

UNIVERSIDAD DE ORIENTE
NÚCLEO DE MONAGAS
ESCUELA DE CIENCIAS SOCIALES Y ADMINISTRATIVAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA



“DISEÑO DE UN SISTEMA DE COSTOS ESTIMADOS PARA LA
EMPRESA INMEDITEL, C.A. MATURÍN - ESTADO MONAGAS 2005”

ASESORES:

MSc. AZACÓN ZENAIDA
MSc. ASTUDILLO JORGE
MSc. HIDALGO YSAFARI

REALIZADO POR:

Br. GARCIA, EGLIS
Br RONDÓN,ROBDELYS

TRABAJO DE GRADO, MODALIDAD (ÁREAS DE GRADO)
PRESENTADO COMO REQUISITO PARCIAL PARA OPTAR AL TÍTULO DE
LICENCIADO EN CONTADURÍA PÚBLICA

MATURÍN AGOSTO DE 2005

ÍNDICE

ÍNDICE	ii
ÍNDICE DE CUADRO	iii
RESUMEN	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vii
INTRODUCCIÓN	1
CAPITULO I	3
EL PROBLEMA Y SUS GENERALIDADES	3
1.1. Planteamiento Del Problema.	3
1.2. Justificación.....	5
1.3. Objetivos De La Investigación.	6
1.3.1 Objetivo General.....	6
1.3.2 Objetivos Específicos	6
1.4. Delimitación	6
1.5. Definición De Términos	6
CAPITULO II	10
MARCO TEÓRICO	10
2.1. Antecedentes De La Investigación	10
2.2 Bases Teóricas.....	12
2.3 Identificación De La Empresa Inmeditel C.A	30
2.3.1 Reseña Histórica De La Empresa	30
2.3.2 Visión De La Empresa.....	30
2.3.3 Misión De La Empresa	30
2.3.4 Estructura Organizativa De Inmeditel, C.A.....	31
CAPITULO III	32
MARCO METODOLÓGICO	32
3.1 Diseño De La Investigación	32
3.1.1 Tipo De Investigación.	32
3.1.2 Nivel De Investigación	32
3.2 Población.....	33
3.3 Técnicas E Instrumentación De Recolección De Datos	33
3.4 Procesamiento De La Información	34
CAPITULO IV	35
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS DATOS	35
CAPITULO V	55
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	55
Conclusiones	55
Recomendaciones.....	56
BIBLIOGRAFÍA	57
ANEXOS	1

ÍNDICE DE CUADRO

CUADRO N° 01	41
DISTRIBUCIÓN DE LOS COSTOS	41
CUADRO N° 02	45
Costos asignables a pacientes (Costos variables)	45
CUADRO N° 03	46
Costos estructurales (Costos Fijos).....	46
CUADRO N° 04	47
Costos indirectos de la prestación del servicio	47

UNIVERSIDAD DE ORIENTE
NÚCLEO DE MONAGAS
ESCUELA DE CIENCIAS SOCIALES Y ADMINISTRATIVAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA



“DISEÑO DE UN SISTEMA DE COSTOS ESTIMADOS PARA LA
EMPRESA INMEDITEL, C.A. MATURÍN - ESTADO MONAGAS 2005”

ASESORES:

MSc. AZACÓN ZENAIDA

MSc. ASTUDILLO JORGE

MSc. HIDALGO YSAFARI

REALIZADO POR:

Br. GARCIA, EGLIS

D. BOMBÓN

RESUMEN

Inmeditel C.A, es una empresa dedicada a la prestación de servicios médicos prepagados, así como también al suministro de personal médico a empresas relacionadas con la rama de la medicina. Esta se ha visto afectada por el incremento excesivo de los costos de operación y las constantes erogaciones de dinero para cubrir los servicios de sus afiliados, debido a que no cuentan con un sistema de procedimientos administrativos y contables y por ende un sistema de costo que le permite llevar un control sobre los mismos. De allí la importancia de diseñar un sistema de costo estimados para la empresa Inmeditel, C.A, con la finalidad de lograr un control adecuado de los costos y gastos de operaciones. Para este trabajo, se hizo un estudio de campo y documental de nivel descriptivo a través de métodos de recolección de observación indirecta, recopilación bibliográfica y entrevistas no estructurada.

DEDICATORIA

A Dios todopoderoso por escucharme y guiarme día y noche, brindándome muchas fuerzas para afrontar todas las adversidades que se me presentaron en el alcance de mi meta.

A mis padres que con sacrificio, amor y confianza me apoyaron a que siguiera adelante para culminar mis estudios. Los amo.

A mis preciosos hijos los cuales son una bendición de Dios por ser mi más grande orgullo y estímulo en el logro de mis sueños, alcanzándolos por ellos y para ellos. Los adoro muchos.

A mi esposo, José León por comprenderme y estar conmigo en los momentos mas difíciles, motivándome e insistiéndome a que continuara con mis estudios, logrando con ello mi meta soñada. ¡Gracias!

Eglis del Carmen García

DEDICATORIA

Todos tenemos sueños, metas, ilusiones y luchamos por alcanzarlos, pero es una bendición de Dios lograrlo, porque todos nuestros triunfos, victorias e incluso nuestras derrotas y el aprendizaje que ellas nos dejan se los debemos a él, este sueño y triunfo también es de Dios, por cuidarme y guiarme a lo largo de mi vida.

Y a dos personas súper especiales que hicieron posibles que este sueño se pudiera hacer realidad, a través de sus constantes esfuerzos y sacrificios, y porque el factor motivante y más fuerte fue su inmenso amor, a mis padres. Los amo con toda mi alma.

Robdelys Del Valle Rondón

AGRADECIMIENTO

A mi Dios todopoderoso, por estar siempre en todo momento, cuando lo necesité, iluminando mi camino para no decaer, dándome mucha fuerza de voluntad para derrotar todo tipo de obstáculo.

Gracias a mis padres: Rafael Bistochett y Ramona García; pilares fundamentales de educación, paciencia y apoyo en todo momento de mi vida.

Gracias a mis hijos: Jesús, Josgelis y Josimar por ser el orgullo más grande que me impulso superarme y con ello lograr mi meta soñada.

A mis hermanos; Rafael, Nurys, Daysi y Carmen; por no dejarme sola en esos momentos en que más los necesitaba, tendiéndome su mano y brindándome todo su apoyo y colaboración para que no me rindiera.

Gracias a mi Compañera de tesis Robdelys Rondón; por entenderme, tenerme paciencia y confianza en todo momento.

Gracias a los Profesores Jorge Astudillo, Ysafari Hidalgo y Zenaida Azacón por compartir con nosotras sus amplios conocimientos, siempre con un espíritu colaborador; brindándonos consejos de superación y optimismos.

A la empresa Inmeditel C.A, por brindarnos la oportunidad de realizar nuestro trabajo de investigación en sus instalaciones.

Eglis del Carmen García

AGRADECIMIENTO

Principalmente le agradezco al ser que ha hecho posible este sueño y meta, por apoyarme, cuidarme, guiarme y sobre todo amarme, gracias a Dios todopoderoso.

A mis padres: Omaira Villarroel de Rondón y Roberto Rondón, por su amor incondicional, su apoyo y cuidados.

A mis hermanos: Roger, Marinellys y Rolando por apoyarme y acompañarme a lo largo de mi vida.

Gracias a las Licenciadas Irma Guerra de Rondón y Fanny Rangel por ser mis amigas y apoyo durante mi permanencia en la Universidad.

A mi amiga Mirna Azocar, por sus consejos y por haber compartido conmigo sus conocimientos durante el periodo que fue mi jefa, mientras me desempeñaba como ayudante en el Departamento de Gerencia de Recursos Humanos.

A mis amigas y compañeras de clase, en especial a: Dulce, Yeisy, Mayra, Ana Karina y Claret por estar siempre junto a mí alentándome en todo momento y animándome a continuar con mis sueños.

Gracias a mi compañera de tesis Eglis García por su paciencia y confianza, por apoyo y su ayuda en el logro de esta meta.

A los Profesores Zenaida Azacón, Ysafari Hidalgo y Jorge Astudillo, por compartir con nosotras sus conocimientos y por haber sido una de nuestras fuente de inspiración por sus constantes deseos de ampliar conocimientos realizando Post-gradados y Doctorados.

A los Profesores Zenaida Azacón, Ysafari Hidalgo y Jorge Astudillo, por compartir con nosotras sus conocimientos y por haber sido una de nuestra fuente de inspiración por sus constantes deseos de ampliar conocimientos realizando Post-gradados y Doctorados.

A la empresa Inmeditel C. A. por permitirnos la oportunidad de desarrollar nuestro trabajo de investigación en sus instalaciones y brindándonos su mas amplia colaboración haciendo que la misma fuera, practica y rápida.

Robdelys Del Valle Rondón

INTRODUCCIÓN

Actualmente, todas las empresas en especial las dedicadas a la prestación de servicios están inmersas en un mundo de gran competitividad. El desarrollo eficaz y eficiente de las transacciones mercantiles de una empresa, sea cual sea su tamaño, es decir, pequeña, mediana o grande, no puede ser determinada por simples cálculos, falsos juicios o técnicas no acorde con las mismas. Por lo que es necesario e importante crear u sistema de control que le permita a la organización detectar y corregir las desviaciones, cumpliendo así sus objetivos con un máximo de beneficios y a un menor costo.

Como es de saberse el control de costo es vital para cualquier institución que se dedique a prestar servicio o la fabricación de cualquier producto, ya que le permitirá a la empresa u organización conocer el precio de venta, como la utilidad que se desea conseguir. La finalidad primordial de un control de costo es asegurar el logro de los objetivos de la organización y el uso efectivo y eficiente de sus recursos, haciendo una comparación continua del desempeño real con los programas o presupuestos preparados durante la función de planeación.

Los costos predeterminados, constituyen una herramienta comúnmente utilizada por muchas empresas a la hora de realizar sus presupuestos ya que le permite a la misma tener una visión de los costos y gastos antes de que estos ocurran. Dentro de los costos predeterminados tenemos los costos estimados, que no es más que un pronóstico de los costos de los diferentes elementos que integran un proyecto o programa.

La empresa Inmeditel, la cual tiene como principal objetivo prestar servicios de medicina prepagada a sus afiliados se ha visto en la necesidad de requerir el diseño de

una estructura de costo, basada en costos estimados con la finalidad de disminuir los mismos y ofrecer un mejor servicio a sus clientes. Es así que a través del presente trabajo de investigación se tratará de dar respuestas a dichos requerimientos, aportando una valiosa herramienta para la gerencia, que le permitirá conocer las debilidades y fortalezas encontradas, en los aspectos antes mencionados.

El trabajo de investigación que se presenta a continuación ha sido diseñado con una estructura seccionada de en capítulos, establecidos de la siguiente manera:

El capítulo I presenta el planteamiento del problema, su justificación, los objetivos, así como también su delimitación, limitación y definición de términos.

El capítulo II señala el marco teórico que sirve de soporte a la investigación. Se presenta a demás la reseña histórica de la empresa.

El capítulo III muestra el marco metodológico: tipo y nivel de investigación, la población, procedimiento de recolección de la información, el procesamiento de la misma y el cronograma de actividades.

El capítulo IV presenta el análisis e interpretación de los datos obtenidos en la investigación que dan respuesta a los objetivos planteados.

El capítulo V señala las conclusiones y recomendaciones a las que se llegaron.

Una bibliografía donde se encuentran citados los nombres de los autores y textos que de una manera esencial contribuyeron con la investigación.

CAPITULO I

EL PROBLEMA Y SUS GENERALIDADES

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.

Actualmente en el mundo y especialmente en Venezuela son muchas las empresas que compiten entre si, ya sea en la producción de algún artículo como en la prestación de un servicio, por lo que es necesario que dichas organizaciones lleven un riguroso y adecuado control de los ingresos y egresos en las operaciones que se lleven a cabo. Lo que suma importancia a tener un adecuado control de los costos, cuya finalidad es tratar de reducirlos hasta donde sea posible; a fin de que la empresa obtenga mayores ganancias y puede competir con ventajas.

El sistema de costos deberá aplicarse, dependiendo de la naturaleza de las operaciones de la compañía.

Uno de los sistemas comúnmente utilizado para la asignación del valor a una determinada obra o proyecto, es la estimación de los costos, el cual se encuentra representado por una tentativa en la anticipación de los costos reales y están sujetos a rectificaciones a medida que se comparan con los mismos.

Este sistema consiste en:

- ✓ Anticipar los costos unitarios de la producción estimando el valor de los elementos del costo (materia prima, mano de obra directa y los costos o cargos indirectos).
- ✓ Comparando posteriormente los costos estimados con los reales y ajustando las variaciones correspondientes.

- ✓ Establecen un sistema de costos predeterminados; tomando en cuenta la experiencia en ejercicios anteriores.

Los constantes cambios que experimenta la economía; obliga a las empresas a adaptarse a ellos y luchar contra la competencia, por lo que es necesario que las mismas, planifiquen, coordinen y orienten sus estrategias hacia el logro de los objetivos planteados; buscando siempre minimizar sus costos.

Inmeditel, C.A, es una empresa dedicada a la prestación de servicios médicos prepagados, así como también suministro de personal medico a empresas relacionadas con la rama de la medicina. Esta se ha visto afectada por el incremento excesivo de los costos de operación y las constantes erogaciones de dinero para cubrir los servicios de sus afiliados, debido a que no cuenta con un sistema de procedimientos administrativos y contables y por ende un sistema de costo que le permita llevar un control sobre los mismos.

Estos imprevistos le han traído a la empresa una serie de consecuencia, importantes al momento de prestar el servicio, tales como:

- ✓ El incremento en el trabajo del personal que labora en dicha empresa.
- ✓ Que los montos de los registros administrativos no concuerden con los montos de los registros contables.
- ✓ Constantes cambios en el convenio establecido entre la empresa y el Centro Clínico la Pirámide C.A.
- ✓ Retrasos en cuanto a la llegada de facturas por parte del C.C La Pirámide y en la cancelación de las mismas.

De allí la importancia de diseñar un sistema de costos estimado para la empresa Inmeditel C.A, con la finalidad de lograr un control adecuado de los costos y gastos

de operación, así como también mejorar la influencia que tienen dichos costos sobre el margen de ganancia.

1.2. JUSTIFICACIÓN

Para que una empresa de medicina prepagada pueda operar eficientemente y eficazmente, es necesario contar con un adecuado sistema contable, esto con la finalidad de estar capacitada al momento de evaluar, analizar y controlar el costo de sus medicinas.

Cabe destacar, que todas las empresas dedicadas a este ramo deben utilizar un buen sistema de control y calculo de costos que le permitan ahorrar tiempo, mano de obra y dinero.

Dentro de estas perspectivas, de poder lograr tales propósitos se encuentra Inmeditel, C.A, que actualmente esta experimentando un crecimiento referente al número de afiliados lo que significa un grado de responsabilidad, debido a el elemento resaltante “La Salud”.

El diseñar un sistema de costo para la empresa; le permitirá a la misma conocer el manejo de sus registros contables y administrativos y la forma como reducir los costos al mismo tiempo que le ayudará al personal empleado a reducir su trabajo limitándose a realizar su función especifica y esté prestará una mejor atención a los clientes; y en la misma medida en que Inmeditel C.A reduzca sus costos y gastos podrá mejorar sus políticas al momento de prestar sus servicios a los clientes, ya que estos serán los principales beneficiados. Y brindará a los investigadores la oportunidad de ampliar y poner en practica los conocimientos obtenidos durante su permanencia en la misma y ser fuente de conocimiento para otras investigaciones.

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.

1.3.1 OBJETIVO GENERAL

“Diseñar un sistema de costos estimados para la empresa Inmeditel, C.A, 2005”.

1.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✓ Diagnosticar la situación actual de los registros y soportes contables de la empresa.
- ✓ Identificar los elementos del costo en las operaciones realizadas por la empresa.
- ✓ Establecer los procedimientos para el cálculo de los costos estimados.
- ✓ Establecer los procedimientos para el cálculo de costos totales y unitarios.
- ✓ Elaborar el sistema de costo estimado propuesto para la empresa Inmeditel C.A.

1.4. DELIMITACIÓN

La investigación se centro en el diseño de un sistema de costos estimados para la empresa Inmeditel, C.A, ubicada en la avenida Luís Del Valle García, Centro Clínico la Pirámide, Local D, Maturín – Estado Monagas, durante el lapso desde Mayo 2005 hasta Agosto 2005.

1.5. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

CONTABILIDAD DE COSTO: Es una rama de la contabilidad general, especializada en el control, análisis e interpretación de todas las partidas de los costos necesarios, para fabricar y vender la producción de una empresa

industrial cualquiera, o la prestación de un servicio. (Gómez Rondón, 1989, Pág. 1-1).

CONTINGENCIA: Acontecimiento futuro que no podrá preverse. (Rosenberg, 1996, Pág. 93).

COSTOS: Es el valor sacrificado para adquirir bienes o servicios, que se miden en unidades monetarias, mediante la reducción de activos o al incurrir en pasivos en el momento que se obtienen los beneficios. (Polimeni – Fabozzi – Adelberg, 1998, Pág. 11).

COSTOS DIRECTOS: Son los costos que la gerencia es capaz de identificar con los artículos o áreas específicas. Los costos de los materiales y la mano de obra directa correspondientes a un producto específico constituye ejemplos de los costos directos. (Polimeni – Fabozzi – Adelberg, 1998, Pág. 12).

COSTOS ESTIMADOS: Son los costos predeterminados cuyo cálculo, es un tanto general y poco profundo, se basa en la experiencia que las empresas tienen de periodos anteriores, considerando las condiciones económicas y operativas presentes y futuras, estos costos nos dicen cuanto puede costar un producto o la operación de un proceso durante cierto periodo de costos. (García Colín, 2001, Pág. 122).

COSTOS FIJOS: Son aquellos costos que permanecen constantes en su magnitud dentro de un periodo determinado independientemente de los cambios registrados en el volumen de operaciones realizadas. (García Colín, 2001, Pág. 260).

COSTOS INDIRECTOS: Son aquellos costos que no se pueden identificar o cuantificar plenamente con los productos terminados o áreas específicas. (García Colín, 2001, Pág. 13).

COSTOS DE OPERACIÓN: Viene dado por la suma de “gastos administrativos”, más los “gastos de venta” y viene a ser lo que le cuesta a la empresa el resto de sus actividades, o sea el aspecto propiamente mercantil de su gestión. (Gómez Rondón, 1989, Pág. 7-5).

COSTOS PREDETERMINADOS: Son aquellos costos que se determinan con anterioridad al periodo de costo o durante del transcurso del mismo. (García Colín, 2001, Pág. 14).

COSTO REAL: Costo basado en las operaciones terminadas más que en las operaciones estimadas. (Neuner 1980).

COSTOS UNITARIOS: Costo total de los bienes manufacturados dividido por el número de unidades producidas. Esta cifra puede expresarse en términos del costo por toneladas, galón, pie o cualquier otra base de medición. (Polimeni – Fabozzi – Adelberg, 1998, Pág. 62).

COSTOS VARIABLES: Son aquellos costos que varían en su total, en proporción directa a los cambios en el volumen y cuyo costo unitario permanece constante dentro del rango relevante. (Polimeni – Fabozzi – Adelberg, 1998, Pág. 29).

DISEÑO: Es un proceso estructurar para llegar a un fin: Crear. (www.google.com.2003).

GANANCIA: Incremento del patrimonio líquido del comerciante, a consecuencia del éxito en las operaciones mercantiles de su negocio. (Diccionario de Contabilidad, 1978, Pág. 90).

GASTO: Quebranto necesario para el desenvolvimiento de la actividad mercantil del comerciante; cuyo importe generalmente se recupera con el producto de las ventas. (Diccionario de Contabilidad, 1978, Pág. 91).

MEDICINA PREPAGADA: No es más que dar servicios de salud mediante cuotas, un poco como el sustituto del servicio HCM, orientado mucho más hacia la medicina preventiva.(www.yahoo.com.2004)

MATERIALES: Son los principales recursos que se usan en la producción, estos se transforman en bienes terminados con la adición de mano de obra directa y los costos indirectos de fabricación. (Polimeni – Fabozzi – Adelberg, 1998, Pág. 12).

SISTEMA DE COSTO: Es el conjunto de procedimientos, técnicas, registros e informes estructurados sobre la base de la teoría de la partida doble y otros principios técnicos, que tiene por objeto la determinación de los costos unitarios de producción y el control de las operaciones fabriles efectuadas. (García Colín, 2001, Pág. 116).

VARIACIONES: Diferencia entre un año o menos, entre los elementos (materiales directos, mano de obra y carga fabril) del costo estimado y el costo real. (Kohler, 1974, Pág. 546).

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

Es importante resaltar que en la empresa Inmeditel, C.A, por ser nueva en el mercado laboral no ha sido objeto de estudio en lo que respecta a sus costos de operación, es decir, dicho tema no ha sido objeto de estudio por estudiante alguno u otra persona relacionada con la empresa. En cambio en la Universidad de Oriente, Núcleo de Monagas, existen investigaciones relacionadas con este tema, entre las cuales se mencionan a continuación:

Zorrilla y Bellorín (2002) realizaron una tesis titulada “ Diseño de un sistema de acumulación de costos por procesos continuos para el aserradero Industrial Monagas, C.A”; en la cual se llega a las siguientes conclusiones: la empresa no posee un sistema de contabilidad de costos, de allí que sus estados financieros particularmente, el estado de resultados no reflejen las cuentas típicas de una empresa manufacturera, por otro lado aun cuando la gerencia utiliza algunos formatos de registros los mismos presentan deficiencia, que limitan el proceso de acumulación de costos y por ende el control interno sobre los mismos.

Finalmente se sugirió que la Junta Directiva de la empresa profundice más sobre la materia de contabilidad de costo, con el fin de que se pueda dotar de un formal y completo sistema de costo de la misma forma recomienda el uso de los formatos propuestos en la investigación, los cuales ayudaran a tener un mejor control y mayor facilidad a la hora de obtener la información requerida.

Ordaz (2002) realizó un trabajo de investigación titulado: “Diseño de una estructura de costo para la elaboración de bloques en la empresa Constructora Arsa C.A” concluyendo de que a pesar de que la empresa no cuenta con una estructura de costo para determinar los costos reales que incurren en la producción estima sus costos de manera organizada y objetiva por consiguiente las variaciones en precios y cantidades de materiales no son tan significativas. Por otro lado la empresa no incluye los costos de depreciación en los costos reales de la producción por lo que desconocen el verdadero costo en la producción de los bloques.

En definitiva se recomienda a demás de la aplicación de la estructura de costo mejorar la fijación de los costos estándares, tomando en cuenta que no se incluyen los costos de depreciación, por lo tanto el costo de producción real no es conocido por la empresa.

Reina y Robalo (2004) realizaron una tesis denominada: “Diseño de una estructura de costos basada en costos estimados para la empresa Industrial GIANCORO,C.A, en Maturín, Estado Monagas”. Concluyendo que en esta empresa no existe un departamento de costos encargado de establecer los lineamientos relacionado con los presupuestos de obras con la intención de fijar los costos de ellos se derivan, de igual forma se observó que los costos indirectos de fabricación no se cargan directamente a la producción sino que son llevados a los gastos del periodo y a pesar de que la empresa no cuenta con una estructura de costo sus costos son estimados en forma organizada y objetiva.

En esta se le sugirió a la empresa implementar el modelo de la estructura de costo basada en costos estimados, con la finalidad de fomentar las bases para obtener los costos necesarios aplicados en la ejecución de las obras.

2.2 BASES TEÓRICAS.

CONTABILIDAD DE COSTO.

Según Lawrence (1999) “la contabilidad de costo es un proceso ordenado, que mediante la aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados, registra los costos de operación, de tal manera que la gerencia pueda conocer los costos en que se incurren en el proceso productivo” (Pag. 1).

De igual forma, los autores Polimeni, et al (1997) al referirse al ámbito de acción de la contabilidad de costo expresan lo siguiente: “la contabilidad de costo o gerencial, es aquella que se encarga principalmente de la acumulación y del análisis de la información relevante para uso interno de los gerentes en la planeación, el control y la toma de decisiones” (Pág. 3).

En base a las anteriores citas se puede definir a la contabilidad de costo como el sistema contable que suministra la información y control de las operaciones de una empresa.

Por su parte, Meigs, et al (1999) indica la importancia de la contabilidad de costo al expresar lo siguiente:

Conocer el costo de cada operación en la empresa y de cada producto terminado es esencial para la administración eficiente de una empresa. Determinar el costo por unidad de la actividad empresarial y de los productos terminados, y la interpretación de costos (Pág. 31).

Como ya se sabe el control de los costos es de vital importancia para cualquier empresa que se dedica a la fabricación de cualquier tipo de producto o prestación de

servicios ya que esto servirá para determinar tanto el precio de venta como la utilidad que se desea obtener. Al diseñar los sistemas de contabilidad de costo, es imprescindible tener en consideración que cada empresa es un ente económico único e incomparable, por esta razón, aun cuando dos empresas se dediquen a realizar un actividad de la misma índole, no se debe asumir automáticamente que ambas precisen de la misma información y que por tanto sus sistemas de costos han de ser idénticos. De allí que resulte obvio que los mecanismos de registros y control de los costos de producción deban ser flexibles y adaptables a la dinámica de cada entidad.

ELEMENTOS DE UN PRODUCTO (ES DECIR, DEL COSTO DEL PRODUCTO).

Los elementos de costo de un producto o sus componentes son los materiales directos, la mano de obra directa y los costos indirectos de fabricación. Esta clasificación suministra a la gerencia la información necesaria para medición del ingreso y la fijación de precios del producto. A continuación se definen los elementos de un producto:

MATERIALES. Son los principales recursos que se usan en la producción; estos se transforman en bienes terminados con la adición de mano de obra directa y costos indirectos de fabricación. El costo de los materiales pueden dividirse de la siguiente manera:

- ✓ **Materiales directos:** Son todos los que pueden identificarse en la fabricación de un producto terminado, finalmente se asocian con este y representan el principal costo de materiales en la elaboración del producto. Un ejemplo de material directo es la madera aserrada que se utiliza en la fabricación de una litera.
- ✓ **Materiales indirectos:** Son aquellos involucrados en la elaboración de un producto, pero no son materiales directos. Estos se incluyen como parte de los

costos indirectos de fabricación. Un ejemplo es el pegante usado para construir una litera.

MANO DE OBRA. Es el esfuerzo físico y mental empleado en la fabricación de un producto, los costos de mano de obra pueden dividirse de la siguiente manera:

- ✓ Mano de obra directa: es aquella directamente involucrada en la fabricación de un producto terminado que puede asociarse con éste con facilidad y que representa un importante costo de mano de obra en la elaboración del producto. El trabajo de los operadores de una maquina en una empresa de manufactura se considera como mano de obra directa.
- ✓ Mano de obra indirecta: es aquella involucrada en la fabricación de un producto que no se considera mano de obra directa. La mano de obra indirecta se incluye como parte de los costos indirectos de fabricación. El trabajo de un supervisor de planta es un ejemplo de este tipo de mano de obra.

COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN. Este pool de costo se utiliza para acumular los materiales indirectos, la mano de obra indirecta y los demás costos indirectos de fabricación que no pueden identificarse directamente con los productos específicos. Ejemplos de otros costos indirectos de fabricación, a demás de los materiales indirectos y la mano de obra indirecta son arrendamiento energía y calefacción, y depreciación del equipo de la fabrica.

Fuente: (Polimeni, Fabozzi, Adelberg. Contabilidad de Costo.1998. Pág. 13).

LOS ELEMENTOS DEL COSTO EN RELACIÓN CON LA PRODUCCIÓN

Los costos pueden clasificarse de acuerdo con su relación con la producción. Esta clasificación está estrechamente relacionada con los elementos del costo de un producto (materiales directos, mano de obra directa y costos indirectos de fabricación) y con los principales objetivos de la planeación y control.

- ✓ Costos primos: Son los materiales directos y la mano de obra directa. Estos costos se relacionan de forma directa con la producción.
- ✓ Costos de conversión: Son los relacionados con la transformación de los materiales directos en productos terminados. Los costos de conversión son la mano de obra directa y los costos indirectos de fabricación.

Fuente: (Polimeni, Fabozzi, Adelberg. Contabilidad de Costo. 1998. Pág.14).

OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD DE COSTO

Los objetivos de la contabilidad de costo son:

- ✓ Generar información para ayudar a la dirección en la planeación, evaluación y control de las operaciones de la empresa.
- ✓ Determinar los costos unitarios para normar política de dirección y para efectos de evaluar los inventarios de producción en proceso y de artículos terminados.
- ✓ Generar informes para determinar las utilidades, proporcionando el costo de los artículos vendidos

- ✓ Contribuir a la planeación de utilidades y a la elección de alternativas por parte de la dirección, proporcionando anticipadamente los costos de producción, distribución, administración y financiamiento.
- ✓ Contribuir en la elaboración de presupuesto de la empresa, en los programas de venta, producción y financiamiento.
- ✓ Contribuir al fortalecimiento de los mecanismos de coordinación y apoyo entre todas las áreas, para el logro de los objetivos de la empresa, propiciando el ingreso a proceso de mejora continua.
- ✓ Como principal objetivo proporcionar suficiente información en forma oportuna a la dirección de la empresa, para una mejor toma de decisiones.

Fuente: (García, Colín. Contabilidad de Costos, 2001. Pág.10)

COSTO Y GASTO

El sacrificio realizado se mide en unidades monetarias, mediante la reducción de activos o el aumento de pasivos en el momento en que se obtiene el beneficio. En el momento de la adquisición se incurre en el costo, el cual puede beneficiar al periodo en que se origina o a uno o varios periodos posteriores a aquel en que se efectuó. Por lo tanto, costo y gasto es lo mismo, pero las diferencias fundamentales entre ellos son:

- a) La función a la que se les asigna: Los costos se relacionan con la función de producción, mientras que los gastos lo hacen con las funciones de distribución, administración y financiamiento.
- b) Tratamiento contable: Los costos se incorporan a los inventarios de materia primas, producción en proceso y artículos terminados y se refleja como activo

en el balance general; los costos de producción se llevan al estado de resultado mediata y paulatinamente; es decir, cuando y a medida que los productos elaborados se venden, lo cual afecta el reglón costo de los artículos vendidos.

Los gastos de distribución, administración y financiamiento no corresponden al proceso productivo, es decir, no se incorporan el valor de los productos elaborados, sino que se consideran costos del periodo; por ello se llevan al estado de resultado inmediata e íntegramente en el periodo en que se incurren.

Fuente: (García, Colín. Contabilidad de Costo, 2001. Pág.12).

CLASIFICACIÓN DE LOS COSTOS

Los costos pueden clasificarse de acuerdo con el enfoque que se les dé, por lo tanto existe un gran número de clasificaciones. Aquí mencionaremos las principales a saber:

1. la función en que se incurre:

- a) Costos de producción (costo). Son los que se generan en el proceso de transformar las materias primas en productos elaborados. Son tres elementos que integran el costo de producción: materia prima directa, mano de obra directa y cargos indirectos.
- b) Costos de distribución (gasto). Son los que se incurren en el área que se encarga de llevar los productos terminados, desde la empresa hasta el consumidor. Por ejemplo: sueldos y prestaciones de los empleados del departamento de ventas y comisiones a vendedores, publicidad, etc.

- c) Costos de administración (gasto). Son los que se originan en el área administrativa, o sea, los relacionados con la dirección y manejo de las operaciones generales de la empresa. Por ejemplo: Sueldos y prestaciones del director general, del personal de tesorería, de contabilidad, etc.
- d) Costos financieros (gastos). Son los que se originan por la obtención de recursos ajenos que la empresa necesita para su desenvolvimiento.

2. Su identificación:

- a) Costos directos. Son aquellos costos que se pueden identificar plenamente con los productos terminados o áreas específicas.
- b) Costos indirectos. Son aquellos costos que no se pueden identificar o cuantificar plenamente con los productos terminados o áreas específicas.

3. El periodo en que se llevan al estado de resultados:

- a) Costos del producto o costos inventariables (costos). Son aquellos costos que están relacionados con la función de producción. Estos costos se incorporan a los inventarios de: materia prima, producción en proceso y artículos terminados y se reflejan como activos en el balance general. Los costos del producto se llevan al estado de resultado cuando y a medida que los productos elaborados se vende, afectando el reglón de artículos vendidos.
- b) Costos del periodo o costos no inventariables (gastos). Son aquellos costos que se identifican con intervalos de tiempo y no con los productos elaborados. Se relacionan con las funciones de distribución y administración y se llevan al estado de resultado en el periodo en que se incurren.

4. Comportamiento respecto al volumen de producción o venta de artículos terminados.

- a) Costos fijos. Son aquellos costos que permanecen constantes en su magnitud dentro de un periodo determinado, independientemente de los cambios registrados en el volumen de las operaciones realizadas.
- b) Costos variables. Son aquellos costos cuya magnitud cambia en razón directa al volumen de las operaciones realizadas.
- c) Costos semifijos, semivARIABLES o mixtos. Son aquellos costos que tienen elementos tanto fijos como variables.

5. El elemento en que se determinan los costos:

- a) Costos históricos: son aquellos costos que se determinan con posterioridad la conclusión del periodo costo.
- b) Costo predeterminado: son aquellos costos que se determinan con anterioridad al periodo de costos o durante el transcurso del mismo.

Fuente: (García, Colín. Contabilidad de Costo, 2001. Pág.14).

SISTEMAS DE COSTOS.

Son el conjunto de procedimientos, técnicas, registros e informes estructurados sobre la base de la teoría de la partida doble y otros principios técnicos, que tiene por objeto la determinación de los costos unitarios de producción y el control de las operaciones fabriles efectuadas.

Una vez que conocemos el concepto de sistemas de costo, diremos que cada empresa debe diseñar, desarrollar e implementar un sistema de información de costos, de acuerdo con sus características operativas y sus necesidades de información, considerando tres aspectos importantes:

- ✓ Las características de producción de la industria
- ✓ El método de costeo
- ✓ El momento en que se determinan los costos.

Según las características de producción de la industria:

Desde el punto de vista, la producción de cualquier industria asume dos aspectos diferentes:

- ✓ Sistema de costo por órdenes de producción. Se establece este sistema cuando la producción tiene un carácter interrumpido, lotificado, diversificado, que responda a órdenes e instrucciones concretas y específicas de producir uno o varios artículos o un conjunto similar de los mismos. Por consiguiente para controlar cada partida de artículos se requiere de la emisión de una orden de producción en la que se acumulen los tres elementos del costo de producción. Por su parte el costo unitario se obtiene de dividir el costo total de producción entre el total de unidades producidas de cada orden.
- ✓ Sistema de costo por proceso. Se establece este sistema cuando la producción se desarrolla en forma continua e ininterrumpida, mediante una influencia constante de materiales a los procesos transformativos. La manufactura genera grandes volúmenes de productos similares, a través de una serie de etapas de producción llamadas procesos. Los costos de producción se acumulan para un periodo específico por departamento, procesos o centros de costos. La asignación de costos a un departamento es sólo un paso intermedio, pues el objetivo último es determinar el costo unitario total de producción.

Según el método de costeo:

Desde el punto de vista, los costos pueden determinarse considerando todas aquellas erogaciones fabriles directas e indirectas, sin importar que tengan características fijas o variables en relación con el volumen de producción, o bien sólo aquellas erogaciones de fabricación que varíen con relación a los volúmenes de producción, por lo tanto se clasifican en costeo absorbente y costeo directo.

- ✓ Costeo absorbente. En este método se consideran como elementos del costo de producción, la materia prima directa, la mano de obra directa y los cargos indirectos, sin importar que dichos elementos tengan características fijas o variables en relación con el volumen de producción.
- ✓ Costeo directo. En este método, el costo de producción se integra con todas aquellas erogaciones de materia prima, mano de obra y cargos indirectos que tengan un comportamiento variable en relación con los cambios de volumen de producción. Los costos fijos de producción, se consideran costos del periodo, se llevan al estado de resultado inmediata e íntegramente en el periodo en que se incurren.

Según el momento en que se determinan los costos:

Desde el punto de vista, los costos de producción pueden determinarse con posterioridad a la conclusión del periodo de costos, durante el transcurso del mismo o con anterioridad a él. Por lo tanto se clasifican en:

- ✓ Costos Históricos. Son aquellos que se determinan con posterioridad a la conclusión del periodo de costo. Para acumular los costos totales y determinar los costos unitarios de producción, deben esperarse la conclusión de cada periodo de costo.

- ✓ La ventaja de los costos históricos consiste en que acumulan los costos de producción incurridos, es decir, costos comprobables. La desventaja que presentan es que los costos unitarios de los artículos elaborados se conocen varios días después de la fecha en que haya concluida la elaboración, lo que implica que la información sobre los costos no llega en forma oportuna a la dirección de la empresa para la toma de decisiones.
- ✓ Costos predeterminados. Estos costos se determinan con anterioridad al periodo de costos o durante el transcurso del mismo. Tal situación nos permite contar con una información más oportuna y aun anticipada de los costos de producción, así como controlarlos mediante comparaciones entre costos predeterminados y costos históricos. Se clasifican en:
 - 1) Costos estimados. Son costos predeterminados cuyo cálculo, es un tanto general y poco profundo, se basa en la experiencia que en las empresas tienen de periodos anteriores, considerando también las condiciones económicas y operativas presentes y futura. Los costos estimados nos dicen cuanto puede costar un producto o la operación de un proceso durante cierto periodo de costo.
 - 2) Costos estándar. Son los costos predeterminados que indican lo que, según la empresa, debe costar un producto o la operación de un proceso durante un periodo de costo, sobre la base de ciertas condiciones de eficiencia, condiciones económicas y otros factores propios de la misma.

Fuente: (García, Colín. Contabilidad de Costo, 2001, Pág.112).

COSTOS ESTIMADOS.

Según A. Redondo (1996)

Los costos estimados se basan en procedimientos de aproximación predeterminada a los costos reales, en donde no se controlan ni analizan en forma técnica las variaciones que pudieran existir entre los costos predeterminados y los reales. Se comparan los costos y se corrigen las variaciones, pero no se realiza un análisis completo de las causas que lo motivaron. (Pág. 1070).

En relación con lo expresado con anterioridad se considera que los costos estimados son una técnica que se basa en la experiencia habida, el costo estimado indica lo que puede costar algo, motivo por el cual al final del periodo se ajusta a los costos reales.

NATURALEZA DE LOS COSTOS ESTIMADOS.

Algunas empresas han simplificado sus labores y registros de contabilidad de costo mediante el uso de un sistema de costos estimados. Este sistema es una forma de los costos predeterminados usados por las empresas que tiene que calcular sus costos en forma estimada con anticipación a la fabricación real de los productos o a la conclusión de una contrata especial de construcción o prestación de un servicio, con la finalidad de su comparación posterior con los costos reales. Los contratistas que se ocupan de trabajos de construcción e ingeniería emplean una forma modificada de los costos estimados.

Los costos estimados son conocidos también como costos predeterminados, pues el costo de cada uno de sus elementos (materiales, mano de obra y carga fabril) es estimado y calculado antes de comenzar las operaciones de fabricación. Esa interpretación ha hecho que muchos contadores creen que los costos estimados son solamente una variante de los costos estándares.

Fuentes: (Redondo, A. Curso practico de contabilidad general y superior, 1996. Pág.1070).

COSTO ESTÁNDAR.

El costo estándar representa el costo que debe obtenerse en la producción de un determinado artículo o en la prestación de un determinado servicio, cuando se opera en condiciones normales de eficiencia. Son considerados como modelo o patrón de comparación con los costos reales con la finalidad de medir el desempeño y corregir las ineficiencias existentes.

Según A. Redondo (1996) “Cuando los costos predeterminados se obtienen en base a profundos estudios técnico, los registros se llevan en base a esos costos determinado, las variaciones se registran y se hacen exámenes exhaustivos de sus causas nos encontraremos ante un sistema de costo estándar” (Pág. 1070).

IMPORTANCIA DE LOS COSTOS ESTIMADOS

Hay dos razones fundamentales para tener costos estimados.

1. La naturaleza de las operaciones y venta requiere la determinación de los precios de venta con algún tiempo de anticipación a la fabricación real. Para fijar los precios de venta, tiene que prepararse costos estimados.
2. El uso de un sistema de contabilidad de costos estimados reduce el gasto del trabajo de oficina para llevar las cuentas de costos, debido que se elimina la mayoría de las solicitudes de materiales y de las fichas de tiempo de los trabajadores. Los costos estimados representan un método práctico adaptado a las condiciones peculiares del negocio.

Fuente: (Redondo, A. Curso practico de contabilidad general y superior, 1996. Pág.1071).

DIFERENCIAS ENTRE LOS COSTOS ESTÁNDAR Y LOS ESTIMADOS.

Todo estándar es una estimación en el fondo, pero no toda estimación es un estándar	
ESTIMADO	ESTÁNDAR
Los costos estimados se ajustan a los históricos.	Los costos históricos se ajustan a los estándar.
Las variaciones modifican el costo estimado mediante una rectificación a las causas afectadas.	Las desviaciones no modifican al costo estándar, deben analizarse para determinar sus causas.
El estimado se basa en experiencias adquiridas y un conocimiento de la empresa.	El estándar hace estudios profundos científicos para fijar sus cuotas.
Es más barata su implantación y mas caro su sostenimiento.	Es mas cara su implantación y mas barato su sostenimiento.
El costo estimado indica lo que “puede” costar un producto.	El costo estándar indica lo que “debe” costar un producto.
El costo estimado es la técnica primaria de valuación predeterminada.	El costo estándar es la técnica máxima de valuación predeterminada.

Fuente: www.gestiopolis.com. 2002

CARACTERÍSTICAS FUNDAMENTALES DEL SISTEMA DE COSTOS ESTIMADOS.

- a) Los costos estimados antes de iniciar la fabricación y durante su transformación.
- b) Se basa en cálculos predeterminados sobre estadísticas anteriores y en un conocimiento amplio de la industria en cuestión.

- c) Para su obtención es fundamental considerar cierto volumen de producción y determinar el costo unitario.
- d) Al hacer la comparación de los reales con los estimados siempre deberán ajustarse a lo real, ajustándose en ese momento a las variaciones.

Fuente: (Redondo, A. Curso practico de contabilidad general y superior, 1996. Pág.1072).

OBJETIVOS DEL COSTO ESTIMADO.

Los costos estimados tienen como objetivo:

- a) Contribuir a fijar precios de ventas con anticipación.
- b) Servir como instrumento de control preventivo e interno.
- c) Ayuda a la toma de decisiones gerenciales.
- d) Determinar cotizaciones.
- e) Evaluar las costeabilidad de producir un artículo.

Fuente: (Redondo, A. Curso practico de contabilidad general y superior, 1996. Pág.1071).

VENTAJAS DEL SISTEMA DE COSTO ESTIMADO

Se conocen separadamente los costos de los materiales y de las operaciones, conociéndose así las alteraciones que ocurran.

- a) Facilita contar con estimaciones seguras cuando se cambia el diseño de un producto o el método de fabricación.
- b) Su estudio conduce a los costos eficientes

- c) Su obtención con anterioridad a la producción conducen a la adopción de normas correctas en las funciones de compra, producción y distribución.
- d) Se utiliza como escalón transitorio para llegar al desarrollo de un sistema más completo de costos. Es decir, para llegar así a la elaboración de la hoja de costos estimados.

Fuente: (www.google.com.2003)

VARIACIONES DEL COSTO ESTIMADO

Como se ha dicho los costos estimados indican lo que puede costar producir un artículo, motivo por el cual dicho costo se ajustará al costo histórico o real. De la comparación resultan discrepancias conocidas con el nombre de variaciones. Estas variaciones son las diferencias o desvíos entre el costo estimado y el costo real.

Se calcula comparando el saldo de la cuenta producción en proceso con el inventario físico valuado a costo estimado.

Al final del periodo contable, si existen unidades sin terminar, la cuenta de producción en proceso refleja:

- ✓ En un sistema histórico (real), el inventario final de artículos sin terminar.
- ✓ En un sistema histórico (estimado) el inventario final de artículos sin terminar más las variaciones.

Estos desvíos se extraen de las cuentas producción en proceso y se los traslada a una cuenta **VARIACIONES** (una por cada elementos del costo), con débito o crédito a aquellas según sea el signo de las mismas. Con este registro, la cuenta producción en proceso pasa a reflejar la existencia en términos de costos estimados.

Luego, las cuentas de variaciones se cancelan con débitos o créditos (según correspondan) a las cuentas de producción en proceso, producción terminada y costo de ventas.

Fuente: (www.southlink.com.ar/vap/costoestimado.2002).

TRATAMIENTO DE LAS VARIACIONES:

Las variaciones reciben el siguiente tratamiento:

- 1.-Si las causas son estimaciones mal calculadas, la variación se prorratea entre los productos en proceso, terminados y vendidos (es decir, inciden en los costos de las mencionadas cuentas). Este es el criterio general que es aplicable cuando las variaciones no son controlables.
- 2.-Si responden a otras situaciones (condiciones excepcionales, anormales o imprevisibles), se cancelan por ganancias y pérdidas afectando el resultado del periodo. Es decir, se aplica este criterio si las variaciones son controlables. (www.southlink.com.ar/vap/costoestimado.2002).

El principio rector es considerar como verdadero el costo real, en consecuencia, se presume que las variaciones son frutos, en general, de una estimación incorrecta.

LICITACIÓN.

La licitación es un procedimiento legal y técnico de invitación a los interesados, para que, conforme a las bases preparadas al efecto, llamadas pliego de condiciones, formulen propuestas de entre las cuales se elige y acepta la más ventajosa mediante la adjudicación que perfecciona el contrato. En otros términos el procedimiento de selección del contratista de la administración pública o privada que, sobre la base de

un previa justificación de idoneidad moral, técnica y financiera, tienden a establecer que persona es la que ofrece el precio más conveniente o la mejor oferta.

Fuente: (www.gestipolis.com.2002).

TIPOS DE LICITACIÓN

Según el decreto ley de licitaciones, 2001 estas son:

Licitación general: “Es el procedimiento competitivo de selección del contratista, en el que pueden participar personas naturales y jurídicas nacionales y extranjeras, previo el cumplimiento de los requisitos establecidos en el presente decreto ley, su reglamento y las condiciones particulares inherentes a cada proceso de licitación”(Artículo 5).

Licitación selectiva: “Es el procedimiento competitivo excepcional de selección del contratista en el que los participantes son invitados a presentar ofertas por el ente contratante, con base a su capacidad, técnica, financiera y legal” (Artículo 5).

Adjudicación directa: “Es el procedimiento excepcional de selección del contratista, en el que es seleccionado por el ente contratante, de conformidad con la presente ley y su reglamento” (Artículo 5).

Fuente: (Gaceta oficial, de la República Bolivariana de Venezuela. Decreto Ley de licitaciones. 2001).

2.3 IDENTIFICACIÓN DE LA EMPRESA INMEDITEL C.A

2.3.1 RESEÑA HISTÓRICA DE LA EMPRESA

Fue fundada en el mes de abril de año 2003, inició sus actividades de atención media en septiembre del mismo año, esta ubicada en la avenida Luís Del Valle García en el área comercial del centro clínico la Pirámide.

Esta empresa surge como consecuencia de una serie de cambios que han ocurrido en la economía venezolana, de la idea de un grupo de jóvenes empresarios unidos al esfuerzo de un equipo de trabajo con alta experiencia en el ramo de la medicina, con mucha fe en el desarrollo de un proyecto el cual se ha ido completando en etapas progresivas hasta convertirse hoy en el centro de ventas de afiliación para la atención medica a un bajo costo al alcance de la comunidad.

Inmeditel es una empresa de multiservicios de los cuales comprende la atención medica y suministro de personal medico a las empresas conexas a esta rama.

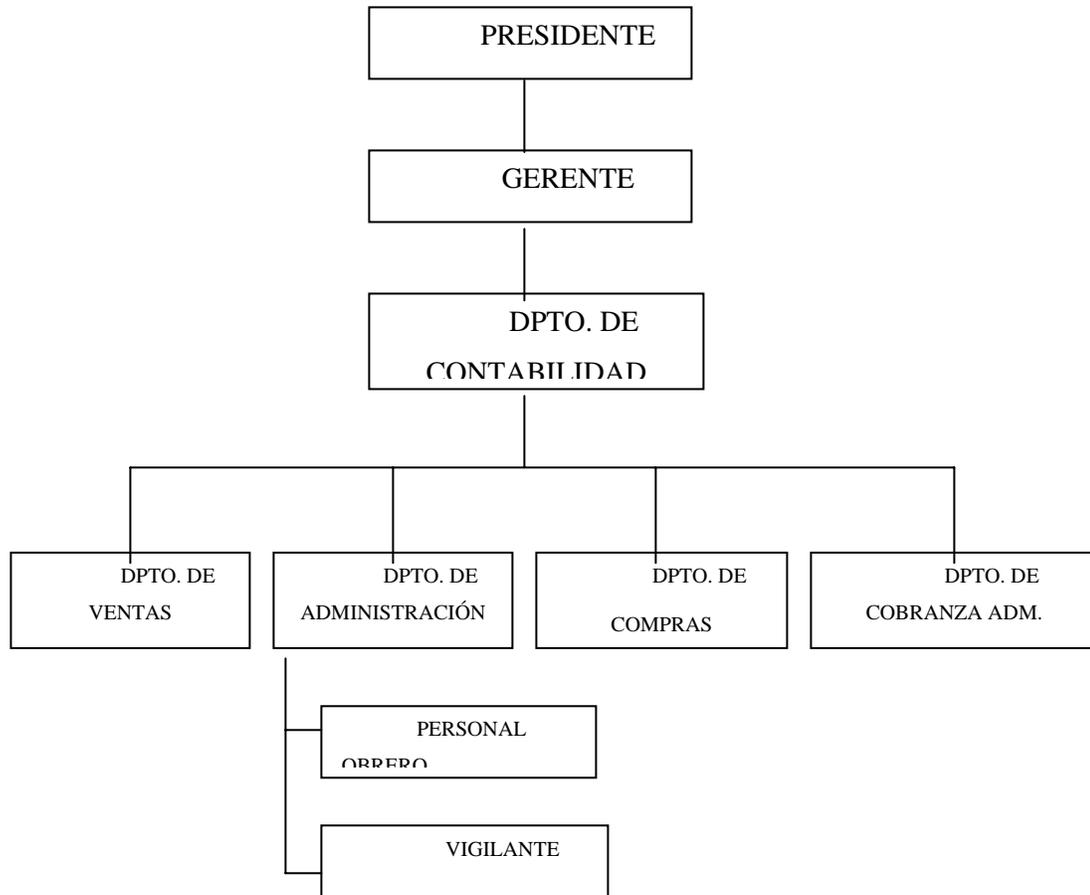
2.3.2 VISIÓN DE LA EMPRESA

Ser una Institución líder en atención de salud y garantizar a la comunidad un servicio medico óptimo al alcance de todos.

2.3.3 MISIÓN DE LA EMPRESA

Es una Institución médica que presta servicio de atención en el área de salud individual, familiar y empresarial con un concepto nuevo el cual garantiza a través de una afiliación y atención integral a todos sus clientes.

2.3.4 ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DE INMEDITEL, C.A



Fuente: Archivos de la Empresa, 2005.

CAPITULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

3.1.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN.

El tipo de investigación es de campo y documental. De campo, debido a que los datos se recabaron de manera directa de la situación objeto de estudio. En tal sentido el autor Sabino (1992) señala: “La investigación de campo se basa en informaciones o datos primarios obtenidos directamente de la realidad” (Pág. 94). Por tanto comprende la recopilación de datos de interés siendo una característica fundamental de este diseño de interacción o comunicación entre el investigador y el objeto a investigar.

Por otro lado es documental, ya que con base en investigaciones anteriores, se pudo lograr de manera satisfactoria la recolección de algunos datos. De tal forma Arias (1997) argumenta: “la investigación documental es aquella que se basa en la obtención de datos provenientes de materiales impresos u otros tipos de documentos”. (Pág. 49).

3.1.2 NIVEL DE INVESTIGACIÓN

El nivel de investigación es de carácter descriptivo, puesto que el propósito del investigador estará dirigido a describir, determinar y especificar las características más sobresalientes de las personas, grupos o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis.

Sobre la investigación descriptiva, Tamayo y Tamayo (1996) presenta el comentario siguiente: En ésta... el énfasis se aplica al análisis de los datos con los cuales se presentan los fenómenos o hechos de la realidad que, dada su similitud, es necesaria describir sistemáticamente”. (Pág. 60).

3.2 POBLACIÓN.

La población de la investigación está conformada por el personal que labora en el departamento de contabilidad de la empresa Inmeditel, C.A. la cual estará constituida por 3 personas. Debido al tamaño de la población, no será necesario realizar técnicas de muestreo, sino que se trabajará con toda la población.

En cuanto a la misma, CANALES (1993), dice que la población o universo: “Es el conjunto elementos, objetos o cosas de los que se desea conocer ciertos aspectos o características en una investigación relevante” (Pág. 145).

3.3 TÉCNICAS E INSTRUMENTACIÓN DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Entre los procedimientos utilizados tenemos los siguientes:

- ✓ **La observación indirecta.** Es aquella en la que el investigador conocer el objeto de estudio a través de fuentes internas sin que tenga un contacto directo con el mismo.

TAMAYO (2001), expresa: “Se presenta esta técnica cuando el investigador corrobora los datos que han tomado de otros, ya sean de testimonios orales o escritos de personas que han tenido contacto de primera mano con la fuente que proporciona los datos”. (Pág. 184).

- ✓ **Recopilación Bibliográfica:** por medio de esta técnica se obtiene información acerca de las bases teóricas referentes al tema de estudio. En tal sentido Arias (1997) señala: “Es una modalidad de la investigación científica, que se propone responder interrogantes mediante la búsqueda y análisis de todo tipo de material informativo” (Pág. 17).

Por consiguiente, la recopilación bibliografía sirve de instrumento para reforzar los conocimientos teóricos, los cuales permiten obtener una mayor comprensión del tema a investigar y un mayor desarrollo del mismo.

- ✓ **Entrevista no estructurada:** Son las diversas comunicaciones verbales que se tendrá con el personal de la empresa. Sabino (1992), expresa que la entrevista no estructurada. “Es una modalidad menos posible de entrevista ya que no es más que una simple conversación sobre el tema de estudio” (Pág. 179).

3.4 PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

La información recolectada a través de los procedimientos antes indicados fue clasificada y analizada cuantitativa y cualitativamente. De esta manera se estableció la relación existente entre los elementos abordados en el estudio. Es así, como se realizó el diseño de un sistema de costos estimados para la empresa Inmeditel, C. A. lo cual constituye el objeto fundamental de esta investigación.

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS DATOS

DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN ACTUAL DE LOS REGISTROS Y SOPORTES CONTABLES LLEVADOS EN LA EMPRESA

Con la finalidad de obtener una clara visión de las características de la estructura de costos estimados a proponer, se llevo a cabo un diagnóstico de la situación de los registros y soportes contables, mediante el cual se pudo detectar lo siguiente:

- ✓ La empresa a pesar de llevar a cabo una actividad tan importante como es la prestación de un servicio y en el cual se manejan los tres elementos del costo, no cuenta con una estructura de estos que le permitan tomar mejores decisiones.
- ✓ La empresa no cuenta con formatos que sirvan para registrar los costos, tales como el de materiales y mano de obra que facilitarían el control de los mismos.
- ✓ De igual manera al no existir estos formatos se dificulta la obtención de la información que permitan comparar el costo estimado con el costo real.
- ✓ La empresa maneja cuatro tipos de ingresos, tales como: **ingresos por afiliación**: para poder disfrutar del servicio el cliente debe afiliarse a la empresa, por lo cual debe cancelar una cuota de inscripción y una mensualidad por adelantada. El monto de la inscripción y de la mensualidad varia según la cantidad de afiliados y el tipo de contrato; **ingresos por cobranza**: es el proveniente de la cuota mensual que el afiliado debe cancelar para seguir disfrutando del servicio; **ingresos por suministro de personal**: la empresa Inmeditel C.A se encarga de contratar al personal para el Centro Clínico la Pirámide del cual percibe cierto porcentaje por la prestación de dicho servicio; **ingresos por administración de inmuebles**: son los provenientes del

porcentaje otorgado por el Centro Clínico la Pirámide por administrar y cobrar los bienes inmuebles de dicha empresa.

- ✓ Lo antes mencionado, dificulta la determinación del ingreso real de la empresa.
- ✓ Todo lo anterior, trae como consecuencia que los estados financieros en general, no reflejen adecuadamente los resultados de las operaciones de esta empresa.

IDENTIFICACIÓN DE LOS ELEMENTOS DEL COSTO EN LAS OPERACIONES REALIZADAS POR LA EMPRESA.

“Inmeditel C.A” es una empresa de servicios, por consiguiente incurre en costos que le son fundamentales para la prestación del mismo y la percepción de ingresos. Estos costos son de mucha importancia ya que un buen estudio sobre los mismos contribuirá al logro del objetivo de la empresa; de igual manera le permitirá a la organización la prestación de su servicio con la mejor eficiencia y eficacia posible.

Dentro de este enfoque se señala el costo de producción (costo de servicio), dicho costo está conformado por elementos necesarios para el funcionamiento de la empresa.

- ✓ Materiales Directos
- ✓ Mano de Obra Directa
- ✓ Costos generales de fabricación (servicio).

1.- Materiales Directos. Teniendo en cuenta que este elemento del costo es fundamental en cualquier tipo de empresa, particularmente en Inmeditel C.A; existe una serie de materiales directos que dependiendo de la actividad de la empresa pueden señalarse como tal. Dentro de estos se encuentran: las medicinas;

nebulizaciones o gases medicinales; material medico quirúrgico, materiales desechables y materiales de traumatología.

Este elemento del costo incurre en un porcentaje significativo dentro del costo total de la empresa, es por ello que se requieren métodos adecuados para su manejo y contabilización y de esta manera tener información fidedigna con relación a ello en el momento en que la gerencia lo requiera.

2.- Mano de obra Directa. Durante el proceso de investigación se obtuvieron datos relacionados con la mano de obra directa que condujo a un estudio minucioso, haya que existían diversas cantidades de erogaciones por este elemento que por la actividad de la empresa pueden ser justificados, tales como: Honorarios profesionales (médicos); cabe aclarar que lo que para el Centro Clínico “La Pirámide C.A”, no puede ser considerado como mano de obra directa, para “Inmeditel C.A”, se convierte en su principal mano de obra, los vendedores del servicio, ya que todos estos trabajan directamente con la empresa.

3.- Costos Indirectos o Costos Generales de Fabricación (Servicio). En Inmeditel C.A, existe una serie de costo indirecto de prestación de servicio que se han tomado como tales para ser adaptados al proceso de investigación.

Estos tipos de costos son necesarios dentro de la actividad de la empresa, esto quiere decir que son costos inevitables, por tanto sin ellos la prestación del servicio no seria posible. dentro de estos costos tenemos los materiales indirectos, la mano de obra indirecta y costos que están relacionados indirectamente con la actividad de la empresa.

- ✓ Materiales Indirectos: Carnet de afiliación, planillas de afiliación y cobranza, otros materiales indirectos.

- ✓ Mano de obra Indirecta: Limpieza y mantenimiento, Vigilancia.
- ✓ Costos Indirectos: Gastos administrativos, derecho de emergencia, servicios.

ESTABLECIMIENTO DE LOS PROCEDIMIENTOS PARA EL CÁLCULO DE LOS COSTOS ESTIMADOS

Debido a que dentro de la actividad de la empresa, se destacan dos características principales como lo son: la intangibilidad y la heterogeneidad. La primera referida a que bien si hay elementos materiales el producto final de la atención no se puede materializar; la segunda porque, el mismo servicio prestado a dos pacientes puede ser diferente y tener resultados también diferentes. El sistema a proponer se basa en costos por afiliados/patología.

Costos por afiliados, debido a la segunda característica del producto mutual, es la única respuesta viable de la cual se puede obtener datos confiables para tomar decisiones seguras., por el sistema de costo por proceso se obtienen costos promedios de sectores o incluso actividades pero con esos datos no se puede distinguir las situaciones particulares de cada paciente respecto a los costos y por ende tomar las decisiones correctas.

Por patología se da, básicamente por dos motivos. En primer lugar por la heterogeneidad, y en segundo lugar por una característica que este tipo de instituciones presenta, ya que cobran una cuota y cubren ciertas prestaciones. En este sentido muchas personas piensan que la diferencia de la cuota está en la edad porque se gasta más a medida que la persona va envejeciendo, pero no es sólo la edad sino que también es importante la patología que presenta el asociado. Una persona de 20 años que es asmático no va gastar lo mismo que una de 20 años que no presenta ninguna patología en especial ni tampoco uno de 20 años que tuvo un trasplante de

riñón. Por lo tanto es muy importante tener en cuenta la patología al momento de calcular los costos.

La metodología que se propone, parte de una clasificación en dos grandes tipos de costos: variables y fijos; es decir, por un lado en el sistema se deberá calcular los costos variables por paciente que serán todos aquellos gastos que se originan por la atención del paciente, como son: medicamentos o medicinas, material de uso medico entre otros.

Por otro lado se deben calcular los costos fijos o costos por utilización de los servicios como pueden ser los costos de utilización de block quirúrgico, el costo de las consultas por especialidad, honorarios profesionales (médicos), entre otros.

Para el cálculo de los costos variables se utilizará el método de sistema de costo por órdenes de producción o específica, donde la orden es, por decirlo de alguna manera el paciente. Cuando se atiende a cada individuo es como si se abriera una orden de producción, se registra todos los insumos que va consumiendo desde que ingresa hasta que egresa.

Para el calculo de los costos fijos es aplicable el sistema de costo por proceso, ya que este permite obtener el costo promedio de la utilización del servicio; utilizando para la asignación de los costos indirectos entre los centros de costos el método de costos basado en actividades, el cual se basa en la agrupación por medio de centros de costos que conforman una secuencia de valor de los productos y servicios de la actividad productiva de la empresa. Centra sus esfuerzos en el razonamiento de gerencial en forma adecuada las actividades que causan costos y que se relacionan a través de su consumo con el costo de los productos.

Fuente: www.gestiopolis.com.2003.

ESTABLECIMIENTO DE LOS PROCEDIMIENTOS PARA EL CÁLCULO DE COSTOS TOTALES Y UNITARIOS

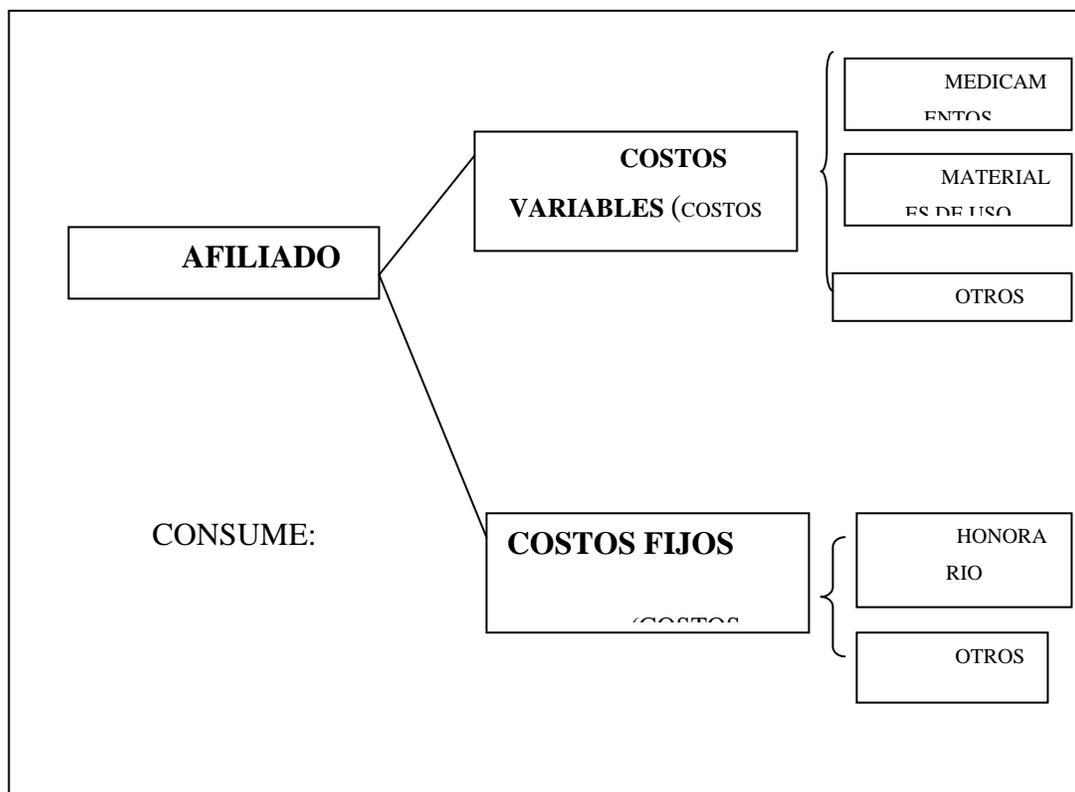
Estos vienen dado por aquellos costos directamente asignables a afiliados/patología, es decir, son los gastos que, como la propia definición de costos variables indica, se originan si el paciente se atiende de lo contrario no se originan ningún gasto variables solamente costos fijos, que como ya se dijo anteriormente, se calcula por otro mecanismo. Aquí cabe aclarar, que no son todos los costos variables los que se incluyen aquí, sino solo los que pueden asociarse directamente con el paciente en el momento en que se le presta el servicio.

- ✓ Medicamentos, materiales de uso médico quirúrgico y otros. Se deben registrar solo los bienes de este tipo consumido específicamente por cada paciente. De ninguna manera se deben incorporar en el costo variable el consumo de bienes en un sector para la prestación de un servicio a varios pacientes.
- ✓ Por ejemplo, el suero que consume un paciente se asocia y carga a el mismo, pero la gasa y cinta utilizada para curarle la herida no se le puede imputar porque un paciente no consume un rollo de cinta, ni un paquete de gasas; estos costos se consideran dentro de los costos fijos (es un ejemplo de que todo los costos semi-variables no se incluyen en el costo variables).
- ✓ Servicio análisis de laboratorios, otros estudios y servicios en general. En este rubro se encuentran comprendido todos los servicios de diagnósticos como son: los estudios que se realizan mediante placas, análisis de laboratorios, consultas medicas especificas y otro tipo de servicio requeridos para la atención a afiliados.
- ✓ Costos por utilización de servicios. Los costos que se calculan acá son todos los que no se pueden asignar directamente al afiliado, como son:
 - Utilización del block quirúrgico.

- Servicio de emergencia.
- Servicio de diagnóstico: unidad de valor relativo, tomografía, otros.

El método de calculo es el mismo del sistema de costo por proceso, pero con una variante importante: la asignación de costos indirectos se hará en función de las actividades, luego de saber que costos queremos calcular, se deben definir centros de costos, los cuales se clasificarán en centros finales, intermedios o de apoyo dependiendo de la función que cada centro cumpla en la empresa con relación al objetivo de la misma.

**CUADRO N° 01
DISTRIBUCIÓN DE LOS COSTOS**



Fuente: www.gestiopolis.com.2002.

Inmeditel C.A en los meses de Abril, Mayo y Junio cuenta con un registro de 158 afiliados, cancelando una cuota mensual de 13.500,00 bolívares cada afiliado;

obteniendo como resultado un ingreso total mensual de Bs. 2.133.000,00. En la actividad realizada durante esos meses se observa una asistencia de:

ABRIL	MAYO	JUNIO
25 afiliados	19 afiliados	8 afiliados

Cabe resaltar que durante cada mes un afiliado se beneficia del servicio de dos a tres veces en ese lapso de tiempo, es por ello que el número de afiliados no es igual al número de costos generados durante el periodo. Dichos afiliados generaron los costos que a continuación se presentan en forma detallada:

ABRIL	MAYO	JUNIO
Bs. 21.700,00	Bs. 23.100,00	Bs.
25.200,00		
22.500,00	26.000,00	20.800,00
26.100,00	80.340,00	26.500,00
42.200,00	19.000,00	22.200,00
19.000,00	25.100,00	26.900,00
37.100,00	41.200,00	23.000,00
23.800,00	44.100,00	51.100,00
22.200,00	41.920,00	66.200,00
67.900,00	82.840,00	20.000,00
27.600,00	22.500,00	<u>57.840,00</u>
24.300,00	58.840,00	TOTAL COSTO:
339.740,00		
19.700,00	40.100,00	
35.900,00	21.600,00	
45.100,00	21.800,00	
57.700,00	27.100,00	
31.700,00	23.100,00	
23.500,00	65.200,00	
75.100,00	191.000,00	
35.900,00	40.920,00	
47.300,00	56.840,00	
18.800,00	48.200,00	
21.800,00	20.000,00	
22.000,00	20.000,00	
25.100,00	20.600,00	

18.000,00		<u>25.500,00</u>
24.400,00	TOTAL COSTO:	1.086.900,00
88.340,00		
18.800,00		
24.100,00		
<u>41.100,00</u>		
TOTAL COSTO:		1.008.740,00

Arrojando esto como resultado un costo total de Bs.2.435.380,00 durante este trimestre. Si dividimos el costo total de cada mes, entre el número afiliados que utilizaron el servicio durante ese tiempo, dará como resultado el costo unitario estimado que le genera a la empresa la prestación del servicio por cada beneficiado.

ABRIL: 1.008.740,00 Bs: 40.349,60Bs c/u.
25 Afiliados

MAYO: 1.086.900,00 Bs: 57.205,26Bs c/u.
19 Afiliados

JUNIO: 339.740,00 Bs: 42.467,50Bs c/u.
8 Afiliados

Si comparamos el costo unitario que le genera a la empresa la prestación del servicio, con la cuota mensual de cada afiliado:

	COSTO UNITARIO	CUOTA MENSUAL
ABRIL	40.349,60 Bs.	13.500,00 Bs.
MAYO	57.205,26 Bs.	13.500,00 Bs.
JUNIO	42.467,50 Bs.	13.500,00 Bs.

A simple vista se observa una posible perdida para la empresa, sin embargo tomando los montos totales de cada mes y dividiéndolo entre el número total de

afiliados de los respectivos meses obtendremos como resultado, el costo real de la prestación de servicio por afiliados:

ABRIL: 1.008.740,00 Bs: 6.384,43 Bs c/u.
158 Afiliados

MAYO: 1.086.900,00 Bs: 6.879,11 Bs c/u.
158 Afiliados

JUNIO: 339.740,00 Bs: 2.150,25 Bs c/u.
158 Afiliados

Deduciendo con estos, que existen ganancias, ya que hay muchos afiliados que cancelan la mensualidad y no utilizan el servicio, como se observa en el ejemplo anterior. Y en el caso de que todos los beneficiados utilizarasen el servicio en el mes, si existiría una gran pérdida.

**ELABORACIÓN DEL SISTEMA DE COSTO ESTIMADO PROPUESTO
A LA EMPRESA INMEDITEL C.A**

CUADRO N° 02
Costos asignables a pacientes (Costos variables)

HOJA DE SERVICIO

N° De Afiliado: _____				
Nombre y Apellido: _____ Costo total: _____				
Fecha Otros	Medicina	Material Medico	Servicio	de consulta

Fuente: Los investigadores.

$$\mathbf{CTUCV = TM + TMM + TSC + TO}$$

CTUCV = Cuota total unitaria de costos variables

TM = Total medicina

TMM = Total material medico

TSC = Total servicio de consultas

TO = Total otros

CUADRO N° 03
Costos estructurales (Costos Fijos)

N° De Afiliado: _____ Edad: _____ Patología: _____

Nombre y Apellido: _____ Costo total: _____

Informe de servicio prestado

DEPARTAMENTOS	FECHA	HONORARIOS PROFESIONALES (Médico)	OTROS	TOTAL
Dpto. Apoyo (Administración)		XXX	XXX	XXXX
Dpto. Final (Contabilidad)		XXX	XXX	XXXX

Fuente: Los investigadores

TDA = HPM + O

CTUCF = TDA = TDF

TDA = Total departamento de apoyo (administración)

HPM = Honorarios Profesionales (médicos)

O = Otros

CTUCF = Cuota total unitario costo fijo

TDF = Total departamento final (contabilidad)

CUADRO N° 04
Costos indirectos de la prestación del servicio

PLANILLA DE GASTOS

DESCRIPCIÓN	Dpto. de Apoyo	Dpto. Final
(Contabilidad)		(Administración)
Limpieza y Mantenimiento	XXX	XXX
Vigilancia	XXX	XXX
Gastos administrativos	XXX	XXX
Derecho de emergencia	XXX	XXX
Servicios	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
Cuota total de costos		
Indirectos de la prestación del servicio	XXXX	XXXX

Fuente: Los investigadores.

CTUCI = CTCIPS/ NA

CTUCI = Cuota total unitaria de costos indirectos

CTCIPS = Cuota total de costos indirectos de la prestación de un servicio

**COSTO TOTAL DE LA PRESTACIÓN DEL SERVICIO A UN
AFILIADO**

CTPSA = CTUCV + CTUCF + CTUCI

A continuación se presenta un ejemplo de dicho sistema de costo aplicado en la empresa Inmeditel C.A a un paciente durante los meses de Abril - Junio:

HOJA DE SERVICIO

N° de Afiliado: <u>073</u>				
Nombre y Apellido: <u>Maria J. Amundaray</u>			Costo Total: <u>16.800,00 Bs.</u>	
Fecha	Medicina	Material Medico	Servicio de Consulta	Otros
01/04/05	3.000,00 Bs	3.100,00 Bs		
05/04/05	2.000,00 Bs	1.800,00 Bs		
13/06/05	4.000,00 Bs	2.900,00 Bs		
Total	9.000,00 Bs	7.800,00 Bs		

$$\text{CTUCV} = 9.000,00 + 7.800,00 = \mathbf{16.800,00 \text{ Bs.}}$$

INFORME DE SERVICIO PRESTADO

N° De Afiliado: 0173 Edad: 12 años Patología: Ninguna

Nombre y Apellido: María J Amundaray Costo total: Bs. 36.000,00

DEPARTAMENTOS	FECHA	HONORARIOS PROFESIONALES (Médico)	OTROS	TOTAL
Dpto. Apoyo (Administración)	01/04/05	12.000,00 Bs.		36.000,00 Bs
	05/04/05	12.000,00 Bs.		
	13/06/05	12.000,00 Bs.		
Dpto. Final (Contabilidad)		36.000,00 Bs		36.000,00 Bs

CTUCF = Bs. 36.000,00 = 36.000,00

PLANILLA DE GASTOS

Al 30/04/05

Final	Dpto. de Apoyo	Dpto.
DESCRIPCIÓN	(Administración)	(Contabilidad)
Limpieza y Mantenimiento	Bs. 25.000,00	Bs. 25.000,00
Vigilancia	Bs.320.000,00	Bs.320.000,00
Gastos administrativos	Bs.3.100.000,00	Bs.3.100.000,00
Derecho de emergencia	Bs.180.000,00	Bs.180.000,00
Servicios	<u>Bs. 600.000,00</u>	<u>Bs.600.000,00</u>
Cuota total costos	Bs.4.225.000,00	Bs.4.225.000,00
Indirectos de prestación del servicio		
Cuota estimada :	<u>Bs. 4.225.000,00</u> = Bs. 26.740,50	
De costos indirectos	158 Afiliados	
Por afiliado		

PLANILLA DE GASTOS

Al 31/05/05

Final	Dpto. de Apoyo	Dpto.
DESCRIPCIÓN	(Administración)	(Contabilidad)
Limpieza y Mantenimiento	Bs. 25.000,00	Bs. 25.000,00
Vigilancia	Bs.405.000,00	Bs.405.000,00
Gastos administrativos	Bs.3.300.000,00	Bs.3.300.000,00
Derecho de emergencia	Bs.150.000,00	Bs.150.000,00
Servicios	<u>Bs. 580.000,00</u>	<u>Bs.580.000,00</u>
Cuota total de costos	Bs.4.460.000,00	Bs.4.460.000,00
Indirectos de prestación del servicio		
 Cuota estimada	: <u>Bs. 4.460.000,00</u> = Bs. 28.227,84	
De costos indirectos	158 Afiliados	
Por afiliado		

PLANILLA DE GASTOS

Al 30/06/05

Final	Dpto. de Apoyo	Dpto.
DESCRIPCIÓN	(Administración)	(Contabilidad)
Limpieza y Mantenimiento	Bs. 30.000,00	Bs.30.000,00
Vigilancia	Bs.405.000,00	Bs.405.000,00
Gastos administrativos	Bs.3.300.000,00	Bs.3.300.000,00
Derecho de emergencia	Bs.80.000,00	Bs.80.000,00
Servicios	<u>Bs. 575.050,00</u>	<u>Bs.5.750.050,00</u>
Cuota total de costos	Bs.4.390.050,00	

Bs.4.390.050,00

indirectos de prestación
del servicio

Cuota estimada : Bs. 4.390.050,00 = Bs. 27.785,12

De costos indirectos 158 Afiliados

Por afiliado

Cabe aclarar que el Dpto. de apoyo (administración) se encarga de recibir las facturas y ordenarlas por meses y afiliados para facilitar el trabajo al Dpto. Final (Contabilidad) que es el encargado de asentar y cancelar dichas facturas.

Una vez hallado los costos fijos y variables incurrido durante dichos periodos, se tiende a buscar el porcentaje de costos indirectos estimados por afiliados de los cuales si se desea conocer en términos porcentuales se aplicará una regla de tres:

a)

4.225.000,00 ----- 100%

$$26.740,50 \text{ ----- } X$$

$$X = \frac{26.740,50 \times 100}{4.225.000,00} = 0,63\%$$

b)

$$4.460.000,00 \text{ ----- } 100\%$$

$$28.227,84 \text{ ----- } X$$

$$X = \frac{28.227,84 \times 100}{4.460.000,00} = 0,63\%$$

c)

$$4.390.050,00 \text{ ----- } 100\%$$

$$27.785,12 \text{ ----- } X$$

$$X = \frac{27.785,12 \times 100}{4.390.050} = 0,63\%$$

Total costos Indirectos = 26.740,50 + 28.227,84 + 27.785,12 = **82.753,46**

Por afiliado

CTPSPA = CTUCV + CTUCF + CTUCI

CTPSPA = 16.800,00 + 36.000,00 + 82.753,46 = 135.553,46

El afiliado objeto de estudio cancelara una cuota mensual de Bs. 13.500,00, que al multiplicarlo por los doce meses del año genera un ingreso de Bs. 162.000,00, si comparamos dicho monto, con el monto obtenido durante los tres meses de estudio (Costo estimado de prestar el servicio = 135.553,46), se observará que es posible que exista alguna perdida para la empresa.

Esto no quiere decir que la empresa obtenga pérdidas por prestar el servicio, ya que no todos los afiliado utilizan el servicio durante los doce meses, dentro de este parámetro se encuentra el afiliado estudiado.

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

Al culminar la investigación referida al diseño de un sistema de costo estimado para la empresa Inmeditel, C.A; esta arrojó una serie de resultados, que fueron analizados exhaustivamente, de los cuales se desprenden las conclusiones mencionadas a continuación:

- ✓ La empresa se dedica a otras funciones a parte de la prestación de su servicio de medicina prepagada, descuidando de una manera considerable, su misión y visión, la cual no es más que prestar a sus afiliados un servicio óptimo a su salud.
- ✓ Los costos de dicha empresa no son separados por partidas, para evitar el incremento de los mismos y por consiguiente son llevados a los estados financieros como gastos.
- ✓ De igual forma se observó que los costos indirectos de fabricación fijos: papelería, luz, agua, teléfono, son llevados a gastos del periodo.
- ✓ Por otro lado lo que para el Centro Clínico La Pirámide C.A es considerado como un costo indirecto, tal es el caso de honorarios profesionales para la empresa Inmeditel C.A es una de sus principales mano de obra.
- ✓ Se observó que parte de sus elevados costos se debe al suministro de materiales que el Centro Clínico La Pirámide, le hace a sus afiliados.
- ✓ De igual forma se generan constates cambios en el convenio establecido entre el Centro Clínico La Pirámide y la empresa “Inmeditel C.A”.

5.2 RECOMENDACIONES.

- ✓ Implementar el modelo de sistema de costo estimados para la empresa Inmeditel, C.A; con lo que se busca fomentar las bases para obtener los costos esperados al momento de prestar su servicio.
- ✓ Distribuir de forma equitativa las funciones administrativas por departamento de acuerdo a sus funciones específicas.
- ✓ Crear dentro del Departamento de Contabilidad una unidad de costo que le permita hacer las estimaciones que contribuyan a la toma de decisiones gerenciales.
- ✓ Elaborar e implementar un manual de procedimientos administrativos y contables para la empresa.
- ✓ Se recomienda a la empresa Inmeditel C.A la realización de procesos licitatorios de sus medicinas y/o medicamentos con compañía que le puedan ofrecer un menor costo.
- ✓ Establecer un contrato claro y específico con el Centro Clínico La Pirámide con periodos de renovación no menor de seis meses y no mayor de un año.

BIBLIOGRAFÍA

ARIAS G, Fernando. **Metodología de la Investigación**. Editorial Trillas, México 1997.

ANÓNIMO. **Contabilidad de Costo**. www.google.com.2003

ANÓNIMO. **Contabilidad de Costo**. www.yahoo.com.2004

CANALES, Carlos. **Técnicas de Investigación Social**. (2da Ed.). Editorial Humanística. Buenos Aires – Argentina.

GARCÍA C, Juan. **Contabilidad de Costo**. (2da Ed.). Editorial MC Graw Hill. 2001.

GACETA OFICIAL de la República Bolivariana de Venezuela. **Decreto Ley de Licitación**. 2001.

GONZÁLEZ, María. **Costos Estimados**. www.gestiopolis.com, 2002.

GULLÉN, Reymond y Jean Vicent. **Diccionario Jurídico**. Colombia, Editorial Tenmis, S.A, 1990.

KHOLER, Eric. **Diccionario para Contadores**.(4ta Ed.). Editorial Uteha, 1970.

LÓPEZ A, Juan José. **Recopilación: Análisis de Precios Unitarios**. www.southlink.com/ar/vap/costoestimado. 2002.

NEUNER, Jhon. **Contabilidad de Costo**. México. Unión Tipográfica Editorial, 1980.

ORDAZ, Maiobis. **“Diseño de una estructura de costo para la elaboración de bloques en la empresa Constructora Arsa C.A.”**. Trabajo de grado. Universidad de Oriente núcleo Monagas, Venezuela, (2002).

POLIMENI, Ralph, S. **Contabilidad de Costo**. (4ta Ed.). Colombia. Marta Edna Suárez Editora, 1998.

REDONDO. A. **Curso Práctico de Contabilidad General y Superior**. Centro Contable Venezolano. Reimpresión (3era Ed.), 1996.

REINA Y ROBALO. **“Diseño de una estructura de costos basada en costos estimados para la empresa Industrial GIANCORO, C.A, en Maturín, Estado Monagas”**. Trabajo de grado. Universidad de Oriente Núcleo Monagas, Venezuela, (2004).

SABINO, C.A. **El proceso de la investigación**. Caracas. Editorial PANAPO, 1986.

TAMAYO y TAMAYO Mario. **Proceso de la investigación Científica**. México, Editorial LIMUSA, 1996.

ZORRILLA Y BELLORÍN. **“Diseño de un sistema de acumulación de costos por procesos continuos para el aserradero Industrial Monagas, C.A”**. Trabajo de grado. Universidad de Oriente Núcleo Monagas, Venezuela, (2002).

ANEXOS



PARA: CENTRO CLÍNICO LA PIRÁMIDE
 DEPARTAMENTO: ADMISION
 DE: INMEDITEL C.A.
 ASUNTO: AFILIADOS DEL PLAN BONO DE LA SALUD
 FECHA: 01-04-2.005

AFILIADOS DE ABRIL 2005

NUEVA COBRANZA DESDE: 01-04-05 AL 30-05-2005

NOMBRE O RAZON SOCIAL	C.I.	TELEFONO	REC	Nº DE AFIL	F. COBRO	DIRECCION
ZULMA SALAZAR	8.233.680	INCLUSION	173	2	04-May	BRISAS DEL AEROPUERTO, CALLE11, N°6
U.E "JEAN FIRMIN "	E-80088559-	INCLUSION	193	19	12-May	CALLE 2 SECTOR CAÑO E CRUZ CASA 254-255 LAS CAROLINAS
OSWALDO A. MARCANO	9.309.182	0414-7959756	1289	4	12-May	Av. Luis DEL VALLE GARCIA URB. LAS GARZAS, CALLE 25, N°8, (PORTON BLANCO)
AMELIA ROJAS	9.376.304	0416-2877693	1295	3	12-May	URB. AVES DEL PARAISO, CALLE 1, N26
ISAIAS TRAVIESO	3.887.778	0414-3947674	1296	3	12-May	LAS BRISAS
YADIRA AMUNDARAIN	9640813	0291-6425721	1288	4	15-Abr	CALLE 2 SECTOR CAÑO E CRUZ CASA 254-255 LAS CAROLINAS
U.E "JEAN FIRMIN "	E-80088559-	INCLUSION	193	5	18-Abr	CARRERA 1, N°5, URB. EL ABANICO, LOS GODOS
DORINA DIAZ DE MOTA	3.873.726	0291-6521206	1412	2	22-May	AV. ANDRES ELOY BLANCO
U.E "ANDRES E. BLANCO"		INCLUSION	184	1	22-May	ALTO PARAMACONI
NACARY NASARET LEON	12.394.706	0291-6522828	1297	4	27-May	CARR. 6, N°48, SECTOR MERCADO VIEJO, EDIF. ELZA MARIA, PISO 1, OFIC. 3
COOP. AGUILAS DE MONAGAS	31054061	0414-8636894	1411	41	27-May	URB. AVES DEL PARAISO, N°83
BELKYS MARQUEZ	4927527	0416-8682821	1409	3	30-May	CERRAJERIA JBG, AV. BICENTENARIO, DIAG. A BANFOANDES
FREDDY ORTA	8,756,938	0416-2869544	1410	4	30-May	

NOMBRE O RAZON SOCIAL	C.I.	TELEFONO	REC	N° DE AVL	F. CORRO	DIRECCION
IRAIDA J. TEGUEDOR	9,941,798	0291-6418449	415	1	09-Jun	HOTEL MANOLO
ROSMEN SUNIAGA	12,151,736	0414-1916343- 6520172	1413	3	10-Jun	AV. EL EJERCITO, CASA N° 35B
ALEJANDRO MILLAN	MENOR		366	1	12-Jun	DROLANCA.
ENIF AGUIRRE	10,836,923	6523031	367	3	17-Jun	CALLE A-N° 19, FUNDEMOS 2.
JOSE RAFAEL AGREDA	9,284,900	6435159	370	5	19-Jun	C.C LA PIRAMIDE
MARYS BASTARDO	6,182,999	0416-2876761	371	5	19-Jun	C.C LA PIRAMIDE
MAIGUALIDA SOTO	9,895,878	0416-891.4392	372	3	19-Jun	C.C LA PIRAMIDE
ANA MARIA MAZA	6,156,706	643.51.59	373	3	19-Jun	C.C LA PIRAMIDE
ISABEL GIBORY	4,514,074	643.51.59	374	2	19-Jun	C.C LA PIRAMIDE

INMEDITEL

PARA: CENTRO CLÍNICO LA PIRÁMIDE
DEPARTAMENTO: ADMISION
DE: INMEDITEL, C.A.
ASUNTO: AFILIADOS DEL PLAN BONO DE LA SALUD
FECHA: 01-06-2.005

AFILIADOS DE JUNIO 2005

NUEVA COBRANZA DESDE: 01-06-05 AL 30-07-2005

NOMBRE O RAZON SOCIAL	C. I.	TELEFONO	REC	N° DE AFIL	F. COBRO	DIRECCION	MONTO (Bs.)
CARLOS RUIZ PEREIRA	16.939.249	0416-7911898	375	1	19-Jul	GUARITOS V, CALLE N°4, CASA N°13	8,500.00
COOP. GUPROSE, C.A	J-00131739-2	0291-3151542	1414	37	03-Jul	AV. BELLA VISTA.	314,500.00