



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE EDUCACIÓN COMERCIAL,
ADMINISTRATIVA Y CIENCIAS**

**Proyecto de Investigación previo a la obtención del título
de:**

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**PROPUESTA DE FLUJO DE EFECTIVO EN EL CENTRO
ODONTOLÓGICO “DENTAL CARE”**

Autora: Gabriela Aroca Plaza

Tutora: Elena Tolozano Benites

Guayaquil, Ecuador

2018

DEDICATORIA

Este proyecto va dirigido y dedicado primeramente a Dios por estar en cada uno de mis pasos a seguir. Y a mis padres por brindarme siempre su apoyo incondicional para continuar con mi carrera, y sobre todo a mi esposo por apoyarme en todo momento en este trayecto de mi vida y por esa familia hermosa que tenemos con nuestros dos hijos Daniel y Dariana.

Agradezco demasiado a todos los que han estado a mi lado, no hay más palabras para agradecer a cada uno de ellos, que creyeron en mí siempre por su apoyo moral y económico.

Aroca Plaza Mercy Gabriela

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por siempre estar conmigo en todos los momentos difíciles y ahora logrando esta meta, dándome siempre salud y sabiduría para lograr mis objetivos, y fuerzas para cualquier dificultad en lo largo de mi vida, porque sin su apoyo no hubiera podido lograr este proyecto. Quiero darle gracias a mi madre Gardenia Plaza Sandoval porque nunca dudo que yo llegaría a esta meta gracias por sus consejos y su apoyo.

Aroca Plaza Mercy Gabriela



CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor (a) del Proyecto de Investigación, nombrado por la Comisión de Culminación de Estudios del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: **PROPUESTA DE FLUJO DE EFECTIVO EN EL CENTRO ODONTOLÓGICO “DENTAL CARE”** Y el problema de investigación: **¿Cómo proyectar los ingresos y egresos anuales para mejorar la liquidez en el centro odontológico DENTAL CARE ubicado en el cantón Babahoyo para el periodo fiscal 2018?**, presentado por Mercy Gabriela Aroca Plaza como requisito previo para optar por el título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El mismo cumple con los requisitos establecidos, en el orden metodológico científico-académico, además de constituir un importante tema de investigación.

Egresado:

Aroca Plaza Mercy Gabriela

Tutora:

Elena Tolozano Benites

CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Yo, Aroca Plaza Mercy Gabriela en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación **Propuesta De Flujo De Efectivo En El Centro Odontológico “Dental Care”**, de la modalidad de semi presencial realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de **Contabilidad y Auditoría**, de conformidad *con el Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo/autorizamos al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el *Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR*.

Nombre y Apellidos del Autor

Firma

No. de cedula: _____

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES** del ITB.

Nombre y Apellidos del Colaborador
CEGESCYT

Firma



INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES, ADMINISTRATIVAS Y
CIENCIAS**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

Propuesta De Flujo De Efectivo En El Centro Odontológico “Dental Care”

Autora: Aroca Plaza Mercy Gabriela

Tutor: Elena Tolozano Benites

Resumen

El Centro Odontológico “Dental Care” dedicada a brindar servicios profesionales de salud bucal, presentaba falencias en el tratamiento de sus cuentas de ingresos y gastos, debido a esto lo le permitía planificar, elaborar e identificar los recursos de la empresa. El propósito de la investigación estuvo orientado a proponer en elaborar la estructura del Estado de flujo de Efectivo, utilizando el método directo para mejorar el procedimiento, se fundamentó el estudio en la parte metodológica con los métodos cualitativo y cuantitativo, los tipos de investigación utilizados fueron Descriptivos, explicativos y correlacionales. El análisis documental fue la técnica utilizada como producto de la aplicación de metodología, la conclusión más relevante a la que se llego fue el estado de flujo de efectivo proporciona información sobre los ingresos y gastos y esto permite establecer sus posibles orígenes, usos o necesidades. Como alternativa de solución se elaboró el estado de flujo de efectivo del primer semestre del presente año para revelar los movimientos de las entradas y salidas del efectivo en el centro odontológico “Dental Care”.

Palabras clave:

Flujo de Efectivo, Ingresos, Egresos, Utilidad



INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES, ADMINISTRATIVAS Y
CIENCIAS**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

Propuesta De Flujo De Efectivo En El Centro Odontológico “Dental Care”

Autora: Aroca Plaza Mercy Gabriela

Tutor: Elena Tolozano Benites

ABSTRACT

Dental Center "Dental Care" dedicated to providing professional oral health services, had shortcomings in the treatment of income and expense accounts, because this allowed him to plan, develop and identify the resources of the company. The purpose of the research was to propose to develop the structure of the Cash Flow State, using the direct method to improve the procedure, the study was based on the methodological part with the qualitative and quantitative methods, the types of research used were Descriptive, explanatory and correlational. The documentary analysis was the technique used as a product of the application of methodology, the most relevant conclusion reached was the statement of cash flow provides information on income and expenses and this allows establishing their possible origins, uses or needs. As an alternative solution, the cash flow statement for the first semester of this year was prepared to reveal the movements of cash inflows and outflows at the "Dental Care" dental center.

Keywords:

Cash Flow, Income, Expenses, Prof

ÍNDICE GENERAL

| Contenidos: | Páginas: |
|---|-----------------|
| Carátula..... | i |
| Dedicatoria..... | ii |
| Agradecimiento..... | iii |
| Certificación de la aceptación del tutor..... | iv |
| Autoría Notariada..... | v |
| Certificación de la aprobación de urkund..... | vi |
| Resumen..... | vii |
| Abstract..... | viii |
| Índice general..... | ix |
| Índice de cuadros..... | xi |
| Índice de figuras..... | xi |

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

| | |
|--|---|
| Ubicación del problema en un contexto..... | 1 |
| Situación conflicto..... | 2 |
| Delimitación del problema..... | 2 |
| Formulación del problema..... | 3 |

| | |
|--|---|
| Variables de investigación..... | 3 |
| OBJETIVOS..... | 5 |
| Objetivos generales..... | 5 |
| Objetivos específicos..... | 5 |
| JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN..... | 5 |

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACION TEÓRICA

| | |
|------------------------------------|----|
| Antecedentes históricos..... | 7 |
| Antecedentes referenciales..... | 9 |
| FUNDAMENTACIÓN LEGAL..... | 23 |
| VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN..... | 29 |
| DEFINICIONES CONCEPTUALES..... | 30 |

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA

| | |
|---|----|
| DISEÑO Y TIPOS DE INVESTIGACIÓN..... | 37 |
| Técnicas e instrumentos de investigación..... | 38 |
| Procedimiento de la investigación..... | 39 |

CAPÍTULO IV
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

| | |
|----------------------|----|
| CONCLUSIONES..... | 52 |
| RECOMENDACIONES..... | 53 |
| BIBLIOGRAFÍA..... | 54 |
| AMEXOS..... | 55 |

ÍNDICE DE CUADROS

| Contenidos: | Páginas: |
|--|-----------------|
| Cuadro 1 Las Etapas de las finanzas públicas | 8 |
| Cuadro 2 Flujo de efectivo..... | 10 |
| Cuadro 3 Procedimientos de flujo de efectivo | 14 |
| Cuadro 4 Efectos del método indirecto..... | 15 |
| Cuadro 5 Colaboradores..... | 35 |
| Cuadro 6 Ventas | 42 |
| Cuadro 7 Cuentas por cobrar..... | 42 |
| Cuadro 8 Documentos por cobrar | 42 |
| Cuadro 9 Cuentas por Pagar | 43 |
| Cuadro 10 Salarios | 43 |
| Cuadro 11 Flujo de efectivo | 44 |
| Cuadro 12 Balance General | 45 |
| Cuadro 13 Ratio de liquidez | 46 |

| | |
|--|----|
| Cuadro 14 Ratio de prueba acida | 47 |
| Cuadro 15 Ratio de Prueba defensiva..... | 48 |
| Cuadro 16 Ratio de Capital d trabajo | 49 |
| Cuadro 17 Ratio de endeudamiento..... | 50 |
| Cuadro 18 Ratio apalancamiento..... | 51 |

ÍNDICE DE FIGURAS

| Contenidos: | Páginas: |
|--|-----------------|
| Figura 1 Estado de situación financiera..... | 16 |
| Figura 2 Organigrama de la empresa | 34 |
| Figura 3 Numero de total de colaboradores..... | 35 |
| Figura 4 Investigación Cuantitativa | 37 |

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación del problema en un contexto

En la antigüedad en las organizaciones o instituciones públicas o privadas tenían dificultades transformadas en problemas en el aspecto económico, ya que no podían llevar a cabo una buena proyección de ingresos y gastos anuales, a causa que no se planificaban y se desarrollaban planes de acción a los gastos adicionales que formaban parte del mejoramiento o pérdida de la misma. (Jaramillo, 2011)

Pero basados en las nuevas normas y procedimientos de control contable, las empresas han llegado a obtener mejores rendimientos en sus ingresos y optimización de gastos, al implementar un estricto control en sus indicadores financieros y en sus operaciones, tratando de optimizar todo tipo de mano de obra o actividades que conlleven al desembolso de un valor económico. Dentro de un análisis de proyección de flujo de efectivo y gastos, se aplican ciertas estadísticas matemáticas y métodos mercadotécnicos que permita establecer la rentabilidad de las actividades del negocio. (Jaramillo, 2011)

Por lo tanto, para desarrollar de forma correcta un flujo de efectivo en una clínica dental es necesario planificar todo lo que ingresa y todo lo que sale en la empresa, basados en las nuevas normas y procedimientos de control contable.

En la actualidad DENTAL CARE, es uno de los mejores centros odontológicos que presta un servicio a sus usuarios en salud, no obstante, financieramente, existen ciertas anomalías en cuanto a establecer los

montos de sus ingresos y gastos, originando problemas en la liquidez la empresa.

Situación conflicto

El centro odontológico DENTAL CARE, actualmente es nombrado como el mejor centro especializado para cuidar la salud bucal del paciente.

Su idea es promover un mejor servicio a la ciudadanía babahoyense dando un trabajo de calidad para la salud, cuenta con numerosos profesionales especializados, incluyendo a la Dra. Zully Ledesma García, el cual es nombrado por servidores el mejor centro de salud bucal.

En la actualidad presenta problemas con los flujos económicos, por no llevar un control con sus ingresos y egresos que se evidencian en:

1. Desconocimiento del monto de los ingresos en un periodo determinado.
2. Frecuentemente se carece del monto de los ingresos en un periodo determinado.
3. Incumplimiento de las metas en relación a los ingresos proyectados.
4. Falta de priorización de los egresos.
5. Frecuentes retrasos en el cumplimiento de sus obligaciones con terceros.

Delimitación del problema

Campo: Financiero

Área: Flujo de efectivo

Aspectos: proyecciones, ingresos y gastos

Contexto: DENTAL CARE

País: Ecuador

Provincia: Los Ríos

Cantón: Babahoyo

Período: Año 2018

Formulación del problema

¿Cómo proyectar los ingresos y egresos anuales para mejorar la liquidez en el centro odontológico DENTAL CARE ubicado en el cantón Babahoyo para el periodo fiscal 2018?

Variables de investigación

Para el desarrollo de esta propuesta de investigación en la proyección de ingresos y egresos de flujo de efectivo en el centro odontológico DENTAL CARE, se tomara como referencia dos tipos de variable:

Variable independiente: Ingresos y egresos

Variable dependiente: Liquidez

Evaluación del problema

Para tener una perspectiva más clara sobre el centro de investigación de este proyecto, se analizará aspectos que conciernan a la evaluación de esta problemática:

Delimitado.- Colectivamente la delimitación tiene que ver, con el tiempo y espacio que se aplica el desarrollo de una investigación, dando de por sí parámetros específicos y limitados para el centro de estudio (carlos, 1997), a causa de ello, el problema a evaluar en este proyecto, son las dificultades que existen en el departamento contable de DENTAL CARE, a la hora de realizar sus proyecciones de ingresos y egresos de flujo de efectivo anuales.

Claro. - por medio de la formulación del problema y tema de este proyecto, se puede exponer de manera clara y precisa, cual es el enfoque que se

quiere dar y que medidas de control se desean desarrolla sobre las problemáticas existente en el departamento contable de DENTAL CARE.

Como indica (vivaldi, 1999) visión clara de los hechos o de las ideas y exposición ayudan a dar entendimiento e informaciones contundente sobre una redacción.

Relevante. - El tema a tratar dentro del departamento de contabilidad del centro odontológico DENTAL CARE tiene que ver con técnicas y tipo de metodología ya sea investigación científica y cuantitativa que permitan obtener un diagnóstico y resultados reales para la proyección de ingresos y egresos del año 2018.

Según los criterios de (campbell, 1979) en una investigación son la pirámide fundamental y relevante para el levantamiento de hallazgo y formulaciones de problemas que tienen como efecto poner en conocimiento cual es la causa que se quiere dar en una investigación científica.

Factible. - Mediante el análisis y estudio de este proyecto se pretenderá determinar la factibilidad del mismo, basándose a una adecuada proyección los ingresos y egresos en el flujo de efectivo del centro odontológico DENTAL CARE.

Variable. - Las variables que se mencionaron anteriormente y que se detallara de manera clara en este ítem, cada una de ellas influirá de manera directa en el centro de estudio de esta investigación ya que se encargara de realizar, un sustento técnico contable que permita optimizar de manera cuantificada el recurso económico de DENTAL CARE mediante una proyección del egreso e ingresos del flujo de efectivo.

Evidente- Como se ha referido en ítem anterior, en el centro odontológico DENTAL CARE en tiempos pasados y en la actualidad no se ha llevado a cabo lo que ingreso y egreso en un flujo de efectivo anual, por ello dentro

de esta investigación se dará una propuesta clara con hechos evidentes, que permitan obtener una adecuada proyección de ingresos y egresos.

OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

Objetivo general:

Elaborar un flujo de efectivo, mediante la proyección de ingresos y egresos para mejorar la liquidez en el centro odontológico DENTAL CARE.

Objetivos específicos:

1. Fundamentar los aspectos teóricos financieros, en relación al flujo de efectivo y la liquidez.
2. Establecer el monto de los de los ingresos y egresos en el centro odontológico DENTAL CARE.
3. Estructurar el flujo de efectivo en el centro odontológico DENTAL CARE.

JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

La investigación que se realiza es de considerable importancia porque con la elaboración del flujo efectivo el centro odontológico DENTAL CARE., está en capacidad de conocer: la información oportuna que permita a la gerencia la toma de decisiones que ayuden a las operaciones de la empresa; contar con información acerca de los rubros y/o actividades en que se ha gastado el efectivo disponible; en función de los flujos de efectivo pasados generar las proyecciones en el futuro; y lo que a criterio de la autora de la investigación es lo más relevante, determinar la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones con terceros y con los accionistas.

La divergencia entre los ingresos y los egresos se conoce como saldo o flujo neto, por lo tanto, constituye de manera importante en el indicador de la liquidez en el centro odontológico DENTAL CARE.

Para ello, en el desarrollo de esta investigación se formulará una proyección de ingresos y egresos anuales en un flujo de efectivo,

estructurando de tal manera la situación actual por lo que pasa la empresa y teniendo como resultados finales el saldo neto de la liquidez.

La utilidad práctica del presente estudio, se basa en el análisis de la propuesta de un flujo de efectivo que realiza la empresa en la elaboración de ingresos y egresos anuales en el centro odontológico DENTAL CARE con la finalidad de mejorar su liquidez.

La utilidad metodológica pretende analizar consecuentemente el proceso que se llevara en el desarrollo de esta investigación, teniendo como resultado identificar las normas, métodos y formas que se utiliza el flujo de efectivo.

El estudio tiene relevancia social al estar regido por el Plan Nacional del Buen Vivir en su objetivo específico 9, que se orienta a garantizar el trabajo digno en todas sus formas, impulsando actividades económicas que permitan generar y conservar trabajos dignos, y contribuir a la consecución del pleno empleo priorizando a los grupos históricos excluidos, el centro odontológico DENTAL CARE a través del desarrollo de sus actividades, busca contribuir a mejorar la calidad de vida de sus colaboradores y de la sociedad en general.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

Antecedentes históricos

La evolución de la teoría financiera tiene un hito fundamental a partir de la segunda mitad del siglo XX, las aportaciones a partir de esa época sin lugar a dudas cimentaron el cuerpo de conocimientos de los que hoy podemos entender como el proceso, las instituciones, los mercados e instrumentos relacionados con la transferencia de dinero entre individuos, empresas y gobiernos. (Bautista, 2015)

Hasta antes de 1950 las finanzas eran meramente descriptivas, los conceptos que hasta ese momento se estructuraban no tenían la base cuantitativa que comenzaron a formularse a partir de la década de los cincuenta en ese entonces.

Otro aspecto que no había sido abordado de manera profunda eran las decisiones de inversión de las pequeñas y medianas empresas.

La estructura financiera y de capital había sido el campo de estudio donde la teoría financiera se había centrado para poder explicar las relaciones que existían entre las empresas y los mercados de capitales, sin tomar en cuenta que la estructura de las inversiones también influye en la riqueza de las empresas.

Hay que anotar que las finanzas nacen sobre la base de las grandes empresas que cotizan en los mercados de capitales en el mundo desarrollado, específicamente en Estados Unidos y el Reino Unido; el conocimiento a partir de allí comienza a expandirse y hacen que hoy las

Finanzas sean el campo de conocimiento que más se ha desarrollado, entre otros factores, por la globalización y el avance de las tecnologías de la información.

Etapa I de 1900 a 1929: Irving Fischer en 1897 fue el primero en hablar sobre una nueva disciplina, las finanzas. La cual se denominaba como un desprendimiento de la economía y su nombre fue debido a que los romanos le llamaban finus al dinero. En 1930 publicó un libro titulado, “teoría del interés”, el cual sirvió de base a John M. Keynes. El objetivo primordial de las finanzas es obtener fondos, hasta la caída de la bolsa en 1929.

Etapa II de 1929 a 1945: Luego de la crisis financiera del '29 se produce una gran depresión económica, el contexto estaba repleto de quiebras empresariales, un alto nivel de desempleo y la pobreza era general. En esta etapa, las finanzas se van a dedicar a preservar el interés de los acreedores, es decir intentarán recuperar los fondos. La segunda guerra mundial juega un papel fundamental en lo que a economía se refiere.

Etapa III de 1945 a 1975: esta etapa se vio ampliamente favorecida debido al surgimiento de la informática, la electrónica, favorece al desarrollo de las comunicaciones, el transporte y el comercio. En este periodo aparecieron grandes entidades financieras y bancarias como CITIBANK o Morgan. Y el objetivo de las finanzas se convirtió en optimizar las inversiones. Dicha etapa se conoció como la etapa de oro de las finanzas.

Etapa IV de 1975 a 1990: el crecimiento económico mundial, visto en la etapa anterior se terminó a causa de la crisis del petróleo en 1973. Y el objetivo de las finanzas cambio a ser: optimizar la relación riesgo – rentabilidad.

Etapa V de 1990 en adelante: desde los 90´s se han producido diversas crisis a lo largo del mundo, producto de la globalización económica existente actualmente. Las crisis se relacionan automáticamente unas con otras. Y las finanzas durante esta última etapa han buscado la creación del valor, poniendo en funcionamiento nuevas formas de inversión.

Cuadro N 1 Las 5 Etapas de las Finanzas publicada
Fuente: Camacho 2014, en su libro (camacho, 2014)

Antecedentes referenciales

Para el desarrollo de la investigación de este proyecto, se han investigado fuentes bibliográficas, las misma servirán como referencia teórica para realizar una buena administración financiera referente al flujo de efectivo en la empresa; parte de estas referencias tomadas servirían para dar respectivas conclusiones y recomendaciones para realizar una buena proyección de ingresos y egresos anuales para mejorar la liquidez.

Contabilidad financiera

La Contabilidad Financiera es un medio a través del cual los usuarios de la contabilidad pueden calcular, evaluar y seguir el progreso, estancamiento o retroceso de la situación financiera de las entidades, a partir de la lectura de datos económicos y financieros de naturaleza cuantitativa, recolectados, transformados y resumidos en informes.

Según (mallo & pulido, 2007, pág. 13) la contabilidad financiera es un sistema de información que permite medir la evolución del patrimonio o riqueza y los resultados o rentas periódicas de la empresa, mediante el

registro sistemático de las transacciones realizadas en su actividad económico-financiera, lo que conduce a la elaboración de la cuentas anuales, preparadas con arreglo a principios contables y normas de valoración uniformes, lo cual posibilita que sean interpretadas y comparadas por los agentes económicos interesados en conocer el funcionamiento de la empresa.

De acuerdo con (Galindo, 2017) la contabilidad financiera tiene dos objetivos básicos, a saber:

- Informar sobre la situación económico-financiera de la empresa y sobre la ganancia obtenida por esta. La situación económica financiera tiene que ver con el patrimonio empresarial.
- Registrar las operaciones que la empresa realiza, creando memoria en la empresa a nivel económico.

En otras palabras lo que los autores nos dan a conocer, la contabilidad financiera es aquella rama de la contabilidad que nos ayuda a estar al tanto de la situación actual de la empresa a través de los llamados estados financieros, para así poder saber cómo realmente está la empresa; este tipo de documentos nos muestran las transacciones realizadas por una entidad en un periodo determinado con el objetivo de que los consumidores de la organización conozcan la salud financiera de la empresa para la adecuada toma de decisiones.

Objetivos de la contabilidad financiera

La contabilidad financiera y el reporte financiero son a menudo utilizados como sinónimos.

1. Según la (normas internacionales de información financiera, 2003), el objetivo del reporte financiero es:

Proporcionar información financiera sobre la entidad que reporta que sea útil a inversores potenciales, prestamistas y otros acreedores para hacer decisiones sobre proporcionar recursos a la entidad.

2. Según la Asociación de Contabilidad Europea:

El mantenimiento del capital es un objetivo del reporte financiero.

Componentes de declaraciones financieras

Flujo de efectivo

El estado de flujos de efectivo considera las entradas y salidas de efectivo concreto dentro de un periodo declarado. La plantilla general de un estado de flujos de efectivo es como sigue:

| | | | | | | | | |
|---------------------|----|---|--------------------|----|---|--------------------|---|------------------|
| Entrada efectivo | de | - | Salida efectivo | de | + | Balance inicial | = | Balance final |
|---------------------|----|---|--------------------|----|---|--------------------|---|------------------|

Cuadro N 2 Flujo de efectivo
Fuente: VII Área de finanzas

Importante: El estado de flujo de efectivo sólo considera el intercambio de dinero real, e ignora lo que la persona en cuestión debe o está debido.

Estado de resultados (Declaración de ingreso o Declaración de operaciones)

El estado de resultados indica los cambios en el valor de las cuentas de una empresa durante un período determinado (más comúnmente un año fiscal) y puede comparar los cambios con los cambios en las mismas cuentas durante el período anterior. Todos los cambios se resumen en la "línea de fondo" como ingreso neto, que a menudo se denomina "pérdida neta" cuando el ingreso es menor que cero.

El beneficio o la pérdida está determinado por:

Ventas (ingresos) – Costo de los bienes vendidos – Gastos totales +
Ingresos totales – Impuestos pagados = Ganancia/Pérdida

- Si el resultado es negativo, es una pérdida
- Si el resultado es positivo, es un beneficio

Balance general (Balance de situación)

El balance general es la declaración financiera que muestra los activos, pasivos y recursos propios de una empresa en una fecha específica, usualmente el final del año fiscal reportado en el estado de resultados correspondiente. Los activos son iguales a la suma de los pasivos y los recursos propios. El balance ayuda a mostrar el estado de una compañía.

Las normas contables a menudo establecen un formato general que las empresas deben seguir al presentar sus balances. Normalmente, la IFRS requiere que las compañías reporten activos y pasivos corrientes separadamente de los montos no corrientes.

Disponible en la web: https://es.wikipedia.org/wiki/Contabilidad_financiera

El flujo de efectivo

Según (Najera Corona, 2016) el flujo de efectivo es un estado que refleja los ingresos (ventas) y egresos (costos y gastos) que se estiman en un periodo de tiempo para entender cuánto dinero puede entrar y salir, con el fin de operar un negocio.

El objetivo del Estado de Flujo de Efectivo “es estudiar los movimientos de efectivo es principal para examinar la capacidad de generar recursos que aseguren la supervivencia de la empresa”. (Carmona Ibañez, 2007)

Nos dan a conocer los autores que el estado de flujo de efectivo representa en parte los estados financieros fundamentales para cualquier empresa u organización deben realizar siempre, su importancia establece que da a conocer a los dueños de un ente económico, ya sea persona natural o persona jurídica.

A continuación se puntualiza los aspectos teóricos de la presentación y revelación de la información del Estado de Flujo de Efectivo, según lo explorado en la NIC 7 (IASC International Accounting Standards Committee, 2009) de acuerdo a los párrafos dicen:

Saldo del efectivo y equivalentes de efectivo en base a lo pactado señala que el saldo de efectivo lo determina los saldos de las cuentas de caja y bancos disponible en cambio que los equivalentes de efectivo serán las inversiones a corto plazo de gran liquidez, puede convertirse fácilmente en efectivo y sujeto a un peligro poco significativo de cambios de valor.

Para que una inversión sea equivalente de efectivo debe tener fecha de vencimiento, es decir tres meses o menos desde la fecha de adquisición.

También indica que permite contener como efectivo y equivalentes de efectivo los sobregiros bancarios que corresponden a la gestión del efectivo de la empresa, es cuando dicho sobregiros bancarios forman recursos de dinero disponibles, previamente autorizados por la entidad bancaria.

Según (IASC International Accounting Standards Committee, 2009) que las empresas deben presentar una conciliación entre lo reportado como efectivo y equivalente al efectivo en los Estado de Flujo de Efectivo y los rubros reportados en el Estado de Situación Financiera, también deberán revelar los criterios utilizados para determinar los saldos de efectivo.

Objetivos del flujo de efectivo

Entre los objetivos fundamentales del estado de flujo de efectivo se encuentran los siguientes:

- Proporcionar información oportuna a la gerencia para la toma de decisiones que ayuden a las operaciones de la empresa.
- Brindar información acerca de los rubros y/o actividades en que se ha gastado el efectivo disponible.
- Reportar flujos de efectivo pasados para generar pronósticos.
- Determinar la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones con terceros y con los accionistas.
- Ayudar a tomar decisiones acerca de inversiones a corto plazo cuando exista un excedente de efectivo disponible.

La finalidad del estado de flujo de efectivo es presentar en forma comprensible y clara la información sobre el manejo de efectivo que tiene la empresa; es decir, su obtención y utilización por parte de la administración en un periodo determinado y de esta manera tener un informe de la situación financiera para conocer y evaluar la liquidez o solvencia de la empresa. Este estado financiero en conjunto con el balance general y el estado de resultados nos ofrecen una panorámica muy completa de lo que está ocurriendo en el negocio. Disponibles en el sitio web: <http://blog.corponet.com.mx/que-es-un-estado-de-flujo-de-efectivo-y-cuales-son-sus-objetivos>

Métodos para elaborar un Estado de Flujo de Efectivo

Asimismo, y como cita el autor (Vargas Soto , 2007) en el centro odontológico DENTAL CARE, corresponde presentar acerca del Estado de Flujo de Efectivo de las actividades empleando uno de los siguientes métodos:

El método directo: (Fundación IFRS: Material de formación para la Pymes, 2009, pág. 22) Según cual presenta los flujos de efectivo de la empresa y el cual detalla de forma directa los cobros y pagos en términos brutos, la información que puede ser útil en la evaluación de los flujos de efectivos futuros y de acuerdo a los procedimientos:

| Procedimientos del Flujo de Efectivo | |
|--------------------------------------|--|
| 1 | Recurrir a los registros contables de la empresa en los estados resultados integral. |
| 2 | Ajustando el costo de ventas y las ventas, así como otras partidas en el estado de resultado integral de acuerdo a los cambios durante el periodo en los inventarios, asimismo las cuentas por cobrar y pagar. |
| 3 | Otras partidas que no son efectivos. |
| 4 | Otras partidas que se admitan flujos de efectivo de inversión o financiación. |

Cuadro N 3 Procedimientos de flujo de efectivo

Fuente: Libro contabilidad

Método Indirecto: Sugiere (Fundación IFRS: Material de formación para la Pymes, 2009, pág. 22) este método en cambio presenta una conciliación del resultado y el flujo de efectivo procedente de las actividades de operación, es decir, la presentación de la ganancia o pérdida en términos netos, que se ajusta luego por los efectos de las transacciones no monetarias, por todo tipo de partidas de pago diferido y acumulaciones que son las causa de cobros y pagos en el pasado o en futuro, así como las partidas de pérdida o ganancias asociadas con flujos de efectivo de operaciones clasificadas como de inversión o financiación.

Como opinan los autores anteriormente que el método el flujo neto por actividades de operación se establece corrigiendo la ganancia o la pérdida netas, por los efectos de:

| EFECTOS DEL METODO INDIRECTO | |
|------------------------------|--|
| 1 | Cambios acontecidos durante el periodo en los inventarios, en las cuentas por cobrar y por pagar procedidas a las actividades de operación. |
| 2 | Los registros sin reflejo en el efectivo como las depreciaciones, amortizaciones, provisiones, impuestos diferidos, pérdidas y ganancias de cambio no efectuadas, participación en ganancias no repartidas, e intereses. |
| 3 | Otras partidas que se consideren flujos de efectivo de inversión o financiación. |

Cuadro N 4 Efectos del método indirecto
Fuente: Libro contabilidad

El propósito del estado de flujos de efectivo es reportar los flujos de entrada y salida de efectivo en una empresa durante un periodo, clasificados en tres categorías:

- Actividades operativas
- Actividades de inversión
- Actividades de financiamiento.



Figura 1: Estado de Situación Financiera Ilustrativo
Fuente: Educaconta
Elaborado por: Gabriela Aroca Plaza

Actividades de operación

Las actividades de operación, se refieren básicamente a aquellas actividades relacionadas con el desarrollo y puesta en marcha del objeto social o actividad principal de la empresa, con esto nos referimos a la producción o comercialización de sus bienes Y/o la prestación de servicios. Dentro de estas actividades tenemos las siguientes:

- Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestaciones de servicios.
- Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos.
- Pagos a Proveedores de Bienes y Servicios
- Pago a los Empleados y por cuenta de ellos
- Pagos o devoluciones del impuesto a las ganancias, a menos que puedan clasificarse específicamente dentro de las actividades de inversión y financiación
- Cobros y pagos procedentes de inversiones, préstamos y otros contratos

En el flujo de efectivo neto de las actividades de operación se presenta revelando información sobre las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos, esta información se puede obtener:

- De los registro contables de la entidad
- Ajustando las ventas, el costo de las ventas y otras partidas en el Estado de Resultado Integral o el Estado de Resultados.

Actividades de inversión

Las actividades de inversión hacen referencia a las inversiones que realiza la empresa en activos fijos, ya sea esta operación de compra y venta, adquisición de inversiones en otras empresas, compra de títulos valores, etc.

Dentro de estos conceptos tenemos los siguientes:

- Pagos por la adquisición de propiedades, planta y equipo.
- Cobros por ventas de propiedades, planta y equipos, activos intangibles y otros activos a largo plazo
- Pagos por la adquisición de instrumentos de Patrimonio o de deuda emitidos por otras entidades
- Cobros por la venta de instrumentos de Patrimonio o de deuda emitidos por otras entidades y participaciones en negocios conjuntos
- Anticipos de efectivo y préstamos a terceros
- Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos a terceros
- Los flujos de efectivo agregados, procedentes de adquisición y ventas y disposición de subsidiarias o de otras unidades de negocio

deberán presentarse por separado, y clasificarse como actividades de inversión.

Actividades de financiación

Las actividades de financiamiento se refieren a la adquisición de recursos para la empresa, que bien pueden ser de terceros (pasivos) o de sus socios (patrimonio).

En estas actividades de financiación debemos de excluir los pasivos que corresponden a las actividades de operación, es decir, proveedores, pasivos laborales, impuestos, etc.

Podemos decir que este tipo de actividades la conforman las obligaciones financieras a largo plazo y la colocación de bonos, la capitalización de la empresa mediante nuevo aporte de los socios, o la colocación de acciones para incorporar nuevos socios.

Estas actividades pueden ser:

- Cobros procedentes de la emisión de acciones u otros instrumentos de capital.
- Pagos a los propietarios por adquirir o rescatar las acciones de la entidad.
- Cobros procedentes de la emisión de obligaciones, préstamos, pagares, bonos, hipotecas, y otros préstamos a largo plazo.
- Reembolso de los importes de préstamos.
- Pagos realizados por un arrendamiento para reducir la deuda pendiente relacionada con un arrendamiento financiero.

Disponible en la página web: <http://www.educaconta.com/2015/05/flujo-de-efectivo-segun-niif-para-pymes.html>

Ingresos y egresos: definiciones y clasificación

Segundo las NIC - Normas Internacionales de Contabilidad, los ingresos son incrementos en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de entradas o aumentos en el valor de los activos, o de disminución de los pasivos, siempre que no tengan su origen en aportaciones, monetarias o no, de los socios o propietarios.

El reconocimiento de un ingreso tiene lugar como consecuencia de un incremento de los recursos de la empresa, y siempre que su cuantía pueda determinarse con fiabilidad.

Por lo tanto, conlleva el reconocimiento simultáneo o el incremento de un activo, o la desaparición o disminución de un pasivo y, en ocasiones, el reconocimiento de un gasto.

(Zapata P., 2011) Los ingresos (entradas) son el acto de recibir dinero en el ejercicio operacional de una entidad, ya sea que estas se produzcan por recaudación, percepción o retención.

Recaudos.- recepción real de dinero en oficinas como agentes recaudadores, o recepción virtual de efectivo por vía de créditos bancarios de cuenta a cuenta. Estos recaudos se originan por la prestación de servicios o por la venta de productos, o ambos a la vez. Su registro contable será el siguiente.

Percepción.- recibir dinero a nombre de terceros, efectuados en oficinas, por un agente de recaudación o recepción virtual por medio de cuenta bancaria, da origen al reconocimiento de un pasivo, cuyo acreedor será la persona o empresa a quien receptamos. Su registro contable será.

Varios autores definen a los egresos como:

Los egresos son los decrementos en los beneficios económicos, producidos en el periodo contable, en forma de salidas y disminuciones del

valor de los activos, o bien de nacimiento o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio neto, y están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio. (Haka S., 2003)

(Zapata P., 2011) Los egresos (salidas) son el proceso de entregar dinero, generalmente por medio de órdenes de pago conocidas como cheques, ya sea que se produzca por concepto de pago de cuentas pendientes o anticipadas, contra entrega de bienes y servicios o por entrega de garantía.

El registro de estas operaciones es trabajo del departamento contable tan rápido como suceda el hecho económico que se requiere que toda entrada o salida se compruebe en un documento debidamente expedido y legalizado como: recibo de cajas, vales de efectivos, comprobantes de pago, entre otros.

Los desembolsos efectuados por medio de cheques efectuados por medio de cheques u órdenes que transferencia bancaria de cuenta a cuenta permiten cancelar adquisiciones de bienes y servicios. Su registro es:

Los pagos efectuados por tarjeta de crédito no se inscriben en el movimiento de efectivo, puesto que estos presumen crédito corriente o diferido, financiado por las empresas emisoras de las tarjetas.

Desde la óptica contable los ingresos se clasifican en:

- Operacionales.- aquellos usos de bienes y servicios indispensables para la obtención de las rentas operacionales; por ejemplo, sueldos, comisiones, publicidad.
- No operacionales.- aquellos usos que resulten necesarios para mantener y obtener las rentas no operacionales; por ejemplo, honorarios corredores de bienes, multas y pérdidas fortuitas.

Desde la óptica tributaria los egresos pueden ser:

- Deducibles.- aquellos que están debidamente documentados, se dirigen a mantener, incrementar o crear nuevas rentas gravadas, por ejemplo, sueldos, publicidad, comisiones, etc.

La autora de este proceso investigativo después de analizar lo presentado anteriormente establece una conclusión de que los egresos se reconocen y registran cuando:

- Es casi seguro que los recursos fluyan desde la empresa, mediante el sacrificio de los activos o los reconocimientos de los pasivos.
- Sean medibles confiablemente a valor presente.
- Correspondan al uso, consumo o utilización cierta de bienes y servicios.

Liquidez

La liquidez significa la capacidad de convertir a los activos en efectivo, algunos artículos pueden ser más líquidos que otros. Por ejemplo, una acción puede ser vendida en minutos o días. Sin embargo, las propiedades, como los terrenos o edificios, pueden tardar semanas, meses o incluso años para convertirse en efectivo. La facilidad con la que los instrumentos financieros, como las acciones y bonos se convierten y se transfiere la propiedad es la razón por la que a menudo se les llama activos líquidos. Sin embargo, la mayoría de los activos pueden ser eventualmente intercambiados por dinero en efectivo o liquidados. (Alex Burke, 2007)

En principio la liquidez se puede definir de forma simple como la capacidad de pago a corto plazo que tiene la empresa, o bien, como la capacidad de convertir los activos e inversiones en dinero o instrumentos líquidos, lo que se conoce como tesorería.

Esto quiere decir que fundamentalmente la liquidez es la capacidad de convertir activos en tesorería para hacer funcionar a la empresa.

A su vez la tesorería es considerada el componente más líquido con respecto a todos los demás activos, pues proporciona la mayor flexibilidad de elección a la empresa para decisiones de inversión o financiación.

Una compañía puede vender mucho y generar interesantes ganancias. Pero si no puede cobrar a tiempo a sus clientes, pronto podría verse envuelta en problemas financieros, como la falta de recursos para pagar sus obligaciones inmediatas: desde el pago de servicios hasta salarios para sus trabajadores.

Razones financieras

En relación al presente análisis y como una herramienta de diagnóstico, a interpretar de mejor manera los ratios financieros nos ayudan a estudiar los aspectos favorables con relación a la situación financiera de la empresa.

1. Ratio de liquidez
2. Ratio prueba acida
3. Ratio prueba defensiva
4. Ratio capital de trabajo
5. Ratio endeudamiento total
6. Ratio aplacamiento

FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Constitución Política del Ecuador

Art. 33.- El trabajo es un derecho y un deber social, y un derecho económico, fuente de realización personal y base de la economía. El Estado garantizará las personas trabajadas el pleno respecto a su dignidad, una vida decorosa, remuneraciones y retribuciones justas y el desempeño de un trabajo saludable y libremente escogido o aceptado.

Art. 276.- El régimen de desarrollo tendrá los siguientes objetivos:

1. Mejorar la calidad y esperanza de vida, y aumentar las capacidades y potencialidades de la población en el marco de los principios y derechos que establece la constitución.
2. Construir un sistema económico, justo, democrático, productivo, solidario y sostenible basado en la distribución igualitaria de los beneficios del desarrollo, de los medios de producción y en la generación de trabajo digno y estable.
3. Fomentar la participación y el control social, con reconocimiento de las diversas identidades y promoción de su representación equitativa, en todas las fases de la gestión del poder público.
4. Recuperar y conservar la naturaleza y mantener un ambiente sano y sustentable que garantice a las personas y colectividades el acceso equitativo, permanente y de calidad al agua, aire y suelo, y a los beneficios de los recursos del subsuelo y del patrimonio natural.
5. Garantizar la soberanía nacional, promover la integración Latinoamérica e impulsar una inserción estratégica en el contexto internacional, que contribuya a la paz y a un sistema democrático y equitativo mundial.
6. Promover un ordenamiento territorial equilibrado y equitativo que integre y articule las actividades socioculturales, administrativas, económicas y de gestión, y que coadyuve a la unidad del Estado.
7. Proteger, promover la diversidad cultural y respetar sus espacios de reproducción e intercambio; recuperar; preservar y acrecentar la memoria social y el patrimonio cultural.

Art. 319.- Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domesticas, autónomas y mixtas.

El Estado promoverá las formas de producción que aseguren en buen vivir de la población y desincentivará aquellas que atenten contra sus derechos a los de la naturaleza; alentará la producción que satisfaga la demanda interna y garantice una activa participación del Ecuador en el contexto internacional.

Art. 333.- Se reconoce como labor productiva el trabajo no remunerado de auto sustento y cuidado humano que se realiza en los hogares.

El Estado promoverá un régimen laboral que funcione en armonía con las necesidades del cuidado humano. Que facilite servicios, infraestructura y horarios de trabajo adecuados; de manera especial, proveerá servicios de cuidado infantil, de atención a las personas con discapacidad y otros necesarios para que las personas trabajadoras puedan desempeñar sus actividades laborales; e impulsará la corresponsabilidad y reciprocidad de hombre y mujeres en el trabajo doméstico y en las obligaciones familiares.

La protección de la seguridad social se extenderá de manera progresiva a las personas que tengan a su cargo el trabajo familiar no remunerado⁹ en el hogar, conforme a las condiciones generales del sistema y la ley.

Plan Nacional del Buen Vivir del Ecuador

Objetivo 9. Garantizar el trabajo digno en todas sus formas

Los principios y orientaciones para el Socialismo del Buen Vivir reconocen que la supremacía del trabajo humano sobre el capital es incuestionable. De esta manera, se establece que el trabajo no puede ser concebido como un factor más de producción, sino como un elemento mismo del Buen Vivir y como base para el despliegue de los talentos de las personas.

9.1. Impulsar actividades económicas que permitan generar y conservar trabajos dignos, y contribuir a la consecución del pleno empleo priorizando a los grupos históricos excluidos.

9.2. Promover el trabajo juvenil en condiciones dignas y emancipadoras que potencie sus capacidades y conocimientos.

9.3. Profundizar el acceso a condiciones dignas para el trabajo, la reducción progresiva de la informalidad y garantizar el cumplimiento de los derechos laborales.

- a. Fortalecer normativas y los mecanismos de control para garantizar condiciones dignas en el trabajo, estabilidad laboral de los trabajadores y las trabajadoras, así como el estricto cumplimiento de los derechos laborales sin ningún tipo de discriminación.
- b. Asegurar el pago de remuneraciones justas y dignas sin discriminación alguna que permitan garantizar la cobertura de las necesidades básicas del trabajador y su familia, y que busque cerrar las brechas salariales existentes entre la población.
- c. Profundizar el acceso a prestaciones de seguridad social eficientes, transparentes, oportunas y de calidad para todas las personas trabajadoras y sus familias, independiente de las formas de trabajo que desempeñen, con énfasis en la población campesina y los grupos vulnerables.
- d. Profundizar la seguridad social transaccional, a través de convenios y acuerdos con los Estados de destino en los que se encuentren la población migrante.
- e. Establecer mecanismos que aseguren entornos laborales accesibles y que ofrezcan condiciones saludables y seguras, que prevengan y minimicen los riesgos del trabajo.
- f. Implementar estrategias que lleven a reducir la informalidad, especialmente mecanismos enfocados a remover barreras de entrada al sector formal, así como a simplificar el pago de impuestos y la aplicación del código tributario.

- g. Promover medidas que impulsen la existencia y el funcionamiento de organizaciones de trabajadoras y trabajadores, que permitan garantizar el cumplimiento de los derechos y obligaciones laborales.
- h. Impulsar mecanismos de dialogo y mediación laboral, para garantizar la resolución justa de conflictos.
- i. Profundizar y promover las políticas de erradicación de todo tipo de explotación laboral, particularmente el trabajo infantil, el doméstico y de cuidado humano.
- j. Implementar mecanismo efectivos de control del trabajo adolescente, para garantizar el derecho a la educación de niñas, niños y jóvenes.
- k. Promover políticas y programas que distribuyan de forma más justa la carga de trabajo y que persigan crear más tiempo disponible, para las personas, para las actividades familiares, comunitarias y de recreación.

9.4. Establecer y garantizar la sostenibilidad de las actividades de autoconsumo y auto sustento, así como de las actividades de cuidado humano con enfoque de derechos y de género.

9.5. Fortalecer los esquemas de formación ocupacional y capacitación articulados a las necesidades del sistema de trabajo y al aumento de productividad laboral.

Código clasificación internacional industrial uniforme CIU

Q862 Actividades de médicos y odontólogos

Q8620.02. Actividades de atención odontológica de carácter general o especializado, por ejemplo, odontología, endodoncia y odontología pediátrica; estomatología; ortodoncia. Estas actividades pueden realizarse en consultorios privados, en consultorios colectivos, en clínicas ambulatorias, en clínicas anexas a empresas, escuelas, residencias de

ancianos u organizaciones sindicales o fraternales y en los propios domicilios de los pacientes.

Normas internacionales de información Financiera

Estas normas presentan los objetivos de los estados financieros y proporciona información sobre la situación económica de la compañía y cambios en los resultados (ganancias o pérdidas), a continuación una compañía clasificara un pasivo como corriente cuando:

Espera cancelar el pasivo en su ciclo normal de explotación.

Mantiene el pasivo principalmente con fines de económicos.

El pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del período determinado de un balance que se informa.

La compañía no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses según el lapso de pago establecido en el ejercicio económico.

Una entidad clasificará todos los demás pasivos como no corrientes, entonces algunos pasivos corrientes, tales como las cuentas por pagar, y otros pasivos devengados, que sea por costos de personal o por costos de explotación, constituirán parte del capital circulante utilizado en el lapso normal de explotación de la compañía.

Una compañía calificará estas partidas de explotación como pasivos corrientes, aun cuando se vayan a liquidar después de los doce meses en la fecha del ejercicio sobre el que se informa según las NIIF, por lo cual el mismo ciclo normal de explotación se establecerá en los activos y pasivos de una compañía y cuando no se identifique se supondrá que su duración es de doce meses.

Otros tipos de pasivos corrientes no se cancelan como parte del ciclo normal de explotación, pero se liquidan dentro de los doce meses

siguientes al cierre del ejercicio que se mantienen fundamentalmente con propósito económicos. Los pasivos financieros como mantenidos para negociar de acuerdo con la NIC 39, los descubiertos bancarios, y la parte corriente de los pasivos financieros no corrientes, los dividendos a pagar, los de los pasivos no corrientes, los dividendos a pagar, los impuestos sobre las ganancias y otras cuentas a pagar no comerciales.

Una compañía clasificará sus pasivos financieros como corrientes cuando deban liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que informa, aunque:

El plazo original del pasivo fuera un periodo superior a doce meses.

Exista un acuerdo de refinanciación o reestructuración de los pagos a largo plazo, que su lapso sea después de la fecha del ejercicio que se informa y antes de que los estados financieros sea autorizados para su publicación.

VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

Variable independiente: Ingresos y egresos

Ingreso es la entrada bruta de los beneficios económicos durante el periodo que se originan en el curso de las actividades ordinarias de una empresa, cuando estas entradas dan como resultado aumentos de patrimonios distintos a los que se derivan de contribuciones de los propietarios del patrimonio. (Vasconez J., 2004)

El producto de un ingreso se recibe en efectivo, cheques, cuentas por cobrar, las que se convertirán en efectivo a corto plazo.

Egresos son el proceso de entregar el dinero, generalmente por medio de órdenes de pago conocidas como cheques, ya sea que se produzcan por concepto de pagos anticipados o en concepto de pagos contra entrega de bienes y servicios, o en concepto de entrega de garantías. (Zapata P., 2011)

Variable dependiente: Liquidez

En principio la liquidez se puede definir de forma simple como la capacidad de pago a corto plazo que tiene la empresa, o bien, como la capacidad de convertir los activos e inversiones en dinero o instrumentos líquidos, lo que se conoce como tesorería. (Bemstein, 1999)

CONCEPTUALES

Dinero.- El dinero es la piedra angular de una economía; Es lo que da sentido a todo el sistema económico y financiero, pero es a su vez la cosa más cotidiana que existe, ya que todos nos movemos con él en nuestro día a día. (Morales, 2011)

Pago a corto plazo.- son aquellos que se han adquirido con la finalidad de ser liquidados en un plazo de un año o menos y para efectos Financieros de manejo de Negocios, estos se deben de utilizar solo para cubrir necesidades o deficiencias en el flujo de efectivo en la operación. Disponible en la web: <http://pymesempresariales.com/definicion-de-pasivo-corto-y-largo-plazo/>

Propiedades.- En el derecho, el dominio o propiedad, es el poder directo e inmediato sobre un objeto o bien, por la que se atribuye a su titular la capacidad de disponer del mismo, sin más limitaciones que las que imponga la ley. Es el derecho real que implica el ejercicio de las facultades jurídicas que aplican el ordenamiento jurídico concede sobre un bien. Disponible en la web: <https://es.wikipedia.org/wiki/Propiedad>

Transacciones.- En economía, una transacción es la operación en la que se intercambia un bien, valor o activo por dinero, en la que participan tanto un vendedor como un comprador. Disponible en la web: <http://conceptodefinicion.de/transaccion/>

Cuantificar.- Podemos describir al término cuantificar como el acto de convertir determinada información o datos en números o algún tipo de dato en forma de cantidad. La palabra cuantificar hace referencia justamente a la idea de cantidad, algo que puede ser contado, medido o medurado en términos numéricos y que por tanto puede conocerse de manera exacta y no aproximada o estimativa. Disponible en la web: <https://www.definicionabc.com/general/cuantificar.php>

Efectivo.- comprende dinero en efectivo y depósitos a la vista. (NIC, 2008)

Pagos anticipados.- son activos derivados de pagos efectuados en efectivo o equivalentes con la finalidad de asegurar el abastecimiento de bienes, servicios u otros beneficios que se van a recibir en el desarrollo normal de las operaciones futuras de la entidad. (Rodriguez, 2017)

Rentabilidad.- En términos sencillos, se refiere a la relación que existe entre los ingresos y los costos generados por aquellos activos que fueron utilizados para la operación de la empresa. (Robles, 2012)

Capital.- Es la posición financiera (patrimonio) que tienen los clientes, y es necesario que se estudie para saber si el cliente cuenta con los fondos monetarios suficientes con relación al monto otorgado en crédito, ya sean fondos en bienes muebles e inmuebles. (Robles, 2012)

Devengado.- La contabilidad debe considerar todos los recursos y obligaciones en el periodo que se produjeron, aunque no hayan sido cobrados o pagados (Gonzales, 2003)

Corto plazo.- Son deuda que se deben pagarse en el curso del ejercicio (Gonzales, 2003)

Largo plazo.- Son aquellas deudas u obligaciones por pagar, cuyo vencimiento excede el periodo operacional de la empresa. (Gonzales, 2003)

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA

Reseña histórica del CENTRO ODONTOLÓGICO DENTAL CARE

Se funda en el año 2013, por la Dra. Zully Ledesma, quien es la propietaria y representante legal de la organización, dicho centro odontológico daba asistencia médica a la salud dental en la provincia de Los Ríos, Cantón; Babahoyo en la cuídala el Mamey, dando así sus primeros inicios con una área operativa donde se realizaban las actividades del cuidado de la salud dental, hoy en día esta organización ha crecido al nivel infraestructural y económicamente, dicho desarrollos han llevado que DENTAL CARE realice inversiones en equipamiento tecnológico al nivel dental, permitiéndole así ofrecer un servicio de calidad a sus usuarios , a su vez esta organización cuenta con áreas operativas y administrativas y posteriormente con cargos que van desde: el representante legal, contabilidad, odontólogo – cirujano, secretaria, servicio al cliente y ventas., por lo consiguiente centro odontológico DENTAL CARE tiene como objetivo crecer como organización y posesionarse al nivel regional.

¿Quiénes somos?

El centro odontológico con la mayor experiencia y posicionamiento de mercado en la provincia de los ríos, debido a nuestra gran calidad y cuidado dental que se le ofrece a todos los clientes que forman parte de esta organización

Misión

La misión del centro odontológico DENTAL CARE, es contar con un personal altamente calificado en el tratamiento y vigilancia en la salud dental, permitiéndole así brindar un servicio de alta calidad a sus usuarios.

Visión

Centro odontológico DENTAL CARE, busca posesionarse al nivel nacional como un centro dental que vigila, cuida y promete un servicio de alta calidad a la salud bucal de todos sus usuarios.

Valores

Desarrollo de nuestros colaboradores

El centro de servicio DENTAL CARE como responsable de sus actividades, se encuentra comprometido en forma, capacitar y adiestrar a todo su personal en temas inherente en la vigilancia y cuidado dental

Excelencia en el servicio

Como pilar fundamental del centro odontológico DENTAL CARE, es brindar un excelente servicio al nivel dental y tratar de controlar ciertas no conformadas o sugerencia requeridas por los clientes / usuarios

Compromiso con la comunidad

DENTAL CARE se siente altamente comprometido con la comunidad, ya que debe brindar un desarrollo y avance medico en la vigilancia y prevención de la salud dental, ya que de tal manera podrá realizar actividades que también sean amigables con el medio ambiente

Iniciativa

El Personal de DENTAL CARE, se los caracteriza por tomar ideas creativas, estratégicas al nivel profesional en cuanto a la vigilancia dental y su vez ser proactivos en la toma de decisiones.

Orientación al consumidor

DENTAL CARE realizar trazabilidad de información interna y externa con sus clientes, impartiendo charlas de conocimiento para prevenir y cuidar en su salud bucal de los mismos.

Rendición de cuentas

Somos responsables de nuestras decisiones y respondemos por nuestro desempeño ante nuestros grupos de interés.

Organigrama de la empresa

Centro odontológico DENTAL CARE.

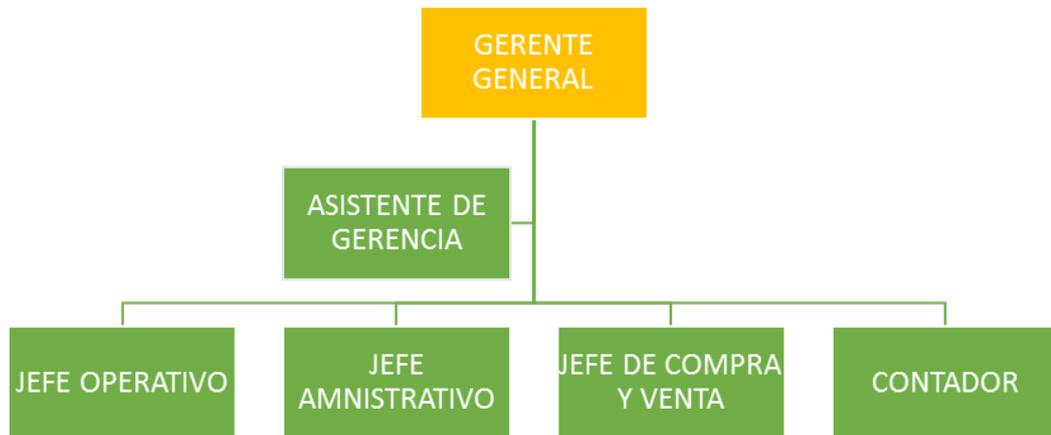


Figura 2.- Organigrama de la empresa "DENTAL CARE"

Fuente: Dental Care

Elaborado por: Gabriela Aroca, 2018

| DPTOS | HOMBRES | MUJERES | TOTAL |
|----------------|----------|----------|----------|
| GERENCIA | 0 | 1 | 1 |
| TALENTO HUMANO | 1 | 0 | 1 |
| CONTABILIDAD | 1 | 0 | 1 |
| RECEPCION | 0 | 1 | 1 |
| CAJA | 0 | 1 | 1 |
| JEFE OPERATIVO | 1 | 2 | 3 |
| TOTAL | 3 | 5 | 8 |

Cuadro 5.- Colaboradores

Fuente: Datos de la Investigación

Elaborado por: Aroca Plaza Gabriela

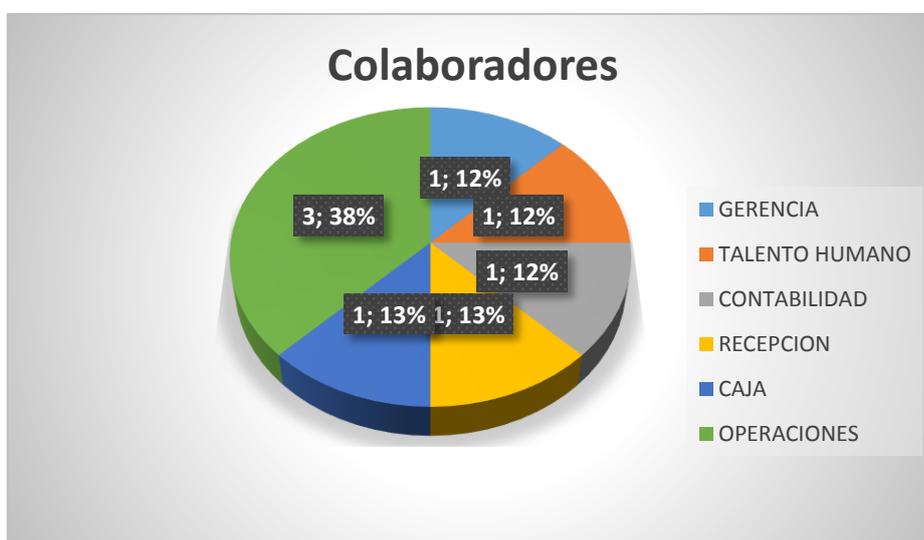


Figura 3.- Número Total De Colaboradores

Fuente: Datos de la Investigación

Elaborado por: Aroca Plaza Mercy Gabriela

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

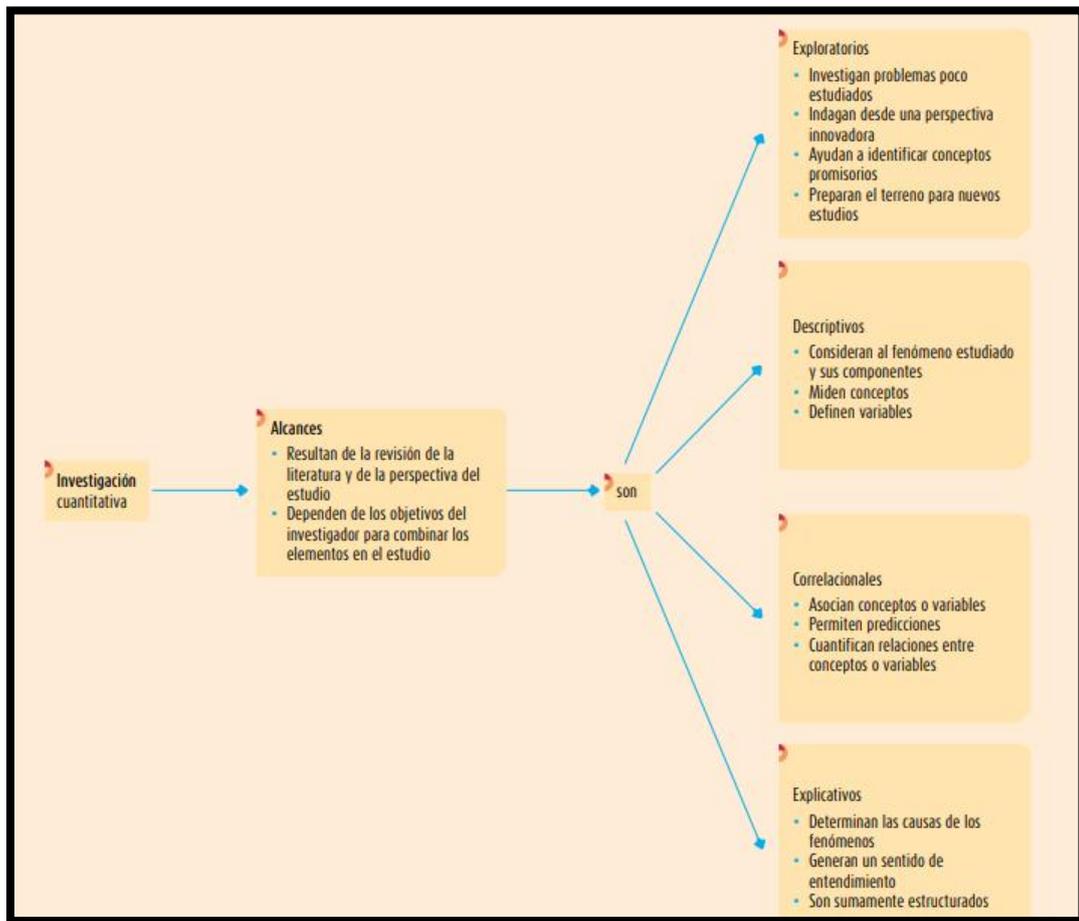


Figura 4.- investigación cuantitativa

Fuente: Deobold B. Van Dalen y William J. Meyer.,(1994)

Elaborado por: Aroca Plaza Mercy Gabriela

Tipos de investigación

Investigación descriptiva

El objetivo de la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas.

En la presente investigación se describen situación actual del control de los ingresos y egresos en el centro odontológico DENTAL CARE, con finalidad de proyectarlos y poder elaborar el flujo de efectivo.

Investigación correlacional

La correlación examina las relaciones entre variables o sus resultados, donde un cambio en un factor influye directamente en un cambio entre otro.

Las variables planteadas en este estudio son; la variable independiente los ingresos y egresos anuales y la variable dependiente la liquidez, la relación que se establece es que al determinar los ingresos y egresos con anticipación esto contribuye a mejorar la liquidez; es decir a un mejor control de ingresos y egresos se incrementa la liquidez.

Investigación explicativa

Se analizan causa y efectos que surgen de la descripción de la situación actual del control de los ingresos y egresos en el centro odontológico DENTAL CARE y estas sirven de base en la elaboración del flujo de efectivo que se plantea como una alternativa a la problemática que se plantea.

Técnicas e instrumentos de investigación

La técnica de observación es una técnica de investigación que consiste en observar personas, fenómenos, hechos, casos, objetos, acciones, situaciones, etc., con el fin de obtener determinada información necesaria para una investigación. Disponible en la web: <https://www.crecenegocios.com/la-tecnica-de-observacion/>

La observación empírica es utilizada por la autora de la presente investigación para plantear la formulación del problema, producto de la identificación de la situación conflictiva que origina la insatisfacción de lo que era en la realidad (la proyección de los ingresos y egresos anuales) y lo que se deseaba (mejorar la liquidez)

El análisis documental se realiza en base de los que se describen a continuación:

1. Reportes de ingresos
2. Reporte de egresos

3. Rol de pagos
4. Facturas electrónicas
5. Cheques

Estos documentos fuentes y base de la proyección de los ingresos y egresos corresponden al periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2017.

PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

Estos están orientados con la finalidad de desarrollar los objetivos específicos:

1. Establecer el monto de los de los ingresos y egresos en el centro odontológico DENTAL CARE.
2. Estructurar el flujo de efectivo en el centro odontológico DENTAL CARE.
3. Análisis de la liquidez

En este ratio muestra la **Indicadores de liquidez:**

Ratio liquidez

Su fórmula es:

$$\text{Ratio de liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Ratio de liquidez consiste en calcular mediante una división el total del activo corriente sobre el pasivo corriente como detallamos a continuación.

Ratio de prueba ácida

Su fórmula es:

$$\text{Ratio de prueba ácida} = \frac{\text{Activo Corriente-Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Ratio de prueba acida consiste en calcular mediante la diferencia entre el activo corriente menos el inventario sobre el total del pasivo corriente como detallamos a continuación.

Ratio prueba defensiva

Su fórmula es:

$$\text{Ratio prueba defensiva} = \frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Ratio prueba defensiva consiste en calcular mediante una división del total entre la suma de caja y banco sobre el pasivo corriente como detallamos a continuación.

Ratio de capital de trabajo

Su Fórmula es:

$$\text{Ratio de Capital de Trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

Ratio de capital de trabajo consiste en calcular la resta entre el total del activo corriente sobre el pasivo corriente como detallamos a continuación.

Ratio endeudamiento total

Su Fórmula es

Ratio de endeudamiento total = $\frac{\text{Pasivo Corriente} + \text{Pasivo No Corriente}}{\text{Patrimonio}} \times 100$ sobre el pasivo no corriente como detallamos a continuación.

Ratio apalancamiento

Su fórmula es:

$$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Activo fijo}}{\text{Patrimonio}}$$

Ratio de apalancamiento consiste en la división del activo no corriente sobre patrimonio como detallamos a continuación.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Estos están orientados con la finalidad de desarrollar los objetivos específicos:

1.-Establecer el monto de los de los ingresos y egresos en el centro odontológico DENTAL CARE.

Ventas

| DETALLE | mes 1 | mes 2 | mes 3 | mes 4 | mes 5 | mes 6 | TOTAL |
|---------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| INGRESO | 6.781,94 | 7.498,09 | 7.690,13 | 7.802,29 | 8.373,83 | 8.681,99 | \$46.828,27 |
| Ventas | \$4.915,44 | \$5.381,96 | \$5.539,90 | \$6.182,67 | \$6.349,69 | \$6.543,70 | \$34.913,36 |

Cuadro 6

Elaborado Por: Aroca Plaza Gabriela

En el cuadro anterior detallamos las ventas de forma mensual, como podemos observar que se incrementa las ventas de un mes a otro, en el análisis observamos la escala de incremento del primer mes es de 0.09% que expresado monetariamente nos da \$466.52, mientras que el segundo mes la escala es 0.02% que expresado monetariamente es \$157.94 y comparamos al quinto mes el incremento es 0.29% que expresado monetariamente \$1434.25, mejorando cada mes ingresos y dejando un excedente del primer al quinto mes es de 0.20%.

Cuentas por cobrar

| DETALLE | mes 1 | mes 2 | mes 3 | mes 4 | mes 5 | mes 6 | TOTAL |
|---------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| INGRESO | 6.781,94 | 7.498,09 | 7.690,13 | 7.802,29 | 8.373,83 | 8.681,99 | \$46.828,27 |
| ctas x cobrar | \$1.274,96 | \$1.230,78 | \$1.519,16 | \$1.512,45 | \$1.320,74 | \$1.204,16 | \$8.062,25 |

Cuadro 7

Elaborado Por: Aroca Plaza Gabriela

En el cuadro de las cuentas por cobrar reflejada de forma mensual como podemos observar que se mantienen las tendencias de un mes a otro, en el análisis observamos la escala de decremento del segundo mes es de - 0.03% que expresado monetariamente nos da \$ -44.18, mientras que el tercero y cuarto mes la escala es 0.23% que expresado monetariamente es \$288.38, comparamos y observamos que esos son los meses de incremento.

Documentos por cobrar

| DETALLE | mes 1 | mes 2 | mes 3 | mes 4 | mes 5 | mes 6 | TOTAL |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| INGRESO | 6.781,94 | 7.498,09 | 7.690,13 | 7.802,29 | 8.373,83 | 8.681,99 | \$46.828,27 |
| doc x cobrar | \$ 291,18 | \$ 476,32 | \$ 607,03 | \$ 303,56 | \$ 256,32 | \$ 241,79 | \$2.176,20 |

Cuadro 8

Elaborado Por: Aroca Plaza Gabriela

En el cuadro de los documentos por cobrar, reflejada de forma mensual podemos observar que se existen un incremento en el segundo mes en comparación del primer mes con del segundo mes es de 0.63% que expresado monetariamente nos da \$ 185.14, mientras que el tercer mes es 0.27% que expresado monetariamente es \$130.71, comparamos el decremento del cuarto mes en los documentos por cobrar y nos refleja - 0.49% a diferencia del mes anterior que el monto en forma monetaria es de \$303.47, estos meses son con mayor potencial en el ámbito de los documentos.

Cuentas por pagar

| DETALLE | mes 1 | mes 2 | mes 3 | mes 4 | mes 5 | mes 6 | TOTAL |
|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| EGRESOS | 6.109,93 | 6.375,26 | 7.088,58 | 8.092,82 | 8.168,55 | 8.468,30 | \$44.303,44 |
| ctas x pagar | \$1.564,19 | \$1.762,01 | \$2.096,38 | \$2.103,50 | \$3.020,98 | \$3.146,04 | \$13.693,10 |

Cuadro N 9

Elaborado Por: Aroca Plaza Gabriela

Los valores en las cuentas por pagar es una cuenta deudora para la empresa en el cuadro podemos observar que suben en el mes de marzo – abril con valor \$1.762,01- \$2.103,50 el motivo podría ser pagos a proveedores.

Salarios

| DETALLE | mes 1 | mes 2 | mes 3 | mes 4 | mes 5 | mes 6 | TOTAL |
|---------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| EGRESOS | 6.109,93 | 6.375,26 | 7.088,58 | 8.092,82 | 8.168,55 | 8.468,30 | \$44.303,44 |
| Salario | \$ 4.995,00 | \$4.995,00 | \$4.995,00 | \$4.995,00 | \$4.995,00 | \$4.995,00 | \$29.970,00 |

Cuadro 10

Elaborado Por: Aroca Plaza Gabriela

En el cuadro detallamos el salario a los empleados en global mes a mes desde el inicio del año lo cual su valor no varía.

2.- Estructurar el flujo de efectivo en el centro odontológico DENTAL CARE.

| CENTRO ODONTOLOGICO DENTAL CARE | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| FLUJO DE EFECTIVO | | | |
| Del 1 de enero al 30 de junio del 2018 | | | |
| (expresado en \$) | | | |
| CUENTA | VALOR | TRIMESTRE 1 | TRIMESTRE 2 |
| INGRESOS | | | |
| Ventas | \$34,913.36 | \$15,365.34 | \$19,548.02 |
| Ctas por Cobrar | \$8,062.25 | \$3,024.90 | \$5,037.35 |
| | | | |
| Doc por Cobrar | \$2,176.20 | \$1,374.53 | \$801.67 |
| Pagos anticipados | \$1,675.83 | \$1,675.83 | |
| Total, Ingresos | \$ 46,828.27 | \$ 21,440.60 | \$ 25,387.04 |
| | | | |
| EGRESOS | | | |
| Ctas por Pagar | \$13,693.10 | \$4,192.59 | \$9,500.51 |
| Impuesto a la Renta | \$640.34 | \$320.17 | \$320.17 |
| Salario | \$29,970.00 | \$14,985.00 | \$14,985.00 |
| | | | |
| Total, de Egresos | \$ 44,303.44 | \$19,497.76 | \$24,805.68 |
| | | | |
| Flujo Operativo | | \$1,942.84 | \$581.36 |
| Saldo Anterior | \$15,600.65 | \$15,600.65 | \$17,543.49 |
| FLUJO DE CAJA | | \$17,543.49 | \$18,124.85 |

Cuadro 11
Elaborado por: Aroca Plaza Gabriela

En el cuadro detallamos los dos semestres del centro odontologico DENTAL CARE del 1 de enero al 31 de diciembre periodo 2017 observamos que nuestros ingreso tiene un incremento del primer periodo al segundo periodo pasan con un excedente de 0.27% que expresado en forma monetaria es \$4.182.68. en comparacion del primer periodo aumentando su valor, Para la cuenta por pagar de la empresa se observa que existe un incremento del segundo periodo sobre el primero con un excedente de 1.26% que expresado en forma monetaria es \$5.307,91,

como lo indica el analisis de las cuentas mas relevantes en la tabla del flujo de efectivo tenemos que la cuenta de los egresos aumentan un 0.99 % en un periodo semestral y esto se debe al alza de los precios de materiales e insumos.

3.- Análisis de la liquidez de la empresa

DENTAL CARE
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Balance general

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

| | | |
|-------------|---|------------------|
| COD. | ACTIVOS | 157997,06 |
| 101 | ACTIVOS CORRIENTES | |
| 1010103 | Bancos | 15600,65 |
| 1010206 | Doc y Ctas por cobrar Relacionados | 7638,45 |
| | Pagos anticipados | 2675,83 |
| 1010306 | Inventarios | 5875,39 |
| | TOTAL ACTIVO CORRIENTE | 31790,32 |
| 102 | ACTIVOS NO CORRIENTES | |
| 1020102 | Edificio | 87957,56 |
| 1020105 | Muebles y Enseres | 10350,33 |
| 1020108 | Equipo de computación | 6325,38 |
| 1020109 | Vehículos | 27560,75 |
| 1020112 | (-) Depreciación Acumulada (P.P.E) | 5987,28 |
| | TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | 126206,74 |
| | PASIVO | 128015,98 |
| 201 | PASIVO CORRIENTE | |
| 2010301 | Ctas por pagar | 35386,19 |
| 20107 | Otras obligaciones corrientes | 4995 |
| 2010702 | Impuesto a la renta por pagar del ejercicio | 1680,67 |
| | TOTAL PASIVO CORRIENTE | 42061,86 |
| 202 | PASIVO NO CORRIENTE | |
| | Obligaciones con instituciones financieras | 57794,45 |
| 2020301 | financieras | 57794,45 |
| 20205 | Obligaciones emitidas | 15584,67 |
| 2020702 | Otros beneficios para los empleados | 12575 |
| | TOTAL PASIVO NO CORRIENTE | 85954,12 |
| | PATRIMONIO | 29981,08 |
| 301 | CAPITAL | |
| 30101 | Capital suscrito | 5000 |
| 30403 | Reserva de Capital | 14434,81 |
| 30601 | Ganancias Acumuladas | 4587,54 |
| 307 | Utilidad (perdida) del ejercicio | 5958,73 |
| | TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO | 157997,06 |

Cuadro 12
Fuente: DENTAL CARE

Ratios financieros de liquidez

Ratio de liquidez

Ratios Financieros

Ratio de liquidez

Detallamos a continuación DENTAL CARE tiene en sus dos periodos:

| Ratios | Formula | desarrollo 2017 | 2017 |
|----------|--|-----------------------------|-------|
| Liquidez | $\text{Ratio de liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$ | $\frac{31790,32}{42061,86}$ | 0,755 |

Cuadro N°13.- Ratio de liquidez

Elaborado por: Aroca Plaza Mercy Gabriela

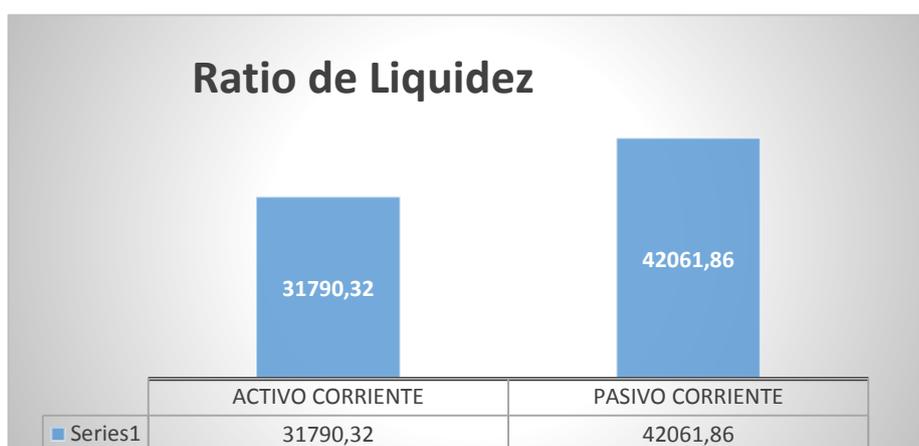


Figura 1.- Ratio de liquidez

Elaborado por: Aroca Plaza Mercy Gabriela

Como observamos en la tabla y en la figura, el ratio muestra la liquidez del centro odontológico DENTAL CARE. Tiene sus pasivos corrientes de \$ 42.061.86 en comparación de sus activos corrientes con \$31.790.32 que da una diferencia expresada en forma monetaria de \$10.271.54 y esto

equivale al 0.32%, que tiene como resultado 0.755 centavos por cada dólar invertido esto muestra que la liquidez de la entidad es apropiada.

Ratio de prueba ácida

| Ratios | Formula | desarrollo 2017 | 2017 |
|--------------|--|---|------|
| Prueba ácida | $\frac{\text{Activo Corriente-Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$ | $\frac{31790,32 - 5875,39}{25914,93}$ $42061,86$ | 0,61 |

Cuadro 14.- Ratio prueba ácida
Elaborado por: Aroca Plaza Mercy Gabriela

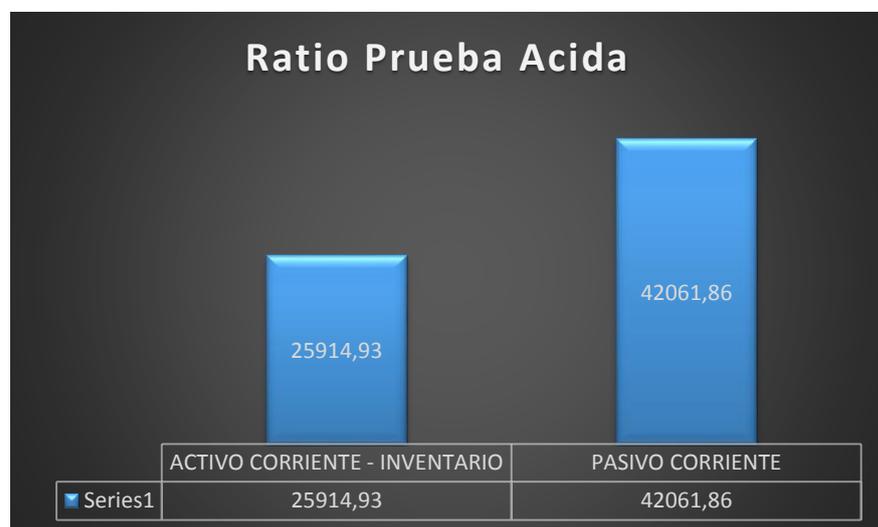


Figura 2.- Ratio prueba ácida
Elaborado por: Aroca Plaza Mercy Gabriela

A través de la prueba ácida podemos analizar de manera más profunda la liquidez del centro odontológico DENTAL CARE, y quiere decir que la empresa no tiene para cubrir en su totalidad de las deudas en el primer año y solo puede cancelar el 0,61 del total de los ingresos.

Ratio prueba defensiva

| Ratios | Formula | desarrollo 2017 | |
|------------------|--|-------------------------------|------|
| Prueba defensiva | $\frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Pasivo Corriente}}$ | $\frac{15.600,65}{42.061,86}$ | 0,37 |

Cuadro 15.- Ratio prueba defensiva

Elaborado por: Aroca Plaza Mercy Gabriela



Grafico 3.- Ratio prueba defensiva

Elaborado por: Aroca Plaza Mercy Gabriela

El ratio de prueba defensiva nos indica la capacidad que tiene DENTAL CARE para operar con los activos líquidos, podemos observar en el cuadro de ratio de prueba defensiva 2017 un 0.37 quiere decir que no es necesario incurrir a los flujos de ventas. Y lo vemos a un corto plazo.

Ratio de capital de trabajo

| Ratios | Formula | desarrollo 2017 | 2017 |
|--------------------|-----------------------------|---------------------|------------|
| Capital de trabajo | A. corriente - P. corriente | 31790,32 - 42061,86 | - 10271.54 |

Cuadro 16.- Ratio de capital de trabajo

Elaborado por: Aroca Plaza Mercy Gabriela

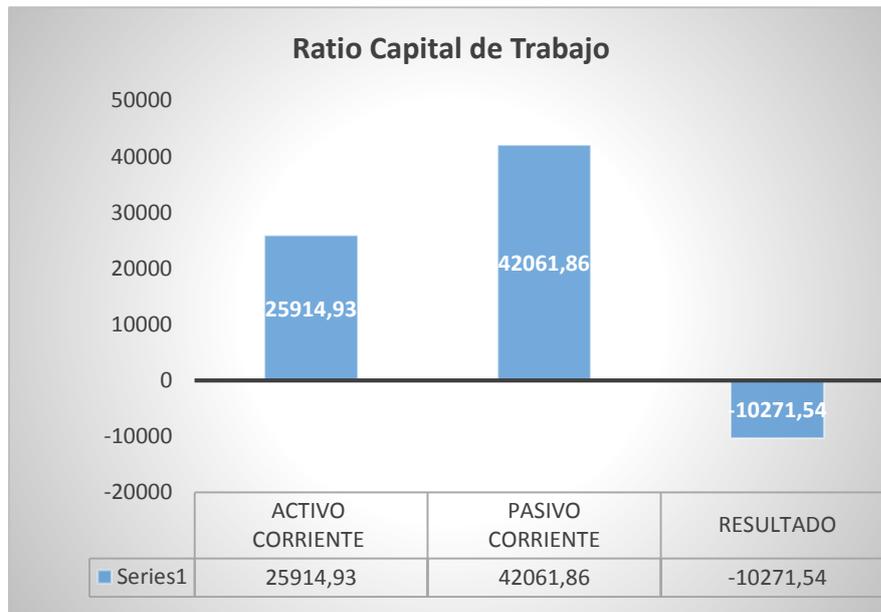


Grafico 4.- Ratio prueba defensiva
Elaborado por: Aroca Plaza Mercy Gabriela

Nos ayuda a medir la relación del capital de trabajo, en el cuadro efectuado podemos ver en ay un valor negativo por el periodo 2017 se está evidenciando un problema de liquidez y de pago en el corto plazo teniendo en cuenta que los activos corrientes cuentas por cobrar e inventarios no reportan los saldos suficientes para que su recuperación abarque los pasivos corrientes.

Ratio endeudamiento total

| Ratios | Formula | desarrollo 2017 | 2017 |
|---------------|--|--|--------|
| endeudamiento | $\frac{P. Corriente + P. No Corriente}{Patrimonio} \times 100$ | $\frac{42061,86 + 85954,12}{29981,08}$ | 462,98 |

Cuadro 17.- Ratio de endeudamiento
Elaborado por: Aroca Plaza Mercy Gabriela

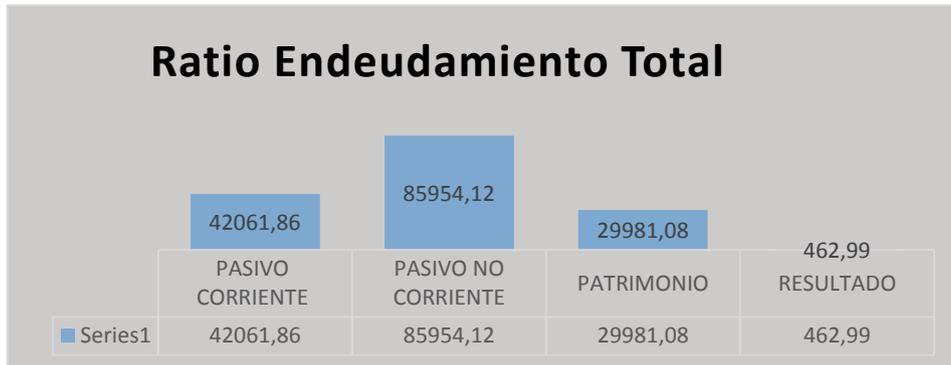


Figura 5.- Ratio prueba defensiva

Elaborado por: Aroca Plaza Mercy Gabriela

Nos indica el ratio de endeudamiento, la magnitud de deuda que tiene DENTAL CARE con la financiación propia, el valor estimado es 462.99, durante el año 2017.

Apalancamiento

| Ratios | Formula | desarrollo 2017 | 2017 |
|--------------|--|------------------------------|--------|
| Aplacamiento | $\frac{\text{activo fijo}}{\text{Patrimonio}}$ | $\frac{126206,74}{29981,08}$ | 420,95 |

Cuadro 8.- Ratio aplacamiento

Elaborado por: Aroca Plaza Mercy Gabriela

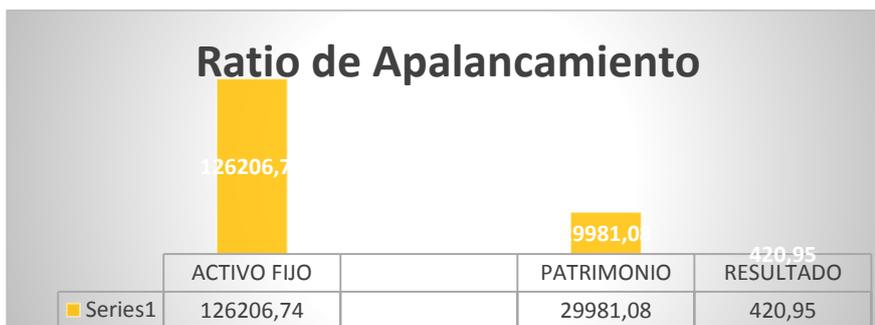


Figura 6.- Ratio prueba defensiva

Elaborado por: Aroca Plaza Mercy Gabriela

Referente al cuadro de ratio de apalacamiento podemos ver que para el 2017 es de 420,96 se puede lograr invertir dinero monetario de lo que realmente tenemos y así podemos obtener más beneficios o más pérdidas, mencionando que por cada dólar de patrimonio se ha conseguido 420,93 dolares en el activo durante el segundo año.

CONCLUSIONES

- En la investigación se pudo observar los diferentes aspectos teóricos que se pueden mostrar sobre los ingresos y egresos que debe tener un centro odontológico en el área financiera en el periodo dado.
- Existen carencias del control de los ingresos para un control exacto lo cual dificulto la toma de decisiones dentro del centro odontológico DENTAL CARE.
- Se identificó los procesos que afectan al centro odontológico DENTAL CARE en los registros de sus ingresos y egresos.
- Como procedimiento final se aplicó los ratios de liquidez para así demostrar la liquidez que tiene el centro odontológico DENTAL CARE.
- En el centro odontológico no existe un control de ingresos y gastos en los cuales se verifica que el centro se desconoce el margen de utilidad.

RECOMENDACIÓN

- Se recomienda realizar una planificación mes a mes con el fin de no incrementar los gastos del centro odontológico.
- Realizar un presupuesto de los ingresos y gastos en el cual se recopile la información financiera del periodo anterior y actual.
- Llevar acabo procesos de control para la administración sobre el registro de los ingresos del centro odontológico DENTAL CARE.
- Realizar un control mensual del flujo de efectivo para así saber que nos ingresa y que sale de la empresa.

Bibliografía

- (s.f.). Obtenido de <http://pymesempresariales.com/definicion-de-pasivo-corto-y-largo-plazo/>
- Alex Burke. (2007).
- Bautista, D. A. (30 de 12 de 2015). Análisis de rentabilidad de una empresa. *vi areas de finanzas y mercados* , págs. VII-1 , VIII2.
- Bemstein. (1999).
- camacho, c. i. (16 de 10 de 2014). <http://finanzascristinacamacho.blogspot.com/2014/10/v-etapas-de-las-finanzas.html>.
- campbell, c. y. (11 de 10 de 1979). http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:XxnJNKwDVIMJ:uam.es/personal_pdi/stmaria/jmurillo/InvestigacionEE/Presentaciones/Experimental_doc.pdf+&cd=4&hl=es-419&ct=clnk&gl=ec.
- carlos, s. (12 de 02 de 1997). Obtenido de https://metodoinvestigacion.files.wordpress.com/2008/02/el-proceso-de-investigacion_carlos-sabino.pdf.
- Carmona Ibañez. (2007).
- Fundación IFRS: Material de formación para la Pymes. (2009). En *Sección 7 Estados de Flujos de Efectivo* (pág. 22).
- Galindo, a. f. (22 de julio de 2017). <http://cfsandy.blogspot.com/2017/07/objetivos-y-caracteristicas.html>.
- Gonzales, G. (2003). *Contabilidad General*.
- Jaramillo. (2011).
- mallo, c., & pulido, a. (2007). *CONTABILIDAD FINANCIERA UN ENFOQUE ACTUAL*.
- Morales. (2011).
- Najera Corona, L. (2016).
- NIC. (2008). *Norma Internacional de contabilidad*.
- normas internacionales de informacion financiera . (19 de 06 de 2003). *ifrs*.

- Robles, C. (2012). *Fundamentos de la administracion financiera* .
- Rodriguez, I. G. (2017). *NIF C- 5 - Pagos anticipados* .
- Vargas Soto , R. (2007). Estado de Flujo de Efectivo. *Sedes Regionales de la Universidad de Costa Rica, Vol. VIII* .
- Vasconez J. (2004).
- vivaldi, g. m. (1999). *curso de redaccion* . S.A. EDICIONES PARANINFO.
- Mariam Kiziryan. Economipedia. Flujo de Caja. (2017)
- Hernández Sampier, Roberto. Metodología de la Investigación. Editorial Felix Varela, La Habana. 2004.
- Biblioteca: Libro Flujo de caja y proyecciones financieras (Héctor Ortiz 2009)
- Biblioteca: Estado de flujos de efectivo y otros flujos de fondos (Rodrigo Estupiñan 2009)
- Biblioteca: Contabilidad intermedia (Econ. Livia Palacios Lopez 2012)
- Biblioteca: Contabilidad Administrativa (Francisco Javier Calleja Bernal 2003)
- Biblioteca: Metodología de la investigación (Dr. Roberto Hernandez Sampieri 2010) (Dr. Carlos Fernandez Collado 2010)

ANEXO





Instituto Superior
**Tecnológico
Bolivariano**
de Tecnología

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor (a) del Proyecto de Investigación, nombrado por la Comisión de Culminación de Estudios del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: **PROPUESTA DE FLUJO DE EFECTIVO EN EL CENTRO ODONTOLÓGICO "DENTAL CARE"** Y el problema de investigación: **¿Cómo proyectar los ingresos y egresos anuales para mejorar la liquidez en el centro odontológico DENTAL CARE ubicado en el cantón Babahoyo para el periodo fiscal 2018?**, presentado por Mercy Gabriela Aroca Plaza como requisito previo para optar por el título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El mismo cumple con los requisitos establecidos, en el orden metodológico científico-académico, además de constituir un importante tema de investigación.

Egresado:

Aroca Plaza Mercy Gabriela

Gabriela Aroca P.

Tutora:

PhD, Elena Tolozano Benites

Elena Tolozano B.

CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE
TITULACIÓN



Yo, **Aroca Plaza Gabriela** en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación "**Propuesta de flujo de efectivo en el centro Odontológico "Dental Care"** de la modalidad de **Semipresencial** realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de **Tecnología en Contabilidad y Auditoría**, de conformidad con el *Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo/autorizamos al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el *Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR*.

Aroca Plaza Gabriela

Nombre y Apellidos del Autor

Gabriela Aroca P

Firma

No. de cedula: 1250214002


Dr. Jaime T. Pazmiño Palacios, M.Sc.
NOTARIO SÉPTIMO DEL
CANTÓN GUAYAQUIL

REPÚBLICA DEL ECUADOR
DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTRO CIVIL
IDENTIFICACIÓN Y CEDULACIÓN

Nº: 125021400-2

CÉDULA DE CIUDADANA
APELLIDOS Y NOMBRES:
AROCA PLAZA MERCY GABRIELA
LUGAR DE NACIMIENTO:
LOS RIOS BABAHYO CLEMENTE BAQUERIZO
FECHA DE NACIMIENTO: 1995-09-20
NACIONALIDAD: **ECUATORIANA**
SEXO: **F**
ESTADO CIVIL: **SOLTERO**





NOTARIA SÉPTIMA DEL
Dr. Jaime L. Pazmiño Palacios, M.C.
NOTARIO
CANTÓN GUAYAQUIL

INSTRUCCIÓN SUPERIOR
PROFESIÓN ESTADIANA
APELLIDOS Y NOMBRES DEL PADRE:
AROCA MORETA JOSE TORIBIO
APELLIDOS Y NOMBRES DE LA MADRE:
PLAZA SANDOVAL MERCEDES
LUGAR Y FECHA DE EXPEDICIÓN:
BABAHYO 2015-07-20
FECHA DE EXPIRACIÓN:
2025-07-20

33332222

[Signature] **Gabriela Aroca P.**

DIRECTOR GENERAL FIRMA DEL CEDULADO




CERTIFICADO DE VOTACIÓN
4 DE FEBRERO 2018

005 JUNTA No. **005 - 026** NUMERO **1250214002** CÉDULA

AROCA PLAZA MERCY GABRIELA
APELLIDOS Y NOMBRES

LOS RIOS PROVINCIA CIRCUNSCRIPCIÓN:
BABAHYO CANTÓN ZONA:
CLEMENTE BAQUERIZO PARROQUIA




CNE REFERENDUM Y CONSULTA POPULAR 2018

CIUDADANA (O)

ESTE DOCUMENTO ACREDITA QUE USTED SUFRAGÓ EN EL REFERENDUM Y CONSULTA POPULAR 2018

ESTE CERTIFICADO SIRVE PARA TODOS LOS TRÁMITES PÚBLICOS Y PRIVADOS

[Signature]
F. PRESIDENTE/AE DE LA JRV (IMP. JCM 81)

DOY FE: QUE ES FIEL COPIA DEL ORIGINAL
Dr. Jaime Pazmiño Palacios, M.C.
NOTARIO SÉPTIMO DEL CANTÓN GUAYAQUIL



CERTIFICADO DIGITAL DE DATOS DE IDENTIDAD

Número único de identificación: 1250214002

Nombres del ciudadano: AROCA PLAZA MERCY GABRIELA

Condición del cedulao: CIUDADANO

Lugar de nacimiento: ECUADOR/LOS RIOS/BABAHOYO/CLEMENTE
BAQUERIZO

Fecha de nacimiento: 20 DE SEPTIEMBRE DE 1995

Nacionalidad: ECUATORIANA

Sexo: MUJER

Instrucción: SUPERIOR

Profesión: ESTUDIANTE

Estado Civil: SOLTERO

Cónyuge: No Registra

Fecha de Matrimonio: No Registra

Nombres del padre: AROCA MORETA JOSE VINICIO

Nombres de la madre: PLAZA SANDOVAL MERCY GARDENIA

Fecha de expedición: 20 DE JULIO DE 2015

Información certificada a la fecha: 11 DE JULIO DE 2018

Emisor: LISSETTE DE LOS ANGELES BOHORQUEZ SOLORZANO - GUAYAS-GUAYAQUIL-NT 7 -
GUAYAS - GUAYAQUIL

Dr. Jaime Pazmiño Palacios, M.Sc.
NOTARIO SÉPTIMO DEL
CANTÓN GUAYAQUIL



Gabriela Aroca P.

N° de certificado: 185-136-82643



185-136-82643

Ing. Jorge Troya Fuertes

Director General del Registro Civil, Identificación y Cedulación
Documento firmado electrónicamente





Factura: 001-003-000006375



20180901007D



DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20180901007D00417

Ante mí, NOTARIO(A) JAIME TOMMY PAZMIÑO PALACIOS de la NOTARÍA SÉPTIMA, comparecen MERCY GABRIELA AROCA PLAZA portador(a) de CÉDULA 1250214002 de nacionalidad ECUATORIANA, mayor(es) de edad, estado civil SOLTERO(A), domiciliado(a) en GUAYAQUIL, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de COMPARECIENTE; quien(es) declara(n) que la(s) firma(s) constante(s) en el documento que antecede CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN, es(son) suya(s), la(s) misma(s) que usa(n) en todos sus actos públicos y privados, siendo en consecuencia auténtica(s), para constancia firma(n) conmigo en unidad de acto, de todo lo cual doy fe. La presente diligencia se realiza en ejercicio de la atribución que me confiere el numeral noveno del artículo dieciocho de la Ley Notarial. El presente reconocimiento no se refiere al contenido del documento que antecede, sobre cuyo texto esta Notaria, no asume responsabilidad alguna. – Se archiva un original. GUAYAQUIL, a 11 DE JULIO DEL 2018, (13:32).

Gabriela Aroca P.
MERCY GABRIELA AROCA PLAZA
CÉDULA: 1250214002

NOTARIO(A) JAIME TOMMY PAZMIÑO PALACIOS
NOTARÍA SÉPTIMA DEL CANTÓN GUAYAQUIL

Dr. Jaime T. Pazmiño Palacios, Msc
NOTARIO SÉPTIMO
DEL CANTÓN GUAYAQUIL



CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES del ITB.**

Luis Alberto Ahate  Luis Alberto Ahate

Nombre y Apellidos del Colaborador CEGESCIT Firma

CEGESCIT

GUAYAQUIL ECUADOR