



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE  
GUAYAQUIL**

**DEPARTAMENTO DE FORMACIÓN DE POSGRADO**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**TRABAJO DE TITULACIÓN**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE  
MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**TEMA**

**TRATAMIENTO CONTABLE Y TRIBUTARIO DE LOS  
INGRESOS POR CONTRATOS DE CLIENTES EN LAS  
EMPRESAS DEL SECTOR SALUD**

**AUTOR:**

**CPA. JORGE XAVIER PAZOS QUINTO**

**TUTOR:**

**MAE. KLEBER GREGORIO DUCHE LOPEZ**

**GUAYAQUIL-ECUADOR**

**2021**



<b>REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA</b>	
<b>FICHA DE REGISTRO DE TESIS</b>	
<b>TÍTULO:</b> Tratamiento contable y tributario de los ingresos por contratos de clientes en las empresas del sector salud.	
<b>AUTOR:</b> Pazos Quinto Jorge Xavier	<b>TUTOR:</b> Duche Lopez Kleber
<b>INSTITUCIÓN:</b> Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil	<b>Grado obtenido:</b> Máster en Contabilidad y Auditoría
<b>MAESTRÍA:</b> Contabilidad y Auditoría	<b>COHORTE:</b> V
<b>FECHA DE PUBLICACIÓN:</b> 2021	<b>N. DE PAGES:</b> 111
<b>ÁREAS TEMÁTICAS:</b> Educación Comercial y Administración	
<b>PALABRAS CLAVE:</b> Administración financiera, ingreso y riqueza, política fiscal, recursos financieros.	
<b>RESUMEN:</b> El tratamiento contable y tributario de los ingresos por contratos de clientes en las empresas del sector salud, se especializan en un conjunto de objetivos a seguir para cumplir con los estándares aplicables a la información financiera permitidos en el país. En el Ecuador existe un grupo pequeño de empresas que se dedican al área de salud, (Acuerdo Ministerial No. 5212). Siendo así que, en la actualidad existen 21 empresas autorizadas para emitir contratos de servicios de atención integral de salud pre pagado a nivel nacional, con esto se busca aportar la aplicación de normas contables y salvaguardar la liquidez que son fundamentales para mantenerse en el mercado. El presente trabajo, busca analizar la incidencia de un tratamiento contable y tributario sobre los ingresos por contratos de clientes en la liquidez de las empresas de servicios de medicina pre pagado en el sector salud, orientándose en todas las cuentas y registros contables que mantengan relación con el rubro mencionado, con la finalidad de presentar correctamente la información financiera. Las fuentes utilizadas para la recolección de información fueron mediante análisis de estados financieros, entrevistas con empleados con cargos relacionados al área de estudio, informes de auditoría, para conocer la realidad en cuanto a la presentación y fiabilidad de la información financiera, finalizando con las respectivas conclusiones y recomendaciones.	
<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:</b> Pazos Quinto Jorge Xavier	<b>Teléfono:</b> 0992148079	<b>E-mail:</b> jpazosq@ulvr.edu.ec
<b>CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:</b>	PhD. Eva Guerrero López <b>Teléfono:</b> 042596500 <b>Ext.</b> 170 <b>E-mail:</b> eguerrerol@ulvr.edu.ec Director del Departamento de Posgrado MG. Ángel Morán Ochoa <b>Teléfono:</b> 042596500 <b>Ext.</b> 170 <b>E-mail:</b> amorano@ulrv.edu.ec Coordinador de la Maestría	

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo a Dios nuestro creador, por brindarme cada día de esfuerzo y dedicación para la finalización de esta meta.

Este trabajo de titulación se lo dedico a mis padres, a mi prometida y a mis mascotas, porque sin ellos no podría haber culminado este proyecto, cada gesto y afecto fueron la motivación necesaria para seguir adelante.

Mis maestros, tutores, amigos y compañeros en general que me apoyaron y ofrecieron ánimo para no desistir, muchas gracias.

**Jorge Pazos Quinto.**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios, que nos creó y nos brinda la oportunidad de mejorar cada día en la tierra.

A mis padres. Homero y Glenda; a mi hermana, Amy, a mi prometida, Belén Cajas por su bondad, comprensión que me impulsaron a seguir adelante y a no desistir en ningún momento.

A mi tutor Mg. Kleber Duche Lopez, por su dedicación y guía en el desarrollo de mi tesis.

**Jorge Pazos Quinto.**

# INFORME DEL PROGRAMA ANTIPLAGIO

Pazos Quinto, Duche

## INFORME DE ORIGINALIDAD

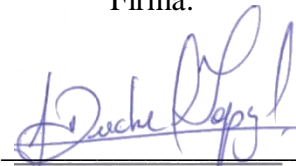
<b>6%</b>	<b>6%</b>	<b>2%</b>	<b>5%</b>
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>1pdf.net</b> Fuente de Internet	<b>2%</b>
<b>2</b>	<b>Submitted to Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil</b> Trabajo del estudiante	<b>1%</b>
<b>3</b>	<b>legal.legis.com.co</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>4</b>	<b>accid.org</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>Submitted to Escuela Superior Politécnica del Litoral</b> Trabajo del estudiante	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>janialexa76.blogspot.com</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>7</b>	<b>recursosbiblio.url.edu.gt</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>

Excluir citas      Activo      Excluir coincidencias < 1%  
Excluir bibliografía      Activo

Firma:



MAE. Kleber Gregorio Duche López Ing. Com.  
C.I.0924801327

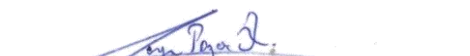
## CERTIFICACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Guayaquil, 02 de agosto de 2021

Yo, Jorge Xavier Pazos Quinto, declaro bajo juramento, que la autoría del presente trabajo me corresponde totalmente y me responsabilizo con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedo mis derechos de autor a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establecido por las normativas Institucionales vigentes.

Firma:



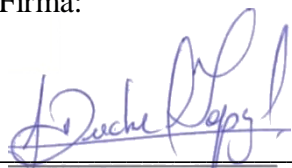
CPA. Jorge Xavier Pazos Quinto  
C.I. 0925026171

## CERTIFICACIÓN DEL TUTOR DE LA TESIS

Guayaquil, 02 de agosto de 2021

Certifico que el trabajo titulado TRATAMIENTO CONTABLE Y TRIBUTARIO DE LOS INGRESOS POR CONTRATOS DE CLIENTES EN LAS EMPRESAS DEL SECTOR SALUD ha sido elaborado por JORGE XAVIER PAZOS QUINTO bajo mi tutoría, y que el mismo reúne los requisitos para ser defendido ante el tribunal examinador que se designe al efecto.

Firma:



MG. KLEBER DUCHE LOPEZ  
C.I.0924801327



## **RESUMEN EJECUTIVO**

El tratamiento contable y tributario de los ingresos por contratos de clientes en las empresas del sector salud, se especializan en un conjunto de objetivos a seguir para cumplir con los estándares aplicables a la información financiera permitidos en el país. En el Ecuador existe un grupo pequeño de empresas que se dedican al área de salud, (Acuerdo Ministerial No. 5212). Siendo así que, en la actualidad existen 21 empresas autorizadas para emitir contratos de servicios de atención integral de salud pre pagado a nivel nacional, con esto se busca aportar la aplicación de normas contables y salvaguardar la liquidez que son fundamentales para mantenerse en el mercado. El presente trabajo, busca analizar la incidencia de un tratamiento contable y tributario sobre los ingresos por contratos de clientes en la liquidez de las empresas de servicios de medicina pre pagado en el sector salud, orientándose en todas las cuentas y registros contables que mantengan relación con el rubro mencionado, con la finalidad de presentar correctamente la información financiera. Las fuentes utilizadas para la recolección de información fueron mediante análisis de estados financieros, entrevistas con empleados con cargos relacionados al área de estudio, informes de auditoría, para conocer la realidad en cuanto a la presentación y fiabilidad de la información financiera, finalizando con las respectivas conclusiones y recomendaciones.

### **Palabras claves:**

Administración Financiera, ingreso y riqueza, política fiscal, recursos financieros.

## **ABSTRACT**

Revenue recognition from contracts with customers and accrual accounting in health care entities are set in order to fulfil the objectives of the financial accounting standards allowed in this country. Few prepaid financing companies are aimed at the health care industry in Ecuador (Acuerdo Ministerial N 5212). Thus, currently it has come into existence 21 authorized entities allowed to provide prepaid health care fees. Indeed, this project seeks the implementation of the financial accounting standards, safeguarding the cash flow as well; that is essential foundations to stay in the market. The aimed of this study is to explore the implications of the revenue recognition from contracts with customers and health care accrual accounting upon the cash flow of prepaid health care financing companies toward accounting records and journals to gain a deeper understanding of financial information through gathering the facts of documents aforementioned related to this project. Through investigating the background of accounting records, financial statements, audits, along with an analysis of interviews –applied to the personnel related to this area of study; this search should be able to present authentic and reliable financial information. Ultimately, conclusions and recommendations will be presented as well.

### **Keywords:**

Financial administration, income and wealth, fiscal policy, financial resources.

## ÍNDICE GENERAL

<b>CAPÍTULO 1</b> .....	1
<b>1. MARCO GENERAL DE INVESTIGACIÓN</b> .....	1
1.1. Tema .....	1
1.2. Planteamiento del Problema .....	1
1.3. Formulación del Problema .....	3
1.4. Sistematización del Problema.....	3
1.5. Delimitación del Problema de investigación .....	3
1.6. Línea de investigación .....	4
1.7. Objetivo General.....	4
1.8. Objetivo Específicos .....	4
1.9. Justificación de la investigación .....	5
1.10. Idea a defender .....	6
1.11. Variables .....	6
<b>CAPÍTULO 2</b> .....	7
<b>2. MARCO TEÓRICO</b> .....	7
2.1. Antecedentes referenciales y de investigación .....	7
2.2. Marco Teórico .....	11
2.2.1. Tratamiento Contable.....	11
2.2.2. Tratamiento Tributario.....	11
2.2.3. Subsistema de Contabilidad .....	13
2.2.4. Subsistema de Tributación .....	14
2.2.5. Contabilidad .....	15
2.2.6. Tributación .....	16
2.2.7. Ingresos .....	16
2.2.8. Liquidez .....	17
2.2.9. Rentabilidad .....	19
2.3. Marco Conceptual.....	20
2.4. Marco Legal .....	24
2.4.1. Constitución de la República del Ecuador .....	24
2.4.2. Código Tributario .....	25
2.4.3. Ley de Régimen Tributario Interno .....	25
2.4.4. Ley Orgánica que regula a las Compañías que financien Servicios de Atención Integral de Salud Pre pagado y a Las de Seguros que Oferten Cobertura de Asistencia Médica.....	25

2.4.5. Norma Internacional de Contabilidad 1 Presentación de Estados Financieros y la Norma Internacional de Información Financiera 15 Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes.....	26
<b>CAPÍTULO 3</b> .....	27
<b>3. METODOLOGÍA / ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS Y DISCUSIÓN</b> .....	27
3.1. Enfoque de la investigación .....	27
3.2. Alcance de la investigación.....	27
3.3. Tipo de investigación.....	27
3.4. Métodos.....	28
3.5. Técnicas .....	28
3.6. Población.....	29
3.7. Muestra .....	29
3.8. Análisis, interpretación y discusión de los resultados.....	30
3.8.1. Análisis de la entrevista al gerente general de la empresa “A” .....	33
3.8.2. Análisis de la entrevista al contralor de la empresa “A” .....	35
3.8.3. Análisis de la entrevista al contador general de la empresa “A” .....	38
3.8.4. Análisis de la entrevista al gerente financiero / especialista en NIIF de la empresa “B”.....	40
Aporte a la investigación: análisis e interpretación de las entrevistas.....	41
3.8.5. Análisis documental.....	41
3.9. Presentación de resultados .....	43
3.9.1. Estados Financieros empresa A.....	43
3.9.2. Interpretaciones .....	45
3.9.3. Estado de Resultados empresa A.....	47
3.9.4. Interpretaciones .....	48
3.9.5. Ratios de la empresa A.....	49
3.9.6. Análisis por categoría de ratio .....	49
3.9.7. Estados Financieros empresa B .....	51
3.9.8. Interpretaciones .....	53
3.9.9. Estado Resultados empresa B.....	55
3.9.10. Interpretaciones .....	56
3.9.11. Ratios de la empresa B.....	57
3.9.12. Análisis por categoría de ratio .....	57
3.9.13. Estados Financieros empresa C .....	59
3.9.14. Interpretaciones .....	61
3.9.15. Estado Resultados empresa C.....	63
3.9.16. Interpretaciones .....	64

3.9.17. Ratios de la empresa C.....	65
3.9.18. Análisis por categoría de ratio .....	65
3.9.19. Análisis por categoría de ratio .....	67
3.9.20. Análisis general de los Estados Financieros.....	69
3.9.21. Análisis general de los Resultados Integrales.....	69
3.9.22. Análisis general de las ratios competencias Financieras.....	70
<b>CAPÍTULO 4</b> .....	<b>71</b>
<b>4. PROPUESTA / SOLUCIÓN / INFORME TÉCNICO DEL TEMA</b> .....	<b>71</b>
4.1. Título del informe técnico .....	71
4.2. Objetivos .....	71
4.3. Objetivos específicos .....	71
4.4. Justificación.....	71
4.5. Exposición de los hechos .....	71
4.5.1. Condicionante.....	72
4.6. Análisis de lo actuado .....	74
4.6.1. Documentos que soportan la investigación .....	75
4.7. Resultados obtenidos .....	75
4.8. Conclusiones y recomendaciones del informe técnico .....	78
4.8.1. Conclusiones del informe técnico.....	78
4.8.2. Recomendaciones del informe técnico.....	79
CONCLUSIONES .....	81
RECOMENDACIONES .....	83
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	85
ANEXOS .....	89

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. <i>Delimitación del Problema de investigación</i> .....	4
Tabla 2. <i>Línea de investigación</i> .....	4
Tabla 3. <i>Población de estudio</i> .....	29
Tabla 4. <i>Muestra de estudio</i> .....	29
Tabla 5. <i>Ficha documental aplicada a empresas de medicina pre pagado</i> .....	42
Tabla 6. <i>Estado de Situación Financiera Empresa "A"</i> .....	43
Tabla 7. <i>Estado de Resultados Integral Empresa "A"</i> .....	47
Tabla 8. <i>Ratios Financieros Empresa "A"</i> .....	49
Tabla 9. <i>Estado de Situación Financiera Empresa "B"</i> .....	51
Tabla 10. <i>Estado de Resultados Integral Empresa "B"</i> .....	55
Tabla 11. <i>Ratios Financieros Empresa "B"</i> .....	57
Tabla 12. <i>Estado de Situación Financiera Empresa "C"</i> .....	59
Tabla 13. <i>Estado de Resultado Integral Empresa "C"</i> .....	63
Tabla 14. <i>Ratios Financieros Empresa "C"</i> .....	65
Tabla 15. <i>Análisis por categoría de ratio</i> .....	67
Tabla 16. <i>Asiento de ajuste Empresa "A"</i> .....	74
Tabla 17. <i>Registro contable de ingreso por contrato de medicina pre pagado acorde a la NIIF 15</i> .....	76
Tabla 18. <i>Variaciones en Costos de venta Empresa "B y C"</i> .....	77
Tabla 19. <i>Omisión de Obligaciones de desempeño Empresa "A"</i> .....	77
Tabla 20. <i>Omisión de contrato de seguro Empresa "A y C"</i> .....	78

## ÍNDICE DE ANEXOS

<b>Anexo 1</b> Entrevista al Gerente General de la Empresa A .....	89
<b>Anexo 2</b> Entrevista al Gerente Financiero de la Empresa A .....	91
<b>Anexo 3</b> – Entrevista al Contador General de la Empresa A .....	93
<b>Anexo 4</b> – Entrevista al Especialista de la Empresa B.....	95

## **CAPÍTULO 1**

### **1. MARCO GENERAL DE INVESTIGACIÓN**

#### **1.1. Tema**

Tratamiento contable y tributario de los ingresos por contratos de clientes en las empresas del sector salud.

#### **1.2. Planteamiento del Problema**

En la República del Ecuador existe un grupo pequeño de empresas que se dedican al área de salud, mediante Acuerdo Ministerial 5212 Art. 1 menciona la clasificación de los establecimientos de salud por niveles de atención. MSP (2015) Siendo así que, en la provincia del Guayas se registran en la actualidad 21 empresas autorizadas para emitir contratos de servicios de atención integral de salud pre pagado a nivel nacional. ACESS (2019)

Por otra parte, conocer el peso de participación en el gasto público es del 49.2% en los sistemas de salud privados, siendo unos de los sectores con mayor crecimiento y evolución en el mercado ecuatoriano, esto se debe a factores como: mayor conciencia individual sobre la necesidad e importancia de asegurarse y proteger a las familias; un incremento importante en los costos de tratamientos médicos, lo que obliga a las personas a consolidar una red de protección ante eventualidades para salvaguardar su salud. Ekos (2017)

Sin embargo, en el periodo 2017 existían 31 empresas postulantes en el mercado que al no poseer los respectivos permisos y autorizaciones la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros al ejercer cumplimiento de sus funciones, realizo procesos de disolución y liquidación forzosa de las empresas no registradas para este propósito y les queda prohibido bajo prevenciones de ley continuar captando contratos de servicios de atención integral de salud pre pagado. SUPERCIAS (2020)

De igual forma, se mantuvo un crecimiento constante en los resultados de las empresas que prestan el servicio de medicina pre pagado, es decir los ingresos generados por contratos de clientes y es aquí donde se enfocara el desarrollo de la investigación, debido que existe una ley que regula a estas entidades, las mismas



padecen de un carecimiento procedimental estructurado para poder registrar los movimientos contables y tributarios de manera real.

Es fundamental priorizar el correcto registro de la información financiera, permitiendo a las empresas que prestan el servicio de medicina pre pagado confrontar de manera fiel lo percibido contra lo registrado, “en los periodos 2013 y 2014 los resultados económicos progresaron en USD 328 millones, las principales empresas que tuvieron un crecimiento en sus ventas del 7%”. Ekos (2015), no obstante, hubo incremento en el 2016 por USD 430 millones.

Durante el periodo 2016, se promulgo la Ley de Empresas de Medicina Pre pagado Registro Oficial (2016) indica que “las compañías de servicios de atención integral de salud pre pagado y a las de seguros que oferten cobertura por seguros de asistencia médica, dentro del Capítulo II de esta norma establecen la constitución y funcionamiento” (p. 4). Esta ley consiguió la alineación de las empresas que ofrecen los servicios para garantizar el acceso a la salud en el país, cuyo objetivo es reconocer los ingresos derivados por la actividad.

Sin embargo, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros exigieron la aplicación de la norma contable NIIF 15 Foundation (2018), menciona que “la norma establece los parámetros de aplicación a los ingresos por contratos de clientes”. Por otra parte, después de la aplicación de las normas tuvieron impacto significativo en los resultados de las empresas que prestan el servicio de medicina pre pagado “en los periodos 2017 y 2018 en USD 513.3 millones, las principales empresas tuvieron un incremento en sus ventas del 3.1%”. Ekos (2019), en comparación a periodos anteriores.

La mayoría de empresas que prestan el servicio de medicina pre pagado iniciaron con capital familiar, además de asignar cargos administrativos a personas que no cumplían con los requisitos de experticia y manejo en el área asignada. Sin embargo, se mantuvo al personal familiar por decisión de la administración. Al implementarse la Ley que regula a las empresas de medicina pre pagado, se cambió el grupo de socios fundadores por inversionistas para cumplir con los lineamientos estipulados por la ley.

¿Estableciendo un eficaz tratamiento contable y tributario las empresas que prestan el servicio de medicina pre pagado disminuirá los desembolsos no programados lo que beneficiara a salvaguardar sus Estados Financieros?, al estar sujeto a varias entidades de control y normativas existe el riesgo de aplicar criterios inusuales en las transacciones relacionadas con los ingresos y así evitar multas o sanciones que repercuten en su liquidez y desempeño.

### **1.3. Formulación del Problema**

¿Qué efecto tiene integrar un tratamiento contable y tributario en los ingresos derivados por contratos de clientes en la liquidez de las empresas de servicios de medicina pre pagado en el sector salud?

### **1.4. Sistematización del Problema**

¿Cómo se fundamenta teóricamente y que normativas contables, financieras y tributarias se relacionan con la gestión de los ingresos provenientes de contratos con los clientes en planes de financiamiento de salud?

¿Cuáles son los efectos ocasionados por los contratos realizados con clientes, en el servicio de medicina pre pagado sobre el rubro de los ingresos?

¿De qué manera impactan las actuales reformas sobre las empresas de medicina pre pagado del sector salud?

¿Cómo podría beneficiar a las empresas de medicina pre pagado implementar un tratamiento contable y tributario que permita la correcta gestión de ingresos?

### **1.5. Delimitación del Problema de investigación**

La presente investigación se basa en una metodología cualitativa y alcance descriptivo – explicativo, que según Mendoza Torres & Hernández-Sampieri (2019) menciona que:

La investigación puede iniciarse como descriptiva cuando se descubren variables o vínculos sobre los cuales fundamentar el estudio o es posible agregar variables para medir. La literatura puede revelar que hay una o varias teorías que se aplican a nuestro problema de investigación, el estudio puede iniciarse como explicativo. (p. 113)

La investigación se desarrolló en la ciudad de Guayaquil, se analizó los estados financieros de las empresas de medicinas pres pagados, con la finalidad de cumplir los objetivos propuestos.

Tabla 1. *Delimitación del Problema de investigación*

<b>Campo de acción:</b>	Contabilidad, Tributación e Índices de liquidez.
<b>Área:</b>	Contable y Financiera.
<b>Periodo:</b>	2018 - 2020
<b>Sector:</b>	Empresas de medicina pre pagado sector de la salud.
<b>Población:</b>	19 empresas que prestan el servicio de medicina pre pagado en el centro norte de Guayaquil
<b>Muestra:</b>	Se utilizará el método no probabilístico a juicio profesional, se seleccionará 3 empresas del centro norte de Guayaquil con más variaciones en ingresos y esta muestra es contundente.

Elaborado por: Pazos, J (2020)

En la tabla 1 nos muestra los diferentes aspectos que componen el alcance de la investigación.

## 1.6. Línea de investigación

Tabla 2. *Línea de investigación*

Línea institucional	Líneas de facultad de Administración	Sublíneas de Facultad de Administración
Desarrollo estratégico empresarial y emprendimientos sustentables	Contabilidad, finanzas, auditoría y tributación	Contabilidad y Finanzas

Fuente: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil

Elaborado por: Pazos, J (2020)

## 1.7. Objetivo General

Analizar la incidencia de un tratamiento contable y tributario sobre los ingresos por contratos de clientes en la liquidez de las empresas de servicios de medicina pre pagado en el sector salud.

## 1.8. Objetivo Específicos

- Fundamentar teóricamente el tratamiento contable y tributario de los ingresos por contratos de clientes y las normas contables, financieras y tributarias.
- Identificar los resultados ocasionados sobre el rubro de ingresos, por contratos interrumpidos con clientes, en la liquidez de las empresas de medicina pre pagado.
- Comparar los efectos en la liquidez que produce la incorrecta aplicación de la norma NIIF 15 en las empresas de medicina pre pagado del sector salud.

- Presentar un informe técnico de los hallazgos de la investigación al implementar un tratamiento contable y tributario.

### **1.9. Justificación de la investigación**

La presente investigación tiene el propósito de analizar y establecer por medio de un tratamiento contable y tributarios para los ingresos recibidos de actividades ordinarias, como son los contratos con clientes en las empresas que prestan el servicio de medicina pre pagado en el sector centro norte de Guayaquil, debido a los cambios en las reformas tributarias, han creado una brecha fiscal que ha generado desembolso excesivos que han minimizado la liquidez de estos negocios.

Es importante mencionar que este tipo de negocios, además de servir como pilar de la economía del país debido a su constitución como entidad privada, también permite mejorar y acceder a un buen servicio y atención personalizada al disponer de insumos médicos que ayude a salvaguardar la salud de la sociedad, que de manera imprevista se puede ver afectada, o se den situaciones en las que se presente un colapso en nuestro sistema de salud como se ha apreciado en el periodo 2020 con la pandemia, por tal razón estas unidades de negocio deben salvaguardar su salud financiera para asegurar su desarrollo empresarial.

Cabe resaltar que la crisis sanitaria resulto ser beneficiosa para ambas partes tanto comprador como vendedor, al no existir suficientes infraestructuras médicas para cubrir la demanda de insumos y otros servicios, rebasó la capacidad hospitalaria estatal, se buscó al sector privado el cual facilito los recursos necesarios para salvaguardar la salud de las personas afectadas. Al ofrecer los servicios de salud las empresas que prestan el servicio de medicina pre pagado ayudaron de manera directa e indirecta a reactivar la económica local.

Se ha evidenciado que dichas empresas que prestan el servicio el servicio de medicina pre pagado, sufren de errores comunes en el reconocimiento del tratamiento contable y tributario, que se debe dar sobre los ingresos, ocasionando variaciones en la información financiera y consiguientemente afectando a la toma de decisiones; precautelar la liquidez de los estados financieros, asegurara la medición en las cuentas financieras.

### **1.10. Idea a defender**

El establecimiento de un tratamiento contable y tributario de los ingresos por contratos de clientes influirá positivamente en la liquidez en las empresas que prestan el servicio de medicina pre pagado sector centro norte de Guayaquil.

### **1.11. Variables**

#### **Variables A:**

- El establecimiento del tratamiento contable y tributario por ingresos de contratos de clientes.

#### **Variables B:**

- Influirá positivamente en la liquidez de las empresas del sector salud.

## CAPÍTULO 2

### 2. MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Antecedentes referenciales y de investigación

Para Castillo (2019), afirma que:

Desarrollar una propuesta de tipo tributaria, donde se permita adoptar un mecanismo de devolución de las percepciones que sean cobradas a los pequeños contribuyentes en los diversos distritos de Lima Metropolitana, y que sirva como antecedente para aperturar una Normatividad General en el régimen de percepciones al IGV. Por lo tanto, el objetivo de la Normatividad estaría orientado al cumplimiento de los principios tributarios. (p.p. 21, 22, 79, 113, 114)

Como se refiere en el párrafo que antecede, es sustancial comprender las herramientas que utiliza la entidad tributaria en la recaudación de impuestos, es necesario aplicar estrategias acordes a la actividad y área en donde se ejecute para no ser sancionado y evitar multas.

Castillejos (2019) señala que:

La pertinencia del Impuesto a la renta empresarial se relaciona directamente con la eficiencia en las empresas del rubro metalmeccánico de la Zona Industrial Infantas a un nivel de 95% de confiabilidad. Por lo tanto, el estudio demuestra que el actual Impuesto a la renta empresarial, tal como está diseñado es un impedimento para que las empresas puedan alcanzar niveles adecuados de eficiencia. (p.p. 10, 22, 29, 39, 105, 114, 185)

En base al párrafo que antecede, las políticas de desempeño del sector metalmeccánico son base fundamental para cubrir con lineamientos de las entidades de control, al no tener control y eficiencia en los resultados se presentaran cifras negativas.

Carreño (2018) revela que:

Si bien las NIC y NIIF no llegan a tener aplicación a nivel tributario, no debe ser determinante para que no sea estudiado. Por el contrario, la contabilidad, según Bravo Cucci, como fuente interpretativa del derecho tributario, otorga a esta ciencia, la posibilidad de explicar conceptos no necesariamente jurídicos tributarios. Ampliar el conocimiento sobre depreciación y valor residual ha ayudado a efectuar el análisis del problema del trabajo de investigación. (p.p. 4, 6, 9, 18, 22, 58)

En referencia al párrafo anterior, las normas y políticas contables no tienen aplicación tributaria, sin embargo, el régimen ecuatoriano se enfoca en el cumplimiento y presentación del marco tributario; es decir, la contabilidad se la tributa. Permitir en las empresas la mala adopción contable y tributaria se refleja en pérdidas al final del periodo.

Medina (2018) menciona:

El análisis objetivo a través de las bases que presentan las NIIF y la NIC12, de cada uno de los 9 casos de impuestos diferidos reconocidos por la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, a través de su reglamento. Pérdidas por deterioro parcial producto del ajuste realizado para alcanzar el valor neto de realización del inventario, las pérdidas esperadas en contratos de construcción generadas por la probabilidad de que los costos totales del contrato excedan los ingresos totales del mismo, la depreciación correspondiente al valor activado por desmantelamiento, el valor del deterioro de Propiedad, Planta y Equipos que sean utilizados en el proceso productivo del contribuyente, las provisiones diferentes a las de cuentas incobrables, desmantelamiento, desahucio y pensiones jubilares patronales, las ganancias y pérdidas que surjan de la medición de activos no corrientes mantenidos para la venta, los ingresos y costos derivados de la aplicación de la NIC 41 al reconocimiento y medición de activos biológicos, medidos con cambios de resultados las pérdidas declaradas luego de la conciliación tributaria y los créditos tributarios no utilizados, generados en períodos anteriores. (p.p. 10, 52, 60,137, 138)

Conocer el mecanismo de aplicación de las normas que rigen a las organizaciones ecuatorianas para no caer en evasión y fraude fiscal, se convirtió en el eje de esta investigación que busca la comprensión de la norma NIC 12 al público en general, y su incidencia en los estados financieros en ciertos casos. En cuanto a los contratos de medicina pre pagado actividad a la cual se hace énfasis en las empresas del sector salud, objeto de estudio, el entendimiento de la norma.

Como se refiere en el párrafo que antecede, es sustancial que para mejorar la liquidez es necesario aplicar las estrategias acordes a la actividad y área en donde se ejecute la actividad.

Angamarca (2019) sugiere que:

Existen distintos estudios nacionales e internacionales, realizados para determinar la afectación de las retenciones en la fuente de impuestos como el IVA, el IR y de créditos tributarios de varios impuestos, en la liquidez de un sector, o de una empresa específica, los cuales utilizan el análisis financiero y coinciden en que tales valores afectan la liquidez de las o la empresa en cuestión de manera negativa. ( p.p. 7, 17, 18, 19, 20, 21, 36, 116)

En atención al párrafo anterior, el impacto de los tributos se ven reflejados en la liquidez y desempeño, un análisis financiero facilita la detección de posibles desembolsos dentro del ejercicio contable.

Rodríguez (2018) revela que:

En la revisión de la conciliación tributaria no genera diferencias temporales, por lo que los valores de la deducibilidad de costos y gastos para efectos de la determinación de la base imponible sujeta al impuesto a la renta, se encuentran dentro de lo permitido en la ley de régimen tributario interno y su reglamento de aplicación, con excepción de impuesto a la renta corriente y diferido que no se ha colocado en el casillero de la declaración existiendo una divergencia para la Compañía al no tener registrado de forma correcta la declaración de impuesto a la renta. (p.p. 5, 11, 14, 22, 26, 27, 108)



En base al párrafo anterior, los impuestos diferidos facilitan la deducibilidad de valores de acuerdo al devengo del bien, facilitan la aplicación del crédito tributario para disminuir el pago de impuesto a la renta, sin embargo, al reconocer un contrato existen diferencias de aplicación por lo cual habría un mayor desembolso en materia de tributo por parte de la entidad.

Saltos (2019) afirma que:

El análisis de los efectos fiscales que podrían generarse a partir de la aplicación de la NIIF 15 debería ser un desafío para la gerencia y el compromiso de las personas involucradas, ya que esta norma requiere de un mayor nivel de juicio profesional. (p.p. 5, 8, 57, 116, 117)

Tributar la contabilidad es un paradigma en las organizaciones ecuatorianas, por esa razón se volvió relevante esta investigación que busca la aplicación de las NIIF en general, y su incidencia en los estados financieros. En cuanto a los contratos de medicina pre pagado actividad a la cual se hace énfasis en las empresas del sector salud, objeto de estudio, la aplicación de la norma mitigara los riesgos de iliquidez y la contabilización de los ingresos dependiendo del método de reconocimiento y juicio profesional, sea este de productos o recursos, que anteriormente se realizaban bajo el método de porcentaje de terminación acorde con la NIC 11.

Arias (2019) menciona que:

Las compañías no han elaborado un plan de acción para poder cumplir de manera eficiente y eficaz con el cumplimiento de todas las obligaciones y regulaciones que exigen los organismos de control, situación que de no ser atendida podría acarrear perjuicios económicos ya que dichos organismos de control podrían sancionar por la omisión de las normas pertinentes. (p.p. 4, 11, 30, 38, 88, 89)

Los planes de contingencia, los manuales de control y procedimientos son clave para reducir el riesgo por incertidumbre, en cuanto aplicación de nuevas normativas que tienen incidencia parcial o total en los estados financieros, es necesario estudiar y revisar todos los cambios presentes y futuros que tengan un impacto significativo en los resultados. Las empresas de medicina pre pagado tuvieron que

acoplarse a la NIIF 15 algunas de acuerdo a su capacidad en su totalidad y otras de forma parcial para cumplir con los lineamientos que exigen las entidades de control.

## **2.2. Marco Teórico**

### **2.2.1. Tratamiento Contable**

Es la forma de contabilizar las operaciones en la organización, son los principios contables que deben definirse en la entidad, además comprende los asientos contables que caracterizan cada una de las actividades que se registran en su conjunto en el libro diario de contabilidad. Otros autores dan su concepto:

El impacto de esta nueva realidad económica acometida por la normativa contable internacional (NIC/NIIF) con el objetivo de regular el tratamiento contable de las diferentes operaciones y la valoración de las partidas involucradas, el desarrollo exhaustivo del tratamiento contable de la actividad financiera de la empresa ha sido recogido por el plan contable español mediante la propuesta de la norma de registro y valoración. (Amat, Aguilá, & Marín, 2018, p. 374)

Los principios contables tienen por finalidad mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y del resultado obtenido por la empresa. El incumplimiento de estos principios, si su efecto es importante constituye una falta grave en la contabilidad de la empresa. (Ristol Debar & Hervás Balanza, 2019, p. 8)

El Plan General de Contabilidad de pymes, es una forma jurídica completa que con las excepciones específicas, un usuario de este plan de pymes pueda encontrar relación con el tratamiento contable que debe otorgar a sus operaciones normales, a un nivel de respuesta similar, evitando de esta forma tener que acudir de forma sistemática o habitual a dos textos normativos. (Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, 2017, p. 23)

### **2.2.2. Tratamiento Tributario**

Es el conjunto de obligaciones y responsabilidades que mantienen los sujetos pasivos sobre sus rentas, propiedades, mercancías o servicios que prestan, en beneficio del Estado. En contabilidad las características de las transacciones tienen un tratamiento determinado. Otros autores dan su concepto:

La característica común del tratamiento tributario preferente, condicionando al cumplimiento de ciertos límites en las aportaciones realizadas. En cada Estado de la renta acumulada en un instrumento de este tipo tienen regulaciones (tales como la reglas para fondos de inversión extranjera, o reglas que atribuyen la renta de un fideicomiso a su fideicomitente o a su beneficiario en ciertas circunstancias, o bien reglas que establecen la tributación en el momento del devengo de rentas derivadas de ciertas formas de inversión, incluidos los seguros de vida) que, en determinadas circunstancias, pueden tener como consecuencia el gravamen de la renta devengada en un sistema de previsión para el resultado. (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2019, p. 352)

La misma conclusión se alcanza en el supuesto de que las rentas obtenidas no lo sean por trabajo sino por actividad económica que por cuenta propia (autónomo). En todo caso, veremos que existe alguna particularidad para estos supuestos motivada, precisamente, por el ataque a la capacidad económica al que se llega con el tratamiento fiscal seleccionado. (Fernández, 2019, p. 426)

Nada de ilegal tiene optar por un tratamiento tributario más beneficioso, siempre y cuando la conducta desplegada en el plano concreto por el sujeto pasivo de la obligación tributaria sea la prevista en la hipótesis de incidencia en la norma tributaria. Únicamente en los casos que no se adviertan válidas razones económicas que justifiquen la reorganización empresarial, nos encontraremos frente a un fraude a la ley tributaria y en consecuencia esos casos procederá la calificación económica del hecho imponible, asistiendo al contribuyente el derecho a probar lo contrario en el procedimiento contencioso tributario. El obtener un beneficio tributario o un régimen impositivo más favorable, como un

único objetivo para llevar a cabo una reorganización empresarial, no puede ser entendido como una válida razón económica. (Bravo, 2018 p.70)

### **2.2.3. Subsistema de Contabilidad**

Es el conjunto de elementos interrelacionado que, en sí mismo, es un sistema, pero a la vez es un sistema de algo superior. En contabilidad son los canales de información que alimentan el Estado de Situación Financiera que se caracterizan por niveles o tipos para el mejor manejo de las organizaciones. Otros autores dan su concepto:

El propósito básico de la contabilidad es proveer información útil, oportuna y relevante acerca de una organización, para ayudar a tomar decisiones a los diferentes usuarios (inversionistas, accionistas, acreedores, clientes, gerentes, empleados, gobiernos, etcétera). Por eso, como la contabilidad es usada por diferentes tipos de usuarios, se originan diversas ramas o subsistemas de contabilidad.

Por las diversas necesidades de información de estos usuarios, la totalidad de la misma generada en una organización económica, se ha estructurado en tres subsistemas:

- El de información financiera equivalente a contabilidad financiera.
- El de información administrativa, equivalente a contabilidad administrativa o de costos.
- El subsistema información fiscal equivalente a contabilidad tributaria.

El registro de operaciones de una empresa tiene que cumplir con las normas contables (IR, NIIF, Diferencias), pero también debe tener en cuenta la normatividad tributaria del país en el que opera. Esto lleva a las empresas a revisar los registros contables y hacer las conciliaciones necesarias cuando estos se alejan de las disposiciones legales vigentes. (Herz, 2018, p.p 1- 24)

Se entiende como contabilidad de costos cualquier técnica o mecánica contable que permita calcular lo que cuesta fabricar un producto o prestar un servicio. Una definición más elaborada indica que se trata de un subsistema de la contabilidad financiera al que le corresponde la manipulación de todos los detalles referentes a los costos totales de fabricación para determinar el costo unitario del producto y proporcionar información para evaluar y controlar la actividad productiva. (Sinisterra & Ricón, 2017, p.63)

Un subsistema en el que toda gestión económica administrativa estuviera sometida al máximo control, como establecer un sistema de control y supervisión riguroso. “En cierto modo el Sistema Presupuestario de Financiamiento, en el aspecto técnico, surgió, se fue delineando y se estableció a partir del subsistema de control y supervisión”. (Tablada, 2017, p.58)

El papel que juega la contabilidad en el seno de las relaciones económicas y sociales del mundo en el que opera la empresa, reconociendo al sistema informativo contable (S.I.C) capacidad para la acción huyendo así de la estrecha visión que lo actúa como un mero instrumento técnico. El subsistema contable en la empresa al tiempo que pone de manifiesto la concurrencia de grupos de interés con objetivos sociales y económicos contrapuestos. (Ramírez, 2019, p. 340)

#### **2.2.4. Subsistema de Tributación**

Es el conjunto de elementos interrelacionado que, en sí mismo, es un sistema, pero a la vez es un sistema de algo superior. En tributación se define como el conjunto de normas, medios e instrumentos, con los que los Entes Reguladores gestionan los diferentes tributos y que exige como medio de financiamiento para el gasto público. Otros autores dan su concepto:

Los nuevos gastos sociales incluyeron un sistema público de salud, financiado en buena parte por los patronos y sus empleados con un componente público importante, como fuera el régimen subsidiado de salud. El sistema pensional mantuvo un subsistema privado y otro que cobija a los funcionarios, congresistas y magistrados que requiere de

crecientes subsidios por parte del presupuesto nacional. (Salomón, 2017, p. 129)

España posee un sistema tributario que es el conjunto de tributos que son exigidos por las distintas administraciones públicas. Por lo tanto, podemos hablar de que existen subsistemas tributarios que son el estatal, el autonómico y el local.

El sistema tributario español se basa en los siguientes principios:

- Principio de igualdad y generalidad
- Principio de capacidad económica
- Principio de progresividad
- Principio de no confiscatoriedad
- Principio de legalidad

**Sistema tributario estatal.**-“El Estado necesita incurrir en unos gastos públicos, que necesariamente hay que pagar, por lo que se necesitan recaudados los correspondientes ingresos, generalmente a través de los tributos”. (Rodríguez, 2017, p. 228)

### **2.2.5. Contabilidad**

Es un conjunto de herramientas y estrategias que orientan a los sujetos económicos para que registren, analicen y presenten información reflejada en los estados financieros. Otros autores dan su concepto:

“Como ciencia que orienta a los sujetos económicos para que éstos coordinen y estructuren en libros y registros adecuados la composición cualitativa y cuantitativa de su patrimonio, así como las operaciones que modifican, amplían o reducen dicho patrimonio (= dinámica contable)”. (García, 2016, p. 21)

El método contable consta de cuatro fases con funciones diferentes: análisis de datos, medición y valoración de flujos, registro contable de las transacciones y la información y síntesis. “Los asientos contables se incluyen en los instrumentos para

el registro contable de las transacciones, cuya función es la inscripción de éstas en los libros contables”. (Rajadell, 2014, p. 11)

En efecto la Contabilidad controla y registra operaciones patrimoniales que realiza un grupo social ya sea a nivel micro (empresa) o a nivel macro (Estado), cuyas motivaciones y fines para llevar a cabo sus objetivos varían según los intereses de los usuarios de la información contable. (PARAGUAY, p. 8)

#### **2.2.6. Tributación**

Son el conjunto de operaciones que realizan los contribuyentes que aportan en beneficio económico al Estado para la financiación de las necesidades sociales de los ciudadanos. Otros autores dan su concepto:

Los tributos son obligaciones que tienen los ciudadanos y ciudadanas para con el Estado. Constituyen prestaciones (cuotas, valores) que el Estado impone, amparado en la ley, de acuerdo a la capacidad contributiva de la persona que debe pagarlas, con el fin de invertir y redistribuir dichos valores en beneficio de la población. El principal objetivo de la recaudación de tributos es proveer recursos a las arcas fiscales; pero el Art. 6 del Código Tributario (el cuerpo legal que contiene las normas tributarias) establece que: “Los tributos, además de ser medios para recaudar ingresos públicos, servirán como instrumento de política económica general, estimulando la inversión, la reinversión, el ahorro y su destino hacia los fines productivos y de desarrollo nacional; atenderán a las exigencias de estabilidad y progreso sociales y procurarán una mejor distribución de la renta nacional (SRI, 2016).

#### **2.2.7. Ingresos**

Son los incrementos de recursos económicos generadas por transacciones provenientes al giro del negocio, y que constituye un aumento del patrimonio neto de los mismos. Otros autores dan su concepto:

Son el incremento de los activos o el decremento de los pasivos de una entidad, durante un periodo contable, con un impacto favorable en la utilidad o pérdida neta o,

en su caso, en el cambio neto en el patrimonio contable y, consecuentemente, en el capital ganado o patrimonio contable, respectivamente. Se considera ingreso una entrada de activo neto o una salida de bienes y servicios. La definición más tradicional señala que un ingreso “representa una entrada de activo o de activo neto a la empresa como consecuencia de la venta de bienes o servicios” (López, 2013, p. 235)

Los ingresos son los fondos que la empresa recibe como producto de la venta de un bien o servicio e incluye todas aquellas funciones que se requieren llevar a cabo para cambiar por efectivo, con los clientes, sus productos o servicios. Estas funciones incluyen la toma de pedidos de los clientes, el embarque de los productos terminados, el uso por los clientes de los servicios que presta la empresa, mantener y cobrar las cuentas por cobrar a clientes y recibir de éstos el efectivo. (Puchaicela, 2016, p. 52)

#### **2.2.8. Liquidez**

Es la cualidad que tienen los activos para ser transformado en efectivo de forma inmediata sin tener afectación en su valor nominal, también se consideran que entre más fácil se convierte en dinero un activo es más líquido. Otros autores dan su concepto:

Una adecuada situación de liquidez es el medio de superar esos malos momentos hasta restablecer su solvencia con la reanimación de los negocios. Sin embargo, la resolución del problema de la solvencia es fundamental para mantener normalmente resuelto el problema de la liquidez. El encaje bancario constituye la primera línea de liquidez del banco. Pero al tratarse de un activo estéril el banco mantendrá una limitación de los saldos al activo exigido por las operaciones corrientes. (Ferro Veiga, 2020, p. 385)

La segunda línea de liquidez cumple la misión fundamental de aislar la cartera de las inversiones y la cartera de préstamos y créditos de las presiones impuestas por las necesidades liquidez. A efectos que cumplan los requisitos de elegibilidad para redescuento se aportan al grupo de activos bancarios de menor liquidez y seguridad y de más alta



rentabilidad. La cartera de inversiones, formada por fondos públicos no incluidos en la segunda línea de liquidez y, en menor medida, por acciones y obligaciones privadas, cumple las funciones de proporcionar rentabilidad al banco y de contribuir a equilibrar los riesgos del activo bancario total. Así como la rentabilidad solo ocupa una posición secundaria en el papel desempeñado por la segunda línea de liquidez, la liquidez es solo una consideración de menor importancia en la ordenación de la cartera de inversiones bancarias, aunque proporcionara, sin duda, una última línea suplementaria de liquidez en caso de graves tensiones. (Ferro Veiga, 2020, p. 385)

La liquidez de una empresa puede venir de cuatro fuentes principales:

- Liquidez generada a través de los aspectos operativos relacionados con la cuenta de explotación. Nos referimos a la liquidez que se genera (o se pierde) como consecuencia de la aplicación de todas las políticas operativas a corto plazo de la empresa y que se reflejan en la cuenta de pérdidas y ganancias; política de precios, de márgenes, de control de costes y gastos operativos, de retribución salarial, etc. La denominaremos liquidez operativa.
- Liquidez generada (positiva o negativa) a través de los aspectos operativos relacionados con la gestión del fondo de maniobra operativo de la empresa. Se incluyen aquí las políticas de cobro a clientes, condiciones de pago a proveedores, gestión de los inventarios, posición de tesorería operativa, etc. La denominaremos liquidez del fondo de maniobra operativo.
- Liquidez generada por la implantación de la política de inversiones de la empresa en activos fijos, que puede ser positiva a través de una política de desinversiones. Lo llamaremos liquidez de inversiones a largo plazo.

- Liquidez generada a través de la política de retribución al capital de la empresa, así como por la política de financiación con recursos propios. Lo llamaremos liquidez de los recursos propios.

“La suma de estos componentes de la liquidez de una empresa genera el flujo de caja neto, que necesariamente es igual (con distinto signo) a la variación en el endeudamiento de la empresa”. (Amat, 2018, p. 21)

La liquidez muestra el efectivo disponible o necesario para el periodo contable siguiente. Si da negativo, muestra cuánto capital de trabajo es necesario inyectarle a la empresa o producto para poder operar (cumplir con los compromisos financieros = pagos) durante un periodo contable. Si la empresa apenas comienza y la liquidez es negativa, indica qué inversión de capital se necesita para continuar funcionando un periodo contable. (Cano, 2017, p. 211)

La única manera razonable de hacerlo es determinar los riesgos de la liquidez personal de la cartera de clientes. Para el punto de partida más fácil, mide la cartera en comparación con la medida nacional, muestra, en orden descendiente, el porcentaje de activos totales que tiene una familia media estadounidense en dieciséis categorías distintas. Las cuatro medidas de liquidez principales para cada activo, cuánto tiempo se puede tardar en venderlo, qué coste puede tener su venta, cuánto puede caer su valor de mercado y cuánto dinero suele pedir prestado la gente para adquirirlo. (Zweig, 2019, p.p. 32, 33, 34)

### **2.2.9. Rentabilidad**

Es la condición que tienen los recursos de la organización para generar utilidad, beneficio o ganancia, la rentabilidad está relacionada a los beneficios que se obtienen de la actividad empresarial con las inversiones que se realizan para obtener dicho resultado. Otros autores dan su concepto:

“Se sabe que mejorando procesos se eleva la rentabilidad, se bajan las ineficiencias y costos, pero son pocas las empresas que han logrado implementar esta

metodología. Se requiere de un cambio de cultura empresarial y de mucho esfuerzo para introducir la mejora de procesos”. (Fischman, 2017, p. 61)

La rentabilidad (o rendimiento) es el beneficio o la pérdida obtenida durante un periodo de tiempo determinado en relación a nuestra inversión inicial, es decir cuánto gana por cada moneda que he invertido. El riesgo, en finanzas, se entiende por la desviación típica de los rendimientos que produce determinado activo durante un periodo de tiempo, es decir, cuánto varía de media el rendimiento respecto a su rendimiento promedio. (Nogales, 2017, p. 168)

La construcción de flujos netos económicos que se proyectan sobre la base de una serie de supuestos es fundamental para saber si un proyecto es viable o no. Esto mediante el uso de las técnicas de medición de la rentabilidad de un proyecto de inversión. A partir del flujo neto de económico es posible realizar una evaluación del proyecto, en la que busca determinar la capacidad del mismo para generar rentas económicas. Por ello, este tipo de flujos considera que el capital requerido es propio. (Arroyo & Vivas , 2017, p. 139)

Una inversión no es realizable a menos que su rentabilidad esperada supere a su rentabilidad requerida. La rentabilidad esperada, es la rentabilidad que esperamos obtener con ella y la rentabilidad requerida es la rentabilidad que exigimos de una inversión. Una cantidad de dinero vale más ahora que si se genera dentro de una año; vale menos dentro de dos años que en el plazo de un año, etcétera. (Pérez, 2017, p.251)

### **2.3. Marco Conceptual**

**Desembolsos de efectivo:** “Todos los desembolsos de efectivo que realiza la empresa durante un periodo financiero determinado. Los desembolsos de efectivo incluyen todos los desembolsos de efectivo que realiza la empresa durante un periodo financiero determinado”. (GITMAN, 2016, p. 135)

Es una forma de pago que utilizan las organizaciones sacrificando parte o el total de un activo para extinguir una obligación.

**Eficacia:** Se refiere a la capacidad de conseguir un objetivo, resultado o una finalidad deseada, es el logro de una finalidad, sin embargo aunque eficacia y eficiencia son usadas como sinónimas muchas veces, es posible ser eficaz sin ser eficientes. Es decir, cumplir objetivos sin haber tomado el máximo provecho de los recursos o habiendo utilizado recursos extra o innecesarios. (Colección Acción Empresarial de LID, 2017)

La eficacia es visible en el compromiso de todos los empleados de una organización mediante las operaciones y actividades para lograr los objetivos o resultados de la entidad.

**Eficiencia:** Se refiere a la capacidad de alcanzar un objetivo utilizando los recursos sin que haya un desperdicio de los mismos, no solo se trata de alcanzar una meta, sino de que se utilicen aquellos insumos, inversión, recursos, etc., que generen el mejor resultado. Lo que busca es minimizar los costos y maximizar los resultados. (Colección Acción Empresarial de LID, 2017)

La eficiencia se genera cuando se cumplen con los resultados esperados, se considera al proceso productivo de la empresa para producir con una escala mínima de recursos.

**Flujos de efectivo neto:** El flujo de efectivo neto de la empresa se obtiene al restar los desembolsos de efectivo de las entradas de efectivo en cada periodo. Después, sumamos el efectivo inicial y el flujo de efectivo neto de la empresa para determinar el efectivo final de cada periodo. Por último, restamos el saldo de efectivo mínimo deseado del efectivo final para calcular el financiamiento total requerido o el saldo de efectivo excedente. Si el efectivo final es menor que el saldo de efectivo mínimo, se requiere un financiamiento. Este financiamiento se considera generalmente como de corto plazo y, por lo tanto, está representado por los documentos por pagar. Si el efectivo final es mayor que el saldo de efectivo mínimo, existe un efectivo excedente. Se supone que cualquier efectivo excedente se invierte en un instrumento de inversión líquido, de corto plazo, que paga intereses, es decir, en valores negociables. (Gitman, et.al, p. 123)

Los flujos de efectivos netos describen los movimientos de entradas y salidas de efectivos en un periodo determinada con la finalidad de demostrar cuanto fue utilizado para fuentes de operación, inversión y financiamiento.

**Flujos de efectivo operativo:** El flujo de efectivo operativo (FEO) de una empresa es el flujo de efectivo que esta genera con sus operaciones normales, es decir, al fabricar y vender su producción de bienes y servicios. En la literatura financiera se encuentran diversas definiciones del flujo de efectivo operativo. La definición que se presenta aquí excluye el efecto de los intereses sobre el flujo de efectivo. Se excluyen esos efectos porque queremos una medida que refleje el flujo de efectivo generado únicamente por las operaciones de la empresa, sin considerar cómo son financiadas y gravadas esas operaciones. El primer paso consiste en calcular la utilidad operativa neta después de impuestos (UONDI), que representa las ganancias de la empresa antes de intereses y después de impuestos. (Gitman, et.al, 2016,p. 134)

Los flujos de efectivos operativos representa la cantidad de dinero que genera la empresa en base a su actividad económica, también permite valorar y cuantificar las entradas y salidas de dinero mediante las actividades de explotación.

**Gestión empresarial:** Para la implementación de un sistema de gestión empresarial se hace necesario tener en cuenta todos los elementos que interviene, ya sea como actores activos o pasivos, conformado una integración dinámica que proporciona beneficios mutuos a sus elementos. Tales como clientes, propietarios, autoridades públicas, proveedores, comunidad local y empleados. (Bastista Hernandez & Estupiñam Ricardo, 2018)

Se comprende como la actividad empresarial que a través de diferentes individuos especializados, que buscan mejorar la productividad y la competitividad de una empresa o negocio mediante procesos de planeación, organización, integración, dirección y control de recursos.

**Gestión fiscal:** El sistema fiscal constituye el conjunto de disposiciones e instituciones cuya finalidad fundamental es determinar, especificar y organizar todo lo referente a tributación. Las instituciones encargadas de esta tarea pertenecen a la Administración Pública, y por ello la finalidad principal del sistema fiscal es la de

proporcionar a dicha Administración los recursos financieros necesarios para desarrollar las tareas que les son propias. (Montaño Hormigo & Ruiz Cobos, 2018)

Alude a la administración y manejo de tales bienes, en sus diferentes etapas de percepción, conservación, adquisición, enajenación, gastos e inversión de la entidad recaudadora de dichos tributos.

**Ingresos por contratos de clientes:** Se reconocen en la medida que representan la transferencia de bienes o servicios a los clientes al importe que estima ser transferido. La entidad implementa este principio central aplicando los cinco pasos que la norma NIIF 15 establece, para reconocer el ingreso y cuánto ingreso reconocer. (KPMG, 2018, p. 64)

El criterio y juicio profesional para la aplicación de la norma NIIF 15 depende a que sector empresarial aplica y si cumple con los cinco pasos para conocer cómo contabilizar un ingreso y cuando regístralo.

**Liquidez:** La liquidez corriente, una de las razones financieras citadas con mayor frecuencia, mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo. La cantidad de liquidez que necesita una compañía depende de varios factores, incluyendo el tamaño de la organización, su acceso a fuentes de financiamiento de corto plazo, como líneas de crédito bancario, y la volatilidad de su negocio. Por ejemplo, una tienda de comestibles cuyos ingresos son relativamente predecibles tal vez no necesite tanta liquidez como una empresa de manufactura que enfrenta cambios repentinos e inesperados en la demanda de sus productos. Cuanto más predecibles son los flujos de efectivo de una empresa, más baja es la liquidez corriente aceptable. (Gitman, et.al, 2016, p. 65)

La liquidez en una organización comprende todos los activos disponibles que puedan transformarse en dinero de la forma más rápida sin tener desvalorización alguna en el costo de dicho activo.

**Obligaciones de desempeño:** Son las promesas que una entidad necesita cumplir para generar sus ingresos, una entidad contabilizará para una serie de bienes distintos y servicios como una obligación de desempeño singular si éstos son

sustancialmente los mismos y tienen el mismo patrón de transferencia. (KPMG, 2018, p. 64)

Es el compromiso que aplica la entidad en un contrato con los clientes para transferirle un bien o servicio, dentro de los cuales tiene la obligación de cumplir en tiempos establecidos la satisfacción de dichos compromisos.

**Obligaciones tributarias:** Vínculo jurídico personal existente entre el Estado o las entidades acreedoras de tributos y los contribuyentes o responsables de aquellos, en virtud del cual debe satisfacerse una prestación en dinero, especies o servicios apreciables en dinero, al verificarse el hecho generador previsto por la ley. (SRI, 2017)

Las obligaciones tributarias están ligadas con la cantidad de ingreso que genere el sujeto pasivo, se deben cumplir para no caer en multa y sanciones.

**Subsistema contable:** Un sistema de información contable es un subsistema integrado por elementos o componentes que están interrelacionados, los cuales actúan de manera óptima con un objetivo o propósito en común. Tal propósito es generar información confiable y útil. La confiabilidad se logra por la integralidad de la información que contiene, la cual debe estar libre de error. La utilidad de la información incluye la oportunidad y se alcanza en la medida que satisface las necesidades de todos los usuarios de la misma. (RIUNMSM, 2019, párr. 16)

Es un conjunto de elementos que tienen la finalidad de expresar información confiable y precisa, realizado por procedimientos y técnicas que proporcionan datos válidos, luego de ordenar, clasificar, resumir y registrar hechos y operaciones económicas.

## **2.4. Marco Legal**

El marco legal representa las bases para realizar el presente trabajo de investigación, ya que el tratamiento contable y tributario de los ingresos por contratos de clientes en las empresas del sector salud requiere del conocimiento de los principios legales y el cumplimiento de la ley.

### **2.4.1. Constitución de la República del Ecuador**

El artículo 285 de la Constitución de la República del Ecuador (2008), menciona que la política fiscal tendrá como objetivos específicos el financiamiento de servicios, inversión y bienes públicos, la redistribución del ingreso por medio de transferencias, tributos y subsidios adecuados y la generación de incentivos para inversión de los diferentes sectores de la economía y para la producción de bienes y servicios, socialmente deseables y ambientalmente aceptables, dando validez al trabajo de investigación donde interviene el tratamiento contable y tributario de los ingresos por contratos de clientes en las empresas del sector salud para gestionar correctamente la aplicación de los principios contables que establece la norma NIIF 15 y cumplir con la entidad tributaria.

#### **2.4.2. Código Tributario**

El artículo 6 del Código Tributario (2018) indica que los tributos, además de ser medios para recaudar ingresos públicos; servirán como instrumento de política económica general, estimulando la inversión, la reinversión, el ahorro y su destino hacia los fines productivos y de desarrollo nacional.

#### **2.4.3. Ley de Régimen Tributario Interno**

Los artículos 52 y 67 de la Ley de Régimen Tributario Interno Servicio de Rentas Internas (2015), mencionan el Impuesto al Valor Agregado (IVA), que grava al valor de la transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal en todas sus etapas de comercialización, así como a los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos; y al valor de los servicios prestados.

#### **2.4.4. Ley Orgánica que regula a las Compañías que financien Servicios de Atención Integral de Salud Pre pagado y a Las de Seguros que Oferten Cobertura de Asistencia Médica.**

La Ley Orgánica Que Regula a las Compañías que Financien Servicios de Atención Integral de Salud Pre pagado y Las de Seguros que Oferten Cobertura de Asistencia Médica MSP (2016), establece en los artículos 1, 4, 7, 8 y 10 los parámetros para la constitución y sus lineamientos de negocio en marcha, además de consagrar a la salud como derecho humano fundamental.



**2.4.5. Norma Internacional de Contabilidad 1 Presentación de Estados Financieros y la Norma Internacional de Información Financiera 15 Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes**

De igual manera los aspectos más relevantes de las Normas Internacionales de Información Financiera 15 (NIIF) y Normas Internacionales de Contabilidad 1 (NIC). Que hacen referencia a la presentación de la información financiera y a la naturaleza, importe, calendario e incertidumbre del rubro de los ingresos de actividades ordinarias y flujos de efectivos cuando se genere mediante contratos con un cliente.

## **CAPÍTULO 3**

### **3. METODOLOGÍA / ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

#### **3.1. Enfoque de la investigación**

El trabajo de investigación se realizó con un enfoque cualitativo y cuantitativo porque busca recoger, examinar y demostrar datos para contestar el planteamiento del problema.

Por medio del enfoque cualitativo se obtuvo una mayor proyección de la información a través de las herramientas de recolección, con las técnicas de investigación se identificó los indicios que generaron la problemática y su incidencia de afectación en los rubros de ingresos.

Mediante el enfoque cuantitativo se logró, revisar e interpretar la información financiera mediante análisis de estructura y tendencia, también se revisó los ratios financieros que impactaron económicamente a la liquidez. Se analizó el entorno económico de las unidades de negocio para entender como afecto la aplicación de la norma contable NIIF 15.

#### **3.2. Alcance de la investigación**

El alcance de la investigación es de carácter descriptivo – explicativo, porque describe al enfoque cualitativo y cuantitativo como el conjunto de ideas del paradigma interpretativa, desarrollado por las Ciencias Sociales, según el cual, no existe una realidad social única, más bien, varias realidades construidas desde la óptica personal de cada uno de los individuos, este tipo de investigación permite buscar la solución a las variables y la incidencia de afectación en los ingresos.

#### **3.3. Tipo de investigación**

La investigación descriptiva comprendió la esencia de la problemática por la que atraviesan las empresas al momento de adoptar una normativa contable, y cómo influye en sus estados financieros y en el proceso transaccional a partir de la recolección de datos.

La investigación explicativa menciona los hechos que han causado variaciones más relevantes en las cifras económicas de liquidez con relación a la problemática en las empresas del sector salud, al adoptar la norma contable NIIF 15 a partir de la revisión documental.

La investigación documental expondrá de manera sistemática las incidencias de la problemática que afectan a la liquidez, mediante fuentes documentales como los Estados Financieros, informes de auditoría y otros documentos que aporten a la investigación.

### **3.4. Métodos**

La investigación será inductiva y analítica ya que obtendremos conclusiones generales que se asumen como afirmativas, además de separar la información financiera clave relacionada con el objeto de investigación.

El razonamiento inductivo se concierne a la investigación porque parte de una serie de pasos que indica la norma NIIF 15 Ingresos procedentes de contratos de clientes, que se enfoca en el registro, análisis y reconocimiento de los ingresos ordinarios desde el momento que se genera la venta, hasta la gestión de cobranza.

El razonamiento analítico se ajusta al presente trabajo de investigación porque se parte análisis documental y financiero general desglosando la información más relevante hasta las cuentas relacionadas con la liquidez.

### **3.5. Técnicas**

Durante el proceso de la investigación se aplicó técnicas de recolección de datos y revisión documental.

Las entrevistas se aplicaron como técnica de recolección de información a la investigación porque el enfoque es cualitativo y con alcance descriptivo – explicativo; es decir, expusieron un preámbulo del registro y aplicación de los ingresos que manejan las entidades del sector salud. Las unidades de análisis seleccionadas fueron un Contador, Gerente General, Contralor y a un Especialista que tiene conocimientos en el área financiera.

En la revisión documental se empleó una ficha documental porque el enfoque es cuantitativo y con alcance documental; es decir, exponen la situación económica y financiera de los sujetos de estudio en los periodos que se adoptó la norma contable NIIF 15 y revelar su impacto en los índices de liquidez.

### 3.6. Población

Para el desarrollo de la investigación se examinó 20 empresas que operan en el país brindando el servicio de medicina pre pagado, sin embargo, de acuerdo a la segmentación de la actividad económica que ejercen en el centro norte de Guayaquil, como unidad de estudio se determina una población de 20 empresas, según los datos aportados por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros a julio 2021 y que se han visto afectadas por la aplicación de la norma NIIF 15 Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes.

Tabla 3. *Población de estudio*

Actividad económica	Total
K6512.02 - Servicios de atención integral de salud pre pagado	20

Fuente: (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2019)

Elaborado por: Pazos, J (2021)

### 3.7. Muestra

La muestra indica el conjunto de datos a utilizar en la presente investigación para la generación de resultados. Se tomó información mediante muestra no probabilística a conveniencia, las empresas fueron tres y se seleccionaron debido a que en estas se presenta el problema en las cuentas por cobrar y en el tratamiento contable de los ingresos por contrato.

En cada una de las empresas se optó por analizar criterios de directivos que conocen el giro del negocio, sin embargo, solo se consiguió entrevistar a cuatro individuos de la Empresa “A” y “B”. La empresa “C” se abstuvo a expresar su opinión acerca de la investigación.

Dada las circunstancias del sigilo, las empresas seleccionadas como muestra solicitaron no identificarse.

Tabla 4. *Muestra de estudio*

Empresas	Entrevistas	Entrevistados
Empresa “A”	3	Gerente General, Contralor, Contador General

Empresa “B”	1	Gerente Financiero
Empresa “C”	0	No se presentaron resultados de las entrevistas.

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2019)

**Elaborado por:** Pazos, J (2021)

### 3.8. Análisis, interpretación y discusión de los resultados.

La investigación se la realizó en tres compañías, con domicilio en la ciudad de Guayaquil, provincia del Guayas, dedicadas a la prestación de servicios de medicina pre pagado. Estas empresas han tenido trayectoria por más de una década en este ámbito. El personal administrativo que manejan, está estructurado con personas capacitadas que han evidenciado los problemas que conlleva adaptarse a la aplicación de una nueva normativa contable, los cuales se fueron subsanando en el tiempo. Los formatos de las entrevistas se encuentran aplicados a 4 grupos específicos, anexo 1 aplicado al gerente general, anexo 2 aplicado al contralor, anexo 3 aplicado al contador general y anexo 4 aplicado a un especialista en normativa NIIF.

Los principales clientes fueron usuarios del sector público y privado, algunos de sus contratos fueron de aplicación a largo plazo, debido a problemas de recaudación de cartera estas empresas presentaron problemas de iliquidez y rentabilidad. Para finales del periodo 2016 e inicios del 2017, los márgenes de utilidad variaron significativamente por las medidas tomadas por las entidades de control al implementar más desembolsos en impuestos que no iban a ser deducibles en el periodo terminado.

Desde principios del año 2018 entro en aplicación obligatoria la NIIF 15 Ingresos ordinarios procedentes de contratos de clientes, sin embargo, al no estar debidamente capacitado en el tratamiento y aplicación de la norma, los auditores externos opinaron que las cifras de los estados financieros no eran razonables, por lo que tuvieron que realizar ajustes y aumentar las provisiones de obligaciones corrientes con la administración tributaria.

Es importante acentuar que aplicando un correcto tratamiento contable y tributario en los ingresos, evitaría los desembolsos en materia tributaria y prudencia en las cifras de los estados financieros.

**Entrevistado:** Empresa “A”

**Cargo:** Gerente General

**Fecha de la entrevista:** 02 de noviembre de 2020

**Objetivo de la entrevista:** Analizar y determinar el manejo técnico y administrativo en cuanto a la implementación de normas contables, tributarias y su resultado en los Estados Financieros.

**Pregunta 1. Durante su trayectoria en la empresa ¿Cuáles han sido las decisiones más fuertes que se ha tomado por cambios en las normativas contables y tributarias? Diría usted que se ha gestionado oportunamente.**

Si, realizar la reestructuración integral de organización optimizo los resultados económicos.

**Pregunta 2. ¿Cómo los cambios en el marco legal, contables y tributarios han impactado a las relaciones que se gestionan con los contratos con clientes? Considera que las cuentas fueron afectadas notablemente.**

Sí, la situación de la Pandemia hizo al Gobierno dictar medidas que afectaron los negocios sobre todo el de los seguros.

**Pregunta 3. De acuerdo a los diferentes tipos de contratos que maneja su organización. ¿Qué tan eficientes son los controles internos para gestionar la recuperación de cartera?**

La empresa cuenta con controles y procedimientos de cobranza, así como el personal suficiente para realizar la gestión.

**Pregunta 4. ¿Cuál es el tipo de comunicación o frecuencia que maneja para conocer en su empresa las gestiones financieras que afecten a las decisiones administrativas y estas repercuten en los Estados Financieros?**

En estos tiempos el buen manejo Financiero es crucial en toda empresa, por lo que la comunicación es fluida y constante, que rigen el desempeño administrativo de la empresa, sobre todo con los proveedores, situación que se ve reflejada directamente en los Estados Financieros.

**Pregunta 5. Considera usted, ¿Qué su empresa se ha sujetado correctamente a los cambios y tratamiento establecidos por la adopción de las normas contables y tributarias, sin afectar la salud económica? ¿Por qué?**

Si, lo ha hecho. Nuestra empresa ha sabida absorber los cambios que se han presentado en las normas contables y tributarias, gracias a la reestructuración integral de organización que se realizó y que se comentó con anterioridad.

**Pregunta 6. ¿Qué estrategias manejan en su empresa que permitan salvaguardar la situación económica, frente a cambios generados por normas contables, tributarias o legales?**

Ser más eficientes tanto dentro de la empresa, así como con los clientes, lo que optimiza la relación costos beneficios.

**Pregunta 7. ¿Qué tan eficientes han sido los controles para salvaguardar los flujos de efectivo de la empresa? ¿Cuáles han sido los resultados?**

Nuestro equipo ha sido muy eficiente en su gestión, pero los clientes dependen de su realidad económica, la misma que afecta directamente a nuestro flujo. Han sido satisfactorio, ya que se recuperan dentro del mes el 80% de la cartera del mes y el 20% de la cartera vencida, con lo cual nuestro flujo de efectivo es positivo.

**Pregunta 8. ¿Cuándo se realiza el presupuesto operativo anual, que rubros destina para gestionar los desembolsos tributarios? Se ejecuta oportunamente o no, ¿Por qué?**

Los directamente relacionado con la actividad. Se ejecutan oportunamente, porque es parte de nuestra política de eficiencia.

**Pregunta 9. En base a su experiencia ¿Qué tan indispensable considera la aplicación de normas internacionales en el manejo administrativo de las empresas ecuatorianas? ¿Por qué?**

Considero indispensable el buen uso de las normas, para presentar los Estados Financieros fiables para los accionistas, inversionistas y los organismos de control.

### **3.8.1. Análisis de la entrevista al gerente general de la empresa “A”**

De acuerdo a los resultados de la entrevista realizada al gerente general, se evidenció que la empresa se ha manejado oportuna y provisoriamente en las gestiones de recursos administrativos, frente a los cambios legales (normativas contables y tributarias) que han impactado hasta la actualidad en la economía ecuatoriana. Además, el entrevistado manifestó que en la empresa existió una reestructuración integral, otros de los factores claves para la eficiente gestión de las actividades conocidas y la correcta toma de decisiones; es generar una comunicación efectiva e interdepartamental puesto que también facilita la sostenibilidad de los clientes, permitiendo un seguimiento paulatino. Por otra parte, la cultura organizacional, así como controles administrativos y la eficacia operativa son componentes que han coadyuvado en el manejo técnico y administrativo de la entidad; debido a que existe un enfoque dirigido hacia la mejora continua, de modo que salvaguarde la optimización de la rentabilidad y tiempo de sus operaciones.

**Entrevistado:** Empresa “A”

**Cargo:** Contralor

**Fecha de la entrevista:** 02 de noviembre de 2020

**Objetivo de la entrevista:** Analizar y determinar el manejo técnico y administrativo en cuanto al uso de los flujos de efectivo y su incidencia con las normas contables, tributarias y su resultado en los Estados Financieros.

**Pregunta 1. Durante su trayectoria en la empresa. ¿Cuáles han sido las decisiones más fuertes que se ha tomado por cambios en las normativas contables, financieras y tributarias? Diría usted que se ha gestionado oportunamente.**

Aplicar las directrices de la Gerencia de Reestructurar toda la de organización. Fue una decisión necesaria y oportuna.



**Pregunta 2. Generalmente ¿Cuál es el tipo de comunicación o frecuencia que maneja para conocer en su empresa las gestiones financieras que afecten a las decisiones administrativas?**

La comunicación es por correo y es a diario el flujo de información de las áreas claves de la empresa, como son cobranzas y financiera.

**Pregunta 3. Desde su perspectiva. ¿Cuáles son los efectos generados en los ingresos cuando no se finiquita los contratos con clientes?**

Genera costos y gastos que afectan nuestro ingreso neto.

**Pregunta 4. En su experiencia mencione cuáles son las acciones y estrategias que realiza el departamento financiero para mitigar la terminación anticipada de contratos con los clientes. ¿Qué han enfocado para mejorar estas situaciones?**

La empresa definió la estrategia de eficiencia dentro de todas sus áreas, optimización de costos vs beneficios.

**Pregunta 5. Usted considera oportuno ¿Qué se debe plantear o replantear (sino las hay) las políticas para analizar los perfiles de los clientes que pertenecerán a la cartera de gestión de cobranza de la empresa, por contratos de medicina pre-pagado? ¿Por qué?**

La empresa cuenta con políticas que clasifican a los clientes, en buenos pagadores, regulares y malos, consideramos mejorar las opciones de nuestro servicio para poder mantener e incrementar el número de clientes.

**Pregunta 6. ¿Qué impacto financiero generaron los cambios actuales por la adopción de normas contables, tributarias o legales? Indicaría que fueron positivos o negativos para la entidad.**

Este año todas las empresas fueron afectadas sus operaciones sobre todo el área administrativa y financiera, sin embargo, debido a la pandemia actual resultamos favorecidos en el incremento de las ventas, por lo tanto, los resultados serán favorables.

**Pregunta 7. En base a su experiencia económica. ¿Qué tan indispensable considera la aplicación de normas internacionales en el manejo financiero de las empresas ecuatorianas? ¿Por qué?**

Las NIIF tienen como objetivo presentar los Estados Financieros más reales, por lo cual es indispensable su utilización.

**Pregunta 8. Desde su punto de vista financiero. ¿Considera que la empresa se ha beneficiado al establecer un tratamiento contable optimice la recaudación de los ingresos?**

Financieramente presenta una posición real de la empresa, que beneficia a los accionistas para su análisis y valoración del negocio.

### **3.8.2. Análisis de la entrevista al contralor de la empresa**

**“A”**

Conforme a los resultados de la entrevista realizada al contralor, se observó la aplicación de controles internos y reestructuración empresarial fue oportuna para seguir en el mercado, hay que reiterar que la comunicación interdepartamental es oportuna y eficiente con los departamentos claves que rinden beneficio a la entidad, sin embargo, no descarta que una decisión genere costos y gastos adicionales a los previstos al flujo operacional del negocio. Se consideró pertinente analizar el costo beneficio de cada contrato, ya que estos expusieron un escenario financiero diferente, lo que conllevó riesgos a tomar para el mejoramiento continuo, un punto a considerar es la implementación de estrategias de eficiencia para alcanzar metas departamentales; del mismo modo la clasificación de clientes y diversificación de contratos que facilitan la categorización y reconocimiento de perfil de los clientes. No obstante, la adopción de normas internacionales es necesarias para entender la realidad económica de la entidad, de modo que beneficia a los accionistas en la toma decisiones y la valoración del negocio.

**Entrevistado:** Empresa “A”

**Cargo:** Contador General

**Fecha de la entrevista:** 02 de noviembre de 2020

**Objetivo de la entrevista:** Analizar y determinar la gestión contable y tributaria en cuanto a la implementación de normas contables, tributarias y su resultado en los Estados Financieros.

**Pregunta 1. En pos a su análisis. ¿Cómo las normas contables, financieras y tributarias han afectado en la gestión de ingresos y qué relación mantiene con los planes de financiamientos de salud?**

Dentro de la organización se vio afectada a causa de las reformas de las leyes internas que se modificaron en el país en el periodo 2018 y que han mantenido variaciones en la actualidad, afecto la parte corriente y esta causo repercusión significativa en los resultados de los estados financieros.

**Pregunta 2. Desde su perspectiva. ¿Cómo ha sido afectado el análisis de los rubros en la contabilización de los ingresos al no finiquitarse los contratos con los clientes? ¿Qué medidas o acciones preventivas manejan?**

Al no tener políticas y manuales de control interno afectaría significativa la operación de la entidad. Sin embargo, la empresa estableció controles para las personas naturales es un formato estándar y para las sociedades solicitamos requisitos adicionales como garantías bancarias, confirmaciones de ingresos, entre otros, que garanticen la solvencia de los clientes.

**Pregunta 3. En base a su experiencia. ¿Cuál es el impacto que crean las reformas tributarias derogadas frente actuales a las en los Estados Financieros de la entidad?**

A medida que se suprimieron las leyes tributaras en el país, surgió un beneficio en la adquisición de insumos, ya que sus costos empezaron a disminuir, y por ende las ventas empezaron a incrementar paulatinamente, accedimos a más contratos con proveedores médicos para garantizar la cobertura a nuestros clientes.

**Pregunta 4. En su análisis a su práctica profesional. ¿Cómo afectan las obligaciones tributarias a la determinación de la base imponible y que tanto han mermado los resultados desde la aplicación de la norma NIIF 15?**

En el periodo 2018 cuando entro en vigencia la norma NIIF 15, al no estar capacitada correctamente en el manejo de la misma, tuvo un impacto significativo en el pago de tributos a la entidad, y a su vez en la opinión de los auditores notificaron que se debería realizar ajustes en la conciliación tributaria y por ende aumento la base imponible y pago respectivo.

**Pregunta 5. Considera usted ¿Qué se debe rediseñar los esquemas de contratos con los clientes que deseen acceder a la medicina pre pagado, de modo que se incluyan cláusulas para tratar de disminuir los contratos no finiquitados?**

Sí, es necesario incluir cláusulas dentro de los contratos a los clientes, que salvaguarden los costos de nuestro servicio ofertado. Además, de brindar satisfacción al cliente ofreciendo servicios adicionales dentro de los contratos establecidos.

**Pregunta 6. ¿Cuál usted considera es el impacto que tienen los ingresos por los contratos que no han sido finiquitados sobre la utilidad de la empresa?**

Depende del criterio de la junta de accionistas, ellos toman las decisiones de los resultados de la empresa, normalmente la necesidad del negocio es invertir en tecnología médica para estar a la vanguardia y brindar un servicio de calidad, por lo tanto, la utilidad requerida debe ser óptima para cumplir las expectativas establecidas.

**Pregunta 7. ¿Cuáles son los beneficios obtenidos al implementar un tratamiento contable y tributario que permita la correcta gestión de ingresos?**

Un mejor control contable y tributario en los ingresos, se controlan las salidas de efectivo en pagos de tributos, además de cumplir normativa vigente se puede incursionar en el mercado extranjero, participación en el sector público, mercado de valores.

**Pregunta 8. ¿Cuál es su diagnóstico sobre la gestión contable y tributaria de la empresa durante los últimos tres años? Diría usted que se ha adaptado a los cambios oportunamente.**

Se generó una mayor carga de trabajo para el departamento contable al acoplarse a los cambios establecidos por las entidades de control, en la actualidad la empresa se encuentra capacitada para cualquier actualización de normas.

### **3.8.3. Análisis de la entrevista al contador general de la empresa “A”**

Por otra parte, la entrevista realizada al contador general, demostró una realidad certera en base a los hechos antes expuestos referente al manejo financiero y administrativo de la empresa. Por consiguiente, las reformas tributarias y contables emitidas por las entidades de control repercutieron en las cifras de los Estados Financieros, la organización decidió implementar controles y filtros que avalen la admisión de clientes potenciales. Sin embargo, la administración tributaria emitió reducción de aranceles y otros beneficios económicos para la adquirir insumos médicos a un menor costo, aumentando potencialmente los contratos con clientes y por ende las ventas. Además, manifestó que; al no estar debidamente capacitada en la adopción de la norma NIIF 15, generó una omisión en la provisión de la base imponible del impuesto a la renta y su respectivo pago, la administración estableció un buen manejo de controles internos y reestructuración organizacional, no obstante, no impide que la adopción de una normativa contable repercute en los resultados del ejercicio económico, por lo que la correcta aplicación puede amenorar las salidas de efectivos por pagos de tributos y reajustes contables que conlleva a una mayor carga laboral, alcanzando así cumplir con la normativa vigente para participar en otros sectores que mejorarán la imagen del negocio.

**Entrevistado:** Empresa “B”

**Cargo:** Gerente Financiero / Especialista en NIIF

**Fecha de la entrevista:** 15 de noviembre de 2020

**Objetivo de la entrevista:** Analizar y determinar los criterios expresados por el especialista en normas contables, tributarias y su resultado en los Estados Financieros.

**Pregunta 1. En pos a su análisis. ¿Cómo las normas contables, financieras y tributarias han afectado en la gestión de ingresos y qué relación mantiene con los planes de financiamientos de salud?**

Dentro de la organización se han visto una disminución en los ingresos al momento de acogerse a una normativa u ordenanza, sin embargo, se ha tenido que reestructurar los costos para no perder clientes y mantener la continuidad en el mercado.

**Pregunta 2. Desde su perspectiva. ¿Cómo ha sido afectado el análisis de los rubros en la contabilización de los ingresos al no finiquitarse los contratos con los clientes? ¿Qué medidas o acciones preventivas manejan?**

Se ha visto afectado la cartera de clientes, generando doble carga laboral al realizar ajuste y reversando provisiones, lo cual aumenta el costo de las horas extras. Una de las acciones más relevantes es darle seguimiento al cliente para conocer si existe variación en su nivel de endeudamiento.

**Pregunta 3. En base a su experiencia. ¿Cuál es el impacto que crean las reformas tributarias derogadas frente a las actuales en los Estados Financieros de la entidad?**

El gobierno busca facilitar a los negocios que sigan en marcha generando riqueza, por lo tanto, los cambios en la normativa afectan y benefician en ciertos aspectos del negocio como la derogación del pago del anticipo de impuesto a la renta reteniendo flujos de efectivo en la empresa.

**Pregunta 4. En su análisis a su práctica profesional. ¿Cómo afectan las obligaciones tributarias a la determinación de la base imponible y que tanto han mermado los resultados desde la aplicación de la norma NIIF 15?**

Las provisiones efectuadas para cancelar las obligaciones tributarias han tenido un impacto significativo en los resultados de la entidad, antes de la aplicación de esta norma la empresa generaba un mayor margen de utilidad.

**Pregunta 5. Considera usted ¿Qué se debe rediseñar los esquemas de contratos con los clientes que deseen acceder a la medicina pre pagado, de modo que se incluyan cláusulas para tratar de disminuir los contratos no finiquitados?**

Si, como responsable del área financiera tengo que asegurarme por los contratos que no puedan finiquitarse, así deba incluir restricciones o cláusulas para

que se cumpla con la recuperación de los costos incurridas. Sin embargo, esto puede llevar al desagrado del cliente sobre nuestro servicio.

**Pregunta 6. ¿Cuál usted considera es el impacto que tienen los ingresos por los contratos que no han sido finiquitados sobre la utilidad de la empresa?**

Al no concretarse una venta en su totalidad, merman los resultados y disminuyen los dividendos para los accionistas.

**Pregunta 7. ¿Cuáles son los beneficios obtenidos al implementar un tratamiento contable y tributario que permita la correcta gestión de ingresos?**

Un mayor control en los departamentos que gestionen las ventas y la recaudación de cartera, además de precisar la información financiera requerida por alguna entidad de control o bancos.

**Pregunta 8. ¿Cuál es su diagnóstico sobre la gestión contable y tributaria de la empresa durante los últimos tres años? Diría usted que se ha adaptado a los cambios oportunamente.**

La empresa ha cometido algunas infracciones al no gestionar rubros para la capacitación y formación del personal en normativas contables, tributarias, laborales, etc. Por lo tanto, se aprende de los errores, y en la actualidad tiene bajo control los cambios que efectúen las entidades de control.

#### **3.8.4. Análisis de la entrevista al gerente financiero / especialista en NIIF de la empresa “B”**

Por otra parte, la entrevista que se efectuó al Gerente Financiero / Especialista en NIIF, manifestó que adaptarse a los cambios generó costos administrativos y de ventas que se reestructuran para mantenerse en el mercado y por tanto, merman parte de la utilidad de ejercicio que es la ganancia de los accionistas, los ingresos de la entidad se han visto afectados en la cartera de clientes, sin embargo, es relevante constatar que mantienen el seguimiento del cliente para conocer su nivel de capacidad de pago con la empresa. Además, declaró que al existir obligatoriedad en las reformas tributarias las mismas, siempre son para para beneficiar y generar riqueza. No obstante, antes de la aplicación de las reformas la organización generó más utilidad.

La administración posee responsabilidad del cumplimiento de los contratos y por ende reconoció que rediseñar los esquemas de contratos de clientes incluyendo cláusulas y restricciones garantizarían el cobro de los mismos, aunque incomodarían al cliente. La ausencia de controles internos dificultó la generación de eficiencia de las funciones departamentales, igualmente de una posible disminución de clientes al no prestar un servicio de calidad y la presentación errónea de estados financieros a las entidades de control, el entrevistado del mismo modo reveló que se cometió infracciones al no estar capacitados correctamente en temas de normativas contables, tributarias, laborales, etc. Y que un buen tratamiento contable facilitaría el registro de transacciones económicas y aumentaría la rentabilidad deseada por los accionistas.

### **Aporte a la investigación: análisis e interpretación de las entrevistas.**

La información recaudada mediante la herramienta de entrevista demostró, que en ambas empresas afirmaron presentar en sus estados financieros una disminución en el rubro de ingresos, al aplicar a la normativa NIIF 15 Ingresos de actividades ordinarias procedentes por contratos de clientes, esto se debió al desconocimiento del alcance y aplicación en los procesos contables, los profesionales aplicaron procesos contables conocidos y no los indicados en la NIIF. La falta de cultura organizacional de los administradores al no estar actualizados sobre cambios en la legislación, tributos, ámbito laboral y cualquier otra resolución emitida por las entidades de control logró ser una causa que determine el registro de las transacciones contables. La responsabilidad de las transacciones mercantiles cae sobre el contador general, sin embargo, en muchos casos estos siguen instrucciones de sus superiores, eludiendo la ética profesional. A los ingresos, en este caso las ventas por contratos de medicina pre pagado, habitualmente se los contabilizó por la totalidad de la venta aunque estas fueran a crédito y el valor recuperado de cartera no se encontró acorde a las políticas de control interno de las entidades, ni acorde a la NIIF 15.

#### **3.8.5. Análisis documental.**

Al término de las entrevistas a los grupos seleccionados, se consideró necesario el levantamiento de información realizando una ficha documental que proporcionó la comprensión de la situación económica y financiera de las organizaciones, el periodo analizado comprende 2018 y 2019. Estos resultados presentados son los que aparecen



en la página de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, porque tampoco fueron proporcionadas por recelo y sigilo de las entidades tomadas.

Tabla 5. *Ficha documental aplicada a empresas de medicina pre pagado*

---

<b>FICHA DOCUMENTAL</b>	
<b>“EMPRESAS DE MEDICINA PRE PAGADO”</b>	
<b>SUJETOS DE ESTUDIO:</b>	
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Empresa “A”</li><li>▪ Empresa “B”</li><li>▪ Empresa “C”</li></ul>	
<b>CRITERIO DE SELECCIÓN:</b>	
Las empresas fueron seleccionadas en base a muestreo no probabilístico y se seleccionó porque presenta problemas provenientes por ventas de medicinas pre pagado y por el mejor ranking en ingresos del centro norte de Guayaquil.	
<b>INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:</b>	
Análisis documental en base a los Estados Financieros	
<b>1. ANALISIS FINANCIERO</b>	
1.1 ANÁLISIS DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
1.2 ANÁLISIS DE INGRESOS	
1.3 INDICADORES FINANCIEROS	
1.3.1 LIQUIDEZ CORRIENTE	
1.3.2 ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO	
1.3.3 ENDEUDAMIENTO DEL PATRIMONIO	
1.3.4 APALANCAMIENTO	
1.3.5 APALANCAMIENTO FINANCIERO	
1.3.6 ROTACIÓN DE CARTERA	
1.3.7 ROTACIÓN DE VENTAS	
1.3.8 PERIODO MEDIO DE COBRANZA	
1.3.9 PERIODO MEDIO DE PAGO	
1.3.10 IMPACTO DE GASTOS ADMINISTRATIVOS Y VENTAS	
1.3.11 IMPACTO DE CARGA FINANCIERA	
1.3.12 RENTABILIDAD NETA DEL ACTIVO	
1.3.13 MARGEN BRUTO	
1.3.14 MARGEN OPERACIONAL	
1.3.15 RENTABILIDAD NETA DE VENTAS	
1.3.16 RENTABILIDAD FINANCIERA	
<b>2. TÉCNICAS</b>	
2.1 VOLUMEN DE VENTAS DE LAS CUENTAS POR COBRAR	
2.2 NÚMERO DE LAS VENTAS DE LOS DÍAS EN EFECTOS A COBRAR	
2.3 CONTROL DE VENTAS A CRÉDITO EN CUENTAS POR COBRAR	
2.4 ANALISIS FINANCIERO HORIZONTAL	
2.5 MEDICION DE INDICADORES FINANCIEROS	
<b>3. PARAMETROS Y LINEAMIENTOS</b>	
3.1 ESTIMACIONES DE COBRO	
3.2 VARIACIONES SIGNIFICATIVAS ENTRE PERIODOS	
3.3 CALIFICACIÓN DE LA CONFIANZA Y RIESGO DE LAS CUENTAS	

---

Elaborado por: Pazos, J (2020)

### 3.9. Presentación de resultados

#### 3.9.1. Estados Financieros empresa A

Tabla 6. Estado de Situación Financiera Empresa "A"

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	ANÁLISIS DE ESTRUCTURA						ANÁLISIS DE TENDENCIAS	
	2018			2019			V. ABSOLUTA	V. RELATIVA
							2019	
<b>ACTIVOS</b>								
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>								
Efectivo y Equivalente de Efectivo	351.753,49	36,3%		352.045,20	38,7%		(291,71)	0%
Inversiones temporales	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Cuentas por Cobrar Comerciales, neto	71.717,47	7,4%		56.639,83	6,2%		15.077,64	21 %
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionad	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Otras cuentas por Cobrar	497.140,58	51,4%		471.612,29	51,9%		25.528,29	5%
Impuestos por recuperar	20.173,43	2,1%		15.116,40	1,7%		5.057,03	25%
Inventarios	27.093,50	2,8%		13.594,65	1,5%		13.498,85	50%
Gastos Pagados por Anticipado	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Otros activos	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>967.878,47</b>	<b>100,0%</b>	<b>42%</b>	<b>909.008,37</b>	<b>100,0%</b>	<b>37%</b>	<b>58.870,10</b>	<b>6%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>								
Cuentas por Cobrar a Relacionadas, neto	799.000,00	59,4%		799.000,00	51,8%		-	0%
Activo intangible, neto	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Activos por Impuestos Diferidos	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Propiedad, Planta y Equipos, neto	542.726,20	40,3%		739.816,21	48,0%		(197.090,01)	-36%
Otros Activos	3.972,00	0,3%		3.972,00	0,3%		-	0%
<b>Total Activo no Corriente</b>	<b>1.345.698,20</b>	<b>100,0%</b>	<b>58%</b>	<b>1.542.788,21</b>	<b>100,0%</b>	<b>63%</b>	<b>(197.090,01)</b>	<b>-15%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>2.313.576,67</b>		<b>100% 100%</b>	<b>2.451.796,58</b>		<b>100% 100%</b>	<b>(138.219,91)</b>	<b>-6%</b>
<b>PASIVOS</b>								

**PASIVO CORRIENTE**

Préstamos bancarios	-	0,0%	-	0,0%	-	0%	
Emisión de obligaciones	-	0,0%	-	0,0%	-	0%	
Cuentas por Pagar Comerciales	137.331,65	62,4%	190.549,72	66,9%	(53.218,07)	-39%	
Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas	-	0,0%	-	0,0%	-	0%	
Pasivos por impuestos corrientes	38.413,34	17,5%	36.849,29	12,9%	1.564,05	4%	
Otras cuentas y Beneficios empleados	44.279,48	20,1%	57.254,21	20,1%	(12.974,73)	-29%	
<b>Total del Pasivo Corriente</b>	<b>220.024,47</b>	<b>100,0%</b>	<b>284.653,22</b>	<b>100,0%</b>	<b>96%</b>	<b>(64.628,75)</b>	<b>-29%</b>

**PASIVO NO CORRIENTE**

Préstamos bancarios	-	0,0%	-	0,0%	-	0%	
Cuentas por pagar diversas relacionadas	-	0,0%	-	0,0%	-	0%	
Emisión de obligaciones	-	0,0%	-	0,0%	-	0%	
Impuesto Diferido	-	0,0%	-	0,0%	-	0%	
Otros pasivos no corrientes	15.284,46	100,0%	12.096,40	100,0%	3.188,06	21%	
<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>15.284,46</b>	<b>100,0%</b>	<b>12.096,40</b>	<b>100,0%</b>	<b>4%</b>	<b>3.188,06</b>	<b>21%</b>

<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>235.308,93</b>	<b>100%</b>	<b>10%</b>	<b>296.749,62</b>	<b>100%</b>	<b>12%</b>	<b>(61.440,69)</b>	<b>-26%</b>
----------------------	-------------------	-------------	------------	-------------------	-------------	------------	--------------------	-------------

**PATRIMONIO**

Capital	1.000.000,00	48,1%	1.000.000,00	46,4%	-	0%	
Reservas	3.800,00	0,2%	3.800,00	0,2%	-	0%	
Utilidad / Perdida Disponibles	640.855,38	30,8%	756.095,41	35,1%	(115.240,03)	-18%	
Resultados del ejercicio	115.240,03	5,5%	76.779,22	3,6%	38.460,81	33%	
Otros resultados integrales	318.372,33	15,3%	318.372,33	14,8%	-	0%	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2.078.267,74</b>	<b>100,0%</b>	<b>2.155.046,96</b>	<b>100,0%</b>	<b>88%</b>	<b>(76.779,22)</b>	<b>-4%</b>

<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>2.313.576,67</b>	<b>100%</b>	<b>2.451.796,58</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>(138.219,91)</b>	<b>-6%</b>
----------------------------------	---------------------	-------------	---------------------	-------------	-------------	---------------------	------------

Elaborado por: Pazos, J (2020)

### **3.9.2. Interpretaciones**

La empresa “A” en su Estado de Situación Financiera del periodo 2018 y 2019 reveló en sus activos corrientes una disminución significativa en sus cifras de activo corriente y un aumento en los activos no corrientes, esto se debe a la reestructuración aplicada por el gerente general en coordinación con los demás departamentos de la entidad en el año 2018, la composición económica es la siguiente:

Sobre los Activos Corrientes para el periodo 2019 comprendieron el 37% del Total del Activo valorado en \$ 909.008,37, las variaciones más relevantes se encontraron en las cuentas por cobrar con \$ 56.639,83 y generando una disminución del 21% entre un periodo con otro, por tanto, sus otras cuentas por cobrar también disminuyeron un 5%, y en consecuencia los inventarios disminuye en 50% y equivale a \$ 13.594,65 esto se debió a su efectiva gestión de cartera. Lo que resaltó la efectividad de la reestructuración de funciones organizacionales y de control interno.

Acerca de los Activos no Corrientes presentaron un saldo de \$ 743.788,21 que indicaron el 63% del Total de Activo, la cuenta más relevante son las Propiedades, Planta y Equipo con una valoración \$ 739.816,21 que representa un aumento del 36% en comparación al periodo anterior, la organización a realizar actividades médicas adquirió máquinas y equipo nuevos con la finalidad de mejorar el servicio.

Con relación a los Pasivos Corrientes representaron un 12% del Total de Pasivo y Patrimonio tienen una cantidad de \$ 284.653,22, estos indicaron un crecimiento del 39% en sus cuentas por pagar correspondiente a \$ 190.549,72 que van encaminados en función al aumentos en ventas y cobranza manteniendo obligaciones pendientes con proveedores que facilitaron el abastecimientos de inventarios y mantenimiento de equipos médicos, además un 29% en sus obligaciones con los empleados, provisiones al IESS por pagar, utilidades a trabajadores.

Los Pasivos no Corrientes señalaron una disminución del 21% por movimientos de reclasificación de provisiones jubilares y desahucio realizadas a los doctores que operan en la entidad.

Por tanto, el rubro de \$ 2.155.046,96 referente al Patrimonio y representaron el 88% del Total de Pasivo y Patrimonio, sus cuentas más representativas son su capital

propio de \$ 1.000.000,00 para el desarrollo de sus actividades, además de la cuenta resultado acumulados \$ 756.095,41 con un aumento del 18%, es evidente que la gestión administrativa mejoró los resultados del periodo, sin embargo, la entidad podría aumentar su rentabilidad al aplicar correctamente la NIIF 15.

### 3.9.3. Estado de Resultados empresa A

Tabla 7. Estado de Resultados Integral Empresa "A"

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL	ANÁLISIS DE ESTRUCTURA				ANÁLISIS DE TENDENCIAS	
	2018		2019		V. ABSOLUTA	V. RELATIVA
					2019	
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>						
Ventas Netas	1.065.992,65	100%	1.152.115,28	100%	(86.122,63)	-8%
Costo de Ventas	203.561,86	19%	86.777,49	8%	116.784,37	57%
<b>Ganancia Bruta</b>	<b>862.430,79</b>	<b>81%</b>	<b>1.065.337,79</b>	<b>92%</b>	<b>(202.907,00)</b>	<b>-24%</b>
Otros Ingresos	6.425,35	1%	-	0%	6.425,35	100%
Gastos de Administración	668.247,65	63%	914.009,44	79%	(245.761,79)	-37%
Gastos de Venta	-	0%	-	0%	-	0%
<b>Resultados de Actividades de Operación</b>	<b>200.608,49</b>	<b>19%</b>	<b>151.328,35</b>	<b>13%</b>	<b>49.280,14</b>	<b>25%</b>
Costos Financieros	19.839,82	2%	17.647,75	2%	2.192,07	11%
<b>Utilidad antes de P. trabajadores e Impuesto a la Renta</b>	<b>180.768,67</b>	<b>17%</b>	<b>133.680,60</b>	<b>12%</b>	<b>47.088,07</b>	<b>26%</b>
Participación Trabajadores	27.115,30	3%	20.052,09	2%	7.063,21	26%
<b>Utilidad Neta del Período</b>	<b>153.653,37</b>	<b>14%</b>	<b>113.628,51</b>	<b>10%</b>	<b>40.024,86</b>	<b>26%</b>
Impuesto a la Renta	27.510,72	3%	26.065,76	2%	1.444,96	5%
<b>Utilidad Neta del Período</b>	<b>126.142,65</b>	<b>12%</b>	<b>87.562,75</b>	<b>8%</b>	<b>38.579,89</b>	<b>31%</b>
<b>Otros Resultados Integrales</b>						
Ganancias (pérdidas) actuariales	-	0%	-	0%	-	0%
<b>Resultado Integral Total del año</b>	<b>126.142,65</b>	<b>12%</b>	<b>87.562,75</b>	<b>8%</b>	<b>38.579,89</b>	<b>31%</b>

Elaborado por: Pazos, J (2020)

#### **3.9.4. Interpretaciones**

Los resultados económicos integrales de la Empresa “A” se constituyen de la siguiente manera:

La Ganancia Bruta del periodo 2019 está compuesta por \$ 1.065.337,79 resultaron al incremento del 8% en las Ventas Netas y la disminución significativa del 57% en los Costos de Ventas. Además, de los Resultados de Actividades de Operación, \$ 151.328,35 equivalente al incremento del 37% de los Gastos Administrativos y la Utilidad antes de Participación a trabajadores e Impuesto a la Renta \$ 133.680.60 proveniente del aumento del 11% por Gastos Financieros , lo que conlleva a la provisión de impuesto a la Renta y Participación a trabajadores. Aunque reflejaron resultados favorables no consta un aumento significativo en el rubro de ventas, debido a la ausencia de un tratamiento contable en el área de ingresos.

### 3.9.5. Ratios de la empresa A

Tabla 8. *Ratios Financieros Empresa "A"*

<i>Indicadores Técnicos / Financieros</i>	<b>Tipo</b>	<b>Empresa "A"</b>	
		<b>2018</b>	<b>2019</b>
<i>Liquidez Corriente</i>	liquidez	4,40	3,19
<i>Endeudamiento del Activo</i>	solventia	0,10	0,12
<i>Endeudamiento del Patrimonio</i>	solventia	0,11	0,14
<i>Apalancamiento</i>	solventia	1,11	1,14
<i>Apalancamiento Financiero</i>	solventia	1,11	1,14
<i>Rotación de Cartera</i>	gestión	1,89	2,18
<i>Rotación de Ventas</i>	gestión	0,46	0,47
<i>Periodo Medio de Cobranza</i>	gestión	194	167
<i>Periodo Medio de Pago</i>	gestión	244	949
<i>Impacto de Gastos Administrativos y Ventas</i>	gestión	0,81	0,87
<i>Impacto de Carga Financiera</i>	gestión	0,02	0,02
<i>Rentabilidad Neta del Activo</i>	rentabilidad	0,25	0,22
<i>Margen Bruto</i>	rentabilidad	0,81	0,92
<i>Margen Operacional</i>	rentabilidad	0,14	0,10
<i>Rentabilidad Neta de Ventas</i>	rentabilidad	0,12	0,11
<i>Rentabilidad Financiera</i>	rentabilidad	0,06	0,06

Elaborado por: Pazos, J (2020)

### 3.9.6. Análisis por categoría de ratio

#### Liquidez

La liquidez corriente que demostró la entidad por cada dólar que adeudaba en el 2018 poseía \$ 4,40 y en el 2019 por cada dólar que adeudaba poseía \$ 3,19, indicó que la organización posee flujo corriente para hacer frente a las obligaciones a corto plazo que van de la mano con el giro del negocio. Por otro lado, el periodo 2019 aunque disminuyó \$ 1,21 se mantiene en un nivel favorable para cubrir sus obligaciones con proveedores y deudas inmediatas en un lapso menor a un año.

#### Solventia

La solventia que manifestó la entidad en el endeudamiento del activo al 2019 comprendió el 0,12%, mostró que al ser un índice bajo representó un menor grado de independencia a sus acreedores, por otra parte, el endeudamiento patrimonial fue de 0,14%, reveló que al ser un índice bajo constituyó una menor dependencia entre los propietarios y sus acreedores, por tanto, el apalancamiento es de 1,14%, percibió que el grado de apoyo de los recursos internos corresponde en parte a los propietarios, por



otro lado, el apalancamiento financiero es de 1,14%, declaró que los gastos financieros en relación a las utilidades no variaron significativamente.

### **Gestión**

La eficiencia que presentó la entidad en su rotación de cartera en el 2019 fue de 2,18 indicó el tiempo que se realiza la cobranza a los clientes en un periodo de un año, también la rotación de ventas señaló un 0,47 de coeficiente de eficiencia directiva poco favorable no logró ser eficiente la dirección del negocio, sin embargo, el período medio de cobranza estableció 167 días en las cuentas y documentos por cobrar para generar efectivo de sus ventas, lo cual refleja una buena gestión de la entidad, por otro lado, el período medio de pago fue de 949 días para cubrir sus obligaciones de abastecimiento de insumos, el incremento se debió por la lenta rotación de inventarios y un exceso del periodo medio de cobranza, por otra parte, el impacto de gastos administrativos y ventas representaron el 0,87%, el margen bruto se vio afectado mínimamente por los gastos operacionales que determinarán una posible disminución en las utilidades netas de la entidad, en cambio el impacto de la carga financiera probó ser un 0,02%, los gastos financieros no son representativos con respecto a los ingresos.

### **Rentabilidad**

La rentabilidad que expresó la entidad está compuesta por la rentabilidad neta del activo este indicó en el 2019 un 0,22%, el análisis Dupont determina la posibilidad del activo para generar utilidades ya sea financiado por deuda o por patrimonio, de la misma forma el margen bruto fue de 0,92%, este índice presentó el buen manejo de la reestructuración que aplicó la entidad en relación a los costos de ventas, por otra parte, el margen operacional fue de 0,10%, aunque el crecimiento es mínimo el negocio es lucrativo, también la rentabilidad neta de ventas por cada venta efectuada la entidad presentó un 0,11% de utilidad, de forma similar la rentabilidad financiera mostro un 0,06%, este indicador comprendió el beneficio neto generado en relación a la inversión de los dueños de la empresa, al análisis que realizaron los accionistas y administradores de la empresa A con respecto a este indicador, fue de formar políticas que fortalezcan la generación de resultados.

### 3.9.7. Estados Financieros empresa B

Tabla 9. Estado de Situación Financiera Empresa "B"

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	ANÁLISIS DE ESTRUCTURA						ANÁLISIS DE TENDENCIAS	
	2018			2019			V. ABSOLUTA	V. RELATIVA
							2019	
<b>ACTIVOS</b>								
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>								
Efectivo y Equivalente de Efectivo	98.754,39	3,6%		98.132,16	4,2%		622,23	1%
Inversiones temporales	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Cuentas por Cobrar Comerciales, neto	1.203.077,05	44,0%		782.241,10	33,8%		420.835,95	35%
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Otras cuentas por Cobrar	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Impuestos por recuperar	207.333,47	7,6%		202.096,26	8,7%		5.237,21	3%
Inventarios	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Gastos Pagados por Anticipado	1.225.332,00	44,8%		1.234.974,51	53,3%		(9.642,51)	-1%
Otros activos	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>2.734.496,91</b>	<b>100,0%</b>	<b>84%</b>	<b>2.317.444,03</b>	<b>100,0%</b>	<b>76%</b>	<b>417.052,88</b>	<b>15%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>								
Cuentas por Cobrar a Relacionadas, neto	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Activo intangible, neto	25.073,45	4,9%		43.933,79	5,9%		(18.860,34)	-75%
Activos por Impuestos Diferidos	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Propiedad, Planta y Equipos, neto	482.720,82	95,1%		700.185,26	94,1%		(217.464,44)	-45%
Otros Activos	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
<b>Total Activo no Corriente</b>	<b>507.794,27</b>	<b>100,0%</b>	<b>16%</b>	<b>744.119,05</b>	<b>100,0%</b>	<b>24%</b>	<b>(236.324,78)</b>	<b>-47%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>3.242.291,18</b>		<b>100% 100%</b>	<b>3.061.563,08</b>		<b>100% 100%</b>	<b>180.728,10</b>	<b>6%</b>
<b>PASIVOS</b>								
<b>PASIVO CORRIENTE</b>								

Préstamos bancarios	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Emisión de obligaciones	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Cuentas por Pagar Comerciales	1.282.763,81	60,1%		1.633.765,50	74,9%		(351.001,69)	-27%
Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas	301.473,52	14,1%		476.799,28	21,9%		(175.325,76)	-58%
Pasivos por impuestos corrientes	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Otras cuentas y Beneficios empleados	551.205,43	25,8%		70.497,84	3,2%		480.707,59	87%
<b>Total del Pasivo Corriente</b>	<b>2.135.442,76</b>	<b>100,0%</b>	<b>98%</b>	<b>2.181.062,62</b>	<b>100,0%</b>	<b>98%</b>	<b>(45.619,86)</b>	<b>-2%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>								
Préstamos bancarios	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Cuentas por pagar diversas relacionadas	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Emisión de obligaciones	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Impuesto Diferido	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Otros pasivos no corrientes	49.912,39	100,0%		49.912,39	100,0%		-	0%
<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>49.912,39</b>	<b>100,0%</b>	<b>2%</b>	<b>49.912,39</b>	<b>100,0%</b>	<b>2%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>2.185.355,15</b>		<b>100% 67%</b>	<b>2.230.975,01</b>		<b>100% 73%</b>	<b>(45.619,86)</b>	<b>-2%</b>
<b>PATRIMONIO</b>								
Capital	1.000.000,00	94,6%		1.000.000,00	120,4%		-	0%
Reservas	7.871,82	0,7%		7.871,82	0,9%		-	0%
Utilidad / Perdida Disponibles	(44.422,86)	-4,2%		(128.855,91)	-15,5%		84.433,05	-190%
Resultado del ejercicio	(235.995,71)	-22,3%		(444.092,40)	-53,5%		208.096,69	-88%
Otros resultados integrales	329.482,78	31,2%		395.664,56	47,6%		(66.181,78)	-20%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.056.936,03</b>	<b>100,0%</b>	<b>33%</b>	<b>830.588,07</b>	<b>100,0%</b>	<b>27%</b>	<b>226.347,96</b>	<b>21%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>3.242.291,18</b>		<b>100%</b>	<b>3.061.563,08</b>		<b>100%</b>	<b>180.728,10</b>	<b>6%</b>

Elaborado por: Pazos, J (2020)

### **3.9.8. Interpretaciones**

La empresa “B” en su Estado de Situación Financiera en los años 2018 y 2019 presentaron en sus activos corrientes una disminución significativa en sus cuentas por cobrar y otras cuentas por pagar y un aumento en los activos no corrientes y patrimonio, la composición económica fue la siguiente:

Por otro lado, los Activos Corrientes para el periodo 2019 abarcan el 76% del Total del Activo valorado en \$ 3.061.563,08, las variaciones más notorias se encontraron en las cuentas por cobrar con \$ 782.241,10 que generó una disminución del 35% entre los periodos revisados, por tal manera sus gastos pagados por anticipados aumentaron un 1% y equivale a \$ 1.234.974,5. Lo destacable es que existieron controles para gestionar la cobranza de la cartera contratando pólizas de seguro con varias instituciones que salvaguardaron a los clientes en caso de siniestros.

Con relación de los Activos no Corrientes presentaron un saldo de \$ 744.119,05 que engloban el 24% del Total de Activo, la cuenta más reveladora son las Propiedades, Planta y Equipo con una estimación \$ 700.185,26 que representó un aumento del 45% en comparación al periodo anterior, la organización a realizar actividades médicas adquirió máquinas y equipo nuevos con la finalidad de mejorar el servicio y aumentar la productividad. Al mismo tiempo aumentó un 75% sus activos intangibles y esto se debió a contratos de patentes con otras entidades del área médica con la finalidad de otorgar confianza de sus operaciones a sus clientes.

De forma similar los Pasivos Corrientes representaron un 73% del Total de Pasivo y Patrimonio con un importe de \$ 2.181.062,62, indicando un crecimiento del 27% en sus cuentas por pagar correspondiente a \$ 1.633.765,50 que se relacionó con el aumento en ventas y la adquisición de equipo médico, además redujeron un 87% en sus cuentas por pagar con los accionistas que financiaban la operación hasta que mejorara la situación económica de la entidad.

Por tanto, el rubro de \$ 830.588,07 referente al Patrimonio y constituyó el 27% del Total de Pasivo y Patrimonio, sus cuentas más representativas son su capital propio de \$ 1.000.000,00 para el desarrollo de sus actividades, además presentó un aumento del 190% en resultados de ejercicios anteriores que se componen de pérdidas acumuladas, es indudable que aunque existieron resultados desfavorables, la empresa

se mantiene como negocio en marcha, no obstante, mantener esta situación podría llevar a la liquidación de la sociedad por parte de la entidad de control.

### 3.9.9. Estado Resultados empresa B

Tabla 10. Estado de Resultados Integral Empresa "B"

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL	ANÁLISIS DE ESTRUCTURA				ANÁLISIS DE TENDENCIAS	
	2018		2019		V. ABSOLUTA	V. RELATIVA
					2019	
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>						
Ventas Netas	6.917.544,11	100%	7.339.795,63	100%	(422.251,52)	-6%
Costo de Ventas	-	0%	-	0%	-	0%
<b>Ganancia Bruta</b>	<b>6.917.544,11</b>	<b>100%</b>	<b>7.339.795,63</b>	<b>100%</b>	<b>(422.251,52)</b>	<b>-6%</b>
Otros Ingresos	2.286.060,96	33%	2.464.696,40	34%	(178.635,44)	-8%
Gastos de Administración	1.681.328,18	24%	1.676.098,19	23%	5.229,99	0%
Gastos de Venta	7.600.989,64	110%	8.412.150,75	115%	(811.161,11)	-11%
<b>Resultados de Actividades de Operación</b>	<b>(78.712,75)</b>	<b>-1%</b>	<b>(283.756,91)</b>	<b>-4%</b>	<b>205.044,16</b>	<b>-260%</b>
Costos Financieros	157.282,96	2%	160.335,49	2%	(3.052,53)	-2%
<b>Utilidad antes de P. trabajadores e Impuesto a la Renta</b>	<b>(235.995,71)</b>	<b>-3%</b>	<b>(444.092,40)</b>	<b>-6%</b>	<b>208.096,69</b>	<b>-88%</b>
Participación Trabajadores	-	0%	-	0%	-	0%
<b>Utilidad Neta del Período</b>	<b>(235.995,71)</b>	<b>-3%</b>	<b>(444.092,40)</b>	<b>-6%</b>	<b>208.096,69</b>	<b>-88%</b>
Impuesto a la Renta	-	0%	-	0%	-	0%
<b>Utilidad Neta del Período</b>	<b>(235.995,71)</b>	<b>-3%</b>	<b>(444.092,40)</b>	<b>-6%</b>	<b>208.096,69</b>	<b>-88%</b>
<b>Otros Resultados Integrales</b>						
Ganancias (pérdidas) actuariales	-	0%	-	0%	-	0%
<b>Resultado Integral Total del año</b>	<b>(235.995,71)</b>	<b>-3%</b>	<b>(444.092,40)</b>	<b>-6%</b>	<b>208.096,69</b>	<b>-88%</b>

Elaborado por: Pazos, J (2020)

### **3.9.10. Interpretaciones**

Los resultados económicos integrales de la Empresa “B” se presentaron de la siguiente manera:

La Ganancia Bruta del periodo 2019 está compuesta por \$ 7.339.795,63 consecuencia al incremento del 6% en las Ventas Netas que comprenden servicios médicos, cuotas, inscripciones y tarjetas, bonos, cupones. Sin embargo, al no existir controles sobre los gastos los Resultados de Actividades de Operación, fueron (\$ 283.756,91) provenientes del incremento del 11% de los Gastos de Venta y del aumento del 2% por Gastos Financieros, lo que conlleva a una pérdida contable y tributaria. Al mantener un elevado rubro de gastos de ventas que está comprendido por honorarios médicos, en cirugías, en diagnósticos, en visita clínica, medicinas a los afiliados y otros costos operacionales, fue causado por la ausencia de un tratamiento contable que gestione el proceso de cobranza y reduzca los gastos.

### 3.9.11. Ratios de la empresa B

Tabla 11. *Ratios Financieros Empresa "B"*

<i>Indicadores Técnicos / Financieros</i>	<b>Empresa "B"</b>		
	<b>Tipo</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
<i>Liquidez Corriente</i>	liquidez	1,28	1,06
<i>Endeudamiento del Activo</i>	solventia	0,67	0,73
<i>Endeudamiento del Patrimonio</i>	solventia	2,07	2,69
<i>Apalancamiento</i>	solventia	3,07	3,69
<i>Apalancamiento Financiero</i>	solventia	0,00	0,00
<i>Rotación de Cartera</i>	gestión	7,65	12,53
<i>Rotación de Ventas</i>	gestión	2,84	3,20
<i>Periodo Medio de Cobranza</i>	gestión	48	29
<i>Periodo Medio de Pago</i>	gestión	0	0
<i>Impacto de Gastos Administrativos y Ventas</i>	gestión	1,01	1,03
<i>Impacto de Carga Financiera</i>	gestión	0,02	0,02
<i>Rentabilidad Neta del Activo</i>	rentabilidad	0,00	0,00
<i>Margen Bruto</i>	rentabilidad	0,17	0,14
<i>Margen Operacional</i>	rentabilidad	0,00	0,00
<i>Rentabilidad Neta de Ventas</i>	rentabilidad	0,00	0,00
<i>Rentabilidad Financiera</i>	rentabilidad	0,00	0,00

Elaborado por: Pazos, J (2020)

### 3.9.12. Análisis por categoría de ratio

#### Liquidez

La liquidez corriente que reveló la entidad por cada dólar que adeudaba en el 2018 poseía \$ 1,28 y en el 2019 por cada dólar que adeudaba poseía \$ 1,06, indicó que la entidad conservó un menor flujo corriente para hacer frente a las obligaciones a corto plazo. Por otro lado, el año 2019 se redujo \$ 0,22 se mantiene en un nivel optimista para cubrir sus obligaciones con proveedores y deudas inmediatas.

#### Solventia

La solventia que manifestó la entidad en el endeudamiento del activo al 2019 comprendió el 0,73%, mostró que al ser un índice alto estableció un mayor grado de autonomía con sus acreedores, por otra parte, el endeudamiento patrimonial fue de 2,69%, reveló que al ser un indicador elevado constituyó una mayor dependencia entre los propietarios y sus acreedores, por tanto, el apalancamiento es de 3,69%, percibió que coadyuvó los recursos internos corresponde en mayor parte de los propietarios.



## **Gestión**

La eficiencia que demostró la entidad en su rotación de cartera en el 2019 fue de 12,53 indicó las veces que se realiza la cobranza a los clientes en un año, también la rotación de ventas señaló un 3,20 de coeficiente de eficiencia directiva favorable logró ser eficiente la dirección del negocio, asimismo el período medio de cobranza estableció 29 días en las cuentas y documentos por cobrar para generar efectivo de sus ventas, lo cual refleja una óptima gestión de la entidad, por otra parte, el impacto de gastos administrativos y ventas representaron el 1,03%, el margen bruto se vio afectado significativamente por los gastos operacionales que determinaron una detrimento en las utilidades netas de la entidad, en cambio el impacto de la carga financiera probó ser un 0,02%, los gastos financieros no son representativos con respecto a los ingresos.

## **Rentabilidad**

La rentabilidad que expresó la entidad está compuesta por el margen bruto y esta fue de 0,14%, este índice presentó que la entidad no aplica costos de ventas enlazados directamente con sus ingresos, al análisis que realizaron los accionistas y administradores de la empresa B con respecto a los indicadores de rentabilidad, fue de reestructurar las políticas que reduzcan los gastos de venta y así prever la generación de resultados.

### 3.9.13. Estados Financieros empresa C

Tabla 12. Estado de Situación Financiera Empresa "C"

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	ANÁLISIS DE ESTRUCTURA						ANÁLISIS DE TENDENCIAS	
	2018			2019			V. ABSOLUTA	V. RELATIVA
							2019	
<b>ACTIVOS</b>								
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>								
Efectivo y Equivalente de Efectivo	735.463,05	33,9%		388.350,20	17,5%		347.112,85	47%
Inversiones temporales	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Cuentas por Cobrar Comerciales, neto	954.531,50	44,0%		1.036.143,31	46,7%		(81.611,81)	-9%
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionad	266.243,00	12,3%		171.748,00	7,7%		94.495,00	35%
Otras cuentas por Cobrar	20.236,82	0,9%		188.732,90	8,5%		(168.496,08)	-833%
Impuestos por recuperar	117.697,51	5,4%		156.940,38	7,1%		(39.242,87)	-33%
Inventarios	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Gastos Pagados por Anticipado	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Otros activos	73.802,94	3,4%		274.786,36	12,4%		(200.983,42)	-272%
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>2.167.974,82</b>	<b>100,0%</b>	<b>63%</b>	<b>2.216.701,15</b>	<b>100,0%</b>	<b>59%</b>	<b>(48.726,33)</b>	<b>-2%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>								
Cuentas por Cobrar a Relacionadas, neto	165.780,83	13,1%		344.277,88	22,0%		(178.497,05)	-108%
Activo intangible, neto	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Activos por Impuestos Diferidos	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Propiedad, Planta y Equipos, neto	1.100.868,02	86,9%		1.121.241,81	71,6%		(20.373,79)	-2%
Otros Activos	799,00	0,1%		101.471,00	6,5%		(100.672,00)	-12600%
<b>Total Activo no Corriente</b>	<b>1.267.447,85</b>	<b>100,0%</b>	<b>37%</b>	<b>1.566.990,69</b>	<b>100,0%</b>	<b>41%</b>	<b>(299.542,84)</b>	<b>-24%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>3.435.422,67</b>		<b>100% 100%</b>	<b>3.783.691,84</b>		<b>100% 100%</b>	<b>(348.269,17)</b>	<b>-10%</b>
<b>PASIVOS</b>								
<b>PASIVO CORRIENTE</b>								

Préstamos bancarios	150.000,00	13,6%		195.175,20	14,5%		(45.175,20)	-30%
Emisión de obligaciones	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Cuentas por Pagar Comerciales	785.088,46	71,1%		1.042.252,64	77,6%		(257.164,18)	-33%
Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas	15.702,75	1,4%		1.909,77	0,1%		13.792,98	88%
Pasivos por impuestos corrientes	44.116,51	4,0%		-	0,0%		44.116,51	100%
Otras cuentas y Beneficios empleados	109.934,56	10,0%		103.794,51	7,7%		6.140,05	6%
<b>Total del Pasivo Corriente</b>	<b>1.104.842,28</b>	<b>100,0%</b>	<b>53%</b>	<b>1.343.132,12</b>	<b>100,0%</b>	<b>55%</b>	<b>(238.289,84)</b>	<b>-22%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>								
Préstamos bancarios	250.000,00	25,8%		335.391,04	30,4%		(85.391,04)	-34%
Cuentas por pagar diversas relacionadas	518.091,67	53,4%		593.406,00	53,8%		(75.314,33)	-15%
Emisión de obligaciones	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Impuesto Diferido	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Otros pasivos no corrientes	201.731,33	20,8%		174.764,04	15,8%		26.967,29	13%
<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>969.823,00</b>	<b>100,0%</b>	<b>47%</b>	<b>1.103.561,08</b>	<b>100,0%</b>	<b>45%</b>	<b>(133.738,08)</b>	<b>-14%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>2.074.665,28</b>		<b>100%</b>	<b>2.446.693,20</b>		<b>100%</b>	<b>(372.027,92)</b>	<b>-18%</b>
<b>PATRIMONIO</b>								
Capital	1.000.000,00	73,5%		1.000.000,00	74,8%		-	0%
Reservas	-	0,0%		-	0,0%		-	0%
Utilidad / Perdida Disponibles	(119.745,56)	-8,8%		12.603,96	0,9%		(132.349,52)	111%
Resultado del ejercicio	132.349,52	9,7%		(23.758,75)	-1,8%		156.108,27	118%
Otros resultados integrales	348.153,43	25,6%		348.153,43	26,0%		-	0%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.360.757,39</b>	<b>100,0%</b>	<b>40%</b>	<b>1.336.998,64</b>	<b>100,0%</b>	<b>35%</b>	<b>23.758,75</b>	<b>2%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>3.435.422,67</b>		<b>100%</b>	<b>3.783.691,84</b>		<b>100%</b>	<b>(348.269,17)</b>	<b>-10%</b>

Elaborado por: Pazos, J (2020)

### **3.9.14. Interpretaciones**

La empresa "C" en su Estado de Situación Financiera del periodo 2018 y 2019 reveló que sus activos aumentaron en las cuentas por cobrar y en los activos no corrientes, en relación con sus obligaciones la empresa ha mantenido una evolución progresiva, la composición económica presentó la siguiente información:

Por otra parte, los Activos Corrientes para el periodo 2019 comprendieron el 59% del Total del Activo valorado en \$ 2.216.701,15, las variaciones más distinguidas se encontraron en la cuenta de efectivo y equivalente al efectivo con \$ 388.350,20, generando una disminución significativa del 47%, esto se debió a préstamos realizados a partes relacionadas a corto plazo, las cuentas por cobrar con \$ 1.036.143,31 generaron un aumento del 9% entre un periodo con otro y esto correspondió a un leve incremento en ventas, por tanto, sus otras cuentas por cobrar también aumentaron un 833%, y en consecuencia los otros activos en 272% y equivale a \$ 274.786,36 por la incursión de una línea de negocio a corto plazo.

Acercas de los Activos no Corrientes reveló un saldo de \$ 1.566.990,69 que indican el 41% del Total de Activo, la cuenta más significativa son las cuentas por cobrar a partes relacionadas con un saldo de \$ 344.277,88 que representaron un aumento del 108% en comparación al periodo anterior, esto resultó por préstamos realizados a partes relacionadas a largo plazo y los otros activos fueron \$ 101.471,00 que expresaron un incremento del 12600% en relación al año pasado y se debió por la incursión de una línea de negocio a largo plazo, la organización a realizar actividades médicas adquirió beneficios futuros con partes relacionadas con la finalidad de mejorar el servicio.

Con relación a los Pasivos Corrientes representan un 65% del Total de Pasivo y Patrimonio tienen una cantidad de \$ 1.343.132,12, indicando un crecimiento del 30% en sus obligaciones bancarias correspondiente a \$ 195.175,20 que fueron destinados a financiar el capital de trabajo, las cuentas por pagar presentaron cifras de \$ 1.042.252,64 que estableció un alza del 33% debido al apalancamiento con proveedores locales para la adquisición de insumos médicos, por otro lado, sus cuentas por pagar relacionadas disminuyeron un 88% dado que se canceló préstamos de accionistas, también disminuyeron un 100% los impuestos corrientes debido a que se

cancelaron a dichas obligaciones a tiempo, además un incremento del 6% en sus obligaciones con los empleados, provisiones al IESS por pagar, utilidades a trabajadores.

Los Pasivos no Corrientes señalan un aumento del 34% en las obligaciones bancarias correspondiente a \$ 335.391,04 que fueron destinados a financiar el capital de trabajo y una disminución del 13% por movimientos que reclasificaron las provisiones jubilares y desahucio realizadas a los doctores que operan en la entidad.

Por tanto, el rubro de \$ 1.336.998,64 referente al Patrimonio y constituyó el 35% del Total de Pasivo y Patrimonio, sus cuentas más representativas son su capital propio de \$ 1.000.000,00 para el desarrollo de sus actividades, además presentó un aumento del 111% en resultados de ejercicios anteriores que se componen de pérdidas acumuladas, es incuestionable que existieron resultados desfavorables, la entidad se mantuvo realizando sus operaciones normalmente.

### 3.9.15. Estado Resultados empresa C

Tabla 13. Estado de Resultado Integral Empresa "C"

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL	ANÁLISIS DE ESTRUCTURA				ANÁLISIS DE TENDENCIAS	
	2018		2019		V. ABSOLUTA	V. RELATIVA
					2019	
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>						
Ventas Netas	5.582.564,30	100%	5.828.003,58	100%	(245.439,28)	-4%
Costo de Ventas	-	0%	-	0%	-	0%
<b>Ganancia Bruta</b>	<b>5.582.564,30</b>	<b>100%</b>	<b>5.828.003,58</b>	<b>100%</b>	<b>(245.439,28)</b>	<b>-4%</b>
Otros Ingresos	849.119,28	15%	1.758.455,02	30%	(909.335,74)	-107%
Gastos de Administración	2.416.457,68	43%	3.176.168,08	54%	(759.710,40)	-31%
Gastos de Venta	3.676.198,16	66%	4.263.644,79	73%	(587.446,63)	-16%
<b>Resultados de Actividades de Operación</b>	<b>339.027,74</b>	<b>6%</b>	<b>146.645,73</b>	<b>3%</b>	<b>192.382,01</b>	<b>57%</b>
Costos Financieros	131.420,64	2%	170.404,48	3%	(38.983,84)	-30%
<b>Utilidad antes de P. trabajadores e Impuesto a la Renta</b>	<b>207.607,10</b>	<b>4%</b>	<b>(23.758,75)</b>	<b>0%</b>	<b>231.365,85</b>	<b>111%</b>
Participación Trabajadores	31.141,06	1%	-	0%	31.141,06	100%
<b>Utilidad Neta del Período</b>	<b>176.466,04</b>	<b>3%</b>	<b>(23.758,75)</b>	<b>0%</b>	<b>200.224,79</b>	<b>113%</b>
Impuesto a la Renta	-	0%	-	0%	-	0%
<b>Utilidad Neta del Período</b>	<b>176.466,04</b>	<b>3%</b>	<b>(23.758,75)</b>	<b>0%</b>	<b>200.224,79</b>	<b>113%</b>
<b>Otros Resultados Integrales</b>						
Ganancias (pérdidas) actuariales	-	0%	-	0%	-	0%
<b>Resultado Integral Total del año</b>	<b>176.466,04</b>	<b>3%</b>	<b>(23.758,75)</b>	<b>0%</b>	<b>200.224,79</b>	<b>113%</b>

Elaborado por: Pazos, J (2020)

### **3.9.16. Interpretaciones**

Los resultados económicos integrales de la Empresa “C” se presentaron de la siguiente manera:

La Ganancia Bruta del periodo 2019 está compuesta por \$ 5.828.003,58 consecuencia a la disminución del 4% en las Ventas Netas que comprenden servicios médicos, contratos corporativos e individuales, contratos Pulls, Elemental Care e Ideal Care, y otros. Sin embargo, al no existir controles sobre los gastos los Resultados de Actividades de Operación, fueron \$ 146.645,73 provenientes del incremento del 57% de los Gastos de Venta y del aumento del 30% por Gastos Financieros, lo que conlleva a una pérdida contable y tributaria. Al mantener un elevado rubro de gastos de ventas, administrativo y financiero compuestos por honorarios médicos y otros costos operacionales, fue causado por la mala aplicación de un tratamiento contable que gestione el correcto tratamiento de los ingresos y la cartera de clientes.

### 3.9.17. Ratios de la empresa C

Tabla 14. Ratios Financieros Empresa "C"

		<i>Empresa "C"</i>	
<i>Indicadores Técnicos / Financieros</i>	<b>Tipo</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
<i>Liquidez Corriente</i>	liquidez	1,96	1,65
<i>Endeudamiento del Activo</i>	solventia	0,60	0,65
<i>Endeudamiento del Patrimonio</i>	solventia	1,52	1,83
<i>Apalancamiento</i>	solventia	2,52	2,83
<i>Apalancamiento Financiero</i>	solventia	2,52	0,00
<i>Rotación de Cartera</i>	gestión	6,60	6,19
<i>Rotación de Ventas</i>	gestión	1,87	2,01
<i>Periodo Medio de Cobranza</i>	gestión	55	59
<i>Periodo Medio de Pago</i>	gestión	0	0
<i>Impacto de Gastos Administrativos y Ventas</i>	gestión	0,95	0,98
<i>Impacto de Carga Financiera</i>	gestión	0,02	0,02
<i>Rentabilidad Neta del Activo</i>	rentabilidad	0,02	0,00
<i>Margen Bruto</i>	rentabilidad	0,43	0,44
<i>Margen Operacional</i>	rentabilidad	0,00	0,00
<i>Rentabilidad Neta de Ventas</i>	rentabilidad	0,03	0,00
<i>Rentabilidad Financiera</i>	rentabilidad	0,13	0,00

Elaborado por: Pazos, J (2020)

### 3.9.18. Análisis por categoría de ratio

#### Liquidez

La liquidez corriente que reveló la entidad por cada dólar que adeudaba en el 2018 poseía \$ 1,96 y en el 2019 por cada dólar que adeudaba poseía \$ 1,65, indicó que la entidad conservó un menor flujo corriente para hacer frente a las obligaciones a corto plazo. Por otro lado, el año 2019 se redujo \$ 0,31 se mantiene en un nivel satisfactorio para cubrir sus obligaciones con proveedores y deudas a corto plazo.

#### Solventia

La solventia que manifestó la entidad en el endeudamiento del activo al 2019 comprendió el 0,65%, mostró que al ser un índice creciente estableció un mayor grado de independencia con sus acreedores, por otra parte, el endeudamiento patrimonial fue de 1,83%, reveló que al ser un indicador alto constituyó una mayor dependencia entre los propietarios y sus acreedores, por tanto, el apalancamiento es de 2,83%, percibió



que contribuyó con los recursos internos y corresponde en mayor parte de los dueños del negocio.

### **Gestión**

La eficiencia que demostró la entidad en su rotación de cartera en el 2019 fue de 6,19 indicó las veces que se realiza la cobranza a los clientes en un año, también la rotación de ventas señaló un 2,01 de coeficiente de eficiencia directiva favorable logró ser eficiente la dirección del negocio, asimismo el período medio de cobranza estableció 59 días en las cuentas y documentos por cobrar para generar liquidez en las ventas, lo cual refleja una recomendable gestión de la administración, por otro lado, el impacto de gastos administrativos y ventas representaron el 0,98%, el margen bruto se vio afectado significativamente por los gastos administrativos, ventas y financieros que determinaron una pérdida en las utilidades netas de la entidad, en cambio el impacto de la carga financiera probó ser un 0,02%, los gastos financieros no son representativos con respecto a los ingresos.

### **Rentabilidad**

La rentabilidad que pronunció la entidad está compuesta por el margen bruto y esta fue de 0,44%, este índice mostró que la entidad no aplica costos de ventas directamente con sus ingresos, el análisis realizado por los accionistas y administradores de la empresa C con respecto a los indicadores de rentabilidad, fue de reformar las políticas que faciliten a reducir los gastos de venta y administrativo, y así salvaguardar la generación de resultado.

### 3.9.19. Análisis por categoría de ratio

Tabla 15. *Análisis por categoría de ratio*

Cuadro correlacional de los análisis sobre los ratios.	Empresa A	Empresa B	Empresa C	Interpretación.
1. Liquidez	Análisis comparativo de la posición de la empresa a presentó un decrecimiento de \$ 1.21 para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.	Análisis comparativo de la posición de la empresa b presenta una disminución de \$ 0.22 para satisfacer sus obligaciones de pronto pago.	La liquidez comprende una evolución diminutiva de \$ 0.31 en ambos periodos para saciar sus obligaciones inmediatas.	En la empresa A manejó altos índices de liquidez porque maneja adecuados controles de cobranza para recuperación de cartera, en comparación a las empresas B y C.
2. Solvencia	El tratamiento del endeudamiento no dependió de sus acreedores, más se apalanco con sus accionistas para financiar la entidad.	El procedimiento para determinar el nivel de endeudamiento comprendió a la necesidad de sus acreedores para capitalizar la organización.	En el análisis de solvencia la entidad depende en parte de sus acreedores y de sus accionistas para costear sus operaciones.	En la empresa A operó bajos índices de solvencia esto es en parte a la buena liquidez y a mayores utilidades, sin embargo, las empresas B y C presentaron un escenario diferente, lo que conlleva a pérdidas económicas.
3. Gestión	El proceso que utilizó para medir la eficiencia fue basarse en dar un servicio de calidad, sin embargo, eso malogro los índices retrasando la rotación de cobranza de cartera y pago a proveedores.	El enfoque que presentó la empresa B fue muy eficiente en sus días de recuperación de cartera y ventas, manteniendo un crecimiento significativo en ventas.	En el tratamiento que mostró la empresa C para la generación de eficiencia es relevante en la rotación de cartera y ventas, alcanzado ventas esperadas.	En la empresa A no se maneja buenos índices de gestión esto es en parte al análisis de aplicación de recursos, que evidenció activos improductivos, lo contrario se justificó en las empresas B y C presentaron un escenario más llamativo para los administradores .

4. Rentabilidad	El análisis que manifestó la empresa A en sus niveles de rentabilidad fue de menor escala a comparación de otros periodos, sin embargo, puede retornar los valores invertidos por los inversionistas.	El procedimiento de la empresa B aplicados a la generación de rentabilidad no fue favorable para el periodo 2019.	El análisis de la empresa C aplicados a la rentabilidad no fue favorable, debido a que presentó pérdidas en el periodo 2019.	En la empresa A logró bajos índices de rentabilidad porque maneja adecuadamente sus gastos operacionales, en comparación a las empresas B y C.
-----------------	---	---	--	--

---

**Elaborado por:** Pazos, J (2020)

### **3.9.20. Análisis general de los Estados Financieros**

En conclusión, la Situación Financiera de las empresas evaluadas, indicaron en las tablas 3, 6 y 9 que su composición económica tienen similitud, al realizar los análisis de estructura y tendencia de los periodos 2018 y 2019. Revelaron que las empresas dedicadas a prestar el servicio de medicina pre pagado presentan comercializan contratos planes individuales, corporativos y para PYMES.

Por otra parte, los Activos Corrientes presentaron una estructura financiera similar en todas las entidades revisadas, las variaciones más significativas se evidenciaron en sus cuentas por cobrar relacionadas y no relacionadas, además de sus otras cuentas por cobrar que aumentaron y disminuyeron conforme se cumplía con los controles y política organizacionales, se realizó la gestión de cobranza. Sin embargo, se desconoce el procedimiento, el método y la valoración que se realizó en los registros contables de estas cuentas.

Los Activos No Corrientes también aumentaron levemente en el periodo 2019, los préstamos a largo plazo por partes relacionadas para generar rendimientos financieros, la adquisición de maquinarias y utensilios médicos para dar un servicio de calidad, de igual forma es necesario determinar la adquisición de los mismos fueron necesarios y oportunos para el tratamiento contable.

### **3.9.21. Análisis general de los Resultados Integrales**

De acuerdo con los Resultados Integrales de las empresas analizadas en las tablas 4, 7 y 10 se observó que sus cuentas de Ingresos poseen relevancia para la generación de la utilidad bruta. Las ventas se mantuvieron constantemente durante los periodos 2018 y 2019, los servicios de medicina pre pagado, que dentro de su catálogo, además ofrecen servicios médicos, ventas copagos por hospitalizaciones, contratos por operaciones, corporativos e individuales, entre otros servicios médicos, obtuvieron un alza en el 2020 por la necesidad de cobertura médica en el país en atención a la emergencia sanitaria del COVID-19.

Por tanto, los resultados demostraron un incremento en el abastecimiento de suministros y otros gastos administrativos y de ventas, estos costos representan la

homogeneidad del negocio. El control de los mismos depende de las decisiones tomadas por la administración para un mejor desempeño de los resultados. Por el contrario de los resultados económicos de ciertas entidades estudiadas se afectaron considerablemente; por la irrelevancia al no estimar un control de costos y gastos, mismos que se reflejaron en los resultados desfavorables.

### **3.9.22. Análisis general de las ratios competencias Financieras**

Por tanto, en la tabla 12, se analizó que los indicadores de liquidez en las entidades revisadas presentaron índices propicios para su funcionamiento y cancelación de obligaciones inmediatas, además se revisó que todas las organizaciones son solventes ya que algunas dependieron de los acreedores y otras de los accionistas, en ambos escenarios la optimización del endeudamiento corresponden a variables particulares que se presentaron por variaciones en tasas de interés con obligaciones bancarias o préstamos a relacionados, lo recomendable es mantener un nivel de endeudamiento bajo, ya que es atrayente para nuevos inversores. En consecuencia, los niveles de gestión presentadas por los sujetos de estudio son diferentes, lo ideal es mantener un punto de equilibrio en la recuperación de cartera y la rotación de ventas alcanzado la optimización de recursos que dispone cada organización, también la rentabilidad desde un punto de vista del inversionista lo fundamental es calcular si dentro de la sociedad se podrá recuperar los fondos provistos en un determinado tiempo.

## **CAPÍTULO 4**

### **4. PROPUESTA / SOLUCIÓN / INFORME TÉCNICO DEL TEMA**

#### **4.1. Título del informe técnico**

Informe analítico y evaluativo del tratamiento contable y tributario y su incidencia en los ingresos por contratos de clientes en las empresas del sector salud.

#### **4.2. Objetivo general**

Demostrar el efecto del tratamiento contable y tributario de los ingresos por contratos de clientes en las empresas del sector salud.

#### **4.3. Objetivo específico**

- Presentar que situaciones afectaron los ingresos al aplicar la norma contable NIIF 15 en las empresas del sector salud.

#### **4.4. Justificación**

El presente informe, evidencia que las empresas relacionadas al área de medicina pre pagado omitieron el registro pertinente de las ventas y por ende tuvo su efecto en los ingresos, cuentas por cobrar y resultados del ejercicio, sin embargo, con el propósito de esclarecer y reflejar el proceso transaccional que dispone la norma NIIF 15 y mostrar la situación económica real para los administradores y entes de control.

El enfoque de la propuesta busca mejorar mediante un tratamiento contable y tributario la liquidez y rentabilidad de las empresas de este sector, exponiendo los procesos y señalando los beneficios financieros que estos conllevan.

La adopción de NIIF facilita la interpretación de la información financiera, la omisión de las mismas genera incertidumbre en las cifras, no obstante, la norma presenta una serie de cinco pasos a considerar para registrar correctamente las ventas, permitiendo a los administradores tomar las mejores decisiones financieras, conocer la realidad económica del negocio y mantener estabilidad en el mercado.

#### **4.5. Exposición de los hechos**

Para la elaboración del presente informe, es necesario precisar los aspectos más relevantes con relación contable y tributaria:

- Las compañías actualmente aplican a juicio profesional la norma NIIF 15 que corresponde a los ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes. Esto a su vez genera los siguientes puntos críticos que repercuten a los Estados Financieros:
  - Presentan variaciones significativas entre los costos de venta con los gastos administrativos o de ventas.
  - No se refleja las provisiones por obligaciones de desempeño.
- Se evade la contratación de contratos de seguros.
- El IVA no se detalla por separado de acuerdo a sus tarifas.
- El sistema contable presenta deficiencias por la no segmentación de los diversos rubros de ingresos.
- Ausencia de análisis en los índices financieros de liquidez.
- Limitación del conocimiento del personal financiero sobre las normativas actuales las cuales giran en el entorno del negocio, además de insuficiente financiación de recursos para capacitación.

Es importante aclarar que cada organización realiza los registros de información financiera de acuerdo a las políticas y manuales establecidos, por tanto, existe la posibilidad que las recomendaciones dadas en este informe sean de utilidad al proceso contable de las empresas. Las siguientes situaciones se descubrieron en la investigación:

#### **4.5.1. Condicionante**

La información analizada en las entrevistas y en la ficha documental de las tres empresas que prestan el servicio de medicina pre pagado en el sector centro norte de la ciudad de Guayaquil, se identificaron varias situaciones en la aplicación de la norma

contable NIIF 15 ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes, por tanto, se plantean acciones que faciliten corregir cada causal encontrada.

El tratamiento contable y tributario, es importante porque al implementar oportunamente favorece la rotación del efectivo, la cartera de clientes y su incidencia en los de los ingresos por contratos de clientes en las empresas del sector salud, ya que es un punto clave de manejo del negocio. Sin embargo, la empresa A al implementar la NIIF 15 ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes que expresa su proceso en una serie de cinco etapas, lo realizan a juicio profesional omitiendo las obligaciones de desempeño por separado lo que conlleva a un registro anticipado sobrevalorando la cuenta de ingresos estas instrucciones son ordenadas por la administración de la entidad. Los Estados Financieros presentan variaciones en los costos de ventas de las Empresas B y C comprenden al registro erróneo de los costos pertenecientes al giro del negocio como gastos de venta, esto ocasiona que no exista utilidad bruta y no se pueda medir correctamente los índices de rendimiento. La norma contable NIIF 15 requiere la identificación de obligaciones de desempeño en los contratos de venta, estas se registrarán cuando se devenguen, se deben contabilizar de manera separada en los ingresos. La Empresa A durante el año no se acogió al principio de la norma, esto produjo que los contratos de ventas no reflejen todos los costos y beneficios que poseen los clientes.

La provisión de contratos de seguros por pagar en riesgos relacionados con accidentes personales, vida, muerte accidental para los asegurados, tal como indica la Ley Orgánica que regula a las Compañías que financien Servicios de Atención Integral de Salud Pre pagado y a Las de Seguros que Oferten Cobertura de Asistencia Médica en su Art. 4, la Empresa A y C evadió la contratación con la aseguradora y su respectiva contabilización, los informes de auditoría revelaban que el monto de dichas acreencias ascendían al 45% de sus cuentas por pagar comerciales.

En los rubros de ingresos existen transacciones de ventas de bienes y servicios que graban IVA tarifa 12% y 0%, sin embargo, la Empresa A realiza sus declaraciones como ventas IVA tarifa 0% debido a que el sistema contable que manejan presenta deficiencias en la segregación de cuentas. Esto puede considerarse como evasión fiscal, causal de clausura y pago de multas.



En base a la información revisada en las entidades, es prudente expresar la variedad de riesgos financieros que pueden afectar de manera económica a sus flujos y en consecuencia a sus resultados, para medir los índices financieros liquidez se debe aclarar si los movimientos generados en los periodos estudiados son fiables.

Existen términos, casos, modificaciones a los contratos, reembolso, estimaciones de ingreso, variaciones y ajustes de precios y una serie de eventos que engloba la norma NIIF 15, por tanto, se considera prudente invertir en la capacitación del personal para mitigar registros erróneos acorde a la norma.

#### 4.6. Análisis de lo actuado

Se indago y verifico la información financiera y se obtuvo una conclusión general del Estado de Situación Financiera de las entidades.

Para subsanar las cifras de los Estados Financieros, la empresa A tomo en consideración las recomendaciones del informe de auditoría, realizando un asiento de ajuste para regularizar los saldos del periodo 2018, dentro del mismo se omitía los rubros de costo de venta y obligaciones de desempeño, disminuyendo el monto de ingresos y afectando los resultados de ejercicios anteriores, además de mermar la utilidad proyectada para los accionistas de la entidad. Por ende, la aplicación de ajustes no sustituye el correcto tratamiento contable de la norma.

Tabla 16. *Asiento de ajuste Empresa "A"*

Código	Cuenta	Debe	Haber
101020801	Activos del contrato	150,00	
10101	Efectivo		150,00
	Reg. Suscripción contrato medicina pre pagado. Ref. Por contratación de seguro de vida a persona natural por 1 año.		

Elaborado por: Pazos, J (2021)

Las empresas B y C, no gestionaron oportunamente la regularización de las variaciones presentadas entre sus costos de venta y gastos administrativos, por tanto, el impacto financiero se puede medir únicamente con los saldos del periodo 2018 realizando una proyección a futuro. Aunque las ventas se mantuvieron constantemente durante el año no se puede calcular la utilidad bruta y ni los índices de desempeño.

Como consecuencia de las recomendaciones del informe de auditoría, la empresa A mantuvo la postura de realizar los asientos de ajustes sobre las obligaciones de desempeño generados por cada contrato. Sin embargo, la estrategia de aplicar los correctivos tiene repercusión con los resultados de ejercicios anteriores.

La Empresa A y C no regularizó la contratación de seguros a sus clientes y su respectiva contabilización, como consecuencia las entidades se vieron obligadas a cancelar una multa presentada por el Ministerio de Salud Pública (MSP), aumentando los gastos administrativos, la base gravada de impuesto a la renta y disminuyendo los resultados del periodo 2019.

#### **4.6.1. Documentos que soportan la investigación**

- Entrevistas
- Estados Financieros
- Ratios Financieros
- Informes de auditoría
- Contratos de seguros

#### **4.7. Resultados obtenidos**

Para el correcto tratamiento contable y tributario se ejemplifica el registro del ingreso de un contrato, conforme a la norma NIIF 15 en la empresa A.

La empresa A pacta un contrato de medicina pre pagado, dentro del mismo se estipulan los compromisos y condiciones por el servicio anual de cobertura de salud (contrato de medicina pre pagado). El precio de venta convenido es USD\$ 1,000.00 (incluido contrato de seguro). En el contrato se estipula que la empresa debe realizar un pago no reembolsable por la adquisición de seguro de vida a la empresa de seguros por USD\$ 150.00. Las obligaciones de desempeño que se ofrecen por la suscripción del contrato y se satisfarán dentro del tiempo de vigencia del contrato, al momento de la suscripción del contrato se establecen los beneficios del cliente, que son:

- Servicio médico y atención hospitalaria mensual.

- Disponer de hasta tres servicios de ambulancia movilizaciones y atención al sistema de emergencias.
- Disponer de hasta seis consultas médicas preferenciales (Ortopedia, oftalmología, otorrinolaringología, ginecología y obstetricia).

Inicialmente el cliente adquiere los servicios los primeros 3 meses por USD\$ 300.00 en efectivo y los costos provenientes comprenden el 45% de la venta.

Tabla 17. *Registro contable de ingreso por contrato de medicina pre pagado acorde a la NIIF 15*

Código	Cuenta	Debe	Haber
	-1-		
101020801	Activos del contrato	150,00	
10101	Efectivo		150,00
	Reg. Suscripción contrato medicina pre pagado. Ref. Por contratación de seguro de vida a persona natural por 1 año.		
	-2-		
10101	Efectivo	300,00	
101020801	Activo del contrato		22,50
4102	Ingresos actividades ordinarias		277,50
	Reg. Suscripción contrato medicina pre pagado. Ref. Por consumo de servicios médicos por 3 meses a persona natural por 1 año.		
	-3-		
5102	Costo de venta	150,00	
10103	Inventario		150,00
	Reg. Suscripción contrato medicina pre pagado. Ref. Registro de costo de venta consumo de servicios médicos por 3 meses a persona natural por 1 año.		
	-4-		
10101	Efectivo	700,00	
101020801	Activo del contrato		127,50
4102	Ingresos actividades ordinarias		572,50
	Reg. Suscripción contrato medicina pre pagado. Ref. Por consumo de servicios médicos por 9 meses a persona natural por 1 año.		
	-5-		
5102	Costo de venta	300,00	
10103	Inventario		300,00
	Reg. Suscripción contrato medicina pre pagado. Ref. Registro de costo de venta consumo de servicios médicos por 9 meses a persona natural por 1 año.		

Elaborado por: Pazos, J (2021)

De acuerdo al informe de auditoría indicaba que el monto a reclasificar comprendía el 90% en la empresa B y C a los costos de ventas del total de gastos de

ventas, al regularizar los saldos de las cuentas se pueden determinar el valor real de la utilidad bruta y medir fiablemente los índices de desempeño.

Tabla 18. *Variaciones en Costos de venta Empresa "B y C"*

EMPRESA "B"			
Proyectado		Real	
Costos de venta	90%	Costos de venta	0%
\$ 7.570.935,68		-	
Gastos de venta	10%	Gastos de venta	100%
\$ 841.215,08		\$ 8.412.150,75	
EMPRESA "C"			
Proyectado		Real	
Real		Basado	
Costos de venta	90%	Costos de venta	0%
\$ 3.837.280,31		-	
Gastos de venta	10%	Gastos de venta	100%
\$ 426.364,48		\$ 4.263.644,79	

Elaborado por: Pazos, J (2021)

Por consiguiente, las recomendaciones del informe de auditoría revelaban que el monto a reclasificar comprendía el 85% del total de las ventas en la empresa A. Como consecuencia el saldo de las ventas disminuyo un 15%, esta aplicación salvaguarda los flujos de efectivo ya que disminuye la base tributaria de impuesto a la renta y a su vez asegura la correcta presentación de información financiera a las entidades de control.

Tabla 19. *Omisión de Obligaciones de desempeño Empresa "A"*

EMPRESA "A"			
Proyectado		Real	
Obligaciones de desempeño	15%	Obligaciones de desempeño	0%
\$ 172.817,29		-	
Ventas	85%	Ventas	100%
\$ 979.297,99		\$ 1.152.115,28	

Elaborado por: Pazos, J (2021)

El informe de auditoría recomendaba la aplicación de las provisiones de contrato de seguros derivados de los contratos de medicina pre pagado con clientes de la Empresa A y C y conforme a la Ley Orgánica que regula a las Compañías que financien Servicios de Atención Integral de Salud Pre pagado y a Las de Seguros que Oferten Cobertura de Asistencia Médica en su Art. 4, el monto a reclasificar ascendían

al 45%, de sus cuentas por cobrar comerciales, al reconocer y distribuir correctamente su cartera y otras cuentas por cobrar, la administración puede recuperar efectivo y liquidar obligaciones a corto plazo.

Tabla 20. *Omisión de contrato de seguro Empresa "A y C"*

EMPRESA "A"			
Proyectado		Real	
Activos por contrato	45%	Activos por contrato	0%
\$	85.747,37		-
Cuentas por cobrar comerciales	55%	Cuentas por cobrar comerciales	100%
\$	104.802,35	\$	190.549,72
EMPRESA "C"			
Proyectado		Real	
Activos por contrato	45%	Activos por contrato	0%
\$	69.013,69		-
Cuentas por cobrar comerciales	55%	Cuentas por cobrar comerciales	100%
\$	573.238,95	\$	1.042.252,64

Elaborado por: Pazos, J (2021)

#### 4.8. Conclusiones y recomendaciones del informe técnico

##### 4.8.1. Conclusiones del informe técnico

El informe técnico del tratamiento contable y tributario y su incidencia en los ingresos por contratos de clientes en las empresas del sector salud, accedió a concluir lo siguiente:

- Se detectó que las empresas prestan el servicio de medicina pre pagado en la actualidad aplican la norma NIIF 15 en base a su experiencia, descartando las cinco etapas de registro transaccional, lo cual altera la valoración de los ratios financieros expresando cifras que no guardan relación al giro del negocio.
- Por otro lado, al analizar la información financiera, dificulta la toma de decisiones relacionadas a la liquidez, adquisición de equipos médicos e instalaciones que son fundamentales para entregar un servicio de calidad. En base a lo expuesto surgieron otras situaciones referentes a los registros de costos y gastos administrativos que influyen en la determinación del valor real de la utilidad bruta e índices de rendimiento.

- Es importante porque facilita el reconocimiento de deducibles e imputables a los ingresos gravados que determinan la base imponible de impuesto a la renta. Además, se determinó que las entidades no reflejan las obligaciones de desempeño que regularmente se visualizan al revisar los contratos de medicina pre pagado, de manera proporcional en personas naturales y sociedades. Las obligaciones de desempeño se deberían compensar durante vigencia del contrato y se reconocerían en el ingreso al momento del devengo.
- Por otra parte, la evasión de obligaciones como la contratación de seguros a los clientes conlleva al pago de multas emitidas por las entidades de control que reglamentan la actividad de estas empresas, la Ley Orgánica que regula a las Compañías que financien Servicios de Atención Integral de Salud Pre pagado y a Las de Seguros que Oferten Cobertura de Asistencia Médica en su Art. 4 establece salvaguardar la vida de los usuarios que se acojan al servicio.

#### **4.8.2. Recomendaciones del informe técnico**

Se disponen las siguientes recomendaciones del informe analítico y evaluativo del tratamiento contable y tributario y su incidencia en los ingresos por contratos de clientes en las empresas del sector salud:

- Con base a los hallazgos, se aconseja aplicar correctamente la norma NIIF 15 en su totalidad para efectuar un efectivo reconocimiento de los ingresos, evitando juicios de valor; pues la normativa menciona un proceso de cinco pasos que determinan el registro de un contrato y las obligaciones de desempeño. Con la finalidad de presentar información confiable y fiable para la toma oportuna de decisiones.
- Se recomienda a las empresas que prestan el servicio de medicina pre pagado conocer y separar los rubros costos y gastos referentes a la operación del negocio que conlleva la aplicación de la NIIF 15. Registrar correctamente las cuentas de costos y gastos facilita los ajustes en los precios de los servicios y en la determinación fiscal razonable, dando como resultados información financiera razonable.

- Detallar en los contratos de medicina pre pagado las obligaciones de desempeño de manera separadas, además de ser un requerimiento implícito de la norma facilitaría a los clientes conocer los beneficios que estos poseen al acogerse al servicio. De la misma manera, simplifica los registros contables cumpliendo con el devengo del ingreso y así prevenir asientos de ajustes al final del periodo económico.
- Se requiere ejecutar la provisión de contratos de seguros para cada cliente que suscriba un contrato de medicina pre pagado, con la finalidad de salvaguardar recursos económicos y evitar el pago de multas e intereses, de esta manera cumplir con el art. 4 de la Ley Orgánica que regula a las Compañías que financien Servicios de Atención Integral de Salud Pre pagado y a Las de Seguros que Oferten Cobertura de Asistencia Médica.

## CONCLUSIONES

De acuerdo a la investigación realizada se determinó las siguientes conclusiones:

- La correcta aplicación de la norma NIIF 15 Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes origina registros contables fiables, control de la cartera de clientes, disminución de pagos excesivos de impuestos y otros desembolsos no programados, ocasionando a futuro eficacia administrativa en las compañías del sector salud.
- Por consiguiente, el registro y reconocimiento de los ingresos ordinarios por la transferencia de bienes o servicios en las empresas de medicina pre pagado, que presentan la obligatoriedad de reportar informes ante los entes de control Superintendencia de compañías y Ministerio de Salud Pública. Por lo cual se debe aplicar el modelo de cinco pasos para el correcto registro de los ingresos, generando así un mejor resultado en la utilidad económica, además de brindar información financiera fiable.
- Las empresas que prestan el servicio de medicina iniciaron con capital familiar, además se asignaban cargos administrativos a personas que no cumplían con los requisitos de experticia y manejo en el área asignada. Se mantuvo al personal familiar por decisión de la administración.
- Durante el levantamiento de la información se verificó mediante los criterios de los entrevistados la falta de análisis en los índices financieros de liquidez, la ausencia de procesos en aplicación de la norma, lo cual genero variaciones significativas en las cifras de los Estados Financieros. Consiguientemente, se sugiere realizar capacitaciones y actualizaciones en el sistema contable en las empresas de medicina pre pagado, generando eficacia en los registros transaccionales.
- El estudio realizado a las tres empresas que prestan el servicio de medicina pre pagado en el periodo 2018 -2019, se encontraron diferentes situaciones, en el rubro de los ingresos existen transacciones de ventas en



donde no segrega el IVA por contratos, un deficiente sistema contable cuya información financiera no era fiable y acta para análisis, además, la falta de capacitación al personal, podrían tener impacto en la liquidez.

- Las empresas que prestan el servicio de medicina pre pagado omiten detallar los servicios y beneficios con los clientes dentro de los contratos, con la finalidad de disminuir costos administrativos y de ventas.

## RECOMENDACIONES

En base a la investigación se determinó las siguientes recomendaciones:

- Se recomienda emplear correctamente la norma NIIF 15 Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes, el cual detalla el proceso de registro simplificado de ingresos ordinarios en las empresas que prestan el servicio de medicina pre pagado, aparte de presentar información financiera fiable y útil, además de realizar análisis de indicadores financieros relacionadas con la liquidez para la correcta toma decisiones.
- Se aconseja a la administración de las empresas que prestan el servicio de medicina pre pagado, contratar perfiles idóneos para las áreas financieras, contables y administrativas con la finalidad de tomar decisiones acordes a las circunstancias económicas y el manejo eficiente de los recursos que dispone cada entidad.
- Se sugiere ejecutar un plan de capacitación a los jefes de los departamentos financieros y contables, de manera semestral con el fin de reforzar conocimientos sobre las actualizaciones en normas contables y tributarias emitidas por las entidades de control, además de fortalecer los canales internos y externos de comunicación para que el personal realice las consultas pertinentes y así ejecutar correctamente los registros transaccionales.
- Se aconseja a la administración de las empresas de medicina pre pagado realizar actualizaciones del software contable cuando existan cambios en las normas tributarias y contable emitidas por los entes de control, evitando registros erróneos y sobrecarga laboral al trabajador, con la finalidad de emplear eficientemente los recursos financieros, aportando soluciones y salvaguardando la liquidez y rentabilidad de las empresas de medicina pre pagado.
- Se recomienda a la administración de las empresas de medicina pre pagado cumplir con todos los lineamientos, normativas, reglamentos y

cualquier otro mandato expresado por los entes reguladores y de control (Superintendencia de compañías y Ministerio de Salud Pública), esto con el afán evitar multas y de mantenerse en el incumplimiento la disolución de actividades del negocio.

- Las empresas de medicina deberán detallar todos los servicios y beneficios que ofrecen al cliente dentro del contrato de medicina pre pagado, con el fin de satisfacer las necesidades y demandas, otorgando un servicio de calidad, aumentando la cartera de clientes y el rubro ingresos, fomentando una sana competitividad empresarial.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Agencia de Aseguramiento de la Calidad de los Servicios de Salud y Medicina Prepagado (ACESS). (23 de 10 de 2019). <http://www.calidadsalud.gob.ec/>.  
Obtenido de <http://www.calidadsalud.gob.ec/infoaccess/index.php/2019/10/23/22-companias-de-medicina-prepagado-han-sido-certificadas-por-la-acess/>
- Amat Salas, O. (2018). *Máster en Finanzas*. Barcelona: Profit Editorial.
- Amat, O., Aguilá, S., & Marín, Q. (2018). *Plan General de Contabilidad y PGC de PYMES: un análisis práctico y a fondo*. España: Profit Editorial.
- Angamarca Angamarca, D. M. (2019). <http://www.dspace.uce.edu.ec>. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/20050>
- Arias Valarezo, B. A. (2019). <http://repositorio.ulvr.edu.ec>. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/2998>
- Arroyo Gordillo, P., & Vivas Plata, R. (2017). *Ingeniería económica: ¿Cómo medir la rentabilidad de un proyecto?* Lima: Fondo editorial Universidad de Lima.
- Bastista Hernandez, N., & Estupiñam Ricardo, J. (2018). *Gestión Empresarial y Posmodernidad*. Infinite Study.
- Bravo Cucci, J. (2018). *Derecho Tributario Reflexiones*. Lima: CreaLibros Ediciones.
- Cano Morales, A. (2017). *Contabilidad gerencial y presupuestaria: Normas Internacionales de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera*. Bogotá: Ediciones de la U.
- Carreño Fernández, H. (09 de 2018). <http://tesis.pucp.edu.pe>. Obtenido de <http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/15660/repositorio/handle/20.500.12404/15660>
- Castillejos Juárez, A. J. (2019). <http://cybertesis.unmsm.edu.pe>. Obtenido de <http://cybertesis.unmsm.edu.pe/handle/cybertesis/10573>
- Chilco Delgado, R. O., & Huidrobo Calderón, F. J. (06 de 09 de 2018). <https://repositorioacademico.upc.edu.pe>. Obtenido de [https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/624499/Chilcho\\_dr.pdf?sequence=9&isAllowed=y](https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/624499/Chilcho_dr.pdf?sequence=9&isAllowed=y)
- Colección Acción Empresarial de LID. (2017). *Cultura de Efectividad 2.0*. México D.F.: Mexicana.
- ekos. (30 de 06 de 2015). <https://www.ekosnegocios.com/>. Obtenido de <https://www.ekosnegocios.com/articulo/medicina-prepagado>
- Ekos. (11 de 07 de 2017). <https://www.ekosnegocios.com/>. Obtenido de [https://www.ekosnegocios.com/articulo/medicina-prepagado\(2\)](https://www.ekosnegocios.com/articulo/medicina-prepagado(2))

- Ekos. (1 de 08 de 2019). <https://www.ekosnegocios.com/>. Obtenido de <https://www.ekosnegocios.com/articulo/top-15-medicina-prepagado-2018>
- Espinoza Párraga, L. E. (2019). *Universidad Laica Vicente Rocafructe*. Obtenido de Universidad Laica Vicente Rocafructe: <http://repositorio.ulvr.edu.ec>
- Fernández González, M. B. (2019). *Tratado sobre la igualdad jurídica y social de la mujer en el siglo XXI*. Madrid : Midac, SL.
- Ferro Veiga, J. (2020). *Masters en Dirección Económica Financiera*. Galicia: José Manuel Ferro Veiga.
- Fischman, D. (2017). *La alta rentabilidad de la felicidad*. México: Planeta México.
- Foundation, I. (1 de Enero de 2018). *IFRS*. Recuperado el 10 de Septiembre de 2019, de IFRS: <https://www.ifrs.org/>
- Herz Gherzi, J. (2018). *Apuntes de contabilidad financiera*. Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.
- Hussain Raja, S. (2019). *Finanzas para los Gerentes No-Financieros. Un manual*. Pakistán: Babelcube Inc.
- IFRS. (16 de 04 de 2020). Obtenido de <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/es/2019/ias1.pdf>
- Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas. (2017). *Plan General de Contabilidad de Pequeñas y Medianas Empresas y los criterios contables específicos para microempresas*. Madrid: Parainfo.
- Medina Robalino, N. C. (04 de 2018). <https://repositorio.uta.edu.ec>. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/27583>
- Mendoza Roca, C., & Ortiz Tovar, O. (2016). *Contabilidad Financiera para Contaduría y Administración*. Barranquilla, Colombia: Universidad del Norte. Recuperado el 17 de Febrero de 2020
- Mendoza Torres, C. P., & Hernández-Sampieri, R. (2019). *Metodología de la Investigación: Las rutas cuantitativas, cualitativas y mixtas*. Celaya: McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V. Recuperado el 26 de 02 de 2020
- Michalowicz, M. (2017). *La Ganancia es Primero*. Conecta.
- Ministerio de Salud Pública del Ecuador (MSP). (30 de 01 de 2015). <https://www.salud.gob.ec/>. Obtenido de <http://instituciones.msp.gob.ec/cz6/images/lotaip/Enero2015/Acuerdo%20Ministerial%205212.pdf>
- Montaño Hormigo, F., & Ruiz Cobos, C. (2018). *Gestión contable, fiscales y laboral de pequeños negocios o microempresas*. Bogotá: IC Editorial.
- Nogales Naharro, I. (2017). *Estrategias Rentables de Forex: Explicadas paso a paso*. Isabel Nogales . Ed. Ra-Ma.

- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2019). *Modelo de Convenio tributario sobre la Renta y sobre el Patrimonio: Versión Abreviada 2017*. Madrid : OECD Publishing .
- Pérez Gorostegui, E. (2017). *Curso de la Economía de la Empresa*. Madrid: Centro de Estudios Ramón Areces S.A.
- Ramírez Orellana, A. (2019). *Efectos económicos de las normas contables en el sector de autopistas de peaje: 1991-1999*. Almería: Universidad Almería.
- Registro Oficial Órgano de la República del Ecuador. (17 de 10 de 2016). <https://www.registroficial.gob.ec/>. Obtenido de <https://www.registroficial.gob.ec/index.php/registro-oficial-web/publicaciones/suplementos/item/8440-suplemento-al-registro-oficial-no-863.html>
- Registro Oficial Órgano de la República del Ecuador. (08 de 06 de 2018). <https://www.registroficial.gob.ec/>. Obtenido de <https://www.registroficial.gob.ec/index.php/registro-oficial-web/publicaciones/suplementos/item/10540-suplemento-al-registro-oficial-no-258>
- Ristol Debart, J., & Hervás Balanza, V. (2019). *Tratamiento de la documentación contable*. Madrid: Editex.
- Rodríguez García, C. M. (09 de 2018). <http://www.dspace.uce.edu.ec>. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/17398>
- Rodríguez González, A. (2017). *Aprovisionamiento, control de costes y gestión del alojamiento rural UF0685*. Madrid: IC editorial.
- Salomón, K. (2017). *Obra selecta*. Bogotá: TAURUS.
- Saltos Zuñiga , P. E. (2019). *Universidad Laica Vicente Rocafuerte*. Obtenido de Universidad Laica Vicente Rocafuerte: <http://repositorio.ulvr.edu.ec>
- Sarmiento Quispe, S. M., & Valdivia Ojeda, A. J. (Agosto de 2018). <https://repositorioacademico.upc.edu.pe>. Obtenido de [https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/625047/SarmientoQ\\_S.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/625047/SarmientoQ_S.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Sinisterra Valencia , G., & Ricón Soto, C. (2017). *Contabilidad de costos: Con aproximación a las NIC-NIIF*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SUPERCIAS). (10 de 03 de 2020). <https://portal.supercias.gob.ec/>. Obtenido de [https://portal.supercias.gob.ec/wps/portal/Inicio/Inicio/NoticiasSCVS/Noticias/!ut/p/a1/rVPbbqMwFPwaHokP2BB335zLkis0jZIWXIYGDKEKNgW36eevE1WrJupVXT\\_5HM0ZzxmNUYLuUCL5U1VyXSnJ98c68f-QYA4BCWAWLX0KjIbe9Ma9xhB5BhAbwDBgE9JfAACHLkxHg8mof7UEmPqfzd-iBCWZ1I3eobh7bES](https://portal.supercias.gob.ec/wps/portal/Inicio/Inicio/NoticiasSCVS/Noticias/!ut/p/a1/rVPbbqMwFPwaHokP2BB335zLkis0jZIWXIYGDKEKNgW36eevE1WrJupVXT_5HM0ZzxmNUYLuUCL5U1VyXSnJ98c68f-QYA4BCWAWLX0KjIbe9Ma9xhB5BhAbwDBgE9JfAACHLkxHg8mof7UEmPqfzd-iBCWZ1I3eobh7bES)

Tablada Pérez, C. (2017). *El pensamiento económico del Che*. Panamá: Ruth Casa Editorial.

Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil. (18 de 04 de 2019). Obtenido de <http://mevposgrado.ulvr.edu.ec/mod/folder/view.php?id=12307>

Zweig, J. (2019). *El pequeño libro para salvaguardar tu dinero: Cómo superar los mercados letales, los artistas del fraude y a tus propios instintos*. Bilbao: Deusto.

## **ANEXOS:**

### **Anexo 1** Entrevista al Gerente General de la Empresa A



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL  
DEPARTAMENTO DE FORMACIÓN DE POSGRADO  
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**CUESTIONARIO PARA LA ENTREVISTA AL GERENTE GENERAL  
DE LA EMPRESA “A” S.A.**

**Cargo:** Gerente General

**Fecha de la entrevista:** 02/10/2020

**Objetivo de la entrevista:** Analizar y determinar el manejo técnico y administrativo en cuanto a la implementación de normas contables, tributarias y su resultado en los Estados Financieros.

1. Durante su trayectoria en la empresa ¿Cuáles han sido las decisiones más fuertes que se ha tomado por cambios en las normativas contables y tributarias? Diría usted que se ha gestionado oportunamente.
2. ¿Cómo los cambios en el marco legal, contables y tributarios han impactado a las relaciones que se gestionan con los contratos con clientes? Considera que las cuentas fueron afectadas notablemente.
3. De acuerdo a los diferentes tipos de contratos que maneja su organización. ¿Qué tan eficientes son los controles internos para gestionar la recuperación de cartera?
4. ¿Cuál es el tipo de comunicación o frecuencia que maneja para conocer en su empresa las gestiones financieras que afecten a las decisiones administrativas y estas repercuten en los Estados Financieros?
5. Considera usted, ¿Qué su empresa se ha sujetado correctamente a los cambios y tratamiento establecidos por la adopción de las normas contables y tributarias, sin afectar la salud económica? ¿Por qué?



6. ¿Qué estrategias manejan en su empresa que permitan salvaguardar la situación económica, frente a cambios generados por normas contables, tributarias o legales?
7. ¿Qué tan eficientes han sido los controles para salvaguardar los flujos de efectivo de la empresa? ¿Cuáles han sido los resultados?
8. ¿Cuándo se realiza el presupuesto operativo anual, que rubros destina para gestionar los desembolsos tributarios? Se ejecuta oportunamente o no, ¿Por qué?
9. En base a su experiencia ¿Qué tan indispensable considera la aplicación de normas internacionales en el manejo administrativo de las empresas ecuatorianas? ¿Por qué?

## Anexo 2 Entrevista al Gerente Financiero de la Empresa A



### UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL DEPARTAMENTO DE FORMACIÓN DE POSGRADO MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

#### CUESTIONARIO PARA LA ENTREVISTA AL GERENTE FINANCIERO DE LA EMPRESA “A” S.A.

**Cargo:** Contralor

**Fecha de la entrevista:** 02/11/2020

**Objetivo de la entrevista:** Analizar y determinar el manejo técnico y administrativo en cuanto a la implementación de normas contables, tributarias y su resultado en los Estados Financieros.

1. Durante su trayectoria en la empresa. ¿Cuáles han sido las decisiones más fuertes que se ha tomado por cambios en las normativas contables, financieras y tributarias? Diría usted que se ha gestionado oportunamente.
2. Generalmente ¿Cuál es el tipo de comunicación o frecuencia que maneja para conocer en su empresa las gestiones financieras que afecten a las decisiones administrativas?
3. Desde su perspectiva. ¿Cuáles son los efectos generados en los ingresos cuando no se finiquita los contratos con clientes?
4. Desde su experiencia mencione ¿Cuáles son las acciones y estrategias que realiza el departamento financiero para mitigar la terminación anticipada de contratos con los clientes? ¿Qué han enfocado para mejorar estas situaciones?
5. Considera usted importante para la eficiencia de la gestión financiera ¿Qué se debe plantear o replantear (sino las hay) las políticas para analizar los perfiles de los clientes que pertenecerán a la cartera de gestión de cobranza de la empresa, por contratos de medicina pre-pagado? ¿Por qué?

6. ¿Qué impacto financiero generaron los cambios actuales por la adopción de normas contables, tributarias o legales? Indicaría que fueron positivos o negativos para la entidad.
  
7. En base a su experiencia económica. ¿Qué tan indispensable considera la aplicación de normas internacionales en el manejo financiero de las empresas ecuatorianas? ¿Por qué?
  
8. Desde su punto de vista financiero, usted considera. ¿Qué la empresa se ha beneficiado al establecer un tratamiento contable optimice la recaudación de los ingresos?
  
9. Desde su perspectiva ¿Cómo se gestiona la recaudación de cartera, para llegar al punto de equilibrio de ingresos? ¿Cuánto es el impacto en la cobranza por contratos de medicina pre pagado?
  
10. ¿Cuál es su diagnóstico sobre la salud económica – financiera y tributaria de la empresa durante los últimos tres años?

### Anexo 3– Entrevista al Contador General de la Empresa A



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL  
DEPARTAMENTO DE FORMACIÓN DE POSGRADO  
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**CUESTIONARIO PARA LA ENTREVISTA AL CONTADOR  
DE LA EMPRESA “A” S.A.**

**Cargo:** Contador General

**Fecha de la entrevista:** 02/11/2020

**Objetivo de la entrevista:** Analizar y determinar la gestión contable y tributaria en cuanto a la implementación de normas contables, tributarias y su resultado en los Estados Financieros.

1. En pos a su análisis. ¿Cómo las normas contables, financieras y tributarias han afectado en la gestión de ingresos y qué relación mantiene con los planes de financiamientos de salud?
2. Desde su perspectiva. ¿Cómo ha sido afectado el análisis de los rubros en la contabilización de los ingresos al no finiquitarse los contratos con los clientes? ¿Qué medidas o acciones preventivas manejan?
3. En base a su experiencia. ¿Cuál es el impacto que crean las reformas tributarias derogadas frente a las actuales en los Estados Financieros de la entidad?
4. En su análisis a su práctica profesional. ¿Cómo afectan las obligaciones tributarias a la determinación de la base imponible y que tanto han mermado los resultados desde la aplicación de la norma NIIF 15?
5. Considera usted ¿Qué se debe rediseñar los esquemas de contratos con los clientes que deseen acceder a la medicina pre pagado, de modo que se incluyan cláusulas para tratar de disminuir los contratos no finiquitados?
6. ¿Cuál usted considera es el impacto que tienen los ingresos por los contratos que no han sido finiquitados sobre la utilidad de la empresa?

7. ¿Cuáles son los beneficios obtenidos al implementar un tratamiento contable y tributario que permita la correcta gestión de ingresos?
8. ¿Cuál es su diagnóstico sobre la gestión contable y tributaria de la empresa durante los últimos tres años? Diría usted que se ha adaptado a los cambios oportunamente.

## **Anexo 4– Entrevista al Especialista de la Empresa B**



### **UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL DEPARTAMENTO DE FORMACIÓN DE POSGRADO MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

#### **CUESTIONARIO PARA LA ENTREVISTA AL ESPECIALISTA DE LA EMPRESA “B” S.A.**

**Cargo:** Gerente Financiero

**Fecha de la entrevista:** 15/11/2020

**Objetivo de la entrevista:** Analizar y determinar la gestión contable, financiera y tributaria en cuanto a la implementación de normas contables, tributarias y su resultado en los Estados Financieros.

1. En pos a su análisis. ¿Cómo las normas contables, financieras y tributarias han afectado en la gestión de ingresos y qué relación mantiene con los planes de financiamientos de salud?
2. Desde su perspectiva. ¿Cómo ha sido afectado el análisis de los rubros en la contabilización de los ingresos al no finiquitarse los contratos con los clientes? ¿Qué medidas o acciones preventivas manejan?
3. En base a su experiencia. ¿Cuál es el impacto que crean las reformas tributarias derogadas frente a las actuales en los Estados Financieros de la entidad?
4. En su análisis a su práctica profesional. ¿Cómo afectan las obligaciones tributarias a la determinación de la base imponible y que tanto han mermado los resultados desde la aplicación de la norma NIIF 15?
5. Considera usted ¿Qué se debe rediseñar los esquemas de contratos con los clientes que deseen acceder a la medicina pre pagado, de modo que se incluyan cláusulas para tratar de disminuir los contratos no finiquitados?
6. ¿Cuál usted considera es el impacto que tienen los ingresos por los contratos que no han sido finiquitados sobre la utilidad de la empresa?

7. ¿Cuáles son los beneficios obtenidos al implementar un tratamiento contable y tributario que permita la correcta gestión de ingresos?
8. ¿Cuál es su diagnóstico sobre la gestión contable y tributaria de la empresa durante los últimos tres años? Diría usted que se ha adaptado a los cambios oportunamente.