

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Extensión El Carmen



Carrera de Contabilidad y Auditoría, Noveno “B”

Autoras

Génesis Daniela Garofalo Muñoz

Evelin Vanessa Gilces Napa

Tutora

Ing. Martha Margarita Minaya Macias

Proyecto de Investigación

Gestión Financiera para la toma de decisiones del Centro Médico “Corazones

Felices”, en la ciudad de Santo Domingo, periodo 2024

2023(2)-2024 (1)

CERTIFICADO DEL TUTOR

 Uleam UNIVERSIDAD LAICA "ELOY ALFARO" DE MANABÍ	NOMBRE DEL DOCUMENTO: CERTIFICADO DE TUTOR(A).	CÓDIGO: PAT-04-F-004
	PROCEDIMIENTO: TITULACIÓN DE ESTUDIANTES DE GRADO BAJO LA UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR	REVISIÓN: 1 Página 1 de 1

CERTIFICACIÓN

En calidad de docente tutor(a) de la Extensión El Carmen de la Universidad Laica "Eloy Alfaro" de Manabí, CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado preliminarmente el Trabajo de Integración Curricular bajo la autoría de la estudiante **Gilces Napa Evelin Vanessa**, legalmente matriculado/a en la carrera de la Contabilidad y Auditoría, período académico 2023 (2) -2024 (1), cumpliendo el total de 400 horas, cuyo tema del proyecto es "**Gestión Financiera para la toma de decisiones del Centro Médico "Corazones Felices", en la ciudad de Santo Domingo, periodo 2024**".

La presente investigación ha sido desarrollada en apego al cumplimiento de los requisitos académicos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico y en concordancia con los lineamientos internos de la opción de titulación en mención, reuniendo y cumpliendo con los méritos académicos, científicos y formales, y la originalidad del mismo, requisitos suficientes para ser sometida a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

El Carmen, 29 de julio de 2024.

Lo certifico,



Ing. Martha Milaya Macías, MAE
Docente Tutora
Área: Gestión Administrativa

 Uleam <small>EL OJO AL FARO DE MANABÍ</small>	NOMBRE DEL DOCUMENTO: CERTIFICADO DE TUTOR(A).	CÓDIGO: PAT-04-F-004
	PROCEDIMIENTO: TITULACIÓN DE ESTUDIANTES DE GRADO BAJO LA UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR	REVISIÓN: 1
		Página 1 de 1

CERTIFICACIÓN

En calidad de docente tutor(a) de la Extensión El Carmen de la Universidad Laica "Eloy Alfaro" de Manabí, CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado preliminarmente el Trabajo de Integración Curricular bajo la autoría de la estudiante **Génesis Daniela Garofalo Muñoz**, legalmente matriculado/a en la carrera de la Contabilidad y Auditoría, período académico 2023 (2) -2024 (1), cumpliendo el total de 400 horas, cuyo tema del proyecto es "**Gestión Financiera para la toma de decisiones del Centro Médico "Corazones Felices", en la ciudad de Santo Domingo, periodo 2024**".

La presente investigación ha sido desarrollada en apego al cumplimiento de los requisitos académicos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico y en concordancia con los lineamientos internos de la opción de titulación en mención, reuniendo y cumpliendo con los méritos académicos, científicos y formales, y la originalidad del mismo, requisitos suficientes para ser sometida a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

El Carmen, 29 de julio de 2024.

Lo certifico,



Ing. Martha Minaya Macías, MAE
Docente Tutora
Área: Gestión Administrativa

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

DECLARACIÓN DE AUDITORÍA

Yo, **Evelin Vanessa Gilces Napa** con cédula de ciudadanía **2350105892** estudiante de la Universidad Laica "Eloy Alfaro" de Manabí, Extensión El Carmen, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, declaro que las opiniones, criterios y resultados encontrados en las aplicaciones de los diferentes instrumentos de investigación, que están resumidos en las recomendaciones y conclusiones de la presente investigación con el tema: "**Gestión Financiera para la toma de decisiones del Centro Médico "Corazones Felices", en la ciudad de Santo Domingo, periodo 2024**" son información exclusiva de su autor, apoyados por el criterio de profesionales de diferentes indoles, presentados en la bibliografía que fundamenta este trabajo; al mismo tiempo declaro que el patrimonio intelectual del trabajo investigativo pertenece a la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí Extensión en El Carmen.

Atentamente,



Evelin Vanessa Gilces Napa

2350105892

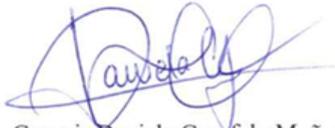
ESTUDIANTE

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

DECLARACIÓN DE AUDITORÍA

Yo, **Genesis Daniela Garofalo Muñoz** con cédula de ciudadanía **2300693724** estudiante de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí, Extensión El Carmen, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, declaro que las opiniones, criterios y resultados encontrados en las aplicaciones de los diferentes instrumentos de investigación, que están resumidos en las recomendaciones y conclusiones de la presente investigación con el tema: **“Gestión Financiera para la toma de decisiones del Centro Médico “Corazones Felices”, en la ciudad de Santo Domingo, periodo 2024”** son información exclusiva de su autor, apoyados por el criterio de profesionales de diferentes indoles, presentados en la bibliografía que fundamenta este trabajo; al mismo tiempo declaro que el patrimonio intelectual del trabajo investigativo pertenece a la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí Extensión en El Carmen.

Atentamente,



Genesis Daniela Garofalo Muñoz

APROBACIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

APROBACIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Los miembros del tribunal examinador dan por aprobado el informe del proyecto de investigación con el tema: "Gestión Financiera para la toma de decisiones del Centro Médico "Corazones Felices", en la ciudad de Santo Domingo, periodo 2024", de sus autoras Garofalo Muñoz Génesis Daniela y Gilces Napa Evelin Vanessa estudiantes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría.

El Carmen, 20 de agosto de 2024



Ing. Richard Fernando Hartado Guevara, Mg.
Mg.

PRESIDENTA TRIBUNAL



Ing. Martha Margalita Miraya Macías,

TUTOR



Ing. Pablo Edison Azueta Ramírez, Mg.

MIEMBRO DEL TRIBUNAL



Ecov. Tito Alexander Cedeño Loor, Mg.

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

DEDICATORIA

A mi querida mamá, quien ha sido mi pilar fundamental a lo largo de este viaje académico. Tu amor incondicional, tus palabras de aliento y tu incansable apoyo me han dado la fuerza necesaria para superar cada obstáculo. No hay palabras que puedan expresar la profundidad de mi gratitud por todo lo que has hecho por mí. Este logro es tan tuyo como mío.

A mis abuelos, cuya sabiduría y experiencia han sido una guía invaluable en mi vida. Gracias por sus consejos, su amor y su paciencia. Su ejemplo de perseverancia y dedicación ha sido una fuente constante de inspiración. Su presencia en mi vida me ha dado la confianza para seguir adelante y alcanzar mis sueños.

A mis hermanos, quienes han sido mis compañeros de vida y mis mejores amigos. Gracias por sus risas, su apoyo y por estar siempre ahí cuando los he necesitado. Su fe en mí me ha impulsado a ser mejor cada día. Juntos hemos compartido momentos inolvidables que han enriquecido mi vida de manera inestimable.

A mis amigas de la universidad, sin cuyo apoyo y ayuda no habría podido soportar tantos años de estudio. Gracias por las largas noches de estudio, las risas compartidas y por ser mi apoyo en los momentos difíciles. Su amistad ha sido un pilar fundamental en mi vida universitaria y este logro es también de ustedes.

Finalmente, a todas las personas que de una u otra forma han contribuido a mi crecimiento personal y académico. Este logro no habría sido posible sin el apoyo y la confianza de todos ustedes. Dedico este trabajo a cada uno de ustedes, con profundo agradecimiento y cariño.

Evelin Vanessa Gilces Napa

DEDICATORIA

Con profundo agradecimiento y emoción, dedico este trabajo en primer lugar a Dios, por ser la luz en mi camino y la fuente de mi fortaleza. Sin Su guía y bendición, este logro no habría sido posible. Gracias por darme la sabiduría y la perseverancia para superar cada obstáculo en esta travesía académica.

A mis padres, cuyo amor incondicional y sacrificio constante me han dado la base sobre la cual he construido mis sueños. Gracias por enseñarme el valor del esfuerzo y la dedicación, y por estar siempre a mi lado, brindándome su apoyo y aliento en cada paso del camino. Este logro es tanto suyo como mío.

A mi querida amiga Evelin, por ser un pilar de apoyo y una fuente constante de motivación. Gracias por tu amistad, tu comprensión. Has estado a mi lado en los momentos más difíciles y también en los más felices, y por ello te estoy eternamente agradecida. Tu presencia en mi vida ha sido invaluable y esta tesis también es un testimonio de nuestra amistad.

A mi novio, por ser mi roca y mi confidente. Gracias por tu amor, tu paciencia y tu apoyo inquebrantable. Tus palabras de ánimo y tu fe en mí han sido un faro en los momentos más oscuros.

A mis compañeros y familiares, por su apoyo constante y su amor incondicional. Gracias por las palabras de aliento, las risas compartidas y los momentos de distracción que me permitieron recargar energías. A todos aquellos que, de alguna manera, contribuyeron a la realización de esta tesis, su ayuda y colaboración fueron invaluableles. Este trabajo es un testimonio de la fuerza de la comunidad y el amor que me rodea.

Genesis Daniela Garofalo Muñoz

AGRADECIMIENTOS

Quiero expresar mi más profundo agradecimiento a nuestra tutora de tesis, la Ingeniera Martha Minaya. A pesar de sus múltiples ocupaciones, siempre nos regalaba una sonrisa y demostraba una paciencia infinita. Su guía y apoyo constante fueron fundamentales para la realización de este trabajo. Gracias por creer en nosotras y por su compromiso incansable.

Asimismo, agradezco al Ingeniero Pablo Ávila por su disposición para ayudar en todo momento. Su disponibilidad y asistencia fueron esenciales en los momentos más cruciales de este proceso. Su conocimiento y experiencia han sido de gran valor para el desarrollo de este proyecto de investigación.

Extendiendo nuestra gratitud a la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Extensión El Carmen, por brindarme la oportunidad de formarme académicamente en sus aulas. La educación y los recursos proporcionados han sido fundamentales para mi crecimiento personal y profesional.

A nuestros amigos de carrera, quienes en su momento fueron una fuente de apoyo y motivación. Aunque algunos de nosotros ya no mantenemos contacto, su ayuda y camaradería durante estos años de estudio fueron invaluable. Gracias por los momentos compartidos, las risas y el apoyo mutuo que nos permitió seguir adelante.

Finalmente, a todas las personas que de una u otra forma contribuyeron a nuestra formación y éxito académico, les expresamos nuestro más sincero agradecimiento. Sin ustedes, este logro no habría sido posible.

Evelin Vanessa Gilces Napa

Génesis Daniela Garófalo Muñoz

RESUMEN

En el actual contexto de creciente complejidad y dinamismo en el sector salud, la gestión financiera eficiente se ha convertido en un factor crucial para la sostenibilidad y el éxito de los centros médicos. Las entidades que no cuentan con sistemas de registro y control financiero adecuados enfrentan serios riesgos de competitividad y supervivencia. La presente investigación tiene como objetivo diseñar una guía de gestión financiera para la toma de decisiones en el Centro Médico "Corazones Felices". La problemática detectada en la empresa fue la ausencia de registros financieros y la falta de gestión financiera en el centro, debido a que, al no estar obligados a llevar contabilidad, no tienen con los datos financieros. El estudio se llevó a cabo mediante el método inductivo y se utilizaron técnicas como entrevistas y cuestionarios de control interno para evaluar los procedimientos existentes. Los resultados revelaron que la falta de datos económicos impide conocer el estado financiero real de la empresa, lo cual puede comprometer su competitividad y capacidad para decidir. Para concluir, la guía de gestión financiera propuesta ofrece una metodología precisa y detallada para llevar y controlar los registros financieros del centro médico. Al adoptar esta solución, el Centro Médico "Corazones Felices" no solo mejorará la precisión en la determinación de su situación financiera, sino que también fortalecerá su capacidad para tomar decisiones estratégicas e informadas, asegurando así una mejor gestión de sus recursos y una mayor sostenibilidad a largo plazo.

ABSTRACT

In the current context of increasing complexity and dynamism in the health sector, efficient financial management has become a crucial factor for the sustainability and success of medical centers. Entities that do not have adequate financial record and control systems face serious risks of competitiveness and survival. The present research aims to design a financial management guide for decision making at the “Corazones Felices” Medical Center. The problem detected in the company was the absence of financial records and the lack of financial management in the center, because, not being obliged to keep accounts, they do not have the financial data. The study was carried out using the inductive method and techniques such as interviews and internal control questionnaires were used to evaluate the existing procedures. The results revealed that the lack of financial data prevents knowing the real financial status of the company, which can compromise its competitiveness and ability to decide. To conclude, the proposed financial management guide offers a precise and detailed methodology to keep and control the financial records of the medical center. By adopting this solution, the Happy Hearts Medical Center will not only improve the accuracy in determining its financial situation, but will also strengthen its ability to make strategic and informed decisions, thus ensuring better management of its resources and greater long-term sustainability.

Índice General

CERTIFICADO DEL TUTOR	II
DECLARACIÓN DE AUDITORÍA	IV
DECLARACIÓN DE AUDITORÍA	IV
APROBACIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN	V
DEDICATORIA	VI
DEDICATORIA	VII
AGRADECIMIENTOS	VIII
RESUMEN	IX
ABSTRACT.....	IX
INTRODUCCIÓN	XIV
CAPITULO I	1
1. MARCO TEÓRICO	1
1.1. GESTIÓN FINANCIERA	1
1.1.1. Conceptualización de Gestión Financiera.....	1
1.1.2. Objetivo de la Gestión Financiera.....	2
1.1.3. Importancia de la Gestión Financiera	3
1.1.4. Aplicación de la Gestión Financiera	5
1.1.5. Ratios de liquidez.....	6
1.1.6. Rentabilidad financiera	7
1.1.7. Presupuesto	9
1.1.8. Sistema de Costos	10
1.1.9. Gestión de activos	11
1.1.10. Nivel de Endeudamiento.....	12

1.1.11.	Flujo de Efectivo Operativo.....	13
1.2.	TOMA DE DECISIONES.....	15
1.2.1.	Concepto de la Toma de Decisiones	15
1.2.2.	Objetivos de la Tomas de Decisiones	16
1.2.3.	Importancia de la Toma de Decisiones	16
1.2.4.	Características de la Toma de Decisiones.....	18
1.2.5.	Toma de Decisiones de Inversión	20
1.2.6.	Toma de Decisiones de Financiamiento	21
CAPITULO II.....		22
2.	DIAGNOSTICO O ESTUDIO DE CAMPO.....	22
2.1.	NATURALEZA DEL NEGOCIO	22
2.1.1.	Giro	22
2.1.2.	Modelo	22
2.1.3.	Ubicación	23
2.1.4.	Tamaño	24
2.2.	MÉTODOS	24
2.2.1.	Método inductivo	24
2.3.	TÉCNICAS.....	25
2.3.1.	Técnica de entrevista.....	25
2.3.2.	Técnica de cuestionario de control interno	25
2.4.	RESULTADOS OBTENIDOS.....	25
2.4.1.	Resultados obtenidos de la Entrevista.....	25
2.4.2.	Resultados obtenidos del Cuestionario de Control Interno.....	26
CAPITULO III.....		30

3.	DISEÑO DE LA PROPUESTA	30
3.1.	TITULO.....	30
3.2.	JUSTIFICACIÓN	30
3.3.	FUNDAMENTOS (BASE LEGAL).....	30
3.4.	OBJETIVOS	31
3.4.1.	General.....	31
3.4.2.	Específicos	31
3.5.	DISEÑO DE LA PROPUESTA	32
	CONCLUSIONES	122
	RECOMENDACIONES	124
	BIBLIOGRAGÍA.....	126
	ANEXOS	130

Índice de Tablas

Tabla 1	26
Tabla 2	27
Tabla 3	27
Tabla 4	98
Tabla 5	99
Tabla 6	100
Tabla 7	101
Tabla 8	102
Tabla 9	103
Tabla 10	104
Tabla 11	105

Tabla 12	108
Tabla 13	111
Tabla 14	114
Tabla 15	116
Tabla 16	117
Tabla 17	118
Tabla 18	119
Tabla 19	120
Tabla 20	121
Tabla 21	132
Tabla 22	135
Tabla 22	136
Tabla 24	138
Tabla 24	150
Tabla 26	151
Tabla 27	152
Tabla 28	153
Índice de ilustraciones	
Figura 1	23

INTRODUCCIÓN

La gestión financiera es crucial para la supervivencia y el éxito de las organizaciones debido al entorno económico más complejo y competitivo; así, la globalización y la interconexión de los mercados han llevado a las instituciones a enfrentar desafíos financieros significativos. Las decisiones estratégicas basadas en una gestión financiera sólida permiten no solo la sostenibilidad económica, sino también la capacidad de adaptación a las fluctuaciones del mercado, la optimización de recursos y la maximización del valor para los stakeholders. En el sector de la salud, esto se traduce en la capacidad de proporcionar servicios médicos de alta calidad, innovar en tratamientos y mantener una infraestructura adecuada para el bienestar de la comunidad.

En los últimos años Ecuador ha cambiado mucho su sistema de salud, pues las políticas públicas y reformas del sector han mejorado el acceso y la calidad de los servicios de salud, enfrentando retos financieros significativos, por lo que, la implementación de modelos de gestión financiera eficiente en los centros médicos es fundamental para garantizar la sostenibilidad y efectividad de estos servicios. Así, la capacidad de estos centros para administrar sus recursos financieros impacta directamente en la calidad de atención que pueden ofrecer a la población ecuatoriana. En este sentido, la gestión financiera se convierte en una pieza clave para el desarrollo del sector de la salud en el país, permitiendo enfrentar desafíos como la escasez de recursos, la demanda creciente de servicios y las necesidades de inversión en tecnología y capacitación.

Mientras tanto, en el Centro Médico "Corazones Felices" la gestión financiera es vital para la toma de decisiones que aseguran su operatividad y crecimiento. Con ayuda de la gestión financiera el centro médico puede identificar áreas de mejora, optimizando el uso de los

recursos disponibles y planificando estratégicamente para el futuro. En la actualidad, "Corazones Felices" no cuenta con una correcta administración de sus finanzas y no puede continuar brindando servicios de salud de calidad y ampliar su impacto positivo en la ciudad, lo que obstaculiza la toma de decisiones informadas y amenaza la viabilidad a largo plazo del centro médico. La implementación de prácticas financieras adecuadas no solo mejorará su estabilidad económica, sino que también fortalecerá su capacidad para responder a las necesidades cambiantes de la población de Santo Domingo.

La gestión financiera en el espacio de atención médica es sumamente importante, ya que afecta la viabilidad económica de las instituciones de salud e incide directamente en la calidad de la atención ofrecida a los pacientes. La investigación se basa en diseñar una guía para la toma de decisiones, por lo tanto, se han establecido las siguientes tareas científicas: Analizar los procedimientos que realiza el Centro Médico "Corazones Felices", valorar los fundamentos teóricos sobre la gestión financiera y la toma de decisiones, diagnosticar la situación actual en relación con la gestión financiera para la toma de decisiones, y elaborar una guía de gestión financiera para la toma de decisiones.

Por otro lado, las variables de estudio se asocian con la gestión financiera y la toma de decisiones, por lo tanto, se utilizaron los métodos en esta investigación como el inductivo ya que se centra en explorar y comprender fenómenos específicos dentro de la organización, y el deductivo permite evaluar los resultados obtenidos y alinearlos con la teoría, sumado a esto, el centro médico cuenta con una población muy reducida de 6 colaboradores, a pesar de aquello, se consideró dos personas como muestra de la investigación, por lo que, al gerente se le aplicó la técnica de entrevista y al contador el cuestionario de control interno.

En el capítulo I, de esta investigación se aborda el marco teórico, el cual tiene base conceptual y las teorías relevantes que sustentan la investigación, por otro lado, el capítulo II,

es el proceso de recolección de información incluyendo la selección de herramientas apropiadas, además se presenta un análisis detallado de los datos recopilados y se discuten los hallazgos que surgieron de la fase de investigación. Por último, en el capítulo III, se basa en una propuesta con una guía de gestión financiera para mejorar el proceso de tomas de decisiones.

CAPITULO I

1. MARCO TEÓRICO

1.1.GESTIÓN FINANCIERA

1.1.1. Conceptualización de Gestión Financiera

Según Asees et al. citado en Aguilar y Mora, (2020), la gestión financiera abarca la administración eficaz de los recursos de una empresa, lo que incluye la supervisión de los ingresos y gastos, además de la adecuada planificación y previsión de las necesidades organizacionales. Esta definición subraya la importancia de una gestión cuidadosa y meticulosa para asegurar la estabilidad financiera y el crecimiento sostenido de la empresa.

De acuerdo a Pedraza (2015), citado por Barrios (2019), la decisión de financiamiento es una de las tres principales decisiones en una entidad, y se debe elegir las fuentes de financiamiento más adecuadas en términos de cantidad y plazo. Este enfoque resalta la necesidad de analizar minuciosamente las opciones disponibles y evaluar su impacto en la situación financiera de la entidad a corto y largo plazo.

Agregando a lo anterior, la Gestión Financiera “es la actividad que se realiza en una organización y que se encarga de planificar, organizar, dirigir, controlar, monitorear y coordinar todo el manejo de los recursos financieros con el fin de generar mayores beneficios o resultados” (Terra, 2009 citado en López et al. 2020, p 431). Es decir, que este enfoque completo no solo busca eficiencia operativa, sino que también tiene como objetivo generar mayores beneficios.

Sin embargo, Restrepo et al. (2020), citando a Mora y Espinosa (2018), describen la gestión financiera como una actividad que abarca la planificación, organización, dirección, control, supervisión y coordinación de los recursos financieros con el propósito de maximizar

los beneficios o resultados. Esta definición resalta la amplitud y complejidad de la gestión financiera, indicando que no se trata solo de manejar fondos, sino de implementar un enfoque estratégico integral para optimizar el uso de los recursos financieros. Al hacerlo, la gestión financiera se convierte en un pilar esencial para el éxito económico de la organización, proporcionando la estructura y los procesos necesarios para asegurar que las decisiones financieras contribuyan de manera efectiva a los objetivos generales de la empresa. Por lo tanto, una gestión financiera sólida no solo apoya la operación diaria, sino que también impulsa el crecimiento y la sostenibilidad a largo plazo, haciendo de esta disciplina un componente indispensable para cualquier organización que aspire a mantenerse competitiva y próspera en el mercado.

En efecto, la Gestión Financiera se muestra como un pilar esencial en la dirección empresarial, incluyendo la planificación, organización, control y monitoreo de los recursos financieros para garantizar la eficacia y el éxito económico de la organización. Este método se centra en la gestión de ingresos y gastos, y abarca la necesidad de una evaluación continua de la situación financiera de la empresa para tomar decisiones informadas.

1.1.2. Objetivo de la Gestión Financiera

Al analizar el propósito de la gestión financiera según López et al. (2002), citado en Pérez-Carballo (2015), se concluye que la meta principal de una empresa es apoyar y financiar su crecimiento rentable al mismo tiempo que controla los riesgos. Este enfoque implica establecer metas claras y realistas, considerando cada objetivo como un compromiso firme en lugar de un simple deseo. Este compromiso refuerza la importancia de una gestión financiera estratégica y proactiva, que no solo busca la rentabilidad, sino que también gestiona los riesgos de manera efectiva. De esta manera, la formulación y el cumplimiento de objetivos financieros sólidos se convierten en fundamentales para el éxito y la sostenibilidad de la empresa a largo

plazo. Por lo tanto, una gestión financiera bien definida y comprometida es crucial para garantizar que las decisiones financieras alineen con los objetivos estratégicos de la organización, facilitando un crecimiento sostenido y controlado.

A su vez, López et al. (2020), citando a García-González y Boria-Reverter (2005), señalan que la gestión financiera implica que el administrador financiero tome decisiones, planifique, organice, administre y supervise, con el objetivo de lograr el éxito organizacional. Esto resalta el papel multifacético del administrador financiero en la gestión de la organización.

De igual manera, Barrios (2019), alude que la gestión financiera tiene como objetivo indicar como se obtienen y emplean los recursos financieros. En otras palabras, recalca la importancia de comprender los métodos mediante los cuales una organización obtiene y dispone sus recursos económicos, proporcionando así un componente esencial para la toma de decisiones estratégicas.

En definitiva, el objetivo de la gestión financiera es asegurar que una organización emplee los recursos financieros de manera eficiente y efectiva para alcanzar sus metas y objetivos. Esto implica la planificación, control y toma de decisiones relacionadas con aspectos financieros, como la adquisición y uso de fondos, la inversión, la gestión del riesgo y la maximización del valor de la empresa para sus accionistas.

1.1.3. Importancia de la Gestión Financiera

La gestión financiera juega un papel crucial e importante al abordar el desafío de equilibrar la liquidez y la rentabilidad, ya que ayuda a enfrentar y resolver el dilema entre ambos, asegurando que la empresa tenga recursos necesarios en el momento oportuno, tomando decisiones que equilibren la liquidez y la capacidad de generar beneficios. Por lo que, la gestión financiera se convierte en un pilar fundamental lo cual implica la búsqueda constante de la maximización del beneficio y la riqueza, además, se vincula estrechamente con el control

operacional, la eficiencia operativa y la garantía de cumplimiento narrativo, asegurando la confiabilidad de la información financiera, es decir, que su importancia radica en la capacidad de guiar el rumbo financiero de la empresa, garantizando su crecimiento y sostenibilidad a largo plazo. (Córdoba, 2012)

Por otro lado, la gestión financiera se revela como un elemento crucial para la prosperidad y solidez económica de una empresa, en especial al considerar prácticas claves que contribuyen al incremento del valor de sus activos. Además, dentro de las prácticas, destaca la habilidad para reducir el costo del capital mediante el aprovechamiento de diversas fuentes de apalancamiento externo. Asimismo, la gestión financiera se distingue por su capacidad de impulsar el aumento de la rentabilidad, en donde la gestión del riesgo se establece como una herramienta esencial, anticipando y mitigando los posibles desafíos. (Duque et al., 2020)

La gestión financiera de las organizaciones actúa como un medio esencial para valorar los resultados de los recursos aplicados por la empresa, permitiéndoles así llevar a cabo sus operaciones con eficiencia y eficacia en un entorno empresarial soberanamente complicado. Además, la realización eficaz del proceso de toma de decisiones se vuelve fundamental, respaldada por la necesidad de adaptarse a las complicaciones inherentes al ambiente empresarial actual (Gonzales, 2021).

Sintetizando la información anterior, la gestión financiera se evidencia como un pilar esencial para las empresas, equilibrando la liquidez y la rentabilidad. Así definimos que su capacidad para tomar decisiones efectivas asegura recursos necesarios y maximiza el crecimiento a largo plazo. Además, al reducir costos de capital y gestionar riesgos, contribuye directamente al éxito económico y la adaptabilidad en un entorno empresarial dinámico y desafiante.

1.1.4. Aplicación de la Gestión Financiera

Uno de los aspectos fundamentales de la gestión financiera es entender cómo aplicarla adecuadamente. Según López et al. (2020), existe una dificultad reconocida en el manejo de las operaciones financieras de una organización; por lo tanto, es esencial realizar una evaluación exhaustiva. Inicialmente, se debe examinar la situación actual del negocio en cuestión. La gestión financiera actúa como una herramienta crucial para la supervivencia de la empresa y sirve como base para construir un crecimiento sostenible. Esta comprensión subraya la importancia de una gestión financiera bien implementada, que puede identificar y mitigar problemas financieros mientras se planifica estratégicamente para el futuro. De este modo, una gestión financiera sólida es indispensable no solo para mantener la estabilidad operativa, sino también para fomentar el desarrollo y la expansión a largo plazo de la organización.

López et al. (2020), citando a Gonzáles (2016), sostienen que la gestión financiera requiere el uso de instrumentos y técnicas mercantiles, donde el representante del departamento debe integrar esta visión estratégica para maximizar los recursos organizacionales. Además, citando a Córdoba (2012), afirman que el administrador financiero juega un papel crucial en la ejecución de la gestión financiera, planificando la adquisición y el uso de los fondos para optimizar los recursos y maximizar el valor de la organización.

La gestión financiera dentro de la administración de la empresa es parte de esta, está obligada a coordinarse, y en total unión con otras facetas de la administración, como la contabilidad y la facturación. Del mismo modo, las fases del flujo de trabajo dentro de la empresa se resumen en necesidades de inversión, evaluación de las inversiones, control presupuestario, búsqueda y evaluación de las fuentes de inversión. (Guitierrez, 2021)

Como se ha dicho, la gestión financiera abarca acciones concretas que van más allá de la administración de ingresos y gastos. Desde la fase inicial de la planificación financiera hasta

la implementación de estrategias de inversión, esta disciplina se enfoca en asegurar un manejo efectivo y beneficioso de los recursos financieros de una organización. Esto implica no solo la gestión de flujo de efectivo y presupuestos, sino también la evaluación y selección de oportunidades de inversión que alineen con los objetivos y la estrategia empresarial.

1.1.5. Ratios de liquidez

Effio (2008) citado en Barrios, (2019) explica que las razones de liquidez son indicadores que evalúan la capacidad de una entidad para cumplir con sus compromisos a corto plazo derivados de sus operaciones. Para ello, se analizan los activos a corto plazo que posee la entidad en una fecha específica. Entre los ratios de liquidez que menciona Barrios se incluye la razón corriente o circulante, la cual, según Effio, indica en qué medida los activos que pueden convertirse en efectivo cubren las obligaciones de corto plazo.

También se encuentra la razón ácida, que, según Apaza (2000), citado en Barrios (2019), ajusta los activos corrientes restando los menos líquidos y divide este resultado entre los pasivos corrientes. Estos índices son esenciales para medir la capacidad de la empresa para enfrentar sus deudas a corto plazo. La importancia de estas medidas radica en su capacidad para proporcionar una evaluación precisa de la salud financiera de una organización. Al comprender y utilizar adecuadamente estos ratios, los gerentes financieros pueden tomar decisiones informadas que aseguren la solvencia y estabilidad financiera a corto plazo. Esto no solo ayuda a mantener la confianza de los acreedores y otras partes interesadas, sino que también proporciona una base sólida para la planificación y el crecimiento futuros de la empresa. Por lo tanto, el uso efectivo de las razones de liquidez es fundamental para la gestión financiera estratégica y la sostenibilidad organizacional.

Enríquez (2015 citando a Guajardo 2004), menciona que:

Este indicador refleja la relación entre los recursos financieros de que una empresa enfrenta a corto plazo obligaciones de pago en el mismo periodo, lo que permite determinar si cuenta con los recursos suficientes para cubrir sus compromisos. (p.34)

Para Ortiz (2015 citando en Gonzalez , 2021):

Estos índices aparecen de la necesidad de medir la capacidad de una organización para cumplir con sus obligaciones y otros compromisos que involucran pagos en efectivo a corto plazo. También se puede utilizar para determinar qué fácil es para una empresa generar efectivo, de modo que pueda usar el efectivo generado por sus activos corrientes para pagarlos y describir los más directos de la empresa. (p.34)

En otras palabras, Requiz (2020), citando a Bernstein (2005), indica que los ratios de liquidez miden cuán rápidamente y fácilmente pueden convertirse los activos corrientes en efectivo. La falta de liquidez es uno de los principales problemas financieros de una empresa, ya que una capacidad de pago ineficiente a corto plazo puede causar problemas operativos.

En pocas palabras, las ratios de liquidez son herramientas clave para evaluar la capacidad de una empresa para hacer frente a sus obligaciones financieras a corto plazo. Estos, funcionan como indicadores de la salud financiera inmediata, proporcionando una visión rápida de si la empresa cuenta con suficiente efectivo disponible para cubrir sus gastos y deudas más urgentes. Estas ratios son fundamentales para la toma de decisiones financieras y la gestión del riesgo en el entorno empresarial actual.

1.1.6. Rentabilidad financiera

Bancayan (2019), citando a Gitman (2003), afirma que la rentabilidad es el objetivo financiero principal que las empresas deben alcanzar, ya que está estrechamente relacionada

con la generación de ganancias necesarias para el crecimiento y el desarrollo adecuado de la compañía. Además, Bancayan (2019) cita a Sánchez (2002), quien define la rentabilidad financiera, o returnonequity (ROE), como una medida del rendimiento de los capitales propios durante un período específico, independientemente de cómo se distribuyan los resultados. La rentabilidad financiera se considera una medida más relevante para los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, lo que explica por qué los directivos suelen esforzarse por maximizar este indicador en beneficio de los propietarios.

Por el otro lado, Laura y Phala (2021), citando a Cuadros et al. (2016), en donde señalan que la rentabilidad, en términos económicos, se convierte en una medida crucial que indica la habilidad particular de una empresa para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo. Se trata esencialmente de evaluar cuán eficientemente puede la empresa convertir sus activos en efectivo disponible cuando surge la necesidad.

De la misma forma, Loayza (2019), citando a Pérez (2005), señala que la rentabilidad está intrínsecamente ligada a los beneficios obtenidos por ciertos recursos durante un período determinado. Este concepto, conocido como ROE (ReturnonEquity), se centra en las ganancias de los inversores. En esencia, la rentabilidad financiera mide el rendimiento de las inversiones, indicando cuánto se benefician los inversores en relación con el capital que han invertido.

En efecto, la rentabilidad financiera es un indicador esencial que permite medir cuánto se gana en comparación con la inversión realizada en una empresa. Por lo que, es fundamental para determinar si los recursos invertidos están generando ganancias. Esto proporciona una evaluación directa de la eficacia de la gestión financiera y ayuda a identificar oportunidades para maximizar el retorno sobre la inversión.

1.1.7. Presupuesto

Al explorar el origen etimológico del término "presupuesto", Aulestia (2019 cita a Araujo, 2012, 13) en donde menciona que "la palabra presupuesto se compone de dos raíces latinas: pre = que significa, antes de; y supuesto = hecho, formado; por lo tanto, presupuesto etimológicamente significa antes de lo hecho", sin embargo, Aulestia sigue diciendo que en la actualidad los presupuestos se determinan como "una herramienta para obtener información del uso productivo de los recursos (financieros), estimando de forma programada y sistemática, las condiciones de operación y los resultados que se deben obtener en la empresa, en un periodo determinado"(p. 32).

Igualmente, Parra y La Madriz, (2017) mencionan a Correa (2011), en donde afirma que el presupuesto se define como una herramienta clave en la gestión empresarial que se utiliza para planificar y controlar las finanzas. Su función principal es presentar de manera organizada y en términos monetarios los resultados esperados de un plan, proyecto o estrategia específica. Es importante destacar que el presupuesto no opera de forma aislada; más bien, surge como parte integral del proceso gerencial efectivo.

Así mismo, Parra y La Madriz (2017), citando a Cárdenas (2008), indican que la implementación de un sistema presupuestario eficiente es crucial para el éxito de una empresa. Desde una perspectiva financiera, la falta de un sistema de presupuestos coordinado puede llevar a la administración a tener una visión poco clara sobre la dirección de la compañía. Un sistema presupuestario actúa como una herramienta de gestión para asegurar el uso más productivo de los recursos.

Por consiguiente, el presupuesto se lo puede considerar un método esencial de planificación financiera, permite evaluar de manera sistemática el uso de los recursos y establecer metas a futuro para la empresa. Su implementación eficaz es fundamental para

garantizar el éxito empresarial al proporcionar una guía clara para la toma de decisiones y la optimización de recursos. Así pues, un presupuesto te ayuda a tomar el control de tus finanzas, a evitar gastos innecesarios.

1.1.8. Sistema de Costos

El sistema de costos, según lo mencionado por Amaya (2022 citando a Anderson, 2014) estos costos abarcan elementos esenciales como materias primas, mano de obra y gastos de fabricación, así como los recursos físicos e infraestructura necesarios para llevar a cabo la transformación de estos elementos en productos terminados y listos para su consumo o comercialización, es decir, estos costos representan todas las erogaciones asociadas con la manufactura de los productos, desde la adquisición inicial de materias primas hasta la etapa final de preparación para su introducción en el mercado.

Por otro lado, Gamboa y Jiménez (2023) señalan que un sistema de costos consiste en un conjunto de métodos y prácticas diseñados para calcular con precisión los costos relacionados con diversas actividades empresariales. Este sistema es ampliamente útil para alcanzar los objetivos organizacionales.

Paralelamente, Rincón et al. (2022) afirman que el propósito del sistema de costos es satisfacer las necesidades informativas de la empresa en relación con la producción de bienes y servicios. Este sistema facilita una conexión directa entre los recursos utilizados y los productos generados, al tiempo que proporciona información esencial para respaldar la toma de decisiones en el ámbito de las inversiones empresariales.

En definitiva, un sistema de costos es una herramienta crucial para calcular con precisión los gastos asociados a la producción de bienes o la prestación de servicios. No solo permite establecer precios justos, sino que también identifica oportunidades para mejorar la eficiencia y reducir costos. Es fundamental para la gestión financiera, ya que suministra

información detallada sobre la asignación de recursos y facilita una toma de decisiones más informada.

1.1.9. Gestión de activos

Rodríguez (2022), menciona el propósito de la gestión de activos consiste en supervisar estos activos a lo largo de todo su ciclo de vida dentro de la organización, con el fin de maximizar su valor. Este enfoque proporciona un significativo aporte al integrar los recursos necesarios para incrementar la productividad organizacional, y la adecuada configuración de estos recursos facilita el cumplimiento de los objetivos establecidos por la organización. Asimismo, Rodríguez cita a la ISO 55001 (2014), indicando que la implementación de un sistema de gestión de activos beneficia a la empresa al contribuir al logro de los objetivos organizacionales y proporcionar estabilidad y certeza en las operaciones desarrolladas y que la gestión de activos no se enfoca en los activos en sí mismos, sino en el valor que estos pueden aportar a la organización

En este mismo sentido, García (2008), señala que la gestión de activos abarca todo el ciclo de vida de los elementos, con un enfoque en aspectos financieros y regulatorios. Entre los elementos a gestionar se encuentran el coste, la propiedad, la duración del servicio, el proveedor, las garantías y los mantenimientos asociados. Además, menciona que la gestión de activos lleva a cabo el seguimiento de estos por razones financieras y legales a lo largo de todas las fases de su ciclo de vida.

Gallego et al. (2017) menciona que es importante que una organización considere aspectos importantes que la etapa (compra) tenga garantía y no se vean materializados algunos inherentes, por lo que cita a British Standards en las disposiciones normativas de la PAS 55-2 (2008), de gestión de activos en donde indica que:

Al principio de la etapa del ciclo de vida (crear/adquirir activos) es de particular importancia asegurar que los nuevos activos cumplan con los requerimientos de aseguramiento de calidad y que sean entregados en buenas condiciones operacionales a aquellas personas responsables de la futura operación (utilización y mantenimiento) de los activos. Esto incluirá consideración del adiestramiento y de la transferencia de conocimientos y disposición del diseño necesario, las operaciones, el desempeño, la confiabilidad, la facilidad de mantenimiento y las suposiciones a lo largo del ciclo de vida, guías y datos. Los procedimientos para la puesta en servicio, las condiciones de garantía y la disposición de todos los registros y datos del activo deberían estar normalmente enlazados con los requerimientos contractuales. (p. 323)

Para sintetizar, la gestión de activos se define como un enfoque estratégico para administrar y optimizar el valor de los recursos y posesiones de una entidad, ya sea empresarial, inmobiliaria o de inversión. Se puede conceptualizar como un proceso de planificación y ejecución que garantiza la eficiente utilización de los activos para maximizar el rendimiento y minimizar los riesgos.

1.1.10. Nivel de Endeudamiento

Es importante señalar lo que menciona Dumrauf (2013) citado en De la Vega y Ramón (2019), en donde señala que el nivel de endeudamiento en un contexto financiero no tiene mucha utilidad si se lo miran como un número aislado. No obstante, es crucial diferenciar entre una empresa "con deuda" y una empresa "endeudada". Se considera que una empresa "con deuda" es aquella que posee un buen negocio, un buen proyecto y no teme endeudarse para financiarlo, ya que confía en que la operación generará los recursos necesarios para el pago. En contraste,

una empresa "endeudada" es aquella cuya operación no atraviesa por un buen momento y ha recurrido a la deuda para cubrir desbalances.

A su vez, Tanaka (2003), citado por De la Vega y Ramón, explica que no hay un límite específico de endeudamiento aplicable a todas las empresas, ya que esto depende del sector en el que operen. Sin embargo, Tanaka recomienda que el endeudamiento no supere el 50% del patrimonio de la empresa para evitar problemas financieros

Cuenca (2014) menciona que la definición más comúnmente aceptada de apalancamiento financiero vincula el nivel de endeudamiento con la rentabilidad financiera. En síntesis, Cuenca sostiene que un mayor nivel de endeudamiento puede ser beneficioso, ya que proporciona a la empresa recursos adicionales para su actividad económica. Sin embargo, subraya que un endeudamiento excesivo puede llevar a la empresa a una situación de estrés financiero. Por lo tanto, este indicador es crucial para evaluar la solvencia de la empresa.

En relación con lo anterior, el nivel de endeudamiento se considera un indicador crucial de la salud financiera, la capacidad de pago y la gestión de riesgos de una entidad en relación con sus obligaciones de deuda. En términos comparativos, un endeudamiento bajo puede equipararse metafóricamente a llevar una mochila liviana, lo que resulta más cómodo y menos estresante. Por ello, el nivel de endeudamiento proporciona una medida del peso financiero que una entidad está soportando en relación con sus recursos disponibles.

1.1.11. Flujo de Efectivo Operativo

Abanto (2015, como se citó en Barrios, 2019) resume la Norma Internacional de Contabilidad (NIC 7) en puntos a tomar en cuenta, en donde se menciona el propósito fundamental del flujo de efectivo es facilitar la evaluación de la capacidad de una empresa para generar efectivo y equivalente de efectivo, al mismo tiempo que proporciona información crucial sobre posibles necesidades de liquidez que pueda afrontar la organización. Además,

enfatisa en varios terminos claves, entre ellos “flujo de efectivo”, que son las entradas y salidas de efectivo y los equivalentes del efectivo; “efectivo”, que abarca tanto la caja física como el depósito bancario a la vista; “equivalente del efectivo”, que son inversiones de corto plazo altamente líquidas, con la capacidad de convertirse fácilmente en efectivo y con riesgos poco significativos de cambios en su valor. Cabe mencionar, que este marco normativo tiene como alcance amplio ya que se puede aplicarse a todas las empresas, ofreciendo una herramienta valiosa para la gestión financiera y la toma de decisiones estratégicas.

Por otro lado, Barrios (2019) indica que el flujo de efectivo evalúa la capacidad de un negocio para generar efectivo y sus equivalentes, así como los posibles requerimientos futuros de efectivo. Además, señala que proporciona información sobre los cambios en el efectivo y sus equivalentes provenientes de las actividades operativas, de inversión y de financiación, Por otro lado, Enríquez (2015), al abordar este tema, cita a Zapata (2011), quien señala que es imperativo que las empresas proporcionen información sobre los movimientos históricos del efectivo y sus equivalentes mediante la presentación de un estado de flujos de efectivo. Estos movimientos deben ser clasificados según provengan de actividades operativas, de inversión o de financiamiento durante el período. Los estados de flujos de efectivo deben analizar los cambios en el efectivo y sus equivalentes a lo largo de dicho período

Asimismo, el flujo de efectivo operativo se refiere al flujo monetario neto generado o utilizado por las actividades operativas centrales de una empresa. Se calcula restando los gastos operativos de los ingresos operativos y proporciona una medida directa de la capacidad de una entidad para generar efectivo a partir de sus operaciones principales. Por lo tanto, el flujo de efectivo operativo representa el flujo financiero primario derivado de las actividades centrales de una empresa, y es fundamental para evaluar su capacidad de generar efectivo de manera sostenible.

1.2.TOMA DE DECISIONES

1.2.1. Concepto de la Toma de Decisiones

Según Barrios (2019), la toma de decisiones consiste en elegir entre diversas opciones para alcanzar un objetivo o resolver un problema específico. Barrios también menciona a Horna y Eva (2016), quienes afirman que los gerentes dentro de una empresa frecuentemente deben tomar decisiones variadas, algunas de las cuales son rutinarias, mientras que otras tienen un impacto operativo considerable en el negocio. Además, se enfatiza que la complejidad de la toma de decisiones está en aumento, lo que requiere que los responsables actúen rápidamente ante las situaciones que se presentan en la empresa.

De la misma forma, Koontz, Weihrich y Cannice (2017), citados por Gonzales (2021), afirman que la toma de decisiones es fundamental para la planeación. Definen esta como la elección de un curso de acción entre varias alternativas. Señalan que no se puede considerar que haya planeación hasta que se haya tomado una decisión que comprometa recursos, dirección o reputación. Hasta ese punto, solo existen estudios y análisis de planeación

De acuerdo con Izar (2016), citado en Huacchillo, Ramos, y Pulache (2020), la toma de decisiones financieras involucra un proceso que comprende el análisis de la situación financiera, la evaluación de distintas alternativas y la implementación de las decisiones más efectivas. Este enfoque asegura que se obtengan las fuentes de financiamiento necesarias para alcanzar los objetivos a mediano y largo plazo.

En base a lo anterior, se podría considerar a la toma de decisiones como un proceso fundamental en la gestión empresarial, que implica la selección de cursos de acción entre diversas alternativas para alcanzar objetivos específicos o resolver problemas. En el ámbito financiero, la toma de decisiones implica un análisis detallado de la situación financiera, la

evaluación de alternativas y la ejecución de acciones efectivas para asegurar fuentes de financiamiento que permitan cumplir con los objetivos a mediano y largo plazo.

1.2.2. Objetivos de la Tomas de Decisiones

Garza et al. (2007), menciona que la toma de decisiones tiene como objetivo solucionar de manera creativa los problemas de manera eficiente, para lo cual, es esencial contar con la colaboración de un equipo de trabajo, pues ello permite aprovechar el conocimiento y la experiencia de un amplio número de individuos. Así pues, cuando la toma de decisiones se realiza de manera grupal, especialmente con la participación de expertos altamente experimentados en la actividad, se promueve un ambiente propicio para la creatividad. En pocas palabras, los individuos pueden liberar su potencial creativo al integrar procesos tanto objetivos como subjetivos, lo que facilita la identificación de soluciones novedosas y eficaces para los desafíos organizacionales.

La cita anterior, subraya la relevancia de la toma de decisiones grupales en la resolución eficiente y creativa de problemas organizacionales. Destaca la necesidad de colaboración entre expertos para aprovechar la diversidad de conocimientos y experiencias, lo que promueve un ambiente propicio para la generación de soluciones innovadoras. Asimismo, resalta la importancia de integrar tanto procesos objetivos como subjetivos en el proceso de toma de decisiones, lo que puede liberar el potencial creativo de los individuos y conducir a la identificación de soluciones novedosas y eficaces para los desafíos organizacionales.

1.2.3. Importancia de la Toma de Decisiones

Asolano (2003 citando en Dolorier y Rodriguez, 2023) plantea una interesante perspectiva sobre la importancia de las decisiones en el contexto organizacional al destacar la estrecha relación entre la relevancia de una decisión y la posición que ocupa la persona dentro de la estructura jerárquica. Según el autor, la influencia y el impacto de una decisión no solo

se derivan de su naturaleza intrínseca, sino también de la posición de quien la toma dentro de la organización. Este enfoque resalta la importancia de considerar el contexto organizacional y la estructura de poder al evaluar el peso y las consecuencias de las decisiones empresarias.

Por otra parte, Córdova (2016) citado en Loayza, (2019) resalta una característica fundamental de la toma de decisiones empresariales, la cual es la necesidad de comparar beneficios y costos de diferentes iniciativas antes de tomar una decisión. De tal forma que, se enfoca en la evaluación de si una empresa debiese adaptar sus estándares de crédito. Al comparar las utilidades marginales derivadas de ventas adicionales con el costo adicional de invertir en cuentas por cobrar, se puede determinar la viabilidad y el impacto financiero de esta decisión. Esta práctica refleja el enfoque analítico y estratégico necesario en la toma de decisiones, donde se consideran cuidadosamente los pros y los contras antes de comprometer recursos y tomar acciones que afecten el desempeño y la salud financiera de la empresa.

Desde otro, Hilario et al. (2020) resaltan la importancia de la toma de decisiones al afirmar que esta habilidad proporciona a los líderes la organización una comprensión más sólida de los desafíos que enfrentan y de las alternativas de solución disponibles (p. 28). Esta perspectiva enfatiza cómo la toma de decisiones eficaces no solo es fundamental para abordar los problemas actuales, sino que también contribuye a la capacidad de adaptación y resiliencia de la organización frente a futuros desafíos. En un entorno empresarial dinámico y competitivo, la capacidad de tomar decisiones informadas y estratégicas se convierte en un factor crítico para el éxito a largo plazo.

Desde otra perspectiva, Hilario et al. (2020) destacan la relevancia de la toma de decisiones al afirmar que esta habilidad proporciona a los líderes y a la organización en su conjunto una comprensión más profunda de los desafíos que enfrentan, así como de las diversas alternativas de solución disponibles. Esta afirmación resalta cómo la toma de decisiones

efectivas no solo es esencial para resolver problemas actuales, sino que también fortalece la capacidad de adaptación y resiliencia de la organización ante desafíos futuros. En un entorno empresarial caracterizado por la dinamicidad y la competencia, la capacidad de tomar decisiones informadas y estratégicas se convierte en un factor crítico para el éxito a largo plazo. Por otro lado, Alvarado et al. (2028) menciona que:

La toma de decisiones es fundamental, ya que dependerán de los resultados que se desencadenen de alguna situación en una organización, desarrollando así el liderazgo en el ser humano, asumiéndolo como un proceso natural que permea la organización e incide en la obtención de buenos resultados. (p. 24)

En síntesis, la toma de decisiones en el ámbito empresarial es un proceso que está estrechamente vinculado con la posición jerárquica dentro de la organización. Esta relación subraya la importancia de considerar el contexto organizacional y la estructura de poder al evaluar las repercusiones de las decisiones tomadas. Además, se resalta la necesidad de realizar una evaluación exhaustiva de los beneficios y costos antes de comprometer recursos, lo que refleja un enfoque analítico y estratégico en la gestión empresarial. Por último, se reconoce que la toma de decisiones es fundamental para comprender y abordar los desafíos organizacionales, así como para fomentar el liderazgo y obtener resultados exitosos.

1.2.4. Características de la Toma de Decisiones

Una característica distintiva e intrínseca a la toma de decisiones, según la explicación de Moody (1983) citado en Barrios, (2019) en donde este proceso se asemeja a un ciclo cerrado que se inicia con la toma de conciencia de la existencia de un problema, continuado por su reconocimiento, en donde, la fase inicial involucra identificar una diferencia entre un estado esperado y la condición real, poniendo como ejemplo la realización de cálculos de los gastos

semanales y darse cuenta que se ha gastado más de lo que presupuestado y surge la necesidad de tomar decisiones.

Gonzales (2021) destaca una característica esencial del proceso de toma de decisiones según la perspectiva de Robbins y Coulter (2014), quienes describen un proceso de ocho pasos. Este proceso inicia con la identificación del problema, seguido de la selección de métodos alternativos para su resolución, aplicando criterios estándar. Posteriormente, se analiza el problema y se evalúan las alternativas seleccionadas para resolverlo, hasta llegar a una conclusión

Por otro lado, Salano (2018), enumera cinco factores que caracterizan a la toma de decisiones, las cuales son:

1. Efectos a futuro: Debe tenerse en cuenta el grado de compromiso a futuro que se tendrá con la decisión que se tome. Las decisiones a largo plazo, consideradas como importantes, deberán ser tomadas a alto nivel, mientras que las de corto plazo a un nivel inferior.
2. Reversibilidad: Esta característica hace referencia a la velocidad con que una decisión puede revertirse y la dificultad que implicará ese cambio.
3. Impacto: Se refiere a la medida en que otras áreas o actividades se verán afectadas.
4. Calidad: Las relaciones laborales, valores éticos, consideraciones legales, principios básicos de conducta, imagen de la compañía, etc., todos los aspectos cualitativos presentes en una decisión.
5. Periodicidad: Este factor se refiere a la frecuencia con que se toma ese tipo de decisión; es decir, si es frecuente o excepcional. (pp. 47-48)

Por consiguiente, la toma de decisiones en el ámbito empresarial se caracteriza por seguir un ciclo cerrado, que comienza con la identificación de un problema y culmina con la implementación de una solución. Además, se describen ocho pasos que van desde la identificación del problema hasta la evaluación de alternativas para resolverlo. También se destacan cinco factores que influyen en el proceso decisional, como los efectos a futuro, la reversibilidad, el impacto, la calidad y la periodicidad de las decisiones. Estas características resaltan la complejidad y la importancia de considerar diversos aspectos al tomar decisiones en el contexto empresarial.

1.2.5. Toma de Decisiones de Inversión

Pedraza (2015), citado por Barrios (2019), identifica tres tipos de decisiones, entre las cuales destaca la decisión de inversión. En este sentido, Pedraza advierte que la decisión de inversión es una de las más arriesgadas que debe tomar una entidad. Ejemplifica varios casos en los que negocios han enfrentado crisis debido a decisiones de inversión que no eran adecuadas para su situación. Además, destaca que realizar una inversión conlleva un riesgo significativo, ya que una vez tomada, es difícil de revertir.

Por otro lado, Carrillo (2015) enfatiza que el decisor financiero debe evitar o minimizar en la medida de lo posible el riesgo de exponer el capital de un proyecto. Para lograrlo, se debe realizar un análisis exhaustivo de todos los aspectos, tanto internos como externos, para llevar a cabo la inversión de manera segura. Por otro lado, se encuentra lo mencionado por Gómez (2012) sobre la toma de decisiones de inversión. Según Gómez, las decisiones de inversión son fundamentales dentro del ámbito financiero empresarial. Estas decisiones abarcan desde el análisis de inversiones en capital de trabajo, como efectivo, cuentas bancarias y cuentas por cobrar, hasta inversiones de capital representadas en activos fijos, como tecnología, entre otros aspectos.

En definitiva, la toma de decisiones de inversión se considera una de las más riesgosas para una entidad, ya que implica un riesgo elevado y decisiones casi irreversibles una vez tomadas. Es fundamental realizar un análisis exhaustivo de aspectos internos y externos para minimizar este riesgo y tomar decisiones de inversión de manera segura. Estos enfoques resaltan la complejidad y la necesidad de precaución al enfrentarse a decisiones de inversión en el ámbito empresarial.

1.2.6. Toma de Decisiones de Financiamiento

Pedraza (2015), citado por Barrios (2019), identifica tres tipos de decisiones, entre las cuales destaca la decisión de financiamiento. Con respecto a Pedraza sostiene que la decisión de financiamiento implica seleccionar las fuentes de financiamiento que mejor se adapten a las necesidades de la entidad, tanto en términos de cantidad como de plazo, por lo que, este enfoque subraya la importancia de evaluar detenidamente las opciones disponibles y considerar cómo cada una puede afectar la situación financiera de la entidad a corto y largo plazo.

CAPITULO II

2. DIAGNOSTICO O ESTUDIO DE CAMPO

2.1.NATURALEZA DEL NEGOCIO

2.1.1. Giro

"Corazones Felices" se posiciona como un referente de excelencia en el ámbito sanitario de Santo Domingo. Esta institución se consagra a proporcionar una atención médica integral, individualizada y de primera calidad a su distinguida comunidad. Está profundamente comprometida con el bienestar de sus pacientes, ofreciendo servicios que abarcan desde la prevención hasta la rehabilitación, con un enfoque holístico y orientado a resultados óptimos.

2.1.2. Modelo

Hace aproximadamente 15 años, la doctora Nelly Andrango fundó el centro médico "Corazones Felices" en la ciudad de Santo Domingo, específicamente en la urbanización Portal del Lago. Desde entonces, la institución se ha dedicado a proporcionar atención médica integral y personalizada a la comunidad, destacándose por su enfoque en el bienestar y la salud integral de sus pacientes.

El centro médico "Corazones Felices" establece un proceso de selección de clientes basado en una combinación de estrategias, que incluyen referencias de pacientes satisfechos. Además, se destaca por su enfoque en la atención médica personalizada y centrada en el paciente. Esto se traduce en consultas médicas prolongadas, seguimiento cercano del progreso del paciente y programas de bienestar diseñados individualmente. Asimismo, ofrecen servicios complementarios, para proporcionar una experiencia integral de cuidado de la salud.

Para crear utilidad para sus clientes, el centro médico se está enfocando en ofrecer una amplia gama de servicios que van más allá del simple tratamiento de enfermedades. La

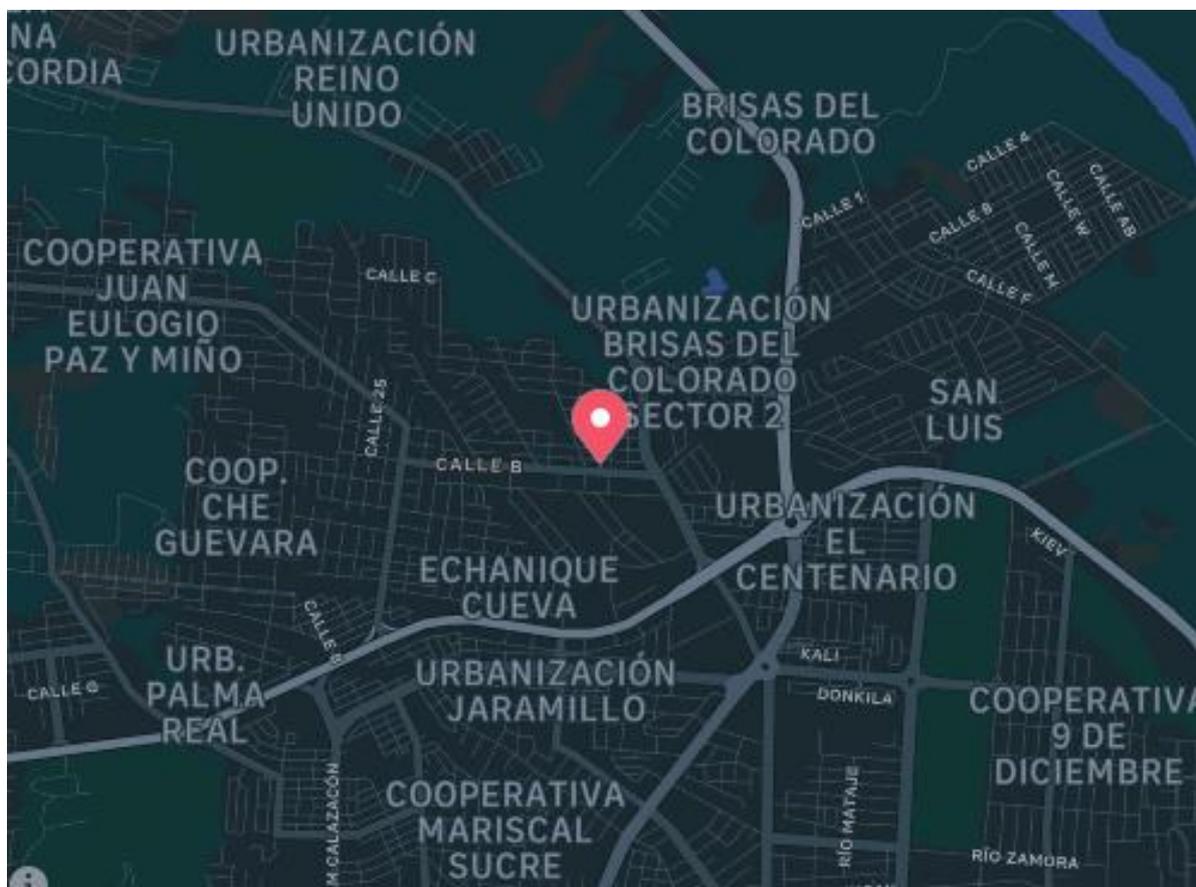
implementación de tecnología médica avanzada y la colaboración con otros profesionales de la salud también contribuyen a mejorar la percepción de utilidad por parte de los clientes.

"Corazones Felices" retienen a sus clientes mediante campañas publicitarias locales, presencia activa en redes sociales, participación en eventos comunitarios y programas de referencia. Además, se pone un énfasis especial en proporcionar un servicio excepcional que genere confianza y fidelidad en los pacientes, a través del seguimiento regular, la retroalimentación constante y la atención personalizada.

2.1.3. Ubicación

Figura 1

Ubicación del Centro Médico "Corazones Felices"



Nota. Obtenido mediante la aplicación de Google Maps.

El centro médico "Corazones Felices" enfrenta el desafío de no ser fácilmente visible desde la calle principal, lo que limita su exposición a transeúntes y residentes locales. Sin embargo, esta ubicación estratégica, aunque no tan visible, ofrece ventajas significativas para el centro médico. A pesar de que la población circundante suele ser de mayores recursos, el centro médico se esfuerza por brindar atención médica de calidad a personas de bajos recursos económicos. La amplitud del espacio y su accesibilidad son aspectos destacados que favorecen la llegada de pacientes, a pesar de la falta de visibilidad desde la calle principal. Además, el centro médico ofrece opciones de pago flexibles y accesibles, lo que lo convierte en una opción viable para aquellos que buscan atención médica asequible y de calidad.

2.1.4. Tamaño

El centro médico "Corazones Felices" se clasifica como una pequeña empresa, ya que sus operaciones anuales no exceden los \$20,000 dólares. un equipo de 6 trabajadores, liderados por la doctora Nelly Andrango como gerente. Además del gerente, el equipo incluye a varios profesionales dedicados a brindar atención médica integral, como médicos, enfermeras y personal administrativo. Aunque es una empresa pequeña, "Corazones Felices" se destaca por su compromiso con la calidad y la atención personalizada para cada paciente que atiende.

2.2.MÉTODOS

2.2.1. Método inductivo

Este método inductivo resultó esencial para el análisis cualitativo, ya que facilitó la identificación y solución de los problemas existentes en la organización. Específicamente, se empleó para evaluar cómo la ausencia de una estructura que describa el proceso de producción impacta en la toma de decisiones dentro de la empresa. Además, se confirmó que la carencia de una gestión financiera adecuada influye en la manera en que se gestionan las operaciones dentro de la misma.

2.3.Técnicas

2.3.1. *Técnica de entrevista*

La entrevista es una técnica por el cual el investigador obtiene información de manera directa y personalizada a través de un diálogo oral, mediante la cual se busca recoger opiniones de aspectos relacionados con la situación que se está investigando (Garcia et al. 2009). Por lo tanto, en el Centro Médico “Corazones Felices”, se realizó esta técnica al gerente con el objetivo de obtener información detallada sobre los procedimientos y prácticas implementada, permitió identificar problemas operacionales, evaluar la eficiencia de la operaciones y obtener una comprensión más profunda de los procesos económicos. Además, los hallazgos encontrados mediante la entrevista fueron fundamentales para formular recomendaciones precisas destinadas a mejorar la gestión financiera y apoyar una toma de decisiones más informada.

2.3.2. *Técnica de cuestionario de control interno*

El cuestionario de control interno es una actividad esencial para detectar áreas críticas dentro de la organización. (Quinaluisa et al. 2017). Por lo que, en el Centro Médico se implementó este cuestionario como parte de la evaluación de sus procedimientos y prácticas, ya que fue diseñado para detectar áreas críticas a través de las respuestas recopiladas, además, obtener una visión detallada del funcionamiento interno del centro médico, lo que permitió formular recomendaciones para fortalecer sus controles.

2.4.Resultados obtenidos

2.4.1. *Resultados obtenidos de la Entrevista*

La entrevista revela que el Centro Médico "Corazones Felices" enfrenta desafíos significativos en su gestión financiera, marcados por la ausencia de una estructura financiera robusta y la falta de herramientas adecuadas para la evaluación y planificación financiera, así

mismo su necesidad de contar con una guía de gestión financiera. Actualmente la empresa no ha implantado políticas, ni estrategias claves para administrar esta empresa.

Se ha considerado que los resultados en decisiones poco estratégicas como la determinación ineficaz de precios y la adquisición de deudas bajo condiciones adversas. Esto ha llevado a pérdidas y a una situación financiera precaria. Es de suma importancia desarrollar e implementar una estructura financiera sólida, establecer un sistema de monitoreo de indicadores clave de rendimiento, y adoptar un enfoque colaborativo y bien informado en la toma de decisiones financieras, tomando en cuenta una opinión extra del gerente propietario. Estas medidas ayudarán a estabilizar todas las operaciones financieras y posicionar al centro para un crecimiento sostenible a largo plazo.

2.4.2. Resultados obtenidos del Cuestionario de Control Interno

La implementación del cuestionario de control interno resulta fundamental en la investigación, ya que nos permite obtener información clave sobre la gestión financiera en el Centro Médico "Corazones Felices". Este conocimiento es vital para entender cómo se administran las finanzas y cómo esto afecta las decisiones estratégicas de la institución.

2.4.2.1. Fórmula y Evaluación de Control Interno

Tabla 1

Fórmula y evaluación de Control Interno

Respuestas	Cantidad	Procedimiento
Si	4	$4/25=0,16*100=16\%$
No	21	$84/25=0,84*100=84\%$
Total	25	

Nota: información obtenida por medio de la aplicación del cuestionario de control interno, contador del Centro Médico "Corazones Felices". Elaborado por las autoras.

2.4.2.2. Calificación Porcentual de Confianza y Riesgo

Tabla 2

Ponderación de nivel de confianza y riesgo

Rango	Nivel de Confianza	Nivel de Riesgo
5-50	Bajo	Alto
51-75	Medio	Medio
76-95	Alto	Bajo

Nota: Ponderación del nivel de confianza y riesgo que se aplicó al Centro Médico “Corazones Felices”. Elaborado por las auditoras.

Tabla 3

Calificación Porcentual de Confianza y Riesgo

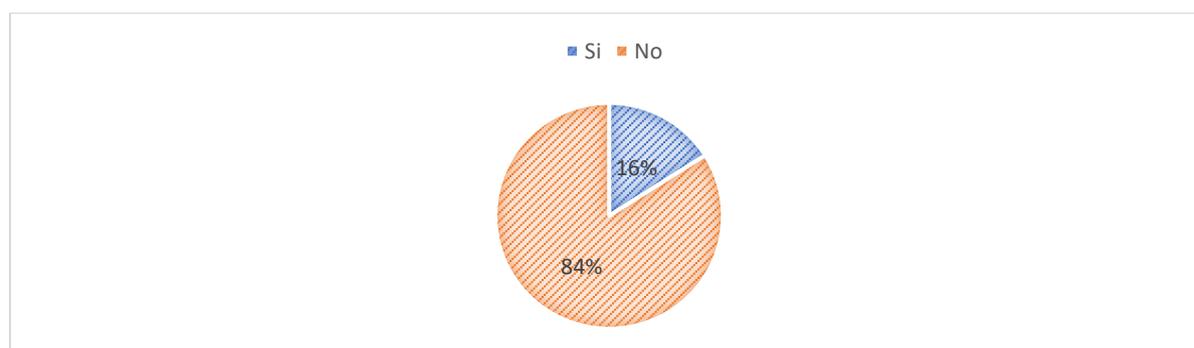
Respuestas	Resultado	Nivel de Confianza	Nivel de Riesgo
Si	16%	Bajo	Alto
No	84%	Alto	Bajo
Total	100%		

Nota: Información obtenida con las respuestas del cuestionario de control interno aplicada al contador del Centro Médico “Corazones Felices”. Elaborado por las autoras.

2.4.2.3. Gráfica de Resultado de Cuestionario de Control Interno

Figura 1

Gráfica de Resultado de Cuestionario de Control Interno



Nota. Información obtenida de los resultados porcentuales del cuestionario de control interno que fue aplicado en Centro Médica, de manera porcentual. Elaborado por las autoras.

2.4.2.4. Análisis de los Resultados Obtenidos del Cuestionario de Control Interno

En el marco del diagnóstico de los procedimientos financieros del Centro Médico “Corazones Felices”, se ha identificado que existen áreas significativas de mejora. Los resultados del cuestionario de control interno revelan que no se han establecido claramente políticas y procedimientos financieros, y que las definiciones de roles y responsabilidades, así como las evaluaciones periódicas de riesgos, son insuficientes o inexistentes. Esta falta de estructura y comunicación adecuada puede comprometer la gestión efectiva y la toma de decisiones financieras informadas, elementos cruciales para el funcionamiento óptimo del centro.

Desde una perspectiva teórica, la gestión financiera y la toma de decisiones en una organización sanitaria deben fundamentarse en principios sólidos de planificación, organización, dirección y control de los recursos financieros. En este sentido, el centro médico debería incorporar estrategias que maximicen el valor para los stakeholders y gestionen de manera eficiente el capital de trabajo. Además, la toma de decisiones debe apoyarse en una recopilación exhaustiva de datos, análisis detallado y proyecciones de futuros escenarios financieros, asegurando decisiones que optimicen los resultados y minimicen los riesgos.

El diagnóstico actual muestra que el Centro Médico “Corazones Felices” enfrenta desafíos significativos en su gestión financiera, que limitan su capacidad para responder eficazmente a los desafíos financieros y capitalizar oportunidades. La falta de procedimientos claros y estructurados y la insuficiente capacitación en gestión financiera y control interno resultan en una toma de decisiones que podría no estar basada en la información más completa o actualizada, elevando así el riesgo de implementación de decisiones subóptimas.

Para abordar estas deficiencias, es imperativo que el centro médico desarrolle y comunique políticas financieras claras a todo el personal relevante. Deberá establecer controles financieros robustos que incluyan revisiones regulares y auditorías, junto con procedimientos de aprobación estrictos. Además, se recomienda ofrecer capacitaciones regulares para actualizar al personal sobre las mejores prácticas en gestión financiera y control interno. Finalmente, promover una cultura organizacional que valore la transparencia y la comunicación abierta en todos los niveles sobre las cuestiones financieras será esencial para mejorar la capacidad de toma de decisiones y la gestión de riesgos financieros del centro.

CAPITULO III

3. DISEÑO DE LA PROPUESTA

3.1.Titulo

Guía financiera para la toma de decisiones del Centro Médico “Corazones Felices”, en la ciudad de Santo Domingo, periodo 2024.

3.2.Justificación

Estaguía de gestión financiera en el Centro Médico “Corazones Felices” para el período 2024 es fundamental para abordar las carencias detectadas en el sistema de control interno y en las políticas financieras actuales, según revelan las evaluaciones preliminares, entrevistas con la administración, y control interno con el personal contable. Este proyecto no solo buscará cumplir con las normativas financieras y de salud, crucial en un sector altamente regulado, sino también establecerá un marco para mejorar la transparencia, eficiencia y responsabilidad dentro del centro. Al optimizar los recursos financieros y mejorar la planificación estratégica, la guía facilitará decisiones financieras más informadas y efectivas, lo cual es esencial para el crecimiento sostenible y la competitividad del centro en el mercado de la salud. Esta guía es una estrategia proactiva para reforzar la gestión del centro, asegurando una mejora continua en sus operaciones y la calidad de los servicios que ofrece a sus pacientes.

3.3.Fundamentos (Base legal)

- Constitución de la República del Ecuador
- NIFF para PYMES
- Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)
- Ley Orgánica del Régimen Tributario Interno (LORTI)
- Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE)

- Código Tributario

3.4.Objetivos

3.4.1. General

Proponer un conjunto integral de políticas y procedimientos de gestión financiera y administrativa para el Centro Médico “Corazones Felices”, con el fin de mejorar la eficiencia operativa, optimizar la toma de decisiones financieras y asegurar la sostenibilidad económica a través de prácticas éticas y responsables, orientadas a fortalecer la calidad de los servicios médicos ofrecidos durante el período 2024.

3.4.2. Específicos

- Diseñar políticas y procedimientos financieros que detallen la ejecución de actividades administrativas y financieras dentro del Centro Médico "Corazones Felices".
- Elaborar formatos estandarizados que faciliten el registro y seguimiento de las operaciones financieras y administrativas específicas del centro médico.
- Desarrollar herramientas prácticas para mejorar la gestión financiera y la toma de decisiones estratégicas en el Centro Médico "Corazones Felices", asegurando la eficiencia operativa y la sostenibilidad económica durante el período 2024.

3.5.Diseño de la propuesta

CENTRO MÉDICO
"CORAZONES FELICES"
SU SALUD ES NUESTRA PRIORIDAD

Guía de gestión financiera para la toma de decisiones del Centro Médico "Corazones Felices", en la ciudad de Santo Domingo, periodo 2024.

099 333 8481

2024

ÍNDICE

1.	INTRODUCCIÓN	37
2.	ABREVIATURAS A UTILIZAR	38
3.	SIMBOLOS UTILIZADOS EN EL FLUJOFRAMA	39
4.	FUNDAMENTOS (BASE LEGAL)	40
4.1.	CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR	40
4.2.	NIIF PARA PYMES	42
4.3.	NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD (NIC)	43
4.4.	LEY ORGÁNICA DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO (LORTI)	44
4.5.	RÉGIMEN SIMPLIFICADO PARA EMPRENDEDORES Y NEGOCIOS POPULARES	44
4.6.	CÓDIGO TRIBUTARIO	45
5.	COMPRAS	46
5.1.	POLÍTICAS	46
5.2.	PROCEDIMIENTOS	47
5.3.	FLUJOGRAMA	49
6.	VENTAS (PRESTACIÓN DE SERVICIO)	50
6.1.	POLÍTICAS	50
6.2.	PROCEDIMIENTOS	51
6.3.	FLUJOGRAMA	52
7.	ADMINISTRACIÓN DEL EFECTIVO	53
7.1.	POLÍTICAS	53
7.2.	PROCEDIMIENTOS	54
7.3.	FLUJOGRAMA	55
8.	CONTROL DE INVENTARIO	56

8.1.	POLÍTICAS.....	56
8.2.	PROCEDIMIENTOS	57
8.3.	FLUJOGRAMA.....	58
9.	CUENTAS POR COBRAR.....	59
9.1.	POLÍTICAS.....	59
9.2.	PROCEDIMIENTOS	60
9.3.	FLUJOGRAMA.....	61
10.	CUENTAS POR PAGAR.....	62
10.1.	POLÍTICAS.....	62
10.2.	PROCEDIMIENTOS	63
10.3.	FLUJOGRAMA.....	65
11.	FINANCIAMIENTO DE CORTO PLAZO	66
11.1.	POLÍTICAS.....	66
11.2.	PROCEDIMIENTOS	67
11.3.	FLUJOGRAMA.....	68
12.	ELABORAR ESTADOS FINANCIEROS- ESTADO DE RESULTADO	69
12.1.	PROCEDIMIENTOS	69
12.2.	FLUJOGRAMA.....	71
13.	ELABORAR ESTADOS FINANCIEROS- BALANCE GENERAL.....	72
13.1.	PROCEDIMIENTOS	72
13.2.	FLUJOGRAMA.....	74
14.	ELABORAR ANÁLISIS VERTICAL-ESTADO DE RESULTADO.....	75
14.1.	PROCEDIMIENTOS	75
14.2.	FLUJOGRAMA.....	77

15.	ELABORAR ANÁLISIS VERTICAL-BALANCE GENERAL	78
15.1.	PROCEDIMIENTOS	78
15.2.	FLUJOGRAMA.....	80
16.	ELABORAR ANÁLISIS HORIZONTAL-ESTADO DE RESULTADO.....	81
16.1.	PROCEDIMIENTOS	81
16.2.	FLUJOGRAMA.....	82
17.	ELABORAR ANÁLISIS HORIZONTAL-BALANCE GENERAL	83
17.1.	PROCEDIMIENTOS	83
17.2.	FLUJOGRAMA.....	84
18.	ELABORAR ANÁLISIS RATIOS FINANCIEROS- LIQUIDEZ.....	85
18.1.	PROCEDIMIENTOS	85
18.2.	FLUJOGRAMA.....	86
19.	ELABORAR ANÁLISIS RATIOS FINANCIEROS- SOLVENCIA.....	87
19.1.	PROCEDIMIENTOS	87
19.2.	FLUJOGRAMA.....	88
20.	ELABORAR ANÁLISIS RATIOS FINANCIEROS- ACTIVIDAD	89
20.1.	PROCEDIMIENTOS	89
20.2.	FLUJOGRAMA.....	91
21.	ELABORAR ANÁLISIS RATIOS FINANCIEROS- RENTABILIDAD.....	92
21.1.	PROCEDIMIENTOS	92
21.2.	FLUJOGRAMA.....	94
22.	ELABORAR ANÁLISIS RATIOS FINANCIEROS- DUPONT	95
22.1.	PROCEDIMIENTOS	95
22.2.	FLUJOGRAMA.....	97

23.	FORMATOS.....	98
23.1.	FORMATO DE ORDEN DE COMPRA.....	98
23.2.	FORMATO DE FACTURA.....	99
23.3.	FORMATO VALE PROVISIONAL DE CAJA.....	100
23.4.	FORMATO ARQUEO DE CAJA.....	101
23.5.	FORMATO TOMA FÍSICA DE INVENTARIO.....	102
23.6.	FORMATO CUENTAS POR PAGAR.....	103
23.7.	FORMATO CONTROL DE FINANCIAMIENTO.....	104
24.	SIMULACIÓN DE ANÁLISIS FINANCIERO.....	105
24.1.	ANÁLISIS VERTICAL-BALANCE GENERAL.....	105
24.2.	ANÁLISIS VERTICAL-ESTADO DE RESULTADO.....	108
24.3.	ANÁLISIS HORIZONTAL-BALANCE GENERAL.....	111
24.4.	ANÁLISIS HORIZONTAL-ESTADO DE RESULTADO.....	114
25.	ANÁLISIS DE RATIOS.....	116
25.1.	LIQUIDEZ.....	116
25.2.	SOLVENCIA.....	117
25.3.	ACTIVIDAD.....	118
25.4.	RENTABILIDAD.....	119
25.5.	DEPONT.....	120

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 1/1

1. INTRODUCCIÓN

La presente Guía de Gestión Financiera ha sido diseñada con el propósito primordial de fortalecer las capacidades de toma de decisiones en el Centro Médico “Corazones Felices” tiene como objetivo proporcionar un marco robusto y sistemático que guíe las operaciones financieras y la planificación estratégica, asegurando así la optimización de recursos y la sustentabilidad financiera a largo plazo del centro. La necesidad de esta guía surge de una evaluación rigurosa de las operaciones actuales del centro, donde se identificaron varias deficiencias críticas en la gestión financiera, incluyendo la ausencia de políticas financieras coherentes y un sistema de control interno débil. Implementar esta guía permitirá al Centro Médico “Corazones Felices” cumplir con las regulaciones del sector salud, mejorar la transparencia en sus operaciones financieras y reducir los riesgos de ineficiencia y las numerosas pérdidas.

La guía de gestión financiera abarcará procedimientos detallados para todas las actividades financieras claves, desde la contabilidad hasta la gestión de riesgos. Se crearán y adoptarán formatos estandarizados que contribuirán a un control más objetivo y preciso de estos procesos. Estos formatos no solo facilitarán una evaluación clara de la situación financiera del centro, sino que también promoverán la uniformidad y la precisión en la recolección y análisis de datos financieros, fundamentales para la toma de decisiones estratégicas informadas.

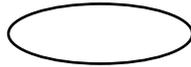
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico "Corazones Felices"	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 1/2
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	

2. ABREVIATURAS A UTILIZAR

ABREVIATURAS	SIGNIFICADO
NIIF	Las Normas Internacionales de Información Financiera
RIMPE	Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares
NIC	Normas Internacionales de Contabilidad
Stakeholders	Individuos o grupos que tienen interés e impacto en una organización
LORTI	Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
EBITDA	Indicador financiero que demuestra beneficios a la empresa
Feedback	Significa retroalimentación, consiste en la manifestación de una opinión
ROA	Retorno sobre activos
ROE	El retorno sobre patrimonio

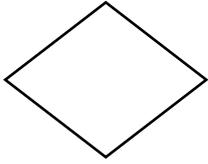
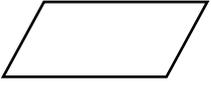
SIMBOLOS UTILIZADOS EN EL FLUJOGRAMA

SÍMBOLOS	NOMBRE	FUNCIÓN
	Inicio/Final	El símbolo de terminación marca el punto inicial o final del sistema. Por lo general, contiene la palabra "Inicio" o "Fin "

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico "Corazones Felices"	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 2/2
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	

3. SIMBOLOS UTILIZADOS EN EL FLUJOGRAMA

SÍMBOLOS	NOMBRE	FUNCIÓN
	Acción o Proceso	Para determinar si se va a realizar cambios
	Decisión o Ramificación	Un punto de decisión o ramificación. Las líneas que representan diferentes decisiones que surgen de diferentes puntos del diamante
	Entrada/Salida	Representa el material o la información que entra o sale del sistema
	Fechas	Indica el orden de la ejecución de las operaciones, indica la siguiente instrucción
ELABORADO POR: Evelin Vanessa Gilces Napa Génesis Daniela Garófalo Muñoz	REVISADO POR: Ing. Martha M. Minaya	RECIBIDO POR:

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 1/6

4. FUNDAMENTOS (BASE LEGAL)

La gestión financiera efectiva en cualquier entidad, especialmente en el sector de la salud, no solo es crucial para la estabilidad económica, sino también para garantizar la calidad y continuidad de los servicios ofrecidos, por lo que, para fundamentar las recomendaciones propuestas en este estudio, se consideran diversas normativas legales vigentes en Ecuador que rigen la gestión financiera y administrativa de las organizaciones. A continuación, se detallan las principales leyes y regulaciones que servirán como marco normativo:

Constitución de la República del Ecuador

La Constitución de la República del Ecuador se posiciona como la norma fundamental que garantiza los derechos, las libertades y las responsabilidades de todos los ciudadanos. Este documento constitucional es la piedra angular sobre la cual se construye toda la legislación del país. Sus artículos delimitan los derechos de los ciudadanos a recibir servicios seguros y de calidad, estableciendo obligaciones concretas para las empresas, especialmente aquellas involucradas en la provisión de productos destinados al consumo humano.

Art. 52.- Las personas tienen derecho a disponer de bienes y servicios de óptima calidad y a elegirlos con libertad, así como a una información precisa y no engañosa sobre su contenido y características.

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 2/6

La ley establecerá los mecanismos de control de calidad y los procedimientos de defensa de las consumidoras y consumidores; y las sanciones por vulneración de estos derechos, la reparación e indemnización por deficiencias, daños o mala calidad de bienes y servicios, y por la interrupción de los servicios públicos que no fuera ocasionada por caso fortuito o fuerza mayor.

Este artículo emerge como un pilar crucial en la investigación sobre gestión financiera llevada a cabo en el Centro Médico "Corazones Felices", ya que proporciona un marco legal fundamental que subraya la responsabilidad del Estado en garantizar la seguridad y calidad de los productos y servicios destinados al consumo humano. Desde esta perspectiva, se enfatiza la necesidad de que las prácticas financieras dentro del centro médico no solo sean eficientes administrativamente, sino también éticas y seguras para los pacientes y consumidores de servicios médicos. Integrando este principio constitucional, la investigación busca no solo mejorar la gestión financiera interna, sino también fortalecer el compromiso con estándares de calidad que protejan los derechos y la salud de los usuarios del centro médico.

Art. 54.- Las personas o entidades que presten servicios públicos o que produzcan o comercialicen bienes de consumo, serán responsables civil y penalmente por la deficiente prestación del servicio, por la calidad defectuosa del producto, o cuando sus condiciones no estén de acuerdo con la publicidad efectuada o con la descripción que incorpore.

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 3/6

Las personas serán responsables por la mala práctica en el ejercicio de su profesión, arte u oficio, en especial aquella que ponga en riesgo la integridad o la vida de las personas. Este artículo enfatiza el derecho de todos los habitantes a disfrutar de un ambiente sano y ecológicamente equilibrado, lo cual, incluye la gestión responsable de los recursos financieros.

En el contexto del centro médico, esta disposición constitucional motiva la implementación de políticas financieras que no solo busquen la eficiencia económica, sino que también promuevan prácticas sostenibles que beneficien tanto a los pacientes como al entorno en el que operan. Al integrar este principio constitucional en la investigación, se pretende fortalecer la gestión financiera del centro médico mediante enfoques que respeten y protejan el medio ambiente, contribuyendo así a un desarrollo socioeconómico más equitativo y sostenible para la comunidad.

NIIF para PYMES

La NIIF para PYMES desempeña un papel fundamental en la investigación sobre gestión financiera en el Centro Médico "Corazones Felices". Estas normas proporcionan un marco contable estandarizado que mejora la comparabilidad y la transparencia de los estados financieros del centro médico. Al adoptar la NIIF para PYMES, la organización fortalece su credibilidad ante inversores y donantes al tiempo que facilita la toma de decisiones informadas para la dirección.

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 4/6

Además, la implementación de estos estándares internacionales promueve prácticas financieras más sólidas y sistemáticas dentro del centro médico, mejorando la gestión de activos, pasivos, ingresos y gastos. Esto no solo contribuye a una administración financiera más eficiente, sino que también puede facilitar el acceso a recursos financieros externos, apoyando así el crecimiento y la sostenibilidad a largo plazo de la institución.

Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)

Las NIC juegan un papel crucial en la investigación sobre gestión financiera llevada a cabo en el Centro Médico "Corazones Felices". Estos estándares contables globales proporcionan un marco robusto y uniforme para la preparación de estados financieros, mejorando la comparabilidad y la transparencia de la información financiera. Al adoptar las NIC, la organización fortalece su credibilidad ante inversores y otros stakeholders al demostrar el compromiso con prácticas contables que cumplen con normas reconocidas internacionalmente. Además, la implementación de las NIC facilita una mejor toma de decisiones estratégicas al proporcionar información financiera clara y confiable, vital para evaluar el desempeño financiero y planificar el crecimiento sostenible del centro médico. Integrar estos estándares en la investigación subraya cómo las prácticas contables sólidas pueden no solo mejorar la gestión financiera interna, sino también facilitar el acceso a capital y financiamiento externo necesario para el desarrollo continuo de la institución.

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 5/6

Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI)

La LORTI es fundamental para comprender el marco tributario aplicable en Ecuador y su relevancia para la investigación sobre gestión financiera en el Centro Médico "Corazones Felices". Esta ley establece las normativas y principios que regulan la tributación de ingresos, bienes y servicios en el país, proporcionando directrices claras para el cumplimiento de obligaciones fiscales por parte de las empresas. En el contexto del centro médico, la LORTI influye en la planificación fiscal, la correcta declaración de impuestos y el cumplimiento de deberes tributarios, aspectos cruciales para mantener la sostenibilidad financiera y evitar

contingencias legales. Integrar el análisis de la LORTI en la investigación no solo permite comprender cómo las políticas fiscales afectan la operación diaria del centro médico, sino también cómo estrategias fiscales adecuadas pueden optimizar la gestión financiera y asegurar el cumplimiento normativo integral.

Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares

El RIMPE representa una herramienta significativa dentro del contexto normativo ecuatoriano, particularmente relevante para la investigación sobre gestión financiera en el Centro Médico "Corazones Felices".

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 6/6

Este régimen está diseñado para facilitar el cumplimiento tributario de pequeños negocios y emprendedores, ofreciendo simplificaciones en el proceso de pago de impuestos y reducciones en las cargas administrativas. Para el centro médico, el RIMPE presenta oportunidades para optimizar la gestión financiera al simplificar los procedimientos fiscales y mejorar la planificación tributaria. Al integrar el análisis del RIMPE en la investigación, se puede explorar cómo estas facilidades contribuyen a la sostenibilidad financiera del centro médico, fomentando un entorno más propicio para el desarrollo empresarial y el cumplimiento tributario adecuado.

Código Tributario

Este código proporciona el marco legal que regula la administración, fiscalización y cumplimiento de las obligaciones tributarias. Al analizar el Código Tributario, se puede profundizar en cómo las disposiciones legales afectan directamente la planificación fiscal del centro médico, la correcta declaración de impuestos y la gestión eficiente de recursos financieros.

Además, el código establece las bases para la aplicación uniforme de normas tributarias, asegurando la equidad y transparencia en el cumplimiento fiscal. Integrar este análisis en la investigación permitirá no solo comprender los deberes y derechos tributarios del centro médico, sino también identificar oportunidades para optimizar la gestión financiera mediante el cumplimiento normativo adecuado y la planificación estratégica de recursos.

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

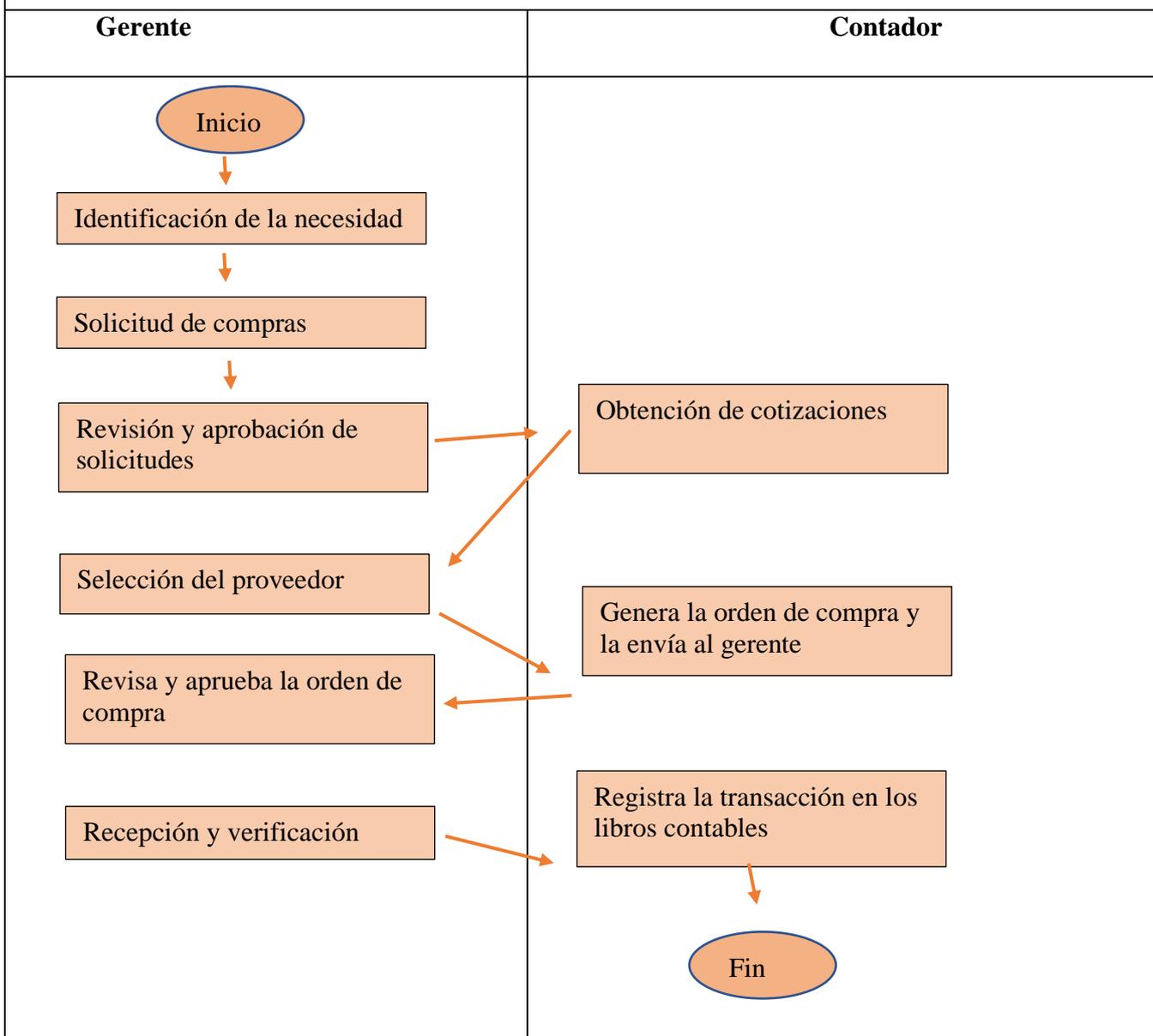
	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 1/4
5. COMPRAS		
Políticas		
<ol style="list-style-type: none"> 1. Establecer criterios claros para la selección de proveedores basados en calidad, precios competitivos, cumplimiento normativo y capacidad de entrega. 2. Definir niveles de autorización para la aprobación de compras basados en el tipo y monto de la compra. 3. Mantener niveles de inventario adecuados para evitar escasez o exceso de existencias. 4. Preferir proveedores que adopten prácticas sostenibles y responsables en su cadena de suministro. 5. Establecer procedimientos para evaluar la calidad, eficacia y seguridad de los productos médicos antes de su compra. 6. Negociar contratos claros y específicos que detallen términos de entrega, garantías, y condiciones de pago. 7. Verificar el cumplimiento de estándares de seguridad y calidad en la cadena de suministro. 8. Prohibir prácticas de soborno y corrupción en las transacciones de compra. 9. Establecer relaciones alternativas con proveedores secundarios para mitigar riesgos de interrupción en la cadena de suministro 		
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 2/4
Procedimientos		
Procedimiento	Descripción	
Identificación de la Necesidad	El personal del centro médico identifica la necesidad de adquirir bienes o servicios. Esto puede ser iniciado por cualquier miembro del personal que detecte la necesidad operativa.	
Solicitud de Compra	El departamento que identifica la necesidad (por ejemplo, administración médica o administración general) completa un formulario de solicitud de compra, especificando los detalles del producto o servicio requerido, cantidad necesaria y cualquier otra especificación relevante.	
Revisión y Aprobación	El formulario de solicitud de compra se envía a la gerencia para revisión y aprobación. El gerente evalúa la solicitud en función de la disponibilidad presupuestaria y la necesidad operativa.	
Obtención de Cotizaciones	Una vez aprobada la solicitud, el contador es responsable de obtener cotizaciones de proveedores potenciales que cumplan con los requisitos del centro médico. Se recomienda obtener al menos tres cotizaciones para comparar precios y condiciones.	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 3/4
Selección del Proveedor	Basado en las cotizaciones recibidas, el contador analiza y recomienda al gerente la selección del proveedor más adecuado en términos de costo, calidad y cumplimiento.	
Generación de Orden de Compra	El contador genera una orden de compra detallada que incluye la descripción del producto o servicio, precio acordado, términos de pago y cualquier otra condición relevante. Esta orden de compra es revisada y aprobada por el gerente antes de ser enviada al proveedor seleccionado.	
Recepción y Verificación	Una vez que se entrega el producto o servicio, el personal del centro médico verifica que cumpla con las especificaciones y la calidad acordadas en la orden de compra.	
Registro Contable	El contador registra la transacción en los libros contables del centro médico, asegurándose de documentar adecuadamente la compra, incluyendo la factura y cualquier otra documentación pertinente.	
Cierre del Proceso	Se finaliza el proceso con la aprobación final del gerente y el archivo de la documentación pertinente en los registros del centro médico para futuras referencias y auditorías.	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 4/4

Flujograma



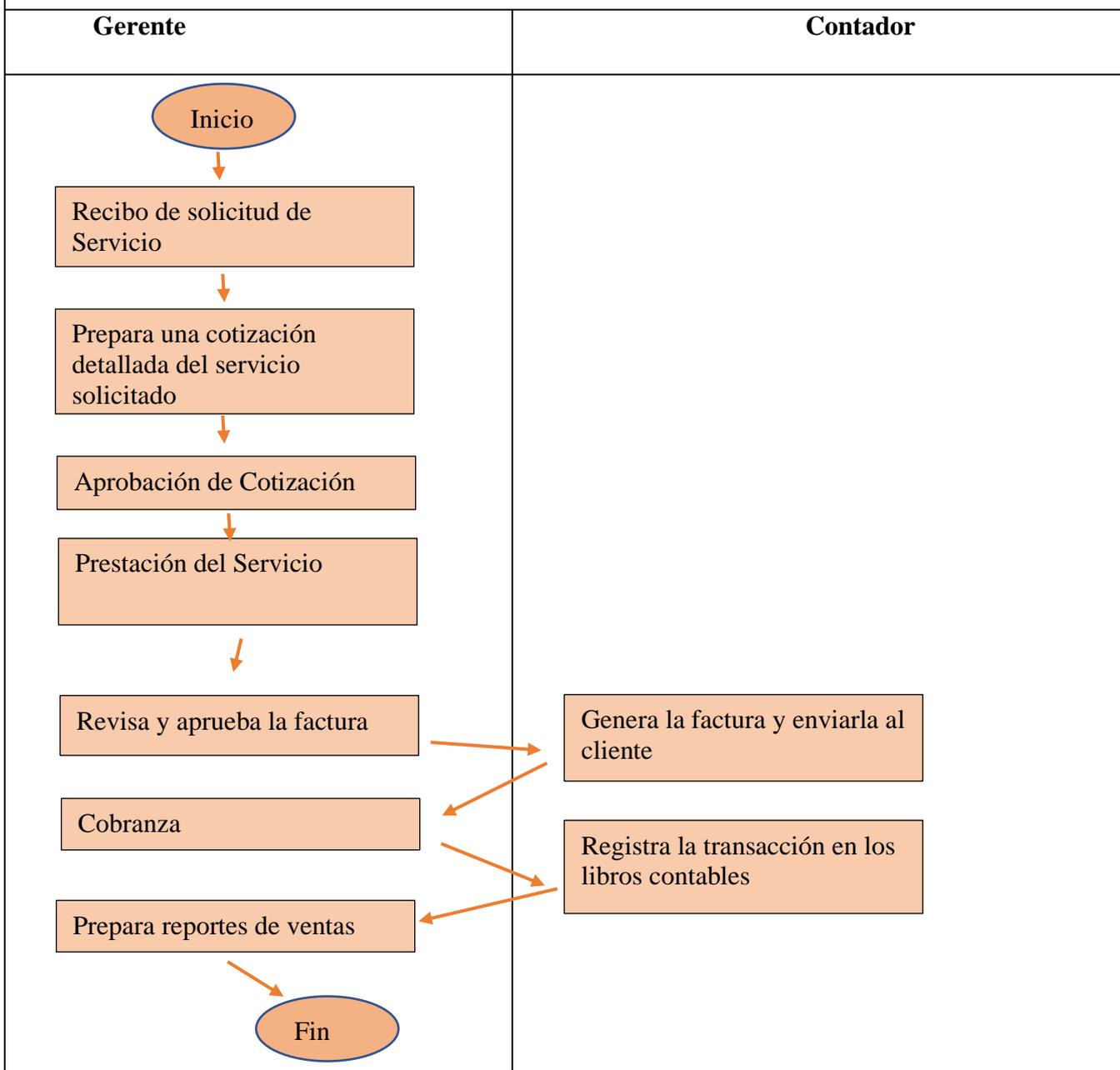
ELABORADO POR: Evelin Vanessa Gilces Napa	REVISADO POR: Ing. Martha M. Minaya	RECIBIDO POR:
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 1/3
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	
6. VENTAS (PRESTACIÓN DE SERVICIO)		
Políticas		
<ol style="list-style-type: none"> 1. Proveer información clara y comprensible sobre los servicios médicos ofrecidos, incluyendo beneficios, riesgos y procedimientos. 2. Educar a los pacientes sobre las opciones disponibles y ayudarles a tomar decisiones informadas sobre su atención médica. 3. Garantizar que todos los servicios médicos estén fácilmente accesibles para los pacientes, minimizando los tiempos de espera y optimizando los horarios de atención. 4. Cumplir con estándares de calidad y seguridad establecidos para la prestación de servicios médicos, garantizando la protección y bienestar de los pacientes. 5. Establecer políticas transparentes de fijación de precios basadas en el tipo de servicio, la complejidad y los recursos utilizados. 6. Proveer opciones claras de facturación y formas de pago que sean accesibles y comprensibles para los pacientes. 7. Mantener una comunicación abierta y constante con los pacientes durante todo el proceso de atención médica. 		
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 2/3
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	
Procedimientos		
Procedimiento	Descripción	
Solicitud de Servicio	El gerente recibe la solicitud de servicio por parte del cliente.	
Cotización	Una vez recibida la solicitud, el gerente prepara una cotización detallada del servicio solicitado, incluye costos estimados y términos	
Aprobación de Cotización	El gerente revisa y aprueba la cotización generada antes de enviarla al cliente para su aceptación.	
Prestación del Servicio	Supervisión directa por parte del gerente durante la prestación del servicio para asegurar que se cumplan los estándares de calidad y las expectativas del cliente.	
Facturación	Supervisión del proceso de cobranza para asegurar que los pagos de los clientes se realicen de acuerdo con los términos acordados.	
Registro Contable	El contador registra la transacción de la venta en los libros contables de la empresa, asegurando la precisión y la conformidad con las normativas contables.	
Reporte de Ventas	El gerente prepara y analiza regularmente un reporte de ventas para evaluar el desempeño del departamento de ventas, identificar tendencias y tomar decisiones estratégicas.	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa Génesis Daniela Garófalo Muñoz	Ing. Martha M. Minaya	

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 3/3

Flujograma



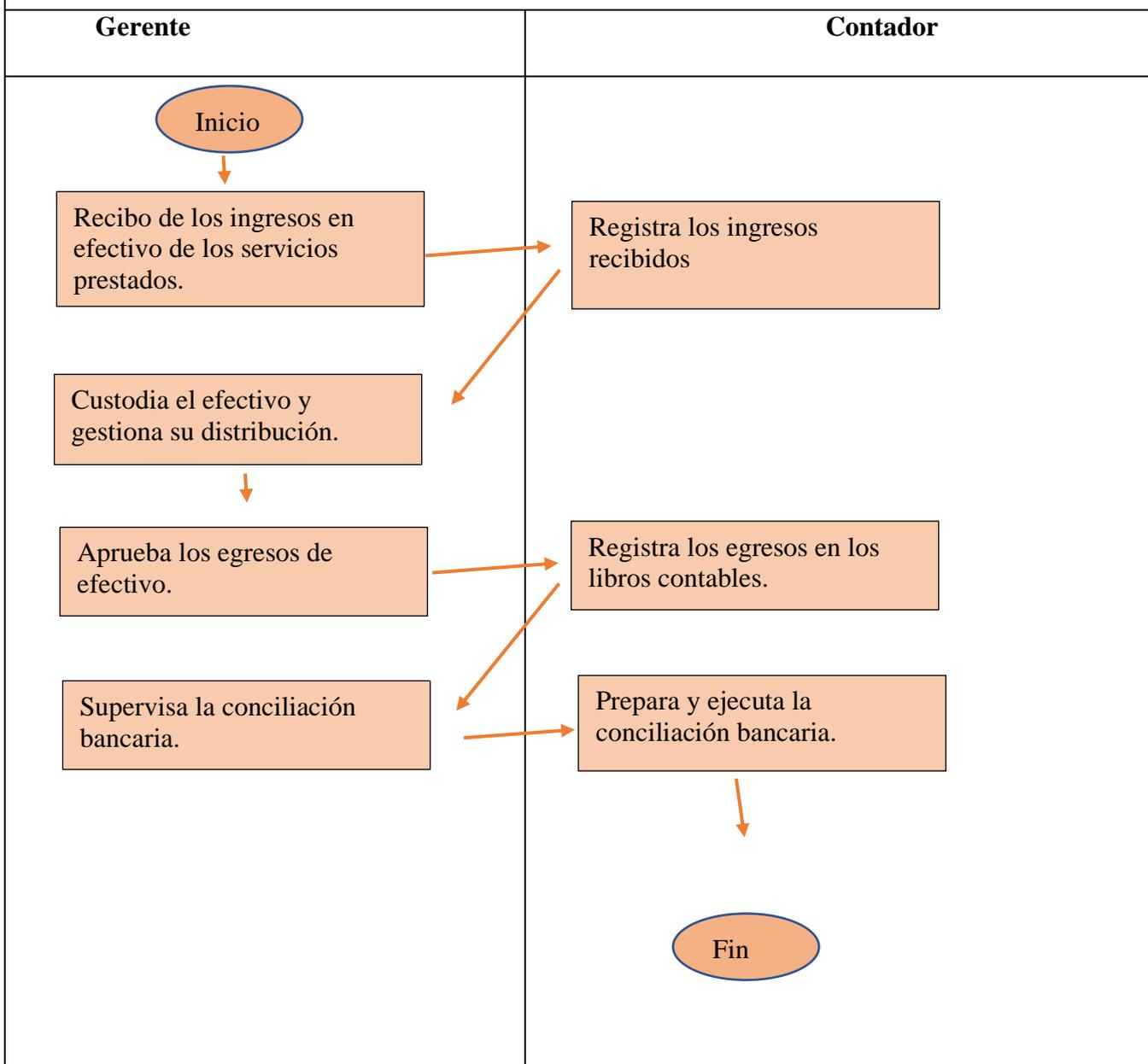
ELABORADO POR: Evelin Vanessa Gilces Napa Génesis Daniela Garófalo Muñoz	REVISADO POR: Ing. Martha M. Minaya	RECIBIDO POR:
---	---	----------------------

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 1/3
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	
7. ADMINISTRACIÓN DEL EFECTIVO		
Políticas		
<ol style="list-style-type: none"> 1. Establecer procedimientos claros para la recaudación diaria de efectivo en todas las áreas del centro médico, incluyendo consultorios, farmacia y recepción. 2. Establecer procedimientos estandarizados para la emisión oportuna de facturas a pacientes y aseguradoras por servicios médicos prestados. 3. Monitorear regularmente los gastos operativos y administrativos para identificar áreas de eficiencia y oportunidades de ahorro. 4. Mantener un fondo de emergencia adecuado para cubrir gastos imprevistos y asegurar la continuidad de las operaciones del centro médico en situaciones críticas. 5. Realizar conciliaciones bancarias periódicas para verificar la exactitud y consistencia entre los registros financieros del centro médico y los estados de cuenta bancarios. 6. Revisar detalladamente los estados de cuenta bancarios para identificar y corregir discrepancias o errores potenciales de manera oportuna. 		
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc:1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 2/3
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	
Procedimientos		
Procedimiento	Descripción	
Recepción de Ingresos	El gerente recibe los ingresos en efectivo derivados de los servicios médicos prestados a los pacientes.	
Registro de Ingresos	El contador registra los ingresos recibidos en un sistema contable para mantener un registro preciso de las entradas de efectivo.	
Custodia y Manejo	El gerente se encarga de custodiar el efectivo recibido y gestionar su distribución según las necesidades operativas del centro médico.	
Control de Egresos	El gerente aprueba los egresos de efectivo asegurando que estén alineados con las políticas y necesidades del centro médico.	
Registro Contable	El contador registra los egresos de efectivo en los libros contables para mantener la precisión y cumplir con las obligaciones contables.	
Conciliación Bancaria	El gerente supervisa el proceso de conciliación bancaria para asegurar que los registros contables coincidan con los estados financieros del banco. El contador prepara y ejecuta la conciliación bancaria para garantizar la exactitud de los registros financieros.	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 3/3

Flujograma



ELABORADO POR: Evelin Vanessa Gilces Napa Génesis Daniela Garófalo Muñoz	REVISADO POR: Ing. Martha M. Minaya	RECIBIDO POR:
---	---	----------------------

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 1/3
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	
8. CONTROL DE INVENTARIO		
Políticas		
<ol style="list-style-type: none"> 1. Establecer un sistema de registro detallado de todos los productos y suministros médicos ingresados al centro médico, incluyendo información como número de lote, fecha de vencimiento y proveedor. 2. Definir procedimientos estandarizados para la recepción de inventarios, incluyendo la verificación de la cantidad y calidad de los productos recibidos. 3. Desarrollar planes de contingencia para asegurar la disponibilidad de inventarios críticos en situaciones de emergencia o desastre, garantizando la continuidad de los servicios médicos. 4. Promover prácticas de uso racional de insumos médicos y equipos, educando al personal sobre la importancia de minimizar el desperdicio y optimizar el uso de recursos. 5. Mantener una reserva estratégica de inventarios para enfrentar situaciones imprevistas o fluctuaciones en la demanda, asegurando la capacidad de respuesta rápida a las necesidades del centro médico 6. Realizar evaluaciones periódicas del sistema de gestión de inventarios y aplicar medidas correctivas para mejorar la eficiencia operativa 		
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

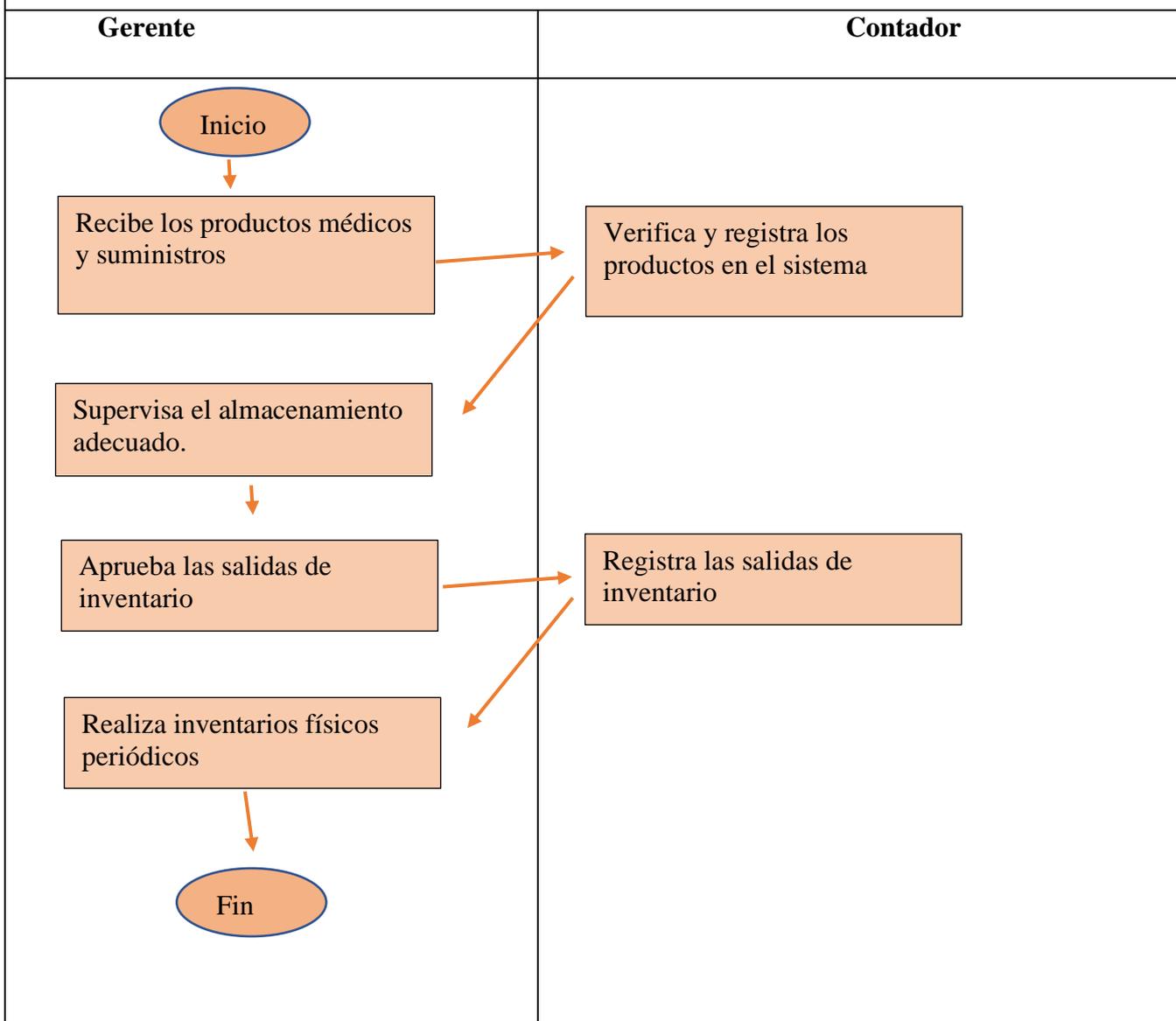
	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 2/3

Procedimientos

Procedimiento	Descripción	
Recepción de Inventario	El gerente recibe los productos médicos y suministros que llegan al centro médico.	
Verificación y Registro	El contador verifica la calidad y cantidad de los productos recibidos y los registra en el sistema de inventario para mantener un control preciso.	
Almacenamiento	El gerente supervisa que los productos sean almacenados adecuadamente para garantizar su integridad y acceso eficiente cuando se requieran.	
Control de Salidas	El gerente aprueba las solicitudes de salidas de inventario asegurando que se cumplan las políticas internas y las necesidades del centro médico.	
Registro de Salidas	El contador registra las salidas de inventario en el sistema para mantener actualizado el registro de existencias disponibles.	
Inventarios Periódicos	El gerente realiza inventario físicos periódicos para verificar la precisión de los registros y detectar posibles discrepancias o pérdidas.	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 3/3

Flujograma



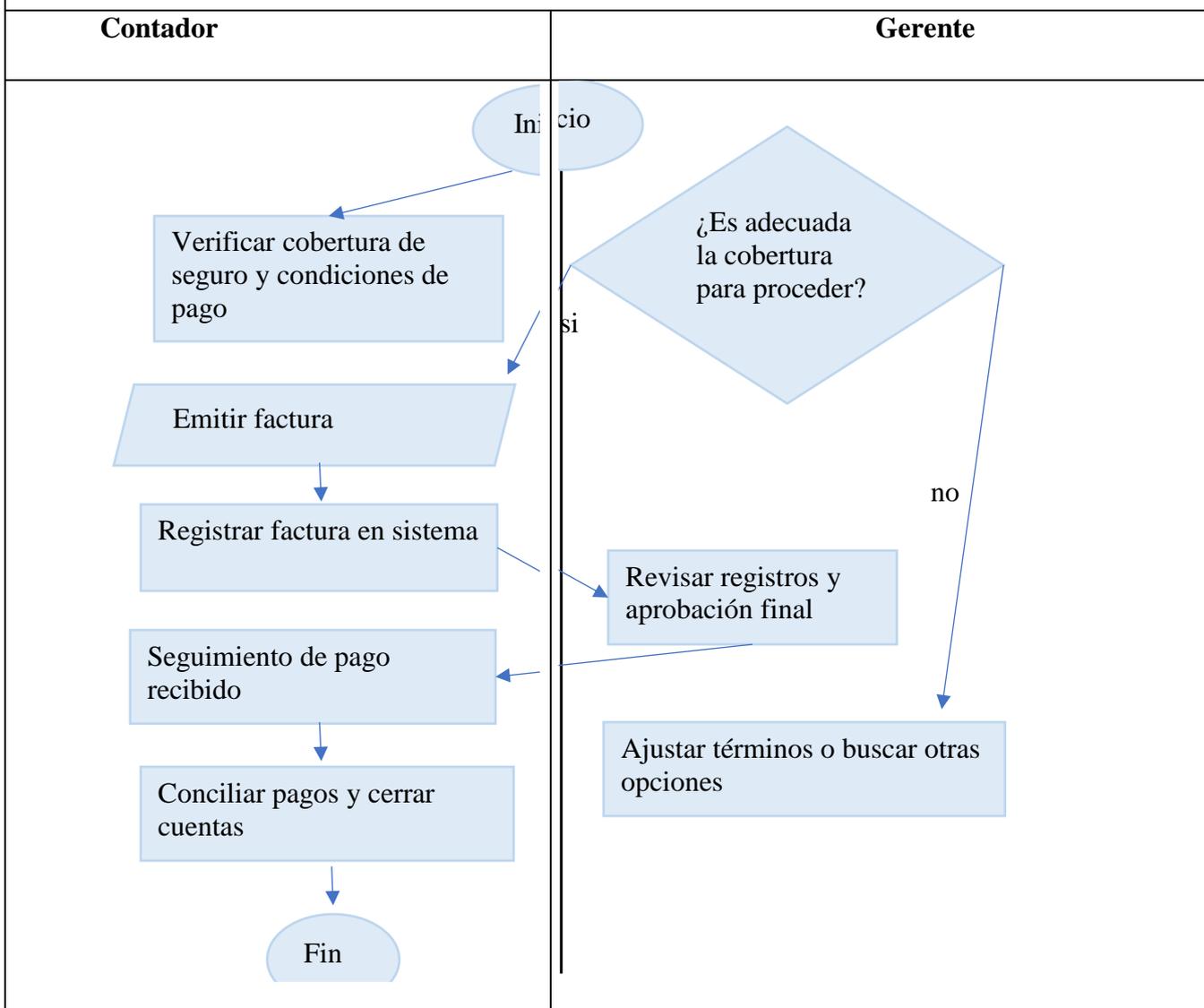
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 1/3
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	
9. CUENTAS POR COBRAR		
Políticas		
<ol style="list-style-type: none"> 1. Verificar y confirmar la información del paciente y los detalles del servicio en el momento del registro. 2. Requerir el pago total al momento de la prestación del servicio, a menos que se acuerde un plan de pago parcial. 3. Emitir facturas detalladas en el momento del servicio que especifiquen claramente todos los cargos. 4. Ofrecer diversas opciones de pago, incluyendo efectivo, tarjetas de crédito o débito, y transferencias bancarias. 5. Formalizar todos los acuerdos de pagos parciales por escrito, especificando montos, fechas de pago, y cualquier interés o cargo por manejo. 6. Definir claramente las consecuencias del incumplimiento de los pagos, incluyendo posibles intereses adicionales o la cesación de servicios médicos adicionales. 7. Todos los arrendamientos y alquileres deben estar regulados por contratos que detallen términos, condiciones, duración del arrendamiento, y responsabilidades de ambas partes. 8. Requerir depósitos de seguridad o garantías para proteger contra posibles daños 		
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 2/3
Procedimientos		
Procedimiento	Descripción	
Verificación de Información	Verificar la identidad y detalles del servicio con el paciente.	
Requerimiento de Pago	Informar al paciente sobre la política de pago total al momento.	
Emisión de Facturas	Generar y entregar factura detallada al paciente de manera inmediata	
Ofrecer Opciones de Pago	Presentar opciones de pago disponibles y procesar el pago según la elección del paciente.	
Gestión de Pagos Parciales	Documentar por escrito los términos del acuerdo de pago parcial y asegurar el cumplimiento mediante seguimiento regular.	
Consecuencias del Incumplimiento de Pagos	Comunicar claramente las consecuencias del incumplimiento de pagos durante la negociación del acuerdo y documentarlo.	
Gestión de Arrendamientos y Alquileres	Formalizar todos los arrendamientos y alquileres mediante contratos detallados y asegurar que ambas partes firmen	
Depósitos de Seguridad	Requerir y registrar depósitos de seguridad antes de firmar el contrato de arrendamiento.	
Facturación de Arrendamientos	Emitir y enviar facturas de arrendamiento mensualmente con antelación mínima de 15 días antes de la fecha de vencimiento.	
Renovación y Terminación	Notificar obre renovación o terminación con la antelación	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 3/3

Flujograma



ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 1/4
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	

10. CUENTAS POR PAGAR

Políticas

1. Pagar a proveedores dentro de los términos acordados, generalmente 30 a 60 días después de la recepción de la factura.
2. Requerir la aprobación de la factura por el departamento correspondiente antes de realizar el pago.
3. Aprovechar descuentos por pronto pago siempre que sea posible para reducir costos.
4. Establecer pagos automáticos para garantizar que los servicios no sean interrumpidos.
5. Revisar anualmente los contratos de servicios para asegurar que las tarifas sean competitivas.
6. Garantizar que los salarios y honorarios se paguen en las fechas acordadas cada mes.
7. Mantener contratos actualizados con todos los profesionales de la salud que no son empleados directos para clarificar términos y condiciones de pago.
8. Pagar la asesoría contable según los términos del contrato, usualmente después de la entrega de los informes o la conclusión de los servicios solicitados, además, evaluar la calidad y el costo del servicio anualmente para considerar renovaciones de contrato.
9. Asegurar el cumplimiento de todas las obligaciones tributarias en las fechas establecidas para evitar multas y recargos.

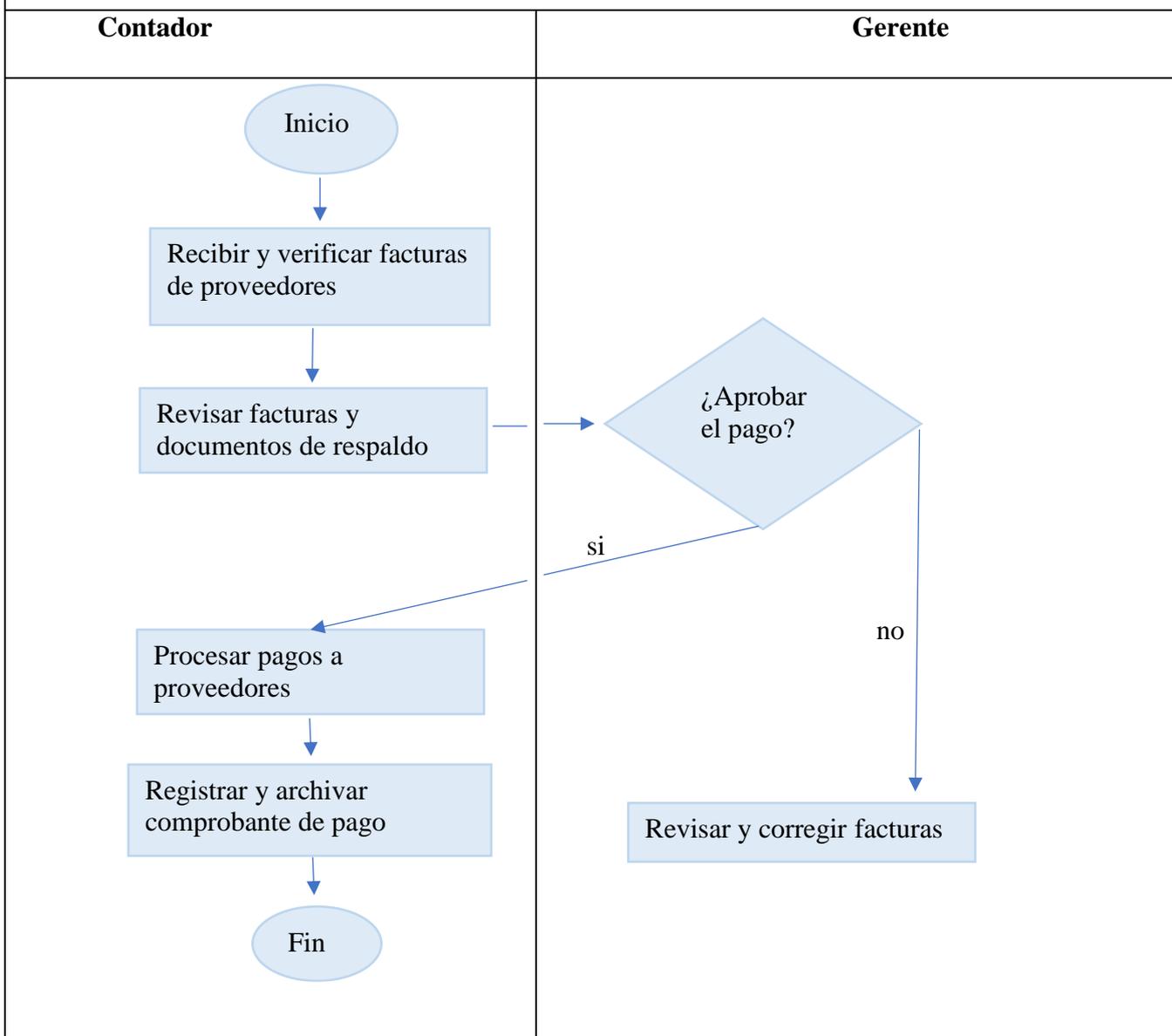
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 2/4
Procedimientos		
Procedimiento	Descripción	
Pago a Proveedores	Registrar y programar el pago de facturas dentro de los términos acordados (30-60 días).	
Aprobación de Facturas	Enviar facturas al departamento correspondiente para revisión y aprobación antes del pago.	
Descuentos por Pronto Pago	Revisar y aplicar descuentos por pronto pago al procesar el pago temprano de facturas.	
Pagos Automáticos	Configurar pagos automáticos para servicios críticos y verificar mensualmente su ejecución.	
Revisión de Contratos de Servicios	Revisar anualmente todos los contratos de servicios y renegociar términos para mantener tarifas competitivas.	
Pago de Salarios y Honorarios	Realizar todos los pagos de salarios y honorarios en las fechas acordadas sin excepción.	
Contratos con Profesionales de la Salud	Actualizar y clarificar anualmente los términos en los contratos con profesionales de la salud no empleados directamente.	
Pago y Evaluación de la Asesoría Contable	Pagar la asesoría contable tras la entrega de servicios e informes y evaluar anualmente para considerar renovaciones.	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 3/4
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	
Cumplimiento de Obligaciones Tributarias	Cumplir con todas las obligaciones tributarias antes de las fechas límite utilizando un calendario de vencimientos actualizado.	
Gestión Fiscal y de Préstamos	Consultar con asesores fiscales para optimizar impuestos y revisar regularmente los términos de préstamos para posibles mejoras.	
Presupuesto y Mantenimiento	Establecer un presupuesto anual para mantenimiento y reparaciones, contratando solo proveedores calificados.	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 4/4

Flujograma



ELABORADO POR: Evelin Vanessa Gilces Napa	REVISADO POR: Ing. Martha M. Minaya	RECIBIDO POR:
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 1/3
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	
11. FINANCIAMIENTO DE CORTO PLAZO		
Políticas		
<ol style="list-style-type: none"> 1. Todos los préstamos a corto plazo deben justificarse claramente y ser aprobados por la dirección, indicando específicamente el propósito del préstamo como compra de equipo de emergencia o realización de renovaciones menores. 2. Antes de aceptar cualquier préstamo, se deben revisar y comparar las condiciones ofrecidas por diferentes entidades financieras para asegurar los términos más favorables. 3. Establecer un plan de pago detallado que alinee los plazos de pago con los flujos de caja proyectados del centro médico, asegurando la capacidad de cumplir con las obligaciones sin afectar la operatividad. 4. Definir un límite máximo de endeudamiento para préstamos a corto plazo en relación con los ingresos anuales del centro, para mantener la sostenibilidad financiera. 5. Analizar el costo-beneficio del descuento de facturas comparado con otras opciones de financiamiento. Solo proceder si los beneficios de liquidez inmediata superan los costos adicionales implicados. 6. Definir claramente las limitaciones y condiciones bajo las cuales se optará por esta forma de financiamiento, incluyendo el porcentaje máximo del valor de la factura que se considera aceptable para el descuento 		
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 2/3

Procedimientos

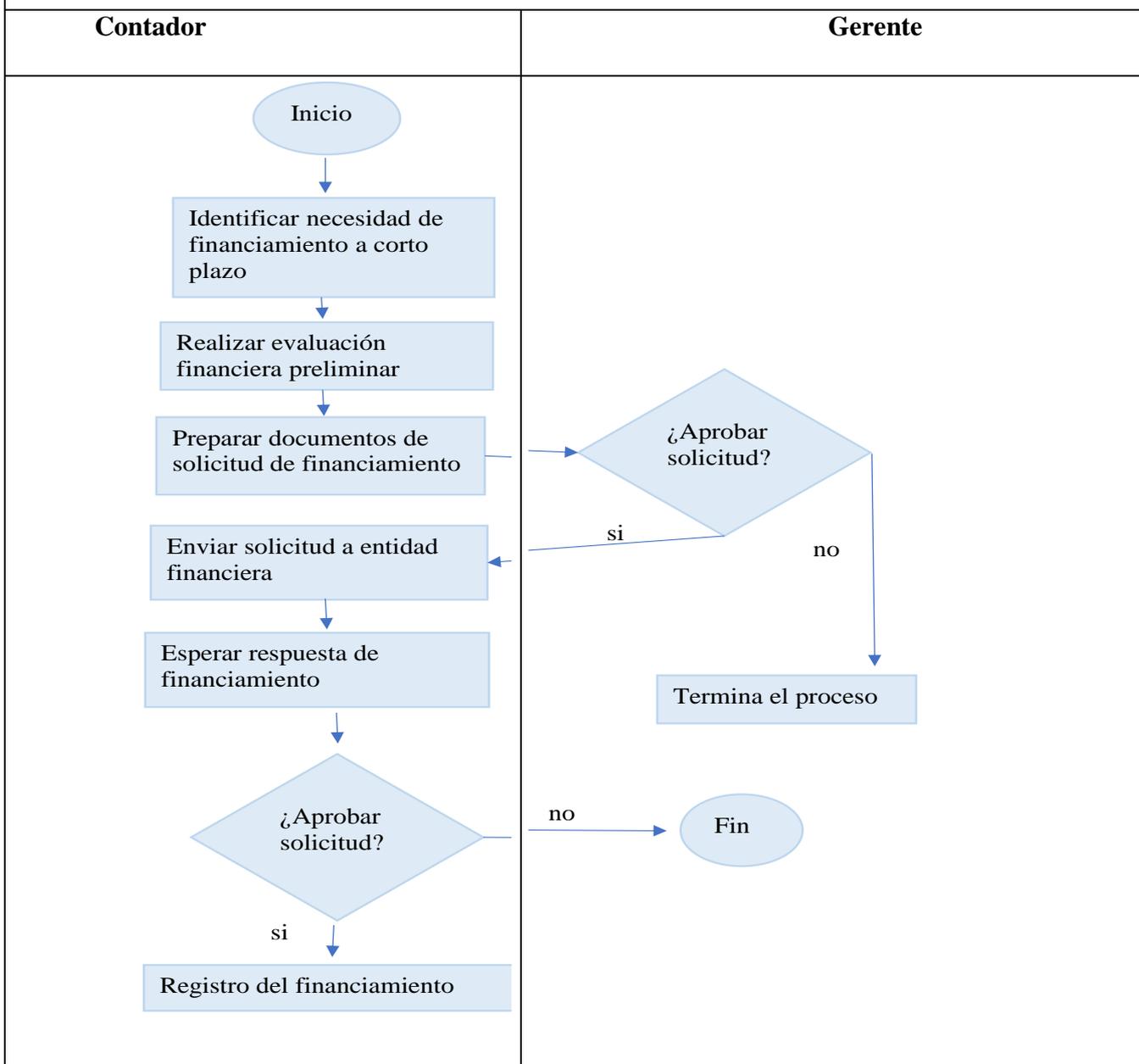
Procedimiento	Descripción
Justificación y Aprobación de Préstamos	Documentar la justificación del préstamo y obtener la aprobación de la dirección antes de proceder.
Revisión de Condiciones de Préstamos	Comparar términos ofrecidos por varias entidades financieras y seleccionar la opción más favorable.
Plan de Pago de Préstamos	Establecer un plan de pago que se alinee con los flujos de caja proyectados del centro médico.
Límite de Endeudamiento	Definir un límite máximo de endeudamiento basado en los ingresos anuales y monitorear el cumplimiento.
Análisis de Costo-Beneficio	Evaluar el impacto financiero del factoring y proceder solo si ofrece un beneficio neto positivo
Condiciones para el Descuento de Facturas	Establecer criterios claros para el descuento de facturas, incluyendo límites aceptables de descuento y condiciones bajo las cuales se aplicará.

--	--	--

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 3/3

Flujograma



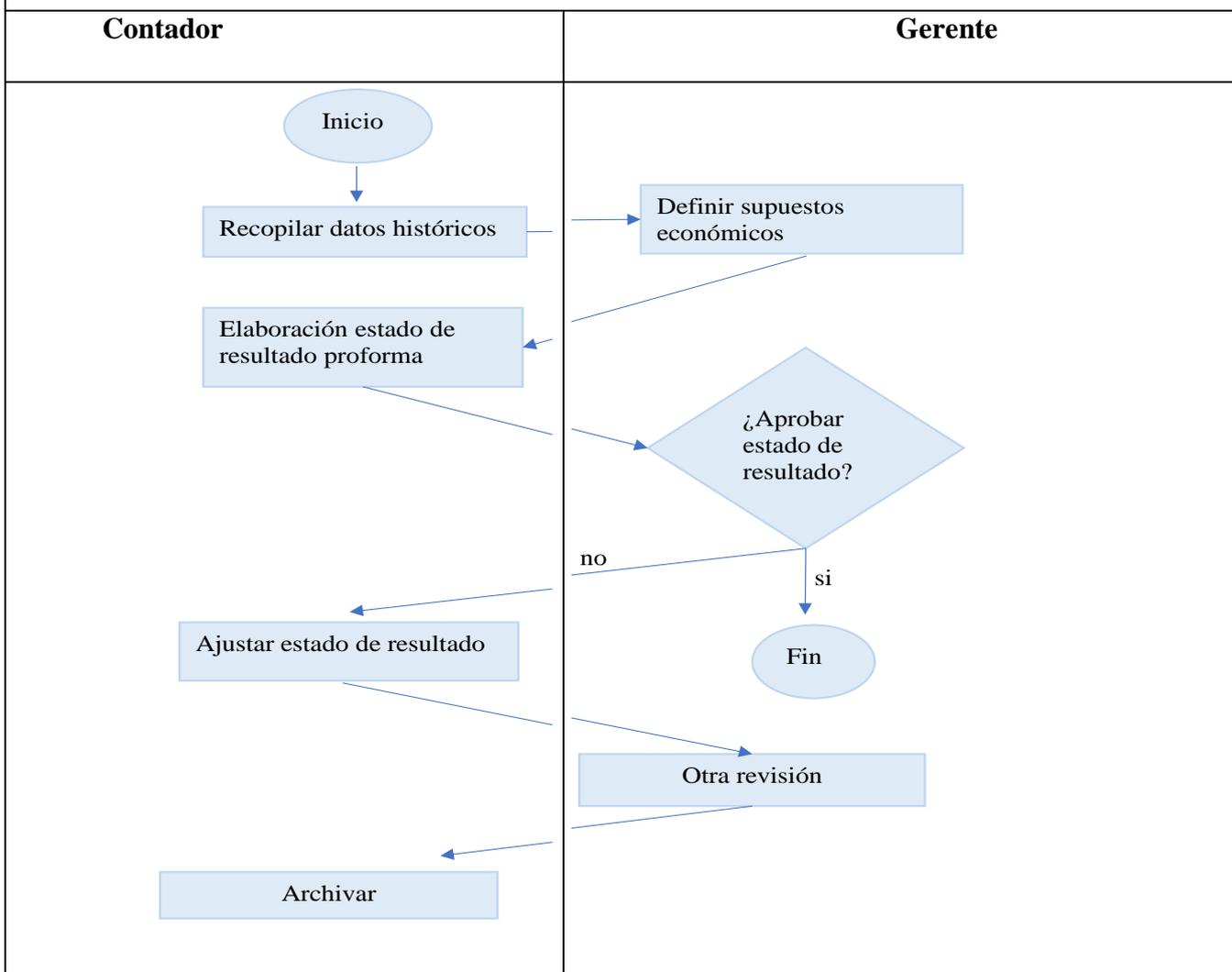
ELABORADO POR: Evelin Vanessa Gilces Napa Génesis Daniela Garófalo Muñoz	REVISADO POR: Ing. Martha M. Minaya	RECIBIDO POR:
---	---	----------------------

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc:1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 1/3
12. ELABORAR ESTADOS FINANCIEROS- ESTADO DE RESULTADO		
Procedimientos		
Procedimiento	Descripción	
Identificar posibles	<p>Determinar los posibles económicos y operativos que afectarán el rendimiento financiero, como tasas de crecimiento de ventas, cambios en costos de materiales, y políticas de precios.</p> <p>Luego registrar todos los supuestos que serán la base de las proyecciones.</p>	
Recopilación de Datos Históricos	<p>Recopilar datos financieros pasados que servirán de base para las proyecciones, incluyendo ventas, costos y gastos operativos.</p> <p>Ajustar los datos históricos para reflejar cualquier cambio conocido o esperado que podría influir en los resultados futuros.</p>	
Proyección de Ventas	<p>Usar los supuestos definidos para proyectar las ventas para el período del estado de resultados proforma.</p> <p>Revisar las estimaciones de ventas con el equipo de ventas y marketing para asegurar que sean realistas y alcanzables.</p>	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 2/3
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	
Procedimiento	Descripción	
Cálculo de EBITDA	<p>Determinar el EBITDA como una medida de rentabilidad antes de intereses, impuestos, depreciación y amortización.</p> <p>Ajustar el EBITDA por cualquier evento no recurrente o extraordinario esperado para el período proforma.</p>	
Consideración de Elementos No Operativos	<p>Calcular los efectos de intereses sobre la deuda y las obligaciones tributarias basadas en la normativa vigente y la estructura de capital de la organización.</p> <p>Incluir cualquier otro ingreso o gasto no operativo esperado.</p>	
Elaboración del Estado de Resultados Proforma	<p>Organizar toda la información calculada en el formato del estado de resultados y revisar el documento con la dirección y realizar ajustes basados en feedback o cambios en los supuestos.</p>	
Aprobación Final	<p>Presentar el estado de resultados proforma finalizado para la aprobación de la dirección o del consejo.</p> <p>Una vez aprobado, documentar y archivar el estado de resultados proforma junto con los supuestos y análisis utilizados para su elaboración.</p>	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 3/3
Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo		

Flujograma



ELABORADO POR: Evelin Vanessa Gilces Napa	REVISADO POR: Ing. Martha M. Minaya	RECIBIDO POR:
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 1/3
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	

13. ELABORAR ESTADOS FINANCIEROS- BALANCE GENERAL

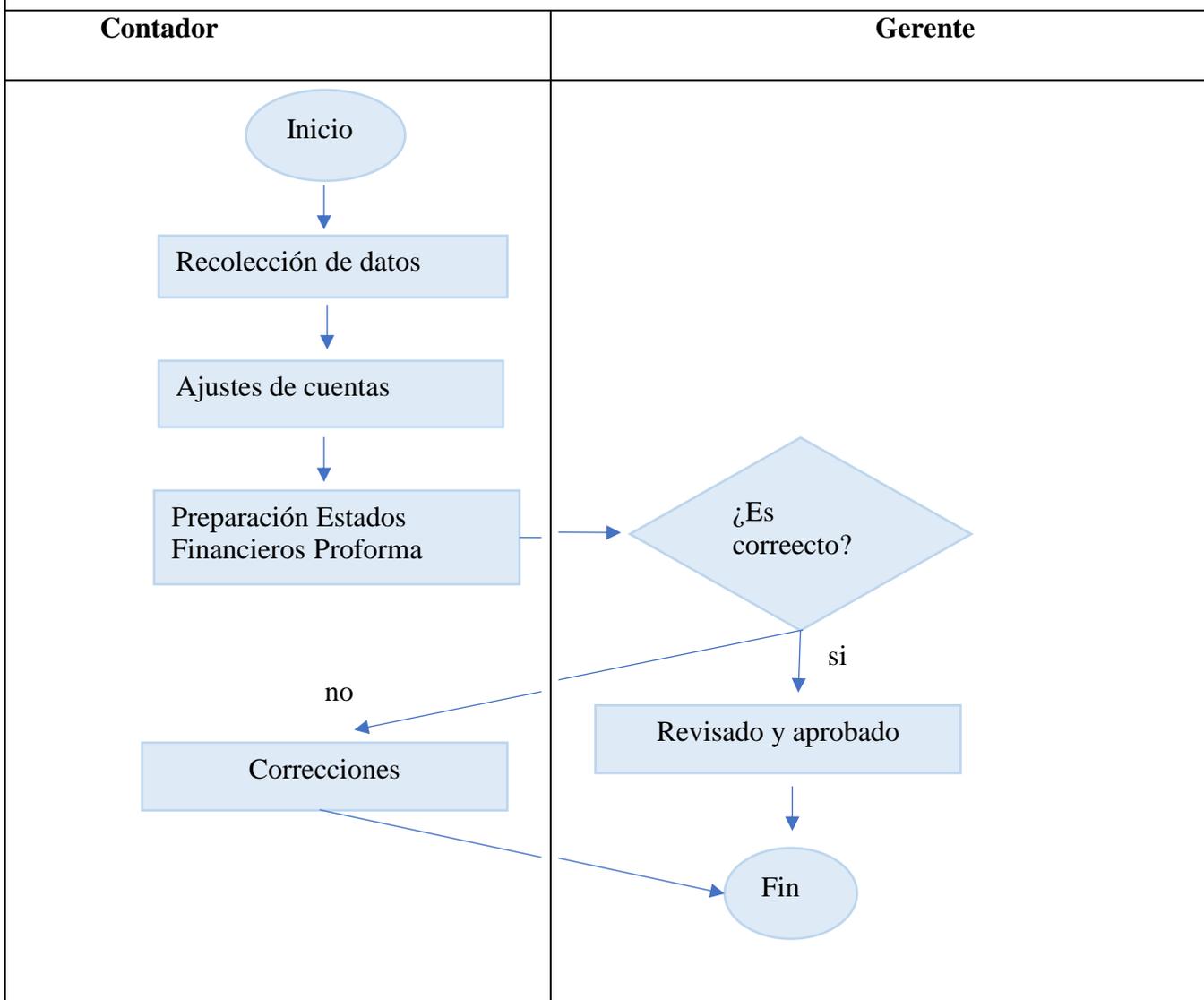
Procedimientos

Procedimiento	Descripción	
Establecer posibles Clave	Determinar los posibles financieros y operativos relevantes, como las proyecciones de ventas, cambios en políticas de inventario, posibles inversiones en activos, y variaciones en la estructura de capital	
Recopilación de Datos Históricos	Recoger datos históricos del balance general para servir como base en las proyecciones.	
Proyección de Activos	Estimar los activos corrientes, incluyendo efectivo, inventarios y cuentas por cobrar, basados en las proyecciones de ventas y políticas de cobro. Proyectar la adquisición de nuevos activos fijos y ajustar la depreciación acumulada según las políticas de inversión y depreciación.	
Proyección de Pasivos y Patrimonio	Estimar los pasivos corrientes, incluyendo cuentas por pagar y deudas a corto plazo, basándose en las políticas de pago y financiamiento.	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 2/3
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	
Procedimiento	Descripción	
Cálculo y Ajuste de Capital de Trabajo	Calcular el capital de trabajo como la diferencia entre activos corrientes y pasivos corrientes para asegurar liquidez operativa, luego realizar ajustes basados en los requisitos operativos y de inversión futuros.	
Compilación del Balance General Proforma	Compilar todos los datos en el formato de balance general, asegurando que los activos sean iguales a la suma de pasivos más el patrimonio, luego revisar el balance proforma con los directivos financieros para validar las cifras y supuestos.	
Aprobación y Documentación	Presentar el balance general proforma para la aprobación final de la dirección o el consejo, además, archivar el balance proforma aprobado junto con la documentación de los supuestos y cálculos utilizados.	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 3/3

Flujograma



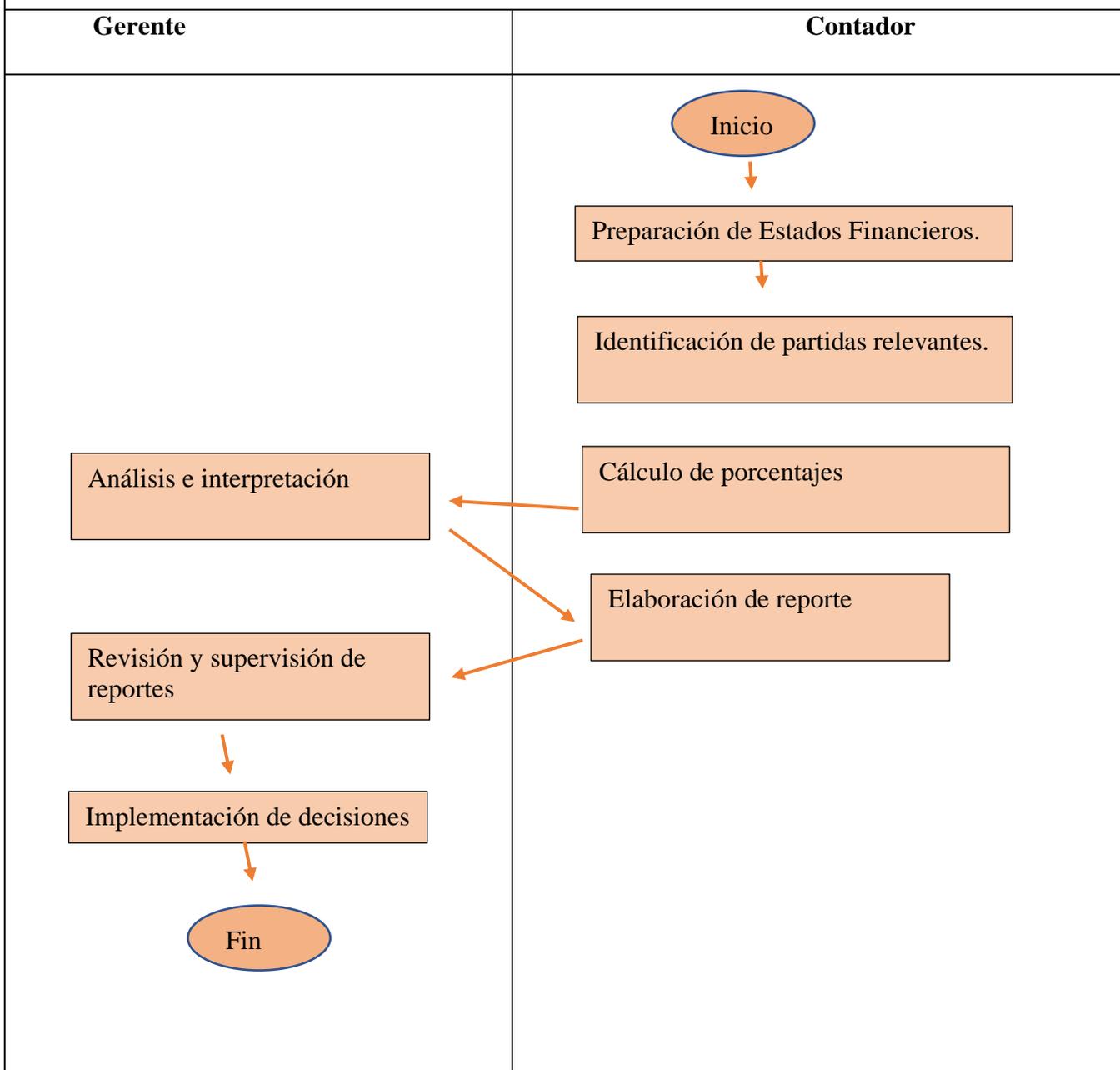
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico "Corazones Felices"	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 1/3
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	
14. ELABORAR ANÁLISIS VERTICAL-ESTADO DE RESULTADO		
Procedimientos		
Procedimiento	Descripción	
Preparación de los Estados Financieros	El contador prepara el Estado de Resultados del Centro Médico "Corazones Felices" para el período específico que se va a analizar.	
Identificación de Partidas Relevantes	El contador identifica todas las partidas relevantes en el Estado de Resultados, incluyendo ingresos, costos de ventas, gastos operativos, y otros gastos e ingresos extraordinarios.	
Cálculo de Porcentajes	Para cada partida del Estado de Resultados, el contador calcula el porcentaje que representa con respecto a los ingresos totales.	
Análisis e Interpretación	El gerente analiza los resultados del análisis vertical para interpretar la estructura de costos y gastos del centro médico. Se identifican áreas donde los costos pueden estar desproporcionadamente altos o bajos en relación con los ingresos.	
Elaboración de Reporte	El contador elabora un reporte detallado del análisis vertical del Estado de Resultados, incluyendo gráficos y tablas que faciliten la comprensión de los resultados por parte de la gerencia y otros interesados.	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 2/3
Procedimiento	Descripción	
Presentación y Revisión	El gerente revisa el reporte y discute los hallazgos y recomendaciones derivadas del análisis vertical.	
Implementación de Decisiones	Basado en las conclusiones del análisis vertical, el gerente implementa las decisiones estratégicas necesarias para mejorar la eficiencia financiera del centro médico, como ajustes en costos, mejoras en la gestión de gastos, o estrategias para aumentar ingresos.	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 3/3
Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo		

Flujograma



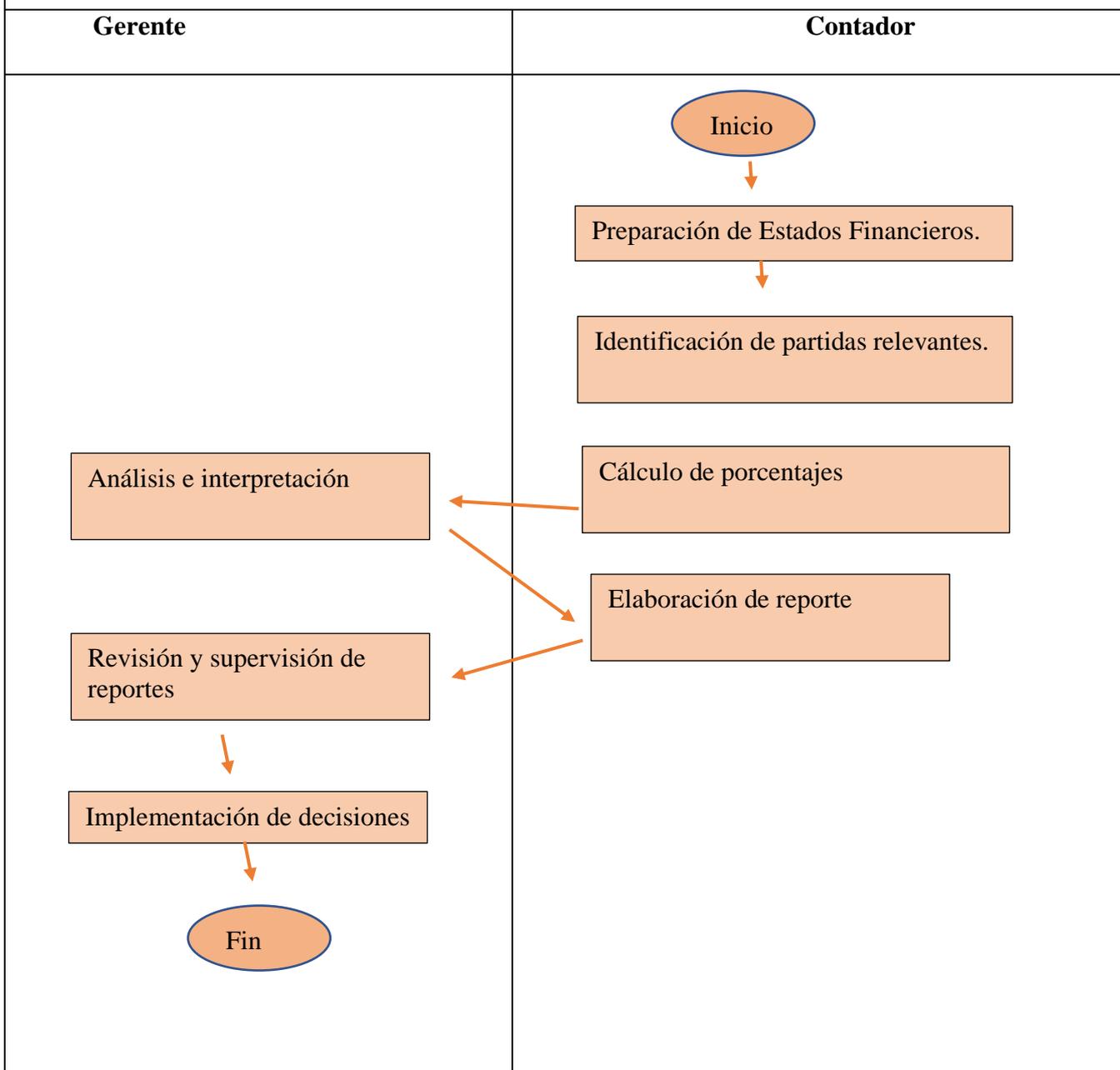
ELABORADO POR: Evelin Vanessa Gilces Napa Génesis Daniela Garófalo Muñoz	REVISADO POR: Ing. Martha M. Minaya	RECIBIDO POR:
---	---	----------------------

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc:1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 1/3
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	
15. ELABORAR ANÁLISIS VERTICAL-BALANCE GENERAL		
Procedimientos		
Procedimiento	Descripción	
Preparación de Estados Financieros	El Contador prepara el balance general del centro médico para el período que se va a analizar	
Identificación de cuentas relevantes	El contador identifica todas las cuentas relevantes en el Balance General, incluyendo activos, pasivos y patrimonio neto.	
Cálculo de porcentaje	Para cada cuenta del Balance General, el contador calcula el porcentaje que representa con respecto a los activos totales o con respecto al pasivo total y patrimonio neto.	
Análisis e interpretación	El gerente analiza los resultados del análisis vertical para interpretar la estructura financiera del centro médico. Se identifican áreas donde los activos o pasivos pueden estar desproporcionadamente altos o bajos en relación con el tamaño del patrimonio neto.	
Elaboración de reporte	El contador elabora un reporte detallado del análisis vertical del Balance General, incluyendo gráficos y tablas que faciliten la comprensión de los resultados por parte de la gerencia y otros interesados.	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 2/3
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	
Procedimiento	Descripción	
Implementación de Decisiones	Basado en las conclusiones del análisis vertical, el gerente implementa las decisiones estratégicas necesarias para mejorar la estructura financiera del centro médico, como ajustes en inversiones, reducción de pasivos o estrategias para aumentar el patrimonio neto.	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 3/3
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	

Flujograma

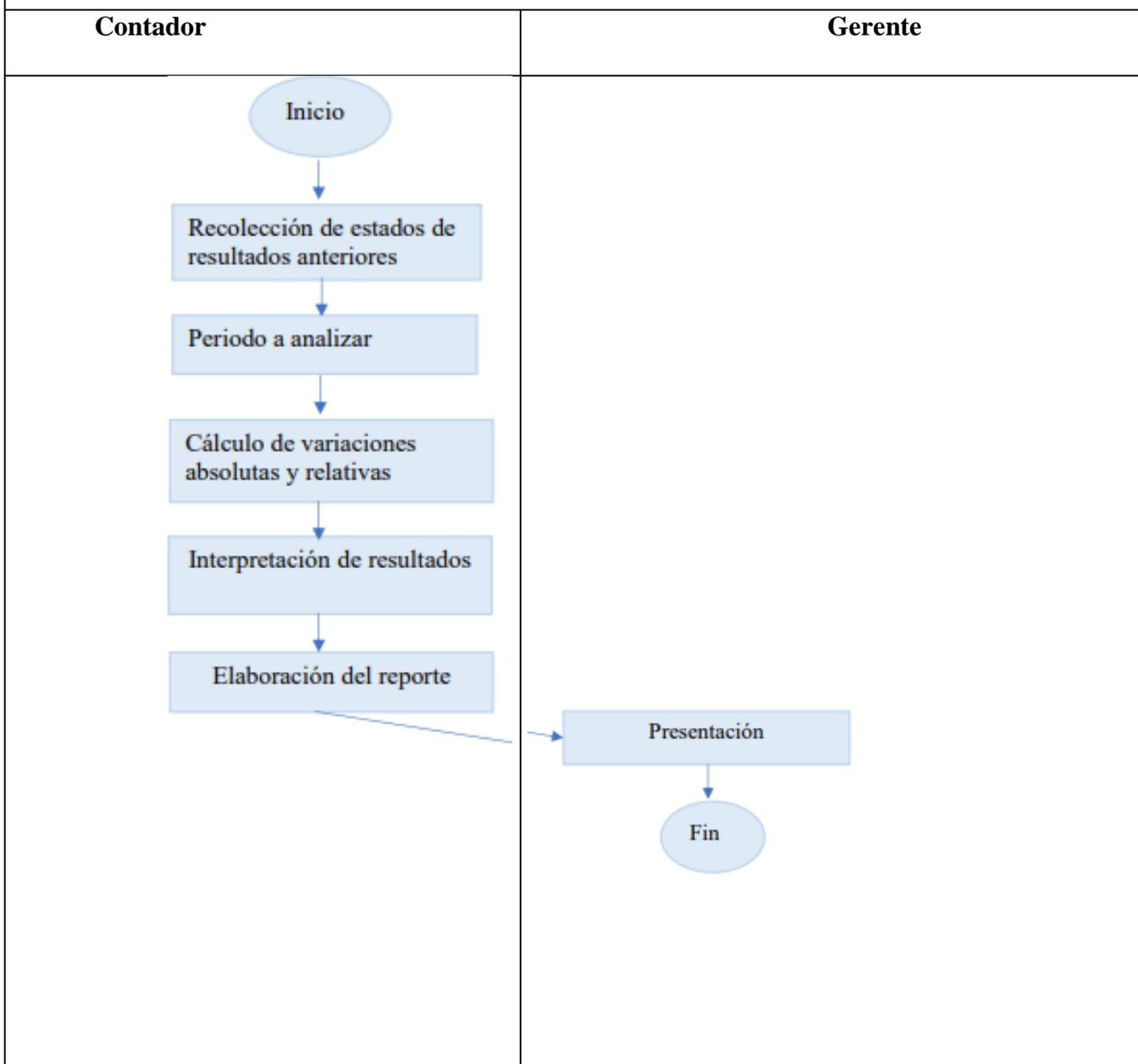


ELABORADO POR: Evelin Vanessa Gilces Napa Génesis Daniela Garófalo Muñoz	REVISADO POR: Ing. Martha M. Minaya	RECIBIDO POR:
---	---	----------------------

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 1/2
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	
16. ELABORAR ANÁLISIS HORIZONTAL-ESTADO DE RESULTADO		
Procedimientos		
Procedimiento	Descripción	
Recolección de Estados de Resultados	Recopila los estados de resultados de dos o más períodos consecutivos que deseas analizar.	
Preparación de Datos	Verifica que los estados de resultados estén estructurados de manera uniforme para garantizar comparabilidad.	
Cálculo de Cambios	Determina el cambio porcentual para cada línea utilizando la fórmula (Valor Actual - Valor Anterior) / Valor Anterior x 100	
Análisis de Resultados	Revisa los cambios absolutos y porcentuales para detectar tendencias importantes o desviaciones, después formula explicaciones posibles para las variaciones más notables, basándote en eventos internos o externos conocidos	
Reporte y Comunicación	Redacta un informe que resuma los cambios y sus posibles impactos en la empresa.	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa Génesis Daniela Garófalo Muñoz	Ing. Martha M. Minaya	

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 2/2
Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo		

Flujograma

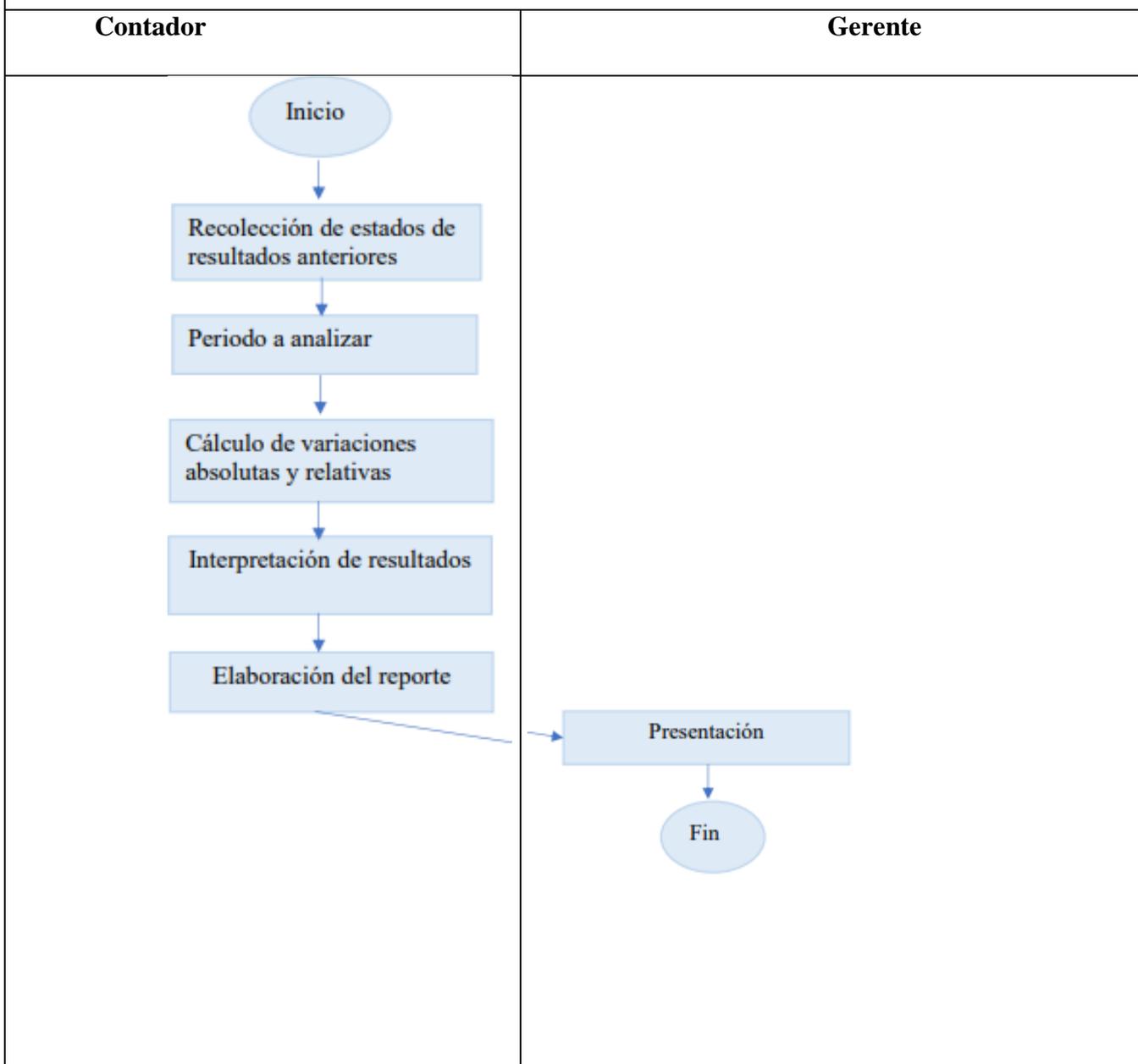


ELABORADO POR: Evelin Vanessa Gilces Napa Génesis Daniela Garófalo Muñoz	REVISADO POR: Ing. Martha M. Minaya	RECIBIDO POR:
---	---	----------------------

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 1/2
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	
17. ELABORAR ANÁLISIS HORIZONTAL-BALANCE GENERAL		
Procedimientos		
Procedimiento	Descripción	
Recopilar Balances Generales	Obtener los balances generales de dos períodos consecutivos que se quieren comparar.	
Calcular el cambio absoluto	Resta el valor del período anterior del valor actual.	
Calcular el cambio relativo	Utiliza la fórmula $(\text{Valor actual} - \text{Valor anterior}) / \text{Valor anterior} \times 100\%$	
Analizar Resultados	Identificar y anotar cambios significativos tanto en términos absolutos como relativos, luego evalúa las causas potenciales de los incrementos o disminuciones más notables en las partidas del balance.	
Preparar Informe de Análisis	Crea un informe que resuma los resultados del análisis.	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 2/2
Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo		

Flujograma

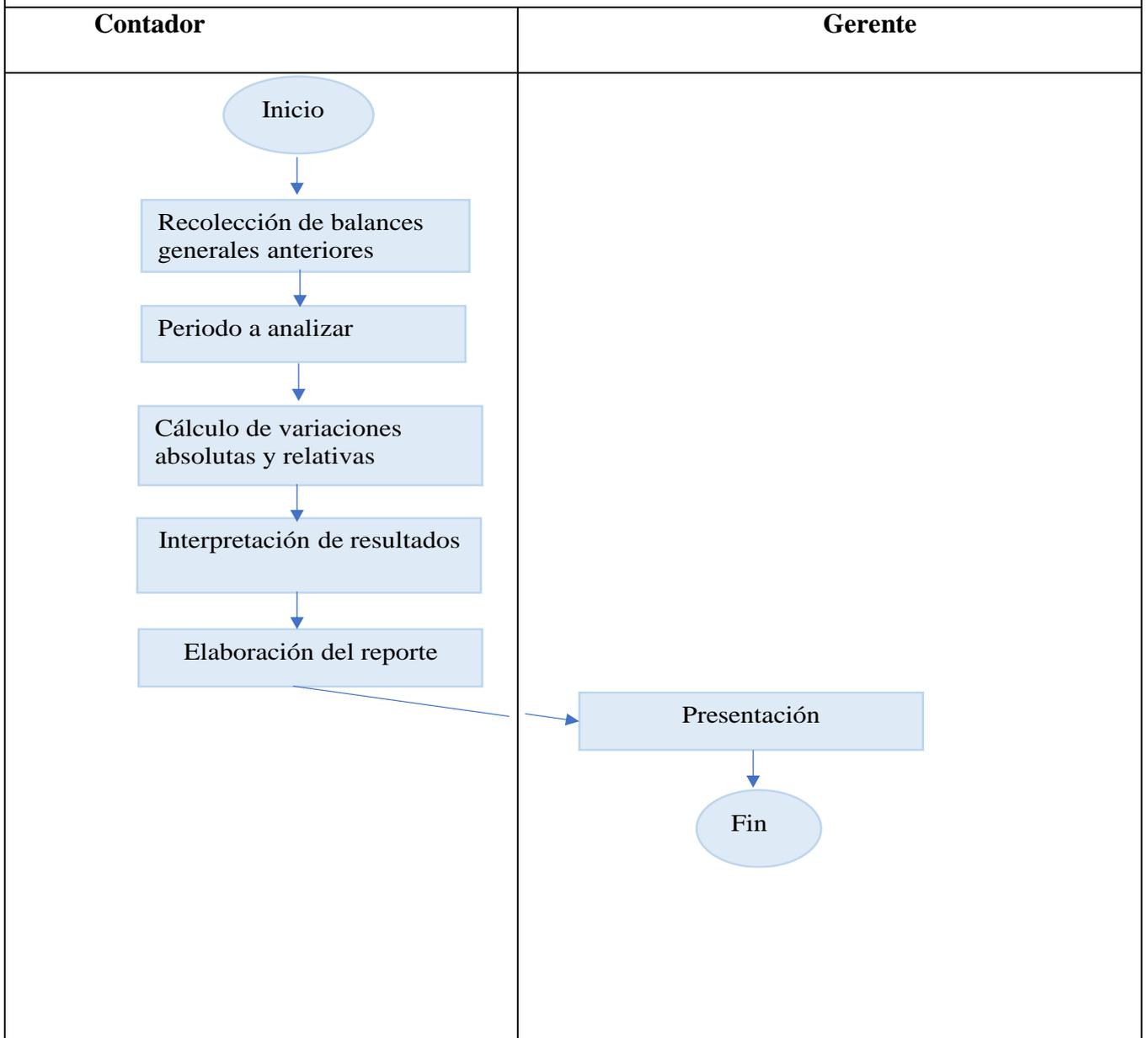


ELABORADO POR: Evelin Vanessa Gilces Napa Génesis Daniela Garófalo Muñoz	REVISADO POR: Ing. Martha M. Minaya	RECIBIDO POR:
---	---	----------------------

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 1/2
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	
18. ELABORAR ANÁLISIS RATIOS FINANCIEROS- LIQUIDEZ		
Procedimientos		
Procedimiento	Descripción	
Selección de Ratios de Liquidez	Definir los Ratios a Calcular, los más comunes incluyen el Ratio de Liquidez Corriente y el Ratio de Prueba Ácida	
Recopilación de Datos Financieros	Recopila los balances generales más recientes de los períodos que se van a analizar, además, asegúrate de extraer los valores de activos corrientes, pasivos corrientes e inventarios.	
Cálculo de Ratios	Calcular Cada Ratio: Para el Ratio de Liquidez Corriente; Para el Ratio de Prueba Ácida	
Análisis de Resultados	Evalúa cómo se comparan estas ratios con los estándares de la industria o con los resultados de períodos anteriores	
Documentación y Reporte	Redacta un informe detallando los cálculos realizados, los resultados obtenidos y tu análisis.	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 2/2

Flujograma

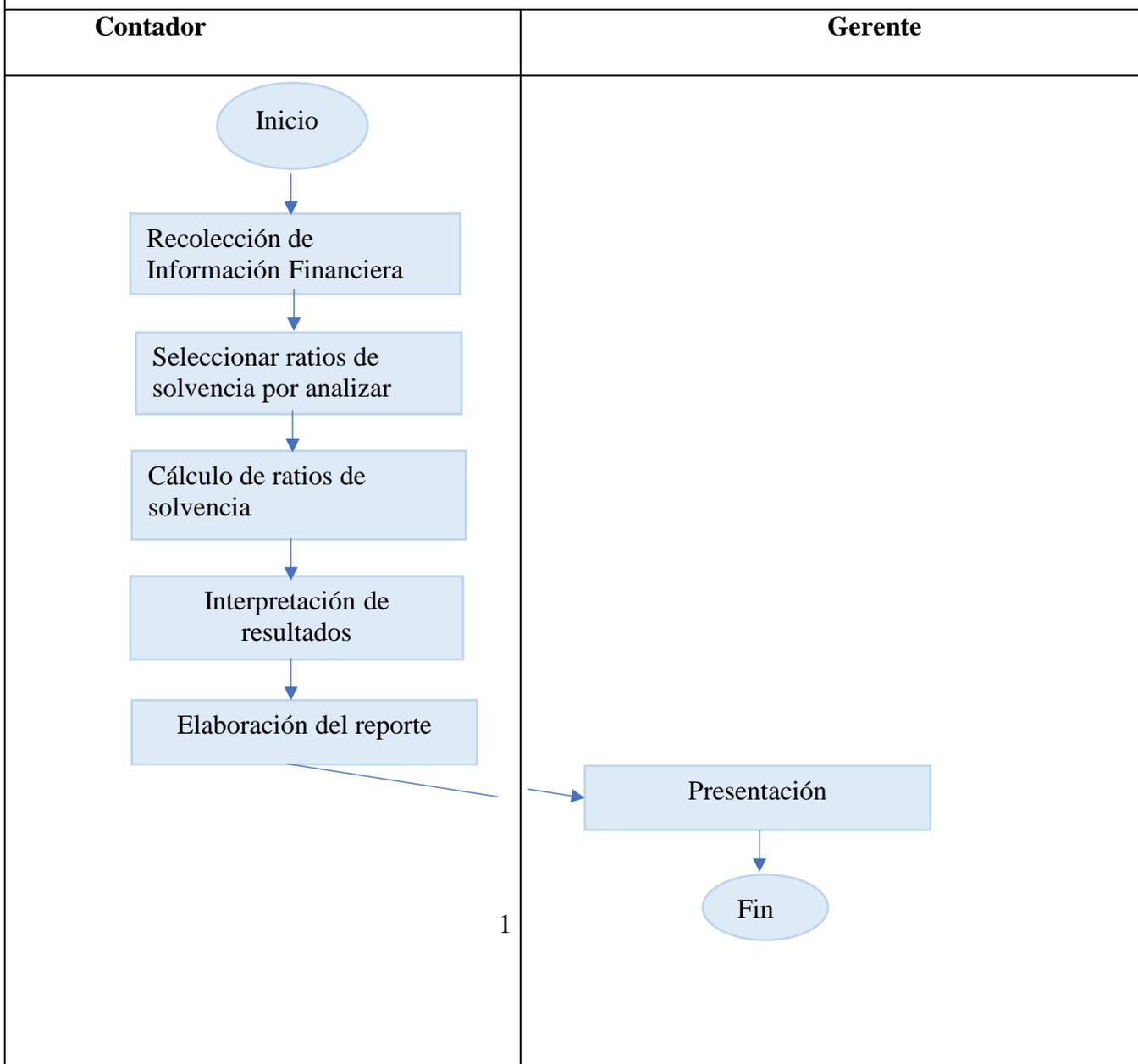


ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa Génesis Daniela Garófalo Muñoz	Ing. Martha M. Minaya	

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 1/2
19. ELABORAR ANÁLISIS RATIOS FINANCIEROS- SOLVENCIA		
Procedimientos		
Procedimiento	Descripción	
Selección de Ratios de Solvencia	Identificar las ratios relevantes, incluyen el Ratio de Endeudamiento, el Ratio de Cobertura de Intereses y el Ratio de Capital Propio.	
Recopilación de Datos Financieros	Obtener Estados Financieros de los períodos que se van a analizar, luego obtener valores de total activos, total pasivos, patrimonio neto, EBIT y gastos de interés.	
Cálculo de Ratios	Calcular el Ratio de Endeudamiento, ratio de Cobertura de Intereses y el Ratio de Capital Propio	
Análisis de Resultados	Analiza si los resultados indican una posición financiera sólida o riesgos potenciales a largo plazo.	
Documentación y Presentación	Redacta un informe detallado que incluya los cálculos, comparaciones y conclusiones del análisis.	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 2/2

Flujograma



ELABORADO POR: Evelin Vanessa Gilces Napa Génesis Daniela Garófalo Muñoz	REVISADO POR: Ing. Martha M. Minaya	RECIBIDO POR:
---	---	----------------------

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 1/3

20. ELABORAR ANÁLISIS RATIOS FINANCIEROS- ACTIVIDAD

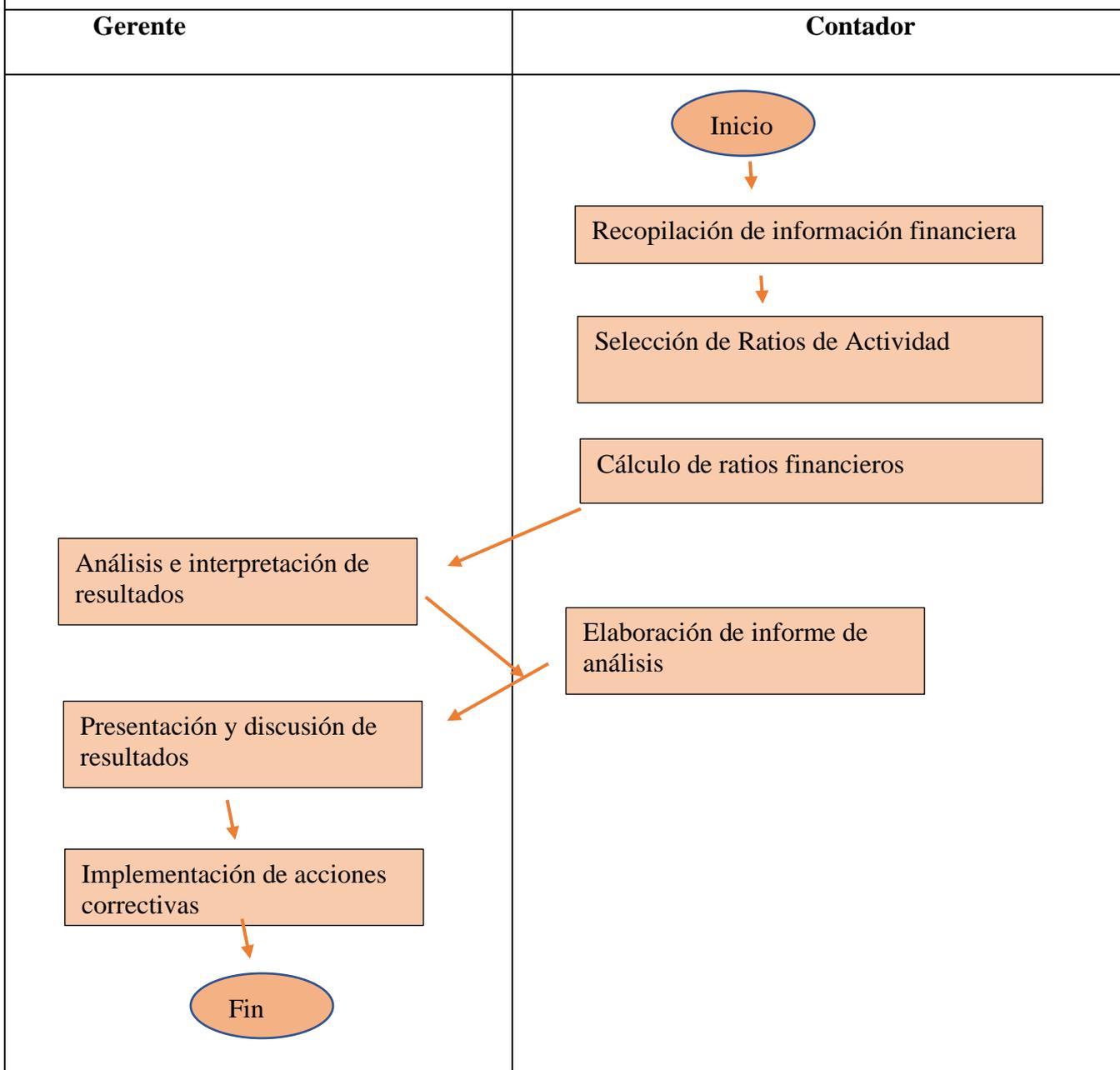
Procedimientos

Procedimiento	Descripción	
Recopilación de información financiera	El contador recopila la información financiera relevante, incluyendo el estado de resultados y el balance general del período específico que se va a analizar.	
Selección de ratios de actividad	El contador selecciona las ratios financieras de actividad adecuados para evaluar el desempeño operativo del centro médico. Esto puede incluir ratios como rotación de activos, días de inventario, días de cuentas por cobrar, y días de cuentas por pagar.	
Cálculo de ratios financieros	Utilizando la información financiera recopilada, el contador calcula los ratios financieras seleccionados. Cada ratio se calcula de acuerdo con su fórmula específica para proporcionar una medida cuantitativa del rendimiento operativo del centro médico.	
Análisis e interpretación de resultados	El gerente analiza los resultados de los ratios financieros de actividad para interpretar la eficiencia operativa del centro médico. Se identifican áreas de mejora o de preocupación en la gestión de activos y recursos relacionados con la actividad del centro.	
ELABORADO POR: Evelin Vanessa Gilces Napa Génesis Daniela Garófalo Muñoz	REVISADO POR: Ing. Martha M. Minaya	RECIBIDO POR:

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 2/3
Procedimiento	Descripción	
Elaboración de informe de análisis	El contador prepara un informe detallado del análisis de ratios financieros de actividad, que incluye gráficos y tablas para facilitar la comprensión de los resultados por parte de la gerencia y otros interesados.	
Presentación y discusión de resultados	El gerente presenta los resultados del análisis de ratios financieros de actividad. Se discuten las conclusiones del análisis y se proponen acciones correctivas o estrategias basadas en los hallazgos.	
Implementación de acciones correctivas	Basado en las conclusiones del análisis, el gerente implementa las acciones correctivas necesarias para mejorar la eficiencia operativa del centro médico, optimizando la gestión de activos y recursos relacionados con la actividad del centro.	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 3/3
Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo		

Flujograma



ELABORADO POR: Evelin Vanessa Gilces Napa Génesis Daniela Garófalo Muñoz	REVISADO POR: Ing. Martha M. Minaya	RECIBIDO POR:
---	---	----------------------

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 1/3
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	

21. ELABORAR ANÁLISIS RATIOS FINANCIEROS- RENTABILIDAD

Procedimientos

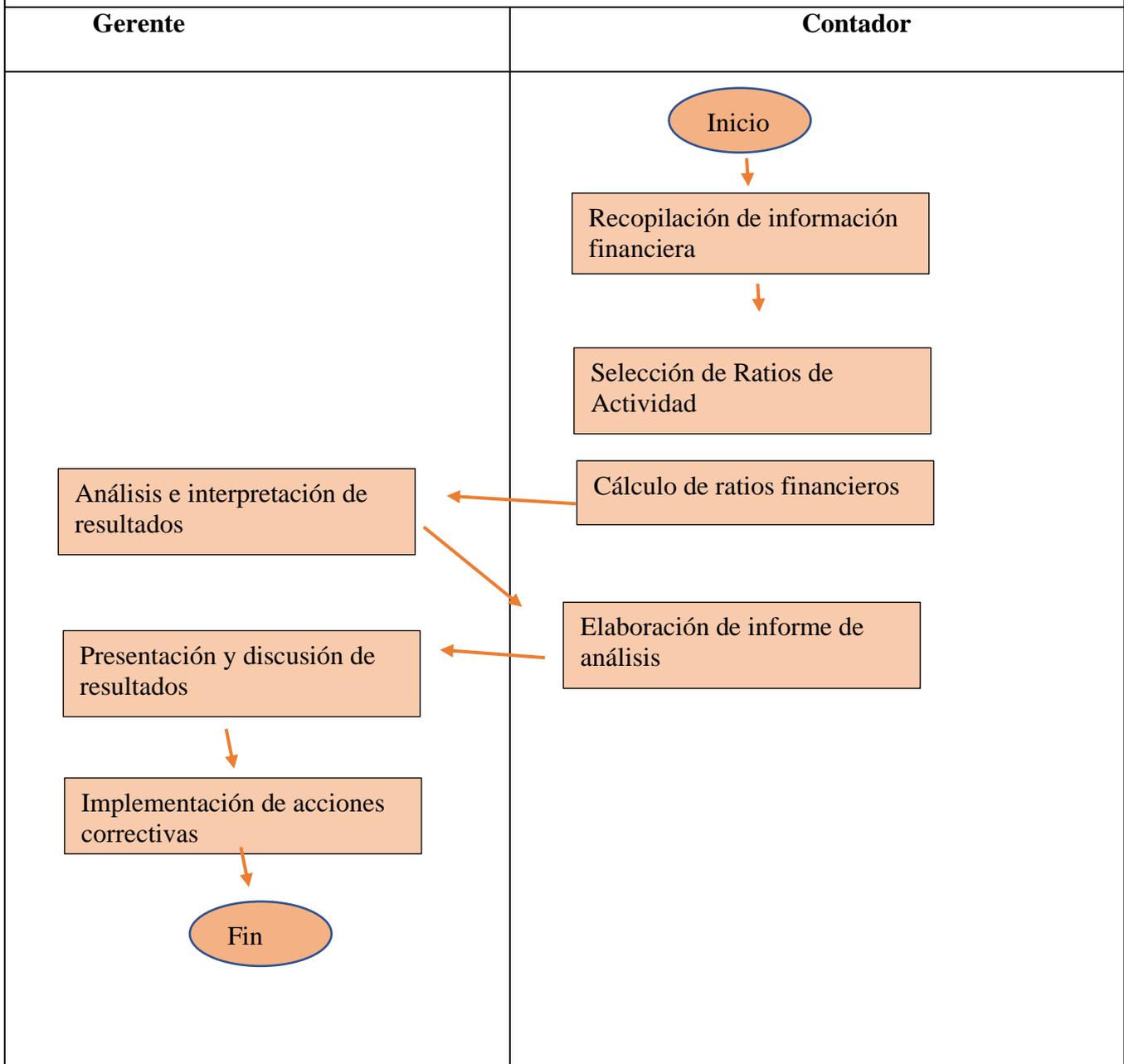
Procedimiento	Descripción	
Recopilación de información financiera	El contador recopila la información financiera relevante, incluyendo el estado de resultados y el balance general del período a analizar.	
Selección de ratios de actividad	El contador selecciona los ratios financieros de rentabilidad apropiados, como el retorno sobre activos (ROA), el retorno sobre patrimonio (ROE) y el margen de utilidad neta, para evaluar la capacidad del centro médico para generar beneficios en relación con sus activos y capital.	
Cálculo de ratios financieros	El contador realiza los cálculos necesarios para cada ratio seleccionado, utilizando los datos financieros recopilados. Esto proporciona métricas cuantitativas que indican la rentabilidad del centro.	
Análisis e interpretación de resultados	El gerente analiza los resultados de los ratios financieros de rentabilidad para interpretar cómo eficazmente el centro médico está utilizando sus recursos para generar ganancias. Se identifican áreas de fuerza y oportunidades de mejora.	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 2/3
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	
Procedimiento	Descripción	
Elaboración de informe de análisis	El contador prepara un informe detallado del análisis de ratios financieros de rentabilidad, que incluye gráficos y tablas para facilitar la comprensión de los resultados por parte de la gerencia y otros interesados.	
Presentación y discusión de resultados	El gerente presenta los resultados del análisis de ratios financieros de rentabilidad. Se discuten las conclusiones del análisis y se proponen acciones estratégicas basadas en los hallazgos.	
Implementación de acciones correctivas	Basado en las conclusiones del análisis, el gerente implementa acciones estratégicas para mejorar la rentabilidad del centro médico, optimizando el uso de activos y recursos para maximizar beneficios.	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		



Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
Ruc: 1104120397001	
Teléfono: 099 333 8481	
Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 3/3

Flujograma



ELABORADO POR: Evelin Vanessa Gilces Napa Génesis Daniela Garófalo Muñoz	REVISADO POR: Ing. Martha M. Minaya	RECIBIDO POR:
---	---	----------------------

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 1/3
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	
22. ELABORAR ANÁLISIS RATIOS FINANCIEROS- DUPONT		
Procedimientos		
Procedimiento	Descripción	
Recopilación de información financiera	El contador recopila la información financiera necesaria, incluyendo el estado de resultados y el balance general del período analizado.	
Cálculo del ROE	El contador calcula el retorno sobre el patrimonio neto (ROE) utilizando la fórmula $ROE = \text{Utilidad Neta} / \text{Patrimonio Neto}$, obteniendo así una medida inicial de la rentabilidad del centro médico.	
Descomposición del ROE	El contador descompone el ROE utilizando el modelo de DuPont, el cual divide el ROE en tres componentes: margen neto de utilidad, rotación de activos y apalancamiento financiero.	
Cálculo del Margen Neto de Utilidad	Se calcula el margen neto de utilidad utilizando la fórmula $\text{Margen Neto} = \text{Utilidad Neta} / \text{Ingresos Totales}$, para determinar qué porcentaje de los ingresos se convierte en utilidad después de los gastos.	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 2/3
Procedimiento	Descripción	
Cálculo de la Rotación de Activos	Se calcula la rotación de activos utilizando la fórmula Rotación de Activos = Ingresos Totales / Activos Totales Promedio, para evaluar la eficiencia con la que se utilizan los activos para generar ingresos.	
Cálculo del Apalancamiento Financiero	Se calcula el apalancamiento financiero utilizando la fórmula Apalancamiento Financiero = Patrimonio Neto / Activos Totales, para analizar el efecto del endeudamiento en la rentabilidad del centro médico.	
Análisis e Interpretación de Resultados	El gerente analiza los resultados del análisis de DuPont para entender los factores que contribuyen y afectan la rentabilidad del centro médico. Se identifican áreas de mejora y se formulan recomendaciones estratégicas.	
Elaboración de Informe de Análisis	El contador prepara un informe detallado del análisis de DuPont, que incluye gráficos y tablas para ilustrar los componentes del ROE y facilitar la comprensión por parte de la gerencia y otros interesados.	
Presentación y Discusión de Resultados	El gerente presenta los resultados del análisis de DuPont al equipo y otros interesados clave. Se discuten las conclusiones del análisis y se desarrollan estrategias basadas en los hallazgos.	
ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

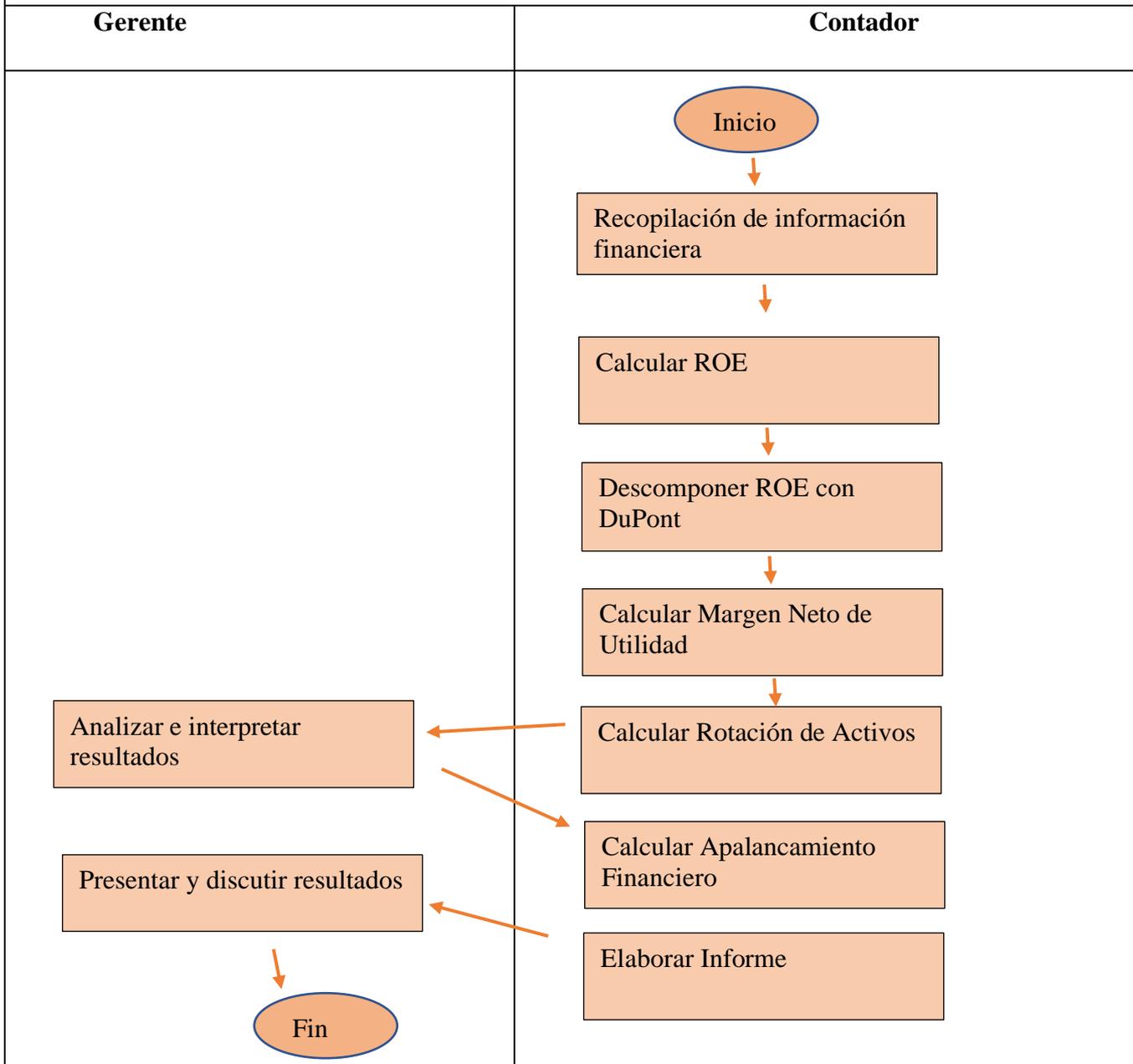


Centro Médico "Corazones Felices"
 Ruc: 1104120397001
 Teléfono: 099 333 8481
 Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo

CÓDIGO: CMCF-001

Páginas 3/3

Flujograma



ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa Génesis Daniela Garófalo Muñoz	Ing. Martha M. Minaya	

	Centro Médico "Corazones Felices"	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 1/7
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	

23. FORMATOS

Formato de orden de compra

Tabla 4

Formato de orden de compra del Centro Médico "Corazones Felices"

Centro Médico "Corazones Felices"			
Orden de Compra No:		Fecha:	
Proveedor:		Fecha de Entrega:	
Nombre:			
Dirección:			
Teléfono:			
Correo Electrónico:			
Detalles de la compra:			
Cantidad	Descripción	Precio Unitario	Total
Condiciones de Pago:			
Plazo de Pago:			
Método de Pago:			
Observaciones:			
Términos y Condiciones:			
Aprobado Por:		Firma:	
Nombre:			

Nota: Formato de orden de compra que se le propone al centro médico. Elaborado por las autoras.

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico "Corazones Felices"	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 2/7
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	

Formato de factura

Tabla 5

Formato de factura

Centro Médico "Corazones Felices"			
Factura Proforma No:		Fecha:	
Proveedor:		Validez de la Oferta:	
Nombre:			
Dirección:			
Teléfono:			
Correo Electrónico:			
Detalles del servicio médico:			
Cantidad	Descripción	Precio Unitario	Total
Condiciones de Pago:			
Plazo de Pago:			
Método de Pago:			
Observaciones:			
Términos y Condiciones:			
Aprobado Por:		Firma:	
Nombre:			

Nota: Formato de factura que se le propone al centro médico Elaborado por las autoras.

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico "Corazones Felices"	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 3/7

Formato Vale Provisional de Caja

Tabla 6

Formato de Vale Provisional de Caja

Centro Médico "Corazones Felices"	
Vale Provisional de Caja	
Fecha:	Número de Vale:
Beneficiario:	Monto:
Concepto:	
Firma del Solicitante:	Firma de Aprobación:

Nota: Formato de Vale Provisional de Caja que se le propone al centro médico Elaborado por las autoras.

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico "Corazones Felices"	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 4/7

Formato Arqueo de Caja

Tabla 7

Formato de Arqueo de Caja

Centro Médico "Corazones Felices"			
Arqueo de Caja			
Fecha:			
Elaboración:			
Gerencia:			
Departamento:			
Unidad	Denominación	Moneda/Billetes	Total
Observación:			
Total en Efectivo:			
Total en Facturas:			
Fondo fijo de caja:			
Total en caja chica:			
Excedente:			
Administrador caja chica:	Jefe de contabilidad:	Gerente Responsable:	

Nota: Formato de Arqueo de Caja que se le propone al centro médico Elaborado por las autoras.

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico "Corazones Felices"	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	Páginas 5/7
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	

Formato Toma Física de Inventario

Tabla 8

Formato de Toma Física de Inventario

Centro Médico "Corazones Felices"							
Ficha de Inventario							
Área:							
Fecha:							
Responsable:							
Artículo	Descripción del Artículo	Categoría	Valor	Garantía	Fecha de adquisición	Fabricante	Valor

Nota: Formato de Toma Física de Inventario que se le propone al centro médico Elaborado por las autoras.

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico "Corazones Felices"	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 6/7

Formato Cuentas por Pagar

Tabla 9

Formato de Cuentas por Pagar

Centro Médico "Corazones Felices"							
Cuentas por Pagar- Proveedores							
Fecha	Numero de factura	Código de proveedores	Nombre de proveedores	Valor total por pagar	Resumen de compra	Fecha de facturación	Fecha de pago establecida

Nota: Formato de Cuentas por Pagar que se le propone al centro médico Elaborado por las autoras.

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		



Centro Médico "Corazones Felices"	CÓDIGO: CMCF-001
Ruc: 1104120397001	
Teléfono: 099 333 8481	
Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 1/4

24. SIMULACIÓN DE ANÁLISIS FINANCIERO

Análisis Vertical-Balance General

Tabla 11

Análisis Vertical- Balance General

CENTRO MÉDICO "CORAZONES FELICES"

RUC: 1104120397001

**ANÁLISIS VERTICAL DEL BALANCE GENERAL
ENERO-DICIEMBRE**

DETALLE	2022		ANÁLISIS VERTICAL	2023		ANÁLISIS VERTICAL
Activos		\$ 48.454,81	100,00%		\$ 50.877,55	100,00%
Corrientes		\$ 42.300,88	87,30%		\$ 44.415,92	87,30%

CAJA	\$ 25.742,00		53,13%	\$ 27.029,10		53,13%
BANCOS	\$ 16.558,88		34,17%	\$ 17.386,82		34,17%
No corrientes		\$ 6.944,00	12,70%		\$ 7.291,20	12,70%
Propiedad, planta y equipos		\$ 6.944,00	12,70%		\$ 7.291,20	12,70%
INSTALACIONES	\$ 1.000,00		2,06%	\$ 1.050,00		2,06%
MUEBLES Y ENSERES	\$ 2.000,00		4,13%	\$ 2.100,00		4,13%
EQUIPO DE OFICINA	\$ 1.000,00		2,06%	\$ 1.050,00		2,06%
EQUIPO DE COMPUTACION	\$ 1.444,00		2,98%	\$ 1.516,20		2,98%
EQUIPOS MÉDICOS	\$ 1.500,00		3,10%	\$ 1.575,00		3,10%
Dep. Acum. Muebles y Enseres	\$ 180,00		-0,37%	\$ 189,00		-0,37%
Dep. Acum. Equipo de Oficina	\$ 90,00		-0,19%	\$ 94,50		-0,19%
Dep. Acum. Equipo de Computacion y Software	\$ 385,07		-0,79%	\$ 404,32		-0,79%
Dep. Acum. Equipos Médicos	\$ 135,00		-0,28%	\$ 141,75		-0,28%
Pasivos		\$ 15.090,88	31,14%		\$ 15.845,42	31,14%
Corrientes		\$ 2.900,00	5,98%		\$ 3.045,00	5,98%
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 2.900,00		5,98%	\$ 3.045,00		5,98%
No corrientes		\$ 12.190,88	25,16%		\$ 12.800,42	25,16%
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 12.190,88		25,16%	\$ 12.800,42		25,16%
Patrimonio		\$ 33.363,93	68,86%		\$ 35.032,13	68,86%
PATRIMONIO SOCIAL	\$ 17.444,00		36,00%	\$ 18.316,20		36,00%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 15.919,93		32,86%	\$ 16.715,93		32,86%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$ 48.454,81	100,00%		\$ 50.877,55	100,00%

Nota: Elaborados por las autoras.

Análisis

El análisis vertical del balance general del Centro Médico "Corazones Felices" para el período de 2022 a 2023 revela una estructura financiera equilibrada y consistente. En ambos años, los activos totales se componen principalmente de activos corrientes, representando el 87.35% del total en 2023 y 87.32% en 2022, lo que evidencia una fuerte posición de liquidez, con una alta proporción de recursos fácilmente convertibles en efectivo. Dentro de estos activos corrientes, los fondos en bancos constituyen una parte significativa, lo que indica una estrategia prudente de manejo de efectivo.

Por otro lado, los pasivos totales se mantienen en una proporción relativamente baja respecto a los activos totales, con un 31.16% en 2023 y 31.15% en 2022, lo que refleja un nivel moderado de apalancamiento. Este equilibrio entre pasivos y patrimonio sugiere una estructura de capital conservadora, donde el centro médico depende menos de deuda para financiar sus operaciones. El patrimonio neto, que representa el 68.84% y 68.85% de los activos totales en 2023 y 2022, respectivamente, confirma una sólida base patrimonial, respaldada por la capacidad del centro de generar y retener ganancias. En resumen, el análisis vertical muestra que el Centro Médico "Corazones Felices" mantiene una estructura financiera sana y estable, con un alto nivel de liquidez, un manejo conservador de la deuda, y un sólido respaldo patrimonial que refuerza su posición financiera.

ELABORADO POR:

Evelin Vanessa Gilces Napa

Génesis Daniela Garófalo Muñoz

REVISADO POR:

Ing. Martha M. Minaya

RECIBIDO POR:



Centro Médico "Corazones Felices"	CÓDIGO: CMCF-001
Ruc: 1104120397001	
Teléfono: 099 333 8481	
Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 2/4

Análisis Vertical-Estado de Resultado

Tabla 12

Análisis Vertical- Estado de Resultado

CENTRO MÉDICO "CORAZONES FELICES"
RUC: 1104120397001
ANALISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADO
ENERO-DICIEMBRE

DETALLE	2022		ANALISIS VERTICAL	2023		ANALISIS VERTICAL
INGRESOS		\$ 46.542,00	100,00%		\$ 48.869,10	100,00%
Ventas de servicios médicos	\$ 46.542,00		100,00%	\$ 48.869,10		100,00%
GASTOS		\$ 30.622,07	100,00%		\$ 32.153,17	100,00%
Servicios Básicos	\$ 1.032,00		3,37%	\$ 1.083,60		3,37%
Sueldos y Salarios	\$ 28.800,00		94,05%	\$ 30.240,00		94,05%
Gasto Dep. Muebles y Enseres	\$ 180,00		0,59%	\$ 189,00		0,59%

Gasto Dep. Equipo de Oficina	\$ 90,00		0,29%	\$ 94,50		0,29%
Gasto Dep. Equipo de Computacion y Software	\$ 385,07		1,26%	\$ 404,32		1,26%
Gasto Dep. Equipos Médicos	\$ 135,00		0,44%	\$ 141,75		0,44%
UTILIDAD DEL EJERCICIO		\$ 15.919,93			\$ 16.715,93	

Nota: Elaborados por las autoras.

Análisis

El análisis vertical del estado de resultados del Centro Médico "Corazones Felices" para los años 2022 y 2023 demuestra una estructura de costos dominada por los sueldos y salarios, que constituyen un 94.05% de los gastos totales en ambos años. Este elevado porcentaje subraya la importancia del capital humano en la operación del centro, siendo el gasto más significativo en la prestación de servicios médicos. Los servicios básicos representan un 3.37% de los gastos totales, lo que indica un control razonable de los costos operativos esenciales. Otros gastos, como la depreciación de muebles, equipo de oficina, equipo de computación, y equipos médicos, tienen un impacto menor en la estructura de costos, cada uno representando menos del 1% del total de gastos.

En cuanto a los ingresos, las ventas de servicios médicos abarcan el 100% de los ingresos en ambos años, lo que refleja la naturaleza concentrada del negocio del centro en la prestación de estos servicios. La utilidad del ejercicio muestra una ligera variación, representando el 34.20% de los ingresos en 2023, comparado con el 34.22% en 2022, lo que indica una rentabilidad estable a pesar de los cambios en los costos y gastos. En resumen, el análisis

vertical del estado de resultados del Centro Médico "Corazones Felices" revela una estructura de costos altamente concentrada en sueldos y salarios, con un modelo de negocio enfocado exclusivamente en la prestación de servicios médicos, manteniendo una rentabilidad constante a lo largo del tiempo.

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		



Centro Médico "Corazones Felices"	CÓDIGO: CMCF-001
Ruc: 1104120397001	
Teléfono: 099 333 8481	Páginas 3/4
Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	

Análisis Horizontal-Balance General

Tabla 13

Análisis Horizontal- Balance General

CENTRO MÉDICO "CORAZONES FELICES" RUC: 1104120397001 ANÁLISIS HORIZONTAL DEL BALANCE GENERAL ENERO-DICIEMBRE				
DETALLE	2023	2022	VARIACIÓN	ANÁLISIS HORIZONTAL
Activos	\$ 50.877,55	\$ 48.454,81	\$ 2.422,74	5,00%
Corrientes	\$ 44.415,92	\$ 42.300,88	\$ 2.115,04	5,00%
CAJA	\$ 27.029,10	\$ 25.742,00	\$ 1.287,10	5,00%
BANCOS	\$ 17.386,82	\$ 16.558,88	\$ 827,94	5,00%
No corrientes	\$ 7.291,20	\$ 6.944,00	\$ 347,20	5,00%
Propiedad, planta y equipos	\$ 7.291,20	\$ 6.944,00	\$ 347,20	5,00%
INSTALACIONES	\$ 1.050,00	\$ 1.000,00	\$ 50,00	5,00%

MUEBLES Y ENSERES	\$ 2.100,00	\$ 2.000,00	\$ 100,00	5,00%
EQUIPO DE OFICINA	\$ 1.050,00	\$ 1.000,00	\$ 50,00	5,00%
EQUIPO DE COMPUTACION	\$ 1.516,20	\$ 1.444,00	\$ 72,20	5,00%
EQUIPOS MÉDICOS	\$ 1.575,00	\$ 1.500,00	\$ 75,00	5,00%
Dep. Acum. Muebles y Enseres	\$ 189,00	\$ 180,00	\$ 9,00	5,00%
Dep. Acum. Equipo de Oficina	\$ 94,50	\$ 90,00	\$ 4,50	5,00%
Dep. Acum. Equipo de Computacion y Software	\$ 404,32	\$ 385,07	\$ 19,25	5,00%
Dep. Acum. Equipos Médicos	\$ 141,75	\$ 135,00	\$ 6,75	5,00%
Pasivos	\$ 15.845,42	\$ 15.090,88	\$ 754,54	5,00%
Corrientes	\$ 3.045,00	\$ 2.900,00	\$ 145,00	5,00%
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 3.045,00	\$ 2.900,00	\$ 145,00	5,00%
No corrientes	\$ 12.800,42	\$ 12.190,88	\$ 609,54	5,00%
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 12.800,42	\$ 12.190,88	\$ 609,54	5,00%
Patrimonio	\$ 35.032,13	\$ 33.363,93	\$ 1.668,20	5,00%
PATRIMONIO SOCIAL	\$ 18.316,20	\$ 17.444,00	\$ 872,20	5,00%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 16.715,93	\$ 15.919,93	\$ 796,00	5,00%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 50.877,55	\$ 48.454,81	\$ 2.422,74	5,00%

Nota: Elaborados por las autoras.

Análisis

El análisis horizontal del balance general del Centro Médico "Corazones Felices" para el periodo comprendido entre enero y diciembre de 2023 revela un crecimiento constante y uniforme del 5% en comparación con el año 2022. Este incremento sistemático se refleja en todos los componentes del balance, desde los activos corrientes hasta los pasivos y el patrimonio. Específicamente, los activos corrientes y no corrientes, incluyendo cuentas como caja y bancos, así como propiedad, planta y equipos, han experimentado aumentos precisos del 5%, indicativo de una expansión controlada y planificada de los recursos y capacidades del centro. De manera similar, los pasivos, tanto corrientes como no corrientes, también han crecido en un 5%, lo cual muestra una gestión prudente de las obligaciones financieras en proporción al crecimiento de los activos. El patrimonio social y la utilidad del ejercicio subrayan un fortalecimiento de la base financiera del centro, con incrementos que apoyan la sostenibilidad y viabilidad futura de la entidad. Este balance uniformemente expansivo es indicativo de una estrategia de crecimiento equilibrado y eficaz, gestionando adecuadamente tanto los recursos como las obligaciones.

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		



Centro Médico "Corazones Felices"	CÓDIGO: CMCF-001
Ruc: 1104120397001	
Teléfono: 099 333 8481	Páginas 4/4
Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	

Análisis Horizontal-Estado de Resultado

Tabla 14

Análisis Horizontal- Estado de Resultado

CENTRO MÉDICO "CORAZONES FELICES" RUC: 1104120397001 ANALISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADO ENERO-DICIEMBRE				
DETALLE	2023	2022	VARIACIÓN	ANALISIS HORIZONTAL
INGRESOS				
Ventas de servicios médicos	\$ 48.869,10	\$ 46.542,00	\$ 2.327,10	5,00%
GASTOS				
Servicios Básicos	\$ 1.083,60	\$ 1.032,00	\$ 51,60	5,00%
Sueldos y Salarios	\$ 30.240,00	\$ 28.800,00	\$ 1.440,00	5,00%
Gasto Dep. Muebles y Enseres	\$ 189,00	\$ 180,00	\$ 9,00	5,00%

Gasto Dep. Equipo de Oficina	\$ 94,50	\$ 90,00	\$ 4,50	5,00%
Gasto Dep. Equipo de Computacion y Software	\$ 404,32	\$ 385,07	\$ 19,25	5,00%
Gasto Dep. Equipos Médicos	\$ 141,75	\$ 135,00	\$ 6,75	5,00%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 16.715,93	\$ 15.919,93	\$ 796,00	5,00%

Nota: Elaborados por las autoras.

Análisis

El análisis horizontal del estado de resultados del Centro Médico "Corazones Felices" para el año 2023 muestra un crecimiento uniforme del 5% en todas las categorías de ingresos y gastos en comparación con 2022. Los ingresos por ventas de servicios médicos aumentaron en \$2,327.10, reflejando una mejora en la captación de clientes o la expansión de servicios ofrecidos. En cuanto a los gastos, cada línea, desde servicios básicos hasta gastos de depreciación en equipos médicos, registró un incremento del 5%, lo cual indica una gestión de costos proporcional al aumento de ingresos. Este control eficiente en los gastos permitió que la utilidad del ejercicio también creciera en un 5%, alcanzando un aumento de \$796.00. Este crecimiento balanceado tanto en ingresos como en gastos subraya una planificación estratégica eficaz que permite al centro mejorar su rentabilidad manteniendo la sostenibilidad de sus operaciones.

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa Génesis Daniela Garófalo Muñoz	Ing. Martha M. Minaya	

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 1/7

25. ANÁLISIS DE RATIOS

Liquidez

Tabla 15

Ratio de Liquidez

INDICADOR	FÓRMULA	AÑO
		2024
1. Prueba de Liquidez	Activos Corriente	14,59
	Pasivo Corriente	
<p>El ratio de liquidez de 14.59 indica una posición financiera muy sólida para el Centro Médico "Corazones Felices", permitiendo una gran flexibilidad y capacidad de respuesta. Sin embargo, es crucial gestionar esta liquidez de manera eficiente para maximizar el impacto positivo en la calidad del servicio y la sostenibilidad del centro a largo plazo.</p>		

Nota: Elaborado por las autoras.

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 1/7

Solvencia

Tabla 16

Ratio de solvencia

INDICADOR	FÓRMULA	AÑO
		2024
2. Prueba de solvencia	Total Activos	3,21
	Total Pasivo	
<p>El ratio de solvencia de 3.21 indica que el Centro Médico "Corazones Felices" tiene una sólida capacidad para cumplir con sus obligaciones a largo plazo. Esto refleja una posición financiera estable y bien gestionada. Sin embargo, es importante seguir evaluando y optimizando la utilización de los activos y la gestión de los pasivos para mantener y mejorar esta solidez financiera en el futuro.</p>		

Nota: Elaborado por las autoras.

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 1/7

Actividad

Tabla 17

Ratio de actividad

INDICADOR	FÓRMULA	AÑO
		2024
3. Prueba de actividad	Ventas Netas	0,96
	Activo Total	
<p>El ratio de actividad de 0.96 indica que el Centro Médico "Corazones Felices" está utilizando sus activos de manera bastante eficiente para generar ingresos, pero aún tiene margen para mejorar. Es recomendable enfocarse en la optimización de procesos, la inversión en tecnología y la capacitación del personal para aumentar la eficiencia y la capacidad de generación de ingresos del centro.</p>		

Nota: Elaborado por las autoras.

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 1/7

Rentabilidad

Tabla 18

Ratio de Rentabilidad

INDICADOR	FÓRMULA	AÑO
		2024
4. Prueba de rentabilidad	Ventas Netas	2,92
	Utilidad Neta	
<p>El ratio de rentabilidad de 2.92% indica que el Centro Médico "Corazones Felices" tiene una capacidad moderada para generar ganancias a partir de sus ventas netas. Para mejorar esta rentabilidad, es recomendable centrarse en la optimización de costos, la expansión de los servicios y el fortalecimiento de estrategias de marketing. Un enfoque continuo en la eficiencia operativa y la gestión de ingresos puede ayudar a mejorar significativamente la rentabilidad del centro.</p>		

Nota: Elaborado por las autoras.

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico “Corazones Felices”	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 1/7

DePont

Tabla 19

Ratio DePont

Ratio DuPont		
INDICADOR	FÓRMULA	AÑO
		2024
Margen de Ganancia Neta	Utilidad Neta	0,34
	Ventas Netas	
Rotación de activos	Ventas Netas	0,96
	Total Activos	
Apalancamiento financiero	Total Activos	3,21
	Patrimonio Neto	

El Ratio DuPont muestra una imagen detallada de la rentabilidad y eficiencia del Centro Médico "Corazones Felices". Un margen de ganancia neta del 34% es indicativo de una gestión eficiente de los costos y una sólida generación de beneficios. La rotación de activos de 0.96 sugiere una buena, pero mejorable, utilización de los activos para generar ingresos. El apalancamiento financiero de 3.21 destaca la dependencia del centro en el financiamiento externo, lo cual requiere un monitoreo constante para evitar riesgos financieros excesivos.

Nota: Elaborado por las autoras.

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

	Centro Médico "Corazones Felices"	CÓDIGO: CMCF-001
	Ruc: 1104120397001	
	Teléfono: 099 333 8481	
	Dirección: Urb. Portal del Lago Santo Domingo	Páginas 1/7

Tabla 20

Análisis DePont

Análisis DuPont	ROE =Margen de Ganancia Neta*Rotación de activos*Apalancamiento financiero	\$ 1,05
<p>El ROE de 1.05 (o 105%) indica que el Centro Médico "Corazones Felices" está generando un retorno de \$1.05 por cada dólar de patrimonio neto. Este es un resultado muy positivo y sugiere una alta rentabilidad sobre el patrimonio.</p>		

Nota: Elaborado por las autoras.

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	RECIBIDO POR:
Evelin Vanessa Gilces Napa	Ing. Martha M. Minaya	
Génesis Daniela Garófalo Muñoz		

CONCLUSIONES

El análisis histórico y los eventos relacionados con la administración del centro médico han permitido identificar problemas que han generado impactos económicos a lo largo del tiempo. Este estudio destaca áreas específicas donde el centro carece de un sistema estructurado para recopilar, analizar y utilizar datos financieros de manera efectiva. Cabe mencionar que se encontró que la empresa no lleva registros contables debido a que no está obligada a hacerlo. Sin embargo, la implementación de un sistema contable más completo y preciso no solo facilitaría una mejor comprensión de la situación financiera del centro, sino que también proporcionaría una base sólida para la toma de decisiones, especialmente a medida que el centro comience a crecer.

Al evaluar los fundamentos teóricos relacionados con la Gestión Financiera y su impacto en la toma de decisiones, se confirma la importancia crucial de comprender cómo la información financiera influye en las decisiones estratégicas. Este análisis destaca la relevancia de implementar sistemas financieros eficientes que proporcionen datos precisos y oportunos para respaldar decisiones empresariales clave. Además, subraya la necesidad de una base teórica sólida en la gestión financiera para maximizar la eficiencia operativa y la sostenibilidad económica del centro médico. Estos datos, fundamentados en una teoría robusta, permiten a los gerentes y tomadores de decisiones evaluar alternativas, establecer presupuestos, desarrollar estrategias de reducción de costos y asignar recursos de manera más eficaz. En particular, se encontró que el centro no mantiene registros contables debido a la falta de obligación legal, sin embargo, la implementación de un sistema contable es esencial para su crecimiento futuro.

Mediante la utilización de diversas metodologías de investigación para recopilar información sobre el Centro Médico "Corazones Felices", se logró diagnosticar su situación actual en cuanto a la gestión financiera. Se identificó que el centro carece de un sistema contable que permita un análisis financiero adecuado, lo cual limita la capacidad para tomar decisiones informadas. Como resultado, los problemas detectados no solo facilitaron el análisis de las necesidades operativas del centro, sino que también ayudaron a identificar oportunidades para mejorar la eficiencia y efectividad en la gestión de sus recursos.

La creación de una guía de Gestión Financiera para la toma de decisiones en el Centro Médico "Corazones Felices" constituye un avance crucial hacia la mejora de su capacidad para tomar decisiones. Esta guía proporciona un esquema detallado y estructurado para la recopilación y análisis de datos financieros, permitiendo una evaluación precisa de la situación económica del centro. No solo busca establecer métodos eficientes de registro financiero, sino también ofrecer directrices claras para la interpretación y utilización de estos datos. Su implementación tiene como objetivo fortalecer la capacidad del centro para tomar decisiones informadas, optimizar el uso de recursos y fomentar la eficiencia en la gestión financiera.

RECOMENDACIONES

Aplicar un sistema contable completo y preciso que permita al centro médico llevar un control detallado y organizado de sus operaciones financieras, a pesar de no estar legalmente obligado a hacerlo. Este sistema debe incluir la recopilación, registro y análisis sistemático de todos los ingresos, gastos y otras transacciones económicas. Al contar con un sistema de este tipo, el centro podrá obtener una visión clara y actualizada de su situación financiera, lo que facilitará la identificación de áreas de mejora y permitirá tomar decisiones estratégicas informadas. Además, el uso de un sistema contable estructurado será fundamental para planificar el crecimiento futuro del centro, asegurando que los recursos se utilicen de manera eficiente y que se mantenga la sostenibilidad económica a largo plazo. Este enfoque también contribuirá a reducir riesgos financieros y a mejorar la transparencia en la gestión de los recursos del centro.

Desarrollar e implementar un sistema financiero integral que permita al centro médico recopilar y analizar información financiera de manera sistemática, a pesar de no estar legalmente obligado a mantener registros contables. Este sistema debe estar fundamentado en principios teóricos sólidos de gestión financiera, lo que permitirá obtener datos precisos y oportunos necesarios para respaldar decisiones estratégicas. Además, es esencial proporcionar capacitación en gestión financiera al personal clave, asegurando que comprendan cómo utilizar esta información para evaluar alternativas, establecer presupuestos, desarrollar estrategias de reducción de costos y asignar recursos eficientemente. Esta implementación no solo mejorará la eficiencia operativa y la sostenibilidad económica del centro, sino que también sentará las bases para un crecimiento futuro sólido y bien planificado. Por lo tanto, es crucial que el centro

médico considere esta recomendación como una prioridad para optimizar su gestión y asegurar su desarrollo a largo plazo.

Implementar un sistema contable integral que permita al Centro Médico "Corazones Felices" llevar a cabo un análisis financiero adecuado y detallado. Este sistema debe ser diseñado para mejorar la capacidad del centro en la toma de decisiones informadas, asegurando que se cuente con datos precisos y actualizados sobre el estado financiero de la organización. Adicionalmente, es recomendable establecer procesos de monitoreo y evaluación continua que permitan identificar y aprovechar oportunidades para mejorar la eficiencia y efectividad en la gestión de los recursos. La implementación de estas mejoras no solo resolverá las limitaciones actuales, sino que también proporcionará una base sólida para el crecimiento y desarrollo sostenible del centro en el futuro.

Adoptar e implementar la guía de Gestión Financiera desarrollada para el Centro Médico "Corazones Felices", asegurando su aplicación integral en todas las áreas relevantes de la organización. Esta guía debe ser utilizada como una herramienta esencial para la recopilación, análisis y evaluación de datos financieros, facilitando la toma de decisiones informadas y estratégicas. Es fundamental que el personal clave reciba la capacitación necesaria para interpretar y aplicar las directrices establecidas en la guía, garantizando que los métodos de registro financiero sean eficientes y que los recursos del centro sean gestionados de manera óptima. La implementación efectiva de esta guía no solo mejorará la precisión en la evaluación de la situación económica del centro, sino que también fortalecerá su capacidad para responder a desafíos financieros, promoverá la eficiencia operativa y apoyará el crecimiento sostenible a largo plazo.

BIBLIOGRAGÍA

- Alonso-Aguilar, D., & Chavez-Mora, M. (2020). Gestión Financiera y Competitividad. Estudio de las MiPymes de la ciudad Machala. *Revista Cumbres Vol.7 N°1* , 14.
- Alvarado, R., Acosta, K., & Mata de Buonaffina, Y. (2018). Necesidad de los sistemas de información gerencial para la toma de decisiones en las organizaciones. *InterSedes, Vol 19(N° 39)*, pp. 17-31.
- Amaya, O. H. (2022). *Propuesta de un Sistema de Control de Costos utilizando el PMBOK para presupuestos de obras de infraestructuras vial en Lima 2022*. Lima, Perú: UPN Universidad Central del Norte.
- Aulestia, P. C. (2019). *Gestión financiera en las empresas ecuatorianas del sector de servicios de transporte pesado de carga por carretera del cantón Quito*. Quito, Ecuador: Universidad Andina Simón Bolívar .
- Bancayan, M. (2019). *Impacto de la Gestión Financiera y Propuesta de Mejora en la Rentabilidad de la Corporación HDC S.A.C. Chicayo*. Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- Barrios, E. A. (2019). *Gestión Financiera para Mejorar la Toma de Decisiones Gerenciales en el Sector Transporte de Carga del distrito de Paucarpata, Arequipa 2018*. Arequipa, Perú: Universidad Tecnológica de Perú.
- Carrillo, G. A. (2015). *La gestión financiera y la liquidez de la empresa "AZULEJOS PELILEO"*. Ambato, Ecuador: Universidad Técnica de Ambato.
- Córdoba, M. (2012). *Gestión Financiera*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Cuenca , M. (2014). *Análisis del Endeudamiento en una Empresa Cotizada: El Caso de Pescanova*. Madrid: Universidad Pontificia Comillas, ICADE.

- De la Vega, M. L., & Ramón, L. D. (2019). *El Endeudamiento y su Impacto en la Rentabilidad de ALICORP S.A.A. Periodo 2009-2017*. Perú: Universidad Nacional del Callao.
- Dolorier, C. K., & Rodriguez, V. P. (2023). *Gestión Financiera y Toma de Decisiones en las Empresas Constructoras 2019 - 2020*. Huancayo, Perú: Universidad Peruana Los Andes.
- Duque, G., Córdova, F., González, K., & Aguirre, J. C. (2020). Evaluación de la gestión financiera y cualidades gerenciales en empresas ecuatorianas. *INNOVA Research Journa*, 134.
- Enríquez, K. M. (2015). *Gestión de la Administración Financiera y la Toma de Decisiones en la clínica oncológica de especialidades ECUDENTAL*. Ambato-Ecuador: Universidad Técnica de Ambato.
- Gallego, D., Villa, M., Zapata, S., & Castaño , C. E. (2017). Mejores prácticas de auditoría interna para la gestión y el control de activos fijos. *Revista Science Of Human Action*, 2(2), 318-345.
- Gamboa, R., & Jiménez, L. (2023). *Contabilidad de consto: Herramienta de gestión vista desde la norma internacional*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- García , J. (2008). La gestión de la configuración y la gestión de activos como una gestión del conocimiento. *Revista Española de Innovación, Calidad e Ingeniería del Software*, vol. 4(núm. 3), pp.18-35.
- Garcia, M., Martines, C., & Lorena, M. N. (2009). La entrevista. 5.
- Garza, R., González, C., & Salinas, E. (2007). Toma de Decisiones Empresariales: Un Enfoque Multicritico. *Ingeniería Industrial*, vol. XXVIII(núm. 1), pp. 29-36.
- Gonzales, S. (2021). *Gestión Financiera para el proceso de toma de decisiones de la empresa de servicios públicos ASSA S.A E.S.P*. Riohacha, La Guajira: Universidad de la Guajira Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas.

- Guitierrez, J. M. (2021). *Gestión Financiera*. España: Editorial Editex.
- Hilario Garcia, V., Castro Pérez, O., Mendoza Hernández, J., de León Vázquez, I., Vélez Díaz, D., & Tapia Castilo , D. (2020). *El análisis financiero como herramienta para la toma de decisiones*. Tlahuelilpan: Boletín Científico de la Escuela Superior de Tlahuelilpan.
- Huacchillo, L. A., Ramos, E. V., & Pulache, J. L. (2020). . *La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras*. Perú: Universidad y Sociedad, 12(2), 356-362.
- Laura, R. A., & Phala, N. R. (Junio - Diciembre de 2021). Liquidez y rentabilidad en un colegio privado. *Revista Hechos Contables. Revista de Investigación en Contabilidad, Vol. 1*(No. 2), pp. 115-124.
- Loayza, R. (2019). *NIC 1 Presentación de los EE.FF. y su relación en la rentabilidad financiera de la empresa DECOR JHC S.A.C del distrito de San Juan de Miraflores-2018*. Lima, Perú: Universidad Autónoma del Perú.
- López-Intriago, C. F., Erazo-Álvarez, J. C., Narváez-Zurita, C. I., & Moreno, V. P. (2020). Gestión financiera basada en la creación de valor para el sector microempresarial de servicios. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía, , vol. 5, núm. 10*, 449.
- Martínez, H. (2012). *Metodología de la investigación. ed. México, D.F: Cengage Learning*.México D.F: Cengage Learning.
- Palmett, A. (enero-junio de 2020). Métodos Inductivo, Deductivo y Teoría de la Pegagogía Crítica. (E. p. Ambiental, Ed.) *Petroglifos. Revista Crítica Transdisciplinar, 7*.
- Parra, J., & La Madriz, J. (2017). Presupuesto Como Instrumento de Control Financiero en Pequeñas Empresas de Estructura Familiar. *Negotium, 13*(38), 33-38.
- Quinaluisa, N. V., Ganchozo, M. Á., Reyes, M. V., & Arriaga, G. C. (2017). Evaluación del sistema de control interno en empresas privadas. *Revista de Estrategias del Desarrollo Empresarial, Vol.3*(No.8), 25-30.

- Requíz, E. M. (2020). *Cuentas por cobrar y su influencia en los ratios de liquidez de la empresa Mantaro Casa MAC S.A.C. periodo 2015-2018*. Huancayo: Universidad Continental.
- Restrepo, M., Serna, D., & González, C. (2020). El control interno de los inventarios: su incidencia en la gestión financiera de Due Amici Pizzería. *Revista Activos Vol. 18 N.º 2*, 163.
- Rincón, C., Molina, F., & Rengifo, D. (2022). *Auditoría a los sistemas de información de costos y presupuestos*. Bogotá, Colombia: Ediciones de la U.
- Rodríguez, J. M. (2022). *Marco de trabajo basado en la ISO 55001 para la gestión de activos de TI apoyado en un sistema web para empresas de consorcios*. Lima, Perú: Universidad César Vallejo.
- Salano, A. I. (2018). Toma de decisiones gerenciales. *Tecnología en Marcha, Vol. 16(Nº 3)*, 44-51.

ANEXOS

Entrevista

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí Extensión El Carmen



Entrevista

Tema: Gestión Financiera para la toma de decisiones del Centro Médico “Corazones Felices”, en la ciudad de Santo Domingo, periodo 2024

Objetivo: Explorar la situación real concerniente a la gestión financiera para la toma de decisiones en el Centro Médico “Corazones Felices” de la ciudad de Santo Domingo de los Tsáchilas durante el período 2024.

Entrevistado: Dra. Nelly Andrango- Propietaria del Centro Médico “Corazones Felices”

Entrevistadores: Génesis D. Garofalo y Evelin V. Gilces

1. **¿Cómo describiría la situación financiera actual del Centro Médico “Corazones Felices”?**

Respuesta.

2. **¿Cuáles son los principales desafíos financieros del centro?**

Respuesta.

3. **¿Qué herramientas y métodos utiliza para diagnosticar y evaluar la gestión financiera del centro?**

Respuesta.

4. ¿Qué indicadores clave de desempeño se monitorean regularmente para evaluar la salud financiera del centro?

Respuesta.

5. ¿Cómo se toman las decisiones financieras importantes y quiénes están involucrados en este proceso?

Respuesta.

6. ¿Puede proporcionar un ejemplo reciente de una decisión financiera crítica y describir cómo se llegó a ella?

Respuesta.

7. ¿Qué medidas están implementando actualmente para mejorar la gestión financiera del centro?

Respuesta.

Cuestionario de Control Interno

Tabla 21

Técnica de Cuestionario de Control Interno

CENTRO MÉDICO "CORAZONES FELICES"					
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
Objetivo: Evaluar los procedimientos y prácticas financieras del Centro Médico Corazones Felices para identificar áreas críticas y riesgos, con el fin de mejorar la gestión financiera y apoyar la toma de decisiones informada.					
N°	Preguntas	Respuestas			Observaciones
		SI	NO	N/A	
Ambiente de control					
1	¿Se han establecido claramente las políticas y procedimientos financieros en el centro médico?				
2	¿Existe un código de ética que todos los empleados deben seguir, especialmente en las áreas financieras?				
3	¿La alta dirección promueve una cultura de control y cumplimiento dentro de la organización?				
4	¿Los roles y responsabilidades financieros están claramente definidos y comunicados a todo el personal?				
5	¿Existe una persona encargada que supervise los controles internos financieros?				
Evaluación de riesgos					
1	¿Se realizan evaluaciones periódicas de riesgos financieros en el centro médico?				

2	¿Se identifican y documentan los riesgos que podrían afectar la gestión financiera?				
3	¿Se toman medidas preventivas para mitigar los riesgos financieros identificados?				
4	¿Se realizan análisis de sensibilidad y escenarios para evaluar el impacto de posibles riesgos financieros?				
5	¿El centro médico tiene un plan de contingencia para riesgos financieros imprevistos?				
Actividades de control					
1	¿Existen controles establecidos para la aprobación y seguimiento de todas las transacciones financieras?				
2	¿Se realizan conciliaciones bancarias mensualmente?				
3	¿Se lleva un registro detallado de todas las entradas y salidas de fondos?				
4	¿Se realiza una revisión periódica de los gastos para asegurar su conformidad con el presupuesto?				
5	¿Se utilizan herramientas o software específicos para el control y monitoreo financiero?				
Información y comunicación					
1	¿Se comunica efectivamente la información financiera relevante a todo el personal involucrado en la gestión financiera?				
2	¿Existen canales establecidos para reportar problemas o irregularidades financieras?				
3	¿Se asegura que la información financiera se comunica de manera clara y comprensible?				
4	¿Se realizan reuniones periódicas para discutir el desempeño financiero y las decisiones clave?				

5	¿Los informes financieros son revisados regularmente por la alta dirección?				
Monitoreo					
1	¿Se lleva a cabo una revisión continua del sistema de control interno financiero?				
2	¿Se supervisa el cumplimiento de las políticas y procedimientos financieros regularmente?				
3	¿Existe un proceso para actualizar y mejorar continuamente los controles financieros?				
4	¿Se utilizan indicadores de desempeño para monitorear la gestión financiera?				
5	¿Se capacita al personal de manera regular sobre gestión financiera y control interno?				

Estado de situación financiera inicial

Tabla 22

Estado de situación inicial del Centro Médico "Corazones Felices"

CENTRO MÉDICO "CORAZONES FELICES"
RUC: 1104120397001
ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL
1/1/2024

1.	<i>ACTIVOS</i>		2.	<i>PASIVOS</i>		\$	17.500,00	
1.1.	<i>ACTIVO CORRENTE</i>		2.2.02.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$	3.500,00		
1.1.01.	<i>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</i>		2.2.03.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$	14.000,00		
1.1.01.01.	CAJA	\$				8.000,00		
1.1.01.02.	BANCOS	\$				20.000,00		
1.2.	<i>ACTIVO CORRENTE</i>		3.	<i>PATRIMONIO</i>			\$ 17.444,00	
1.2.01.	<i>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</i>		3.1.01.	PATRIMONIO SOCIAL	\$	17.444,00		
			TOTAL DE PASIVO + PATRIMONIO				\$	34.944,00
1.2.01.01.	INSTALACIONES	\$				1.000,00		
1.2.01.02.	MUEBLES Y ENSERES	\$				2.000,00		
1.2.01.05.	EQUIPO DE OFICINA	\$				1.000,00		
1.2.01.06.	EQUIPO DE COMPUTACION	\$				1.444,00		
1.2.01.07.	EQUIPOS MÉDICOS	\$				1.500,00		
TOTAL DE ACTIVOS						\$	34.944,00	

Depreciaciones

Tabla 23

Depreciaciones de los activos fijos del Centro Médico "Corazones Felices"

ACTIVOS FIJOS	VIDA UTIL	% DEP ANUAL
EDIFICIOS	20 AÑOS	5%
INSTALACIONES	10 AÑOS	10%
MAQUINARIAS	10 AÑOS	10%
HERRAMIENTAS	10 AÑOS	10%
VEHICULOS	5 AÑOS	20%
MUEB. Y EQUI. OFI.	10 AÑOS	10%
MUEBLES Y ENCERES	10 AÑOS	10%
EQUI COMP	3 AÑOS	33%

MUEBLES Y ENSERES	
FECHA DE INGRESO	2/1/2024
VALOR ACTUAL	\$ 2.000,00
VALOR RESIDUAL	\$ 200,00
AÑOS VIDA ÚTIL	10 AÑOS
VALOR A DEPRECIAR	\$ 1.800,00
DEPRECIACIÓN ANUAL	\$ 180,00
DEPRECIACIÓN MENSUAL	\$ 15,00
DEPRECIACIÓN DIARIA	\$ 0,50

EQUIPO DE COMPUTACION	
FECHA DE INGRESO	2/1/2024
VALOR ACTUAL	\$ 1.444,00
VALOR RESIDUAL	\$ 288,80
AÑOS VIDA ÚTIL	3 AÑOS
VALOR A DEPRECIAR	\$ 1.155,20
DEPRECIACIÓN ANUAL	\$ 385,07
DEPRECIACIÓN MENSUAL	\$ 32,09
DEPRECIACIÓN DIARIA	\$ 1,07

EQUIPO DE OFICINA	
FECHA DE INGRESO	2/1/2024
VALOR ACTUAL	\$ 1.000,00
VALOR RESIDUAL	\$ 100,00
AÑOS VIDA ÚTIL	10 AÑOS
VALOR A DEPRECIAR	\$ 900,00
DEPRECIACIÓN ANUAL	\$ 90,00
DEPRECIACIÓN MENSUAL	\$ 7,50
DEPRECIACIÓN DIARIA	\$ 0,25

EQUIPOS MÉDICOS	
FECHA DE INGRESO	2/1/2024
VALOR ACTUAL	\$ 1.500,00
VALOR RESIDUAL	\$ 150,00
AÑOS VIDA ÚTIL	10 AÑOS
VALOR A DEPRECIAR	\$ 1.350,00
DEPRECIACIÓN ANUAL	\$ 135,00
DEPRECIACIÓN MENSUAL	\$ 11,25
DEPRECIACIÓN DIARIA	\$ 0,38

Libro diario de enero-diciembre 2024

Tabla 24

Libros diario meses enero-diciembre 2024

CENTRO MÉDICO "CORAZONES FELICES"					
RUC: 1104120397001					
LIBRO DIARIO					
ENERO / 2024					
FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		1			
2/1/2024	1.1.01.01.	CAJA		\$ 8.000,00	
	1.1.01.02.	BANCOS		\$ 20.000,00	
	1.2.01.01.	INSTALACIONES		\$ 1.000,00	
	1.2.01.02.	MUEBLES Y ENSERES		\$ 2.000,00	
	1.2.01.05.	EQUIPO DE OFICINA		\$ 1.000,00	
	1.2.01.06.	EQUIPO DE COMPUTACION		\$ 1.444,00	
	1.2.01.07.	EQUIPOS MÉDICOS		\$ 1.500,00	
	2.2.02.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR			\$ 3.500,00
	2.2.03.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS			\$ 14.000,00
	3.1.01.	PATRIMONIO SOCIAL			\$ 17.444,00
		V/R POR APERTUTA			
		2			
5/1/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 632,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 632,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		3			
12/1/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 750,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 750,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		4			
19/1/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 890,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 890,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		5			
26/1/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 689,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 689,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		6			
31/1/2024	6.1.01.01.01.	Sueldos y Salarios		\$ 2.400,00	
	1.1.01.01.02.	Caja General Transferencias			\$ 2.400,00
		V/R Pago de sueldos del mes al personal			
		7			
31/1/2024	6.1.01.18.	Servicios Básicos		\$ 86,00	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 86,00
		V/R Pago de servicios básicos (agua, luz e internet)			
		8			
31/1/2024	2.1.03.01.01.	Insumos médicos por pagar		\$ 50,00	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 50,00
		V/R Pago a proveedores de los insumos médicos			
		9			
31/1/2024	2.2.03.01.01.	Crédito por pagar		\$ 150,76	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 150,76
		V/R Pago del crédito por pagar			
		10			
31/1/2024	6.1.01.21.02.	Gasto Dep. Muebles y Enseres		\$ 15,00	
	1.2.01.12.02.	Dep. Acum. Muebles y Enseres			\$ 15,00
		V/R Según depreciación de muebles y enseres			
		11			
31/1/2024	6.1.01.21.05.	Gasto Dep. Equipo de Oficina		\$ 7,50	
	1.2.01.12.05.	Dep. Acum. Equipo de Oficina			\$ 7,50
		V/R Según depreciación de equipos de oficina			
		12			
31/1/2024	6.1.01.21.06.	Gasto Dep. Equipo de Computacion y Software		\$ 32,09	
	1.2.01.12.06.	Dep. Acum. Equipo de Computacion y Software			\$ 32,09
		V/R Según depreciación de equipos de computación			
		13			
31/1/2024	6.1.01.21.07.	Gasto Dep. Equipos Médicos		\$ 11,25	
	1.2.01.12.07.	Dep. Acum. Equipos Médicos			\$ 11,25
		V/R Según depreciación de equipos médicos			
		TOTAL		\$ 40.657,60	\$ 40.657,60

LIBRO DIARIO
FEBRERO / 2024

		1			
9/2/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 670,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 670,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		2			
16/2/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 900,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 900,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		3			
23/2/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 890,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 890,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		4			
29/2/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 980,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 980,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		5			
29/2/2024	6.1.01.01.01.	Sueldos y Salarios		\$ 2.400,00	
	1.1.01.01.02.	Caja General Transferencias			\$ 2.400,00
		V/R Pago de sueldos del mes al personal			
		6			
29/2/2024	6.1.01.18.	Servicios Básicos		\$ 86,00	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 86,00
		V/R Pago de servicios básicos (agua, luz e internet)			
		7			
29/2/2024	2.1.03.01.01.	Insumos médicos por pagar		\$ 50,00	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 50,00
		V/R Pago a proveedores locales			
		8			
29/2/2024	2.2.03.01.01.	Crédito por pagar		\$ 150,76	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 150,76
		V/R Pago del crédito por pagar			
		9			
29/2/2024	6.1.01.21.02.	Gasto Dep. Muebles y Enseres		\$ 15,00	
	1.2.01.12.02.	Dep. Acum. Muebles y Enseres			\$ 15,00
		V/R Según depreciación de muebles y enseres			
		10			
29/2/2024	6.1.01.21.05.	Gasto Dep. Equipo de Oficina		\$ 7,50	
	1.2.01.12.05.	Dep. Acum. Equipo de Oficina			\$ 7,50
		V/R Según depreciación de equipos de oficina			
		11			
29/2/2024	6.1.01.21.06.	Gasto Dep. Equipo de Computacion y Software		\$ 32,09	
	1.2.01.12.06.	Dep. Acum. Equipo de Computacion y Software			\$ 32,09
		V/R Según depreciación de equipos de computación			
		12			
29/2/2024	6.1.01.21.07.	Gasto Dep. Equipos Médicos		\$ 11,25	
	1.2.01.12.07.	Dep. Acum. Equipos Médicos			\$ 11,25
		V/R Según depreciación de equipos médicos			
		TOTAL		\$ 6.192,60	\$ 6.192,60

LIBRO DIARIO
MARZO / 2024

		1			
8/3/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 1.000,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 1.000,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		2			
15/3/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 980,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 980,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		3			
22/3/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 890,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 890,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		4			
29/3/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 790,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 790,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		5			
29/3/2024	6.1.01.01.01.	Sueldos y Salarios		\$ 2.400,00	
	1.1.01.01.02.	Caja General Transferencias			\$ 2.400,00
		V/R Pago de sueldos del mes al personal			
		6			
30/3/2024	6.1.01.18.	Servicios Básicos		\$ 86,00	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 86,00
		V/R Pago de servicios básicos (agua, luz e internet)			
		7			
30/3/2024	2.1.03.01.01.	Insumos médicos por pagar		\$ 50,00	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 50,00
		V/R Pago a proveedores locales			
		8			
30/3/2024	2.2.03.01.01.	Crédito por pagar		\$ 150,76	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 150,76
		V/R Pago del crédito por pagar			
		9			
31/3/2024	6.1.01.21.02.	Gasto Dep. Muebles y Enseres		\$ 15,00	
	1.2.01.12.02.	Dep. Acum. Muebles y Enseres			\$ 15,00
		V/R Según depreciación de muebles y enseres			
		10			
31/3/2024	6.1.01.21.05.	Gasto Dep. Equipo de Oficina		\$ 7,50	
	1.2.01.12.05.	Dep. Acum. Equipo de Oficina			\$ 7,50
		V/R Según depreciación de equipos de oficina			
		11			
31/3/2024	6.1.01.21.06.	Gasto Dep. Equipo de Computacion y Software		\$ 32,09	
	1.2.01.12.06.	Dep. Acum. Equipo de Computacion y Software			\$ 32,09
		V/R Según depreciación de equipos de computación			
		12			
31/3/2024	6.1.01.21.07.	Gasto Dep. Equipos Médicos		\$ 11,25	
	1.2.01.12.07.	Dep. Acum. Equipos Médicos			\$ 11,25
		V/R Según depreciación de equipos médicos			
		TOTAL		\$ 6.412,60	\$ 6.412,60

LIBRO DIARIO
ABRIL / 2024

		1			
5/4/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 910,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 910,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		2			
12/4/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 986,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 986,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		3			
19/4/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 987,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 987,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		4			
26/4/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 1.050,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 1.050,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		6			
29/4/2024	6.1.01.01.01.	Sueldos y Salarios		\$ 2.400,00	
	1.1.01.01.02.	Caja General Transferencias			\$ 2.400,00
		V/R Pago de sueldos del mes al personal			
		7			
30/4/2024	6.1.01.18.	Servicios Básicos		\$ 86,00	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 86,00
		V/R Pago de servicios básicos (agua, luz e internet)			
		8			
30/4/2024	2.1.03.01.01.	Insumos médicos por pagar		\$ 50,00	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 50,00
		V/R Pago a proveedores locales			
		9			
30/4/2024	2.2.03.01.01.	Crédito por pagar		\$ 150,76	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 150,76
		V/R Pago del crédito por pagar			
		10			
30/4/2024	6.1.01.21.02.	Gasto Dep. Muebles y Enseres		\$ 15,00	
	1.2.01.12.02.	Dep. Acum. Muebles y Enseres			\$ 15,00
		V/R Según depreciación de muebles y enseres			
		11			
30/4/2024	6.1.01.21.05.	Gasto Dep. Equipo de Oficina		\$ 7,50	
	1.2.01.12.05.	Dep. Acum. Equipo de Oficina			\$ 7,50
		V/R Según depreciación de equipos de oficina			
		12			
30/4/2024	6.1.01.21.06.	Gasto Dep. Equipo de Computacion y Software		\$ 32,09	
	1.2.01.12.06.	Dep. Acum. Equipo de Computacion y Software			\$ 32,09
		V/R Según depreciación de equipos de computación			
		13			
30/4/2024	6.1.01.21.07.	Gasto Dep. Equipos Médicos		\$ 11,25	
	1.2.01.12.07.	Dep. Acum. Equipos Médicos			\$ 11,25
		V/R Según depreciación de equipos médicos			
		TOTAL		\$ 6.685,60	\$ 6.685,60

LIBRO DIARIO
MAYO / 2024

		1			
10/5/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 670,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 670,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		2			
17/5/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 910,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 910,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		3			
24/5/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 980,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 980,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		4			
30/5/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 970,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 970,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		5			
31/5/2024	6.1.01.01.01.	Sueldos y Salarios		\$ 2.400,00	
	1.1.01.01.02.	Caja General Transferencias			\$ 2.400,00
		V/R Pago de sueldos del mes al personal			
		6			
31/5/2024	6.1.01.18.	Servicios Básicos		\$ 86,00	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 86,00
		V/R Pago de servicios básicos (agua, luz e internet)			
		7			
31/5/2024	2.1.03.01.01.	Insumos médicos por pagar		\$ 50,00	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 50,00
		V/R Pago a proveedores locales			
		8			
31/5/2024	2.2.03.01.01.	Crédito por pagar		\$ 150,76	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 150,76
		V/R Pago del crédito por pagar			
		9			
31/5/2024	6.1.01.21.02.	Gasto Dep. Muebles y Enseres		\$ 15,00	
	1.2.01.12.02.	Dep. Acum. Muebles y Enseres			\$ 15,00
		V/R Según depreciación de muebles y enseres			
		10			
31/5/2024	6.1.01.21.05.	Gasto Dep. Equipo de Oficina		\$ 7,50	
	1.2.01.12.05.	Dep. Acum. Equipo de Oficina			\$ 7,50
		V/R Según depreciación de equipos de oficina			
		11			
31/5/2024	6.1.01.21.06.	Gasto Dep. Equipo de Computacion y Software		\$ 32,09	
	1.2.01.12.06.	Dep. Acum. Equipo de Computacion y Software			\$ 32,09
		V/R Según depreciación de equipos de computación			
		12			
31/5/2024	6.1.01.21.07.	Gasto Dep. Equipos Médicos		\$ 11,25	
	1.2.01.12.07.	Dep. Acum. Equipos Médicos			\$ 11,25
		V/R Según depreciación de equipos médicos			
		TOTAL		\$ 6.282,60	\$ 6.282,60

LIBRO DIARIO
JUNIO / 2024

		1			
9/6/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 1.000,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 1.000,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		2			
15/6/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 900,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 900,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		3			
22/6/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 890,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 890,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		4			
29/6/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 950,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 950,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		5			
29/6/2024	6.1.01.01.01.	Sueldos y Salarios		\$ 2.400,00	
	1.1.01.01.02.	Caja General Transferencias			\$ 2.400,00
		V/R Pago de sueldos del mes al personal			
		6			
29/6/2024	6.1.01.18.	Servicios Básicos		\$ 86,00	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 86,00
		V/R Pago de servicios básicos (agua, luz e internet)			
		7			
29/6/2024	2.1.03.01.01.	Insumos médicos por pagar		\$ 50,00	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 50,00
		V/R Pago a proveedores locales			
		8			
29/6/2024	2.2.03.01.01.	Crédito por pagar		\$ 150,76	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 150,76
		V/R Pago del crédito por pagar			
		9			
29/6/2024	6.1.01.21.02.	Gasto Dep. Muebles y Enseres		\$ 15,00	
	1.2.01.12.02.	Dep. Acum. Muebles y Enseres			\$ 15,00
		V/R Según depreciación de muebles y enseres			
		10			
29/6/2024	6.1.01.21.05.	Gasto Dep. Equipo de Oficina		\$ 7,50	
	1.2.01.12.05.	Dep. Acum. Equipo de Oficina			\$ 7,50
		V/R Según depreciación de equipos de oficina			
		11			
29/6/2024	6.1.01.21.06.	Gasto Dep. Equipo de Computacion y Software		\$ 32,09	
	1.2.01.12.06.	Dep. Acum. Equipo de Computacion y Software			\$ 32,09
		V/R Según depreciación de equipos de computación			
		12			
29/6/2024	6.1.01.21.07.	Gasto Dep. Equipos Médicos		\$ 11,25	
	1.2.01.12.07.	Dep. Acum. Equipos Médicos			\$ 11,25
		V/R Según depreciación de equipos médicos			
		TOTAL		\$ 6.492,60	\$ 6.492,60

LIBRO DIARIO
JULIO / 2024

		1			
6/7/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 800,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 800,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		2			
13/7/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 900,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 900,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		3			
20/7/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 890,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 890,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		4			
27/7/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 980,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 980,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		5			
29/7/2024	6.1.01.01.01.	Sueldos y Salarios		\$ 2.400,00	
	1.1.01.01.02.	Caja General Transferencias			\$ 2.400,00
		V/R Pago de sueldos del mes al personal			
		6			
29/7/2024	6.1.01.18.	Servicios Básicos		\$ 86,00	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 86,00
		V/R Pago de servicios básicos (agua, luz e internet)			
		7			
29/7/2024	2.1.03.01.01.	Insumos médicos por pagar		\$ 50,00	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 50,00
		V/R Pago a proveedores locales			
		8			
29/7/2024	2.2.03.01.01.	Crédito por pagar		\$ 150,76	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 150,76
		V/R Pago del crédito por pagar			
		9			
29/7/2024	6.1.01.21.02.	Gasto Dep. Muebles y Enseres		\$ 15,00	
	1.2.01.12.02.	Dep. Acum. Muebles y Enseres			\$ 15,00
		V/R Según depreciación de muebles y enseres			
		10			
29/7/2024	6.1.01.21.05.	Gasto Dep. Equipo de Oficina		\$ 7,50	
	1.2.01.12.05.	Dep. Acum. Equipo de Oficina			\$ 7,50
		V/R Según depreciación de equipos de oficina			
		11			
29/7/2024	6.1.01.21.06.	Gasto Dep. Equipo de Computacion y Software		\$ 32,09	
	1.2.01.12.06.	Dep. Acum. Equipo de Computacion y Software			\$ 32,09
		V/R Según depreciación de equipos de computación			
		12			
29/2/2024	6.1.01.21.07.	Gasto Dep. Equipos Médicos		\$ 11,25	
	1.2.01.12.07.	Dep. Acum. Equipos Médicos			\$ 11,25
		V/R Según depreciación de equipos médicos			
		TOTAL		\$ 6.322,60	\$ 6.322,60

LIBRO DIARIO
AGOSTO / 2024

		1			
8/8/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 1.010,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 1.010,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		2			
17/8/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 980,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 980,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		3			
31/8/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 983,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 983,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		4			
24/8/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 790,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 790,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		5			
31/8/2024	6.1.01.01.01.	Sueldos y Salarios		\$ 2.400,00	
	1.1.01.01.02.	Caja General Transferencias			\$ 2.400,00
		V/R Pago de sueldos del mes al personal			
		7			
31/8/2024	6.1.01.18.	Servicios Básicos		\$ 86,00	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 86,00
		V/R Pago de servicios básicos (agua, luz e internet)			
		8			
31/8/2024	2.1.03.01.01.	Insumos médicos por pagar		\$ 50,00	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 50,00
		V/R Pago a proveedores locales			
		9			
31/8/2024	2.2.03.01.01.	Crédito por pagar		\$ 150,76	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 150,76
		V/R Pago del crédito por pagar			
		10			
31/8/2024	6.1.01.21.02.	Gasto Dep. Muebles y Enseres		\$ 15,00	
	1.2.01.12.02.	Dep. Acum. Muebles y Enseres			\$ 15,00
		V/R Según depreciación de muebles y enseres			
		11			
31/8/2024	6.1.01.21.05.	Gasto Dep. Equipo de Oficina		\$ 7,50	
	1.2.01.12.05.	Dep. Acum. Equipo de Oficina			\$ 7,50
		V/R Según depreciación de equipos de oficina			
		12			
31/8/2024	6.1.01.21.06.	Gasto Dep. Equipo de Computacion y Software		\$ 32,09	
	1.2.01.12.06.	Dep. Acum. Equipo de Computacion y Software			\$ 32,09
		V/R Según depreciación de equipos de computación			
		13			
31/8/2024	6.1.01.21.07.	Gasto Dep. Equipos Médicos		\$ 11,25	
	1.2.01.12.07.	Dep. Acum. Equipos Médicos			\$ 11,25
		V/R Según depreciación de equipos médicos			
		TOTAL		\$ 6.515,60	\$ 6.515,60

LIBRO DIARIO
SEPTIEMBRE / 2024

		1			
8/9/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 1.333,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 1.333,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		2			
15/9/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 1.344,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 1.344,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		3			
22/9/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 1.234,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 1.234,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		4			
29/9/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 980,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 980,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		5			
29/9/2024	6.1.01.01.01.	Sueldos y Salarios		\$ 2.400,00	
	1.1.01.01.02.	Caja General Transferencias			\$ 2.400,00
		V/R Pago de sueldos del mes al personal			
		6			
29/9/2024	6.1.01.18.	Servicios Básicos		\$ 86,00	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 86,00
		V/R Pago de servicios básicos (agua, luz e internet)			
		7			
29/9/2024	2.1.03.01.01.	Insumos médicos por pagar		\$ 50,00	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 50,00
		V/R Pago a proveedores locales			
		8			
29/9/2024	2.2.03.01.01.	Crédito por pagar		\$ 150,76	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 150,76
		V/R Pago del crédito por pagar			
		9			
29/9/2024	6.1.01.21.02.	Gasto Dep. Muebles y Enseres		\$ 15,00	
	1.2.01.12.02.	Dep. Acum. Muebles y Enseres			\$ 15,00
		V/R Según depreciación de muebles y enseres			
		10			
29/9/2024	6.1.01.21.05.	Gasto Dep. Equipo de Oficina		\$ 7,50	
	1.2.01.12.05.	Dep. Acum. Equipo de Oficina			\$ 7,50
		V/R Según depreciación de equipos de oficina			
		11			
29/9/2024	6.1.01.21.06.	Gasto Dep. Equipo de Computacion y Software		\$ 32,09	
	1.2.01.12.06.	Dep. Acum. Equipo de Computacion y Software			\$ 32,09
		V/R Según depreciación de equipos de computación			
		12			
29/9/2024	6.1.01.21.07.	Gasto Dep. Equipos Médicos		\$ 11,25	
	1.2.01.12.07.	Dep. Acum. Equipos Médicos			\$ 11,25
		V/R Según depreciación de equipos médicos			
		TOTAL		\$ 7.643,60	\$ 7.643,60

LIBRO DIARIO
OCTUBRE / 2024

		1			
5/10/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 910,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 910,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		2			
12/10/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 1.203,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 1.203,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		3			
19/10/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 987,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 987,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		4			
26/10/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 1.243,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 1.243,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		6			
29/10/2024	6.1.01.01.01.	Sueldos y Salarios		\$ 2.400,00	
	1.1.01.01.02.	Caja General Transferencias			\$ 2.400,00
		V/R Pago de sueldos del mes al personal			
		7			
30/10/2024	6.1.01.18.	Servicios Básicos		\$ 86,00	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 86,00
		V/R Pago de servicios básicos (agua, luz e internet)			
		8			
30/10/2024	2.1.03.01.01.	Insumos médicos por pagar		\$ 50,00	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 50,00
		V/R Pago a proveedores locales			
		9			
30/10/2024	2.2.03.01.01.	Crédito por pagar		\$ 150,76	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 150,76
		V/R Pago del crédito por pagar			
		10			
30/10/2024	6.1.01.21.02.	Gasto Dep. Muebles y Enseres		\$ 15,00	
	1.2.01.12.02.	Dep. Acum. Muebles y Enseres			\$ 15,00
		V/R Según depreciación de muebles y enseres			
		11			
30/10/2024	6.1.01.21.05.	Gasto Dep. Equipo de Oficina		\$ 7,50	
	1.2.01.12.05.	Dep. Acum. Equipo de Oficina			\$ 7,50
		V/R Según depreciación de equipos de oficina			
		12			
30/10/2024	6.1.01.21.06.	Gasto Dep. Equipo de Computacion y Software		\$ 32,09	
	1.2.01.12.06.	Dep. Acum. Equipo de Computacion y Software			\$ 32,09
		V/R Según depreciación de equipos de computación			
		13			
30/10/2024	6.1.01.21.07.	Gasto Dep. Equipos Médicos		\$ 11,25	
	1.2.01.12.07.	Dep. Acum. Equipos Médicos			\$ 11,25
		V/R Según depreciación de equipos médicos			
		TOTAL		\$ 7.095,60	\$ 7.095,60

LIBRO DIARIO
NOVIEMBRE / 2024

		1			
9/11/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 980,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 980,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		2			
16/11/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 910,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 910,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		3			
23/11/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 1.432,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 1.432,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		4			
30/11/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 970,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 970,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		5			
30/11/2024	6.1.01.01.01.	Sueldos y Salarios		\$ 2.400,00	
	1.1.01.01.02.	Caja General Transferencias			\$ 2.400,00
		V/R Pago de sueldos del mes al personal			
		6			
30/11/2024	6.1.01.18.	Servicios Básicos		\$ 86,00	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 86,00
		V/R Pago de servicios básicos (agua, luz e internet)			
		7			
30/11/2024	2.1.03.01.01.	Insumos médicos por pagar		\$ 50,00	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 50,00
		V/R Pago a proveedores locales			
		8			
30/11/2024	2.2.03.01.01.	Crédito por pagar		\$ 150,76	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 150,76
		V/R Pago del crédito por pagar			
		9			
30/11/2024	6.1.01.21.02.	Gasto Dep. Muebles y Enseres		\$ 15,00	
	1.2.01.12.02.	Dep. Acum. Muebles y Enseres			\$ 15,00
		V/R Según depreciación de muebles y enseres			
		10			
30/11/2024	6.1.01.21.05.	Gasto Dep. Equipo de Oficina		\$ 7,50	
	1.2.01.12.05.	Dep. Acum. Equipo de Oficina			\$ 7,50
		V/R Según depreciación de equipos de oficina			
		11			
30/11/2024	6.1.01.21.06.	Gasto Dep. Equipo de Computacion y Software		\$ 32,09	
	1.2.01.12.06.	Dep. Acum. Equipo de Computacion y Software			\$ 32,09
		V/R Según depreciación de equipos de computación			
		12			
30/11/2024	6.1.01.21.07.	Gasto Dep. Equipos Médicos		\$ 11,25	
	1.2.01.12.07.	Dep. Acum. Equipos Médicos			\$ 11,25
		V/R Según depreciación de equipos médicos			
TOTAL				\$ 7.044,60	\$ 7.044,60

LIBRO DIARIO
DICIEMBRE / 2024

		1			
7/12/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 1.450,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 1.450,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		2			
14/12/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 900,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 900,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		3			
21/12/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 989,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 989,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		4			
28/12/2024	1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo		\$ 1.080,00	
	4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos			\$ 1.080,00
		V/R Ingreso por atención médica de la semana			
		5			
28/12/2024	6.1.01.01.01.	Sueldos y Salarios		\$ 2.400,00	
	1.1.01.01.02.	Caja General Transferencias			\$ 2.400,00
		V/R Pago de sueldos del mes al personal			
		6			
28/12/2024	6.1.01.18.	Servicios Básicos		\$ 86,00	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 86,00
		V/R Pago de servicios básicos (agua, luz e internet)			
		7			
28/12/2024	2.1.03.01.01.	Insumos médicos por pagar		\$ 50,00	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 50,00
		V/R Pago a proveedores locales			
		8			
28/12/2024	2.2.03.01.01.	Crédito por pagar		\$ 150,76	
	1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha			\$ 150,76
		V/R Pago del crédito por pagar			
		9			
28/12/2024	6.1.01.21.02.	Gasto Dep. Muebles y Enseres		\$ 15,00	
	1.2.01.12.02.	Dep. Acum. Muebles y Enseres			\$ 15,00
		V/R Según depreciación de muebles y enseres			
		10			
28/12/2024	6.1.01.21.05.	Gasto Dep. Equipo de Oficina		\$ 7,50	
	1.2.01.12.05.	Dep. Acum. Equipo de Oficina			\$ 7,50
		V/R Según depreciación de equipos de oficina			
		11			
28/12/2024	6.1.01.21.06.	Gasto Dep. Equipo de Computacion y Software		\$ 32,09	
	1.2.01.12.06.	Dep. Acum. Equipo de Computacion y Software			\$ 32,09
		V/R Según depreciación de equipos de computación			
		12			
28/12/2024	6.1.01.21.07.	Gasto Dep. Equipos Médicos		\$ 11,25	
	1.2.01.12.07.	Dep. Acum. Equipos Médicos			\$ 11,25
		V/R Según depreciación de equipos médicos			
		TOTAL		\$ 7.171,60	\$ 7.171,60

Balance de Comprobación

Tabla 25

Balance de Comprobación del Centro Médico "Corazones Felices"

CENTRO MÉDICO "CORAZONES FELICES"					
RUC: 1104120397001					
BALANCE DE COMPROBACIÓN					
ENERO-DICIEMBRE / 2024					

CUENTA	GRUPO	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
CAJA	ACTIVO	\$ 54.542,00	\$ 28.800,00	\$ 25.742,00	
BANCOS	ACTIVO	\$ 20.000,00	\$ 3.441,12	\$ 16.558,88	
INSTALACIONES	ACTIVO	\$ 1.000,00		\$ 1.000,00	\$ -
MUEBLES Y ENSERES	ACTIVO	\$ 2.000,00		\$ 2.000,00	\$ -
EQUIPO DE OFICINA	ACTIVO	\$ 1.000,00		\$ 1.000,00	\$ -
EQUIPO DE COMPUTACION	ACTIVO	\$ 1.444,00		\$ 1.444,00	\$ -
EQUIPOS MÉDICOS	ACTIVO	\$ 1.500,00		\$ 1.500,00	\$ -
Dep. Acum. Muebles y Enseres	ACTIVO		\$ 180,00	\$ -	\$ 180,00
Dep. Acum. Equipo de Oficina	ACTIVO		\$ 90,00	\$ -	\$ 90,00
Dep. Acum. Equipo de Computacion y Software	ACTIVO		\$ 385,07	\$ -	\$ 385,07
Dep. Acum. Equipos Médicos	ACTIVO		\$ 135,00	\$ -	\$ 135,00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	PASIVO	\$ 600,00	\$ 3.500,00		\$ 2.900,00
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINAN	PASIVO	\$ 1.809,12	\$ 14.000,00		\$ 12.190,88
PATRIMONIO SOCIAL	PATRIMONIO		\$ 17.444,00	\$ -	\$ 17.444,00
Ventas de servicios médicos	INGRESOS		\$ 46.542,00	\$ -	\$ 46.542,00
Servicios Básicos	GASTOS	\$ 1.032,00		\$ 1.032,00	\$ -
Sueldos y Salarios	GASTOS	\$ 28.800,00		\$ 28.800,00	\$ -
Gasto Dep. Muebles y Enseres	GASTOS	\$ 180,00		\$ 180,00	\$ -
Gasto Dep. Equipo de Oficina	GASTOS	\$ 90,00		\$ 90,00	\$ -
Gasto Dep. Equipo de Computacion y Software	GASTOS	\$ 385,07		\$ 385,07	\$ -
Gasto Dep. Equipos Médicos	GASTOS	\$ 135,00		\$ 135,00	\$ -
TOTALES		\$ 114.517,19	\$ 114.517,19	\$ 79.866,95	\$ 79.866,95

Estado de Resultado

Tabla 26

Estado de Resultado del Centro Médico "Corazones Felices"

CENTRO MÉDICO "CORAZONES FELICES"
RUC: 1104120397001
ESTADO DE RESULTADO
ENERO-DICIEMBRE / 2024

DETALLE		
INGRESOS		\$ 46.542,00
Ventas de servicios médicos	\$ 46.542,00	
GASTOS		\$ 30.622,07
Servicios Básicos	\$ 1.032,00	
Sueldos y Salarios	\$ 28.800,00	
Gasto Dep. Muebles y Enseres	\$ 180,00	
Gasto Dep. Equipo de Oficina	\$ 90,00	
Gasto Dep. Equipo de Computacion y Software	\$ 385,07	
Gasto Dep. Equipos Médicos	\$ 135,00	
UTILIDAD DEL EJERCICIO		\$ 15.919,93
Participación de trabajadores 15%		
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		\$ 15.919,93
IMPUESTO A LA RENTA 22%		
UTILIDAD NETA		\$ 15.919,93

Balance General

Tabla 27

Balance General del Centro Médico "Corazones Felices"

CENTRO MÉDICO "CORAZONES FELICES"
RUC: 1104120397001
ESTADO FINANCIERO/BALANCE GENERAL
ENERO-DICIEMBRE / 2024

DETALLE		
Activos		\$ 48.454,81
Corrientes		\$ 42.300,88
CAJA	\$ 25.742,00	
BANCOS	\$ 16.558,88	
No corrientes		\$ 6.944,00
Propiedad, planta y equipos		\$ 6.944,00
INSTALACIONES	\$ 1.000,00	
MUEBLES Y ENSERES	\$ 2.000,00	
EQUIPO DE OFICINA	\$ 1.000,00	
EQUIPO DE COMPUTACION	\$ 1.444,00	
EQUIPOS MÉDICOS	\$ 1.500,00	
Dep. Acum. Muebles y Enseres	\$ 180,00	
Dep. Acum. Equipo de Oficina	\$ 90,00	
Dep. Acum. Equipo de Computacion y Software	\$ 385,07	
Dep. Acum. Equipos Médicos	\$ 135,00	
Pasivos		\$ 15.090,88
Corrientes		\$ 2.900,00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 2.900,00	
No corrientes		\$ 12.190,88
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 12.190,88	
Patrimonio		\$ 33.363,93
PATRIMONIO SOCIAL	\$ 17.444,00	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 15.919,93	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$ 48.454,81

Plan de Cuentas

Tabla 28

Plan de cuentas

CENTRO MÉDICO "CORAZONES FELICES"	
RUC: 1104120397001	
PLAN DE CUENTAS	
CODIGO	NOMBRE
1.	ACTIVO
1.1.	ACTIVO CORRIENTE
1.1.01.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO
1.1.01.01.	CAJA
1.1.01.01.01.	Caja General Efectivo
1.1.01.01.02.	Caja General Transferencias
1.1.01.01.03.	Caja General Depositos
1.1.01.02.	BANCOS
1.1.01.02.01.	Banco del Pichincha
1.1.02.	ACTIVOS FINANCIEROS
1.1.02.01.	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS
1.1.02.02.	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA
1.1.02.03.	ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO
1.1.02.04.	(-) PROVISION POR DETERIORO
1.1.02.05.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS
1.1.02.06.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS
1.1.02.07.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS
1.1.02.08.	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS
1.1.02.09.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR
1.1.02.15.	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO
1.1.03.	INVENTARIOS
1.1.03.01.	INVENTARIOS
1.1.03.02.	INVENTARIO SUMINISTROS
1.1.03.12.	OTROS INVENTARIOS
1.1.03.13.	(-) PROVISION POR VALOR NETO DE REALIZACION Y OTRA
1.1.10.	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y OTROS
1.1.12.	OTROS ACTIVOS CORRIENTES
1.2.	ACTIVO NO CORRIENTE
1.2.01.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
1.2.01.01.	INSTALACIONES
1.2.01.01.01.	Instalaciones
1.2.01.02.	MUEBLES Y ENSERES
1.2.01.02.01.	Muebles y Enseres
1.2.01.04.	MAQUINARIA Y EQUIPO
1.2.01.04.01.	Maquinaria y Equipo
1.2.01.05.	EQUIPO DE OFICINA

1.2.01.05.01.	Equipo de Oficina
1.2.01.06.	EQUIPO DE COMPUTACION
1.2.01.06.01.	Equipo de Computación
1.2.01.07.	EQUIPOS MÉDICOS
1.2.01.07.01.	Equipos Médicos
1.2.01.12.	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y E
1.2.01.12.01.	Dep. Acum. Instalaciones
1.2.01.12.02.	Dep. Acum. Muebles y Enseres
1.2.01.12.03.	Dep. Acum. Vehiculos, Equipo de Transporte
1.2.01.12.04.	Dep. Acum. Maquinaria y Equipos
1.2.01.12.05.	Dep. Acum. Equipo de Oficina
1.2.01.12.06.	Dep. Acum. Equipo de Computacion y Software
1.2.01.12.07.	Dep. Acum. Equipos Médicos
1.2.02.	PROPIEDADES DE INVERSIÓN
1.2.02.01.	TERRENOS
1.2.02.02.	EDIFICIOS
1.2.02.03.	(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES DE INVER
1.2.02.04.	(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓ
1.2.07.	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES
2.	PASIVO
2.1.	PASIVO CORRIENTE
2.1.01.	PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS
2.1.02.	PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIEROS
2.1.03.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES
2.1.03.01.	CTAS Y DOC POR PAGAR LOCALES NO RELACIONADAS
2.1.03.01.01.	Insumos médicos por pagar
2.1.04.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS
2.1.04.01.	LOCALES
2.1.04.01.02.	Tarjeta de Crédito Corporativa
2.1.04.01.99.	Sobregiros Bancarios
2.1.09.	OTROS PASIVOS FINANCIEROS
2.1.10.	ANTICIPOS CLIENTES
2.1.10.01.	ANTICIPOS CLIENTES
2.1.10.01.01.	Anticipo de clientes
2.1.13.	OTROS PASIVOS CORRIENTES
2.1.13.01.	OTROS PASIVOS POR PAGAR
2.2.	PASIVO NO CORRIENTE
2.2.01.	PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO
2.2.02.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR
2.2.03.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS
2.2.03.01.	LOCALES
2.2.03.01.01.	Crédito por pagar
2.2.03.02.	DEL EXTERIOR
2.2.10.	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES
3.	PATRIMONIO
3.1.	PATRIMONIO
3.1.01.	PATRIMONIO SOCIAL
3.1.01.01.	Patrimonio Social
3.1.01.01.01.	Patrimonio Social
3.7.	RESULTADOS DEL EJERCICIO
3.7.01.	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO
3.7.01.01.	UTILIDAD (PERDIDA) EJERCICIO

3.7.01.01.01.	Utilidad(Perdida) Ejercicio
3.7.01.01.02.	Utilidad/Perdida de Ejercicios anteriores
4.	INGRESOS
4.1.	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS
4.1.01.	VENTA DE SERVICIOS
4.1.02.	VENTA DE BIENES
4.1.02.01.	Ventas de servicios médicos
4.1.02.01.01.	Ventas 12%
4.1.02.01.02.	Ventas 0%
4.1.03.	OTROS INGRESOS OPERACIONALES
4.3.	INGRESOS NO OPERACIONALES
4.3.05.	OTROS INGRESOS
4.3.05.01.	OTROS INGRESOS
6.	GASTOS
6.1.	GASTOS OPERACIONALES
6.1.01.	GASTOS OPERACIONALES
6.1.01.01.01.	Sueldos y Salarios
6.1.01.18.	Servicios Básicos
6.1.01.18.01.	Luz
6.1.01.18.02.	Agua
6.1.01.18.05.	Internet
6.1.01.21.	DEPRECIACIONES
6.1.01.21.01.	Gasto Dep. Instalaciones
6.1.01.21.02.	Gasto Dep. Muebles y Enseres
6.1.01.21.03.	Gasto Dep. Vehiculos, Equipo de Transporte
6.1.01.21.04.	Gasto Dep. Maquinaria y Equipos
6.1.01.21.05.	Gasto Dep. Equipo de Oficina
6.1.01.21.06.	Gasto Dep. Equipo de Computacion y Software
6.1.01.21.07.	Gasto Dep. Equipos Médicos
6.1.01.21.08.	Gasto Dep. Herramientas
6.2.	GASTOS NO OPERACIONALES
6.2.01.	GASTOS FINANCIEROS
6.2.02.	OTROS GASTOS NO OPERACIONALES

