

UNIVERSIDAD PANAMERICANA
Facultad de Ciencias Económicas
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría



**“Propuesta de Implementación de Software y Manual Contable en una
Empresa de Servicios Médicos de Radiología,S.A.”**

(Práctica Empresarial Dirigida -PED-)

Maribel Reynoso Velásquez

Guatemala, enero 2,013

**“Propuesta de Implementación de Software y Manual Contable en una
Empresa de Servicios Médicos de Radiología, S.A.”**

(Práctica Empresarial Dirigida -PED-)

Maribel Reynoso Velásquez

Licda. Verónica del Carmen Matta Ríos, Asesora

Licda. Malfi Piedad Morales, Revisora

Guatemala, enero 2,013

Autoridades de la Universidad Panamericana

M. Th. Mynor Augusto Herrera Lemus
Rector

M. Sc. Alba Aracely Rodríguez Bracamontes de González
Vicerrectora Académica y Secretaria General

M.A. César Augusto Custodio Cobar
Vicerrector Administrativo

Autoridades de la Facultad de Ciencias Económicas

M.A. César Augusto Custodio Cobar
Decano

Licda. Sucely de León Piedra Santa
Asistente Decanatura

Licda. Miriam Lucrecia Cardoza Bermúdez
Coordinadora

**Tribunal que practicó el examen general de la
Práctica Empresarial Dirigida –PED –**

Lic. William Roberto Molina Palma
Examinador

Lic. Mariano David Escobar Chávez
Examinador

Lic. Juan Carlos Quan Téllez
Examinador

Licenciada Verónica Matta Ríos
Asesora

Licenciada Malfi Morales de Reyes
Revisora

Teléfono 2434-3219
Teléfono 2436-0362
Campus Naranja,
27 Av. 4-36 Z. 4 de Mayo
Guatemala, ciudad.
Correo electrónico:
cienciaseconomicas@upana.edu.gt

REF.:C.C.E.E.00098.2012-CPA

**LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
GUATEMALA, 14 DE SEPTIEMBRE DEL 2012**

De acuerdo al dictamen rendido por la Licenciada Verónica del Carmen Matta Ríos tutora y la Licenciada Mafí Piedad Morales revisora de la Práctica Empresarial Dirigida, proyecto -PED- titulada: "PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DE SOFTWARE Y MANUAL CONTABLE EN UNA EMPRESA DE SERVICIOS MÉDICOS DE RADIOLOGÍA, S.A.", presentado por la estudiante Maribel Reynoso Velásquez y la aprobación del Examen Técnico Profesional, según consta en el Acta No. 00449 de fecha 31 de julio del 2012; **AUTORIZA LA IMPRESIÓN**, previo a conferirle el título de Contadora Pública y Auditora, en el grado académico de Licenciada.



Lic. César Augusto Custodio Cobar
Decano de la Facultad de Ciencias Económicas

Lra. Verónica Motta R.
Avenida Reforma 1-64 zona 9 Ciudad de Guatemala
Tel: 2331 76 78 2331 77 60
Guatemala C.A.

Guatemala, 26 de mayo de 2012.

Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana
Ciudad.

Estimados Señores:

En relación al trabajo de Tutoría de la Práctica Empresarial Dirigida (PED), del tema: "PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DE SOFTWARE Y MANUAL CONTABLE EN UNA EMPRESA DE SERVICIOS MÉDICOS DE RADIOLOGÍA, S.A." realizado por el estudiante MARIBEL REYNOSO VELÁSQUEZ carné No. 1123907, estudiante de la carrera de Licenciatura Contaduría Pública y Auditoría; he procedido a la tutoría del mismo, observando que cumple con los requisitos establecidos en la reglamentación de la Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, considero que cumple con los requisitos para ser sometida al Examen Técnico en la Práctica Empresarial Dirigida con la nota de 85 puntos sobre 100.

Al ofrecerse para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.



Lra. Verónica Motta de Véliz
Contadora Pública y Auditora
Coligada N. 785

Malfi Piedad Morales de Reyes
Licenciada en Pedagogía y Administración Educativa
7ª. Av. 24-07 Valle Dorado, San Cristóbal, Z. 8 de Mixco
Teléfono 5505-1596
malfimorales@yahoo.es

Guatemala, 22 de junio de 2012.

Señoras
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana de Guatemala
Ciudad.

Estimados señores:

En relación al trabajo de revisión de la Práctica Empresarial Dirigida (PED), del tema **"Propuesta de Implementación de Software y Manual Contable en una Empresa de Servicios Médicos de Radiología, S.A"** Realizado por: **Maribel Reynoso Velásquez**, carné No. **1123907** estudiante de la carrera de **Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría**; he procedido a la revisión del mismo, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, considero que el mismo cumple con los requisitos para ser sometido al Examen Técnico Profesional Privado (E.T.P.P.), por lo tanto doy el dictamen de aprobado al tema desarrollado en la Práctica Empresarial Dirigida.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.



Licda. Malfi Piedad Morales de Reyes



UNIVERSIDAD
PANAMERICANA

"Sapientia ante rodo, adquiret sapientia"

REGISTRO Y CONTROL ACADÉMICO

REF.: UPANA; RYCA; 264.2012

La infrascrita Secretaria General M.Sc. Alba de González y la Directora de Registro y Control Académico M.Sc. Vicky Sicajol, hacen constar que la estudiante REYNOSO VELÁSQUEZ, MARIBEL con número de carné 1123907 aprobó con 81 puntos el Examen Técnico Profesional, del Programa de Actualización y Cierre Académico -ACA- de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, en la Facultad de Ciencias Económicas, a los treinta y un días del mes de julio del año dos mil doce.-----
Para los usos que a la interesada convengan, se extiende la presente en hoja membretada a los diecisiete días del mes de octubre del año dos mil doce.-----

Atentamente,


M.Sc. Vicky Sicajol
Directora

Registro y Control Académico




M.Sc. Alba de González
Secretaria General



Visto en Página
en Archivo

Acto que dedico a:

Dios	Por brindarme la vida, por darme la sabiduría necesaria y la fortaleza de poder llegar a la meta deseada.
Mis padres	Por haberme enseñado el mejor camino en la vida, por darme todo su apoyo en toda la carrera y demostrarme todo su amor y por celebrar este momento tan especial conmigo.
Mi esposo	Boardman por acompañarme durante toda mi vida y apoyarme incondicionalmente para seguir estudiando y poder celebrar este triunfo juntos, gracias por todo su amor y llenarme de felicidad todo este tiempo.
Mi hija	Keyla por ser la razón de mi lucha e inspiración diaria. Te amo mi chiquita, gracias por llegar a mi vida.
Mi hermano	Por estar siempre en los momentos más alegres y difíciles, gracias por su cariño.
La Universidad	Por la oportunidad que da para culminar la carrera y a los catedráticos por compartir sus conocimientos.
Mis amigos	Por su apoyo en toda la carrera universitaria, por cada momento que vivimos y la amistad tan sincera. Especialmente a mis amigas que nos reunimos al final de la carrera Dulia, Liggia y Loren.

Contenido

Resumen	i
Introducción	ii
Capítulo 1	1
1.1. Antecedentes	1
1.2. Planteamiento del problema	1
1.3. Justificación	2
1.4. Pregunta de investigación	2
1.5. Objetivos	3
1.5.1. Objetivo General	3
1.5.2. Objetivo Especifico	3
1.6. Alcances y límites	3
1.7. Marco teórico	4
Capítulo 2	22
2.1. Tipo de Investigación	22
2.2. Sujeto de la Investigación	22
2.3. Instrumento	23
2.4. Procedimientos	24
2.5. Aportes	25
Capítulo 3	26
3.1. Resultados de la investigación	26
3.2. Análisis de los resultados	29
Capítulo 4	45
4.1. Propuesta de solución o mejora	45
4.2. Avance de implementación, costo financiero de propuesta	47
Cronograma	90
Conclusiones	91
Recomendaciones	92
Referencias	93

Índice de gráficas, cuadros y anexos

Gráfica

Gráfica 1	Encuesta	31
Gráfica 2	Encuesta	31
Gráfica 3	Encuesta	32
Grafica 4	Encuesta	32

Cuadro

Cuadro 1	Cálculo de Impuesto Sobre la Renta	40
Cuadro 2	Cálculo de Pagos Trimestrales	40
Cuadro 3	Cálculo Impuesto de Solidaridad	41
Cuadro 4	Cálculo de Impuesto Sobre la Renta del 5%	42
Cuadro 5	Diferencia de Impuestos entre regímenes	42
Cuadro 6	Análisis de Instituto Guatemalteco de Seguridad Social	43
Cuadro 7	Estados de resultados corregidos	56
Cuadro 8	Balance general corregidos	57

Anexos

Anexo 1	Cuestionario de evaluación integral	95
Anexo 2	Propuesta de organigrama	96
Anexo 3	Análisis de FODA	97

Resumen

La presente investigación se realizó, con el objetivo de establecer un software y una nomenclatura contable (manual contable), para una empresa de radiología que presta sus servicios dentro de un hospital. La administración de la empresa, carece de una adecuada organización administrativa y contable, que permita la pronta evaluación, para la toma de decisiones oportunas.

El desarrollo del trabajo es un modelo práctico, encaminado a contribuir con un control eficiente sobre el cumplimiento del uso eficaz de recursos en la administración del departamento de radiología, dada la magnitud de los recursos, deben ser administrados de forma racional, para garantizar la prestación de un servicio adecuado a los pacientes.

Para llevar a cabo esta investigación se realizaron diferentes estudios a la empresa, entre ellos se investigaron los antecedentes, se verificó la documentación que dio origen a la misma, se revisó si la base legal está acorde a las leyes vigentes en el país, se comprobó a través de encuestas si el personal tenía conocimientos de la visión, misión y políticas, y si se estaban cumpliendo. Se analizaron sus controles y sus sistemas informáticos, para determinar si están actualizados y adecuados para la empresa.

Luego de realizar los estudios se determinó, que existen varios problemas, los cuales se analizarán y se dará el apoyo necesario con el fin de realizar el trabajo en forma más eficiente.

La investigación se desarrolló en una empresa que presta servicios de radiología, en un lugar accesible en la ciudad de Guatemala.

Introducción

La presente investigación, se llevó a cabo en una empresa que se dedica a prestar servicios médicos de radiología, proporcionando diagnóstico a través de estudios especiales por medio de aparatos de Rayos “X”, el estudio realizado fue con el objetivo de aplicar los conocimientos contables y financieros necesarios en la entidad.

El propósito de la investigación fue analizar tanto la información contable como administrativa, relacionada con la implementación de un software y manual contable, con el fin de identificar los factores de riesgo que posee el área contable, y proponer las herramientas necesarias para su corrección y aplicación, en una empresa que presta servicios médicos.

El presente informe se conforma de cuatro capítulos, los cuales se integran de la siguiente manera: Al inicio del presente informe hay una presentación con los tipos de estudios utilizados, para determinar los problemas que pudiera tener la empresa, luego se describe el capítulo 1 el cual contiene marco teórico, en donde además de proporcionar información general de la empresa de Servicios Médicos de Radiología S.A., se presenta el análisis del entorno organizacional tanto interno como externo. También se describe el planteamiento del problema, para realizar la investigación así también, indica cuáles son los objetivos que se desean alcanzar, durante el desarrollo de la misma. En el capítulo 2 se describe de forma breve, la metodología de la investigación, la cual se llevó a cabo utilizando el método documental y descriptivo. En este caso específico se procedió a revisar todos los documentos contables para poder determinar los problemas que la empresa pudiera tener y establecer una guía para sus registros contables. Todo lo relacionado con los resultados obtenidos de la investigación y el análisis de los mismos se describen en el capítulo 3, y en el capítulo 4, se presentan las propuestas de mejora dadas a conocer a la empresa, relacionadas con cada uno de los resultados del análisis realizado, en especial el costo del software y manual contable, así como la elaboración de un manual contable, el cual fue solicitado por la administración.

Capítulo 1

1.1 Antecedentes

La empresa Servicios Médicos de Radiología, S.,A, fue constituida el 04 de noviembre de 1992, inició sus operaciones en febrero 1,995, constituida como Sociedad Anónima en el Registro Mercantil de la República de Guatemala, con patente de comercio registro número 2569 folio 589, libro 75 de empresas y patente de sociedades con registro número 14256, folio 256, libro 95. Actualmente está registrada en la Superintendencia de Administración Tributaria en el régimen optativo del 31% calificado como contribuyente mediano.

Su principal actividad, de acuerdo con la escritura de constitución, es la prestación de todo tipo de servicios de radiología en general, exámenes de tomografía computarizada, mamografía, y ultrasonido. Lo constituyeron por medio de tres accionistas y el capital está integrado de la siguiente manera 30% por cada médico para un total de 60% y 40% de otra institución. El representante legal es nombrado por tres años.

Se inició con equipos de radiología los cuales no eran los más aptos, ni sofisticados, hasta la fecha ya se cuenta con equipos de radiología con las mejores especificaciones del mercado, la empresa actualmente tiene los mejores equipos en Guatemala. Se ha evaluado que los resultados de otros centros de diagnóstico no se comparan con los de la institución según opinión de los médicos calificados a quien se les trabaja.

1.2 Planteamiento del problema

Como resultado de la investigación realizada se determinó, que la empresa no cuenta con un sistema adecuado para la contabilización de la información, por lo tanto los estados financieros no se presentan oportunamente. Adicionalmente por la falta de sistema y manual contable constantemente hay duplicidad de información. Los equipos tienen capacidad para tener un programa a la medida, y proporcionar informes fidedignos. Es indispensable la creación y diseño de un sistema adecuado.

1.3 Justificación

La empresa de servicios médicos de radiología es un ente constituido como sociedad anónima, dedicada a la elaboración de diferentes clases de exámenes médicos, todos por medio de equipos de rayos “X”, equipo de ultrasonido y tomógrafo con el objetivo de servir a la población guatemalteca, para brindar un servicio de calidad y confiabilidad.

La implementación del sistema y de un manual contable, permitirá a la empresa tener su información contable a tiempo, el cual se basaría en la disponibilidad de datos fidedignos, exactos y oportunos, por lo general son suministrados por un sistema contable existente y definido por la organización.

La necesidad de trabajar con miras a lograr mayor autosuficiencia, y disponibilidad de una tecnología de costo relativamente bajo, genera que cada vez el número de organizaciones sea mayor, en cuanto a la adaptación de sistemas de contabilidad computarizados, que les suministrarán los datos necesarios, por lo tanto se requiere de un sistema y manual adecuado.

La intención de este sistema y del manual, es ayudar a considerar algunos de los factores relevantes, que ayuden a tener la contabilidad computarizada, modernizada y cuentas bien clasificadas, a través de un sistema de software y manual contable, con la finalidad de contar con los estados financieros actualizados, de esta manera, la administración puede tomar las decisiones oportunas.

A través de esta implementación se pretende demostrar, las ventajas que representa su aplicación adecuada, dentro de una empresa que presta servicios de radiología.

1.4 Pregunta de investigación

¿En que afecta y que consecuencias financieras tiene, para una entidad que presta servicios médicos de radiología, la falta de un sistema de software y un manual contable?

1.5 Objetivos

1.5.1 Objetivo general

- Implementar un manual y software contable como herramienta útil en la entrega de informes confiables a la administración.
- Determinar las deficiencias e implicaciones que generan a la empresa, la carencia de un software efectivo y un manual contable, en los servicios médicos de radiología, para hacer eficiente el trabajo en el departamento.

1.5.2 Objetivo específico

- Reducir el riesgo de ajustes fiscales por incumplimiento en los pagos de impuestos, por no tener su información a tiempo.
- Elaborar manual y nomenclatura contable para los registros adecuados de la información que genera la empresa y que sea un instrumento de guía.
- Proveer a la empresa un software técnico, práctico y confiable, para la asignación de la contabilidad, así como contar con información fidedigna, y confiable para la toma de decisiones.

1.6 Alcances y límites

1.6.1 Alcances

- Se tuvo la oportunidad de efectuar una observación del proceso en la elaboración del estudio de diagnóstico, contando con el apoyo del personal administrativo y técnico, recopilándose la información necesaria, para presentar los resultados y la propuesta que será de beneficio para la empresa objeto de estudio.
- Se tuvo a la vista los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2011, por medio de los cuales se conoció la situación actual de la empresa, y se determinó que los Estados Financieros se elaboran en un programa de Excel y que no existe Sistema Contable.

1.6.2 Límites

- Para mantener la confidencialidad de la información proporcionada, la gerencia no autorizó utilizar el nombre real de la empresa, por tal razón se utilizará un nombre supuesto, pero que mantiene relación con la actividad económica del ente estudiado.

1.7 Marco teórico

Antecedentes de Radiología

Esta especialidad tiene sus inicios desde el 8 de noviembre de 1895 cuando el profesor de física de origen alemán, llamado Wilhelm Conrad Roentgen, descubrió lo que después llamó rayos x. Él se encontraba trabajando en su laboratorio, investigando sobre la fluorescencia de los rayos catódicos a través de tubos al vacío, similares a los focos fluorescentes actuales.

En sus pruebas de laboratorio, se dio cuenta que al aplicarle corriente eléctrica aparecía una luz extraña proyectada sobre una pantalla negra. Comenzó a experimentar con diferentes elementos hasta que, accidentalmente, logró ver el contorno de los huesos de una de sus manos proyectado sobre la pantalla. Este ejemplo le sirvió para descubrir que aquella luz invisible, desconocida hasta entonces, causaba fluorescencia.

Que es Radiología

Es una rama de la medicina que se encarga de generar imágenes del interior del cuerpo, por medio de rayos x, ultrasonido y campos magnéticos, para elaborar un certero diagnóstico clínico y un efectivo plan terapéutico. Esta disciplina, aunque en menor medida, también contribuye a realizar el pronóstico de algunas enfermedades.

La radiología puede dividirse en función del órgano, sistema o parte del cuerpo que se busca estudiar. Por esto se pueden distinguir alrededor de once especialidades dentro de la disciplina: radiología neurológica o neurorradiología, de cabeza y cuello, torácica, cardíaca, abdominal,

gastrointestinal, genitourinaria, de la mama, ginecológica, vascular y pediátrica. Esta distinción puede variar según el lugar o los especialistas.

Sin embargo, también puede separarse en función a su actividad principal. Desde esta perspectiva existen tres subdivisiones de la radiología.

- Medicina Nuclear.
- Radiología Diagnóstica.
- Radiología Intervencionista.

Medicina Nuclear

Ésta consiste en la generación de imágenes por medio de trazadores radioactivos que se establecen en los tejidos del organismo con diferente afinidad. Esta rama sólo sirve para el diagnóstico y en algunas partes es considerado como una especialidad más de la medicina, y no como una subdivisión de la radiología.

Radiología Diagnóstica

También conocida como radiodiagnóstico. En este caso, el objetivo es lograr esclarecer qué padece un enfermo, por medio de una imagen interna.

Radiología Intervencionista

La cual ofrece una alternativa de tratamiento al paciente que es muy poco invasiva y donde los procedimientos quirúrgicos son guiados por medio de imágenes.

Uno de los medios más comunes utilizados por esta rama de la medicina son los rayos x. Estos se pueden utilizar en diferentes métodos de estudio, tales como: estudios simples (placas), fluoroscopia, estudios contrastados, estudios invasivos y tomografía computarizada. Cuando la paciente es femenina y tiene sospechas de estar embarazada, es muy importante que transmita sus dudas al médico antes de someterse a los rayos x.

Existe diferencia entre la radiología y la radioterapia, ya que la última es una forma de tratamiento que utiliza los rayos x para ahondar diferentes enfermedades, como por ejemplo, el cáncer. (http://es.wikipedia.org/wiki/Especialidad_m%C3%A9dica)

Empresa de servicios de radiología en Guatemala

En la actualidad en Guatemala, son pocas las empresas que se dedican exclusivamente al Servicio de Radiología como un ente económico con fines de lucro, pues se necesita contar con un Capital Liquido fuerte para invertir y así poder adquirir el Equipo de Rayos “X” de tecnología reciente para ofrecer este tipo de exámenes al paciente, así como contar con una Licencia de autorización para operar dicho equipo. Esto significa que el Ministerio de Energía y Minas quien es la entidad que proporciona dicha licencia investiga el área de trabajo y la forma en que se atenderán a los pacientes, así como que el personal técnico de la empresa esté debidamente capacitado y que cumpla con los requisitos de protección Radiológica que la legislación guatemalteca establece.

Software

El software es una palabra que proviene del idioma inglés, pero que gracias a la masificación de uso, ha sido aceptada por la Real Academia Española. Según la RAE, el software es un conjunto de programas, instrucciones y reglas informáticas, que permiten ejecutar distintas tareas en una computadora.

Se considera que el software es el equipamiento lógico e intangible de un ordenador. En otras palabras, el concepto de software abarca a todas las aplicaciones informáticas, como los procesadores de textos, las planillas de cálculo y los editores de imágenes. (www.definición.de/software/)

Categorías de Software

Los programas que se han realizado para distintos propósitos, pueden clasificarse de la siguiente manera:

Software del Sistema

Este software controla y coordina la operación del equipo que existe en un sistema computacional. El tipo más importante de software de sistema es un conjunto de programas llamado Sistema Operativo. El núcleo de cualquier sistema de computación es su sistema operativo. Este supervisa y controla todas las actividades de entrada/salida y procesamiento de un sistema de computación. Además, todo el hardware y el software se controlan por medio del sistema operativo.

Software de Aplicaciones

Una vez que un sistema computacional tiene instalado el software del sistema, entonces se le puede agregar el software de aplicaciones. Este software es el que nos permite aplicar la computadora para resolver un problema determinado o desempeñar una tarea específica. Hoy en día, además de las herramientas de productividad como son procesadores de palabras, hojas de cálculo y programas de bases de datos, están disponibles miles de aplicaciones de distintos tipos, para satisfacer a una amplia variedad de problemas y tareas de rutina en áreas como negocios, gobierno, ciencia, medicina, ingeniería, leyes, educación, etc.

Paquetes de Software de Aplicación

Como se ha mencionado antes, el software de aplicación es aquel que nos permite aplicar la computadora a la solución de problemas o tareas específicas. Existen dos tipos de software de aplicación: Software diseñado a la medida y paquetes de aplicación general. El software elaborado a la medida se elabora especialmente para satisfacer alguna necesidad particular de un negocio. En cuanto a los paquetes de aplicaciones, en la actualidad se han desarrollado un gran número de éstos y satisfacen las necesidades de un amplio rango de usuarios. Estos paquetes los podemos encontrar en distintos tipos de establecimiento comerciales.

Con el auge de las microcomputadoras, se han desarrollado paquetes de aplicación que ayudan a los usuarios a efectuar su trabajo en forma más productiva. Paquetes de contabilidad, de hojas de cálculo, procesadores de palabras son claros ejemplos de estos productos.

Software por el Usuario

Se le conoce con este nombre porque su origen es de acuerdo con las características necesarias que requiera la empresa para su automatización en el procesamiento de la información.

Ventajas

- No existen restricciones con el uso del número de empresas a trabajar.
- No tiene costo adicional la actualización de los sistemas.
- Tiene características para poder adaptar o no las normas vigentes en el país.
- Se puede diseñar con las características del usuario según lo necesario.

Desventajas

- Crean pasivos laborales por el área de programación, ya que es necesario la contratación de técnicos.
- Se necesitan un tiempo mayor para el desarrollo del programa.
- Depende de una o varias personas para su realización, y en su desarrollo ellos juegan un papel superior en el mismo.

El análisis de los programas y software relacionado también debe abarcar los siguientes objetivos:

- Documentación los programas que procesan la información contable.

- Asegurar que el análisis, diseño y desarrollo de los programas se realice bajo alguna metodología formalmente establecida.
- Verificar la existencia de procedimientos de auditoría, que ayuden a detectar problemas en los programas y el procesamiento de la información.
- Demostrar la existencia de alguna metodología, para la evaluación y selección de software administrativo.
- Comprobar la existencia de controles sobre los programas, que permitan asegurar la integridad de la información.
- Confirmar la existencia de políticas establecidas, para el procesamiento de datos que sirvan, para el entrenamiento de nuevos usuarios.

Software por el Fabricante

Son sistemas que están diseñados y desarrollados por expertos en informática, y permite la automatización de los sistemas de información de una empresa.

Ventajas

- No crean pasivo laboral por el área de programación, ya que no es necesario la contratación de técnicos en el área.
- Información inmediata: le ofrece informes instantáneos, ya que su estructura modular integrada cuenta con los datos necesarios, para que se obtenga cualquier informe que necesite.
- Están diseñados para que personas con poco entrenamiento, puedan sentarse frente a una computadora y produzcan información inmediata.
- Se vende por medio de módulos en una forma lineal como por ejemplo: Contabilidad, Bancos, Manejo de Inventarios, Cuentas por Cobrar, Proveedores, Compras, Nominas, Control de Activos Fijos, Producción, Punto de Ventas, Módulos de Impuesto al Valor Agregado.

Desventajas

- El usuario se tiene que adaptar a los programas.
- Tiene restricciones con el uso de número de empresas a trabajar.
- Cualquier actualización de los sistemas tiene un costo, a parte al valor de compra original.
- Están diseñados en otros países y tiene características del lugar donde fueron creados, y en algunos casos no se adaptan a las normas vigentes en el país.

Estos tipos de software pueden ser funcionales en la empresa, si la misma es pequeña o mediana ya que este tipo de institución se puede adaptar, a las características establecidas en los programas.

Diseño de Paquete Standard

Aunque se decida adquirir el software, primero se tiene que efectuar un análisis y diseño de la situación, se pone en contacto con los proveedores de software y hardware para ver si existe en el mercado, el software que se requiere. En la última década con la estandarización de computadora como las PC, Macintosh, minicomputadoras, se han desarrollado miles de programas, capaces de llevar la nómina, planeación financiera, contabilidad, planeación de proyectos, y control de manufactura en las empresas. Estos paquetes son muchos más baratos y de mejor calidad, que los que se desarrollan a la medida.

Además se deben tomar en cuenta otras características, para poder desarrollar un sistema a la medida:

- Modularidad
- Flexibilidad
- Estándar con las Normas Internacionales.
- Exportación de datos
- Generador de reportes

- Auto-mantenimiento
- Multicompañía
- Procesamiento remoto
- Multiusuario
- Portabilidad
- Amigabilidad
- Confiabilidad
- Generación de información óptima
- Rapidez
- Mínimo nivel de Soporte técnico.
- Ayuda en Línea.

Paquetes más utilizados en Guatemala

Dentro de los paquetes más utilizados en Guatemala se encuentran INTERFLEX, ASPEL, ASCEND, GBM, cada uno de ellos ofrecen ventajas y desventajas, que puede traer consigo la adquisición de paquetes, y estos resultan cuando se tiene que efectuarle tantos cambios, que sería mejor desarrollarlo según la necesidades de la empresa.

Departamento de Contabilidad

Es donde se concentran todas las operaciones realizadas en los distintos departamentos de la empresa; su función principal consiste en registrar en el mayor todas las operaciones practicadas.

Del mayor, según es costumbre, se obtiene el balance de saldos, que a su vez, forma el punto de partida para los asientos de ajuste, de pérdidas y ganancias finalmente, se obtendrán los Estados Financieros, con lo cual queda terminado el ciclo contable.

Es en este departamento donde se debe elaborar, y usar el catálogo de cuentas que va a controlar cada una de las cuentas, de la contabilidad de la empresa.

La Contabilidad

Es la disciplina que sirve para proporcionar información útil en la toma de decisiones económicas. Se ha definido como Ciencia del Patrimonio, ello porque su objeto es el estudio y la representación del patrimonio empresarial, tanto desde un punto de vista estático como dinámico.

El producto final de la contabilidad son todos los Estados Contables o Estados Financieros que son los que resumen la situación económica y financiera de la empresa. Esta información resulta útil para gestores, reguladores y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios. (Perdomo, 2001, p. 177)

“La contabilidad es el sistema que mide las actividades del negocio procesa la información convirtiéndola en informes y comunica estos hallazgos a los encargados de toma de decisiones” (Homgren, 2001, p.608)

Contabilidad según Normas Internacionales (NIIF)

Las Normas Internacionales de Información Financiera (*NIIF*) son las Normas e Interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Esta Norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades. Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido

Finalidad de los Estados Financieros

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar

información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de una entidad:

- Activos
- Pasivos
- Patrimonio
- Ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas.
- Aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales.
- Flujos de efectivo.

Esta información, junto con la contenida en las notas, ayuda a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros de la entidad y, en particular, su distribución temporal y su grado de certidumbre.

Conjunto completo de estados financieros

- Juego completo de estados financieros comprende.
- Estado de situación financiera al final del periodo.
- Estado del resultado integral del periodo.
- Estado de cambios en el patrimonio del periodo.
- Estado de flujos de efectivo del periodo.

Notas que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa; y un estado de situación financiera al principio del primer periodo comparativo, cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una reexpresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros.

Características generales

Presentación razonable y cumplimiento de las NIIF

Los estados financieros deberán presentar razonablemente la situación financiera y el rendimiento financiero, así como los flujos de efectivo de una entidad. La presentación razonable requiere la presentación fidedigna de los efectos de las transacciones, así como de otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el Marco Conceptual.

La aplicación de las NIIF, con información a revelar adicional cuando sea necesario, se supone que da lugar a estados financieros que permiten conseguir una presentación razonable. Una entidad cuyos estados financieros cumplan las NIIF efectuará, en las notas, una declaración, explícita y sin reservas, de dicho cumplimiento. Una entidad no señalará que sus estados financieros cumplen con las NIIF a menos que satisfagan todos los requerimientos de éstas.

Identificación de los estados financieros

Una entidad identificará claramente los estados financieros y los distinguirá de cualquier otra información publicada en el mismo documento. Las NIIF se aplican solo a los estados financieros, y no necesariamente a otra información presentada en un informe anual, en las presentaciones a entes reguladores o en otro documento. Por tanto, es importante que los usuarios sean capaces de distinguir la información que se prepara utilizando las NIIF de cualquier otra información que, aunque les pudiera ser útil, no está sujeta a los requerimientos de éstas. Una entidad identificará claramente cada estado financiero y las notas. Además, una entidad mostrará la siguiente información en lugar destacado, y la repetirá cuando sea necesario para que la información presentada sea comprensible:

- El nombre de la entidad u otra forma de identificación de la misma, así como los cambios relativos a dicha información desde el final del periodo precedente.
- Si los estados financieros pertenecen a una entidad individual o a un grupo de entidades;

- La fecha del cierre del periodo sobre el que se informa o el periodo cubierto por el juego de los estados financieros o notas.
- La moneda de presentación, tal como se define en la NIC 21.
- El grado de redondeo practicado al presentar las cifras de los estados financieros.

Estado de situación financiera

Información a presentar en el estado de situación financiera

Como mínimo, el estado de situación financiera incluirá partidas que presenten los siguientes importes:

- Propiedades, planta y equipo
- Propiedades de inversión
- Activos intangibles
- Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación
- Activos biológicos
- Inventarios
- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar
- Efectivo y equivalentes al efectivo
- El total de activos clasificados como mantenidos para la venta y los activos incluidos en grupos de activos para su disposición, que se hayan clasificado como mantenidos para la venta de acuerdo con la NIIF 5.

Activos No corrientes

- Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar
- Provisiones
- Pasivos financieros [excluyendo los importes mencionados en los apartados
- Pasivos y activos por impuestos corrientes, según se definen en la NIC 12.
- Pasivos y activos por impuestos diferidos, según se definen en la NIC 12

- Pasivos incluidos en los grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta de acuerdo con la NIIF 5.
- Participaciones no controladoras, presentadas dentro del patrimonio
- Capital emitido y reservas atribuibles a los propietarios de la controladora.

Una entidad presentará en el estado de situación financiera partidas adicionales, encabezamientos y subtotales, cuando sea relevante para comprender su situación financiera. Cuando una entidad presente en el estado de situación financiera los activos y los pasivos clasificados en corrientes o no corrientes, no clasificará los activos (o los pasivos) por impuestos diferidos como activos (o pasivos) corrientes.

Estado del resultado integral

Una entidad presentará todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas en un periodo:

- Único estado del resultado integral, o
- Dos estados: uno que muestre los componentes del resultado (estado de resultados separado) y un segundo estado que comience con el resultado y muestre los componentes del otro resultado integral (estado del resultado integral).

Información a presentar en el estado del resultado integral

Como mínimo, el estado del resultado integral incluirá partidas que presenten los siguientes importes del período:

- Ingresos de actividades ordinarias
- Ganancias y pérdidas que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo amortizado
- Costos financieros
- Participación en el resultado del periodo de las asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen con el método de la participación

- Gasto por impuestos. (Normas Internacional de Contabilidad, *Presentación de Estados Financieros*, NIC 1 fue Sustituida por NIIF 1, 2011)

Control Interno

Definición

El denominado "Informe Coso" sobre control interno, publicado en EE.UU. en 1992, por American Institute of Certified Public Accountants, el Institute of Internal Auditors, Inc., y la Research Foundation del Financiacial Executives, surgió como una respuesta a las inquietudes que planteaban la diversidad de conceptos, definiciones e interpretaciones existentes en torno a la temática referida. (Ramos, *Principios de Auditoria*, p.213-215)

El Control Interno es un proceso integrado a los procesos, y no un conjunto de pesados mecanismos burocráticos añadidos a los mismos, efectuado por el consejo de la administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar una garantía razonable para el logro de objetivos incluidos en las siguientes categorías:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- Confiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas.

Completan la definición algunos conceptos fundamentales

- El control interno es un proceso, es decir un medio para alcanzar un fin y no un fin en sí mismo.
- Lo llevan a cabo las personas que actúan en todos los niveles, no se trata solamente de manuales de organización y procedimientos.

- Sólo puede aportar un grado de seguridad razonable, no la seguridad total, a la conducción.
- Está pensado para facilitar la consecución de objetivos en una o más de las categorías señaladas las que, al mismo tiempo, suelen tener puntos en común.

El control interno como un proceso, se hace referencia a una cadena de acciones extendida a todas las actividades, inherentes a la gestión e integrados a los demás procesos básicos de la misma: planificación, ejecución y supervisión. Tales acciones se hallan incorporadas (no añadidas) a la infraestructura de la entidad, para influir en el cumplimiento de sus objetivos y apoyar sus iniciativas de calidad.

- Promover operaciones metódicas, económicas, eficientes y eficaces, así como productos y servicios de la calidad esperada.
- Preservar al patrimonio de pérdidas por despilfarro, abuso, mala gestión, errores, fraudes o irregularidades.

Respetar las leyes y reglamentaciones, como también las directivas y estimular al mismo tiempo la adhesión de los integrantes de la organización a las políticas y objetivos de la misma.

Obtener datos financieros y de gestión completos y confiables y presentados a través de informes oportunos.

Para la alta dirección es primordial lograr los mejores resultados con economía de esfuerzos y recursos, es decir al menor costo posible. Para ello debe controlarse que sus decisiones se cumplan adecuadamente, en el sentido que las acciones ejecutadas se correspondan con aquéllas, dentro de un esquema básico que permita la iniciativa y contemple las circunstancias vigentes en cada momento.

Por consiguiente, siguiendo los lineamientos de INTOSAI, incumbe a la autoridad superior la responsabilidad en cuanto al establecimiento de una estructura de control interno idónea y eficiente, así como su revisión y actualización periódica.

Ambas definiciones (COSO e INTOSAI) se complementan y conforman una versión amplia del control interno: la primera enfatizando respecto a su carácter de proceso constituido por una cadena de acciones integradas a la gestión, y la segunda atendiendo fundamentalmente a sus objetivos.

Componentes

El marco integrado de control que plantea el informe COSO consta de cinco componentes interrelacionados, derivados del estilo de la dirección, e integrados al proceso de gestión:

- Ambiente de control
- Evaluación de riesgos
- Actividades de control
- Información y comunicación
- Supervisión

Manual

Instrumento administrativo que contiene en forma explícita, ordenada y sistemática información sobre objetivos, políticas, atribuciones, organización y procedimientos de los órganos de una institución; así como las instrucciones o acuerdos que se consideren necesarios para la ejecución del trabajo asignado al personal, teniendo como marco de referencia los objetivos de la institución.

Las Cuentas

Son el Instrumento de representación y medida de cada elemento patrimonial. Se utiliza una palabra y un número, la palabra representa el elemento cualitativo de la cuenta y el número el elemento cuantitativo. Dichas palabras y números son la representación de la realidad de los elementos del patrimonio escritos en un papel. Por lo tanto hay tantas cuentas como elementos

patrimoniales tenga la empresa. Gráficamente se dibujan como una T, donde a la parte izquierda se llama "Débito" o "Debe" y a la parte derecha "crédito" o "haber", sin que estos términos tengan ningún otro significado más que el de indicar una mera situación física dentro de la cuenta. (el debe es la parte izquierda de la cuenta y el haber es la parte derecha de la cuenta y no otra cosa como lo puede indicar su palabra) Hay dos tipos de cuenta: de patrimonio y de gestión o de resultados.

Independientemente de si las cuentas son de Patrimonio o de Resultados, también se dice que por su naturaleza son deudoras o acreedoras. Las cuentas son deudoras cuando siendo de patrimonio se refieren a un activo o siendo de gestión se refieren a un gasto y son acreedoras cuando siendo de patrimonio se refieren a un pasivo o a una cuenta de capital o cuando siendo de gestión se refieren a un ingreso. Una cuenta complementaria de activo o de pasivo puede invertir la lógica anterior, por ejemplo la Estimación para cuentas incobrables o de inventarios obsoletos o de lento movimiento que siendo cuentas de activo su naturaleza es acreedora.

Un tipo muy común de cuenta son las cuentas Corrientes, es una cuenta identificada por una palabra y un número (por ejemplo Cliente Se JJ y sus débitos y créditos) estas son cuentas que en cualquier momento pueden ser deudoras o acreedoras y su naturaleza la define solamente el hecho de si son cuentas de patrimonio o de gestión y más aún dentro de las clasificaciones anteriores es su ubicación específica dentro del estado financiero lo que define su naturaleza, no olvidemos son cuentas que pueden ser deudoras o acreedoras. (Homgren, 2001, p. 592)

El Catálogo de Cuentas

Cuando la empresa alcanza cierto grado de desarrollo, es absolutamente indispensable formar una lista de las cuentas que deberán utilizarse, evitando así errores de aplicación, y asignar a cada cuenta una cifra que la identifique, ya sea que se trate de las cuentas que integran el mayor general o de las subcuentas que forman los mayores auxiliares.

Hay diversas maneras de organizar este sistema de identificación y salvo casos especiales, quizá lo más práctico sea optar por una clasificación decimal que permita agregar o suprimir partidas según sea necesario.

En el caso de la contabilidad general, que al fin y al cabo, controla toda la actividad de la empresa, conviene comenzar por dar un número índice a cada grupo general, tanto del balance como del estado de pérdidas y ganancias. (Homgren, 2001, p. 594)

Utilidad de los Procedimientos

Todo procedimiento es muy importante para la elaboración de cada operación y que sirva de apoyo en una empresa. Lo cual se describe a continuación:

1. Permite explorar la operatividad de una o varias unidades de negocios interactuando, ya que este describe en forma estructurada y ordenada las tareas, requisitos y responsables de cada tarea del proceso.
2. Permiten realizar entrenamiento de personal ya que es un documento escrito de lo que se hace y cómo se hace en la organización, unidad de negocio y/o puesto de trabajo.
3. Proporciona las bases para un análisis integral de procesos que va desde la mejora de procesos hasta la reingeniería de procesos. (<http://publicalpha.com/que-es-un-manual-de-procedimientos-y-su-utilidad/>)

Capítulo 2

2.1 Tipo de investigación

2.1.1. Investigación Documental

La investigación documental consiste en un análisis de la información escrita. Para ello se obtendrá a la vista documentos tales como hojas de control de consumo de insumos, hojas de control de atención a pacientes, estadísticas de pacientes atendidos, documentación legal y libros contables para la revisión adecuada y obtener la información necesaria para el análisis.

2.1.2. Investigación Descriptiva

Consiste en una reseña de las características y rasgos de la situación objeto de estudio.

Para ello se describirán los aspectos más característicos y distintivos, es decir se identificarán los aspectos desde el ingreso del paciente, hasta la entrega de resultados del estudio de diagnóstico. A través de este estudio se describirá y se realizará, un detalle de los procedimientos que se realizan en el departamento de contabilidad.

2.2 Sujetos de la investigación

Para el proceso de determinación del sistema software y manual contable para el servicio médico de radiología, fue necesario involucrar al área de contabilidad, conformado por los tres auxiliares contables, también se involucrarán otras áreas como los radiólogos, secretarías de recepción y secretarías de transcripción, quienes están vinculados en forma directa e indirecta en el proceso de servicio al paciente.

Así mismo con el personal administrativo, gerente general, y financiero, para conocer la función de cada uno de ellos, en la obtención del producto final, en este caso el servicio al paciente y la prestación del estudio.

Se obtuvo soporte de la documentación técnica, que permitió conocer el proceso de la elaboración del estudio y estados financieros, que indican los rubros en los que actualmente incurre la empresa para la prestación del servicio.

2.3 Instrumento

Los instrumentos que se utilizaron para realizar la práctica fueron

- Entrevista
- Observación directa
- Cuestionarios

La observación directa llevada a cabo fue de mucha utilidad, ya que brindó la oportunidad de proporcionar información útil, se participó en las a los diferentes áreas de la empresa para poder obtener la información, y conocer los movimientos contables que se realizan.

Dentro del marco de la investigación, se realizaron entrevistas al gerente general y al contador general, para determinar si existía o no un software y manual contable en la empresa de radiología.

Se practicaron algunos cuestionarios con lo cual se pudo determinar la falta de un software y manual contable, para el servicio del departamento de contabilidad.

Para la recopilación de la información que permita, la adecuada evaluación del ambiente de control interno en el departamento de contabilidad, se utilizaron como instrumentos las técnicas que se mencionan a continuación:

- Observación directa: Se realizó en todas las áreas de operación de la empresa objeto de estudio, por medio de visitas y conocimientos que se tienen de la empresa cuyo fin primordial consistirá determinar sus deficiencias y posibles soluciones a la problemática encontrada

- Entrevistas: Se llevaron a cabo con las personas involucradas y responsables directos de las operaciones de la empresa, personal con mayor experiencia y amplio conocimiento de todas las actividades.
- Cuestionarios: Fueron necesarios para recopilar la información de registros y datos obligatorios para verificar el grado de control interno con que cuenta la compañía.

2.4 Procedimientos

Se llevaron a cabo las siguientes actividades para poder cumplir con los objetivos de la investigación:

- Se recopiló información actual, de los Estados Financieros y contabilidad.
- Toda la información relacionada con facturación y libro de atención al paciente, se tomó en cuenta para determinar si lo facturado está acorde, con los controles de ingresos de pacientes.
- Se analizó cuales son los impuestos a los que está afecta la empresa, y si está cumpliendo con lo establecido en la leyes vigentes en Guatemala, por tal motivo se tuvo a la vista los formularios que la empresa presenta ante la Superintendencia Administrativa Tributaria (SAT).
- Se revisaron las facturas del 2010 y 2011 para determinar que la empresa, este cumpliendo con su facturación y se cotejó con el libro de compras y ventas, se determinó que dichos libros están al día y que están autorizadas por la Superintendencia Administrativa tributaria (SAT).
- Los libros contables (diario, mayor, balance e inventario) están debidamente autorizados, con la observación que no están impresos, todo está en programa Excel, en donde se lleva la contabilidad.

- Se trabajó conjuntamente con el Contador General, para conocer y tener a la vista toda la información necesaria, para poder implementar un software y un manual contable, adecuados a las necesidades de la empresa.

2.5 Aportes

- Al país

Aportar conocimientos técnicos y financieros que permitan a las empresas relacionadas con el ramo de la salud, obtener los beneficios económicos necesarios, para la tributación de impuestos a los cuales están sujetas.

- Empresa

Implementar un sistema contable adecuado, a los servicios de la empresa, que permita mejorar su departamento contable, lo cual permitirá que los informes sean entregados en forma oportuna y razonable.

- Universidad

Como un documento técnico para estudiantes, docentes y catedráticos de la carrera de Contaduría Pública y Auditoría, interesados en implementar sistemas contables para la realización de estudios de diagnósticos, así también, como aporte a toda persona inmersa en la docencia de temas financieros, relacionados con sistemas contables.

- Estudiante

Que sirva de guía a los alumnos de Auditoría, para la elaboración de un manual y nomenclatura contable.

Capítulo 3

3.1 Resultados de la investigación

3.1.1 Análisis

La empresa de servicios médicos de radiología S.A., se ha caracterizado por ser una empresa que presta servicios de diagnóstico fiables y certeros, contando para ello con la mejor tecnología en equipo médico, atención al paciente, además con un equipo médico profesional y radiólogos especialistas, lo que le ha permitido ser una empresa como ente de estudio, sin embargo, hasta el ejercicio contable finalizado el 31 de diciembre del año 2011 carece de un sistema de software y un manual contable adecuado y preciso, para la determinación de los estados financieros fidedignos, confiables y oportunos en que se incurre en la prestación de los servicios de diagnóstico, estos se realizan en forma manual, aunque existen computadoras modernas no se hace uso adecuado de ellas, al momento de realizar los informes.

De conformidad con la investigación realizada, y con base en lo indicado anteriormente, se determinó que las deficiencias existentes en la compañía, han provocado consecuencias negativas en el área administrativa, financiera contable y fiscal, las cuales se detallan en el siguiente punto.

Área Administrativa

Se realizó un análisis de auditoría para evaluar el control interno y se determinó que en área administrativa tiene como función principal, llevar a cabo una planificación estratégica, definir políticas, establecer objetivos, estrategias y técnicas para conseguir sus metas, sin embargo en la evaluación realizada se determinó, que no existen políticas definidas que indiquen cuándo, cómo y dónde deben realizarse las actividades o labores de la empresa, además no se cuenta con un manual de funciones, que describa las actividades del personal, no existen políticas contables definidas que permitan un adecuado registro de las transacciones. No se tiene un organigrama en

donde se describa los puestos de la empresa, no existe un manual de procedimientos adecuado, y no existe segregación de funciones en todas las áreas de la entidad.

Control Interno Administrativo

Este proceso incluye el plan de organización, procedimientos y registros relacionados con los procesos de decisión que llevan a la autorización por parte de la administración de acuerdo a esto se enfoca:

La promisión de la eficiencia operativa y que la ejecución de las operaciones se adhieran a las políticas prescritas por la administración.

Aspectos a considerar en relación con el control Interno:

Organización	Procedimientos	Personal	Supervisión.
<ul style="list-style-type: none"> • Dirección • Coordinación • División de labores • Asignación de responsabilidades. 	<ul style="list-style-type: none"> • Planeación y Supervisión • Registro y Formas • Informes 	<ul style="list-style-type: none"> • Entrenamiento • Eficiencia • Moralidad • Retribución 	<p>Todo lo de procedimientos permite una supervisión casi automática</p>

Según los principios de control interno la empresa debería de tener una revisión bien definida para todos los procedimientos que realiza y no tiene las siguientes formas:

- Segregación de funciones.
- Asignación de responsabilidades.
- Rotación de puestos.
- Instrucciones por escrito.
- Sistemas de autorizaciones.

Área financiera

Como resultado de la investigación realizada, se comprobó que las deficiencias encontradas en la empresa, provocan deficiencias financieras en los resultados de la empresa, como consecuencia que no se cuenta con un sistema y manual contable, se realizó un análisis adecuado de los estados financieros de la compañía, por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2011, señalando el impacto de las deficiencias encontradas, en los párrafos siguientes.

Estado de resultados

El estado de resultados es una herramienta financiera útil, para evaluar la gestión económica realizada por la empresa, y sirve como guía efectiva en la toma de decisiones, muestra los ingresos, los gastos, así como la utilidad o pérdida neta, resultado de las operaciones de un negocio, durante el período cubierto por el informe, refleja actividad, por lo anterior se le considera un estado dinámico.

Control Interno Contable

Se realizó estudio de control interno en el departamento de contabilidad y se determinó que no existe plan de organización, procedimientos y registros referente a la salvaguarda de los activos y a la fiabilidad de los registros financieros. En consecuencia no tiene seguridad razonable para las siguientes transacciones:

- Transacciones con autorización por el encargado del área contable.
- Registro de las transacciones de acuerdo a los Normas Internacional de Contabilidad y para mantener control sobre los activos.
- Acceso a los activos con autorización del encargado del área contable.
- Comparación de activo con el existente a intervalos de tiempo razonables y se corrigen en caso de diferencias.

Al revisar los estados financieros no cuenta con los elementos del control interno eso indica que por la falta de software y manual no se cumple con lo establecido para dar informes fidedignos a la administración.

Ambiente de control	Sistema contable	Procedimientos de control
Representa el ambiente colectivo de varios factores en establecer, realzar o mitigar la efectividad de políticas. En general refleja la actitud, conciencia y acciones del consejo de administración, la gerencia, los dueños, y otros en relación a la importancia de control y su incidencia en la entidad.	Consiste en los métodos y registros establecidos para identificar, analizar, clasificar, registrar e informar las transacciones de una entidad	Son aquellos procedimientos y políticas adicionales al ambiente de control y al sistema contable, establecidos por la gerencia para proporcionar una seguridad razonable de poder lograr los objetivos específicos de la entidad.

Contabilización de los costos y gastos

En el análisis que se realizó, se verificó el área financiera, se observó que la empresa no cuenta con: un sistema contable y con manual y nomenclatura para poder realizar los registros contables, y por tal razón se encontró deficiencias mencionadas anteriormente.

Lo que significa que para la toma de decisiones no se presentan los informes oportunamente, y los datos están incorrectos, todo esto recae en faltas y errores, a los cuales solo se les pueden aplicar medidas correctivas y no preventivas.

3.2 Análisis de los resultados

Resultados de la entrevista al gerente financiero y empleados de la empresa de servicios de Radiología.

A través de la entrevista realizada al gerente financiero de la empresa Servicios Médicos de Radiología. (Anexo 1), se determinó que no existe software y tampoco un manual contable, para

la elaboración de estados financieros, reportes de cuentas por cobrar, y antigüedad de saldos. Por esta razón, el gerente indica que la información proporcionada no es la apropiada y competitiva ya que, en múltiples ocasiones, los informes requeridos no han sido entregados de manera oportuna.

Los problemas más frecuentes en los que se incurre, con los reportes preparados en Excel según lo expresó el entrevistado, son los siguientes:

Las cuentas por cobrar no están actualizadas y la información es errónea, debido a que todo es tabulado. Esta acción representa duplicidad de trabajo para realizarlo en Excel, y luego trasladarlo a un pequeño sistema que se tiene en Access. Este sistema repite información que causa confusiones a los clientes, por lo que muchas veces es necesaria la aclaración de dudas vía telefónica a los clientes. Esto implica incremento en el gasto de telefonía. (Anexo No. 3)

Los reportes que emite el sistema de cuentas por cobrar, detallan las facturas que integran el saldo de un cliente, pero no revelan la descripción de las mismas. En consecuencia, si el cliente necesita resolver alguna duda es necesario que consulte todas las facturas que integran el saldo, a una fecha determinada. Los estados financieros únicamente pueden generarse a través de un formato en Excel, así como el ingreso manual de los datos para las declaraciones de impuesto.

El proceso de generación de información es demasiado lento y repercute en el retraso de las tareas restantes. Según el gerente, los problemas arriba enunciados provocan que el servicio prestado a los clientes no sea eficiente ni competitivo, en cuanto a costos por servicios. De ahí surge la necesidad de adquirir un software, ya que el mismo puede mejorar el rendimiento de la empresa.

Cédulas de trabajo

Cuestionarios

Se realizaron cuestionarios al personal de la empresa de Radiología y los resultados obtenidos fueron los siguientes (Anexo No. 1):

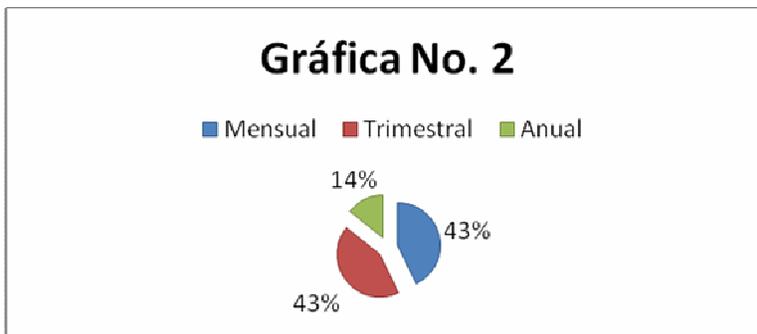
1. ¿Se cuenta con un catálogo de cuentas?



Fuente: Elaboración propia

Al personal que se le realizaron los cuestionarios contestaron lo siguiente: el 86% indica que no cuenta con un catálogo de cuentas mientras que el 14% indica que si tiene un catalogo, pero ya esta obsoleto y era de otra empresa y de otro software contable que alguna vez existio.

2. ¿Con que periodicidad se produce la informacion financiera?



Fuente: Elaboración propia.

Según las respuestas del personal de contabilidad el 43% de los informes mensuales no son entregados oportunamente, el 43% indica que los informes trimestrales no son entregados a tiempo, el 14% indicaron que la información anual no se entrega oportunamente y esto se debe a la falta de un sistema y manual contable.

3. ¿Hay un manual de contabilidad general?



Fuente: Elaboración propia

Los usuarios informaron que carecen de un manual, al implementar un manual y nomenclatura sería de uso muy importante, y serviría mucho para resolver los problemas técnicos, que se presentan durante la ejecución de las tareas diarias, el 86% de los usuarios indica que no tiene un manual contable y el 14% indica que si tienen un pero ya obsoleto.

4. ¿Existe un software contable?



Fuente: Elaboracion propia

El 100% de las personas que respondieron los cuestionarios dicen que no tienen un software y que sería bastante útil para contabilizar la información y se planteó implementar un software manual, y manifestaron que sería un buen proyecto.

Áreas Críticas y Consecuencias

Estado de resultados emitidos por la empresa.

Después de haber analizado los costos de operación se determinó que hay salarios, donde no reportan pago de IGSS y se contabiliza como comisiones por servicios, el monto encontrado fue de Q. 69,588.08, en este tipo de situaciones se está omitiendo, el pago de cuota laboral de Q. 3,361.10 y cuota patronal de Q. 8,816.81, se ha dejado de pagar al Instituto Guatemalteco de Seguridad Social anualmente la cantidad de Q. 12,177.90, esto generaría una contingencia de tipo laboral, esta cifra es operada como gastos deducible y debería de presentarse en gastos no deducible, porque solo se soporta con recibos simples y como consecuencia de esto, debe pagar más impuesto sobre la renta. Se estableció que hay honorarios pagados y no están respaldados con factura autorizadas por el ente fiscalizador, lo cual se tomará como gasto no deducible y esto generara mas pago de impuestos, se deberá rectificar el formulario lo cual queda a discreción, de la administración.

Estado de Resultados

Servicios Médicos de Radiología, S.A

Estado de Resultados

1 de enero al 31 de diciembre 2,011

(En Quetzales)

INGRESOS

Por Servicios Prestados	<u>1,395,210.66</u>
Total de Servicio	1,395,210.66

COSTOS INCURRIDOS

Costos de Operación	1,317,225.08
Ganancia de operación	<u>77,985.58</u>

GASTO NO DEDUCIBLE

Gasto no deducible	31,891.08
Ganancia bruta	<u>109,876.66</u>
Impuesto sobre la Renta 31%	34,061.76
Ganancia después del ISR	<u>75,814.90</u>
Reserva Legal 5%	3,899.28
Ganancia del ejercicio	<u>74,086.30</u>

Balance General

Servicios Médicos de Radiología, S.A
Balance de Situación General
Al 31 de diciembre 2011
(En Quetzales)

ACTIVO CORRIENTE		128,998.46
Caja y Bancos	47,889.22	
Cuentas por cobrar	83,341.44	
Reserva Cuentas incobrables	<u>(2,232.20)</u>	
ACTIVO NO CORRIENTE		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		31,911.05
Equipo médico	330,347.86	
Depreciación acumulada equipo médico	<u>(299,056.42)</u>	31,291.44
Equipo de Computación	21,805.89	
Depreciación acumulada equipo computación	<u>(21,186.28)</u>	619.61
OTROS ACTIVOS		90,409.70
Cuentas por cobrar al fisco	53,262.94	
Impuesto de Solidaridad	13,980.00	
IVA Retenido	1,253.00	
IVA por cobrar	<u>21,913.76</u>	
SUMA ACTIVO		<u>Q 251,319.21</u>
CAPITAL		12,386.72
Patrimonio	123,361.75	
Reserva Legal 5% anterior	31,378.06	
Pérdida y ganancia ejercicios anteriores	(220,338.67)	
Reserva Legal 5% 2011	3,899.28	
Ganancia del ejercicio	<u>74,086.30</u>	
PASIVO CORRIENTE		
CORTO PLAZO		238,932.49
Provisión de Indemnización	8,000.00	
Aguinaldo Por pagar	666.40	
Bono 14 por pagar	4,000.00	
ISR asalariado por pagar	233.48	
Cuentas por pagar a médicos	206,309.61	
Proveedores	11,289.97	
Cuota Patronal por pagar	1,013.60	
Cuota laboral por pagar	386.40	
ISR 5% por pagar	<u>7,033.03</u>	
SUMA PASIVO Y CAPITAL		<u>Q 251,319.21</u>

Se analizó el balance general y se pudo observar que el patrimonio al inicio de las operaciones fue de Q. 200,000.00 y se presentan en el balance general del 2011 Q. 123,361.75, esto significa que las pérdidas y ganancias de periodos anteriores las han ido operando en la cuenta de patrimonio, se debe hacer una integración de todas la partidas contables para poder determinar dónde está el error. La empresa tiene cuenta por cobrar al fisco por Q. 90,409.70 eso significa que ha tenido pérdidas en otros años, y por lo mismo no lo ha podido acreditar al impuesto sobre la renta

Razones Financieras

Se efectuó un análisis financiero basado en razones, de los cuales se obtuvo el siguiente resultado:

Razones de Liquidez

Por medio de esta razones puede establecerse cuál es la capacidad de la empresa, para cumplir con sus obligaciones de corto plazo; para ese propósito pueden aplicarse las siguientes:

Razón de solvencia

$$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{128,998.46}{230,932.49} = 0.56$$

Esta razón financiera mide la capacidad de pago que tiene la empresa, para cubrir las obligaciones a corto plazo. Son activos que se esperan sean realizados en un periodo no mayor de un año. Lo que indica que por cada Q.1.00 de deuda que la empresa tiene solo cuenta con Q. 0.56 para pagarla, lo cual indica que no tiene capacidad para hacer frente a sus deudas.

Razones de Apalancamiento

Esta razón mide el grado o la forma en que los activos de la empresa han sido financiados, considerando tanto la contribución de terceros (endeudamiento) como la de los propietarios.

Razón de endeudamiento

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} = \frac{238,932.49}{251,319.21} = 0.95$$

Esta razón financiera mide el grado de financiamiento por parte de terceros en los activos de la empresa, es decir, el nivel de control de acreedores en los bienes de la empresa. Se le conoce con el nombre de Apalancamiento Financiero, o se mide la presentación de los activos financieros por deuda. Si el % es mayor que el 60% la empresa está en un nivel alto de financiamiento, que al final puede ser riesgoso.

Razón de Actividad o Gerencia

Estas razones evalúan la habilidad, con la cual la empresa utiliza los recursos de que dispone.

Días de cuentas por cobrar:

$$\frac{\text{Cuentas por cobrar} * 360}{\text{Ventas}} = \frac{83,341.44 * 360}{1,395,210.66} = \frac{30,002,918.40}{1,395,210.66} = 21.5 \text{ d}$$

Esta razón indica en cuanto tiempo la empresa recupera sus cuentas por cobrar, y las mismas son recuperadas en 21 días, y la empresa tiene determinado el cobro de sus cuentas por cobrar a 30 y 60 días, esto demuestra que los cobros se están realizando a tiempo y no se excede del tiempo estipulado.

Rotación de cuentas por cobrar

$$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}} = \frac{1,395,210.66}{83,341.44} = 16.74$$

Cuentas por cobrar 83,341.44

Esta razón indica el número de veces en que, en promedio han sido renovadas las cuentas por cobrar.

Rotación del Activo Total

$$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}} = \frac{1,395,210.66}{251,319.21} = 5.55$$

Activo Total 251,319.21

Este indicador mide la relación que existe entre el monto de los ingresos, y el monto de inversión total. Este resultado representa que la empresa está generando ingresos equivalentes, a cinco veces la inversión en activos totales. El índice resultante indicará la rotación de los activos totales, cuanto más alta sea, mayor será la efectividad del manejo de los mismos, en este caso es bajo el resultado.

Razón de Rentabilidad

Esta razón mide la rentabilidad de la empresa para generar utilidades a partir de los recursos disponibles:

Margen de utilidad en operaciones

$$\text{Utilidad en operaciones} = \frac{77,985.58}{1,395,210.66} = 0.0558 = 6\%$$

Ventas 1,395,210.66

Esta razón permite medir si la empresa está generando suficiente utilidad, para cubrir sus actividades de financiamiento.

Análisis Fiscal

Ley del Impuesto Sobre la Renta

Decreto del Congreso de la República No. 26-92

La empresa tributa en el Régimen Optativo según el artículo No. 72 de La Ley del Impuesto sobre la Renta, Decreto 26-92 y sus reformas, aplicando el 31% a la renta imponible que se obtiene según lo indicado en el artículo No. 38 de la misma ley; realizando sus pagos trimestrales con base a los ingresos trimestrales del periodo, y efectuando la declaración jurada anual de dicho impuesto según los resultados obtenidos al 31 de diciembre de cada año.

Comparación de Impuesto Sobre la Renta–Régimen General 5% y Régimen Optativo 31%

Con base en la información obtenida se realizó una comparación de impuestos, a los que la empresa está afecta actualmente, y se encuentra inscrita ante la Administración tributaria bajo el régimen optativo.

Régimen Optativo

Calculo de Impuesto Sobre la Renta Anual 2011

Cuadro No. 1

Ingresos Brutos	Q. 2,395,210.66
(-)Costos y gastos	Q.1,317,225.08
(+)Gastos no deducible	Q. 31,891.08 (Art) 39 ISR
(-) Excedente de costos y gastos 97%	<u>Q. 210,741.00</u>
	Q. (100,864.34)

Fuente: Elaboración propia

En el año 2011 no se pago Impuesto Sobre la Renta porque se tiene saldo en exceso de pago de años anteriores, y se traía un excedente de costos y gastos 97% del periodo anterior.

Pagos Trimestrales

Cuadro No. 2

Meses a pagar 2011	Ingresos Trimestrales	Base 5%	Porcentaje 31%	Impuesto a Pagar
Enero-Marzo	Q 275,145.70	18,941.32	5,871.81	5,871.81
Abril- Junio	Q 337,732.35	16,886.62	5,234.85	5,234.85
Julio-Septiembre	Q 374,940.92	18,747.05	5,811.59	5,811.59
			Total	<u>Q 16,918.25</u>

Fuente: Elaboración propia

En el cálculo de impuesto de pagos trimestrales, no hubo desembolso de efectivo porque fue acreditado, con el Impuesto de Solidaridad de años anteriores.

Impuesto de Solidaridad (ISO)

Decreto del Congreso de la Republica No. 73-2008

La empresa realiza sus pagos según el artículo No. 3 literal c) sobre los ingresos brutos: el conjunto total de rentas brutas, percibidas o devengadas, de toda naturaleza, habituales o no, incluyendo los ingresos de la venta de activos fijos obtenidos, declarados o que debieron declararse por el sujeto pasivo durante el período de liquidación definitiva anual del Impuesto Sobre la Renta inmediato anterior al que se encuentre en curso durante el trimestre por el que se determina y paga este impuesto. Según se detalla a continuación:

Cuadro No. 3

Meses a pagar 2011	Ingresos 2010	Base	Porcentaje	Impuesto a Pagar
Enero-Marzo	Q 1,153,804.13	288,451.03	1%	Q. 2,884.51
Abril- Junio	Q 1,153,804.13	288,451.03	1%	Q. 2,884.51
Julio-Septiembre	Q 1,153,804.13	288,451.03	1%	Q. 2,884.51
Octubre-Diciembre	Q 1,153,804.13	288,451.03	1%	<u>Q. 2,884.51</u>
			Total	<u>Q. 11,538.04</u>

Fuente: Elaboración Propia

Con base en la Ley del Impuesto de Solidaridad la base imponible que se aplicó, fue la de los Ingresos Brutos debido a que es mayor, que el Activo Neto de la empresa.

Régimen General del Impuesto Sobre la Renta 5%

Cuadro No. 4

Ingresos Brutos	Q. 1,395,210.66
5% proyección Anual	<u>Q. 69,760.53</u>
Promedio Mensual	Q. 5,813.38

Diferencia de Impuestos entre Regímenes

Cuadro No. 5

Régimen Optativo 31%	Régimen General 5%
ISR -----	ISR Q. 69,760.53
ISO Q. 11,538.04	ISO

Fuente: Elaboración propia

Con base en el análisis anterior a la empresa le conviene, estar inscrita en el régimen optativo porque el pago del impuesto es menor.

Análisis de IGSS (Instituto Guatemalteco de Seguridad Social)

La Ley Orgánica del Instituto Guatemalteco de Seguridad Social, IGSS Decreto 295 del Congreso de la República de Guatemala indica que las empresas deberán estar relacionadas al pago de las cuotas laborales del IGSS, sobre la base del total de sueldos y salarios, pagados a todo el personal, y se procede al cálculo y pago de:

1% por concepto de INTECAP

1% por concepto de IRTRA

10.67% por cuota patronal.

4.83% por pago de cuota laborales deducido a los trabajadores en nóminas de sueldos y salarios mensual.

En los Estados Resultados proporcionados por la empresa hasta el 31 de diciembre del 2011, se determino lo siguiente:

Cuadro No. 6

Sueldo de Empleados Q. 114,237.00

Cuota Laboral 4.83% Q. 5,517.65

Cuota Patronal 12.67% Q. 14,473.83

Sobre la cantidad antes mencionada el cálculo y pago esta correcto, pero al realizar análisis de los informes se determinó que la comisión por servicio es parte del salario, y está clasificada en la cuenta antes mencionada y no pagan IGSS sobre Q. 69,588.08, se está omitiendo pago de cuota laboral de Q. 3,361.10 y cuota patronal Q. 8,816.81 anual, los voucher están respaldados a través de recibos simples, como consecuencias no se pueden operar como gasto deducible, esto implica que el impuesto sobre la renta seria mayor del que se ha presentado.

Análisis de Impuesto al Valor Agregado

Ley del Impuesto al Valor Agregado, Decreto del Congresos de la República No. 27-92.

La empresa se encuentra reportando este impuesto con las obligaciones de un contribuyente, efectúa las declaraciones mensuales, realizando el pago por medio electrónico a través del sistema BANCASAT de la Superintendencia de Administración Tributaria.

Se revisaron los formularios del Impuesto al Valor Agregado (IVA) y se determinó que todo estaba al día y los créditos fiscales bien utilizados, adicionalmente se revisaron los libros de compras y ventas, los cuales se encuentran al día, así también se tuvo a la vista las facturas contables, y están elaboradas conforme al art. No.29 de la Ley del Impuesto al Valor Agregado (IVA).

Capítulo 4

4.1 Propuesta de solución o mejora

Introducción

La investigación se realizó en una empresa que se dedica a servicios médicos de radiología (ultrasonido, rayos “X”, tomografía y mamografía), se practicaron varias entrevistas y cuestionarios y se determinó, que la empresa no posee un sistema adecuado para la elaboración de estados financieros, lo que lleva a la presentación extemporánea de la información, y con ello la falta de presentación de los informes de forma oportuna. Adicionalmente se confirmó que se carece de un manual contable para la clasificación de las cuentas.

Antecedentes

Se llevó a cabo una revisión a la información contable de la empresa, en la cual se observó que la misma cuenta con sistema y manual contable, por lo tanto no se realizan los registros adecuadamente y eso afecta considerablemente, para que la información solicitada por el gerente financiero y la auditoría fiscal, no sea entregada en su momento.

Justificación

La importancia del sistema y del manual contable, permitirá a la entidad tener su información a tiempo, lo cual incidirá en la presentación de informes y datos fidedignos, exactos y oportunos, que por lo general son suministrados por un sistema contable existente y definido por la organización.

El propósito de este sistema y del manual, es ayudar a considerar algunos de los factores relevantes, que ayuden a tener la contabilidad computarizada, modernizada y cuentas bien clasificadas, a través de este sistema y manual contable, con la finalidad de contar con los

estados financieros actualizados y de esta manera, la administración pueda tomar las decisiones oportunas.

A través de esta implementación se pretende identificar, las ventajas que representa la aplicación adecuada dentro de una empresa, que presta servicios de radiología.

Planteamiento de la propuesta de mejora

Luego de conocer los resultados obtenidos en la investigación y con base en el análisis realizado a la información financiera, se presenta una propuesta de mejora, que consiste en:

1. Proporcionar un software, adecuado a la necesidad de la empresa y que éste tenga un costo accesible.
2. Implementar un manual y nomenclatura contable para que no exista duplicidad de cuentas, y sea una herramienta útil para el departamento contable, la cual permita que los informes sean entregados oportunamente.

Objetivos de la propuesta de mejora

Objetivo general

- Proponer un software contable que responda a las necesidades de la empresa, Servicios Médicos de Radiología S. A.
- Implementar el uso del manual y nomenclatura contable para que la información este debidamente clasificada.

Objetivos específicos

- Verificar que la alternativa de software contable elegida como opción, genere la información confiable y fidedigna para la empresa.

- Establecer el control de una forma clara y detallada de los ingresos y gastos de la empresa por medio del software y que se convierta en una herramienta útil para la contabilización de los datos.
- Reducir riesgos para el cálculo de los impuestos mensuales, trimestrales y anuales de la empresa.

4.2 Avance de implementación, costo financiero de propuesta

Propuesta por área crítica

Luego de los estudios realizados, se determinó que por la falta de un software y un manual contable, los estados financieros no son entregados oportunamente y el impacto en la toma de decisiones son significativas. La mala contabilización de las operaciones contables, no permiten tener bien clasificadas las cuentas. Se proponen correcciones para mejorar la contabilidad de la empresa, las cuales se detallan a continuación:

- La empresa debe registrar y pagar sus salarios de conformidad con la ley, con el objeto de evitar reparos por el IGSS. La cuenta determinada es comisiones, y el valor fue de Q. 69,588.08, se debe de realizar una reclasificación, se presentara estados financieros corregidos para que se tome como base para corrección. En el caso que no se corrijan los salarios deberán exigir facturas contables para no tener contingencias fiscales, para los años siguientes de operación. La cantidad antes mencionada se reclasificó y forma parte del gasto no deducible, esta reclasificación genera aumento de Impuesto Sobre la Renta. (Ver cuadro No. 7)
- Se determinó que en las operaciones contables existen duplicidad de cuentas y fue detectada, en las cuentas por cobrar por un valor de Q. 35,275.00, esto genera cálculo de impuesto incorrecto. Si se llega corregir se debe de modificar la reserva de cuentas incobrables, y la diferencia se debe de contabilizar como gasto no deducible.
- Se detectó en el libro de ventas, la duplicidad de cuentas por la cantidad de Q. 12,650.00, esto implica cálculo incorrecto en el pago de impuesto de solidaridad, la empresa realiza sus pagos, sobre el total de sus ingresos brutos anual del Impuesto Sobre

la Renta inmediato anterior. El total de ingresos para el 2011 fueron de Q. 1, 395,210.66 y de impuesto de solidaridad debe de pagarse para el 2012 seria de Q. 3,488.02, pero si corrigiera sería de Q.3, 456.40 trimestrales.

- Los libros de compras y ventas están elaborados en formato de Excel y al revisarlos no está de acuerdo con la Ley del Impuesto al Valor Agregado, según artículo No.37, esto generaría pago de multas según el código tributario. Se debe de corregir este problema, por lo que el software a proponerse incluye un modulo de libro de compras y ventas, acorde al Impuesto al Valor Agregado.
- Se realizó análisis del capital contable y se determinó que no estaba bien contabilizado, contra la cuenta de pérdidas y ganancias, por lo tanto se realizo la reclasificación correspondiente y el capital se registra según la Escritura de Constitución No. 44 propiedad de la empresa por valor de Q.200,000.00 . (Ver cuadro. No. 8)
- Se sugiere utilizar el organigrama propuesto para determinar la jerarquía (anexo 2).

Aporte a la empresa de la propuesta de mejora

El aporte a la empresa es la implementación de un software y un manual contable. Se comunicó a la gerencia el monto de los costos de dicha mejora, esto implica que la administración esté anuente a llevar a cabo la mejora, con el objeto de evitar que se siga cometiendo errores en la contabilización de la información.

El manual contable y la nomenclatura tienen un costo aproximado de Q. 1.500.00 el cual es muy necesario, porque sería guía para que los registros contables.

El Costo de dicha propuesta será de Q. 20.000.00 a Q. 25,000.00 se le informó a la administración de la empresa, y sea considerada dicha cifra un costo accesible. Se presentará a la administración varias propuestas de software que contenga todo lo necesario para la empresa, según se detallara a continuación.

Costo Financiero de Implementación:

Costo de Manual	Q. 1,500.00
Costo de Software	Q. 25,000.00
Instalación	Q. 2,000.00
Mantenimiento anual	Q. 1,500.00
Llamada de emergencia	<u>Q. 500.00</u>
Total	<u>Q. 30,500.00</u>

El trabajo se presentará ante el gerente general después de haberse autorizado por la Universidad, la administración de la empresa informó que se implementará el software de inmediato, para que la empresa no siga cometiendo errores.

Datos base de Implementación

Para el manejo del equipo de computación y del software se debe enfatizar en los siguientes puntos:

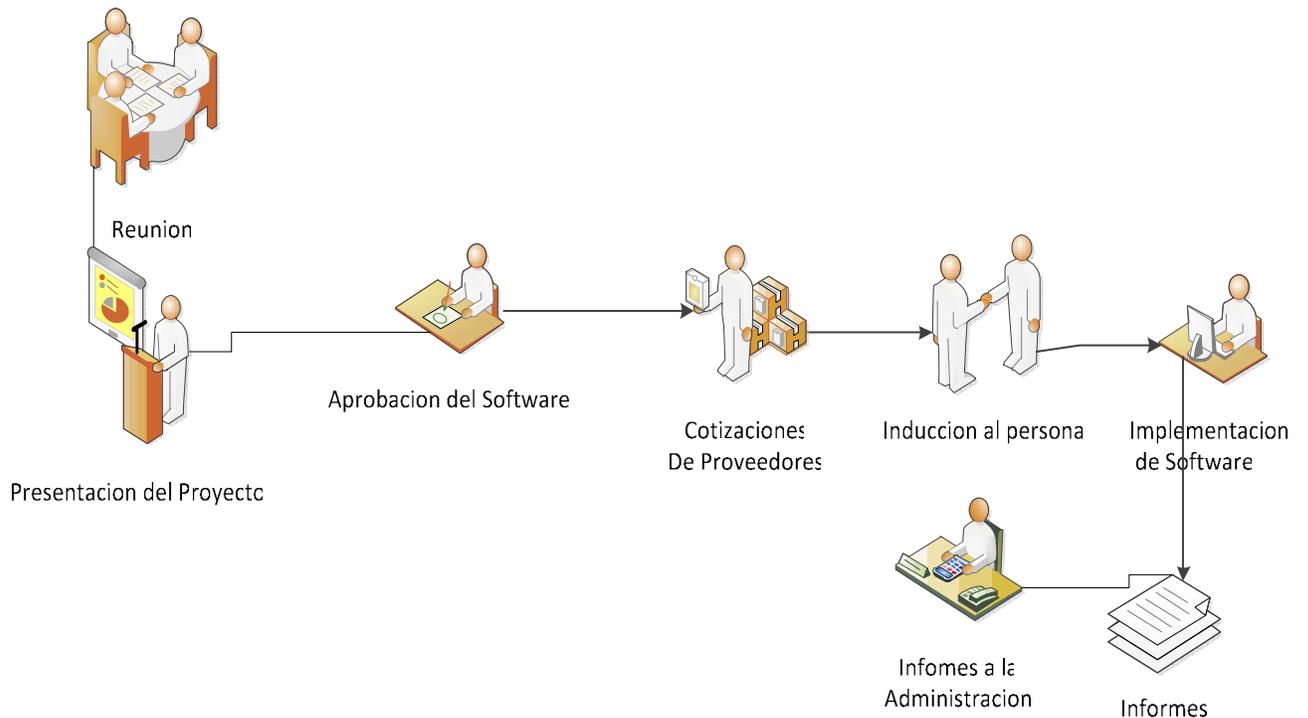
- Almacenamiento de datos
- Establecer controles internos adecuados a las necesidades
- Que se pueda reanudar el funcionamiento del sistema en caso de error o interrupción imprevista.
- Formato de los datos de salida como: informes, resúmenes y pólizas.
- Aplicación adecuada del manual.

Tiempo de Implementación

Se estima tiempo moderado para la implementación de dicho trabajo de investigación.

El trabajo de investigación se presentara a Junta Directiva de la institución, se les presentara varias opciones de compra, después haber elegido algunos de los proveedores, se hará una inducción por un mes al personal contable, porque los programas de contabilidad elegidos no son

difíciles de operar. El software y el manual contable se considera que estará en uso dos meses después de haberlo presentado.



Participantes del proceso de Implementación

Dentro del proceso para dicho aporte se hará participar al jefe financiero, contador general auxiliares contables, el programa estar instalado en 3 maquinas del departamento contable pero el usuario principal estará a cargo del contador general.

Informar y capacitar a los usuarios de la implementación de una nueva estructura informática para obtener actitudes comprensibles y favorables.

- Realizar pruebas de funcionamiento.
- Llevar registros alternos para comprobación (sistema anterior / sistema actual).

Al finalizar la implementación del sistema contable debe realizarse un análisis de mejora continua para encontrar posibles fallas (situaciones no previstas) y controlarlas lo más rápido posible y así evitar problemas de mayor magnitud.

Proceso de Implementación de un Software Contable

La concepción básica de los programas es proveer módulos estándar, que desde el proceso de la instalación sean adaptables, dejando instalados módulos integrados que puedan ser totalmente utilizados, de acuerdo con sus necesidades particulares.

Características y Beneficios del Paquete Contable

El paquete contable Sanofi que se sugiere cuenta con las siguientes características:

- Estructuras de cuentas contables definidas por el usuario, de hasta 25 caracteres alfanuméricos, que brinda flexibilidad para definir a conveniencia, el número de niveles deseado.
- Manejo de contabilidad de múltiples compañías y la correspondiente consolidación.
- Los periodos contables son flexibles, totalmente definidos de acuerdo con los requerimientos particulares.
- Manejo opcional de doble moneda, local y extranjera.
- Capacidad de consolidación de cuentas contables operativas, en cuentas contables corporativas.
- No requiere de cierres especiales, salvo el cierre de fin de período, características que permite la introducción de asientos retroactivos.
- Capacidad de efectuar doble cierre contable (local y corporativo) al final de los períodos fiscales correspondientes.
- Permite el registro de movimientos en nuevos períodos fiscales, aún sin haber realizado el cierre del período anterior.
- Mantiene información contable de múltiples años en línea, sin afectar el rendimiento.

- Permite la definición de paquetes de asientos para el registro de movimientos contables, que pueden revisarse y corregirse antes de aplicarlos definitivamente.
- Maneja paquetes con asientos predefinidos (recurrentes), para facilitar la confección manual de asientos rutinarios.
- Permite el almacenamiento digital de imágenes de los documentos que sirven de base, para la confección de asientos.
- Incorpora facilidades de consulta jerárquica de los saldos de cuentas contables, permitiendo descender de nivel, hasta alcanzar las cuentas que aceptan movimientos y sus respectivas transacciones.
- Generar el reporte de balance de comprobación o analítico a diferentes niveles, para revisión y documentación de períodos contables.
- Integración con otros módulos del área financiera, de ventas y de manufactura, para la recepción automática de asientos contables.
- Extensivos controles de validación y verificación de datos que aseguran, transacciones válidas para las cuentas que aceptan movimientos.
- Funciones para dejar pistas de auditoría que permiten determinar, el origen de las transacciones así como dar seguimiento a las actividades de registro, y modificación de datos contables.

Adicionalmente a las características mencionadas con anterioridad se cuenta con beneficios los cuales se describen a continuación:

- Capacidad para apoyar la toma de decisiones a través de la generación de consultas, gráficos y reportes, en cualquier momento, con información completamente al día acerca de las operaciones de las empresas.
- Flexibilidad total para realizar consultas de información histórica.
- Facilita las labores de auditoría interna y externa, tanto por lo citado anteriormente como por la capacidad de consultar instantáneamente, en línea, los pasos de auditoría, los números e

imágenes de los documentos que originaron las transacciones, y la posibilidad de identificar el módulo.

- Seguridad y confiabilidad total sobre la información contable.
- Se adecua a los requerimientos de compañías multinacionales debido al manejo de contabilidades paralelas, equivalentes en diferentes monedas, con capacidad para consolidar y resumir las operaciones financiero contable, en cuentas de los entes corporativos.
- Gran flexibilidad operacional debido al manejo de períodos contables definidos a conveniencia, al soporte de doble cierre contable, y a la posibilidad de registro de movimientos sin la necesidad de realizar cierres previos.

Requerimientos de hardware y software para la instalación de una aplicación contable

- El análisis de la tecnología debe estar enfocado a evaluar y determinar, si la plataforma computacional está soportando satisfactoriamente los objetivos de procesamiento de la información financiera. Los adelantos tecnológicos del hardware tienen impacto considerable, influencia sobre el procesamiento de las transacciones.
- Normalmente el análisis tecnológico requiere de cierta experiencia en el área. El análisis de la tecnología puede estar enfocado, hacia distintas plataformas computacionales.
- Cualquier tipo de análisis que se vaya a realizar en los distintos ambientes de hardware, debe cumplir con ciertos objetivos de seguridad, desde el punto de vista contable:
 - Acceso a la información
 - Procesamiento de los datos
 - Emisión de informes.

Información mínima del sistema contable

Un sistema contable debe estar bien diseñado ofreciendo control, flexibilidad y una relación aceptable de costo beneficio para la empresa que lo adopte, por lo tanto se describe a continuación la información mínima que ofrece Sanofi:

- Consultas e impresión comparativas: diarias, mensuales y anuales
- Consultas e impresión comparativas de saldo de bancos: diarias, mensuales y anuales
- Impresión de facturas, cheques, nominas, relaciones de inventarios, etc.
- Impresión de reportes financieros en moneda local, y moneda alterna
- Impresión de estados financieros en forma resumida y detallada.
- Impresión de formatos de libros legales, para autorización y habilitación.

Implementación de un manual contable en una empresa de servicios de radiología

Tomando en cuenta la necesidad de la empresa de contar con un software contable, se implementa una herramienta muy importante, que es un manual contable que permita el ingreso de la información contable debidamente clasificada, con el objeto de que no exista duplicidad de cuentas, y que permita que los informes se entreguen oportunamente.

Objetivo general del manual contable

Proporcionar una herramienta que permita obtener información referente a las cuentas que se manejan contablemente en la Empresa de Servicio de Radiología.

Objetivos específicos

- Regular y uniformar el registro contable así como la presentación de la información financiera.
- Orientar la forma de registro contable de las operaciones.
- Uniformar la preparación de estados financieros.
- Facilitar el análisis e interpretación de la información.

Mantenimiento del manual

El mantenimiento del manual a implementarse queda bajo la responsabilidad de la administración de la empresa, quienes serán los únicos autorizados para ingresar las modificaciones, o agregar nuevas cuentas contables.

Procedimiento de registro

La contabilidad es una de las herramientas básicas en la administración de un negocio, ya que permite a la gerencia, tener una visión clara de la situación financiera de la empresa. Los registros contables deben ser, cuidadosos, razonables y oportunos.

Este manual permitirá a los usuarios familiarizarse con cada una de las cuentas contables, para aplicar las operaciones de forma correcta, y dentro de un mismo esquema. A continuación se encontrarán datos como: número, nombre y naturaleza de las cuentas así las operaciones que deben cargarse, o abonarse según sea el caso:

Cuadro No. 7
Servicios Médicos de Radiología, S.A.
Estado de Resultados
1 de enero al 31 de diciembre 2,011
(En Quetzales)

INGRESOS

Por Servicios Prestados	1,395,210.66
Total de Servicio	<hr/> 1,395,210.66

COSTOS INCURRIDOS

Costos de Operación	1,317,225.08
Ganancia de operación	<hr/> 77,985.58

GASTO NO DEDUCIBLE

Gasto no deducible	101,479.16
	0.00
Ganancia bruta	<hr/> 179,464.74
Impuesto sobre la Renta 31%	55,634.07
Ganancia después del ISR	<hr/> 123,830.67
Reserva Legal 5%	3,899.28

Ganancia del ejercicio	74,086.30
-------------------------------	-----------

Cuadro No. 8

Servicios Médicos de Radiología, S.A
Balance de Situación General
Al 31 de diciembre 2011
(En quetzales)

ACTIVO CORRIENTE		128,998.46
Caja y Bancos	47,889.22	
Cuentas por cobrar	83,341.44	
Reserva Cuentas incobrables	<u>(2,232.20)</u>	
ACTIVO NO CORRIENTE		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		31,911.05
Equipo médico	330,347.86	
Depreciación acumulada equipo médico	<u>(299,056.42)</u>	31,291.44
Equipo de Computación	21,805.89	
Depreciación acumulada equipo computación	<u>(21,186.28)</u>	619.61
OTROS ACTIVOS		90,409.70
Cuentas por cobrar al fisco	53,262.94	
Impuesto de Solidaridad	13,980.00	
IVA Retenido	1,253.00	
IVA por cobrar	<u>21,913.76</u>	
SUMA ACTIVO		Q 251,319.21
CAPITAL		12,386.72
Patrimonio	200,000.00	
Reserva Legal 5% anterior	31,378.06	
Pérdida y ganancia ejercicios anteriores	(296,976.92)	
Reserva Legal 5% 2011	3,899.28	
Ganancia del ejercicio	<u>74,086.30</u>	
PASIVO CORRIENTE		
CORTO PLAZO		238,932.49
Provisión de Indemnización	8,000.00	
Aguinaldo Por pagar	666.40	
Bono 14 por pagar	4,000.00	
ISR asalariado por pagar	233.48	
Cuentas por pagar a médicos	206,309.61	
Proveedores	11,289.97	
Cuota Patronal por pagar	1,013.60	
Cuota laboral por pagar	386.40	

ISR 5% por pagar

7.033.03

SUMA PASIVO Y CAPITAL

Q 251,319.21

**Empresa de Servicios
Médicos de Radiología, S.A**

**Catalogo de Cuentas
Y
Manual Contable**



Catálogo de Cuentas
Servicios Médicos de Radiología, s.a.

1	1	ACTIVO
2	1.01	ACTIVO CORRIENTE
3	1.01.100	CAJA GENERAL
4	1.01.100.001	Caja General
5	1.01.100.200	CAJA CHICAS
6	1.01.100.200.001	Caja chica Área administrativa
7	1.01.100.200.002	Caja chica Área técnica
8	1.01.100.200.003	Caja Chica Área Médicos
9	1.01.200	BANCOS
10	1.01.200.100	BANCOS EN QUETZALES
11	1.01.200.100.001	INDUSTRIAL 053-637414-4
12	1.01.200.100.002	INTERNACIONAL 81-00065837
13	1.01.200.200	BANCO EN DOLARES
14	1.01.200.200.001	INDUSTRIAL 12-235411-4
15	1.01.200.200.002	INTERNACIONAL 82-000075948
16	1.01.300	CUENTAS POR COBRAR
17	1.01.300.100	CUENTAS POR COBRAR AFILIADAS
18	1.01.300.100.001	Hospital Herrera Llerandi
19	1.01.300.100.002	Seguros GYT
20	1.01.300.100.003	Crédito Hipotecario
21	1.01.300.100.004	Banco Internacional de Desarrollo
22	1.01.300.100.005	Cuerpo de Paz
23	1.01.300.100.006	Médicos Asociados
24	1.01.300.100.007	Médicos Activos
25	1.01.300.100.008	Médicos Miembros visitantes
26	1.01.300.100.009	Médicos Consultantes
27	1.01.300.200	CLIENTES
28	1.01.300.200.001	Clientes
29	1.01.300.300	IMPUESTOS POR RECUPERAR
30	1.01.300.300.001	IVA Crédito
31	1.01.300.300.002	Retenciones IVA
32	1.01.300.300.003	IVA Facturas especiales
33	1.01.300.300.004	ISR Mensual
34	1.01.300.300.005	IETAAP
35	1.01.300.300.007	ISR Trimestral

36	1.01.300.300.008	Impuesto de Solidaridad
37	1.01.300.400	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS
38	1.01.300.400.001	Carolina Teni
39	1.01.300.400.002	Lilian Melissa Reyes

40	1.01.300.400.003	Heidi González
41	1.01.300.400.004	Leonel Girón Cifuentes
42	1.01.300.400.005	José Alfredo Zacarías
43	1.01.300.400.006	José Víctor Pedrosa
44	1.01.300.500.099	Varias
45	1.01.300.600	CUENTAS POR LIQUIDAR
46	1.01.300.600.001	Traslado de fondos
47	1.01.300.600.002	Hospital Herrera Llerandi
48	1.01.300.600.099	Varias
49	1.01.400	Inversiones
50	1.01.500	INVENTARIOS
51	1.01.500.100	Inventario de medicamentos
52	1.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (NETO)
53	1.10.100	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
54	1.10.100.100	EQUIPO DE COMPUTO
55	1.10.100.100.001	Impresora
56	1.10.100.100.002	Teléfonos y Faxes
57	1.10.100.100.003	Computadoras
58	1.10.100.100.004	Software
59	1.10.100.200	MOBILIARIO Y EQUIPO
60	1.10.100.200.001	Sillas y Archivos
61	1.10.100.200.002	Muebles y escritorios
62	1.10.100.200.003	Máquinas de escribir y otros
63	1.10.100.200.004	Mobiliario de Oficina
64	1.10.900	DEPRECIACIONES ACUMULADAS
65	1.10.900.100	DEPRECIACIONES ACUMULADAS
66	1.10.900.100.001	Depreciación acumulada equipo de computo
67	1.10.900.100.002	Depreciación acumulada Mobiliario y equipo
68	1.11	DIFERIDO
69	1.11.100	CARGOS DIFERIDOS
70	1.11.100.100	ANTICIPOS PROVEEDORES
71	1.11.100.100.099	VARIOS
72	1.11.100.200	GASTOS DIFERIDOS
73	1.11.100.200.001	Gastos de organización
74	1.11.100.200.002	Gastos de instalación
75	2	PASIVO
76	2.01.	PASIVO CORRIENTE
77	2.01.100	CORTO PLAZO
78	2.01.100.100	PROVEEDORES
79	2.01.100.100.001	Productos y Pigmentos, S.A
80	2.01.100.100.002	Siemens, S.A
81	2.01.100.100.003	Hospital Herrera Llerandi

82	2.01.100.100.004	Héctor Guardia
83	2.01.100.100.005	Servicio y mantenimiento equipos
84	2.01.100.200	CUENTAS POR PAGAR
85	2.01.100.200.001	Varias
86	2.01.100.200.002	Honorarios por pagar
87	2.01.100.200.003	Sueldos por pagar
88	2.01.100.300	Impuestos por pagar
89	2.01.100.300.001	IVA Débito
90	2.01.100.300.002	IVA Facturas Especiales
91	2.01.100.300.003	ISR Retenciones por pagar
92	2.01.100.300.004	ISR Asalariado por pagar
93	2.01.100.300.005	ISR Mensual por pagar
94	2.01.100.300.006	ISR Anual por pagar
95	2.01.100.300.007	Cuota Patronal por pagar
96	2.01.100.300.008	Cuota Laboral por pagar
97	2.01.100.400	PROVISIONES Y RESERVAS
98	2.01.100.400.001	Aguinaldo
99	2.01.100.400.002	Bono 14
100	2.01.100.400.003	Indemnización
101	2.01.100.400.004	Cuentas incobrables
102	2.02	PASIVO NO CORRIENTE
103	2.02.100	LARGO PLAZO
104	2.02.100.100	PRESTAMOS BANCARIOS
105	2.02.100.100.001	BANCO Y
106	2.02.100.100.002	BANCO YY
107	2.02.100.100.003	BANCO YYY
108	2.02.100.100.099	Varias
109	2.02.100.200	OTRAS CUENTAS POR PAGAR
110	2.02.100.200.001	EMPRESA YY
111	2.02.100.200.099	VARIAS
112	2.03	DEPOSITOS POR RESERVAS
113	2.03.100	DEPOSITOS POR RESERVAS
114	2.03.100.100	Varios
115	3	PATRIMONIO
116	3.01.	PATRIMONIO SOCIAL
117	3.01.100	PATRIMONIO SOCIAL
118	3.01.100.100	CAPITAL PAGADO
119	3.01.100.100.001	Capital Autorizado
120	3.01.100.100.002	Acciones por suscribir
121	3.01.100.200	RESERVAS
122	3.01.100.200.001	Reserva Legal

123	3.01.100.300	UTILIDADES ACUMULADAS
124	3.01.100.300.001	Resultados Acumulados
125	3.01.100.300.002	Resultado año 2009
126	3.01.100.300.003	Resultado año 2010
127	3.01.100.300.003	Resultado año 2011
128	3.01.100.400	APORTACIONES POR CAPITALIZAR
129	3.01.100.400.001	Empresa Y, S.A
130	3.01.100.400.002	Empresa YY, S.A
131	4	INGRESOS
132	4.01	INGRESOS
133	4.01.100	INGRESOS POR SERVICIO
134	4.01.100.001	Tomografía
135	4.01.100.002	Rayos "X"
136	4.01.100.003	Mamografía
137	4.01.100.004	Ultrasonido
138	4.01.100.100	INGRESOS POR VENTA DE BIENES
139	4.01.100.100.001	VENTAS
140	4.01.100.200	INGRESOS POR SERVICIOS
141	4.02	OTROS INGRESOS
142	4.02.100	OTROS INGRESOS
143	4.03	INGRESOS FINANCIEROS
144	4.03.100	INGRESOS FINANCIEROS
145	4.03.100.100	INGRESOS FINANCIEROS
146	4.03.100.100.001	Intereses Bancarios
147	6	GASTOS DE OPERACIÓN
148	6.01	GASTOS DE OPERACIÓN
149	6.01.100	GASTOS DE ADMINISTRACION
150	6.01.100.001	Sueldos
151	6.01.100.002	Bonificaciones
152	6.01.100.003	Horas Extras
153	6.01.100.004	Aguinaldo
154	6.01.100.005	Bono 14
155	6.01.100.006	Indemnización
156	6.01.100.007	Cuotas Patronales
157	6.01.100.008	Reparación y mantenimiento de Equipo de Oficina

158	6.01.100.009	Energía Eléctrica
159	6.01.100.010	Teléfono
160	6.01.100.011	Capacitaciones
161	6.01.100.012	Correos y Fletes
162	6.01.100.013	Publicidad y propaganda
163	6.01.100.014	Papelería y útiles
164	6.01.100.015	Servicios médicos
165	6.01.100.016	Combustibles y lubricantes
166	6.01.100.017	Productos de limpieza
167	6.01.100.018	Atención a Empleados
168	6.01.100.019	Servicio de mensajería
169	6.01.100.020	Parqueos
170	6.01.100.021	Cuotas y suscripciones
171	6.01.100.022	Multas, tasas e impuestos
172	6.01.100.023	Gastos de representación
173	6.01.100.024	Seguros y Fianzas
174	6.01.100.025	Asesoría Legal
175	6.01.100.026	Asesoría Administrativa y Financiera
176	6.01.100.027	Depreciación mobiliario y equipo
177	6.01.100.028	Depreciación Equipo de computo
178	6.01.100.029	Depreciación equipo medico
179	6.01.100.030	Honorarios Dr. Orellana
180	6.01.100.031	Honorarios Dr. Ramírez
181	6.01.100.032	Honorarios Dr. Polanco
182	6.01.100.033	Honorarios Dr. Vásquez
183	6.01.100.034	Honorarios Técnicos
184	6.01.100.035	Gastos Varios de Oficina
185	6.01.100.036	Gastos Bancarios
186	6.01.100.037	Viajes
187	6.01.100.038	Viáticos
188	6.01.100.039	Arrendamiento equipo
189	6.01.100.040	Especies y timbres fiscales
190	6.01.100.041	Gastos Financieros
191	6.01.100.042	Diferencial cambiario
192	6.01.100.043	Gastos Generales
193	6.01.100.044	Servicios tarjeta de crédito

194	6.01.100.045	Servicio de cobro
195	6.01.100.046	Servicio administrativo
196	6.01.100.047	Otros gastos
197	6.01.100.048	Comisiones Hospital
198	6.01.200	GASTOS DE VENTA
199	6.01.200	GASTOS DE VENTAS
201	6.01.200.001	sueldos
202	6.01.200.002	Bonificaciones
203	6.01.200.003	Horas Extras
204	6.01.200.004	Aguinaldo
205	6.01.200.005	Bono 14
206	6.01.200.006	Indemnización
207	6.01.200.007	Cuota Patronal
208	6.01.200.008	Reparación y mantenimiento de Equipo de venta
209	6.01.200.009	Energía Eléctrica
210	6.01.200.010	Teléfono
211	6.01.200.011	Capacitaciones
212	6.01.200.012	Correos y Fletes
213	6.01.200.013	Publicidad y propaganda
214	6.01.200.014	Papelería y útiles
215	6.01.200.015	Servicios Contables
216	6.01.200.016	Combustibles y lubricantes
217	6.01.200.017	Productos de limpieza
218	6.01.200.018	Atención empleados
219	6.01.200.019	Alquileres
220	6.01.200.020	Parqueo
221	6.01.200.021	Cuotas y suscripciones
222	6.01.200.022	Tasas, multas e impuestos
223	6.01.200.023	Gastos de representación
224	6.01.200.024	Seguros y Fianzas
225	6.01.200.025	Asesoría Legal
226	6.01.200.026	Asesoría Administrativa y financiera
227	6.01.200.027	Depreciación Mobiliario y equipo
228	6.01.200.028	Depreciación Equipo de computo
229	6.01.200.029	Atención a clientes
230	6.01.200.030	Honorarios abogados
231	6.01.200.031	Servicio de mensajería
232	6.01.200.032	Gastos Bancarios
233	6.01.200.033	Viajes
234	6.01.200.034	Viáticos
235	6.01.200.035	Timbres Fiscales

236	6.01.200.036	Gastos Financieros
237	6.01.200.037	Arrendamiento de equipos
238	6.01.200.038	Gastos Legales
239	6.01.200.039	Comisión de Amedesgua
240	6.01.200.040	Alquileres
241	6.02	GASTOS FINANCIEROS
242	6.02.100	GASTOS FINANCIEROS
243	6.02.100.001	Intereses Bancarios
244	6.02.100.002	Pérdida Bancaria
245	6.02.100.003	Gastos Bancarios
246	6.02.100.004	Comisiones Bancarias
247	7	PERDIDAS Y GANANCIAS
248	7.01	PERDIDAS Y GANANCIAS
249	7.01.100	PERDIDAS Y GANANCIAS
250	7.01.100.001	Pérdidas y ganancias

Manual Contable
Servicios Médicos de Radiología, S.A

Numero de la Cuenta: 1.01.100.100	Nombre de la Cuenta: Caja General
<u>NATURALEZA DE LA CUENTA</u> Cuenta deudora que tiene por objeto, el registro transitorio de los ingresos que se perciben por la prestación de servicios o venta de bienes que proporciona la empresa.	
<u>Cuando se Carga</u>	<u>Cuando se Abona</u>
<ol style="list-style-type: none">1. Con la partida de apertura del ejercicio.2. Con los ingresos que se registran diariamente según el servicio o la venta del bien.	<ol style="list-style-type: none">1. Traslado a caja chica, el monto es Q. 5,000.00 por cada caja chica.2. con la partida de cierre del ejercicio.

Numero de la Cuenta: 1.01.100.200	Nombre de la Cuenta: Caja Chica
<p style="text-align: center;"><u>NATURALEZA DE LA CUENTA</u></p> <p>Cuenta deudora que tiene por objeto mantener un fondo fijo en efectivo y disponible, para desembolsos menores y emergentes, las subcuentas son: caja chica área administrativa, área técnica y área de médicos, el monto máximo para cada caja chica es de Q. 5,000.00</p>	
<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Carga</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con la partida de apertura del ejercicio. 2. Con la asignación del fondo según autorización de gerencia al inicio de cada año. 3. con incrementos a la caja chica. 	<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Abona</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con la cancelación del fondo (cada fin de cierre anual.) 2. Con partidas de cierre del ejercicio.

Numero de la Cuenta: 1.01.300	Nombre de la Cuenta: Cuentas por Cobrar
<p><u>NATURALEZA DE LA CUENTA</u></p> <p>Cuenta deudora que tiene por objeto el registro de créditos originados por las ventas, prestación de servicios y demás operaciones de la empresa. Entre éstas se encuentran: Cuentas por cobrar afiliadas, clientes, cuentas por cobrar a empleados, otras cuentas por cobrar, y cuentas por liquidar e impuestos por recuperar, como se detalla en la nomenclatura.</p>	
<p><u>Cuando se Carga</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con la partida de apertura del ejercicio. 2. Deudas de empresas afiliadas. 3. Deudas de empresas. 4. Crédito fiscal. 5. Deudas de empleados 6. Deudas de faltantes en caja. 7. Otros. 	<p><u>Cuando se Abona</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Descuentos a empleados 2. Reintegros y/o pagos por operaciones de la empresa. 3. Compensación de deuda. 4. Regularización de impuestos. 5. Con partida de cierre de ejercicio.

Numero de la Cuenta: 1.01.500	Nombre de la Cuenta: Inventarios
<p><u>NATURALEZA DE LA CUENTA</u></p> <p>Cuenta deudora que tiene por objeto, el registro de todas las compras de materiales como: medicina, materiales para estudios especiales (jeringa, micro-pore, insulina, curitas etc.) mientras son consumidos para ser cargados al gasto.</p>	
<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Carga</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con la partida de apertura del ejercicio. 2. Con la adquisición de materiales para existencia del almacén. 	<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Abona</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con la regularización por el consumo de materiales. 2. Por deterioro, pérdida, robo, merma u obsolescencia de los productos. 3. Con partida de cierre del ejercicio.

Numero de la Cuenta: 1.01	Nombre de la Cuenta: Propiedad Planta y Equipo.
<p><u>NATURALEZA DE LA CUENTA</u></p> <p>Cuenta deudora constituida por sub-cuentas que representan activos de carácter permanente, de naturaleza tangible e intangible, que no estén destinados a la venta y que serán utilizados, para las operaciones generadoras de renta de la empresa. Las subcuentas son equipo de cómputo, mobiliario y equipo y equipos médicos.</p>	
<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Carga</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con la partida de apertura del ejercicio. 2. Con el valor pagado por la adquisición del activo ya sea un terreno, vehículos, equipos médicos, computadoras impresoras etc. 3. Cuando se haga ampliaciones o mejora los activos. 	<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Abona</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con la baja, debidamente autorizada, ya sea por enajenación, siniestro, deterioro, obsolescencia. 2. Con partida de cierre del ejercicio.

Numero de la Cuenta: 1.10.900	Nombre de la Cuenta: Depreciaciones Acumuladas
<p><u>NATURALEZA DE LA CUENTA</u></p> <p>Esta cuenta es regularizadora y registra el movimiento, de las depreciaciones de propiedad planta y equipo conforme los porcentajes máximos establecidos por la ley. Las sub-cuentas serian depreciaciones acumuladas equipo y computo, depreciación acumulada mobiliario y equipo, depreciación acumulada equipo médico.</p>	
<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Carga</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con la baja, debidamente autorizada ya sea por enajenación siniestro, deterioro y obsolescencia. 2. Con la partida de cierre del ejercicio. 	<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Abona</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con partida de apertura del ejercicio. 2. Con el valor de depreciación correspondiente al periodo.

Numero de la Cuenta: 1.11	Nombre de la Cuenta: Cargos Diferidos
<p><u>NATURALEZA DE LA CUENTA</u></p> <p>En esta cuenta se registra el valor que la empresa ha gastado, en gastos de organización y pre-operación que son sujetos de amortización, conforme la ley. Las sub-cuentas serian anticipos a proveedores, gastos de organización y gastos de instalación.</p>	
<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Carga</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con la apertura del ejercicio. 2. Con los pagos efectuados anticipadamente, los cuales deben ser amortizados conforme la ley indique. 	<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Abona</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con reclasificaciones autorizadas por la administración. 2. Con la partida de cierre del ejercicio.

Numero de la Cuenta: 2.01.100	Nombre de la Cuenta: Proveedores
<p><u>NATURALEZA DE LA CUENTA</u></p> <p>En esta cuenta se registra el monto, de las obligaciones contraídas a corto plazo por la empresa con terceros en concepto de prestación de servicios y bienes. La nomenclatura permite llevar un control de hasta 999 proveedores.</p>	
<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Carga</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con los pagos totales o parciales que se hagan a los proveedores. 2. Por los descuentos recibidos por parte de los proveedores. 3. Con el cierre del ejercicio. 	<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Abona</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con la apertura del ejercicio. 2. Con el monto de la provisión de las facturas que se reciben al crédito.

Numero de la Cuenta: 2.01.100.200	Nombre de la Cuenta: Cuentas por Pagar
<p><u>NATURALEZA DE LA CUENTA</u></p> <p>Cuenta acreedora en la que se registra todas aquellas cuentas, que están pendientes de pago que no sean proveedores. Ej. Sueldos por pagar, honorarios médicos por pagar, Comisiones por pagar y otras cuentas.</p>	
<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Carga</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con los pagos totales o parciales que se hagan. 2. Con el cierre del ejercicio. 	<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Abona</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con la apertura del ejercicio. 2. Con el monto de los honorarios médicos, o comisiones provisionadas u otras facturas, que se encuentren pendientes de pago.

Numero de la Cuenta: 2.01.100.300	Nombre de la Cuenta: Impuestos por Pagar
<p><u>NATURALEZA DE LA CUENTA</u></p> <p>Cuentas acreedoras en las que se registran, todas las obligaciones de la empresa a favor del fisco, o alguna otra dependencia del Estado a la que se le adeude tributo alguno.</p>	
<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Carga</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con los pagos totales o parciales que se hagan, a través de la prestación de los formularios respectivos según la ley, en la materia que se trate. 2. Con el cierre del ejercicio. 	<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Abona</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con la apertura del ejercicio. 2. Con el monto a pagar por concepto de ISR, IVA pendientes de pago.

Numero de la Cuenta: 2.01.100.400	Nombre de la Cuenta: Cuota de IGSS por Pagar
<p><u>NATURALEZA DE LA CUENTA</u></p> <p>Cuenta acreedora en la que se registran las operaciones por pago, a empleados de la empresa por concepto de sueldos, salarios, comisiones y bonificaciones a excepción de bonificación decreto.</p>	
<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Carga</u></p> <p>1. Con el cierre del ejercicio.</p>	<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Abona</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Cuando se paga salarios 2. Cuando se paga comisiones. 3. Cuando se pagan bonificaciones especiales.

Numero de la Cuenta: 2.01.100.500	Nombre de la Cuenta: Provisiones y Reservas
<p><u>NATURALEZA DE LA CUENTA</u></p> <p>Cuenta acreedora en la que se registran todas las cuotas provisionadas, mensual o anualmente de acuerdo con la ley especifica que la empresa contrae, con sus empleados. Ejemplo: aguinaldo, bono 14, indemnización y cuentas incobrables.</p>	
<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Carga</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con los pagos totales o parciales que se hagan a los empleados, según la ley en la materia que se trate. 2. Con el cierre del ejercicio. 	<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Abona</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con la apertura del ejercicio. 2. Con el monto provisionado de acuerdo, con los porcentajes que la ley especifique.

Numero de la Cuenta: 2.01.100.400	Nombre de la Cuenta: Cuotas de IGSS
<p><u>NATURALEZA DE LA CUENTA</u></p> <p>Cuenta acreedora en la que se registran las operaciones contraídas por la empresa, contempladas en las cuentas anteriores, pagaderos a un plazo mayor de un año. Las subcuentas serian pagos a otras empresas o pagos menores de Q. 500.00 de todo tipo.</p>	
<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Carga</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con los pagos totales o parciales que se hagan, por las obligaciones contraídas. 2. Con el cierre del ejercicio. 	<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Abona</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con la apertura del ejercicio. 2. Con la aceptación de la obligación contraída.

Numero de la Cuenta: 2.01.100.500	Nombre de la Cuenta: Provisiones y Reservas
<p><u>NATURALEZA DE LA CUENTA</u></p> <p>Cuenta acreedora en la que se registran todas las cuotas, provisionadas mensual o anualmente de acuerdo con la ley específica que la empresa contrae con sus empleados. Ejemplo: aguinaldo, bono 14, indemnización y cuentas incobrables.</p>	
<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Carga</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con los pagos totales o parciales que se hagan a los empleados, según la ley en la materia que se trate. 2. Con el cierre del ejercicio. 	<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Abona</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con la apertura del ejercicio. 2. Con el monto provisionado de acuerdo con los porcentajes, que la ley especifique.

Numero de la Cuenta: 2.02.100.100	Nombre de la Cuenta: Préstamos Bancarios.
<p><u>NATURALEZA DE LA CUENTA</u></p> <p>Cuenta acreedora en la que se registran las operaciones contraídas, con instituciones financieras y bancarias pagaderos a un plazo mayor de un año.</p>	
<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Carga</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con los pagos totales o parciales que se hagan, por la obligaciones contraídas. 2. Con el cierre del ejercicio. 	<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Abona</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con la apertura del ejercicio. 2. Con la aceptación de la obligación contraída, (Escritura del préstamo) con las instituciones bancarias.

Numero de la Cuenta: 2.02.100.200	Nombre de la Cuenta: Otras Cuentas por Pagar
<p><u>NATURALEZA DE LA CUENTA</u></p> <p>Cuenta acreedora en la que se registran las operaciones contraídas por la empresa, contempladas en las cuentas anteriores, pagaderos a un plazo mayor de un año. Las subcuentas que serian pagos a otras empresas o pagos mayores de Q. 50,000.00 de todo tipo.</p>	
<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Carga</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con los pagos totales o parciales, que se hagan por las obligaciones contraídas. 2. Con el cierre del ejercicio. 	<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Abona</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con la apertura del ejercicio. 2. Con la aceptación de la obligación contraída.

Numero de la Cuenta: 3.01.100	Nombre de la Cuenta: Patrimonio Social
<p><u>NATURALEZA DE LA CUENTA</u></p> <p>Cuenta acreedora en la que se registran el aporte por parte de los accionistas, con el que inició operaciones la empresa, que aumenta o disminuye de acuerdo con los resultados obtenidos en cada período o ejercicio, su clasificación se encuentra en la nomenclatura.</p>	
<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Carga</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con las pérdidas obtenidas al final de cada periodo. 2. Con el cierre del ejercicio. 	<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Abona</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con la apertura del ejercicio. 2. Con las utilidades obtenidas al final de cada ejercicio o periodo. 3. con nuevos aportes que produce aumento de capital.

Numero de la Cuenta: 4.01.	Nombre de la Cuenta: Ingresos
<p><u>NATURALEZA DE LA CUENTA</u></p> <p>Cuenta acreedora en la que se registran todos los ingresos obtenidos, por la prestación de servicios o venta de bienes, según el giro comercial de la empresa durante el periodo.</p>	
<p><u>Cuando se Carga</u></p> <p>1. Con el cierre del ejercicio</p>	<p><u>Cuando se Abona</u></p> <p>1. Con las ventas realizadas al crédito ó al contado, ya sea por bienes o por servicios.</p>

Numero de la Cuenta: 4.02.	Nombre de la Cuenta: Otros Ingresos
<p><u>NATURALEZA DE LA CUENTA</u></p> <p>Cuenta acreedora en la que se registran todos los ingresos obtenidos, que no sean del giro comercial de la empresa durante el periodo.</p>	
<p><u>Cuando se Carga</u></p> <p>1. Con el cierre del ejercicio.</p>	<p><u>Cuando se Abona</u></p> <p>1. Con los ingresos percibidos.</p>

Numero de la Cuenta: 4.03.	Nombre de la Cuenta: Ingresos Financieros
<p><u>NATURALEZA DE LA CUENTA</u></p> <p>Cuenta acreedora en la que se registran todos los ingresos financieros, obtenidos por la empresa durante el periodo. Ejemplo: Intereses Bancarios.</p>	
<p><u>Cuando se Carga</u></p> <p>1. Con el cierre del ejercicio.</p>	<p><u>Cuando se Abona</u></p> <p>1. Con los ingresos ganados en cuentas bancarias, y/o inversiones efectuadas en otras instituciones.</p>

Numero de la Cuenta: 5.	Nombre de la Cuenta: Costo de Ventas
<p style="text-align: center;"><u>NATURALEZA DE LA CUENTA</u></p> <p>Cuenta deudora en la que se registran todos los costos en los que haya incurrido, para desarrollar la producción de bienes durante el periodo. Para esta empresa no se utilizará esta cuenta, debido a que presta servicios.</p>	
<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Carga</u></p> <p>1. Con los costos incurridos.</p>	<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Abona</u></p> <p>1. Con el cierre del ejercicio.</p> <p>2. Con ajustes y/o reclasificaciones cuando no proceda algún gasto, previamente autorizado.</p>

Numero de la Cuenta: 6.01.	Nombre de la Cuenta: Gastos de Operación.
<p><u>NATURALEZA DE LA CUENTA</u></p> <p>Cuenta deudora en la que se registran todos los gastos administrativos y de ventas, incurridos por la empresa, las sub-cuentas serian gastos de administración y gastos de ventas.</p>	
<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Carga</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con los pagos realizados por concepto de sueldos, y otras remuneraciones a empleados. 2. Con los pagos por concepto de arrendamientos, energía eléctrica, servicio de teléfono, y otros servicios básicos necesarios para el funcionamiento de la empresa. 	<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Abona</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con el cierre del ejercicio. 2. Con ajustes y/o reclasificaciones, cuando no proceda algún gasto, pero previamente autorizado.

Numero de la Cuenta: 6.02	Nombre de la Cuenta: Gastos Financieros
<p><u>NATURALEZA DE LA CUENTA</u></p> <p>Cuenta deudora en la que se registran todos los gastos incurridos, en concepto de intereses sobre préstamos, comisiones bancarias y otros.</p>	
<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Carga</u></p> <p>1. Con los pagos realizados por concepto de intereses sobre préstamos, comisiones y otros.</p>	<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Abona</u></p> <p>1. Con el cierre del ejercicio.</p> <p>2. Con ajustes y/o reclasificaciones, cuando no proceda algún gasto, pero previamente autorizado.</p>

Numero de la Cuenta: 7.01	Nombre de la Cuenta: Pérdidas y Ganancias
<p><u>NATURALEZA DE LA CUENTA</u></p> <p>Cuenta transitoria que sirve, para realizar las partidas de cierre del ejercicio o período contable.</p>	
<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Carga</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con el cierre del ejercicio. 2. Con abono a Reserva Legal. 3. Cuando se cierra con la cuenta de ingresos si es perdida 	<p style="text-align: center;"><u>Cuando se Abona</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Con el cierre del ejercicio. 2. Cuando se cierra la cuenta con ingresos o ventas, si es ganancia del ejercicio.

Conclusiones

1. Al finalizar dicha investigación se determinó, que el software que se implementará en la empresa, debe de ser el adecuado a las necesidades de la institución, para que la información que se genere a los accionistas sea la más apropiada y razonable.
2. El manual y nomenclatura contable de descripción de cuentas diseñado en dicha investigación, constituyen un conjunto de elementos sistematizados para mejorar considerablemente el sistema contable para la empresa que presta Servicios Médicos de Radiología, S.A.
3. La contabilidad que posee la empresa es en una estructura manual, debido a que los controles y registros contables están elaborados en un programa que no contiene restricciones de modificaciones y no quedan los registros en una póliza contable, y por lo tanto la información proporcionada en contabilidad no es confiable

Recomendaciones

1. Se recomienda al personal del área contable que deben de usar el software autorizado por la institución para que el proceso de ingreso de datos sea efectivo y eficaz para la entrega oportuna de la información contable requerida por los accionistas de dicha entidad.

2. Que a partir de la aprobación del manual contable, sea aplicado para cada uno de los proyectos que la empresa realice, y así se pueda llevar un control detallado de todas las transacciones, en las que se incurra para facilitar la toma de decisiones.

3. Al implementar sistema y manual contable que incluyen los elementos esenciales como el plan de cuentas, esto garantizara que los estados financieros proporcionados a la administración sean de confiabilidad y oportunamente, esto implica evitar cualquier riesgo en aspectos fiscales y administrativos.

Referencias

1. Baca Urbina, Gabriel, Evaluación de Proyectos, Sexta Edición 2,010, México, D.F, Pagina 137-177.
2. De León Herrera, Carlos Rodolfo, *Guía para el análisis y gestión del otorgamiento de créditos*. Primera Edición 2,009, Guatemala, C.A. Páginas 50-54
3. Homgren, Charles T. *Introducción a la Contabilidad Administrativa*. Parson Educación México 2001. Undécima Edición. Páginas 608
4. Perdomo Salguero, Mario Leonel. *Contabilidad*, Editores ECA. Cuarta Edición 2,001. Guatemala, C.A. Páginas 177
5. Pérez Orozco, Gilberto Rolando. *Normas y procedimientos*. Segunda edición Enero 2,001. Guatemala, C.A. Páginas 79
6. Ramos Santalla, Joaquin, Pecina Hernández, José, Principios de Auditoria, Decimocuarta edición, México, Páginas 212,213-215.
7. Fundación Mérida, *Manual Sistemas y Procedimientos Contable Área Financiera*, Mayo, 2004, Paginas 1-36
8. <http://es.wikipedia.org/w/index.php?title=Empresa&action=edit§ion=1>
9. http://es.wikipedia.org/wiki/Especialidad_m%C3%A9dica
10. <http://www.monografias.com/trabajos64/contabilidad/contabilidad.shtml>
11. <http://definicion.de./software/>
12. (<http://publicalpha.com/que-es-un-manual-de-procedimientos-y-su-utilidad/>)
13. http://www.inosanchez.com/files/mda/fpenf/i_02_indices_financieros_w.pdf

Anexos

Anexo No. 1

Cuestionario de Evaluación Integral

Nombre de la Empresa: **Servicios Médicos de Radiología, S.A.**

Área a Evaluar: Sistema Contable

Responsable del Área; Contador General

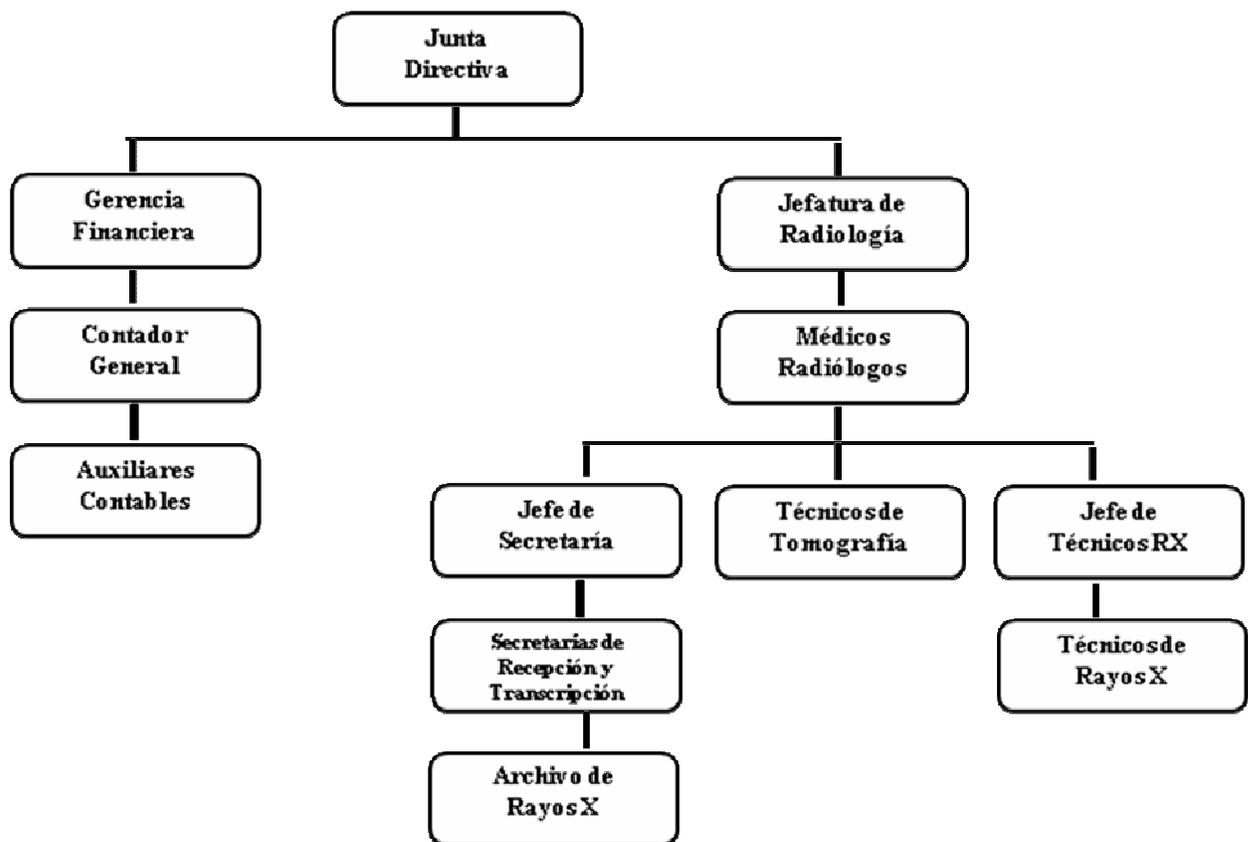
Fecha: 25 de enero 2012 Elaborado Por: Maribel Reynoso

1. ¿Se cuenta con un catálogo de cuentas?
2. ¿El catálogo de cuentas comprende todas las cuentas y sub-cuentas del sistema contable?
3. ¿Se lleva control de los libros, registro y formas en uso?
4. ¿Existen procedimientos establecidos y normas adoptadas para el manejo de las distintas transacciones como: compras, ventas, pagos, entradas y salidas de caja?
5. ¿La organización contable responde de manera accesible y oportuna a la finalidad de la información?
6. ¿Con que periodicidad se produce la información financiera?
7. ¿Hay un manual de contabilidad general?
8. ¿Tienen fechas establecidas para la recepción de informes?
9. ¿Qué tipos de informes se preparan en contabilidad general?
10. ¿Existe un software contable?

11. ¿Los informes se entregan oportunamente?

Anexo No. 2

Propuesta de Organigrama
Para una Empresa de Servicios de Radiología, S.A.



Anexo No. 3

Análisis de FODA

Factores internos	Factores externos
<p data-bbox="191 579 394 611">✚ <u>Fortalezas:</u></p> <ul data-bbox="142 674 768 873" style="list-style-type: none"><li data-bbox="142 674 613 705">• Médicos con mucha experiencia.<li data-bbox="142 730 768 814">• Hay médicos de turnos las 24 horas del día y días festivos.<li data-bbox="142 840 724 873">• Servicio de los médicos es personalizada.	<p data-bbox="862 579 1130 611">✚ <u>Oportunidades:</u></p> <ul data-bbox="862 674 1474 1041" style="list-style-type: none"><li data-bbox="862 674 1373 758">• Actualización y entrenamiento en el extranjero.<li data-bbox="862 783 1393 867">• Equipos con mejor definición para un diagnostico acertado.<li data-bbox="862 892 1474 976">• La ubicación de la empresa hace que crezca económicamente.<li data-bbox="862 1001 1336 1035">• Tener otro centro de diagnostico.
<p data-bbox="191 1157 402 1188">✚ <u>Debilidades</u></p> <ul data-bbox="191 1251 784 1850" style="list-style-type: none"><li data-bbox="191 1251 711 1283">• No existe control de procedimientos<li data-bbox="191 1308 784 1339">• La entrega de los informes no es oportuna.<li data-bbox="191 1365 756 1449">• Los informes contables no se entregan a tiempo.<li data-bbox="191 1474 743 1505">• Los Estados Financieros tienen errores.<li data-bbox="191 1530 670 1562">• Contabilidad se elabora en Excel.<li data-bbox="191 1587 735 1619">• Continuamente corrigen los informes.<li data-bbox="191 1644 670 1675">• Inexistencia de sistema contable.<li data-bbox="191 1701 743 1785">• Duplicidad de gastos en la contabilidad por falta de manual y sistema contable.<li data-bbox="191 1810 613 1841">• No existe un sistema costos	<p data-bbox="862 1157 1052 1188">✚ <u>Amenazas</u></p> <ul data-bbox="862 1251 1490 1724" style="list-style-type: none"><li data-bbox="862 1251 1490 1335">• En el medio hay muchas clínicas que prestan el servicio de ultrasonido.<li data-bbox="862 1360 1474 1444">• Los precios son elevados en comparación al del mercado.<li data-bbox="862 1470 1433 1554">• Los médicos (Ginecólogos) ya tienen su propio equipo en su clínica.<li data-bbox="862 1579 1450 1610">• Alternativas de financiamiento más caras.<li data-bbox="862 1635 1466 1719">• Estos estudios siempre necesita de médicos referentes.

determinados.	
---------------	--