

**FILIAL DE CIENCIAS MÉDICAS  
EL SALVADOR**

**ANÁLISIS DE LAS CUENTAS POR PAGAR EN LA DIRECCIÓN  
MUNICIPAL DE SALUD PÚBLICA EN MUNICIPIO EL SALVADOR**

Ing. Yusmira Savón Vaciano<sup>1</sup>, Lic. Yaned Valiente Hernández<sup>2</sup>, Lic. Idalexis Guerrero Silva<sup>3</sup>, Lic. Omar del Toro Pileta.<sup>4</sup>

*1 Máster en Gerencia de la Ciencia y la Innovación. Ingeniera en Geología Instructor.*

*2 Licenciada en Tecnología de la Salud en perfil de Economía y Administración de Salud.*

*3 Licenciada en Enfermería. Instructor.*

*4 Licenciado en Educación. Asistente.*

---

**RESUMEN**

En la investigación se refleja la situación que presenta el subsistema de cuentas por pagar en la Dirección Municipal de Salud Pública del municipio El Salvador, en el último trimestre de 2009. Se identifican las deficiencias que afectan la correcta implementación del control interno en el mismo, además, se realiza el análisis en el subsistema de cuentas por pagar a partir del enfoque metodológico definido para la entidad objeto de estudio. Se emplean diferentes métodos de investigación, las deficiencias detectadas en el subsistema, así como las causas que afectan el cumplimiento de las normas establecidas. Se presenta una propuesta práctica para la solución a las deficiencias detectadas.

**Palabras clave:** subsistema cuentas por pagar, activos fijos tangibles, deudas de proveedores.

---

**INTRODUCCIÓN**

La Economía en la Salud es una disciplina que aborda temas tan amplios como el financiamiento, distribución y consumo de bienes y servicios que satisfacen necesidades del campo de la salud bajo los principios de la eficiencia y la equidad. Esta es una disciplina relativamente joven que

surge a finales de los años 50's y principio de los 60's en Estados Unidos e Inglaterra.

La salud y la economía constituyen un binomio que se relaciona de forma activa. Posiblemente no exista una decisión en salud que no tenga una implicación económica. La interacción entre la economía y la salud se puede apreciar desde dos perspectivas diferentes. La primera se evidencia a través del impacto que tiene el sistema de salud como condicionante del bienestar de la población, como determinante de la productividad del trabajo y en la formación de capital humano; la segunda, a través de la influencia del sistema de salud de manera cuantitativa y cualitativa en el crecimiento de la economía, lo que refuerza su impacto como sector económico.<sup>1</sup>

Actualmente la Economía en la Salud constituye una opción de gran utilidad para generar nuevos enfoques en el estudio y resolución de los problemas relacionados con las necesidades de salud y los servicios. Esta disciplina provee de herramientas para la toma de decisiones y contribuye a articular las prioridades epidemiológicas con la realidad económica con el propósito de seleccionar la mejor opción para la asignación de los recursos disponibles.<sup>2</sup>

En los años 50's, economistas famosos desarrollaron análisis sobre la aplicación de los principios de la economía clásica a la atención en salud, en particular, como ayuda a la toma de decisiones y como vía para asignar los recursos disponibles. Una década después comienzan los primeros estudios descriptivos del costo de la enfermedad y el peso económico de fenómenos como enfermedades infecciosas, entre otros.<sup>3</sup>

En los años 70's comienzan las primeras aplicaciones del enfoque de costo-beneficio en salud, se desarrollan las metodologías de costo de la enfermedad, costo-efectividad y se dan los primeros pasos en los estudios de costo-utilidad. En esta etapa resultaron de gran interés aportes de los países socialistas a la disciplina.<sup>4</sup>

A partir de los años 90's y hasta hoy, la Economía en la Salud se ha extendido incluso a países de menor desarrollo socioeconómico, sus técnicas se han hecho más complejas, han aparecido nuevos indicadores y se incrementa su enfoque multidisciplinario; y por otro lado, aumentan las publicaciones sistemáticas y la docencia.

La Dirección Municipal de Salud Pública El Salvador posee una plantilla de 77 trabajadores desglosado en técnicos, profesionales, trabajadores de servicio, obreros, administrativos y dirigentes; su objeto social es garantizar los servicios de salud y contribuir al mantenimiento de las condiciones higiénico-sanitarias favorables para elevar el estado de

salud de la población, en cumplimiento de las disposiciones del estado, el gobierno y las decisiones del Consejo de la Administración Municipal.

## **DESARROLLO**

En el estudio se utilizó la técnica de entrevista, mediante esta se pudo obtener información de una forma amplia y abierta ejecutándose con dinamismo la conducción de la entrevista en un clima de franca sinceridad y cordialidad.

Mediante una conversación de carácter planificado entre el entrevistador y el entrevistado se pudo obtener información confiable sobre el subsistema cuentas por pagar para así enriquecer, completar o constatar la información obtenida por el empleo de otros métodos de investigación (Ver Anexo 1).

Esta entrevista fue de tipo individual ya que el entrevistado es un solo sujeto. Se utilizó para conocer opiniones, hechos, sentimientos y actitudes de la persona entrevistada.

Se revisaron diversas bibliografías y documentos con temas referidos a la investigación, tales como: submayores de cuentas, expedientes de cuentas por pagar, balance de comprobación de las cuentas por pagar, metodologías para la implementación del control interno, además de trabajos y tesis de otras universidades en Cuba, entre otros necesarios a tener en cuenta.

Se nos permitió conocer las opiniones y valoraciones que sobre el subsistema de cuentas por pagar poseen los sujetos (encuestados) seleccionados. Por la información que se obtuvo a través de la encuesta se pudo conocer los factores o causas que han afectado el cumplimiento de las normas establecidas en la aplicación del subsistema de cuentas por pagar en la Dirección Municipal Salud Pública El Salvador (Anexo 2).

Uno de los intereses es determinar el estado actual del subsistema cuentas por pagar en la Dirección Municipal Salud Pública El Salvador.

A partir de entrevista (Anexo 1) se detectó que no se concilia frecuentemente con los proveedores como lo establecen los contratos económicos, la revisión de varios documentos, la observación y la toma de muestras representativa detectaron varias deficiencias.

## **Situación de los expedientes de pagos por suministradores**

Se revisaron los expedientes de las cuentas por pagar, detectándose que los mismos no están numerados por un orden consecutivo, en los cuales aparecen varias facturas que no están canceladas con el cuño o la palabra "pagado", violando los principios de control interno inherente a las operaciones de cobros y pagos relacionados con las cuentas por pagar.

Al evaluar la encuesta (Anexo 2) se detectan las causas que afectan el cumplimiento de las normas establecidas en la aplicación del subsistema de cuentas por pagar en la Dirección Municipal Salud Pública El Salvador entre las que se encuentran las siguientes.

- En el momento que se archivan las facturas en sus respectivos expedientes de pago no se tiene en cuenta y no se verifica que estas facturas ya pagadas tengan el cuño o la palabra de "pagado".
- Los contratos económicos no son revisados sistemáticamente con el objetivo de verificar si existen algunos desactualizados.
- En esta entidad las cuentas por pagar no son objeto de análisis en el consejo de dirección convocado mensualmente.
- El presupuesto aprobado no se corresponde con el anteproyecto presentado al Ministerio de Finanzas y Precio.
- No se tiene en cuenta el plan del proceso inversionista.

## **Estado de situaciones de las cuentas por pagar por edades y por proveedores**

Mediante la revisión documental y la observación, tomando muestras representativa se analizaron las deudas por edades y por cuentas como a continuación se reflejan.

En la Tabla 1 se muestra las cuentas por pagar a corto plazo por edades y por proveedores correspondiente al mes de octubre, noviembre y diciembre. En el mes de octubre hubo un importe de 108.29 como deuda con más de treinta días quedando pendiente de pago para el próximo mes, esta deuda fue provocada por que las facturas no fueron entregadas en tiempo y forma al área contable. Teniendo en cuenta el importe de la deuda con más de treinta días se puede decir que al cierre de este mes hubo un ciclo de pago bastante estable.

En el mes de noviembre se muestran las cuentas por pagar a corto plazo por edades y por proveedores. En este mes a diferencia del mes anterior hubo un incremento en las cuentas por pagar con más de treinta días, la Empresa de Medicamentos fue el proveedor con más

incidencia ya que en este período se efectuó una compra de vacunas antigripal con importe elevado quedando pendiente de pago.

El mes de diciembre refleja las cuentas por pagar a corto plazo por edades; en este período ha habido una pequeña disminución con respecto al mes de noviembre, al igual que el mes anterior el proveedor que más incidió en las deudas con más de treinta días fue la Empresa de Medicamentos debido a la compra de vacunas quedando pendiente de pago para el próximo mes.

### **PROPUESTA PRÁCTICA PARA LA SOLUCIÓN DE LAS DEFICIENCIAS DETECTADAS EN EL SUBSISTEMA DE CUENTAS POR PAGAR EN LA DIRECCIÓN MUNICIPAL SALUD PÚBLICA EL SALVADOR**

- Analizar en los órganos técnicos y de dirección la situación que presenta las cuentas por pagar.
- Realizar un proceso de revisión de cada uno de los pagos con el objetivo de evitar un pago doble, esto debe ser chequeado y revisado mensualmente por el jefe del departamento económico.
- Realizar una autoevaluación en el subsistema de cuentas por pagar, esta debe hacerse mensualmente por la guía de control interno o por la guía del área de supervisión, los resultados deben ser revisados por el jefe del departamento económico.
- Establecer el cronograma de revisión de los contratos ya que los mismos tienen un período de vigencia entre otras cosas y el responsable de la custodia de estos expedientes debe velar y reclamar por el estricto cumplimiento de todas las cláusulas del contrato.
- Que se tenga en cuenta el análisis del anteproyecto con el objetivo que exista una correspondencia con las demandas de necesidades.
- Que se tenga en cuenta el plan del proceso inversionista.

### **CONCLUSIONES**

- En la Dirección Municipal Salud Pública El Salvador se realizó el análisis de cuentas por pagar de forma limitada, lo cual se explica que existan saldos envejecidos en esta cuenta.
- En el período analizado se demuestra el retardo de los pagos a proveedores lo cual afecta el ciclo de pago.
- Los contratos económicos no son revisados sistemáticamente con el objetivo de verificar si existen algunos desactualizados.
- No se tiene en cuenta el análisis del anteproyecto con el objetivo que exista una correspondencia con las demandas de necesidades.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Cuba. Ministerio de Salud Pública. Manual de normas y procedimiento del área de supervisión. La Habana : MINSAP; 2008.
2. Almaguer López RA, Peón Orta JJ. Consultor electrónico de Contador y el autor[CD-ROM]. Ciudad de La Habana: DISAIC; 2002.
3. Cuba. Ministerio de Salud Pública. Manual de normas y procedimientos del área de contabilidad. La Habana : MINSAP; 2008.
4. Jacob Rodríguez Y. Un enfoque metodológico para el análisis de los cobros y pagos en el I. T. H. [tesis en internet]. Universidad de Camagüey; 2005[citada: 23 mar 2010]. Disponible en: <http://www.revistas.mes.edu.cu/eduniv/search?>
5. Bebert Olivera LM. Análisis de los cobros y pagos en la Empresa Cervecería Tímina Camagüey[tesis en internet]. Universidad de Camagüey; 2005[citada: 23 mar 2010]. Disponible en: [http://www.revista.mes.edu.cu/eduniv/Members/niurka\\_sonora/econom/cont-003](http://www.revista.mes.edu.cu/eduniv/Members/niurka_sonora/econom/cont-003)
6. Carnota Lauzán O. Tecnologías Gerenciales. La Habana: Ciencias Médicas; 2007.
7. Carnota Lauzán O. Gerencia sin Agobio. Ciudad de La Habana: Ciencias Médicas; 2006.
8. Fernández Ramírez C, Hidalgo Prado P, Luque Borja D. Ética Médicasca y Economía de la Salud. . Rev Cubana Salud Pública. Jun 1998; 24(1).
9. González Rivero MC. Servicio de información factográfica orientado a los directivos de salud en Cuba. ACIMED. 2007; 15(5).
10. Ibarra Martín F. Metodología de la Investigación Social. Ciudad de la Habana: Ciencias Médicas; 2006.
11. Martínez Lantada M, Fariñas León G, Chávez Rodríguez JA, Ruiz Aguilera A, Pérez Lemus L, Castellanos Simóuns B, et al. Metodología de la Investigación Educativa. Ciudad de La Habana: Ciencias Médicas; 2006.
12. Ministerio de Economía y Planificación. Resolución No. 2253, 8 de Junio de 2005.

13. Sandoval González R, Mederos Armengol M, Rosales Rosés D, de Quesada Cabrera E. Contabilidad Nacional. La Habana: Félix Varela; 2007.
14. Tablada Pérez C. El Pensamiento Económico de Ernesto Che Guevara. Ciudad de La Habana: Casa de las Américas; 1987.
15. Valdés Muratte Y. Contabilidad avanzada. La Habana: Ciencias Médicas; 2007.
16. Valdés Muratte Y. Estudio de la Contabilidad General. La Habana: Ciencias Médicas; 2007.

## **E N T R E V I S T A**

Dirección Municipal Salud Pública

El Salvador

Entrevista realizada a la responsable del subsistema de cuentas por pagar.

### **Guión de entrevista**

1. ¿Concilia frecuentemente con los proveedores como lo establecen los contratos económicos?
2. ¿Se dejan por escrito la constancia de las conciliaciones realizadas con los proveedores?
3. ¿Se entregan en tiempo y forma las facturas recibidas por el personal del subsistema medios de rotación?
4. ¿Las facturas al ser entregadas cumplen con lo establecido en el manual de normas y procedimientos?
5. ¿Los informe de recepción al ser entregadas cumplen con lo establecido en el manual de normas y procedimientos?

**E N C U E S T A**

Dirección Municipal Salud Pública El Salvador  
Entrevista realizada a la responsable del subsistema de cuentas por pagar.

1. Se concilian mensualmente con los proveedores según establece el contrato económico.

Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_ A veces \_\_\_\_\_

2. Se revisan los contratos económicos con el objetivo de verificar todos los aspectos incluyendo la vigencia del mismo.

Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_ A veces \_\_\_\_\_

---

---

---

3. ¿Las facturas por pagar son entregadas en tiempo y forma?

Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_ A veces \_\_\_\_\_

4. ¿Cree usted que a la hora de la elaboración del presupuesto participan el personal indicado?

Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_ A veces \_\_\_\_\_

5. ¿Mensualmente Ud. en su puesto de trabajo realiza una autoevaluación con el objetivo de cumplir lo implementado en el control interno?

Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_ A veces \_\_\_\_\_

Tabla 1. Cuentas por pagar a corto plazo por edades y proveedores.

MES	TOTAL DE COMPRAS EFECTUADAS	TOTAL DE DEUDAS AL CIERRE DE MES	EDAD (DÍAS)		
			30	31 - 60	61 - 90
Octubre	88 318.23	60 053.05	59 944.76	108.29	-
Noviembre	80 841.02	91 603.08	39 999.08	51 604.00	-
Diciembre	73 747.13	84 184.59	48837.42	35 347.17	-
<i>TOTAL</i>	<i>242906.38</i>	<i>235840.72</i>	<i>148781.26</i>	<i>87059.46</i>	<i>-</i>