

Auditoría Financiera y Contable

Autor: Diana Marcela Perilla Rodríguez



Auditoría Financiera y Contable / Diana Marcela Perilla Rodríguez /
Bogotá D.C., Fundación Universitaria del Área Andina. 2017

978-958-8953-70-0

Catalogación en la fuente Fundación Universitaria del Área Andina (Bogotá).

© 2017. FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA
© 2017, PROGRAMA AUDITORIA EN SALUD
© 2017, DIANA MARCELA PERILLA RODRÍGUEZ

Edición:

Fondo editorial Areandino
Fundación Universitaria del Área Andina
Calle 71 11-14, Bogotá D.C., Colombia
Tel.: (57-1) 7 42 19 64 ext. 1228
E-mail: publicaciones@areandina.edu.co
<http://www.areandina.edu.co>

Primera edición: octubre de 2017

Corrección de estilo, diagramación y edición: Dirección Nacional de Operaciones virtuales
Diseño y compilación electrónica: Dirección Nacional de Investigación

Hecho en Colombia
Made in Colombia

Todos los derechos reservados. Queda prohibida la reproducción total o parcial de esta obra y su tratamiento o transmisión por cualquier medio o método sin autorización escrita de la Fundación Universitaria del Área Andina y sus autores.

Auditoría Financiera y Contable

Autor: Diana Marcela Perilla Rodríguez





Índice

UNIDAD 1 Conceptos y generalidades Auditoría Financiera

Introducción	6
Metodología	7
Desarrollo temático	8

UNIDAD 2 Auditoría Contable vs Instituciones Prestadoras de Salud

Introducción	15
Metodología	16
Desarrollo temático	17

UNIDAD 3 Objetivos básicos financieros

Introducción	23
Metodología	24
Desarrollo temático	25

UNIDAD 4 Análisis de punto de equilibrio en finanzas

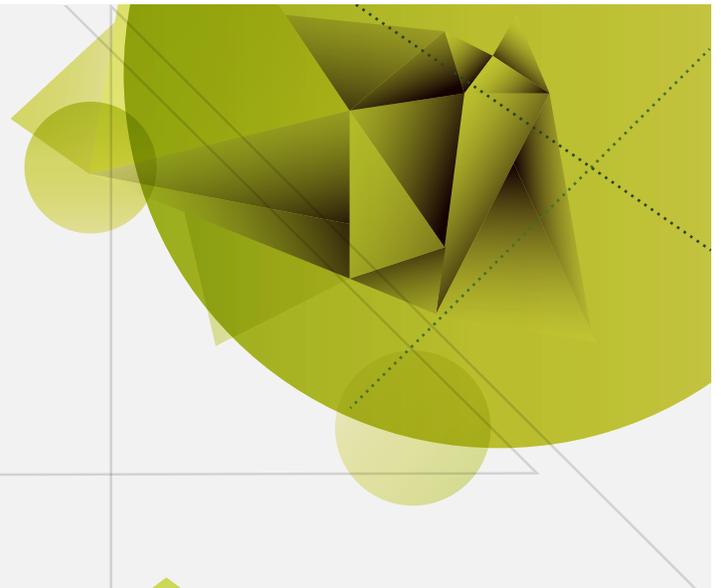
Introducción	32
Metodología	33
Desarrollo temático	34
Bibliografía	40



1

Unidad 1

Conceptos y
generalidades
Auditoría Financiera



Auditoría Financiera y Contable

Autor: Diana Marcela Perilla Rodríguez

Introducción

La Auditoría Financiera es un proceso de control económico que permite conocer la capacidad patrimonial de una empresa y así establecer planes operacionales que optimicen la suficiencia contable de la misma.

La Auditoría Financiera más frecuente en el campo de la salud es la auditoría de cuentas médicas, la cual consiste en realizar una revisión de los documentos contables y/o facturas de la atención de los pacientes o usuarios, con el fin de informar gastos, ganancias, pérdidas, etc., a terceros (EPS), o a la misma institución para emitir nuevo planes de mejoramiento.

Al finalizar este módulo, el estudiante será reconocido como auditor financiero y estará en condiciones de expresar conceptos y opiniones profesionales partiendo de valores como la responsabilidad y la confiabilidad; además, debe estar preparado para aplicar los procedimientos y procesos específicos necesarios para cada empresa.

De acuerdo con la metodología de educación virtual, los periodos se manejan por módulos de formación con la siguiente distribución de actividades:

Momento de aprendizaje autónomo:

- Las actividades que se desarrollan son individuales. El estudiante debe desarrollar y entregar ejercicios, talleres de aplicación, lecturas, ensayos, participación en los foros, mapas conceptuales, en las fechas estipuladas para ello.
- El aprendizaje autónomo será de un 75% por parte cada estudiante.

Momento de aprendizaje tutorial:

- Las actividades que se desarrollan se realizan teniendo en cuenta el apoyo y acompañamiento del tutor por medio de la plataforma EPIC. Los estudiantes podrán apoyarse en los tutores para resolver dudas y afianzar sus conocimientos.
- El aprendizaje tutorial será de un 25% con un acompañamiento del tutor.
- La comunicación se realiza únicamente a través de la plataforma EPIC por las rutas acordadas para el envío de trabajos y el foro de dudas y temáticas. Se permitirá acceso a bases de datos virtuales. Videos y documentos. Chat. Encuentros sincrónicos, etc.
- Para el desarrollo de esta unidad, el estudiante leerá el Decreto 1011 de 2006, Sistema Obligatorio de Garantía de Calidad de la Atención de Salud del Sistema de General de Seguridad Social en Salud (SOCGS), y la Resolución 1043 de 2006 por la cual se establecen las condiciones que deben cumplir los Prestadores de Servicios de Salud para habilitar sus servicios e implementar el componente de auditoría para el mejoramiento de la calidad de la atención y se dictan otras disposiciones. Para verificar los estados financieros descritos por la revisoría fiscal en salud y reconocer los recursos disponibles y suficientes para la prestación de los servicios de salud.

Marco conceptual

Definición

La auditoría es el proceso evaluativo de manera objetiva de un proceso determinado; la auditoría financiera es un proceso sistemático y continuo que establece la concordancia entre los principios de la contabilidad y las políticas de las empresas a las cuales se le realiza este proceso, teniendo en cuenta la normatividad vigente y los acuerdos voluntarios que se realicen.

El objetivo de la Auditoría Financiera es reconocer de manera integral que los documentos administrativos sean auténticos, exactos, completos, para ser presentados ante el ente regulador (dirección de la EAPB, revisoría fiscal, Contraloría General de la Nación, etc.), y sugerir planes de mejoramiento para los procesos financieros.

La auditoría se fundamenta en:

- La información puede ser verificada.
- Evalúa la información brindada por las instituciones.
- Se apoya en el control interno para disminuir la posibilidad de fraude.
- Se ajusta a las necesidades de las empresas según su enfoque principal.
- Analiza, evalúa, asesora e informa los hallazgos y formula planes de mejora.

Teorías en auditoría

- **Taylor Donald:** La auditoría es un proceso metódico que recoge y evalúa de manera objetiva afirmaciones, actos y eventos económicos, tiene como fin determinar resultados a las personas interesadas (Torres, s.f.).
- **Montgomery:** la auditoría es un examen sistemático de registros de una empresa o de una organización, con el fin de verificar hechos financieros y sus resultados para informar a quien esté interesado. (López, 2008).
- **Ray Whittington:** La auditoría es un examen que realiza el contador público, quien da la máxima seguridad del estado financiero de una empresa, se ajusta a los principios contables.
- **Juan Ramón Santillana:** la auditoría verifica que la información financiera, administrativa y operacional de una empresa sea confiable y oportuna y que cumpla con todas las obligaciones según la normatividad vigente.

Antecedentes

En la época de la Revolución industrial, la estructura económica se basaba en empresa familiar.

- La auditoría nace en Gran Bretaña en la época de la Revolución industrial, con la

aparición de nuevas máquinas y expansión de mercados, se crea la necesidad de evaluar los procesos para mejorarlos.

- En la crisis de 1929 se crea la SEC (Securities and Exchange Commission), como órgano regulados y controlados de la Bolsa en Wall Street, cuya responsabilidad es hacer cumplir las leyes federales y regula la industria financiera.
- En Colombia, hacia el siglo XVI se forma la Real Audiencia de Santa Fe de Bogotá con el fin de mejorar la administración y control de territorios.
- En 1604 se crea los tribunales de cuentas, los cuales fueron los pioneros de las contralorías, capitanías y presidencias.
- Después de la Batalla de Boyacá se expide la ley Fundamental que crea la República de Colombia y con esto se replantea el enfoque del control fiscal.
- El Tribunal Mayor de Cuentas era quien manejaba y controlaba el presupuesto y la contabilidad del gasto público, la dirección y superintendencia General de Hacienda, que hacía las veces de contraloría. (Mira, Meza & Vega).
- En la Constitución Política de 1821, se forma la Gran Colombia, que desarrolla los principios constituciones donde el público era el ente fiscalizador.
- En 1824, la Contaduría General de Hacienda se cambia por la dirección general de hacienda, quien a través del Plan Orgánico de Hacienda Nacional crea las Contadurías Departamentales quienes son las encargadas de examinar y controlar las cuentas y ejercer funciones de jurisdicción coactiva.
- En 1866, con la ley 68 aparece la Corte de Cuentas, a quien se le dan atribuciones para crear las contadurías regionales de Hacienda con el fin de descentralizar el gasto y el control del mismo.
- En 1919 se crea el Tribunal Superior de Cuentas para proteger los presupuestos y el manejo adecuado de los recursos de inversión.
- en 1922 se crean normas para el sector financiero y se diseñan organismos de control del sector.
- En 1945, se le da a la Contraloría funciones de auditoría contable para fiscalizar el manejo del tesoro público.
- En 1975 se crea la Ley 20 que extiende el control fiscal de la contraloría a los establecimientos públicos, empresas industriales y comerciales. Se da comienzo a las carreras administrativas.
- Con la Constitución de 1991, se crea los Artículos 209 y 269 cambia la figura de control fiscal en las organizaciones y dota a la administración pública de principios que rigen a la función administrativa.
- En 1993 se crea la Ley 80 por la cual se expide el estatuto general de la administración pública.
- En 1995, se articula el control social (sistema de quejas y reclamos de los usuarios de la administración), con el control interno, esto con el fin de atender las solicitudes de los ciudadanos.
- En 1998, se expide la ley 489, Estatuto Básico de la Administración Pública, se crea el Sistema Nacional de Control Interno, bajo la dirección del Presidente de la República.

Antecedentes – Marco legal en Auditoría en Salud

- La auditoría en salud parte de los aspectos sobre la Calidad que comenzaron a implementarse en Gran Bretaña con la atención anestésica durante el siglo XIX.
- En 1910, se crea el primer programa de auditoría médica por Abraham Flexner quien da conocer un informe relacionado con las fallas el área quirúrgica.
- En 1951, se crea la comisión Conjunta de acreditación de hospitales en Estados Unidos.
- En 1965, en México se inicia los programas de Evaluación de Calidad En Salud.
- Entre 1983 y 1987, el ISS (Instituto de Seguros Sociales) realiza marcos teóricos sobre calidad en los servicios de salud.
- En 1991, con la reforma Constitucional se diseña, aplica y publica métodos de control que son evaluados por la Contraloría General de la Nación.
- En 1993, Se realiza la reforma a la salud con la Ley 100 con la cual se crea el Sistema De Seguridad Social Integral, donde se da inicio al proceso de mejoramiento continuo en la prestación de servicios de salud.
- En 1996 aparece la resolución 4445, donde se establecen las condiciones sanitarias de los establecimientos sanitarios que prestan servicios de salud. En este mismo año, aparece el decreto 2174 el cual organiza el Sistema de Garantía de Calidad.
- En 2002 con la resolución 1439, se adoptaron formularios de inscripción para los prestadores de servicios de salud, y fue aquí donde se establecieron las condicio-

nes de suficiencia patrimonial y financiera y capacidad técnico-científica de los mismos.

- En 2006 con el decreto 1011 y la resolución 1043 Se establece el Sistema Obligatorio de Garantía de Calidad en la Atención de Salud (SOGCS).

Campos de aplicación

Los problemas económicos de las empresas han obligado a crear estrategias que les permita continuar en el mercado; debido a esto, se crean actividades como las autoevaluaciones que permiten analizar el funcionamiento de la empresa y controlar su desempeño tanto interno como externo.

A partir de lo anterior, la auditoría que se realiza a una empresa, sin importar su naturaleza debe cubrir las necesidades propuestas en áreas como la financiera.

Los campos de aplicación de la auditoría son:

Auditoría interna:

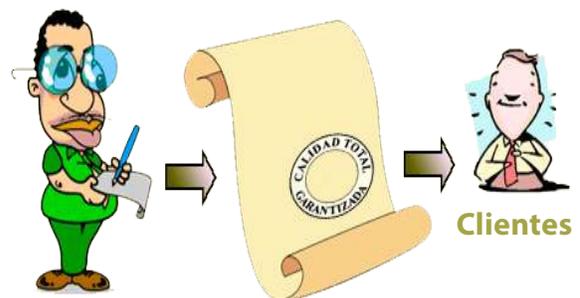


Imagen 1.

Fuente: http://aulacidta3.usal.es/Calidad/modulos/curso/uni_08/imagenes/U8C5S2113.gif

- Analizar la plataforma estratégica (misión, visión, políticas, objetivos, etc.) de la empresa para que corresponda a la naturaleza de sus servicios.

- Evaluar las responsabilidades otorgadas al personal que labora en la empresa para realizar ajustes de acuerdo al perfil de cada quien logrando mayor eficiencia en las actividades asignadas. Además de esto, verificar el proceso de selección y vinculación de cada uno de los integrantes de la empresa.
- Vigilar, intervenir y controlar actividades operacionales referentes a bienes, productos o servicios propios del ejercicio de la empresa.
- Realizar seguimientos de las actividades generadas en el área financiera en sus costos, estadísticas, libros contables, etc., para evidenciar falencias y ejecutar planes de mejora que permitan la suficiencia patrimonial y financiera.

Auditoría externa:

- Controlar y vigilar todos los aspectos relacionados con el aspecto financiero que se comparte con una o más empresas (precios de venta, de compra, servicios, insumos, autorizaciones, etc.).
- Evaluar objetivos comunes administrativos que cumplan con los principios de la administración pública, para el aprovechamiento de los recursos.
- Investigar, revisar y evaluar procesos de manera continua para mejora de los procesos.



Imagen 2.

Fuente: <http://goo.gl/vCWV6H>

- La relación entre empresa y auditor externo es en su gran mayoría de tipo contractual.

En el área de la salud se puede aplicar teniendo en cuenta la normatividad partiendo del Sistema Obligatorio de Garantía de la Calidad de la Atención de Salud del Sistema General de Seguridad Social en Salud Vigente donde el auditor pueda desempeñar su labor, en las Instituciones prestadoras de servicios de salud (IPS), en las entidades promotoras de salud (EPS), entidades adaptadas, Administradoras de Riesgos Laborales (ARL), entidades departamentales, distritales y municipales.



Imagen 3.

Fuente: <http://www.undata.es/media/comunicacion/comunicacion-corporativa/lupa.jpg>

Clasificación de la auditoría

La auditoría se clasifica en:

Clasificación según el objeto:

- **Auditoría financiera, contabilidad o de cuentas:** es una actividad que realiza el auditor, que consiste en inspección, control y verificación de documentos contables (facturas, libros, etc.). El objetivo de este tipo de auditoría es analizar la situación financiera de la empresa de acuerdo con los principios contables y la naturaleza de la misma.

- **Auditoría operacional, administrativa o de gestión:** consiste en analizar de manera integral las unidades funcionales de una organización o empresa. Su objetivo es identificar las unidades funcionales que presenten falencias para apoyar y mejorar los procesos que están siendo afectados.
- **Auditoría de sistemas de información:** consiste en revisar y evaluar, todos los aspectos de la recolección, procesamiento, almacenamiento, etc., de la información de una empresa.
- **Auditoría de recursos humanos:** es una herramienta que se utiliza para evaluar todas las actividades correspondientes a la administración del personal. El objetivo de este tipo de auditoría es analizar el costo del recurso humano, y su función dentro de la empresa.



Imagen 4.

Fuente: http://virtual.uaeh.edu.mx/repositoriooa/paginas/Auditoria_Informatica_Interna_y_Externa/clasificacin_de_la_auditora_informtica.html#auto_top

Clasificación según la naturaleza de las auditorías:

Según la naturaleza de las auditorías se puede dividir entre los ámbitos público, privado y social.

- **Ámbito público:** se utiliza en función de la figura jurídica en relación de coordinación, sistemas de trabajo y líneas generales de estrategia.
- **Ámbito privado:** tiene en cuenta la figura jurídica, el objeto, estructura, elementos de coordinación, relaciones con las otras empresas basados en la actividad económica, tamaño de la empresa y naturaleza.
- **Ámbito social:** permite evaluar la eficiencia social y el comportamiento de las organizaciones con relación a sus objetivos, para obtener resultados sociales solidarios.

Características de la auditoría

La auditoría deber realizarse de manera analítica, objetiva y sistemática por parte del profesional que esté a cargo de esta; es importante tener en cuenta que para que exista un proceso de auditoría es obligatorio que exista un sistema de información.

La auditoría es un proceso evaluativo que requiere que el auditor posea gran conocimiento acerca de la estructura, y el funcionamiento de las áreas a evaluar, teniendo en cuenta en el contexto en el que se desarrollan y la normatividad vigente.

El resultado de la auditoría debe ser público para los entes interesados, debido a que a partir de este diagnóstico se tomarán decisiones y se realizarán los planes y proyectos de mejora para cada uno de los resultados.

Principios de la auditoría

El cumplimiento de las normas en auditoría es necesario para garantizar la calidad del profesional auditor. En la actualidad existe la clasificación de las NAGAS (Las normas de auditoría generalmente aceptadas), son:

Normas generales

- Entrenamiento y capacidad personal.
- Independencia.
- Cuidado personal.

Normas de ejecución del trabajo

- Planeamiento y supervisión.
- Estudio y evaluación del control interno.
- Evidencia suficiente y competente.

Normas de preparación del informe

- Aplicación de los principios de contabilidad.
- Consistencia.
- Revelación suficiente.
- Opinión del auditor.

Características del auditor

El auditor es el profesional más importante dentro del proceso de la auditoría, por lo que a este actor le recae toda la responsabilidad de la evaluación y el análisis de los procesos.

Es importante tener en cuenta algunos aspectos en el auditor:

- Formación académica: estudios técnicos y/o profesionales en cualquier grado, según el área a evaluar.

- Formación complementaria: estudios superiores en grados de especialización, maestrías o doctorados.
- Formación empírica: conocimiento adquirido en la práctica o el ejercicio profesional.

El auditor debe tener y adquirir a través de la práctica, habilidades que permitan desarrollar sus tareas con naturalidad y pueda enfrentar obstáculos del diario vivir. Dentro de esas habilidades están:

- Actitud positiva.
- Saber escuchar.
- Capacidad de análisis.
- Capacidad de negociación.
- Iniciativa.
- Trabajo en equipo.

El auditor puede ser interno o externo; es por ello que debe estar en la capacidad de responder por actividades acordes a su cargo ya sea dentro de una organización o participando de manera objetiva en otro tipo de responsabilidades. Por lo anterior, el comportamiento del auditor debe tener las siguientes características:

- Formación y capacidad profesional.
- Independencia.
- Integridad.
- Objetividad.
- Profesionalismo.
- Responsabilidad.
- Secreto profesional.

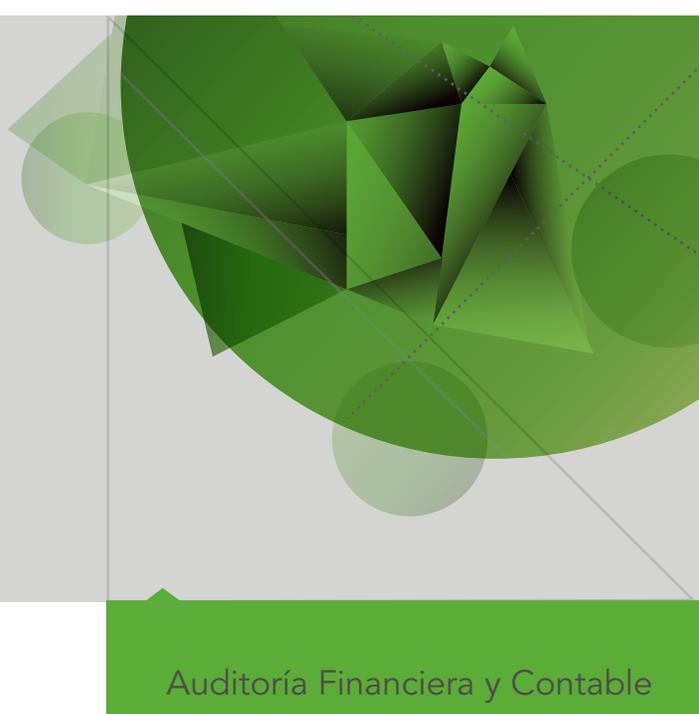


2

Unidad 2

Auditoría Contable
vs
Instituciones
Prestadoras de Salud

••••



Auditoría Financiera y Contable

Autor: Diana Marcela Perilla Rodríguez

Introducción

En la unidad 2 conoceremos el concepto de Auditoría Contable, y sus generalidades y como se relaciona con los gastos y costos dentro de las instituciones y Entidades Prestadoras de salud, y la relación de los actores del sistema de salud actual.

Según la Contaduría General de la Nación – todas las empresas de la nación (salud), tiene la naturaleza y funciones de fijación de normas contables y expedición de reglas sobre control interno contable de las mismas.

El Consejo de Estado se pronunció sobre los aspectos que comprenden el control interno contable y las competencias de la Contaduría General de la Nación en relación con esta materia. De manera concluyente expresó que: “el funcionamiento del Sistema de Control Interno Contable requiere de la existencia formal de elementos organizacionales que soporten su operación, haciéndose necesaria la identificación, análisis y documentación del Proceso Contable en toda entidad pública, así como una clara definición de las actividades, procedimientos y conjunto de tareas necesarias para realizarlo”.

De acuerdo con la metodología de educación virtual, los periodos se manejan por módulos de formación con la siguiente distribución de actividades:

Momento de aprendizaje autónomo:

Las actividades que se desarrollan son individuales. El estudiante debe desarrollar y entregar ejercicios, talleres de aplicación, lecturas, ensayos, participación en los foros, mapas conceptuales, en las fechas estipuladas para ello.

El aprendizaje autónomo será de un 75% por parte cada estudiante.

Momento de aprendizaje tutorial:

Las actividades que se desarrollan se realizan teniendo en cuenta el apoyo y acompañamiento del tutor por medio de la plataforma EPIC. Los estudiantes podrán apoyarse en los tutores para resolver dudas y afianzar sus conocimientos.

El aprendizaje tutorial será de un 25% con un acompañamiento del tutor.

La comunicación se realiza únicamente a través de la plataforma EPIC por las rutas acordadas para el envío de trabajos y el foro de dudas y temáticos. Se permitirá acceso a bases de datos virtuales, videos y documentos, chat, encuentros sincrónicos, entre otros.

¿Qué es la Auditoría Contable?

En la contabilidad financiera, una auditoría contable es una evaluación independiente por la cual los estados financieros de una empresa se presentan para su revisión.

Se lleva a cabo por una persona competente que realiza auditoría en contabilidad, independiente y objetivo, conocidos como los auditores o contadores, que luego emiten un informe de auditoría basado en los resultados de la auditoría.

La Auditoría Contable es el análisis crítico y sistemático que practica una persona o grupo de personas neutrales del sistema auditado. No obstante hay muchos clases de auditoría, la auditoría contable normalmente se denomina a la auditoría externa de estados financieros que es una auditoría operada por un profesional experto en libros de contabilidad y registros contables para verificar la razonabilidad de la información comprendida en ellos y sobre si cumple o no las normas contables.

Características de la Auditoría Contable:

- Las Auditorías Contables pueden realizarse sobre cualquier tipo de actividad. Nacen de la necesidad de las empresas de verificar su información económica, hechas por parte de un servicio o empresa independiente a empresa que se audita.



Imagen 1.

Fuente: <http://www.estudioscosmos.es/wp-content/uploads/ADM-AUDITORIA-2xz15vb8b019ufx92lei2y.png>

- En las empresas de gran tamaño es común la existencia de un departamento de auditoría interna, pero también existen numerosas empresas dedicadas a la auditoría que se contratan para tal efecto.
- La auditoría de estados contables es el examen de los datos contable por parte de un auditor independiente al ente emisor. El objetivo de este examen es establecer si los mismos fueron preparados de conformidad a las normas contables en vigor en cada país o región.
- Una vez hechos los procesos que el auditor considere necesarios, debe expresar un dictamen sobre si los estados contables reflejan lógicamente la situación pa-

rimonial y financiera del ente auditado. Para cada análisis se emitirá un concepto favorable o negativo por parte del auditor o contador público.

Objetivo de la Auditoría Contable

La auditoría tiene como objeto averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y demás documentos administrativo-contables presentados por la dirección, así como sugerir las mejoras administrativo-contables que procedan.

Función de la auditoría contable dentro de una empresa

Es difícil vigilar personalmente todas y cada una de las actividades de una gran empresa, por eso en estas existen varios departamentos y empleados responsables de todas sus actividades. La dirección de la empresa es la que se encarga de definir las políticas que seguirá la empresa y los fines que esta quiere alcanzar, también deberá seleccionar a los directores subordinados a los que delegará las responsabilidades de cada área específica.

La dirección siempre debe de estar segura de que tanto la política como los procedimientos, los planes y los controles establecidos a seguir son los más adecuados y se ponen en práctica.

El auditor en definitiva es un analista que investiga el control de todas las operaciones expuestas anteriormente en su detalle y en su raíz; sus análisis y sus recomendaciones deben ser una ayuda tanto para los subordinados como para la dirección en su propósito de alcanzar un control más eficaz, mejorar la operatividad del negocio y, en definitiva, aumentar sus beneficios.

La auditoría y el control de la empresa

Se pueden dar varias definiciones de lo que es el control de empresas:

Es la verificación de si todo ocurre en una empresa conforme al programa adoptado, a las órdenes dadas y a los principios admitidos.

Es el análisis permanente de las desviaciones entre objetivos y realizaciones y la adopción de las medidas correctoras que permitan el cumplimiento de los objetivos o bien su adaptación necesaria.

Las formas de control más utilizadas corrientemente en España son:

- Intervención.
- Inspección.
- Control interno.

Auditoría externa: es el examen de los estados financieros realizado de acuerdo con ciertas normas por un profesional cualificado e independiente con el fin de expresar su opinión sobre ellos.

Auditoría interna: es el examen de las actividades contables financieras.

Ante esta gran diversidad de formas de control, en la actualidad se consideran como las formas más sustantivas de control, las siguientes:

Control de gestión: función de síntesis realizada en el más alto nivel de la estructura.

Auditoría interna: labor de análisis que completa en extensión y profundidad la labor del control de gestión.

Auditoría externa: labor de comprobación posterior, realizada por una persona u organismo externo a la empresa.

Audidores contables en instituciones prestadoras de salud

La auditoría está estrechamente relacionada con la contabilidad

La contabilidad tiene como misión la recogida, clasificación, resumen y comunicación de las transacciones económicas y financieras a parte de ciertas situaciones cuantificables de la empresa.

La auditoría, en cambio, no se preocupa de registrar, resumir, presentar ni de comunicar dichas transacciones; su objetivo fundamental es revisar la forma en la cual las transacciones y situaciones económico-financieras que afectan a la empresa han sido tanto medidas como comunicadas.

Asimismo es tarea de la auditoría determinar la adecuación y fiabilidad de los sistemas de información y de las políticas y procedimientos operativos existentes en los distintos departamentos de la empresa; en definitiva la auditoría cubre todas las funciones de revisión, utilizando a la contabilidad como el vehículo más idóneo para realizarla.

La auditoría está orientada a presentar un juicio completo de la empresa, lo que abarca, además del aspecto contable y financiero, la forma de dirigir la empresa, la capacidad para crear y lanzar nuevos productos así como la implantación de nuevos mercados.

Los distintos enfoques de la auditoría

La auditoría está estrechamente relacionada con la contabilidad.

La contabilidad tiene como misión la recogida, clasificación, resumen y comunicación de las transacciones económicas y financieras a parte de ciertas situaciones cuantificables de la empresa.

La auditoría, en cambio, no se preocupa de registrar, resumir, presentar ni de comunicar dichas transacciones; su objetivo fundamental es revisarla forma en la cual las transacciones y situaciones económico-financieras que afectan a la empresa han sido tanto medidas como comunicadas.

Asimismo es tarea de la auditoría determinar la adecuación y fiabilidad de los sistemas de información y de las políticas y procedimientos operativos existentes en los distintos departamentos de la empresa; en definitiva la auditoría cubre todas las funciones de revisión, utilizando a la contabilidad como el vehículo más idóneo para realizarla.

La auditoría está orientada a presentar un juicio completo de la empresa, lo que abarca, además del aspecto contable y financiero, la forma de dirigir la empresa, la capacidad para crear y lanzar nuevos productos así como la implantación de nuevos mercados.

Procedimientos de la auditoría

Los procedimientos de auditoría son la serie de trabajos que hay que realizar para el adecuado cumplimiento de los principios y las normas, antes de presentar el informe definitivo. Se pueden señalar los siguientes procedimientos:

- Revisión de las actividades en las operaciones.
- Inspecciones físicas y recuentos.
- Obtención de pruebas de evidencia.

- Obtención de pruebas de exactitud.
- Preparación de reconciliaciones

Normas de la auditoría – Relación con las IPS y EPS

Las normas técnicas de auditoría de cuentas constituyen los principios y requisitos que necesariamente tiene que observar el auditor en el desempeño de su función y sobre las que deben basarse las actuaciones necesarias para expresar una opinión técnica responsable.

Las normas de auditoría han sido las desarrolladas en la práctica por las opiniones de los profesionales, estas se suelen resumir en tres grupos:

Normas generales

Afectan a las condiciones que debe reunir el auditor de y a su comportamiento en el desarrollo de la actividad de auditoría:

- Realización por una persona competente.
- Realización por una persona independiente.
- Cuidado profesional en la realización del trabajo y en la confección del informe.

Normas de trabajo

Hacen referencia a la preparación y ejecución del trabajo a realizar por el auditor, regulan el conjunto de técnicas de investigación e inspección aplicables a los hechos relativos a los documentos contables sujetos a examen, mediante los cuales el auditor fundamenta su opinión responsable e independiente.

- Programación adecuada.
- Supervisión adecuada.

- Análisis del control interno para fijar el alcance de la pruebas.
- Opinión basada en un material y un trabajo razonablemente suficiente.

Normas del informe

Regulan los principios que han de ser observados en la elaboración y presentación del informe de auditoría estableciendo la extensión y contenido de los diferentes tipos de informes, así como los criterios que fundamenten el modelo de informe a utilizar en cada caso.

Expresión de si los estados financieros se ajustan a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Expresión de si se han presentado los estados financieros de manera uniforme con respecto al periodo precedente.

Exposiciones informativas razonablemente adecuadas a los estados financieros.

El informe debe contener un dictamen sobre los estados financieros considerados en su conjunto.

Como se ha revisado en otros Módulos las auditorías contables también pueden ser internas o externas, los auditores internos no deben ejercer algún tipo de autoridad directa sobre otras personas de la organización.

Por otra parte debe de tener libertad absoluta para revisar y evaluar los métodos, planes y procedimientos de la empresa.

Finalmente, la auditoría interna debe de ser responsable ante una persona en la organización, que asegure la consideración y actuación adecuada de acuerdo con las conclusiones o recomendaciones presentadas



Imagen 2.

Fuente: <https://vimeo.com/91440908>

Coordinación entre auditoría interna y externa

La coordinación entre la auditoría interna y externa es provechosa ya que por este medio se obtiene una mayor eficacia tanto en el trabajo del auditor interno como del externo.

Esta coordinación debe de ser cuidadosa para obtener la máxima ventaja en ambos aspectos y sin que los resultados afecten al carácter independiente que debe de marcar al auditor externo, para ello es importante tener en cuenta los siguientes aspectos:

El auditor externo debe de asegurarse por medio de las pruebas de observación que considere necesarias, de la eficacia del trabajo del auditor interno.

El auditor externo no debe comprometerse haciendo saber por adelantado qué cuen-

tas, actividades o informaciones va a revisar ni hasta qué punto lo va a hacer.

Tanto el auditor interno como el externo deben conservar su propia identidad, es decir no deben hacer el uno el trabajo que corresponda al otro.

En todas las entidades prestadoras de salud y las instituciones a nivel contable y financiero busca por medio del auditor tener las herramientas para un control y manejo del costo-beneficio, oferta de servicios de atención en salud y la estabilidad en términos de liquidez para la oferta de servicios de acuerdo a las especialidades y subespecialidades que están presten. De la misma manera cuentan con planes de auditoría que buscan el equilibrio financiero y un adecuado manejo del recurso y la sostenibilidad de las IPS y EPS.

3

Unidad 3

Objetivos básicos
financieros



Auditoría Financiera y Contable

Autor: Diana Marcela Perilla Rodríguez

Introducción

Los estados financieros o comúnmente llamados estados contables son una serie de informes que se realizan para que las empresas conozcan de manera interna, cuál es su situación financiera y económica para continuar, mejorar y apoyar los procesos concernientes a este; el estado financiero de las empresas puede ser un factor muy importante que influya en la sociedad, en especial en el sector salud, debido a que sin los suficientes rubros no se puede prestar un servicio de calidad a todos los usuarios incluidos en el Sistema General de Seguridad Social en Salud.

El estudiante de Auditoría en Salud conocerá cómo es el funcionamiento de los estados financieros básicos y sus características para hacerse partícipe en el área financiera y contable de las empresas en las cuales tiene la responsabilidad sobre actividades para proponer acciones de mejora en un tiempo determinado.

De acuerdo con metodología de educación virtual, los periodos se manejan por módulos de formación con la siguiente distribución de actividades:

Momento de aprendizaje autónomo:

- Las actividades que se desarrollan son individuales. El estudiante debe desarrollar y entregar ejercicios, talleres de aplicación, lecturas, ensayos, participación en los foros, mapas conceptuales, en las fechas estipuladas para ello.
- El aprendizaje autónomo será de un 75% por parte cada estudiante.

Momento de aprendizaje tutorial:

- Las actividades que se desarrollan se realizan teniendo en cuenta el apoyo y acompañamiento del tutor por medio de la plataforma EPIC. Los estudiantes podrán apoyarse en los tutores para resolver dudas y afianzar sus conocimientos.
- El aprendizaje tutorial será de un 25% con un acompañamiento del tutor.
- La comunicación se realiza únicamente a través de la plataforma EPIC por las rutas acordadas para el envío de trabajos y el foro de dudas y temáticos. Se permitirá acceso a bases de datos virtuales, videos y documentos, chat, encuentros sincrónicos, etc.
- Para el desarrollo de esta unidad, el estudiante conocerá los principios contables y financieros adquiridos a lo largo del módulo, para incluirse en el ámbito económico de las empresas y revisar los estados financieros que se presentan para un mejoramiento continuo y tener suficiencia patrimonial de acuerdo con el Sistema General de Seguridad Social en Salud.

Estados financieros

Definición: los estados financieros son informes internos que se realizan en una empresa, para conocer cuál es la situación financiera y contable y a partir de esto, realizar acciones de mejora de los hallazgos presentados a los interesados de manera clara, y objetiva.

Los tipos de hallazgos que se pueden presentar son según Tanaka:

- De inversiones: el capital que se inyecta a la empresa a corto, mediano y largo plazo.
- De obligaciones: son aquellas situaciones financieras que son obligatorias y que se realizan por medio de contratos, por ejemplo: nómina, compras, etc.
- El flujo de dinero que se da en la empresa.
- La liquidez, rentabilidad y el autosostenimiento de la empresa.

Los estados financieros se caracterizan por ser fáciles de analizar y verificar, son:

- El balance general.
- Estado de ganancias y pérdidas.
- Estado de patrimonio neto.
- Estado de flujo de efectivo.

El balance general

El balance general es una herramienta por la cual se puede conocer cómo se desarrolla la situación financiera de la empresa. A partir de este balance, se puede conocer la contabilidad desde la creación de la empresa.

El balance general tiene como características los activos, los pasivos, los patrimonios, los cuales se explicarán a continuación:

Activos: “Un activo es todo elemento de valor, propiedad de un negocio o persona” los activos son aquellos que representan todo recurso económico que en el futuro beneficiarán la empresa. Los activos, son las inversiones que se realizan por parte de la empresa y se dividen por activo corriente y activo no corriente; el activo corriente es aquel donde la inversión se realiza a corto plazo y se espera a que sea efectivo más o menos en un periodo de un año (Tanaka, s.f.).

Algunos de los ejemplos de los activos corrientes pueden estar conformados por: las existencias, cuentas por cobrar, deudores comerciales, algunas inversiones a corto plazo, efectivo, activos líquidos, entre otros.

El activo no corriente, es aquella inversión que se realiza a largo plazo y permanece en la empresa por más de un año. Son activos

no corrientes inversiones inmobiliarias, elementos de inmovilizado (patrimonio intangible), inversiones financieras a largo plazo y activos por impuestos diferidos.

Pasivos: se le llama pasivo a las obligaciones de la empresa que se obtienen de terceros ya sean bancos, o proveedores, su mayor característica es que si se llegan a extinguir se podrá producir una disminución de recursos económicos a futuro. Los pasivos se clasifican en pasivos corrientes y en pasivos no corrientes (Unión Europea Fondo Social Europeo).

Los pasivos corrientes son aquellos que comprenden las obligaciones donde se espera que el vencimiento o la extinción de esta, se realice dentro de un tiempo determinado; lo ideal es que se realice dentro de un año. Algunos pasivos corrientes son las provisiones a corto plazo, las deudas a corto plazo, entre otras.

Los pasivos no corrientes son aquellas obligaciones que se extinguen en un tiempo mayor a un año.

Patrimonio: “Es la participación residual de las inversiones de la empresa una vez deducidas las obligaciones” (Tanaka), lo anteriormente expuesto quiere decir, que el patrimonio es la diferencia entre los activos y los pasivos; también se denomina patrimonio al financiamiento que realizan los accionistas de las empresas que producen utilidades.

El patrimonio incluye todo aporte que se realice desde la creación de la empresa, pueden ser fondos propios los cuales son aportes de los socios de la empresa; el capital adicional que proviene de donaciones, primas, etc.; los ajustes por cambio de valor.

Balance general

Bienes o derechos	Deudas u obligaciones
Activo	Pasivo
	Patrimonio

Imagen 1.
Fuente: Propia.

Estados de pérdidas y ganancias

El estado de pérdidas y ganancias de una empresa refleja su situación económica y financiera, también demuestra contablemente si la empresa obtiene utilidades mediante la elaboración de resultados de la empresa durante un periodo de tiempo, haciendo un balance entre los activos y pasivos que se hayan presentado.

Componentes del estado de pérdidas y ganancias

- **Ventas:** las ventas se dividen en tres factores: las ventas netas o los ingresos operacionales: son aquellos que incluyen todos los ingresos por ventas ya sean de bienes o servicios y la diferencia de las devoluciones, descuentos o rebajas realizadas.

Otros ingresos operacionales: Son ingresos que no provienen de la actividad principal o naturaleza de la empresa, pero si se relacionan con ella.

Costo de ventas: Es todo costo de los materiales, insumos, mano de obra, etc., de bienes o servicios que fueron vendidos o prestados (en el caso de los servicios).

- **Gastos operacionales:** son todos los gastos que hacen parte de la actividad principal de la empresa. Dentro de este grupo se encuentran los gastos de ventas y

los gastos de administración. Los gastos de administración son aquellos donde se incluye la gestión administrativa de la empresa, y los gastos de venta, son los gastos que se relacionan con las actividades operacionales de las ventas.

- Otros ingresos y egresos: este ítem presenta 7 características compuestas por: ingresos financieros los cuales se obtienen por la inversión de recursos ya sean regalías ganancias o dividendos.

Gastos financieros: son todos los gastos que realiza la empresa por medio de intereses, pérdidas, adquisición de activos, etc.

Otros ingresos y Gastos: son gastos que no hacen parte de la naturaleza del negocio; incluye además, las ganancias logradas durante un periodo de tiempo.

Resultado por exposición a la inflación: como su nombre lo indica es el resultado de la ganancia o pérdida referente a la exposición a la inflación determinando la utilidad para a empresa.

Participaciones: es la participación que tienen los empleados para generar utilidades.

Impuestos a la renta: Es el impuesto que se compone por las utilidades generadas por parte de la empresa.

Ingresos y Gastos Extraordinarios: son ingresos o gastos que se generan por una fuente que no es la naturaleza de la empresa y que ocurren de manera inusual.

Interés minoritario: es una participación por parte de los accionistas minoritarios en la utilidad bruta.

Utilidad por acción: Hacen parte de las empresas que participan en la bolsa y

pueden emitir, demostrar acciones y la utilidad por periodo contable.

Estado de patrimonio Neto:

Es un estado financiero el cual muestra como es la situación económica de la empresa referente al punto de partida patrimonial en un periodo de tiempo. En este estado se presentan:

- Los saldos del patrimonio al iniciar un periodo.
- Ajustes patrimoniales.
- Variaciones patrimoniales antes de la utilidad de la empresa.
- Utilidad.
- Distribuciones del patrimonio en un periodo de tiempo.
- Saldos patrimoniales al finalizar un periodo.

Estado de flujo de efectivo:

Es el estado del efectivo y el efecto que tiene el cambio de este, en un periodo de tiempo. El efectivo es el estado del activo más líquido compuesto por el dinero disponible ya sea en los bancos o el que se tenga de manera inmediata.

Se llama equivalentes de efectivo a las inversiones que se hacen a corto plazo que se realizan para cumplir con ciertos compromisos económicos, son aquellos que entre su fecha de inicio y la de terminación, no sobrepasa los tres meses.

Las características principales del flujo de efectivo son:

- Se pueden convertir en una cantidad de efectivo fácilmente.

- Se vence a corto plazo desde la fecha de adquisición.

Para evidenciar el flujo de efectivo ante la empresa se debe mostrar por separado:

- Los efectivos equivalentes a las actividades operacionales (producción, distribución de bienes y servicios) de la empresa; cobro a los clientes, pago a los proveedores, de impuestos, servicios, entre otros.
- Los efectivos equivalentes a las inversiones: préstamos, deudas; cobro de documentos, de ventas fijas, de venta de inversiones en acciones de otras empresas.
- Los efectivos equivalentes al financiamiento: obtención de los recursos, retorno del producido, reembolso de los préstamos, etc.

¿Cuál es la importancia del estado de flujo de efectivo?

El flujo de efectivo ayuda a evaluar la capacidad que tiene la empresa para cumplir con las obligaciones o de generar efectivo, este estado es el que permite aplicar a un crédito y el manejo financiero.

Ayuda a la empresa a hacer una proyección del flujo de caja de efectivo y de lo que no es efectivo para los presupuestos financieros. A partir de lo anterior, el flujo de efectivo permite comparar la situación financiera desde el inicio de la empresa.

También permite saber si la empresa está en la capacidad de realizar nuevas inversiones, saber si la operatividad de la empresa es funcional y si está lista para reducir deudas y aumentar dividendos.

Análisis e interpretación de los estados financieros

Según Perdomo el análisis y la interpretación de los estados financieros es “El orden que se sigue para separar y conocer los elementos descriptivos y numéricos que integran el contenido de los estados financieros” (Perdomo, 2002).

De acuerdo a lo anterior, lo que se busca con el análisis de los estados financieros es interpretar de la mejor manera la información que presenta la empresa en cuanto a su situación financiera. Para esto, se revisaran dos métodos de análisis que son el análisis vertical y el análisis horizontal.

- **Método de Análisis Vertical:**(estático), este método se realiza para evaluar la eficiencia de la empresa; el análisis parte de los datos que se proporcionan por los estados financieros dentro de un mismo periodo, son: razones simples, razones estándar, comparación de razones porcientos integrales.
- **Método de Análisis Horizontal:** (dinámico), los datos que se proporcionan parten de los estados financieros de varios periodos, y permiten revisar las variaciones periodo a periodo mostrando los aspectos positivos y negativos de la empresa, son: aumentos y disminuciones. Tendencias y control del presupuesto.

Existen otros métodos financieros que son:

- **Métodos de porcentos integrales:** Consiste en “la separación del contenido de los estados financieros a una misma fecha o correspondiente a un mismo periodo, en sus elementos o partes, con el fin de poder determinar la proporción que

guarda cada uno de ellos en relación con el todo” (Perdomo, 2002).

Se divide en porcentos integrales totales, los cuales se aplican específicamente al estado de la situación financiera y al estado de resultados, donde las cantidades serán iguales al 100% y en porcentos integrales parciales los cuales se pueden aplicar a cualquier estado financiero, este método facilita la comparación de cifras de la empresa.

- Métodos de aumentos y disminuciones: se conoce como procedimientos de variaciones, compara estados financieros homogéneos, obteniendo una cifra base y de esta manera sacar una diferencia que puede ser positiva, negativa o igual.

Auditoría financiera a partir de análisis bajo índices

Para que un índice pueda generar un concepto de la empresa es necesario compararlo con el promedio de la actividad, los índices de periodos anteriores, los objetivos de la empresa y otros índices (León, 2009).

- Comparación con el promedio de la actividad: es una medida que se utiliza para revisar el comportamiento ideal de las diferentes áreas de la empresa. El comportamiento de cada área es dinámico, y depende del riesgo que se presente según su productividad, se puede modificar a través del tiempo y de la madurez de su desarrollo.
- Comparación con índices de periodos anteriores: permite analizar las tendencias; la comparación con periodos anteriores ayuda a que la empresa controle si existen retrocesos o progresos según la naturaleza de la empresa. Esta comparación

depende de cuanta información exista, a mayor información, mejores resultados comparativos.

- Comparación con los objetivos de la empresa: las diferentes actividades de la empresa y su situación financiera deben ser acordes con los objetivos y la naturaleza de la empresa a corto y a largo plazo; estos objetivos deben ser individuales y únicos para cada empresa.
- Comparación con otros índices: se trata de la relación que existe entre los índices objeto de análisis financiero con otros que tengan que ver con él y que colaboren en su comportamiento. Un ejemplo claro de esto es un índice que explique el comportamiento de la utilidad de la empresa con un índice de la actividad operativa de la empresa; la actividad operativa es quien se encarga del producto o del servicio y es quien finalmente permite la utilidad.

¿Cuáles son las limitaciones de los análisis de índices?

- La información preexistente o histórica no es suficiente para el análisis del comportamiento.
- Poca información acerca de la situación financiera de la empresa.

Punto de equilibrio

El punto de equilibrio es aquel momento que tiene la empresa donde el valor de las ventas y los gastos son iguales; para calcular el punto de equilibrio es necesario conocer los gastos fijos, o gastos variables de las ventas. Los costos se clasifican en:

Gastos fijos: son los gastos que no se alteran, sin importar la variación de las ventas; den-

tro de estos gastos están los gastos generales y de administración, la disminución de activos fijos, los gastos salariales, impuestos, etc.

Gasto variables: son aquellos que fluctúan con la variación de las ventas ya sea en efectivo o en bienes.

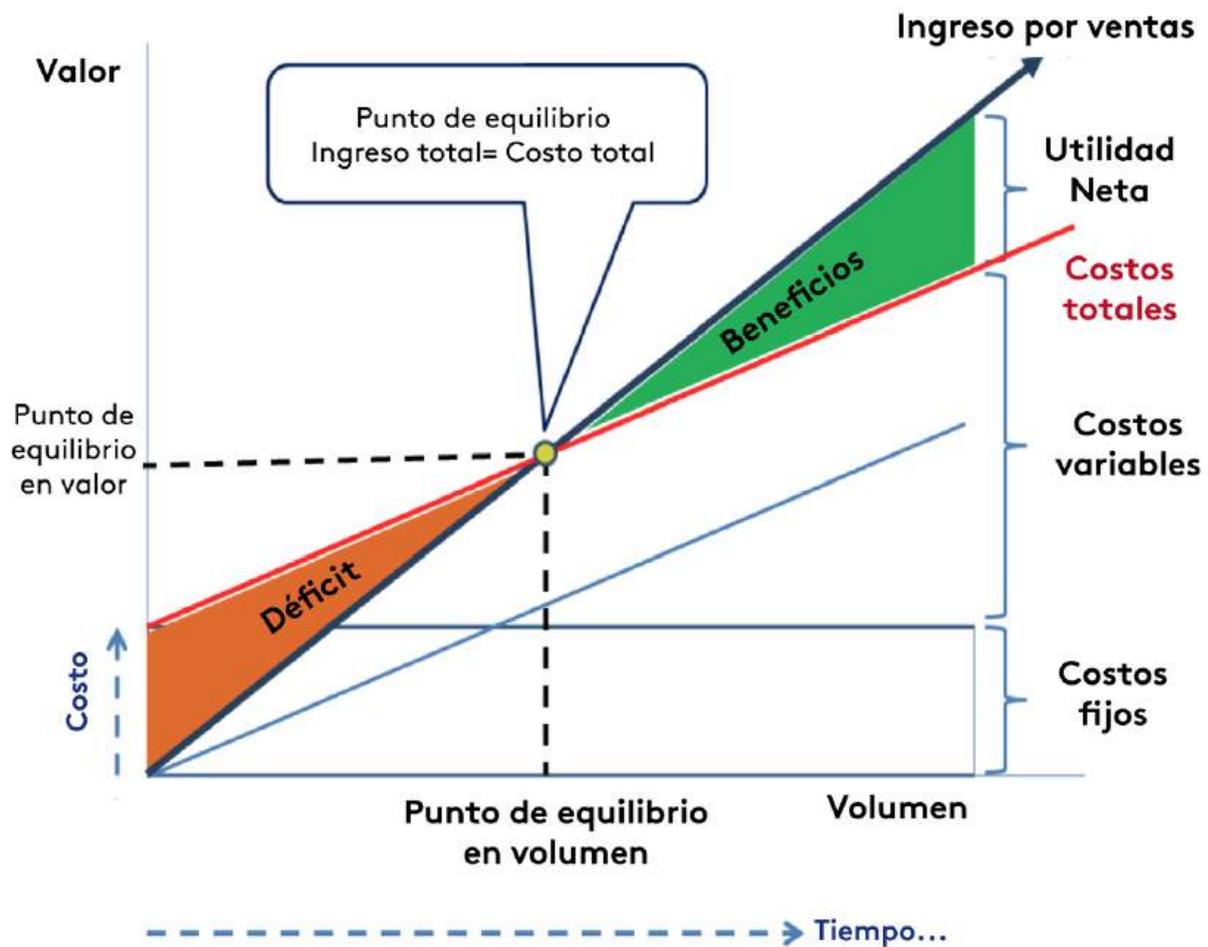


Figura 1.
Fuente: Propia.

4

Unidad 4

Análisis de punto
de equilibrio en
finanzas



Auditoría Financiera y Contable

Autor: Diana Marcela Perilla Rodríguez

Introducción

Todo gerente necesita saber por anticipado, si un nuevo producto o una nueva empresa, va a producir utilidad o no y en qué nivel de actividad comienza esa utilidad. Para determinarlo se puede utilizar el análisis de punto de equilibrio (break even point). Este es un análisis eminentemente contable. Aunque los recursos ofrecidos por las hojas de cálculo hacen innecesario el cálculo por fórmulas, se presentan para ilustrar el concepto que hay detrás de la idea de punto de equilibrio. El estudiante de auditoría en Salud conocerá temas relacionados con el punto de equilibrio y sus características como complemento a la unidad 3, con el fin de que tenga una visión clara de la proyección financiera que se realiza desde el sector salud como empresa estable dentro de su actividad económica.

Punto de equilibrio

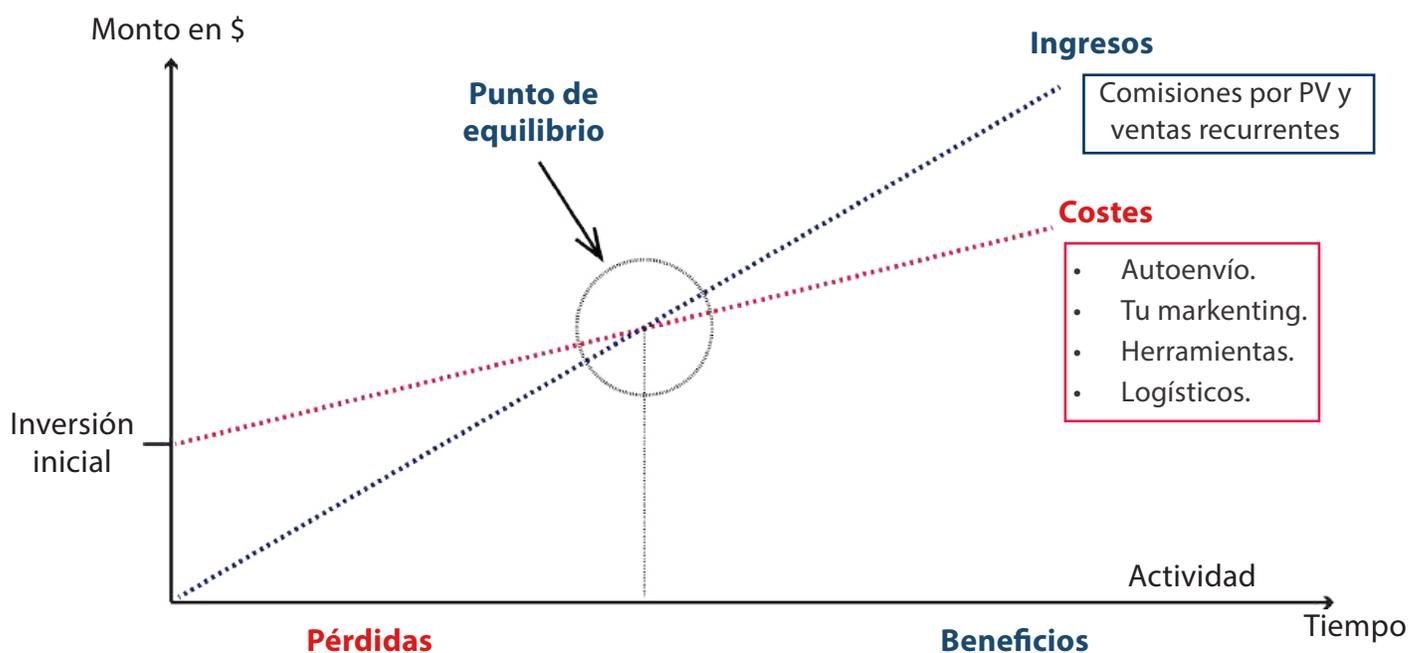


Figura 1.
Fuente: Propia.

De acuerdo con la metodología de educación virtual, los periodos se manejan por módulos de formación con la siguiente distribución de actividades:

Momento de aprendizaje autónomo:

- Las actividades que se desarrollan son individuales. El estudiante debe desarrollar y entregar ejercicios, talleres de aplicación, lecturas, ensayos, participación en los foros, mapas conceptuales, en las fechas estipuladas para ello.
- El aprendizaje autónomo será de un 75% por parte de cada estudiante.

Momento de aprendizaje tutorial:

- Las actividades que se desarrollan se realizan teniendo en cuenta el apoyo y acompañamiento del tutor por medio de la plataforma EPIC. Los estudiantes podrán apoyarse en los tutores para resolver dudas y afianzar sus conocimientos.
- El aprendizaje tutorial será de un 25% con un acompañamiento del tutor.
- La comunicación se realiza únicamente a través de la plataforma EPIC por las rutas acordadas para el envío de trabajos y el foro de dudas y temáticos. Se permitirá acceso a bases de datos virtuales, videos y documentos, chat, encuentros sincrónicos, etc.
- Para el desarrollo de esta unidad, el estudiante conocerá Conceptos básicos del análisis de punto de equilibrio en finanzas y como se puede dar un enfoque desde el sector salud y el comportamiento de los costos y gastos de las empresas y entidades prestadoras y aseguradoras de salud

Punto de equilibrio

Definición: para determinar si una empresa con un nuevo producto va a producir algún tipo de utilidad o en qué nivel de actividad empieza, se realiza un análisis de punto de equilibrio, de esta manera se define este concepto, y este análisis es completamente contable.

Características del análisis de punto de equilibrio:

Cuando se tienen estados financieros proyectados y todos los resultados dependen de cierto número de variables, el punto de equilibrio es muy fácil de calcular.

Se utiliza la opción Buscar objetivo de Herramientas en Excel, por ejemplo, y se define la utilidad igual a cero, cambiando la cantidad de bienes o servicios a vender. Esta forma de calcular el punto de equilibrio es mejor porque tiene en cuenta todos los cambios y no linealidades que puedan existir en el pronóstico.

Para entender a cabalidad este aspecto, es preciso definir algunos costos, así:

- Costo variable total (CVT): es aquel cuyo valor está determinado, en proporción directa, por el volumen de producción, ventas o cualquier otra medida de actividad. El costo variable unitario (CVU), es el

valor asociado a cada unidad de lo que se produce o del servicio que se presta.

- Costo marginal: es el costo de producir una unidad extra de un bien o servicio. El costo marginal puede ser el costo variable unitario, sin embargo, si los costos variables unitarios no son constantes y hay economías de escala, el costo marginal dependerá del nivel de operación en que se trabaje.
- Costo total: es aquel costo de una determinada actividad que no varía durante un cierto periodo, independientemente del volumen de esa actividad. Se deben tener en cuenta las siguientes variables: cantidad producida, precio de venta unitario, costos fijos y costos variables unitarios. Los ingresos estarán determinados por la cantidad vendida y el precio de venta unitario, los costos los determinan la cantidad producida y vendida, los costos fijos y los costos variables por unidad

¿Cómo se puede presentar el comportamiento de los ingresos?

La globalización es un fenómeno que abarca todos los aspectos de la vida política, económica, y social; es evidente que sus mayores alcances se manifiesten en el terreno económico y fundamentalmente en el financiero. Los avances en la integración económica son palpables con la creación de

bloques comerciales en Europa, Norteamérica, Asia y otras regiones del mundo, mientras que los avances en las comunicaciones hacen posible una globalización de los capitales internacionales, los que se mueven a gran velocidad, en búsqueda de mayores rendimientos entre los centros financieros.

En este proceso globalizado, la peor parte les corresponde a los países en desarrollo, pues sus economías más débiles y necesitadas de capital, son presas de ataques especulativos que desestabilizan sus sistemas financieros.

Las economías de mercado no han encontrado una forma de crecer y desarrollarse sin generar periódicamente crisis, estas son impredecibles. De manera que la interdependencia entre los sistemas financieros provoca que ante el surgimiento de las crisis, la comunidad financiera internacional se vea precisada a acudir en su apoyo para contrarrestar los efectos internacionales de una crisis financiera local. Este apoyo está condicionado al cumplimiento de series de reco-

mendaciones por parte de los organismos internacionales, fundamentalmente el FMI, que implica diversos niveles de presión para que los países afectados apliquen reformas económicas y financieras al grado de las potencias que controlan estas instituciones.

Tipos de punto de equilibrio

Punto de equilibrio en dinero:

Hasta aquí, el punto de equilibrio ha sido calculado en términos de unidades físicas. También se puede calcular en unidades monetarias. Esta manera de calcularlo es la recomendada cuando la actividad no es identificable en unidades o cuando hay varios bienes o productos. Aquí influye mucho la «mezcla de producto», es decir, la proporción en que se venden los diferentes productos y esta mezcla debe mantenerse constante en la realidad, para que el punto de equilibrio calculado coincida con lo real. Más adelante se presenta una propuesta para calcular puntos de equilibrio individuales, cuando existen varios productos.

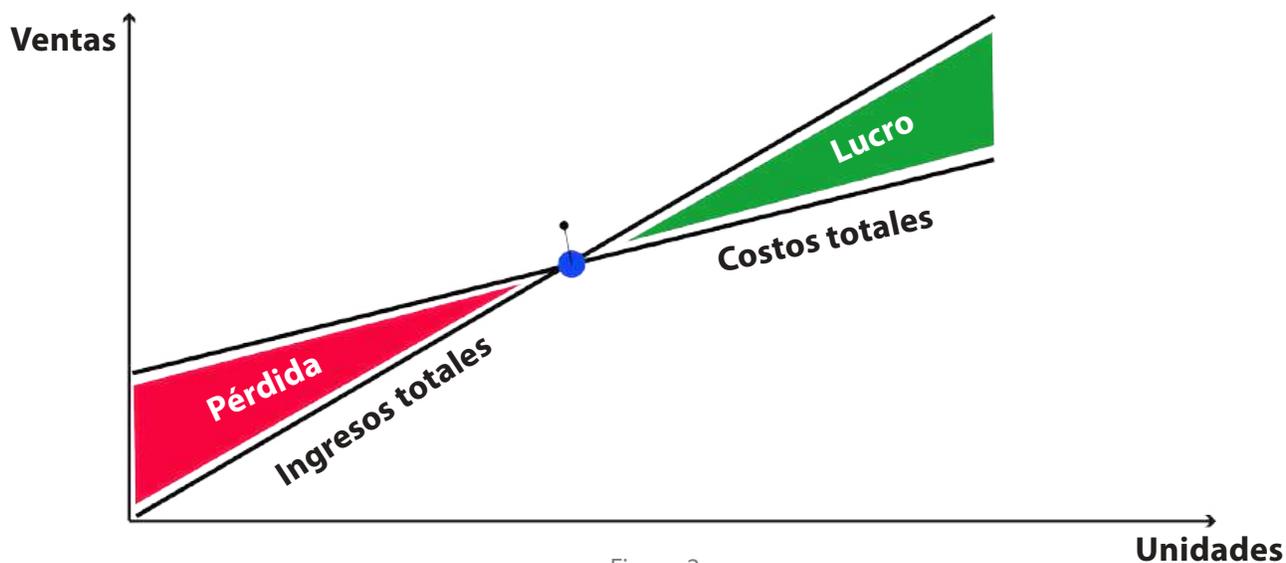


Figura 2.
Fuente: Propia.

El punto de equilibrio es un análisis económico, que deben realizar en las empresas para determinar la producción mínima vendida; se debe considerar vendida, no se puede decir producida porque representa dejarla en un inventario de producto terminado, y no generaría la venta del producto es decir no generaría utilidades.

El punto de equilibrio va más allá de un cálculo matemático y una representación gráfica, reconocer y establecer en que momento la empresa comenzaría a obtener ganancias, de acuerdo a su volumen de producción y ventas. De esta forma se estaría en posición de tomar decisiones en cuanto a abatir costos y gastos o incrementar capacidad instalada de acuerdo al volumen de la demanda por lo que es una herramienta de análisis financiero en la empresa.

Es sumamente recomendable la determinación del punto de equilibrio, ya que en ocasiones la empresa supone tener la capacidad tanto de producir como de vender; en muchas ocasiones no se sabe si, esta sea la producción mínima requerida para estar en punto de equilibrio o por qué tiene pérdidas; es decir el punto de equilibrio es el volumen mínimo de ventas donde no gana ni pierde. A partir del punto de equilibrio conocerá cuales son los volúmenes de producción mínimos para su venta, necesarios para cubrir los costos fijos y variables para su funcionamiento.

Para la elaboración del cálculo del punto de equilibrio es importante reconocer los costos totales que origina la empresa y hacer

una correcta clasificación de estos, para que no sea un punto de equilibrio ficticio, se trata de ser realista en su cálculo.

El punto de equilibrio y sus elementos

¿Qué debemos entender por costos fijos?

Los costos fijos son los gastos administrativos o de ventas incluyendo algunos tipos de impuestos, necesarios para la realización de las actividades productivas de la empresa, las cuales no aumentan con el incremento de la producción y venta del bien o servicio.

¿Qué debemos entender por costos variables?

Los costos variables son los costos de fabricación y venta del bien o servicio, es decir mano de obra, materia prima, todos los costos que se incrementan directamente con la producción y venta del bien o servicio.

¿Qué debemos entender por costos totales?

Los costos totales son la suma de los costos fijos y los costos variables de la entidad, todas aquellas erogaciones realizadas para poder operar como unidad de negocios.

Es preciso mencionar que dentro de los costos fijos y variables se deben considerar los impuestos a cargo de la empresa y estos se clasificarán de acuerdo al tipo de costo que les dio origen. El volumen de ventas dentro del punto de equilibrio, se debe considerar en unidades y en dinero.

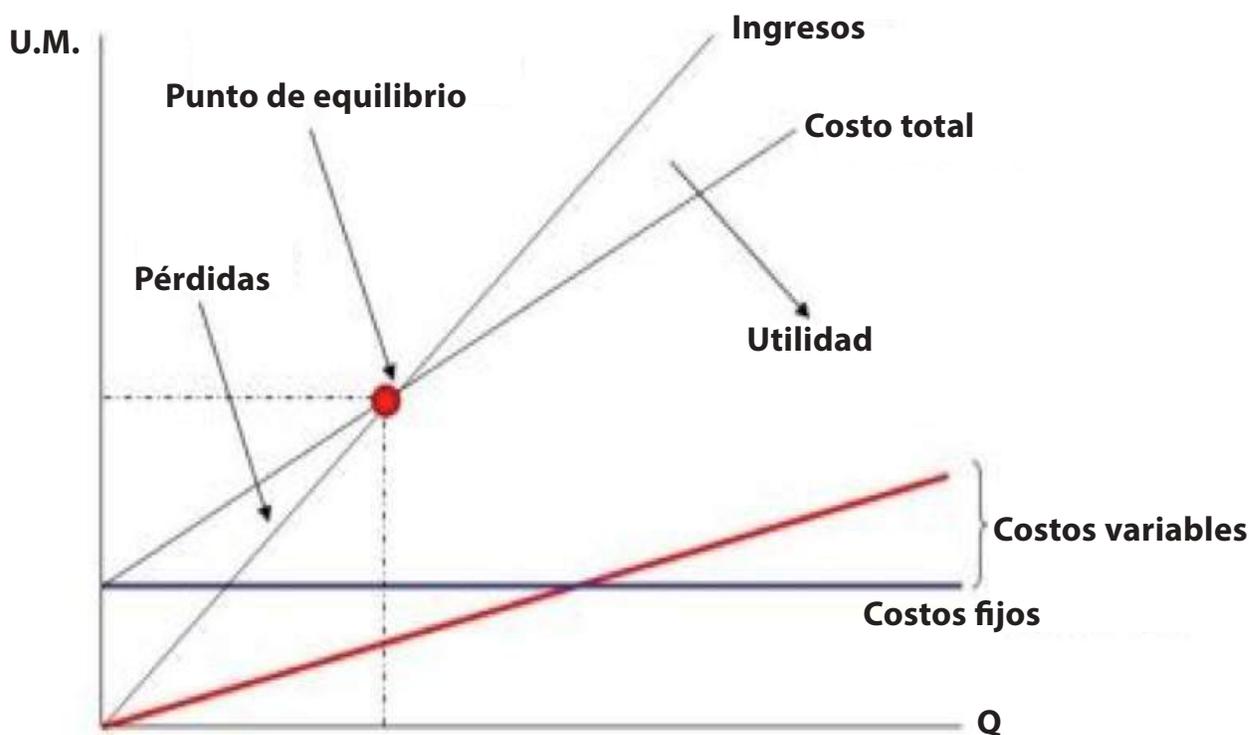


Figura 3.
Fuente: Propia.

La salud hace parte de uno de los más grandes e importantes sectores de la economía colombiana, por ello viene sufriendo una serie de transformaciones en las que se ha pretendido incluir una mejora en la información financiera y de costos que se genera. Sin embargo, las entidades encargadas de la vigilancia, regulación y control no han logrado aplicar con rigor la normatividad vigente en la materia, la cual obliga desde el año 1993 a que todas las entidades prestadoras de servicios de salud en Colombia tengan un sistema de costos. En este escrito se presentan los resultados de la investigación realizada por el Grupo de Investigaciones y Consultorías en Ciencias Contables de la Universidad de Antioquia, en la cual se comprueba a través de un estudio en el cual se tomó una muestra representativa de hospitales públicos y clínicas privadas

de la ciudad de Medellín y su Área metropolitana (se escogió esta ciudad porque es una de las que más entidades de este sector tiene), y en el cual se encontró una gran discrepancia entre las metodologías (sistemas de costos) empleadas, los niveles de información costeados, los criterios o bases de distribución utilizadas y los objetos de costo finales (productos/servicios), lo que hace imposible que la información de costos sea comparable y útil para la toma de decisiones sectoriales y en ocasiones ni siquiera sirva para tomar decisiones al interior de las organizaciones.

Características del comportamiento financiero en el sector salud

- La estructura financiera de este tipo de entidades es compleja: costos fijos altos, capacidad ociosa (pues en ocasiones no

se utiliza toda la capacidad instalada), niveles de rentabilidad relativamente bajos para el riesgo que involucra y altos requerimientos de liquidez que no son posibles de obtener, pues quien administra los recursos del sistema, que en el caso colombiano es el Fondo de Solidaridad y Garantía –FOSYGA–, no gira oportunamente los recursos y reiteradamente incumple con los acuerdos de pago.

- El principal elemento del costo en este tipo de entidades –la mano de obra– hace que en muchas de ellas, este rubro alcance un 75% e incluso hasta un 80% de los costos totales.
- La falta de sistemas de información integrados, con procesamiento de información en tiempo real, hace que en muchas de estas entidades se presenten fenómenos como: dobles afiliaciones, reclamos, etc.
- Los manuales tarifarios que rigen el sector y mediante los cuales se definen los valores máximos a cobrar en cada una de las actividades, procedimientos e intervenciones, no fueron construidos teniendo como base estudios de costos rigurosos, lo que hace que muchas entidades del sector al aplicar dicha estructura tarifaria definida por ley, no alcancen ni siquiera a cubrir sus costos, por ende no generan rentabilidad y mucho menos pueden invertir sus excedentes en modernización de equipos, actualización de los sistemas de información, capacitación del personal y demás acciones necesarias para hacer más eficientes los procesos, como consecuencia de la problemática planteada aparece la denominada “crisis hospitalaria” o “crisis del sistema de salud colombiano” la cual se ve reflejada en situaciones como:

1. Las entidades encargadas de contratar los servicios con las clínicas y hospitales, optan por otorgar los contratos a aquellas que ofrecen mejores tarifas; por lo que muchas entidades, especialmente públicas, han perdido contratos que históricamente habían tenido, simplemente por no tener la certeza de si pueden o no bajar sus tarifas; o en el caso contrario, aceptan las nuevas condiciones y negocian con tarifas que no corresponden con su estructura financiera, lo que lleva a una reiterada iliquidez que impide cubrir las obligaciones laborales, se presenta escasez de insumos, demandas de usuarios y proveedores. Por lo que al finalizar cada año se realizan paros y posibles cierres de hospitales por problemas presupuestarios, entonces el gobierno debe tomar una decisión: girar nuevos recursos, cerrar el hospital o entregarlo a un operador privado (Franco, 2004).
2. Disminución en la calidad de los servicios prestados. Parece increíble pero muchas de las entidades de salud privadas y algunas públicas buscan generar excedentes en detrimento de la calidad en la atención: acortamiento de los tiempos de consulta, disminución en la prescripción de medicamentos, en la remisión a especialistas y en la práctica de pruebas de laboratorio, imagenología, etc. Como consecuencia de lo anterior, los usuarios deben recurrir a demandas para que se les garanticen sus derechos, por lo que cada año se tramitan cientos de miles de estas. Las crisis que ha presentado el sector, han obligado a los entes encargados de la vigilancia,

regulación, inspección y control a tomar decisiones en cuanto a la forma como las entidades deben manejar su

información y reportarla, a continuación se analizarán algunas de las principales normas emitidas.

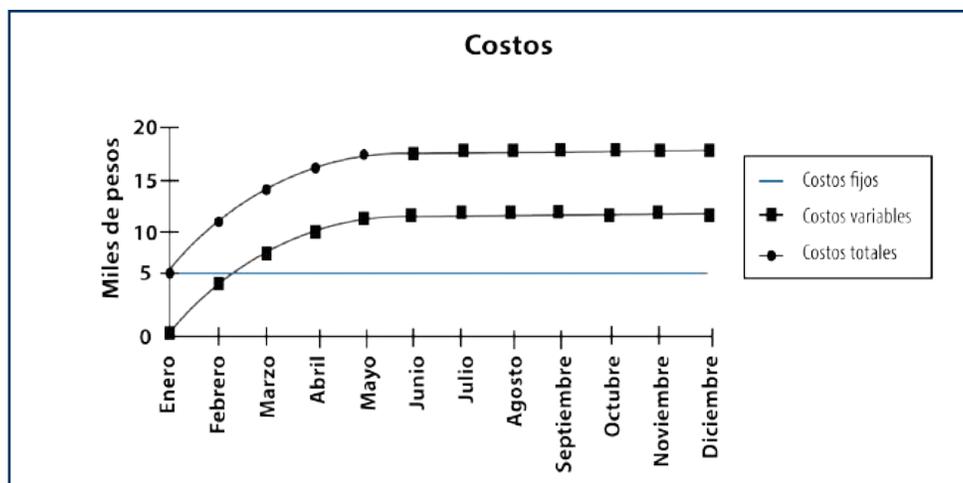


Figura 4.

Fuente: Revista del Instituto Internacional de Costos, ISSN 1646-6896, nº 5, julio/diciembre 2009, paginas 498 – 498.

Punto muerto o umbral de rentabilidad



Imagen 1.

Fuente: <http://www.solarsostenible.org/wp-content/uploads/2013/09/reforma-electrica-pymes-industrias-1024x713.jpg>

El punto muerto o umbral de rentabilidad (expresado en unidades de producto o en unidades monetarias) representa el nivel de ventas para el que los ingresos y los costes totales de la empresa coinciden, y por tanto, en el que el resultado o beneficio es cero. El umbral de rentabilidad es la cifra de ventas en la que la empresa ni pierde ni gana. Es el punto de equilibrio que indica el volumen de operaciones (cifra de ventas) que tiene que realizar la empresa para cubrir todos sus costes, tanto los fijos como los variables, por ello en este punto se igualan los costes totales a los ingresos totales. Se llama también umbral de rentabilidad porque es a partir de este punto cuando la empresa empieza a obtener beneficios, mientras que por debajo de este nivel obtendría pérdidas

El comportamiento de los gastos y los costos permite un equilibrio en la demanda y oferta de los servicios de salud.

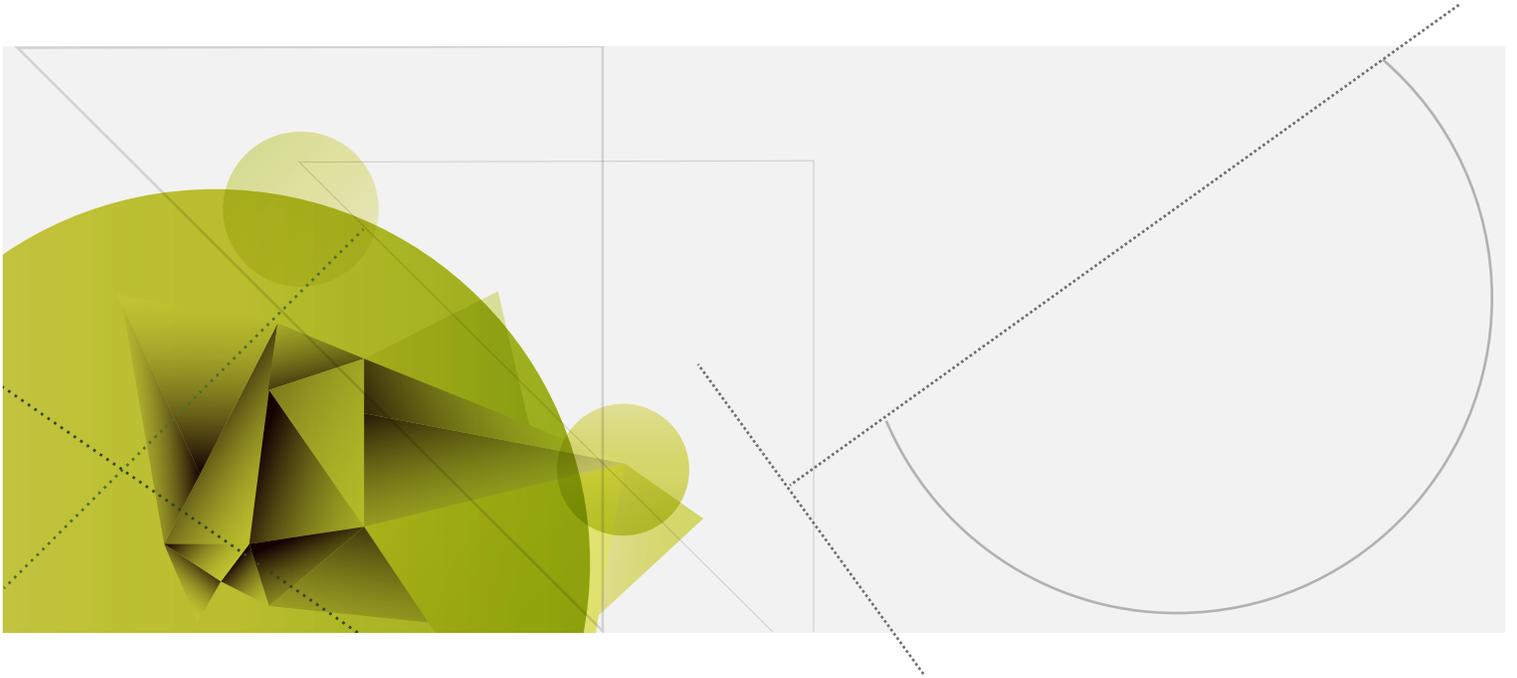
Bibliografía

- **ACCID.** (2004). *NIC/NIIF Normas Internacionales de Contabilidad*. Barcelona.
- **Altamar, F.** (Noviembre de 1992). Ponencia. *Conceptos generales de la auditoría clínica. Segundo seminario nacional sobre responsabilidad y ética médica*. Bogotá.
- **Caicedo, B., & María Leonor.** (Junio de 1994). *Documento de trabajo*. Superintendencia Nacional de Salud.
- **COSS, R.** (s.f.). *Análisis y evaluación de proyectos de inversión*. Editorial Limusa Noriega Editores.
- **García, L.O.** (s.f.). *Administración financiera, fundamentos y aplicaciones*. Impreso por prensa moderna Impresores S.A.
- **Amat, S., & Juan, M.** (s.f.). *Control presupuestario*. España: Ediciones Gestión 2000.
- **Gitman, L.** (2003). *Principios de administración financiera*. (10ma Ed.). Edit. Pearson Educación.
- **Horngren, & Sundem.** (1994). *Contabilidad administrativa*. (9na Ed.). Edit. Prentice Hall.
- **León García, O.** (2009). Capítulo 2. Administración financiera - fundamentos y aplicaciones introducción al diagnóstico financiero. Recuperado de <http://www.oscarleongarcia.com/site/documentos/complem02ed4revisiodelosEEFF.pdf>
- **López Salazar, L.** (2008). *Auditoría administrativa aplicada al departamento de administración de servicios de telefonía. Monografía*. Universidad Veracruzana.
- **Mira, J., Meza, C., & Vega, D.** (s.f.) *El control fiscal en Colombia*. Pontificia Universidad Javeriana. Recuperado en <http://www.javeriana.edu.co/biblos/tesis/derecho/dere2/Tesis03.pdf>
- **Mocciario, O.** (1992). *Presupuesto integrado*. Ediciones Macchi.
- **Perdomo Moreno, A.** (2002). *Elementos básicos de la administración financiera*. (10ma Ed.). México D.F.: Editorial Thomson.
- **Robledo, A.** (1991). *Gestión financiera bajo inflación*. Tercer Mundo Editores. Ediciones Uniandes.
- **Staking, K., & Schuulz, A.** (1999). *Información financiera clave para el desarrollo de los mercados financieros, Banco Interamericano de Desarrollo (BND)*.
- **Tanaka, G.** (s.f.). Capítulo 2. Análisis de estados financieros para la toma de decisiones, (p. 102). Pontificia Universidad Católica de Perú. El Per Fondo Editorial.
- **Torres Rojas H.** (s.f.). *Concepto de auditoría* (American Accounting Association). Recuperado de <https://docs.google.com/document>
- **Unión Europea Fondo Social Europeo.** (s.f.). *Definición y conceptos básicos de contabilidad*. Recuperado de www.madrid.org |

Bibliografía

- **Varela, R.** (s.f.). *Evaluación económica de proyectos de inversión*. Grupo Editorial Iberoamericana de Colombia S.A.
- **Vives, A.** (1998). *Evaluación financiera de empresas*. Editorial Trillas.

Esta obra se terminó de editar en el mes de octubre
Tipografía Myriad Pro 12 puntos
Bogotá D.C.,-Colombia.



AREANDINA
Fundación Universitaria del Área Andina

MIEMBRO DE LA RED
ILUMNO