



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

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

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

TEMA:

**PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DE PROCESOS CONTABLES
PARA LA EMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Autora:

Acosta Márquez Alexandra Antonia

Tutora:

Mg. Elena Tolozano Benites

Guayaquil, Septiembre 2016

ÍNDICE GENERAL

Contenidos:	Páginas:
CARÁTULA.....	i
CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DE LA TUTORA	ii
AUTORÍA NOTARIADA	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE GENERAL.....	vi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	viii
ÍNDICE DE CUADROS.....	ix
CAPÍTULO I.....	1
EL PROBLEMA.....	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
Ubicación del problema en un contexto.....	1
Situación conflicto.....	2
Delimitación del problema	2
Formulación del problema	2
Evaluación del problema	2
Objetivos de la investigación	3
Justificación e importancia.....	3
CAPÍTULO II.....	5
MARCO TEÒRICO	5

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	5
FUNDAMENTACIÓN LEGAL	17
VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN	20
DEFINICIONES CONCEPTUALES	21
CAPÍTULO III.....	23
METODOLOGÍA	23
PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA.....	23
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	25
TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	26
TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN.....	27
PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN	28
CAPÍTULO IV.....	¡Error! Marcador no definido.
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS. ¡Error! Marcador no definido.	
PLAN DE MEJORA.....	33
CONCLUSIONES	53
RECOMENDACIONES.....	53
BIBLIOGRAFÍA.....	55

ÍNDICE DE FIGURAS

Títulos:	Páginas:
Figura 1 Organigrama.....	25
Figura 2 Emitir la factura al cliente.....	29
Figura 3 Procesos de pago de facturas a proveedores	30
Figura 4 Procesos de cancelación de horarios medico.....	31

ÍNDICE DE CUADROS

Títulos:

Páginas:

Cuadro 1 Control de los procesos contables 27



INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES, ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS

PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE: TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

Propuesta de implementación de procesos contables para la emisión de los estados financieros

Autora: Acosta Márquez Alexandra Antonia

Tutora: Mg. Elena Tolozano Benites

RESUMEN

En la actualidad la clínica Santa Lucia desconoce la situación económica – financiera en la parte contable por no realizar su balance inicial, asiento de apertura, asientos de gestión, asientos de ajuste y periodificación, asiento de regularización, asiento de cierre, balance final, es decir no emite sus estados financieros. La problemática que se está presentando la clínica Santa Lucia actualmente es no contar con información en relación a la situación contable en la que se encuentra la empresa; evidenciada en la carencia del registro de las operaciones del ejercicio, se utilizó la técnica de investigación análisis documental y como resultado se planteó el plan de mejorar proponer procedimientos contables para la emisión de los estados.

Procesos contables

Emisión

Estado de



INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

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

**PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**Propuesta de implementación de procesos contables para la emisión
de los estados financieros**

Autora: Acosta Márquez Alexandra Antonia

Tutora: Mg. Elena Tolozano Benites

ABSTRACT

Today the clinic Santa Lucia know the economic situation - financial in the accounting part by doing their initial balance, seat opening, seat management, adjusting entries and accruals, seat adjustment, closing seat, bottom line, is ie does not issue its financial statements. The problem being presented clinical Santa Lucia is currently not have information regarding the accounting situation where the company is located; evidenced by the lack of registration of transactions in the year, the documentary analysis research technique was used and as a result the plan to improve propose accounting procedures for the issuance of states raised.

accounting

emission

statements of income

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación del problema en un contexto

E el aspecto financiero – económico se toma como base las fases de la contabilidad, estas se las ejecuta en todo el ejercicio económico de la compañía, teniendo como propósito el tener una información contable precisa, ordenada, fiable para el registro de las cuentas en los estados financieros.

Dicha información contable del ejercicio se muestra mediante estados financieros –balance, cuenta de pérdidas y ganancias, estado de cambios en el patrimonio neto, estado de flujos de efectivo- que resumen la situación económico-financiera y patrimonial de la empresa y que queda agrupada en las Cuentas Anuales.

Los estados financieros permiten a sus diferentes usuarios, acceder a la información económica y financiera de la empresa, que de otra forma sería imposible conocer.

En la actualidad la clínica Santa Lucia desconoce la situación económica – financiera en la parte contable por no realizar su balance inicial, asiento de apertura, asientos de gestión, asientos de ajuste y periodificación, asiento de regularización, asiento de cierre, balance final, es decir no emite sus estados financieros.

Situación conflicto

La problemática que se está presentando la clínica Santa Lucia actualmente es no contar con información en relación a la situación contable en la que se encuentra la empresa; evidenciada en la carencia del registro de las operaciones del ejercicio; la falta de emisión de sus estados financieros, teniendo como consecuencias desconocer sus ingresos operativas y gastos que relacionan con cada uno de los servicios que presta por los consiguientes su margen de utilidad individual y global.

Delimitación del problema

Campo: Financiero

Área: Contabilidad

Provincia: Guayas

Cantón: Guayaquil

Formulación del problema

¿Cómo contribuir a la emisión de los estados financieros para determinar la utilidad de la clínica Santa Lucia, ubicada en Antonio Nuñez y Jaime Alfonso Almea del cantón Santa Lucia en el periodo 2015?

Evaluación del problema

Delimitado: el estudio se lo realizara a los empleados la clínica Santa Lucia, ubicada en Antonio Nuñez y Jaime Alfonso almea del cantón santa lucia en el periodo 2015

Factible: Es un análisis factible que conlleva a la solución al problema, se necesita el apoyo de los administradores en retroalimentación capacitaciones sobre el tema.

Claro: Verificado y analizado el problema, se pudo identificar claramente los objetivos que persigue este análisis, donde se especifica lo que se pretende alcanzar y lograr respectivamente.

Evidente: Es evidente la incidencia que tiene la utilidad por la falta de emisión de los estados financieros.

Original: Por primera vez se da un análisis de esta magnitud en la clínica Santa Lucia, ubicada en Antonio Nuñez y Jaime Alfonso Almea del cantón santa lucia en el periodo 2015, donde participa la documentación correspondiente.

Objetivos de la investigación

Objetivo general

Desarrollar procesos contables mediante la aplicación de la normativa vigente para la emisión de los estados financieros

Objetivos específicos

- Fundamentar teóricamente procesos contables con una visión de los estados financieros.
- Diagnosticar la situación actual del proceso de emisión de los estados financieros
- Propuesta de diseño de procedimientos contables para la emisión de los estados.

Justificación e importancia

El trabajo realizado en la clínica Santa Lucia resulta conveniente, pues constituye un estudio para implementar el proceso contable que iniciara al diagnosticar la situación actual de la empresa.

Los registros de las transacciones explícitas conforme van ocurriendo, el proceso contable incluye los ajustes para las transacciones implícitas, es importante destacar que el proceso contable se refiere al proceso de registros que va desde el registro inicial de las transacciones hasta los estados financieros finales, están constituidos por los estados financieros

incluyendo las cuentas de resultados, balance general, estado de flujos de efectivo y estado de cambio en el patrimonio.

El trabajo tiene implicación práctica por el desarrollo de los procesos contables a través de la aplicación de la normativa vigente, esto para determinar la emisión de los estados financieros en la clínica Santa Lucía.

La utilidad metodológica de la presente investigación, serán los tipos de investigación descriptivo, explicativo y correccional, la técnica de investigación será el análisis documental con los procesos contables y estados financieros de la empresa.

La relevancia social está relacionada con el Plan Nacional del Buen Vivir, además de los beneficiarios que serán los empleados de la clínica Santa Lucía, este estudio servirá como referencia para futuras investigación que estén presentando la misma situación.

CAPÍTULO II

MARCO TEÒRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Antecedentes históricos

Según Zapata T. (2012) considera que en el ambiente contable que se origina en los siglos XVI, XVII y XVIII con el estudio del pensamiento y la enseñanza contables, donde se formaban a los futuros contadores en temas de legislación y disposiciones que sistematizan la actividad contable.

Pero aparte de esto se conoce también que la contabilidad esta destinada a la identificación e investigación de las interacciones productivas que están comprendidas en las estructuras del mundo contable – financiero y todos los entornos en que se encuentren como lo cultural, político y socioeconómico.

Pero al tratar de la contabilidad se habla también de aspectos concretos de la historia de las técnicas contables – económica esta se realizó en un estudio sistemático de la historia de la contabilidad esto se lo realizo a mediados del siglo XIX.

Para Falconi C. (2013) En el primer tercio del siglo XX, la historia de la contabilidad se la fundamento con el estudio de varios autores que analizaron los procesos contables del pasado incluidos los libros de cuentas.

La evolución de las técnicas contables identifica novedades que se producen dentro de ellas. Estos estudios fueron realizados

específicamente en el desarrollo y progreso que ha mantenido la contabilidad.

Para De Roover, (2007) considera que para el segundo tercio del siglo XX se abrieron nuevos enfoques histórico-contable, donde se dio como resultado que paulatinamente el interés cada vez más amplio y extendido por el descubrimiento de los avances de la contabilidad con los libros de cuentas de las respectivas épocas.

Por tal circunstancia se propino en esa época a la ampliación del campo de estudio de la historia de la contabilidad analizando los libros de cuentas, esto dio a conocer que solo se interesa en las prácticas y técnicas contables – económicas, sino también demostró la participación en las técnicas empresariales en los departamentos de dirección, administración y control.

Entonces a modo de conclusión se dice que la contabilidad se contextualiza en los estudios contables ajenos de la profesión contable – financieros por lo tanto se estudió la configuración propia del entorno de la contabilidad.

También se prestó mucha atención a la partida doble, que fue una de las innovaciones propias del tiempo renacentista italiana, teniendo como factor participativo las profundas metamorfosis en el ámbito la distribución comercial derivadas en la Baja Edad Media.

Para Raymond de Roover (2011). La revolución en la contabilidad estuvo estructurada por los modos, usos, técnicas y formas de entender los negocios, dejando huellas en la historia económica, dejando profundos y revolucionarios cambios experimentados en la contabilidad que originaron la transformación del pequeño capitalismo doméstico de esa época en el incipiente industrialismo comercial de los grandes hombres de negocios sedentarios, es decir contadores o gerentes en esos tiempo demasiado ocupados en el cual había la comercialización de los productos.

Antecedentes referenciales

En el presente estudio se desarrollaran los epígrafes de definición de procesos contables, etapas de procesos contables, definiciones de estados financieros, tipos de estados financieros, clases de estados financieros: balance general, estado de resultado u operaciones, estado de flujos, otros; componentes de los estados financieros, características de los estados financieros, definición de utilidad, tipos de utilidad, margen de utilidad.

2.1. Definición de procesos contables

Existen varios autores que definen los procesos contables entre ellos se encuentra Varas E. (2013) que argumenta que los procesos contables son para ingresar todas las transacciones que se realizan en una compañía.

Según Cantos S. (2013) Los procesos contables son los documentos financieros que deben poseer toda compañía al momento de realizar el registro en sus estados financieros determinando la situación financiera y los resultados económicos derivados en sus actividades a lo largo del período de la empresa.

Para Pérez F (2014) Son los documentos de mayor importancia que recopilan información sobre la salud económica de la empresa, cuyo objetivo es dar una visión general de la misma.

Diferentes autores han dado su criterio referente a la los estados financieros, entre ellos la autora asume el de Varas porque considera necesario el seguimiento de etapas para el registro de una secuencia lógica al momento de ingresarlos en los estados financieros que toda empresa debe al finalizar el periodo fiscal.

2.2. Etapas de procesos contables

Para Martin E. (2014) las etapas del proceso contable son las que a continuación se presentan:

1. Apertura o inicio de la contabilidad

Al comenzar el ejercicio se realiza un inventario inicial que sirve para iniciar el proceso contable con un asiento de apertura este asiento es simétrico al asiento de cierre que se inscribió en el libro diario el último día del ejercicio anterior, asegurando de esta manera la continuidad de un ejercicio a otro, el asiento de apertura permite dotar de los saldos correspondientes a los distintos elementos del activo, pasivo y neto, de manera que también se inician las anotaciones en el libro mayor.

2. Fase de desarrollo operaciones del periodo

Esta fase va desde la apertura hasta el cierre del ejercicio, registrando todos los hechos contables que se produzcan en el libro diario y en el libro mayor.

3. Balance de comprobación

La legislación vigente obliga a realizar, al menos, trimestralmente, un balance de comprobación de sumas y saldos. Con este se puede comprobar si las operaciones se han registrado adecuadamente en los libros contables.

4. Evaluaciones y correcciones contables

El objetivo de esta fase es ajustar la contabilidad a la realidad, de manera que la información contable refleje la imagen fiel de la empresa.

5. Cálculo de resultados y cierre de la contabilidad

Esta fase consta de dos pasos:

- Regularización: Este proceso permite calcular el resultado del ejercicio mediante el cierre de las cuentas de gestión
- Asiento de cierre: Con esta operación se cierran todas las cuentas patrimoniales

6. Formulación de las cuentas anuales

En estos estados contables se sintetiza y resume la información contable que será útil para la toma de decisiones de los usuarios.

De lo antes mencionado la autora entiende el criterio de Martin E. (2014) donde describe las etapas del proceso contable considerando que estas son las que utilizan todas las empresas para realizar la emisión de sus estados financieros.

2.1. Definiciones de estados financieros

Para Herrera D. (2013) son un anotación formal de las movimientos financieros de una compañía, persona o entidad.

De acuerdo con Cepeda R. (2015) considera que la generalidad de los estados financieros son el resultado final de la contabilidad y son planteados de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados, normas contables o normas de información financiera. Hay unas políticas acerca de cómo se debe fabricar y mostrar la información.

Esta autora considera que la información financiera resumida de una empresa ayuda en la toma de decisiones, por lo tanto los socios, empresarios y administradores de negocios precisan tener información financiera actualizada de la compañía que personifican para la toma de decisiones.

2.2. Tipos de estados financieros

Según Paredes F. (2014) existen cuatro tipos de estados financieros que a continuación se los presenta:

Balance general. Es un escrito que saca el entorno contable de las compañías, en función de tres elementos:

- Activo. El portal negocios.uncomo.com lo detalla como “el conjunto de bienes y recursos del que dispone una sociedad para crear ganancias expectantes”.
- Pasivo. No es más que un valor pendiente o una obligación de pago por amortizar.
- Patrimonio. Es el costo del negocio por sí mismo. Los analistas lo resumen con esta fórmula: activos, menos pasivos, igual a patrimonio.

En lo que se refiere a los estados financieros otros autores como Pesantes (2012) asume que lo estado de resultados son documentaciones también es destacado como “informe de pérdidas y ganancias”. Da cuenta, a detalle, de las entradas y los egresos de las rúbricas, así como de las pérdidas o las ganancias que reflejan la interacción de esos dos elementos.

De acuerdo con Ponce (2013) el estado de cambios en el patrimonio, esta documentación reanuda los datos del balance general y el estado de resultados, para especificar las diferenciaciones que, a lo largo de un periodo contable, sufre el valor de lo que posee el empresario.

En cambio para Salazar (2012) el estado de cambios en la situación financiera, este escrito proporciona datos afines con las modificaciones en el capital de trabajo, es decir, en los recursos que los negocios usan para operar. Muestra sus fuentes y aplicaciones.

La autora de esta investigación asume que los estados de resultados, los estados de cambios y la situación financiera son los procesos contables importante que cumple con funciones que ayudan a mejorar la contabilidad de las empresas.

2.3. Clases de estados financieros

2.3.1. Balance General.

Para Estrada P. (2012) es el documento contable que muestra la situación patrimonial de una compañía en un período del tiempo. Consta de dos partes, activo y pasivo.

En conclusión a lo antes planteado se puede decir que el balance general es una de las clases más importantes en los estados financieros este muestra tanto el activo que tiene los elementos patrimoniales de la empresa y el pasivo que detalla su origen financiero.

2.3.2. Estado de Resultado u Operaciones

Según Hidalgo H. (2014) Documento contable que expone el resultado de las procedimientos (utilidad, pérdida remanente y excedente) de una entidad durante un periodo determinado.

La autora considera de lo manifestado por Hidalgo que esta clase de estado financiero representa la situación financiera de una empresa mostrando los ingresos y gastos que ha generado proporcionando la utilidad neta de la empresa.

2.3.3. Estado de Flujos

Para Estrada P. (2012) Movimiento o circulación de innegable variable en el interior del método económico. Las variables de flujo, admiten la presencia de una corriente económica y se especializan por una duración temporal;

De lo definido por Estrada la autora de este trabajo considera que los estados de flujos están correlacionados con los fondos que es una variable del sistema económico, puesto que estos proceden de los otros expresándose en cantidades medidas durante un periodo determinado.

2.3.4. Otros.

Según Hidalgo H. (2014) son parte del sistema financiero y muestran en manera precisa los aportes de los accionistas y la distribución de los beneficios alcanzados en un periodo, además de la aplicación de las utilidades retenidas en periodos anteriores.

En conclusión con lo anterior planteado la autora concuerda con que las otras clases de estados financieros muestran apartado el patrimonio de una compañía, es decir enseñan la diferencia entre el capital contable (patrimonio) y el capital social (aportes de los socios), estableciendo la diferencia entre el activo total y el pasivo total, conteniendo en el pasivo los aportes de los socios.

2.5. Componentes de los estados financieros

Según las NIC - Normas Internacionales de Contabilidad, los componentes de los estados financieros son un conjunto completo de estados financieros incluirá los siguientes componentes:

- (a) balance;
- (b) cuenta de resultados;
- (c) un estado de cambios en el patrimonio neto que muestre:
 - todos los cambios habidos en el patrimonio neto; o bien
 - los cambios en el patrimonio neto distintos de los procedentes de las transacciones con los propietarios del mismo, cuando actúen como tales;
- (d) estado de flujos de efectivo; y
- (e) notas, en las que se incluirá un resumen de las políticas contables más significativas y otras notas explicativas.

A modo de conclusión se puede decir que los componentes de los estados financieros son los un conjunto de procesos contables siendo los

siguientes los mas relevantes: balances general, estados de resultados, estado de flujo de efectivo.

2.6. Características de los estados financieros

Para Cajamarca S. (2013) Siendo el fin primordial de los estados financieros brindar información adecuada a sus diferentes usuarios, estos deben satisfacer ciertas características, como son las siguientes:

- Ser Comprensivo: Deben abarcar todas las actividades u operaciones de la empresa.
- Consistencia: La información contenida debe ser totalmente coherente entre las distintas partidas y entre los distintos estados financieros.
- Relevancia: Deben ayudar a mostrar los aspectos principales del desempeño de la empresa.
- Confiabilidad: Deben ser fidedignos de la realidad financiera de la empresa.
- Comparabilidad: Deben ser comparables con otros períodos de la misma empresa y con otras firmas de la misma actividad.
- Proporcionar Informaciones de Utilidad para evaluar la capacidad de la administración al utilizar con eficacia los recursos de la empresa que permiten lograr los objetivos propuestos.
- Proporcionar Informaciones Relativas a las transacciones y demás eventos que sirva para predecir, comparar y evaluar la capacidad generadora de utilidades.

2.7. Definición de utilidad

Para Pérez D. (2014) La palabra utilidad tiene su origen en el latín utilitas y sirve tanto para resaltar la particularidad de útil que puede ser atribuida

a algo como así también para describir al beneficio, ganancia o ventaja que se obtiene de una determinada cosa.

Según Haz D. (2012) Los economistas, por citar un caso puntual, entienden a la utilidad como una referencia que les permite medir y establecer un nivel de satisfacción, dando como resultado las variables de utilidades que pueden ser de orden cardinal u ordinal. También suelen hacer mención a la utilidad objetiva (para lo que sirve algo realmente) y a la utilidad marginal (concepto que influye sobre el valor de un objeto o servicio).

Para Cortes T. (2014) En lo económico supone que cada persona es capaz de establecer un orden en sus preferencias de consumo de las distintas combinaciones de Bienes, desde las más deseadas hasta aquellas que no desea en absoluto, asignándole a cada combinación un determinado nivel de Utilidad o satisfacción.

Para Fuentes D. (2013) Sobre la base de estas preferencias individuales se deriva la teoría de la Demanda, para lo cual basta que el Consumidor pueda distinguir cuál combinación de Bienes le brinda mayor Utilidad, en el sentido de que las prefiere a todas las otras.

Desde la perspectiva de los expertos en informática, en cambio, se trata de una herramienta tecnológica fundamental para que los equipos puedan desarrollar diferentes tareas y para que se puedan construir y ejecutar programas.

De las anteriores definiciones expuestas la autora considera que las utilidades se aplican en cualquier ámbito estas pueden ser la contabilidad, del derecho, de la informática y de la economía.

Cabe resaltar que la autora asume la literatura científica donde se manifiesta que las utilidades por acción, utilidad pública, utilidad de configuración de sistema, utilidad bruta, utilidad fiscal, utilidad de

compresión y utilidad de clave foránea son otros conceptos que, al igual que las mencionadas líneas arriba, amplían el alcance de este vocablo.

2.8. Tipos de utilidad

Para Galdámez R. (2013) existen cinco tipos de utilidad que a continuación se presentan:

Utilidad de forma. Su famosa fórmula secreta que transforma azúcar, caramelo, cafeína, ácido fosfórico y otros ingredientes en el exitoso producto.

Utilidad de lugar. Consumirla en este preciso lugar (en mi salón).

Utilidad de tiempo. Consumirla en este preciso momento (a las 2 de la mañana, cuando termino de escribir este post)

Utilidad de propiedad. Al pagársela al tendero, me transfiero su propiedad y su derecho de uso.

Utilidad de información. Continuamente me recuerdan en todas partes las experiencias que tengo al consumirla y lo feliz que me siento de vivir

2.9. Margen de utilidad

Según Ortiz F. (2014) Los cálculos de margen de utilidad son operaciones relativamente simples que muestran la proporción de varios números de ganancias sobre ventas. Los márgenes de utilidad incluyen tres proporciones financieras comunes del reporte de resultados de tu empresa.

La autora asume la posición de Ortiz donde considera que existen varios tipos de márgenes de utilidad estos incluyen margen de utilidad bruta, margen de utilidad de operación y margen de utilidad neta, también conocido como margen de ingresos neto. Mantener firmes márgenes de

utilidad es especialmente importante para negocios pequeños que necesitan generar ingresos adecuados sobre ventas.

Margen de utilidad bruta

En el margen de utilidad bruta tiene como formula el dividir las ganancias brutas con las ventas de la empresa. las ganancias brutas es el primer elemento importante en los estados financieros de la compañía en cambio la utilidad bruta es la división entre los valores de las ventas y el costo de los bienes vendidos de la empresa.

Por lo tanto, se determina que el costo de bienes vendidos que están estructurados con los costos variables que son la mano de obra directa y costos de materiales directos.

Margen de utilidad de operación

Para Cantos (2013) El margen de utilidad de operación es la proporción derivada de la sección de ingresos operativos de un reporte de resultados comparado con las ventas.

La autora de este trabajo considera que la sección de ingresos operativos se conoce también como EBIT, que significa (en inglés) ingresos antes de intereses e impuestos. Obtienes el margen de utilidad en operación al dividir el ingreso operativo entre las ventas.

Margen de utilidad neta

Para Campos (2013) Calculas el margen de utilidad neta al dividir el ingreso neto después de impuestos entre las ventas. El margen de utilidad neto es una proporción de utilidades importante que muestra qué tan eficientemente la compañía puede convertir ventas en ganancias netas. El ingreso neto es el cálculo final en el estado de ingresos y mantener un margen de utilidad neto alto muestra que la empresa está en una buena posición para ganar utilidades en el mercado actual.

La autora de esta investigación enfatiza que las proporciones de margen de utilidad muestran las ganancias que puede generar tu empresa sobre ventas. Por lo tanto, las compañías consideran que estos márgenes pueden afectar la industria porque estos se enfocan en el volumen de las ventas alcanzando el mismo ingreso que las compañías con márgenes más bajos.

Por lo que la autora considera que al momento de obtener el margen de utilidad es más factible cubrir los costos fijos y obtener un ingreso neto cuando en el periodo fiscal se tiene un alto margen de utilidad bruta.

FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Constitución de la República del Ecuador

Sección octava

Sistema financiero

Art. 308.- Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable.

El Estado fomentará el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito. Se prohíben las prácticas colusorias, el anatocismo y la usura.

La regulación y el control del sector financiero privado no trasladarán la responsabilidad de la solvencia bancaria ni supondrán garantía alguna del Estado. Las administradoras y administradores de las instituciones financieras y quienes controlen su capital serán responsables de su solvencia.

Se prohíbe el congelamiento o la retención arbitraria o generalizada de los fondos o depósitos en las instituciones financieras públicas o privadas.

Art. 309.- El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.

Art. 310.- El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía.

Art. 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

Art. 312.- Las entidades o grupos financieros no podrán poseer participaciones permanentes, totales o parciales, en empresas ajenas a la actividad financiera.

Se prohíbe la participación en el control del capital, la inversión o el patrimonio de los medios de comunicación social, a entidades o grupos financieros, sus representantes legales, miembros de su directorio y accionistas.

Cada entidad integrante del sistema financiero nacional tendrá una defensora o defensor del cliente, que será independiente de la institución y designado de acuerdo con la ley.

Plan Nacional del Buen Vivir

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.

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

Fortalecer la normativa 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 busquen 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 transnacional, 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 diálogo 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 mecanismos 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.

VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

Variable Independiente: Estados financieros

Los estados financieros son documentos que muestran el resumen del resultado de las operaciones de una empresa por un periodo y a una fecha dados.

Variable Dependiente: Utilidad

Se denomina utilidad a la capacidad que algo tiene para generar beneficio. También puede referir a las ganancias que un negocio, empresa o activo determinado genera a lo largo de un período de tiempo.

DEFINICIONES CONCEPTUALES

Activo Fijo.- Entiende las inversiones y adquisiciones tangibles que tiene una vida útil mayor a un año, capaz de depreciación.

Activo.- Conjunto de bienes y derechos que tiene una sociedad o un individuo expresada en dinero y son de propiedad de una organización o persona que se manifiesta en su contabilidad

Administración.- Proceso de utilizar recurso en la empresa para lograr los objetivos de la Entidad, tiene a su cargo la dirección y la gestión de los recursos estatales ordinarios dentro del marco del derecho.

Balance General: El balance general es el estado financiero de una empresa en un momento determinado. Para poder reflejar dicho estado, el balance muestra contablemente los activos (lo que organización posee), los pasivos (sus deudas) y la diferencia entre estos (el patrimonio neto).

Entrega – Recepción. - se considera a la recepción de los bienes recepción para las cuestiones de compras - venta, cambio, transferencia de un producto.

Estado de Resultado: El estado de resultados, estado de rendimiento económico o estado de pérdidas y ganancias, es un estado financiero que muestra metódica y punto por punto la forma de cómo se logró el resultado del ejercicio durante un periodo definitivo.

Estados Financieros. - son documento de información contable donde se registran los valores de la situación financiera de la compañía en un periodo fiscal determinado.

Existencias.- Cantidad de un bien o artículos que se tienen en bodega.

Margen de Utilidad: Los cálculos de margen de utilidad son operaciones relativamente simples que muestran la proporción de varios números de ganancias sobre ventas.

Normas. - son la guía que admiten extender un adecuado proceso en el cumplimiento de la emisión de los estados financieros.

Organización.- Entidad de la combinación o agrupación de las acciones necesarias para llevar a cabo los propósitos y definiciones de las líneas de mando y responsabilidad.

Política.- Mandato respecto de que debe hacerse para efectuar el control. Una política sirve como base para proceder a su implementación.

Proceso Contable: El proceso contable es el ciclo mediante el cual las transacciones de una empresa son registradas y resumidas para la obtención de los Estados Financieros.

Proceso de Control Interno.- Es un conjunto de medidas o políticas diseñadas para proporcionar seguridad razonable respecto de la consecución de los objetivos establecidos en una empresa.

Registro: son el ingreso de los valores contables que genera la empresa diariamente es decir todas las transacciones que se realizan.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA

Misión

Proveer y Promover en forma longitudinal, la atención de la salud de la población que asiste a la CLINICA “SANTA LUCIA” para mejorar la calidad de vida de los pacientes y familias una atención integral, resolutive y oportuna basada en la calidez, mística vocacional, y los más altos estándares de calidad con un equipo de profesionales comprometidos, dedicados a la formación continua académica, asistencial y de investigación.

Visión

Ser una Clínica con una cultura de calidad que dé cuenta de una atención centrada en los pacientes.

Participar liderando las acciones necesarias para lograr una adecuada comunicación y coordinación entre los diferentes componentes de la atención médica utilizando de manera racional los recursos humanos y tecnológicos en cada una de las situaciones que atraviesen nuestros pacientes.

Ser reconocidos a nivel Regional buscando un posicionamiento de forma integral y de máxima confianza, transformándonos en protagonistas de la salud privada en Guayas, brindando soluciones eficientes y eficaces a todas las necesidades de nuestros pacientes mejorando día a día la calidad de los servicios

Descripción de Funciones del Personal Contable

Es de vital importancia que dentro de una organización cada persona tenga por escrito las funciones que debe realizar dentro de la empresa, ya que de esta manera se puede delegar funciones y determinar responsabilidades por el trabajo realizado. En este caso la empresa no cuenta con un manual que detalle las funciones por cargo que deben realizar las personas que conforman el Departamento Contable.

En la empresa se delegan funciones obedeciendo a acuerdos que se establecen en el plan de trabajo acordado en las reuniones de trabajo que se hace entre el gerente y el personal de la empresa; por lo tanto la descripción de funciones se realiza por acuerdos verbales mas no existe constancia escrita.

Es importante recalcar que el auxiliar contable también ejerce actividades como cajera y secretaria por lo que sería conveniente contratar a otra persona que actúe como secretaria y cajera.

Generalmente las actividades que realizan el contador y cajera - auxiliar son las siguientes:

a) Cajera - Auxiliar de Contabilidad:

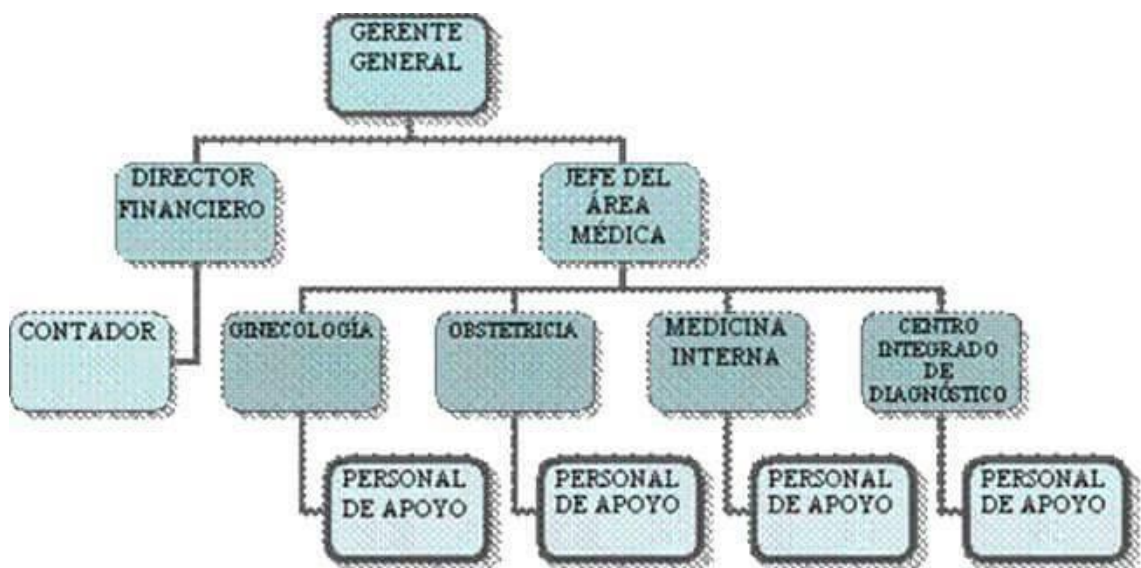
- Registra la compra de materia prima haciendo primeramente la calificación junto con el fermentador del cacao, aplicando para el efecto factores técnicos de calidad, humedad e impurezas
- Prepara los auxiliares de compras, auxiliar de caja-bancos, auxiliar de sueldos y salarios y prepara los comprobantes de gastos

- Registra en el auxiliar de Bancos las ventas de cacao en efectivo y a crédito
- Realiza los pagos de los gastos de materiales y mano de obra
- Prepara la documentación que sustenta los gastos y la elaboración de cheques del gerente.

b) Contador:

- Establece el plan de cuentas y el desarrollo de auxiliares de compras, ventas, Caja
- Instruye al auxiliar sobre el uso y aplicación de los auxiliares de contabilidad
- Celebra reuniones semanales de trabajo con el auxiliar de contabilidad a fin de evaluar y calificar la información contable recogida
- Realiza los registros contables en el software de contabilidad
- Prepara y presenta los Estados Financieros

Figura 1 ORGANIGRAMA



TIPO DE METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Las investigaciones cualitativas tienen como objetivo la especificación de los modos de un fenómeno. Búsqueda de un concepto que pueda incluir una fracción de la realidad, declarar tantas cualidades como sea permitido. Collado Sampieri, (2012).

Por su parte, el diseño Cuantitativo: Hurtado y Toro, (2014) lo cuantitativo se enfoca en la parte estadística es decir el registro de estos en el estado de resultado donde se inicia el problema, permitiendo conocer la situación actual de la organización.

TIPOS DE INVESTIGACIÓN

Investigación Descriptiva:

Según Tamayo y Tamayo, M. (2004) Comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición o procesos de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre cómo una persona, grupo o cosa se conduce o funciona en el presente.

En esta investigación se utilizara este tipo porque se describirá los procesos contables que realiza la empresa para la emisión de los estados financieros.

Investigación Explicativa:

Según Ortiz Flores, E. y Bernal Zepeda, M (2003) Mediante este tipo de investigación, que requiere la combinación de los métodos analítico y sintético, en conjugación con el deductivo y el inductivo, se trata de responder o dar cuenta de los porqués del objeto que se investiga.

Investigación Correlacional:

Según Tamayo y Tamayo, M. (2004) En este tipo de investigación se persigue fundamentalmente determinar el grado en el cual las variaciones en uno o varios factores son concomitantes con la variación en otros u otros factores. La existencia y fuerza de esta variación normalmente se determina estadísticamente por medio de coeficientes de correlación.

En la presente investigación se determinara la relación de los procesos contables con la emisión de los estados financieros de la empresa.

TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

El principal instrumento de investigación utilizado en el presente proyecto es el análisis documental que es una técnica de investigación que permite analizar los documentos contables que tenga la organización es como un intermediario. Es decir que realiza el análisis realiza el proceso de análisis e interpretación de los resultados.

Cuadro 1 **Control de los procesos contables**

→ FICHA DE OBSERVACIÓN					
DATOS GENERALES					
OBSERVADORA:					
FECHA:					
INDICADOR	ALTERNATIVAS				
	EXCELENTE	MUY BUENA	BUENA	REGULAR	DEFICIENTE
Manera de elaborar los Estados Financieros				X	
Acciones a tomar en la aplicación de los procesos contables			X		
Control para el registro de transacciones				X	
Control en el manejo de recursos financieros		X			
Evaluación del desempeño del personal				X	

Mediante esta observación pude constatar el manejo y desarrollo de los indicadores expuestos afirmando la adecuada aplicabilidad y control de procesos señalados en estos, la misma que me permite exponer lo siguiente:

En el caso de los Estados Financieros se sugiere que mejoren la forma de elaboración y presentación, tomando en cuenta todas las normas y principios contables para poder obtener una información real y actualizada de la situación en la que se encuentra la empresa, y de esta manera se tomen las decisiones oportunas para el bienestar y desarrollo de la misma.

PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

- Descripción del proceso actual de emisión de los estados financieros.
- Caracterización de los objetos de la emisión de los estados financieros.
- Propuesta de acciones de mejoras

Emitir la factura al cliente

1. Se ingresa los siguientes datos: nombre y apellidos completos, la dirección desde la que realizas tus servicios, y teléfono de contacto.
2. Se añade el valor de tu factura, desglosado y finalmente, el importe total; esto corresponderá pues al importe de tu trabajo.
3. Se suma el IVA (en el caso de que la actividad que realices esté sujeta a este impuesto) que toque por tu actividad.
4. Finalmente se firma la factura e indica a tu cliente que esta tiene carácter oficial, para que no haya confusiones.
5. Se entrega al cliente y la copia se guarda para poder presentarla en tus declaraciones.

Procesos de cancelación de horarios medico

1. Se procede a realizar el pago a los médicos por cirugías
2. No se emite factura
3. Se cancela en efectivo al medico
4. No existe documentación de respaldo

Procesos de pago de facturas a proveedores

1. El proveedor se acerca a la clínica a tomar el respectivo pedido de los insumos médicos.
2. Luego se debe esperar de 3 a 5 días para que el mismo llegue por servientrega con su guía de remisión y factura original junto a sus copias
3. Se firman para constancia de fecha del pedido, llegado el pedido pasan dependiendo del tiempo acordado de 30 a 60 días tiempo
4. El proveedor se acerca a realizar el cobro respectivo
5. Se verifica los requisitos

6. Se procede a la emisión del cheque por la cantidad de la factura,
7. El cobrador me emite un comprobante de pago,
8. No se emite ningún documento de soporte.

Figura 2 **Emitir la factura al cliente**

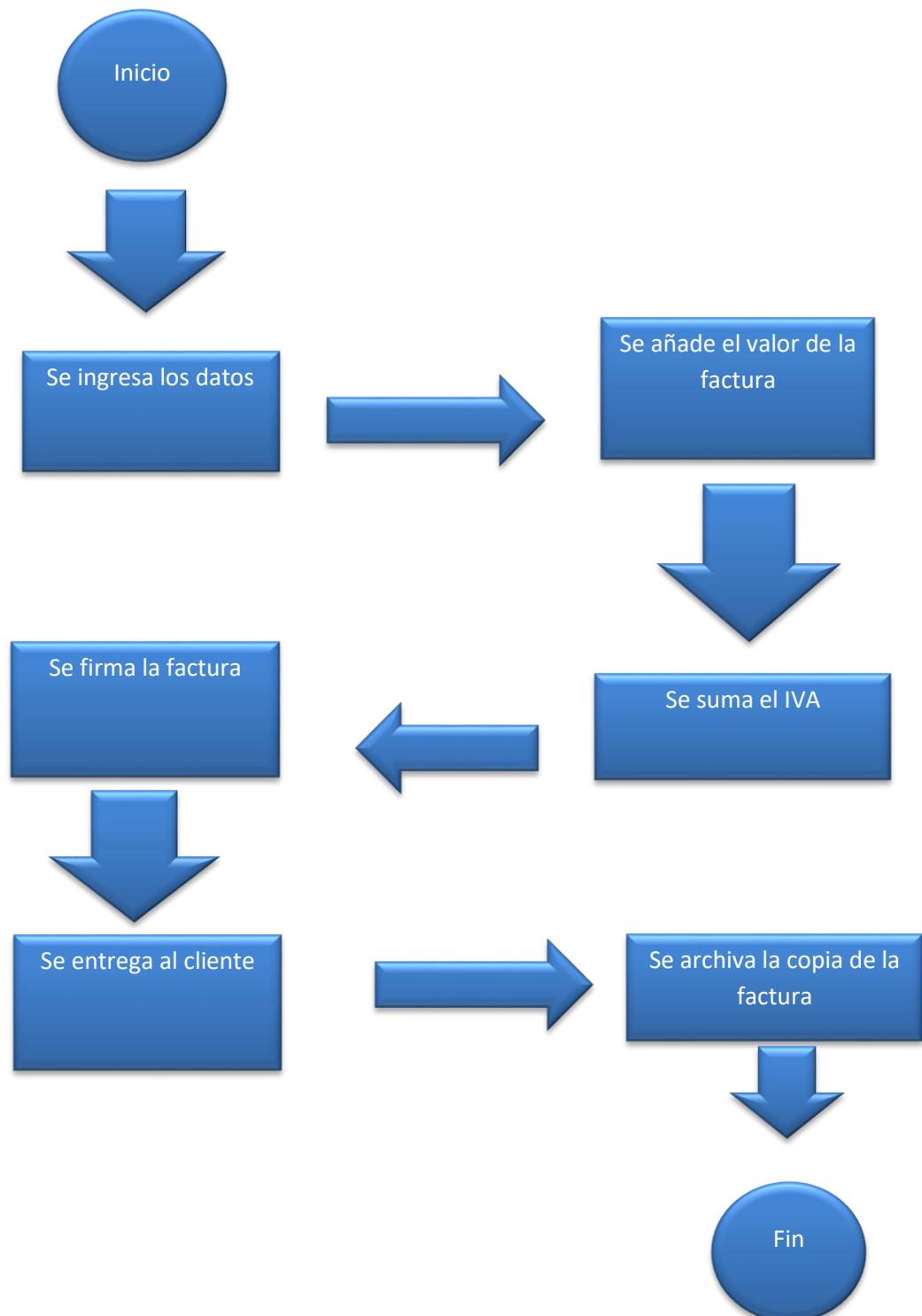


Figura 3 **Procesos de pago de facturas a proveedores**

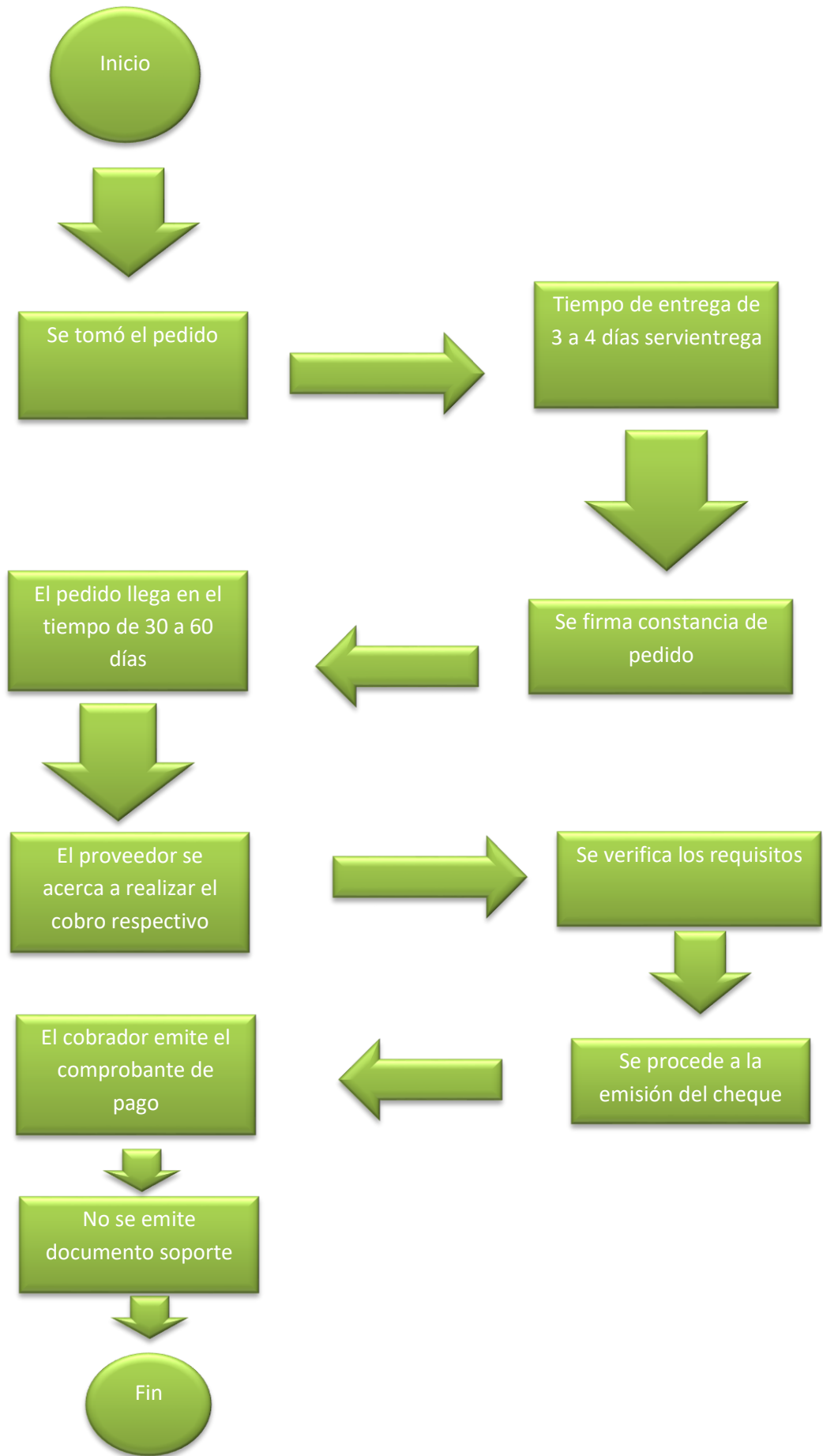
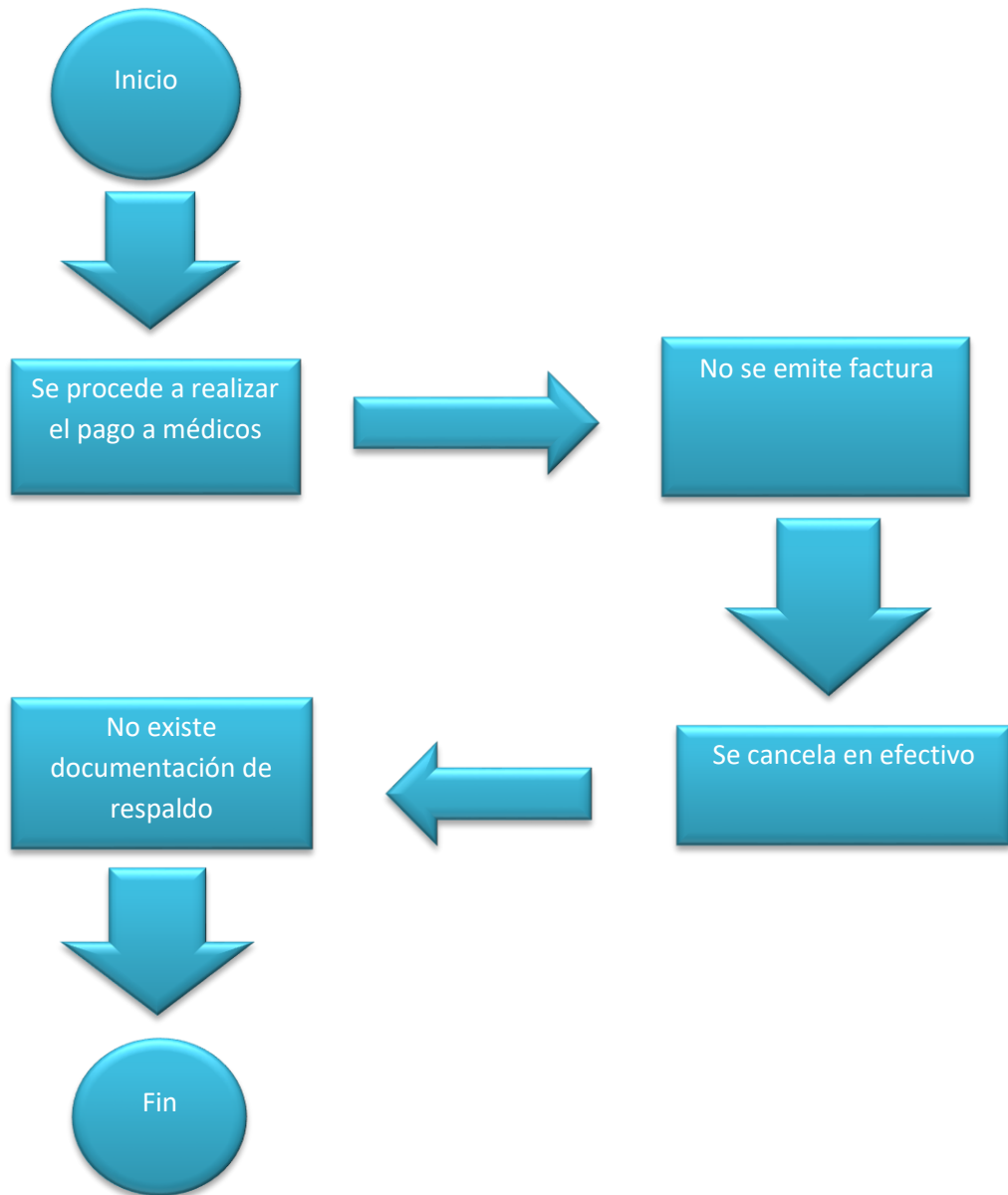


Figura 4 **Procesos de cancelación de horarios medico**



CAPÍTULO IV

PROPUESTA

Se evidencia que los procesos que anteriormente se presentaron que actualmente existen falencias al momento de tener soporte financiero y por lo cual la empresa no está realizando la emisión de sus estados financieros por tal motivo se propone el siguiente plan de mejoras en el desarrollo de los procesos contables para la emisión de los estados financieros.

PLAN DE MEJORA

Oportunidad de mejora: Desarrollar procesos para de emisión contable contables mediante la aplicación de la normativa vigente					
Meta: Diseñar un procesos contables para la emisión de los estados financieros					
Responsable: Alexandra Acosta					
¿QUÉ?	¿QUIÉN?	¿CÓMO?	¿POR QUÉ?	¿Dónde?	¿CUÁNDO?
Mejorar los procesos contables para la realización de la emisión de los resultados investigación	Administrador , gerente	Diseñar el proceso de emisión contable	Correcta emisión de los estados de resultados	Departamento de cobranza	Continuamente
		Trazar capacitación al general sobre el manual de procesos contables			Continuamente

PROCESOS CONTABLES PARA LA EMISION DE ESTADOS RESULTADOS

Propósito

Los procedimientos contables regulan la forma en que las políticas contables deben ser aplicadas, y por lo tanto, los procedimientos se subordinan a las políticas, sin excederlos. Los procedimientos desarrollan metodologías y formatos a ser utilizados, incluyendo los detalles necesarios para facilitar el proceso contable

Funciones contables

Controlar

Para que los recursos de las organizaciones consigan ser dirigidos en forma eficaz, es preciso que sus procedimientos sean inspeccionadas completamente, requiriéndose establecer antes el transcurso contable y desempeñar con sus etapas de: sistematización, valuación y registro.

Informar

El comunicar a través de los estados financieros las aficiones de los procedimientos realizadas, independientemente de que cambien o no al capital de las sociedades, significa para sus directivos y propietarios:

- 1) Conocer cuáles son y a cuánto ascienden sus recursos, deudas, patrimonio, productos y gastos
- 2) Observar y evaluar el comportamiento de la entidad.
- 3) Comparar los resultados obtenidos contra los de otros períodos y otras entidades.
- 4) Evaluar los resultados obtenidos previamente determinados.
- 5) Planear sus operaciones futuras dentro del marco socioeconómico en el que se desenvuelve.

Usuarios de la información contable

La contabilidad tiene diversas funciones, pero su principal objetivo es suministrar, cuando sea requerida o en fechas determinadas, información razonada, en base a registros técnicos, de las operaciones realizadas por un ente público o privado

Directivos de la empresa. Sin duda el beneficiario más importante de la información contable es el directivo, el administrador de la empresa, pues es este quien toma las decisiones, y éstas deben estar tomadas con base a la investigación ofrecida por la contabilidad.

Asesores de la empresa. Los asesores de la compañía, externos e internos, como asesores legislativos, tributarios, comerciales, de marketing, en negocios, entre otros, solicitan de la información contable para poder emitir una noción con bases concretas.

Socios. Los miembros de la casa son unos usuarios de la información contable muy significativos, y como todo accionista espera lograr buena rentabilidad de su inversión, estos usuarios están muy pendientes del procedimiento financiero y operacional de su compañía, información que evidentemente es entregada por la contabilidad.

Inversionistas. Para el caso de las compañías que valorizan en bolsa, los posibles inversores son beneficiarios firmes de la investigación contable, parte que con plataforma a ella se puede adelantar de cierta forma el proceder futuro de la organización, lo que usará de base para decidir adquirir o vender sus operaciones.

Proveedores. Los proveedores son interesados de la información contable muy interesados por estar al tanto de la permanencia financiera de la compañía y su contenido de pago. Ningún proveedor efectuará cambios cuantiosos en una compañía en la que no pueden establecer la seguridad de su inversión, y esto sólo es viable con la información entregada por la contabilidad.

Entidades financieras. Al igual que los proveedores, las organizaciones financieras están muy interesadas en conocer la situación financiera de la compañía, y de hecho, lo principal que solicita una entidad bancaria es necesariamente los estados financieros.

Entidades de control. Las sociedades nacionales de control, y muy principalmente las que gestionan los impuestos, son usuarias muy constantes y estrictas de la información contable, tanto que tienen la potestad de incurrir sobre la forma como se debe organizar esa información, puesto que buscan certificar que esa información complazca sus necesidades.

Empleados. Casualmente los empleados pueden ser usuarios de la información contable, en la medida en que algunos se pueden relacionar por las obligaciones que tienen con la compañía, o las obligaciones que la compañía tiene con ellos, y en las empresas donde a los empleados se les adjudican acciones como una prima de productividad, con más razón están interesados en la información contable.

Documentación Fuente

Es el justificante propio o ajeno que da origen a un asiento contable. Contiene, en el mejor de los casos, la información necesaria para el registro contable de una operación, y frecuentemente tiene la Función de comprobar razonablemente la realidad de dicha operación.

Tipos de Documentos Fuente

Los documentos fuente se dividen en dos tipos. Unos son los documentos justificativos, que según las definiciones disponibles son todas las disposiciones y documentos legales que determinan las obligaciones y derechos de la dependencia o entidad para demostrar que cumplió con los ordenamientos jurídicos y normativos aplicables.

Y por otra parte están los documentos comprobatorios, es decir aquellos documentos originales que generan y amparan los registros

contables de la dependencia o entidad. De modo de mantener un orden claro, quien realiza la contabilidad de la compañía debe asignar a cada documento fuente una identificación única.

Documentos Internos

Recibos de Caja

Los recibos de caja, son los comprobantes de egresos o notas de contabilidad estos son un requisito que dictamina la ley son legítimos como documento equivalente.

En el caso de la factura, según el artículo 617 del estatuto tributario de la Republica del Ecuador expresa que la factura de venta es un requisito examinado por norma para el caso de los documentos semejantes.

Conciliación Bancaria

La conciliación bancaria no es un estado financiero básico sino un reporte que se presenta en forma mensual y que se guarda en los archivos permanentes de la compañía, pero para entender bien el tema

Primero comenzaremos a hablar del tema entendiendo que es conciliar que es conciliar. Componer y ajustar los ánimos de quienes estaban opuestos entre Así pues al hablar de conciliación bancaria es componer y ajustar las cuentas bancarias de la empresa, que las cuentas que hay en el banco sean as mismas que las están registradas.

Fecha	Débitos registrados en Libros y no acreditados en Bancos	Valor	Fecha	Créditos registrados en Libros y no debitados en Bancos	Valor
Subtotal		-	Subtotal		
Fecha	Débitos registrados en Bancos y no acreditados en Libros	Valor	Fecha	Créditos registrados en Bancos y no debitados en Libros	Valor
Subtotal			Subtotal		
Saldo según Estado de Cuenta			Saldo Según Libros		
TOTALES			TOTALES		
Elaborado por:			Diferencia Conciliación		-
			Revisado por:		

Documentos Externos

Facturas

Las facturas son consideradas como comprobantes en el que registro de la transacción comercial ya sea compra o venta obligatoria y aceptada por ley.

Este documento externos tienen como propósito dar respaldo a la transacciones diarias de compras o ventas que tengan derecho al crédito fiscal. Esto permite sustentar gastos y costos para las dos partes el usuario y la empresa.

Comprobantes de Retenciones Tributarias

Son comprobantes de retención los documentos que acreditan las retenciones de impuestos realizadas por los agentes de retención en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley de Régimen Tributario Interno, este reglamento y en las resoluciones que, para el efecto, dictará el Director General del Servicio de Rentas Internas.

Plan de Cuentas

El plan de cuentas es un instrumento de consulta que permite presentar a la gerencia estados financieros y estadísticos de importancia trascendente para una toma de decisiones y posibilitar un adecuado control. Se diseña y elabora atendiendo los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas de contabilidad.

Estructura del Plan de cuentas

“El plan de cuentas deberá ser estructurado de acuerdo a las necesidades de la empresa; es decir debe ser específico y particular, el mismo que debe reunir las siguientes características.

1. Sistemático en el ordenamiento y presentación
2. Flexible y capaz de aceptar nuevas cuentas
3. Homogéneo en los agrupamientos practicados; y,
4. Claro en la denominación de las cuentas seleccionadas

Dentro del plan de cuentas se deberá realizar su codificación respectiva, es decir se puede utilizar números, letras u otros símbolos que representan al grupo, subgrupo, cuentas

Instructivo del plan de Cuentas

Generalmente, el plan de cuentas se complementa con instructivos de cuentas, llamado también manual de cuentas, que constituye una guía para utilizar las cuentas que componen el sistema contable, sobre todo en lo que se refiere a que operaciones que hechos se incluyen en cada cuenta, cuando se débito acredita y el significado de su saldo..

Su aplicación es indispensable para una adecuada, adherente y clara prestación de los estados financieros.

El instructivo del Plan de Cuentas que se desarrollará a continuación, constituye una guía para la utilización de cada una de las cuentas que lo conforman, con el fin de facilitar el trabajo del usuario.

CLASE	1. ACTIVO
GRUPO	1.1 ACTIVO CORRIENTE
CUENTAS DE MAYOR	1.1.01 Caja General

Registra la existencia en dinero efectivo o cheques con que cuenta el ente económico, tanto en moneda nacional extranjera, disponible en forma inmediata.

DEBITO	CRÉDITO
<p>a.- Por las entradas de dinero en efectivo y los cheques recibidos por cualquier concepto, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera.</p> <p>b.- por los sobrantes en caja al efectuar arqueos.</p> <p>c.- por el valor de constitución o incremento.</p>	<p>a.- por el valor de las consignaciones diarias en cuentas corrientes bancadas o de ahorro.</p> <p>b. Por los faltantes en caja al efectuar arqueos.</p> <p>c. por la reducción o cancelación del monto del fondo de caja menor</p> <p>d. Por pagos en efectivo del fondo de caja menor.</p>

CLASE	1. ACTIVO
GRUPO	1.1 ACTIVO CORRIENTE
CUENTAS DE MAYOR	1.1. 04 Bancos

Registrar el valor de los depósitos constituidos por el ente económico en moneda nacional y extranjera en bancos tanto del país como del exterior.

DEBITO	CRÉDITO
<p>a.- Por la apertura de cuenta</p> <p>b.- Por los depósitos realizados mediante consignaciones.</p> <p>c.- Por el valor de los cheques anulados con posterioridad a su contabilización.</p>	<p>a.- Por el valor de los cheques girados.</p> <p>b. Por el valor de las notas de débitos expedidas por los bancos por diferentes servicios</p>

CLASE	1. ACTIVO
GRUPO	1.1 ACTIVO CORRIENTE
CUENTAS DE MAYOR	1.1.05 Cuentas por Cobrar

Registra los valores a favor del ente económico y a cargo de clientes de las instituciones que mantienen convenios con la clínica, por concepto de prestación de servicios realizados en desarrollo del objeto social principal del mismo.

DÉBITOS	CRÉDITOS
a.- Por el valor de los servicios a vendidos a créditos.	a. Por la cancelación en efectivo que hagan la 'persona que recibió los

CLASE	1. ACTIVO
GRUPO	1.1 ACTIVO CORRIENTE
CUENTAS DE MAYOR	1.1.05 Provisión cuentas incobrables

Registrar los montos provisionados por el ente económico para cubrir eventuales pérdidas de crédito, como resultado del análisis efectuado a cada uno los rubros que conforman el grupo deudores. Es una cuenta de valuación de activo, de naturaleza crédito.

DÉBITOS	CRÉDITOS
a.- Por el valor determinado por los cálculos de acuerdo con los análisis de las cuentas deudoras	a. -Por el valor de las cuotas castigadas como incobrables b. Por el valor de los ajustes efectuados a los

CLASE	1. ACTIVO
GRUPO	1.1 CORRIENTES
CUENTAS DE MAYOR	1.05.06 Anticipos

Dinero entregado o pagado antes de la finalización definitiva de un contrato

CLASE	1. ACTIVO
GRUPO	1.1 CORRIENTES
CUENTAS DE MAYOR	1.05.06 .02 CUENTA POR COBRAR

Registra los valores entregados en dinero o en especies a proveedores y los pagos efectuados a terceros por esta cuenta, siempre y cuando sean cobrables en el transcurso ordinario de los negocios en el plazo de un año.

DÉBITOS	CRÉDITOS
a.- Registra el valor del bien entregado o el servicio prestado a los proveedores.	a. - Por el valor de las cuotas castigadas como incobrables
b. registra el valor pagado a nombre del proveedor	b. Por el valor de los ajustes efectuados a los cálculos de provisión

CLASE	1. ACTIVO
GRUPO	1.1 ACTIVOS CORRIENTES
CUENTAS DE MAYOR	1.1.06 Anticipo Impuestos

Son los ingresos que tiene derecho a percibir el Estado o sus organismos descentralizados. Dichos créditos provienen de contribuciones, aprovechamientos o de sus accesorios, incluyendo los que deriven de responsabilidades que el Estado tenga derecho a exigir de sus servidores públicos o de los particulares, así como aquellos a los que las leyes les den ese carácter y el Estado tenga derecho a percibir por cuenta ajena.

CLASE	1. ACTIVO
GRUPO	1.1 ACTIVOS CORRIENTES
CUENTAS DE MAYOR	1.1.06.01 IVA pagado

Es el impuesto que se paga por la transferencia de bienes y por la prestación de servicios. Se denomina Impuesto al Valor Agregado por ser un gravamen que afecta a todas las etapas de comercialización pero exclusivamente en la parte generada o agregada en cada etapa.

DÉBITOS	CRÉDITOS
a.- Por la compra de un bien a proveedores.	
b. El IVA se paga sobre la base imponible	

CLASE	1. ACTIVO
GRUPO	1.1 ACTIVOS CORRIENTES
CUENTAS DE MAYOR	1 . 1 .07 Anticipo Impuesto a la renta

Registra los saldos de entidades gubernamentales y a favor de la empresa, por concepto de anticipos de impuesto y los originados en liquidación de declaraciones tributarias, contribuciones y tasa para ser solicitadas en devolución o compensación con liquidación futuras.

DÉBITOS	CRÉDITOS
a.- registra los valores girados como anticipados	a. registra el uso del anticipado en compensación con el impuesto.
b. registra las retenciones en la fuente practicadas por la empresa por los diferentes conceptos establecidos en la ley.	b. registra la venta de las notas de crédito tributario.
c.- registra el cobro del IVA en las compras	

CLASE	1. ACTIVO
GRUPO	1.2 ACTIVOS NO CORRIENTES
CUENTAS DE MAYOR	1.2.01 Propiedad planta y equipo

Comprende el conjunto de las cuentas que registran los bienes de cualquier naturaleza que posean el ente económico, con carácter permanente para el desarrollo del giro normal de sus negocios o que se poseen por el apoyo que prestan en la producción ya sea de bienes o de servicios por definición no destinados para la venta en el curso normal de los negocios.

Las propiedades, planta y equipo deben registrarse al costo de adquisición o construcción, del cual forma parte los costos directivos e indirectos causados hasta el momento en el que el activo se encuentre en condiciones de utilización.

DÉBITOS	CRÉDITOS
a.- Por el costo de adquisición de los muebles.	a. -Por las ventas, donación o dada de baja al costo por pérdida cesión desmantelamiento, sustracción o destrucción.
b. Por el costo de adquisición, mejoramiento y otros gastos que hubiere lugar,	b. Por devolución de equipos o parte de ellos a los
c. Por los intereses, y otros cargos que hubiere lugar,	

CLASE	1. ACTIVO
GRUPO	1 .2. ACTIVO NO CORRIENTE
CUENTAS DE MAYOR	1.2.2.01 Depreciación Acumulada

Registra el monto de depreciación calculada por el ente económico sobre la base del costo ajustado por inflación.

Se considera bienes depreciables las propiedades, planta y equipo tangibles con excepción de los terrenos, las construcciones en curso y la maquinaria, en montaje. En todo inmueble, se debe desagregar

contablemente previo concepto de perito a valuator sea el caso, el importe atribuible al terreno y a la construcción.

CLASE	1. PASIVOS
GRUPO	
SUBGRUPO	

Agrupar el conjunto de las cuentas que representan las obligaciones contraídas por el económico en desarrollo del giro ordinario de su actividad, pagaderas en dinero, o en bienes o en servicios.

Comprende las obligaciones financieras, proveedores, las cuentas por pagar; los impuestos y gravámenes, las obligaciones laborales, los diferidos, otros pasivos, los pasivos estimados y provisiones. Los bonos y papeles comerciales.

CLASE	1. PASIVOS
GRUPO	2.1 CORRIENTES
CUENTAS DE MAYOR	2.1.01 Cuentas por pagar

Comprende el valor de las obligaciones a cargo del ente económico, por concepto de la adquisición de bienes y/o servicios en el desarrollo de las operaciones relacionadas directamente con la explotación del objeto social.

CLASE	1. PASIVOS
GRUPO	2.1 CORRIENTES
CUENTAS DE MAYOR	2.1.04 Nomina por pagar

CLASE	1. PASIVOS
GRUPO	2.1 CORRIENTES
SUBGRUPO	2.1.2 CUENTAS POR PAGAR
CUENTAS DE MAYOR	2.1.2.01 Obligaciones

Comprende el valor de los pasivos a cargo del ente económico y a favor de los trabajadores, ex empleados o beneficiarios, originados en virtud de normas legales, convenciones de trabajo o pacto colectivo.

SUBGRUPO	2.1.2 CUENTAS POR PAGAR
CUENTAS DE MAYOR	2. 1 .2.04 Otras cuentas por

Registrar las obligaciones del ente económico a favor de terceros.

Débitos	Créditos
a.- Por los valores que la empresa adeuda a terceros	a. Por el pago de la deuda pendiente

CLASE	1. PASIVOS
GRUPO	2.1 CORRIENTES
SUBGRUPO	2.1.05 Provisiones Sociales
CUENTAS DE	2.1.3.01 Beneficios

Registra el valor de las propiedades efectuadas por el ente económico de las obligaciones que se generan en la relación laboral sean estas legales, convencionales o internas que tiene una exigibilidad a corto plazo y en ocasiones requiere un pago inmediato, efectuadas con base en las liquidadas de nomina y un porcentaje adecuado sobre los salarios causados.

CLASE	3 PATRIMONIO
GRUPO	
SUBGRUPO	

Agrupar el conjunto de las cuentas que representan el valor residual de comparar el activo total menos el pasivo externo, producto de los recursos netos del ente económico que han sido suministrados por el propietario de los mismos, ya sea directamente o como consecuencia del giro ordinario de sus negocios. Comprende los aportes de los accionistas socios o propietarios.

CLASE	3 PATRIMONIO
GRUPO	3.1 1 CAPITAL
SUBGRUPO	3.1.1 Capital social
CUENTAS DE MAYOR	3.1.2 aporte socios

Comprende el valor total de los aportes iniciales y posteriores aumentos o disminuciones que los socios, accionistas o compañías ponen a disposición del económico mediante cuotas, acciones o monto asignado, respectivamente, de acuerdo con escrituras públicas de constitución o reformas, o suscripción de acciones según el tipo de sociedad, con el lleno de los requisitos legales.

CLASE	3 PATRIMONIO
GRUPO	3.2 RESERVAS

Comprende el valor que por mandato expreso de la Junta General de Socios se han apropiado de las utilidades liquidadas del ejercicio.

DÉBITOS	CRÉDITOS
a.- Registra el cambio de destino de la respectiva reserva, por mandato de la Junta de Socios de acuerdo con las normas legales	a. Registra las aportaciones de las utilidades líquidas establecidas en el proyecto de distribución de utilidades aprobado por la Junta de Socios, según corresponda.
b.- Registra el valor de la utilidad de la reserva legal	

CLASE	3 PATRIMONIO
GRUPO	3.3 RESULTADOS DE EJERCICIO

Comprende el valor de los resultados obtenidos en ejercicios anteriores, por las utilidades acumuladas que estén a disposición de la junta de socios y por pérdida acumulada no amortizada.

DÉBITO	CRÉDITO
a .- Registra el valor de la aprobación o distribución de las utilidades acumuladas	1. Registra el valor de las utilidades del ejercicio que se encuentra a disposición de los socios.

Agrupar las cuentas que representan los beneficios operativos y financieros que perciben el ente económico en el desarrollo del giro normal de su actividad comercial en un ejercicio determinado.

Al final del ejercicio económico las cuentas de ingresos se cancelarán con abono al grupo de las cuentas ganancias y pérdidas.

CLASE	4 INGRESOS
GRUPO	4.1 OPERACIONALES
SUBGRUPO	4.1.1 INGRESOS POR

Comprende los valores recibidos y/o causados como resultados de las actividades desarrolladas en cumplimiento de su objetivo social mediante la entrega de bienes y servicios, así como los dividendos, participaciones y demás ingresos por concepto de ventas.

CLASE	4 INGRESOS
GRUPO	4.1 Operacionales
SUBGRUPO	4.1 .1 Ingresos por ventas
CUENTAS DE	4.1.1.01 Madera

Registra el valor de los ingresos obtenidos por el ente económico en las actividades de compra/venta, prestación de servicios durante el ejercicio económico.

CLASE	3. GASTOS OPERATIVOS
GRUPO	
SUBGRUPO	

Agrupar las cuentas que representan los cargos operativos y financieros en que incurre el ente económico en el desarrollo del giro normal de actividad en un ejercicio económico determinado.

Al final del ejercicio económico las cuentas de gastos se cancelarán con cargo al grupo de ganancias y pérdida.

La emisión de los estados financieros de la empresa contempla por norma general los siguientes componentes:

- Estado de situación patrimonial o Balance General
- Estado de resultados
- Estado de la situación presupuestaria
- Cambios en el patrimonio neto
- Estado de flujos
- Políticas contables y notas explicativas.

Libros de Registro Contables

Libro Diario

Es un libro principal, denominado también "diario columnario", en él se registran en orden cronológico todos los comprobantes de diario elaborados por la empresa durante el mes. Con el fin de obtener el movimiento mensual de cada cuenta, al finalizar el mes se totalizan los registros débitos y créditos, trasladándolos al libro mayor.

Libro Mayor

Es un libro principal, denominado también "diario columnario", en él se registran en orden cronológico todos los comprobantes de diario elaborados por la empresa durante el mes.

Con el fin de obtener el movimiento mensual de cada cuenta, al finalizar el mes se totalizan los registros débitos y créditos, trasladándolos al libro mayor.

Estados Financieros

Los estados financieros son los documentos contables financieros que toda compañía debe de tener en un periodo fiscal en un ejercicio contable, esto permite conocer la situación real contable de la compañía.

Estado Situación Financiera

Es el escrito contable que notifica en una fecha definitiva la situación financiera de la compañía, esto se lo realiza de forma clara y con valores reales y confiables de los ingresos y egresos que fueron registrados por la empresa.

De acuerdo a NIIF de Pymes se debe considerar los siguientes:

- Efectivo y equivalentes al efectivo.
- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar
- Activos financieros
- Inventarios
- Propiedades, planta y equipos
- Propiedades de inversión registradas al calor razonable con cambios en resultados
- Activos intangibles
- Inversiones en asociadas
- inversiones en entidades controlada de forma conjunta

- Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar
- Pasivos financieros
- Pasivos y activos por impuestos corrientes
- Pasivos por impuestos diferidos y activos por impuestos diferidos
- Provisiones
- Participaciones no controladoras, presentadas dentro del patrimonio de forma separada al patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora
- Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora

Estado de Resultados Integral y Estado de Resultados

Una entidad presentará su resultado integral total para un período:

- En un solo estado de resultados integral, en cuyo caso el estado del resultado integral presentará todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas en el periodo.
- En dos estados, un estado de resultados y un estado del resultado integral, en cada caso el estado de resultados presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el período excepto años que se reconocen el resultado integral total fuera del resultado, como permite o requiere la NIIF de Pymes.

Como mínimo deberá incluir en el estado lo siguiente:

- Ingreso de actividades ordinario
- Costo financieros

- Participación en resultado de las inversiones en asociadas.
- Gasto de impuesto

Estado de Flujo del Efectivo

El estado de flujo del efectivo representa los flujos durante el período fiscal este se informa, clasifica por actividades de transacciones de inversión y actividades de financiación.

El flujo de efectivo se presentará usando uno de los dos métodos:

Método Indirecto.- según el cual se ajusta el resultado por el efecto de las transacciones no monetarias, cualesquiera aplazamiento o acumulados de cobros o pagos por operaciones pasadas o futuros.

Método Directo.- Según el cual se presentan las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos.

Estado de Cambios en el Patrimonio

Es el estado financiero que muestra en forma minuciosa los aportes de los socios y el dividendo de las utilidades derivadas en un periodo, además de la aplicación de las ganancias retenidas en periodos fiscales anteriores. Este muestra por separado el patrimonio de una empresa.

De acuerdo a NIIF de Pymes debe presentar la siguiente:

Estado de Cambios en el Patrimonio

- El resultado integral total del periodo, mostrando en forma separada los importes y atribuciones de propietarios y participaciones.
- Componentes del patrimonio, los efectos y aplicación rotativa
- Los importes de las inversiones hechas y dividendos

Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas

- Ganancias acumuladas al comienzo
- Dividendos declarados durante el periodo
- Reexpresiones de ganancias acumuladas por cambio de políticas

CONCLUSIONES

Falta de un sistema contable en el manejo económico y financiero de la empresa ha generado serios inconvenientes en la elaboración de los Estados Financieros.

- En el área contable no utiliza el análisis financiero como una herramienta que para la toma de decisiones oportunas y adecuadas.
- La empresa no tenía un plan de cuentas establecidos que ocasionada una manejo de información errada.
- Al carecer de una estructura orgánica la empresa no reflejaba la realidad de la misma.
- El flujo de información entre los niveles administrativos y contables no se encuentran optimizados.

RECOMENDACIONES

- Es necesario efectuar un estudio en adquisición de un sistema contable que cubra todas las necesidades de la empresa.
- Recopilar los estados financieros de la empresa para comprar y estudiar las relaciones existentes entre las diferentes grupos.

- Crear un plan de cuentas de acuerdo a la empresa donde se pueda identificar claramente a qué grupo corresponde cada movimiento financiero y que proporcione una información fácil de entender en los estados financieros, como para la toma de decisiones.
- Tener un canal de información donde que los mandos bajos, medios y altos tenga conocimiento a dónde va la empresa para que haya retrasos en la producción.
- Mantener informado a la gerencia de las actividades económicas y financieras con el fin para que la toma de decisiones sean rápidas y oportunas.

BIBLIOGRAFÍA

Zapata T. considera que en el ambiente contable que se origina en los siglos XVI, XVII y XVIII (2012)

Falconi C. La evolución de las técnicas contables (2013)

Roover, considera que para el segundo tercio del siglo XX se abrieron nuevos enfoques histórico-contable (2007)

Raymond de Roover. La revolución en la contabilidad estuvo estructurada por los modos, usos, técnicas y formas de entender los negocios, (2011)

Varas E. Argumenta que los procesos contables son para ingresar todas las transacciones que se realizan en una compañía (2013)

Cantos S. Los procesos contables son los documentos financieros que deben poseer toda compañía (2013)

Pérez F. Son los documentos de mayor importancia que recopilan información sobre la salud económica de la empresa (2014)

Martin E. Las etapas del proceso contable (2014)

Herrera D. Son un anotación formal de las movimientos financieros de una compañía, persona o entidad. (2013)

Cepeda R. Considera que la generalidad de los estados financieros son el resultado final de la contabilidad (2015)

Paredes F. Existen cuatro tipos de estados financieros (2014)

Pesantes. Asume que lo estado de resultados son documentaciones también es destacado como “informe de pérdidas y ganancias” (2012)

Ponce. El estado de cambios en el patrimonio (2013)

Salazar. El estado de cambios en la situación financiera (2012)

Estrada P. El documento contable que muestra la situación patrimonial de una compañía en un período del tiempo. (2012)

Hidalgo H. Documento contable que expone el resultado de las procedimientos (2014)

Estrada P. Movimiento o circulación de innegable variable en el interior del método económico (2012)

Hidalgo H. Son parte del sistema financiero y muestran en manera precisa los aportes de los accionistas y la distribución de los beneficios alcanzados en un periodo (2014)

NIC. Los componentes de los estados financieros son un conjunto completo de estados financieros

Cajamarca S. Siendo el fin primordial de los estados financieros brindar información adecuada a sus diferentes usuarios (2013)

Haz D. Los economistas (2012)

Cortes T. En lo económico supone que cada persona es capaz de establecer un orden en sus preferencias de consumo (2014)

Fuentes D. La base de estas preferencias individuales (2013)

Galdámez R. Cinco tipos de utilidad (2013)

Ortiz F. Los cálculos de margen de utilidad son operaciones relativamente simples que muestran la proporción de varios números de ganancias sobre ventas (2014)

Cantos. El margen de utilidad de operación (2013)

Campos. El margen de utilidad neta. (2013)

Constitución de la República del Ecuador
http://www.asambleanacional.gov.ec/documentos/constitucion_de_bolsillo.pdf

Plan Nacional del Buen Vivir <http://www.buenvivir.gob.ec/>