



Ecuador – enero 2018 - ISSN: 1696-8352

## **TRATAMIENTO Y MEDICIÓN DE LOS ACTIVOS REALIZABLES Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA CLÍNICA SANTA MARÍA**

**Autor: MBA. Econ. Aníbal Salazar Escobar**

Docente: Carrera Contabilidad y Auditoría - ULVR

**Coautora: Magali Mercy Madrid Alvarado**

Ayudante en Contabilidad - APROFE

magymadrid01@hotmail.com

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Aníbal Salazar Escobar y Magali Mercy Madrid Alvarado (2018): "Tratamiento y medición de los activos realizables y su incidencia en los estados financieros de la Clínica Santa María", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador, (enero 2018). En línea: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2018/estados-financieros-clinicas-sm.html>

### **INTRODUCCIÓN**

Actualmente, en el departamento de contabilidad es común escuchar sobre las Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera, por lo tanto, el presente trabajo de investigación tiene la finalidad de analizar los diversos activos realizables que posee la clínica Santa María y como afectan a los estados financieros, mediante el procedimiento que maneja el departamento de la empresa.

El control de activos realizables en toda organización sin importar que sea pública o privada es de suma importancia para el adecuado tratamiento de las operaciones. El informe para la problemática que se presenta contiene procedimientos internos para los activos realizables de la clínica Santa María, la investigación se enfoca por la deficiencia del control interno de estos activos en la clínica, debido que es una inversión de efectivo significativo de adquisición de bienes necesarios para poder realizar actividades operacionales, de esta manera se podrá considerar elementos para la gestión apropiada de la empresa, ya sea de manera administrativa o en el ámbito productivo.

## **RESUMEN**

### **TRATAMIENTO Y MEDICIÓN DE LOS ACTIVOS REALIZABLES Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA CLÍNICA SANTA MARÍA.**

El presente trabajo de investigación surge con el propósito de dar a conocer cómo se desarrollan las actividades de control de inventarios que día a día generan gran movimiento por la naturaleza de la operatividad de la clínica Santa María y el cumplimiento de las políticas internas que allí se aplican, con el fin de presentar los principales problemas que afectan en el desempeño y productividad de los departamentos.

Aunque parezca sencillo y práctico, es bien complejo para el personal de la clínica que han optado por el descuido, dejar las cosas para última hora o bien por no seguir el debido proceso para el tratamiento de las entradas, salidas de mercaderías de acuerdo con el rol dentro de la actividad económica de la clínica.

### **OBJETIVO GENERAL**

Analizar el tratamiento y medición de los Activos Realizables y su incidencia en los estados financieros de la clínica Santa María.

### **OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Verificar la situación actual del tratamiento y medición de los activos realizables en la clínica.

- Desarrollar un proceso tratamiento y medición de los activos realizables en la clínica Santa María.
- Definir los problemas más frecuentes al momento de realizar las constataciones físicas de los activos realizables.

## **ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACION**

La clínica Santa María es una clínica privada con más de 19 años de experiencia, que cuenta con especialistas altamente capacitados orientados a brindar una atención personalizada de calidad y calidez, preservando sobre todo la vida y la familia de cada uno de nuestros pacientes.

Que se dedica a la prevención, diagnóstico y rehabilitación de enfermedades, contando con el respaldo de equipamiento médico a la vanguardia tecnológica, logrando así una sólida posición de liderazgo en el sector.

Su misión es: Prestar una excelente atención de servicios al paciente en la práctica médica a través del mejoramiento continuo, profesional y humano bajo condiciones de seguridad y salud ocupacional, siendo socialmente responsables con los grupos de interés a favor de la vida y la familia.

Su visión es: Convertirse en un referente de la comunidad, como principal solución de salud en nuestro segmento de influencia; a través de una oferta integral en consultas, hospitalización y diagnóstico.

## **MARCO TEÓRICO REFERENCIAL**

### **Los Activos Realizables**

Un activo realizable es un equivalente de efectivo y cualquier otro activo de la empresa que se pueda convertir en efectivo. Si una empresa tiene un ciclo de trabajo que es más de un año, un activo que se convertirá en efectivo dentro de la duración de su ciclo de funcionamiento se considera que es un activo realizable.

### **Estados Financieros**

Dentro de toda organización los estados financieros son parte importante porque reflejan el movimiento de la misma, su crecimiento o decrecimiento dentro del sector, los altos mandos manejan los estados financieros para prever posibles pérdidas y tomar las decisiones adecuadas en el momento exacto.

### **Inventarios**

En la actualidad, con la era de la globalización las empresas son más competitivas, eso ha permitido destinar mayores esfuerzos en buscar la reducción de los costos de almacenaje. La administración y control de los inventarios, comprende tres puntos: la planeación, ejecución y administración de los modelos definidos de inventario del cual se requiere saber cuánto, y qué niveles de productos deben mantenerse para cumplir con un nivel de servicio deseado, dicho modelo está alimentado por políticas de existencias, de modo que debe ser controlado en forma permanente.

### **Importancia de los Inventarios**

La base de la Clínica es la compra y venta de bienes o servicios, de allí nace su importancia del manejo de los inventarios este manejo contable le permitirá a la clínica un control de manera oportuna y al final del periodo contable, conocer la situación económica de la Clínica.

Los propietarios y gerentes requieren estados financieros para tomar decisiones

comerciales importantes que afectan sus operaciones continuas. A continuación, se realiza un análisis financiero sobre estas declaraciones para proporcionar a la administración una comprensión más detallada de las cifras.

**PROVISION DE PERDIDA POR DETERIORO DE INVENTARIO**

<b>CUENTAS</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
PROVISION DE PERDIDA POR DETERIORO DE INVENTARIO	\$ 420,00	
DETERIORO AL VALOR NETO REALIZABLE		\$ 420,00
P/R AJUSTE POR REDUCCION A VALOR NETO REALIZABLE		

### Estado de Resultado Integral Modificado y ajustado

		INGRESOS
Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% IVA		480,000.00
Ventas netas locales gravadas con tarifa 12% IVA		250.10
Total de ingresos		<b>480,250.10</b>
	Costos	gastos
Compras netas locales de bienes no producidos por el sujeto pasivo	880,000.00	
(-) Inventario final de bienes no Producidos por el sujeto pasivo	450,210.00	
sueldos, salarios y demás remuneraciones que constituyen materia gravada del IESS		37,010.79
Beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones que no constituyen materia gravada del IESS		8,250.00
Aporte a la seguridad social (incluye fondo de reserva)		6,620.00
Gasto por ajuste valor neto de realización de inventario		8,750.00
Total Costos	429,790.00	
Total Gastos		60,630.79
Total Costos y Gastos		<b>490,420.79</b>
Pérdida del Ejercicio		-10,170.69
Pérdida por deterioro al valor neto realizable		-420.00
Pérdida Acumulada		-10,590.69

## **TIPO DE INVESTIGACIÓN**

El tipo de investigación presentado será la investigación descriptiva en este método se detalla las causas, los efectos, y demás atributos del problema, con el objetivo de observar y describir el comportamiento.

Este tipo de investigación nos permitirá obtener una visión certera acerca del comportamiento ante las diferentes causas.

### **Población:**

La presente investigación está conformada por los empleados que laboran en la Clínica Santa María, entre los cuales se seleccionara una muestra definiéndose como una población finita elegible.

### **Muestra:**

Personal que labora en la clínica, se obtuvo información tanto cualitativa como cuantitativa la cual nos servirá como guía para medir y evaluar los activos realizables.

DEPARTAMENTO	No. PERSONAS
Clínica	62
Administración	2
<b>TOTAL</b>	<b>64</b>

FICHA PARA OBSERVACIÓN DIRECTA		
INSTITUCIÓN OBSERVADA:	CLÍNICA SANTA MARÍA	
ÁREA/DEPARTAMENTO:	CONTABILIDAD	
FECHA:	10/11/2016	
OBSERVADOR:	MAGALI MADRID	
COMPONENTE OBSERVADO	Nivel de desempeño	
	Satisfactorio	Deficiente
Presencia permanente del jefe	□□□□□□	
Dominio de procedimientos específicos		□□□□
Disposición a la realización de labores	□□□□□□	
Materiales apropiados de trabajo	□□□□□□	
Equipos apropiados de trabajo		□□□□
Ambiente de trabajo armonioso	□□□□□□	
Ambiente de trabajo ordenado	□□□□□□	
Predisposición para trabajo en equipo	□□□□□□	
Respuestas ágiles a problemas no previsibles		□□□□
Trato respetuoso entre colaboradores	□□□□□□	
Respuesta oportuna a requerimientos interdepartamentales		□□□□
Total	7	4



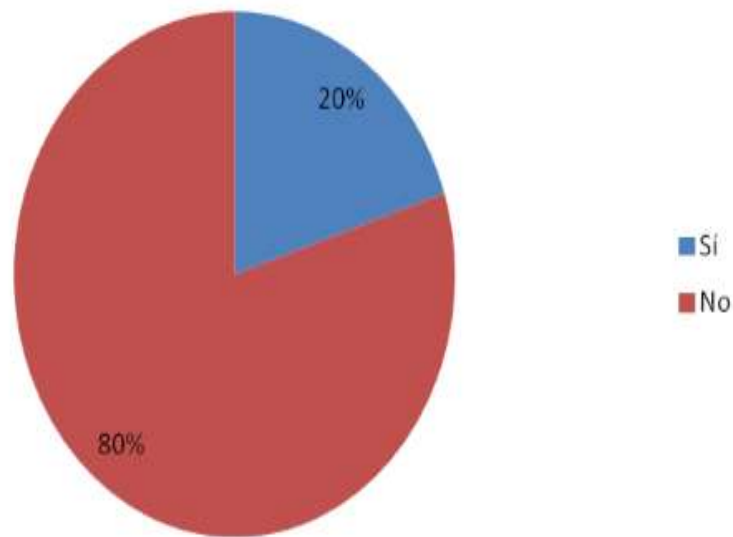
En base a la observación directa del área de Contabilidad, se realizó once procedimientos de observación de los cuales Siete son Satisfactorio y Cuatro deficientes. Los puntos Satisfactorios nos indican que existe un ambiente de trabajo apropiado para el buen desempeño y desenvolvimiento de trabajo en equipo, disposición a la realización de tareas y presencia del jefe responsable.

En los procedimientos deficientes como el dominio de procedimientos específicos y solución a problemas internos como externos, estos puntos deben ser mejorados para asegurar un desempeño integral.

FICHA PARA OBSERVACIÓN DIRECTA		
INSTITUCIÓN OBSERVADA:	CLÍNICA SANTA MARÍA	
ÁREA/DEPARTAMENTO:	BODEGAS	
FECHA:	10/11/2016	
OBSERVADOR:	MAGALI MADRID	
COMPONENTE OBSERVADO	Nivel de desempeño	
	Satisfactorio	Deficiente
Productos codificados apropiadamente		✓
Señalización de clases de artículos		✓
Orden en general	✓	
Estados de artículos almacenados	✓	
Ordenamiento por fechas de caducidad	✓	
Control fichas por artículo		✓
Personal capacitado y orientado	✓	
Temperatura apropiada para artículos	✓	
Presencia permanente del encargado		✓
Respuesta oportuna a solicitudes de suministros	✓	
Limpieza del lugar	✓	
Uso de herramientas tecnológicas		✓
Total	7	5
<p>En base a la observación directa del área de Bodega, se realizó doce procedimientos de observación de los cuales Siete son Satisfactorio y Cinco deficientes. Los puntos Satisfactorios nos indican que existe orden, almacenamiento, fechas de caducidad, repuesta a requerimientos de limpieza.</p> <p>En los procedimientos deficientes como la codificación, señalización, utilización de herramientas tecnológicas, el área de tiene aspectos en los cuales debe mejorar, que con planificación se pueden solucionar.</p>		

## Resultado de la Encuesta:

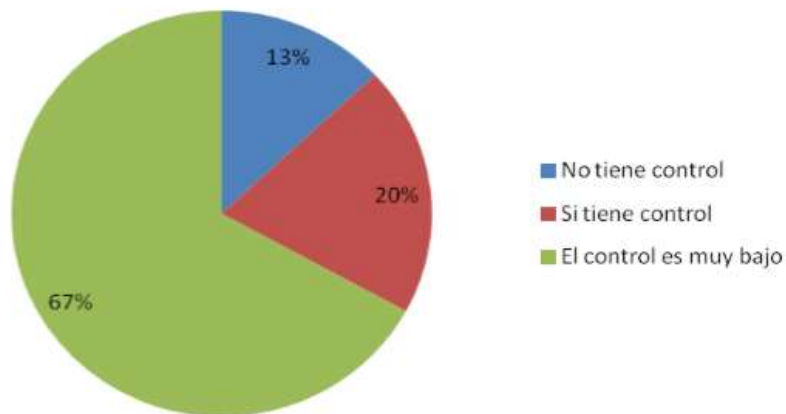
### ❖ ¿La empresa lleva registro contable de sus operaciones diarias?



**Análisis:** con el objetivo de conocer el panorama general de la correcta tenencia de los diferentes movimientos contables que la clínica realiza día a día. Se realizó esta pregunta. De los datos obtenidos se puede observar que el 80% de los encuestados considera que la clínica no lleva registro contable de sus operaciones diarias, y el 20% de los encuestados opina que la clínica si lleva dichos registros.

Esto se puede deber a la naturaleza de las actividades de la clínica, que involucran un alto número de movimientos de inventarios, así como entradas y salidas de recursos. Otro factor de influencia puede ser la disponibilidad del personal, así como la definición concreta de las responsabilidades de éstos.

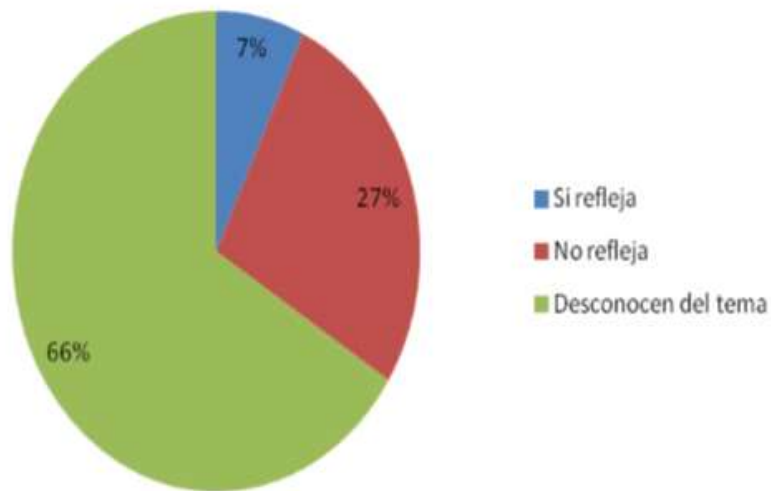
- ❖ **¿La Clínica lleva un control sobre las partidas que deberían convertirse en efectivo para un periodo determinado?**



**Análisis:** para conocer si existe o no un control detallado de las actividades que involucren al grupo de activos realizables estudio del presente trabajo. Un 67% de los encuestados determinó que existe un problema debido al deficiente control de las partidas de activo realizable. el 13% indicó que el control no existe en absoluto, en contraposición sólo un 20% de los encuestados indica que sí existen los debidos controles.

La perspectiva general es que los controles son ineficientes o no existen, esto puede reflejar la realidad del problema estudiado, ya que esos problemas inciden directamente en los resultados finales de las cuentas presentadas en los estados financieros, particularmente en las cuentas por cobrar, y los inventarios.

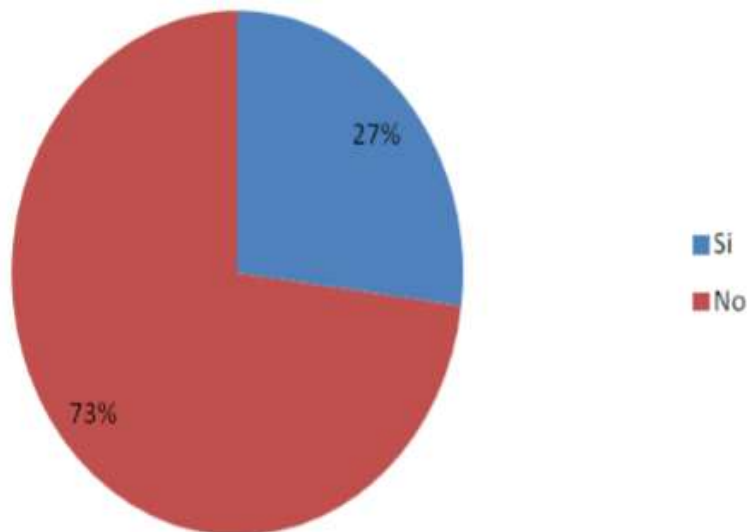
- ❖ **¿Los Estados Financieros emitidos por la clínica reflejan su situación actual?**



**Análisis:** La presente pregunta fue formulada con el objetivo de conocer la percepción que tiene el personal sobre la información que reflejan los estados financieros, debido a los problemas que existen en la gestión de procedimientos. Un 27% de los encuestados indicó que los estados financieros no reflejan la situación actual de la empresa, el 7% de los encuestados opinó que los estados financieros si reflejan la situación real de la clínica, y el 66% de los encuestados manifestaron que desconocen el tema.

Dado que la mayoría de los encuestados manifiesta que los estados financieros no reflejan fielmente el estado empresarial o desconocen del tema, se puede decir que tomar indicadores a base de la información contable de los mismos sería poco confiable, y podría acarrear riesgos en la gestión.

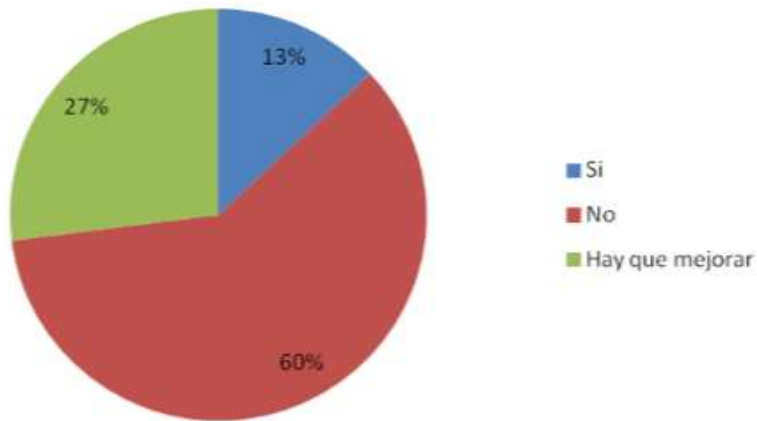
- ❖ **¿Conoce cómo se realiza actualmente la medición y el tratamiento de los activos?**



**Análisis:** con el fin de conocer en qué medida el personal conoce los procedimientos de medición y tratamiento de los activos. Los resultados obtenidos indican que un 73% de los encuestados opinó que no conoce cómo se realiza la medición de los activos, y un 27% de los encuestados manifestó que sí conocen como se realizan dichos procedimientos.

La diferencia entre estas cantidades puede deberse a que la mayoría del personal encuestado no está directamente involucrado en los procesos contables y de control, aun cuando lo más viable sería que el personal tuviera las nociones fundamentales.

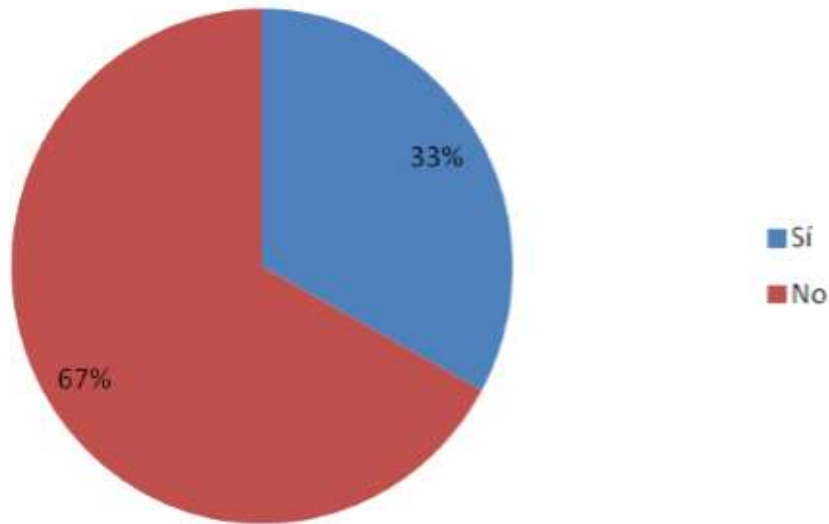
- ❖ **¿Las cuentas realizables a corto plazo son sometidas a un control y análisis mensual?**



**Análisis:** Se formuló la presente pregunta con el objetivo conocer la opinión sobre el control y análisis mensual de las cuentas realizables en la clínica Santa María. Un 60% de los encuestados manifestó que las cuentas realizables no son sometidas a controles rutinarios mensuales. Un 27% de los encuestados indica que, si existen políticas de revisión de las cuentas realizables, pero que éstas deben ser mejoradas. Un 13% de los encuestados indicó que las cuentas realizables si son sometidas a control y análisis mensual.

Debido a lo que se observa con estos resultados es primordial la implementación de procedimientos para la oportuna revisión de dichos valores.

**¿En el área donde usted trabaja, cuenta con instrucciones, procesos, rocedimientos y políticas claras para el desempeño de sus actividades?**



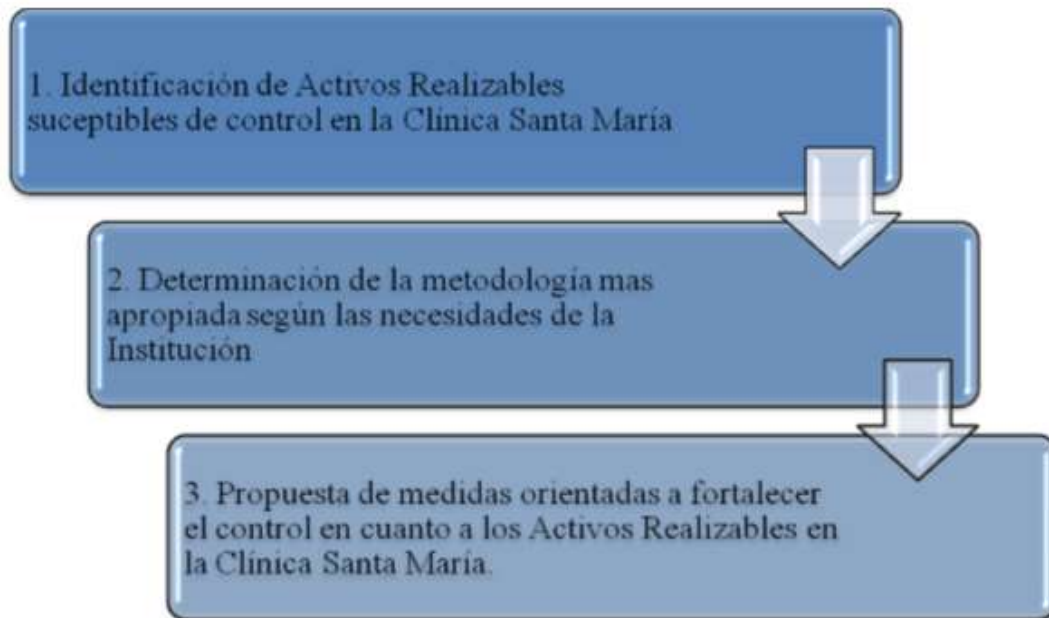
**Análisis:** con el fin de conocer si la empresa posee manuales que describan las instrucciones, procesos, procedimientos y políticas para el desempeño de las actividades del personal en la clínica Santa María. Un 67% de los encuestados manifestó que la empresa no posee manuales, mientras que el 33% de los encuestados indicó que la empresa sí posee manuales de procedimiento.

Se evidencia claramente como la empresa posee deficiencias al no contar con los manuales que guíen las operaciones referentes al control los activos, otro punto puede ser el desconocimiento por parte de los empleados sobre la existencia de dichos manuales, por lo cual será necesario elaborar los manuales y capacitar al personal respecto a su utilización.



## INFORME TÉCNICO

### OBJETIVOS DEL INFORME TÉCNICO



**Determinación de la metodología más apropiada según las necesidades de la clínica.**

- Realizable a corto plazo.
- Realizable a largo plazo.

**Correcciones ya sea parte administrativa o personal del área de cirugía**

- Diseñar el método a utilizar
- Modelar según la necesidad de los departamentos
- Organizar las herramientas y colaboradores empleados para la tarea
- Documentar el proceso desde inicio hasta fin
- Optimizar el proceso de manera continua

## **ELEMENTOS NECESARIOS PARA DETERMINAR SOLUCIONES**

- Definir el Problema
- Identificar las Alternativas
- Determinar los Criterios
- Evaluar las Alternativas
- Elegir una Alternativa
- Implementar la Decisión
- Evaluar los Resultados

## **CONCLUSIONES**

- Las debilidades del control en los activos realizables ocasionan grandes desfases en la información financiera, los métodos seleccionados para el reconocimiento de los mismos se ejecutan de manera inadecuada.
- Los procedimientos aplicados para el control de los activos realizables se ejecutan de manera ineficaz.
- Los estados financieros presentados por la Clínica Santa María están distorsionados por la incorrecta asignación de costos y gastos por depreciación, esta situación se agrava por las ineficientes pruebas de control, que no detectan a tiempo los perjuicios en el patrimonio de la organización.

## **RECOMENDACIONES**

- Actualizar las resoluciones, regulaciones y demás cambios que son emitidos por las entidades reguladoras, con el propósito de que la empresa se encuentre preparada para estas normativas.
- Realizar un inventario físico de los activos realizables de la empresa.
- Implementar o actualizar el sistema informático para disminuir u optimizar el tiempo del ejercicio contable, con el propósito de tener información al instante de los movimientos.

## Bibliografía

Montenegro López, R. (2011). *Secretaría de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación*. Obtenido de

<http://repositorio.educacionsuperior.gob.ec/bitstream/28000/114/1/Dise%C3%B1o%20e%20implementaci%C3%B3n%20de%20un%20sistema.pdf>

<http://www.niifhoy.com/>