



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA – CPA**

TEMA

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

TUTOR

MBA. LCDO. STALIN GUAMÁN AGUIAR

AUTORES

QUIRUMBAY GAVILANES CECILIA MAGDALENA

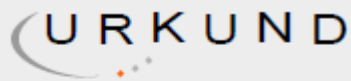
RAMÍREZ TORRES KAREN ESTHELA

GUAYAQUIL, 2019

REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA		
FICHA DE REGISTRO DE TESIS		
TÍTULO Y SUBTÍTULO: “Políticas Contables y su Incidencia en la Presentación de los Estados Financieros de un Banco de Sangre Privado Salud Total Sato”		
AUTOR/ES: Quirumbay Gavilanes Cecilia Magdalena Ramírez Torres Karen Esthela	REVISORES O TUTORES: Lcdo. Stalin Guamán Aguiar, MBA-Tutor	
INSTITUCIÓN: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil	Grado obtenido: Ingeniería en Contabilidad y Auditoría – CPA	
FACULTAD: Administración	CARRERA: Contabilidad y Auditoría	
FECHA DE PUBLICACIÓN: 2019	N. DE PAGS: 168 paginas	
ÁREAS TEMÁTICAS: Educación Comercial y Administración		
PALABRAS CLAVE: Políticas contables, Procesos Contables, Estados Financieros		
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.		
N. DE REGISTRO (en base de datos):	N. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):		
ADJUNTO PDF:	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>

CONTACTO CON AUTOR/ES: Quirumbay Gavilanes Cecilia Magdalena Ramírez Torres Karen Esthela	Teléfono: 0987798765 0987844495	E-mail: cquirumbayg@ulvr.edu.ec kramirezt@ulvr.edu.ec
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	PhD. MGs. ING. COM. RAFAEL ITURRALDE SOLORZANO, DECANO Teléfono: 2596500 Ext. 201 DECANATO E-mail: riturraldes@ulvr.edu.ec MGs. Abg. BYRON GORKY LÓPEZ CARRIEL, DIRECTOR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA Teléfono: 2596500 Ext. 272 E-mail: blopezc@ulvr.edu.ec	

CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO ACADÉMICO



Urkund Analysis Result

Analysed Document: TESIS QUIRUMBAY RAMIREZ.docx (D51694116)
Submitted: 5/8/2019 3:30:00 AM
Submitted By: sguamana@ulvr.edu.ec
Significance: 4 %

Sources included in the report:

CONTROL INTERNO DE LOS ACTIVOS CORRIENTES URKUND.docx (D40086069)
tesis completa final.docx (D15904336)
TESIS YENIFHER MALDONADO UTEQ.pdf (D11064265)
TESIS COMPLETA_ANABEL CASTRO 2018.docx (D41876394)
TESIS_Altamirano Daniela_2014_final.pdf (D12342296)
<http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/1159/1/T-UCE-0003-166.pdf>
<http://www.svtuition.org/2010/07/different-types-of-errors-in-accounting.html>
<http://hvcm.gob.ec/servicios/banco-de-sangre/>
<http://www.elcomercio.com/actualidad/donantes-sangre-voluntarios-ministerio-cruzroja.html>
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/niiif/NIIF_PYMES.pdf
<http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20315%20p%20def.pdf>
http://moodle2.unid.edu.mx/dts_cursos_md/ADI/AF/AF/AF01/AF01Lectura.pdf
fca6b6df-967e-449d-b866-22ed9a5c3cd3
76e5661c-5873-4cc0-98cb-d7de88c8a088
f07c0272-7cef-481c-b515-f8107fb37e45

Instances where selected sources appear:

48

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES

Los/as estudiantes/egresados/as Cecilia Magdalena Quirumbay Gavilanes y Karen Esthela Ramírez Torres, declaramos bajo juramento, que la autoría del presente trabajo de investigación, corresponde totalmente a los/as suscritos/as y nos responsabilizamos con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedemos nuestros derechos patrimoniales y de titularidad a la UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL, según lo establece la normativa vigente.


Este proyecto se ha ejecutado con el propósito de estudiar "Políticas Contables y su Incidencia en la Presentación de los Estados Financieros de un Banco de Sangre Privado Salud Total Sato".

Autoras:



QUIRUMBAY GAVILANES CECILIA MAGDALENA

C.I. 2450012824



RAMÍREZ TORRES KAREN ESTHELA

C.I. 0704288877

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor(a) del Proyecto de Investigación "POLÍTICAS CONTABLES Y SU INCIDENCIA EN LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE UN BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO", designado(a) por el Consejo Directivo de la Facultad de Administración de la Universidad LAICA VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado en todas sus partes el Proyecto de Investigación titulado: "POLÍTICAS CONTABLES Y SU INCIDENCIA EN LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE UN BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO", presentado por los estudiantes CECILIA MAGDALENA QUIRUMBAY GAVILANES Y KAREN ESTHELA RAMÍREZ TORRES como requisito previo, para optar al Título de INGENIERAS EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA - CPA, encontrándose apto para su sustentación.



MBA. LCDO. STALIN GUAMÁN AGUIAR
C.I. 0914076450

AGRADECIMIENTO

Agradezco a **Dios**, quien me brindo salud, fortaleza y sabiduría para emprender este largo camino, ayudándome a culminar mi carrera profesional de manera exitosa.

A mi amada madrecita **Cecilia Gavilanes C.**, quien confió en mi desde el primer momento que ingrese a la universidad, dándome aliento y fuerzas para no desistir, apoyándome siempre en mis caídas y cubriéndome con su manto de amor, dándome consejos día a día que me han ayudado a hacer una mejor persona, espiritual y profesionalmente.

A mi tutor de tesis **MBA. Lcdo. Stalin Aguiar**, por brindarnos la confianza desde el primer que trabajamos en el proyecto de investigación, por su paciencia, sus conocimientos y asesorías que nos impartía.

A mi jefa, la **Contadora Carmen Castro Jervis**, por apoyarme en todo el proceso de tesis, por su comprensión, respeto y cariño.

DEDICATORIA

Este proyecto de investigación va dedicado a **Dios**, por nunca abandonarme, y bendecirme con personas hermosas a lo largo de este camino.

A mi madrecita **Cecilia Gavilanes C.**, por su lucha constante, motivándome a seguir adelante y dándome fuerzas para culminar esta etapa. Ella el pilar principal en mi vida, y sé que está orgullosa por este logro realizado.

A mi papá **Jaime Quirumbay P.**, por sus consejos y confianza, siempre motivándome en mi carrera profesional.

A mis hermanos **Diego y Karla**, por su amor constante e intacto, empujándome a ser una mejor persona y hermana, esto es por y para ustedes.

Cecilia Magdalena Quirumbay Gavilanes

AGRADECIMIENTO

Agradezco a **Dios**, por darme las fuerzas para seguir adelante, por la sabiduría que me dio para culminar mis estudios.

A mis ángeles en el cielo, que son mis padres **Alfonso Ramírez** y **Esthela Torres** por cuidar de mí siempre.

Al mejor tío, mi ñaño **Eloy Torres** por ser mi ángel aquí en la tierra, sin sus consejos y apoyo no podría haber culminado con éxito mis estudios.

A mis hermanos, **Dra. Jhoanna** y **el Ing. Sócrates Ramírez Torres** por su apoyo incondicional.

A mis Jefas y a mi compañera, por el apoyo que me dieron para poder estudiar y trabajar al mismo tiempo.

A mi tutor de tesis **MBA. Lcdo. Stalin Aguiar**, por sus conocimientos y asesorías que nos impartía.

A mis mejores amigas en especial a la **Ing. Andrea Belduma**, por siempre escucharme y a las personas que estuvieron en el transcurso de esta etapa.

DEDICATORIA

Este proyecto de tesis se lo dedico a **Dios** por jamás abandonarme, por darme una buena familia con buenos valores, por ponerme en el camino a buenas personas y siempre enseñarme lo afortunada que soy de tenerlos.

A la mejor hermana del mundo, mi héroe favorito **Jhoanna**, por ser mi mayor motivación, por demostrarme que a pesar que estabas al otro lado del país siempre tuve su apoyo, siempre pude y podré contar contigo. A mi hermano **Sócrates** por ser mi mayor admiración desde que tenía 5 años de edad.

A mis padres **Alfonso Ramírez** y **Esthela Torres** que en vida se esforzaron para darme una buena educación, inculcarnos buenos valores, sobre todo quienes fueron mi mayor ejemplo de esfuerzo y amor incondicional.

Karen Esthela Ramírez Torres

ÍNDICE GENERAL

PORTADA.....	i
REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA	ii
CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO ACADÉMICO.....	iv
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES ...v	
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
DEDICATORIA.....	vii
ÍNDICE GENERAL.....	ix
ÍNDICE DE TABLAS.....	xiv
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xvi
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I.....	2
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	2
1.1. Tema	2
1.2. Planteamiento del Problema	2
1.2.1. Árbol del Problema.....	4
1.3. Formulación del Problema.....	5
1.4. Sistematización del Problema	5
1.5. Objetivos de Investigación.....	5
1.5.1. Objetivo General.....	5
1.5.2. Objetivos Específicos	5
1.6. Justificación de la investigación	5
1.7. Delimitación de la Investigación.....	6
1.8. Idea a defender.....	6
CAPÍTULO II.....	7
MARCO TEÓRICO	7
2.1. Antecedentes del estudio	7

2.1.1. Misión.....	7
2.1.2. Visión	8
2.1.3. Valores	8
2.1.4. Organigrama de la empresa.....	8
2.2. Marco Teórico Referencial	9
2.2.1. Control contable.....	9
2.2.2. Políticas	10
2.2.2.1. Políticas Contables.....	11
2.2.2.2. Características de las políticas contables	12
2.2.2.3. Objetivos de las políticas contables	12
2.2.2.4. Importancia de las políticas contables.....	12
2.2.2.5. Tipos de políticas contables	13
2.2.3. Políticas contables de la cuenta efectivo / equivalente al efectivo	16
2.2.4. Políticas contables para la cuenta cuentas y documentos por cobrar.....	17
2.2.5. Políticas contables para la cuenta inventarios	18
2.2.6. Políticas contables para la cuenta propiedad planta y equipo	18
Medición inicial.....	18
2.2.7. Políticas contables para la cuenta cuentas y documentos por pagar	19
2.2.7. Procesos contables	19
2.2.8. Flujograma de los procesos contables	20
2.2.9. Estados Financieros	21
2.2.9.1. Tipos de Estados Financieros.....	21
2.2.9.1.1. El Estado de Situación Financiera.....	21
2.2.9.1.2. Estado de Resultados Integrales.....	22
2.2.9.1.3. Estado de Cambios de Patrimonio	22
2.2.9.1.4. Estado de Flujo de Efectivo	23
2.2.10. Análisis Financiero	24
2.2.10.1. Análisis Vertical y Horizontal.....	24
2.2.11. Indicadores Financieros	25

2.3 Marco Conceptual.....	39
CAPÍTULO III	41
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	41
3.1 Método de Investigación.....	41
3.2 Tipos de investigación	41
3.3 Enfoque de la investigación.....	42
3.4 Técnica e instrumentos de investigación.....	42
3.4.1 Entrevista.....	42
3.4.2 Observación de procesos	42
3.4.3 Análisis documental.....	43
3.5 Población y muestra.....	43
3.5.1 Población	43
3.5.2 Muestra	43
3.6 Aplicación de las técnicas de investigación	44
3.6.3 Análisis de las entrevistas	49
3.6.4 Ficha de observación	50
3.6.5 Procesos administrativos y de contabilidad.....	51
3.7.1 Análisis Estado de Situación Financiera	68
3.7.2 Análisis Estado de Resultado Integral.....	71
3.7.3 Análisis del Estado del Flujo de Efectivo	76
3.7.4 Informe Relacionado con los Ratios Financieras	79
3.7.5 EFECTIVO EQUIVALENTE DEL EFECTIVO: CÉDULA SUMARIA.....	82
3.7.6 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO: CÉDULA DE RESUMEN	84
3.7.7 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO: CÉDULA DE DETALLE	85
3.7.8 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO: CÉDULA ANALÍTICA DE CHEQUES ANULADOS.....	86
3.7.9 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO: CÉDULA ANALÍTICA DE MOVIMIENTOS BANCARIOS.....	87

3.7.10 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO: CÉDULA ANALÍTICA CONCILIACION BANCARIA DE DICIEMBRE.....	88
3.7.11 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO: CÉDULA ANALÍTICA CONCILIACIÓN BANCARIA DE DICIEMBRE.....	89
3.7.12 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO: CÉDULA ANALÍTICA CONCILIACIÓN BANCARIA DE DICIEMBRE.....	90
3.7.13 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO: CÉDULA ANALÍTICA DE REGISTRO DE DEPÓSITOS.....	92
3.7.14 EFECTIVO EQUIVALENTE DEL EFECTIVO: CÉDULA ANALÍTICA DE REGISTRO DE DÉBITOS BANCARIOS.....	93
3.7.15 CUENTAS POR COBRAR: CÉDULA SUMARIA.....	94
3.7.16 CUENTAS POR COBRAR: CÉDULA DE RESUMEN.....	96
3.7.17 CUENTAS POR COBRAR: CÉDULA DE DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR.....	97
3.7.18 CUENTAS POR COBRAR: CÉDULA DE DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR EMPRESA XYZ.....	98
3.7.19 CUENTAS POR COBRAR: CÉDULA DE DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTES.....	99
3.7.20 CUENTAS POR COBRAR: CÉDULA DE DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTE PARTICULAR CLÍNICA.....	100
3.7.21 CUENTAS POR COBRAR: CÉDULA DE DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTE SEGURO B.....	101
3.7.22 CUENTAS POR COBRAR: CÉDULA DE DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTES SEGUROS PRIVADOS C.....	102
3.7.23 CUENTAS POR COBRAR: CÉDULA DE DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTES PARTICULARES D.....	103
3.7.24 OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS LOCALES: CÉDULA SUMARIA.....	105
3.7.25 OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS LOCALES: CÉDULA DE RESUMEN.....	107
3.7.26 OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS LOCALES: CÉDULA ANALÍTICA.....	108

3.7.27 OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS LOCALES: CÉDULA ANALÍTICA PROVISIÓN DE INGRESOS.....	109
3.7.28 CUENTAS POR COBRAR: CÉDULA DE DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR PRESTAMOS EMPLEADOS.....	110
3.7.29 CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO: CÉDULA SUMARIA	111
3.7.30 CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO: CÉDULA DE RESUMEN.....	113
3.7.31 CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO: CÉDULA ANALÍTICA	114
3.7.32 CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO: CÉDULA ANALÍTICA	115
3.7.33 INVENTARIO: CÉDULA SUMARIA	116
3.7.34 INVENTARIO: CÉDULA DE RESUMEN.....	118
3.7.35 INVENTARIO: CÉDULA DETALLE	119
3.7.36 INVENTARIO: CÉDULA DETALLE	120
3.7.38 CUENTAS POR PAGAR: CÉDULA SUMARIA.....	122
3.7.39 CUENTAS POR PAGAR: CÉDULA DE RESUMEN.....	124
3.7.40 CUENTAS POR PAGAR: CÉDULA DETALLE	125
3.7.41 CUENTAS POR PAGAR: CÉDULA DETALLE SIMED.....	126
3.7.42 CUENTAS POR PAGAR: CÉDULA DETALLE ROCHE ECUADOR S. A	127
3.7.43 CUENTAS POR PAGAR: CÉDULA DETALLE BITRODIAGNÓSTICO	128
3.7.44 CUENTAS POR PAGAR: CÉDULA DETALLE CEGA S.A.	129
3.7.45 CUENTAS POR PAGAR: CÉDULA DETALLE CONDOMINIOS S.A. ...	130
3.7.46 CUENTAS POR PAGAR: CÉDULA DETALLE LABORATORIO CLÍNICO	131
CAPÍTULO IV	132
INFORME FINAL	132
4.1 Tema de Investigación.....	132
4.2 Resumen de la Investigación	132

4.3 Alcance de los Objetivos de la Investigación.....	132
4.3.1 Objetivo General.....	132
4.3.2 Objetivos Específicos	133
CONCLUSIONES.....	144
RECOMENDACIONES	145
BIBLIOGRAFÌA.....	146

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Significado de los símbolos de un flujograma.....	20
Tabla 2 Población.....	43
Tabla 3 Guía de entrevista realizada a la Contadora.....	44
Tabla 4 Guía de entrevista realizada al Gerente Administrativo.....	46
Tabla 5 Guía de entrevista realizada al Gerente General	48
Tabla 6 Ficha de Observación	50
Tabla 7 Proceso de Compra.....	53
Tabla 8 Descripción del Proceso de Compra.....	54
Tabla 9 Cuestionario de Control Interno en el Proceso de Compra	55
Tabla 10 Matriz de Riesgo de Compras	55
Tabla 11 Proceso de Recepción de Pedido	56
Tabla 12 Descripción del Proceso del Pedido	57
Tabla 13 Cuestionario de Control Interno de Recepción de Pedido	58
Tabla 14 Matriz de Riesgo Recepción de Pedido	59
Tabla 15 Proceso de Registro de Facturación.....	60
Tabla 16 Descripción del Proceso del Registro de Facturación	61
Tabla 17 Cuestionario de Control Interno para el Registro de Facturación	62
Tabla 18 Matriz de Riesgos Proceso de Registro de Facturación	63
Tabla 19 Proceso de Ingreso de Dinero	64
Tabla 20 Descripción del Proceso de Ingreso de Dinero	65
Tabla 21 Cuestionario de Control Interno de Ingreso de Dinero	66
Tabla 22 Matriz de Riesgos Proceso de Ingreso de Dinero	67
Tabla 23 Análisis Estado de Situación Financiera.....	68
Tabla 24 Estado de resultados-Análisis horizontal sobre el total de los ingresos	72
Tabla 25 Estado de resultados integrales-Análisis vertical sobre el total de ingresos.....	74
Tabla 26 Análisis del Estado del Flujo de Efectivo	76

Tabla 27 Indicadores Financieros	78
Tabla 28 Efectivo equivalente del efectivo: Cédula Sumaria	82
Tabla 29 Programa de Auditoría	83
Tabla 30 Efectivo y equivalentes del efectivo: Cédula de Resumen.....	84
Tabla 31 Efectivo y equivalentes del efectivo: Cédula de detalle.....	85
Tabla 32 Efectivo y equivalentes del efectivo: Cédula analítica de cheques anulados	86
Tabla 33 Efectivo y equivalentes del efectivo: Cédula analítica de movimientos bancarios	87
Tabla 34 Efectivo y equivalentes del efectivo: Cédula analítica.....	88
Tabla 35 Cheques pendientes de Cobro.....	88
Tabla 36 Asiento diario de pago a proveedores	90
Tabla 37 Reversión de asiento por anulación de cheques	90
Tabla 38 Conciliación Bancaria	90
Tabla 39 Efectivo y equivalentes del efectivo: Cédula analítica de registro de depósitos	92
Tabla 40 Efectivo y equivalente del efectivo: Cédula analítica de registro de débitos bancarios	93
Tabla 41 Cédula Sumaria	94
Tabla 42 Programa de Auditoría: Componente Cuentas por cobrar	95
Tabla 43 Cuentas por cobrar: Cédula de resumen	96
Tabla 44 Cuentas por cobrar: Cédula de detalle de cuentas por cobrar	97
Tabla 45 Cuentas por cobrar: Cédula de detalle de cuentas por cobrar Empresa XYZ.....	98
Tabla 46 Cuentas por cobrar: Cédula de detalle de cuentas por cobrar clientes	99
Tabla 47 Cuentas por cobrar: Cédula de detalle de cuentas por cobrar Cliente Particular Clínica	100
Tabla 48 Cuentas por cobrar: Cédula de detalle de cuentas por cobrar Cliente Seguro B	101
Tabla 49 Cuentas por cobrar: Cédula de detalle de cuentas por cobrar clientes Seguros Privados C.....	102
Tabla 50 Cuentas por cobrar: Cédula de detalle de cuentas por cobrar Clientes Particulares D	103
Tabla 51 Otras cuentas por cobrar no relacionadas locales: Cédula Sumaria	105
Tabla 52 Programa de Auditoría: Componente Otras cuentas por cobrar relacionadas locales	106
Tabla 53 Otras cuentas por cobrar no relacionadas locales: Cédula de resumen	107
Tabla 54 Otras cuentas por cobrar no relacionadas locales: Cédula analítica	108
Tabla 55 Cuentas por cobrar: Cédula de detalle de cuentas por cobrar préstamos empleados..	110
Tabla 56 Crédito tributario a favor del sujeto pasivo: Cédula sumaria	111
Tabla 57 Programa de Auditoría: Componente Crédito tributario a favor del sujeto pasivo	112
Tabla 58 Crédito tributario a favor del sujeto pasivo: Cédula de resumen	113
Tabla 59 Crédito tributario a favor del sujeto pasivo: Cédula Analítica	114
Tabla 60 Crédito tributario a favor del sujeto pasivo: Cédula analítica	115
Tabla 61 Inventario: Cédula sumaria.....	116

Tabla 62 Programa de Auditoría: Componente Inventario	117
Tabla 63 Inventario: Cédula de resumen	118
Tabla 64 Inventario: Cédula detalle.....	119
Tabla 65 Inventario: Cédula detalle.....	120
Tabla 66 Inventario: Cédula detalle.....	121
Tabla 67 Cuentas por pagar: Cédula sumaria	122
Tabla 68 Programa de Auditoría: Componente Cuentas por pagar.....	123
Tabla 69 Cuentas por pagar: Cédula de resumen.....	124
Tabla 70 Cuentas por pagar: Cédula detalle	125
Tabla 71 Cuentas por pagar: Cédula detalle SIMED	126
Tabla 72 Cuentas por pagar: Cédula detalle Roche Ecuador S.A	127
Tabla 73 Cuentas por pagar: Cédula detalle Bitrodiagnóstico	128
Tabla 74 Cuentas por pagar: Cédula detalle CEGA S.A	129
Tabla 75 Cuentas por pagar: Cédula detalle Condominios S.A.....	130
Tabla 76 Cuentas por pagar: Cédula detalle Laboratorio Clínico	131
Tabla 77 Registro de ventas por producto	134
Tabla 78 Gastos directos con la actividad de la empresa	135
Tabla 79 Gastos por sueldo al personal	135
Tabla 80 Cuentas por cobrar	137
Tabla 81 Cuentas por cobrar a clientes.....	138
Tabla 82 Resultado de Calculadora tributaria.....	138
Tabla 83 Detalle de Cálculo de la Calculadora Tributaria	139
Tabla 84 Conciliación Bancaria	139
Tabla 85 Estado financiero presentado vs revisión al 2017	140

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Árbol de problema	4
Figura 2 Organigrama de la Empresa	8

INTRODUCCIÓN

En el Ecuador existen instituciones tanto públicas como privadas encargadas del procesamiento técnico por el cual está sujeta cada pinta de sangre obtenida por los donantes. Los Bancos de sangre tienen como premisa fundamental cuidar la seguridad y calidad de la sangre extraída, además de satisfacer a cierto grupo de personas que necesitan de este producto sanguíneo de forma permanente debido a ciertas enfermedades.

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 objetivos 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.

CAPÍTULO I

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Tema

Políticas Contables y su Incidencia en la presentación de los Estados Financieros de un Banco de Sangre Privado Salud Total Sato.

1.2. Planteamiento del Problema

En el Ecuador existen 18 banco de sangre y 1 hemocentro, 14 son privados y 4 públicos. La mayoría de personas, el 72% acude a donar de forma voluntaria mientras que el 28% lo realiza para devolver las pintas de sangres usados por familiares o amigos en centros médicos. (Ministerio de Salud Publica, 2018)

Los esfuerzos sanitarios se han propuesto incentivar a la población a donar sangre. A partir del 2015 al 2017 existieron alrededor de 84 programas de recolección y 5.733 campañas de sensibilización sobre la donación de sangre. Ya que el desconocimiento son componentes que delimitan la donación voluntaria. (Ministerio de Salud Publica, 2018)

De acuerdo con lo conversado con la Gerencia del Banco de Sangre Salud Total Sato indicó que es una empresa de servicios privado que se encarga de procesar los paquetes globulares y sus derivados como son: plasma, plaquetas, glóbulos rojos, glóbulos blancos y crioprecipitado entre otros.

Para que le empresa pueda obtener los paquetes globulares, realizan una entrevista amplia que deberá ser contestada con veracidad y honestidad, además incluye un historial médico y una evaluación física el mismo día de la donación la cual es realizada por un profesional de la salud calificado.

Una vez captada la sangre debe pasar por procesos para que este pueda ser administrado al paciente. Durante el procesamiento de la sangre se usan una serie de insumos como equipos y otros insumos para poder realizar las pruebas correspondientes. Estos tipos de insumos que se utilizan son reactivos y otros materiales médicos que rondan entre los \$400 a \$1000, por lo que implica un alto gasto para un banco privado que receipta pocas donaciones por ende sufre de déficit.

Para propósito de poder hacer un análisis de la problemática se tomó información de la Superintendencia de Compañías y Valores de los años 2016 y 2017 para poder sacar una variación la cual se describe a continuación; SATO ha presentado problemas de liquidez en los últimos 2 años, en el año 2016 presentaron ingresos de \$553.181,79 y sus gastos fueron de \$534.436,93 que representa un 96,61% de sus ingresos; las ventas en el año 2017 fueron \$ 479.208,60 y sus gastos \$468.387,50 lo cual representan un 97,74 % de sus ingresos.

De acuerdo al estado de situación financiera su cuenta banco en el año 2016 cerro con \$ 19.831,65 y en el año 2017 \$ 381,86 que representa un porcentaje de disminución de 98 % al año anterior.

La cuentas por cobrar no han sido dadas de baja, en su momento presentan cuentas antiguas de más de cinco años, la mayoría de sus clientes son de seguros públicos, los clientes de seguro público en el año 2016 cerraron con una deuda al banco de sangre de \$ 55.363,11 que representa el 70% de sus cuentas por cobrar a clientes y de los clientes particulares y seguros privados fue de \$23.679,91 y en el año 2017 de clientes de seguros públicos fue de \$62.016,61 que representa un 71,87 % y de particulares fue de \$ 24.273,37 que representan un 28,13% de sus cuentas por cobrar.

En la empresa se han realizado ventas las cuales no han sido facturadas en su momento por lo cual provoca que existan un valor alto en ventas en el último mes del año porque dichas ventas solo son facturadas en diciembre; por otra parte, la propiedad, planta y equipo de la empresa no han sido depreciados, se mantienen los mismos valores.

El inventario de la empresa no se ha dado de baja a pesar de que los ingresos ya fueron devengados, pero no han sido facturados y la mayoría de insumos son enviados a gastos. El inventario que permanece en la actualidad es de compras de más de cuatro años, debido a lo mencionado anteriormente; dicho inventario no se registra por ningún método de valoración de inventarios, pero se lleva un registro de las cantidades de existencias de los hemoderivados.

Actualmente SATO mantiene una cuenta por cobrar tal como se mencionaba en el párrafo No 8, el valor representa a un solo cliente mayorista que es de seguros públicos por lo tanto representa el 70% del año 2016 y en el 71.87% en el año 2017 de

la cartera total, que durante todo el año le realiza anticipos y al final de año le realiza una sola factura por todos los anticipos recibidos para ir cruzando cuentas pagadas de años anteriores.

Según conversaciones con la contadora de SATO manifiesta de que existen ingresos registrados en el periodo actual que corresponden al periodo siguiente, los cuales no han sido facturados, situación que podría evidenciar un error de corte en la presentación de los saldos del cliente mayorista, incluso no se mantiene ningún contrato con dicho cliente.

Como parte de la investigación se determinará la importancia de usar de manera correcta las políticas contables, mejorar la aplicación para así poder obtener una información actualizada en los estados financieros para conocer la realidad de la empresa y de esta manera se pueda comprender el impacto en determinadas transacciones.

1.2.1. Árbol del Problema

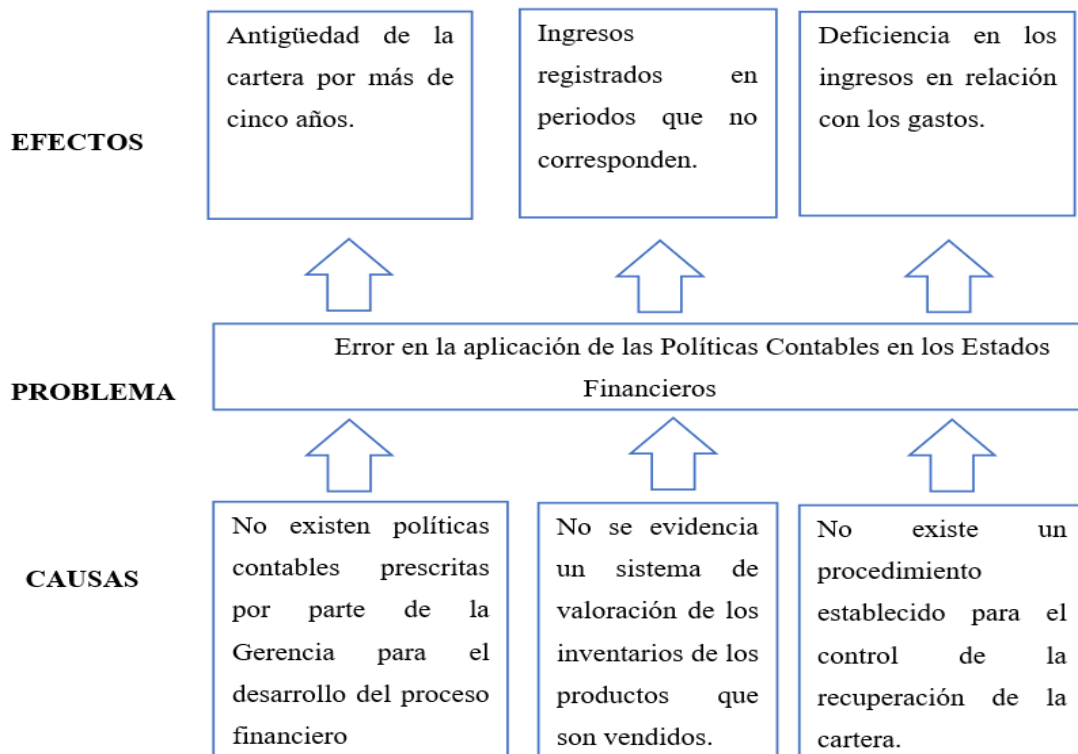


Figura 1 Árbol de problema

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

1.3. Formulación del Problema

¿Cómo las Políticas Contables inciden en la presentación de los Estados Financieros en el Banco de Sangre Privado Salud Total Sato?

1.4. Sistematización del Problema

De acuerdo al problema presentado, se establecen los siguientes cuestionamientos:

1. ¿De qué manera las Políticas Contables identifica los procedimientos en el área de contabilidad de un Banco de Sangre Privado Salud Total Sato?
2. ¿Cómo efectuar un levantamiento de los procesos contables y de negocio de un Banco de Sangre Privado Salud Total Sato?
3. ¿Cuál es el efecto de las desviaciones o errores de las Políticas Contables en la presentación de los Estados Financieros?

1.5. Objetivos de Investigación

1.5.1. Objetivo General

Determinar la incidencia de las Políticas Contables en la presentación de los Estados Financieros de un Banco de Sangre Privado Salud Total Sato.

1.5.2. Objetivos Específicos

1. 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.
2. Efectuar un levantamiento de los procesos contables y de negocio de un Banco de Sangre Privado Salud Total Sato.
3. Determinar las desviaciones o errores dados por la no aplicación de las Políticas Contables.

1.6. Justificación de la investigación

Actualmente, es importante que las empresas tengan respaldos de sus transacciones contables para el buen desarrollo de sus actividades; por lo cual todas las empresas están obligadas llevar documentos autorizados que den fe de los ingresos que obtienen.

EL Banco de Sangre Salud Total Sato, es una empresa que en los últimos cinco años no ha facturado sus servicios que entrega a su cliente mayorista que es de seguros

públicos, lo cual ha perjudicado a la empresa, ya que no existe un documento que respalde dichas cuentas, lo cual provoca que el inventario que muestra la empresa en el Estado de Situación Financiera no es real y que no es dado de baja.

El estado de resultado a su vez se ve afectado porque no existen ingresos, cabe recalcar que no realizaban facturación pero que los pagos que ha realizado su cliente principal han hecho pagos anticipados de los servicios que le fueron entregados. El objetivo de este proyecto, se ve reflejado en el análisis de las principales cuentas como son el inventario y las cuentas por cobrar e identificar las desviaciones y errores.

Esta investigación es un aporte al Banco de Sangre Privado Salud Total Sato, comunidad de investigadores, estudiantes y negocios afines que permitirá realizar los registros contables de manera correcta.

1.7. Delimitación de la Investigación

Campo:	Contabilidad
Área del Tema:	Contable
Tema:	Políticas Contables y su Incidencia en la presentación de los Estados Financieros de un Banco de Sangre Privado Salud Total Sato
Geográfica:	Guayaquil-Ecuador
Tiempo:	2016-2017
Empresa:	Banco de Sangre Privado Salud Total Sato

1.8. Idea a defender

El aplicar las Políticas Contables permite 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.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes del estudio

SATO es un banco de sangre privado que abrió sus puertas desde el año 2001 a los pacientes que presentan problemas hematológicos cumpliendo con las políticas que establecen las entidades reguladoras para este tipo de servicio como por ejemplo el ministerio de salud que realiza controles de calidad y ayudan que el producto sea confiable.

Este cuenta con personal especializado en el procesamiento de la sangre, y cuenta con equipos de tecnología para poder entregar un producto de calidad y brindar el mejor servicio a los pacientes y donantes.

El Banco de Sangre es una organización dedicada, recolectar, procesar y/o proveer sangre humana, ya que esta analiza las muestras recogidas y separar a la sangre en sus diferentes elementos. Los donadores deben ser personas voluntarias, por motivos altruistas o por ser cercanos a pacientes (Ministerio de Salud Pública, 2017, párr.6)

Los bancos de sangre son operados por donación de sangre, la mayoría de los cuales se dividen en muestras y luego se congelan o se refrigeran. La sangre total debe estar a la temperatura de 2 o 6 ° C al menos por 28 días. El concentrado eritrocitario o paquete globular se almacena en las mismas formas que la sangre total, con la única diferencia solo que por 42 días (Ministerio de Salud Pública, 2017, párr.8)

El concentrado plaquetario sólo se puede conservar 5 días a 22° C. El plasma fresco se congela por debajo de -30° C. (Ministerio de Salud Pública, 2017, párr.8)

2.1.1. Misión

Asegurar que nuestros servicios cumplan la normativa legal aplicable y estándares de calidad, satisfaciendo las necesidades de los pacientes en las transfusiones de sangre.

2.1.2. Visión

Ser un organismo de excelencia certificado bajo normas nacionales de la mano con profesionales de calidad y valores, manteniendo un inventario de componentes sanguíneos en niveles óptimos.

2.1.3. Valores

- ✓ Calidad
- ✓ Responsabilidad
- ✓ Profesionalismo
- ✓ Lealtad
- ✓ Integridad

De acuerdo con lo conversado con la Administración, el Banco de Sangre SATO mantiene una cartera de clientes un 40% de seguros privados y particulares y 60% de seguros públicos.

2.1.4. Organigrama de la empresa

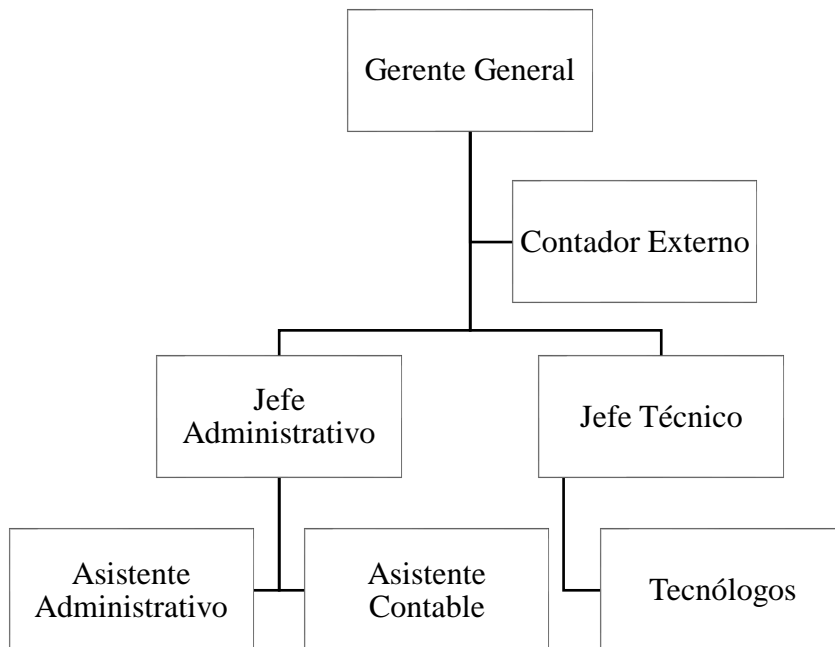


Figura 2 Organigrama de la Empresa

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

2.2. Marco Teórico Referencial

2.2.1. 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 (pág. 7).

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 (pág. 16).

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 (pág. 1).

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 (pág. 1).

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*”(pág. 10).

2.2.2. 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 (pág. 25).

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 (par. 1).

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 (pág. 02).

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.

2.2.2.1. 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.

2.2.2.2. 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.

2.2.2.3. 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:

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

2.2.2.4. 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:

- a) Ofrece una manual para la ejecución y presentación de la información financiera.
- b) Previene desviaciones en el registro de las operaciones.
- c) Otorga la factibilidad de utilizar diferentes canales de comunicación para el uso de los clientes de la información financiera.
- d) Impulsar los estados financieros y los resultados de las operaciones.
- e) Promueven la regulación estable de los componentes del área de contabilidad.

2.2.2.5. Tipos de políticas contables

Según Mayorga (2015) indica que:

De acuerdo a la NIC 8 sección 10 explica que una entidad adoptará una política contable para transacciones, otros eventos y condiciones similares, a menos que el estándar o las pautas de interpretación requieran o permitan específicamente el establecimiento de clases de elementos que puedan ser razonables para utilizar diferentes métodos.

A continuación, se presenta las principales políticas contables del trabajo llamado “Principales políticas contables a aplicar bajo normas internacionales financiera y moneda funcional” de (Puerto , 2015), donde expone diferentes cuentas que deben ser tomadas en cuenta dentro de las políticas contables de una empresa ya que, forman parte de los resultados presentados en los estados financieros.

Bases de consolidación

Dentro de este parámetro incluyen los filiales que son todas las entidades a quienes se pueden dirigir políticas financieras. Negocios conjuntos, comprende la integración de los participantes del negocio. Coligadas o asociadas, entendido por abarcar todas las entidades en las que se puede influir, pero no necesariamente controlarla, pues participan con un bajo valor en pérdidas para la empresa (Puerto , 2015, pág. 2).

Transacciones en moneda extranjera

Moneda funcional y de presentación

Con respecto a la moneda funcional explica que: “Incluye todas las partidas dentro de los estados financieros de cada entidad de un Grupo, valoran el uso de la moneda el entorno económico principal en el que se desarrolla la empresa.”(Puerto , 2015, pág. 3).

Transacciones y saldos

Corresponden a los cambios de en valor monetario de las inversiones financieras como en el caso de la moneda extranjera cuando se realiza una transacción se convierte en la moneda funcional usando los cambios vigentes para no afectar los estados financieros (Puerto , 2015, pág. 4).

Entidades del grupo

Así mismo, indica que: “Los resultados y la situación financiera de todas las entidades del Grupo tienen una moneda funcional diferente al de la presentación” (Puerto , 2015, pág. 4).

Propiedades, plantas y equipos

En relación a los activos, señala que “Los elementos de propiedad, plantas y equipos están expuestos, debido a la respectiva depreciación con los que se tiene que cuantificar” (Puerto , 2015, pág. 5).

Activos intangibles

“Menor Valor, se asigna a la generadora de efectivo que tienen como objetivo probar las pérdidas por deterioro” (Puerto , 2015, pág. 6).

“Consecuciones acuícolas, por lo general no tiene una vida útil definida, no estarán afectos a amortización, pero serán objeto de revisión, evaluando su deterioro anualmente”. (Puerto , 2015, pág. 6).

“Programas informáticas, estas se capitalizan sobre la base del costo de su adquisición” (Puerto , 2015, pág. 6).

Activos financieros

Los activos financieros obtienen su valor de una reclamación contractual. Efectivo, acciones, bonos, depósitos bancarios y similares son ejemplos de activos financieros; a diferencia de la tierra, la propiedad, los productos básicos u otros activos físicos tangibles, los activos financieros no necesariamente tienen un valor físico inherente (Puerto , 2015, pág. 8).

Capital social y Proveedores

Se reconoce al capital social como: “*El capital social está representado por acciones ordinarias*” (Puerto , 2015, pág. 10). Mientras que, los proveedores son reconocido a partir de: “su valor razonable y posteriormente se valora por su costo liquidado utilizando el método del tipo de interés efectivo” (Puerto , 2015, pág. 10).

Reconocimiento de ingresos

El reconocimiento de ingresos considera que, a partir de la acumulación de contabilidad, solo debe registrar los ingresos cuando una entidad ha completado sustancialmente un proceso de generación de ingresos e incluyen el

valor razonable de las contraprestaciones recibidas de las acciones de una empresa (Puerto , 2015, pág. 12).

Distribución de dividendos

(Puerto , 2015) “La distribución de dividendos a los accionistas de la Sociedad se reconoce como un pasivo en las cuentas anuales consolidadas del Grupo en el ejercicio en que los dividendos son aprobados por los accionistas de la Sociedad” (Puerto , 2015, pág. 13).

Los parámetros utilizados para realizar este modelo permiten identificar cuáles son el posible aspecto a determinar para fines del trabajo investigativo, tomando en cuenta que se debe ajustar a las necesidades y el marco normativo de la empresa.

2.2.3. Políticas contables de la cuenta efectivo / equivalente al efectivo

Medición inicial

Los equivalentes al efectivo se reconocerán por un periodo de vencimiento no mayor a 3 meses desde la fecha de adquisición según como indica en su sección 7 párrafo 2 de las NIIF para las PYMES. El efectivo se medirá al costo de la transacción como señala en su sección 11 párrafo 3 de las NIIF para las PYMES

Por cada concepto de efectivo se mostrar dentro de los estados financieros en una cuenta específica que determina su condición y naturaleza dentro del activo corriente como indica en su sección 4 párrafo 5 de las NIIF para las PYMES

Medición posterior

La medición posterior es parecida al efectivo, se efectuará en las unidades económicas que se tomarán por liquidación de los rubros que la componen. Se reclasificará cualquier partida que no se convertirá en efectivo en un periodo mayor a tres meses.

Revelaciones

Se revelará dentro de los estados contables o notas los residuos de cada cuenta de efectivo, las tasas de interés y cualquier otra característica importante que tengo los depósitos a plazo.

Las notas junto con un comentario indica el monto del principal efectivo y equivalentes de efectivo de la Compañía que no están disponibles para su uso, como expresa en su sección 7 párrafo 21 de las NIIF para las PYMES (Mayorga, 2015, pág. 34).

2.2.4. Políticas contables para la cuenta cuentas y documentos por cobrar

Medición inicial

Las reclamaciones se acreditan al importe correspondiente a la factura, al monto de la transacción o por su valor razonable, así como lo indica en su sección 11 párrafo 13 de las NIIF para las PYMES.

Medición posterior

Las cuentas por cobrar posteriormente se medirán al costo amortizado bajo el método del interés efectivo como indica en su sección 11 párrafo 14 de las NIIF para las PYMES

Las cuentas por cobrar para las cuales no se han determinado las tasas de interés se valoran según la cantidad de efectivo antes del descuento, según señala en su sección 11 párrafo 14 de las NIIF para las PYMES

Se revisarán las estimaciones de cobro, y se ajustara el importe en los libros que mantienen valores pendientes por cobrar y demostrar las cuentas de efectivo verdaderas y estimaciones ya revisados de acuerdo con su sección 11 párrafo 20 de las NIIF para las PYMES

Si el derecho contractual adquirido vence, o si todos los riesgos y la remuneración de las cuentas por cobrar se transfieren en gran parte a un tercero, las cuentas por cobrar se recuperan, así expresa en su sección 11 párrafo 33 de las NIIF para las PYMES.

Revelaciones

Los métodos adoptados para cuantificar las cuentas por cobrar, el monto de las cuentas por cobrar de clientes a la fecha, el monto de la provisión para una cuenta no reembolsable en la fecha de los estados financieros y la composición de la cuenta por

remuneración no comercial, filtrando las cuentas por cobrar de acuerdo con el Artículo 8 (5) de la NIIF para las PYMES.

2.2.5. Políticas contables para la cuenta inventarios

Medición Inicial

La empresa se encargará de calcular los registros al costo de la adquisición, que incluirá todos los costos para poner del producto para su venta, así como establece en su sección 13 párrafo 16 de las NIIF para las PYMES. Se clasificará e incluirán en el estado de situación financiera los inventarios como activo corriente, ya que se mantiene con fines de negociación de acuerdo en su sección 4 párrafo 5 de las NIIF para las PYMES.

Medición posterior

La entidad realizará la valoración de los inventarios en la cantidad más baja entre el costo de adquisición y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta de acuerdo con lo expresa en su sección 13 párrafo 4 de las NIIF para las PYMES (Mayorga, 2015, pág. 37).

2.2.6. Políticas contables para la cuenta propiedad planta y equipo

Medición inicial

La entidad registrara los dominios y demás activos que se mantiene para el uso de la producción de bienes, en la que la prestación de servicios o en actividades mercantiles; asimismo se prevé usarlo más de un periodo contable, así lo indica en su sección 17 párrafo 2 de las NIIF para las PYMES

Se reconocerá a un activo a los componentes de valor económico si la compañía espera obtener beneficios económicos futuros; además, se puede calcular el costo del activo confiablemente, como lo expresa en su sección 17 párrafo 4 de las NIIF para las PYMES

Medición posterior

La entidad medirá la propiedad, planta y equipo después de su reconocimiento al valor monetario con la diferencia de la depreciación acumulada con la pérdida por deterioro acumulada que haya sufrido dicho elemento de acuerdo en su sección 17 párrafo 15 de las NIIF para las PYMES

Si la entidad posee propiedad planta y equipo que contiene componentes principales que reflejen patrones diferentes de consumo en sus beneficios económicos futuros, deberá reconocerse el costo inicial de la propiedad distribuida para cada uno de los elementos separado como indica en su sección 17 párrafo 16 de las NIIF para las PYMES

2.2.7. Políticas contables para la cuenta cuentas y documentos por pagar

Medición inicial

La entidad reconocerá el pago de cuentas pendientes en el momento que se convierte en una parte del contrato y, como consecuencia de ello, tiene la obligación legal de pagarlo así lo establece en su sección 11 párrafo 12 de las NIIF para las PYMES

Se calculará las cuentas pendientes de pago sobre el valor actual de los pagos futuros, con el descuento a base de un porcentaje de interés en relación al mercado relacionados a estos pasivos financieros, siempre y cuando el acuerdo constituye una transacción de financiación de acuerdo a su sección 11 párrafo 13 de las NIIF para las PYMES (Mayorga, 2015, pág. 39).

Medición posterior

La entidad mide las cuentas y documentos que se contabilizarán al final de cada período a costo amortizado a largo plazo utilizando el método de interés efectivo.

2.2.7. Procesos contables

Como expresan Guzmán y Romero (2014): Todos estos procesos parten de la habilitación del libro o registró contable, de allí se debe detallar el estado patrimonial de la empresa. El inicio de este proceso contable se puede realizar en el momento en que la empresa comienza las actividades o al comienzo de las actividades. Durante el período contable, los libros o registros deben recopilar todas las operaciones económicas de la compañía y los documentos de respaldo de cada operación en orden cronológico.

De igual forma, antes que se cierre el proceso contable, se pueden realizar ajustes, modificaciones o fe de erratas, con el fin de llegar a un balance fiable del ejercicio, con el proceso contable concluido, el estado financiero queda disponible para aquellos que tienen obligación y derecho de acceder a esta información. El cierre del






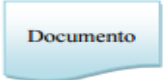
proceso contable implica también la eliminación de los ingresos y beneficios y el del debe (gastos y pérdidas), la contabilidad queda cerrada una vez que las distintas cuentas de la empresa estén saldadas.

En resumen, el saldo de la cuenta proporciona información sobre los activos y el desempeño del año fiscal de la compañía. Cuando se desea estandarizar estos procesos de registro y contabilidad, se realiza unos diagramas denominados “flujogramas” que evidencian cada una de las acciones a seguir en un proceso de registro contable, con el objetivo de generar un récord de registros uniforme y homogéneo (Whittitong, 2015, pág. 31).

2.2.8. Flujograma de los procesos contables

Para Beltrán (2014) el uso de flujogramas mejora la comprensión de los que no están entrenados para realizar los procesos contables en una empresa determinada, por ende, se emplean símbolos de aceptación internacional que puedan ser fácilmente interpretados por aquellos que tienen interés en conocer los procesos y cómo realizarlos, es por ello que se presentan los distintos símbolos de aceptación general que se utilizan en los flujogramas de procesos contables, como son:

Tabla 1 Significado de los símbolos de un flujograma

Significado	
	<ul style="list-style-type: none"> Se utiliza para representar el inicio o el fin de un algoritmo. También puede representar una parada o una interrupción programada que sea necesaria realizar en un programa.
	<ul style="list-style-type: none"> Se utiliza para un proceso determinado, es el que se utiliza comúnmente para representar una instrucción, o cualquier tipo de operación que origine un cambio de valor.
	<ul style="list-style-type: none"> Es utilizado para representar una entrada o salida de información, que sea procesada o registrada por medio de un periférico.
	<ul style="list-style-type: none"> Es utilizado para la toma de decisiones, ramificaciones, para la indicación de operaciones lógicas o de comparación entre datos.
	<ul style="list-style-type: none"> Es utilizado para enlazar dos partes cualesquiera de un diagrama a través de un conector de salida y un conector de entrada.
	<ul style="list-style-type: none"> Es utilizado para representar la salida de información por medio de papeles impresos.

Fuente: Tomado de Von-Bertalanffy (2012)

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

2.2.9. Estados Financieros

Según Polanco (2014), considera que:

Un estado de situación inicial es un Estado Financiero que se encarga de reflejar todos los bienes, obligaciones, derechos, y capital social de una organización para un periodo determinado. “Son elementos del balance general el activo, el pasivo y el patrimonio” (pág. 26).

Un estado financiero, se caracteriza por ser una declaración de lo que se cree que es cierto o virtud de una realidad, expresado en términos de una unidad monetaria o unidad de valor. “Los estados financieros básicos están determinados por las normas contables y son informes que se presentan periódicamente por los entes económicos, en los que se puede estudiar la situación financiera y los resultados alcanzados en un horizonte de tiempo analizado” (Guzmán, 2014).

Los estados financieros son documentos donde reflejan los resultados del ejercicio económico de la empresa, nos describen de qué manera se encuentran las operaciones contables que se han realizado durante el periodo fiscal que en Ecuador es de 12 meses desde Enero a Diciembre.

2.2.9.1. Tipos de Estados Financieros

Existe cuatro tipos de estados financieros usados en el área contable de una compañía, estos son: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios de Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo, Las Notas Explicativas; a continuación, se detalla que comprende cada uno de ellos:

2.2.9.1.1. El Estado de Situación Financiera

(Polanco, 2014), reconoce que:

“Muestra la situación actual económica de la empresa en un tiempo determinado. Son elementos del estado de situación financiera el activo, el pasivo y el patrimonio” (Polanco, 2014, pág. 59).

El estado de situación financiera antes conocido como balance general, refleja la situación económica de la empresa, muestra los bienes que posee, sus obligaciones y su

patrimonio neto, cabe recalcar que este estado financiero es de manera anual y puede traer consigo cuentas de periodos anteriores.

2.2.9.1.2. Estado de Resultados Integrales

El estado de resultado se caracteriza por detallar la posición económica de la organización, reflejando los ingresos, costos y gastos que tiene para un periodo determinado, este documento es fundamental para el crecimiento empresarial ya que muestra la rentabilidad de la empresa. (Tanake Nakasone, 2014): “Este estado financiero refleja la situación económica de la empresa y muestra tanto los ingresos como los egresos que realizó la empresa para finalmente obtener una utilidad” (Tanake Nakasone, 2014, pág. 110).

(Wachowicz, 2015), considera que este estado financiero refleja la situación económica de la empresa y muestra tanto los ingresos como los egresos que realizó la empresa para finalmente obtener una utilidad.

Es aquel que detalla la posición económica de la empresa, reflejando los ingresos, gastos y costos que tiene para un periodo determinado, este documento muestra la rentabilidad de la empresa debido a que determina si hubo utilidad o pérdida en el periodo contable.

El estado de resultado muestra los ingresos que ha tenido las empresas, es decir las ventas de la actividad operacional que realiza la entidad y los gastos que realiza, ya sean estos administrativos, gastos financieros, gastos de ventas.

El estado de resultado muestra el resultado de la actividad económica de manera mensual o anual, es decir muestra si la empresa tuvo utilidad o pérdida durante un periodo, este tipo de estado no trae consigo cuentas de periodo anteriores, sino actuales.

2.2.9.1.3. Estado de Cambios de Patrimonio

(Fundación IFRS, 2011), amplía la conceptualización bajo la siguiente afirmación:

El estado de cambios en el patrimonio se caracteriza por el hecho de que es un estado contable obligatorio que enfatiza la importancia para el usuario de tener una buena información financiera sobre el capital y representa el resultado de aquellos períodos en los que la entidad informa, las partidas de ingresos y gastos reconocidos en

otros ingresos comprensivos del período. Los resultados de la variación en los lineamientos contables la corrección de los errores reconocidos durante el período, y el monto de las inversiones, dividendos y otras distribuciones recibidas por los inversores durante el período de capital (Fundación IFRS, 2011, pág. 3).

Este estado muestra el aumento o disminución de las distintas cuentas del patrimonio como, por ejemplo: capital social, capital adicional, acciones de inversión, excedente de revaluación, reserva legal, resultados acumulados que dan en un periodo contable. Este estado informa acerca el estado del patrimonio de la compañía que es utilizada para la toma de decisiones gerenciales.

2.2.9.1.4. Estado de Flujo de Efectivo

(Wachowicz, 2015), señala: “El propósito del estado de flujo de efectivo es informar sobre la entrada y salida de efectivo de una empresa, durante cierto lapso de tiempo, distribuidas en tres categorías: actividades operativas, de inversión y de financiamiento” (Wachowicz, 2015, pág. 177).

Por tal razón, se entiende que un estado de flujo de efectivo es un informe financiero muy importante porque revela la cantidad de efectivo que la empresa ha generado y que generalmente desglosa las fuentes de efectivo de la Compañía y las utiliza durante un período de tres categorías: efectivo de actividades operativas, flujos de efectivo de actividades de inversión y flujos de efectivo de operaciones.

Notas Explicativas

(Fundación IFRS, 2011), indica que las notas explicativas presentarán información basada en la preparación de los estados financieros y los métodos contables específicos utilizados según expone desde el párrafo 117 a 124; (b) proporcionar las aclaraciones expuestas en las NIIF fuera de los estados financieros; y (c) proporcionar información que no se muestra en los estados contables pero son de gran relevancia para entenderlos (Fundación IFRS, 2011, pág. 600).

Las notas a los estados financieros es la justificación de las cifras económicas que se presenta en los estados financieros. Las notas explicativas revelan información de suma importancia para los inversores que deseen comprar acciones de una compañía.

2.2.10. Análisis Financiero

Baena (2014) asienta que:

El análisis financiero es un proceso de recopilación, interpretación y comparación de datos cualitativos y cuantitativos, y de hechos históricos y actuales de una empresa. Su propósito es el de obtener un diagnóstico sobre el estado real de la compañía, permitiéndole con ello una adecuada toma de decisión. (pág. 11)

El análisis financiero es entendido como el estudio interno de carácter contable en el que se utiliza indicadores y razones financieras para medir la situación real de la empresa, con el único fin de evaluar los escenarios tanto positivos como negativos y tomar las correcciones más factibles para el óptimo desarrollo de la organización.

Mientras que, Nogueira, Medina, Hernández, Comasy Medina(2016), expresan lo siguiente:

El análisis económico-financiero, también conocido como análisis de estados financieros, son técnicas financieras usadas para identificar la situación actual de una empresa en términos económicos, para la adecuada toma de decisiones. Su utilidad está en función del objetivo que se defina en el estudio y de la posición de quien lo realiza, ya sea interna o externa (pág. 108).

Desde esta perspectiva, lo autores indican nuevamente que el análisis financiero se centra en el análisis contable para tener un diagnóstico de una empresa para finalmente llegar a la toma de decisiones, sin embargo, a diferencia de Baena, reconocen que el estudio puede ser interno y externo donde el enfoque no solo se basa en la parte operativa interna sino también se analiza el contexto y previsibilidad de la empresa.

2.2.10.1. Análisis Vertical y Horizontal

El Análisis Financiero se puede obtener dependiendo de las necesidades de disposiciones que tengan y se pueden procesar de dos tipos vertical y horizontal(Universidad Interamericana para el Desarrollo, pág. 5).Un análisis vertical del balance general de los estados financieros es una evaluación de la administración de la compañía para un período específico(Universidad Interamericana para el Desarrollo, pág. 5). Este análisis según Jae K. Shim y Joel G. Siegel sirve para situar en convicción

la estructura interna de la empresa, también permite la evaluación interna y se valora la situación de la empresa con su fabricación (Universidad Interamericana para el Desarrollo, pág. 5).

Esta prueba a los Estados Financieros se explica a continuación:

En el estado de resultados, la venta se considera 100%, luego se inicia el análisis. Supongamos que la venta es de 100 pesos y el precio de venta es de 40 pesos. Se cree que el 40% de los fondos de la venta se invirtió en el precio de venta. Este informe analiza cuenta por cuenta para informar a los usuarios un porcentaje de la aplicación de ventas al costo a través del tiempo (Universidad Interamericana para el Desarrollo, pág. 5).

Para obtener el porcentaje solo es necesario dividir el costo de venta con las ventas. (Universidad Interamericana para el Desarrollo, pág. 5).

Análisis Horizontal

El Análisis Horizontal se efectúa con Estados Financieros de distintos periodos, y se examina la tendencia que tienen las cuentas en el lapso del tiempo ya determinado para su análisis (Universidad Interamericana para el Desarrollo, pág. 7).

Por ejemplo, se tiene el año 1 y el año 2, tomando como el año más reciente el dos y el año base el 1. En el año 1 se obtuvo \$2000 mientras que en el año 2 se obtuvieron \$1800 se divide 1800 entre el año base, que en este caso es 2000, como resultado da 0.90 que se expresa 90% (Universidad Interamericana para el Desarrollo, pág. 7).

Se concluye que se redujeron las deudas en Proveedores por \$200 y que se debe el 90% de la deuda que se tenía en el año 1 (Universidad Interamericana para el Desarrollo, pág. 7).

2.2.11. Indicadores Financieros

Las herramientas de índole financiero son sumamente necesarias para determinar la estabilidad de la empresa, donde se analiza la liquidez, rendimiento y utilidades de esta; con ello facilita la comparación con la competencia, identificar errores y tomar las medidas más convenientes a beneficio de la empresa.

Nuevamente los indicadores financieros son vistos como herramientas que muestran el desarrollo de las empresas; es uno de los métodos más utilizados porque a través del estudio exhaustivo que se realiza en este proceso se obtiene un diagnóstico financiero completo para conocer el estado de la empresa y planificar acciones a largo plazo.

Indicadores de Liquidez

Prieto (2015) asienta que:

Estos Indicadores surgen de la necesidad de medir la capacidad que tienen las empresas para cancelar sus obligaciones de corto plazo. Muestran la dificultad o la posibilidad que tienen las empresas de pagar sus pasivos para convertirlos en activos corrientes, en menos de un año. (pág. 62)

En definitiva, el indicador de liquidez se utiliza para establecer la capacidad de una empresa para asumir obligaciones a corto plazo, o dicho en otras palabras ayuda a medir la capacidad de pago que posee una empresa, sin genera pérdidas.

Razón Corriente

Se entiende que la razón corriente es la efectividad de una empresa para cumplir con sus obligaciones de carácter financiero, donde se mide la estabilidad de los pasivos y activos corrientes con una proyección a corto plazo, tomando en cuenta el índice de liquidez de la organización.

Prueba Ácida

La prueba ácida se destaca por verificar la capacidad empresarial para cubrir sus responsabilidades corrientes sin permitir la pérdida de bienes o activos, sino más bien, con la administración periódica programar estas eventualidades de manera que la empresa no se encuentra amenazada.

Capital neto de trabajo

Prieto (2015) indica que:

Este no es propiamente un indicador sino más bien una forma de apreciar de manera cuantitativa los resultados de la razón corriente (pág. 63)

El capital neto de trabajo sirve para considerar los recursos que amerita una organización para empezar a operar sus funciones y lograr establecer una gestión económica y financiero lógica adaptada a los objetivos que persigue la empresa.

Indicadores de Eficiencia

Estos indicadores se encargan de medir la eficiencia en la ejecución de los procesos dentro de la empresa al igual que analizar el comportamiento en cuanto al uso de los recursos empleados para operar y producir normalmente.(Instituto Nacional de Contadores Públicos, 2017) A continuación, se cita los aspectos que involucra los indicadores de eficiencia en la parte financiera empresarial, los cuales fueron extraídos de dos fuentes bibliográficas para finalmente encontrar un análisis global de todos los indicadores financieros.

Rotación de inventarios

Prieto (2015) asevera que:

“Para la empresa industrial los inventarios componen el valor de las materias primas, materiales directos y costos asociados con la manufactura”. (pág. 63)

Inventarios en existencias

Mide el número de días de inventarios disponibles para la venta. A menor número de días, mayor eficiencia en la administración de los inventarios. (Instituto Nacional de Contadores Públicos, 2017, pág. 108)

Rotación de cartera

Medir el promedio de las revoluciones de las cuentas por cobrar durante un período de tiempo determinado. (Instituto Nacional de Contadores Públicos, 2017, pág. 108)

Rentabilidad sobre ventas

Esta es una relación con los impuestos que ayudan o eliminan el servicio público después de los ingresos y la capacidad de generar rentabilidad de los gastos y ventas no operacionales.(Instituto Nacional de Contadores Públicos, 2017, pág. 109)

Rentabilidad sobre activos

Se mide la rentabilidad de los activos corporativos al relacionar la ganancia neta con los activos totales de la compañía.(Instituto Nacional de Contadores Públicos, 2017, pág. 109)

Utilidad por acción

Esta es otra medida de cuán efectiva es la administración y cómo proporcionarles a los asociados, herramientas para aumentar la participación o hacer cumplir a los participantes.(Instituto Nacional de Contadores Públicos, 2017, pág. 109)

Rentabilidad sobre el patrimonio

Refleja el rendimiento tanto de los aportes como del superávit acumulado, el cual debe compararse con la tasa de oportunidad que cada accionista tiene para evaluar sus inversiones. Esto refleja las contribuciones reales y las ganancias acumuladas. El superávit debe compararse con la tasa de oportunidad que cada accionista puede usar para evaluar la inversión. (Instituto Nacional de Contadores Públicos, 2017, pág. 109)

Indicadores de Rendimiento

Prieto, (2015), asienta que:

“Los indicadores de rendimiento, denominados también de rentabilidad o lucratividad, sirven para medir para darle un control a la empresa de los costos y gastos de la misma, de esta manera convertir las ventas en utilidades”. (pág. 73)

Índice de participación en el mercado

Refleja la participación de la empresa para satisfacer la demanda de productos específicos.(Instituto Nacional de Contadores Públicos, 2017, pág. 110)

Índice de crecimiento en ventas

Debe ser coherente con el crecimiento de los ingresos y el incremento en volumen y precios. (Instituto Nacional de Contadores Públicos, 2017, pág. 110)

Índice de desarrollo de nuevos productos

Este indicador enseña la cuota de mercado de nuevos productos para ambas empresas industriales, tanto para su política de diversificación como para investigación y desarrollo. (Instituto Nacional de Contadores Públicos, 2017, pág. 110)

Índice de deserción de clientes

Mide la imagen de la empresa ante los clientes. (Instituto Nacional de Contadores Públicos, 2017, pág. 110)

Indicadores de endeudamiento

El propósito es medir cómo los acreedores participan en el financiamiento de la compañía. De la misma manera, se trata de determinar los riesgos que corren los acreedores, los riesgos de los propietarios y la conveniencia, o las desventajas de ciertas obligaciones. (2017, pág. 110)

Endeudamiento

Para cada persona que invierte en activos, cuántos fondos se obtienen de un tercero y qué tipo de garantía se otorga al deudor (Instituto Nacional de Contadores Públicos, 2017, pág. 111)

Autonomía

Mide el grado de compromiso de los bienes con relación a los acreedores y el nivel de riesgo de las partes que financian las operaciones. (Instituto Nacional de Contadores Públicos, 2017, pág. 111)

Índice de desarrollo de nuevos productos

Se interpreta diciendo que en la medida que se concentra la deuda en el pasivo corriente con un resultado mayor que uno se atenta contra la liquidez, y si la concentración es menor que uno se presenta mayor solvencia y el manejo del endeudamiento es a más largo plazo. (Instituto Nacional de Contadores Públicos, 2017, pág. 111)

Errores potenciales y contables

Las Normas Internacionales de la Información Financiera (2005) define a los errores contables como:

“Errores de periodos anteriores son las omisiones e inexactitudes en los estados financieros de una entidad, para uno o más periodos anteriores, causado por la atención deficiente de la información contable de la empresa NIIF”. (pág. 2)

De esta manera, los errores contables son las inexactitudes en los estados financieros que pueden ocurrir al no utilizar o ingresar la información que corresponde a las diferentes cuentas contables, el efecto más crítico que puede generar esta deficiencia son pérdidas económicas y pésima utilización de los recursos de la empresa.

A continuación, se cita los errores potenciales y contables encontrados en un trabajo presentado por un Instituto de cuentas contables realizado en el año (2018):

Sobre la base de su naturaleza

Errores de omisión

Se entiende por errores de omisión el no llevar un completo o a su vez un parcial registro de las transacciones en los libros de contabilidad (2018, pág. 208).

Errores de comisión

Ocurre cuando se ha realizado el registrado de la transacción, pero se ha cometido un error en el proceso de grabación (2018, pág. 209).

Errores de principio

Kumar (2014) asienta que:

Trata de los errores que comete el contador a cualquier transacción contra las reglas del sistema de doble entrada, o la valoración errónea de los activos.
Párr. 1.

Sobre la base de su impacto en las cuentas contables

Errores unilaterales

Se caracterizan por los errores de contabilidad que afectan un solo lado de la cuenta este puede ser de débito o crédito; puede ocurrir al momento de publicar una transacción grabada en una cuenta incorrectamente publicada (2018, pág. 211).

Errores de dos caras

Al contrario del error unilateral, en esta sección resulta afectada las dos cuentas tanto de débito como de crédito publicada (2018, pág. 211).

Procedimiento para la revisión del cumplimiento de las aseveraciones

Con la finalidad de conocer los pasos que conlleva un proceso contable en cuanto su elaboración y funcionamiento, así como la precaución y detección de los errores en dicho proceso se cita a continuación las Normas Internacionales de Auditoría (NIA 400) 400 Evaluación de Riesgo y Control Interno.

Riesgo de auditoría

Si los estados financieros están mal preparados, el auditor corre el riesgo de presentar una opinión de auditoría inapropiada. El riesgo de auditoría tiene tres elementos: riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección (NIA 400, pág. 6).

El propósito de esta norma es dotar de normas y lineamientos necesarios para el manejo y funcionamiento tanto de la gestión interna como de los sistemas contables y los riesgos que se pueden presentar durante su desarrollo, estos pueden ser: Riesgo inherente, Riesgo de control y Riesgo de detección.

El autor Bernal (2014) , dentro de su informe especial de auditoría contempla la conceptualización de tres tipos de riesgos que puede presentarse dentro de una entidad que se encuentre en ejercicios de sus funciones administrativas y operativas, estas a su vez se encuentran dentro de las NIA:

Riesgo inherente

Esta es una vulnerabilidad a una representación falsa que puede ser relativamente importante cuando el saldo de una cuenta o clase de transacción se agrega individualmente o a una representación falsa en otra cuenta o tema.

Es decir, el riesgo inherente esta fuera de control por parte del auditor, ya que es difícil eliminarlo, pero si controlarlo, porque este tipo de riesgo ya es propio de la operación.

Riesgo de control

Las indicaciones falsas que pueden ocurrir en los saldos de cuentas o clases de negociación y están relacionadas de manera individual o agregada a las representaciones erróneas de otros saldos o categorías, no se evitan o detectan y no se tienen en cuenta en los sistemas de contabilidad.

Entonces se puede decir que este tipo de riesgo, es cuando los sistemas de control están incapacitados para detectar o evitar irregularidades significativas en forma oportuna.

Riesgo de detección

Existe el riesgo de que el procedimiento de respaldo del auditor no detecte anomalías en las cuentas o el saldo de clase de las transacciones que pueden ser importantes.

Este tipo de riesgo se da cuando existen por lo general procedimientos de auditoria no detecten fallos dentro de los estados de situación financiera.

El encargado de comprender y asistir los sistemas de contabilidad es el auditor, de esta manera será responsable de identificar los riesgos antes mencionados en los procesos contables de la empresa para proponer las soluciones pertinentes y en lo posible evitar que estas falencias ocurran, sin embargo, la norma indica que existe la probabilidad de la no detección de la existencia de los riesgos contables.

Evaluación de control interno

(NIA 315, 2014), reconoce que:

A42. El conocimiento del control interno facilita al auditor la identificación de tipos de incorrecciones potenciales y de factores que afectan a los riesgos de incorrección material, así como el diseño de la naturaleza, momento de realización y extensión de los procedimientos de auditoría posteriores (pág. 18).

Los objetivos que persiguen los controles internos son precautelar que las transacciones sean ejecutadas de acuerdo con la autorización general o específica de la administración, el registro pertinente y puntual de las transacciones monetarias y acciones realizadas en un determinado periodo con la finalidad de mantener estados financieros puntuales y sirvan para la toma de decisiones; de la misma manera, el control interno permite la tomar acciones de acuerdo a la comparación de los activos nuevos y los ya registrados de la empresa (pág. 5).

Podemos decir entonces, que si existe un buen control interno, se puede evaluar los procedimientos contables con mayor seguridad, ya que si la administración realiza un control interno continuo esto ayuda al auditor a mostrar los errores que pueden afectar los riesgos de incorrección material.

Procedimiento de control

(NIA 400, 2014):

El auditor debe obtener una comprensión suficiente de los procedimientos de control para desarrollar un plan de auditoría. Habiendo obtenido esta comprensión, el auditor toma en cuenta el conocimiento de la presencia o ausencia de procedimientos de control derivados de la comprensión del entorno de control y el sistema contable para determinar si es necesaria una mejor comprensión de los procedimientos de control. (2014, pág. 7).

Es de total responsabilidad del auditor recopilar la suficiente información que le permita conocer e interpretar lo que acontece dentro de la empresa para desarrollar un

plan de acción para contrarrestar los posibles riesgos o daño que se presenten internamente.

En el procedimiento de control que llevara a cabo el auditor se presentaran pruebas con el objetivo de saber si los controles internos son aplicados de forma oportuna y correcta.

Modelo de control interno COSO

El siguiente modelo fue citado dentro de un trabajo de investigación contable, donde se detalla las técnicas y componentes a tomar en cuenta dentro de una evaluación del control interno. Sus componentes son:

Ambiente de Control

Se refiere a la filosofía y la estructura organizativa y funcional de la empresa, además evalúa y proporciona la disciplina y organización del talento humano. El ambiente de control muestra cómo están estructuradas las actividades de la empresa, si las actividades son cumplidas en el tiempo adecuado, si las personas encargadas son responsables.

Evaluación de Riesgo

Toma en cuenta el riesgo en el que puede verse envuelto los objetivos de la organización, entre los puntos a tener en cuenta están: la reestructuración corporativa, nuevas líneas de negocio, incremento acelerado, cambios operativos y administrativo, etc.

La evaluación del riesgo ayuda a controlar que no existan falencias en los mecanismos aplicados, también ayuda a cumplir con los objetivos y a determinar cómo se puede mejorar el control de los riesgos.

Actividades de Control

Con la ayuda de políticas y procedimientos las actividades de control permiten garantizar una adecuada toma de decisiones que genere beneficios y colaboren a reducir el riesgo contable y cumplir con los objetivos de la entidad. Existen varios tipos de controle entre ellos resalta: control preventivo, defectivo, correctivos, manuales, administrativos, entre otros.

Las actividades de control ayudan a llevar a cabo consecuentemente las actividades que son responsabilidad del personal administrativo, es muy importante realizar actividades porque así podemos verificar si se están cumpliendo los objetivos.

Información y Comunicación

Es fundamental manejar políticas abiertas y permanentes en cuanto comunicación, pues sirve para genera mayor contenido sustancial y comunicar a todo un equipo de trabajo de manera que se evite cometer acciones que amenacen la estabilidad empresarial.

Como antes ya se lo ha mencionado las actividades de control deben ser continuas, esto se lo puede manejar por medio de la información que se obtenga de dichas actividades, o de la comunicación que se tenga con otras relacionadas y así mantener la información actualizada y evitar futuros errores en la empresa u organización.

Monitoreo

La vigilancia y monitoreo de los controles internos debe tener un papel vital dentro de la administración de una empresa, así como el seguimiento de las actividades que se encuentran en curso para asegurar su calidad y eficiencia Gaitán (2014).

Así pues, el correcto manejo y adaptación de medidas ajustadas a los objetivos de la empresa pueden causar un óptimo desarrollo empresarial; el control interno justamente se enfoca en los aspectos y procesos que ocurren dentro de la organización e involucra una serie de actores que en conjunto son responsables del buen funcionamiento de la empresa.

El monitoreo ayuda a prevenir, advierte o avisa si existe una actividad de forma incorrecta, monitoreo incluye la inspección periódica a los procesos que se llevan a cabo en la empresa. El objetivo del monitoreo es lograr que los procesos y políticas sean aplicados en la práctica de manera efectiva.

Control de inventario

De acuerdo con la (NIA 501), realizada por (IFAC), con el fin de lograr recolectar evidencia de auditoría suficiente y apropiada respecto de la existencia y condición del inventario, elaborado por el auditor.

Las consideraciones que se deben tomar con respecto a la planificación de la evaluación de inventarios según la (NIA 501), en los apartados 4-8, contempla los siguientes puntos:

- i. La naturaleza del control interno relacionado con las existencias.
- ii. En los casos en que es posible prever que se establezcan los procedimientos apropiados y se den las instrucciones adecuadas para el registro físico de las acciones.
- iii. El momento de realización del recuento físico de las existencias. Si la entidad mantiene un sistema de inventario permanente(NIA 501, pág. 5).

Con respecto, a la evaluación de las instrucciones y los procedimientos de la dirección de registros físicos de existencias se debe tener en cuenta: la ejecución de acciones que se encuentren controladas bajo un ente regulizador de la empresa para facilitar el accionar de auditor, de la misma manera, identificar la fase en que se desarrolló las actividades evaluadas, al igual el estado en que se encuentran para luego ser notificadas a las autoridades correspondientes.

Finalmente, se identificaron algunos tipos de procedimientos de auditoria que se pueden desarrollar dentro de una organización, identificados por Knechel y Salteiro,(2016):

Análisis de corte: es tarea de los auditores examinarlos procedimientos para detener cualquier recepción adicional en el almacén.

Recuento de inventario físico: se realiza una discusión del procedimiento de conteo con la empresa, donde además se observa los recuentos y se verifica algunos de los inventarios, adicional se rastrea sus recuentos hasta los montos registrados por los contadores de la compañía, y finalmente se verifica que todas las etiquetas de recuento de inventario para completar la auditoría.

Recuento de inventario al libro mayor general: se rastrea la valuación compilada del recuento de inventario físico al libro mayor general de la compañía, para verificar que el saldo contable se transfiriera a los registros contables de la compañía.

Análisis de costos de productos terminados: es necesario revisar la lista de materiales para una selección de artículos terminados y probarlos para ver si muestran una compilación precisa de los componentes en el producto terminado, registrarlos y tenerlos en cuenta como activos de la entidad.

En relación a los procedimientos de auditoría antes mencionados, se debe recalcar que su aplicación colabora a garantizar la estabilidad de la empresa, lo cual se verá reflejado en los estados financieros, por ello, es fundamental tomar en cuenta dichos procedimientos de auditoría que serán evaluados por el auditor encargado; los resultados permitirán conocer la situación actual financiera y en base a esto se realiza la toma de decisiones por parte de los directivos en beneficio del crecimiento y fortalecimiento de la compañía.

Cuentas por cobrar

El análisis dentro de esta cuenta es de gran relevancia puesto que representan el activo más líquido después del efectivo, bien pueden ser por concepto de ventas o por la prestación de un bien o servicio. Por tal razón, debe tener un control constante por parte de los organismos correspondientes, a continuación, se detalla los objetivos y procedimientos que deben llevar dichas auditorías.

El autor Franks (2015), asienta que el objetivo de la auditoría en cuentas por cobrar radica en:

El auditor debe conocer los circuitos establecidos por la empresa para los documentos relativos a las cuentas a cobrar (flujograma); de tal forma que le permitan establecer la fiabilidad de los mismos y en función de aquellos realizar las pruebas sustantivas suficientes para obtener conclusiones sobre esta área (2015, pág. 116).

La finalidad de la evaluación interna de las cuentas por cobrar es: obtener el control de la mercadería facturada, listado de clientes fieles, comprobar la correcta

facturación de pedidos, consolidación de los saldos por cobrar, identificación del estado contable de las diferentes cuentas, entre otras.

Procedimientos de auditoría

- i. Tener noción de todos los aspectos que involucra la existencia de la empresa.
- ii. Información total de la auditoría interna
- iii. Revisión de los procedimientos de contabilidad.
- iv. Importancia relativa de los saldos respecto del total(2015, pág. 117).

Además, se cita otros procedimientos a seguir según el autor Groomer y Uday (2018):

Cuentas por cobrar en el libro mayor general: los auditores se encargarán de solicitar un informe de vencimiento de cuentas por cobrar de fin de período, del cual trazan el total general al monto en la cuenta de cuentas por cobrar en el libro mayor para una mejor organización y presentación de los resultados.

Total del informe de cuentas por cobrar: los auditores sumarán las facturas del informe de antigüedad de las cuentas por cobrar para verificar que el total que rastrearon al libro mayor sea correcto.

Artículos de reconciliación: Si tiene entradas de diario en la cuenta de cuentas por cobrar en el libro mayor general, es probable que los auditores deseen revisar la justificación de las cantidades mayores. Esto significa que estas entradas de diario deben estar completamente documentadas.

Confirmar cuentas por cobrar: una actividad importante del auditor es ponerse en contacto directamente con sus clientes y pedirles que confirmen los montos de las cuentas por cobrar pendientes de pago al final del período sobre el que están auditando. Esto es principalmente para saldos de cuenta más grandes, pero puede incluir algunos clientes aleatorios que tienen facturas pendientes más pequeñas.

Revisión de los recibos de efectivo: si los auditores no pueden confirmar las cuentas por cobrar, su técnica de auditoría de respaldo es verificar que los clientes hayan pagado las facturas, para lo cual querrán revisar las copias de cheques y rastrearlas a través de su cuenta bancaria (2018, págs. 105-108).

Finalmente, después del análisis de los diferentes procedimientos de auditoría propuestos por diferentes autores se llega a la conclusión que la auditoría dentro de las compañías es de suma importancia, puesto que, proporciona información sobre la políticas, procedimientos y ayuda a la supervisión de la administración mediante la verificación de los controles internos y externos, como la efectividad operativa, los controles de mitigación de riesgos y el cumplimiento de las leyes o regulaciones pertinentes. Así mismo, los programas de auditoría son fundamentales para supervisar y garantizar que todos los activos se hayan protegido y, por último, verificar que los procesos apunten a la rentabilidad y estabilidad de la empresa.

2.3 Marco Conceptual

Paquete globular: Engloba a los hematíes que se encuentran al retirar el plasma de la sangre en su totalidad, conservando en menor medida la capacidad de transportación en cuanto al oxígeno comparado con la sangre.

Plasma fresco congelado: Es un componente de la sangre.

Crioprecipitado: Es un componente de la sangre.

Pruebas de compatibilidad: Pruebas realizadas a la pinta de sangre para saber tipo de sangre y saber que no exista ninguna reacción al ser transfundida de la sangre.

Procedimiento de plaquetoféresis: Es un procedimiento en el cual se extrae solo las plaquetas.

Procedimiento de plasmaféresis: Es un procedimiento en el cual solo se extrae el plasma.

Leucoreducción: Comprende la segregación de leucocitos de la sangre.

Reactivos: Son sustancias químicas que sirven para realizar pruebas a la pinta de sangre.

Aseveración: Son afirmaciones que están ocurriendo en la empresa.

Variación: Las variaciones son las diferencias que se generan al momento de comparar los costos preestablecidos versus los costos reales generados, colabora a identificar los motivos que influyen en la variación, evaluar el desempeño de las diferentes áreas de producción, entre otros beneficios.

Liquidez: Es entendida como la facilidad de un activo para transformarse en dinero en un corto plazo sin perder su significativo valor.

Devengados: Forma parte de los principios contables encargado de registrar las cuentas de ingresos o egresos de los periodos contables a pesar su desembolso o cobro se haya realizado por completo o en pequeñas partes.

Hemoderivados: Son parte de las particulares farmacéuticas cuyo principio proviene de la sangre de donantes en estado saludable que son sometidos a un proceso de fraccionamiento y purificación con todas las normas exigidas.

Anticipos: Son transacciones de carácter económico que pueden ser pagos por concepto de productos o servicios, o a su vez por deudas o salarios realizados con anterioridad.

Desviaciones: Son comprendidas como la diferencia de los ingresos, costes, gastos o beneficios, al igual que los importes previos.

Incidencia: Son afectaciones provocadas por diferentes razones que colabora al desbalance en las cuentas contables de un estado financiero de una empresa.

Hematológicos: Forma parte de las especialidades médicas donde su función reside en el estudio de las particularidades de la sangre y de los órganos que la generan, así como la examinación de patologías hematológicas.

Altruistas: Son definidos así aquellas personas que están prestadas ayudar a los demás sin la necesidad de que si accionar sea re contribuido.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Método de Investigación

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 método deductivo se llevó:

- De lo general a lo particular.
- De lo complejo a lo simple.

3.2 Tipos de investigación

El tipo de investigación que se aplicó en el estudio fue descriptivo y documental.

Se aplicó la investigación descriptiva porque permitió identificar los efectos directos y las causas del problema en cada una de sus áreas.

Mediante esta investigación se observó que el Banco de Sangre cuenta con dos áreas fundamentales donde se pudo notar que son los filtros por la cual pasa la información de las actividades ya sean de producción y administrativas que realiza la empresa para poder procesar los paquetes globulares y sus derivados.

Ya que permitió observar cada área de la empresa, ayudó a verlo que sucede en el área contable, administrativa y operativo; este tipo de investigación permitió estudiar el comportamiento, las características que tuvieron cada una de ellas, ayudó verificarlos procesos de cada área, y sus falencias.

Este tipo de investigación permitió deducir que la investigación se haya enfocado desde un punto de vista cualitativo.

En el transcurso de la investigación se pudo notar que el Banco de Sangre proporcionó cierta información documental donde constaron escritos los controles que se llevan a cabo, por lo tanto, se dedujo que la investigación presentó el tipo de investigación documental, puesto que ayudo a recopilar toda la información por medio de la lectura

donde reflejó los movimientos operativos y transaccionales de la actividad de la empresa.

El presente trabajo hace que la investigación también se haya dado de enfoque cuantitativo, ya que se analizó valores en los estados de situación financiera.

3.3 Enfoque de la investigación

En el presente trabajo el enfoque fue cualitativo, ya que se basó en la observación directa dentro del área de trabajo la cual estamos estudiándolas Políticas Contables y su Incidencia en la Presentación de los Estados Financieros tomando en consideración la correcta presentación de la información financiera.

También se utilizó el enfoque cuantitativo porque implicó una medición numérica de las variables de estudio, ya que en la investigación se consideró datos numéricos y cálculos de los indicadores durante el análisis de los estados financieros.

3.4 Técnica e instrumentos de investigación

Las técnicas facilitaron recolectar toda la información necesaria para el proyecto de investigación y así poder conocer cuál es la solución al problema.

En la investigación se utilizó tres tipos de técnicas: Entrevistas, Observación de Procesos y Análisis Documental.

3.4.1 Entrevista

Se realizó este tipo de técnica, ya que esta accedió tener relación directa con las personas involucradas en cada una de sus áreas como es el área de contabilidad y administración.

En el área de contabilidad se entrevistó a la Contadora y en el área administrativa se entrevistó al Gerente General, y al Jefe Administrativo.

3.4.2 Observación de procesos

Este tipo de técnica se la desarrolló mediante la observación de cada uno de los procesos que tienen incidencia en las políticas contables, con el propósito de identificar las desviaciones.

3.4.3 Análisis documental

Para efectos de verificar el cumplimiento de las políticas contables se desarrolló verificación de los documentos para corroborar la aplicación de las políticas tales como administrativas y contables que realiza a diario la empresa.

La empresa cuenta con manuales referente a la actividad de la empresa y con un reglamento interno, no cuenta con manuales de procedimientos administrativos, ni contables.

3.5 Población y muestra

3.5.1 Población

Para el desarrollo de esta investigación, se necesitó realizar un estudio de la población que corresponde al Banco de Sangre. La población de la presente investigación estuvo integrada por un grupo de cinco personas, en efecto se dividen: Jefe Administrativo, Contador, Asistentes de Administración y Contable, Gerente General. Sus edades fluctúan entre los 25 y 50 años de edad, con predominancia femenina.

Tabla 2 Población

CARGOS	SUJETOS
Jefe Administrativo	1
Contador	1
Gerente General	1
Total	3

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

3.5.2 Muestra

En virtud de que la población es limitadamente pequeña se consideró un muestreo discrecional no probabilístico al total de la población para la ejecución de las pruebas de la presente investigación.

3.6 Aplicación de las técnicas de investigación

3.6.1 Entrevista a la Contadora

Tabla 3 Guía de entrevista realizada a la Contadora

Fecha(día/mes/año):	06 de Diciembre del 2018
Lugar:	SATO Cía. Ltda.
Entrevistador (a):	Autores de tesis
Entrevistado (a):	Ing. Andrea Suarez
Cargo:	Contadora Externa
Objetivo específico:	Determinar los factores relacionados con las Políticas Contables y su incidencia en el área contable.

N°	Preguntas
1	¿Por qué el inventario no ha sido dado de baja? El inventario no ha sido dado de baja porque no existe facturación de los productos entregados, solo se cuenta con una nota de entrega que no tiene validez tributaria.
2	¿Cómo manejan el tema del inventario que no ha sido dado de baja? Por disposición de la gerencia, se manejan de la siguiente manera: se emite una factura al finalizar el año por los abonos recibidos durante el año.
3	¿Cómo es su tratamiento contable de los anticipos que reciben durante el año? Los anticipos recibidos los enviamos a una cuenta del pasivo como anticipo de clientes y al finalizar el año se emite una factura por todos los abonos recibidos durante el año.
4	¿La empresa qué sistema de costos utiliza para determinar los costos de producción? En los últimos cuatro años no se ha costeado debido a la situación de la empresa entonces todo lo que se compra para poder procesar los paquetes globulares se lo envía a gastos.

5	<p>Al momento de comprar algún equipo o activo fijo para la empresa, ¿aplican alguna política para el registro contable de este?</p> <p>Cuando se compra equipos se envía a la cuenta de activos fijos siempre y cuando pasen los mil dólares si es menos de eso se envía a la cuenta de gasto.</p>
6	<p>¿Qué método de depreciación aplican a los activos fijos?</p> <p>Al igual que el inventario, los activos fijos no han sido dados de baja por decisión de gerencia pese a que su tiempo de vida utilizo ya finalizo.</p>
7	<p>¿Qué política aplican a las cuentas por cobrar que no han sido canceladas?</p> <p>Las cuentas que no han sido canceladas no se las ha dado de baja porque gerencia aún no ha autorizado, pero se lleva un control de las cuentas vencidas y aún se mantienen registradas en los estados financieros.</p>
8	<p>¿Cuándo realizan provisiones de ingresos en la empresa?</p> <p>Con respecto a las provisiones de ingresos se realizan al finalizar del año para que la empresa no genere perdida y tenga una utilidad pequeña.</p>
9	<p>¿Cómo es el registro contable de las provisiones que realizan al finalizar el periodo fiscal?</p> <p>Se las realiza al finalizar el año se juega una cuenta de activo y con una cuenta de ingreso.</p>
10	<p>¿Cómo atienden el tema de las utilidades y dividendos en la empresa?</p> <p>Al personal se le cancela las utilidades obtenidas dentro del periodo fiscal y con respecto a los accionistas no se ha repartido dividendos desde que se creó la empresa.</p>

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Tabla 4 Guía de entrevista realizada al Gerente Administrativo

Fecha(día/mes/año):	17 de Diciembre del 2018
Lugar:	SATO Cía. Ltda.
Entrevistador (a):	Autores de tesis
Entrevistado (a):	Ing. Fabián Veintimilla
Cargo:	Gerente Administrativo
Objetivo específico:	Determinar los factores relacionados con las Políticas Contables y su incidencia en la administración de la empresa.

N°	Preguntas
1	<p>¿Qué política tienen para la compra de inventarios?</p> <p>Se tienen proveedores fijos para cada ítem, y como los inventarios se realizan semanales, de acuerdo al stock se realiza la compra.</p>
2	<p>¿Qué política consideran con respecto a las cuentas incobrables?</p> <p>No tenemos ninguna política referente a las cuentas incobrables.</p>
3	<p>¿Existe algún trato para las personas que no pueden cancelar el procesamiento de los paquetes globulares y sus derivados?</p> <p>Trato por escrito no se realiza, hay un trato verbal que puede cancelar el total del servicio prestado con donaciones de sangre.</p>
4	<p>¿La empresa cómo negocia la adquisición de nuevos activos fijos para poder procesar la sangre?</p> <p>Se solicita como mínimo tres proformas a las casas comerciales, de acuerdo al valor, a la forma de pago y sobre todo a las características que se necesita que tenga el equipo, gerencia general toma la decisión de comprar el activo físico.</p>

5	<p>Pese a que en la empresa no existe una buena liquidez. ¿Cómo proceden al cumplimiento con el pago a proveedores?</p> <p>Se trata de cumplir con todos, prioridad siempre a beneficios de los empleados, servicios públicos e impuestos. Y con los proveedores como tenemos crédito a 45 días se procura cancelar de acuerdo si hay algo de comprar sacar primero ese pago.</p>
6	<p>¿Cómo ha venido solventando todo tipo de gastos durante los últimos años si las utilidades no han sido tan buenas?</p> <p>Con respecto a las utilidades, si es verdad han sido bajas por lo tanto no ha realizado ningún tipo de inversión, pero como lo dije anteriormente de acuerdo a los cobros que ingresen a la compañía, se van priorizando los pagos tanto al personal como a proveedores.</p>
7	<p>¿Cómo visualiza la situación de la empresa de aquí en dos años?</p> <p>Creo que igual como ahora, no podemos hacer nada mientras el IESS no nos cancele lo que nos deben desde el 2013.</p>
8	<p>¿Qué ideas daría a la gerencia para tener una mejor solvencia y liquidez?</p> <p>Que no se trabaje con los seguros, que, así como se tramite el cobro de los IESS y de los particulares, también se realice el cobro a los pacientes con seguros privados que se demoran hasta 2 meses en cancelar.</p>
9	<p>¿Cómo usted mejoraría la política de cobro para de esta manera evitar el incremento de las cuentas incobrables?</p> <p>Primero que debería de existir un convenio por escrito con la clínica (cliente principal) quien maneja las cuentas de IESS y de los seguros privados, que todo sea más rápido en ser reembolsado los valores por el servicio prestado. Y lo otro la compañía realiza el trámite de cobro directo y ya no bajar las facturas a caja.</p>

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

3.6.2 Entrevista al Gerente General

Tabla 5 Guía de entrevista realizada al Gerente General

Fecha(día/mes/año):	17 de Diciembre del 2018
Lugar:	SATO Cía. Ltda.
Entrevistador (a):	Autores de tesis
Entrevistado (a):	Ing. Fabiana Ortega
Cargo:	Gerente General
Objetivo específico:	Determinar los factores relacionados con las Políticas Contables y su incidencia en la gerencia.

N°	Preguntas
1	<p>¿Cuáles son las fortalezas y debilidades de su empresa?</p> <p>Fortaleza: La calidad. Proyectamos y garantizamos una imagen de confianza y seguridad del servicio que brindamos.</p> <p>Debilidad: La falta de liquidez que constituye un obstáculo para inversión.</p>
2	<p>¿Cómo maneja el presupuesto elaborado para cubrir las obligaciones de la empresa?</p> <p>Se prioriza el cumplimiento de la nómina y de la materia prima y en caso de necesitarlo se pide prorrogas al resto de proveedores.</p>
3	<p>¿A qué se debe la disminución de la utilidad de la empresa en los últimos cuatro años?</p> <p>A acumulación de servicios impagos por parte de la empresa pública y a la disminución de pacientes particulares en la institución.</p>
4	<p>¿Cuáles son los puntos críticos de la empresa y que haría para mejorarlos?</p> <p>La falta de donaciones voluntarias y la falta de recursos para invertir en publicitarla.</p>
5	<p>De acuerdo a la situación de la empresa. ¿Convendría formar alianzas? ¿Con quién?</p> <p>Convendría formar alianzas con instituciones que nos provean de donantes y que nos permitan tener un stock suficiente de hemocomponentes.</p>

6	<p>¿En la actualidad como mira la posición competitiva de la empresa en la prestación de servicios?</p> <p>Hay competencia y es difícil superarla cuando poseen recursos para invertir, sin embargo, la calidad y el resultado de nuestros procedimientos son una gran fortaleza para nosotros.</p>
7	<p>Respecto a las cuentas incobrables. ¿Cómo funciona el tema de contratos con las empresas que les adeuda?</p> <p>La empresa deudora forma parte, aunque minoritariamente, de nuestra nómina de accionistas por lo que, basándose en la relación de confianza, al crear la empresa no se dejaron establecidos los contratos respectivos.</p>
8	<p>¿Qué puede opinar de los niveles de rentabilidad de la empresa?</p> <p>Mejorarían si contáramos con las donaciones voluntarias suficientes para poder obtener la ganancia total del servicio.</p>
9	<p>¿Cómo haría para bajar los costos de producción del procesamiento del paquete globular sin afectar a calidad del producto?</p> <p>Aumentar el volumen de unidades procesadas para obtener mejores precios en los reactivos.</p>
10	<p>Si un cliente no cuenta con los recursos para cancelar en su totalidad la sangre. ¿Qué estrategia manejaría para generar un ingreso en dólares sin la necesidad de cubrir todo el valor con donantes?</p> <p>Aceptar donaciones de quien no puede cubrir el valor y compensarla con los usuarios que no tienen donantes o prefieren cancelar el valor total.</p>

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

3.6.3 Análisis de las entrevistas

De acuerdo a las respuestas obtenidas en las entrevistas se puede analizar que la empresa por no tener contratos establecidos, ni facturación con un cliente que es a quien le ofrecían las mayorías 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.

3.6.4 Ficha de observación

Cuando se acudió al Banco de Sangre, se pudo observar todas las áreas de trabajo como son: recepción, toma de muestra, sala de extracción, laboratorio, control de calidad, contabilidad y administración, entre las cuales se tomó de mayor importancia el departamento de contabilidad y administración para efecto de nuestro proyecto.

Tabla 6 Ficha de Observación

ACTIVIDAD	SI	NO	OBSERVACION
¿La empresa cuenta con manuales de políticas y procedimientos contables?		X	La empresa no maneja manuales de políticas, funciones o procedimientos administrativos.
¿Los estados financieros son presentados de manera mensual?		X	Los estados se los presenta cada semestre o cuando gerencia los requiera.
¿La empresa deprecia sus activos fijos?		X	La empresa no deprecia sus activos fijos.
¿Existe un registro actualizado del inventario que manejan?	X		La asistente administrativa lleva un registro del

			inventario de forma mensual.
¿La empresa cumple con los pagos a proveedores a tiempo?		X	No, cumple con los más importante y pide prorrogas a otros proveedores
¿Existe un sistema de valoración de inventarios?		X	La empresa no maneja un sistema de costos.
¿El gerente general tiene conocimiento de las políticas contables que se manejan?		X	Se le informa al gerente administrativo y el mismo le informa.
¿Existe relaciones de actividades operativas con accionistas de la empresa?	X		
¿Manejan contratos con los clientes mayoristas?		X	
¿Manejan contratos con los proveedores?	X		Con los proveedores que nos facilitan maquinarias en comodato sí. Con los proveedores pequeños no.
¿Existen control de los productos que se venden a las relacionadas?	X		La asistente administrativa maneja el detalle de los servicios que se venden a las relacionadas

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

3.6.5 Procesos administrativos y de contabilidad

Las áreas que fueron observadas fueron las siguientes:

1. Administración
2. Contabilidad

El banco de sangre tiene dos sedes, una ubicada en la ciudadela la Alborada y otra ubicada en la Kennedy, el banco se considera que es una empresa pequeña; la mayor parte de los procedimientos se llevan a cabo en la sede principal y en el local ubicado en la Alborada se llevan procesos de menor complejidad que son las pruebas de compatibilidad para poder entregar el producto, extracción del producto.

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

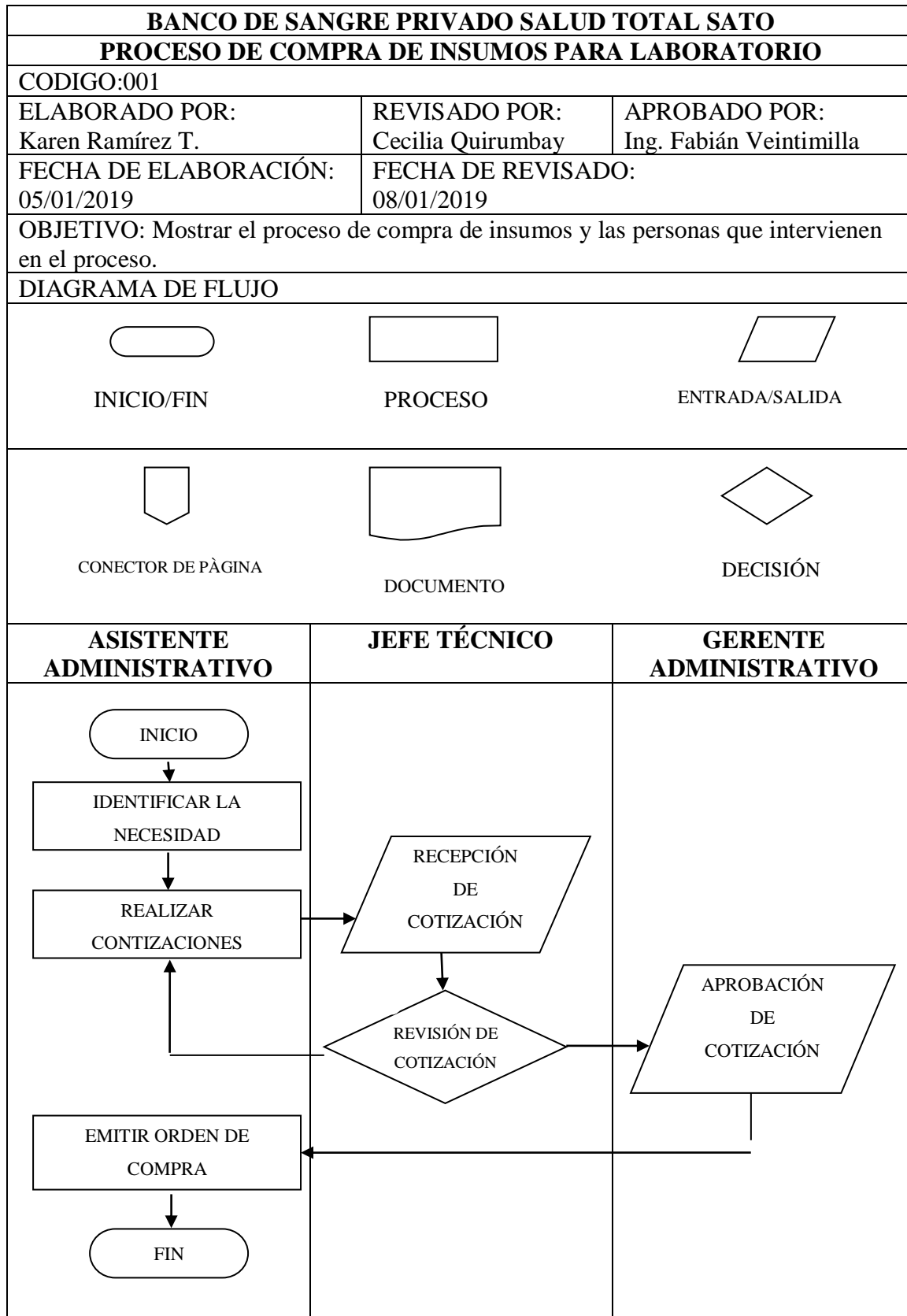
Actividades del departamento administrativo

- 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
- Cálculo de horas extras
- Cálculo de nomina
- Pagos al IESS

Tabla 7 Proceso de Compra



Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Tabla 8 Descripción del Proceso de Compra

BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO		
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO		
CODIGO:001-1		
ELABORADO POR: Karen Ramírez T.	REVISADO POR: Cecilia Quirumbay G.	APROBADO POR: Ing. Fabián Veintimilla
FECHA DE REVISADO: 05/01/2019	FECHA DE ELABORACIÓN: 08/01/2019	
OBJETIVO: Describir de una forma más detallada el proceso de compra de insumos para el laboratorio.		
DESCRIPCIÓN O NARRATIVA	RESPONSABLE	DOCUMENTO/ REFERENCIA
1. El proceso inicia con la necesidad de compra por medio de una orden de pedido.	ASISTENTE ADMINISTRATIVO	ORDEN DE PEDIDO
2. Se realiza las cotizaciones de los productos que se requieren.	ASISTENTE ADMINISTRATIVO	COTIZACIONES
3. Se envía las cotizaciones para que el jefe técnico revise y nos indique cual es la mejor opción para la empresa.	JEFE TECNICO	COTIZACIONES
4. Se envía a gerencia para que apruebe la compra.	GERENTE ADMINISTRATIVO	COTIZACIONES
5. Una vez aprobada la compra se procede a emitir orden de compra.	ASISTENTE ADMINISTRATIVO	ORDEN DE COMPRA

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Tabla 9 Cuestionario de Control Interno en el Proceso de Compra

BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO					
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
CODIGO:001-2					
ELABORADO POR: Karen Ramírez T.		REVISADO POR: Cecilia Quirumbay		APROBADO POR: Ing. Fabián Veintimilla	
FECHA DE ELABORACIÓN: 05/01/2019		FECHA DE REVISADO: 08/01/2019			
OBJETIVO: Determinar las falencias en el proceso de compra de insumos.					
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existe un área de compra?		X		
2	¿Existe alguna persona encargada de recibir los insumos?		X		Los insumos lo reciben todo el personal
3	¿Realizan cotizaciones antes de comprar los insumos?	X			Se realizan tres cotizaciones
4	¿Piden autorización para comprar los insumos?		X		Se envía directamente el pedido al proveedor
5	¿Existe una lista de proveedores?		X		Se busca por internet en el momento
6	¿Emiten orden de compra?		X		De vez en cuando no siempre

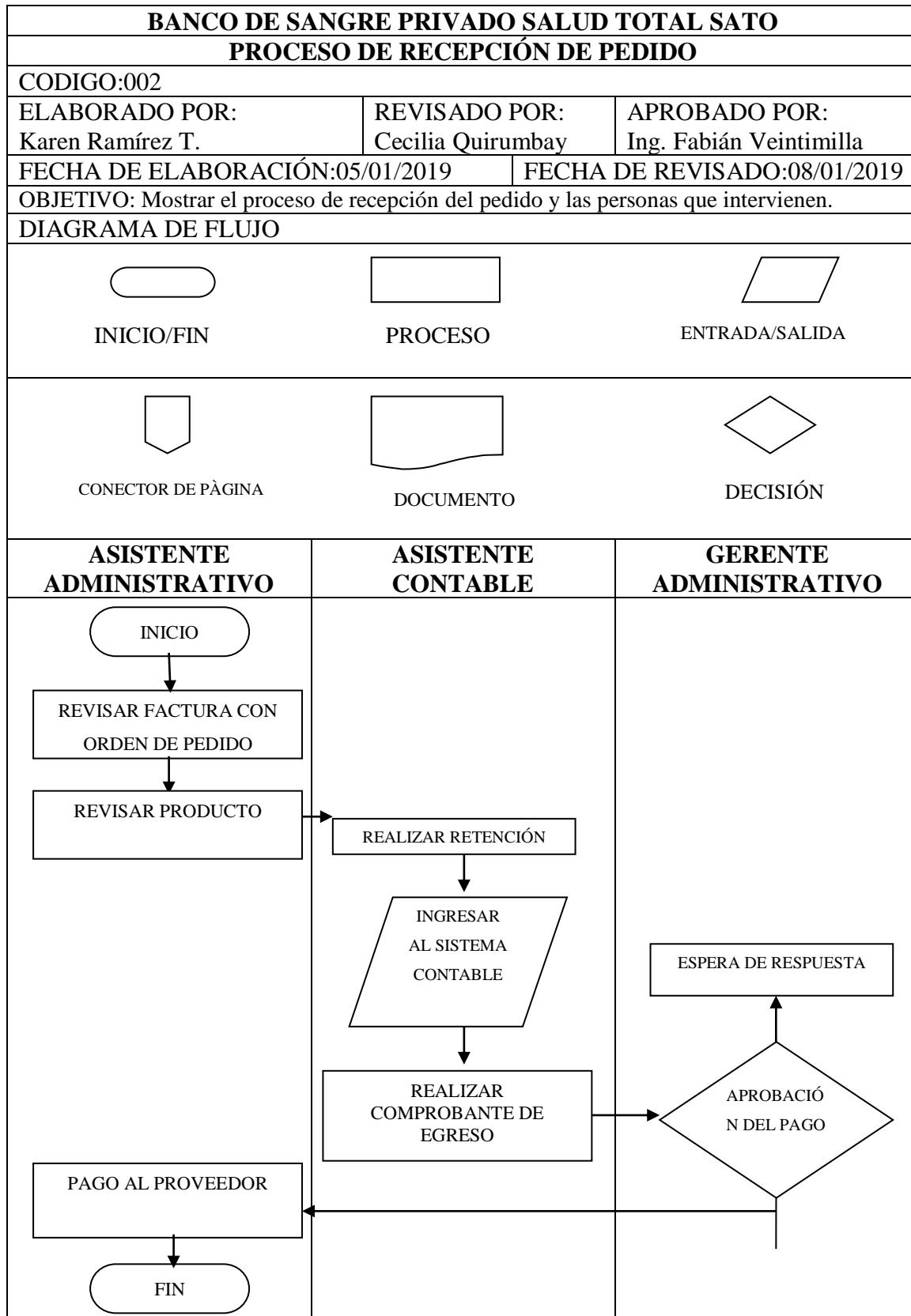
Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Tabla 10 Matriz de Riesgo de Compras

BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO		
MATRIZ DE RIESGOS PROCESO DE COMPRA DE INSUMOS		
CODIGO:001-3		
ELABORADO POR: Karen Ramírez T.	REVISADO POR: Cecilia Quirumbay	APROBADO POR: Ing. Fabián Veintimilla
FECHA DE ELABORACIÓN: 05/01/2019	FECHA DE REVISADO: 08/01/2019	
OBJETIVO: Mostrar los riesgos en el proceso de compra.		
RIESGOS	DESCRIPCIÓN	OBSERVACIÓN
No tener una persona fija encargada de recibir los insumos	Perdida de insumos	Seguimiento a los insumos pendientes por entregar
Depender de la búsqueda de proveedores	Proveedores variados	
Entrega de los insumos sin orden de compra	Productos no solicitados	Toda entrega de insumo debe tener su orden de compra
Compras innecesarias	Política de capacitación de personal	Evaluar su cumplimiento
Proveedores inexistentes	Rotación del personal encargado	Verificar la existencia de proveedores

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Tabla 11 Proceso de Recepción de Pedido



Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Tabla 12 Descripción del Proceso del Pedido

BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO		
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO		
CODIGO:002-1		
ELABORADO POR: Karen Ramírez. T.	REVISADO POR: Cecilia Quirumbay	APROBADO POR: Ing. Fabián Veintimilla
FECHA DE REVISADO: 05/01/2019	FECHA DE ELABORACIÓN: 08/01/2019	
OBJETIVO: Describir de una forma más detallada el proceso de recepción de pedido para el laboratorio.		
DESCRIPCION O NARRATIVA	RESPONSABLE	DOCUMENTO/ REFERENCIA
1. El proceso inicia cuando el producto llega a la empresa, se procede a revisar orden de compra con la factura que llega junto al producto.	ASISTENTE ADMINISTRATIVO	FACTURA
2. Revisar producto que se encuentre en buen estado y este facturado.	ASISTENTE ADMINISTRATIVO	FACTURA
3. Se envía a contabilidad para que realicen la retención.	ASISTENTE CONTABLE	RETENCIÓN
4. Se ingresa al sistema contable la retención.	ASISTENTE CONTABLE	RETENCIÓN
5. Se procede a realizar comprobante de egreso.	ASISTENTE CONTABLE	COMPROBANTE DE EGRESO
6. Se envía a gerencia para que autorice el pago.	ASISTENTE CONTABLE	COMPROBANTE DE EGRESO
7. Se procede a realizar el pago del producto.	ASISTENTE ADMINISTRATIVO	COMPROBANTE DE EGRESO Y FACTURA.

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Tabla 13 Cuestionario de Control Interno de Recepción de Pedido

BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO					
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
CODIGO:002-2					
ELABORADO POR: Karen Ramírez T.		REVISADO POR: Cecilia Quirumbay		APROBADO POR: Ing. Fabián Veintimilla	
FECHA DE ELABORACIÓN: 05/01/2019		FECHA DE REVISADO: 08/01/2019			
OBJETIVO: Determinar las falencias en el proceso de recepción de pedido.					
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	Cuando algún producto esta facturado de más. ¿Anula la factura?		X		El proveedor nos emite una nota de crédito
2	¿Todos los insumos son facturados al costo?		X		La mayoría de insumos se envía al gasto
3	¿El precio de los productos es igual es las otras sucursales?		X		Los precios varían las dos sucursales que existen
4	¿Esta área está separada de otras áreas?		X		No hay un área donde se guardan los insumos
5	¿Existe algún registro de los pagos pendiente a proveedores?	X			
6	¿Tienen las cuentas al día con los proveedores?		X		
7	¿Manejan políticas de pago con los proveedores?		X		Las facturas se cancelan si tenemos liquidez.

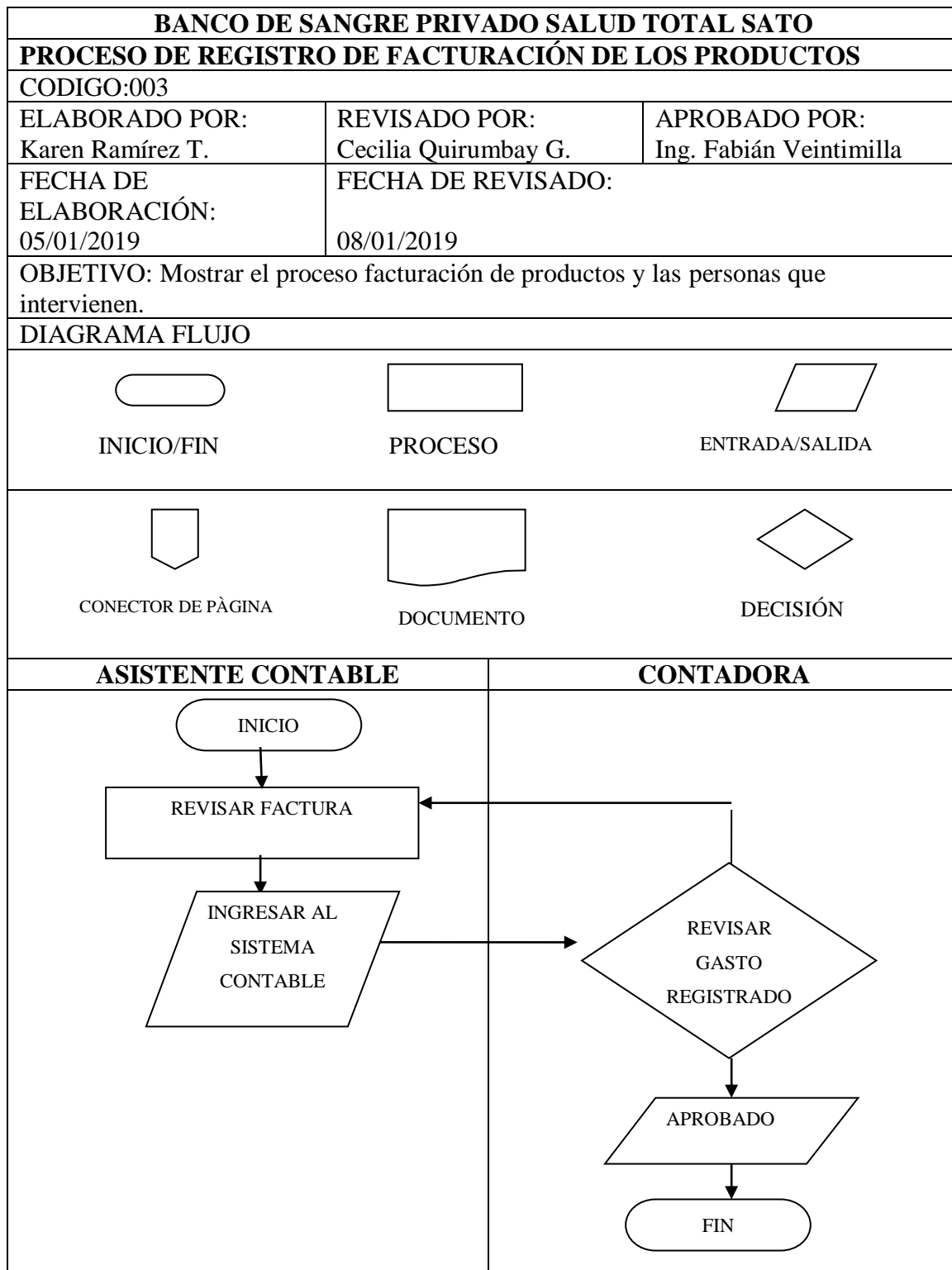
Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Tabla 14 Matriz de Riesgo Recepción de Pedido

BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO		
MATRIZ DE RIESGOS PROCESO DE RECEPCIÓN DE PEDIDO		
CODIGO:002-3		
ELABORADO POR: Karen Ramírez T.	REVISADO POR: Cecilia Quirumbay	APROBADO POR: Ing. Fabián Veintimilla
FECHA DE ELABORACIÓN: 05/01/2019	FECHA DE REVISADO: 08/01/2019	
OBJETIVO: Mostrar los riesgos en el proceso de recepción de pedido.		
RIESGOS	DESCRIPCIÓN	OBSERVACIÓN
Perdida de los insumos recibidos	No existe área para los insumos	Verificación periódica de los inventarios
Entrega de insumos en mal estado		Revisión aleatoria de todos los insumos antes de ser aceptados
Modificación a los precios acordes al del mercado		Investigar los precios del mercado y compararlos con los del proveedor
Aérea inapropiada para la recepción de pedido		Evaluar las condiciones del aérea
Recibir insumos no solicitados	Comprobación de los insumos pedidos	Verificar registro y cumplimiento de proveedores.

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Tabla 15 Proceso de Registro de Facturación



Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Tabla 16 Descripción del Proceso del Registro de Facturación

BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO		
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO		
CODIGO:003-1		
ELABORADO POR: Karen Ramírez T.	REVISADO POR: Cecilia Quirumbay G.	APROBADO POR: Ing. Fabián Veintimilla
FECHA DE REVISADO: 05/01/2019	FECHA DE ELABORACIÓN: 08/01/2019	
OBJETIVO: Describir de una forma más detallada el proceso de registro de facturación de productos.		
DESCRIPCIÓN O NARRATIVA	RESPONSABLE	DOCUMENTO/ REFERENCIA
1. Se procede a revisar la factura, si la factura esta correcta se realiza la retención.	ASISTENTE CONTABLE	FACTURA, RETENCION
2. Se revisa cada ítem para tomar la decisión si se envía a la cuenta de gasto o costo.	CONTADORA	ESTADO DE RESULTADO
3. Se ingresa la retención en el sistema contable.	ASISTENTE CONTABLE	SISTEMA CONTABLE
4. Luego de revisar y todo está correcto se procede a dar el visto bueno del registro.	CONTADORA	ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Tabla 17 Cuestionario de Control Interno para el Registro de Facturación

BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO					
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
CODIGO:003-2					
ELABORADO POR: Karen Ramírez T.		REVISADO POR: Cecilia Quirumbay G.		APROBADO POR: Ing. Fabián Veintimilla	
FECHA DE ELABORACIÓN: 05/01/2019		FECHA DE REVISADO: 08/01/2019			
OBJETIVO: Determinar las falencias en el proceso de registro de facturación.					
N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existen ventas que no son facturadas?	X			El cliente no tiene como can
2	¿Las facturas son emitidas en un software informático?		X		Las facturas con emitidas de forma manual
3	¿La facturación está realizada correctamente?		X		Existen facturas que no tienen ningún dato registrado, solo está registrado el producto y el valor del mismo, solo se registra el valor total y no por unidad.
4	¿Tienen registradas las facturas sin fecha y cliente?	X			
5	¿Tienen políticas de cobro?		X		
6	¿Se revisan los valores de la factura?		X		
7	¿Se compara lo facturado con lo despachado?		X		
8	¿Si algún insumo se daña en manos del empleado es descontado al personal?	X			Si es descontado y se envía a la cuenta de ingresos como otros ingresos por descuento de equipos.

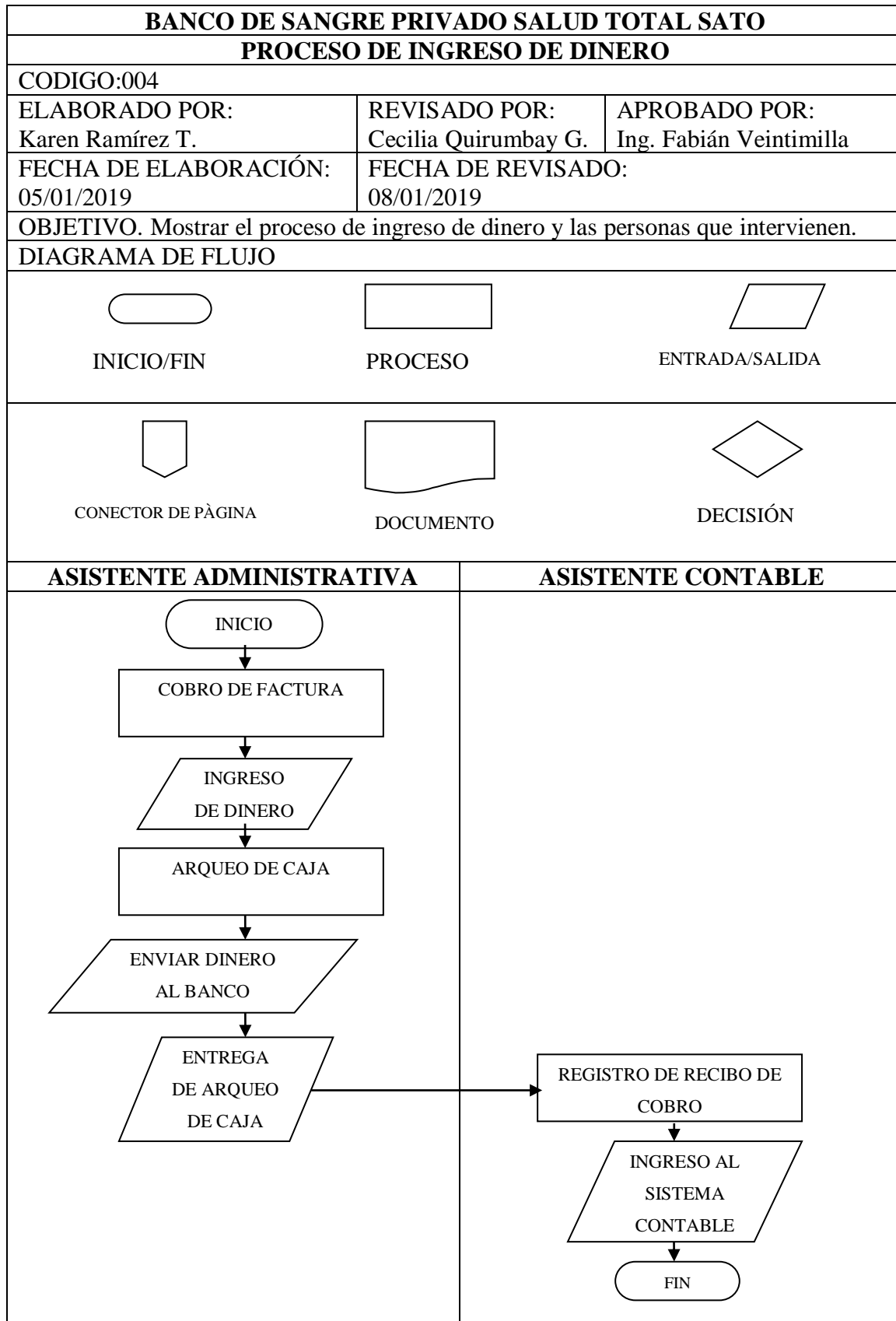
Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Tabla 18 Matriz de Riesgos Proceso de Registro de Facturación

BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO		
MATRIZ DE RIESGOS PROCESO DE REGISTRO DE FACTURACIÓN DE LOS PRODUCTOS		
CODIGO:003-3		
ELABORADO POR: Karen Ramírez T.	REVISADO POR: Cecilia Quirumbay G.	APROBADO POR: Ing. Fabián Veintimilla
FECHA DE ELABORACIÓN: 05/01/2019	FECHA DE REVISADO: 08/01/2019	
OBJETIVO: Mostrar los riesgos en el proceso de registro de facturación de productos.		
RIESGOS	DESCRIPCIÓN	OBSERVACIÓN
Registro de compras ficticias		
La información de compras no suba correctamente al libro mayor		
Registro de facturas por compras de insumos dañados		
Registro de las compras en cuentas no correspondientes		
Registro de información tardía	Realización de inventarios periódicos y conciliación de información de los registros	Verificar el registro de la información interna

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Tabla 19 Proceso de Ingreso de Dinero



Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Tabla 20 Descripción del Proceso de Ingreso de Dinero

BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO		
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO		
CODIGO:004-1		
ELABORADO POR: Karen Ramírez T.	REVISADO POR: Cecilia Quirumbay G.	APROBADO POR: Ing. Fabián Veintimilla
FECHA DE REVISADO: 05/01/2019	FECHA DE ELABORACIÓN: 08/01/2019	
OBJETIVO: Describir de una forma más detallada el proceso ingreso de dinero.		
DESCRIPCIÓN O NARRATIVA	RESPONSABLE	DOCUMENTO/ REFERENCIA
<ol style="list-style-type: none"> 1. El proceso inicia cuando el cliente se acerca a cancelar la factura, se revisa factura y valores entregados. 2. Se procede a realizar arqueo de caja diario de lo que se ha cobrado. 3. Se envía a depositar el dinero recaudado. 4. Se entrega comprobante de depósito y arqueo de caja a contabilidad. 5. Contabilidad registra el depósito del dinero e ingresa al sistema contable. 	<p>ASISTENTE ADMINISTRATIVO</p> <p>ASISTENTE ADMINISTRATIVO</p> <p>ASISTENTE ADMINISTRATIVO</p> <p>ASISTENTE ADMINISTRATIVO</p> <p>ASISTENTE CONTABLE</p>	<p>FACTURA</p> <p>ARQUEO DE CAJA</p> <p>COMPROBANTE DE DEPOSITO</p> <p>COMPROBANTE DE DEPOSITO</p> <p>ESTADO DE SITUACION FINANCIERA</p>

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Tabla 21 Cuestionario de Control Interno de Ingreso de Dinero

BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO					
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
CODIGO:004-2					
ELABORADO POR: Karen Ramírez T.		REVISADO POR: Cecilia Quirumbay G.		APROBADO POR: Ing. Fabián Veintimilla	
FECHA DE ELABORACIÓN: 05/01/2019		FECHA DE REVISADO: 08/01/2019			
OBJETIVO: Determinar las falencias en el proceso de ingreso de dinero.					
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Se usa dinero de las facturas para cancelar pagos diarios?	X			
2	¿Manejan caja chica?		X		
3	¿Cuándo cobran por medio de tarjeta de crédito saben a q factura corresponde?	X			La mayoría de las veces sí, cuando se desconoce a que factura aplica contabilidad la envía a otros ingresos
4	¿Se realizan conciliaciones bancarias mensuales?		X		Se realizan de manera semestral, ya que no tenemos el personal suficiente para cada área.
5	¿Existen cheques emitidos, pero no entregados a los proveedores?	X			Los pagos se emiten todos los martes, pero hay cheque de más de 6 meses que no han sido entregados por presentar cuentas pendientes de pago por parte de unos proveedores por ende el cheque solo saldrá cuando el proveedor nos cancele.
6	¿Existen cobros por medio de tarjeta de crédito que no corresponden a la compañía?	X			Algunos médicos no tienen datafast entonces se les ayuda cobrando aquí en la empresa.
7	¿Realizan nota de crédito a esos cobros de terceros?	X			
8	¿Los cobros que corresponden a terceros los registran en el sistema contable?	X			

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Tabla 22 Matriz de Riesgos Proceso de Ingreso de Dinero

BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO		
MATRIZ DE RIESGOS PROCESO DE INGRESO DE DINERO		
CODIGO:004-3		
ELABORADO POR: Karen Ramírez T.	REVISADO POR: Cecilia Quirumbay G.	APROBADO POR: Ing. Fabián Veintimilla
FECHA DE ELABORACIÓN: 05/01/2019	FECHA DE REVISADO: 08/01/2019	
OBJETIVO: Mostrar los riesgos en el proceso de ingreso de dinero.		
RIESGOS	DESCRIPCIÓN	OBSERVACIÓN
Efectuar pagos de insumos no recibidos		
Realizar pagos por personal no autorizado		
Realizar pagos por encima del valor de la compra		
Cancelar una factura dos veces o mas	Control para verificar facturas ya pagadas	Identificar medio de pago
Anticipo de pago a proveedores		Verificar que los pagos se encuentren autorizados por personal asignado

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

3.7 Estados Financieros

3.7.1 Análisis Estado de Situación Financiera

Tabla 23 Análisis Estado de Situación Financiera

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO				
DESCRIPCIÓN	PERIODO		VARIACIÓN	
	2017	2016	USD	%
ACTIVOS				
ACTIVO CORRIENTE				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	\$381,86	\$19.831,65	\$ (19.449,79)	-98,1%
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES				
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTE CORRIENTES				
CUENTAS POR COBRAR LOCALES	\$86.289,98	\$79.043,02	\$7.246,96	9,2%
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES				
OTRAS NO RELACIONADAS LOCALES	\$191.356,00	\$189.059,45	\$2.296,55	1,2%
ACTIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES				
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (IMPUESTO A LA RENTA)	\$8.763,91	\$1.189,88	\$7.574,03	636,5%
INVENTARIOS				
INVENTARIOS DE PRODUCTO TERMINADO	\$3.039,15	\$222,92	\$2.816,23	1263,3%
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	\$2.991,27	\$4.968,03	\$(1.976,76)	-39,8%
TOTAL, ACTIVOS CORRIENTES	\$292.822,17	\$294.314,95	\$(1.492,78)	-0,5%
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO				
MAQUINARIA, EQUIPO INSTALACIONES Y ADECUACIONES	\$201.697,82	\$202.964,10	\$(1.266,28)	-0,6%
MUEBLES Y ENSERES	\$27.034,87	\$27.034,87	-	
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	\$15.545,78	\$15.545,78	-	
VEHÍCULOS	\$1.586,12	\$1.586,12	-	
(-) DEPRECIACIÓN	\$60.727,63	\$60.727,63	-	
TOTAL, ACTIVOS NO CORRIENTES	\$185.136,96	\$186.403,24	\$(1.266,28)	-0,7%
TOTAL, DEL ACTIVO	\$477.959,13	\$480.718,19	\$(2.759,06)	-0,6%

PASIVO				
PASIVOS CORRIENTES				
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES				
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR COMERCIALES CORRIENTES NO RELACIONADAS	\$91.978,37	\$80.317,82	\$11.660,55	14,5%
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES				
OTRAS NO RELACIONADAS LOCALES	\$1.674,41	\$616,88	\$1.057,53	171,4%
PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS				
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	\$71,91	\$122,87	\$(50,96)	-41,5%
OBLIGACIONES CON EL IESS	\$4.002,06	\$15.100,37	\$(11.098,31)	-73,5%
OTROS PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$0,00	\$2.500,00	\$(2.500,00)	-100,00%
PROVISIONES CORRIENTES				
OTRAS	\$19.332,42	\$19.336,72	\$(4,30)	-0,02%
OTROS PASIVOS CORRIENTES				
OTROS	\$0,00	\$789,29	\$(789,29)	
TOTAL, PASIVOS CORRIENTES	\$117.059,17	\$118.783,95	\$(1.724,78)	-1,45%
PASIVOS NO CORRIENTES				
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	\$0,00	\$1.352,11	\$(1.352,11)	-100,00%
TOTAL, PASIVOS NO CORRIENTES	\$0,00	\$1.352,11	\$(1.352,11)	-100,00%
TOTAL, DEL PASIVO	\$117.059,17	\$120.136,06	\$(3.076,89)	-2,56%
PATRIMONIO				
CAPITAL SUSCRITO	\$45.260,00	\$45.260,00	-	
RESERVAS				
RESERVA LEGAL	\$516,25	\$516,25	-	
RESULTADOS ACUMULADOS				
UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$308.862,66	\$308.319,60	\$543,06	0,18%
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	\$5.943,22	\$5.943,22	-	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$317,83	\$543,06	\$(225,23)	-41,47%
TOTAL, PATRIMONIO	\$360.899,96	\$360.582,13	\$317,83	0,09%
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	\$477.959,13	\$480.718,19	\$(2.759,06)	-0,57%

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

En el análisis con relación al estado de situación financiera del BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO, en el periodo comprendido entre los años 2016 y 2017, es notable el decrecimiento en activos corrientes, más específicamente en la cuenta de efectivo y sus equivalentes, pasando de \$USD 19.831,65 en 2016 a \$USD 381,6 en 2017, lo que representa una reducción del 98.1%.

Se puede apreciar también que las cuentas por cobrar se mantienen elevadas, registrando un incremento de 9.2% para 2017; cabe notar que la empresa pierde liquidez a aumentar estos activos intangibles, y si no son manejados de manera adecuada podría provocar un desequilibrio financiero, que repercutiría en las decisiones administrativas para reducción de costos.

Al ser una institución con alto valor invertido en maquinaria y equipos, el mantenimiento y depreciación de estos se convierte en un factor de alta importancia, las políticas contables que se manejen deben velar por la seguridad de estos; durante el análisis cualitativo a través de las entrevistas se pudo validar que la falta de liquidez afecta de forma indirecta en la atención y mantenimientos programados de los equipos, prolongándose por varios meses. Esto podría desencadenar en gastos excesivos de reparación y en ocasiones en repotenciación.

En las cuentas de pasivos también se pudo apreciar un decrecimiento considerable con relación a las obligaciones con el IESS, con un 73% de disminución con respecto al año anterior, esto debido al personal que ha tenido que salir de la empresa por culminación de contrato, además porque el banco de sangre ha optado que nuevos colaboradores brinden sus honorarios a través de facturas y de servicio prestado.

Lo descrito previamente se ve afianzado por las cuentas de otros pasivos corrientes como los beneficios a empleados con una disminución del 100%, las políticas contables elegidas para el manejo y reestructuración de la empresa, afecta directamente en la elaboración de los estados financieros y esto de similar forma son seleccionados para la toma de decisiones empresariales por los directivos.

Mantener una política contable alineada con los objetivos estratégicos de la empresa permite que se encaminen las estrategias para su consecución de forma adecuada, lo que se ve reflejado directamente en la presentación de los estados financieros, que son el reflejo del trabajo anual que se lleva a cabo dentro y fuera de la compañía.

3.7.2 Análisis Estado de Resultado Integral

A continuación, se presenta el resumen del estado de resultado integral para el año 2016 y 2017, en el anexo A se encuentra el mismo estado financiero a mayor detalle:

Tabla 24 Estado de resultados-Análisis horizontal sobre el total de los ingresos

ESTADO DE RESULTADO INTEGRALES - BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO				
ANÁLISIS HORIZONTAL SOBRE EL TOTAL DE INGRESOS				
DESCRIPCIÓN	PERIODO		VARIACIÓN	
	2017	2016	USD	%
INGRESOS				
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS				
VENTAS NETAS LOCALES DE BIENES				
GRAVADAS CON TARIFA 0% O EXENTAS DE IVA	\$465.498,60	\$481.812,53	\$(16.313,93)	-3,4%
OTROS INGRESOS				
OTROS	\$13.710,00	\$71.369,26	\$(57.659,26)	-80,8%
TOTAL, INGRESOS	\$479.208,60	\$ 553.181,79	\$(73.973,19)	-13,4%
COSTO DE VENTAS				
COMPRAS NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO	\$10.341,71	\$18.148,68	\$(7.806,97)	-43,0%
(-) INVENTARIO FINAL DE BIENES NO PRODUCIDOS		\$222,92	\$(222,92)	-100,0%
TOTAL COSTOS	\$10.341,71	\$17.925,76	\$(7.584,05)	-42,3%
GASTOS				
SUELDOS Y DEMAS REMUNERACIONES	\$182.723,34	\$147.759,97	\$34.963,37	23,7%
BENEFICIOS SOCIALES	\$61.395,00	\$71.695,59	\$(10.300,59)	-14,4%
HONORARIOS PROFESIONALES	\$11.040,01	\$12.104,74	\$(1.064,73)	-8,8%
OTROS GASTOS	\$209.903,24	\$302.876,63	\$(92.973,39)	-30,7%
GASTOS NO OPERACIONALES	\$3.325,91	-	\$3.325,91	
TOTAL, GASTOS	\$468.387,50	\$534.436,93	\$(66.049,43)	-12,4%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$479,39	\$819,10	\$(339,71)	-41,5%
PARTI 15%	\$71,91	\$122,87	\$(50,96)	-41,5%
UTILIDAD GRAVABLE	\$407,48	\$696,24	\$(288,75)	-41,5%

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

En el análisis del estado de resultado integral de la empresa BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO, se observa que las ventas del 2016 comparado con los del 2017 bajo en un porcentaje de 3.4% siendo estos sus ingresos ordinarios, viendo la peligrosidad de esta cuenta ya que sin ingresos la empresa presenta graves problemas de liquidez lo que influiría en forma negativa y posicionándola en un punto de quiebre.

Con relación a la cuenta otros ingresos se hacen evidente que han disminuido de una forma significativa, alrededor del 80.8%, tras las consultas cualitativas a las personas entrevistadas, se ha informado que las prestaciones con los entes públicos han decaído en el último año, los convenidos celebrados para el aporte público mediante la atención privada han decaído, y los montos adeudados aún se mantienen, lo que provoca un impacto considerable en los ingresos de la empresa.

Lo descrito previamente en el estado de situación financiera se reafirma con los gastos en sueldos y demás remuneraciones en donde a diferencia de las obligaciones con el IESS entre el periodo 2016 y 2017 estos gastos se incrementaron en un 23.7%, con personal contratado de forma indirecta y cancelado a través de facturas por servicios prestados. Esta política administrativa y contable a la vez, busca reducir gastos y compromisos legales, pero a corto plazo, la evidencia en los estados financieros revela que estas acciones deben ser abordadas desde una perspectiva más amplia con soluciones a largo plazo para evitar problemas de liquidez que perjudiquen gravemente a la compañía

Tabla 25 Estado de resultados integrales-Análisis vertical sobre el total de ingresos

ESTADO DE RESULTADO INTEGRALES - BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO		
ANÁLISIS VERTICAL SOBRE EL TOTAL DE INGRESOS		
DESCRIPCIÓN	PERIODO	TOTAL, DE INGRESOS
	2017	%
INGRESOS		
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		
VENTAS NETAS LOCALES DE BIENES		
GRAVADAS CON TARIFA 0% O EXENTAS DE IVA	\$465.498,60	97,1%
OTROS INGRESOS		
OTROS	\$13.710,00	2,9%
TOTAL, INGRESOS	\$479.208,60	
COSTO DE VENTAS		
COMPRAS NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO	\$10.341,71	2,2%
(-) INVENTARIO FINAL DE BIENES NO PRODUCIDOS		
TOTAL, COSTOS	\$10.341,71	2,2%
GASTOS		
SUELDOS Y DEMAS REMUNERACIONES	\$182.723,34	38,1%
BENEFICIOS SOCIALES	\$61.395,00	12,8%
HONORARIOS PROFESIONALES	\$11.040,01	2,3%
OTROS GASTOS	\$209.903,24	43,8%
GASTOS NO OPERACIONALES	\$3.325,91	
TOTAL, GASTOS	\$468.387,50	97,7%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$479,39	0,1%
PARTI 15%	\$71,91	0,02%
UTILIDAD GRAVABLE	\$407,48	0,1%

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Dentro del análisis vertical del estado de resultado integral para el periodo 2017, el 97,1% de todos los ingresos percibidos por ventas provienen de aquellos gravados con IVA 0, sin embargo, los sueldos y demás remuneraciones representan el 38.1% de las mismas, es decir un elevado porcentaje es destinado para el pago a los profesionales que laboran dentro de la institución.

Esto debido a las políticas contables establecidas a principios de 2017, y los procesos de contratación en donde se establecieron parámetros de reducción de personal y aumento de pagos por servicios prestados, lo que desliga de responsabilidades directas con el IESS, pero no resuelve la situación de falta de liquidez.

Aunque las políticas contables de la empresa se encuentran encaminadas hacia el ahorro y reducción de gastos, es posible evidenciarlos en los diversos estados financieros , pero siguen representando un porcentaje muy elevado con relación a los ingresos establecidos, en este análisis vertical se valida que los mismos representan el 97.7% , limitando el aseguramiento de unas utilidades significativas, lo que pone en peligro a la situación actual de la empresa, que no de tomar acciones y correcciones debidas corre el riesgo de entrar en un estado en donde los gastos superen a los ingresos.

3.7.3 Análisis del Estado del Flujo de Efectivo
Tabla 26 Análisis del Estado del Flujo de Efectivo

ESTADO DE FLUJO EFECTIVO				
BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO				
CUENTA	SALDOS BALANCE		VARIACIÓN	
	2017	2016	USD	%
Incremento Neto (Disminución) En El Efectivo Y Equivalentes Al Efectivo, Antes Del Efecto De Los Cambios	\$ -19.449,79	\$ 13.761,97	\$(33.211,76)	-241,3%
Flujos De Efectivo Procedentes De (Utilizados En) Actividades De Operación	\$ 3.183,20	\$ 13.761,97	\$(10.578,77)	-76,9%
Clases De Cobros Por Actividades De Operación	\$ 96.835,98	\$ 94.079,79	\$2.756,19	2,9%
Cobros Procedentes De Las Ventas De Bienes Y Prestación De Servicios	\$ 86.289,98	\$ 79.043,02	\$7.246,96	9,2%
Otros Cobros Por Actividades De Operación	\$ 10.546,00	\$ 15.036,77	\$(4.490,77)	-29,9%
Clases De Pagos Por Actividades De Operación	\$ -91.978,37	\$ -80.317,82	\$(11.660,55)	14,5%
Pagos A Proveedores Por El Suministro De Bienes Y Servicios	\$ -91.978,37	\$ -80.317,82	\$(11.660,55)	14,5%
Otras Entradas (Salidas) De Efectivo	\$ -1.674,41	\$ -	\$(1.674,41)	
Flujos De Efectivo Procedentes De (Utilizados En) Actividades De Inversión	\$ -22.632,99	\$ -	\$(22.632,99)	
Otras Entradas (Salidas) De Efectivo	\$ -22.632,99	\$ -	\$(22.632,99)	
CUENTA	SALDOS BALANCE		VARIACIÓN	
	2017	2016	USD	%
Incremento (Disminución) Neto De Efectivo Y Equivalentes Al Efectivo	\$ -19.449,79	\$ 13.761,97	\$(33.211,76)	-241,3%
Efectivo Y Equivalentes Al Efectivo Al Principio Del Periodo	\$ 19.831,65	\$ 6.069,68	\$13.761,97	226,7%
Efectivo Y Equivalentes Al Efectivo Al Final Del Periodo	\$ 381,86	\$ 19.831,65	\$(19.449,79)	-98,1%
Ganancia (Pérdida) Antes De 15% A Trabajadores E Impuesto A La Renta	\$ 479,39	\$ 543,06	\$(63,67)	-11,7%
Cambios En Activos Y Pasivos	\$ 2.703,81	\$ 13.218,91	\$(10.515,10)	-79,5%
(Incremento) Disminución En Cuentas Por Cobrar Clientes	\$ 86.289,98	\$ 79.043,02	\$7.246,96	9,2%
(Incremento) Disminución En Otros Activos	\$ -	\$ 15.036,77	\$(15.036,77)	-100%
Incremento (Disminución) En Cuentas Por Pagar Comerciales	\$ -83.586,17	\$ -80.860,88	\$(2.725,29)	3,4%
Flujos De Efectivo Netos Procedentes De (Utilizados En) Actividades De Operación	\$ 3.183,20	\$ 13.761,97	\$(10.578,77)	-76,9%

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Para efecto de un análisis integral, una vez detectado una falta incremental de liquidez en la empresa, se realizó un estudio detallado del flujo de efectivo, en donde se determinó lo siguiente:

Un decrecimiento considerable de efectivo antes del efecto de cambio alrededor de -241.3% pasando de números positivos en 2016 ha cantidades amplias y negativas en 2017; de similar forma, el efectivo utilizado en actividades de operación con caída del -76.9%, lo que explica que para 2017 las inversiones son cada vez menores distribuidos en diversas operaciones, como la identificada en el estado de resultado integral de mantenimiento de maquinaria y equipos.

Cabe mencionar que los cobros por actividades de operación tuvieron un ligero incremento alrededor del 3% de forma similar los cobros procedentes de las ventas de bienes y prestaciones de servicios con el 9.2%, lo que manifiesta que los mayores ingresos se mantienen estables, no en forma de efectivo, pero si como ingreso a la institución.

Los pagos a proveedores registran un aumento del 14.5%; dentro de las políticas contables se encuentra determinado esta cuenta como uno de los pilares fundamentales para el funcionamiento de las operaciones diarias de la presente empresa, si se viera afectado de forma significativa se pondría en peligro toda la operación.

Validando la información presentada en el flujo de efectivo se observa que en el 2017 existe uno procedente de actividades de inversión, alrededor de \$USD -22.632,99, lo que expone un importante aporte para la restructuración y sostenibilidad de las acciones contables dentro de la empresa. El flujo de efectivo es variado para los periodos en análisis.

Tabla 27 Indicadores Financieros

INDICADORES FINANCIEROS - BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO				
NOMBRE	FORMULA	CRITERIO	AÑOS	
			2017	2016
Endeudamiento o Apalancamiento	Pasivo / Activo		0,24	0,25
Capital de trabajo neto	Activo corriente - Pasivo Corriente	Mide la capacidad para pagar deudas a corto plazo	\$175.763,00	\$175.531,00
Liquidez o Razón Corriente	Activo Corriente / Pasivo Corriente	< 1,5, Se recomienda suspender pagos > 2,0 Se poseen muchos activos sin actividad, por lo que genera pérdida de rentabilidad.	2,50	2,48
Liquidez Seca o Prueba Ácida	(Activo Corriente - Inventarios) / Pasivo Corriente	< 1 Se recomienda suspender pagos, por no tener suficientes activos corrientes > 1 Se poseen muchos activos sin actividad, por lo que genera pérdida de rentabilidad.	-0,58	-0,56
Apalancamiento	Activo Total / Patrimonio	Unidades monetarias adquiridas por cada unidad monetaria de patrimonio	1,32	1,33
Capital de Trabajo Neto sobre total de activos	(Activos Corrientes – Pasivo corrientes) / Total Activos	> 0 nivel adecuado de activos corrientes < 0 nivel no adecuado de activos corrientes.	0,37	0,37
Capital Trabajo Neto sobre Deudas a Corto Plazo	(Activos Corrientes – Pasivo Corriente) / Pasivo Corriente	< 0.5 Es probable que existan problemas para cumplir con las deudas a corto plazo	1,50	1,48
Desagregación del Endeudamiento sobre la inversión	Corto Plazo: (Pasivo Corriente/ Activo Total) *100	Se mide en porcentaje y expone que tanto del pasivo corriente puede ser cubierto por los activos totales	24,49%	24,71%
Margen de Utilidad	Utilidad Neta / Ventas	Por cada unidad monetaria se podrían generar tantas unidades de utilidad	0,09%	0,14%
Rendimiento sobre los Activos	Utilidad Neta / Total de activos	Por cada unidad monetaria invertida en los activos, la empresa obtendrá cierta cantidad de utilidades	0,09%	0,14%

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

3.7.4 Informe Relacionado con los Ratios Financieros

Endeudamiento: Esta ratio financiera fue cercanamente similar tanto como 2016 y 2017, de 0.25 y 0.24 respectivamente, lo que indica en una amplia mayoría que los activos superan a los pasivos, lo que puede ser interpretado como una falta de inversión y riesgos financieros para poder crecer como compañía, esto deriva en las decisiones de los directivos para proponer un mayor endeudamiento, esto último como medida para el cuidado de la liquidez que se encuentra debilitadas.

Las políticas contables aplicadas al endeudamiento se encuentran reforzadas estructuralmente para evitar que la empresa continúe perdiendo liquidez en sus operaciones, lo que justifica su bajo endeudamiento.

Capital de Trabajo Neto: Este indicador puede medir la capacidad de una empresa para pagar las deudas a corto plazo; dentro del análisis se puede validar que existe un valor real positivo, lo que indica la existencia de suficiencia de activos para poder generar deudas a largo plazo, lo que nuevamente a través de las políticas contables no es considerado para prevenir el agravamiento con los problemas de liquidez.

Liquidez o Razón Corriente: Para el año 2017 este indicador financiero fue de 2.50 lo que reafirma la tendencia que se posee muchos activos sin actividad, lo que estaría generando una pérdida de rentabilidad, por la falta en la utilización de estos, el poco riesgo asumidos a través de las políticas contables al mismo tiempo que mantienen asegurado la poca liquidez de la empresa, puede significar una solución, siempre y cuando se asuman los riesgos de forma coordinada.

Liquidez Seca o Prueba Acida: El indicador para el año 2017 se fijó en -0.58 lo que sugiere suspender los pagos a falta de activos corrientes, lo que ejemplariza la falta de liquidez dentro de la empresa además sugiere tomar acciones inmediatas para el control de los pagos, lo que nuevamente se refleja en las políticas contables para el endeudamiento y accionar en la falta de ingresos corrientes en la empresa.

Apalancamiento: Este indicador sugiere un mecanismo para poder identificar las oportunidades e incrementar de alguna forma la cantidad de dinero que se puede destinar para una inversión, además de ser imprescindible para cuantificar los posibles beneficios que se podrían generar. Para el 2017 se identificó que existen 1.32 unidades de dólares adquiridos por cada unidad destinada al patrimonio.

Capital de Trabajo Neto sobre el Total de Activos: En este indicador se puede apreciar que apenas se posee un nivel adecuado de activos corrientes, para 2017 este indicador tuvo el valor de 0.37 un valor poco considerable para poder establecer relaciones de endeudamiento con activos corrientes.

Capital de Trabajo Neto sobre Deudas a Corto Plazo: De acuerdo con este indicador la empresa no estaría atravesando por un problema para cumplir con sus deudas a corto plazo, que en 2016 de acuerdo a las políticas contables se han reducido en su gran mayoría, el cálculo correspondiente para 2017 fue del 1.50, pero no exime totalmente de las deudas nuevas adquiridas, por eso es recomendable que se realice una revaluación de los activos y pasivos corrientes respectivamente para poder detectar posibles desajustes en relación a la entrada y salida de capital.

Desagregación del Endeudamiento sobre la Inversión: Este parámetro se mide en porcentaje y se expone que tanto del pasivo corriente puede ser cubierto por los activos totales, en otras palabras, de qué forma se pueden generar liquidez inmediata para posibles endeudamientos, el valor para el 2017 fue ligeramente superior al del año anterior, este valor fue del 24.49% casi un cuarto del total.

Margen de Utilidad: De acuerdo con los diversos análisis realizados se determinó que existen grandes gastos a lo largo del año fiscal, y estos disminuyen las utilidades de la empresa, por lo que este indicador es del apenas 0.09%, lo que deja una cantidad de utilidad muy disminuida.

Rendimiento sobre los Activos: Para 2017 este valor fue del 0.09% es decir que por cada unidad monetaria invertida en los activos la empresa obtendrá una cantidad baja de utilidades, ya que los gastos que se han venido dando son elevados,

además las políticas contables actuales mantienen una postura para controlar la salida de efectivo, al existir una disminución considerable.

3.7.5 EFECTIVO EQUIVALENTE DEL EFECTIVO: CÉDULA SUMARIA

PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 28 Efectivo equivalente del efectivo: Cédula Sumaria

N.º	CUENTA	REF P.T.	SALDO AL 31 DICIEMBRE 2017		AJUSTES		SALDO SEGÚN LIBROS	
					DEBE	HABER		
1	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO	<PT 3>	\$381,86	‡	-	\$0,50	\$381,36	‡
	TOTALIZADO		\$381,86	T	-	\$0,50	\$381,36	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

MARCAS:

‡: Saldo tomado de la Superintendencia de Compañía al 31 de diciembre del 2017

‡: Saldo tomado del Mayor General al 31 de diciembre del 2017

T: Totalizado

Conclusión: El saldo disponible que refleja es razonable, pese que hay una diferencia de \$0.50 en lo declarado en la Superintendencia de Compañía al 31-12-17, que no causa un mayor efecto en el libro mayor, pero es por mala digitación.

Tabla 29 Programa de Auditoría

BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO				
PROGRAMA DE AUDITORÍA				
CÓDIGO: 001				
COMPONENTE: EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO				
OBJETIVO: Establecer la correcta presentación del efectivo.				
N.º	PROCEDIMIENTOS	REF	RESPONSABLE	TIEMPO
PRUEBAS CUMPLIMIENTOS				
1	Verificar pagos: cheques anulados.	<CH 1>	Karen Ramírez	1 hora
2	Revisar el registro de depósitos	<PT 4>	Karen Ramírez	1 hora
3	Verificar los débitos bancarios que realiza el banco	<PT 5>	Karen Ramírez	1 hora
PRUEBAS SUSTANTIVAS				
4	Revisar los comprobantes de egresos.	<CH 1.3>	Cecilia Q.	2 horas
5	Analizar la última conciliación bancaria de la cuenta corriente del Banco Pichincha	<CH 1.2> <CH 1.4>	Cecilia Q.	1 hora

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

3.7.6 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO: CÉDULA DE RESUMEN

PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017

Tabla 30 Efectivo y equivalentes del efectivo: Cédula de Resumen

BASE LEGAL	DESCRIPCIÓN	REF
LEY DE CHEQUES ART. 58	<ol style="list-style-type: none"> 1. Se revisaron las conciliaciones bancarias mensuales del periodo 2017, en las cuales se pudo observar que la compañía en sus conciliaciones mantienen cheques vencidos por más de doce meses de cobro por parte de los proveedores y son tomados en cuenta al momento de presentar a gerencia un saldo disponible para emitir pagos a terceros, aunque la compañía al 31 de diciembre 2017 ya fueron dados de baja dichos cheques, es una observación que se realiza para que tomen las debidas precauciones y así poder presentar un saldo real para emitir cheques, es decir saber cuál es los valores que cuenta la empresa en ese momento para poder realizar pagos a terceros. 2. En las conciliaciones bancarias se encontraron depósitos que no cuenta con un respaldo que sustente la razón de esos valores, los depósitos que no son identificados, no aplican a una cuenta por cobrar, no cuenta con factura, este tipo de movimientos la compañía los ha tratado como otros ingresos. 	<CH 1.2> <CH 1.3> <CH 1.4> <PT 4>

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

3.7.7 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO: CÉDULA DE DETALLE

PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 31 Efectivo y equivalentes del efectivo: Cédula de detalle.

N.º	CUENTA	REF	SALDO AL 31 DICIEMBRE 2017		AJUSTES		SALDO SEGÚN LIBROS	
					DEBE	HABER		
1	BANCO PICHINCHA	<CH1.1>	\$381,36	⌚	-	-	\$381,36	⌚
	TOTALIZADO		\$381,36	T	-	-	\$381,36	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

MARCAS:

⌚: Saldo tomado de la conciliación bancaria al 31 de diciembre del 2017

⌚: Saldo tomado del Mayor General al 31 de diciembre del 2017

T: Totalizado

PT 1

Conclusión: Una vez analizada la cuenta efectivo equivalente del efectivo se ha concluido que los valores han sido depositados en las instituciones bancarias antes mencionadas.

3.7.8 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO: CÉDULA ANALÍTICA DE CHEQUES ANULADOS

PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 32 Efectivo y equivalentes del efectivo: Cédula analítica de cheques anulados

CHEQUES ANULADOS AÑO 2017	
BANCO	DATOS
PICHINCHA	8
TOTAL	8

MES	COMPROBANTE DE EGRESO	#CHEQUE
ENERO	12317	11794
FEBRERO	12333	11807
MARZO	12337	11813
ABRIL	12338	11827
MAYO	12374	11874
AGOSTO	12566	11953
OCTUBRE	12569	12021
DICIEMBRE	12827	12046

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Observación: Revisando la chequera del Banco de Sangre se han encontrado 8 cheques anulados de los cuales son 4 por equivocación de fecha, y 4 por error en el nombre del beneficiario.

3.7.9 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO: CÉDULA ANALÍTICA DE MOVIMIENTOS BANCARIOS

PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 33 Efectivo y equivalentes del efectivo: Cédula analítica de movimientos bancarios

BANCO PICHINCHA			
	FECHA	REF	VALOR
SALDO INICIAL	01/01/2017		\$19.878,22
DÉPOSITOS		<PT 4>	\$467.224,15
DÉBITOS		<PT 5>	\$486.721,01
SALDO FINAL	31/12/217		\$381,36

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

PT 1

Comentario: De acuerdo a lo revisado se detallan los movimientos que hubo en el periodo 2017 como depósitos y débitos por lo tanto los valores son razonables.

**3.7.10 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO: CÉDULA ANALÍTICA
CONCILIACION BANCARIA DE DICIEMBRE
PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

Tabla 34 Efectivo y equivalentes del efectivo: Cédula analítica

CONCILIACIÓN BANCARIA	
AL 31 DE DICIEMBRE 2017	
SALDO ACTUAL SEGUN ESTADO DE CUENTA	\$ 12.115,96
CHEQUE PENDIENTES DE COBRO A 2014 (2011-2013)	\$ 551,97
CHEQUE PENDIENTES DE COBRO DE ABRIL 2017	\$ 6,98
CHEQUE PENDIENTES DE COBRO DE JUNIO 2017	\$ 123,48
CHEQUE PENDIENTES DE COBRO DE OCTUBRE 2017	\$ 947,69
CHEQUE PENDIENTES DE COBRO DE NOVIEMBRE 2017	\$ 3.827,56
CHEQUE PENDIENTES DE COBRO DE DICIEMBRE 2017	\$ 6.828,89
SALDO SEGÚN LIBRO EFECTIVO EQUIVALENTE DEL EFECTIVO	\$ -170,61

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Comentario: De acuerdo a la revisión de la última conciliación bancaria se encuentran registrados cheques de años anteriores que aún no ha sido dados de baja y que se los toma en cuenta para la conciliación bancaria y corresponde a los siguientes proveedores:

Tabla 35 Cheques pendientes de Cobro

FECHA	REF	DETALLE	VALOR
01/09/2011	5205	lab clínico García egreso 4783 cancelación deposito x alquiler consultorio en clínica norte	\$500,00
17/06/2013	8315	pardomer s.a. egreso 7930 cancelación fact 1956 por compra 2 cajas de transporte 1"	\$51,97
Cheques pendientes de Cobro			\$551,97

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

**3.7.11 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO: CÉDULA ANALÍTICA
CONCILIACIÓN BANCARIA DE DICIEMBRE
PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

En la revisión de las conciliaciones bancarias se encontraron cheques que aún se consideraban a pesar que tenían más de dos años de haber sido emitidos.

- Se revisó los comprobantes de egreso y se encontró que el cheque # 5205 si existe, pero no ha sido cobrado, la razón por la que no ha sido cobrado es porque es una garantía de un alquiler.
- El cheque # 8315 ha sido extraviado por el proveedor, no se ha tenido respuesta por parte del beneficiario.

De acuerdo al Art. 58 de la ley de cheques de la república del Ecuador, el girado puede pagar un cheque aun después de expirar los plazos establecidos en el Art. 25 y dentro de los treces meses posteriores a la fecha de emisión.

- De acuerdo a lo revisado los cheques debieron haber sido dados de baja en la conciliación bancaria y en libro de Bancos, de acuerdo al plazo que indica la ley antes mencionada.

Los cheques debieron ser anulados, ya que corresponden al año 2011 y 2013, aun contabilizados en el libro de Bancos 2017, por lo tanto, por el tiempo se debe realizar un asiento donde se revierten los asientos, lo cual afectaría a la cuenta de efectivo equivalente del efectivo y la cuenta de pasivos.

**3.7.12 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO: CÉDULA ANALÍTICA
CONCILIACIÓN BANCARIA DE DICIEMBRE
PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

ASIENTO DIARIO DE PAGO A PROVEEDORES

Tabla 36 Asiento diario de pago a proveedores

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
01/09/2011	PAGO A PROVEEDOR	\$551,97	
01/09/2011	EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO		\$551,97

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

REVERSIÓN DE ASIENTO POR ANULACIÓN DE CHEQUES

Tabla 37 Reversión de asiento por anulación de cheques

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
31/12/2017	EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO	\$551,97	
31/12/2017	PAGO A PROVEEDOR		\$551,97

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Después de realizar los asientos contables correspondiente a la conciliación bancaria a diciembre 2017, tendría el siguiente efecto:

Tabla 38 Conciliación Bancaria

CONCILIACIÓN BANCARIA	
AL 31 DE DICIEMBRE 2017	
SALDO ACTUAL SEGUN ESTADO DE CUENTA	\$ 12.115,96
CHEQUE PENDIENTES DE COBRO A 2014 (2011-2013)	\$ 551,97
CHEQUE PENDIENTES DE COBRO DE ABRIL 2017	\$ 6,98

CHEQUE PENDIENTES DE COBRO DE JUNIO 2017	\$ 123,48
CHEQUE PENDIENTES DE COBRO DE OCTUBRE 2017	\$ 947,69
CHEQUE PENDIENTES DE COBRO DE NOVIEMBRE 2017	\$ 3.827,56
CHEQUE PENDIENTES DE COBRO DE DICIEMBRE 2017	\$ 6.828,89
SALDO SEGÚN LIBRO BANCOS	\$ -170,61
AJUSTE POR CHEQUES ANULADOS	\$ 551,97
SALDOS DE LIBRO BANCOS	\$ 381,36

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

3.7.13 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO: CÉDULA ANALÍTICA DE REGISTRO DE DEPÓSITOS

PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 39 Efectivo y equivalentes del efectivo: Cédula analítica de registro de depósitos

MES	BANCO	VALOR SEGÚN LIBROS	MOVIMIENTOS SEGÚN ESTADO DE CUENTA	DIFERENCIA
ENERO	PICHINCHA	\$72.427,73	\$72.427,73	-
FEBRERO	PICHINCHA	\$15.355,41	\$15.355,41	-
MARZO	PICHINCHA	\$52.512,85	\$52.512,85	-
ABRIL	PICHINCHA	\$26.278,13	\$26.278,13	-
MAYO	PICHINCHA	\$49.567,93	\$49.567,93	-
JUNIO	PICHINCHA	\$41.972,21	\$41.972,21	-
JULIO	PICHINCHA	\$28.249,13	\$28.249,13	-
AGOSTO	PICHINCHA	\$35715,74	\$35715,74	-
SEPTIEMBRE	PICHINCHA	\$36.737,71	\$36.737,71	-
OCTUBRE	PICHINCHA	\$17.936,58	\$17.936,58	-
NOVIEMBRE	PICHINCHA	\$46.618,95	\$46.618,95	-
DICIEMBRE	PICHINCHA	\$42.432,51	\$42.432,51	-
TOTAL		\$467.224,15	\$467.224,15	

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

PT 1.1

Comentario: Datos tomados del estado de cuenta al 31 de diciembre del 2017 de manera mensual, se cortejo la información del libro mayor con la conciliación por lo tanto se certificó que los valores detallados son correctos.

3.7.14 EFECTIVO EQUIVALENTE DEL EFECTIVO: CÉDULA ANALÍTICA DE REGISTRO DE DÉBITOS BANCARIOS PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017 EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 40 Efectivo y equivalente del efectivo: Cédula analítica de registro de débitos bancarios

BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO				
REGISTRO DE DEPOSITOS DURANTE EL PERIODO 2017				
MES	DETALLE	VALOR SEGÚN LIBROS	MOVIMIENTO SEGÚN ESTADO DE CUENTA	DIFERENCIA
ENERO	PAGOS A TERCEROS	\$54.109,42	\$54.109,42	-
FEBRERO	PAGOS A TERCEROS	\$28.205,82	\$28.205,82	-
MARZO	PAGOS A TERCEROS	\$50.367,16	\$50.367,16	-
ABRIL	PAGOS A TERCEROS	\$38.530,23	\$38.530,23	-
MAYO	PAGOS A TERCEROS	\$41.176,18	\$41.176,18	-
JUNIO	PAGOS A TERCEROS	\$45.608,20	\$45.608,20	-
JULIO	PAGOS A TERCEROS	\$40.938,68	\$40.938,68	-
AGOSTO	PAGOS A TERCEROS	\$32.462,51	\$32.462,51	-
SEPTIEMBRE	PAGOS A TERCEROS	\$40.497,19	\$40.497,19	-
OCTUBRE	PAGOS A TERCEROS	\$25.015,92	\$25.015,92	-
NOVIEMBRE	PAGOS A TERCEROS	\$31.358,44	\$31.358,44	-
DICIEMBRE	PAGOS A TERCEROS	\$52.466,50	\$52.466,50	-
TOTAL		\$486.721,01	\$486.721,01	

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

PT 1.1

Comentario: De acuerdo a lo revisado con el estado de cuenta y el sistema contable, no se ha encontrado ninguna diferencia.

3.7.15 CUENTAS POR COBRAR: CÉDULA SUMARIA

PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 41 Cédula Sumaria

N.º	CUENTA	REF P.T.	SALDO AL 31 DICIEMBRE 2017		AJUSTES		SALDO SEGÚN LIBROS	
					DEBE	HABER		
1	CUENTAS POR COBRAR	<PT 8>	\$86.289,98	¶	-	-	\$86.289,98	¶
	TOTALIZADO		\$86.289,98	T	-	-	\$86.289,98	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

MARCAS:

¶: Saldo tomado de la Superintendencia de Compañía al 31 de diciembre del 2017

¶: Saldo tomado del Mayor General al 31 de diciembre del 2017

T: Totalizado

Conclusión: De acuerdo a lo revisado los valores en cuentas por cobrar se encontraron cuentas vencidas por más de un año, y cuentas incobrables que no han sido dadas de baja pese a que tienen valores por más de cuatro años.

Tabla 42 Programa de Auditoría: Componente Cuentas por cobrar

PR 2

BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO				
PROGRAMA DE AUDITORÍA				
CÓDIGO: 002				
COMPONENTE: CUENTAS POR COBRAR				
OBJETIVO: Revisar que todas las cuentas por cobrar se encuentren registradas en contabilidad.				
N.º	PROCEDIMIENTOS	REF	REALIZADO	TIEMPO
PRUEBAS CUMPLIMIENTOS				
1	Verificar el monto de las cuentas pendientes de cobro	<PT 8>	Karen Ramírez	2 horas
2	Revisar la cartera de clientes	<PT 8.3>	Karen Ramírez	1 hora
PRUEBAS SUSTANTIVAS				
3	Analizar la conciliación de cuentas pendientes de cobro	<PT 8>	Cecilia Q.	2 horas

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

**3.7.16 CUENTAS POR COBRAR: CÉDULA DE RESUMEN
PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017**

Tabla 43 Cuentas por cobrar: Cédula de resumen

N.º	DESCRIPCIÓN	REF
1	<p>Se revisó la cartera de clientes y se encontraron cuentas antiguas por más de cuatro años, por ello es importante conocer si existen políticas de cobro hacia los clientes, en este caso no las hay, por lo que el Banco de Sangre no ha estipulado ninguna política de cobranza o estrategia para que los clientes puedan abonar a sus deudas y el Banco de Sangre pueda recuperar el dinero, sin embargo se ha cumplido todos los plazos acordados a pagar y se recomienda que exista gestión de cobranza para anticipar al deudor sus obligaciones.</p>	<p><PT 8.2.1> <PT 8.2.2> < PT 8.2.3> < PT 8.2.4></p>

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

3.7.17 CUENTAS POR COBRAR: CÉDULA DE DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR

PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 44 Cuentas por cobrar: Cédula de detalle de cuentas por cobrar

N.º	CUENTA	REF P. T.	SALDO SEGÚN LIBROS		AJUSTES		SALDO SEGÚN REVISÓN	
					DEBE	HABER		
1	EMPRESA XYZ	<PT 8.1 >	\$3.602,51	⌘	-	-	\$3.602,51	⌘
2	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	<PT 8.2>	\$82.687,47	⌘	-	-	\$82.687,47	⌘
	TOTALIZADO		\$86.289,98	T	-	-	\$86.289,98	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

PT 6

MARCAS:

⌘: Saldo tomado del Mayor General al 31 de diciembre del 2017

T: Totalizado

3.7.18 CUENTAS POR COBRAR: CÉDULA DE DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR EMPRESA XYZ
PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 45 Cuentas por cobrar: Cédula de detalle de cuentas por cobrar Empresa XYZ

N.º	CUENTA	VALOR DEL PRÉSTAMO		AJUSTES		SALDO SEGÚN REVISIÓN	
				DEBE	HABER		
1	EMPRESA XYZ	\$3.602,51	⌘	-	-	\$3.602,51	⌘
	TOTALIZADO	\$3.602,51	T	-	-	\$3.602,51	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

PT 8

MARCAS:

⌘: Saldo tomado del Mayor General al 31 de diciembre del 2017

T: Totalizado

Conclusión: Se revisó que los comprobantes de la Empresa XYZ refleja un saldo razonable.

3.7.19 CUENTAS POR COBRAR: CÉDULA DE DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTES

PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 46 Cuentas por cobrar: Cédula de detalle de cuentas por cobrar clientes

N.º	CUENTA	REF P. T.	SALDO SEGÚN LIBROS		AJUSTES		SALDO SEGÚN REVISIÓN	
					DEBE	HABER		
1	CLIENTE PARTICULAR CLÍNICA	<PT 8.2.1>	\$ 29.901,03	≡	-	-	\$ 29.901,03	≡
2	CLIENTE SEGUROS B	<PT 8.2.2>	\$ 29.353,73	≡	-	-	\$ 29.353,73	≡
3	CLIENTES SEGUROS PRIVADOS C	<PT 8.2.3>	\$ 4.358,27	≡	-	-	\$ 4.358,27	≡
4	CLIENTES PARTICULARES D	<PT 8.2.4>	\$ 19.074,44	≡	-	-	\$ 19.074,44	≡
	TOTALIZADO		\$ 82.687,47	T	-	-	\$ 82.687,47	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

MARCAS:

≡: Saldo tomado del Mayor General al 31 de diciembre del 2017

T: Totalizado

PT 8

3.7.20 CUENTAS POR COBRAR: CÉDULA DE DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTE PARTICULAR CLÍNICA

PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 47 Cuentas por cobrar: Cédula de detalle de cuentas por cobrar Cliente Particular Clínica

ESTADO DE CARTERA												
Fecha de Corte 31/12/2017		POR VENCER 0-30 días	TOTAL POR VENCER	DÍAS VENCIDOS						TOTAL VENCIDO	TOTAL CUENTAS POR COBRAR	
CLIENTE	FACTURA			1 a 30 DÍAS	31 a 60 DÍAS	61 a 90 DÍAS	91 a 180 DÍAS	181 a 360 DÍAS	MAS DE 360 DÍAS			
Nombre protegido	Número protegido	\$ 29.901,03	\$29.901,03	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 29.901,03	‡
TOTALES		\$ 29.901,03	\$29.901,03	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 29.901,03	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

PT 8.2

MARCAS:

‡: Saldo tomado del Mayor General al 31 de diciembre del 2017

T: Totalizado

Conclusión: De acuerdo a lo revisado a Clientes Particular Clínica son valores de pacientes que ingresan a la clínica, donde cuyas facturas tienen antigüedad de cuatro años, son facturas que el Banco de Sangre Sato emite a la clínica por los pacientes que han ingresado a hospitalización o a emergencia y que han necesitado del servicio.

3.7.21 CUENTAS POR COBRAR: CÉDULA DE DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTE SEGURO B
PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 48 Cuentas por cobrar: Cédula de detalle de cuentas por cobrar Cliente Seguro B

ESTADO DE CARTERA													
Fecha de Corte 31/12/2017		POR VENCER 0-30 días	TOTAL POR VENCER	DÍAS VENCIDOS						TOTAL VENCIDO	TOTAL CUENTAS POR COBRAR		
CLIENTE	FACTURA			1 a 30 DÍAS	31 a 60 DÍAS	61 a 90 DÍAS	91 a 180 DÍAS	181 a 360 DÍAS	MAS DE 360 DIAS				
Nombre protegido	Número protegido	\$29.353,73	\$29.353,73	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 29.353,73	⚡
TOTALES		\$29.353,73	\$29.353,73	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 29.353,73	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

PT 8.2

MARCAS:

⚡: Saldo tomado del Mayor General al 31 de diciembre del 2017

T: Totalizado

Conclusión: De acuerdo a lo revisado a Clientes Seguros B los valores registrados son de pacientes de seguros públicos que no han sido canceladas hace cuatro años. Se revisaron facturas emitidas y se encontró que los valores no son los mismos a los valores emitidos directamente en el Banco de Sangre Sato, debido a que la clínica cobra gestión de cobranza por esa razón es el cambio de valores.

**3.7.22 CUENTAS POR COBRAR: CÉDULA DE DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTES SEGUROS PRIVADOS C
PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017**

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 49 Cuentas por cobrar: Cédula de detalle de cuentas por cobrar clientes Seguros Privados C

ESTADO DE CARTERA													
Fecha de Corte 31/12/2017		POR VENCER 0-30 días	TOTAL POR VENCER	DÍAS VENCIDOS						TOTAL VENCIDO	TOTAL CUENTAS POR COBRAR		
CLIENTE	FACTURA			1 a 30 DÍAS	31 a 60 DÍAS	61 a 90 DÍAS	91 a 180 DÍAS	181 a 360 DÍAS	MAS DE 360 DIAS				
Nombre protegido	Número protegido	\$1.525,40	\$1.525,40	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$1.525,40	
Nombre protegido	Número protegido	\$1.307,48	\$1.307,48	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$1.307,48	
Nombre protegido	Número protegido	\$871,65	\$871,65	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$871,65	
Nombre protegido	Número protegido	\$653,74	\$653,74	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$653,74	
TOTALES		\$ 4.358,27	\$4.358,27	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4.358,27	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

PT 8.2

MARCAS:

||: Saldo tomado del Mayor General al 31 de diciembre del 2017

T: Totalizado

Conclusión: De acuerdo a lo revisado a Clientes Seguros Privados C, son seguros que mantienen una deuda de \$4.358,27, el servicio que el Banco de Sangre Sato le da a los pacientes que su seguro privado les cubre, son canceladas en el periodo de tres meses, ya que son pacientes que ingresan a la clínica y el seguro tiene que reunir toda la información necesaria durante ese tiempo y luego empezar a distribuir los honorarios a las relacionadas.

3.7.23 CUENTAS POR COBRAR: CÉDULA DE DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTES PARTICULARES D

PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 50 Cuentas por cobrar: Cédula de detalle de cuentas por cobrar Clientes Particulares D

ESTADO DE CARTERA												
Fecha de Corte 31/12/2017		POR VENCER 0-30 días	TOTAL POR VENCER	DÍAS VENCIDOS						TOTAL VENCIDO	TOTAL CUENTAS POR COBRAR	
CLIENTE	FACTURA			1 a 30 DÍAS	31 a 60 DÍAS	61 a 90 DÍAS	91 a 180 DÍAS	181 a 360 DÍAS	MAS DE 360 DÍAS			
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$662,16	\$662,16	\$662,16	
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$2.340,00	\$2.340,00	\$2.340,00	
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$145,00	\$145,00	\$145,00	
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$435,00	\$435,00	\$435,00	
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$250,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$250,00	\$250,00	
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$250,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$250,00	\$250,00	
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$360,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$360,00	\$360,00	
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$879,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$879,00	\$879,00	
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$250,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$250,00	\$250,00	
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$291,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$291,00	\$291,00	
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$180,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$180,00	\$180,00	
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$480,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$480,00	\$480,00	
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$140,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$140,00	\$140,00	
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$30,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$30,00	\$30,00	
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$90,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$90,00	\$90,00	

ESTADO DE CARTERA

Fecha de Corte 31/12/2017		POR VENCER 0-30 días	TOTAL POR VENCER	DÍAS VENCIDOS						TOTAL VENCIDO	TOTAL CUENTAS POR COBRAR	
CLIENTE	FACTURA			1 a 30 DÍAS	31 a 60 DÍAS	61 a 90 DÍAS	91 a 180 DÍAS	181 a 360 DÍAS	MAS DE 360 DÍAS			
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$880,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$880,00	\$880,00	‡
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$40,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$40,00	\$40,00	‡
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$60,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$60,00	\$60,00	‡
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$70,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$70,00	\$70,00	‡
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$15,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$15,00	\$15,00	‡
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$125,00	\$731,08	\$ -	\$ -	\$856,08	\$856,08	‡
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$170,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$170,00	\$170,00	‡
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$410,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$410,00	\$410,00	‡
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$527,06	\$ -	\$527,06	\$527,06	‡
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$6.548,64	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$6.548,64	\$6.548,64	‡
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$50,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$50,00	\$50,00	‡
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$680,50	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$680,50	\$680,50	‡
Nombre protegido	Número protegido	\$ -	\$ -	\$1.985,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$1.985,00	\$1.985,00	‡
TOTALES	\$ -	\$ -		\$14.109,14	\$ -	\$125,00	\$731,08	\$557,06	\$ 3.582,16	\$ 19.074,44	\$ 19.074,44	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

MARCAS:

‡: Saldo tomado del Mayor General al 31 de diciembre del 2017

T: Totalizado

PT 8.2

Conclusión: De acuerdo a lo revisado a Clientes Particulares D, los valores aplican a pacientes atendidos de forma directa al Banco de Sangre Sato, existe un valor vencido hace cinco años por un valor de \$ 3.582,16. Lo cual debería ser considerado cuentas incobrables y dar de baja

dichas cuentas. Con respecto a la gestión de cobro, no existen políticas de cobro, ni seguimiento a las cuentas pendientes de cobro, ni personal encargado específicamente en esta área.

BANCO DE SANGRE SALUD TOTAL SATO

PT 9

3.7.24 OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS LOCALES: CÉDULA SUMARIA

PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 51 Otras cuentas por cobrar no relacionadas locales: Cédula Sumaria

N.º	CUENTA	REF P.T.	SALDO AL 31 DICIEMBRE 2017		AJUSTES		SALDO SEGÚN LIBROS	
					DEBE	HABER		
1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS LOCALES	<PT 11>	\$186.700,00	¶	-	-	\$186.700,00	¶
2	PRESTAMOS A EMPLEADOS	<PT 12>	\$4.656,00	¶¶	-	-	\$4.656,00	¶¶
	TOTALIZADO		\$191.356,00	T	-	-	\$191.356,00	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

MARCAS:

¶: Saldo tomado de la Superintendencia de Compañía al 31 de diciembre del 2017

¶¶: Saldo tomado del Mayor General al 31 de diciembre del 2017

T: Totalizado

Conclusión: De acuerdo a lo revisado en la cuenta de otras cuentas por cobrar no relacionadas locales, se observó que existe un asiento de provisión de ingresos de \$ 186.700,00 para que la empresa no se presente en pérdida.

Tabla 52 Programa de Auditoría: Componente Otras cuentas por cobrar relacionadas locales

BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO				
PROGRAMA DE AUDITORÍA				
CÓDIGO: 003				
COMPONENTE: OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS LOCALES				
OBJETIVO: Determinar el valor registrado en libros.				
N.º	PROCEDIMIENTOS	REF	REALIZADO	TIEMPO
PRUEBAS CUMPLIMIENTOS				
1	Revisar el registro contable	<PT 9>	Cecilia Q.	1 hora
2	Revisar el mayor general de la cuenta	<PT 11>	Cecilia Q.	1 hora
PRUEBAS SUSTANTIVAS				
3	Analizar la naturaleza de los asientos contables	<PT 10>	Karen Ramírez	3 horas
4	Revisar las cuentas por cobrar no relacionadas con los ingresos para determinar el valor en libros	<PT 12>	Karen Ramírez	2 horas

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

**3.7.25 OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS LOCALES: CÉDULA DE RESUMEN
PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017**

Tabla 53 Otras cuentas por cobrar no relacionadas locales: Cédula de resumen

N°	DESCRIPCIÓN	REF
1	<p>De acuerdo a la revisión en los registros de esta cuenta se encuentran dos asientos contables que corresponden a: préstamos a empleados y un asiento que hace referencia a una provisión de ingresos.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Contabilidad ha realizado un asiento registrado como provisión de ingresos de ventas cuyo dinero es de un cliente principal que tiene una deuda por más de cuatro años y dicho dinero entrara el año siguiente y que se cruzara con el asiento contable antes mencionado. 2. En los préstamos a empleados cuenta con el respaldo de la transferencia, pero no una solicitud por parte del empleado para solicitar los préstamos. 	<p><PT 11.1></p> <p><PT 12></p>

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

**3.7.26 OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS LOCALES: CÉDULA ANALÍTICA
PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

Tabla 54 Otras cuentas por cobrar no relacionadas locales: Cédula analítica

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
30/12/2017	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$186.700,00	
30/12/2017	OTROS INGRESOS		\$186.700,00

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

PT 9

MARCAS:

≡: Saldo tomado del Mayor General al 31 de diciembre del 2017

T: Totalizado

**3.7.27 OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS LOCALES: CÉDULA
ANALÍTICA PROVISIÓN DE INGRESOS
PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

- ✓ De acuerdo a lo revisado la empresa ha realizado provisión de ingresos sin factura al final del periodo fiscal 2017, para cruzar con valores que ingresara el año siguiente, para saldar deudas de años anteriores que aún no han sido canceladas. El contrato que mantienen con la empresa que a su vez es su cliente principal a quien van destinados la mayoría de sus servicios, es verbal. La empresa en mención se la ha entregado los productos en su momento sin emitir ninguna factura, por lo que a la misma realizan abonos durante el año de deudas pendientes con el banco de sangre.
- ✓ Los abonos que realiza la empresa al banco sangre son cruzados con la factura que el banco de sangre realiza al finalizar el año.

**3.7.28 CUENTAS POR COBRAR: CÉDULA DE DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR PRÉSTAMOS EMPLEADOS
PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

Tabla 55 Cuentas por cobrar: Cédula de detalle de cuentas por cobrar préstamos empleados

N.º	CUENTA	VALOR DEL PRÉSTAMO		AJUSTES		SALDO SEGÚN REVISIÓN	
				DEBE	HABER		
1	JUAN MEDINA	\$ 500,00	‡	-	\$ 350,00	\$ 150,00	‡
2	CRISTINA PÉREZ	\$ 300,00	‡	-	\$ 200,00	\$ 100,00	‡
3	PEDRO CRUZ	\$ 2.000,00	‡	-	\$ 594,00	\$ 1.406,00	‡
4	CARLOS ALVAREZ	\$ 3.000,00	‡	-	-	\$ 3.000,00	‡
	TOTALIZADO	\$5.800,00	T	-	-	\$4.656,00	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

PT 9

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

MARCAS:

‡: Saldo tomado del Mayor General al 31 de diciembre del 2017

T: Totalizado

Conclusión: Se revisó que los comprobantes de préstamos al personal y acreditaciones son reales, pero existe una cuenta que desde hace dos años no ha sido abonada lo cual requiere un seguimiento, ya que la empresa carece de liquidez, la recaudación de esta cuenta será de ayuda.

3.7.29 CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO: CÉDULA SUMARIA
PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 56 Crédito tributario a favor del sujeto pasivo: Cédula sumaria

N.º	CUENTA	REF P.T.	SALDO AL 31 DICIEMBRE 2017		AJUSTES		SALDO SEGÚN REVISIÓN	
					DEBE	HABER		
1	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO	<PT 15>	\$8.763,91	¶	-	-	\$8.763,91	¶
	TOTALIZADO		\$8.763,91	T	-	-	\$8.763,91	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

MARCAS:

¶: Saldo tomado de la Superintendencia de Compañía al 31 de diciembre del 2017

T: Totalizado

Conclusión: De acuerdo a la Superintendencia de Compañía se encontró un crédito tributario a favor del sujeto pasivo muy elevado en el periodo 2017.

Tabla 57 Programa de Auditoría: Componente Crédito tributario a favor del sujeto pasivo

BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO				
PROGRAMA DE AUDITORÍA				
CÓDIGO: 004				
COMPONENTE: CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO				
OBJETIVO: Determinar el valor real del crédito tributario del impuesto a la renta				
N.º	PROCEDIMIENTOS	REF	REALIZADO	TIEMPO
PRUEBAS CUMPLIMIENTOS				
1	Revisar el registro contable	<PT 12>	Karen Ramírez	1 hora
2	Revisar el mayor general de la cuenta	<PT 15>	Karen Ramírez	1 hora
PRUEBAS SUSTANTIVAS				
3	Revisar las retenciones emitidas en el periodo 2017	<PT 15>	Cecilia Q.	1 hora
4	Determinar el ajuste correspondiente del año 2016 y 2017	<PT 15.1 >	Cecilia Q.	2 horas

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

**3.7.30 CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO: CÉDULA DE RESUMEN
PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017**

Tabla 58 Crédito tributario a favor del sujeto pasivo: Cédula de resumen

N.º	DESCRIPCIÓN	REF
1	<p>El impuesto a la renta declarado del ejercicio fiscal del año 2017 presento un crédito tributario de \$8.763,91 comparado con el año 2016 de \$1.189,98, existe una diferencia en dólares de \$7.573,93, esto se llevó a cabo porque se sumó retenciones del año anterior 2016 (ya declaradas) y con el año 2017 que en el sistema contable del Banco de Sangre Sato hallaron, esto se debe que el asistente de la contadora de Sato cometió un error al hacer la sumatoria de ambos años y no solo del año 2017 (no declaradas) por eso se encontró dicha duplicidad y elevación en los valores de retención en la fuente, por lo que la recomendación seria que haya más concentración al momento de declarar el Impuesto a la Renta y solvencia al tomar los valores adecuados.</p>	<p><PT 15> <PT 15.1></p>

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

3.7.31 CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO: CÉDULA ANALÍTICA
PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 59 Crédito tributario a favor del sujeto pasivo: Cédula Analítica

CUENTA	2017	2016	
	UTILIDAD GRAVABLE	\$407,48	\$ 696,23
TOTAL IMPUESTO CAUSADO	\$89,65	\$153,17	≡
(-) ANTICIPO DETERMINADO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FISCAL DECLARADO	\$4.884,57	\$6.374,26	≡
(+) SALDO DEL ANTICIPO PENDIENTE DE PAGO	\$4.884,57	\$6.374,26	≡
(-) RETENCIONES EN LA FUENTE QUE LE REALIZARON EN EL EJERCICIO FISCAL	\$12.458,50	\$7.564,24	≡
CRÉDITO SUBTOTAL DE AÑOS ANTERIORES	\$ 1.189,98		≡
SUBTOTAL SALDO A FAVOR	\$8.763,91	\$1.189,98	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

PT 13

MARCAS:

≡: Saldo tomado de la Superintendencia de Compañía al 31 de diciembre del 2017

T: Totalizado

3.7.32 CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO: CÉDULA ANALÍTICA
PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 60 Crédito tributario a favor del sujeto pasivo: Cédula analítica

CUENTA	AJUSTES		
	2017	2016	
UTILIDAD GRAVABLE	\$407,48	\$ 696,23	≡
TOTAL IMPUESTO CAUSADO	\$89,65	\$153,17	≡
(-) ANTICIPO DETERMINADO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FISCAL DECLARADO	\$4.884,57	\$6.374,26	≡
(+) SALDO DEL ANTICIPO PENDIENTE DE PAGO	\$4.884,57	\$6.374,26	≡
(-) RETENCIONES EN LA FUENTE QUE LE REALIZARON EN EL EJERCICIO FISCAL	\$5.613,25	\$7.297,21	≡
CRÉDITO SUBTOTAL DE AÑOS ANTERIORES	\$922,95		≡
SUBTOTAL SALDO A FAVOR	\$1.651,53	\$922,95	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

MARCAS:

≡: Saldo tomado de la Superintendencia de Compañía al 31 de diciembre del 2017

T: Totalizado

Comentario: La persona encargada de realizar el Impuesto a la Renta, debería tener el tiempo adecuado y necesario para revisar tanto en el sistema y comparar con lo que el Servicio de Rentas Internas presenta, así no existiera tan elevado valor en el crédito tributario.

BANCO DE SANGRE SALUD TOTAL SATO

PT 16

3.7.33 INVENTARIO: CÉDULA SUMARIA

PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 61 Inventario: Cédula sumaria

N.º	CUENTA	REF P.T.	SALDO AL 31 DICIEMBRE 2017		AJUSTES		SALDO SEGÚN REVISIÓN	
					DEBE	HABER		
1	INVENTARIO	<PT 18 >	\$3.039,15	≡	-	-	\$ 122.119,50	≡
	TOTALIZADO		\$3.039,15	T	-	-	\$122.119,50	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

MARCAS:

≡: Saldo tomado de la Superintendencia de Compañía al 31 de diciembre del 2017

T: Totalizado

Conclusión: De acuerdo a la revisión los valores de inventarios son razonables.

Tabla 62 Programa de Auditoría: Componente Inventario

BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO				
PROGRAMA DE AUDITORÍA				
CÓDIGO: 005				
COMPONENTE: INVENTARIO				
OBJETIVO: Confirmar que los saldos de los inventarios representen todos los materiales y que estén registrados adecuadamente				
N.º	PROCEDIMIENTOS	REF	REALIZADO	TIEMPO
PRUEBAS CUMPLIMIENTOS				
1	Revisar los valores correspondientes al inventario al 31 de diciembre 2017.	<PT 18 >	Karen Ramírez	2 horas
2	Revisar los registros de existencias con el inventario físico	<PT 18.1 >	Karen Ramírez	1 hora
PRUEBAS SUSTANTIVAS				
3	Cotejar la información del costo de inventario con las unidades existentes	<PT 18.2 >	Cecilia Q.	2 horas

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

3.7.34 INVENTARIO: CÉDULA DE RESUMEN

PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017

Tabla 63 Inventario: Cédula de resumen

N.º	DESCRIPCIÓN	REF
1	De acuerdo a la revisión se encontró que esta cuenta mantiene insumos que no han sido dados de baja con el costo, ya que se revisó y la empresa tiene un cliente principal que mantiene una deuda de años anteriores que no ha sido cancelada, por lo tanto, su inventario no ha podido ser dado de baja por que no existe un documento, es decir una factura que respalde dichas ventas y por esa razón no se ha podido costear.	<PT 18>

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato**Elaborado por:** Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

BANCO DE SANGRE SALUD TOTAL SATO

PT 18

3.7.35 INVENTARIO: CÉDULA DETALLE**PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017****EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS***Tabla 64 Inventario: Cédula detalle*

CUENTA	SALDO SEGÚN LIBROS		AJUSTES		SALDO SEGÚN REVISION	
			DEBE	HABER		
PAQUETE GLOBULAR	\$ 928,90	⌘	-	-	\$ 928,90	⌘
KIT PLAQUETOFERESIS	\$1.109,95	⌘	-	-	\$74.608,78	⌘
KIT PLASMAFERESIS	\$945,92	⌘	-	-	\$46.527,44	⌘
MEDICINA	\$54,38	⌘			\$54,38	⌘
TOTALIZADO	\$ 3.039,15	T	-	-	\$ 122.119,50	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato**Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)**

PT 16

MARCAS:

⌘: Saldo tomado del Mayor General al 31 de diciembre del 2017

T: Totalizado

BANCO DE SANGRE SALUD TOTAL SATO

PT 18.1

3.7.36 INVENTARIO: CÉDULA DETALLE

PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 65 Inventario: Cédula detalle

NOMBRE DEL ARTICULO	CANTIDAD
PAQUETE GLOBULAR	10
KIT PLAQUETOFERESIS	5
KIT PLASMAFERESIS	4
MEDICINA	1

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

MARCAS:

√: Ítem tomados de las facturas de compras

T: Totalizado

BANCO DE SANGRE SALUD TOTAL SATO

PT 18.2

3.7.37 INVENTARIO: CÉDULA DETALLE

PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 66 Inventario: Cédula detalle

NOMBRE DEL ARTICULO	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	VALOR	
PAQUETE GLOBULAR	10	\$92,89	\$928,90	√
KIT PLAQUETOFERESIS	5	\$221,99	\$1.109,95	√
KIT PLASMAFERESIS	4	\$236,48	\$945,92	√
MEDICINA	1	\$54,38	\$54,38	√
TOTALIZADO			\$ 3.039,15	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

PT 18

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

MARCAS:

√: Ítem tomados de las facturas de compras

T: Totalizado

Conclusión: El costo unitario de los productos es razonable de acuerdo a lo revisado con las facturas y en el sistema contable.

3.7.38 CUENTAS POR PAGAR: CÉDULA SUMARIA

PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 67 Cuentas por pagar: Cédula sumaria

N.º	CUENTA	REF P.T.	SALDO AL 31 DICIEMBRE 2017		AJUSTES		SALDO SEGÚN REVISIÓN	
					DEBE	HABER		
1	CUENTAS POR PAGAR	<PT 21>	\$91.978,37	¶	-	-	\$91.978,37	¶
	TOTALIZADO		\$91.978,37	T	-	-	\$91.978,37	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

MARCAS:

¶: Saldo tomado de la Superintendencia de Compañía al 31 de diciembre del 2017

T: Totalizado

Conclusión: De acuerdo a la revisión se ha determinado la razonabilidad de los saldos de cuentas por pagar.

Tabla 68 Programa de Auditoría: Componente Cuentas por pagar

BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO				
PROGRAMA DE AUDITORÍA				
CÓDIGO: 006				
COMPONENTE: CUENTAS POR PAGAR				
OBJETIVO: Cerciorarse que las cuentas por pagar estén registradas correctamente y que no se haya omitido obligación alguna.				
N.º	PROCEDIMIENTOS	REF	REALIZADO	TIEMPO
PRUEBAS CUMPLIMIENTOS				
1	Revisar las cuentas por pagar por proveedores	<PT 21>	Karen Ramírez	2 horas
2	Revisar si existen políticas de pago a proveedores		Karen Ramírez	1 hora
PRUEBAS SUSTANTIVAS				
3	Cerciorar que las cuentas por pagar cuenten con su soporte correspondiente.	<PT 21.1> <PT 21.2> <PT 21.3> <PT 21.4> <PT 21.5> <PT 21.6>	Cecilia Q.	2 horas
4	Verificar si los egresos son cruzados con el mayor de cuentas por pagar.		Cecilia Q.	2 horas

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

3.7.39 CUENTAS POR PAGAR: CÉDULA DE RESUMEN

PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017

Tabla 69 Cuentas por pagar: Cédula de resumen

N.º	DESCRIPCIÓN	REF
1	Las facturas emitidas por los proveedores se encontraron vencidas por más de 30 días, el Banco de Sangre Sato deberá llevar a cabo los procedimientos contables, así mismo ser uso e implementar políticas de control para que haya mejor manejo en las obligaciones, debe mejorar sus movimientos contables para tener control de cada cuenta que conforman los Estados Financieros, se recomienda establecer días de pagos a proveedores.	<PT 21>

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

3.7.40 CUENTAS POR PAGAR: CÉDULA DETALLE

PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 70 Cuentas por pagar: Cédula detalle

CUENTA	SALDO SEGÚN LIBROS		REF. P.T.	AJUSTES		SALDO SEGÚN REVISIÓN
				DEBE	HABER	
SIMED S.A.	\$ 6.503,06	⌘	<PT 21.1 >	-	-	\$6.503,06 ⌘
ROCHE ECUADOR S. A.	\$ 4.470,85	⌘	<PT 21.2>	-	-	\$ 4.470,85 ⌘
BITRODIAGNOSTICO	\$ 4.267,63	⌘	<PT 21.3>	-	-	\$ 4.267,63 ⌘
CEGA S.A.	\$ 5.080,51	⌘	<PT 21.4>	-	-	\$ 5.080,51 ⌘
CONDOMINIOS S.A.	\$ 38.400,00	⌘	<PT 21.5>	-	-	\$ 38.400,00 ⌘
CONDOMINIOS XYZ S.A.	\$ 33.256,32	⌘	<PT 21.6>	-	-	\$ 33.256,32 ⌘
TOTALIZADO	\$ 91.978,37	T		-	-	\$ 91.978,37 T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

PT 19

MARCAS:

⌘: Saldo tomado del Mayor General al 31 de diciembre del 2017

T: Totalizado

BANCO DE SANGRE SALUD TOTAL SATO

PT 21.1

3.7.41 CUENTAS POR PAGAR: CÉDULA DETALLE SIMED

PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 71 Cuentas por pagar: Cédula detalle SIMED

FECHA	FACTURA N°	VALOR	
15/09/2017	005-004-5150	\$342,49	√
25/09/2017	005-004-5180	\$279,83	√
10/10/2017	005-004-5185	\$3232,17	√
25/10/2017	005-004-5186	\$2648,57	√
	TOTALIZADO	\$6.503,06	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

MARCAS:

PT 20

√: Ítem tomados de las facturas de compras

T: Totalizado

BANCO DE SANGRE SALUD TOTAL SATO

PT 21.2

3.7.42 CUENTAS POR PAGAR: CÉDULA DETALLE ROCHE ECUADOR S. A.

PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 72 Cuentas por pagar: Cédula detalle Roche Ecuador S.A

FECHA	FACTURA N°	VALOR	
01/09/2017	001-026-153668	\$2.275,39	√
15/10/2017	001-026-165271	\$713,53	√
03/11/2017	001-026-189526	\$1.481,93	√
	TOTALIZADO	\$4.470,85	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

PT 20

MARCAS:

√: Ítem tomados de las facturas de compras

T: Totalizado

3.7.43 CUENTAS POR PAGAR: CÉDULA DETALLE BITRODIAGNÓSTICO
PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 73 Cuentas por pagar: Cédula detalle Bitrodiagnóstico

FECHA	FACTURA N°	VALOR	
26/09/2017	001-002-3847	\$552,63	√
02/10/2017	001-002-3945	\$720,00	√
13/10/2017	001-002-4251	\$3.025,00	√
	TOTALIZADO	\$4.267,63	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

PT 20

MARCAS:

√: Ítem tomados de las facturas de compras

T: Totalizado

3.7.44 CUENTAS POR PAGAR: CÉDULA DETALLE CEGA S.A.

PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 74 Cuentas por pagar: Cédula detalle CEGA S.A

FECHA	FACTURA N°	VALOR	
17/10/2017	001-101-7386	\$1.270,13	√
22/11/2017	001-101-7525	\$762,07	√
30/11/2017	001-101-7601	\$1.778,18	√
02/12/2017	001-101-7645	\$1.270,13	√
	TOTALIZADO	\$5.080,51	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

MARCAS:

PT 20

√: Ítem tomados de las facturas de compras

T: Totalizado

3.7.45 CUENTAS POR PAGAR: CÉDULA DETALLE CONDOMINIOS S.A.

PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Tabla 75 Cuentas por pagar: Cédula detalle Condominios S.A

FECHA	VALOR	
2017	\$12.800,00	√
2016	\$12.800,00	√
2015	\$12.800,00	√
TOTALIZADO	\$38.400,00	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

PT 20

MARCAS:

√: Ítem tomados de las facturas de compras

T: Totalizado

BANCO DE SANGRE SALUD TOTAL SATO

PT 21.6

**3.7.46 CUENTAS POR PAGAR: CÉDULA DETALLE LABORATORIO CLÍNICO
PERÍODO AL 31 DICIEMBRE 2017
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

Tabla 76 Cuentas por pagar: Cédula detalle Laboratorio Clínico

FECHA	VALOR	
2017	\$8.314,08	√
2016	\$8.314,08	√
2015	\$8.314,08	√
2014	\$8.314,08	√
TOTALIZADO	\$33.256,32	T

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

MARCAS:

PT 20

√: Ítem tomados de las facturas de compras

T: Totalizado

CAPÍTULO IV

INFORME FINAL

4.1 Tema de Investigación

Políticas Contables y su Incidencia en la Presentación de los Estados Financieros de un Banco de Sangre Privado Salud Total Sato

4.2 Resumen de la Investigación

Banco de Sangre Privado Salud Total Sato que tiene como actividad el procesamiento de los componentes sanguíneos, empezó sus operaciones en la ciudad de Guayaquil en el año 2001. El Banco de Sangre Sato fue creado para ayudar a las personas que sufren enfermedades de la sangre quienes necesitan ciertos procedimientos para poder llevar una vida mejor.

De acuerdo a la revisión efectuada en cada una de las áreas administrativas y contables, las pruebas de cumplimiento realizadas y pruebas analíticas, se pudo determinar que no aplican políticas contables, ya que las cuentas analizadas se encontraron errores e irregularidades en periodos anteriores que afectan los resultados del periodo analizado y posteriores por no registrar de acuerdo a las normas contables.

4.3 Alcance de los Objetivos de la Investigación

Para poder cumplir con los objetivos de la investigación de este trabajo de acuerdo a las políticas contables y su incidencia en la presentación de los estados financieros, se nos proporcionó material para ser evaluado de acuerdo a los objetivos que se plantearon, los cuales se indican a continuación:

4.3.1 Objetivo General

Determinar la incidencia de las Políticas Contables en la presentación de los Estados Financieros de un Banco de Sangre Privado SATO.

De acuerdo a la revisión efectuada en las áreas y documentos que respaldan a las mismas, se pudo determinar que las políticas contables no son debidamente implementadas de acuerdo a las normas contables. Para determinar la incidencia de las políticas contables se realizaron papeles de trabajo de las cuentas contables con mayor relevancia para evaluar la incidencia que causan la aplicación de políticas contables y el efecto que presenta en los estados financieros.

Analizando el Estado de Situación Financiera del periodo 2017 de la información presentada a las autoridades pertinentes vs la información recibida de la empresa sujeta a la investigación, la cual es información impresa del sistema contable que maneja la compañía la cual se anexa y existe una diferencia de \$119.079,85 en el total de activos correspondiente a una disminución indebida de la cuenta de inventarios producto de la entrega de mercadería que no cuenta con el comprobante de venta que sustente la salida de la misma, la cual si se refleja en las notas de entrega a cliente. Cabe mencionar que el monto no reflejado en los estados financieros de ser presentado a los organismos de control de los balances que se presenta de manera mensual alcanzaría el monto de \$500.000 lo que lo obligaría a contratar auditoría externa reglamento sobre auditoría externa de la superintendencia de compañías, valores y seguros según Resolución No. SCVS-INC-DNCDN-2016-011, sección I, Art. 2. Personas jurídicas obligadas a contar con auditoría externa, literal C:

- c) Las compañías nacionales anónimas, en comandita por acciones y de responsabilidad limitada, cuyos montos de activos excedan los quinientos mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 500.000,00)

4.3.2 Objetivos Específicos

Identificar los procedimientos contables que se llevan a cabo en el área de contabilidad de un Banco de Sangre Privado SATO de acuerdo a sus políticas contables.

Para poder identificar los procedimientos contables en la empresa, se realizó una serie de técnicas de investigación como: ficha de observación, flujogramas de procesos de cada departamento, cuestionarios de control interno y entrevistas al personal encargado contable y administrativo. De acuerdo a lo realizado se pudo determinar sus procedimientos contables.

La empresa al periodo revisado se pudo determinar que la mayor parte de sus ventas van dirigidas a un cliente principal a quien les presta el servicio, el total de ventas al 31 de diciembre del 2017 es de \$ 465.498,60; la actividad principal del banco de sangre es el procesamiento de los paquetes globulares que en el año antes mencionado asciende a \$ 159.011,05 que corresponde al 34,15% del total de las ventas seguido de los exámenes especiales que es de \$ 80.605,50 que corresponde al 17,32% del total de ventas.

La empresa al finalizar del año realiza una facturación al cliente principal de ventas de años anteriores, por abonos recibidos durante el año 201 en el periodo revisado se encontró un registro de ventas por \$181.189,60.

Tabla 77 Registro de ventas por producto

REGISTRO DE VENTAS POR PRODUCTO	
AL 31 DE DICIEMBRE 2017	
PLASMA	\$ 14.254,00
CRIO PRECIPITADO	\$ 6.961,00
PAQUETE GLOBULAR	\$ 159.011,05
SERVICIO PLAQUETOFERESIS	\$ 30.520,00
EXAMENES ESPECIALES	\$ 80.605,50
MATERIALES MEDICOS	\$ 5.751,00
KIT PLASMAFERESIS	\$ 910,00
SERVICIO DE PLASMAFERESIS	\$ 5.800,00
NOTAS DE CRÉDITO	(\$ 13.148,00)
DESCUENTO EN VENTA	(\$ 15.441,60)
SERVICIOS MEDICOS	\$ 3.442,00
IRRADIACION	\$ 1.600,00
DONACIÓN EXPRESA	\$ 1.311,15
FILTRO LEUCOREDUCIDO	\$ 2.540,00
EQUIPO DE EXTRACCIÓN	\$ 72,90
SERVICIOS TRANSFUSIONALES	\$ 120,00
VENTAS LOCALES 0%	\$ 181.189,60
TOTAL VENTAS LOCALES	\$ 465.498,60

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

En el momento que se revisó la compra de insumos para abastecer a la empresa se pudo observar que la mayor parte de sus insumos son enviados al gasto, se pudo identificar que la empresa no cuenta con un sistema de costeo. La cuenta de gastos al 31 de diciembre del 2017 asciende a \$ 468.387,50 de los cuales \$ 109.278,07 son gastos directos relacionados a la actividad de la empresa que representa un 23,33%.

Tabla 78 Gastos directos con la actividad de la empresa

GASTOS DIRECTOS CON LA ACTIVIDAD DE LA EMPRESA	
MATERIALES MÉDICOS	\$ 41.627,99
EXAMENES ESPECIALES	\$ 10.634,13
SERVICIOS MÉDICOS Y LABORATORIO	\$ 57.015,95
TOTAL	\$ 109.278,07

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Con respecto a los sueldos al personal del banco de sangre los gastos ascienden en \$229.260,16 que corresponde a un 48,94% del total de los gastos.

Tabla 79 Gastos por sueldo al personal

GASTOS POR SUELDO AL PERSONAL	
SUELDOS	\$ 156.520,42
HORAS EXTRAS	\$ 24.360,25
FONDOS DE RESERVA	\$ 11.921,09
ANTIGÜEDAD	\$ 1.842,67
BONIFICACIONES	\$ 190,00
HONORARIOS PROFESIONALES	\$ 11.040,01
SERVICIOS PRESTADOS	\$ 23.385,72
TOTAL	\$ 229.260,16

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Efectuar un levantamiento de los procesos contables y de negocio de un Banco de Sangre Privado SATO.

Por medio de las entrevistas realizadas a la Contadora, Gerente General y Administradora, se pudo obtener información sobre la situación actual de la empresa, si tienen políticas contables y como son manejadas.

Se realizó una observación en los departamentos de los cuales se pudo obtener que carecen de políticas contables en los registros de las actividades que realizan como, por ejemplo: área de cobranza, pagaduría, manejo de inventarios, pago proveedores, manejo de cartera de clientes.

Se realizó una matriz de riesgos de cada departamento donde se pudo observar cuales son los riesgos relevantes en cada área.

En el área de cobranza no existe una persona encargada de ese departamento por ende no hay un seguimiento de las facturas por cobrar a clientes. Los pagos a proveedores no se encuentran al día, efectuada la revisión la empresa debe a proveedores \$ 91.978,37 al 31 de diciembre 2017, del total del valor por pagar \$ 71.656, 32 son por alquileres que el proveedor a quien adeuda la empresa es el mismo cliente principal a quien presta el servicio, la diferencia de \$ 20.322,05 es por compra de insumos para el laboratorio. Cabe recalcar que los cheques a proveedores son emitidos en la semana de vencimiento, pero no son entregados hasta que la cuenta de efectivo equivalente del efectivo tenga un saldo favorable que les permita entregar los cheques, estos cheques son contabilizados en el sistema contable por lo tanto no muestran un valor verdadero de las cuentas por pagar.

En la cuenta de banco se pudo determinar que existen varios cheques no cobrados lo que sustenta lo antes mencionado, existen ingresos que no cuenta con su respaldo es decir con su factura lo que no permitirá ver que cliente está pendiente por cobrar.

La cartera de clientes se encontraron cuentas antiguas por más de cuatro años, por lo que deberían tener un mejor control de esta cuenta, implementar políticas de cobranza para que así la empresa tenga mejor liquidez, cabe recalcar que la empresa no cuenta con contratos con las relacionadas por la prestación de sus servicios.

En la revisión efectuada también se encontró que la empresa provisiona ingresos por el dinero que entrara en el siguiente año por el cliente principal quien les adeuda, se menciona que la NIIF 15 trata sobre la provisión de ingresos lo que deja claro que para realizar este movimiento debe existir un contrato donde identifique las obligaciones separadas del contrato y determinar

el precio, como antes se mencionó la empresa no mantiene ningún contrato con el cliente en cuestión.

En la revisión efectuada de los impuestos declarados, la empresa en el ejercicio fiscal 2017 presento un crédito tributario de \$ 8.763,91 comparado con el año 2016 que fue de \$ 1.189,98, existe una diferencia en dólares de \$ 7.573,93 por lo tanto se revisó y se encontró una duplicación de valores por lo tanto deberá ser corregida y presentar la declaración corregida y cancelar la multa correspondiente si lo hubiera.

Determinar las desviaciones o errores dados por la no aplicación de las Políticas Contables.

Para determinar las desviaciones o errores se realizaron papeles de trabajo de las cuentas contables con mayor relevancia como son: efectivo equivalente del efectivo, inventario, cuentas por cobrar, otras cuentas por cobrar no relacionadas, crédito tributario, cuentas por pagar.

En los papeles de trabajo se pudo revisar y determinar los hallazgos de las cuentas analizadas en las cuales no ha sido correctamente aplicada las políticas contables.

La cuenta por cobrar a clientes presenta un saldo al 31 de diciembre 2017 \$ 86.289,98 que está compuesta por dos cuentas por cobrar que son:

Tabla 80 Cuentas por cobrar

CUENTAS POR COBRAR AL 31 DE DICIEMBRE 2017	
CLIENTES	VALOR
EMPRESA XYZ	\$ 3.602,51
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	\$ 82.687,47
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	\$ 86.289,98

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Cabe recalcar que existen cuentas en el rubro de cuentas por cobrar a clientes que no han sido dados de baja, son cuentas de cuatro años de antigüedad, de acuerdo a la entrevista realizada al departamento de contabilidad se pudo confirmar que no existe control de estas cuentas, no hay seguimientos, ni personal encargado en esta área.

Tabla 81 Cuentas por cobrar a clientes

CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES			
AL 31 DE DICIEMBRE 2017			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR	%
3151000	CLIENTE PARTICULAR CLINICA	\$ 29.901,03	36,16%
3151001	CLIENTE SEGUROS B	\$ 29.353,73	35,50%
3151002	CLIENTES SEGUROS PRIVADOS C	\$ 4.358,27	5,27%
3151003	CLIENTES PARTICULARES D	\$ 19.074,44	23,07%
	TOTAL CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES	\$ 82.687,47	100%

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Las cuentas Cliente Particular Clínica y Cliente Seguros B son cuentas que representan 71,66% del total de cuentas por cobrar a clientes debido a que las políticas de cobro no han sido aplicadas, no existe seguimiento de estas cuentas.

En cuanto a las cuentas analizadas según los estados financieros del Banco de Sangre Sato, las cuentas por cobrar presentan mayor problema, debido a la falta de aplicación de políticas de cobro, a continuación, se presenta cual debió ser el pago al impuesto a la renta, ya que no han asumido los impuestos causados, con sus respectivos intereses y multas.

Datos de la Calculadora Tributaria

Tabla 82 Resultado de Calculadora tributaria

Resultado del Cálculo	
CI/RUC	0921452179001
Contribuyente	Banco de Sangre Salud Total Sato
Fecha máxima de pago	22/12/2018

Numero de periodos	8
Multa:	\$3.833,67
Interés:	\$0,00
Total multas e intereses:	\$3.833,67

Nota: Fue calculado por la Calculadora Tributaria del SRI

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Detalle de Cálculo de la Calculadora Tributaria

Tabla 83 Detalle de Cálculo de la Calculadora Tributaria

Detalle del cálculo		
No.	Períodos de retraso	Tasas de Interés
1	23/04/2018 - 22/05/2018	0,908 %
2	23/05/2018 - 22/06/2018	0,908 %
3	23/06/2018 - 22/07/2018	0,908 %
4	23/07/2018 - 22/08/2018	0,916 %
5	23/08/2018 - 22/09/2018	0,916 %
6	23/09/2018 - 22/10/2018	0,611 %
7	23/10/2018 - 22/11/2018	0,668 %
8	23/11/2018 - 22/12/2018	0,668 %
	Total	6,503 %

Nota: Fue calculado por la Calculadora Tributaria del SRI

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

Identificación nueva Valor Impuesto a la Renta

Tabla 84 Conciliación Bancaria

CONCILIACIÓN TRIBUTARIA		
BANCO DE SANGRE PRIVADO SALUD TOTAL SATO		
AL 31/12/2017		
CUENTAS	PERÍODO	OBSERVACIÓN
	2017	
INGRESOS	\$479.208,60	
COSTO DE VENTAS	\$10.341,71	

GASTO DE SUELDOS	\$182.723,34	
GASTO BENEFICIOS SOCIALES	\$61.395,00	
HONORARIOS PROFESIONALES	\$11.040,01	
OTROS GASTOS	\$209.903,24	
GASTOS NO OPERACIONALES	\$3.325,91	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$479,39	
PARTI 15%	\$71,91	
UTILIDAD GRAVABLE	\$407,48	
MULTA	\$3.833,67	La multa fue calculada hasta Diciembre, 2018.
INTERÉS	\$0,00	El interés fue calculado hasta Diciembre, 2018.

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

ESTADO FINANCIERO PRESENTADO VS REVISIÓN AL 2017

Tabla 85 Estado financiero presentado vs revisión al 2017

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	2017 PRESENTADO SUPER CÍA	2017 REVISADO
ACTIVO		
ACTIVOS CORRIENTES		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	\$381,86	\$381,36
INVENTARIO	\$3.039,15	\$122.119,50
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES		
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES CORRIENTES	\$86.289,98	\$86.289,98
OTRAS NO RELACIONADAS LOCALES	\$191.356,00	\$191.356,00
RETENCIONES ANTICIPADAS	\$8.763,91	\$8.763,91

OTROS ACTIVOS CORRIENTES	\$2.991,27	\$2.991,27
TOTAL ACTIVO CORRIENTES	\$292.822,17	\$411.902,02
ACTIVOS NO CORRIENTES		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$185.136,96	\$185.136,96
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTES	\$185.136,96	\$185.136,96
TOTAL ACTIVOS	\$477.959,13	\$597.038,98
PASIVO		
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	2017 PRESENTADO SUPER CÍA	2017 REVISADO
PASIVOS CORRIENTES		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES		
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES CORRIENTES	\$91.978,37	\$91.978,37
OTRAS NO RELACIONADAS LOCALES	\$1.674,41	\$1.674,41
PROVISIONES CORRIENTES	\$19.332,42	\$19.332,42
PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	\$71,91	\$71,91
OBLIGACIONES CON EL IESS	\$4.002,06	\$4.002,06
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	\$117.059,17	\$117.059,17
TOTAL PASIVO	\$117.059,17	\$117.059,17
PATRIMONIO		
CAPITAL SUSCRITO	\$45.260,00	\$45.260,00
RESERVA LEGAL	\$516,25	\$516,25
UTILIDAD NO DISTRIBUIDA	\$308.862,66	\$308.862,66
ADOPCION NIIF POR PRIMERA VEZ	\$5.943,22	\$5.943,22
INGRESOS NETOS	\$317,83	\$317,83
TOTAL PATRIMONIO	\$360.899,96	\$360.899,96
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$477.959,13	\$477.959,13

Fuente: Banco de Sangre Salud Total Sato

Elaborado por: Quirumbay Gavilanes, C & Ramírez Torres, K (2019)

En el activo corriente de acuerdo a la información proporcionada por contabilidad, la diferencia obtenida se origina en la cuenta de inventarios, el valor que presenta las existencias que está compuesta por cuatro tipos de materiales: paquetes globulares, kit de plaquetoféresis, kit de plasmaféresis y medicina. Los paquetes globulares hacen referencia a los concentrados de glóbulos rojos, estos casos se presentan cuando existen demandas de pacientes con cierto tipo de sangre que el Banco de Sangre no tiene en stock por lo que tiene la necesidad de buscar en otros Banco de Sangre por tal razón es ingresada al inventario, la existencia de este producto al 31 de diciembre 2017 es \$928.90.

La existencia de kit de plaquetoféresis su saldo real al 31 de diciembre 2017 es \$74.608,78 mientras que los kit de plasmaféresis es \$46.527,44, estos valores no han sido dados de baja, ya que la empresa tiene cuentas pendientes por cobrar que no han sido facturadas, estas cuentas pendientes de cobro no están registradas en el Estado de Situación Financiera, cabe recalcar que la empresa en su momento si registro la compra de insumos para brindar el servicio pero estos insumos no fueron costeados por tal razón la cuenta de inventarios de los productos antes mencionados su valor es alto, son valores que no han sido dado de baja de años anteriores, la cuenta de inventario presenta un valor real de \$ 122.119,50; el valor presentado es \$ 3.039,15 vs el valor real existe la diferencia de \$119.079,85 valor que no fue dado de baja en su momento, por lo tanto si no se dan de bajas estas cuentas el activo total presentara un valor no razonable y estaría sujeto auditoria.

Políticas para Cuentas por Cobrar

- ✓ Llamadas antes del vencimiento de capital de las obligaciones de un cliente con el objeto de recordar el próximo pago o vencimiento.
- ✓ Una vez la obligación presente desde un día de mora y no superior a 30 días, se iniciará un proceso de cobro masivo de las obligaciones a través del departamento de cobranza por intermedio de llamadas, cartas, mensajes de texto y/o telefónicos.
- ✓ Si no ha recibido el pago efectivo de los valores en mora, a partir del día 1 y hasta los 240 días de mora, se realizará envío de cartas, llamadas, mensajes de texto y/o telefónicos; y en algunos casos gestión personalizada al deudor por medio de visita.
- ✓ A partir del día 241 de mora o de acuerdo al nivel de riesgo, se iniciará esta gestión a través de Abogados Externo. Los honorarios que se causen oscilarán entre el 6% más IVA y el 20% más IVA del valor del saldo vencido o del total Adeudado, según el caso y dependerán del tiempo de

la mora, del tipo de producto y de las gestiones de cobranza que se hayan realizado. IVA únicamente aquellos casos que aplique.

Políticas para Inventarios

- ✓ Implementar un sistema de costo
- ✓ Mantener registro de inventario actualizado
- ✓ Dar de baja de manera mensual el inventario que no se haya utilizado o presente algún problema

CONCLUSIONES

De acuerdo al levantamiento de información y revisión de los papeles de trabajo se pudo concluir lo siguiente:

Las cuentas que fueron revisadas y analizadas como son: efectivo y equivalente al efectivo y cuentas por pagar de los estados financieros del Banco de Sangre Privado Salud Total SATO, no presentan problemas, exceptuando las cuentas de: inventarios, cuentas por cobrar y la cuenta de impuestos tributarios.

Las cuentas por cobrar ascienden a \$86.289,98 de las cuales existen cuentas incobrables que ascienden a \$4.870,30 que no han sido dadas de bajas, cuentas pendientes de cobro del 71,66% de la cartera que tienen más de noventa días de vencimiento.

La cuenta de inventario presento problemas, ya que de acuerdo a la revisión efectuada se encontró que: El inventario no fue declarado en el estado de situación financiera, por lo tanto, el total de activos aumentaría y la empresa estaría sujeta a una auditoría externa.

De acuerdo a la revisión tributaria se pudo encontrar que hubo un error en la declaración del impuesto a la renta y duplicación de datos, por lo tanto, la empresa deberá calcular el nuevo impuesto y cancelar las multas e intereses correspondientes.

RECOMENDACIONES

Mejorar, actualizar y crear nuevos procedimientos para un manejo eficaz y correcto de las políticas de la empresa, en especial de las ventas y cuentas por cobrar, para tener información en tiempo real que ayuden al buen desempeño de la institución y de su mejora continua para su crecimiento y evolución.

Para medir el nivel de los productos terminados se deberán establecer políticas claras y concisas relacionadas con el inventario, para promover un producto de alta calidad que cumpla las expectativas de los clientes nuevos.

Considerar el nuevo cálculo del Impuesto a la Renta por Pagar, realizar la declaración sustitutiva correspondiente, cancelando multas e intereses generado hasta la fecha de la nueva declaración.

Una recomendación adicional sería determinar las políticas de la empresa que sean claras de acuerdo con las necesidades de la empresa que coadyuve al buen manejo de los estados financieros y la toma de daciones correctas.

Emplear políticas de cobro como, por ejemplo, concediendo un plazo razonable para su pago para los clientes, la misma que beneficiara a la empresa para obtener una recuperación de cartera, con respecto al inventario realizar un estudio de sistema de costeo para estimar los costos y gastos de los productos.

BIBLIOGRAFIA

- Regali , M. S. (2015). *La Contabilidad Medioambiental. La Información Contable como Instrumento de Análisis del Impacto Medioambiental de las Empresas*. Santa fe: Universidad Nacional del Litoral UNL.
- 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.
- Anaya, L. P. (2014). *Prezi*. Obtenido de https://prezi.com/gajnqpy_crm-/clase-de-politicas-contables-niif/
- Arias, F. G. (2012). *EL PROYECTO DE INVESTIGACION*. Caracas: Episteme.
- Baena Toro, D. (2014). *Análisis financiero, Enfoque y proyecciones*. Bogotá: Ecoe ediciones.
- Beltrán, J. (2014). *Guía para una Gestión Basada en Procesos*. Andalucía: Instituto Andaluz de Tecnología.
- Bernal Pisfil, F. (Abril de 2014). *NIA 400 Evaluaciones de Riesgo y Control Interno (Parte II)*. México: Actualidad Empresarial, N° 229.
- 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.
- Cardona Gómez, D. y. (enero-diciembre de 2017). *Análisis del ciclo de liquidez, ciclo de caja y el capital de trabajo neto operativo en el Hospital Marco Fidel Suárez de Bello*. Obtenido de file:///C:/Users/uss/Downloads/2579-9911-4-PB.pdf
- Carvajal, L. (01 de 08 de 2013). *Lizardo Carvajal*. Recuperado el 31 de 10 de 2018, de <https://www.lizardo-carvajal.com/el-metodo-deductivo-de-investigacion/>
- Chavez, A. D. (2016). *“DESARROLLO DE POLÍTICAS CONTABLES CON APLICACIÓN DE LAS NIIF'S PARA PYMES* . Quito: Universidad Central del Ecuador .
- 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>

- Decaro, J., Lemos, F., & Magri, M. (2011). *Historia de la Medicina Transfusional*. Obtenido de <http://es.calameo.com/read/0008097822d366baaa556>
- Estupiñán, G. R. (2015). *Control interno y Fraude*. Colombia : Ecoe.
- Fierro, Á. (2011). *Contabilidad General*. Bogota : Ecoe Ediciones .
- Franks, R. W. (2015). *Auditoría de cuentas a cobrar*. Málaga: Megias.
- FREEDMAN, J. (2012). "La importancia de las políticas contables". 02.
- Freedman, J. (2014). *La importancia de las políticas de contabilidad*. España: Cuida tu dinero.
- Fundación IFRS. (2009). *Módulo 6: Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas*. Fundación IFRS.
- Fundación IFRS. (2011). *Módulo 6: Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas*. Fundación IFRS.
- Gaitán, R. E. (2014). *en Administración de riesgos ERM y la auditoría interna*. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Groomer, S., & Uday, M. (2018). *Auditoría continua de aplicaciones de bases de datos*. Merici: Esmerald Publishing Limited.
- Guzmán, G. &. (2014). *books.google.com.ec*. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=U7vR89H9U2oC&pg=PA24&dq=contabilidad+y+sus+estados+financieros&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwim967w26POAhXE2B4KHXUGBBsQ6AEINDAD#v=onepage&q=contabilidad%20y%20sus%20estados%20financieros&f=false>
- Hirahce Flores, L. (2014). *Arqueo de Caja y sus procedimientos*. Madrid: Actualidad empresarial N257.
- Instituto Nacional de Contadores Públicos. (2017). *Principales indicadores financieros y de gestión*. Bogotá: INCP Colombia.
- International Financial Reporting Standard. (2012). Obtenido de <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC39.pdf>
- International Financial Reporting Standard. (2012). *Normas Internacionales de Contabilidad*. Obtenido de <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC01.pdf>

- Knechel, W. R., & Salteiro, S. E. (2016). *Auditoría: Aseguramiento y riesgo*. Steven V: Raoutledge.
- Kumar, V. (30 de Jul de 2014). *Accountig Education*. Recuperado el 12 de Sep de 2018, de Diferentes tipos de errores en la contabilidad: <http://www.svtuition.org/2010/07/different-types-of-errors-in-accounting.html>
- Ley de Compañías. (2014). Quito.
- Ley Organica de Salud. (2012). *Ley Organica de Salud*. Obtenido de https://www.paho.org/disasters/index.php?option=com_docman&view=download&category_slug=safehospitalslegislation&alias=1770-ley-organica-de-salud-2006&Itemid=1179&lang=es
- Ley Orgánica del Régimen Tributario Interno, LORTI. (2014). *www.espol.edu.ec*. Obtenido de http://www.espol.edu.ec/sites/default/files/archivos_transparencia/Ley%20organico%20de%20Regimen%20Tributario%20Interno%20lorti.pdf
- Mantilla, S. (2014). *Control Interno COSO*. Ecoe: México.
- Manual Contabilidad Básica. (2010). *fade.esPOCH.edu.ec*. Obtenido de <http://fade.esPOCH.edu.ec/libros/Contabilidad-basica.pdf>
- Mayorga, F. (2015). *Repositorio PUCE*. Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/11602/TESIS%20FERNANDA%20MAYORGA.pdf?sequence=1>
- Ministerio de Salud Pública. (2017). *Hospital Vicente Corral Morosco*. Obtenido de <http://hvcm.gob.ec/servicios/banco-de-sangre/>
- Ministerio de Salud Publica. (14 de JUNIO de 2018). *EL COMERCIO*. Obtenido de <http://www.elcomercio.com/actualidad/donantes-sangre-voluntarios-ministerio-cruzroja.html>
- Morelos Gómez, J., Fontalvo Herrera, T. J., & de la Hoz Granadillo, E. (2016). Análisis de los indicadores financieros en las sociedades portuarias de Colombia. *Redalyc vol. 8, núm. 1,* 14-26.
- NIA 315. (2014). *IDENTIFICACIÓN Y VALORACIÓN DE LOS RIESGOS DE INCORRECCIÓN MATERIAL MEDIANTE EL CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD Y DE SU ENTORNO*. México: NIA.

- NIA 400. (2014). *NIA 6: Evaluación de Riesgo y Control Interno. Sección 400*. México: Corporación Edi-Ábaco Cta.Ltda.
- NIA 501. (2014). *EVIDENCIA DE AUDITORÍA – CONSIDERACIONES ESPECÍFICAS PARA DETERMINADAS ÁREAS*. Madrid: NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORÍA 501.
- 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
- Nogueira, D., Medina, A., Hernández, A., Comas, R., & Medina, D. (2016). Analysis financial-economic: Achilles heel of the organization. If application. *Redalyc*, 106-115.
- Norma Internacional de Auditoria 315. (2013). Obtenido de <http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20315%20p%20def.pdf>
- Normas Internacionales de la Información Financiera. (01 de Ene de 2005). *Norma Internacional de Contabilidad 8* . Recuperado el 12 de Sep de 2018, de Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores: https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/8_NIC.pdf
- PLAN CONTABLE. (2014). *Principios Contables*. Chils: NOSTRUM.
- Polanco, S. &. (2012). *books.google.com.ec*. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=U7vR89H9U2oC&pg=PA24&dq=contabilidad+y+sus+estados+financieros&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwim967w26POAhXE2B4KHXUGBBsQ6AEINDAD#v=onepage&q=contabilidad%20y%20sus%20estados%20financieros&f=false>
- Polanco, S. &. (2014). *books.google.com.ec*. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=U7vR89H9U2oC&pg=PA24&dq=contabilidad+y+sus+estados+financieros&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwim967w26POAhXE2B4KHXUGBBsQ6AEINDAD#v=onepage&q=contabilidad%20y%20sus%20estados%20financieros&f=false>
- Pombo, J. R. (2014). *Técnica Contable* . Madrid : Ediciones Paraninfo, S.A.
- Prieto, C. H. (2015). *Análisis Financiero*. Bogotá: FOCO Ediciones.
- Puerto , M. (2015). *PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES A APLICAR BAJO NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA (NIIF)*. Muliexport Foods.

- Repullo, J. (2006). *Sistemas y servicios sanitarios: Manuales de Dirección Médica y Gestión Clínica*. Madrid: Ediciones Días de Santos.
- Roberto Hernandez Sampieri, C. F. (2015). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Mc Graw Hi.
- Rosillón, N., & Alejandra, M. (2014). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Scielo*.
- Secretaría Nacional de la Administración Pública. (2018). *Diccionario de la gestión pública*. Recuperado el 03 de Oct de 2018, de <http://diccionario.administracionpublica.gob.ec/index.php?c=12&categoria=2&articulo=3428>
- Tanake Nakasone, G. (2014). *books.google.com.ec*. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=LH4fWkr2Cs4C&pg=PA110&dq=estado+de+ganancias+y+perdidas&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwi9abqwLTOAhXGXB4KHVSzDCoQ6AEIHjAB#v=onepage&q=estado%20de%20ganancias%20y%20perdidas&f=false>
- The Institute of Chartered Accountants of India . (2018). *Errores and their rectification*. India: CHIA.
- Universidad Interamericana para el Desarrollo. (s.f.). Obtenido de http://moodle2.unid.edu.mx/dts_cursos_md/ADI/AF/AF/AF01/AF01Lectura.pdf
- Vásquez Ponciano, C. (2000). El estado de cambios en la situación financier y el cuadro de financiamiento español del PGC. *REVISTA ESPAÑOLA DE FINANCIACIÓN Y CONTABILIDAD*, 561-593.
- Vásquez, V. V. (2014). *Normas de contabilidad de la Unión Europea* . Madrid: Unidad Nacional de Educación a Distancia .
- Von-Bertalanffy, L. (2012). *Teoría General de los Sistemas*. Buenos Aires .
- Wachowicz, V. H. (2002). *books.google.com.ec*. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=ziiCVbfGK3UC&pg=PA177&dq=estado+de+flujo+de+efectivo&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiEypeHw7TOAhUBkx4KHZnKCIYQ6AEIKzAB#v=onepage&q=estado%20de%20flujo%20de%20efectivo&f=false>
- Wachowicz, V. H. (2015). *books.google.com.ec*. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=ziiCVbfGK3UC&pg=PA177&dq=estado+de+flujo+de+efectivo&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiEypeHw7TOAhUBkx4KHZnKCIYQ6AEIKzAB#v=onepage&q=estado%20de%20flujo%20de%20efectivo&f=false>

ujo+de+efectivo&hl=es-
419&sa=X&ved=0ahUKEwiEypeHw7TOAhUBkx4KHZnKCIYQ6AEIKzAB#v=onep
age&q=estado%20de%20flujo%20de%20efectivo&f=false

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