre se prioriza cancelar nómina y compra de materia prima para poder seguir prestando servicios.

Los pagos a proveedores se cumplen con los más importante y se pide prorrogas con otros proveedores.

BIBLIOGRAFIA

Beltrán, J. (2014). *Guía para una Gestión Basada en Procesos*. Andalucía: Instituto Andaluz de Tecnología.

Cambier Marmolejos, E. E. (2015). *EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DEL CONTROL INTERNO DE UN DEPARTAMENTO DE REGISTRO DE UNA ENTIDAD DE ESTUDIOS SUPERIORES BASADO EN TÉCNICAS DE AUDITORÍA INTERNA*. Andalucía: Universidad de Sevilla.

Mantilla, S. (2014). *Control Interno COSO*. Ecoe: México.

Whittitong, R. (2015). *Principios de Auditoría*. México: Mc Graw Hill.

NIIF para las PYMES. (2009). *MEF.GOB*. Recuperado el 29 de Agosto de 2018, de Ministerio de Economía y Finanzas : https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF_PYMES.pdf

Chavez, A. D. (2016). *Repositorio UCE*. Recuperado el 20 de AGOSTO de 2018, de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/1159/1/T-UCE-0003-166.pdf>

Freedman, J. (2014). *La importancia de las políticas de contabilidad*. España: Cuida tu dinero.

Anaya, L. P. (2014). *Prezi*. Obtenido de https://prezi.com/gajnqpy_crm-/clase-de-politicas-contables-niif/

Aliados.sill. (2014). *anual para la implementación de políticas contables de acuerdo con la normatividad relacionada con NIIF para Pymes*. Santander - Colombia: Aliados SII Sistema Interactivo de Información Colombia S.A.