UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

ESCUELA DE CIENCIAS CONTABLES Y AUDITORÍA

MODALIDAD ABIERTA Y A DISTANCIA

<<Diseño de un Sistema Contable para la empresa Prevenmédico S.A. en la ciudad de Guayaquil. Período octubre-diciembre del 2005>>

Práctica profesional previa la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría. Contador Público Auditor

Autora: María Gabriela Jara Jácome

Directora: Dra. Lupe Beatriz Espejo J.

Centro Universitario: Guayaquil

2008

Dra. Lupe Beatriz Espejo J.
PROFESORA DE LA ESCUELA DE CIENCIAS CONTABLE DE AUDITORÍA

CERTIFICA:

Que el presente trabajo de práctica profesional realizado por la estudiante María Gabriela Jara Jácome, ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por lo tanto autorizo su presentación.

Loja, noviembre de 2008

f)

CESIÓN DE DERECHOS DE TESIS

Yo, María Gabriela Jara Jácome, declaro conocer y aceptar la disposición del Art. 67 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en la parte pertinente textualmente dice: “Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos, técnicos y tesis de grado que se realicen a través, o con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad.”

f. ……..

AUTORIA

Las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo, son de exclusiva responsabilidad de la autora.

María Gabriela Jara Jácome

DEDICATORIA

Con especial cariño dedico este trabajo a mis padres y hermanos, quienes con su ejemplo han cultivado en mí, el deseo de superación personal y profesional. Gracias a su paciencia, apoyo y compresión he podido alcanzar la meta planteada.

Maria Gabriela

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Técnica Particular de Loja por permitirme realizar mis estudios profesionales a través de la Modalidad de Estudios a Distancia.

Al señor Gerente y personal de la Unidad Médica Prevenmédico S.A. de la ciudad de Guayaquil, por su colaboración al proporcionar la información para desarrollar el presente trabajo de investigación.

Finalmente agradezco a todas las personas que de una u otra manera colaboraron conmigo hasta la culminación de este proyecto.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

INTRODUCCIÓN

CAPÍTULO I

1. ASPECTOS GENERALES DE PREVENMEDICO SA

1.1 Constitución de la empresa
1.2 Entorno empresarial y administrativo
1.3 Entorno legal de la empresa
1.4 Organigrama estructural
1.5 Análisis FODA
1.6 Problemática de la empresa

CAPÍTULO 2

2. DISEÑO DEL SISTEMA DE CONTABILIDAD

2.1. Análisis y compresión de los movimientos comerciales de la empresa
2.2 Plan de cuentas
2.3 Catálogo de cuentas
2.4 Principios contables
2.5 Recomendaciones para mejorar el actual proceso de facturación
2.6 Implementación de control egresos: conciliación bancaria
2.7 Flujograma del proceso contable
2.8 Documentos fuentes
2.9 Descripción del proceso contable

CAPÍTULO 3

3. APLICACIÓN PRÁCTICA
3.1 Memorando de transacciones
3.2 Práctica del nuevo sistema contable implementado en la empresa
3.3 Análisis de resultados

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

1. Conclusiones
2. Recomendaciones

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

RESUMEN EJECUTIVO

El tema presentado se trata de una pequeña unidad médica la cual lleva en el mercado nueve años, tiempo en el cual no ha llevado una contabilidad apropiada de su actividad comercial, y al no tener estados financieros no se puede realizar un análisis de la situación económica de la misma, es decir, que no se puede verificar si la empresa tiene liquidez, cual es su índice de rotación en las cuentas por cobrar, por pagar, etc. Asimismo, al no tener los balances como herramientas de administración no se analizan los costos del servicio, gastos, ingresos, posibles inversiones que representen un ingreso adicional, y en fin, varios factores económicos que pueden mejorar o empeorar el estado de una organización.

Lo que se busca con este proyecto es establecer un orden dentro de la empresa, es decir, que empiecen a llevar más control sobres sus ingresos y egresos, que los administradores dejen de suponer como está la empresa y que realmente puedan reflejar en estados financieros la ganancia o pérdida que les está dando su negocio. Todo esto se logra con la implementación de un sistema contable, soportado por una mejor facturación, así como una apropiada conciliación bancaria, estos procesos deben de realizarse a diario para poder corregir a tiempo, cualquier equivocación y evitar perdidas económicas.

El proyecto se desarrolla en tres capítulos que son explicados brevemente a continuación: En el capítulo I se encuentran los datos generales de la empresa, cuando ésta fue constituida, el entorno empresarial y administrativo, el personal que labora en la misma, la división de funciones, su organigrama, así como también un pequeño análisis de sus fortalezas, ventajas y debilidades, en este mismo capitulo se analiza la problemática de la empresa en una manera más detallada.

El capitulo II describe el proceso del diseño del sistema contable, es en esta parte de la práctica contable, donde, después de analizar lo observado y recopilado se determina las cuentas contables a utilizarse, la forma en cómo se lo va a realizar, cómo se puede mejorar la forma de facturar y de realizar los pagos así como la forma de llevar el control de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar.

El capítulo III es la aplicación del sistema contable diseñado, así como de sus herramientas de soporte tanto para la facturación, el control de ingresos y egresos, y la conciliación bancaria. En este mismo capitulo se analizan los resultados obtenidos.

Con la implementación de este proyecto se obtienen beneficios, tanto para la empresa como para sus empleados. Al llevar una contabilidad, y mejor control de los ingresos y egresos, la administración de la empresa puede tomar decisiones apropiadas, que a su vez, los directivos pueden analizar, por ejemplo, la posibilidad de un aumento de sueldos para sus colaboradores, realizar alguna inversión financiera, vender activos obsoletos, hacer crecer el negocio con agencias, invertir en publicidad y promociones, etc.

Al realizar esta práctica contable se abarcó los problemas que se detectó al iniciar el ejercicio. Después de implementar el sistema contable se puede observar que la organización tiene una utilidad. También se puede diferenciar, fácilmente, el monto de las cuentas que se encuentran pendientes por facturar, desde cuándo se tienen pendientes, para así, dar prioridad a las más antiguas, siendo éstas las que se debe de facturar al iniciar el año dos mil seis. Por otro lado, se puede apreciar que la empresa no tiene muchos valores pendientes en sus cuentas por pagar, y que su única deuda pendiente la terminó de pagar al final del dos mil cinco. El desarrollo de esta práctica muestra que el dueño de la

compañía toma dinero de la empresa para realizar pagos personales Al hacer retiros de la cuenta de la organización, hace que la misma se sobregire, ocasionando gastos que se cargan a la empresa. De igual manera, puede apreciarse que estos valores han sido reembolsados casi en su totalidad.

Con la implementación del sistema en mención se alcanzó los objetivos planteados al iniciar el proyecto, se cubrió los factores contables, de facturación y conciliación bancaria, los cuales han sido mencionados anteriormente. Lamentablemente esto no fue tarea fácil, ya que al tratarse de una empresa pequeña que no llevaba un control adecuado, no siempre se contó con los soportes necesarios. Las facturas cobradas y pendientes de cobrar estaban correctamente archivadas, sin embargo las cuentas pendientes de facturar no se encontraban archivadas ni tenían registrados los valores a facturar. Se debió recolectar y ordenar todos estos documentos para obtener el valor a facturar e ingresarlos al sistema como pendientes. Otro inconveniente se presentó al momento de realizar la conciliación bancaria y, por lo tanto, en el registro contable, ya que los estados de cuenta bancarios habían sido desechados por error. Consecuentemente, se tuvo que solicitar éstos al banco donde Prevenmédico mantiene la cuenta, así como la copia de los cheques que habían sido girados.

La metodología utilizada para este proyecto es el método inductivo, se hizo una observación de los hechos particulares para poder realizar un proceso general a la hora de aplicar el sistema de contabilidad. Las técnicas empleadas fueron la observación y entrevistas con las personas que trabajan dentro de la organización, así como también textos contables.

CAPÍTULO 1

ASPECTOS GENERALES DE PREVENMÉDICO S.A.

1.1 CONSTITUCIÓN DE LA EMPRESA

La empresa PREVEMEDICO SA, es sociedad anónima que fue legalmente constituída en junio 17 de 1997 con un capital de USD200.00 en la ciudad de Guayaquil, bajo los siguientes estatutos sociales:

a) Elaboración de fichas médicas para grupos humanos
b) Servicios de consulta en todas las ramas médicas
c) Creación de dispensarios médicos
d) Implementación y manejo de laboratorios clínicos
e) Importación de equipos médicos, instrumental y materiales
f) Importación de reactivos y materiales para laboratorios
g) Construcción de clínicas, hospitales, policlínicos
h) Servicios de medicina prepagada
i) Representación de empresas, marcas, industrias, tecnología, hospitales, clínicas y demás en la rama médica
j) Importación de ambulancias, vehículos para servicios médicos

Sus socios son el Sr. Mauricio Negrete, el mismo que es Gerente General y la Sra. Dora Guerrero Alcívar que a su vez es Presidenta.

1.2 ENTORNO EMPRESARIAL Y ADMINISTRATIVO

Prevenmédico se encuentra ubicada en el Centro Comercial Plaza Triángulo, se dedica a actividades de consulta y tratamiento en centros médicos, su objetivo principal es lograr que las distintas organizaciones que operan en el país los contraten para asegurar a los colaboradores en su seguro de salud. En la actualidad operan con empresas como: EBC (Coca-Cola), Holcim, Unilever, Movistar, Casino del Sol, Howard Johnson, Compolan, Kraft, Hotel Sheraton, Duty Free, Fideicomiso Landuni y Fideicomiso Guayhost. Es una empresa

que poco a poco ha ido creciendo y ha logrado trabajar con grandes organizaciones de nuestro país. Dentro de los servicios que ofrece tiene asistencia médica, exámenes particulares, pre-ocupacionales, valoraciones y hojas clínicas.

Las valoraciones clínicas incluyen: exámenes de sangre, orina y heces; examen auditivo; rayos X (del tórax); electrocardiograma, examen pulmonar, examen visual, peso y estatura. Las hojas clínicas, incluyen: exámenes de sangre, orina heces, examen pulmonar, visual, peso y estatura. Los exámenes pre-ocupacionales incluyen: exámenes de sangre, orina y heces, peso y estatura. Como su nombre lo indica, los exámenes particulares pueden ser cualquiera de los mencionados en las valoraciones clínicas. Estos exámenes son para aquellas empresas que tienen asegurados a sus colaboradores, los cuales pueden acercarse a la unidad médica para ser atendidos.

Para atender las necesidades del público y las internas cuenta con el siguiente personal: un gerente, un administrador, dos doctores de turno, dos asistentes, dos laboratoristas y un conserje. Cuando existe una gran demanda, se contratan temporalmente doctores que agiliten el proceso de realización de exámenes, pero son profesionales que no se encuentran enrolados. Los pagos al personal se realizan quincenalmente, no se les reconoce alimentación, transporte y tampoco se encuentran afiliados al IESS.

Poseen una única cuenta corriente en el Banco del Austro, la misma que utilizan para depositar los valores recaudados por sus servicios, así como para realizar los pagos por los egresos ocasionados por su propia actividad como son el pago de roles, honorarios, servicios básicos, gastos de transporte, es decir, todos los desembolsos que tenga que realizar la empresa.

Para efectos de cobro, el modo de facturar es el siguiente: se firma el contrato con el cliente y a continuación realizan el trabajo para el cual fueron contratados. Una vez finalizada la labor, proceden a presentar las facturas a sus clientes, los cuales después cancelan los valores facturados ya sea en cheque o en efectivo. Por tratarse de empresas en la gran mayoría de los casos se reciben cheques. Luego, estos valores son depositados en la cuenta corriente. Vale mencionar que Prevenmédico tiene un servicio especial para su cliente Movistar, este consiste en que los colaboradores pueden acercarse a la unidad para realizarse cualquier examen de salud que ellos consideren necesario. Los valores por estos exámenes son cancelados en efectivo por el colaborador de Movistar. La obligación de Prevenmédico es reportar estos valores cancelados en efectivo a Movistar para que sean reembolsados al colaborador vía rol. Los fondos recaudados en efectivo son depositados diariamente en la cuenta corriente de la empresa.

Para la declaración del impuesto a la renta de la empresa, Prevenmédico contrata a un contador público autorizado.

1.3 ENTORNO LEGAL DE LA EMPRESA

La Ley de Régimen Tributario Interno, al año 2005, estipula que están obligadas a llevar contabilidad y declarar el impuesto en base a los resultados que arroje la misma todas las sucursales y establecimientos permanentes de compañías extranjeras y las sociedades en general. También lo estarán las personas naturales que realicen actividades empresariales en el Ecuador y que operen con un capital propio que al 1 de enero de cada ejercicio impositivo, supere los veinte y cuatro mil dólares de los Estados Unidos de América (USD24,000.00) o cuyos ingresos brutos anuales del ejercicio inmediato anterior sean superiores a los cuarenta mil dólares de Estados Unidos de América (USD40,000.00) incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares. Sin embargo, vale la pena mencionar, que al año 2008 estos montos

han cambiado y la ley indica, que están obligados a llevar contabilidad, las personas naturales y sucesiones indivisas que realicen actividades empresariales y que operen con un capital propio que al inicio de sus actividades económicas o al 1 de enero de cada ejercicio impositivo hayan superado los USD 60,000 o cuyos ingresos brutos anuales de esas actividades, del ejercicio fiscal inmediato anterior, hayan sido superiores a USD100,000 o cuyos costos y gastos anuales, imputables a la actividad empresarial del ejercicio fiscal inmediato anterior hayan sido superiores a USD 80,000.

Para efectos de la Ley de Régimen Tributario Interno, el término sociedad comprende la persona jurídica; la sociedad de hecho; el fideicomiso mercantil y los patrimonios independientes o autónomos dotados o no de personería jurídica, salvo los constituidos por las instituciones del Estado siempre y cuando los beneficiarios sean dichas instituciones; el consorcio de empresas, la compañía tenedora de acciones que consolide sus estados financieros con sus subsidiarias o afiliadas; el fondo de inversión o cualquier entidad que, aunque carente de personería jurídica, constituya una unidad económica o un patrimonio independiente de los de sus miembros.

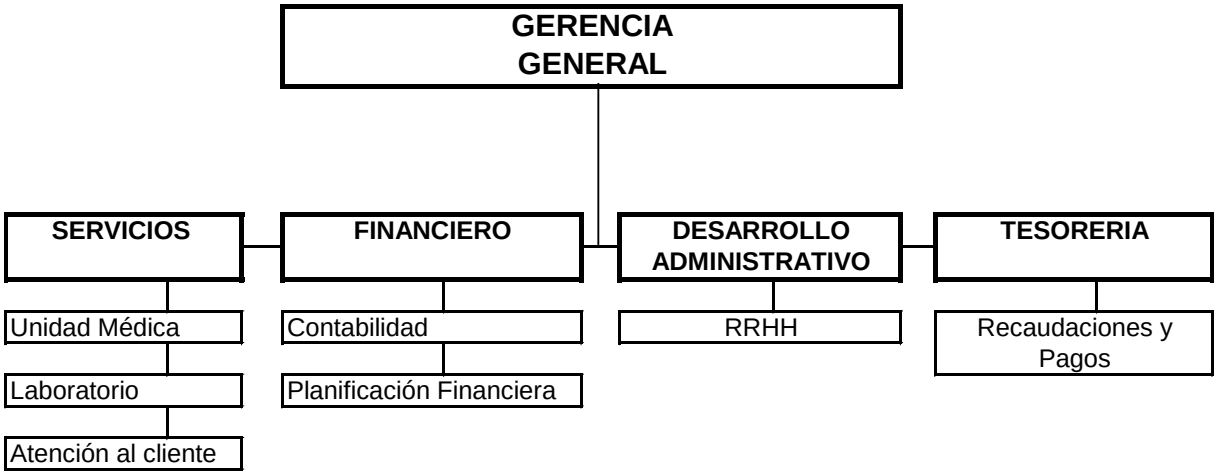
La empresa Prevemédico es una sociedad y por lo tanto está obligada a llevar contabilidad, y su vez, está obligada a facturar y a declarar los siguientes impuestos:

- Impuesto a la Renta Sociedades
-Retenciones en la fuente mensuales
-Declaración mensual del IVA

Prevenmédico SA por tratarse de una empresa que ofrece servicios de salud, su tarifa del IVA está gravada con tarifa cero. Se entenderá por servicios de salud los prestados por los establecimientos o centros de salud legalmente constituidos, los que prestan las empresas de medicina prepagada, así como los prestados por profesionales de la salud inscritos en el

respectivo colegio profesional, y los servicios de fabricación de medicamentos y drogas de uso humano y veterinario.

1.4 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL PROPUESTO



Elaborado por: Gabriela Jara

Fuente: Prevenmédico SA

A continuación se describen las funciones de cada departamento:

GERENCIA GENERAL: Todas las unidades en que se dividen las funciones de la organización deben reportar a la gerencia. Esta a su vez, debe supervisar el trabajo que realizan los jefes o supervisores de cada unidad. El control se realiza mediante informes realizados por el encargado de cada unidad, los mismos que son analizados y estudiados por el gerente general. Estos reportes son una herramienta fundamental en la toma de decisiones administrativas.

SERVICIOS: Como se puede observar en el organigrama en este unidad se divide en tres sub-unidades o departamentos:

Unidad médica: Está conformado por el grupo de doctores que se encuentran atendiendo y realizando los exámenes a los pacientes, tanto los que están de turno en la unidad, como los que van a las oficinas o instalaciones de los clientes a tomar las muestras. Su función, como ya fue mencionado anteriormente, es realizar los exámenes y el chequeo médico para los cuales fueron contratados a los colaboradores de las empresas que son sus clientes. De igual manera, son quienes reciben los resultados del laboratorio y emiten el diagnóstico de el paciente. También deben realizar un reporte con los datos de las personas que fueron atendidas, tal como nombres completos, números de cédulas y empresa a la que pertenecen. Este reporte es entregado al departamento de atención al cliente.

***Laboratorio*:** Es el personal encargado de analizar las muestras y enviar los resultados a los doctores para que emitan el diagnostico a los pacientes.

***Atención del cliente*:** Se encarga de armar el pedido del cliente, es decir, cuántas personas se van a realizar los exámenes, qué exámenes necesita el cliente, la fecha para el cual lo necesita y también atiende a las personas que se acercan a las instalaciones a realizarse exámenes. Maneja la caja chica y realiza los depósitos diarios del efectivo recibido durante el día. Emite reporte al departamento de recaudación y pagos sobre el movimiento de la caja chica. Emite facturas únicamente cuando el cliente se acerca a la oficina y cancela en efectivo, las mismas que debe entregar a recaudación y pagos. Recibe los reportes de los doctores, confirma los datos con las empresas, una vez confirmado y revisado envía el reporte a la Gerencia General.

FINANCIERO: En la actualidad esta unidad no existe en la empresa. El propósito de esta tesis es que la organización lo cree para llevar un mejor control de sus registros contables. Una vez establecido el departamento se dividirá en:

***Contabilidad*:** Es el departamento encargado de llevar el registro contable de las transacciones comerciales realizadas por la organización. Este registro, que se debe realizar diariamente, debe de contar con los soportes entregados por el departamento de

desarrollo administrativo. Además, realizará conciliaciones bancarias, libro bancos y balances contables.

Planificación financiera.- Esta sub unidad analiza los reportes emitidos por el departamento de contabilidad y recomienda cambios, inversiones y demás que puede realizar la empresa analizando el riesgo, relación costo-beneficio, etc. así como también la elaboración del presupuesto anual.

DESARROLLO ADMISTRATIVO: Esta unidad se dividen en:

***Recursos humanos*:** Es el departamento que maneja lo concerniente al personal. Entre sus funciones se encuentran realizar roles de pago, emitir cheques para el pago de las quincenas, custodiar estos cheques, entregar los cheques a los colaboradores de la unidad y emitir reporte de los cheques girados al departamento de contabilidad.

Recaudaciones y pagos: Es el departamento encargado de recibir y cancelar los valores por los ingresos y egresos de la empresa. Su principal función es la emisión de las facturas para los clientes. Las mismas serán emitidas en base a los reportes entregados por la Gerencia General, además recibe los reportes de atención al cliente para actualizar sus registros. Los documentos en mención son revisados y enviados al departamento de contabilidad. Asimismo, este departamento recibe las facturas de los proveedores, las cuales después de ser revisadas, son canceladas mediante la emisión de un cheque local.

1.5 ANÁLISIS FODA

El análisis FODA se lo obtuvo básicamente de una entrevista directa con el gerente general de la institución. No se recurrió a un análisis más profundo ya que requería de un estudio del mercado, sus tendencias y demás factores que toman más tiempo del necesario. Es por este motivo que la entrevista fue de mucha ayuda ya que gerente general conoce más de su negocio y está al tanto de la situación de la empresa.

Fortalezas

-Trato personalizado con sus clientes

-Resultados rápidos

-Bajos costos

-Fácil contacto con los ejecutivos

-Cuentan con su propio laboratorio, lo cual agilita el proceso de los exámenes

Oportunidades

-Ofrecer un servicio completo a las empresas, en el cual pueden incluir los siguientes seguros:

-Seguro ambulatorio

-Seguro odontológico

-Servicios de ambulancias

-Afiliarse a hospitales y clínicas, en el caso, de los seguros, para que los empleados de las empresas tengan cobertura

-Otorgar certificados médicos a los colaboradores de las empresas que son clientes para justificar faltas y retrasos por enfermedad

Debilidades

-Pocos colaboradores de la empresa

-Desorden en los archivos y contabilidad

-Retraso en los cobros y en los pagos

Amenazas

-Mucha competencia en el mercado

-Existen unidades médicas más grandes, con mejor tecnología, aunque son más costosas, ofrecen un servicio más completo

1.6 PROBLEMÁTICA DE LA EMPRESA

El problema de Prevenmédico S.A. es la falta de un sistema contable, ellos no llevan un control de sus ingresos y egresos, de sus cuentas por cobrar y sus cuentas por pagar, así como tampoco llevan un control de los valores desembolsados de su cuenta corriente. Al no llevar un control de estos factores les resulta difícil determinar si están obteniendo una ganancia o una pérdida.

Asimismo, no tienen adecuados sistemas de control, no realizan una conciliación bancaria, no llevan un libro bancos lo cual sería de mucha ayuda para saber que pagos ya se han realizado y que pagos no. De esta manera también se ve afectado el proceso de facturación, no se lleva un control al día de que es lo que se ha facturado y que es lo que se encuentra pendiente por facturar, afectando directamente la liquidez de la empresa. Su sistema actual de facturación es bien rústico. Los datos no son ingresados a un computador, si no que llevan un registro en hojas de papel bond y ni siquiera se encuentran al día. Los archivos de documentos tampoco se encuentran al día lo cual da a lugar que en algún momento estos documentos puedan extraviarse y esos valores queden sin cobrar.

Lo que se quiere realizar es establecer un sistema contable que sea de fácil utilización y que puede llevarse al día. Al unificar estos tres factores: contabilidad, facturación y conciliación bancaria se busca minimizar los errores y mejorar el control de los ingresos. De esta manera, los propietarios pueden en cualquier mes del año saber como está su actual situación económica y tomar decisiones importantes que afecten el crecimiento de la empresa.

CAPÍTULO 2

DISEÑO DEL SISTEMA DE CONTABILIDAD

2.1. ANÁLISIS Y COMPRENSIÓN DE LOS MOVIMIENTOS COMERCIALES DE LA EMPRESA

Como se ha mencionado anteriormente, Prevenmédico S.A., no llevaba ningún tipo de registro contable, motivo por el cual, se tuvo que iniciar desde cero para la implementación del sistema contable. Es en esta etapa donde se obtiene información acerca de las actividades que realiza la empresa, se observa los pasos que siguen desde que se firma el contrato con el cliente hasta el momento en que se facturan los servicios prestados. Esta es la base para crear un plan de cuentas completo, que pueda abarcar todos los rubros que maneja la empresa. Asimismo, mediante la observación de estas actividades se puede establecer los procedimientos contables y operativos que se pueden implementar. Estos procedimientos se pueden resumir en los siguientes pasos: se presta el servicio para el cual la organización fue contratada, una vez terminado y entregado los resultados al cliente se procede a la facturación y se espera a que el cliente cancele la factura, dichos valores serán depositados en la cuenta corriente a nombre de la empresa. Los procesos mencionados anteriormente representan una transacción comercial, por lo que es obligatorio realizar el respectivo registro contable por cada una de ellas. Es necesario designar el personal que llevará a cabo estas transacciones, los controles que se adoptarán para evitar duplicidad de las mismas y que puedan representar pérdidas para la organización. Es así como se estableció que una vez terminados los exámenes, estos documentos sean entregados a uno de los asistentes para que se encargue de facturar, el otro asistente se encargue de la contabilización y ambos procesos sean revisados por la administración.

Los egresos de la empresa incluyen: pagos de roles, servicio telefónico, alquiler de local, transporte y movilización, suministros de oficina, etc. Adicionalmente, se tiene que cancelar honorarios profesionales a doctores especializados en traumatología, cardiología y oftalmología, materiales de laboratorio, y rayos X, ya que la unidad no cuenta con este

equipo. Los doctores de turno tienen un sueldo fijo al cual se le suma el número de pacientes que hayan atendido.

En el proyecto propuesto la contabilidad será llevada en Excel, la persona encargada deberá de ingresar las transacciones en el libro diario y libro mayor, Igualmente al final de la jornada se imprimirá un reporte de los egresos efectuados en el día, tanto en efectivo como en cheque, para que sean contabilizados.

Una vez analizado todo el movimiento de la empresa se procede a realizar el Plan de Cuentas para la organización que se presenta a continuación.

2.2 PLAN DE CUENTAS

El plan de cuentas es el listado que una empresa ha determinado utilizar para el desarrollo de sus procesos contables, lo que dependerá de la naturaleza de las actividades económicas que realice.

En el caso de Prevenmédico S.A. se desarrolló el siguiente plan de cuentas:

1 ACTIVO

1.1 CORRIENTE

1,1,01 Caja

1,1,02 Caja chica

1,1,03 Bancos

1,1,04 Inversiones financieras C/P

1,1,05 Cuentas por Cobrar a clientes

1,1,06 Préstamos a cobrar empleados

1,1,07 Provisión de cuentas incobrables

1,1,08 Inventario suministros de oficina

1,1,09 IVA compras

1,1,10 Anticipo IVA retenido

1,1,11 Anticipo impuesto a la renta retenido

1,1,12 Anticipo a proveedores

1,1,13 Anticipo sueldos

1,1,14 Arriendos prepagados

1,1,15 Seguros prepagados

1,1,16 Publicidad Prepagada

1.2 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

1,2,01 Terrenos

1,2,02 Edificios

1,2,03 Depreciación acumulada de edificios

1,2,04 Vehículos

1,2,05 Depreciación acumulada de vehículos

1,2,06 Equipo de computación

1,2,07 Depreciación acumulada de equipos de computación

1,2,08 Muebles y enseres

1,2,09 Depreciación acumulada de Muebles y Enseres

1,2,10 Muebles de oficina

1,2,11 Depreciación acumulada de Muebles oficina

1,2,12 Equipo de laboratorio

1,2,13 Depreciación acumulada de Equipo de Laboratorio

1.3 CARGOS DIFERIDOS

1,3,01 Gastos de constitución

1,3,02 Amortización acumulada de gastos de constitución

1,3,03 Gastos de organización

1,3,04 Amortización Acumulada de gastos de organización

1.4 OTROS ACTIVOS

1,4,01 Documentos por cobrar a largo plazo

1,4,02 Cuentas por Cobrar a largo plazo

2 PASIVO

2.1 CORRIENTE

2,1,01 Sueldos acumulados por pagar

2,1,02 Beneficios sociales por pagar

2,1,03 Participación trabajadores por pagar

2,1,04 Honorarios acumulados por pagar

2,1,05 Impuesto a la renta por pagar

2,1,06 Impuesto a la renta retenido por pagar

2,1,07 IVA Ventas

2,1,08 Préstamo Bancario a corto Plazo

2,1,09 Sobregiros Bancarios

2,1,10 Documentos y cuentas por pagar a proveedores

2,1,11 Otras cuentas por pagar

2,1,12 Dividendos por pagar

2.2 NO CORRIENTES

2,2,01 Préstamo bancario largo plazo

2,2,02 Hipotecas por pagar

3 PATRIMONIO

3.1 CAPITAL SOCIAL

3,1,01 Capital suscrito y pagado

3.2 RESERVAS

3,2,01 Reserva legal

3,2,02 Reserva estatutaria

3,3,03 Reserva facultativa

3.3 SUPERAVIT DE CAPITAL

3,3,01 Reserva de capital

3,3,02 Donaciones de capital

3.4 RESULTADOS

3,4,01 Utilidades del presente ejercicio

3,4,02 Utilidades retenidas años anteriores

3,4,03 Pérdidas presente ejercicio

3,4,04 Pérdidas acumuladas años anteriores

4 INGRESOS

4.1 INGRESOS OPERATIVOS

4,1,01 Ingresos por asistencia médica

4,1,02 Ingresos por exámenes particulares

4.1.03 Ingresos por exámenes pre-ocupacionales

4.1.04 Ingresos por valoraciones clínicas

4.1.05 Ingresos por hojas clínicas.

4.2 NO OPERATIVOS

4,2,01 Comisiones ganadas

4,2,02 Intereses ganados

4.3 OTROS INGRESOS

4,3,01 Contribuciones recibidas

4,3,02 Donaciones recibidas

4,3,03 Utilidad en venta de activos

5 GASTOS

5.1 OPERATIVOS

5,1,01 Sueldos y salarios

5,1,02 Beneficios sociales

5,1,03 Gastos laboratorio

5,1,04 Viáticos a empleados

5,1,06 Arriendo de locales y oficinas

5,1,07 Mantenimiento y reparación de activos fijos

5,1,08 Depreciación de vehículos

5,1,09 Depreciación de equipos de computación

5,1,10 Depreciación de muebles de oficina

5,1,11 Depreciación de equipos de laboratorio

5,1,12 Gastos cuentas incobrables

5,1,13 Publicidad y propaganda

5,1,14 Servicios básicos

5,1,15 Alimentación y refrigerio de empleados

5,1,16 Suministros y materiales de oficina

5,1,17 Aseo y limpieza

5,1,18 Transporte y movilización

5,1,19 Gastos cardiografías

5,1,20 Honorarios

5,1,21 Gastos carnets

5.2 NO OPERATIVOS

5,2,01 Bonificaciones a empleados

5,2,02 Agasajos a socios y empleados

5,2,03 Intereses pagados

5,2,04 Comisiones bancarias

5,2,05 Pérdidas ocasionales

5,2,06 Multas e intereses al fisco

5,2,07 Intereses en compras

5,2,08 Gastos varios

5.3 OTROS EGRESOS

5,3,01 Pérdida en ventas de activo fijo

6 CUENTAS TRANSITORIAS

6.1 Pérdidas y Ganancias

2.3 CATÁLOGO DE CUENTAS

El catálogo de cuentas es el índice o instructivo, donde, ordenada y sistemáticamente, se detallarán todas las cuentas aplicables en la contabilidad de una empresa, proporcionando los nombres y números de las cuentas

Es importante al establecer un catálogo de cuentas, para un manejo adecuado de éste, que se acompañe de una guía que detalle los movimientos que afectarán a cada una de las cuentas contenidas en el mismo. El catálogo de cuentas para la empresa Prevenmédico S.A. consta en el anexo No. 1

2.4 PRINCIPIOS CONTABLES

Los principios contables generalmente aceptados (PCGA) son un conjunto de reglas generales y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente. Los PCGA constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable.

1) Período contable.-Las operaciones y eventos así como sus efectos derivados, susceptibles de ser cuantificados, se identifican con el periodo en que ocurren, por tanto cualquier información contable debe indicar claramente el período a que se refiere.

2) Dualidad económica.-Esta dualidad económica se constituye de los recursos de los que dispone la entidad para la realización de sus fines y de las fuentes de dichos recursos.

3) Juicio profesional.-La operación del sistema de información contable no es automática ni sus principios proporcionan guías que resuelvan sin duda alguna cualquier dilema, es por

esto, que es necesario utilizar un juicio profesional para operar el sistema y obtener información que en lo posible se apegue a los requisitos mencionados.

4) Revelación suficiente.-La información contable presentada en los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad.

5) Principio del costo.-Todos los bienes y servicios comprados se registran al costo y aparecen en los estados financieros del mismo modo.

6) Objetividad.-Este principio refuerza el principio de costo ya que nada debe registrarse a un valor diferente al cancelado.

7) Unidad de medida.-Las transacciones se miden en unidades monetarias, valores que sirven de base para el registro contable.

8) Conservatismo.-El contador debe ser conservador en sus estimaciones y opiniones y en la selección de sus procedimientos, escogiendo aquellos que no subestimen ni sobre estimen indebidamente la situación.

2.5 RECOMENDACIONES PARA MEJORAR EL ACTUAL PROCESO DE FACTURACIÓN

El proceso de facturación es uno de los pasos más importantes para la empresa ya que de aquí parte los valores que serán ingresados a la institución. Por este motivo se realizan las recomendaciones detalladas a continuación:

1. Se debe llevar un correcto archivo del proceso de facturación. Se crearon tres carpetas etiquetadas de la siguiente manera: cuentas por facturar, cuentas por cobrar y cuentas canceladas.

-Cuentas por facturar: representa aquellas cuentas que no se encuentran facturadas, es decir, los valores que se encuentran pendientes de presentar al cobro. Para realizar correctamente la factura se necesita de soportes tal como el detalle de los exámenes

realizados, así como del número de personas que se los efectuaron. Una vez entregada la factura el cliente, en cada una, debe constar el “recibí conforme” firmado por la empresa a la cual se prestó el servicio para evitar futuros reclamos.

-Cuentas por cobrar: en esta carpeta se archivan aquellas cuentas que ya fueron facturadas, es decir, que a los documentos mencionados anteriormente se les anexa la factura emitida.

-Cuentas canceladas: en esta carpeta, como su nombre lo indica, se archivarán aquellas cuentas que ya han sido canceladas por parte de nuestros clientes. A los documentos mencionados anteriormente se le anexará el comprobante de egreso y retención que nos emite nuestro cliente y se colocará el sello de cancelado. También se archivará junto a estos documentos la copia del cheque que nos entreguen y la copia del comprobante de depósito, una vez que el mismo haya sido depositado en la cuenta corriente.

2. Se recomienda realizar un depósito por cada cheque para llevar un mejor control de los valores que han sido depositados al querer compararlos con los valores de las facturas.

3. Pensando en el error humano al momento de llevar los archivos, también se creó un cuadro en Excel que lleve el mismo orden de estas carpetas. En este cuadro se puede diferenciar los siguientes campos: cliente, fecha de los exámenes, tipo de examen, valor total, valor de la retención, valor neto, No. factura y estado. La palabra estado, sirve para diferenciar en que estado se encuentra la factura. Si tiene estado “E”, quiere decir que ya se encuentra emitida la factura pero que el cliente aún no la cancela, por lo tanto, todo lo que esté en estado E, debe de estar archivado en la carpeta de cuentas por cobrar. Por otro lado, si tiene estado “P” quiere decir que la factura ya ha sido cancelada y todas estos documentos deben de estar archivados en la carpeta de cuentas canceladas. Aquellas cuentas que no han sido facturadas no presentaran información en el casillero de estado y en el casillero de No. factura tendrán la palabra “pendiente”, y estos documentos son los

que deberán estar en la carpeta cuentas por facturar. Este cuadro cuenta con la función de auto filtro para sirva de herramienta al administrador. Ver anexo No.2.

El momento que se factura las cuentas pendientes tiene que ser indicado por el administrador, así mismo deberá encargarse de la revisión de lo facturado, una vez que constante que todo esté correcto, deberá actualizar el cuadro de facturación en Excel. Todo lo facturado se entregará a la persona encargada de contabilidad para su respectivo registro. Este proceso será revisado por el administrador para que verifique que todo cuadre.

2.6 IMPLEMENTACIÓN DE CONTROL DE EGRESOS: CONCILIACIÓN BANCARIA

Como se ha mencionado anteriormente, la organización no lleva ningún tipo de control interno sobre los cheques girados, los desembolsos y depósitos que realiza de su cuenta bancaria. Con el propósito de implementar un sistema en donde se pueda registrar todos estos movimientos y que sea de fácil comprensión para el usuario, se creó el cuadro de CONCILICIÓN BANCARIA, el mismo que se divide en dos partes detalladas a continuación:

En la parte superior, del lado izquierdo se registran los débitos contables y en la parte derecha se registrarán los créditos contables. Por débitos contables se entienden todos aquellos valores que ingresan en la cuenta corriente, y por créditos contables, se entienden todos aquellos valores que representan un egreso de la misma. Dentro de estos cuadros existen los siguientes campos: fecha, descripción, valor y cruce. A continuación se detalla lo que el usuario debe ingresar en cada uno de estos campos.

Fecha: la fecha en que la empresa está registrando la transacción

Descripción: se debe escribir con detalle de lo que trata la transacción. Por ejemplo: si se registra el giro de un cheque se especifica el número de cheque, a quién ha sido girado y

porque motivo. Si es un depósito, se detalla a que se debe o con que se relaciona el depósito realizado.

Valor: la cantidad que estamos ingresando o egresando

Cruce: este campo se lo ha creado para ver que valores quedan pendientes y cuales si se cruzan con lo detallado en el estado de cuenta que emite el banco. Es así como todo lo que se registra en la sección superior debe de cruzarse con lo que se registra en la sección inferior, si se cruzan se marcan con una "X". De no cruzarse algún valor se deja el campo vacío para notar los valores pendientes, y realizar las regularizaciones respectivas.

En la parte inferior, por el contrario se registran las transacciones detalladas en el estado de cuenta que envía el banco. Es así como en el cuadro izquierdo de esta sección se registran todos los egresos que se hayan debitado de la cuenta en el mes y en el cuadro derecho se registran todos los ingresos. Así mismo, cada cuadro cuenta con las tres columnas mencionadas anteriormente, la única diferencia está en el cuadro de descripción. En la parte inferior se debe de registrar como detalle, lo que indica el banco.

Para verificar si los datos ingresados están correctos, se creó en la parte final del cuadro dos campos: en uno se ingresa el saldo reflejado en el estado de cuenta, y en el otro se ingresa el saldo que tenemos en el mayor de la cuenta de bancos. Una vez ingresados estos datos, el cuadro donde dice diferencia, siempre debe de ser cero. En caso de presentarse una diferencia, se deberá de revisar la información ingresada. Ver anexo No. 3

Se recomienda que los datos de la parte inferior de este cuadro se ingresen día a día, así la empresa tendrá como consultar los cheques que ha girado y los valores que ha depositado. Así mismo el cuadro debe de completarse mes a mes y dejar guardados estos cuadros como soporte.

EMPRESA PREVENMÉDICO S.A.

CONCILIACIÓN BANCARIA

BANCO..... *BANCO DEL AUSTRO*
CTA.CTE No. *10457*

DEBITOS CONTABLES

FECHA	DESCRIPCION	CANTIDAD	Cruce
06-Dic-05	canc/f No 002017 cliente EBC	712.80	x
23-Dic-05	canc/f No 002056 cliente Holcim	4,755.96	x
23-Dic-05	canc/f No 002031 cliente Compolan	488.47	x
23-Dic-05	canc/f No 002033 cliente Compolan	239.58	x
27-Dic-05	canc/f No 002053 cliente Compolan	311.85	x
27-Dic-05	canc/f No 002054 cliente Compolan	528.66	x
30-Dic-05	canc/f No 002050 cliente Compolan	592.71	x
30-Dic-05	canc/f No 002057 cliente EBC	1,546.38	x

CREDITOS CONTABLES

FECHA	DESCRIPCION	CANTIDAD	Cruce
30-Nov-05	Pago 2da quincena 1136 lab Cesar Cuadros	142.50	x
30-Nov-05	Pago 2da quincena 1137 Dr. Jose Alava	165.00	x
30-Nov-05	Pago 2da quincena 1138 lab Cristian Ruiz	97.50	x
30-Nov-05	Pago 2da quincena 1139 Dr. Yagual	240.00	x
07-Dic-05	ch 1148 Fideic Global arriendo de local	483.84	x
08-Dic-05	Pago décimo 1165 Henry Navarro	260.00	x
08-Dic-05	Pago décimo 1166 Pedro Lozano	120.00	x
08-Dic-05	Pago décimo 1167 Gina Iturralde	140.00	x
16-Dic-05	Pago de quincena 1169 Mauricio Negrete	803.00	x
16-Dic-05	Pago de quincena 1170 Henry Navarro	130.00	x
16-Dic-05	Pago de quincena 1171 Pedro Lozano	60.00	x
16-Dic-05	Pago de quincena 1172 Gina Iturralde	70.00	x
16-Dic-05	Pago 1era quincena 1140 lab Cesar Cuadros	142.50	x
16-Dic-05	Pago 1era quincena 1141 Dr. Jose Alava	165.00	x
16-Dic-05	Pago 1era quincena 1142 lab Cristian Ruiz	97.50	x
16-Dic-05	Pago 1era quincena 1143 Dr. Yagual	240.00	x
28-Dic-05	Pago 2da quincena 1173 Henry Navarro	130.00	x
28-Dic-05	Pago 2da quincena 1174 Pedro Lozano	60.00	x
28-Dic-05	Pago 2da quincena 1175 Gina Iturralde	70.00	x
28-Dic-05	Pago 2da quincena 1144 lab Cesar Cuadros	142.50	x
28-Dic-05	Pago 2da quincena 1145 Dr. Jose Alava	165.00	x
28-Dic-05	Pago 2da quincena 1146 lab Cristian Ruiz	97.50	x
28-Dic-05	Pago 2da quincena 1147 Dr. Yagual	240.00	x
28-Dic-05	n/d por pago de prestamo mas intereses	268.55	x
28-Dic-05	n/d por costos de manejo de cuenta	3.74	x

Débitos según BANCO DEL AUSTRO

Fecha	DESCRIPCION	CANTIDAD	Cruce
01-Dic-05	pago de cheque ventanilla 1136	142.50	x
01-Dic-05	pago de cheque ventanilla 1138	97.50	x
05-Dic-05	pago de cheque cámara 1137	165.00	x
07-Dic-05	pago de cheque cámara 1139	240.00	x
08-Dic-05	pago de cheque cámara 1148	483.84	x
08-Dic-05	pago de cheque ventanilla 1165	260.00	x
08-Dic-05	pago de cheque ventanilla 1167	140.00	x
08-Dic-05	pago de cheque ventanilla 1166	120.00	x
16-Dic-05	pago de cheque ventanilla 1169	803.00	x
16-Dic-05	pago de cheque ventanilla 1171	60.00	x
16-Dic-05	pago de cheque ventanilla 1170	130.00	x
16-Dic-05	pago de cheque ventanilla 1172	70.00	x
17-Dic-05	pago de cheque ventanilla 1140	142.50	x
17-Dic-05	pago de cheque ventanilla 1142	97.50	x
19-Dic-05	pago de cheque cámara 1141	165.00	x
20-Dic-05	pago de cheque cámara 1143	240.00	x
28-Dic-05	pago de cheque ventanilla 1174	60.00	x
28-Dic-05	pago de cheque ventanilla 1175	70.00	x
28-Dic-05	pago de cheque ventanilla 1173	130.00	x
28-Dic-05	n/d por pago de prestamo mas intereses	268.55	x
28-Dic-05	n/d por costos de manejo de cuenta	3.74	x
30-Dic-05	pago de cheque cámara 1144	142.50	x
30-Dic-05	pago de cheque cámara 1145	165.00	x
30-Dic-05	pago de cheque cámara 1146	97.50	x
30-Dic-05	pago de cheque cámara 1147	240.00	x

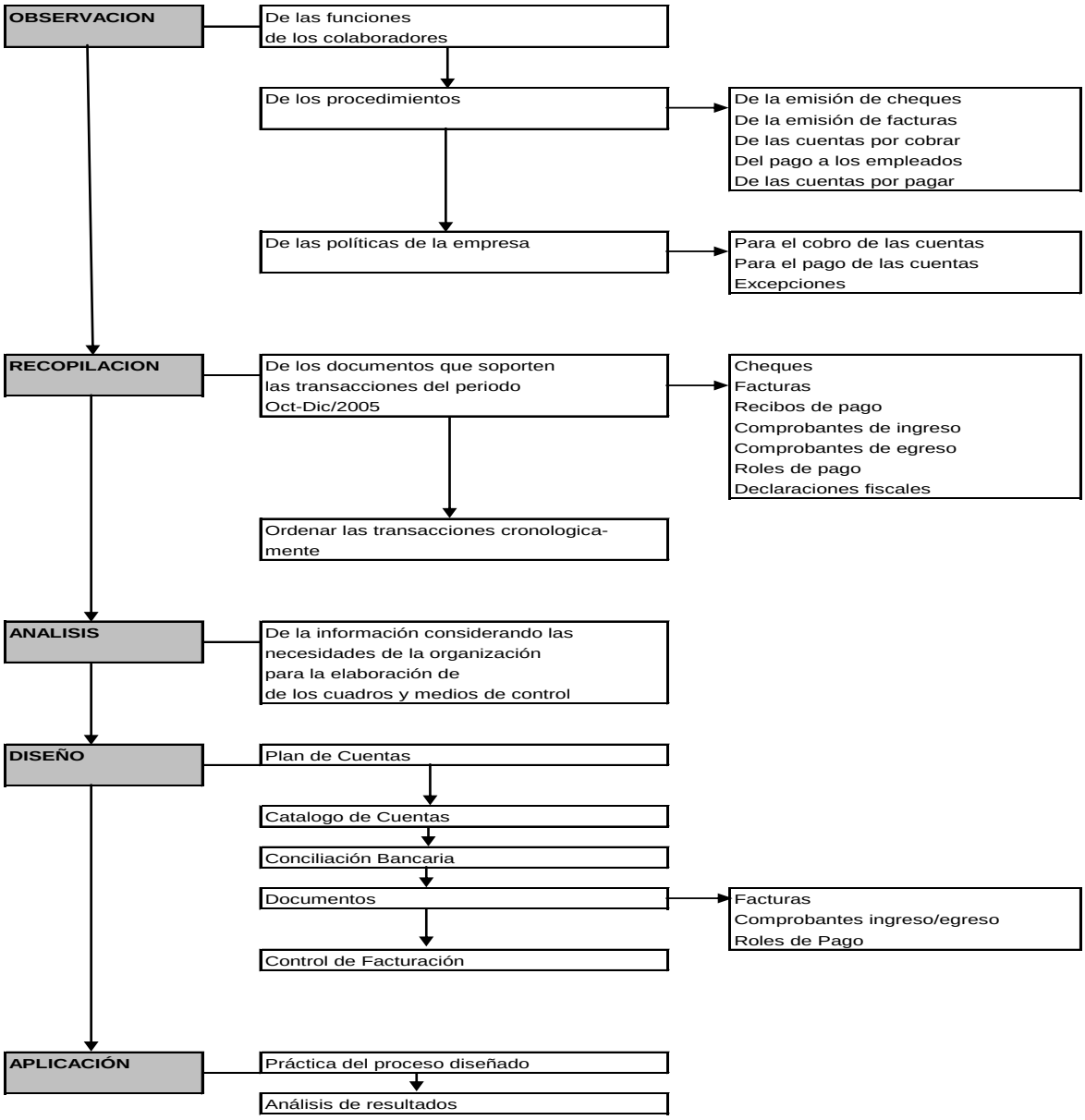
Fecha	DESCRIPCION	CANTIDAD	Cruce
06-Dic-05	Deposito completo	712.80	x
23-Dic-05	Deposito completo	4,755.96	x
23-Dic-05	Deposito completo	488.47	x
23-Dic-05	Deposito completo	239.58	x
27-Dic-05	Deposito completo	311.85	x
27-Dic-05	Deposito completo	528.66	x
30-Dic-05	Deposito completo	592.71	x
30-Dic-05	Deposito completo	1,546.38	x

Saldo según Estado de Cuenta al 31 de Dic 2005	13,797.81	Saldo Libros al 31 de Dic 2005	13,797.81
	27,508.35		27,508.35
		Diferencia	0.00

2.7 FLUJOGRAMA DEL PROCESO CONTABLE

El proceso contable el conjunto de fases a través de las cuales la contaduría pública obtiene y comprueba la información financiera.

A continuación se presenta el flujograma del proceso contable de la empresa “Prevemédico S.A.”



Elaborado por: Gabriela Jara

Fuente: Prevenmédico

2.8 DOCUMENTOS FUENTE

Documento fuente es el justificante propio o ajeno que da origen a un asiento contable. Contiene la información necesaria para el registro contable de una operación, y tiene la función de comprobar razonablemente la realidad de dicha operación.

Factura.-Es un comprobante de venta que sustentan la transferencia de un bien o la prestación de un servicio. Son utilizadas cuando la transacción se realiza con personas jurídicas o con personas naturales que necesiten crédito tributario del IVA, y en operaciones de exportación. En nuestro caso la empresa factura para cobrar los servicios de salud que brindan.

Comprobante de Ingreso/Egreso.-Estos comprobantes se utilizan para respaldar el ingreso de un valor que pueden ser cancelaciones de factura, pagos anticipados, donaciones, etc. ya sean en efectivo o en cheque. Así mismo se utilizan para sustentar egresos que realice la compañía.

Comprobantes de retención IVA/Impuesto a la renta.-Son documentos que acreditan la retención del impuesto al valor agregado y del impuesto a la renta, que efectúan las personas o empresas que actúan como agentes de retención. Los agentes de retención son aquellos que compran un servicio. En este caso, Prevenmédico da un servicio, por lo tanto es a la empresa a quien le realizan la retención solo en el impuesto a la renta, ya que por tratarse de una empresa que brinda servicios de salud no gravan IVA

Formulario IVA.-La empresa no cobra IVA por lo tanto no tiene que pagarlo. En cuanto al IVA que es pagado tiene que declararlo en el formulario, el cual quedaría como crédito tributario.

Formulario Impuesto a la Renta.-El formulario al impuesto a la renta que utiliza la empresa es, el cual refleja el valor que debe de pagar por las rentas gravadas durante el año fiscal.

Recibo de nómina.-Este formulario se creó con la finalidad de llevar un control detallado de los pagos que se realizan a los colaboradores de la organización.

Los formatos de estos documentos, así como de otros documentos fuentes se encuentran en el anexo No. 4

2.9 DESCRIPCIÓN DEL PROCESO CONTABLE

Una vez recopilada, organizada, interpretada y analizada la información obtenida se procedió al ingreso de datos en los formularios contables. Como se trata de una empresa en crecimiento se utilizó los diseños básicos, a continuación se describen los diferentes libros utilizados y sus diseños.

Como en todo proceso contable lo primero a realizar es el registro de las transacciones contables en el libro diario.

Libro diario. El cual consta del encabezado que en la primera línea tiene el nombre de la empresa, en la segunda línea el nombre del registro contable (libro diario) y en la tercera línea se coloca el año que se está contabilizando. Tiene seis columnas presentadas en el

siguiente orden de izquierda a derecha: fecha, código contable, detalle, parcial, debe y haber. A continuación un ejemplo del diseño a seguir.

PREVENMEDICO SA
LIBRO DIARIO
AÑO 2005

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		XXX	XXX
		X			
19-Dic	1,1,06	Cuentas por Cobrar a clientes		XXX	
	4,1,03	Ingresos por exámenes pre-ocupacionales			XXX
		s/f No. 002050 cliente Compolan			
		X			
22-Dic	1,1,06	Cuentas por Cobrar a clientes		XXX	
	4,1,03	Ingresos por exámenes pre-ocupacionales			XXX
		s/f No. 002051 cliente Pronaca			
		X			
		PASAN		XXXX	XXXX

Al mismo que tiempo que se registran las transacciones en el libro diario se debe ir mayorizando.

Libro mayor. Para este libro se ha tomado el mismo encabezado que se indicó en el libro diario. Cada mayor tendrá el nombre de la cuenta seguido por el código contable. El formato tiene cinco columnas: fecha, detalle, debe, haber y saldo. Estos formatos vienen con fórmulas para que al momento que se mayorice el saldo cambie automáticamente.

A continuación un ejemplo del formato a seguir.

PREVENMEDICO SA
LIBRO DIARIO
AÑO 2005

Cuenta: Caja
Código: 1,1,01

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
03-Oct	s/f No. 001949 cliente Leydi Ochoa	XXX		XXX
03-Oct	s/f No. 001948 cliente Monica Eche	XXX		XXX
03-Oct	s/f No. 001951 cliente Jarygom SA	XXX		XXX
03-Oct	Deposito de fact canceladas en efectivo		XXX	XXX
05-Oct	s/f No 001964 cliente Juan Carlos Viteri	XXX		XXX
05-Oct	Depósito de fact canceladas en efectivo		XXX	XXX
06-Oct	s/f No. 001967 cliente Laly Garcia	XXX		XXX
06-Oct	s/f No. 001968 cliente Alexander Jacome	XXX		XXX
06-Oct	s/f No. 001969 cliente Ruth Villa	XXX		XXX
06-Oct	Depósito de fact canceladas en efectivo		XXX	XXX

Balance de Comprobación.-Este balance se utiliza para comprobar que las transacciones estén correctamente registradas tanto en el libro diario como el en libro mayor. El formato del balance de comprobación es: código de la cuenta, nombre de la cuenta, sumas y saldos. La columna de sumas se divide a su vez en dos columnas que son: debe y haber, en el debe va la suma de todo lo registrado en el mayor de cada cuenta como en la columna del debe, y en la columna del haber sería el mismo procedimiento. Asimismo, la columna de saldos también se divide en dos columnas que son deudor y acreedor, estas columnas tienen fórmulas para que el saldo que se encuentre en el mayor se copie automáticamente en cada celda.

A continuación un ejemplo del formato del balance de comprobación.

PREVENMEDICO SA
BALANCE DE COMPROBACIÓN
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2005

CODIGO	CUENTA	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1,1,01	Caja	XXXX	XXXX	XXXX	
1,1,03	Bancos	XXXX	XXXX	XXXX	
1,1,06	Cuentas por cobrar a clientes	XXXX	XXXX	XXXX	
1,1,07	Préstamos a cobrar empleados	XXXX	XXXX	XXXX	
1,1,11	Anticipo Impuesto a la Renta Retenido	XXXX		XXXX	
1,2,04	Vehiculos	XXXX		XXXX	
1,2,06	Equipo de computación	XXXX		XXXX	
1,2,10	Muebles de oficina	XXXX		XXXX	
1,2,12	Equipo de oficina	XXXX		XXXX	
2,1,11	Préstamo bancario a corto plazo	XXXX	XXXX	XXXX	
3,1,01	Capital		XXXX		XXXX
3,3,01	Reserva de capital		XXXX		XXXX
4,1,01	Ingresos por asistencia médica		XXXX		XXXX
4,1,02	Ingresos por exámenes particulares		XXXX		XXXX
4,1,03	Ingresos por exámenes pre-ocupacionales		XXXX		XXXX
4,1,04	Ingresos por valoraciones clínicas		XXXX		XXXX
4,1,05	Ingresos por hojas clínicas		XXXX		XXXX
5,1,01	Sueldos y salarios	XXXX		XXXX	
5,1,02	Beneficios sociales	XXXX		XXXX	
5,1,03	Gastos laboratorio	XXXX		XXXX	
5,1,06	Arriendo de locales y oficinas	XXXX		XXXX	
5,1,14	Servicios básicos	XXXX		XXXX	
5,1,16	Suministros y materiales de oficina	XXXX		XXXX	
5,1,18	Transporte y movilización	XXXX		XXXX	
5,1,16	Gastos cardiografías	XXXX		XXXX	
5,1,20	Honorarios	XXXX		XXXX	
5,1,21	Gastos carnets	XXXX		XXXX	
5,2,03	Intereses pagados	XXXX		XXXX	
5,2,04	Comisiones bancarias	XXXX		XXXX	
	SUMAN	XXXXX	XXXX	XXXX	XXXX

Estados Financieros: Son los documentos que proporcionan informes periódicos a fechas determinadas, sobre el estado o desarrollo de la administración de una compañía, es decir, la información necesaria para la toma de decisiones en una empresa.

Balance General.-Es el estado financiero que resume todo lo que tiene la empresa, lo que debe, lo que le deben y lo que realmente pertenece al propietario, a una fecha determinada. Al elaborar el balance general el empresario obtiene la información valiosa sobre su negocio, como el estado de sus deudas, lo que debe cobrar o la disponibilidad de dinero en el momento o en un futuro próximo

PREVENMEDICO SA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2005

ACTIVO			
CORRIENTE			XXXX
Bancos		XXXX	
Cuentas por Cobrar a clientes	XXXX		
Provisión de cuentas incobrables	XXXX	XXXX	
Préstamos a cobrar empleados		XXXX	
Inventario suministros de oficina		XXXX	
Anticipo impuesto a la renta retenido		XXXX	
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			XXXX
Vehiculos	XXXX		
Depreciación acum. de vehículos	XXXX	XXXX	
Equipo de computación	XXXX		
Depreciación acum.. de equipo de comp.	XXXX	XXXX	
Muebles de oficina	XXXX		
Depreciación acum. de muebles oficina	XXXX	XXXX	
Equipo de laboratorio	XXXX		
Depreciación acum. de equipo de laboratorio	XXXX	XXXX	
TOTAL ACTIVO			**XXXX**
PASIVO			
CORRIENTE			
Participación trabajadores por pagar		XXXX	
Impuesto a la renta por pagar		XXXX	
TOTAL PASIVO			XXXX
PATRIMONIO			
CAPITAL			XXXX
Capital Social		XXXX	
Reservas de capital		XXXX	
RESERVAS			XXXX
Reserva legal		XXXX	
RESULTADOS			XXXX
Utilidades del presente ejercicio		XXXX	
TOTAL PATRIMONIO			XXXX
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			**XXXX**

GERENTE **CONTADOR**

Estado de resultados.-Es el informe contable que presenta, de manera ordenada, las cuentas de rentas, costos y gastos. Se elabora con el fin de medir los resultados y la situación económica de una empresa durante un periodo determinado.

El estado de resultados también se puede denominar: estado de pérdidas y ganancias, estado de gastos y rendimientos, estado de operaciones o estado de situación económica.

Este estado consta de tres partes:

a) Encabezamiento: nombre de la empresa, identificación del estado, periodo al que corresponden dichos resultados.

b) Contenido del estado: es la parte sustancial del estado que presenta todas las cuentas de ingresos, costos y gastos, organizadas de tal forma que permitan realizar comparaciones con fines analíticos.

c) Firmas de legalización: firma y rúbrica del gerente y contador.

PREVENMEDICO SA
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2005

INGRESOS OPERACIONALES			
Ingresos por asistencia médica	XXXX		
Ingresos por exámenes particulares	XXXX		
Ingresos por exámenes pre-ocupacionales	XXXX		
Ingresos por valoraciones clínicas	XXXX		
Ingresos por hojas clínicas	XXXX		
Total ingresos operacionales			**XXXX**
GASTOS OPERACIONALES		XXXX	XXXX
Sueldos y salarios	XXXX		
Beneficios sociales	XXXX		
Gastos laboratorio	XXXX		
Arriendo de locales y oficinas	XXXX		
Depreciación de vehículos	XXXX		
Depreciación de equipos de computaciòn	XXXX		
Depreciación de muebles de oficina	XXXX		
Depreciación de equipos de laboratorio	XXXX		
Gastos cuentas incobrables	XXXX		
Servicios básicos	XXXX		
Transporte y movilización	XXXX		
Gastos cardiografías	XXXX		
Honorarios	XXXX		
Gastos carnets	XXXX		
Total gastos operacionales			**XXXX**
Utilidad operacional			**XXXX**
GASTOS FINANCIEROS			
Intereses pagados	XXXX		
Comisiones bancarios	XXXX		
Total gastos financieros			**XXXX**
Utilidad del ejercicio			**XXXX**

f. Gerente

f. Contador

Estado de Flujo de efectivo.-Es un informe contable principal que presenta en forma significativamente resumida y clasificada por actividades de operación, inversión y financiamientos, los diversos conceptos de entrada y salida de recursos monetarios efectuados durante un periodo, con el propósito de medir la habilidad gerencial en recaudar y usar el dinero, así como evaluar la capacidad financiera de la empresa, en función de su liquidez presente y futura.

PREVEMEDICO SA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO: METODO DIRECTO (EN DOLARES)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2005

PARTE A		
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Efectivo recibido de clientes	XXXX	
Efectivo pagado a proveedores y empleados	XXXX	
EFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		**XXXX**
PARTE B		
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
EFECTIVO UTILIZADO EN ACT. DE INVERSIÓN		
PARTE C		
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Hipotecas por pagar		
EFECTIVO UTILIZADO EN ACT. DE FINANCIAMIENTO		
FLUJO DE EFECTIVO NETO(A+B+C)		**XXXX**
CAJA Y EQUIVALENTE AL INICIO		XXXX
CAJA Y EQUIVALENTE AL FINAL		**XXXX**
PARTE D		
CONCILIACIÓN DE LA UTILIDAD NETA CON FLUJO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad del ejercicio		XXXX
Ajustes de resultados		
Depreciaciones		XXXX
Provisiones		XXXX
Ajustes en el balance general		
Disminución en cuentas por cobrar clientes		XXXX
Aumento en préstamos por cobrar empleados		XXXX
Aumento en inventario de suministros de oficina		XXXX
Aumento anticipo impuesto a la renta retenido		XXXX
Disminuciòn préstamo bancario a corto plazo		XXXX
Aumento participación trabajadores por pagar		XXXX
Aumento impuesto a la renta por pagar		XXXX
Incremento en la reserva legal		XXXX
EFECTIVO NETO UTILIZADO EN CUENTAS OPERATIVAS		**XXXX**

CONTADOR **GERENTE**

CAPITULO 3

APLICACIÓN DE LA PRÁCTICA CONTABLE

3.1 Memorandum de transacciones

Al 1 de Octubre del año 2005 la empresa en mención arrastra los siguientes saldos:

Bancos	USD 5,252.20
Cuentas por cobrar a clientes	USD 1,464.80
Vehículos	USD 15,000.00
Equipo de computación	USD 7,000.00
Mueble de oficina	USD 3,000.00
Equipos de laboratorio	USD 15,436.60
Préstamo bancario a corto plazo	USD 750.00
Capital	USD 200.00
Reserva de capital	USD 46,203.60

Octubre 3.-La Srta. Leydi Ochoa (Movistar) cancela USD5.00 en efectivo por consulta con el doctor de turno. Se le entrega factura No. 001949

Octubre 3.-La Srta. Mónica Echeverría (Movistar) cancela USD5.00 en efectivo por consulta con el doctor de turno. Se le entrega factura No. 001948

Octubre 3.-El cliente Jarygom SA cancela factura No. 001951 por USD15.00 en efectivo emitida por costo de examen particular de uno de sus empleados.

Octubre 3.-Se realiza depósito en el banco por USD10.00

Octubre 4.-Se emite factura No.001956 a nombre del cliente DF Ecuador por USD91.00 emitida por pago de hojas clínicas, la misma que está pendiente de cobro.

Octubre 4.-Se emiten las siguientes facturas a nombre de Fideicomiso Landuni, las mismas que están pendientes de cobro.

No.001957 por USD36.80 por pago de hojas clínicas.

No.001958 por USD87.20 por pago de exámenes pre-ocupacionales.

No.001962 por USD43.00 por pago de hojas clínicas.

No.001991 por USD26.10 por pago de hojas clínicas.

No.001992 por USD65.40 por pago de exámenes de pre-ocupacionales.

Octubre 4.-Se emite factura No.001963 a nombre del cliente Jarygom SA por USD12.00 emitida por pago de exámenes particulares.

Octubre 4.-Se emite factura No.001952 a nombre del cliente Casino del Sol por USD48.90 emitida por pago de exámenes de pre-ocupacionales, la misma que está pendiente de cobro.

Octubre 4.-Se emiten las siguientes facturas a nombre de Fideicomiso Guayhost

No.001953 por USD136.40 por pago de hojas clínicas.

No.001954 por USD87.00 por pago de exámenes pre-ocupacionales.

Octubre 5.-El cliente Compolan nos cancela factura No. 001933 por USD242.00. Nos realizan la retención de los impuestos de ley. Los valores son depositados en la cuenta bancaria.

Octubre 5.-El cliente Compolan cancela factura No.001935 por USD483.80. Realiza retenciones de ley. Los valores son depositados en la cuenta bancaria.

Octubre 5.-El Sr. Juan Carlos Viteri (Movistar) cancela en efectivo USD36.00 por costo de exámenes pre-ocupacionales. Se emite factura No.001964.

Octubre 5.-Se emite factura No.001966 a nombre Unilever Andina por USD795.50 por pago de elaboración de hojas clínicas para su personal, la misma que está pendiente de cobro.

Octubre 5.-El cliente Compolan cancela factura No.001946 por USD222.50. Retiene los impuestos de ley. Los valores son depositados en la cuenta bancaria.

Octubre 5.-Se depósito en el banco los valores cancelados en efectivo USD36.00

Octubre 6.-La señora Laly García (Movistar) cancela en efectivo el valor de USD73.50 por hoja clínica, examen particular y asistencia médica. Se emite factura No.001967

Octubre 6.-El señor Alexander Jácome (Movistar) cancela en efectivo el valor USD25.00 por exámenes particulares. Se emite factura No.001968

Octubre 6.-La señora Ruth Villa (Movistar) cancela en efectivo el valor de USD15.00 por pago de exámenes particulares. Se emite factura No.001969.

Octubre 6.-Se deposita en la cuenta bancaria los valores cancelados en efectivo USD113.50.

Octubre 7.-Se cancela alquiler de local por USD440.00 con cheque #1149 a nombre de Fideicomiso Global.

Octubre 7.-El señor Alvaro Cedeño (Movistar) cancela en efectivo USD30.50 por pago de exámenes pre-ocupacionales. Se emite factura No.001970

Octubre 7.-El señor Marcos Velez (Movistar) cancela en efectivo USD2.00 por pago de consulta con el doctor de turno. Se emite factura No.001971.

Octubre 7.-Se emite factura No.001977 a nombre de Compolan por USD193.50 por costo de hojas clínicas solicitadas para sus colaboradores.

Octubre 7.-Se depositan en la cuenta bancaria los valores cancelados en efectivo durante el día USD32.50

Octubre 11.-Se deposita en la cuenta bancaria USD952.38 que representan el cobro de cuentas pendientes de clientes.

Octubre 11.-Se deposita en la cuenta bancaria USD84.00 que representan el cobro de cuentas pendientes de clientes.

Octubre 11.-El señor Roberto Concha (Movistar) cancela en efectivo USD22.50 por pago de exámenes pre-ocupacionales. Se emite factura No.001980

Octubre11.-Se emite factura No.001981 a nombre de Compolan por USD465.90 por costo de hojas clínicas solicitadas para sus colaboradores.

Octubre11.-Se emite factura No.001982 a nombre de Compolan por USD110.00 por costo de hojas clínicas solicitadas para sus colaboradores.

Octubre 11.- El cliente Compolan nos cancela factura No. 001981 por USD465.90. Realizan retención de los impuestos de ley. Los valores son depositados en la cuenta bancaria.

Octubre 11.-Se depositan en la cuenta bancaria USD22.50 por valores canceladas en efectivo.

Octubre 12.-La señora Verónica Sellán (Movistar) cancela en efectivo USD39.00 por pago de exámenes pre-ocupacionales. Se emite factura No.001983.

Octubre 12.-Se deposita en el banco el valor de USD20.00 de la factura No001983, la diferencia USD19.00 es entregada al Sr. Mauricio Negrete en efectivo y en calidad de préstamo.

Octubre 13.-El señor Julio Revelo (Movistar) cancela en efectivo USD14.50 por pago de exámenes particulares. Se emite factura No.001985.

Octubre 13.-El valor de la factura No.001985 es depositado en la cuenta bancaria USD14.50.

Octubre 14.- El cliente DF Ecuador nos cancela factura No. 001956 por USD91.00. Se realiza retención de los impuestos de ley. Los valores son depositados en la cuenta bancaria.

Octubre 14.- El cliente Compolan nos cancela factura No. 001930 por USD50.00. Realizan retención de los impuestos de ley. Los valores son depositados en la cuenta bancaria.

Octubre 14.- El cliente Fideicomiso Landuni nos cancela facturas No. 001957, 001958, 001962, 001991, 001992 por USD258.50. Realiza retención de los impuestos de ley. Los valores son depositados en la cuenta bancaria.

Octubre 14.- El cliente Jarygom nos cancela factura No. 001963 por USD12.00. Se entrega USD1.00 al Sr. Mauricio Negrete, la diferencia es depositada en la cuenta bancaria.

Octubre 14.-Se deposita en la cuenta bancaria valor cancelado en efectivo del Cliente Jarygom según factura 001951 por USD15.00

Octubre 14.- El cliente Compolan nos cancela factura No. 001977 por USD193.50. Realiza retención de los impuestos de ley. Los valores son depositados en la cuenta bancaria.

Octubre 14.-Se emite factura No.001989 a nombre del cliente Casino del Sol por USD18.50 emitida por pago de hoja clínica.

Octubre 15.-Se paga sueldo al Sr. Mauricio Negrete por USD803.00 correspondiente a la primera quincena de octubre con cheque No.1150

Octubre 15.-Se Pagan los sueldos correspondientes a la primera quincena del mes al personal administrativo:

-Sr. Henry Navarro USD130.00 ch No. 1151

-Sr. Pedro Lozano USD60.00 ch. No. 1152

-Srta Gina Iturralde USD70.00 ch No. 1153

-Sr. Jose Alava USD97.50 ch No. 1154

-Sr. Cristian Ruiz USD97.50 ch No. 1155

-Dr. Yagual USD240.00 ch No.1156

Octubre 17.-Se cancela con ch No. 1157 a Yadira Loor Espinoza gastos de movilización USD18.90

Octubre 20.-El cliente Unilever Andina cancela factura No. 001943 por USD466.50. Nos retienen los impuestos de ley. El valor es acreditando en la cuenta bancaria.

Octubre 21.-El Sr. Kléber Anchundia (Movistar) cancela en efectivo USD34.50 por costos de exámenes pre-ocupacionales. Se emite factura No. 001999.

Octubre 21.-Se emite factura No. 002055 al cliente Holcim por USD13396.00 por valoraciones clínicas a todos sus empleados.

Octubre 21.-Se depositan en la cuenta bancaria USD34.50 por facturas canceladas en efectivo en el día

Octubre 27.-El cliente Unilever Andina cancela factura No. 001966 por USD795.50. Nos realizan las retenciones de ley. Los valores son depositados en la cuenta bancaria.

Octubre 28.-Se gira ch No.1158 por USD931.00 por préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete a la compañía.

Octubre 28.-Se gira ch No. 1159 por USD20.00 por préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete.

Octubre 29.-Nos debitan de la cuenta corriente el valor de USD268.55 por pago de préstamo a corto plazo USD250.00 valor de la cuota del préstamo USD18.55 por los intereses.

Octubre 29.-Nos debitan de la cuenta corriente el valor de USD3.74 por manejo de cuenta.

Octubre 29.- Se gira ch No. 01160 por USD20.00 por préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete.

Octubre 31.-Pago de sueldos correspondientes a la segunda quincena del mes:

-Sr. Cesar Cuadros USD60.00 ch No. 1161

-Sr. Henry Navarro USD130.00 ch No. 1162

-Sr. Pedro Lozano USD60.00 ch No. 1163

-Srta Gina Iturralde USD70.00 ch No. 1164

Noviembre 1.-Se gira ch No. 1165 por USD56.00 para cancelar préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete.

Noviembre 1.-Se gira ch No. 1166 por USD76.16 a nombre de Jomieza para pagar compra de reactivos para el laboratorio.

Noviembre 1.-Se giran los siguientes cheques para cancelar sueldos

-Sr. Jose Alava ch No. 1167 USD97.50

-Sr. Cristian Ruiz ch No. 1168 por USD97.50

-Dr. Yagual ch No.1169 por USD240.00

Noviembre 3.-Se gira ch. No. 1170 por USD244.22 para cancelar préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete.

Noviembre 4.-Se cancelan honorarios al Cardiólogo Francisco Paredes por pago de honorarios por USD153.00 con cheque #1171. Se realizan las retenciones de ley.

Noviembre 4.-Se gira ch. No. 1172 por USD15.00 por préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete

Noviembre 6.- Se gira ch. No. 1173 por USD90.00 por préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete.

Noviembre 7.- Se cancela alquiler de local por USD440.00 con cheque #1174 a nombre de Fideicomiso Global.

Noviembre 8.-Se gira ch. No. 1175 por USD40.00 por pago de elaboración de hojas y sobres membretados.

Noviembre 8.-Se gira ch No. 1177 a nombre de Renato Celleri por USD500.00 para pago de materiales para el laboratorio.

Noviembre 8.-Nos debitan de la cuenta corriente el valor de USD12.00 por costo de chequera

Noviembre 9.-Se gira ch No. 01178 por USD92.66 por préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete

Noviembre 10.-Se gira ch No. 01179 por USD350.00 por préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete

Noviembre 11.-Se gira ch No. 1180 a nombre de Servislan por USD 5,345.76 para cancelar gastos de laboratorio.

Noviembre 11.-Se gira ch No. 1181 por USD68.00 para cancelar préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete

Noviembre 12.-Se gira ch No. 1182 por USD500.00 para cancelar préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete

Noviembre 13.-Se gira ch No. 1183 por USD80.00 para cancelar préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete.

Noviembre 14.-Se gira ch No. 1184 por USD120.00 para cancelar préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete.

Noviembre 14.-Se cancelan honorarios por USD444.00 al Sr. Alex Stay con cheque #1185. Se realizan las retenciones de ley.

Noviembre 15.- Se cancelan honorarios por USD105.00 al Oftalmólogo David Zeballos con cheque #1186. Se realizan las retenciones de ley.

Noviembre 15.-Se gira ch No. 01187 por USD100.00 para cancelar préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete.

Noviembre 16.-Se emite factura No. 002017 a nombre de EBC por USD720.00 por hojas clínicas.

Noviembre 17.-Se gira ch No. 1188 por USD500.00 por préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete.

Noviembre 18.-Debitan de la cuenta bancaria el valor de USD674.90 por pago de tarjeta de crédito. Este valor es cargado al préstamo del Sr. Mauricio Negrete ya que la tarjeta es personal y no de la empresa.

Noviembre 21.-Se paga sueldo al Sr. Mauricio Negrete por USD803.00 correspondiente a la primera quincena del mes de noviembre con cheque No.1189

Noviembre 21.-Se pagan los siguientes sueldos correspondientes a la primera quincena del mes:

-Sr. Cesar Cuadros ch No. 1190 USD142.50

-Sr. Jose Alava ch No. 1191 USD82.50

-Sr. Jose Alava ch No. 1192 USD82.50

-Lab. Cristian Ruiz No.1193 USD97.50

Noviembre 21.-Debitan de la cuenta bancaria USD14.12 correspondientes a comisiones por sobregiro.

Noviembre 21.- El cliente Holcim cancela factura No. 002055 por USD13396.00. Realiza las retenciones de ley. Los valores son depositados en la cuenta bancaria.

Noviembre 22.-Se gira ch no. 1194 a nombre de Yadira Loor por USD37.80 para cancelar gastos de movilización.

Noviembre 22.-Se gira ch No. 1195 por USD375.00 por préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete.

Noviembre 22.-Se gira ch No. 1196 por USD120.00 por préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete.

Noviembre 23.-Se gira ch No. 1197 por USD80.00 por préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete.

Noviembre 23.-Se gira ch No. 1198 por USD20.16 a nombre de Bioelectrónica Blanco SA para cancelar gastos de cardiografías.

Noviembre 23.-Se gira ch No. 1199 por USD37.41 para cancelar préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete.

Noviembre 23.-Se gira ch No. 1200 por USD1235.00 para cancelar préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete.

Noviembre 23.-Se cancela factura por USD375.20 a la imprenta por hojas membretadas y compra de materiales de oficina con cheque #1201. Se realizan las retenciones de ley.

Noviembre 23.-Se gira ch No. 1202 por USD60.00 a nombre de Pedro Lozano por pago de la primera quincena del mes.

Noviembre 23.-Se gira ch No. 1203 para cancelar honorarios a Alex Stay por USD453.00 Se realizan las retenciones de ley.

Noviembre 23.-El banco nos debita de la cuenta corriente el valor de USD24.00 por comisiones debido al pago de cheques con sobregiro en cuenta.

Noviembre 24.-Se giran los siguientes cheques para el pago de sueldos correspondientes a la primera quincena:

-Srta Gina Iturralde ch No. 1204 USD70.00
-Sr. Henry Navarro ch No. 1205 USD130.00
-Sr. José Yagual ch No. 1206 USD240.00

Noviembre 24.- Se gira ch No. 1207 por USD500.00 para cancelar préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete.

Noviembre 24.-Se gira ch No. 1209 a nombre de Elena Ruiz por USD93.33 por pago de servicios de laboratorio

Noviembre 24.-Se gira ch No. 1210 a nombre de Carmen Flores por USD93.33 por pago de servicios de laboratorio.

Noviembre 24.- Se gira ch No. 1211 por USD50.00 para cancelar préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete.

Noviembre 24.- Se gira ch No. 1212 por USD18.00 para cancelar préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete.

Noviembre 24.-El Sr. Mauricio Negrete deposita en la cuenta bancaria USD6000.00 por cancelación de su préstamos según papeleta No. 95706

Noviembre 25.- Se gira ch No. 1213 por USD32.89 para cancelar préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete.

Noviembre 26.- Se gira ch No. 1214 por USD100.00 para cancelar préstamo solicitado por el Sr. Mauricio Negrete.

Noviembre 27.-Se cancela factura de Pacifictel por USD84.35 con cheque #1215. Se realizan las retenciones de ley.

Noviembre 28.-Se gira ch No.01216 a nombre de Servislan por USD97.00 para cancelar gastos de laboratorio

Noviembre 28.-Se gira ch. No.01217 por USD72.00 a nombre del Señor Carlos Alvarado para pago de emisión de carnets de salud.

Noviembre 29.-Debitan de la cuenta bancaria el valor de USD3.74 por manejo de cuenta

Noviembre 29.-Debitan de la cuenta bancaria USD268.55 por préstamo a corto plazo a un interés de 7.42%. Valor del préstamo USD250.00 e intereses USD18.55

Noviembre 29.-El cliente Guayhost cancela facturas No.01953, 01954 por un total de USD223.40. Nos hace retenciones de ley. Los valores son depositados en la cuenta bancaria.

Noviembre 30.-Se pagan sueldos correspondientes a la segunda quincena del mes de noviembre:

-Sr. Henry Navarro Ch No 1218 por USD130.00

-Sr. Pedro Lozano Ch No 1219 por USD60.00

-Srta Gina Iturralde Ch No 1220 por USD70.00

-Lab. Cesar Cuadros ch No1221 por USD142.50

-Dr. Jose Alava ch No 1222 por USD165.00

-Lab.Cristian Ruiz Ch No 1223 por USD97.50

-Dr. Yagual Ch No. 1224 por USD240.00

Diciembre 3.-Se emite factura No.002056 a nombre del Cliente Holcim por USD4804.00 por cobro de valoraciones clínicas de sus empleados.

Diciembre 3.-Se emite factura No.002057 a nombre del cliente EBC por USD1562.00 por cobro de hojas clínicas de sus empleados.

Diciembre 6.-El cliente EBC cancela factura No. 002017 por USD720.00, realiza retenciones de ley. Los valores son depositados en la cuenta bancaria.

Diciembre 7.-Se emite factura No.002029 del cliente EBC por USD1037.00 por cobro de hojas clínicas de sus empleados.

Diciembre 7.- Se cancela alquiler de local por USD440.00 con cheque #1225 a nombre de Fideicomiso Global.

Diciembre 8.- Se paga el décimo tercer sueldo al personal, para el cual se giran los siguientes cheques:

-Sr. Henry Navarro Ch No 1226 por USD260.00
-Sr. Pedro Lozano Ch No 1227 por USD120.00
-Srta Gina Iturralde Ch No 1228 por USD140.00

Diciembre 9.-Se emite factura No.002031 a nombre de Compolan por USD493.40 por cobro de examenes pre-ocupacionales.

Diciembre 9.-Se emite factura No.002033 a nombre de Compolan por USD242.00 por cobro de examenes pre-ocupacionales.

Diciembre 16.-Se paga sueldo al Sr. Mauricio Negrete por USD803.00 correspondiente al mes de Octubre con cheque No.1229

Diciembre 16.-Se emiten los siguientes cheques para el pago de sueldos de los empleados

-Sr. Henry Navarro Ch No 1230 por USD130.00

-Sr. Pedro Lozano Ch No 1231 por USD60.00

-Srta Gina Iturralde Ch No 1232 por USD70.00

-Lab. Cesar Cuadros ch No1233 por USD142.50

-Dr. Jose Alava ch No 1234 por USD165.00

-Lab.Cristian Ruiz Ch No 1235 por USD97.50

-Dr. Yagual Ch No. 1236 por USD240.00

Diciembre 19.-Se emite factura No.002050 a nombre de Compolan por USD598.70 por cobro de exámenes pre ocupacionales.

Diciembre 22.-Se emite factura No.002051 a nombre de Pronaca por USD96.00 por cobro de exámenes pre-ocupacionales.

Diciembre 23.-El cliente Holcim cancela factura No.002056 por USD4,804.00. Realiza retenciones de ley. Los valores son depositados en la cuenta bancaria.

Diciembre 23.-El cliente Compolan cancela factura No.002031 por USD493.40. Realiza retenciones de ley. Los valores son depositados en la cuenta bancaria.

Diciembre 23.-El cliente Compolan cancela factura No.002033 por USD242.00. Realiza retenciones de ley. Los valores son depositados en la cuenta bancaria.

Diciembre 23.-Se emite factura No.002053 a nombre de Compolan por USD315.00 por cobro de hojas clínicas.

Diciembre 23.-Se emite factura No.002054 a nombre de Compolan por USD534.00 por cobro de hojas clínicas.

Diciembre 27.-El cliente Compolan cancela factura No.002053 por USD315.00. Realiza retenciones de ley. Los valores son depositados en la cuenta bancaria.

Diciembre 27.-El cliente Compolan cancela factura No.002054 por USD534.00. Realiza retenciones de ley. Los valores son depositados en la cuenta bancaria.

Diciembre 28.-Se pagan sueldos de la segunda quincena del mes a los empleados, para lo cual se giran los siguientes cheques:

-Sr. Henry Navarro Ch No 1237 por USD130.00

-Sr. Pedro Lozano Ch No 1238 por USD60.00

-Srta Gina Iturralde Ch No 1239 por USD70.00

-Lab. Cesar Cuadros ch No1240 por USD142.50

-Dr. Jose Alava ch No 1241 por USD165.00

-Lab.Cristian Ruiz Ch No 1242 por USD97.50

-Dr. Yagual Ch No. 1243 por USD240.00

Diciembre 28.-Debitan de la cuenta bancaria USD268.55 por préstamo a corto plazo a un interés de 7.42%. Valor del préstamo USD250.00 e intereses USD18.55.

Diciembre 28.-Debitan de la cuenta bancaria USD3.74 por manejo de cuenta.

Diciembre 30.- El cliente Compolan cancela factura No.002050. Realiza retenciones de ley. Los valores son depositados en la cuenta bancaria.

Diciembre 30.- El cliente EBC cancela factura No.002057 por USD1562.00, realiza retenciones de ley. Los valores son depositados en la cuenta bancaria.

Diciembre 30.-Se contabilizan las depreciaciones de los activos fijos por los tres meses. Se utiliza el método lineal

Diciembre 30.-Se establece que la provisión de cuentas incobrables el 1%

Diciembre 30.-Se registra el inventario final de Suministros y materiales de oficina.

Diciembre 30.-Se registra el cierre de las cuentas de ingresos y gastos, a la vez, se determina la utilidad del ejercicio.

3.2 PRÁCTICA DEL SISTEMA CONTABLE IMPLEMENTADO EN LA EMPRESA

PREVENMEDICO SA
ESTADO DE SITUACIÓN INCIAL
AL 01 DE OCTUBRE DE 2005

ACTIVO	
CORRIENTE	
Bancos	5,252.20
Cuentas por cobrar a cliente	1,464.80
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	
Vehículos	15,000.00
Equipos de computación	7,000.00
Muebles de Oficina	3,000.00
Equipos de laboratorio	15,436.60
TOTAL ACTIVO	47,153.60
PASIVOS	
CORRIENTE	
Préstamo bancario a corto plazo	750.00
PATRIMONIO	
Capital	200.00
Reserva de capital	46,203.60
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	47,153.60

PREVENMEDICO SA
LIBRO DIARIO
AÑO 2005

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
01-Oct		1			
	1,1,03	Bancos		5,252.20	
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		1,464.80	
	1,2,04	Vehículos		15,000.00	
	1,2,06	Equipo de computación		7,000.00	
	1,2,10	Muebles de oficina		3,000.00	
	1,2,12	Equipo de laboratorio		15,436.60	
	2,1,08	Préstamo bancario a corto plazo			750.00
	3,1,01	Capital			200.00
	3,3,01	Reserva de capital			46,203.60
		Balance Inicial			
03-Oct		2			
	1,1,01	Caja		5.00	
	4,1,01	Ingresos por asistencia médica			5.00
		s/f No. 001949 cliente Leydi Ochoa			
03-Oct		3			
	1,1,01	Caja		5.00	
	4,1,01	Ingresos por asistencia médica			5.00
		s/f No. 001948 cliente Monica Echeverria			
03-Oct		4			
	1,1,01	Caja		15.00	
	4,1,02	Ingresos por exámenes particulares			15.00
		s/f No. 001951 cliente Jarygom SA			
03-Oct		5			
	1,1,03	Bancos		10.00	
	1,1,01	Caja			10.00
		Deposito de facturas canceladas en efectivo			
04-Oct		6			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		91.00	
	4,1,05	Ingresos por hojas clínicas			91.00
		s/f No 001956 cliente DF Ecuador			
04-Oct		7			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		36.80	
	4,1,05	Ingresos por hojas clínicas			36.80
		s/f No 001957 cliente Fideic Landuni			
04-Oct		8			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		87.20	
	4,1,03	Ingresos por exámenes preocupacionales			87.20
		s/f No 001958 cliente Fideic Landuni			
04-Oct		9			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		43.00	
	4,1,05	Ingresos por hojas clínicas			43.00
		s/f No 001962 cliente Fideic Landuni			
04-Oct		10			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		26.10	
	4,1,05	Ingresos por hojas clínicas			26.10
		PASAN		47,472.70	47,472.70

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		47,472.70	47,472.70
		s/f No 001991 cliente Fideic Landuni			
04-Oct		11			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		65.40	
	4,1,03	Ingresos por exámenes preocupacionales			65.40
		s/f No 001992 cliente Fideic Landuni			
04-Oct		12			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		12.00	
	4,1,02	Ingresos por exámenes particulares			12.00
		s/f No 001963 cliente Jarygom			
04-Oct		13			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		48.90	
	4,1,03	Ingresos por exámenes pre-ocupacionales			48.90
		s/f 1952 cliente Casino del Sol			
04-Oct		14			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		136.40	
	4,1,05	Ingresos por hojas clínicas			136.40
		s/f 1953 cliente Fideicomiso Guayhost			
04-Oct		15			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		87.00	
	4,1,03	Ingresos por exámenes preocupacionales			87.00
		s/f 1954 cliente Fideicomiso Guayhost			
05-Oct		16			
	1,1,03	Bancos		239.58	
	1,1,11	Anticipo impuesto a la renta retenido		2.42	
	1,1,05	Cuentas por Cobrar a clientes			242.00
		canc/f No 001933 cliente Compolan SA			
05-Oct		17			
	1,1,03	Bancos		478.96	
	1,1,11	Anticipo impuesto a la renta retenido		4.84	
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes			483.80
		canc/f No 001935 cliente Compolan SA			
05-Oct		18			
	1,1,01	Caja		36.00	
	4,1,03	Ingresos por exámenes preocupacionales			36.00
		s/f No 001964 cliente Juan Carlos Viteri			
05-Oct		19			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		795.50	
	4,1,05	Ingresos por hojas clínicas			795.50
		s/f No 001966 cliente Unilever Andina			
05-Oct		20			
	1,1,03	Bancos		220.27	
	1,1,11	Anticipo impuesto a la renta retenido		2.23	
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes			222.50
		canc/f No 001946 cliente Compolan			
05-Oct		21			
	1,1,03	Bancos		36.00	
	1,1,01	Caja			36.00
		Dep de facturas canceladas en efectivo			
		PASAN		49,638.20	49,638.20

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		49,638.20	49,638.20
06-Oct		22			
	1,1,01	Caja		73.50	
	4,1,05	Ingresos por hojas clínicas			33.50
	4,1,02	Ingresos por exámenes particulares			35.00
	4,1,01	Ingresos por asistencia médica			5.00
		s/f No. 001967 cliente Laly Garcia			
06-Oct		23			
	1,1,01	Caja		25.00	
	4,1,02	Ingresos por exámenes particulares			25.00
		s/f No. 001968 cliente Alexander Jacome			
06-Oct		24			
	1,1,01	Caja		15.00	
	4,1,02	Ingresos por exámenes particulares			15.00
		s/f No. 001969 cliente Ruth Villa			
06-Oct		25			
	1,1,03	Bancos		113.50	
	1,1,01	Caja			113.50
		Depósito de facturas canceladas en efectivo			
07-Oct		26			
	5,1,06	Arriendo de locales y oficinas		440.00	
	1,1,09	IVA Compras		52.80	
	1,1,03	Bancos			470.80
	2,1,06	Impuesto a la renta retenido por pagar			22.00
		Por pago de arriendo de local con cheque #1149			
07-Oct		27			
	1,1,01	Caja		30.50	
	4,1,03	Ingresos por exámenes preocupacionales			30.50
		s/f No. 001970 cliente Alvaro Cedeño			
07-Oct		28			
	1,1,01	Caja		2.00	
	4,1,01	Ingresos por asistencia médica			2.00
		s/f No. 001971 cliente Marcos Velez			
07-Oct		29			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		193.50	
	4,1,05	Ingresos por hojas clínicas			193.50
		s/f No. 001977 cliente Compolan			
07-Oct		30			
	1,1,03	Bancos		32.50	
	1,1,01	Caja			32.50
		Depósito de facturas canceladas en efectivo			
11-Oct		31			
	1,1,03	Bancos		952.38	
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes			952.38
		Cobro de facturas pendientes de meses anteriores			
11-Oct		32			
	1,1,03	Bancos		84.00	
		PASAN		51,652.88	51,568.88

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		51,652.88	51,568.88
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes			84.00
		Cobro facturas pendientes otros meses			
11-Oct		33			
	1,1,01	Caja		22.50	
	4,1,03	Ingresos por exámenes preocupacionales			22.50
		s/f No. 001980 cliente Roberto Concha			
11-Oct		34			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		465.90	
	4,1,05	Ingresos por hojas clínicas			465.90
		s/f No. 001981 cliente Compolan			
11-Oct		35			
	1,1,03	Bancos		461.24	
	1,1,11	Anticipo impuesto a la renta retenido		4.66	
	1,1,05	Cuentas por Cobrar a clientes			465.90
		canc/f No 001981 cliente Compolan			
11-Oct		36			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		110.00	
	4,1,05	Ingresos por hojas clínicas			110.00
		s/f 1982 cliente Compolan			
11-Oct		37			
	1,1,03	Bancos		22.50	
	1,1,01	Caja			22.50
		Depósito de facturas canceladas en efectivo			
12-Oct		38			
	1,1,01	Caja		39.00	
	4,1,03	Ingresos por exámenes preocupacionales			39.00
		s/f No. 001983 cliente Verónica Sellán			
12-Oct		39			
	1,1,03	Bancos		20.00	
	1,1,07	Préstamos a cobrar empleados		19.00	
	1,1,01	Caja			39.00
		Dep s/f No. 001983 cliente Verónica Sellán			
13-Oct		40			
	1,1,01	Caja		14.50	
	4,1,02	Ingresos por exámenes particulares			14.50
		s/f No. 001985 cliente Julio Revelo			
13-Oct		41			
	1,1,03	Bancos		14.50	
	1,1,01	Caja			14.50
		Dep s/f No. 001985 cliente Julio Revelo			
14-Oct		42			
	1,1,03	Bancos		90.09	
	1,1,11	Anticipo impuesto a la renta retenido		0.91	
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes			91.00
		canc/f No 001956 cliente DF Ecuador			
14-Oct		43			
	1,1,03	Bancos		49.50	
		PASAN		52,987.18	52,937.68

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		52,987.18	52,937.68
	1,1,11	Anticipo impuesto a la renta retenido		0.50	
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes			50.00
		canc/f No 001930 cliente Compolan SA			
14-Oct		44			
	1,1,03	Bancos		255.92	
	1,1,11	Anticipo impuesto a la renta retenido		2.58	
	1,1,05	Cuentas por Cobrar a clientes			258.50
		Canc/fs No. 001957, 001958, 001962			
		001991, 001992 cliente Fideic Landuni			
14-Oct		45			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		1.00	
	1,1,03	Bancos		11.00	
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes			12.00
		canc/f No 001963 cliente Jarygom			
14-Oct		46			
	1,1,03	Bancos		15.00	
	1,1,01	Caja			15.00
		Dep s/f No. 001951 cliente Jarygom SA			
14-Oct		47			
	1,1,03	Bancos		191.56	
	1,1,11	Anticipo impuesto a la renta retenido		1.94	
	1,1,05	Cuentas por Cobrar a clientes			193.50
		canc/f No 001977 cliente Compolan			
14-Oct		48			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		18.50	
	4,1,05	Ingresos por hojas clínicas			18.50
		s/f 1989 cliente Casino del Sol			
15-Oct		49			
	5,1,01	Sueldos y salarios		1,498.00	
	1,1,03	Bancos			1,498.00
		Pago de primera quicena de octubre a colaboradores			
17-Oct		50			
	5,1,18	Transporte y movilización		18.90	
	1,1,03	Bancos			18.90
		Por pago de movilización con cheque #1157			
20-Oct		51			
	1,1,03	Bancos		461.83	
	1,1,11	Anticipo impuesto a la renta retenido		4.67	
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes			466.50
		canc/f No 001943 cliente Unilever Andina			
21-Oct		52			
	1,1,01	Caja		34.50	
	4,1,03	Ingresos por exámenes preocupacionales			34.50
		s/f No. 001999 cliente Klever Anchundia			
21-Oct		53			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		13,396.00	
	4,1,04	Ingresos por valoraciones clínicas			13,396.00
		PASAN		68,899.08	68,899.08

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		68,899.08	68,899.08
		s/f No. 2055 cliente HOLCIM			
21-Oct		54			
	1,1,03	Bancos		34.50	
	1,1,01	Caja			34.50
		Deposito facturas canceladas en efectivo			
27-Oct		55			
	1,1,03	Bancos		787.54	
	1,1,11	Anticipo impuesto a la renta retenido		7.96	
	1,1,05	Cuentas por Cobrar a clientes			795.50
		canc/f No 001966 cliente Unilever Andina			
28-Oct		56			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		931.00	
	1,1,03	Bancos			931.00
		cheque personal 1158 al portador por prestamo al Sr. Mauricio Negrete			
28-Oct		57			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		20.00	
	1,1,03	Bancos			20.00
		cheque personal 1159 al portador por préstamo al Sr. Mauricio Negrete			
29-Oct		58			
	2,1,08	Préstamo bancario a corto plazo		250.00	
	5,2,03	Intereses pagados		18.55	
	1,1,03	Bancos			268.55
		n/d por pago de prestamo mas intereses			
29-Oct		59			
	5,2,04	Comisiones bancarias		3.74	
	1,1,03	Bancos			3.74
		n/d por costos de manejo de cuenta			
29-Oct		60			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		20.00	
	1,1,03	Bancos			20.00
		cheque personal 1160 al portador por préstamo al Sr. Mauricio Negretee			
31-Oct		61			
	5,1,01	Sueldos y salarios		320.00	
	1,1,03	Bancos			320.00
		Pago de segunda quincena de Octubre a colaboradores			
01-Nov		62			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		56.00	
	1,1,03	Bancos			56.00
		cheque personal 1165 certificado por préstamo al Sr. Mauricio Negrete			
01-Nov		63			
	5,1,03	Gastos laboratorio		76.16	
	1,1,03	Bancos			76.16
		cheque 1166 Jomieza compra reactivos			
01-Nov		64			
	5,1,01	Sueldos y salarios		435.00	
		PASAN		71,859.53	71,424.53

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		71,859.53	71,424.53
	1,1,03	Bancos			435.00
		Pago de segunda quincena Octubre			
03-Nov		65			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		244.22	
	1,1,03	Bancos			244.22
		Cheque personal 1170 pagado a Imp El Rosado por prestame al Sr. Negrete			
04-Nov		66			
	5,1,20	Honorarios		153.00	
	1,1,03	Bancos			140.76
	2,1,06	Impuesto a la renta retenido por pagar			12.24
		Pago por serv Crdlg F Paredes ch 1171			
04-Nov		67			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		15.00	
	1,1,03	Bancos			15.00
		Cheque personal #1172 al portador por préstamo al Sr. Mauricio Negrete			
06-Nov		68			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		90.00	
	1,1,03	Bancos			90.00
		ch personal Rafael Eguiguren 1173			
07-Nov		69			
	5,1,06	Arriendo de locales y oficinas		440.00	
	1,1,09	IVA Compras		52.80	
	1,1,03	Bancos			470.80
	2,1,06	Impuesto a la renta retenido por pagar			22.00
		ch 1174 Fideic Global arriendo de local			
08-Nov		70			
	5,1,16	Suministros y materiales de oficina		40.00	
	1,1,03	Bancos			40.00
		Por compra de suministros de oficina con ch #1175			
08-Nov		71			
	5,1,03	Gastos laboratorio		500.00	
	1,1,03	Bancos			500.00
		Por pago de gastos de laboratorio con chq #1177			
08-Nov		72			
	5,2,04	Comisiones bancarias		12.00	
	1,1,03	Bancos			12.00
		N/D por costo de chequera 50 cheques			
09-Nov		73			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		92.66	
	1,1,03	Bancos			92.66
		Por pago de Ch#1178 por préstamo otorgado al Sr. Mauricio Negrete			
10-Nov		74			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		350.00	
	1,1,03	Bancos			350.00
		PASAN		73,849.21	73,849.21

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		73,849.21	73,849.21
		Por pago de Ch#1179 por préstamo otorgado al Sr. Mauricio Negrete			
11-Nov		75			
	5,1,03	Gastos laboratorio		5,345.76	
	1,1,03	Bancos			5,345.76
		Por pago de gastos de laboratorio con ch#1180			
11-Nov		76			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		68.00	
	1,1,03	Bancos			68.00
		Por pago de Ch#1181 por préstamo otorgado al Sr. Mauricio Negrete			
12-Nov		77			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		500.00	
	1,1,03	Bancos			500.00
		Por pago de Ch#1182 por préstamo otorgado al sr. Mauricio Negrete			
13-Nov		78			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		80.00	
	1,1,03	Bancos			80.00
		Por pago de Ch#1183 por préstamo otorgado al Sr. Mauricio Negrete			
14-Nov		79			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		120.00	
	1,1,03	Bancos			120.00
		Por pago de Ch#1184 por préstamo otorgado al Sr. Mauricio Negrete			
14-Nov		80			
	5,1,20	Honorarios		444.00	
	1,1,03	Bancos			408.48
	2,1,06	Impuesto a la renta retenido por pagar			35.52
		Pago por Rayos X Sr. Alex Stay ch 1185			
15-Nov		81			
	5,1,20	Honorarios		105.00	
	1,1,03	Bancos			96.60
	2,1,06	Impuesto a la renta retenido por pagar			8.40
		Pago por Serv Oft. David Zeballos ch 1186			
15-Nov		82			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		100.00	
	1,1,03	Bancos			100.00
		Por pago de Ch#1187 por préstamo otorgado al Sr. Mauricio Negrete			
16-Nov		83			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		720.00	
	4,1,05	Ingresos por hojas clínicas			720.00
		s/f No. 002017 cliente EBC			
17-Nov		84			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		500.00	
	1,1,03	Bancos			500.00
		PASAN		81,831.97	81,831.97

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		81,831.97	81,831.97
		Por pago de Ch#1188 por préstamo otorgado al Sr. Mauricio Negrete			
18-Nov		85			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		674.90	
	1,1,03	Bancos			674.90
		N/D por pago de tarjeta del Sr. Mauricio Negrete			
21-Nov		86			
	5,1,01	Sueldos y salarios		1,208.00	
	1,1,03	Bancos			1,208.00
		Pago primera quincena de noviembre			
21-Nov		87			
	5,2,04	Comisiones bancarias		14.12	
	1,1,03	Bancos			14.12
		Por n/d bancaria por comisión por sobregiro			
21-Nov		88			
	1,1,03	Bancos		13,262.04	
	1,1,11	Anticipo impuesto a la renta retenido		133.96	
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes			13,396.00
		canc/f No 002055 cliente HOLCIM			
22-Nov		89			
	5,1,18	Transporte y movilización		37.80	
	1,1,03	Bancos			37.80
		Movilización ch 1194 Yadira Loor Espinoza			
22-Nov		90			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		375.00	
	1,1,03	Bancos			375.00
		Por pago de Ch#1195 por préstamo otorgado al Sr. Mauricio Negrete			
22-Nov		91			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		120.00	
	1,1,03	Bancos			120.00
		Por pago de Ch#1196 por préstamo otorgado al sr. Mauricio Negrete			
23-Nov		92			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		80.00	
	1,1,03	Bancos			80.00
		Por pago de Ch#1197 por préstamo otorgado al Sr. Mauricio Negrete			
23-Nov		93			
	5,1,19	Gastos cardiografías		20.16	
	1,1,03	Bancos			20.16
		Por pago de cardiografías con ch#1198 a nombre de Bioelectrónica Blanco SA			
23-Nov		94			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		37.41	
	1,1,03	Bancos			37.41
		Por pago de Ch#1199 por préstamo otorgado al Sr. Mauricio Negrete			
		PASAN		97,795.36	97,795.36

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		97,795.36	97,795.36
23-Nov		95			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		1,235.00	
	1,1,03	Bancos			1,235.00
		Por pago de Ch#1200 por préstamo otorgado al Sr. Mauricio Negrete			
23-Nov		96			
	5,1,16	Suministros y materiales de oficina		335.00	
	1,1,09	IVA Compras		40.20	
	1,1,03	Bancos			371.85
	2,1,06	Impuesto a la renta retenido por pagar			3.35
		Por pago a la imprenta con ch #1201 por compra de materiales de oficina y hojas membretadas			
23-Nov		97			
	5,1,01	Sueldos y salarios		60.00	
	1,1,03	Bancos			60.00
		Pago de primera quincena noviembre			
23-Nov		98			
	5,1,20	Honorarios		453.00	
	1,1,03	Bancos			416.76
	2,1,06	Impuesto a la renta retenido por pagar			36.24
		Por pago de rayos X Sr. Alex Stay con ch#1203			
23-Nov		99			
	5,2,04	Comisiones bancarias		24.00	
	1,1,03	Bancos			24.00
		n/d com. Cheq. Autorizado			
24-Nov		100			
	5,1,01	Sueldos y salarios		440.00	
	1,1,03	Bancos			440.00
		Pago de primera quincena noviembre			
24-Nov		101			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		500.00	
	1,1,03	Bancos			500.00
		Por pago de Ch#1207 por préstamo otorgado al Sr. Mauricio Negrete			
24-Nov		102			
	5,1,03	Gastos laboratorio		93.33	
	1,1,03	Bancos			93.33
		Pago por servicios ch1209 Elena Ruiz			
24-Nov		103			
	5,1,03	Gastos laboratorio		93.33	
	1,1,03	Bancos			93.33
		Pago por servicios ch1210 Carmen Flores			
24-Nov		104			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		50.00	
	1,1,03	Bancos			50.00
		Por pago de Ch#1211 por préstamo otorgado al Sr. Mauricio Negrete			
		PASAN		101,119.22	101,119.22

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		101,119.22	101,119.22
24-Nov		105			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		18.00	
	1,1,03	Bancos			18.00
		Por pago de Ch#1212 por préstamo otorgado al Sr. Mauricio Negrete			
24-Nov		106			
	1,1,03	Bancos		6,000.00	
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados			6,000.00
		Por pago de préstamos otorgados al Sr. Mauricio N.			
25-Nov		107			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		32.89	
	1,1,03	Bancos			32.89
		Por pago de Ch#1213 por préstamo otorgado al Sr. Mauricio Negrete			
26-Nov		108			
	1,1,06	Préstamos a cobrar empleados		100.00	
	1,1,03	Bancos			100.00
		Por pago de Ch#1214 por préstamo otorgado al Sr. Mauricio Negrete			
27-Nov		109			
	5,1,14	Servicios básicos		84.35	
	1,1,03	Bancos			83.51
	2,1,06	Impuesto a la renta retenido por pagar			0.84
		Pago de telefono ch 1215 Pacifictel SA			
28-Nov		110			
	5,1,03	Gastos laboratorio		97.00	
	1,1,03	Bancos			97.00
		cheque 1216 Servislan			
28-Nov		111			
	5,1,21	Gastos carnets		72.00	
	1,1,03	Bancos			72.00
		Carnets de Salud ch1217 Sr. Alvarado			
29-Nov		112			
	5,2,04	Comisiones bancarias		3.74	
	1,1,03	Bancos			3.74
		n/d por costos de manejo de cuenta			
29-Nov		113			
	2,1,08	Préstamo bancario a corto plazo		250.00	
	5,2,03	Intereses pagados		18.55	
	1,1,03	Bancos			268.55
		n/d por pago de prestamo mas intereses			
29-Nov		114			
	1,1,03	Bancos		221.17	
	1,1,11	Anticipo impuesto a la renta retenido		2.23	
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes			223.40
		canc/f No 1953 1954 cliente Guayhost			
30-Nov		115			
	5,1,01	Sueldos y salarios		905.00	
	1,1,03	Bancos			905.00
		PASAN		108,924.15	108,924.15

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		108,924.15	108,924.15
		Pago segunda quincena de noviembre			
03-Dic		116			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		4,804.00	
	4,1,04	Ingresos por valoraciones clínicas			4,804.00
		s/f 2056 cliente Holcim			
03-Dic		117			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		1,562.00	
	4,1,05	Ingresos por hojas clínicas			1,562.00
		s/f 2057 cliente EBC			
06-Dic		118			
	1,1,03	Bancos		712.80	
	1,1,11	Anticipo impuesto a la renta retenido		7.20	
	1,1,05	Cuentas por Cobrar a clientes			720.00
		canc/f No 002017 cliente EBC			
07-Dic		119			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		1,037.00	
	4,1,05	Ingresos por hojas clínicas			1,037.00
		s/f 2029 cliente EBC			
07-Dic		120			
	5,1,06	Arriendo de locales y oficinas		440.00	
	1,1,09	IVA Compras		52.80	
	1,1,03	Bancos			470.80
	2,1,06	Impuesto a la renta retenido por pagar			22.00
		ch 1225 Fideic Global arriendo de local			
08-Dic		121			
	5,1,02	Beneficios sociales		520.00	
	1,1,03	Bancos			520.00
		Pago de décimo tercer sueldo			
09-Dic		122			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		493.40	
	4,1,03	Ingresos por exámenes preocupacionales			493.40
		s/f No. 002031 cliente Compolan			
09-Dic		123			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		242.00	
	4,1,03	Ingresos por exámenes preocupacionales			242.00
		s/f No. 002033 cliente Compolan			
16-Dic		124			
	5,1,01	Sueldos y salarios		1,708.00	
	1,1,03	Bancos			1,708.00
		Pago primera quincena de diciembre			
19-Dic		125			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		598.70	
	4,1,03	Ingresos por exámenes preocupacionales			598.70
		s/f No. 002050 cliente Compolan			
22-Dic		126			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		96.00	
	4,1,03	Ingresos por exámenes preocupacionales			96.00
		s/f No. 002051 cliente Pronaca			
23-Dic		127			
		PASAN		121,198.05	121,198.05

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		121,198.05	121,198.05
	1,1,03	Bancos		4,755.96	
	1,1,11	Anticipo impuesto a la renta retenido		48.04	
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes			4,804.00
		canc/f No 002056 cliente Holcim			
23-Dic		128			
	1,1,03	Bancos		488.47	
	1,1,11	Anticipo impuesto a la renta retenido		4.93	
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes			493.40
		canc/f No 002031 cliente Compolan			
23-Dic		129			
	1,1,03	Bancos		239.58	
	1,1,11	Anticipo impuesto a la renta retenido		2.42	
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes			242.00
		canc/f No 002033 cliente Compolan			
23-Dic		130			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		315.00	
	4,1,05	Ingresos por hojas clínicas			315.00
		s/f No. 002053 cliente Compolan			
23-Dic		131			
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes		534.00	
	4,1,05	Ingresos por hojas clínicas			534.00
		s/f No. 002054 cliente Compolan			
27-Dic		132			
	1,1,03	Bancos		311.85	
	1,1,11	Anticipo impuesto a la renta retenido		3.15	
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes			315.00
		canc/f No 002053 cliente Compolan			
27-Dic		133			
	1,1,03	Bancos		528.66	
	1,1,11	Anticipo impuesto a la renta retenido		5.34	
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes			534.00
		canc/f No 002054 cliente Compolan			
28-Dic		134			
	5,1,01	Sueldos y salarios		905.00	
	1,1,03	Bancos			905.00
		Pago segunda quincena diciembre			
28-Dic		135			
	2,1,08	Préstamo bancario a corto plazo		250.00	
	5,2,03	Intereses pagados		18.55	
	1,1,03	Bancos			268.55
		n/d por pago de prestamo mas intereses			
		cap USD3000. ti 7.42			
28-Dic		136			
	5,2,04	Comisiones bancarias		3.74	
	1,1,03	Bancos			3.74
		n/d por costos de manejo de cuenta			
30-Dic		137			
	1,1,03	Bancos		592.71	
	1,1,11	Anticipo impuesto a la renta retenido		5.99	
		PASAN		130,211.44	129,612.74

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		130,211.44	129,612.74
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes			598.70
		canc/f No 002050 cliente Compolan			
30-Dic		138			
	1,1,03	Bancos		1,546.38	
	1,1,11	Anticipo impuesto a la renta retenido		15.62	
	1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes			1,562.00
		canc/f No 002057 cliente EBC			
31-Dic		139			
	5,1,08	Depreciación de vehículos		750.00	
	5,1,09	Depreciación de equipos de computación		577.50	
	5,1,10	Depreciación de muebles de oficina		75.00	
	5,1,11	Depreciación de equipos de laboratorio		771.83	
	1,2,05	Dep acum de vehículos			750.00
	1,2,07	Dep acum de equipo de computación			577.50
	1,2,11	Dep acum de muebles oficina			75.00
	1,2,13	Dep acum de equipo de laboratorio			771.83
		Depreciación de activos fijos del periodo			
31-Dic		140			
	5,1,12	Gastos cuentas incobrables		0.69	
	1,1,09	Provisión de cuentas incobrables			0.69
		Para registrar la provisión de cuentas incobrables del periodo			
31-Dic		141			
	1,1,08	Inventario suministros de oficina		375.00	
	5,1,16	Suministros y materiales de oficina			375.00
		Para saldar gastos y registrar el inventario			
31-Dic		142			
	4,1,01	Ingresos por asistencia médica		17.00	
	4,1,02	Ingresos por exámenes particulares		116.50	
	4,1,03	Ingresos por exámenes pre-ocupacionales		2,601.10	
	4,1,04	Ingresos por valoraciones clínicas		18,200.00	
	4,1,05	Ingresos por hojas clínicas		5,398.20	
	6,1	Perdidas y ganancias			26,332.80
		Para saldar los ingresos del periodo			
31-Dic		143			
	6,1	Perdidas y ganancias		19,204.80	
	5,1,01	Sueldos y salarios			7,479.00
	5,1,02	Beneficios sociales			520.00
	5,1,03	Gastos laboratorio			6,205.58
	5,1,06	Arriendo de locales y oficinas			1,320.00
	5,1,12	Gastos cuentas incobrables			0.69
	5,1,14	Servicios básicos			84.35
	5,1,18	Transporte y movilización			56.70
	5,1,19	Gastos cardiografías			20.16
	5,1,20	Honorarios			1,155.00
	5,1,21	Gastos carnets			72.00
	5,1,08	Depreciación de vehículos			750.00
		PASAN		179,861.06	178,319.74

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		179,861.06	178,319.74
	5,1,09	Depreciación de equipos de computación			577.50
	5,1,10	Depreciación de Muebles de Oficina			75.00
	5,1,11	Depreciación de Equipos de Laboratorio			771.83
	5,2,03	Intereses pagados			55.65
	5,2,04	Comisiones Bancarios			61.34
		Para saldar gastos del periodo y determinar la utilidad			
31-Dic		144			
	6,1	Perdidas y ganancias		7,128.00	
	3,4,01	Utilidades del presente ejercicio			7,128.00
		Para registrar la utilidad del presente ejercicio			
		SUMAN		186,989.06	186,989.06

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Caja
Código: 1,1,01

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
03-Oct	s/f No. 001949 cliente Leydi Ochoa	5.00		5.00
03-Oct	s/f No. 001948 cliente Monica Eche	5.00		10.00
03-Oct	s/f No. 001951 cliente Jarygom SA	15.00		25.00
03-Oct	Deposito de fact canceladas en efectivo		10.00	15.00
05-Oct	s/f No 001964 cliente Juan Carlos Viteri	36.00		51.00
05-Oct	Depósito de fact canceladas en efectivo		36.00	15.00
06-Oct	s/f No. 001967 cliente Laly Garcia	73.50		88.50
06-Oct	s/f No. 001968 cliente Alexander Jacome	25.00		113.50
06-Oct	s/f No. 001969 cliente Ruth Villa	15.00		128.50
06-Oct	Depósito de fact canceladas en efectivo		113.50	15.00
07-Oct	s/f No. 001970 cliente Alvaro Cedeño	30.50		45.50
07-Oct	s/f No. 001971 cliente Marcos Velez	2.00		47.50
07-Oct	Depósito de fact canceladas en efectivo		32.50	15.00
11-Oct	s/f No. 001980 cliente Roberto Concha	22.50		37.50
11-Oct	Depósito de fact canceladas en efectivo		22.50	15.00
12-Oct	s/f No. 001983 cliente Verónica Sellán	39.00		54.00
12-Oct	Dep s/f No. 001983 cliente Verónica Sellán		39.00	15.00
13-Oct	s/f No. 001985 cliente Julio Revelo	14.50		29.50
13-Oct	Dep s/f No. 001985 cliente Julio Revelo		14.50	15.00
14-Oct	Dep s/f No. 001951 cliente Jarygom SA		15.00	0.00
21-Oct	s/f No. 001999 cliente Klever Anchundia	34.50		34.50
21-Oct	Deposito facturas canceladas en efectivo		34.50	0.00
	SUMAN	317.50	317.50	0.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Bancos
Código: 1,1,03

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
01-Oct	Balance Inicial	5,252.20		5,252.20
03-Oct	Deposito de fact canceladas en efectivo	10.00		5,262.20
05-Oct	canc/f No 001933 cliente Compolan SA	239.58		5,501.78
05-Oct	canc/f No 001935 cliente Compolan SA	478.96		5,980.74
05-Oct	canc/f No 001946 cliente Compolan	220.27		6,201.01
05-Oct	Depósito de fact canceladas en efectivo	36.00		6,237.01
06-Oct	Depósito de fact canceladas en efectivo	113.50		6,350.51
07-Oct	ch 1149 Fideic Global arriendo de local		470.80	5,879.71
07-Oct	Depósito de fact canceladas en efectivo	32.50		5,912.21
11-Oct	Pago de facturas pdts meses anteriores	952.38		6,864.59
11-Oct	Pago de facturas pdts meses anteriores	84.00		6,948.59
11-Oct	canc/f No 001981 cliente Compolan	461.24		7,409.83
	PASAN	7,880.63	470.80	7,409.83

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
	VIENEN	7,880.63	470.80	7,409.83
11-Oct	Depósito de fact canceladas en efectivo	22.50		7,432.33
12-Oct	Dep s/f No. 001983 cliente Verónica Sellán	20.00		7,452.33
13-Oct	Dep s/f No. 001985 cliente Julio Revelo	14.50		7,466.83
14-Oct	canc/f No 001956 cliente DF Ecuador	90.09		7,556.92
14-Oct	canc/f No 001930 cliente Compolan SA	49.50		7,606.42
14-Oct	Canc/fs No. 001957, 001958, 001962, 001991, 001992 cliente Fideic Landuni	255.92		7,862.34
14-Oct	canc/f No 001963 cliente Jarygom	11.00		7,873.34
14-Oct	canc/f No 001977 cliente Compolan	191.56		8,064.90
14-Oct	Dep s/f No. 001951 cliente Jarygom SA	15.00		8,079.90
15-Oct	Pago de 1era 15na de Oct a colaboradores		1,498.00	6,581.90
17-Oct	Movilizacion ch 1157 Yadira Loor Espinoza		18.90	6,563.00
20-Oct	canc/f No 001943 cliente Unilever Andina	461.83		7,024.83
21-Oct	Deposito facturas canceladas en efectivo	34.50		7,059.33
27-Oct	canc/f No 001966 cliente Unilever Andina	787.54		7,846.87
28-Oct	cheque personal 1158 al portador		931.00	6,915.87
28-Oct	cheque personal 1159 al portador		20.00	6,895.87
29-Oct	n/d por pago de prestamo mas intereses		268.55	6,627.32
29-Oct	n/d por costos de manejo de cuenta		3.74	6,623.58
29-Oct	donacion solca ch 1160		20.00	6,603.58
31-Oct	Pago de 2da 15na de Oct a colaboradores		320.00	6,283.58
01-Nov	cheque 1166 Jomieza compra reactivos		76.16	6,207.42
01-Nov	Pago de 2da 15na de Oct a colaboradores		435.00	5,772.42
01-Nov	cheque personal 1165 certificado		56.00	5,716.42
03-Nov	cheque personal 1170 Imp el Rosado		244.22	5,472.20
04-Nov	Pago por serv Cardiologo F Paredes ch1171		140.76	5,331.44
04-Nov	cheque personal 1172 al portador		15.00	5,316.44
06-Nov	ch personal Rafael Eguiguren 1173		90.00	5,226.44
07-Nov	ch 1174 Fideic Global arriendo de local		470.80	4,755.64
08-Nov	Pago imprenta Sr Altamirano ch1175		40.00	4,715.64
08-Nov	Gtos lab ch 1177 Sr. Renato Celleri		500.00	4,215.64
08-Nov	costo de chequera 50 cheques		12.00	4,203.64
09-Nov	ch personal Rafael Eguiguren 1178		92.66	4,110.98
10-Nov	cheque personal 1179 Elsa de Guerra		350.00	3,760.98
11-Nov	cheque 1180 Servislan		5,345.76	-1,584.78
11-Nov	cheque personal 1181 Luisa de Aviles		68.00	-1,652.78
12-Nov	ch personal 1182 Elizabeth de Oyola		500.00	-2,152.78
13-Nov	cheque personal 1183 Megamaxi		80.00	-2,232.78
14-Nov	cheque personal 1184 Juan Jimenez		120.00	-2,352.78
14-Nov	Pago por Rayos X Sr. Alex Stay ch1185		408.48	-2,761.26
15-Nov	Pago por Serv Oft. David Zeballos cheque 1186		96.60	-2,857.86
15-Nov	ch personal 1187 Patricio Villagomez		100.00	-2,957.86
17-Nov	ch personal 1188 Elizabeth de Oyola		500.00	-3,457.86
18-Nov	n/d por pago de tarjeta (personal)		674.90	-4,132.76
21-Nov	Pago 1era 15na de Nov a colaboradores		1,208.00	-5,340.76
21-Nov	Por n/d bancaria por comision por sobregiro		14.12	-5,354.88
	PASAN	9,834.57	15,189.45	-5,354.88

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
	VIENEN	9,834.57	15,189.45	-5,354.88
21-Nov	canc/f No 002055 cliente HOLCIM	13,262.04		7,907.16
22-Nov	Movilizacion ch 1194 Yadira Loor Espinoza		37.80	7,869.36
22-Nov	cheque personal 1195 Julio Tomala		375.00	7,494.36
22-Nov	cheque personal 1196 Ma Jose Jimenez		120.00	7,374.36
23-Nov	cheque personal 1197 Preduca		80.00	7,294.36
23-Nov	cheque 1198 Bioelectronica Blanco SA		20.16	7,274.20
23-Nov	cheque personal 1199 De Prati		37.41	7,236.79
23-Nov	cheque personal 1200 Diners Club		1,235.00	6,001.79
23-Nov	Pago imprenta Sr Altamirano ck1201		371.85	5,629.94
23-Nov	Pago de 1era 15na de Nov a colaboradores		60.00	5,569.94
23-Nov	Pago por Rayos X Sr. Alex Stay ch1203		416.76	5,153.18
23-Nov	n/d com. Cheq. Autorizado		24.00	5,129.18
24-Nov	Pago de 1era 15na de Nov a colaboradores		440.00	4,689.18
24-Nov	cheque personal 1207 Mauricio Negrete		500.00	4,189.18
24-Nov	Pago por servicios ch1209 Elena Ruiz		93.33	4,095.85
24-Nov	Pago por servicios ch1210 Carmen Flores		93.33	4,002.52
24-Nov	cheque personal 1211 Fabricio Silva		50.00	3,952.52
24-Nov	cheque personal 1212 al portador		18.00	3,934.52
24-Nov	depositos papeleta 957306 transf de fondos	6,000.00		9,934.52
25-Nov	cheque personal 1213 Satelcom		32.89	9,901.63
26-Nov	ch personal 1214 Patricio Villagomez		100.00	9,801.63
27-Nov	Pago de telefono ch 1215 Pacifictel SA		83.51	9,718.12
28-Nov	cheque 1216 Servislan		97.00	9,621.12
28-Nov	Carnets de Salud ch1217 Sr. Alvarado		72.00	9,549.12
29-Nov	n/d por costos de manejo de cuenta		3.74	9,545.38
29-Nov	n/d por pago de prestamo mas intereses		268.55	9,276.83
29-Nov	canc/f No 1953 1954 cliente Guayhost	221.17		9,498.00
30-Nov	Pago 2da 15na de Nov a colaboradores		905.00	8,593.00
06-Dic	canc/f No 002017 cliente EBC	712.80		9,305.80
07-Dic	ch 1225 Fideic Global arriendo de local		470.80	8,835.00
08-Dic	Pago de 13er sueldo a colaboradores		520.00	8,315.00
16-Dic	Pago 1era 15na de Dic a colaboradores		1,708.00	6,607.00
23-Dic	canc/f No 002056 cliente Holcim	4,755.96		11,362.96
23-Dic	canc/f No 002031 cliente Compolan	488.47		11,851.43
23-Dic	canc/f No 002033 cliente Compolan	239.58		12,091.01
27-Dic	canc/f No 002053 cliente Compolan	311.85		12,402.86
27-Dic	canc/f No 002054 cliente Compolan	528.66		12,931.52
28-Dic	Pago 2da 15na de Dic a colaboradores		905.00	12,026.52
28-Dic	n/d por pago de prestamo mas intereses		268.55	11,757.97
28-Dic	n/d por costos de manejo de cuenta		3.74	11,754.23
30-Dic	canc/f No 002050 cliente Compolan	592.71		12,346.94
30-Dic	canc/f No 002057 cliente EBC	1,546.38		13,893.32
	SUMAN	38,494.19	24,600.87	13,893.32

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Cuentas por Cobrar a clientes
Código: 1,1,05

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
01-Oct	Balance Inicial	1,464.80		1,464.80
04-Oct	s/f No 001956 cliente DF Ecuador	91.00		1,555.80
04-Oct	s/f No 001957 cliente Fideic Landuni	36.80		1,592.60
04-Oct	s/f No 001958 cliente Fideic Landuni	87.20		1,679.80
04-Oct	s/f No 001962 cliente Fideic Landuni	43.00		1,722.80
04-Oct	s/f No 001991 cliente Fideic Landuni	26.10		1,748.90
04-Oct	s/f No 001992 cliente Fideic Landuni	65.40		1,814.30
04-Oct	s/f No 001963 cliente Jarygom	12.00		1,826.30
04-Oct	s/f 1952 cliente Casino del Sol	48.90		1,875.20
04-Oct	s/f 1953 cliente Fideicomiso Guayhost	136.40		2,011.60
04-Oct	s/f 1954 cliente Fideicomiso Guayhost	87.00		2,098.60
05-Oct	canc/f No 001933 cliente Compolan SA		242.00	1,856.60
05-Oct	canc/f No 001935 cliente Compolan SA		483.80	1,372.80
05-Oct	s/f No 001966 cliente Unilever Andina	795.50		2,168.30
05-Oct	canc/f No 001946 cliente Compolan		222.50	1,945.80
07-Oct	s/f No. 001977 cliente Compolan	193.50		2,139.30
11-Oct	Pago de facturas pdts meses anteriores		952.38	1,186.92
11-Oct	Pago de facturas pdts meses anteriores		84.00	1,102.92
11-Oct	s/f No. 001981 cliente Compolan	465.90		1,568.82
11-Oct	canc/f No 001981 cliente Compolan		465.90	1,102.92
11-Oct	s/f 1982 cliente Compolan	110.00		1,212.92
14-Oct	canc/f No 001956 cliente DF Ecuador		91.00	1,121.92
14-Oct	canc/f No 001930 cliente Compolan SA		50.00	1,071.92
14-Oct	Cancelacion facturas varias Fideic Landuni		258.50	813.42
14-Oct	canc/f No 001963 cliente Jarygom		12.00	801.42
14-Oct	canc/f No 001977 cliente Compolan		193.50	607.92
14-Oct	s/f 1989 cliente Casino del Sol	18.50		626.42
20-Oct	canc/f No 001943 cliente Unilever Andina		466.50	159.92
21-Oct	s/f 2055 cliente HOLCIM	13,396.00		13,555.92
27-Oct	canc/f No 001966 cliente Unilever Andina		795.50	12,760.42
16-Nov	s/f No. 002017 cliente EBC	720.00		13,480.42
21-Nov	canc/f No 002055 cliente HOLCIM		13,396.00	84.42
29-Nov	canc/f No 1953 1954 cliente Guayhost		223.40	-138.98
03-Dic	s/f 2056 cliente Holcim	4,804.00		4,665.02
03-Dic	s/f 2057 cliente EBC	1,562.00		6,227.02
06-Dic	canc/f No 002017 cliente EBC		720.00	5,507.02
07-Dic	s/f 2029 cliente EBC	1,037.00		6,544.02
09-Dic	s/f No. 002031 cliente Compolan	493.40		7,037.42
09-Dic	s/f No. 002033 cliente Compolan	242.00		7,279.42
19-Dic	s/f No. 002050 cliente Compolan	598.70		7,878.12
22-Dic	s/f No. 002051 cliente Pronaca	96.00		7,974.12
23-Dic	canc/f No 002056 cliente Holcim		4,804.00	3,170.12
23-Dic	canc/f No 002031 cliente Compolan		493.40	2,676.72
23-Dic	canc/f No 002033 cliente Compolan		242.00	2,434.72
23-Dic	s/f No. 002053 cliente Compolan	315.00		2,749.72
	PASAN	26,946.10	24,196.38	2,749.72

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
	VIENEN	26,946.10	24,196.38	2749.72
23-Dic	s/f No. 002054 cliente Compolan	534.00		3,283.72
27-Dic	canc/f No 002053 cliente Compolan		315.00	2,968.72
27-Dic	canc/f No 002054 cliente Compolan		534.00	2,434.72
30-Dic	canc/f No 002050 cliente Compolan		598.70	1,836.02
30-Dic	canc/f No 002057 cliente EBC		1,562.00	274.02
	SUMAN	27,480.10	27,206.08	274.02

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Préstamos a cobrar empleados
Código: 1,1,06

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
12-Oct	Dep s/f No. 001983 cliente Verónica Sellán	19.00		19.00
14-Oct	canc/f No 001963 cliente Jarygom	1.00		20.00
28-Oct	cheque personal 1262 al portador	931.00		951.00
28-Oct	cheque personal 1269 al portador	20.00		971.00
29-Oct	donacion solca ch 1272	20.00		991.00
01-Nov	cheque personal 1274 certificado	56.00		1,047.00
03-Nov	cheque personal 1278 Imp el Rosado	244.22		1,291.22
04-Nov	cheque personal 1260 al portador	15.00		1,306.22
06-Nov	ch personal Rafael Eguiguren 1282	90.00		1,396.22
09-Nov	ch personal Rafael Eguiguren 1286	92.66		1,488.88
10-Nov	cheque personal 1287 Elsa de Guerra	350.00		1,838.88
11-Nov	cheque personal 1289 Luisa de Aviles	68.00		1,906.88
11-Nov	ch personal 1292 Elizabeth de Oyola	500.00		2,406.88
13-Nov	cheque personal 1300 Megamaxi	80.00		2,486.88
14-Nov	cheque personal 1291 Juan Jimenez	120.00		2,606.88
15-Nov	ch personal 1290 Patricio Villagomez	100.00		2,706.88
17-Nov	ch personal 1292 Elizabeth de Oyola	500.00		3,206.88
18-Nov	n/d por pago de tarjeta (personal)	674.90		3,881.78
22-Nov	cheque personal 1315 Julio Tomala	375.00		4,256.78
22-Nov	cheque personal 1316 Ma Jose Jimenez	120.00		4,376.78
23-Nov	cheque personal 1322 Preduca	80.00		4,456.78
23-Nov	cheque personal 1340 De Prati	37.41		4,494.19
23-Nov	cheque personal 1331 Diners Club	1,235.00		5,729.19
24-Nov	depositos papeleta 957306 transf de fondos		6,000.00	-270.81
24-Nov	cheque personal 1334 Mauricio Negrete	500.00		229.19
24-Nov	cheque personal 1328 Fabricio Silva	50.00		279.19
24-Nov	cheque personal 1333 al portador	18.00		297.19
25-Nov	cheque personal 1337 Satelcom	32.89		330.08
26-Nov	ch personal 1338 Patricio Villagomez	100.00		430.08
	SUMAN	6,430.08	6,000.00	430.08

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Provisión de cuentas incobrables
Código: 1,1,09

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31-Dic	Para registrar la provisión de cuentas incobrables periodo		0.69	-0.69
	SUMAN	0.00	0.69	-0.69

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Inventario Suministros de Oficina
Código: 1,1,08

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31-Dic	Para saldar gastos y registrar el inventario	375.00		375.00
	SUMAN	375.00	0.00	375.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: IVA Compras
Código: 1,1,09

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
07-Oct	Pago de cheque 1149 Fideicomiso Global arriendo de local	52.80		52.80
07-Nov	Pago de cheque 1268 Fideicomiso Global arriendo de local	52.80		105.60
23-Nov	Por pago a la imprenta con cheque #1332	40.20		145.80
07-Dic	Pago de cheque 1148 Fideicomiso Global arriendo de local	52.80		198.60
	SUMAN	198.60	0.00	198.60

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Anticipo Impuesto a la Renta Retenido
Código: 1,1,11

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
05-Oct	canc/f No 001933 cliente Compolan SA	2.42		2.42
05-Oct	canc/f No 001935 cliente Compolan SA	4.84		7.26
05-Oct	canc/f No 001946 cliente Compolan	2.23		9.49
11-Oct	canc/f No 001981 cliente Compolan	4.66		14.15
14-Oct	canc/f No 001956 cliente DF Ecuador	0.91		15.06
14-Oct	canc/f No 001930 cliente Compolan SA	0.50		15.56
14-Oct	Canc/fs No. 001957, 001958, 001962,001991, 001992 cliente Fideic Landuni	2.58		18.14
14-Oct	canc/f No 001977 cliente Compolan	1.94		20.08
20-Oct	canc/f No 001943 cliente Unilever Andina	4.67		24.75
27-Oct	canc/f No 001966 cliente Unilever Andina	7.96		32.71
21-Nov	canc/f No 002055 cliente HOLCIM	133.96		166.67
29-Nov	canc/f No 1953 1954 cliente Guayhost	2.23		168.90
06-Dic	canc/f No 002017 cliente EBC	7.20		176.10
23-Dic	canc/f No 002056 cliente Holcim	48.04		224.14
23-Dic	canc/f No 002031 cliente Compolan	4.93		229.07
23-Dic	canc/f No 002033 cliente Compolan	2.42		231.49
27-Dic	canc/f No 002053 cliente Compolan	3.15		234.64
27-Dic	canc/f No 002054 cliente Compolan	5.34		239.98
30-Dic	canc/f No 002050 cliente Compolan	5.99		245.97
30-Dic	canc/f No 002057 cliente EBC	15.62		261.59
	SUMAN	261.59	0.00	261.59

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Vehículos
Código: 1,2,04

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
01-Oct	Balance Inicial	15,000.00		15,000.00
	SUMAN	15,000.00	0.00	15,000.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Depreciación acumulada de Vehículo
Código: 1,2,05

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31-Dic	Depreciación de activos fijos del periodo		750.00	-750.00
	SUMAN	0.00	750.00	-750.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Equipo de Computación
Código: 1,2,06

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
01-Oct	Balance Inicial	7,000.00		7,000.00
	SUMAN	7,000.00	0.00	7,000.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Depreciación acumulada de Equipo de computación
Código: 1,2,07

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31-Dic	Depreciación de activos fijos del periodo		577.50	-577.50
	SUMAN	0.00	577.50	-577.50

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Muebles de Oficina
Código: 1,2,10

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
01-Oct	Balance Inicial	3,000.00		3,000.00
	SUMAN	3,000.00	0.00	3,000.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Depreciación acumulada de Muebles oficina
Código: 1,2,11

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31-Dic	Depreciación de activos fijos del periodo		75.00	-75.00
	SUMAN	0.00	75.00	-75.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Equipo de Laboratorio
Código: 1,2,12

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
01-Oct	Balance Inicial	15,436.60		15,436.60
	SUMAN	15,436.60	0.00	15,436.60

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Depreciación acumulada de Equipo de Laboratorio
Código: 1,2,13

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31-Dic	Depreciación de activos fijos del periodo		771.83	-771.83
	SUMAN	0.00	771.83	-771.83

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Impuesto a la Renta retenido por Pagar
Código: 2,1,06

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
07-Oct	ch 1149 Fideic Global arriendo de local		22.00	-22.00
04-Nov	Pago por serv Crdlg F Paredes ch1280		12.24	-34.24
14-Nov	Pago por Rayos X Sr. Alex Stay ch1301		35.52	-69.76
15-Nov	Pago por Serv Oft. David Zeballos ch 1304		8.40	-78.16
23-Nov	Por pago a la imprenta con ch #1332		3.35	-81.51
23-Nov	Por pago de rayos X Sr. Alex Stay ch#1323		36.24	-117.75
27-Nov	Pago de telefono ch 1339 Pacifictel SA		0.84	-118.59
07-Nov	ch 1268 Fideic Global arriendo de local		22.00	-140.59
07-Dic	ch 1148 Fideic Global arriendo de local		22.00	-162.59
	SUMAN	0.00	162.59	-162.59

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Préstamo Bancario a corto Plazo
Código: 2,1,08

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
01-Oct	Balance Inicial		750.00	-750.00
29-Oct	n/d por pago de prestamo mas intereses	250.00		-500.00
29-Nov	n/d por pago de prestamo mas intereses	250.00		-250.00
28-Dic	n/d por pago de prestamo mas intereses	250.00		0.00
	SUMAN	750.00	750.00	0.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Capital
Código: 3,1,01

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
01-Oct	Balance Inicial		200.00	-200.00
	SUMAN	0.00	200.00	-200.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Reserva de Capital
Código: 3,3,01

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
01-Oct	Balance Inicial		46,203.60	-46,203.60
	SUMAN	0.00	46,203.60	-46,203.60

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Utilidades del presente ejercicio
Código: 3,4,01

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31-Dic	Para registrar la utilidad del periodo		7,128.00	-7,128.00
	SUMAN	0.00	7,128.00	-7,128.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Ingresos por asistencia médica
Código: 4,1,01

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
03-Oct	s/f No. 001949 cliente Leydi Ochoa		5.00	-5.00
03-Oct	s/f No. 001948 cliente Monica Eche		5.00	-10.00
06-Oct	s/f No. 001967 cliente Laly Garcia		5.00	-15.00
07-Oct	s/f No. 001971 cliente Marcos Velez		2.00	-17.00
31-Dic	Para saldar los ingresos del periodo	17.00		0.00
	SUMAN	17.00	17.00	0.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Ingresos por exámenes particulares
Código: 4,1,02

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
03-Oct	s/f No. 001951 cliente Jarygom SA		15.00	-15.00
04-Oct	s/f No 001963 cliente Jarygom		12.00	-27.00
04-Oct	s/f No. 001967 cliente Laly Garcia		35.00	-62.00
06-Oct	s/f No. 001968 cliente Alexander Jacome		25.00	-87.00
06-Oct	s/f No. 001969 cliente Ruth Villa		15.00	-102.00
13-Oct	s/f No. 001985 cliente Julio Revelo		14.50	-116.50
31-Dic	Para saldar los ingresos del periodo	116.50		0.00
	SUMAN	116.50	116.50	0.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Ingresos por exámenes pre-ocupacionales
Código: 4,1,03

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
04-Oct	s/f No 001958 cliente Fideic Landuni		87.20	-87.20
04-Oct	s/f No 001992 cliente Fideic Landuni		65.40	-152.60
04-Oct	s/f 1952 cliente Casino del Sol		48.90	-201.50
04-Oct	s/f 1954 cliente Fideicomiso Guayhost		87.00	-288.50
05-Oct	s/f No 001964 cliente Juan Carlos Viteri		36.00	-324.50
06-Oct	s/f No. 001970 cliente Alvaro Cedeño		30.50	-355.00
11-Oct	s/f No. 001980 cliente Roberto Concha		22.50	-377.50
12-Oct	s/f No. 001983 cliente Verónica Sellán		39.00	-416.50
	PASAN		416.50	-416.50

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
	VIENEN		416.50	-416.50
21-Oct	s/f No. 001999 cliente Klever Anchundia		34.50	-451.00
16-Nov	s/f No. 002017 cliente EBC		720.00	-1,171.00
09-Dic	s/f No. 002031 cliente Compolan		493.40	-1,664.40
09-Dic	s/f No. 002033 cliente Compolan		242.00	-1,906.40
19-Dic	s/f No. 002050 cliente Compolan		598.70	-2,505.10
22-Dic	s/f No. 002051 cliente Pronaca		96.00	-2,601.10
31-Dic	Para saldar los ingresos del periodo	2,601.10		0.00
	SUMAN	2,601.10	2,601.10	0.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Ingresos por valoraciones clínicas
Código: 4,1,04

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
21-Oct	s/f No. 2055 cliente HOLCIM		13,396.00	-13,396.00
03-Dic	s/f 2056 cliente Holcim		4,804.00	-18,200.00
31-Dic	Para saldar los ingresos del periodo	18,200.00		0.00
	SUMAN	18,200.00	18,200.00	0.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Ingresos por hojas clínicas
Código: 4,1,05

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
04-Oct	s/f No 001956 cliente DF Ecuador		91.00	-91.00
04-Oct	s/f No 001957 cliente Fideic Landuni		36.80	-127.80
04-Oct	s/f No 001962 cliente Fideic Landuni		43.00	-170.80
04-Oct	s/f No 001991 cliente Fideic Landuni		26.10	-196.90
04-Oct	s/f 1953 cliente Fideicomiso Guayhost		136.40	-333.30
05-Oct	s/f No 001966 cliente Unilever Andina		795.50	-1,128.80
06-Oct	s/f No. 001967 cliente Laly Garcia		33.50	-1,162.30
07-Oct	s/f No. 001977 cliente Compolan		193.50	-1,355.80
11-Oct	s/f No. 001981 cliente Compolan		465.90	-1,821.70
11-Oct	s/f 1982 cliente Compolan		110.00	-1,931.70
	PASAN		1,931.70	-1,931.70

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
	VIENEN		1,931.70	-1,931.70
14-Oct	s/f 1989 cliente Casino del Sol		18.50	-1,950.20
03-Dic	s/f 2057 cliente EBC		1,562.00	-3,512.20
07-Dic	s/f 2029 cliente EBC		1,037.00	-4,549.20
23-Dic	s/f No. 002053 cliente Compolan		315.00	-4,864.20
23-Dic	s/f No. 002054 cliente Compolan		534.00	-5,398.20
31-Dic	Para saldar los ingresos del periodo	5,398.20		0.00
	SUMAN	5,398.20	5,398.20	0.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Sueldos y Salarios
Código: 5,1,01

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
15-Oct	Pago de 1era 15na de Oct a colaboradores	1,498.00		1,498.00
31-Oct	Pago de 2da 15na de Oct a colaboradores	320.00		1,818.00
01-Nov	Pago de 2da 15na de Oct a colaboradores	435.00		2,253.00
21-Nov	Pago de 1era 15na de Nov a colaboradores	1,208.00		3,461.00
23-Nov	Pago de 1era 15na de Nov a colaboradores	60.00		3,521.00
24-Nov	Pago de 1era 15na de Nov a colaboradores	440.00		3,961.00
30-Nov	Pago 2da 15na de Nov a colaboradores	905.00		4,866.00
16-Dic	Pago 1era 15na de Dic a colaboradores	1,708.00		6,574.00
28-Dic	Pago 2da 15na de Dic a colaboradores	905.00		7,479.00
31-Dic	Para saldar gastos del periodo y determinar		7,479.00	0.00
	SUMAN	7,479.00	7,479.00	0.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Beneficios Sociales
Código: 5,1,02

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
08-Dic	Pago de 13er sueldo a colaboradores	520.00		520.00
31-Dic	Para saldar gastos del periodo y determinar		520.00	0.00
	SUMAN	520.00	520.00	0.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Gastos Laboratorio
Código: 5,1,03

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
01-Nov	cheque 1275 Jomieza compra reactivos	76.16		76.16
08-Nov	Gtos lab ch 1281 Sr. Renato Celleri	500.00		576.16
11-Nov	cheque 1283 Servislan	5,345.76		5,921.92
24-Nov	Pago por servicios ch1329 Elena Ruiz	93.33		6,015.25
24-Nov	Pago por servicios ch1330 Carmen Flores	93.33		6,108.58
28-Nov	cheque 1341 Servislan	97.00		6,205.58
31-Dic	Para saldar gastos del periodo y determinar		6,205.58	0.00
	SUMAN	6,205.58	6,205.58	0.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Arriendo de locales y oficinas
Código: 5,1,06

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
07-Oct	ch 1149 Fideic Global arriendo de local	440.00		440.00
07-Nov	ch 1268 Fideic Global arriendo de local	440.00		880.00
07-Dic	ch 1148 Fideic Global arriendo de local	440.00		1,320.00
31-Dic	Para saldar gastos del periodo y determinar		1,320.00	0.00
	SUMAN	1,320.00	1,320.00	0.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Gastos Cuentas Incobrables
Código: 5,1,12

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31-Dic	Para registrar la provisión de ctas incobrables del periodo	0.69		0.69
31-Dic	Para saldar gastos del periodo y determinar		0.69	0.00
	SUMAN	0.69	0.69	0.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Servicios Básicos
Código: 5,1,14

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
27-Nov	Pago de celular ch 1339 Otecel SA	84.35		84.35
31-Dic	Para saldar gastos del periodo y determinar		84.35	0.00
	SUMAN	84.35	84.35	0.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Suministros y materiales de oficina
Código: 5,1,16

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
08-Nov	Pago imprenta Sr Altamirano ck1285	40.00		40.00
23-Nov	Pago imprenta Sr Altamirano ck1332	335.00		375.00
31-Dic	Para saldar gastos y registrar el inventario		375.00	0.00
	SUMAN	375.00	375.00	0.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Transporte y Movilización
Código: 5,1,18

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
17-Oct	Movilización cheque 1248 Yadira Loor Espinoza	18.90		18.90
22-Nov	Movilización cheque 1248 Yadira Loor Espinoza	37.80		56.70
31-Dic	Para saldar gastos del periodo y determinar		56.70	0.00
	SUMAN	56.70	56.70	0.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Gastos Cardiografías
Código: 5,1,19

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
23-Nov	cheque 1321 Bioelectronica Blanco SA	20.16		20.16
31-Dic	Para saldar gastos del periodo y determinar		20.16	0.00
	SUMAN	20.16	20.16	0.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Honorarios
Código: 5,1,20

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
04-Nov	Pago por serv Cardiologo F Paredes ch1280	153.00		153.00
14-Nov	Pago por Rayos X Sr. Alex Stay ch1301	444.00		597.00
15-Nov	Pago por Serv Oft. David Zeballos cheque 1304	105.00		702.00
23-Nov	Pago por Rayos X Sr. Alex Stay ch1323	453.00		1,155.00
31-Dic	Para saldar gastos del periodo y determinar		1,155.00	0.00
	SUMAN	1,155.00	1,155.00	0.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Gastos Carnets
Código: 5,1,21

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
28-Nov	Carnets de Salud ch1342 Sr. Alvarado	72.00		72.00
31-Dic	Para saldar gastos del periodo y determinar		72.00	0.00
	SUMAN	72.00	72.00	0.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Depreciación de Vehículos
Código: 5,1,08

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31-Dic	Dep de activos fijos del periodo	750.00		750.00
31-Dic	Para saldar gastos del periodo y determinar		750.00	0.00
	SUMAN	750.00	750.00	0.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Depreciación de Equipos de computación
Código: 5,1,09

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31-Dic	Depreciación de activos fijos del periodo	577.50		577.50
31-Dic	Para saldar gastos del periodo y determinar		577.50	0.00
	SUMAN	577.50	577.50	0.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Depreciación de Muebles de Oficina
Código: 5,1,10

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31-Dic	Depreciación de activos fijos del periodo	75.00		75.00
31-Dic	Para saldar gastos del periodo y determinar		75.00	0.00
	SUMAN	75.00	75.00	0.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Depreciación de Equipos de Laboratorio
Código: 5,1,11

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31-Dic	Dep de activos fijos del periodo	771.83		771.83
31-Dic	Para saldar gastos del periodo y determinar		771.83	0.00
	SUMAN	771.83	771.83	0.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Intereses pagados
Código: 5,2,03

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
28-Oct	n/d por pago de prestamo mas intereses	18.55		18.55
28-Nov	n/d por pago de prestamo mas intereses	18.55		37.10
28-Dic	n/d por pago de prestamo mas intereses	18.55		55.65
31-Dic	Para saldar gastos del periodo y determinar		55.65	0.00
	SUMAN	55.65	55.65	0.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Comisiones Bancarias
Código: 5,2,04

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
08-Nov	costo de chequera 50 cheques	12.00		12.00
29-Oct	n/d por costos de manejo de cuenta	3.74		15.74
21-Nov	Por n/d bancaria por comisión por sobregiro	14.12		29.86
23-Nov	n/d com. Cheq. Autorizado	24.00		53.86
29-Nov	n/d por costos de manejo de cuenta	3.74		57.60
28-Dic	n/d por costos de manejo de cuenta	3.74		61.34
31-Dic	Para saldar gastos del periodo y determinar		61.34	0.00
	SUMAN	61.34	61.34	0.00

PREVENMEDICO SA
LIBRO MAYOR
AÑO 2005

Cuenta: Perdidas y Ganancias
Código: 6,1

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31-Dic	Para saldar los ingresos del periodo		26,332.80	-26,332.80
31-Dic	Para saldar gastos del periodo y determinar utilidad	19,204.80		-7,128.00
31-Dic	Para registrar las utilidades del ejercicio	7,128.00		0.00
	SUMAN	26,332.80	26,332.80	0.00

PREVENMEDICO
BALANCE DE COMPROBACIÓN
AL 31 DE DIC DE 2005

CODIGO	CUENTA	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1,1,01	Caja	317.50	317.50	0.00	
1,1,03	Bancos	38,494.19	24,600.87	13,893.32	
1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes	27,480.10	27,206.08	274.02	
1,1,06	Préstamos a cobrar empleados	6,430.08	6,000.00	430.08	
1,1,07	Provisión de cuentas incobrables		0.69		-0.69
1,1,08	Inventario suministros de oficina	375.00		375.00	
1,1,09	IVA Compras	198.60		198.60	
1,1,11	Anticipo impuesto a la renta retenido	261.59		261.59	
1,2,04	Vehículos	15,000.00		15,000.00	
1,2,05	Depreciación acumulada de vehículos		750.00		-750.00
1,2,06	Equipo de computación	7,000.00		7,000.00	
1,2,07	Depreciación acum. de equipos de computación		577.50		-577.50
1,2,10	Muebles de oficina	3,000.00		3,000.00	
1,2,11	Depreciación acumulada de muebles oficina		75.00		-75.00
1,2,12	Equipo de laboratorio	15,436.60		15,436.60	
1,2,13	Depreciación acumulada de equipo de laboratorio		771.83		-771.83
2,1,06	Impuesto a la renta retenido por pagar		162.59		-162.59
2,1,08	Préstamo bancario a corto plazo	750.00	750.00	0.00	
3,1,01	Capital		200.00		-200.00
3,3,01	Reserva de capital		46,203.60		-46,203.60
3,4,01	Utilidades del presente ejercicio		7,128.00		-7,128.00
4,1,01	Ingresos por asistencia médica	17.00	17.00	0.00	
4,1,02	Ingresos por exámenes particulares	116.5	116.50	0.00	
4,1,03	Ingresos por exámenes pre-ocupacionales	2601.10	2,601.10	0.00	
4,1,04	Ingresos por valoraciones clínicas	18200	18,200.00	0.00	
4,1,05	Ingresos por hojas clínicas	5398.2	5,398.20	0.00	
5,1,01	Sueldos y salarios	7,479.00	7,479.00	0.00	
5,1,02	Beneficios sociales	520.00	520.00	0.00	
5,1,03	Gastos laboratorio	6,205.58	6,205.58	0.00	
5,1,06	Arriendo de locales y oficinas	1,320.00	1,320.00	0.00	
5,1,08	Depreciación de vehículos	750.00	750.00	0.00	
5,1,09	Depreciación de equipos de computación	577.50	577.50	0.00	
5,1,10	Depreciación de muebles de oficina	75.00	75.00	0.00	
5,1,11	Depreciación de equipos de laboratorio	771.83	771.83	0.00	
5,1,12	Gastos cuentas incobrables	0.69	0.69	0.00	
5,1,14	Servicios básicos	84.35	84.35	0.00	
5,1,16	Suministros y materiales de oficina	375.00	375.00	0.00	
5,1,18	Transporte y movilización	56.70	56.70	0.00	
5,1,19	Gastos cardiografías	20.16	20.16	0.00	
5,1,20	Honorarios	1,155.00	1,155.00	0.00	
5,1,21	Gastos carnets	72.00	72.00	0.00	
5,2,03	Intereses pagados	55.65	55.65	0.00	
5,2,04	Comisiones bancarias	61.34	61.34	0.00	
6,1	Pérdidas y ganancias	26,332.80	26,332.80		0.00
	SUMAN	186,989.06	186,989.06	55,869.21	-55,869.21

PREVENMEDICO SA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2005

INGRESOS			
Ingresos Operacionales			
Ingresos por asistencia médica	17.00		0.06%
Ingresos por exámenes particulares	116.50		0.44%
Ingresos por exámenes pre-ocupacionales	2,601.10		9.88%
Ingresos por valoraciones clínicas	18,200.00		69.12%
Ingresos por hojas clínicas	5,398.20		20.50%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		26,332.80	
GASTOS			
Gastos Operacionales			
Sueldos y Salarios	7,479.00		28.40%
Beneficios Sociales	520.00		1.97%
Gastos Laboratorio	6,205.58		23.57%
Arriendo de locales y oficinas	1,320.00		5.01%
Depreciación de Vehículos	750.00		2.85%
Depreciación de Equipos de computación	577.50		2.19%
Depreciación de Muebles de Oficina	75.00		0.28%
Depreciación de Equipos de Laboratorio	771.83		2.93%
Gastos Cuentas Incobrables	0.69		0.00%
Servicios Básicos	84.35		0.32%
Transporte y Movilización	56.70		0.22%
Gastos Cardiografías	20.16		0.08%
Honorarios	1,155.00		4.39%
Gastos Carnets	72.00		0.27%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		19,087.81	
Utilidad Operacional		**7,244.99**	**27.51%**
Gastos Financieros			
Intereses pagados	55.65		0.21%
Comisiones Bancarios	61.34		0.23%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS		116.99	
UTILIDAD DEL EJERCICIO		**7,128.00**	**27.07%**

Gerente **Contador**

PREVENMEDICO SA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2005

ACTIVO			
CORRIENTE			15,431.92
Bancos		13,893.32	
Cuentas por Cobrar a clientes	274.02		
Provisión de cuentas incobrables	-0.69	273.33	
Préstamos a cobrar empleados		430.08	
Inventario Suministros de Oficina		375.00	
IVA Compras		198.60	
Anticipo Impuesto a la Renta Retenido		261.59	
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			38,262.27
Vehículos	15,000.00		
Depreciación acum. de Vehículos	-750.00	14,250.00	
Equipo de Computación	7,000.00		
Depreciación acum. de Equipo de comp.	-577.50	6,422.50	
Muebles de Oficina	3,000.00		
Depreciación acum. de Muebles oficina	-75.00	2,925.00	
Equipo de Laboratorio	15,436.60		
Depreciación acum. de Equipo de Laboratorio	-771.83	14,664.77	
TOTAL ACTIVO			**53,694.19**
PASIVO			
CORRIENTE			
Impuesto a la Renta Retenido por Pagar		-162.59	
TOTAL PASIVO			-162.59
PATRIMONIO			
CAPITAL			-46,403.60
Capital Social		-200.00	
Reservas de Capital		-46,203.60	
RESULTADOS			-7,128.00
Utilidad del presente ejercicio		-7,128.00	
TOTAL PATRIMONIO			-53,531.60
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			**-53,694.19**

GERENTE CONTADOR

PREVEMEDICO SA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO:METODO DIRECTO (EN DOLARES)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2005

PARTE A		
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Efectivo recibido de clientes	26456.91	
Efectivo pagado a Proveedores y Empleados	-17815.79	
EFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		**8641.12**
PARTE B		
ACTIVIDADES DE INVERSION		
EFECTIVO UTILIZADO EN ACT DE INVERSION		
PARTE C		
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Hipotecas por Pagar		
EFECTIVO UTILIZADO EN ACT DE FINANC		
FLUJO DE EFECTIVO NETO(A+B+C)		**8641.12**
CAJA Y EQUIVALENTE AL INICIO		5252.20
CAJA Y EQUIVALENTE AL FINAL		**13893.32**
PARTE D		
CONCILIACION DE LA UTILIDAD NETA CON FLUJO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad		7,128.00
Ajustes de Resultados		
Depreciaciones		2,174.33
Provisiones		0.69
Ajustes en el Balance General		
Disminucion en Ctas por Cobrar Clientes		1190.78
Aumento IVA compras		-198.60
Aumento en Préstamos por Cobrar Empleados		-430.08
Aumento en Inv Suministros de Oficina		-375.00
Aumento Anticipo Impuesto a la Renta Retenido		-261.59
Disminuciòn Préstamo Bancario a corto Plazo		-750.00
Aumento en Impuesto a la renta retenido por pagar		162.59
EFECTIVO NETO UTILIZADO EN CUENTAS OPERATIVAS		**8641.12**

CONTADOR **GERENTE**

3.3 ANÁLISIS DE RESULTADOS

Una vez ingresados los datos de los meses de octubre, noviembre y diciembre de 2005 de acuerdo al sistema creado podemos darnos cuenta de los siguientes datos:

-El mes en el cual se facturó más y se obtuvo más ingresos fue en el mes de octubre

-El rubro que representa más gastos son los sueldos y salarios

-No se tiene nada pendiente en caja por depositar

-El propietario de la empresa hizo muchos retiros personales de la cuenta de la empresa los cuales se los registró como préstamos a empleados, los mismos que si fueron reembolsados, quedando una deuda pendiente de USD430.08, lo cual es poco si comparamos que en noviembre adeudaba USD5729.19

-El mes en que hubo más movimiento fue octubre, el mes en que más egresos hubieron fue en noviembre y el mes con menos movimiento fue diciembre, ya que en este mes la empresa solo trabaja internamente por dos semanas

-El préstamo bancario a corto plazo quedó saldado

-El cliente que representó más ingresos durante este periodo fue Holcim, seguido por EBC

-Los valores pendientes por facturar suman USD2408.35, siendo USD1395.58 de EBC

-La empresa no tiene Cuentas por Pagar

-El saldo de Cuentas por Cobrar a clientes es de USD274.02

-Al final del periodo la empresa cuenta con una utilidad de USD7,128.00

Adicional a esto podemos decir que la compañía presenta una posición financiera sólida. Esta se puede evidenciar a través de las razones financieras detalladas en el cuadro siguiente.

RAZONES			
Razón Circulante			
Activos Circulantes	=	15,475.72	**74.98**
Pasivos Circulantes		206.39	
Dias de venta pendientes de cobro			
Cuentas por Cobrar	=	274.02	**0.94**
Promedio de ventas por dia		292.59	
Razón de rotación de los activos total			
Ventas	=	26,332.80	**0.49**
Activos totales		53,737.99	
Razón de Endeudamiento			
Deuda total	=	206.39	**0.00**
Activos Totales		53,737.99	

Al mes de diciembre la razón de liquidez corriente de la compañía es de 74.98. Este alto nivel de liquidez es ayudado principalmente por las cuentas por cobrar de la compañía cuya razón es menor a un día. Por otra parte la empresa muestra no tiene endeudamiento por lo que su indice es 0% respectivamente. Además, la empresa genera una rentabilidad sobre sus ventas de servicios bastante considerable ubicándose la misma en el 27.07%, porcentaje que podemos apreciar en el estado de resultados.

CONCLUSIONES

Y

RECOMENDACIONES

1. CONCLUSIONES

Después de realizar el proyecto, y de estudiar el movimiento que tiene Prevenmédico S.A., se puede decir que el problema central que tiene es su falta de organización administrativa.

La empresa no cuenta con un organigrama establecido, es decir, que no cuenta con departamentos en las cuales se separen las funciones, lo que resulta en que una solo persona realice muchas funciones a la vez.

Tampoco cuenta con manuales de procedimientos que determinen los pasos que se deben de realizar para cada proceso y que sirvan de guía tanto para colaboradores como para los propietarios para realizar sus operaciones y disminuir posible pérdidas.

De igual manera, la empresa no lleva un buen sistema de archivo. Al momento de realizar el proyecto muchos de los documentos necesarios para recopilar la información no se encontraron por lo que se tuvo la necesidad de solicitar duplicados, que, en su momento pueden representar un gasto innecesario para la empresa.

Por otro lado, se puede mencionar que las facturas son archivadas correctamente, es decir, que llevan un buen control sobre lo pendiente por cobrar, lo facturado, lo cancelado por parte de los clientes, así como de las facturas anuladas. El único problema, que vale la pena mencionar, es que no tiene un espacio físico en donde colocar estas carpetas, las mismas que se encuentran en el piso, pudiendo extraviarse alguna.

Por último, como ya se ha mencionado antes, la empresa no cuenta con un sistema apropiado de contabilidad. Tienen contratados los servicios de un contador para la declaración de impuestos pero éste, está a la espera de que los propietarios lleven los

documentos para el poder realizar su trabajo. Esto lleva a que las declaraciones se realicen tarde y la empresa pague multas e intereses que pudieran evitarse. Es por este mismo motivo que no existe un control sobre el dinero que toma el dueño de la empresa para realizar sus pagos personales.

2. RECOMENDACIONES

Prevenmédico SA, es una empresa que está en un crecimiento constante, cada vez obtiene mas clientes y con el paso de tiempo tendrá que diversificar sus servicios por lo que lo recomendable debe de realizar un estudio e identificar cuales son los puntos en los cuales debe de fortalecer su administración.

Debe de tener un organigrama, es decir, revisar cuales son las funciones que se realizan y separarlas por departamentos, determinar que personas serán las encargadas de dirigir estos departamentos, de esta manera puede confirmar si necesitan contratar mas personal para que las funciones se realicen a la perfección

Toda empresa debe de contar con manuales de procedimientos y Prevenmédico S.A. no debe ser la excepción. Lo recomendable seria que tuvieran un manual de facturación, de pagos y de contabilidad, así se analiza cada proceso y se pueden detectar posibles errores que pueden incurrir en pérdidas para la empresa.

Los documentos debe de archivarse a diario en sus respectivas carpetas, esto es un costumbre que cada colaborador debe adquirir. En cuanto al proceso de facturación, aparte de llevar el archivo físico de documentos, también se debe de implementar un control en Excel. Así se puede controlar las facturas de acuerdo a su número y controlar cuales han sido emitidas, canceladas, anuladas, etc. En este proyecto se sugirió un cuadro, el cual puede ser suplantado en caso de que la empresa decida instalar un sistema.

Lo que necesita Prevenmédico es contratar un contador de planta el cual le lleve los registros contables a diario y así los dueños/administradores puedan obtener balances en cualquier momento. De esta manera pueden informarse de la situación financiera de la empresa, analizar donde pueden reducir gastos, donde puede realizar inversiones, cómo hacer crecer el negocio y evitar esta situación de tomar dinero de la empresa para realizar pagos personales.

BIBLIOGRAFÍA

Zapata S., Pedro (2003): Contabilidad General, Edit. Mc. Graw Hill, Colombia

Ediciones Legales (2003): Información Tributaria, Edit. Ediciones Legales, Ecuador

Universidad Técnica Particular de Loja, Escuela de Ciencia Contables y Auditoría (2005): Contabilidad Superior Guía Didáctica, Edit. UTPL, Ecuador

Vascones A., José Vicente (2002): Contabilidad Intermedia, Edit. Librería Científica, Ecuador

Normas Ecuatorianas de Contabilidad, Tomo 1 (1-15), Edit. Pudelco Editores SA, Ecuador

ANEXOS

CATALOGO DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SE DEBITA	SE ACREDITA	SALDO
1	**ACTIVO**			
1,1	CORRIENTE			
1,1,01	Caja	Recepción de unidades monetarias	Por desembolsos de efectivo que realice la empresa	Deudor
1,1,02	Caja chica	Por el monto fijo de de caja chica entregado al empleado autorizado Por el aumento del fondo de caja chica	Por liquidación del fondo Por la disminuciòn del fondo de caja chica	Deudor
1,1,03	Bancos	Por depósitos realizados Emisión de notas bancarias a favor de la empresa Para dejar constancia de las cobranzas efectuadas Corregir errores de registro Acreditación de intereses que favorecen al saldo En general, otras formas que lo incrementen	Emisión de cheques o n/d bancarias Pagos mediante cheque Cualquier otra forma en que se disminuya el saldo	Deudor
1,1,04	Inversiones financieras C/P	Por la adquisición de la inversión	Por la liquidación de la inversión	Deudor

		Por el aumento de la inversión	Por la disminución de la inversión	

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SE DEBITA	SE ACREDITA	SALDO
1,1,05	Cuentas por cobrar a clientes	Por créditos otorgados a clientes	Por el pago que realizan los clientes de los créditos otorgados	Deudor
1,1,06	Préstamos a cobrar empleados	Por préstamos entregados a los empleados de la empresa	Por pago de los préstamos otorgados a los empleados	Deudor
1,1,07	Provisión de cuentas incobrables	Ajuste o correcciones al provisionar las cuentas por cobrar	Para provisionar las cuentas por cobrar	Acreedor
1,1,08	Inventario suministros de oficina	Por la compra de suministros de oficina	Por el uso de suministros de oficina	Deudor
1,1,09	IVA compras	Por la compra de artículos grabados con Iva	Al liquidar el pago del impuesto	Deudor
1,1,10	Anticipo IVA retenido	Por retención del impuesto en el pago de servicios contratados o bienes comprados	Por la liquidación del Impuesto	Deudor
1,1,11	Anticipo impuesto a la renta retenido	Por la retención que realizan las empresas al momento del cobro de los servicios proporcionados	Por la liquidación del Impuesto	Deudor
1,1,12	Anticipo a proveedores	Por el pago anticipado a los proveedores	Por cancelación de los valores a los proveedores	Deudor

1,1,13	Anticipo sueldos	Por anticipos de sueldos otorgados a los colaboradores	Por cobro de los anticipos de sueldos otorgados a los empleados	Deudor
1,1,14	Arriendos prepagados	Por pago de arriendos y alquileres pagados por adelantado	Por el valor devengado	Deudor

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SE DEBITA	SE ACREDITA	SALDO
1,1,15	Seguros prepagados	Por pago de seguros pagados por adelantado	Por el valor devengado	Deudor
1,1,16	Publicidad prepagada	Por pago de publicidad pagados por adelantado	Por el valor devengado	Deudor
1,2	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			
1,2,01	Terrenos	Por el valor de adquisición Revalorizaciones	Por el saldo en libros del inmueble enajedo Por el valor del bien por destrucción total o parcial ocasionada por un siniestro producido	Deudor
1,2,02	Edificios	Por el valor de adquisición Por desembolsos que realice la institución destinados a construcciones, ampliaciones y remodelaciones	Por el saldo en libros del inmueble enajedo Por el valor del bien por destrucción total o parcial ocasionada por un siniestro producido	Deudor

1,2,03	Depreciación acum. de edificios	Por el valor de la dep. acumulada del bien enajenado Por la dep. acum. del bien dado de baja	Por el valor de la depreciación mensual	Acreedor
1,2,04	Vehículos	Por el valor de adquisición	Por la venta del vehículo Por el valor del bien por destrucción total o parcial ocasionada por un siniestro producido	Deudor

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SE DEBITA	SE ACREDITA	SALDO
1,2,05	Depreciación acum. de vehículos	Por el valor de la dep. acumulada del bien enajenado Por la dep. acum. del bien dado de baja	Por el valor de la depreciación mensual	Acreedor
1,2,06	Equipo de computación	Por el valor de adquisición	Por la venta del equipo en cuestión Por el valor del bien por destrucción total o parcial ocasionada por un siniestro producido	Deudor
1,2,07	Depreciación acum. de equipos de computación	Por el valor de la dep. acumulada del bien enajenado Por la dep. acum. del bien dado de baja	Por el valor de la depreciación mensual	Acreedor

1,2,08	Muebles y enseres	Por el valor de adquisición	Por la venta del mueble en cuestión Por el valor del bien por destrucción total o parcial ocasionada por un siniestro producido	Deudor
1,2,09	Depreciación acum. de muebles y enseres	Por el valor de la dep. acumulada del bien enajenado Por la dep. acum. del bien dado de baja	Por el valor de la depreciación mensual	Acreedor
1,2,10	Muebles de oficina	Por el valor de adquisición	Por la venta del mueble en cuestión Por el valor del bien por destrucción total o parcial ocasionada por un siniestro producido	Deudor

CODIGO	**NOMBRE DE LA CUENTA**	**SE DEBITA**	**SE ACREDITA**	**SALDO**
1,2,11	Depreciación acum. de muebles oficina	Por el valor de la dep. acumulada del bien enajenado Por la dep. acum. del bien dado de baja	Por el valor de la depreciación mensual	Acreedor
1,2,12	Equipo de laboratorio	Por el valor de adquisición	Por la venta del equipo en cuestión Por el valor del bien por destrucción total o parcial ocasionada por un siniestro producido	Deudor

1,2,13	Depreciación acum de equipo de laboratorio	Por el valor de la dep. acumulada del bien enajenado Por la dep. acum. del bien dado de baja	Por el valor de la depreciación mensual	Acreedor
1,3	CARGOS DIFERIDOS			
1,3,01	Gastos de constitución	Por los gastos incurridos en la constitución de la entidad		Deudor
1,3,02	Amort. Acum. de gastos de constitución		Por el valor de la alícuota mensual de la amortización correspondiente al valor registrado	Acreedor
1,3,03	Gastos de organización	Por los gastos incurridos en la organización de la entidad		Deudor
1,3,04	Amort. Acum. de gastos de organzación		Por el valor de la alícuota mensual de la amortización correspondiente al valor registrado	Acreedor

CODIGO	**NOMBRE DE LA CUENTA**	**SE DEBITA**	**SE ACREDITA**	**SALDO**
1,4	OTROS ACTIVOS			
1,4,01	Documentos por cobrar a largo plazo	Por créditos otorgados a clientes	Por el pago que realizan los clientes de los créditos otorgados	Deudor
1,4,02	Cuentas por cobrar a largo plazo	Por créditos otorgados a clientes	Por el pago que realizan los clientes de los créditos otorgados	Deudor
2	**PASIVO**			
2,1	CORRIENTE			

2,1,01	Sueldos acumulados por pagar	Por el pago de los sueldos pendientes de los empleados	Por sueldos pendientes por pagar a los empleados	Acreedor
2,1,02	Beneficios sociales por pagar	Por el pago de los beneficios pendientes de cancelar a los empleados	Por beneficios de ley pendientes por pagar a los empleados	Acreedor
2,1,03	Participación trabajadores por pagar	Por cancelación de la utilidades del año a los empleados	Por utilidades pendientes de pagar a los empleados	Acreedor
2,1,04	Honorarios acumulados por pagar	Por pago de honorarios pendientes por pagar	Por honorarios profesionales pendientes por pagar	Acreedor
2,1,05	Impuesto a la Renta por pagar	Por cancelación del impuesto a la renta	Por impuesto a la renta pendiente por pagar del año	Acreedor
2,1,06	Impuesto a la renta retenido por pagar	Por liquidación del impuesto	Por retención del impuesto en el pago de servicios contratados o bienes comprados	Acreedor
2,1,07	IVA ventas	Por liquidación del impuesto	Por Iva cobrado en Ventas	Acreedor
2,1,08	Préstamo bancario a corto plazo	Por cancelación de la cuota del préstamo	Por el valor del préstamo (menor a un año) adquirido	Acreedor

CODIGO	**NOMBRE DE LA CUENTA**	**SE DEBITA**	**SE ACREDITA**	**SALDO**
2,1,09	Sobregiros bancarios	Por cancelación del sobregiro	Por el valor del sobregiros solicitado	Acreedor

2,1,10	Documentos y cuentas por pagar a proveedores	Por pago de la cuota del crédito solicitado a los proveedores Por liquidación del crédito a proveedores	Por el valor del crédito solicitado a los proveedores de materiales, papelerías y general para necesidades de la empresa	Acreedor
2,1,11	Otras cuentas por pagar	Por el pago de los dividendos de las deudas	Por la adquisicion de un crédito por otras causas	Acreedor
2,1,12	Dividendos por pagar	Por pago parcial o total de los dividendos pendientes a los accionistas	Por el valor de los dividendos pendientes por pagar a los accionistas	Acreedor
2,2	NO CORRIENTES			
2,2,01	Préstamo bancario largo plazo	Por cancelación de la cuota del préstamo Por cancelación total del préstamo	Por el valor del préstamo con plazo mayor de un año	Acreedor
2,2,02	Hipotecas por pagar	Por cancelación de la cuota de la hipoteca Por cancelación total de la hipoteca	Por el valor de la hipoteca solicitada	Acreedor
3	**PATRIMONIO**			
3,1	CAPITAL SOCIAL			
3,1,01	Capital suscrito y pagado	Por reducción del capital pagado	Por las entregas de efectivo de los accionistas Por incremento del capital	Acreedor

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SE DEBITA	SE ACREDITA	SALDO
3,2	RESERVAS			
3,2,01	Reserva legal	Por la capitalización de las reserva legal	Por los valores segregados de la utilidades operativas líquidas o excedentes netos de conformidad con disposiciones legales, estatutarias por acuerdo de los accionistas.	Acreedor
3,2,02	Reserva estatutaria	Por la capitalización de las reserva estatutaria		Acreedor
3,3,03	Reserva facultativa	Por la capitalización de las reserva facultativa		Acreedor
3,3 3,3,01	SUPERAVIT DE CAPITAL Reserva de capital			
3,3,02	Donaciones de Capital			
3,4	RESULTADOS			
3,4,01	Utilidades del presente ejercicio	Por pago de los dividendos de los accionistas Por capitalización de la utilidades Por transferencia a la cuenta 3402	Por declaración de la utilidades del ejercicio	Acreedor
3,4,02	Utilidades retenidas años anteriores	Por pago de los dividendos de los accionistas Por capitalización de la utilidades	Para acumular las utilidades que no han sido canceladas de ejercicios anteriores	Acreedor

3,4,03	Pérdidas presente ejercicio	Para registrar la pérdida del ejercicio	Para transferencia a la cuenta 3404	Deudor
3,4,04	Pérdidas acumuladas años anteriores	Para acumular las pérdidas de años anteriores		Deudor

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SE DEBITA	SE ACREDITA	SALDO
4	**INGRESOS**			
4,1	INGRESOS OPERATIVOS			
4,1,01	Ingresos por asistencia médica	Para saldar la cuenta	Por el valor total del servicio prestado-consultas de los doctores de turno	Acreedor
4,1,02	Ingresos por exámenes particulares	Para saldar la cuenta	Por el valor total del servicios prestado-pago de 1 solo exámen	Acreedor
4,1,03	Ingresos por exámenes pre-ocupacionales	Para saldar la cuenta	Por el valor total del servicios prestado-3 exámenes: orina, heces y sangre	Acreedor
4,1,04	Ingresos por valoraciones clínicas	Para saldar la cuenta	Por el valor total del servicios prestado-exámenes de sangre, orina, heces, rayos x, pulmonar, electrocardiograma, visual	Acreedor
4,1,05	Ingresos por hojas clínicas	Para saldar la cuenta	Por el valor total del servicios prestado-exámenes de sangre, orina, heces, pulmonar, visual	Acreedor
4,2	NO OPERATIVOS			

4,2,01	Comisiones ganadas	Para saldar la cuenta	Por comisiones ganadas en servicios prestados	Acreedor
4,2,02	Intereses ganados	Para saldar la cuenta	Por el valor de los intereses acreditados en ctas banacarias, inversiones, pólizas, acciones,etc	Acreedor
4,3	OTROS INGRESOS			
4,3,01	Contribuciones recibidas	Para saldar la cuenta	Por el valor de la contribuciòn recibida	Acreedor
4,3,02	Donaciones recibidas	Para saldar la cuenta	Por el valor de la donación recibida	Acreedor

CODIGO	**NOMBRE DE LA CUENTA**	**SE DEBITA**	**SE ACREDITA**	**SALDO**
4,3,03	Utilidad en venta de activos	Para saldar la cuenta	Por el valor ganado en la venta de un activo	Acreedor
5	**GASTOS**			
5,1	OPERATIVOS			
5,1,01	Sueldos y salarios	Por el valor de los sueldos del mes	Para saldar la cuenta	Deudor
5,1,02	Beneficios sociales	Por el valor de los beneficios de ley a pagar a los colaboradores	Para saldar la cuenta	Deudor
5,1,03	Gastos laboratorio	Por el valor de la compra de los materiales necesarios para el laboratorio	Para saldar la cuenta	Deudor
5,1,04	Viáticos a empleados	Por el valor de los gastos de viajes entregados a los empleados	Para saldar la cuenta	Deudor

5,1,06	Arriendo de locales y oficinas	Por el valor de la alícuota mensual por el pago del local	Para saldar la cuenta	Deudor
5,1,07	Mantenimiento y reparación de activos fijos	Por reparaciones a los activos como vehículos, computadores, etc	Para saldar la cuenta	Deudor
5,1,08	Depreciación de vehículos	Por el valor total de las depreciaciones anuales de los activos fijos	Para saldar la cuenta	Deudor
5,1,09	Depreciación de equipos de computación	Por el valor total de las depreciaciones anuales de equipos de computación	Para saldar la cuenta	Deudor
5,1,10	Depreciación de muebles de oficina	Por el valor total de las depreciaciones anuales de muebles de oficina	Para saldar la cuenta	Deudor

CODIGO	**NOMBRE DE LA CUENTA**	**SE DEBITA**	**SE ACREDITA**	**SALDO**
5,1,11	Depreciación de equipos de laboratorio	Por el valor total de las depreciaciones anuales de equipos de laboratorio	Para saldar la cuenta	Deudor
5,1,12	Gastos cuentas incobrables	Por el valor de la provisión de cuentas incobrables	Para saldar la cuenta	Deudor
5,1,13	Publicidad y propaganda	Por el valor gastado en avisos publicitarios	Para saldar la cuenta	Deudor
5,1,14	Servicios básicos	Por el valor de valor pagado por teléfono	Para saldar la cuenta	Deudor

5,1,15	Alimentación y refrigerio de empleados	Por el valor del almuerzo de los empleados	Para saldar la cuenta	Deudor
5,1,16	Suministros y materiales de oficina	Por compra de papelerìa y materiales para la oficina	Para saldar la cuenta	Deudor
5,1,17	Aseo y limpieza	Por compra de materiales de limpieza para la oficina	Para saldar la cuenta	Deudor
5,1,18	Transporte y movilización	Por gasto de transporte	Para saldar la cuenta	Deudor
5,1,19	Gastos cardiografías	Por compra de materiales para realizar los electrocardiogramas	Para saldar la cuenta	Deudor
5,1,20	Honorarios	Por pago de honorarios a profesionales	Para saldar la cuenta	Deudor
5,1,21	Gastos carnets	Por pago de la elaboración de carnets	Para saldar la cuenta	Deudor
5,2	NO OPERATIVOS			
5,2,01	Bonificaciones a empleados	Por pago de bonos a empleados	Para saldar la cuenta	Deudor

CODIGO	**NOMBRE DE LA CUENTA**	**SE DEBITA**	**SE ACREDITA**	**SALDO**
5,2,02	Agasajos a socios y empleados	Por festejos de cumpleaños o alguna otra celebración de los colaboradores o socios	Para saldar la cuenta	Deudor

5,2,03	Intereses pagados	Por pago de intereses en crédito bancario	Para saldar la cuenta	Deudor
5,2,04	Comisiones bancarias	Por mantenimiento de cuentas, emisión de chequeras, y cualquier	Para saldar la cuenta	Deudor
5,2,05	Pérdidas ocasionales	Por pérdidas varias	Para saldar la cuenta	Deudor
5,2,06	Multas e intereses al fisco	Por el valor de la multa e interes en atraso en pago del impuesto	Para saldar la cuenta	Deudor
5,2,07	Intereses en compras	Por pago de intereses en créditos en compras realizadas	Para saldar la cuenta	Deudor
5,2,08	Gastos varios	Por otros egresos no detallados	Para saldar la cuenta	Deudor
5,3	OTROS EGRESOS			
5,3,01	Pérdida en ventas de activo fijo	Para registrar la perdida en venta del activo fijo	Para ajustar la pérdida en la venta del activo	Deudor
6	CUENTAS TRANSITORIAS			
6,1	Pérdidas y ganancias	Por el cierre de las cuentas de ingreso Para determinar la utilidad o pérdidad del ejercicio	Por el cierre de las cuentas de gasto	Nulo

EMPRESA PREVEMÉDICO S.A.
ESTADO DE FACTURACIÓN

CLIENTE	TIPO	EXAMENES	FECHA	VALOR	RETE
Movistar	Oscar Fernando Zapata Leon		25-ago	49,00	
EBC		Preocupacional	05-sep	1.125,00	
EBC		Preocupacional	21-sep	544,00	
EBC		Laboratorio	28-sep	60,00	
Pronaca		Laboratorio	22-dic	96,00	
EBC		Preocupacional	16-nov	720,00	
EBC		Preocupacional/Oftalmologico	07-dic	1.037,00	
Casino del Sol		Laboratorio	21-sep	21,64	
Casino del Sol		Preocupacional	04-oct	48,90	
Compolan	Kraft	Preocupacional	23-sep	50,00	
Compolan	Kraft	Valoraciones Clìnicas	11-oct	110,00	
Fideicomiso Landuni		Laboratorio	24-jun	81,73	
Fideicomiso Landuni		Laboratorio	04-oct	36,80	
Fideicomiso Guayhost		Preocupacional	04-oct	136,40	
Fideicomiso Guayhost		Particulares	04-oct	87,00	
Fideicomiso Landuni		Preocupacional/Rayos X	04-oct	87,20	
Fideicomiso Landuni		Particulares	04-oct	43,00	
Fideicomiso Landuni		Preocupacional	14-oct	18,50	
Movistar		Preocupacional	21-oct	34,50	
Holcim		Preocupacional	28-dic	34,00	
Holcim		Preocupacional	07-dic	117,00	
Compolan	Kraft	Hoja Clìnica	13-dic	40,00	
Unilever	Helados Pingüino	Particulares	14-sep	24,00	
Duty Free		Preocupacional	10-oct	24,00	
Duty Free		Preocupacional	10-oct	24,00	
Duty Free		Preocupacional	10-oct	24,00	
Duty Free		Preocupacional	11-oct	44,00	
Duty Free		Preocupacional	28-dic	44,00	
Duty Free		Preocupacional	30-dic	44,00	
Sheraton		Preocupacional	11-oct	35,00	
Sheraton		Preocupacional	11-oct	35,00	
Sheraton		Preocupacional	11-oct	35,00	
Sheraton		Preocupacional	14-dic	35,00	
Casino del Sol		Preocupacional	29-sep	24,00	
Casino del Sol		Preocupacional	10-oct	24,00	
Casino del Sol		Preocupacional	12-dic	44,00	
EBC		Preocupacional	04-oct	24,00	
EBC		Preocupacional	06-oct	73,00	

EBC		Preocupacional	04-oct	45,00	
EBC		Preocupacional	10-oct	10,00	
EBC		Preocupacional	10-oct	73,00	
EBC		Preocupacional	08-dic	24,00	
EBC		Preocupacional	08-dic	10,00	
EBC		Preocupacional	08-dic	10,00	
EBC		Preocupacional	08-dic	10,00	
EBC		Preocupacional	08-dic	10,00	
EBC		Preocupacional	13-dic	45,00	
EBC		Preocupacional	19-dic	45,00	
EBC		Preocupacional	26-dic	45,00	
EBC		Preocupacional	01-dic	3,00	
EBC		Preocupacional	01-dic	3,00	
EBC		Preocupacional	01-dic	3,00	
EBC		Preocupacional	01-dic	3,00	
EBC		Preocupacional	01-dic	3,00	
EBC		Preocupacional	25-nov	384,00	
EBC		Preocupacional	28-nov	34,00	
EBC		Laboratorio	29-nov	96,00	
EBC		Preocupacional	01-dic	24,00	
EBC		Preocupacional	22-nov	45,00	
EBC		Preocupacional	28-nov	45,00	
EBC		Preocupacional	18-nov	73,00	
EBC		Preocupacional	01-dic	73,00	
EBC		Preocupacional	18-nov	73,00	
EBC		Preocupacional	18-nov	73,00	
EBC		Preocupacional	22-nov	73,00	
Casino del Sol		Laboratorio	07-nov	24,00	
Casino del Sol		Laboratorio	23-nov	44,00	
Howard Johnson		Preocupacional	21-oct	44,00	
Howard Johnson		Preocupacional	21-oct	44,00	
Compolan	Kraft	Valoraciones Clìnicas	24-oct	24,00	
Compolan	Kraft	Valoraciones Clìnicas	17-nov	192,00	

EMPRESA PREVEMÉDICO S.
CONCILIACION BANCARIA

BANCO..... *BANCO DEL AUSTRO*
CTA.CTE No. *10457*

DEBITOS CONTABLES

FECHA	DESCRIPCION	CANTIDAD	Cruce
06-dic-05	canc/f No 002017 cliente EBC	712,80	x
23-dic-05	canc/f No 002056 cliente Holcim	4.755,96	x
23-dic-05	canc/f No 002031 cliente Compolan	488,47	x
23-dic-05	canc/f No 002033 cliente Compolan	239,58	x
27-dic-05	canc/f No 002053 cliente Compolan	311,85	x
27-dic-05	canc/f No 002054 cliente Compolan	528,66	x
30-dic-05	canc/f No 002050 cliente Compolan	592,71	x
30-dic-05	canc/f No 002057 cliente EBC	1.546,38	x

CREDITOS CONT

FECHA	
30-nov-05	Pago 2
30-nov-05	Pago 2
30-nov-05	Pago 2
30-nov-05	Pago 2
07-dic-05	ch 1225
08-dic-05	Pago d
08-dic-05	Pago d
08-dic-05	Pago d
16-dic-05	Pago d
16-dic-05	Pago d
16-dic-05	Pago d
16-dic-05	Pago d
16-dic-05	Pago 1
16-dic-05	Pago 1
16-dic-05	Pago 1
16-dic-05	Pago 1
28-dic-05	Pago 2
28-dic-05	Pago 2
28-dic-05	Pago 2
28-dic-05	Pago 2
28-dic-05	Pago 2
28-dic-05	Pago 2
28-dic-05	Pago 2
28-dic-05	n/d por
28-dic-05	n/d por

Débitos según BANCO DEL AUSTRO

Fecha	DESCRIPCION	CANTIDAD	Cruce
01-dic-05	pago de cheque ventanilla 1221	142,50	x
01-dic-05	pago de cheque ventanilla 1223	97,50	x
05-dic-05	pago de cheque cámara 1222	165,00	x
07-dic-05	pago de cheque cámara 1224	240,00	x
08-dic-05	pago de cheque cámara 1225	470,80	x
08-dic-05	pago de cheque ventanilla 1226	260,00	x
08-dic-05	pago de cheque ventanilla 1228	140,00	x
08-dic-05	pago de cheque ventanilla 1227	120,00	x
16-dic-05	pago de cheque ventanilla 1229	803,00	x

Fecha	
06-dic-05	Deposit
23-dic-05	Deposit
23-dic-05	Deposit
23-dic-05	Deposit
27-dic-05	Deposit
27-dic-05	Deposit
30-dic-05	Deposit
30-dic-05	Deposit

16-dic-05	pago de cheque ventanilla 1231	60,00	x		
16-dic-05	pago de cheque ventanilla 1230	130,00	x		
16-dic-05	pago de cheque ventanilla 1232	70,00	x		
17-dic-05	pago de cheque ventanilla 1233	142,50	x		
17-dic-05	pago de cheque ventanilla 1235	97,50	x		
19-dic-05	pago de cheque cámara 1234	165,00	x		
20-dic-05	pago de cheque cámara 1236	240,00	x		
28-dic-05	pago de cheque ventanilla 1238	60,00	x		
28-dic-05	pago de cheque ventanilla 1239	70,00	x		
28-dic-05	pago de cheque ventanilla 1237	130,00	x		
28-dic-05	n/d por pago de prestamo mas intereses	268,55	x		
28-dic-05	n/d por costos de manejo de cuenta	3,74	x		
30-dic-05	pago de cheque cámara 1240	142,50	x		
30-dic-05	pago de cheque cámara 1241	165,00	x		
30-dic-05	pago de cheque cámara 1242	97,50	x		
30-dic-05	pago de cheque cámara 1243	240,00	x		
Saldo según Estado de Cuenta al 31 de Dic 2005		13.893,32		Saldo Libros al 31 de Dic	
		27.590,82			

Elaborado por:

Revisado por:

PREVENMEDICO SA

ORDEN DE INGRESO/EGRESO

Ingreso ☐

Egreso ☐

Lugar/Fecha: _____

Nombre del Cliente/Beneficiario: _____

CI/RUC: _____

Concepto: _____

Forma de recepción/pago:

Detalle	Valor
Efectivo	
Cheque	
TOTAL	

Si la recepción/pago es en cheque

Banco	No. De Cuenta	No Cheque	Valor

_____
Firma de autorización

_____
Recibí Conforme