



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE  
GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN CARRERA  
DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**PROYECTO DE INVESTIGACION  
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA -CPA**

**TEMA**

**COSTOS DEL SERVICIO DE CAPACITACIÓN A MÉDICOS Y SU  
INCIDENCIA EN EL MARGEN BRUTO DE LA EMPRESA IBEROCTO  
ECUADOR CIA. LTDA.**

**TUTOR**

**MSC. PAULA RAMIREZ YÉPEZ**

**AUTORAS**

**GABRIELA STEFANÍA AGUILAR TORRES  
DIANA PAUBLINA CONFORME ALCÍVAR**

**GUAYAQUIL**

**2019**



<b>REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA</b>	
<b>FICHA DE REGISTRO DE TESIS</b>	
<b>TÍTULO Y SUBTÍTULO:</b> Costos del servicio de capacitación a médicos y su incidencia en el margen bruto de la empresa Iberocto Ecuador Cía. Ltda.	
<b>AUTOR/ES:</b> Gabriela Stefanía Aguilar Torres. Diana Paublina Conforme Alcívar.	<b>REVISORES O TUTORES:</b> Msc. Paula Ramírez Yépez.
<b>INSTITUCIÓN:</b> <b>Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil</b>	<b>Grado obtenido:</b> Ingeniera en Contabilidad y Auditoría - CPA
<b>FACULTAD:</b> Administración	<b>CARRERA:</b> Contabilidad y Auditoría
<b>FECHA DE PUBLICACIÓN:</b> 2019	<b>N. DE PAGS:</b> 93
<b>ÁREAS TEMÁTICAS:</b> Contabilidad, Educacion Comercial y Educacion	
<b>PALABRAS CLAVE:</b> Costos, Empresa, Investigacion, Capacitacion, Servicio	

**RESUMEN:**

Este trabajo de investigación fue desarrollado tomando como contexto principal la empresa Iberocto Ecuador Cía. Ltda., misma en la que a través de una indagación previa se pudo constatar que habían ciertas anomalías dentro del registro de los costos implícitos en el proceso para brindar las capacitaciones a médicos y demás profesionales del área de la salud. Si bien es cierto, Iberocto Ecuador Cía. Ltda. es una empresa que tiene independencia directiva dentro del país, también lo es que debe realizar pagos mensuales a la Casa Matriz en ubicada en España. Dichos valores son considerados como uno de los mayores rubros en los que la empresa invierte para operar (costos operativos), y en ello fue que una vez realizada la investigación se pudo determinar su

incidencia directa en el margen bruto. Al concluir la investigación se pudo establecer que el problema de la empresa radica básicamente en que no utilizan ningún sistema ni modelo de costos, y el registro de dichos valores se realiza de manera empírica, generando que los directivos no cuenten con información real para determinar la incidencia que tienen los costos en el margen de utilidad ni si cubren o la cantidad que invierten mensualmente para brindar el servicio. Con base en los resultados obtenidos se elaboró un informe final detallando los por menores de la investigación y realizando ciertas recomendaciones que se considera que ayudarán a mejorar el proceso de asignación de costos en la empresa, entre ellos el uso del sistema ABC que es el que más se acopla a la actividad que realiza la empresa.

<b>N. DE REGISTRO (en base de datos):</b>		<b>N. DE CLASIFICACIÓN:</b>	
<b>DIRECCIÓN URL (tesis en la web):</b>			
<b>ADJUNTO PDF:</b>	<b>SI</b> <input checked="" type="checkbox"/>	<b>NO</b> <input type="checkbox"/>	
<b>CONTACTO CON AUTOR/ES:</b> Gabriela Stefanía Aguilar Torres. Diana Paublina Conforme Alcívar	<b>Teléfono:</b> <b>0982442237</b> <b>0960916656</b>	<b>E-mail:</b> <b><a href="mailto:gaby.aguilart@gmail.com">gaby.aguilart@gmail.com</a></b> <b><a href="mailto:dianaconforme-31@hotmail.com">dianaconforme-31@hotmail.com</a></b>	
<b>CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:</b>	Ph.D. Ing. Com. Rafael Iturralde Solórzano (Decano) <b>Teléfono: 042596500 Ext. 205</b> <b>E-mail: <a href="mailto:dordonezi@ulvr.edu.ec">dordonezi@ulvr.edu.ec</a></b> MSc. Byron López Carriel (Director de Carrera) <b>Teléfono: 042596500 Ext. 271</b> <b>E-mail: <a href="mailto:blopezc@ulvr.edu.ec">blopezc@ulvr.edu.ec</a></b>		

## CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO ACADÉMICO

### Urkund Analysis Result

Analysed Document:

Submitted: 2/6/2019 3:10:00 AM

Submitted By: pramirezy@ulvr.edu.ec

Significance:  
7 %

#### Sources included in the report:

6.Tesis Gonzalez\_Wong 2018 - corregida OK.docx (D41640074)  
<https://www.monografias.com/trabajos22/costos/costos.shtml>  
<https://costosabsorcionycostosdirectos.blogspot.com/>

<https://www.gerencie.com/clasificacion-de-los-sistemas-de-costos.html>  
<http://www.uca.edu.sv/facultad/clases/eco/m020168/doc1.pdf>

#### Instances where selected sources appear:

14

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES

Las estudiantes egresadas, Gabriela Stefanía Aguilar Torres y Diana Paulina Conforme Alcívar, declaramos bajo juramento, que la autoría del presente proyecto de investigación, **“COSTOS DEL SERVICIO DE CAPACITACION A MÉDICOS Y SU INCIDENCIA EN EL MARGEN BRUTO DE LA EMPRESA IBEROCTO ECUADOR CIA. LTDA.”**

Corresponde totalmente a los suscritos y nos responsabilizamos con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

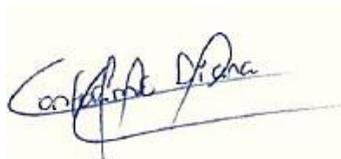
De la misma forma, cedemos los derechos patrimoniales y de titularidad a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establece la normativa vigente.

Autoras



Gabriela Stefanía Aguilar Torres

C.I. 0927821116



Diana Paulina Conforme Alcívar

C.I. 0931026108

## **CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR**

En mi calidad de Tutora del Proyecto de Investigación **“COSTOS DEL SERVICIO DE CAPACITACION A MÉDICOS Y SU INCIDENCIA EN EL MARGEN BRUTO DE LA EMPRESA IBEROCTO ECUADOR CIA. LTDA.”**, designada por el Consejo Directivo de la Facultad de Administración de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

### **CERTIFICO:**

Haber dirigido, revisado y aprobado en todas sus partes el Proyecto de Investigación titulado: **“COSTOS DEL SERVICIO DE CAPACITACION A MÉDICOS Y SU INCIDENCIA EN EL MARGEN BRUTO DE LA EMPRESA IBEROCTO ECUADOR CIA. LTDA.”**, presentado por las estudiantes **GABRIELA STEFANIA AGUILAR TORRES Y DIANA PAUBLINA CONFORME ALCÍVAR**, como requisito previo, para optar al Título de **INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA – CPA**, encontrándose apto para su sustentación.



**Msc. Paula Ramírez Yépez.**

**C.C. 0909493835**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios, por darme salud y fuerzas de seguir adelante y permitirme alcanzar un objetivo más en mi vida, a mis papás, esposo e hija, a mi abuelita y tíos, que han sido mi guía y mi motivación durante todos estos años de mi carrera universitaria. A todos ellos muchas gracias.

Gabriela Stefanía Aguilar Torres

En primer lugar doy mis agradecimientos a Dios por protegerme durante todo este tiempo de estudios, por guiarme y darme las fuerzas necesarias para poder llegar hasta el término de mi carrera universitaria.

A mi madre que de alguna u otra forma me da su apoyo incondicional, un ser ejemplar, a Carlos que me cuidó y me dio su apoyo incondicional desde el colegio, sus consejos su paciencia, a mi hija Katherine cada paso que doy es por ella, gracias por todas esas noches que me esperabas hasta que llegue a casa después de clases, a la Sra. Germania por cuidar de mi hija mientras yo estudiaba y trabajaba, de no haber sido por ustedes hoy no estaría aquí.

Diana Paulina Conforme Alcívar

## **DEDICATORIA**

A Dios, a mi esposo e hija, a mis papás, hermanos y demás familiares por estar siempre junto a mí y brindarme su apoyo incondicional.

Gabriela Stefanía Aguilar Torres

Esto va dedicado principalmente a Dios por haberme permitido ser una profesional, a mi abuela Violeta Morán, a mi tía Sonia Alcívar, gracias por todas esas oraciones que han hecho por mí, a mi familia, hermanos y a mi grupo de amigos que durante los días de clases fueron convirtiéndose en hermanos, la familia que se escoge: Vanessa Espinoza, Joselyn Astudillo, Elizabeth Rocano, Isaac Arnao, formaron parte de esta bonita etapa de mi vida.

Diana Paulina Conforme Alcívar

## RESUMEN

Este trabajo de investigación fue desarrollado tomando como contexto principal la empresa Iberocto Ecuador Cía. Ltda., misma en la que a través de una indagación previa se pudo constatar que habían ciertas anomalías dentro del registro de los costos implícitos en el proceso para brindar las capacitaciones a médicos y demás profesionales del área de la salud.

Si bien es cierto, Iberocto Ecuador Cía. Ltda. es una empresa que tiene independencia directiva dentro del país, también lo es que debe realizar pagos mensuales a la Casa Matriz en ubicada en España. Dichos valores son considerados como uno de los mayores rubros en los que la empresa invierte para operar (costos operativos), y en ello fue que una vez realizada la investigación se pudo determinar su incidencia directa en el margen bruto.

Al concluir la investigación se pudo establecer que el problema de la empresa radica básicamente en que no utilizan ningún sistema ni modelo de costos, y el registro de dichos valores se realiza de manera empírica, generando que los directivos no cuenten con información real para determinar la incidencia que tienen los costos en el margen de utilidad ni si cubren o la cantidad que invierten mensualmente para brindar el servicio.

Con base en los resultados obtenidos se elaboró un informe final detallando los por menores de la investigación y realizando ciertas recomendaciones que se considera que ayudarán a mejorar el proceso de asignación de costos en la empresa, entre ellos el uso del sistema ABC que es el que más se acopla a la actividad que realiza la empresa.

# ÍNDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN .....	1
CAPITULO I .....	3
DISEÑO DE LA INVESTIGACION .....	3
1.1. Tema.....	3
1.2. Planteamiento del problema .....	3
1.3. Formulación del problema .....	5
1.4. Sistematización del problema.....	5
1.5. Objetivos de la investigación .....	5
1.6. Objetivos Específicos .....	5
1.7. Justificación de la investigación.....	6
1.8. Delimitación o alcance de la investigación .....	7
1.9. Idea a defender .....	8
CAPITULO II.....	9
MARCO TEORICO .....	9
2.1. Marco Teórico .....	9
2.1.1. Antecedentes.....	9
2.1.2. Contabilidad de costos.....	10
2.1.2. Objetivos de la contabilidad de costos .....	12
2.1.3. Costos .....	14
2.1.3.1. Clasificación de los costos .....	15
2.1.4. Sistemas del costo.....	18
2.1.4.1. Sistema de costos por absorción .....	19
2.1.4.2. Sistema de costos variables.....	21
2.1.4.3. Sistema del método de costos .....	23
2.1.4.4. Sistema de costos por procesos.....	24
2.1.4.5. Sistema de costos ABC.....	25
2.1.3. Margen de Utilidad.....	27
2.1.4. Análisis Financiero .....	28
2.2. Marco Conceptual .....	30
2.3. Marco Legal .....	33
2.3.1. Normas Internacionales de Contabilidad.....	33

CAPÍTULO III.....	35
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN .....	35
3.1. Metodología .....	35
3.2. Tipo de investigación .....	35
3.3. Enfoque .....	36
3.4. Técnicas e instrumentos .....	37
3.5. Población.....	38
3.6. Muestra.....	39
3.7. Análisis de Resultados .....	39
3.7.1. Resultados y análisis de entrevista al jefe contable .....	39
3.7.2. Resultados y análisis de entrevista a experto.....	42
3.7.3. Análisis documental .....	45
3.7.3.1. Análisis Horizontal del Estado de Resultados .....	46
3.7.3.2. Análisis Vertical del Estado de Resultados .....	47
3.8. Conclusiones del capítulo.....	49
CAPÍTULO IV .....	52
INFORME TÉCNICO .....	52
4.1. Introducción .....	52
4.2. Alcance.....	54
4.3. Generalidades .....	55
4.4. Procedimientos .....	56
4.5. Evidencias .....	56
4.5. Conclusiones del Informe Técnico.....	61
CONCLUSIONES .....	66
RECOMENDACIONES.....	68
Bibliografía .....	69

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Delimitación de la investigación.....	7
Tabla 2. Análisis comparativo del estado de resultados .....	46
Tabla 3. Estado de resultados 2017.....	48
Tabla 4. Líneas y Sublíneas de productos.....	62
Tabla 5. Asignación de costos de acuerdo a la categoría.....	63
Tabla 6. Estado de Resultado después de la propuesta.....	64

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Árbol de problema.....	4
Figura 2. Clasificación de los costos.....	17
Figura 3. Costos Totales de Iberocto año 2017 .....	79

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Formato de entrevista al Jefe Contable .....	72
Anexo 2. Formato de entrevista a un experto .....	74
Anexo 3. Costos por Servicios.....	75
Anexo 4. Comprobantes de transferencias a España .....	76
Anexo 5. Hoja de vida del experto entrevistado .....	78
Anexo 6. Estados financieros .....	78

# INTRODUCCIÓN

El trabajo que se expone a continuación surge como respuesta a la problemática diagnosticada en la empresa Iberocto Ecuador Cía. Ltda., en la que el área contable no es manejada adecuadamente desde el punto de vista operativo. A través del análisis del problema se pudo establecer que la asignación de costos se llevaba a cabo de manera irregular, registrando costos variables básicos, y otros que se generan de manera eventual simplemente se ubican en costos fijos o no se toman en consideración, hecho que de manera directa altera el costo total del servicio.

Se pudo determinar a través de una investigación de carácter descriptivo que la empresa no pone ningún tipo de barreras o no realiza ninguna exigencia a la casa matriz a la hora de cancelar el rubro mensual por brindar el servicio, sino que simplemente se paga lo que la matriz establece cada mes sin tener respaldo o sustento que justifique dicho valor monetario, ya a ciencia cierta afecta directamente el margen de utilidad de la compañía.

Para una mejor comprensión, el trabajo de investigación se ha segmentado en cuatro capítulos principales, mismos que se detallan a continuación:

En el Capítulo 1 se realizó el análisis prioritario del problema de investigación, determinando además los lineamientos a seguir en función de conseguir los objetivos tanto generales como específicos.

En el Capítulo II se procedió a analizar exhaustivamente los fundamentos teóricos relacionados con el problema, tales como la contabilidad de costos, los modelos o sistemas de

costos existentes, la auditoría de gestión y demás temas pertinentes que pudieran servir para este proyecto.

En el Capítulo 3 se utilizó el método explicativo y la investigación descriptiva como base metodológica para obtener información eficaz que pudiera aclarar la situación problemática que se está dando en el departamento contable de Iberocto Ecuador Cía. Ltda.

En el Capítulo 4 se realizó un informe final, en el cual se expone de manera detallada y clara cada uno de los datos recabados, la forma en que se llevó a cabo el proceso de investigación y las conclusiones pertinentes, así como las recomendaciones que se sugirió para dar solución al problema detectado.

# CAPITULO I

## DISEÑO DE LA INVESTIGACION

### 1.1. Tema

Costos del servicio de capacitación a médicos y su incidencia en el margen bruto de la empresa “Iberocto Ecuador Cía. Ltda.”

### 1.2. Planteamiento del problema

La empresa “Iberocto Ecuador Cia. Ltda.” forma parte del “Grupo CTO<sup>1</sup>”, y tiene años brindando servicios de formación sanitaria mediante capacitaciones dirigidas a médicos, profesionales de la salud y estudiantes de dicha carrera. Entre los servicios que ofrece al mercado están: Cursos de postgrados para el Examen MIR (Médico Interno Residente en España), Examen ENARM (Examen Nacional de Aspirantes a Residencias Médicas en México), y demás, dando cobertura a profesionales que desean especializarse en otros países.

El producto estrella de la compañía es la capacitación para el examen MIR, pero la empresa también ofrece cursos de actualización para masters, y cursos para residentes. Además, ofrece una guía completa de los pasos y requisitos que deben realizarse para acceder a la capacitación. Esta empresa posee una línea de crecimiento constante, se ha detectado que no se cumplen a cabalidad con la determinación de los costos variables o eventuales para establecer el costo del servicio de capacitación ofertado por la compañía. Mediante un análisis previo se consultó al contador que los rubros como por ejemplo los pagos a

---

<sup>1</sup> CTO: Consigue tu objetivo

profesores extranjeros y el alquiler de las salas de conferencias para las capacitaciones a profesionales médicos no se encuentran consideradas en el costo de ventas, hecho que impide obtener un margen de utilidad bruta del negocio.

Todo ello tiene como consecuencia que se obtenga de manera errada datos irreales sobre el costo del servicio de capacitación médica, mismo que incide directamente en el cálculo del costo de ventas y por ende genera cifras poco ciertas sobre el margen de rentabilidad que obtiene Iberocto Ecuador sobre el servicio que se brinda.

Es preciso mencionar que la empresa para poder brindar el servicio debe contar con recursos didácticos que se manejan bajo el nombre de inventarios, y que en muchas ocasiones no hay los suficientes en stock como para poder satisfacer la demanda de los clientes. Ello afecta directamente en el desarrollo del proceso operativo que se realiza para brindar el servicio.

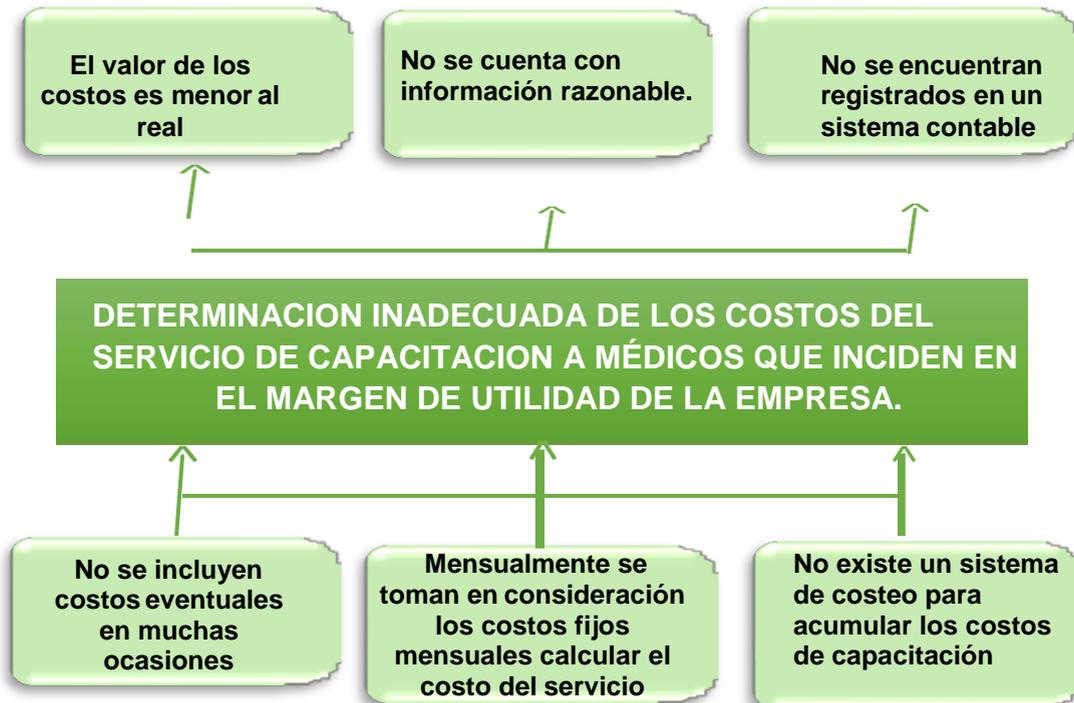


Figura 1. Árbol de problema

Elaborado por: Aguilar Torres & Conforme Alcivar D (2018)

### **1.3. Formulación del problema**

¿En qué medida incide el inadecuado establecimiento de los costos del servicio de capacitación en el margen bruto en la empresa Iberocto Ecuador Cia. Ltda.?

### **1.4. Sistematización del problema**

¿Qué bases teóricas se pueden tomar como sustento para conocer a profundidad la afectación que puede generar el cálculo erróneo de los costos del servicio prestado en el margen de rentabilidad de la empresa Iberocto Ecuador Cia. Ltda.?

¿Cuáles son las principales falencias que tiene el proceso para la determinación del costo de ventas en la Empresa Iberocto Ecuador?

¿Cómo se pueden obtener datos específicos sobre el problema planteado para generar recomendaciones?

### **1.5. Objetivos de la investigación**

Analizar los costos del servicio de capacitación a médicos y su incidencia en el margen bruto de la empresa Iberocto Ecuador Cia Ltda.

### **1.6. Objetivos Específicos**

1. Analizar los fundamentos teóricos existentes relacionados con la determinación del costo de ventas en empresas de servicios y su impacto en el margen de rentabilidad.

2. Realizar un estudio que permita obtener información real y precisa sobre la forma en que se lleva a cabo el registro de costos la Empresa Iberocto Ecuador Cia. Ltda.
3. Realizar un informe y proponer medidas remediables para dar solución al problema que da origen a la investigación.

### **1.7. Justificación de la investigación**

Esta investigación surge como respuesta a los problemas detectados en Iberocto Ecuador Cía. Ltda. ya que se pudo ver que no se le da la correcta gestión a los costos variables, muchos de los cuales no son considerados para el cálculo del costo de ventas, generando que la información existente al respecto no sea del todo real, por ende es errónea la forma en la que actualmente se llega al margen de utilidad de la compañía.

Es por ello que el desarrollo de este trabajo investigativo toma una mayor relevancia, ya que aportará propuestas remediables a la problemática existente en la Empresa Iberocto Ecuador Cia. Ltda, en la cual se han generado varios errores para la determinación de los costos en el servicio de capacitación a médicos profesionales, y ello ha generado que la compañía no cuente con procesos para calcular dichos costos.

Por lo mencionado previamente se precisa que la empresa “Iberocto Ecuador Cía. Ltda.” de la solución oportuna a los inconvenientes que se han venido generando con frecuencia en los últimos 2 años, para ello se debe contar con información real y explícita de los diversos

procesos que se siguen al momento de registrar los costos operativos para brindar el servicio y determinar en qué medida impacta a la determinación del margen de rentabilidad bruto.

### 1.8. Delimitación o alcance de la investigación

La investigación se realizará teniendo como contexto básico a la empresa “Iberocto Ecuador Cia. Ltda.”, pero adicionalmente se han establecido los siguientes límites que se exponen en la siguiente tabla:

Tabla 1.

Delimitación de la investigación

PARÁMETRO DELIMITANTE	DESCRIPCIÓN
Espacial	Av. Juan Tanca Marengo. Centro Comercial Mall del Sol. Torre B. Piso 3. Oficina 312.
Temporal	La investigación se realizará en un lapso de 6 meses. De Junio a Noviembre del 2018.
Contextual	Empresa Iberocto Ecuador.
Académico	Contable

Elaborado por: Aguilar Torres G & Conforme Alcivar D (2018)

## **1.9. Idea a defender**

Implementando un estudio basado en el análisis contable de costos en la empresa Iberocto Ecuador Cia. Ltda. se podrá contar con información confiable y explícita para determinar las falencias exactas que se presentan en el proceso para determinar el costo de ventas y su impacto en el margen de rentabilidad, contando con recomendaciones para dar solución al problema detectado.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEORICO**

#### **2.1. Marco Teórico**

##### **2.1.1. Antecedentes**

Antes se consideraba que el análisis de costos era una actividad esencial solo en empresas de tipo industrial o productivas; sin embargo, poco a poco este tema ha ido ganando relevancia en las empresas de servicios, ya que para brindarlo también se debe incurrir en rubros tales como materiales, insumos, o demás bienes que intervienen directamente en el servicio que se brinda, pero para ello se deben identificar cuáles son los rubros que participan en dicho proceso.

En cuanto al costo del servicio específicamente, menciona que las empresas que se dedican a la prestación de ellos deben manejar información real y precisa sobre el proceso operativo que manejan para gestionar adecuadamente un control, prevenir la sobrevaloración de costos de ventas y evitar presentar valor irreal en el margen bruto.

(Hurel, 2016) en su trabajo denominado “Los costos variables y su incidencia en el margen de contribución asegura que el análisis de los costos ha pasado a convertirse en un factor de gran importancia para establecer el impacto que ocasionan los de tipo operativo frente a los ingresos brutos, y ello sirve como base esencial para la toma de decisiones financieras dentro de una organización.

Las empresas en la actualidad sean industriales o de servicios deben necesariamente realizar un análisis previo al margen de contribución, pero en realidad la clave es identificar los rubros que puedan afectar directamente al producto o servicio que ofrecen a sus clientes, y para ello se los debe segmentar tanto en los costos con mayor incidencia y los que no causan mayor efecto en el ciclo operativo.

Para esta investigación se utilizó el método explicativo, que de acuerdo a lo que menciona (Baena, 2014) permite el análisis del problema en estudio, desde un punto de vista amplio y generalizado, para posteriormente segmentarlo en partes para observarlo de manera más precisa, de tal manera que se puedan explicar a ciencia cierta las causas, factores intervinientes y las consecuencias que genera el problema en cuestión.

### **2.1.2. Contabilidad de costos**

Hasta finales del siglo XVIII la contabilidad financiera era la más utilizada para tomar decisiones empresariales; sin embargo, a medida en que las organizaciones iban transformándose económicamente surgió la necesidad de contratar sus propios empleados, renovar su forma operativa y desarrollar principios, capacidad de producción y transformación con la finalidad de jerarquizar la división del trabajo, y todo ello dio paso al uso de la contabilidad de costos (García, 2013)

Dentro del mundo de los negocios se vio la necesidad de conocer el costo de producir un artículo específico, y fue allí en donde se le comenzó a dar mayor importancia a la contabilidad de costos, misma que tomó un carácter científico para satisfacer la demanda de información que los directivos precisaban sobre el costo de transformación de los bienes. A partir del siglo XIX la contabilidad general comenzó a dar giros en base al costo de producción.

En esa época, se consolidaron grandes firmas comerciales e industriales y al operar transformando bienes en gran volumen, se les complicaba mucho gestionar la información financiera sobre dicha actividad, por lo que surgió la necesidad de contar con un sistema contable mediante el cual se pudiera registrar los datos de la producción.

Al inicio del siglo XX la contabilidad de costos ya ofrecía métodos y determinadas técnicas que permitían acumular, clasificar e interpretar datos económicos relacionados con el costo de la materia prima, mano de obra y demás costos de fabricación. La contabilidad de costos tenía como objetivo transmitir información financiera a los directivos de las organizaciones para que los dueños pudieran planificar, evaluar y controlar los recursos de la empresa utilizando como parámetros la determinación de los costos (Fullana & Paredes, 2014).

En la actualidad el uso de aplicaciones, software o programas creados para llevar la contabilidad permiten registrar información precisa, real y confiable sobre los procesos

productivos de las empresas. Es por eso que la contabilidad de costos se ha convertido en un mecanismo que proporciona a las compañías la posibilidad de determinar el costo exacto de producir una unidad de bien terminado al término del ciclo de fabricación, y no cuando finaliza un periodo anual como lo hace normalmente la contabilidad general.

La contabilidad de costos es una rama de la contabilidad general, pero cuenta con sus propios principios y procedimientos contables que se especializan en la producción de un bien o servicio. También se puede definir como el conjunto de políticas contables que están enfocadas directamente hacia el sector industrial o de servicios, éste último a pesar de no especializarse en la producción de unidades de bienes físicos, también manejan procesos operativos en los que se incurre en un costo representado por los materiales o insumos que se utilizan, y es allí en donde interviene este tipo de contabilidad.

### **2.1.2. Objetivos de la contabilidad de costos**

Considerando que la contabilidad de costos es un sistema dedicado a clasificar, acumular y gestionar información que además debe controlar continuamente, se le atribuye como objetivo primordial determinar los costos de actividades, procesos y productos. De ello se desprenden otros objetivos tales como facilitar la toma de decisiones por parte de los directivos, promover la planeación financiera relacionada a nuevas inversiones en la producción, y agilizar acciones del control administrativo. Sin embargo, no se puede dejar de lado uno de los propósitos más relevantes que tiene, y es clasificar los costos de acuerdo a patrones de comportamiento dentro del proceso productivo (Jordan, 2014).

Una de las funciones de la contabilidad de costos es la de generar informes en donde se ponen en manifiesto de manera detallada los diversos costos en los que se incurre al producir un bien, servicio, actividad, o proyecto. La utilidad que genera este tipo de informes es amplia y de gran ayuda para la planeación financiera de las organizaciones, así como para seleccionar alternativas frente a una oportunidad de negocios. No obstante, la contabilidad de costos cumple también con los siguientes objetivos:

- ✓ Proporcionar información debidamente documentada que permita medir la utilidad operacional y neta, proporcionando también el costo de ventas real.
- ✓ Valorar inventarios de distintos tipos.
- ✓ Generar reportes que faciliten el control administrativo mediante el uso de datos contables precisos relacionados con el área operativa.
- ✓ Brindar información a los altos directivos para que puedan basarse en ella para la toma de decisiones.
- ✓ Generar información para ayudar a la administración a fundamentar la estrategia competitiva.
- ✓ Brindar soporte a la administración en el proceso del mejoramiento continuo, para eliminar o mejorar las actividades o procesos que no generan valor.

Los informes tradicionales de la contabilidad de costo ayudan a la consecución de los tres primeros objetivos antes mencionados; sin embargo, para llegar a cumplir los tres últimos es preciso realizar una clasificación y reordenamiento de los costos de acuerdo a circunstancias específicas objeto de análisis, y entre los parámetros en los que se debe regir están la clase de actividad, proceso o producto del que se trate. Es por ello que algunos autores definen a la

contabilidad de costos como un punto medio entre la contabilidad financiera y la administrativa (Lang, 2017).

Cuando la contabilidad de costos genera información para determinar utilidades y costos de ventas, está apoyando directamente a la contabilidad financiera, por lo que se considera como un eslabón vinculante. La toma de decisiones de carácter administrativo implica también la selección de recursos a utilizar en el proceso operativo, y para ello se necesita reconocer el valor monetario más conveniente para aprovisionarse de materiales e insumos. De allí parte la importancia de este tipo de contabilidad.

El hecho de poder asignar valores cuantitativos o monetarios a las opciones entre las que deben elegir los directivos facilitan en gran medida el análisis económico de ellas, y proporcionan elementos contundentes para seleccionar la más conveniente desde el punto de vista financiero, con el objetivo de obtener el mayor porcentaje de utilidades posible. Cabe recalcar que no es el único criterio de selección ya que hay factores cualitativos que deben considerarse, pero el costo sin duda alguna es determinante para la selección.

### **2.1.3. Costos**

Desde el ámbito de la contabilidad de costos, este término representa a todos aquellos recursos que un negocio utiliza para alcanzar los objetivos que se han delimitado previamente, entre ellos los materiales, insumos y manos de obra que intervienen en el proceso de producción y que representan una inversión para la empresa ya que en su momento dado van a recuperarse mediante las ventas del bien o servicio (Cuevas, 2013).

Dentro de este concepto se pueden incluir valores que representen la compra de insumos, el pago de salarios (mano de obra específicamente), gastos propios del proceso operativo, entre otros. Dicho de otra manera, el costo es el esfuerzo económico en el que una empresa debe incurrir para lograr un objetivo de categoría operacional (Mallo & Rocafort, 2013).

### **2.1.3.1. Clasificación de los costos**

Los costos pueden clasificarse de distintas maneras, pero en general se realiza dicha clasificación tomando distintos parámetros, por lo que a continuación se exponen las más importantes:

- **De acuerdo a su función**

Dentro de esta categoría los costos se segmentan en tres bloques: los costos de producción, que son aquellos que se generan durante un proceso operativo en el que se transforma la materia prima en un producto terminado o final. Los costos de administración, que son los que están vinculados directamente a dicha área; y los costos de distribución o ventas, que son los que se producen al llevar el producto hasta el consumidor final.

En esta clasificación los que tienen una subdivisión debido a la importancia en las empresas industriales y de servicios son los costos de producción, y se segmentan en tres grupos: materia prima, mano de obra directa y costos indirectos de fabricación:

- **Materia prima.-** Se considera como tal a todo material que forma parte del producto terminado y que puede identificarse cuantitativamente dentro del proceso operativo.

La materia prima puede clasificarse en dos subgrupos:

- **Material directo:** Es el que interviene directamente en el proceso de producción y que tiene carácter cuantificable. Además, tiene una marcada relevancia en la transformación del bien o servicio.
  - **Material indirecto:** Es aquel material que no se identifica cuantitativamente dentro del producto o aquel que identificándose, no presenta un importe considerable (Mora, 2013).
- ✓ **Mano de obra.-** Se considera así a la remuneración representada por un valor económico que se le otorga al personal que está directamente vinculado al proceso de producción, y se divide en mano de obra directa y mano de obra indirecta.
    - **Mano obra directa:** Valor monetario o en especie que se le retribuye al personal que ejerce sus actividades dentro del proceso de producción, para lograr un producto terminado.
    - **Mano obra indirecta:** Representa la fuerza laboral que estando en la empresa, no interviene directamente en el proceso productivo sino en actividades relacionadas indirectamente con él.
  - ✓ **Costos indirectos de fabricación.-** Se lo conoce también como carga fabril, y/o con términos como gastos generales de fábrica o gastos de fabricación, y consiste en los costos que intervienen en el proceso productivo de manera indirecta, como partes complementarias del ciclo operativo.

- ✓ **De acuerdo a su comportamiento:**

De acuerdo a su comportamiento dentro del proceso de una empresa, los costos pueden ser costos variables o costos fijos:

- Costos variables.- Son aquellos que cambian o fluctúan en relación directa a una actividad o volumen dado.
- Costos fijos.- Son aquellos que permanecen constantes dentro de un periodo determinado, sin importar si cambia el volumen de producción (Rey Pombo, 2014).

✓ **De acuerdo al tiempo en que fueron calculados:**

Esta clasificación contempla como parámetro de segmentación al tiempo en el que se generó el costo, y pueden ser: históricos y predeterminados:

- Costos históricos. - Son los que se incurren en un determinado periodo, por ejemplo: los costos de productos vendidos, costo de la producción en proceso.
- Costos predeterminados.- Son los que se establecen antes del hecho físico de la producción y pueden ser: estimados o estándar.

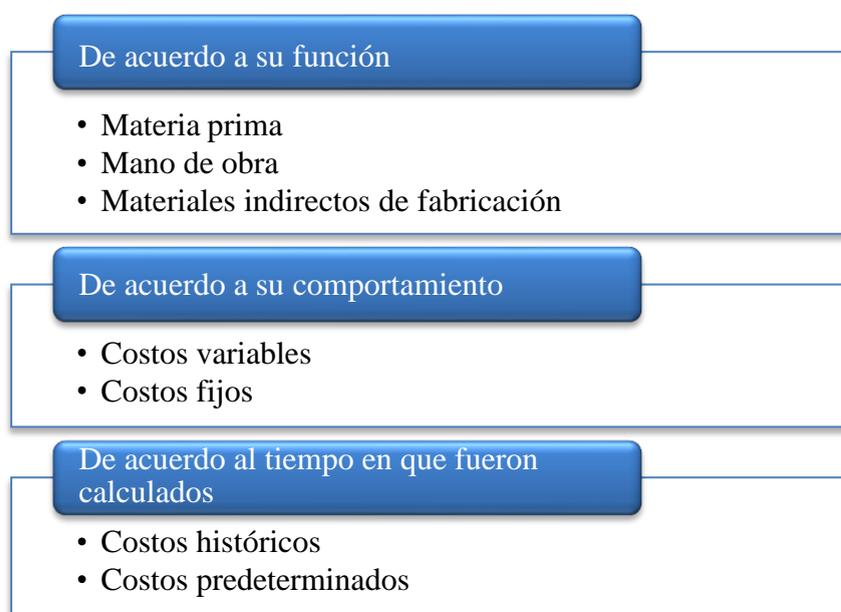


Figura 2. Clasificación de los costos  
Tomado de (Rojas, 2013)

#### **2.1.4. Sistemas del costo**

(Fullana & Paredes, 2014) hace referencia al sistema de costos como el grupo de procedimientos técnicos, administrativos o contables que una organización emplea para establecer el costo de sus operaciones en las distintas etapas de desarrollo, y que se utilizan a manera de generadores de información contable para la gestión y control financiero, así como para facilitar la toma de decisiones gerenciales. Se les denomina como sistemas de costo debido a que inmersos se encuentran distintos elementos que se relacionan entre sí para lograr una meta u objetivo planteado previamente.

(Faga & Ramos, 2013) entiende por sistemas de costos “ los diversos caminos utilizables para lograr una adecuada valorización de los productos en cada una de las etapas de la operación, con especial énfasis en lo relativo al proceso productivo” (p.21). Desde dicha perspectiva, los sistemas de costos se enfocan en imponer un determinado valor de los materiales y demás productos que intervienen en la elaboración de un producto en sus diversas fases de la cadena productiva.

Generalmente los sistemas de costos están diseñados para cumplir con funciones específicas de acuerdo a las necesidades de una empresa; no obstante, su función general consiste en servir como una herramienta para la mejora de la gestión operativa, y obviamente para facilitar la toma de decisiones, estimando costos unitarios de producción y permitiendo el control de las operaciones fabriles. Los sistemas de costos están conformados por tres elementos básicos: la contabilidad de costos, el soft y los procedimientos operativos.

- La contabilidad de costos.- Es la parte encargada del registro y la acumulación de costos, brinda además la información clave que retroalimenta al sistema.
- El soft.- En el que está basado todo el sistema (compras, producción, almacenes, personal, bienes, etc.)
- Procedimientos operativos.- Forman parte de la estructura misma del sistema de costos. Consumos por producto, por procesos, por actividad. Tiempos de elaboración. Formularios, entre otros (Fullana & Paredes, 2014).

Los sistemas de costos también pueden clasificarse de distinta manera, y entre las clases más comunes se encuentran:

#### ***2.1.4.1. Sistema de costos por absorción***

El costeo por absorción conocido también como costeo absorbente, es un método que se fundamenta en el cargo de todos los costos relacionados con la fabricación de un producto específico; es decir, implica que tanto los costos directos como los costos generales que intervienen en el proceso operativo se integren para determinar el costo del bien terminado. A diferencia de otros métodos, el costeo por absorción contempla que los gastos generales se asignen al producto independientemente de si éste se logra comercializar o no (Toro, 2016).

Una de las características del sistema de costeo por absorción, en él se calcula un costo unitario de gastos generales, y además se toman en cuenta también los gastos fijos de manufactura tales como el alquiler del espacio físico donde se lleva a cabo el proceso de producción, los servicios básicos que se utilizan en esa área, las depreciaciones, entre otros.

Desde el enfoque del costeo por absorción los costos variables se consideran como aquellos que se mantienen constantes a cualquier nivel productivo o de venta.

### **Ventajas**

- La valuación de los inventarios de producción en proceso y de producción terminada es superior al de costeo directo; por lo que se hace recomendable para la información financiera.
- Este sistema no viola el "Principio del Periodo Contable", ya que refleja los costos fijos al nivel de producción realizada en un periodo determinado.
- La fijación de los precios se determina con base a costos de producción y costos de operación fijos y variables (costo total).
- El costeo absorbente o tradicional es universal o sea utilizable en todos los casos.
- Es el sistema aceptado por la profesión contable y el fisco; en virtud, de que es real el costo de producción; no dando precios de espejismo o sea más bajos pero no verdaderos, porque los costos fijos finalmente son absorbidos a través del precio de venta.
- Es útil en la toma de decisiones, elección de alternativas, planeación de utilidades.
- Es aplicable en épocas de inflación, cambios de precios, devaluación, etc.

### **Desventajas**

- Es compleja la obtención del Punto de Equilibrio; en virtud de que se tienen que hacer trabajos adicionales a la obtención de ese rubro como la clasificación de los costos.
- Los registros contables al integrar costos fijos y costos variables, dificulta el establecimiento de la combinación óptima de costo-volumen-utilidad.
- Dificulta el suministro de presupuestos confiables de costos fijos y costos variables.

- A la dirección de la empresa se le dificulta la comprensión del efecto de los costos fijos sobre las utilidades; esto repercute para la toma de dediciones.
- No permite a la dirección de la empresa efectuar el control de las fuentes que generan las utilidades.
- Complica la apreciación para aceptar o rechazar pedidos; ya que para dicha decisión sólo se requiere considerar los costos variables.

#### ***2.1.4.2. Sistema de costos variables***

Implica que los costos de fabricación se asignan a los productos terminados. En este sistema, la principal distinción es la que existe entre costos fijos y costos variables. Cuando hablamos de costos variables, son aquellos en los que se incurre en proporción directa a la fabricación del producto. Mientras que, en los costos fijos, está representada toda la capacidad que la empresa tiene para producir y vender, sea que se fabriquen o sea que no se fabriquen los productos. Los costos fijos permanecen constantes en cualquier volumen de producción (García, 2013).

El sistema de costos variables tiene dos propósitos principales: planificación y control para la administración, y valuación del inventario y determinación del ingreso. Los estados del costeo directo proporcionan una metodología para la toma de muchas decisiones de planificación de la administración. Se pueden preparar informes comparativos para mostrar resultados históricos y presupuestos bajo un número de circunstancias diferentes. La administración puede usar tales análisis para responder a diversas preguntas del tipo de previsiones sobre cambios en el volumen, cambios en el costo, decisiones de determinación de precios y análisis de mezcla de producto.

El estado de costos variables también puede servir como una herramienta para evaluar departamentos o divisiones corporativas de producción. Como parte del sistema contable por áreas de responsabilidad, sirve como incentivo para la planeación de ingresos y para el control de costos. El uso del costeo directo como una parte integral del sistema contable histórico afecta el ingreso determinado y la valuación del inventario en el balance general. Los estados financieros que se basan en el costo directo son consistentes con los informes internos generados para la administración. Sin embargo, pueden necesitar que se les justifique al costeo absorbente para estar de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

### **Ventajas del sistema de costo variable**

- No existen fluctuaciones en el costo.
- Permite la justa comparación de unidades y valores, incluso de diversos periodos.
- Se facilita la obtención del Punto de Equilibrio, ya que los datos contables normales proporcionan directamente los elementos, sin recurrir a trabajos adicionales.
- Simplifica la apreciación para aceptar o rechazar pedidos; es decir, que sólo se requiere para aceptar un pedido, considerar los Costos Variables; el exceso de precio de venta sobre dichos costos, representa la Utilidad Bruta y la parte respectiva para cubrir los Costos Fijos que se aplica, existan o no ventas o producción.
- Se aprecia claramente, debido a que la integración es con elementos directos a la unidad, la relación entre las utilidades y los principales factores que las afectan como volumen, costos, combinación de productos, etc.

### **Desventajas del sistema de costo variable**

La principal es que resulta ser un "Costo Incompleto" y por lo tanto, las repercusiones son lógicamente múltiples, entre las que destacan:

- La valuación de los inventarios es inferior a la tradicional, o a la que debería ser; por lo tanto no es recomendable para informaciones financieras, igualmente respecto a la utilidad y a la pérdida, donde la primera es menor y la segunda mayor.
- Viola el Principio de Contabilidad del "Periodo Contable", ya que no refleja los Costos Fijos al nivel de producción realizado en un lapso determinado; ni su costo de producción de lo vendido es correcto e igualmente la utilidad o pérdida.
- Los resultados en negocios estacionales o de temporada son engañosos, pues en los meses de poca o nula venta, los costos fijos de producción se traducen en pérdida en lugar de considerarse lo que son: Inventarios, y en los meses de mucha venta, existe una desproporcionada utilidad.
- Desorienta, haciendo creer que los Costos Unitarios son menores, y eso es falso.
- No es precisa la separación de los Costos en Fijos y Variables; en ocasiones se podría considerar el mismo costo formando parte de los Costos, de Producción, de Distribución, de Administración o Financieros y en otras no, por ejemplo depreciaciones y amortizaciones con base en volúmenes, o en línea recta.
- No es aplicable a empresas con gran diversidad de productos.

#### **2.1.4.3. Sistema del método de costos**

Se clasifican generalmente en los sistemas de costos históricos o resultantes y los sistemas de costos predeterminados. Cuando hablamos de los sistemas de costos históricos o

resultantes, hablamos de aquellos costos en los que primero se consumen y luego se determina el costo de acuerdo a los insumos reales utilizados. Dentro de los sistemas de costos históricos existen: los sistemas de costos por órdenes de producción, por clases, por procesos, por operaciones (García, 2013).

En cambio, en los sistemas de costos predeterminados podemos encontrar los costos que se calculan de acuerdo a los consumos estimados. En este sistema podemos encontrar una nueva clasificación: los costos estimados o presupuesto y los costos estándar. Los sistemas de costos estimados sólo se aplican cuando se trabaja por órdenes. Los costos se fijan en base a las experiencias anteriores. Persigue el objetivo de fijar los precios de ventas (García, 2013).

#### ***2.1.4.4. Sistema de costos por procesos***

El sistema de costos por procesos es aquel mediante el cual los costos de producción se cargan a los procesos, a los sistemas acumulados de los costos de producción, por departamento o por centro de costo (Maestre Bennedetti, 2012). El sistema de costos por procesos es muy diferente a los demás sistemas de costos, teniendo sus propias peculiaridades. Algunas de ellas son:

- ✓ En la empresa existirán tanto departamentos productivos como procesos sean necesarios para terminar el producto que se está fabricando.
- ✓ El sistema de costos por procesos es continuo. Esto quiere decir que los diferentes departamentos siempre estarán operando aunque no exista pedidos de clientes, de por medio.

- ✓ El proceso de producción en el sistema de costos, es cíclico. Es decir, una etapa se presenta detrás de otra. Un producto pasa de departamento en departamento hasta llegar a su etapa final.

#### ***2.1.4.5. Sistema de costos ABC***

El sistema de Costeo ABC, denominado así por sus siglas en inglés Activity Based Costing, que significa Costeo Basado en Actividades. Este sistema de costos fue desarrollado como un mecanismo enfocado en resolver uno de los problemas más relevantes de las organizaciones como lo es la valoración eficaz y adecuada de los inventarios ya que no todos los sistemas pueden lograrla así, satisfaciendo normas de objetividad, materiabilidad y verificabilidad.

Los sistemas tradicionales de costos se basan en el producto; es decir, se presupone que cada elemento del bien o servicio consume los recursos en proporción al volumen producido. Entonces, factores tales como las horas de mano de obra directa, horas máquina o cantidad de materiales se utilizan como direccionadores para asignar costos indirectos. No obstante, dichos direccionadores de volumen no tienen en consideración otros aspectos como la diversidad de productos en lo que respecta al tamaño o a la diversidad de sus características.

En cambio, el modelo de costeo ABC está orientado a la agrupación de los costos en centros que se constituyen como una secuencia de valor de los productos o servicios que posee la empresa. Este tipo de costeo se centra en analizar e identificar las actividades que causan los costos y que de forma directa se relacionan con el consumo de los recursos que intervienen. Tiene como fundamento reconocer la generación de costos para conseguir el

mayor beneficio posible, y para ello utiliza usualmente la minimización de los factores que no añadan valor alguno al bien o servicio.

En el costeo ABC se suelen segmentar las actividades y los procesos de acuerdo a la naturaleza de las organizaciones, pero entre los más comunes y usualmente aplicados se encuentran:

- ✓ Homologar productos
- ✓ Negociar precios
- ✓ Clasificar proveedores
- ✓ Recepción de materiales
- ✓ Planificar producción
- ✓ Expedir pedidos
- ✓ Facturar
- ✓ Cobrar
- ✓ Diseño de nuevos productos

En conclusión se puede mencionar que el método ABC consiste en asignar los costos indirectos a los productos o servicios tomando en cuenta 3 aspectos básicos:

1. Identificar y analizar por separado las actividades de apoyo que son ejecutadas por departamentos relacionados con la operatividad de la empresa de manera indirecta.
2. Asignar a cada actividad los costos que le corresponden, segmentándolas de acuerdo a parámetros homogéneos.
3. Encontrar las medidas de la actividad que mejor expliquen su origen y la variación de los costos indirectos.

### **2.1.3. Margen de Utilidad**

Ante de todo es importante definir el término utilidad, misma que no es otra cosa que el retorno positivo de la inversión originada por la empresa. En otras palabras, es la diferencia entre el precio de venta y todos los costos fijos y variables involucrados en la comercialización y en el mantenimiento de la empresa (Mallo & Rocafort, 2013).

Existen dos tipos de utilidad: el margen de utilidad bruta, que es el precio del producto una vez deducidos los costos directos e indirectos de fabricación. En el caso de los servicios, es lo que resta de la cantidad abonada por la tarea después de deducir de todos los costos necesarios para su realización. El otro tipo es el margen de utilidad neta, el cual es la utilidad obtenida por la empresa después de pagar todos los gastos e impuestos. Además de los costos de producción que inciden directamente sobre el valor del producto.

El margen de utilidades es un ratio que señala cuán bien la empresa ha desarrollado sus operaciones manteniendo sus ganancias como utilidades. Este rubro se mide como un porcentaje; y se puede representar en unidades monetarias para descifrar cuánto de cada dólar de utilidad es retenido por la empresa. Para determinar este indicador, se debe dividir el importe de la utilidad neta para el importe de las ventas netas.

El margen de beneficio bruto es una medida utilizada para determinar la salud financiera de una empresa. Indica el porcentaje de los fondos que quedan después de la eliminación del costo de los productos vendidos a partir de las cifras de ingresos. Cuanto mayor sea el porcentaje de margen de utilidad bruta, se tendrá mayor liquidez o disponibilidad de dinero para reinvertir, guardar o pagar los gastos.

Tomándolo como indicador financiero, el margen bruto es el rubro que representa en términos porcentuales la utilidad que se ha obtenido en primera instancia frente a los ingresos operacionales netos en un mismo periodo, y se calcula de la siguiente manera: a los ingresos se les restan los costos de ventas o el costo del servicio, a dicho valor se los divide por los ingresos y se multiplica por 100 para obtener el porcentaje.

Como se puede advertir el indicador financiero de margen bruto es calculado con base a los ingresos operacionales netos mientras que el margen de rentabilidad es un porcentaje señalado por el empresario y utilizado para fijar el precio de venta considerando que el valor de las ventas debe ser necesariamente mayor para obtener un beneficio económico.

#### **2.1.4. Análisis Financiero**

Llevar a cabo el análisis financiero de una empresa implica observar e indagar en las cifras monetarias relacionadas con la actividad principal que ésta ejerce, con el propósito de diagnosticar el posible futuro de la organización. Cabe recalcar que todo análisis financiero debe tener en consideración un determinado periodo de tiempo, en el que se analiza una situación vivida, la capacidad utilizada y las necesidades generadas, todo ello se encuentra resumido en los estados financieros (Estupiñan, 2017).

Dichos estados financieros son los que dan la posibilidad de comprender el entorno, actividad y desempeño de la empresa en un periodo contable, y a partir de ello se pueden realizar proyecciones hacia posibles escenarios futuros, establecer planes estratégicos y tomar decisiones acertadas basadas en hechos reales. Es importante contar con información resumida que permita verificar la salud financiera de la empresa, la disponibilidad de recursos económicos y el nivel de endeudamiento que se tiene.

Sin embargo, no es la única función de los estados financieros ya que a través de ellos se puede determinar si los costos del proceso operativo que se aplica para obtener el bien o servicio que se comercializa es adecuado o no, desde una perspectiva de análisis de costos. Ello a su vez repercute directamente en el margen de rentabilidad que se obtiene, y que debe ser idóneo para considerarlo como eficiente, caso contrario se deben tomar medidas correctivas en función de evitar que la empresa incurra en pérdidas o en casos de escasa utilidad (Morales & Morales, 2014).

Mientras más compleja sea la actividad que realiza la empresa mucho más difícil será manejar la información que se desprende de ella, y en consecuencia mayor es el riesgo de manejarla inadecuadamente. Es allí que entra en juego el control interno, tanto en el ámbito financiero como en el operacional, ya que si se asegura que toda la información se vaya registrando secuencialmente, de acuerdo a pautas de efectividad y eficiencia, se podrá contar con datos reales que permitirán proyectar a la empresa hacia un futuro de crecimiento sostenido.

La gestión de la empresa se mide en términos monetarios durante un periodo. El primer paso es analizar la situación inicial de la empresa al comenzar el periodo en cuestión, y se relaciona con la situación final del mismo posteriormente. La situación inicial de la compañía está constituida por los activos, y pasivos, y se refleja en el estado de situación inicial. Sin embargo, existen muchas otras maneras de analizar la situación de una empresa, su operatividad y los resultados que está obteniendo a través del tiempo.

Como se mencionó, en primer lugar se mide la fortuna de la empresa; es decir, lo que posee frente a lo que debe. Pero además se debe diagnosticar la capacidad que tiene la organización para hacer dicha fortuna y para ello se precisa analizar la forma en que se realiza la operatividad de la misma pero en términos monetarios, y esa función está a cargo del estado de resultados o de pérdidas y ganancias como también se lo conoce (Chávez, 2013)

La contabilidad general registra cada una de las operaciones que se ejecutan durante el día a día de la empresa, y que se van plasmando en los documentos de síntesis. Antes de ello obviamente se debe pasar por cierres, denominados consolidación de cuentas y los soportes y formatos elaborados para ese fin. La preocupación de todo accionista generalmente es el denominado triángulo de fondo, conformado por la rentabilidad, liquidez y seguridad. Por otra parte, para determinar la capacidad beneficiaria de la empresa se precisa del estado de resultado, pero para establecer dicha capacidad en términos financieros se maneja a través del flujo de caja.

## **2.2. Marco Conceptual**

### **Costo de servicio**

El manejo de costos en las empresas de servicios es mucho más complejo que en las empresas industriales en las que ya se ha establecido procedimientos específicos para gestionarlos adecuadamente por tradición. Sin embargo, es preciso que se les de la importancia necesaria, y en las empresas de ese tipo se requiere de técnicas y procesos internos que permitan la asignación eficiente de dichos rubros en función de obtener un costo de ventas real. Entre los más comunes se encuentran el costo de personal, insumos y demás recursos que intervienen directamente en el proceso operativo (Choy, 2012)

El costo del servicio dentro del caso en estudio estaría estructurado por cada uno de los rubros intervinientes en la prestación de servicios que hace Iberocto Ecuador a sus clientes, y ello va desde los materiales que se utilizan para dar las capacitaciones (libros, folletos), mano de obra que en este caso estaría representada por los profesionales que dan las capacitaciones, y los demás costos fijos.

Todo en su conjunto representaría el costo del servicio. Es preciso mencionar que si la empresa hace uso de servicios profesionales eventuales para algunas de las capacitaciones o cursos que da, dichos importes también deberán ser registrados como costos variables para ser sumados al costo total del servicio.

### **Costos de inventarios**

El costo de inventarios hace relación a aquellos rubros que abarcan los que son generados desde la adquisición y transformación de bienes o insumos, en los que se ha tenido que incurrir para convertirlos en lo que actualmente son y darles una ubicación adecuada (Mora, 2013). Es decir, este término hace referencia al valor monetario que se le da al almacenamiento y al mantenimiento del inventario durante un determinado periodo de tiempo.

Iberocto Ecuador a pesar de ser una empresa de servicios, también maneja una cuenta de inventarios que está conformada por los libros que importa desde Colombia para dar las capacitaciones a los médicos. Es así que en este caso, los costos de inventarios estarían representados por el valor monetario que representa para la empresa tener almacenados dichos materiales.

### **Costos de adquisición**

El costo de adquisición se aplica específicamente al precio de compra de los inventarios, y a otros rubros en los que se incurren para adquirir los insumos y materiales que van a formar parte del proceso operativo, tales como aranceles de importación, impuestos, transportes, almacenamiento, y demás valores atribuidos al aprovisionamiento de mercaderías, materiales o servicios. En caso de existir descuentos comerciales, rebajas u otros items similares, éstos se deberán deducir antes de determinar el costo de adquisición (Mora, 2013).

Para efectos del presente estudio de casos, el costo de adquisición está directamente vinculado a la importación de los libros que la empresa adquiere en Colombia, y los rubros que en ello intervienen son los costos de transportación, los valores relacionados con impuestos, nacionalización y demás.

### **Costo de ventas**

El costo de ventas hace referencia al valor monetario que cuesta producir los bienes o servicios que una empresa ha vendido durante un periodo contable. Se lo denomina así porque representa el gasto en que la empresa incurre para obtener el bien transformado considerando que por dicho bien o servicio tendrá un valor monetario a cambio.

Para calcular el costo de ventas, Iberocto Ecuador no solo considera los costos variables y fijos como lo hace para calcular el costo del servicio, sino que a dichos gastos se le adicionan los rubros en los que la empresa debe incurrir para vender el servicio, que se manejan bajo la cuenta gastos de ventas. Todo ello en conjunto es lo que estructura por completo el costo de ventas, y dicho valor juega un papel determinante para calcular el margen bruto.

## **Margen Bruto**

El margen bruto está ligado al beneficio directo que recibe una empresa u organización por la venta de un bien o servicio; es decir, la diferencia que resulta entre el precio de venta y el costo total en el que se incurrió para producirlo. También se lo denomina como margen de beneficio, y de él no se descuentan ni los gastos del personal ni los gastos generales y mucho menos los rubros por impuestos. Su función principal es determinar si un negocio es rentable o no. Cabe recalcar que si el margen bruto no alcanza para cubrir los gastos administrativos y de ventas se generaran pérdidas para el negocio.

Al calcular el margen bruto, Iberocto Ecuador está considerando deducir el costo total del servicio del valor de ventas totales. Dependiendo del resultado se determina si un mes ha sido lo suficientemente rentable para el negocio, y de no ser así se toman las medidas correctivas de manera oportuna.

## **2.3. Marco Legal**

### **2.3.1. Normas Internacionales de Contabilidad**

#### **Norma Internacional de Contabilidad 2**

##### **Existencias**

El objetivo de esta Norma servir como una guía para darle la gestión adecuada a la cuenta de inventarios. Es imprescindible dentro de la contabilización de los inventarios determinar el costo que debe reconocerse como un activo, para que sea diferido hasta que los ingresos correspondientes sean reconocidos. Esta Norma brinda una guía práctica para la

determinación de ese costo, así como para el subsiguiente reconocimiento como un gasto del periodo, incluyendo también cualquier deterioro que rebaje el importe en libros al valor neto realizable. También suministra directrices sobre las fórmulas del costo que se usan para atribuir costos a los inventarios. (Normas Internacionales de Contabilidad 2, 1993).

## **Norma Internacional de Contabilidad 12**

### **Impuesto a las Ganancias**

Esta norma tiene como objetivo prescribir el tratamiento contable que se les debe dar al impuesto a las ganancias. Su existencia radica básicamente en la dificultad que tiene tratar dos puntos específicos: la recuperación en el futuro del importe en los libros de los activos que se han reconocido en el estado de situación financiera; y las transacciones y otros sucesos del periodo corriente que han sido objeto de reconocimiento en los estados financieros (Norma Internacional de Contabilidad 12, 1993).

Esta Norma exige que las entidades contabilicen las consecuencias fiscales de las transacciones y otros sucesos de la misma manera que contabilizan esas mismas transacciones o sucesos económicos. Así, los efectos fiscales de transacciones y otros sucesos que se reconocen en el resultado del periodo se registran también en los resultados. Para las transacciones y otros sucesos reconocidos fuera del resultado (ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio), cualquier efecto impositivo relacionado también se reconoce fuera del resultado (ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio). De forma similar, el reconocimiento de los activos por impuestos diferidos y pasivos en una combinación de negocios afectará al importe de la plusvalía que surge en esa combinación de negocios o al importe reconocido de una compra en condiciones muy ventajosas (Norma Internacional de Contabilidad 12, 1993).

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **3.1. Metodología**

En este caso se utilizó el método explicativo, que ayudó al análisis del problema suscitado en relación al manejo de los costos del servicio que presta la empresa Iberocto Ecuador, a detallar cada uno de los procesos que se utilizan para la asignación de los mismos y la omisión de muchos de ellos por ser de carácter variable con periodicidad eventual. Es así que se pudo obtener información exacta sobre el tema.

#### **3.2. Tipo de investigación**

Se tomó como aliada a la investigación descriptiva ya que es aquella que permite analizar de manera exacta las características más relevantes del problema de investigación, para conocer a ciencia cierta cuáles son los factores predominantes en ellas, para lo cual se precisa el estudio de las características más exactas de objetos, procesos o personas.

Mediante el uso de la investigación descriptiva se pudo diagnosticar las características principales de la problemática existente en la empresa Iberocto Ecuador, siendo una herramienta metodológica indispensable para analizar el proceso de asignación de costos y la forma en que éstos pueden influir de manera positiva o negativa en el margen bruto de la compañía.

### **3.3. Enfoque**

Esta investigación tendrá un enfoque cualitativo, el mismo que se fundamenta en un proceso tanto indagatorio como exploratorio con la finalidad de observar hechos relacionados con el fenómeno en estudio; sin embargo, no sigue un proceso predefinido ya que ofrece mucha más amplitud que los otros enfoques de investigación, además no utiliza instrumentos estandarizados sino que posibilita el uso de recursos adaptables a las necesidades de información del estudio.

En lo que respecta al análisis de los costos del servicio de capacitación a profesionales médicos, la investigación toma una relevancia cualitativa debido a que interviene la indagación en los registros de dichos rubros con la finalidad de recabar información sobre la forma en que éstos se gestionan, los tipos de costo registrados a tiempo y los que no se han registrado.

Dentro de este enfoque se considera importante utilizar la investigación de campo, que consiste en la búsqueda de información a través de la toma directa desde las fuentes de información primarias; es decir, el investigador debe verse inmerso en la realidad en la que se desarrolla el fenómeno en estudio, sin que intervenga ni manipule las variables, por lo que no puede alterar la situación ni las condiciones del problema. Este tipo de investigación implica el uso de datos que concurren en el contexto elegido, de manera espontánea y sin que éstos sean predeterminados (Cabrerero & Richart, 2013).

Por otra parte, se hizo uso de la investigación documental, a través de la cual se lleva a cabo un proceso en el cual se observa y se reflexiona de manera sistemática sobre realidades teóricas ya existentes que en determinados casos tienen que ver incluso con lo empírico. Para

ello se requiere la ejecución de varias técnicas como al indagación, interpretación y presentación de datos fundamentados debidamente (Bernal, 2012).

Es así que el uso de la investigación documental y de campo en conjunto permitirán realizar la recolección de datos de manera complementaria, siendo la primera la forma de sustentar el estudio en datos existentes ya sea de carácter teórico o empírico; mientras que la segunda da la posibilidad de acceder a las fuentes de información que proporciona directamente la empresa para el análisis de los costos del servicio.

### **3.4. Técnicas e instrumentos**

Se utilizó como técnica de recolección de datos para la presente investigación la entrevista en dos modalidades: para fuente primaria, personal inmerso en el proceso de asignación de costos; y para fuente secundaria de información, experto en el tema con capacidad profesional y suficiente experiencia para aportar datos relevantes al presente estudio.

#### **• Entrevista**

Es una técnica de investigación que tiene como propósito obtener información de manera amplia, sin imponer limitaciones de expresión a las fuentes a las que va dirigida, pero si debe tener una estructura que se oriente a la consecución de los datos que realmente se necesitan. Para ello se requiere del uso de instrumentos adaptados a las necesidades del estudio sin que éstos sean estandarizados ni predeterminados. Para este caso esta técnica se encuentra dirigida hacia dos ámbitos:

1. **Entrevista al Jefe de Contabilidad.-** Debido a que el Jefe de contabilidad es el encargado del área de asignación de costos, se le aplicó un cuestionario de preguntas abiertas que tiene como objetivo obtener información extensa sobre la forma en que se asignan los costos fijos y variables para determinar el costo total del servicio, el proceso que utilizan en la empresa y si siguen o no políticas establecidas para ese proceso. Además, se diagnosticó la afectación que ello puede estar teniendo en el margen bruto de la compañía.
2. **Entrevista a un experto.-** Considerando que este trabajo también tiene que estar sustentado en datos fundamentados empírica y teóricamente, se contempló el diseño de una entrevista que fue aplicada a un experto en el área contable, con la finalidad de que aporte datos que puedan ser utilizados para proponer medidas remediales en función de dar solución a la problemática existente en la compañía.

Los dos cuestionarios estructurados con preguntas abiertas para cada uno de las fuentes de información mencionadas se detallan en los anexos.

#### • **Análisis documental**

Para llevar a cabo el análisis documental se analizaron el estado de resultado de la empresa, ya que es el único documento tomado por los directivos como objeto de medición para verificar si se obtiene rentabilidad o no.

### **3.5. Población**

Como población objeto de estudio se tomó al Jefe del departamento contable de la empresa Iberocto Ecuador, ya que es el quien maneja y posee información específica sobre el

problema detectado en la compañía y quien puede dar datos para un diagnóstico desde una perspectiva más real sobre el tema.

Además, se consideró como parte complementaria a un experto en el área contable para que aporte con sus conocimientos y experiencia en la mejor forma en que las empresas de servicios pueden gestionar sus costos para que tengan un impacto positivo en el margen bruto.

### **3.6. Muestra**

Al tratarse la población de una sola persona, no fue necesario calcular la muestra, ya que la entrevista será aplicada directamente a dicha persona, ya que se está aplicando al 100% de la población.

### **3.7. Análisis de Resultados**

Se realizaron las dos entrevistas planteadas previamente, las respuestas de las fuentes consultadas fueron sintetizadas en afirmaciones claras y específicas expuestas en los puntos posteriores. En lo que respecta al análisis documental, se pudo encontrar ciertas evidencias respecto al manejo de los costos en la empresa, falencias que tienen incidencia directa en los resultados financieros de la empresa.

### **3.7.1. Resultados y análisis de entrevista al jefe contable**

#### **1. ¿Existe algún procedimiento específico para la asignación de costos en Iberocto Ecuador?**

R//. No existe ningún procedimiento específico, los valores de los cursos se imponen de manera aleatoria, estimando los valores del mercado y relacionándolos con los establecidos por la matriz, pero no se estima ningún tipo de costos para determinar el precio de los cursos.

#### **2. ¿Considera que la asignación de costos se está llevando a cabo de manera adecuada? ¿Por qué?**

R//. Definitivamente no. De hecho no se asignan costos, no se especifican rubros de ese tipo para ningún proceso.

#### **3. ¿Qué sistema de costos utilizan en la empresa?**

R//. No se utiliza ningún sistema de costos. El costo que se considera es el que la empresa paga a la matriz en España, misma que pide mensualmente un valor aleatorio que ellos mismos imponen sin justificativo alguno, y se debe pagar pero no se tienen certeza de si el precio de venta de los cursos cubre dicho valor, solo se limitan a verificar que en el estado de resultados haya utilidad.

#### **4. ¿Podría mencionar a qué rubros consideran como costos fijos?**

R//. Usualmente se consideran como tales a los sueldos del personal y arriendos. Ello para incluirlos en el estado de resultados, nada más.

#### **5. ¿Cuáles consideran como costos variables?**

R//. Todos los que no son fijos, entre ellos la movilización, comisiones, publicidad, gastos de oficina, y demás. Es decir, todos los que estén relacionados con el hecho de vender.

#### **6. ¿En qué momento se procede a registrar los costos en el sistema informático?**

R//. No se puede determinar eso porque el sistema informático no da esa opción, lo que se hace es segregar los gastos a nivel de pérdidas y ganancias que es lo que arroja el estado de resultados en el cuantifico.

**7. ¿Cuáles son los principales problemas que se han generado a partir de la asignación de costos?**

R//. Como no se asignan costos no se pueden detallar problemas a partir de ello, lo que sí puedo decir es que al no haber líneas de servicios específicos que en este caso serían cursos divididos por tipos o segmentos, no se puede asignar costos adecuadamente.

**8. ¿Con qué frecuencia se produce la falta o impuntualidad en asignación de costos variables?**

R//. Simplemente no se lleva a cabo.

**Análisis:**

De acuerdo a la entrevista realizada al jefe contable se pudo constatar que en la empresa no existe ningún tipo de procedimiento ni sistema de costo que sea aplicado actualmente. De hecho, el precio de los cursos es asignado sin sustento financiero alguno, solo se impone el precio de acuerdo a la perspectiva de los directivos. Aseguró también que en la empresa se desconoce si el precio de los cursos es suficiente para cubrir los costos que brindar el servicio genera, ni siquiera si es suficiente para cubrir los costos fijos.

Es decir, los directivos no se preocupan en verificar si los costos realmente están de acuerdo con una línea de rentabilidad adecuada sino que simplemente se enfocan en obtener algo de utilidad, sin saber a ciencia cierta cuánto es el porcentaje de rentabilidad que obtienen la compañía. Al no haber costos asignados, solo se cuenta con la información que está en el estado de resultados, en el que únicamente se incluyen como costos operacionales el valor de los libros y texto que se utilizan y se dan a los estudiantes para realizar los cursos.

Cabe mencionar que las remesas que la empresa envía a España, que es la matriz y que pide cierta cantidad de dinero mensual (que se impone aleatoriamente sin justificativo alguno), ya que ni siquiera emiten una factura o algo en donde se indique a qué rubros corresponde el valor que exigen que se les pague.

Como costos fijos la empresa solamente asigna el valor del arriendo del establecimiento y los sueldos del personal fijo. Todos los demás se consideran como variables, entre ellos los más usuales son: la movilización, las comisiones, la publicidad, los gastos de oficina, entre otros, dependiendo del nivel de ventas que haya cada mes; es decir, mientras más ventas haya suben los costos variables que están considerados por la empresa como los que se relacionan directamente con la actividad de vender.

Iberocto Ecuador no cuenta con un sistema de costos, y el sistema informático que utilizan básicamente permite segregarse los gastos a nivel del Estado de Pérdidas y Ganancias, y arroja los resultados cuantificables. Como principales problemas se pudo detectar que al no contar con un sistema de costos ni procedimientos para asignarlos, no hay como asignarlos adecuadamente, peor aún para cada tipo de curso existente, ya que no todos generan los mismos costos de operatividad.

### **3.7.2. Resultados y análisis de entrevista a experto**

Entrevistado: Ricardo Valencia Cobos

Profesión: Ingeniero Comercial

Se consideró entrevistar al Ing. Ricardo Valencia debido a que además de ser un profesional en el campo contable, tiene la suficiente experiencia en diversas organizaciones en las que ha laborado como para dar su punto de vista respecto al problema en cuestión, y se lo cataloga

como una persona que puede aportar al diseño de recomendaciones para los directivos de la empresa.

**1. ¿Cuál considera que es el sistema de asignación de costos más acertado para una empresa de servicios?**

R//. Los sistemas de costos antes se aplicaban solamente a las empresas de tipo manufactureras o de producción, pero con el tiempo han ido tomando relevancia en las de servicios también, y en sí no se trata de elegir al azar un sistema de costos para las empresas de servicios, sino de ver la actividad que realiza dicha organización y elegir uno que responda a sus necesidades.

**2. ¿Qué parámetros deben seguir las empresas de servicios para registrar los costos oportunamente y con eficacia?**

R//. Los costos se deben registrar de acuerdo al sistema que se haya escogido, y esto puede ser por las actividades que intervienen en el proceso operativo, o por los recursos que intervienen; es decir, insumos, materiales, personas, etc.

**3. ¿Qué factores deben tomar en consideración las empresas de servicios para evitar errores en la asignación de costos?**

R//. Uno de los aspectos más usuales es que los costos eventuales, por su naturaleza, siempre se dejan de lado o no se les da la prioridad necesaria para su registro, y ello conlleva a inconsistencias al momento de determinar costos totales.

**4. ¿De qué manera se ve afectado el margen bruto a partir de los costos de servicio?**

R//. El margen bruto se ve influenciado de manera directa, sobre todo por los costos variables que son los que más inconstante son y que le dan mayor dinamismo a dicho rubro.

## **5. ¿De qué manera se puede mejorar la gestión de costos en una empresa de servicios para beneficiar al margen bruto?**

R//. La mejor manera es utilizar un sistema de costos acorde a las necesidades de la empresa, que sean idóneos para el tipo de actividad que se realiza, además de la asignación adecuada de los costos.

### **Análisis:**

Consultando a un experto en contabilidad de costos, se pudo determinar que las empresas de servicios, aunque no son reconocidas como organizaciones en las que se exige asignación de costos de manera estricta como en las empresas industriales o manufactureras, sí precisan conocer el costo de ventas exacto para poder determinar qué margen de rentabilidad están obteniendo. Sin embargo, mencionó que el uso o aplicación de un determinado sistema de costos más que depender de ser una empresa de servicios, depende directamente del tipo de servicio que brinda, y es allí en donde está la clave para seleccionarlo.

Los parámetros que se deben considerar para la asignación de costos en las empresas de servicios, dependiendo de la actividad que realicen, son: los insumos, materiales o demás recursos humanos o materiales que estén directamente en el proceso operativo (costos variables), así como los costos fijos que son rubros que no se alteran mensualmente con la actividad que se realiza.

Entre los factores que se deben considerar para evitar incurrir en errores en las organizaciones o empresas que prestan servicios están los costos de carácter esporádico o eventual, mismos que por su naturaleza en muchas ocasiones se dejan de lado o no se registran oportunamente, y por ende alteran el valor del costo total, hecho que influye en los demás resultados que se derivan en los estados financieros.

El margen bruto se ve directamente influenciado por la asignación de costos, sobre todo los variables que son los que más influyen respecto a las ventas, y al costo de ventas. Por otra

parte, como recomendación se tiene que las empresas de servicios utilicen un sistema acorde a sus necesidades y a su actividad principal, y el registro de los rubros en la categoría adecuada para que no se alteren los demás resultados.

### **3.7.3. Análisis documental**

Para el desarrollo del análisis documental se tuvo como base de información el estado de resultados de la compañía del año 2017 ya que, a través de las entrevistas realizadas se pudo detectar que es el estado financiero en que ellos se guían para determinar el margen de rentabilidad que obtienen. En este caso se accedió a dicho documento a través de la página de la Superintendencia de Compañías. Tal como se muestra en el anexo 5, la empresa alcanza ventas por 1.174.947,73 dólares, mientras que sus costos operativos (rubro que se considera también para costos totales) suman 101.828,65.

Es preciso mencionar que en Iberocto Ecuador no se tienen especificadas las actividades que intervienen en la formación del servicio que se brinda, o que no tienen tipologías de los cursos que ofrecen a sus clientes y por ende no pueden asignar costos a cada servicio de su proceso operativo.

En consecuencia, se precisa que Iberocto Ecuador pueda definir o segmentar los cursos que brinda en diversas líneas de servicios, y de acuerdo a ello asignar los costos que intervienen para cada una de dichas líneas. En función de ello, se podrá asignar los diversos rubros como las transferencias al exterior, el pago de los textos, el pago a los profesores, transporte entre otros.

### 3.7.3.1. Análisis Horizontal del Estado de Resultados

Tabla 2.

Análisis comparativo del estado de resultados

IBEROCTO ECUADOR CÍA. LTDA.				
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES				
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 Y 2017				
(EXPRESADO EN DÓLARES)				
Por su naturaleza:	2016	2017	Variación \$	Variación %
Ingresos por ventas servicios netas	1.023.303,79	1.212.052,08	188.748,29	16%
Devoluciones de ventas	0	20.252,27	20.252,27	100%
Costos de servicios – transferencia a España	359.100,00	317.762,81	-41.337,19	-13%
Costo de textos	12.320,13	101.828,65	89.508,52	88%
Otros ingresos	409,2	100,5	-308,70	-307%
<b>Utilidad bruta</b>	<b>652.292,86</b>	<b>772.308,85</b>	<b>120.015,99</b>	<b>16%</b>
<b><u>Gastos Operacionales</u></b>				
Sueldo de personal	139.995,92	136.948,08	-3.047,84	-2%
Aportes a la seguridad social	20.789,41	26.682,05	5.892,64	22%
Gastos 13avo. y 14avo. sueldo	16.039,54	16.584,22	544,68	3%
Otros beneficios sociales	16.124,22	8.729,80	-7.394,42	-85%
Liquidación de personal	2.949,82	0	-2.949,82	-100%
Servicios prestados a terceros	16.305,04	43.263,66	26.958,62	62%
Afiliaciones, cuotas y suscripciones	1.071,00	4.189,00	3.118,00	74%
Asesoría empresarial	5.274,02	0	-5.274,02	-100%
Gastos por alojamiento	19.910,90	11.524,05	-8.386,85	-73%
Gastos de comisión y educación	1.422,20	15.663,35	14.241,15	91%
Arriendos de oficina	49.066,26	44.049,60	-5.016,66	-11%
Servicios básicos	24.352,37	10.969,71	-13.382,66	-122%
Transporte terrestre	22.203,17	22.564,13	360,96	2%
Transporte aéreo	6.969,98	11.748,56	4.778,58	41%
Depreciaciones de activos fijos	1.486,94	1.252,23	-234,71	-19%
Gastos de envíos	15.223,28	5.276,58	-9.946,70	-189%
Útiles de oficina	12.684,14	13.012,80	328,66	3%
Servicios de mantenimiento y comp.	5.773,12	20.024,33	14.251,21	71%
Mantenimiento de oficina/limpieza	5.933,77	10.800,00	4.866,23	45%
Obsequios Univ. Católica	456	0	-456,00	-100%
Gastos impuestos 22% salida de divisas	79.002,00	16.535,94	-62.466,06	-378%
Impuesto salida de divisas	17.955,00	0	-17.955,00	-100%
Gastos bancarios	1.925,01	2.342,19	417,18	18%
Impuestos fiscales	1.195,44	1.783,42	587,98	33%
Formas pre impresas	532,63	0	-532,63	-100%
Gastos Convenios SRI ejercicio 2015	0	105.193,60	105.193,60	100%
Publicidad	12.043,81	16.192,77	4.148,96	26%
Pagos profesores moneda euros	98.608,55	133.328,38	34.719,83	26%
Gastos 12% que se absorben	0	1.563,30	1.563,30	100%
Misceláneos	22.803,47	46.511,38	23.707,91	51%
<b>Total de gastos operacionales</b>	<b>618.097,01</b>	<b>726.733,13</b>	<b>108.636,12</b>	<b>15%</b>
<b>Utilidad contable</b>	<b>34.195,85</b>	<b>45.575,72</b>	<b>11.379,87</b>	<b>25%</b>
Participación de los empleados	5.129,38	6.836,36	1.706,98	25%
Impuesto Renta Compañía	6.394,62	31.665,25	25.270,63	80%
<b>Utilidad Neta</b>	<b>22.671,85</b>	<b>7.074,11</b>	<b>-15.597,74</b>	<b>-220%</b>

Elaborado por: Aguilar Torres G & Conforme Alcivar D (2018)

Como se puede observar en el Estado de Resultado, los ingresos por ventas obtuvieron un leve incremento del 16% del año 2016 al 2017; y los costos por transferencias a España que son el principal rubro para brindar el servicio solo disminuyeron en un 13%; sin embargo, el costo de los textos si tuvo un considerable incremento del 88%, pasando de 12.320,13 en el 2016 a ser 101.828,65 en el año 2017. En cuanto a la utilidad bruta fue de 772.308,85 dólares en el 2017 frente a 652.292,86 dólares que obtuvieron en el 2016; es decir que hubo un incremento del 16% en dicho rubro siendo ello positivo para la empresa.

En lo que respecta a los gastos operacionales, se registró un incremento también del 15%, ya que en el año 2016 se registró por dicho rubro 618.097,01 dólares mientras que en el 2017 dicho valor subió a 726.733,13 dólares. En cuanto a la utilidad contable se pudo constatar que entre los dos periodos existió un incremento del 25% a favor de la empresa. A pesar de ello, el impuesto a la renta de la compañía se incrementó en un 80% de un año a otro, siendo éste el principal factor incidió para que la utilidad neta de la compañía registrara una disminución del 220% entre el 2016 al 2017.

### ***3.7.3.2. Análisis Vertical del Estado de Resultados***

Se realizó el análisis vertical del estado de resultado utilizando el procedimiento de porcentajes integrales, que como su nombre lo indica consiste en determinar el porcentaje que representan los elementos más importantes del estado de resultados a partir de las ventas netas, para lo cual se utilizó la siguiente fórmula:  $\text{porcentaje integral} = \text{valor parcial} / \text{valor base} \times 100$ . Para ello se ha considerado los rubros del último año de Iberocto Ecuador, que corresponden al 2017, tal como se observa en el siguiente estado de resultados:

Tabla 3.  
Estado de resultados 2017

IBEROCTO ECUADOR CÍA. LTDA.  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 Y 2017  
(EXPRESADO EN DÓLARES)

<b>Por su naturaleza:</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
Ingresos por ventas servicios netas	1.023.303,79	1.212.052,08
Devoluciones de ventas	0	20.252,27
Costos de servicios – transferencia a España	359.100,00	317.762,81
Costo de textos	12.320,13	101.828,65
Otros ingresos	409,2	100,5
<b>Utilidad bruta</b>	<b>652.292,86</b>	<b>772.308,85</b>
<b><u>Gastos Operacionales</u></b>		
Sueldo de personal	139.995,92	136.948,08
Aportes a la seguridad social	20.789,41	26.682,05
Gastos 13avo. y 14avo. sueldo	16.039,54	16.584,22
Otros beneficios sociales	16.124,22	8.729,80
Liquidación de personal	2.949,82	0
Servicios prestados a terceros	16.305,04	43.263,66
Afiliaciones, cuotas y suscripciones	1.071,00	4.189,00
Asesoría empresarial	5.274,02	0
Gastos por alojamiento	19.910,90	11.524,05
Gastos de comisión y educación	1.422,20	15.663,35
Arrendos de oficina	49.066,26	44.049,60
Servicios básicos	24.352,37	10.969,71
Transporte terrestre	22.203,17	22.564,13
Transporte aéreo	6.969,98	11.748,56
Depreciaciones de activos fijos	1.486,94	1.252,23
Gastos de envíos	15.223,28	5.276,58
Útiles de oficina	12.684,14	13.012,80
Servicios de mantenimiento y comp.	5.773,12	20.024,33
Mantenimiento de oficina/limpieza	5.933,77	10.800,00
Obsequios Univ. Católica	456	0
Gastos impuestos 22% salida de divisas	79.002,00	16.535,94
Impuesto salida de divisas	17.955,00	0
Gastos bancarios	1.925,01	2.342,19
Impuestos fiscales	1.195,44	1.783,42
Formas preimpresas	532,63	0
Gastos Convenios SRI ejercicio 2015	0	105.193,60
Publicidad	12.043,81	16.192,77
Pagos profesores moneda euros	98.608,55	133.328,38
Gastos 12% que se absorben	0	1.563,30
Misceláneos	22.803,47	46.511,38
<b>Total de gastos operacionales</b>	<b>618.097,01</b>	<b>726.733,13</b>
<b>Utilidad contable</b>	<b>34.195,85</b>	<b>45.575,72</b>
Participación de los empleados	5.129,38	6.836,36
Impuesto Renta Compañía	6.394,62	31.665,25
<b>Utilidad Neta</b>	<b>22.671,85</b>	<b>7.074,11</b>

Elaborado por: Aguilat Torres G & Conforme Alcivar D (2018)

Los costos operacionales están conformado por dos rubros: los costos del servicio y el costo de los textos, mismos que en su totalidad en el año 2016 ascienden a \$371.420,13, mientras que en el 2017 ascendieron a \$419.591,46. De esos valores se partió para determina la incidencia de cada uno sobre el costo operacional total tanto en el año 2016 como en el 2017.

Año 2016

Porcentaje integral de costos de textos=  $12.320,13/371.420,13 \times 100 = 3\%$

Porcentaje integral de costo del servicio=  $359.100,00/371.420,13 \times 100 = 97\%$

Año 2017

Porcentaje integral de costos de textos=  $101.828,65/419.591,46 \times 100 = 24\%$

Porcentaje integral de costo del servicio=  $317.762,81/419.591,46 \times 100 = 76\%$

Como se puede observar, los resultados del análisis de porcentaje integral indican que en el año 2016 el mayor peso en los costos operacionales los tiene el costo del servicio con un 97%, que es el valor que la empresa paga a España para poder brindarlo a sus clientes, mientras que el costo de los textos que utilizan para dar los cursos solo representan el 3% del total. En el año 2017 el mayor peso sigue recayendo en el costo del servicio, pero la cifra disminuyó al 76% mientras que el costo de los textos se incrementó al 24%.

### **3.8. Conclusiones del capítulo**

Con la finalidad de cumplir con el objetivo número 2 de este proyecto de investigación que es obtener información real sobre la manera en que la empresa Iberocto Ecuador asigna y registra costos del servicio que presta, se utilizó el método explicativo para detallar problema

que existe en la compañía, además de emplear la investigación descriptiva y darle al tema un enfoque cualitativo basado en las técnicas de entrevista y análisis documental.

Entre los datos más relevantes que se pudieron encontrar durante el estudio se encuentran el hecho de que Iberocto Ecuador no cuente con un sistema para la asignación de costos, y que los valores que constituyen dicho rubro son básicamente una cifra variable que pide la matriz en España cada mes (como se puede ver en el anexo número 3), y el costo de los textos que se utilizan para dar los cursos a los profesionales del área de la salud del país.

Al no contar con costos exactos tanto variables como fijos, la empresa no puede detectar si están haciendo adecuadamente la gestión de los recursos que necesitan para brindar su servicio, sobre todo porque no consideran ese tipo de aspectos para calcular su rentabilidad, sino que se dejan llevar por el valor de la utilidad neta que pueden visualizar a través del estado de resultados.

Mediante el análisis de los estados financieros de la compañía se pudo evidenciar el alto grado de variabilidad que oscila entre un año y otro en el costo de los textos utilizados para brindar los cursos, y si bien es cierto, la compañía hasta ahora obtiene cierta utilidad, también es cierto que no puede determinar la incidencia de los costos en dicho valor, sobre todo porque no pueden comprobar que la asignación de costo sea la adecuada.

No se ha realizado ninguna segmentación de los cursos que brinda Iberocto Ecuador, y al no existir líneas de servicios no se puede hacer un costeo ni asignar costos de acuerdo a cada tipología, hecho que hace aún más difícil determinar si la gestión es adecuada o no. Es

preciso entonces realizar los siguientes cambios en función de mejorar la utilidad que obtiene la empresa al final de cada periodo contable:

1. Establecer diferentes líneas de servicios (tipología de los cursos en función de las actividades que intervienen para brindar cada uno a los clientes).
2. Elegir un sistema de costeo de acuerdo a las necesidades de la empresa.

Como conclusión específica referente al problema en cuestión y cumpliendo con el objetivo general y el objetivo específico de determinar la incidencia de los costos en el margen de rentabilidad, se pudo determinar que los costos operacionales de Iberocto Ecuador inciden directamente, ya que durante el año 2016 los costos operacionales sufrieron una considerable variación en precio cuyos rubros hicieron que se disminuyera la utilidad neta en más del 50%.

## **CAPÍTULO IV**

### **INFORME TÉCNICO**

#### **4.1. Introducción**

El presente estudio se originó a partir de la problemática detectada en la empresa Iberocto Ecuador Cía. Ltda., misma que pertenece al “Grupo CTO” al cual se rige en ciertos aspectos organizacionales. Iberocto Ecuador ha venido prestando servicios de formación al sector de la salud, siendo su producto principal capacitaciones dirigidas a médicos profesionales y a estudiantes de las distintas ramas de la medicina. Son varias las modalidades del servicio que presta la empresa, entre ellas se encuentran el Curso de postgrados para el examen MIR (Médico Interno Residente en España), Examen ENARM (Examen Nacional de Aspirantes a Residencias Médicas en México) y también abarca muchas otras especialidades en distintos países, dependiendo de la demanda de los clientes.

A pesar de que la empresa tiene varias modalidades de los cursos, como se mencionó anteriormente, el producto estrella de Iberocto Ecuador es el examen MIR. Por ello la compañía además ofrece una guía completa para los clientes potenciales con la finalidad de atraer su atención y que puedan optar por la capacitación. Si bien es cierto, la compañía en los últimos años ha demostrado que sus utilidades son suficientes como para mantener la operatividad de la empresa, se pudo detectar que existen muchas falencias en lo que respecta a la asignación y registro de los costos, tanto variables como fijos.

En primera instancia se realizó una indagación preliminar sobre la forma en que Iberocto Ecuador lleva la gestión de costos, descubriendo que la empresa no ha seleccionado aún ningún sistema de costeo para determinar el costo del servicio que ofrece a sus clientes. A

partir de ello surgió como interrogante de investigación el establecer la medida en que los costos del servicio inciden en el margen bruto de la empresa.

Para ello se planteó analizar bases teóricas que encaminen encontrar una solución para el problema detectado, así como realizar un estudio más específico para determinar las falencias que tiene Iberocto Ecuador al momento de determinar el costo de ventas, y con base en esos datos poder diseñar recomendaciones que sirvan como mecanismos para remediar las limitaciones que presenta la compañía en dicha área.

Tomando en consideración las características de este estudio, se utilizó el método explicativo para detallar cada uno de los procedimientos que sigue Iberocto Ecuador al momento de asignar costos, aunque ello represente la ausencia de un proceso como tal, sino un conjunto de acciones en las que se escoge de manera aleatoria los rubros para conformar la parte del costo de ventas en el Estado de Resultados de la compañía, pero ellos se detallará con mayor precisión posteriormente.

Adicionalmente se aplicó el tipo de investigación descriptiva ya que facilitó el diagnóstico de las características propias del problema que se detectó en Iberocto Ecuador, permitiendo determinar lo que la empresa considera como costos variables y a cuáles considera como

costos fijos, además de que se mencionaron otros rubros que quedan en el aire sin ser registrados en ninguno de los dos campos, lo cual deja ciertas inconsistencias a la hora de determinar el costo del servicio.

Al ser una investigación en la que predomina la descripción de ciertas características del proceso que sigue la empresa para asignar costos, se utilizó un enfoque de tipo cualitativo que permitió observar los hechos desde el ámbito real de la empresa, indagando en los registros y recabando datos mediante técnicas como la entrevista. Por otra parte, se utilizó también la investigación documental mediante la que se pudo analizar los estados financieros de Iberocto Ecuador.

Con la finalidad de obtener información desde dos ámbitos distintos, se procedió a entrevistar a dos personas: el primero fue el Jefe contable de la empresa para conocer desde la perspectiva más cercana a los hechos los por menores de la gestión de costos en Iberocto Ecuador, y por otra parte, se consideró oportuno entrevistar también a un experto en el área contable con el propósito de obtener información sobre la forma en que se puede mejorar la asignación de costos en la empresa.

## **4.2. Alcance**

El estudio se enfocó específicamente en el departamento contable de Iberocto Ecuador, siendo el punto de destino la gestión que se les da a cada uno de los rubros que conforman el costo del servicio que brinda la compañía. Lo que se precisaba era determinar los valores en los que incurre la empresa para brindar cada uno de los componentes de las líneas de servicio que ofrecen a sus clientes.

Por otra parte, se dirigió la técnica de investigación a compilar información referente al proceso que se sigue para brindar cada uno de los cursos de capacitación a médicos profesionales, ya que de ello dependen los rubros que intervienen en la parte operativa que se lleva a cabo para brindar el servicio. Dichos resultados se detallarán en puntos posteriores con mayor precisión.

### **4.3. Generalidades**

Iberocto Ecuador a pesar de especializarse en el examen MIR, cuenta también con otras modalidades de cursos de capacitación a médicos profesionales. Si bien es cierto, en la página web de la compañía solo se promocionan el MIR, el curso “Concentramir” y un apartado en donde se exponen cursos de formación continua, es preciso detallar los servicios que en realidad son más usualmente demandado por los clientes, entre ellos los siguientes:

- Colombia
- Complementación
- ENARM
- Enfermería
- Examen de ciencias básicas
- Habilitación médica
- MIR
- Postgrados Ecuador
- Pruebas de diagnóstico
- RMA
- Taller de técnicas de examen

#### **4.4. Procedimientos**

Al pertenecer al Grupo CTO, Iberocto Ecuador debe necesariamente regirse por ciertos lineamientos al momento de brindar el servicio de capacitación a médicos profesionales y demás actores del área de la medicina. Entre esos lineamientos está el hecho de aprovisionarse de los libros y materiales para brindar los cursos mismos que son importados desde la matriz en España, por lo cual debe cancelar un determinado valor monetario que varía dependiendo de sus ventas mensuales.

Por otra parte, la empresa cuenta con profesionales que son los encargados de brindar la asesoría y capacitación a los clientes, pero en ciertos casos de cursos especiales o que se incorporan a los programas brindados sin programación anticipada sino por demanda de los clientes o por factores externos que deben ser aprovechados para incrementar las ventas. En esos casos, se debe realizar contrataciones de docentes de carácter eventual, pero que no siempre son registrados como costos variables.

#### **4.5. Evidencias**

Una vez aplicadas las técnicas con enfoque cualitativo, se pudieron diagnosticar muchos aspectos en los que Iberocto Ecuador está incurriendo en falencias que altera el cálculo correcto del costo total del servicio, hecho que incide directamente a la hora de establecer el margen bruto de utilidad de cada ejercicio. Entre dichos aspectos se pueden mencionar los siguientes:

- Iberocto Ecuador maneja el área de los costos de manera totalmente inadecuada ya que no utiliza ningún sistema para la asignación de costos y por ende no sigue ningún tipo de procedimiento específico ni documentado a través del que se pueda guiar la persona encargada del área cada vez que la empresa incurra en un rubro que integre el costo total, sea éste fijo o variable.
- El precio de venta de los cursos y capacitaciones que brinda Iberocto Ecuador consiste en valores distintos dependiendo del tipo de servicio que se vaya a brindar; sin embargo, son rubros puestos de manera aleatoria ya que no se considera de ninguna manera los costos en los que se incurre para determinar por lo menos un margen mínimo de rentabilidad.
- Los directivos de la empresa desconocen si el precio que cobran por cada curso cubre los costos operativos para realizarlos, y basan la toma de decisiones en la utilidad que genera la compañía al final de cada periodo contable; es decir, no cuentan con elementos de juicio reales para decidir si amplían sus líneas de servicios, invierten en algún proyecto adicional del negocio o direccionan estrategias de crecimiento en distintos ámbitos de su actividad principal.
- En el estado de resultado, que es el único estado financiero con el que la empresa mide sus ganancias mensuales, solamente se toman en consideración para establecer los costos operativos dos únicos rubros: el valor de los textos que importan desde la casa matriz, y el valor mensual que se le paga al Grupo CTO por ejercer el negocio en Ecuador.

- Grupo CTO, específicamente la matriz cuya sede está ubicada en España, impone de manera injustificada y aleatoria una cantidad de dinero mensual que se le debe transferir desde Ecuador. Dicho valor no tiene ningún tipo de soporte financiero; es decir, no tiene una razón que sustente el valor que la casa matriz pide cada mes, sino que varía sin ningún tipo de justificativo, misma que debe ser cancelada de manera obligatoria.
  
- En lo que respecta a los costos fijos, la empresa tiene considerados como tales a los valores correspondientes a movilización, comisiones, publicidad, gastos de oficina y otros rubros que están relacionados con la gestión administrativa que realiza la compañía, pero sobre todo con la actividad de vender su servicio.
  
- La compañía no cuenta actualmente con un sistema informático adecuado, ya que el que posee no le permite ingresar los costos de acuerdo a parámetros de asignación, sino que solamente se genera la segregación de gastos a nivel de pérdidas y ganancias, para diseñar directamente el estado de resultados del periodo contable.
  
- Uno de los principales problemas que se pudo detectar fue que Iberocto Ecuador no cuenta con línea de servicios definidas; es decir, no se han clasificado los cursos ni se los ha segmentado por características generales, sino que simplemente se promocionan los más demandados y en caso de que los interesados consulten por alguno en específico se le da la información. Entonces, al no haber líneas específicas de servicios no se puede determinar los costos que cada una de ellas requiere.

- Si bien es cierto Iberocto Ecuador forma parte del Grupo CTO, no es una empresa que se direcciones bajo estándares de control contable específicos; es decir, tiene la libertad de llevar la gestión contable de manera individual, y es allí donde nacen las falencias ya que los directivos de la compañía no consideran necesario implementar un sistema de costos adecuado, sobre todo porque desconocen la importancia de ello y los errores en los que pueden incurrir financieramente por dejar de asignar costos de forma eficiente.

Como parte del estudio documental que se desarrolló en la investigación se elaboró un análisis horizontal del Estado de Resultados tomando como base dos periodos contables: el año 2016 y el 2017 en dólares. Con dicha información, proporcionada por el departamento contable de Iberocto Ecuador, se pudo verificar el comportamiento de rubros tales como los ingresos por ventas del servicio, el costo del servicio, y la utilidad bruta, así como la utilidad neta generada en cada ejercicio contable.

En lo que respecta a las ventas de la compañía se pudo observar que se incrementaron aproximadamente en un 16% de un periodo a otro, un porcentaje que está dentro del rango que usualmente suele crecer la compañía cada año, según datos proporcionados por la empresa. Cabe recalcar que la empresa incrementa anualmente sus gastos de publicidad en un 25% generalmente; no obstante en el año 2017 los incrementó en un 26%.

En lo que respecta a los costos que se generan a partir de la actividad a la que se dedica la empresa se puede detectar que la empresa Iberocto Ecuador los segmenta en dos rubros importantes: el primero es el denominado por la compañía como “costos de servicios” en el que únicamente se incluye la suma monetaria que cada mes se debe transferir a España, mismo

que del 2016 al 2017 apenas tuvo una disminución del 13%, siendo beneficiosa para la compañía pero que tampoco alteró mucho dicho rubro, en unidades monetarias el decrecimiento fue de 41.337,19 dólares.

El segundo rubro que Iberocto Ecuador considera dentro de los gastos por la naturaleza del servicio es el costo de los textos que utiliza para brindar el servicio, los cuales también son importados desde España. En lo que respecta a este rubro si hubo un incremento considerablemente alto ya que el año 2017 superó al 2016 en un 88%. Este valor si incidió con firmeza en la utilidad que obtuvo la empresa para el año 2017, disminuyéndola en gran medida.

Un aspecto importante que se debe destacar es que Iberocto Ecuador comienza a describir los gastos operacionales luego de haber calculado la utilidad bruta, y es en ese bloque en el que incluye la mayoría de los rubros en los que incurre la empresa para brindar el servicio. Muchos de ellos son de carácter administrativo o de ventas, pero otros son gastos que deberían ser considerados como costos del servicio, como lo es el pago a profesores o los gastos por alojamiento (de los profesores contratados de manera eventual para dar las capacitaciones).

En cuanto al análisis de la utilidad neta, en el análisis comparativo se pudo observar que de un año a otro se registró un incremento leve, ya que en el año 2016 este rubro fue de 22.671,85 dólares mientras que en el 2017 subió a 30.216,74 dólares, lo cual debe ser considerado por los directivos de la empresa como una gestión adecuada pero que puede ser mejorada con los procedimientos de costos adecuados.

Como parte complementaria se realizó un análisis vertical del Estado de Resultados del último año en estudio que fue el 2017, utilizando el método de porcentajes integrales el cual permitió medir la participación que tienen en el costo del servicio los dos elementos que lo integran, en el caso de Iberocto Ecuador. Como resultado se obtuvo que el costo de los textos tiene una incidencia relativamente menor en el costo del servicio que el rubro que se paga mensualmente a España por operar en Ecuador.

#### **4.5. Conclusiones del Informe Técnico**

En función de lo analizado y descrito en este estudio de casos, se precisa que Iberocto Ecuador escoja un modelo de costeo adecuado a su actividad principal o en este caso al tipo de servicio que presta a sus clientes. La empresa no puede seguir evadiendo la asignación de costos y tratando esos rubros con tanto descuido.

Si bien es cierto hasta ahora no le ha dado la importancia que los costos requiere, es sobre todo por desconocimiento de la incidencia que los costos tienen en la utilidad bruta de la compañía, y por ende en la neta, por lo que hasta ahora están sustentando sus decisiones en datos irreales.

Antes de que la empresa opte por la elección de un sistema de costeos es preciso que se delimiten los servicios que presta a sus clientes, siendo esa la forma más adecuada de reconocer las necesidades contables de la compañía en cuanto a la asignación de costos se refiere. Entonces, se propone en primera instancia la segmentación de los cursos de capacitación a médicos y estudiantes de esa ciencia en las siguientes líneas de servicios:

- ✓ Cursos Premium
- ✓ Cursos Intermedios
- ✓ Cursos de Refuerzo

A su vez, esas categorías se dividen en sublíneas de servicios, tal como se muestra en la siguiente tabla:

**Tabla 4.**  
*Líneas y Sublíneas de productos*

<b>Líneas de Servicios</b>	<b>Sublíneas de servicios</b>
Cursos Premium	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ MIR</li> <li>✓ ENARM</li> <li>✓ Postgrados Ecuador</li> <li>✓ RMA</li> </ul>
Cursos Intermedios	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Colombia</li> <li>✓ Examen de ciencias básicas</li> <li>✓ Enfermería</li> <li>✓ Habilitación médica</li> </ul>
Cursos de Refuerzo	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Complementación</li> <li>✓ Pruebas de diagnóstico</li> <li>✓ Taller de técnicas de examen</li> </ul>

Elaborado por: Aguilar Torres G & Conforme Alcivar D (2018)

De acuerdo a la segmentación propuesta se considera que el modelo más idóneo para que aplique Iberocto Ecuador es definir las líneas de Servicio, mismo que está fundamentado en que la asignación de los costos se debe realizar de acuerdo a las actividades que realiza la empresa, y en este caso, al existir ya líneas de servicios ya se puede considerar un tipo de procedimiento específico para brindar cada capacitación, de tal manera que se puedan establecer rubros exactos para cada tipología de cursos.

Siguiendo el modelo por líneas de servicio, los rubros a considerarse como costos fijos y costos variables son los siguientes:

**Tabla 5.**  
*Asignación de acuerdo a la categoría*

<b>Costos Variables</b>	<b>Costos fijos</b>
Transferencia mensual a casa matriz en España.	· Sueldos y Salarios de áreas diferentes a la operativa.
· Costo de libros	· Comisiones
· Honorarios profesionales de profesores.	· Arriendos
· Profesores eventuales	· Gastos de ventas
· Alquiler de salas de conferencia para dar cursos.	· Servicios Básicos
	· Mantenimientos
	· Otros

Elaborado por: Aguilar Torres G & Conforme Alcivar D (2018)

Se realizaron los cambios pertinentes en el estado de resultados de acuerdo a la propuesta sugerida, siendo uno de los principales cambios la asignación adecuada de costos y su respectiva ubicación en el estado financiero mencionado. Las variaciones originadas a partir de ello se pueden visualizar a continuación: anteriormente dentro de un mismo segmento se ubicaban tanto los ingresos por ventas como los costos propios del servicio que brinda Iberocto Ecuador, siendo dichos costos básicamente el valor de la transferencia que se realiza a España y el rubro perteneciente a los textos utilizados para brindar los cursos y capacitaciones. En la propuesta presentada, se ha segmentado dicho de manera más ordenada, siendo el primer bloque estructurado por los ingresos por las ventas del servicio más la cuenta otros ingresos, y el segundo bloque se encuentra constituido por los costos del servicios, en ellos se detallan todos los rubros que están directamente relacionados con el servicio en sí, tales como transferencia a España, pagos a profesores, transporte, alojamiento, costo de textos, entre otros, tal como se muestra en el siguiente Estado de Resultados:

Tabla 6.  
Estado de Resultado después de la propuesta

IBEROCTO ECUADOR CÍA. LTDA.  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 Y 2017  
(EXPRESADO EN DÓLARES)

Por su naturaleza:	2016	2017	Variación \$	Variación %
Ingresos por ventas servicios netas				
Ingresos por ventas servicios netas	1.023.303,79	1.212.052,08	188.748,29	16
Otros ingresos	409,2	100,5	-308,70	-307
<b>Total de Ingresos</b>	<b>1.023.712,99</b>	<b>1.212.152,58</b>	<b>188.439,59</b>	<b>-292</b>
Costos de servicios	531.493,79	642.252,29	110.758,50	
<b>Total Costos de Servicios</b>	<b>531.493,79</b>	<b>642.252,29</b>	<b>110.758,50</b>	<b>17</b>
Devoluciones de ventas	0	20.252,27	20.252,27	100
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>492.219,20</b>	<b>549.648,02</b>	<b>57.737,52</b>	<b>11</b>
<b><u>Gastos de Ventas</u></b>				
Sueldo de personal	97.997,14	95.863,66	-2.133,48	-2
Aportes a la seguridad social	14.552,59	18.677,44	4.124,85	22
Gastos 13avo. y 14avo. sueldo	11.227,68	11.608,95	381,27	3
Otros beneficios sociales	11.286,95	6.110,86	-5.176,09	-85
Liquidación de personal	2.949,82	0,00	-2.949,82	-100
Gastos de comisión	853,33	9.398,03	8.544,70	91
Arriendos de oficina	29.439,76	26.429,76	-3.010,00	-11
Servicios básicos	19.481,90	8.775,77	-10.706,13	-122
Gastos de envíos	12.178,62	4.221,26	-7.957,36	-189
Útiles de oficina	3.373,52	2.904,92	-468,60	-16
Publicidad y Marketing	3.854,02	5.181,69	1.327,67	26
<b>Total de gastos de ventas</b>	<b>207.195,33</b>	<b>189.172,34</b>	<b>-18.022,99</b>	<b>-10</b>
<b><u>Gastos Administrativos</u></b>				
Sueldo de personal	41.998,78	41.084,42	-914,36	-2
Aportes a la seguridad social	6.236,82	8.004,62	1.767,80	22
Gastos 13avo. y 14avo. sueldo	4.811,86	4.975,27	163,41	3
Otros beneficios sociales	4.837,27	2.618,94	-2.218,33	-85
Servicios prestados a terceros	16.305,04	43.263,66	26.958,62	62
Afiliaciones, cuotas y suscripciones	1.071,00	4.189,00	3.118,00	74
Asesoría empresarial	5.274,02	0	-5.274,02	-100
Arriendos de oficina	19.626,50	17.619,84	-2.006,66	-11
Servicios básicos	4.870,47	2.193,94	-2.676,53	-122
Transporte terrestre	3.430,61	3.642,79	212,18	6
Depreciaciones de activos fijos	1.486,94	1.252,23	-234,71	-19
Gastos de envíos	3.044,66	1.055,32	-1.989,34	-189
Útiles de oficina	5.060,27	4.357,38	-702,89	-16

Servicios de mantenimiento y comp.	5.773,12	20.024,33	14.251,21	71
Mantenimiento de oficina/limpieza	5.933,77	10.800,00	4.866,23	45
Obsequios Univ. Católica	456,00	0	-456,00	-100
Gastos impuestos 22% salida de divisas	79.002,00	16.535,94	-62.466,06	-378
Impuesto salida de divisas	17.955,00	0	-17.955,00	-100
Gastos bancarios	1.925,01	2.342,19	417,18	18
Impuestos fiscales	1.195,44	1.783,42	587,98	33
Formas preimpresas	532,63	0	-532,63	-100
Gastos Convenios SRI ejercicio 2015	0	105.193,60	105.193,60	100
Publicidad	2.408,76	3.238,55	829,79	
Gastos 12% que se absorben	0	1.563,30	1.563,30	100
Misceláneos	17.592,05	19.161,22	1.569,17	8
<b>Total de gastos Administrativos</b>	<b>250.828,02</b>	<b>314.899,96</b>	<b>64.071,94</b>	<b>20</b>
<b>Total Gastos Operacionales</b>	<b>458.023,35</b>	<b>504.072,30</b>	<b>59.079,11</b>	<b>12</b>
<b>Utilidad contable</b>	<b>34.195,85</b>	<b>45.575,72</b>	<b>-1.341,59</b>	<b>-3</b>
Participación de los empleados	5.129,38	6.836,36	1.706,98	25
Impuesto Renta Compañía	6.394,62	31.665,25	25.270,63	80
<b>Utilidad Neta</b>	<b>22.671,85</b>	<b>7.074,11</b>	<b>-28.319,20</b>	<b>-400</b>

Elaborado por: Aguilar Torres G & Conforme Alcívar D (2018)

En el Estado de Resultados propuesto se puede evidenciar de manera clara y precisa la influencia que tienen los costos del servicio en el margen bruto de Iberocto Ecuador. En el anterior Estado financiero, en donde se consideraba solamente los costos de los textos y las transferencias hechas a España, el margen bruto en el año 2016 fue de \$652.292,86 y considerando el modelo propuesto dicho valor disminuye a \$492.219,20. De la misma manera en el año 2017 con el procedimiento que utilizaba la empresa el margen bruto fue de \$772.308,85 y aplicando el nuevo modelo resultó ser de \$549.648,02 dólares.

Es así que se pudo comprobar la incidencia que tienen los costos en el margen bruto de la empresa, y que su inadecuada gestión puede arrojar valores irreales que no muestran de manera certera la realidad del costo del servicio en el que incurre la empresa.

## CONCLUSIONES

Una vez que se han expuesto todos los resultados obtenidos a través de las técnicas y métodos utilizados en esta investigación, se puede concluir que la empresa Iberocto Ecuador requiere de la implementación de mejora basadas en los siguientes aspectos:

- Al analizar los fundamentos teóricos relacionados con los modelos de costos se pudo determinar la importancia que tiene utilizar un sistema de costeo acorde a la actividad principal de Iberocto Ecuador, ya que hasta el momento la empresa no cuenta con ningún tipo de método y se está manejando ese ámbito de manera inadecuada. Se determinó entonces que el asignar los costos por líneas de servicios es el más idóneo para Iberocto Ecuador.
- A través del estudio realizado utilizando como técnicas principales la entrevista y el análisis documental se pudo detectar que Iberocto Ecuador no tiene establecidas las líneas de servicios que presta por lo que es difícil asignar costos a cada uno de ellos, y a partir de ello se comienzan a generar falencias como confusiones al establecer cuáles son costos fijos y cuáles deberían ser variables. El hecho de no considerar los costos como parte fundamental para el análisis de la utilidad que está obteniendo la empresa es uno de los mayores errores ya que no se cuenta con información real para la toma de decisiones.
- Se pudo constatar que los rubros que la empresa considera como costos variables, y que son los que más peso tienen en la actividad que realiza la empresa, son específicamente dos: los costos de los textos que se utilizan para brindar las

capacitaciones, y el valor monetario que se transfiere a España mensualmente, pero en lo que respecta a éste último rubro no tiene un justificativo ni un valor determinado sino que varía de acuerdo a lo que exija la matriz en España cada mes.

- Se detectó que la empresa en muchas ocasiones no registra los costos ocasionales que suelen surgir cuando se brinda un servicio poco usual a sus clientes; es decir, contratación de personal eventual, salas de conferencias, etc.
- Se elaboró un informe técnico en el que se expone de manera detallada los antecedentes, evidencias y recomendaciones relacionadas con el problema que existe en Iberocto Ecuador.
- Como conclusión final se puede mencionar que a través del trabajo investigativo se pudo determinar que los costos operacionales influyen directamente en la rentabilidad de la empresa, ya que en el año 2016 uno de los rubros (costo de los textos) fue de \$12.320,13 mientras que en el año siguiente fue de \$101.828,65, ello repercutió directamente en la utilidad neta que pasó de ser 22.671,85 en el año 2016 a ser apenas 7.074,11 en el año 2017.

## RECOMENDACIONES

Con base a todo lo expuesto en este estudio, se diseñaron las siguientes recomendaciones:

- Se recomienda a los directivos de Iberocto Ecuador que se aplique el sistema de costos por servicios ya que de acuerdo al análisis teórico que se llevó a cabo es el más idóneo para solucionar las falencias encontradas en la empresa.
  
- Se sugiere tomar en consideración las líneas de servicios propuestas en este trabajo de investigación ya que facilitará la asignación de costos tanto fijos como variables para conocer a ciencia cierta el costo total del servicio.
  
- Se precisa establecer un convenio o negociación con casa matriz para establecer un valor mensual basado en las ventas mensuales (cursos brindados), o que tenga algún soporte sustentado en la operatividad de la empresa.

Se recomienda registrar cada uno de los costos en los que incurre la empresa para brindar el servicio, sean éstos ocasionales o no.

- Sería adecuado que los directivos de Iberocto Ecuador le den la importancia adecuada a la información expuesta en el informe técnico ya que contiene datos reales de la empresa y pueden servir para tomar medidas remediales.

## Bibliografía

- Baque, E., Chiquito, G., Merchán, N., & Ponce, C. (2018). Los costos como instrumento de control de la gestión para la toma de decisiones. Editorial 3 Ciencias. Primera Edición.
- Chávez, J. (2013). Finanzas. Teoría Aplicada para empresas. Quito: Ediciones Abya - Yala.
- Choy, E. (2012). *El dilema de los costos en las empresas de servicios*. Lima: Revista de la Facultad de Ciencias Contables.
- Cruz, A. (2017). Gestión de Inventarios . Málaga: IC Editorial.
- Cuevas, C. (2013). Contabilidad de Costos. Enfoque gerencial y de gestión. Mexico: Prentice Hall. Pearson Educación. Cuarta Edición.
- Estupiñan, R. (2017). Estados Financieros Básicos bajo NIC/NIIF. Bogotá - Colombia: ECOE Ediciones. Tercera Edición.
- Faga, H., & Ramos, M. (2013). Cómo conocer y manejar sus costos para tomar decisiones rentables. Argentina: Ediciones Granica S.A. Tercera Edición.
- Fullana, C., & Paredes, J. L. (2014). Manual de Contabilidad de Costes. Delta Publicaciones. Tercera Edición.
- García, J. (2013). Contabilidad de costos. McGraw Hill. Quinta Edición.
- Grijalbo, L. (2016). Elaboración de inventarios. Logroño La Rioja: Editorial Tutor Formación.
- Guerra, Y., & Valdés, P. (2014). Modelos y sistemas de inventarios.
- Guerrero, H. (2015). Inventarios. ECOE Ediciones. Tercera Edición.
- Hurel, G. (2016). *Los costos variable y su incidencia en el margen de contribución*. Guayaquil: Universidad Laica Vicente Rocafuerte.
- Jiménez, P. (2015). *Diseño de un modelo de costos ABC en la empresa de seguridad y vigilancia Expreseguridad Cía. Ltda. en la ciudad de Cuenca*. Cuenca: Universidad de Cuenca.
- Jordan, M. (2014). El debe y el haber. Contabilidad Fácil para todos. Ediciones Rildo.
- Lang, V. (2017). La contabilidad después de la contabilidad. Editorial Planeta S.A.U. Primera Edición.

- Maestre Bennedetti, J. L. (2012). *Contabilidad del Trúput y Costeo por Actividades*. Ediciones Piénsalo Colombia Cía. Ltda.
- Mallo, C., & Rocafort, A. (2013). *Contabilidad de Dirección para la Toma de Decisiones*. Barcelona - España: Profit Editorial.
- Meana, P. (2017). *Gestión de inventarios*. Ediciones Paraninfo S.A.
- Mora, A. (2013). *Diccionario de Contabilidad, Auditoría y Control de Gestión*. Madrid: Editorial del Economista. Tercera Edición.
- Morales, A., & Morales, J. (2014). *Finanzas*. Grupo Editorial Patria Primera Edición.
- Norma Internacional de Contabilidad 12. (1993). *Impuesto a las ganancias*. [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publ/con\\_nor\\_co/vigentes/nic/12\\_NIC.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/12_NIC.pdf).
- Normas Internacionales de Contabilidad 2. (1993). *Normas Internacionales de Contabilidad 2*. Obtenido de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publ/con\\_nor\\_co/vigentes/nic/2\\_NIC.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/2_NIC.pdf)
- Rey Pombo, J. (2014). *Contabilidad General*. Ediciones Paraninfo. Primera Edición.
- Rojas, M. (2015). *Contabilidad de costos en industrias de transformación*. Mexico: Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C.
- Rojas, R. (2013). *Costos: Un enfoque administrativo de gerencia*. Ediciones UNAL.
- Rojas, R. (2013). *Sistemas de costos. Un proceso para su implementación*. Manizales: Universidad Nacional de Colombia.
- Toro, F. (2016). *Costos ABC y presupuestos. Herramientas para la productividad*. ECOE Ediciones.

# ANEXOS



## FORMATO DE ENTREVISTA DIRIGIDO AL JEFE DE CONTABILIDAD

La información que se obtenga mediante este cuestionario está dirigida al trabajo de titulación denominado: “COSTOS DEL SERVICIO DE CAPACITACIÓN A MÉDICOS Y SU INCIDENCIA EN EL MARGEN BRUTO DE LA EMPRESA IBEROCTO ECUADOR CIA. LTDA. Se garantiza la confidencialidad de las respuestas.

**1. ¿Existe algún procedimiento específico para la asignación de costos en Iberocto Ecuador?**

---

---

---

---

**2. ¿Considera que la asignación de costos se está llevando a cabo de manera adecuada?**

**¿Por qué?**

---

---

---

---

**3. ¿Qué sistema de costos utilizan en la empresa?**

---

---

---

---

**4. ¿Podría mencionar a qué rubros consideran como costos fijos?**

---

---

---

**5. ¿Cuáles consideran como costos variables?**

---

---

---

---

**6. ¿En qué momento se procede a registrar los costos en el sistema informático?**

---

---

---

---

**7. ¿Cuáles son los principales problemas que se han generado a partir de la asignación de costos?**

---

---

---

---

**8. ¿Con qué frecuencia se produce la falta o impuntualidad en asignación de costos variables?**

---

---

---

---



## FORMATO DE ENTREVISTA DIRIGIDO A UN EXPERTO

La información que se obtenga mediante este cuestionario está dirigida al trabajo de titulación denominado: “COSTOS DEL SERVICIO DE CAPACITACIÓN A MÉDICOS Y SU INCIDENCIA EN EL MARGEN BRUTO DE LA EMPRESA IBEROCTO ECUADOR CIA. LTDA.

**1. ¿Cuál considera que es el sistema de asignación de costos más acertado para una empresa de servicios?**

---

---

---

**2. ¿Qué parámetros deben seguir las empresas de servicios para registrar los costos oportunamente y con eficacia?**

---

---

---

**3. ¿Qué factores deben tomar en consideración las empresas de servicios para evitar errores en la asignación de costos?**

---

---

---

**4. ¿De qué manera se ve afectado el margen bruto a partir de los costos de servicio?**

---

---

---

**5. ¿De qué manera se puede mejorar la gestión de costos en una empresa de servicios para beneficiar al margen bruto?**

---

---

---

### Anexo 3. Costos por Servicios

<b>Por su naturaleza:</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>Variación \$</b>	<b>Variación %</b>
Ingresos por ventas servicios netas				
Mir	191.426,50	965.152,85	773.726,35	80
<b>Costos de servicios MIR</b>				
Transferencia a España	14.364,00	254.210,25	239.846,25	94
Pagos profesores moneda euros	98.608,55	133.328,38	34.719,83	26
Alquiler de salas de conferencia	10.261,56	27.906,83	17.645,27	63
Ticket aéreo	6.969,98	11.748,56	4.778,58	41
Hospedaje	19.910,90	11.524,05	-8.386,85	-73
Transporte terrestre	5.050,14	8.742,50	3.692,36	42
Publicidad y Marketing	2.023,38	6.514,07	4.490,69	69
Test de Clases	4.250,35	5.750,50	1.500,15	26
Costo de textos	8.624,09	71.280,05	62.655,96	88
<b>Total Costos de Servicios</b>	<b>170.062,95</b>	<b>531.005,19</b>	<b>360.942,24</b>	<b>68</b>
Devoluciones de ventas	0,00	0,00	0,00	
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>21.363,55</b>	<b>434.147,66</b>	<b>412.784,11</b>	<b>95</b>

<b>Por su naturaleza:</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>Variacion \$</b>	<b>Variacion %</b>
Ingresos por ventas servicios netas				
Enarm	88.865,00	82.052,79	-6.812,21	-8
<b>Costos de servicios Enarm</b>				
Transferencia a España	35.910,00	31.776,28	-4.133,72	-13
Gastos de comisión	127,99	1.409,70	1.281,71	91
Textos	3.696,04	30.548,60	26.852,56	88
Transporte Terrestre	1.235,02	1.311,41	76,39	6
Publicidad y Marketing	770,80	1.036,34	265,54	26
<b>Total Costos de Servicios</b>	<b>41.739,85</b>	<b>66.082,33</b>	<b>24.342,48</b>	<b>37</b>
Devoluciones de ventas	0,00	0,00	0,00	
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>47.125,15</b>	<b>15.970,46</b>	<b>-31.154,69</b>	<b>-195</b>

<b>Por su naturaleza:</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>Variacion \$</b>	<b>Variacion %</b>
Ingresos por ventas servicios netas				
Posgrados Ecuador	667.749,67	60.030,43	-607.719,24	-1012
<b>Costos de servicios Posgrados Ecuador</b>				
Transferencia a España	282.252,60	15.888,14	-266.364,46	-1676
Gastos de comisión	113,78	1.253,07	1.139,29	91
Transporte Terrestre	4.281,10	1.165,69	-3.115,41	-267
Publicidad y Marketing	770,80	1.036,34	265,54	26
<b>Total Costos de Servicios</b>	<b>287.418,28</b>	<b>19.343,24</b>	<b>-268.075,04</b>	<b>-1386</b>
Devoluciones de ventas	0,00	0,00	0,00	
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>380.331,39</b>	<b>40.687,19</b>	<b>-339.644,20</b>	<b>-835</b>

<b>Por su naturaleza:</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>Variacion \$</b>	<b>Variacion %</b>
Ingresos por ventas servicios netas				
Rma	8.590,00	16.400,38	7.810,38	48
<b>Costos de servicios RMA</b>				
Transferencia a España	359,10	1.588,81	1.229,71	77
Gastos de comisión	56,89	626,53	569,64	91
Transporte Terrestre	548,90	582,85	33,95	6
Publicidad y Marketing	385,40	518,17	132,77	26
<b>Total Costos de Servicios</b>	<b>1.350,29</b>	<b>3.316,36</b>	<b>1.966,07</b>	<b>59</b>
Devoluciones de ventas	0,00	0,00	0,00	
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>7.239,71</b>	<b>13.084,02</b>	<b>5.844,31</b>	<b>45</b>

<b>Por su naturaleza:</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>Variacion \$</b>	<b>Variacion %</b>
Ingresos por ventas servicios netas				
Colombia	3.563,00	7.782,73	4.219,73	54
<b>Costos de servicios Colombia</b>				
Transferencia a España	1.795,50	635,53	-1.159,97	-183
Gastos de comisión	99,55	1.096,43	996,88	91
Transporte Terrestre	960,57	1.019,98	59,41	6
Publicidad y Marketing	674,45	906,80	232,35	26
<b>Total Costos de Servicios</b>	<b>3.530,07</b>	<b>3.658,74</b>	<b>128,67</b>	<b>4</b>
Devoluciones de ventas	0,00	0,00	0,00	
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>32,93</b>	<b>4.123,99</b>	<b>4.091,06</b>	<b>99</b>

<b>Por su naturaleza:</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>Variacion \$</b>	<b>Variacion %</b>
Ingresos por ventas servicios netas				
Ciencias Basicas	12.792,92	7.345,00	-5.447,92	-74
<b>Costos de servicios Ciencias Basicas</b>				
Transferencia a España	10.054,80	3.177,63	-6.877,17	-216
Gastos de comisión	28,44	313,27	284,83	91
Transporte terrestre	274,45	291,42	16,97	6
Publicidad y Marketing	192,70	259,08	66,38	26
<b>Total Costos de Servicios</b>	<b>10.550,39</b>	<b>4.041,40</b>	<b>-6.508,99</b>	<b>-161</b>
Devoluciones de ventas	0,00	0,00		
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>2.242,53</b>	<b>3.303,60</b>	<b>1.061,07</b>	<b>32</b>

<b>Por su naturaleza:</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>Variacion \$</b>	<b>Variacion %</b>
Ingresos por ventas servicios netas				
Habilitacion Medica	12.999,84	48.754,52	35.754,68	73
<b>Costos de servicios Habilitacion Medica</b>				
Transferencia a España	7.182,00	6.355,26	-826,74	-13
Gastos de comisión	56,89	626,53	569,64	91
Transporte terrestre	548,90	582,85	33,95	6
Publicidad y Marketing	385,40	518,17	132,77	26
<b>Total Costos de Servicios</b>	<b>8.173,19</b>	<b>8.082,81</b>	<b>-90,38</b>	<b>-1</b>
Devoluciones de ventas	0,00	0,00		
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>4.826,65</b>	<b>40.671,71</b>	<b>35.845,06</b>	<b>88</b>

<b>Por su naturaleza:</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>Variacion \$</b>	<b>Variacion %</b>
Ingresos por ventas servicios netas				
Enfermeria	22.010,00	21.083,99	-926,01	-4
<b>Costos de servicios Enfermeria</b>				
Transferencia a España	3.591,00	2.383,21	-1.207,79	-51
Gastos de comisión	56,89	626,53	569,64	91
Transporte terrestre	548,90	582,85	33,95	6
Publicidad y Marketing	385,40	518,17	132,77	26
<b>Total Costos de Servicios</b>	<b>4.582,19</b>	<b>4.110,76</b>	<b>-471,43</b>	<b>-11</b>
Devoluciones de ventas	0,00	0,00		
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>17.427,81</b>	<b>16.973,23</b>	<b>-454,58</b>	<b>-3</b>

<b>Por su naturaleza:</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>Variacion \$</b>	<b>Variacion %</b>
Ingresos por ventas servicios netas				
Complementacion	13.826,86	2.002,01	-11.824,85	-591
<b>Costos de servicios Complementacion</b>				
Transferencia a España	2.872,80	953,29	-1.919,51	-201
Gastos de comisión	14,22	156,63	142,41	91
Transporte terrestre	137,22	145,71	8,49	6
Publicidad y Marketing	96,35	129,54	33,19	26
<b>Total Costos de Servicios</b>	<b>3.120,59</b>	<b>1.385,17</b>	<b>-1.735,42</b>	<b>-125</b>
Devoluciones de ventas	0,00	0,00		
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>10.706,27</b>	<b>616,84</b>	<b>-10.089,43</b>	<b>-1636</b>

<b>Por su naturaleza:</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>Variacion \$</b>	<b>Variacion %</b>
Ingresos por ventas servicios netas				
Tecnicas de Examen	1.480,00	1.447,38	-32,62	-2
<b>Costos de servicios Tecnicas de Examen</b>				
Transferencia a España	718,20	794,41	76,21	10
Gastos de comisión	14,22	156,63	142,41	91
Transporte terrestre	137,22	145,71	8,49	6
Publicidad y Marketing	96,35	129,54	33,19	26
<b>Total Costos de Servicios</b>	<b>965,99</b>	<b>1.226,29</b>	<b>260,30</b>	<b>21</b>
Devoluciones de ventas	0,00	0,00		
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>514,01</b>	<b>221,09</b>	<b>-292,92</b>	<b>-132</b>

**Anexo 4. Comprobantes de transferencias a España**

	<b>COMPROBANTE DE LA TRANSACCIÓN</b>
<b>DATOS DEL ORDENANTE</b>	
<b>Cliente:</b> IBEROCTO ECUADOR CIA LTDA	<b>Identificación:</b> 1792316537001
<b>Servicio:</b> TRANSFERENCIA EXTERIOR SWIFT CASH	
<b>DETALLE DE LA TRANSACCIÓN</b>	
<b>Referencia:</b> CTO ESCUELA DE PRACTICA JURIDICA SL   MONEDA:USD MONTO ORDENADO:500 00.00 TIPO CAMBIO:1.000000	<b>Identificación:</b> B86294956
<b>ID. Orden:</b> 40374668	<b>Ítem:</b> 297744439
<b>Contrapartida:</b> ES5200491496162610221988	<b>Cuenta:</b> ES5200491496162610221988
<b>Referencia adicional:</b> LINK SWIFT	
<b>Valor ordenado:</b> \$50,000.00	
<b>Forma de pago:</b> CTA	
<b>Valor procesado:</b> \$0.00	<b>Fecha del proceso:</b> 29/10/2018
<b>Estado:</b> PENDIENTE	<b>Número de documento:</b>

	<b>COMPROBANTE DE LA TRANSACCIÓN</b>
<b>DATOS DEL ORDENANTE</b>	
<b>Cliente:</b> IBEROCTO ECUADOR CIA LTDA	<b>Identificación:</b> 1792316537001
<b>Servicio:</b> TRANSFERENCIA EXTERIOR SWIFT CASH	
<b>DETALLE DE LA TRANSACCIÓN</b>	
<b>Referencia:</b> CTO ESCUELA DE PRACTICA JURIDICA SL   MONEDA:USD MONTO ORDENADO:500 00.00 TIPO CAMBIO:1.000000	<b>Identificación:</b> B86294956
<b>ID. Orden:</b> 41816294	<b>Ítem:</b> 348242709
<b>Contrapartida:</b> ES5200491496162610221988	<b>Cuenta:</b> ES5200491496162610221988
<b>Referencia adicional:</b> LINK SWIFT	
<b>Valor ordenado:</b> \$50,000.00	
<b>Forma de pago:</b> CTA	
<b>Valor procesado:</b> \$0.00	<b>Fecha del proceso:</b> 19/12/2018
<b>Estado:</b> PENDIENTE	<b>Número de documento:</b>

Anexo 5. Hoja de vida del experto entrevistado

**CURRICULUM VITAE**

**(HOJA DE VIDA)**



NOMBRES Y APELLIDOS: RICARDO PABLO VALENCIA COBOS

FECHA DE NACIMIENTO: GUAYAQUIL, MAYO 19 DE 1950.

DOMICILIO: BELLAVISTA – MZ.24 VILLA 20

ESTUDIOS PRIMARIOS: ESCUELA AMAZONAS (GUAYAQUIL)

ESTUDIOS SECUNDARIOS: COLEGIO LIBERTADOR BOLIVAR

TITULO: PERITO CONTADOR (AÑO 1968)

ESTUDIOS SUPERIORES - TERCER NIVEL: UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL. FACULTAD:

INGENIERIA COMERCIAL – TITULO INGENIERO COMERCIAL (AÑO 1987).

**EXPERIENCIA DE TRABAJOS:**

EMPRESAS INDUSTRIALES Y COMERCIALES: INDUSTRIA CARTONERA ECUATORIANA S.A. – CRIDESA S.A. - ATOMEC CIA. LTDA. – COM.IMPORT. J.J. MEDINA S.A. - EMPRESA ELECTRICA DEL ECUADOR – DISTRIBUIDORA DE CARRROS – DICASA S.A. – CASAPLAN-MOTORPLAN S.A. (TRABAJO ACTUAL – AUDITOR INTERNO).

CONTADOR ACTUAL: EMPRESAS DESCALZI S.A. – IBEROCTO CIA. LTDA.

AUDITOR INTERNO: CASAPLAN-MOTORPLAN S.A. (17 años trabajando)

AUDITOR EXTERNO CALIFICADO POR LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS DEL ECUADOR – REG. SC-RNAR No. 100. DESDE EL AÑO 1988 – 30 AÑO DE EXPERIENCIA EN AUDITORIAS EXTERNAS, ASI COMO REALIZANDO AUDITORIAS EMPRESARIALES.

### **CURSOS DE CAPACITACION OBTENIDOS:**

- ✓ TEMAS DE AUDITORIA Y CONTROL INTERNO
- ✓ TEMAS FINANCIEROS
- ✓ TEMAS DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS, AMBIENTE ESTRATEGICOS, ETC.
- ✓ TEMAS CONTABLES RELACIONADOS A NORMAS INTERNACIONES (NIIF), Y OTROS.
- ✓ CURSOS SOBRE TRIBUTACION EN GENERAL.
- ✓ CAPACITACIÓN SOBRE COSTOS, PRESUPUESTOS, CONTROL INTERNO, SISTEMAS DE GESTION DE CALIDAD ISO.
- ✓ CURSOS EN GENERAL SOBRE AUDITORIA FINANCIERA, OPERATIVAS, FORENSE, ADMINISTRATIVA, AUDITORIA INTEGRAL, Y OTROS TEMAS RELACIONADOS A AUDITORIA.

### **REFERENCIAS PERSONALES:**

- ↗ ING. ADOLFO GRUNAUER K. – PRESIDENTE DE CASAPLAN-MOTORPLAN.
- ↗ ING. JUAN ALBAN DONOSO – GERENTE GENERAL CASAPLAN-MOTORPLAN.
- ↗ ING. PEDRO CARBO DESCALZI - GERENTE DE DIST. DESCALZI S.A.
- ↗ ECON. CARLOS OLMEDO – FUNCIONARIO DE SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS DEL ECUADOR – OFICINA GUAYAQUIL.

GUAYAQUIL, ENERO 15 DEL 2019.

## Anexo 6. Estados financieros

**IBEROCTO ECUADOR CIA. LTDA.**

Información Estados Financieros

**INFORMACIÓN ESTADOS FINANCIEROS DE LA COMPAÑÍA**

Estado Situación   Estado Resultados   Estado Flujos Efectivos   Estados Cambios Patrimonios

**Estado Financiero correspondiente al año: 2017**

Código de la Cuenta Contable	Nombre de la Cuenta Contable	Valor
6001	VENTAS NETAS LOCALES DE BIENES GRAVADAS CON TARIFA DIFERENTE DE 0% DE IVA	0.00
6002	VALOR EXENTO VENTAS NETAS LOCALES DE BIENES GRAVADAS CON TARIFA DIFERENTE DE 0% DE IVA	0.00
6003	VENTAS NETAS LOCALES GRAVADAS CON TARIFA CERO O EXENTAS DE IVA	0.00
6004	VALOR EXENTO VENTAS NETAS LOCALES GRAVADAS CON TARIFA CERO O EXENTAS DE IVA	0.00
6005	PRESTACIONES LOCALES DE SERVICIOS GRAVADAS CON TARIFA DIFERENTE DE 0% DE IVA	1,174,947.73
6006	VALOR EXENTO PRESTACIONES DE SERVICIOS GRAVADAS CON TARIFA DIFERENTE DE 0% DE IVA	0.00
6007	PRESTACIONES LOCALES DE SERVICIOS GRAVADAS CON TARIFA CERO O EXENTAS DE IVA	36,999.60
6008	VALOR EXENTO PRESTACIONES LOCALES DE SERVICIOS GRAVADAS CON TARIFA CERO O EXENTAS DE IVA	0.00

**SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS**

Información Estados Financieros

**INFORMACIÓN ESTADOS FINANCIEROS DE LA COMPAÑÍA**

Estado Situación   Estado Resultados   Estado Flujos Efectivos   Estados Cambios Patrimonios

**Estado Financiero correspondiente al año: 2017**

Código de la Cuenta Contable	Nombre de la Cuenta Contable	Valor
7902	PAGO POR REEMBOLSO COMO REEMBOLSANTE	0.00
7903	PAGO POR REEMBOLSO COMO INTERMEDIARIO	0.00
7904	NO. DE RUC DEL PROFESIONAL QUE REALIZO EL CALCULO ACTUARIAL PARA EL CONTRIBUYENTE (INFORMATIVO)	0.00
7905	COSTOS Y GASTOS GENERADOS EN FIDEICOMISOS MERCANTILES O ENCARGOS FIDUCIARIOS DONDE EL CONTRIBUYENTE ES CONSTITUYENTE O APORTANTE (INFORMATIVO)	0.00
7906	GASTOS ATRIBUIDOS A INGRESOS NO OBJETO DE IMPUESTO A LA RENTA	0.00
7907	COSTOS Y GASTOS REALIZADOS EN DINERO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	0.00
7991	TOTAL COSTOS	101,828.65
7992	TOTAL GASTOS	1,064,643.46
7999	TOTAL COSTOS Y GASTOS	1,166,472.11

**SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS**

Información Estados Financieros

**INFORMACIÓN ESTADOS FINANCIEROS DE LA COMPAÑÍA**

Estado Situación   Estado Resultados   Estado Flujos Efectivos   Estados Cambios Patrimonios

**Estado Financiero correspondiente al año: 2017**

Código de la Cuenta Contable	Nombre de la Cuenta Contable	Valor
7905	COSTOS Y GASTOS GENERADOS EN FIDEICOMISOS MERCANTILES O ENCARGOS FIDUCIARIOS DONDE EL CONTRIBUYENTE ES CONSTITUYENTE O APORTANTE (INFORMATIVO)	0.00
7906	GASTOS ATRIBUIDOS A INGRESOS NO OBJETO DE IMPUESTO A LA RENTA	0.00
7907	COSTOS Y GASTOS REALIZADOS EN DINERO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	0.00
7991	TOTAL COSTOS	101,828.65
7992	TOTAL GASTOS	1,064,643.46
7999	TOTAL COSTOS Y GASTOS	1,166,472.11
801	UTILIDAD DEL EJERCICIO	45,575.72
802	PERDIDA DEL EJERCICIO	0.00
803	PARTICIPACION A TRABAJADORES	6,836.36
804	DIVIDENDOS EXENTOS	0.00