



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS, E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

MAYO – SEPTIEMBRE 2019

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

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

TEMA:

**CONTROL PRESUPUESTARIO DE LA UNIDAD HEMODIÁLISIS
DIAL RÍOS DURANTE EL AÑO 2018**

EGRESADO:

MARÍA ISABEL AVILEZ CONTRERAS

TUTOR:

Ing. KLÉBER MURILLO

AÑO 2019

INTRODUCCIÓN

La Unidad de Hemodiálisis DIAL-RIOS de la ciudad de Babahoyo es una institución privada con finalidad social y sin fines de lucro, brinda los servicios de Consulta externa en área de nefrología; Elaboración de historias clínicas, Procedimiento hemo dialítico, Colocación de catéteres de diálisis, Dosis de hemodiálisis, Diagnóstico y manejo de enfermedades del riñón, Control y manejo de hipertensión arterial, Control y manejo de Diabetes Mellitus, Valoraciones médicas en instituciones privadas y a domicilio.

DIAL-RIOS como institución encargada de ayudar al tratamiento de salud de las personas, está controlada por el Ministerio de Salud, y a su vez por el Ministerio del Ambiente, Servicio de Rentas Internas.

La Unidad de Hemodiálisis DIAL-RIOS posee ingresos que son brindados por diversas instituciones públicas como el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, el Mies en el programa de protección social, entre otras que aportan de forma monetaria con la institución en mención.

Para ello DIAL-RIOS elabora su presupuesto anual, estimando el valor de los gastos que incurrirá al desarrollar la prestación de servicios de salud, en su mayoría a pacientes de las instituciones nombradas anteriormente.

No obstante, el cálculo que se realiza para realizar el presupuesto de ninguna manera será exacto, porque ocurren hechos que de una u otra manera aumentan los gastos y con ello provocando que el presupuesto elaborado y el dinero recibido no cubra en su totalidad los gastos de la empresa.

Buscando, así como solución, la de postergar el pago de los sueldos a el personal que labora en DIAL-RIOS hasta que haya el dinero para cubrir los pagos tanto a proveedores como al personal, convirtiéndose en una problemática que generó el interés de desarrollar el estudio de caso respectivo.

Es por ello que a través de conversatorio con DIAL-RIOS, y utilizando como método de investigación la observación ya que mostraron la planilla de presupuesto, y en conjunto con el método deductivo se pudo llegar a concluir la problemática que ocurre en la institución.

Utilizando como línea de investigación para el desarrollo del respectivo estudio, la Gestión Financiera y Compromiso Social.

DESARROLLO

La Unidad de Hemodiálisis DIAL-RIOS de la ciudad de Babahoyo es una institución privada con finalidad social y sin fines de lucro, brinda los servicios diferenciados de Consulta externa en área de nefrología y procedimientos hemo dialíticos.

“La Nefrología es la especialidad médica que estudia la anatomía de los riñones y sus funciones. Tiene como campo la prevención, el diagnóstico y el tratamiento de las enfermedades del riñón y sus consecuencias. La Nefrología es una especialidad perfectamente diferenciada de la Urología, que es una especialidad quirúrgica y que abarca todos los aspectos quirúrgicos del riñón y aparato genital masculino. Podemos decir, que sólo hay 2 enfermedades en los que puede haber solapamiento como son las infecciones de orina, en las que la Urología le correspondería más actuar cuando la solución es quirúrgica y el campo de la litiasis, en el que a la Urología le correspondería todo el tratamiento con litotricia y quirúrgico, quedando el estudio de las causas en el ámbito de la Nefrología. (La Rioja, 2016).”

“La diálisis es definida como un procedimiento terapéutico por medio del cual se eliminan sustancias tóxicas presentes en la sangre. Como ya se ha referido, el tratamiento de diálisis consiste en dos tipos de procedimientos: La hemodiálisis y la diálisis peritoneal. (Javier, Lorena, Geesel, & Yoryely, 2017).”

DIAL-RIOS con Ruc 1291712203001, como se menciona anteriormente es una institución privada obligada a llevar contabilidad que para efectos del Sri realiza sus actividades bajo las ACTIVIDADES DE ADMINISTRACIÓN DE PROGRAMAS DE ATENCIÓN MEJORAMIENTO

Y PROTECCIÓN DE LA SALUD, constituidos como SOCIEDADES Y ORGANIZACIONES NO GUBERNAMENTALES SIN FINES DE LUCRO.

“Según la Ley de Régimen Tributaria Interna en el Art. 19.- Obligación de llevar contabilidad. - Están obligadas a llevar contabilidad y declarar el impuesto en base a los resultados que arroje la misma todas las sociedades. También lo estarán las personas naturales y sucesiones indivisas que al primero de enero operen con un capital o cuyos ingresos brutos o gastos anuales del ejercicio inmediato anterior, sean superiores a los límites que en cada caso se establezcan en el Reglamento, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares. (Servicios de Rentas Internas, 2016).”

“Una organización sin fines de lucro está conformada para el bien público. Las organizaciones sin fines de lucro usualmente son formadas con fines religiosos, de beneficencia o con propósitos educativos. (Ferrari, 2019).”

La creación fue el 8 de julio del año 2002 en la que se reunieron 5 instituciones que hoy conforman el directorio que provee el presupuesto para que DIAL-RIOS desarrolle sus actividades con normalidad

“El presupuesto es un documento que prevé los gastos y ganancias de un determinado organismo, empresa u entidad, sea el mismo privado o estatal, en un lapso de tiempo determinado. Por otro lado, pueden ser flexibles o rígidos, estos últimos no permiten realizar modificaciones a pesar de los cambios que puedan darse en la realidad. También pueden ser clasificados según el sector de la entidad en el que será aplicado. (Raffino, Presupuesto, 2019).”

Las 5 instituciones que hoy conforman el directorio de DIAL-RIOS – INNFA, son el Gobierno Provincial de los Ríos, Patronato de ayuda social del Gobierno provincial de Los Ríos, Club de Leones de Babahoyo, Dirección provincial de Salud de Los Ríos.

Estas instituciones fueron quienes firmaron un convenio el día 18 de octubre del 2002, en el cual se acordó que cada una de ellas aportaría según sus posibilidades y voluntad de servicio con diferentes recursos.

La Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos, cuenta con un moderno edificio. Está ubicada en la ciudadela Barrio Lindo, junto a otra obra construida por Gobierno Provincial, la Maternidad de Babahoyo. (La Hora, 2009)

La Unidad de Hemodiálisis sirve a todos los pacientes con insuficiencia renal y esta institución recurre con todos sus gastos, por ciertos costos que vale dicho tratamiento. El servicio es prestado a través de un convenio especial con el INFA y el Ministerio de Salud Pública, así como en la actualidad con el Ministerio de Inclusión Económica y Social. (La Hora, 2009)

“Un convenio o contrato es un pacto de obligaciones y derechos entre dos personas (jurídicas y/o naturales) que se comprometen a respetar los términos acordados por escrito, y se someten a las leyes del país para resolver cualquier disputa surgida en torno a los términos del acuerdo. En cada país o región del mundo hay distintos requisitos para la elaboración de un convenio o contrato, pero su esencia es siempre más o menos la misma. (Raffino, Contrato, 2018).”

Los objetivos principales de DIAL-RIOS son los de: Brindar un servicio de diálisis oportuno, seguro, confiable a la sociedad babahoyense; Satisfacer la demanda de las

necesidades de salud de la ciudadanía; Optimizar los recursos humanos, técnicos, médicos, equipos y tecnología; Mantener un ambiente integral de responsabilidad social y salud a través de proveedores, personal capacitado y usuarios; Responsabilidad de mantener un servicio seguro y confiable; Contar con personal especializado para lograr óptimos servicios para beneficio de la salud de la ciudadanía. (Goyes, Auditoría interna en la unidad de hemodiálisis dial-ríos de Babahoyo, 2015).

DIAL-RIOS, además brinda servicios en la ciudad de Ventanas en donde tiene una edificación en la que realiza y brinda la misma atención medica que los caracteriza, así mismo en la ciudad de Vinces, en donde se encuentra sus instalaciones en etapa de adecuación y mejora.

En la actualidad en la ciudad de Babahoyo DIAL-RIOS se ah convertido en el único lugar en el que pueden realizarse este tipo de terapias y sesiones, las cuales requieren una atención y cuidado muy especial, con procedimientos costosos, que no poseen cobro alguno directo al paciente, sino más bien a través de convenios especiales con el INFA, Ministerio de Salud y Mies quienes son los encargados de proveer los recursos económicos a la institución.

Servicios de los que dispone la Unidad de Hemodiálisis DIAL-RIOS

- Sala de hemodiálisis y elaboración de historias clínicas, procedimiento hemo dialítico, colocación de catéteres de diálisis, dosis de hemodiálisis, diagnóstico y manejo de enfermedades del riñón.
- Control y manejo de hipertensión arterial, asistencia a los pacientes en hemodiálisis, control durante las sesiones de hemodiálisis, manejo adecuado de fístula arteria venosa y catéteres vasculares.

- Control de los parámetros en la máquina de hemodiálisis de acuerdo a prescripción médica y Administración de medicamentos prescritos por el médico especialista.

Nutrición

- Valoración antropométrica y seguimiento dietético nutricional individual.
- Soporte nutricional a pacientes en riesgo de desnutrición, Enseñar a elaborar planes alimenticios adecuados, conservando su estado nutricional, evitando mal nutrición energética calórica y sus complicaciones. Entrega De materiales ilustrativos a pacientes y/o familiares sobre su Plan Alimentario. Educación Nutricional a través de Jornadas Educativas, consejería y terapia de grupo, involucrando el entorno familiar, con la finalidad de mejorar la calidad de vida.

Psicología

- Evaluación y asistencia psicológica a los pacientes en hemodiálisis.
- Apoyo psicológico a los pacientes y sus familias.
- Charlas y Talleres a los familiares y pacientes, procurando una mejor calidad de vida.

Trabajo Social.

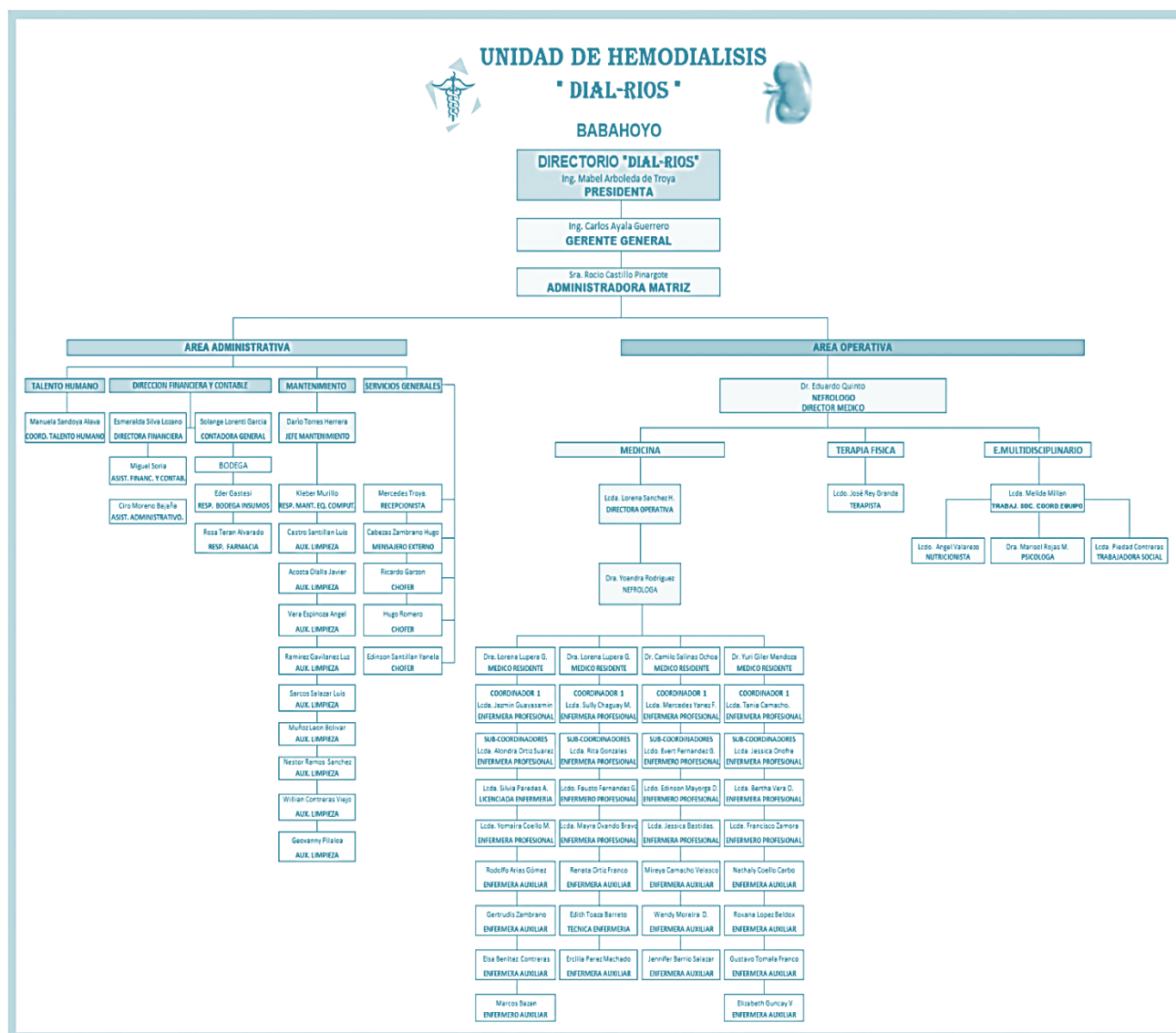
- Investigar los problemas económicos y sociales del paciente y su familia, con el propósito de orientarlos y lograr una solución adecuada.
- Elaboración del informe socio económico de los pacientes.
- Asesoramiento a los pacientes y familiares en trámite del IESS.

- Realizar visitas domiciliarias cuando el caso lo amerite.
- Planificar, ejecutar, supervisar y evaluar programas de educación para la salud dirigido a pacientes y familiares para mejorar su calidad de vida.
- Organizar talleres ocupacionales y creativos a pacientes y familiares que contribuyan a la reinserción laboral del paciente, haciéndolo útil a la sociedad.

La misión de la Unidad de Hemodiálisis DIAL-RIOS de Babahoyo es brindar un servicio oportuno y de calidad para mejorar la salud de la ciudadanía, dando garantía a través de resultados confiables, en base a una atención personalizada de especialistas, alternando el servicio con equipos médicos de última tecnología. (Goyes, Auditoría interna en la unidad de hemodiálisis dial-ríos de Babahoyo, 2015)

La visión de la Unidad de Hemodiálisis DIAL-RIOS de Babahoyo, es seguir como una de las principales entidades de servicios de hemodiálisis y por esfuerzo propio ampliar el mercado competitivo a nivel nacional de servicios de salud. (Goyes, Auditoría interna en la unidad de hemodiálisis dial-ríos de Babahoyo, 2015)

El organigrama que posee actualmente DIAL-RIOS de la ciudad de Babahoyo está distribuido de la siguiente manera.



La institución de salud DIAL-RIOS no cobra ningún valor a sus pacientes que acuden diariamente a que les realicen sus terapias y demás análisis hemo dialíticos que se realizan en la misma.

Los ingresos que obtiene DIAL-RIOS provienen generalmente de las donaciones que les realizan diferentes instituciones de carácter público, las mismas que son el Gobierno Provincial de los Ríos, Patronato de ayuda social del Gobierno provincial de Los Ríos, Club de Leones de Babahoyo, Dirección provincial de Salud de Los Ríos, el INFA y el Ministerio

de Salud Pública, así como en la actualidad con el Ministerio de Inclusión Económica y Social, así como el Instituto Ecuatoriano de Seguridad social.

“En contabilidad, se entiende por ingreso el aumento de los recursos económicos. Este aumento no puede deberse a nuevas aportaciones de los socios, si no que deben proceder de su actividad, de prestar servicios o por venta de bienes. Los ingresos provocan el incremento del patrimonio empresarial, ya que por un lado puede aumentar el activo de una empresa, y por otro reducir el pasivo y las obligaciones que existen. (Banda, 2016).”

Todas estas instituciones realizan donaciones a la empresa objeto de estudio, las mismas que son para cubrir gastos de personal (sueldos, aporte patronal), adecuaciones, suministros, reparaciones, servicios básicos, suministros de enfermería, oficina y de limpieza, gastos de publicidad, uniformes de personal, seguridad privada, movilización, medicinas, impuestos y demás gastos médicos.

Además, es preciso mencionar que DIAL-RIOS tiene instalaciones en la ciudad de Vinces, en donde constantemente realizan gastos considerables de dinero desde el mes de abril del año 2018, debido a que se encuentran en etapa de construcción y adecuamiento de nuevas áreas.

“La definición de gasto es el desembolso en forma de dinero que tiene como contrapartida una contraprestación en bienes o servicio. En el instante en que tiene lugar el gasto se produce al mismo tiempo una doble circulación económica, ya que por un lado sale el dinero y por el otro entran servicios o bienes, a través de los cuales

será posible conseguir unos ingresos procedentes de la actividad económica. (García, 2018).”

Con lo expresado en el párrafo anterior se puede deducir que, al incorporar y crear nuevas áreas a las instalaciones de Vinces, se necesita la compra de maquinarias para realizar los análisis y tratamientos que como DIAL-RIOS desarrollan normalmente.

Además de las instalaciones de Vinces, también poseen una edificación en la ciudad de Ventanas en donde la atención se realiza en menor proporción a la que se da en Babahoyo, cabe mencionar que se debía a no contar con las herramientas, personal y maquinarias suficientes, por lo que en el año 2018 se realizó la compra de 9 máquinas de hemodiálisis para las instalaciones de Ventanas.

Para recibir las donaciones por parte de las instituciones que firmaron un convenio en el 2002, y demás instituciones que realizan la entrega de dinero de manera voluntaria a DIAL-RIOS, elabora un presupuesto anual, en el que detalla la estimación de los gastos en que se incurrirá en el año.

“En base al concepto de donación que establece el código civil se puede entender que una donación es un acto o documento celebrado entre dos o más personas. El donante o persona que otorga dispone de una parte de su patrimonio y lo entrega a la otra parte de forma gratuita. Que la donación se realice de forma gratuita no quiere decir que no esté sujeta al pago de algún tipo de liquidación o impuesto. (Díaz, 2018).”

No obstante, a partir del año 2018 ocurrió un hecho que originó, varios conflictos dentro de la institución en mención, debido a que elaboraron un presupuesto en base a los gastos que normalmente se generan dentro de la empresa, pero en el transcurso de los meses realizaron

varias inversiones para sus diferentes instalaciones las cuales no eran parte del presupuesto elaborado.

“Peumans, dice que la inversión es todo desembolso de recursos financieros para adquirir bienes concretos durables o instrumentos de producción, denominados bienes de equipo, y que la empresa utilizará durante varios años para cumplir su objeto social. (Martos, 2016).”

Dichos eventos ocurrieron en diferentes meses del año 2018, realizaron inversiones para DIAL-RIOS de la ciudad de Vinces en la que para el mes de abril se registró \$40,000.00, mayo \$40,000.00 y junio se registró \$20,000.00 en INVERSION SUC. VINCES CONSTRUCCIÓN.

En la sucursal de Vinces también se registró para los meses de Julio, agosto y septiembre la inversión de \$50,000.00 para cada uno de los meses mencionados anteriormente, haciendo anotaciones en su registro la INVERSION SUC. VINCES EQUIPAMIENTO Y AMBULANCIA.

Así mismo realizaron la compra de 3 máquinas para realizar Hemodiálisis en las instalaciones de Vinces, las mismas que sucedieron en los meses de octubre, noviembre y diciembre, con valores de \$20,000.00 respectivamente a cada mes, asignando su registro a INVERSION 3 MAQ. HEMODIALISIS VINCES.

En la sucursal de Ventanas ocurrió un hecho similar, debido a que no contaban con las maquinarias necesarias, para realizar los procedimientos, análisis y tratamientos pertinentes por no contar con los recursos necesarios para atender diariamente una mayor cantidad de pacientes, por lo que se realizo la compra de 9 máquinas de hemodiálisis.

Dicha inversión en DIAL-RIOS sucursal Ventanas sucedieron desde el mes de abril del año 2018 hasta noviembre del mismo año, registrando valores de \$20,000.00 respectivamente a cada mes, registrando el hecho como INVERSION 9 MAQ. HEMODIALISIS VENTANAS.

En abril del 2018 se realizó la compra de un vehículo para la matriz que es en la ciudad de Babahoyo por \$30,000.00 el mismo que se detalló como INVERSION VEHICULO MATRIZ.

En el mes de mayo y junio del 2018 se realizó la adecuación de un nuevo laboratorio clínico en la matriz por lo que se registraron valores de \$25,000.00 en cada mes mencionado, haciendo énfasis en su detalle la INVERSION LABORATORIO CLINICO MATRIZ.

Cabe mencionar que los valores no son desembolsados el mismo día de la compra, ya que DIAL-RIOS depende de las donaciones que realizan las diferentes entidades, resaltando que estas suceden de manera mensual, en proporción al presupuesto elaborado con anterioridad para efectos del año en curso.

Es preciso indicar que el presupuesto que elaboró DIAL-RIOS no especificaba que realizaría dichas inversiones, por lo que claramente se puede deducir que el dinero recibido no alcanza a cubrir con todas sus obligaciones, ya que sus ingresos serán menores a los gastos que tendrán por la inversión realizada.

Esto pudimos observar en la planilla presupuestaria de la institución objeto de estudio, ya que luego de entregarla el 2 de enero del 2018, fueron agregando los valores de inversión para objeto de análisis financiero interno.

A través de un conversatorio con el Departamento Financiero de la unidad de Hemodiálisis DIAL-RIOS Babahoyo, se pudo conocer que no poseen un manual de normas y procedimientos internos, ni mecanismos establecidos, que permitan desarrollar todas las actividades que tiene a su cargo como es la de brindar la información financiera.

“La información financiera posee la cualidad de la relevancia porque influye en la toma de decisiones económicas de quienes la utilizan. Para que la información sea relevante debe: a) servir de base en la elaboración de predicciones y en su confirmación (posibilidad de predicción y confirmación) y b) mostrar los aspectos más significativos de la entidad reconocidos contablemente (importancia relativa). (Moreno, 2014).”

Por lo que tomaron como accionar el postergar el pago de los sueldos al personal que labora en la institución, causando malestar en los mismos, esto desembocó en una serie de eventos que llevó a más de uno a abandonar el puesto de trabajo y posteriormente a su renuncia.

El departamento financiero al evidenciar estos hechos ocurridos y al depender específicamente de las donaciones, las cuales ni siquiera eran asignadas de manera oportuna, lo que hacían era cancelar en forma proporcional los valores adeudados a sus proveedores y a sus empleados.

No obstante, se puede apreciar que existe una mala administración, ya que dichas inversiones como ellos mencionaron, las tenían que hacer mediante una reunión con todas las instituciones que realizan las donaciones, para que consideren aumentar el valor del

presupuesto ya elaborado, para cubrir con todas sus obligaciones, ya que era necesario la compra de todo aquello que realizaron.

Para la elaboración del presupuesto, DIAL-RIOS elabora un cálculo basándose en la cantidad de personas que acuden mensualmente, el servicio que utilizan, y de que institución vienen, planteando un valor por cada sesión por paciente, evidenciando un valor de ingresos total mensual como se muestra en el siguiente gráfico.

| UNIDAD DE HEMODIALISIS | | | | |
|--|-----------------------------------|-----------------------|------------------------------|----------------------|
| <i>DIAL - RIOS</i> | | | | |
| DETALLE DE INGRESOS POR PACIENTES / 137 | | | | |
| Cant. | PACIENTES | # SESIONES | PRECIO POR SESION | TOTAL |
| 33 | Seguro Social | 429 | \$ 104,00 | \$ 44.616,00 |
| 104 | Mies - Programa Protección Social | 1352 | \$ 100,00 | \$ 135.200,00 |
| TOTAL INGRESO MENSUAL | | | | \$ 179.816,00 |
| SUCURSAL VENTANAS/25 | | | | |
| Cant. | PACIENTES | # SESIONES | PRECIO POR SESION | TOTAL |
| 15 | Seguro Social | 220 | \$ 104,00 | \$ 22.880,00 |
| 10 | Mies - Programa Protección Social | 130 | \$ 100,00 | \$ 13.000,00 |
| TOTAL INGRESO MENSUAL | | | | \$ 35.880,00 |

Elaborado por: Avilez Contreras Maria Isabel

En dicho gráfico se puede evidenciar los valores que toman como ingreso mensual, el mismo que es considerado para efectos de elaboración del presupuesto, en el primer recuadro se especifica el ingreso mensual total de la matriz en Babahoyo y en el segundo recuadro se aprecia el valor mensual total de la sucursal en Ventanas.

A pesar de aquellos los valores de gastos que detalla el departamento financiero según nos indicó, se realiza aumentando un porcentaje, considerando que nunca se conocerá el valor exacto para elaboración de presupuestos, pero que siempre los gastos son mucho mayores a los especificado en el presupuesto.

Para el año 2018 en el mes de enero se detalló ingresos en DIAL-RIOS Babahoyo por un valor de \$179,816.00 y gastos de \$212,362.77 lo que llevaría a un déficit de \$32,546.77 el mismo que se recuperó al siguiente mes ya que tuvo menores gastos.

“El déficit es aquella situación que se genera cuando hay escasez de algo necesario. En finanzas, se entiende por déficit cuando los gastos superan a los ingresos (existe escasez de dinero). Su aplicación más extendida se asocia al mundo comercial de las empresas y los Estados, pero existen muchos tipos de déficit. (Sevilla, 2017).”

Todo esto ocasiona inconvenientes con la parte económica de la institución, provocando que no haya el pago a tiempo a los proveedores y a sus empleados, ya que ellos son quienes pagan las consecuencias de dichos eventos, ya que como opción inmediata eligen postergar el desembolso de valores a los mismos.

Los valores en su totalidad que se debe pagar mensual a los empleados de la institución DIAL-RIOS es de \$33,004.14, una cantidad grande pero que debe ser pagada por completo sin perjuicio alguno.

El presupuesto que se elabora en la institución objeto de estudio, se puede observar que es realizado de una forma errónea, ya que no cuentan con una base que sustente el accionar del departamento financiero al considerar los valores a registrar tanto para efectos de ingresos como de gastos.

Además, los valores para realizar las inversiones se deben considerar con el monto de superávit que posea la empresa, mas no realizar compras sin verificar el saldo a favor que tendrá la empresa una vez cancelada todas sus obligaciones.

Pero no se realiza de esa forma es por ello que constantemente sufren déficit en la institución, y al solo estar a expensas de las donaciones, no puedan cubrir todas sus obligaciones de manera oportuna, ya que ni siquiera reciben a tiempo la cantidad especificada en el presupuesto.

Por ello se desarrolló este estudio de caso, considerando que es una institución sin fines de lucro, que recibe dinero para cubrir todas sus obligaciones a través de donaciones de diversas instituciones públicas, pero que, en la elaboración del presupuesto anual, se efectúan muchas inconsistencias por el departamento financiero, y a su vez no reciben a tiempo los valores.

CONCLUSIÓN

Que DIAL-RIOS Babahoyo es una institución privada sin fines de lucro que recibe dinero a través de donaciones de instituciones de carácter público como lo es el Gobierno Provincial de los Ríos, Patronato de ayuda social del Gobierno provincial de Los Ríos, Club de Leones de Babahoyo, Dirección provincial de Salud de Los Ríos, el INFA y el Ministerio de Salud Pública, así como en la actualidad con el Ministerio de Inclusión Económica y Social, así como el Instituto Ecuatoriano de Seguridad social.

Que la institución mencionada no cuenta un procedimiento, norma o reglamentación a seguir para la elaboración del presupuesto anual que debe presentar para recibir sus donaciones.

Que el departamento financiero no realiza las inversiones considerando el superávit que tenga la empresa al momento de realizar dichas actividades de inversión, provocando muchos inconvenientes en la institución.

Que la empresa como consecuencia de que las inversiones se realicen sin contar con el superávit necesario, no cumple con el pago a los proveedores y a sus empleados en el tiempo correcto, sino más bien después de dos o tres meses.

DIAL-RIOS al ser una institución sin fines de lucro, depende en su totalidad a las donaciones que realizan las diferentes entidades del sector público, pero que dichos valores no son brindados de manera oportuna y esto sea otro factor que origine el no pago a tiempo de sus obligaciones.

Que las inversiones tal y como menciona el departamento financiero, no las realizan con una reunión con todos quienes aportan al presupuesto de DIAL-RIOS para que conozcan de aquello y se busque la manera de aumentar los ingresos.

BIBLIOGRAFÍA

Banda, J. (3 de Octubre de 2016). *economiasimple.net*. Recuperado el 12 de Agosto de 2019, de *economiasimple.net*: <https://www.economiasimple.net/glosario/ingreso>

Díaz, T. (2 de Julio de 2018). *economiasimple.net*. Recuperado el 12 de Agosto de 2019, de *economiasimple.net*: <https://www.economiasimple.net/glosario/donacion>

Ferrari, A. P. (13 de Mayo de 2019). *cuidatudinero.com*. Recuperado el 12 de Agosto de 2019, de *cuidatudinero.com*: <https://www.cuidatudinero.com/organizaciones-con-fines-de-lucro-vs-sin-fines-de-lucro-4312.html>

García, I. (18 de Mayo de 2018). *economiasimple.net*. Recuperado el 12 de Agosto de 2019, de *economiasimple.net*: <https://www.economiasimple.net/glosario/gasto>

Goyes, G. M. (2015). *Auditoría interna en la unidad de hemodiálisis dial-ríos de Babahoyo*.

UNIVERSIDAD REGIONAL AUTONÓMA DE LOS ANDES, FACULTAD DE SISTEMAS

MERCANTILES, Babahoyo. Recuperado el 12 de Agosto de 2019, de

<http://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/1155>

Goyes, G. M. (Diciembre de 2015). *dspace.uniandes.edu.ec*. Tesis de Ingeniería, UNIVERSIDAD

REGIONAL AUTONÓMA DE LOS ANDES, FACULTAD DE SISTEMAS MERCANTILES, Babahoyo.

Obtenido de *dspace.uniandes.edu.ec*:

<http://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/1155>

Javier, P. R., Lorena, B. M., Geesel, P. F., & Yoryely, T. N. (2017). *Dialisis y hemodialisis. Una revisión actual según la evidencia*. Cúcuta. Recuperado el 12 de Agosto de 2019, de

http://www.nefrologiaargentina.org.ar/numeros/2017/volumen15_2/articulo2.pdf

La Hora. (5 de Junio de 2009). *lahora.com.ec*. Obtenido de *lahora.com.ec*:

<https://lahora.com.ec/noticia/886330/edificio-para-la-unidad-de-hemodialis-dial-rc3ados>

La Rioja. (2016). *riojasalud.es*. Recuperado el 12 de Agosto de 2019, de *riojasalud.es*:

<https://www.riojasalud.es/ciudadanos/catalogo-multimedia/nefrologia/que-es-la-nefrologia>

Martos, L. G. (2016). *zoniaeconomica.com*. Recuperado el 12 de Agosto de 2019, de

zoniaeconomica.com: <https://www.zoniaeconomica.com/inversion/definicion>

Moreno, J. (2014). *Contabilidad de la estructura financiera de la empresa* (Vol. I). Mexico, D.F.:

Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V. Recuperado el 2 de Agosto de 2019, de

<https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074386455.pdf>

Raffino, M. E. (4 de Diciembre de 2018). *concepto.de*. Recuperado el 12 de Agosto de 2019, de

concepto.de: <https://concepto.de/contrato-2/>

Raffino, M. E. (14 de Marzo de 2019). <https://concepto.de>. Recuperado el 12 de Agosto de 2019, de

<https://concepto.de>: <https://concepto.de/presupuesto/>

Servicios de Rentas Internas. (29 de Abril de 2016). *sri.gob.ec*. Obtenido de

<http://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/70575a5b-9c26-4ef4-9cd6-97e2de3285ce/160429+LORTI.pdf>

Anexo 2

Egresos

Detalle de egresos mensuales de DIAL-RIOS.

UNIDAD DE HEMODIALISIS
DIAL - RIOS
DETALLE DE EGRESOS

| EGRESOS MENSUALES | |
|---|-------------------|
| INSUMOS MEDICOS PACIENTE IESS | 16.491,23 |
| INSUMOS MEDICOS PACIENTES MIES-PPS | 41.878,81 |
| SERVICIO ENERGIA ELECTRICA | 1.700,00 |
| SERVICIO AGUA | 390,00 |
| SERVICIO TELEFONO | 200,00 |
| SERVICIO CABLE DIREC.TV | 54,00 |
| SERVICIO INTERNET | 390,00 |
| MANT. MAQUINAS HEMODIALISIS | 2.200,00 |
| MANT. Y REP. PLANTA TRATAMIENTO DE AGUA | 480,00 |
| MANT. EDIFICIO | 2.919,00 |
| MANT. Y REP. GENERADOR DE ENERGIA | 500,00 |
| MANT. ACONDICIONADORES DE AIRE | 450,00 |
| MANT. Y REP. EQUIPOS COMPUTACION | 200,00 |
| MANT. Y REP. AMBULANCIA | 3.000,00 |
| COLACION | 4.530,00 |
| SUELDOS | 59.410,00 |
| FONDO DE RESERVA | 4.910,00 |
| APORTE PATRONAL | 7.170,00 |
| DECIMO TERCER SUeldo | 58.950,00 |
| DECIMO CUARTO SUeldo | 22.692,00 |
| BONO NAVDENO | 31.000,00 |
| SEGURIDAD PRIVADA | 3.200,00 |
| GASTOS MEDICOS X CIRUGIAS FISTULAS | 3.085,00 |
| MEDICINAS | 46.988,72 |
| EXAMENES LABORATORIO | 15.400,00 |
| SUMINISTRO DE OFICINA | 3.801,20 |
| SUMINISTRO DE ENFERMERIA | 6.497,77 |
| SUMINISTROS DE LIMPIEZA | 1.060,00 |
| MOVILIZACION | 1.940,00 |
| AGASAJO A PACIENTES | 475,00 |
| IMPUESTOS | 6.465,00 |
| GASTOS VARIOS | 5.870,00 |
| SESIONES SUBSIDIADAS | 10.675,00 |
| TOTAL GASTOS | 364.972,73 |

Anexo 3

Ingresos

Detalle de como consideran los valores de ingresos mensuales

| UNIDAD DE HEMODIALISIS | | | | |
|--|-----------------------------------|-----------------------|------------------------------|----------------------|
| <i>DIAL - RIOS</i> | | | | |
| DETALLE DE INGRESOS POR PACIENTES / 137 | | | | |
| Cant. | PACIENTES | # SESIONES | PRECIO POR SESION | TOTAL |
| 33 | Seguro Social | 429 | \$ 104,00 | \$ 44.616,00 |
| 104 | Mies - Programa Protección Social | 1352 | \$ 100,00 | \$ 135.200,00 |
| TOTAL INGRESO MENSUAL | | | | \$ 179.816,00 |
| SUCURSAL VENTANAS/25 | | | | |
| Cant. | PACIENTES | # SESIONES | PRECIO POR SESION | TOTAL |
| 15 | Seguro Social | 220 | \$ 104,00 | \$ 22.880,00 |
| 10 | Mies - Programa Protección Social | 130 | \$ 100,00 | \$ 13.000,00 |
| TOTAL INGRESO MENSUAL | | | | \$ 35.880,00 |

Anexo 4

Presupuesto anual 2018

| UNIDAD DE HEMODIALISIS "DIAL-RIOS" | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------|
| PRESUPUESTO 2018 | | | | | | | | | | | | | | |
| CUENTAS | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO | AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTALES | % X CUENTAS |
| AGASAJO A PACIENTES | - | - | - | - | 750,00 | 750,00 | - | - | - | - | - | 4.000,00 | 5.500,00 | 0,26 |
| APORTE PATRONAL | 7.170,00 | 1.923,64 | 1.923,64 | 1.923,64 | 1.923,64 | 1.923,64 | 1.923,64 | 1.923,64 | 1.923,64 | 1.923,64 | 1.923,64 | 1.923,64 | 28.330,04 | 1,32 |
| COLACION | 4.530,00 | 1.910,00 | 1.910,00 | 1.910,00 | 1.910,00 | 1.910,00 | 1.910,00 | 1.910,00 | 1.910,00 | 1.910,00 | 1.910,00 | 1.910,00 | 25.540,00 | 1,19 |
| EXAMENES LABORATORIO | 15.400,00 | 2.310,18 | 2.310,18 | 5.077,63 | 2.310,18 | 2.310,18 | 5.077,63 | 2.310,18 | 2.310,18 | 5.077,63 | 2.310,18 | 2.310,18 | 49.114,33 | 2,29 |
| GASTOS MEDICOS X CIRUGIAS FISTULAS | 3.085,00 | 3.085,00 | 3.085,00 | 3.085,00 | 3.085,00 | 3.085,00 | 3.085,00 | 3.085,00 | 3.085,00 | 3.085,00 | 3.085,00 | 3.085,00 | 37.020,00 | 1,72 |
| GASTOS VARIOS | 5.870,00 | 1.098,36 | 1.098,36 | 1.098,36 | 1.098,36 | 1.098,36 | 1.098,36 | 1.098,36 | 1.098,36 | 1.098,36 | 1.098,36 | 1.098,36 | 17.951,96 | 0,84 |
| IMPUESTOS | 6.665,00 | 2.010,38 | 2.010,38 | 2.010,38 | 2.010,38 | 2.010,38 | 2.010,38 | 2.010,38 | 2.010,38 | 2.010,38 | 2.010,38 | 2.010,38 | 28.579,18 | 1,33 |
| INSUMOS MEDICOS PACIENTE ESS | 16.491,23 | 15.843,57 | 15.843,57 | 15.843,57 | 15.843,57 | 15.843,57 | 15.843,57 | 15.843,57 | 15.843,57 | 15.843,57 | 15.843,57 | 15.843,57 | 190.770,50 | 8,88 |
| INSUMOS MEDICOS PACIENTES MES-PPS | 41.878,81 | 37.459,15 | 37.459,15 | 37.459,15 | 37.459,15 | 37.459,15 | 37.459,15 | 37.459,15 | 37.459,15 | 37.459,15 | 37.459,15 | 37.459,15 | 453.929,46 | 21,12 |
| MAINT. ACONDICIONADORES DE AIRE | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 3.600,00 | 0,17 |
| MAINT. EDIFICIO | 946,00 | 946,00 | 946,00 | 946,00 | 946,00 | 946,00 | 946,00 | 946,00 | 946,00 | 946,00 | 946,00 | 946,00 | 11.752,00 | 0,55 |
| MAINT. MAQUINAS HEMODIALISIS | 2.200,00 | 1.162,86 | 1.162,86 | 1.162,86 | 1.162,86 | 1.162,86 | 1.162,86 | 1.162,86 | 1.162,86 | 1.162,86 | 1.162,86 | 1.162,86 | 14.991,46 | 0,70 |
| MAINT. Y REP. AMBULANCIA | 3.000,00 | 750,00 | 750,00 | 750,00 | 750,00 | 750,00 | 750,00 | 750,00 | 750,00 | 750,00 | 750,00 | 750,00 | 11.250,00 | 0,52 |
| MAINT. Y REP. EQUIPOS COMPUTACION | 200,00 | 386,60 | 386,60 | 386,60 | 386,60 | 386,60 | 386,60 | 386,60 | 386,60 | 386,60 | 386,60 | 386,60 | 4.452,60 | 0,21 |
| MAINT. Y REP. GENERADOR DE ENERGIA | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 6.000,00 | 0,28 |
| MAINT. Y REP. PLANTA TRATAMIENTO DE AGUA | 480,00 | 480,00 | 480,00 | 480,00 | 480,00 | 480,00 | 480,00 | 480,00 | 480,00 | 480,00 | 480,00 | 480,00 | 5.760,00 | 0,27 |
| MEDICINAS | 46.988,72 | 14.402,93 | 14.402,93 | 14.402,93 | 14.402,93 | 14.402,93 | 14.402,93 | 14.402,93 | 14.402,93 | 14.402,93 | 14.402,93 | 14.402,93 | 205.420,95 | 9,56 |
| MOBILIZACION | 1.940,00 | 1.963,20 | 1.963,20 | 1.963,20 | 1.963,20 | 1.963,20 | 1.963,20 | 1.963,20 | 1.963,20 | 1.963,20 | 1.963,20 | 1.963,20 | 23.535,20 | 1,10 |
| PUBLICIDAD, PROGANDA Y AUSPICIOS | 800,00 | 800,00 | 800,00 | 800,00 | 800,00 | 800,00 | 800,00 | 800,00 | 800,00 | 800,00 | 800,00 | 800,00 | 9.600,00 | 0,45 |
| SEGURIDAD PRIVADA | 3.200,00 | 2.016,00 | 2.016,00 | 2.016,00 | 2.016,00 | 2.016,00 | 2.016,00 | 2.016,00 | 2.016,00 | 2.016,00 | 2.016,00 | 2.016,00 | 25.376,00 | 1,18 |
| SERVICIO AGUA | 200,00 | 200,00 | 200,00 | 200,00 | 200,00 | 200,00 | 200,00 | 200,00 | 200,00 | 200,00 | 200,00 | 200,00 | 2.400,00 | 0,11 |
| SERVICIO CABLE DIREC.TV | 35,04 | 35,04 | 35,04 | 35,04 | 35,04 | 35,04 | 35,04 | 35,04 | 35,04 | 35,04 | 35,04 | 35,04 | 420,48 | 0,02 |
| SERVICIO ENERGIA ELECTRICA | 1.700,00 | 670,82 | 670,82 | 670,82 | 670,82 | 670,82 | 670,82 | 670,82 | 670,82 | 670,82 | 670,82 | 670,82 | 9.079,02 | 0,42 |
| SERVICIO INTERNET | 150,00 | 150,00 | 150,00 | 150,00 | 150,00 | 150,00 | 150,00 | 150,00 | 150,00 | 150,00 | 150,00 | 150,00 | 1.800,00 | 0,08 |
| SERVICIO TELEFONO | 200,00 | 74,00 | 74,00 | 74,00 | 74,00 | 74,00 | 74,00 | 74,00 | 74,00 | 74,00 | 74,00 | 74,00 | 1.014,00 | 0,05 |
| SUELDO | 26.599,00 | 26.599,00 | 26.599,00 | 26.599,00 | 26.599,00 | 26.599,00 | 26.599,00 | 26.599,00 | 26.599,00 | 26.599,00 | 26.599,00 | 26.599,00 | 319.188,00 | 14,85 |
| SUELDO DECIMO TERCERO | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 22.580,00 | 1,05 |
| SUELDO DECIMO CUARTO | - | - | - | 8.184,00 | - | - | - | - | - | - | - | - | 8.184,00 | 0,38 |
| SUELDO O BONO VIAJE/VIENO | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.200,00 | 0,34 |
| SUBMINISTRO DE ENFERMERIA | 6.497,77 | 1.009,31 | 1.009,31 | 1.009,31 | 1.009,31 | 1.009,31 | 1.009,31 | 1.009,31 | 1.009,31 | 1.009,31 | 1.009,31 | 1.009,31 | 17.600,18 | 0,82 |
| SUBMINISTRO DE OFICINA | 3.801,20 | 736,69 | 736,69 | 736,69 | 736,69 | 736,69 | 736,69 | 736,69 | 736,69 | 736,69 | 736,69 | 736,69 | 11.904,79 | 0,55 |
| SUBMINISTROS DE LIMPEZA | 1.060,00 | 824,70 | 824,70 | 824,70 | 824,70 | 824,70 | 824,70 | 824,70 | 824,70 | 824,70 | 824,70 | 824,70 | 10.131,70 | 0,47 |
| SESIONES SUBSIDIADAS | 10.675,00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10.675,00 | 0,50 |
| UNIFORMES DEL PERSONAL | - | 521,28 | - | - | - | - | - | 1.087,52 | - | - | - | - | 4.680,70 | 0,22 |
| TOTAL GASTOS | 212.362,77 | 119.647,43 | 123.451,33 | 130.598,88 | 128.916,71 | 121.129,43 | 122.414,88 | 120.734,95 | 120.379,43 | 122.414,88 | 119.647,43 | 154.159,43 | 4.586.859,55 | 74,25 |
| TOTAL INGRESOS | 179.816,00 | 179.036,00 | 179.036,00 | 179.036,00 | 179.036,00 | 179.036,00 | 179.036,00 | 179.036,00 | 179.036,00 | 179.036,00 | 179.036,00 | 179.036,00 | 2.149.212,00 | 100,00 |

Anexo 5

Detalle superávit

Detalle del superávit, considerando las inversiones realizadas por DIAL-RIOS.

| CUENTAS | ENERO | FEBRERO | MARZO | ABRIL | MAYO | JUNIO | JULIO |
|--|-------------|------------|------------|-------------|-------------|------------|-------------|
| TOTAL GASTOS | 212.362,77 | 119.647,43 | 123.451,33 | 130.598,88 | 128.918,71 | 121.129,43 | 122.414,88 |
| TOTAL INGRESOS | 179.816,00 | 179.036,00 | 179.036,00 | 179.036,00 | 179.036,00 | 179.036,00 | 179.036,00 |
| SUPERAVIT | - 32.546,77 | 59.388,57 | 55.584,67 | 48.437,12 | 50.117,29 | 57.906,57 | 56.621,12 |
| DISTRIBUCION DE SUPERAVIT | | | | | | | |
| INVERSION SUC. VINCES CONSTRUCCION | - | - | - | 40.000,00 | 40.000,00 | 20.000,00 | - |
| INVERSION SUC. VINCES EQUIPAMIENTO Y AMB | - | - | - | | | | 50.000,00 |
| INVERSION 3 MAQ. HEMODIALISIS VINCES | | | | | | | |
| INVERSION 9 MAQ. HEMODIALISIS VENTANAS | - | - | - | 20.000,00 | 20.000,00 | 20.000,00 | 20.000,00 |
| INVERSION VEHICULO MATRIZ | | | | 30.000,00 | | | |
| INVERSION LABORATORIO CLINICO MATRIZ | | | | | 25.000,00 | 25.000,00 | |
| SUPERAVIT NETO | - 32.546,77 | 59.388,57 | 55.584,67 | - 41.562,88 | - 34.882,71 | - 7.093,43 | - 13.378,88 |
| SUPERAVIT NETO ACUMULADO | - 32.546,77 | 26.841,80 | 82.426,47 | 40.863,59 | 5.980,88 | - 1.112,55 | - 14.491,43 |

| AGOSTO | SEPTIEMBRE | OCTUBRE | NOVIEMBRE | DICIEMBRE | TOTALES |
|-------------|-------------|------------|------------|------------|--------------|
| 120.734,95 | 120.379,43 | 122.414,88 | 119.647,43 | 154.159,43 | 1.595.859,55 |
| | | | | | |
| 179.036,00 | 179.036,00 | 179.036,00 | 179.036,00 | 179.036,00 | 2.149.212,00 |
| | | | | | |
| 58.301,05 | 58.656,57 | 56.621,12 | 59.388,57 | 24.876,57 | 553.352,45 |
| | | | | | |
| - | - | - | - | - | 100.000,00 |
| 50.000,00 | 50.000,00 | | | | 150.000,00 |
| | | 20.000,00 | 20.000,00 | 20.000,00 | 60.000,00 |
| 20.000,00 | 20.000,00 | 20.000,00 | 20.000,00 | | 160.000,00 |
| | | | | | 30.000,00 |
| | | | | | 50.000,00 |
| | | | | | 550.000,00 |
| - 11.698,95 | - 11.343,43 | 36.621,12 | 39.388,57 | 24.876,57 | 63.352,45 |
| - 26.190,38 | - 37.533,81 | - 912,69 | 38.475,88 | 63.352,45 | |