



UNIVERSIDAD SAN GREGORIO DE PORTOVIEJO

CARRERA:

TECNOLOGÍA SUPERIOR EN CONTABILIDAD

TRABAJO DE TITULACIÓN

Previo a la obtención del título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD

AUTOR:

Ruiz Vélez Cinthia Guadalupe

TEMA:

La información financiera y su incidencia en la toma de decisiones en el Consultorio Dental D'
Lupita del Cantón Tosagua.

TUTOR:

Ing. Walter Navas Bayona

PORTOVIEJO – MANABÍ – ECUADOR

2024

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

Ingeniero Walter Iván Navas Bayona, docente del área empresarial de la Universidad San Gregorio de Portoviejo.

CERTIFICA:

Que la egresada Ruiz Vélez Cinthia Guadalupe, realizó su trabajo de titulación con el tema: “La información financiera y su incidencia en la toma de decisiones en el Consultorio Dental D’ Lupita del Cantón Tosagua” previo a la obtención del título de Tecnólogo en Contabilidad, bajo mi dirección y supervisión, la misma que se encuentra concluida en su totalidad.

Ing. Walter Navas Bayona

TUTOR

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL EXAMINADOR

El Trabajo de Titulación denominado “La información financiera y su incidencia en la toma de decisiones en el Consultorio Dental D’ Lupita del Cantón Tosagua”, presentado por la egresada: Cinthia Guadalupe Ruiz Vélez, después de ser analizado y revisado por los Señores Miembros del Tribunal como requisito previo a la obtención del Título Tecnóloga en Contabilidad, en el cumplimiento de lo que establece la Ley se da por aprobado.

.....
Ing. Mercedes Intriago Cedeño MSc

Coordinadora de Carrera

.....
Ing. Walter Iván Navas Bayona

Tutor

.....
Ing. Evelyn Jackeline Párraga Patiño

Lectora

.....
Ing. Nancy Gissela Bravo Rosillo

Lectora

DECLARACIÓN DEL AUTOR

La responsabilidad del contenido de este trabajo de investigación titulado: “La información financiera y su incidencia en la toma de decisiones en el Consultorio Dental D’ Lupita del Cantón Tosagua” todas las ideas, los resultados y las conclusiones es responsabilidad de los autores Ruiz Vélez Cinthia Guadalupe.

Ruiz Vélez Cinthia Guadalupe

AUTOR

AGRADECIMIENTOS

Mis agradecimientos más sinceros a mi amado Dios, aquel que me creó, quien sabía de mi existencia aún antes de la fundación del mundo, quien me eligió, quien sabe cuántos cabellos hay en mi cabeza, al que tengo tanto que agradecerle porque me ha llenado de tanta gracia con:

- Una madre que me ha apoyado en cada momento y en cada decisión que he tomado en mi vida, quien me dio el sí cuando le hablé de seguir una segunda carrera a la par de la primera, aquella que siempre me dijo “ siempre quiero lo mejor para ti, y como sea salimos de esta” cuando no sabíamos cómo se iban a pagar las dos carreras, quien ha costeado toda esta carrera, quien me ha abrazado cada que me ve sufrir y suspirar haciendo esta tesis y busca hacerme sentir mejor en todo momento, eres la mejor para siempre. Gracias mamita.
- Una universidad que veo crecer cada día, que me hace sentir orgullosa de pertenecer, me hace sentir apoyada en muchas áreas de mi vida (intelectual, psicológica, emprendedora, cultural, etc.).
- Todos mis docentes, pero en especial a mi profe Marcelo Mendoza, a quien agradezco la condensación de todo lo que he aprendido a lo largo de estos años de una manera grandiosa, gracias por ser un docente con una calidad inigualable, siempre queriendo lo mejor para sus estudiantes, nunca cambie, muchas gracias.

Cinthia Ruiz Vélez

DEDICATORIA

- A mi Dios: el todopoderoso, creador de todo cuanto existe, inspiración de mi vida, proveedor de todo cuanto he conseguido hasta hoy.
- A mis padres: Honorio y Lupe, a quienes volvería a elegir si volviera a nacer.
Mamá, este logro es completamente tuyo.
- A mis hermanos: Johanna, Francisco, Leonardo, Andrea, Rudy y Angie Julieth, que me han visto crecer y me han enseñado tanto.
- A mis cuñadas: Lucy y Mary, mis hermanas de otra madre.
- A mis sobrinos: Bianca, Anita, Gregorio, Stephanie, Helder, Sophia, Mateo, Anyka, Carlos, Leandro, Sahori, Gianluca y Reyshell; mis hijos prestados.

Los amo a todos, con todas las fuerzas de mi corazón.

Cinthia Ruiz Vélez

RESUMEN EJECUTIVO

TEMA: La información financiera y su incidencia en la toma de decisiones en el Consultorio Dental D' Lupita del Cantón Tosagua.

Debido a que la información financiera es fundamental dentro de cualquier empresa, se orientó a explorar la importancia de la misma dentro del consultorio Dental D' Lupita del cantón Tosagua y su incidencia en la toma de decisiones. La presente investigación tuvo como objetivo mejorar la calidad de la información financiera del consultorio Dental D' Lupita para la toma de decisiones. Con base a un estudio con carácter exploratorio y analítico, se aplicó el instrumento de la entrevista a las odontólogas del consultorio dental D' Lupita para indagar sobre el conocimiento, manejo contable y toma de decisiones dentro del establecimiento. Se identificó conocimiento nulo en los procesos y toma de decisiones en base al empirismo, por lo cual se generó una especie de muestra de estados financieros con lo que cuenta el consultorio dental en la actualidad.

Palabras clave: estados financieros, información financiera, toma de decisiones.

ABSTRACT

TOPIC: “Financial information and its impact on decision-making at the D' Lupita Dental Clinic in the Canton Tosagua”

Because financial information is fundamental within any company, it was aimed at exploring its importance within the Dental D' Lupita office in the Tosagua canton and its impact on decision-making. The objective of this research was to improve the quality of the financial information of the Dental D' Lupita office for decision making. Based on an exploratory and analytical study, the interview instrument was applied to the dentists of the D' Lupita dental office to investigate knowledge, accounting management and decision making within the establishment. Null knowledge was identified in the processes and decision making based on empiricism, which is why a type of sample of financial statements of what the dental office currently has was generated.

Keywords: financial statements, financial information, decision making.

CONTENIDO

INDICE DE TABLAS	XIII
CAPÍTULO I	1
1 GENERALIDADES	1
1.1 PROBLEMA	1
1.2 TEMA.....	1
1.3 ANTECEDENTES DEL PROBLEMA	1
1.4 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	3
1.5 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	4
1.6 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA	4
1.7 OBJETIVOS.....	5
1.7.1 OBJETIVO GENERAL	5
1.7.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS	5
1.8 JUSTIFICACIÓN.....	5
CAPÍTULO II.....	7
2. MARCO TEÓRICO	7
2.1 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	7
Índices financiero	8
Análisis Vertical	8
Análisis Horizontal.....	8

	x
Toma de decisiones	9
Decisiones de inversión	9
Decisiones de financiamiento	9
Control de costos	10
2.2 MARCO CONCEPTUAL.....	10
Activo	10
Activo fijo.....	10
Activo circulante o corriente	10
Pasivo.....	11
Patrimonio	11
Libro diario	11
Liquidez	11
Ingreso	11
Costo.....	12
Gasto	12
2.3 MARCO LEGAL	12
2.4 MARCO AMBIENTAL.....	12
2.5 SAÑALIZACIÓN DE LAS VARIABLES.....	13
2.5.1 VARIABLE INDEPENDIENTE:	13
2.5.2 VARIABLE DEPENDIENTE:.....	13
2.6 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES.....	13

2.6.1 VARIABLE INDEPENDIENTE: 14

2.6.2 VARIABLE DEPENDIENTE:..... 15

CAPÍTULO III..... 16

3. MARCO METODOLÓGICO 16

3.1 NIVELES DE INVESTIGACIÓN 16

3.2 FUENTES DE INVESTIGACIÓN 16

 INVESTIGACIÓN EXPLORATORIA: 16

 INVESTIGACIÓN DESCRIPTIVA: 17

 INVESTIGACIÓN ANALÍTICA: 17

 INVESTIGACIÓN SINTÉTICA: 17

3.3 MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN 17

3.4 TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN 17

 De campo..... 18

 Bibliográfica 18

3.5 POBLACIÓN Y MUESTRA 18

3.6 RECURSOS 18

3.7 PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN 20

 3.7.1 Recopilación de Datos 20

 3.7.2 Diseño del Instrumento de Recolección de Datos 20

 20

4.1.1 Calidad de la información financiera..... 21

4.1.2 Registros contables	21
4.1.3 Práctica contable.....	22
4.2.1 Decisiones operativas	22
4.2.2 Decisiones de atención al cliente.....	22
4.2.3 Facturación	23

INDICE DE TABLAS

Tabla 1.- Recursos utilizados para la investigación (elaboración propia)	19
Tabla 2.- Tabulación de entrevistas sobre la variable independiente	24
Tabla 3.- Tabulación de entrevistas sobre la variable dependiente	26
Tabla 4.- Servicios ofrecidos por el consultorio dental D' Lupita del cantón Tosagua	27
Tabla 5.- Registro de ingresos del mes de enero del consultorio dental D' Lupita.....	28
Tabla 6.- Materiales e instrumentos del consultorio dental D' Lupita en el cantón Tosagua	31
Tabla 7.- Estado de Situación Financiera del consultorio dental D' Lupita.....	34
Tabla 8.- Estado de Resultados del consultorio dental D' Lupita	36

INTRODUCCIÓN

La presente investigación aborda la problemática de la deficiencia de la información financiera en el Consultorio Dental D' Lupita del Cantón Tosagua. En el mundo actual es indispensable llevar un manejo contable dentro de las empresas ya que esto facilita y aumenta el índice positivo de la toma de decisiones. El objetivo general de esta investigación fue mejorar la calidad de la información financiera del consultorio Dental D' Lupita para la toma de decisiones, apuntó a la creación de estados financieros contando con los activos, pasivos y patrimonio con los que cuenta actualmente, y los ingresos, costos y gastos mensuales estimados dentro del consultorio dental. Para lograr los objetivos planteados, este trabajo está estructurado de la siguiente manera:

En el capítulo I, se da a conocer las generalidades del proyecto como, por ejemplo, la historia del consultorio, de donde nace la problemática, los antecedentes del problema, la delimitación, y también el por qué es importante esta investigación.

En el capítulo II, se condensa la investigación bibliográfica con los marcos pertinentes para una adecuada comprensión de la investigación, se encuentran los marcos: conceptual, referencial, legal y ambiental; finalizando con la señalización y la operacionalización de las variables.

En el capítulo III se encuentra la metodología a utilizar, donde se describen los tipos, las modalidades, las fuentes y las técnicas de investigación, a su vez, se habla de la muestra que se tomó para las distintas entrevistas.

En el capítulo IV se desglosan la variable independiente y la variable dependiente de la investigación respectivamente, con todas sus categorías e indicadores para un sustento adecuado en este trabajo investigativo.

CAPÍTULO I

1 GENERALIDADES

1.1 PROBLEMA

Deficiencia de la información financiera en el Consultorio Dental D' Lupita del Cantón Tosagua.

1.2 TEMA

La información financiera y su incidencia en la toma de decisiones en el Consultorio Dental D' Lupita del Cantón Tosagua.

1.3 ANTECEDENTES DEL PROBLEMA

El Consultorio Dental D' Lupita se crea en el año 1989 en el Cantón Tosagua, su fundadora, la Odontóloga Ramona Vélez Loor, empieza sus funciones en la misma casa donde habitaba, el consultorio nace de la necesidad de brindar un servicio odontológico de calidad a los habitantes del cantón Tosagua. Si bien, en aquel entonces, la contabilidad se basaba en llevar registros básicos en papel, también se suma el desconocimiento de la importancia de llevar contabilidad básica en las actividades odontológicas.

Han pasado 35 años desde la creación del consultorio dental, hace 10 años debido a los requisitos del Ministerio de Salud, el consultorio tuvo que trasladarse donde se encuentra en estos momentos, en el Clínica Tosagua ubicada en la calle Bolívar del cantón Tosagua. De la misma manera la Odontóloga fundadora ya no trabaja sola, sino que cuenta con otra Odontóloga. Por otro lado, debido a la obligación del Estado mediante el Servicio de Rentas Internas, las odontólogas realizan sus declaraciones mediante una contadora externa y facturan electrónicamente cuando el paciente lo requiere.

La forma de llevar un control de sus ingresos es anotar en una agenda de forma manual lo que se hace en un día, con el nombre del paciente, el procedimiento y el pago. No existe un control de egresos ni tampoco manejo de inventario.

A lo largo de los años, los cambios realizados en el consultorio se han dado por las exigencias externas como las regulaciones del Estado, sin embargo, no han tenido regulaciones internas, como, por ejemplo: los datos históricos de ingresos y egresos, que exijan un cambio desde dentro como empresa, han sido 34 años de un vacío de información donde las oportunidades de crecimiento se han perdido ya que la toma de decisiones ha sido inadecuada.

1.4 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La dinámica económica de un país se rige por una diversidad de organizaciones cuya participación tributaria resulta crucial en la creación de empleo, la producción de bienes y servicios, y también está destinada a la inversión pública. A nivel global, las empresas son clasificadas en diferentes categorías, tales como micro, pequeñas, medianas y grandes empresas, siendo cada una de estas categorías portadora de un papel significativo en la economía mundial. La consolidación de las pequeñas y medianas empresas bajo la denominación PYMES es una práctica común, y la Organización de las Naciones Unidas (ONU) 2023, destaca la importancia de las PYMES en la generación de ingresos, la creación de empleo, la reducción de la pobreza y el fomento del desarrollo a escala global.

En el Ecuador, existían las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) antes de que las NIIF fueran aplicadas de manera obligatoria en el año 2010 para todas las empresas supervisadas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. La IFS (2019) manifiesta que en el Ecuador existen 16 NIIF vigentes entre las que se encuentran normas que

establecen cómo deben manejarse los pagos básicos basados en acciones, contratos de seguro, estados financieros consolidados ente otros.

Debido al desconocimiento de la importancia de llevar estados financieros dentro de una institución, el consultorio Dental D' Lupita en el Cantón Tosagua no cuenta con ellos para llevar su contabilidad, lo que imposibilita la toma de decisiones dentro de la entidad.

1.5 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cómo influyen el manejo tributario en el consultorio Dental D' Lupita del Cantón Tosagua?

1.6 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA

CAMPO: Administrativo

ÁREA: Financiera

ASPECTO: Información financiera

PROBLEMA: Deficiencia de la información financiera en el Consultorio Dental D' Lupita del Cantón Tosagua.

TEMA: La información financiera y su incidencia en la toma de decisiones en el Consultorio Dental D' Lupita del Cantón Tosagua.

DELIMITACIÓN DE ESPACIO: La investigación se efectuará en el Consultorio Dental D' Lupita del Cantón Tosagua ubicado en la calle Bolívar.

DELIMITACIÓN DE TIEMPO: mayo 2023 a febrero 2024

1.7 OBJETIVOS

1.7.1 OBJETIVO GENERAL

Mejorar la calidad de la información financiera del consultorio Dental D' Lupita para la toma de decisiones.

1.7.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Identificar las principales causas de la deficiencia en el manejo de la información financiera.
- Evaluar la calidad de los registros contables del consultorio.
- Proporcionar recomendaciones específicas para abordar las deficiencias identificadas en la información financiera incluyendo práctica contable y presentación de informes.

1.8 JUSTIFICACIÓN

En el contexto del sector de la salud, específicamente en el ámbito odontológico, la información financiera juega un papel fundamental en la sostenibilidad y el crecimiento de los consultorios dentales. Sin embargo, es común encontrar deficiencias en la misma que pueden tener repercusiones negativas en la situación financiera de estos establecimientos.

El consultorio dental D' Lupita, ubicado en el Cantón Tosagua, ha sido identificado como objeto de estudio debido a las preocupaciones surgidas en torno a su información financiera. A pesar de su reconocimiento por parte de la comunidad y la calidad de los servicios odontológicos que ofrece, se observa una falta de cumplimiento y organización en materia financiera, lo que podría estar afectando su estabilidad financiera y legal.

Por lo tanto, es fundamental abordar la problemática la información financiera del consultorio dental D' Lupita del cantón Tosagua. Mediante la implementación de entrevistas

realizadas a las personas pertinentes dentro de la institución, se podrá obtener una visión clara y precisa de la situación financiera del consultorio dental.

A través de los resultados obtenidos, se evidencia que la investigación es viable y podrá ayudar a otras empresas con la misma actividad económica.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

El marco teórico de esta investigación proporciona base contextual, lo que permite que quienes lo lean puedan conectar ideas en base a los resultados de la misma, también permite la comprensión general de este estudio.

2.1 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Junto al marco teórico, la fundamentación teórica es la base conceptual de esta investigación, principalmente se presenta teorías, y conceptos que sustentan este estudio.

Información financiera

La información financiera según (Álvarez Medina & Ochoa Jaime, 2010) que proviene de la contabilidad es fundamental para examinar e interpretar los estados financieros, los cuales se derivan de los registros contables según lo establecido en la NIIF 1, cuyo propósito es garantizar que los primeros estados e informes financieros proporcionen información de alta calidad y que sean comparables y transparentes a lo largo del tiempo. (IFS, 2019)

Servicio de Rentas Internas

Creado el 2 de diciembre de 1997, es el organismo que se responsabiliza de la aplicación y fiscalización administrativa de los impuestos, mediante una base de datos de contribuyentes que ayude al cumplimiento del pago de los tributos según la ley del país. (Alaña, Gonzaga, & Yáñez, 2018)

Gestión tributaria

La gestión tributaria se refiere a una serie de medidas implementadas por las autoridades fiscales con el fin de ofrecer incentivos fiscales y tributarios a las empresas y a los

contribuyentes con ingresos bajos. En la actualidad, debido al fenómeno de la globalización, existe una tendencia en la que los países compiten por implementar una gestión fiscal más eficiente con el propósito de atraer inversores locales como internacionales. (Alaña, Gonzaga, & Yáñez, 2018)

Índices financiero

Los indicadores financieros brindan información sumamente importante que permite dirigir una empresa de forma correcta y con decisiones tomadas a tiempo. Una de sus funciones es detectar problemas de financiamiento, también sirven para evaluar la salud financiera de la empresa y aseguran la estabilidad de la misma. Los resultados que arrojan el estado de situación financiera y el estado de resultado son de los que necesitan los índices financieros para poder arrojar resultados de liquidez, endeudamiento, rentabilidad y de gestión o eficiencia. (Aguirre, 2021)

Análisis Vertical

El análisis vertical permite tomar decisiones a nivel estratégico, con esta herramienta se trata de entender cómo está la empresa en cuanto a su activo, pasivo y/o patrimonio; también determina qué porcentaje de los ingresos representa el costo de la mercadería vendida, los gastos y/o las utilidades, permite a los directivos conocer cómo se encuentra distribuido el activo de la empresa, cuáles son los valores y si están distribuidos equitativamente. (Rus Arias & Ludeña, 2022)

Análisis Horizontal

El análisis horizontal intenta demostrar cuánto y por qué varió alguna cuenta de los estados financieros. Esta herramienta permite la comparación de las variaciones entre los distintos

años en los estados financieros con el fin de saber si creció, se mantuvo, o, si decreció, y de esta manera tomar decisiones que permitan mejorar si ese es su objetivo. (Rus Arias & Ludeña, 2022)

Toma de decisiones

El proceso de la toma de decisiones en una empresa es la elección de una opción entre otras existentes con la finalidad de afrontar, resolver o salir de un problema y elaborar un mapa de procesos para ejecutarla, esta decisión puede ser la correcta o no, sin embargo, siempre dejará una lección, ya que toda toma de decisión conlleva un riesgo. (Bandler, 2014, pág. 3)

Decisiones de inversión

Las decisiones de inversión están vinculadas con el análisis que los inversionistas efectúan para decidir cómo destinarán los recursos financieros de una empresa en diversos activos. Esto posibilita que la compañía logre mejoras en la calidad de la manufactura de sus productos o servicios, y también garantice la máxima rentabilidad viable. (Calle Fernández & Tamayo Bustamante, 2009)

Decisiones de financiamiento

Las decisiones de financiamiento engloban todas las evaluaciones, discusiones y preparativos que se organizan con el propósito de adquirir conocimiento y tratar de tomar decisiones económicas acertadas. No obstante, las decisiones de financiamiento también son descritas como un “proceso intrincado que implica sopesar los aspectos positivos y negativos de una situación relacionada con el dinero, la cual impacta directamente en todos los sectores de una empresa” según BMF Inversiones. En resumen, son elecciones que pueden ser abordadas desde diversos enfoques. (Risso, 2022)

Control de costos

El control de costos implica examinar la totalidad del sistema de producción de una organización con el fin de identificar todos los desembolsos o salidas de capital relacionados con la manufactura de sus productos, bienes y servicios. De este modo, tiene como objetivo asegurar la rentabilidad prevista y concebir estrategias que aumenten la rentabilidad sin descuidar los aspectos relativos a la calidad y la seguridad en el procedimiento. La función de supervisión de los gastos en las compañías radica en asegurar que los ingresos, a pesar de las variaciones en el mercado, superen las salidas de dinero. (Fernández, 2009)

2.2 MARCO CONCEPTUAL

El marco conceptual proporciona dirección y enfoque, también facilita la comprensión del problema y la interpretación de los resultados con una literatura relevante.

Activo

Un activo es un bien o derecho que la empresa posee y que puede convertirse en dinero u otros medios líquidos equivalentes. (Chong León, Chávez Passano, Quevedo Alejos, & Bravo Tantaleán, 2019)

Activo fijo

Son los activos utilizados en el negocio y no adquiridos con fines de venta, como maquinarias y bienes inmuebles (Chong León, Chávez Passano, Quevedo Alejos, & Bravo Tantaleán, 2019)

Activo circulante o corriente

Son activos que se esperan que sean utilizados en un periodo inferior al año, como las existencias. (Chong León, Chávez Passano, Quevedo Alejos, & Bravo Tantaleán, 2019)

Pasivo

El pasivo consiste en las deudas que la empresa posee, recogidas en el balance de situación financiera, y comprende las obligaciones actuales de la compañía que tienen origen en transacciones financieras pasadas. (Chong León, Chávez Passano, Quevedo Alejos, & Bravo Tantaleán, 2019)

Patrimonio

El patrimonio lo componen los bienes, derechos y obligaciones de una empresa o de una persona. (Chong León, Chávez Passano, Quevedo Alejos, & Bravo Tantaleán, 2019)

Libro diario

El libro diario es el registro contable principal de cualquier sistema contable, en el cual se anotan todas las operaciones.

Liquidez

La liquidez es la capacidad que tiene una entidad para obtener dinero en efectivo y así hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. En otras palabras, es la facilidad con la que un activo puede convertirse en dinero en efectivo. (Chong León, Chávez Passano, Quevedo Alejos, & Bravo Tantaleán, 2019)

Ingreso

Un ingreso es un incremento de los recursos económicos. Éste debe entenderse en el contexto de activos y pasivos, puesto que es la recuperación de un activo. (Chong León, Chávez Passano, Quevedo Alejos, & Bravo Tantaleán, 2019)

Costo

También llamado coste, indica la cantidad de dinero que una empresa dedica a la creación o producción de bienes o servicio. No incluye el margen de beneficio. (Chong León, Chávez Passano, Quevedo Alejos, & Bravo Tantaleán, 2019)

Gasto

Los gastos provienen de recursos de terceros con los que un autónomo o empresa financian su actividad. (Chong León, Chávez Passano, Quevedo Alejos, & Bravo Tantaleán, 2019)

2.3 MARCO LEGAL

Dentro de las legalidades de este proyecto se encuentran:

- Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
- Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Ley de Desarrollo Económico
- Ley del Registro Único de Contribuyentes

2.4 MARCO AMBIENTAL

El marco ambiental de esta investigación se enfoca en analizar y comprender las implicaciones ambientales asociadas a las prácticas y operaciones del Consultorio Dental D' Lupita del Cantón Tosagua. Esto incluye la evaluación de los posibles impactos ambientales de los materiales utilizados en los tratamientos dentales, la gestión adecuada de residuos médicos, el uso eficiente de recursos como el agua y la energía, así como el cumplimiento de regulaciones y normativas ambientales pertinentes. Se busca identificar oportunidades para minimizar la huella

ambiental del consultorio dental y promover prácticas sostenibles que contribuyan a la conservación del entorno local y la salud de los pacientes y el personal.

2.5 SAÑALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Dentro de la señalización de las variables se identifica y especifica con claridad las variables que se utilizan en esta investigación, este apartado es de relevancia puesto que garantiza que los lectores comprendas los aspectos que están siendo investigados.

2.5.1 VARIABLE INDEPENDIENTE: Información financiera

2.5.2 VARIABLE DEPENDIENTE: Toma de decisiones

2.6 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Una vez identificadas las variables, se procede a la operacionalización, cuyo proceso es especificar cómo se manipularán las variables mediante categorías referentes a la variable y los indicadores que permiten su medición.

2.6.1 VARIABLE INDEPENDIENTE: Información financiera

Tabla 1.- Operacionalización de la variable independiente de la investigación

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEM BASICO	TÉCNICA A EMPLEAR
La información financiera según (Álvarez Medina & Ochoa Jaime, 2010) que proviene de la contabilidad es fundamental para examinar e interpretar los estados financieros, los cuales se derivan de los registros contables según lo establecido en la NIIF 1, cuyo propósito es garantizar que los primeros estados e informes financieros proporcionen información de alta calidad y que sean comparables y transparentes a lo largo del tiempo. (IFS, 2019)	Calidad de la información financiera	Estados financieros Informes pasados Facturas	¿Cómo realiza el manejo de la información financiera?	Entrevista a las odontólogas
	Registros contables	Ingresos Costos Gastos	¿Cómo registra las facturas de compra y venta en el consultorio?	Entrevista a las odontólogas
	Práctica contable	Políticas administrativas Análisis financiero Tecnología en la práctica contable.	¿Tienen políticas administrativas, contables o financieras?	Entrevista a las odontólogas

2.6.2 VARIABLE DEPENDIENTE: Toma de decisiones gerenciales

Tabla 2.- Operacionalización de la variable dependiente de la investigación

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEM BASICO	TÉCNICA A EMPLEAR
El proceso de la toma de decisiones en una empresa es la elección de una opción entre otras existentes con la finalidad de afrontar, resolver o salir de un problema y elaborar un mapa de procesos para ejecutarla, esta decisión puede ser la correcta o no, sin embargo, siempre dejará una lección, ya que toda toma de decisión conlleva un riesgo. (Bandler, 2014, pág. 3)	Decisiones operativas	Calidad del servicio Eficacia y eficiencia Empirismo Nivel de competitividad	¿Cómo realiza usted la toma de decisiones de su consultorio dental en cuanto a la compra de insumos?	Entrevista a las odontólogas
	Decisiones de atención al cliente	Políticas contables Satisfacción del cliente Sistema contable Control post venta	¿Cómo realiza usted la toma de decisiones de su consultorio dental en cuanto al precio al público por los servicios?	Entrevista a las odontólogas
		Facturas de venta Facturas de compra Registro de las facturas Políticas financieras	¿Cómo realiza usted la toma de decisiones de su consultorio dental en cuanto al pago de los gastos generados en el consultorio?	Entrevista a las odontólogas
	Facturación			

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

El marco metodológico proporciona cómo se llevará a cabo esta investigación, cuáles serán los procedimientos para que los resultados sean confiables, de manera que la ética sea parte de este proceso.

3.1 NIVELES DE INVESTIGACIÓN

La presente investigación se realiza mediante un sustento bibliográfico redactado en el marco teórico, se aplicará la investigación o trabajo de campo que permitirá cumplir con los objetivos planteados. En la primera etapa se tomará en cuenta las generalidades del marco teórico y marco metodológico y en la segunda etapa se concluye con la presentación de los resultados.

3.2 FUENTES DE INVESTIGACIÓN

Este apartado se refiere a las diversas fuentes de información que se utilizaron para recopilar datos, obtener conocimientos previos sobre el tema y respaldar las conclusiones y recomendaciones.

INVESTIGACIÓN EXPLORATORIA:

Para reconocer el problema es importante explorar las dificultades que experimentan las empresas. La investigación exploratoria permite reconocer y familiarizarse con el problema puesto que de esta manera será mucho más sencillo conocer los puntos débiles para darle la correspondiente solución.

INVESTIGACIÓN DESCRIPTIVA:

La investigación descriptiva permite mirar el problema con mayor amplitud al compararlo con otras realidades en distintas escalas como lo son: la internacional, nacional y dónde se desarrolla el problema; lo cual permite una mejor interpretación de la información.

INVESTIGACIÓN ANALÍTICA:

La investigación analítica permite conocer de forma global toda la información de la empresa, al conocer de dónde provinieron sus problemas y al haber presentado distintas soluciones con información de primera mano de los involucrados directos se procede a comprender de manera profunda brindando un análisis completo.

INVESTIGACIÓN SINTÉTICA:

La investigación sintética permite resumir la información detectando los puntos más importantes, en las conclusiones se aplica explícitamente, logrando condensar el proyecto en los aspectos más importantes.

3.3 MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

Los métodos de investigación que se tomarán de referencia son: el método deductivo ya que se parte de un hecho general para la obtención de conocimiento hacia el desarrollo del proyecto; el método analítico ya que permite realizar el análisis de los resultados de las entrevistas generando que la información pertinente sirva para tomar decisiones dentro del consultorio dental.

3.4 TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

Este apartado se refiere a los procedimientos específicos utilizados para recopilar, analizar y obtener información relevante sobre el tema de esta investigación.

De campo

Se hace referencia a una investigación de campo que involucra la exploración directa del lugar de los acontecimientos, en este caso, se dará dentro del Consultorio Dental D' Lupita del Cantón Tosagua, ubicado en la calle Bolívar. Se llevarán a cabo entrevistas a las odontólogas del sitio, permitiendo recopilar datos que alimenten esta investigación. Esta modalidad permitirá capturar las perspectivas y experiencias de los actores clave y obtener información contextual relevante.

Bibliográfica

Se centrará en la revisión exhaustiva de literatura académica, investigaciones previas y recursos relevantes relacionados con los estados financieros y la toma de decisiones. Se examinarán estudios similares, como revistas, publicaciones académicas, páginas web entre otros.

3.5 POBLACIÓN Y MUESTRA

Se tomará como muestra a las dos odontólogas existentes para realizar el diagnóstico del consultorio dental D' Lupita en el ámbito contable; de la misma manera, se entrevistará a los encargados de dos consultorios odontológicos diferentes que puedan proporcionar información contable para realizar una propuesta para el correcto funcionamiento contable del consultorio dental D' Lupita y así poder cumplir con los objetivos planteados de este proyecto.

3.6 RECURSOS

Los recursos utilizados en esta investigación se muestran a continuación, y son aquellos elementos necesarios con los cuales se llevó a cabo este proyecto de una manera efectiva mediante recursos tecnológicos, humanos, fuentes de datos y económicos.

Tabla 3.- Recursos utilizados para la investigación (elaboración propia)

RECURSOS	FUENTES GENERALES
Fuentes de datos	Se usó datos de fuentes primarias y secundarias. Entre ellas están las entrevistas realizadas a las odontólogas, y la información recopilada de libros y artículos académicos.
Instrumentos de recolección de datos	Para la realización de las entrevistas, se usó como instrumento un cuestionario de preguntas.
Equipos tecnológicos	En tecnología se utilizó una computadora laptop que facilitó su movilización.
Materiales tecnológicos	El material tecnológico fue microsoft word y excel, adicional los distintos navegadores y buscadores de Internet.
Expertos y colaboradores	Ing. Marcelo Mendoza Vincés
Humanos	Cinthia Ruiz Vélez - autor de la investigación e Ing. Walter Navas Bayona - tutor de la investigación
Apoyo institucional	Como objeto de la investigación se tomó el consultorio odontológico D' Lupita del Cantón Tosagua.
Económicos	Recursos económicos aproximadamente \$50 en movilidad al lugar de la investigación y a la Universidad San Gregorio de Portoviejo

Nota: esta tabla muestra todos los recursos que se utilizaron para la realización de esta investigación.

3.7 PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

Este capítulo presenta el análisis detallado de los datos recopilados durante la investigación, a continuación, se describe el proceso de recopilación de datos, así como las técnicas utilizadas para analizar y procesar la información obtenida.

3.7.1 Recopilación de Datos

Para la obtención de datos de esta investigación se tomó como muestra a las dos odontólogas del Consultorio Dental D' Lupita para que, de esta manera la información sea de primera mano mediante un cuestionario de preguntas y una ficha de observación que se llenó en las visitas realizadas al consultorio, además de toda la información bibliográfica recopilada para el sustento teórico de la misma.

3.7.2 Diseño del Instrumento de Recolección de Datos

Se realizó un cuestionario de dieciséis preguntas que abarcan la información que se requiere para que los resultados de esta investigación sean testificados por parte de las odontólogas.

CAPÍTULO IV

4. DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

Se ha llegado a la parte crítica de esta investigación, en este capítulo se analizan, interpretan y contextualizan los resultados obtenidos mediante la metodología utilizada.

4.1 VARIABLE INDEPENDIENTE – Información Financiera

Esta variable es fundamental dentro la investigación ya que controla el estudio dándole el norte y es la que afectará directamente a la variable dependiente.

4.1.1 Calidad de la información financiera

Para que la información financiera sea de calidad debe cumplir principios ampliamente aceptados que son fundamentales para la práctica de la contabilidad, estos son: comprensibilidad, relevancia, fiabilidad y comparabilidad. Estas características se consideran como estándares mínimos que debe cumplir la información financiera de calidad, de esta manera, el porcentaje de buenas decisiones dentro de una empresa será alto. (Catellanos Sánchez, 2010)

4.1.2 Registros contables

Los registros contables son los apuntes de los ingresos y los egresos dentro de una empresa; estos muestran las razones de por qué una empresa se encuentra en buen o mal estado económicamente hablando. Mediante los registros contables se conoce cuánto dinero hay en una empresa, y, esto permite que se pueda controlar el flujo monetario de tal forma que se puede planificar el futuro de la empresa. (Borgenvall, Jarskog, Murray, & Palmar, 2003)

4.1.3 Práctica contable

La práctica contable se basa en actividades y procedimientos que cumplen con las necesidades económicas al registrar, clasificar, analizar, interpretar y ser divulgadas para que sean evaluadas y aceptadas por quienes manejan la técnica contable. Si son consideradas válidas, se perpetúan mediante consenso y procesos formales; de lo contrario, si se consideran insuficientes o inaplicables, se descartan, dando inicio a un nuevo ciclo de selección. (Hidalgo, Chiguano, Higaldo, & Vizquete , 2018)

4.2 VARIABLE DEPENDIENTE – Toma de decisiones gerenciales

La variable dependiente es aquella que se mide o se evalúa según la variable independiente, también es la variable que refleja los efectos que resultan de la influencia de la variable independiente.

4.2.1 Decisiones operativas

Se consideran decisiones operativas desde las funciones que tienen como fin la producción de bienes o servicios. Las decisiones operativas son aquellas que se adoptan para abordar las tareas diarias de una empresa, las cuales están vinculadas a sus procesos fundamentales. Los desafíos a los que se enfrentan tienen una estructura clara y, por lo tanto, este tipo de decisiones se encuentran en constante repetición. (Hernández Martínez, 2006)

4.2.2 Decisiones de atención al cliente

Para las decisiones de la atención al cliente es importante considerar que el cliente se relaciona íntimamente con la estrategia del servicio, los sistemas de cómo llegar a ellos y la gente. Dicho esto, este tipo de decisiones deben estar basadas en el cliente, en cubrir sus

necesidades de una manera voluntaria, sincera y empática para lograr la sostenibilidad en el tiempo. (Solórzano Barrera, 2013)

4.2.3 Facturación

La facturación es el proceso mediante el cual una empresa emite documentos comerciales que detallan la venta de los bienes o servicios que ofrece al público. Dentro de las facturas se detalla información sobre la empresa que emite el documento, los datos del cliente, el detalle del bien o servicio, el valor, los impuestos, descuentos y formas de pago. (Cámara Barroso, 2016)

4.3 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

Mediante el análisis de resultados se comprende de una manera condensada todos los hallazgos de la investigación, a continuación, se presenta la tabulación de las entrevistas bajo los indicadores de la operacionalización de las variables con un apartado explicando la interpretación de las tablas.

La tabla 2 muestra los indicadores de la variable independiente “información financiera”, cuyos indicadores han sido: estados financieros, informes y registros, facturas de venta, ingresos, costos, gastos, políticas administrativas, análisis financiero y tecnología en la práctica contable.

Tabla 4.- Tabulación de entrevistas sobre la variable independiente

VARIABLE INDEPENDIENTE – NIVEL DE CONOCIMIENTO O APLICACIÓN DEL						
Información financiera	INDICADOR					
	INDICADORES	Muy bajo	Bajo	Moderado	Alto	Muy alto
Estados financieros	X					
Informes y registros	X					
Facturas de venta			X			
Ingresos				X		
Costos	X					
Gastos				X		
Políticas administrativas	X					
Análisis financiero	X					
Tecnología en la práctica contable	X					

Nota: Esta tabla muestra la tabulación de la información de las entrevistas realizadas mediante los indicadores de la variable independiente de la investigación.

Muy bajo: En cuanto a la variable independiente, la resolución es que el consultorio dental D' Lupita desconoce por completo lo que es la información financiera ya que no manejan en absoluto los estados financieros, no posee informes ni registros contables y tampoco de pacientes, no conocen cuáles son sus costos fijos o variables, no tienen ninguna política administrativa, por ende no pueden manejar análisis financieros al no tener información en la que basarse, y además no cuentan con tecnología en la práctica contable (en la variable dependiente se explica mejor este indicador).

Bajo: En cuanto a la variable independiente, la resolución es que el consultorio dental D' Lupita posee un bajo manejo en cuanto a las facturas de venta puesto que, aunque facturan electrónicamente, las facturas las hace la persona que realiza las declaraciones y solamente las emiten cuando el cliente las pide, no lo hacen con cada atención.

Moderado: En cuanto a la variable independiente, la resolución es que el consultorio dental D' Lupita posee un moderado manejo en cuanto a sus ingresos y gastos. Conocen cuánto ingresa de dinero al consultorio diariamente, sin embargo, el registro se hace de forma manual en una libreta y no existe un proceso de depósitos bancarios, por lo cual tampoco se ha destinado un sueldo para ambas odontólogas, el proceso es que cada una tiene su libreta, y el dinero del paciente atendido corresponde a la odontóloga que le atendió. Asimismo, se tiene un conocimiento moderado de los gastos, que relativamente son pocos: arriendo, servicios básicos, transporte, pero no existe un registro de los mismos, el proceso del pago del arriendo, por ejemplo, es que cuando va acercando la fecha, se va guardando el dinero de los pacientes atendidos hasta completar el valor.

La tabla 3 muestra los indicadores de la variable independiente “toma de decisiones gerenciales”, cuyos indicadores han sido: calidad del servicio, eficacia y eficiencia, empirismo, nivel de competitividad, políticas contables, satisfacción del cliente, sistema contable, control post venta, facturas de venta, registro de las facturas y políticas financieras.

Tabla 5.- Tabulación de entrevistas sobre la variable dependiente

VARIABLE DEPENDIENTE – Toma de decisiones gerenciales	NIVEL DE CONOCIMIENTO O APLICACIÓN DEL INDICADOR					
	INDICADORES	Muy bajo	Bajo	Moderado	Alto	Muy alto
Calidad del servicio					X	
Eficacia y eficiencia			X			
Empirismo						X
Nivel de competitividad						X
Políticas contables		X				
Satisfacción del cliente						X
Sistema contable		X				
Control post venta					X	
Facturas de venta		X				
Registro de las facturas		X				
Políticas financieras		X				

Nota: Esta tabla muestra la tabulación de la información de las entrevistas realizadas mediante los indicadores de la variable dependiente de la investigación.

Muy bajo: En cuanto a la variable dependiente, la resolución es que el consultorio dental D' Lupita toma decisiones en base al empirismo que le ha sido otorgado a lo largo de los años, por lo que desconoce completamente las políticas contables, no poseen un sistema contable por ende no tienen registros de sus ventas, ni de sus compras, ni de su inventario, ni de sus pacientes.

Bajo: Se considera un conocimiento de la eficiencia y eficacia baja a la hora de la toma de decisiones ya que no tienen bases con las cuales tomar decisiones oportunas.

Alto: En cuanto a la variable dependiente, la resolución es que el consultorio dental D' Lupita tiene una alta calidad en el servicio y satisfacción del cliente medidas empíricamente al ver que 9 de cada 10 pacientes regresan luego de que se le realizó un procedimiento. También se considera que tiene un índice alto de competitividad ya que fue uno de los primeros consultorios odontológicos en el cantón Tosagua y que se ha mantenido a lo largo del tiempo.

La tabla 4 muestra los servicios que ofrece el consultorio en cuestión acompañado del rango de los precios que se cobra, ya que, de esta manera se puede lograr tener un valor aproximado de ingreso mensual.

Tabla 6.- Servicios ofrecidos por el consultorio dental D' Lupita del cantón Tosagua

SERVICIO	RANGO DE PRECIO	
	DESDE	HASTA
Extracción	\$ 15.00	\$ 20.00
Ortodoncia	\$ 140.00	\$ 70.00
Controles de ortodoncia	\$ 25.00	\$ 20.00
Endodoncia	\$ 100.00	\$ 130.00
Restauración final	\$ 20.00	\$ 30.00
Corona	\$ 100.00	\$ 120.00
Radiografías periapicales	\$ 7.00	\$ 7.00
Resinas	\$ 15.00	\$ 20.00

Estética dental	\$	250.00	\$	350.00
Profilaxis	\$	15.00	\$	25.00
Placas dentales parciales	\$	60.00	\$	80.00
Placas dentales totales	\$	220.00	\$	220.00
Cirugía de terceros molares	\$	100.00	\$	120.00

Nota: Esta tabla muestra los servicios que ofrece el consultorio dental y el rango de precios que maneja.

La tabla 5 muestra el registro de los ingresos que se realizaron el mes de enero del presente año en el consultorio dental con base en la agenda que las odontólogas poseen, en donde se procede a anotar la fecha, el nombre del paciente, el pago, y alguna observación sobre si necesita una cita adicional en los próximos días y/o si debe un valor monetario por el servicio, según los resultados de las entrevistas, esta es la manera en la que se registran los ingresos de manera diaria.

Tabla 7.- Registro de ingresos del mes de enero del consultorio dental D' Lupita

MUESTRA DE REGISTROS POR EL MES DE ENERO				
CONSULTORIO DENTAL D' LUPITA				
FECHA	PACIENTE	PROCEDIMIENTO	PAGO	OBSERVACIÓN
1	Marisela Cedeño	Placas dentales totales	\$ 100.00	Se entrega el 16 de enero, debe \$120
2	Dímida Garcés	Profilaxis	\$ 20.00	Se recomendó volver en 6 meses

4	Cristina Bazurto	Ortodoncia	\$ 140.00	Debe volver el siguiente mes para control
4	Mariela Zambrano	Radiografías periapicales	\$ 7.00	Segunda cita en 7 días,
		Endodoncia	\$ 40.00	debe \$80
5	Nancy Mera	Resinas	\$ 20.00	
6	Armandina Santos	Cirugía de terceros molares	\$ 100.00	Ortodoncia en 15 días
7	Héctor Ferrín	Extracción dos molares superiores	\$ 30.00	En 10 días se extraen los dos molares inferiores
9	Jacqueline Navarrete	Profilaxis	\$ 20.00	
9	Lucía Pérez	Placas dentales parciales	\$ 40.00	Se entrega el 29 de enero, debe \$30
10	Leonardo Delgado	Cirugía de terceros molares	\$ 120.00	
11	Mariela Zambrano	Endodoncia	\$ 40.00	Tercera y última cita en 7 días, debe \$40
12	Stalin Coveña	Radiografías periapicales	\$ 7.00	
13	Michael Vélez	Controles de ortodoncia	\$ 25.00	Control 13 de febrero
14	Charles Gaibor	Profilaxis	\$ 20.00	
16	Marisela Cedeño	Placas dentales totales	\$ 120.00	
16	Lisbeth Moreira	Coronas	\$ 100.00	

17	Héctor Ferrín	Extracción dos molares inferiores	\$ 30.00	En 12 días se realiza ortodoncia
18	Mariela Zambrano	Endodoncia	\$ 40.00	Endodoncia completa
		Restauración final	\$ 30.00	
19	Emmanuel Párraga	Estética dental	\$ 150.00	Se termina el trabajo el 28 de enero. Debe \$150
21	Fernando Vera	Cirugía de terceros molares	\$ 100.00	
21	Armandina Santos	Ortodoncia	\$ 140.00	Debe volver el siguiente mes para control
22	Sergio Centeno	Extracción	\$ 25.00	
23	Andrea Loor	Controles de ortodoncia	\$ 20.00	Control el 23 de febrero
24	Jennifer Terreros	Extracción	\$ 20.00	
25	Katherine Cumbe	Placas dentales parciales	\$ 30.00	Se entrega el 2 de febrero, debe \$30
26	Michelle Mendoza	Profilaxis	\$ 20.00	
26	Mateo Intriago	Extracción	\$ 15.00	
28	Emmanuel Párraga	Estética dental	\$ 150.00	Trabajo terminado
29	Lucía Pérez	Placas dentales parciales	\$ 30.00	
30	Vanessa Gutiérrez	Profilaxis	\$ 20.00	
31	Héctor Ferrín	Ortodoncia	\$ 140.00	Debe volver el siguiente mes para control

Nota: Esta tabla muestran los registros de ingresos durante el mes de enero del consultorio dental D' Lupita del cantón Tosagua.

En la tabla 6 se muestran todos los instrumentos y materiales que posee y que debe tener en stock el consultorio dental para poder realizar los servicios que ofrece, en caso de no tener el material completo no podría realizar un servicio; por ejemplo: si no hay brackets, no podrá realizar la ortodoncia en un paciente. Es importante destacar que en la tabla están desordenados todos los materiales e instrumentos ya que las odontólogas no poseen el conocimiento para saber que su sillón, turbina, esterilizadora..., son parte de su activo; y que los brackets, módulos, alginato..., son parte de su inventario.

Tabla 8.- Materiales e instrumentos del consultorio dental D' Lupita en el cantón Tosagua

INSTRUMENTOS Y MATERIALES	PRECIO EN EL MERCADO ACTUAL	UNIDADES
Sillón	\$ 2,500.00	1 unidad
Turbina	\$ 500.00	1 unidad
Anestesia líquida	\$ 20.00	50 unidades
Guantes	\$ 6.00	100 unidades
Anestesia en spray	\$ 6.00	1 unidad
Agujas	\$ 4.00	100 unidades
Fórceps superior	\$ 6.00	1 unidad
Fórceps inferior	\$ 6.00	1 unidad

Jeringa cárpule	\$	12.00	1 unidad
Algodón	\$	8.00	1 libra
Algodón en torundas	\$	8.00	1000 unidades
Campo operatorio	\$	2.00	100 unidades
Ratoncito	\$	0.50	1 unidad
Brackets	\$	5.00	1 juego
Alginato	\$	5.00	1 libra
Yeso	\$	1.00	1 libra
Cubetas superiores	\$	20.00	1 S 1 M 1 L
Cubetas inferiores	\$	20.00	1 S 1 M 1 L
Espátula	\$	2.00	1 unidad
Taza de caucho	\$	3.00	1 unidad
Adhesivo ortodóntico cementado	\$	22.00	1 unidad
Pinzas posicionadoras de brackets	\$	16.00	1 unidad
Limas 12	\$	5.00	6 limas
Limas 14	\$	5.00	6 limas
Limas 16	\$	5.00	6 limas
Limas 18	\$	5.00	6 limas
Tiranervios	\$	6.00	6 tiranervios
Líquidos reveladores	\$	3.00	50 ml
Líquidos fijados	\$	3.00	50 ml
Caja para revelar radiografías	\$	100.00	1 unidad

Arco 12	\$	5.00	10 arcos
Arco 14	\$	5.00	10 arcos
Arco 16	\$	5.00	10 arcos
Arco 18	\$	5.00	10 arcos
Tubos de ortodoncia superiores	\$	3.00	1 par
Tubos de ortodoncia inferiores	\$	3.00	1 par
Módulos (ligas)	\$	1.00	3 módulos
Alicate Weingart (para sacar el bracket)	\$	13.00	1 unidad
Aplicador de ligaduras elásticas	\$	15.00	1 unidad
Lámpara de luz alógena	\$	2,600.00	1 unidad
Resinas	\$	35.00	1 unidad
Hilo dental	\$	3.00	1 unidad
Enjuague bucal	\$	5.00	1000 ml
Esterilizadora	\$	700.00	1 unidad
Espejo bucal	\$	4.00	1 unidad
Explorador	\$	12.00	1 unidad
Cucharilla	\$	16.00	1 unidad
Pinza algodонера	\$	6.00	1 unidad

Nota: Esta tabla muestra los instrumentos que posee el consultorio dental, y también muestra los materiales que utiliza para la realización de los servicios que ofrece.

El estado de situación financiera que se muestra a continuación es una elaboración propia con el fin de enseñar un aproximado de cómo se encuentra contablemente el consultorio dental D' Lupita en cuanto a sus activos, pasivo y patrimonio.

Tabla 9.- Estado de Situación Financiera del consultorio dental D' Lupita

Consultorio Dental D' Lupita	
Estado de Situación Financiera	
Enero 2024	
ACTIVO	\$ 7,760.50
ACTIVO CORRIENTE	\$ 859.50
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	\$ 420.00
Caja	\$ 120.00
Cuenta corriente Banco Pichincha	\$ 300.00
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	
RELACIONADOS	\$ 250.00
Por cobrar a clientes	\$ 250.00
INVENTARIOS	\$ 169.20
Inventarios de suministros o materiales a ser consumidos en la prestación del servicio	\$ 169.20
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	\$ 20.30
IVA en compras tarifa 12%	\$ 20.30
ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 6,901.00
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$ 6,901.00

Muebles y enseres	\$ 251.00
Maquinaria y equipo	\$ 6,400.00
Equipo de computación	\$ 250.00
PASIVO	\$ 510.00
PASIVO CORRIENTE	\$ 510.00
PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO	\$ 200.00
Proveedores por Contratos de Arrendamientos Operativos	\$ 200.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 45.00
Proveedores locales - mercadería	\$ 45.00
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	\$ 265.00
Aportaciones por pagar al IESS - Ramona Vélez	\$ 180.00
Aportaciones por pagar al IESS - Lisbeth Alcívar	\$ 85.00
PATRIMONIO NETO	\$ 7,250.50
CAPITAL	\$ 6,439.37
Capital suscrito o asignado	\$ 6,439.37
RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ 811.13
Ganancia neta del periodo	\$ 811.13
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 7,760.50

El estado de resultado que se muestra a continuación es una elaboración propia con el fin de enseñar cómo encuentra aproximadamente el consultorio dental D' Lupita en cuanto a sus ingresos, costos y gastos.

Tabla 10.- Estado de Resultados del consultorio dental D' Lupita

Consultorio Dental D' Lupita	
Estado de Resultados	
Enero 2024	
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	\$ 1,929.30
Venta de servicios	\$ 1,909.00
Intereses ganados	\$ 20.30
COSTO DE VENTA Y PRODUCCIÓN	\$ 318.17
MATERIALES UTILIZADOS O SERVICIOS VENDIDOS	\$ 318.17
Costo de los servicios vendidos	\$ 318.17
GASTOS	\$ 800.00
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTA	\$ 640.00
Aportes a la seguridad social - Ramona Vélez	\$ 180.00
Aportes a la seguridad social - Lisbeth Alcívar	\$ 85.00
Mantenimiento y reparaciones	\$ 140.00
Arrendamiento	\$ 200.00
Transporte	\$ 35.00
OTROS GASTOS	\$ 160.00
Otros	\$ 160.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ 811.13

Nota: Esta tabla muestra el estado de resultados aproximado según los datos recaudados del consultorio dental

CONCLUSIONES:

Las principales causas de la deficiencia en el manejo de la información financiera son el desconocimiento contable general, debido a que sus procesos siempre han sido de forma empírica, sus registros son manuales y desechables en el lapso de un año, desconocen la existencia de un programa contable y aún más la importancia de los estados financieros.

La calidad de los registros contables es altamente deficiente porque sólo cuentan con datos escritos a mano que no brinda información certera con la que se puedan tomar decisiones profundas sobre compra de equipos o insumos para el consultorio dental, tampoco poseen políticas de ningún tipo con las que el consultorio pueda manejarse de forma específica en cuanto a su funcionamiento y/o convivencia.

RECOMENDACIONES:

Contratar un sistema contable con el que se pueda empezar a generar estados financieros básicos con los cuales tomar decisiones importantes y oportunas sin gastar dinero de más o caso contrario que exista insuficiencia de los mismos.

Crear políticas administrativas y contables con el fin de promover eficiencia en los procesos, y, con el cumplimiento de las mismas homogenizar el ambiente administrativo. Dichas políticas traerán protección a los intereses del consultorio ya que todo estaría estandarizado: las ventas, las compras, el número de pacientes recurrentes, etc., para que las decisiones sean guiadas de la forma correcta en todos los ámbitos.

BIBLIOGRAFÍA

Aguirre, M. F. (03 de 03 de 2021). *Appvizer*. Obtenido de Appvizer:

<https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/indicadores-financieros>

Alaña, T., Gonzaga, S., & Yáñez, M. (2018). GESTIÓN TRIBUTARIA A

MICROEMPRESARIOS MEDIANTE LA CREACIÓN DEL CENTRO DE ASESORÍA CASO: UMET SEDE MACHALA. *Universidad Metropolitana. República del Ecuador*.

Recuperado el 02 de 02 de 2024, de chrome-

[extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v10n2/2218-3620-rus-10-02-84.pdf](http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v10n2/2218-3620-rus-10-02-84.pdf)

Álvarez Medina, M. T., & Ochoa Jaime, B. R. (2010). INFORMACIÓN FINANCIERA, BASE PARA EL ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS. *Departamento de Contaduría y*

Finanzas del Instituto Tecnológico de Sonora, 3. Recuperado el 07 de 02 de 2024, de chrome-

[extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.itson.mx/publicaciones/pacoli/Documents/informacion-financierabase-para-analisis-de-estados-financieros.pdf](https://www.itson.mx/publicaciones/pacoli/Documents/informacion-financierabase-para-analisis-de-estados-financieros.pdf)

Bandler, R. (2014). Toma de decisiones y solución de problemas. *Servicios unileon*, 3.

Recuperado el 2023 de 08 de 04, de Toma de decisiones y solución de problemas:

<https://servicios.unileon.es/formacion-pdi/files/2013/03/TOMA-DE-DECISIONES-2014.pdf>

Borgenvall, M., Jarskog, H., Murray, B., & Palmar, C. (2003). *Mejore su negocio. Básico 5*.

Registros contables. Lima: OIT. Recuperado el 09 de 02 de 2024, de chrome-

extension://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfindmkaj/https://www.oitcinterfor.org/sites/default/files/mesun_5.pdf

Calle Fernández, A. M., & Tamayo Bustamante, V. M. (2009). Decisiones de inversión a través de opciones reales. *Scielo*. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232009000200006

Cámara Barroso, M. (2016). Facturación electrónica. *Revista De Contabilidad Y Tributación. CEF*. Recuperado el 08 de 02 de 2024, de <https://revistas.cef.udima.es/index.php/RCyT/article/view/4573>

Castellnou, R. (01 de 09 de 2021). *Emburse Captio*. Obtenido de Emburse Captio: <https://www.captio.net/blog/los-estados-financieros-basicos>

Catellanos Sánchez, H. A. (2010). El valor razonable y la calidad de la información financiera. *Visión Gerencial*, 10. Recuperado el 08 de 02 de 2024, de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfindmkaj/https://www.redalyc.org/pdf/4655/465545889012.pdf

CNC . (2018). Notas explicativas a los estado financieros. *Consejo Nacional de Calidad - El Salvador*, 9. Recuperado el 2023 de 08 de 09, de file:///C:/Users/cinth/OneDrive/Escritorio/Notas_Explicativas_CNC__AL_30-06-2018_Definitivas.pdf

Dobaño, R. (2023). ¿Qué es el estado de cambios en el patrimonio neto y cómo hacerlo? *Quipu*. Recuperado el 2023 de 08 de 09, de <https://getquipu.com/blog/estado-cambios-patrimonio-neto/>

Fernández, J. C. (25 de 01 de 2009). *Slideshare*. Obtenido de Slideshare:

<https://es.slideshare.net/jcfdezmx2/control-de-costos-presentation>

Hernández Martínez, A. G. (2006). La Decisión y su Relación con el Tiempo: Estrategia,

Procesos e Identidad. *Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*, 29-30. Recuperado el 08 de 02 de 2024, de chrome-

extension://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfindmkaj/https://www.redalyc.org/pdf/909/90900104.pdf

Hidalgo, M., Chiguano, N., Higaldo, M., & Vizueté, M. (2018). Las Prácticas Contables en las Empresas. *Revista de Ciencias Administrativas y Económicas*, 117-118. Recuperado el 08 de 02 de 2024, de

https://www.academia.edu/74299831/Las_Pr%C3%A1cticas_Contables_en_las_Empresas?uc-g-sw=36786798

IFS. (20 de 08 de 2019). *Integral Financial Solutions Group*. Obtenido de Integral Financial

Solutions Group: <https://www.ifs-group.ec/post/normativa-vigente-niif>

Jaramillo, A. (31 de 03 de 2023). *Alegra*. Obtenido de Alegra: <https://blog.alegra.com/que-son-las-niif/>

Nava Rosillón, M. A. (Diciembre de 2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una

gestión financiera eficiente. *Revista venezolana de Gerencia*, 14(48). Obtenido de

https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009

ONU. (26 de 06 de 2023). *Organización de Naciones Unidas*. Obtenido de Organización de

Naciones Unidas : <https://www.un.org/es/cr%C3%B3nica-onu/las-microempresas-y-las-peque%C3%B1as-y-medianas-empresas-son-esenciales-para-un-futuro>

Risso, I. (20 de 08 de 2022). *Crehana*. Obtenido de Crehana:

<https://www.crehana.com/blog/negocios/decisiones-de-financiamiento/>

Rus Arias, E., & Ludeña, J. A. (01 de 01 de 2022). *Economipedia*. Obtenido de Economipedia:

<https://economipedia.com/definiciones/analisis-vertical-y-horizontal.html>

Solórzano Barrera, G. (2013). IMPORTANCIA DE LA CALIDAD DEL SERVICIO AL

CLIENTE PARA EL FUNCIONAMIENTO DE LAS EMPRESAS. *Revista del*

Departamento de Contaduría y Finanzas publicada por el Instituto Tecnológico de

Sonora, 9. Recuperado el 08 de 02 de 2024, de chrome-

extension://efaidnbmnnnibpajpcglclefindmkaj/https://www.itson.mx/publicaciones/paci

oli/documents/no82/pacioli-82.pdf

APÉNDICES

ENTREVISTA

PREGUNTAS PARA LA ENTREVISTA

- 1. ¿Tiene formatos establecidos para los registros de sus pacientes y cuánto cancelan?
¿Cómo es la relación paciente-odontóloga?**

No, se calcula que viene un promedio de 4 pacientes diariamente. La relación paciente odontóloga es muy agradable, lo sabemos porque 9 de cada 10 pacientes regresa, además cada paciente nuevo llega por recomendación de alguien más.

- 2. ¿Emiten estados financieros?**

No

- 3. ¿tienen sistema contable?**

No

- 4. ¿Tienen procesos sistematizados en el área financiera?**

No

- 5. ¿Cómo se realizan los procedimientos (¿historia clínica (No, pero, cuando se trabaja con el seguro ellos llaman a preguntar ciertas cosas del paciente, sin embargo, eso no se hace con los pacientes propios), tipo de facturación (damos factura cuando piden, yo no hago nada de eso, es lo hace la otra odontóloga), base de datos de los clientes (No), tabla de precios (No, no hay un precio fijo porque depende de por ejemplo, el tamaño de la curación), costos de los servicios (tampoco por la misma razón dada anteriormente)?**

6. ¿Hay procedimiento post venta?

Sí, algo informal, pero al menos a mí sí me gusta estar en contacto con mis pacientes para saber cómo siguen después de un procedimiento, en especial cuando los casos son complicados.

7. ¿En qué medida la información financiera proporcionada es pertinente para la toma de decisiones en el consultorio?

No tenemos información financiera, la verdad no conozco de ello.

8. ¿Se ha realizado algún informe para saber si la inversión ha tenido pérdidas o ganancias?

No, para nada

9. ¿Facturan?

Sí, cuando los pacientes nos piden factura, electrónicamente, en 0. Las hace la contadora.

10. ¿Cómo registra las facturas de compra y venta en el consultorio?

No, nuestros proveedores vienen aquí y no me dan factura.

11. ¿Tienen datos históricos de las compras y ventas del consultorio?

Tenemos agendas desde hace 4 años donde se anotan los pacientes y cuánto pagan, o cuánto quedan debiendo, pero nada computarizado.

12. ¿Horarios de trabajo?

Lunes a sábado de 10 am a 6 pm

Domingos de 10 am a 2 pm

13. ¿Tienen políticas administrativas, contables o financieras?

No, desconozco que son políticas.

14. ¿Cómo realiza usted la toma de decisiones de su consultorio dental en cuanto a la compra de insumos?

Cuando se van terminando hay que comprar las cosas que faltan.

15. ¿Cómo realiza usted la toma de decisiones de su consultorio dental en cuanto al precio al público por los servicios?

Porque la gente cobra así, aunque hay personas aquí en Tosagua que cobran menos, pero yo no voy a bajar mis precios por eso.

16. ¿Cómo realiza usted la toma de decisiones de su consultorio dental en cuanto al pago de los gastos generados en el consultorio?

Los gastos son: el arriendo (aquí ya va la luz y el agua), la compra de insumos, los gastos de transporte, ya que yo vivo en Portoviejo.