



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**INFORME DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA.**

TEMA: “LA DESORGANIZACIÓN FINANCIERA Y SU
IMPACTO EN LA INFORMACIÓN CONTABLE DE LA
EMPRESA FERROMADERA DE LA CIUDAD DE AMBATO”

AUTORA: BURBANO SANTAMARIA MÓNICA SILVANA

TUTORA: DRA. MYRIAM MANJARRÉS

AMBATO – ECUADOR

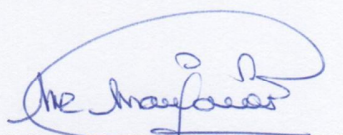
2014

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Myriam Manjarrés en mi calidad de tutora del trabajo de investigación sobre el tema **“La desorganización financiera y su impacto en la información contable de la empresa Ferromadera de la ciudad de Ambato”** desarrollado por la Srta. Mónica Silvana Burbano Santamaría, egresada de la carrera de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la evaluación del jurado calificador designado por el Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, 03 de Julio del 2014

EL TUTOR



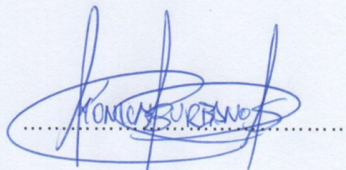
Dra. Myriam Manjarrés

AUTORÍA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Yo, Mónica Silvana Burbano Santamaría, con C.I. N° 180433370-4, tengo a bien indicar que las ideas emitidas en el informe investigativo **“La desorganización financiera y su impacto en la información contable de la empresa Ferromadera de la ciudad de Ambato”**, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este trabajo de investigación.

Ambato, 01 de Agosto del 2014

AUTORA



Mónica Silvana Burbano Santamaría

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

Los miembros del Tribunal de Grado aprueban el informe de investigación, sobre el tema: “**La desorganización financiera y su impacto en la información contable de la empresa Ferromadera de la ciudad de Ambato**”, elaborado por la Srta. MÓNICA SILVANA BURBANO SANTAMARÍA, egresada de la carrera de Contabilidad y Auditoría.

Ambato, 15 de Agosto del 2014



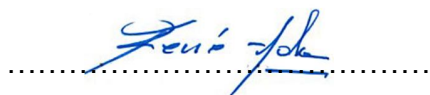
Econ. Diego Proaño, Mg.

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL



Dra. Ana Molina

PROFESOR CALIFICADOR



Ing. René Tola Jaramillo – MBA

PROFESOR CALIFICADOR

DEDICATORIA

El presente trabajo lo dedico en primer lugar a Dios por brindarme la sabiduría, salud y fortaleza para que fuera posible hacer realidad este sueño.

A mis amados Padres y hermanos que fueron mi inspiración y pilares fundamentales de quienes recibí su amor y apoyo incondicional.

A Diego y mi familia que con sus palabras de aliento me brindaron las fuerzas necesarias para entregar todo de mí y lograr alcanzar esta meta.

Mónica Silvana Burbano Santamaría

AGRADECIMIENTO

Un sincero agradecimiento a mi familia y amigos por su apoyo incondicional.

A la Universidad Técnica de Ambato, mi profunda gratitud por los conocimientos obtenidos en la misma, a los Señores Profesores por compartir sus valiosos conocimientos, contribuyendo a mi crecimiento y desarrollo tanto personal como profesional.

A mi querida Facultad de Contabilidad y Auditoría por darme tantos momentos de alegría y por su gran apertura durante toda mi vida universitaria.

Mónica Silvana Burbano Santamaría

ÍNDICE GENERAL

PÁGINAS PRELIMINARES

	Pág.
PORTADA	
APROBACIÓN DEL TUTOR	i
AUTORIA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN	ii
APROBACIÓN PROFESORES CALIFICADORES	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE GENERAL	vi
ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS	vii
ÍNDICE DE TABLAS	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xi
RESUMEN EJECUTIVO	xii
INTRODUCCIÓN	1

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CAPÍTULO I	Pág.
EL PROBLEMA	
1.1 TEMA	3
1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
1.2.1 Contextualización	3
1.2.1.01 Contexto Macro	3
1.2.1.02 Contexto Meso	4
1.2.1.03 Contexto Micro	6
1.2.2 Análisis Crítico	7
1.2.3 Prognosis	9
1.2.4 Formulación Del Problema	10
1.2.5 Preguntas Directrices	10
1.2.6 Delimitación	10
1.3 JUSTIFICACIÓN	11
1.4 OBJETIVOS	11
1.4.1 Objetivo General	11
1.4.2 Objetivos Específicos	12
CAPITULO II	
MARCO TEÓRICO	
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	13
2.2 FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA	16
2.3 FUNDAMENTACIÓN LEGAL	16
2.4 CATEGORÍAS FUNDAMENTALES	23

2.4.1	Visión Dialéctica de Conceptualización	23
2.4.1.01	Marco Conceptual Variable Independiente	23
2.4.1.01	Marco Conceptual Variable Dependiente	29
2.4.2	Gráficos de Inclusión Interrelacionados	35
2.4.2.01	Superordinación Conceptual	35
2.4.2.02	Subordinación Conceptual	36
2.5	HIPÓTESIS	37
2.6	SEÑALAMIENTO DE VARIABLES DE LA HIPÓTESIS	37

CAPITULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1	ENFOQUE	38
3.2	MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN	38
3.3	NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN	39
3.4	POBLACIÓN Y MUESTRA	40
3.5	OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	42
3.6	RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	44
3.7	PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS	45
3.7.1	Plan de Procesamiento de Información	45

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	47
4.2	COMPROBACIÓN DE LA HIPOTESIS	58

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1	CONCLUSIONES	62
5.2	RECOMENDACIONES	63

CAPITULO VI

PROPUESTA

6.1	DATOS INFORMATIVOS	64
6.2	ANTECEDENTES DE LA EMPRESA	65
6.3	JUSTIFICACIÓN	65
6.4	OBJETIVOS	66
6.4.1	Objetivo General	66
6.4.2	Objetivos Específicos	66
6.5	ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD	67
6.5.1	Política	67
6.5.2	Tecnológica	67
6.5.3	Económica-Financiera	68
6.5.4	Legal	68
6.6	FUNDAMENTACIÓN CIENTIFICO-TÉCNICA	69
6.7	METODOLOGÍA	74
6.8	ADMINISTRACIÓN	143
6.9	PREVISIÓN DE LA EVALUACIÓN	143
	BIBLIOGRAFÍA	145
	ANEXOS	147

ÍNDICE DE TABLAS

TABLAS		Pág.
1	Nómina Oficial de los Servidores de Importadora Ferromadera	41
2	Operacionalización de la Variable Independiente	42
3	Operacionalización de la Variable Dependiente	43
4	Recolección de Información	44
5	Conocimiento de Procedimientos Contables	48
6	Información Contable real	49
7	Determinación de responsabilidades	50
8	Clasificación de decisiones tomadas	51
9	Conocimientos actualizados y suficientes	52
10	Cambio continuo de personal	53
11	Considera a la empresa	54
12	Aplicación de un instrumento de control	55
13	Diseño de un manual de contabilidad	56
14	Encargado de elaborar un instrumento de control	57
15	Frecuencias Observadas	59
16	Frecuencias Esperadas	60
17	CHI Cuadrado	60
18	Presupuesto	68
19	Cuestionario de Control Interno de Caja	75
20	Cuestionario de Control Interno de Caja Chica	78
21	Cuestionario de Control Interno de Bancos	81
22	Cuestionario de Control Interno de Ventas	83
23	Cuestionario de Control Interno de Compras	85
24	Cuestionario de Control Interno de Cuentas por Pagar	87
25	Cuestionario de Control Interno de Inventarios	89
26	Previsión de la Evaluación	144

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICOS		Pág.
1	Árbol de Problemas	8
2	Superordinación Conceptual	35
3	Subordinación Conceptual	36
4	Conocimiento de Procedimientos Contables	48
5	Información Contable real	49
6	Determinación de responsabilidades	50
7	Clasificación de decisiones tomadas	51
8	Conocimientos actualizados y suficientes	52
9	Cambio continuo de personal	53
10	Considera a la empresa	54
11	Aplicación de un instrumento de control	55
12	Diseño de un manual de contabilidad	56
13	Encargado de elaborar un instrumento de control	57
14	Flujograma de Procedimientos Contables de Caja	76
15	Flujograma de Procedimientos Contables de Caja Chica	79
16	Flujograma de Procedimientos Contables de Caja (Propuesto)	92
17	Flujograma de Procedimientos Contables de Caja Chica (Propuesto)	93
18	Flujograma de Procedimientos Contables Conciliación Bancos	94
19	Flujograma de Procedimientos Contables de Compras	95
20	Flujograma de Procedimientos Contables de Ventas	96
21	Flujograma de Procedimientos Contables de Toma Física	97
22	Flujograma de Procedimientos Contables Cuentas por Pagar	98
23	Flujograma de Procedimientos Contables de Pago SRI	99
24	Flujograma de Procedimientos Contables de Pago IESS	100
25	Flujograma de Procedimientos Contables de Pago de Nómina	101

RESUMEN EJECUTIVO

El presente proyecto de investigación se lo ha desarrollado con un enfoque cualitativo. Mediante un análisis realista del problema en estudio, buscando responder a la interrogante: ¿De qué manera la desorganización financiera, afecta a la obtención de información contable correcta y oportuna en Importadora Ferromadera?, se aplicó la investigación de tipo correlacional y de igual manera se realizó una investigación bibliográfica y de campo, el proyecto tuvo lugar en la empresa Importadora Ferromadera ubicada en la Provincia de Tungurahua en el cantón Ambato parroquia Huachi Chico en el pasaje González número 2 intersección con Gaspar de Villarroel en el barrio florida, a tres cuadras de la Universidad Católica.

Bajo la hipótesis de que la desorganización financiera incide sobre la información contable generada en Importadora Ferromadera se buscó como objetivo principal: Determinar la incidencia de la desorganización financiera sobre la obtención de información contable correcta y oportuna en Importadora Ferromadera.

La población con la que se trabajo fue el departamento financiero, de ventas, administrativo y bodega, está integrado por 32 personas.

Ha sido posible comprobar la relación que existe entre las variables desorganización financiera e información contable, teoría que se fundamenta en el presente estudio dando a conocer que la desorganización financiera incide sobre la información contable generada en Importadora Ferromadera, presentándose así la propuesta de elaborar un manual de contabilidad, el mismo que ayudará a la empresa a generar información contable real y oportuna para una acertada toma de decisiones.

INTRODUCCIÓN

En las pequeñas y medianas empresas de nuestra Provincia, por lo general, el énfasis está puesto en la producción antes que en la gestión. Por lo tanto no se han implementado las suficientes herramientas que promuevan la obtención de información contable real y oportuna para una toma de decisiones acertadas con miras a incrementar la rentabilidad empresarial en un escenario económico globalizado y complejo.

Actualmente se puede observar que las pequeñas y medianas empresas están sometidas a exigencias de mercado inexistentes en el pasado. La creciente competitividad las obliga a salir en búsqueda de nuevos mercados, nuevas líneas de productos, y a reducir costos buscando optimizar el uso de los escasos recursos disponibles.

Es aquí donde se siente la necesidad de que el sistema de información contable no solamente se preocupe de satisfacer los requerimientos de los usuarios externos con fines tributarios o crediticios, o se limite simplemente a determinar el costo de los productos únicamente para evaluar los inventarios y establecer el costo de ventas; sino que más bien se constituya en un sistema de información administrativa contemporáneo, capaz de entregar información real la misma que ayude a la empresa a la toma de decisiones que es una de las bases fundamentales para el crecimiento de la empresa en el mercado en el que se desarrolla.

El objetivo principal del presente trabajo de investigación es mejorar la información contable de la empresa para una acertada toma de decisiones lo que se busca lograr con el diseño de un Manual de contabilidad. Con el fin de lograrlo se ha estructurado el presente trabajo de investigación de la siguiente manera:

El primer capítulo detalla el tema con el que se va a desarrollar el proyecto de investigación, el planteamiento del problema, la justificación y los objetivos.

El segundo capítulo describe el marco teórico de la investigación, donde se exponen los antecedentes investigativos, el enfoque teórico, definiciones de términos básicos, la hipótesis y las variables a estudiar.

En el tercer capítulo se presenta la metodología utilizada. Aquí se describe el tipo de estudio, se delimita la población y muestra, se operativizan las variables y se presenta el plan de recolección de información.

En el cuarto capítulo se detalla el análisis e interpretación de los resultados obtenidos de las encuestas aplicadas a la población con su respectivo gráfico, seguido de la comprobación de la hipótesis.

En el quinto capítulo se detallan las conclusiones y recomendaciones fruto de la investigación realizada, las mismas que se convierten en el sustento de la propuesta a presentarse en el capítulo siguiente.

Finalmente, el sexto capítulo presenta la propuesta de solución al problema investigado mediante el diseño de un manual de contabilidad para la empresa Importadora Ferromadera. Durante su desarrollo se describen aspectos generales de la empresa, cuestionarios de control interno para determinar puntos críticos, se detallan los procedimientos a seguir con flujogramas, el trato que se deberá dar a las diferentes cuentas contables con un ejemplo práctico y finalmente se detalla el manual a aplicar en la empresa.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. TEMA DE INVESTIGACIÓN

“La desorganización financiera y su impacto en la información contable de la empresa Ferromadera de la ciudad de Ambato.”

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.2.1. Contextualización

1.2.1.1. Contexto macro

Actualmente la apertura de las fronteras comerciales y la agravante situación por la que ha venido atravesando el país en los últimos años se han convertido en las causas de que las empresas ecuatorianas tengan que volverse más competitivas para así poder ganar y conservar un buen lugar en el medio en el que se desenvuelven.

Es el caso que se presenta en las empresas ferreteras de la Provincia de Tungurahua donde día a día las organizaciones deben buscar la manera más eficiente de llegar a los clientes y satisfacer sus necesidades para conseguir la fidelidad de los mismos, poder conservarlos y lograr que la empresa se mantenga en el mercado de una manera eficiente y poder mejorar día a día.

Las empresas en la actualidad se preocupan más por conservar a sus clientes ya que el gran número de competencia que se observa hoy en día es alarmante y si la entidad no sabe cómo fidelizar a su clientela el negocio no tendrá un futuro estable.

Sin embargo el descuido que se ha generado en el sector contable también ha generado grandes problemas ya que al no poseer una organización financiera el negocio por más que tenga un sin número de clientes fieles la información contable que emita la empresa no se verá reflejada de forma verídica y de este modo las decisiones que se tomen podrían no ser las más acertadas.

Según datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) las empresas que se encuentran actualmente activas que realizan actividades relacionadas a la empresa en estudio son cerca de 12.847 en la Provincia de Tungurahua, las diferentes empresas tienen el mismo propósito, el de comercializar el mayor número de productos, satisfacer a los clientes y buscar la forma más efectiva de mantenerse en el mercado de manera activa.

Nos podemos dar cuenta que son varias las organizaciones que poseen el mismo problema a tratarse en el presente trabajo de investigación ya que las empresas no tienen bien definidas las diferentes actividades a realizar, su tiempo y responsables que les serían de gran ayuda para una mejor organización, la misma que les facilitaría que la entidad crezca en el mercado en el que se desempeña.

1.2.1.2. Contexto meso

Los negocios están enfrentando una paradoja, pues tienen oportunidades nunca vistas para aprovechar los mercados, pero estos cambian de manera sustancial, reduciéndose o haciéndose intensamente competitivos y las organizaciones deben estar preparadas para tomar decisiones acertadas para lograr su crecimiento y de esta manera mantenerse y superarse, es por esta razón que Importadora Ferromadera se vio en la necesidad de abrir nuevas sucursales que le permitirán expandir su mercado y atraer la atención de nuevos clientes.

Por otro lado la contratación de nuevos empleados y la falta de conocimiento por falta de los mismos de sus responsabilidades trajeron a la empresa varios problemas que conllevan a la emisión errónea de documentos y a la presentación tardía de los mismos, lo que perjudica de sobremanera a la toma de decisiones ya que éstas deben ser acertadas y oportunas al momento de aprovechar oportunidades en el mercado en el que la empresa se desempeña.

Es necesario que las empresas cuenten con un control financiero eficiente para que les permita conocer su situación real y poder contar con información contable veraz y oportuna como por ejemplo conocer el grado de liquidez de la empresa que es de gran importancia para poder así obtener una mejor imagen frente a sus proveedores que son muy necesarios para que la empresa pueda estar siempre abastecida, datos como el mencionado que serán de gran ayuda al momento de tener que tomar decisiones acertadas.

De igual manera basándose en el trabajo en equipo determinando responsabilidades y funciones a desempeñar para cada uno de sus trabajadores lograrán la optimización de recursos logrando así satisfacer de manera eficiente a sus clientes, conociendo sus diversos procesos contables lograrán alcanzar mayores porcentajes de ventas y utilidades que serán de beneficio tanto para empleados como para el empleador de Importadora Ferromadera.

Es de gran importancia que la empresa vea lo indispensable que es contar con un orden interno eficaz el mismo que les permita la recolección efectiva de la información financiera de sus diferentes sucursales para que al momento de revisar los reportes contables o los estados financieros la Gerencia este completamente segura que la información es real y las decisiones que se tomen en base a la misma serán efectivas para beneficio de la empresa.

1.2.1.3. Contexto micro

Importadora Ferromadera ubicada en la Provincia de Tungurahua en el cantón Ambato parroquia Huachi Chico en el pasaje González número 2 intersección con Gaspar de Villarroel en el barrio florida, se dedica a la venta al por mayor y menor de artículos de ferretería desde hace 8 años. La empresa fue creada por el Sr. Lescano Vaca Juan Tomás quien inicio de una pequeña idea por su gusto de la compra venta de accesorios y herramientas para industria de muebles y oficinas llevando a cabo su sueño de tener su propia ferretería.

Gracias al apoyo de su familia, a la aceptación de sus clientes y sus ideas e inversiones acertadas lograron ingresar en el mercado consiguiendo de esta manera darse a conocer como una entidad dedicada a servir, consistente, de confianza y que ofrece productos de calidad los mismos que tienen gran acogida por parte de sus consumidores quienes han sido fieles a la empresa por su grandioso servicio y atención personalizada y de calidad.

Importadora Ferromadera a pesar de ser una empresa sólida no posee un orden financiero eficaz lo que la ha llevado a tener un sin número de inconvenientes al momento de determinar un proceso contable, al mismo tiempo no cuentan con una información financiera de calidad que les permita contar con la información necesaria para la toma de decisiones oportunas que ayuden a la empresa a su crecimiento.

La empresa a medida que crece su demanda posee mayor número de problemas al momento de poder controlar de manera eficaz los procesos contables y de igual manera al establecer responsabilidades para cada uno de los trabajadores, lo que les ha traído inconvenientes en los diferentes departamentos de la organización y de igual manera a su rentabilidad.

1.2.2. Análisis crítico

Las empresas dedicadas a la comercialización de materiales de ferretería están enfocadas en su mayoría a ofrecer productos de calidad y acorde a las necesidades de los clientes, es por esta razón que su segmento de mercado es muy codiciado por varias empresas similares, por lo que es necesario identificar la mejor solución que beneficie a la empresa buscando la manera de aportar con un detalle claro de las actividades que debe realizar cada empleado del departamento contable optimizando así los recursos de la entidad y logrando generar información real y oportuna para una toma de decisiones eficaz.

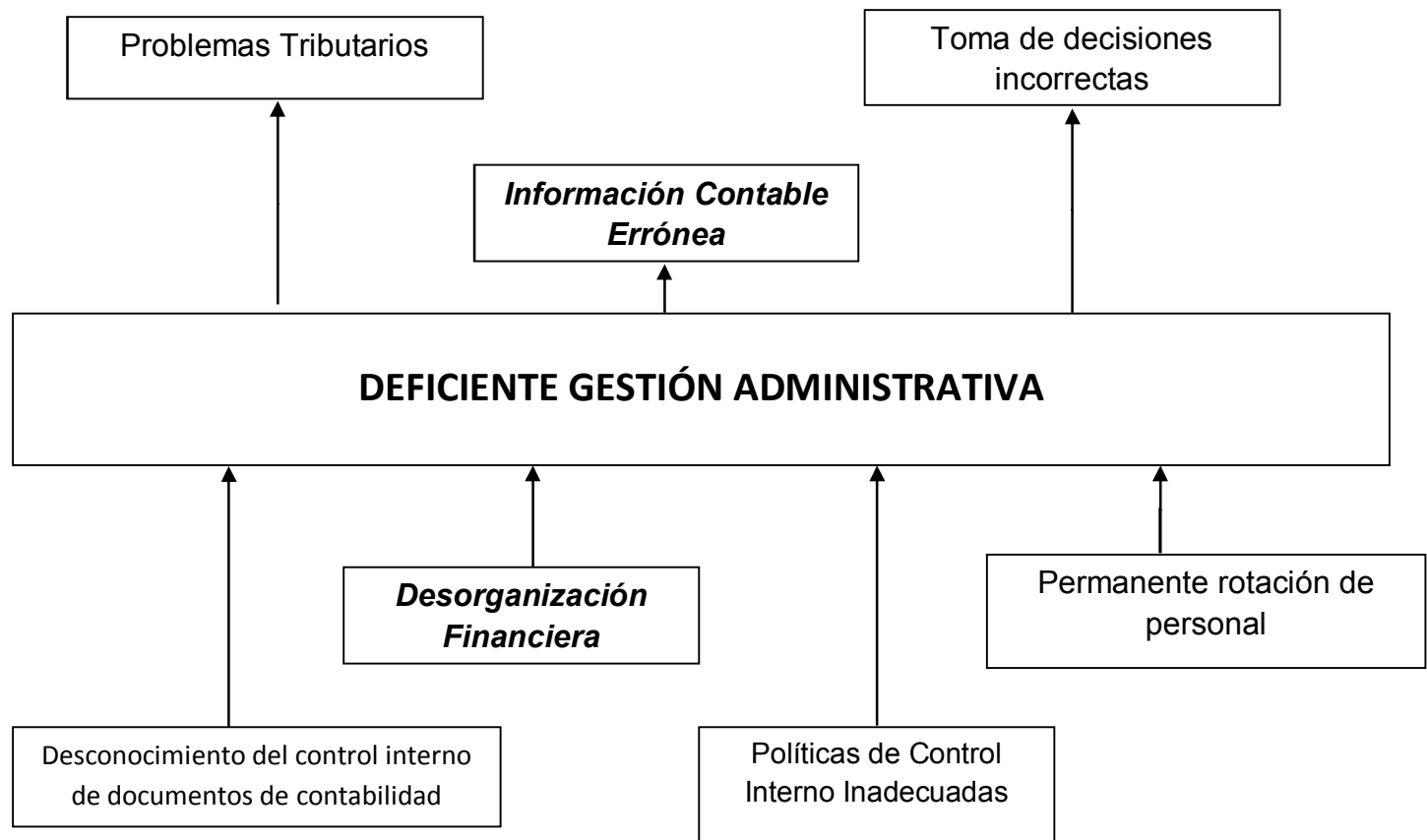
Al lograr implementar un orden dentro de la empresa alcanzará una visión mucho más real de su situación y esto les permitirá elaborar informes financieros e indicadores los mismos que contendrán información valiosa para una toma de decisiones futuras de las mismas que dependerá para que la entidad se mantenga en el mercado y siga creciendo en el mismo ya que por la competencia que crece día a día no puede desaprovechar las oportunidades que se presenten en un momento determinado.

En la presente investigación se ha determinado como problema principal en Importadora Ferromadera la Desorganización Financiera, situación que en los últimos años ha generado varios problemas lo que se debe a la falta de conocimiento por parte del personal sobre el trato que se debe dar a cada cuenta o al trato que se debe dar a cada uno de los documentos contables.

Situación que no ha permitido que Importadora Ferromadera cuente con información contable real y oportuna para una acertada toma de decisiones por parte de los directivos de la empresa. Este problema fue identificado con la herramienta de la Matriz de Análisis de Situaciones- MAS (ver Anexo 1).

1.2.2.1 Árbol de problemas

Gráfico N° 1: Árbol de problemas



1.2.3. Prognosis

Al no contar con una gestión financiera eficiente la empresa continuará con problemas para obtener información contable real que les facilite la toma de decisiones oportunas ya que la falta del mismo seguirá generando una desorganización interna que conlleva a que los trabajadores y directivos no conozcan a ciencia cierta cuál es el procedimiento que se debe dar a cada uno de los documentos contables que se utilizan dentro de la institución y es manejado por cada uno de los miembros de la empresa.

Por otra parte no permitirá que la empresa tenga al día sus documentos y archivos lo que provocará que tengan problemas en la recuperación de cartera y en el pago de proveedores por la falta de información que se produce por la pérdida de documentos o por no realizar la transacción respectiva, logrando así que la entidad tenga cartera vencida y pagos pendientes perdiendo los beneficios por pronto pago lo que conlleva a una menor utilidad y muchas veces hasta la pérdida de prestigio y confianza por parte de clientes y proveedores.

De igual manera Importadora Ferromadera debe considerar que el tiempo que se ha perdido sin poder contar con información contable real ha sido considerable y debe tener en cuenta los problemas a los que se ha tenido que enfrentar en los últimos años por la falta de organización financiera y el hecho de no haber desarrollado una solución efectiva a tiempo la misma que en su momento les hubiese ayudado a contar con una mejor administración y por qué no a invertir de mejor manera su capital y muchas veces a evitar la toma de decisiones incorrectas que lleva a la empresa a perder inversiones y dinero importante para el crecimiento de la misma en beneficio de todos quienes conforman Importadora Ferromadera y al crecimiento constante de la entidad para la que todos dedican su esfuerzo día a día.

1.2.4. Formulación del problema

¿De qué manera la desorganización financiera, afecta a la obtención de información contable correcta y oportuna en la empresa Ferromadera de la ciudad de Ambato?

1.2.5. Preguntas directrices

- ¿A qué se debe la desorganización financiera en la empresa?
- ¿Cuál es la calidad de la información financiera que se genera actualmente en la empresa?
- ¿Cómo se podría lograr una adecuada gestión financiera?
- ¿En qué perjudica a la empresa la obtención de información contable errónea?
- ¿Cuáles son las consecuencias de la mala toma de decisiones dentro de la empresa?
- ¿En qué perjudica a la empresa el desconocimiento del control de documento de contabilidad?
- ¿Cuál es la razón por la que se ha producido en la empresa una permanente rotación de personal?

1.2.6. Delimitación

- **Campo:** Contabilidad y Auditoría.
- **Área:** Auditoría.
- **Aspecto:** Control Financiero.
- **Espacial:** Provincia de Tungurahua en el cantón Ambato parroquia Huachi Chico en el pasaje González número 2 intersección con Gaspar de Villarroel en el barrio Florida, a tres cuadras de la Universidad Católica (Ver Anexo 2).
- **Temporal:** Marzo - Agosto del 2014

1.3. JUSTIFICACIÓN

Se realiza la presente investigación con la finalidad de aportar con Importadora Ferromadera para que la misma pueda llegar a controlar de manera eficiente las diferentes actividades que se realizan en el departamento contable y de esta manera puedan superar sus niveles de ventas y alcanzar mejores beneficios tanto para empleador como para propietarios.

La empresa se verá beneficiada en muchos aspectos al contar con una gestión financiera eficiente ya que la misma les facilitará reconocer los diversos procesos contables que se deben desarrollar en una empresa para que puedan obtener información contable confiable que les permita tomar decisiones oportunas y acertadas ya que son estas las que permiten que la empresa crezca y se mantenga en el mercado en el que se desarrolla.

De igual manera la empresa podrá contar con una organización interna que les facilite el trabajo en equipo y a los trabajadores les ayudará a desempeñar sus funciones de manera eficaz ya que el conocer de manera clara sus funciones cada persona se hará responsable de los resultados que debe proporcionar a la empresa para su mejor rendimiento y con información real la empresa crecerá constantemente ya que las decisiones serán las correctas en el momento oportuno.

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. Objetivo general

- Determinar la incidencia de la desorganización financiera sobre la obtención de información contable correcta y oportuna en Importadora Ferromadera.

1.4.2. Objetivos específicos

- Evaluar el sistema actual de organización financiera de Importadora Ferromadera, a fin de determinar puntos críticos que incidan en la generación de información financiera idónea.
- Analizar la calidad de la información contable generada por el sistema actual.
- Proponer el diseño de un manual de contabilidad estudiando las necesidades de la empresa para un control financiero eficiente.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

De las investigaciones realizadas en la Biblioteca de la Universidad Técnica de Ambato en la Facultad de Contabilidad y Auditoría no se registran investigaciones que hayan sido realizadas anteriormente sobre la empresa Importadora Ferromadera de la ciudad de Ambato por ser una institución joven que está expandiéndose en el negocio de la venta al por mayor y menor de artículos de ferretería, pero se puede mencionar varios trabajos similares que se han elaborado en otras instituciones que servirá para facilitar el desarrollo del presente trabajo investigativo que se está realizando.

(ROJAS, 2011, pág. 6;103) En su trabajo de grado “Planeación Estratégica y Financiera para la Fundación Nukuma, ubicada en el páramo de Guerrero, área rural del Municipio de Zipaquirá” de la Universidad de la Salle, Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la ciudad de Bogotá-Colombia, establece los siguientes objetivos y detalla su conclusión:

OBJETIVOS

- Realizar un diagnóstico identificando los problemas generales en el campo social, administrativo y financiero con el fin de conocer la situación actual, factores del entorno interno y externo de la fundación.
- Diseñar el direccionamiento estratégico, junto con las Políticas, Valores y Estrategias mediante una serie de propósitos coherentes, realizables y consecuentes para enfocar y alinear los esfuerzos de la fundación.
- Establecer parámetros de control con el objeto de asegurar el logro de las estrategias y acciones diseñadas durante la planeación estratégica.

CONCLUSIÓN

Definitivamente es esencial para la puesta en marcha de la fundación Nukuma el diseño de una planeación estratégica y financiera que le otorgue un direccionamiento confiable, preciso y fructífero. Solo de esta forma se podría pronosticar la continuidad de la fundación que para lo cual es pertinente tener en cuenta la situación pasada, actual y futura del entorno espacial en el que se envuelve la fundación a nivel económico, político, legal y cultural, así como los diversos factores internos y competitivos que se complementan y a la vez permiten diagnosticar con el objeto de formular las estrategias más adecuadas y osadas para sobreponerse a los diversos obstáculos a la cual se enfrenta una organización en un mundo que cada vez es más competitivo y globalizado, solo de esta forma podemos evidenciar los errores catastróficos que se hubieran cometido si no se hubiera diseñado una planeación de tal nivel que permite además indicar los pasos más detallados para no descartar cualquier tropiezo en el camino el cual es viable de acuerdo con los diferentes mecanismos de evaluación que para tal efecto se han venido abordando a lo largo del desarrollo del presente trabajo

(QUILAPANTA, 2010, pág. 8;102) De la Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Contabilidad y Auditoría, establece los siguientes objetivos y conclusiones:

OBJETIVOS

- Elaborar de manera sistemática el proceso contable con un sistema de contabilidad y obtener resultados durante el año 2010.
- Obtener la situación financiera en la empresa para mejorar el manejo empresarial.
- Aplicar la contabilidad en la empresa con un programa de contabilidad para obtener resultados reales y demostrar la situación financiera de la empresa.

CONCLUSIONES

- Los procesos de contabilidad en cobros y pagos no son efectuados correctamente por lo que no sabemos los días que son de pagos a proveedores, tampoco sabemos cuánto deben a la empresa de las facturas a crédito.
- No tenemos personal que se haga cargo de la contabilidad y estructurar de manera cronológica para que toda la empresa se beneficie.
- Es necesario implementar un sistema contable para realizar sistemáticamente el proceso contable y obtener información financiera.

- La documentación de las actividades realizadas diariamente no es procesada adecuadamente en la empresa, por tal motivo, no existen saldos o datos del movimiento empresarial.
- No se tiene flujo gramas para saber los pasos a seguir con la documentación, las actividades contables y controlar las cuentas de inventarios, caja, bancos, ventas, compras, cobros, pagos.
- No existe saldodel proceso contable para realizar un análisis financiero y tomar decisiones para mejorar la empresa.

(SANCHEZ, 2010, pág. 14;99), durante el segundo semestre del año 2010 de la Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Contabilidad y Auditoría establece los objetivos y conclusiones que presentaremos a continuación:

OBJETIVOS

- Evaluar el grado de eficiencia en la aplicación del proceso contable para la determinación de la solvencia.
- Determinar el nivel de liquidez para el desarrollo económico de la empresa.
- Evaluar el Sistema de Control Interno del proceso contable para determinar un flujo de caja sólido en la institución.

CONCLUSIONES

- El proceso contable es la herramienta fundamental en la contabilidad, pero en la empresa no existe un adecuado orden de los documentos contables, tanto que por medio de ella conseguimos resultados veraces.
- La empresa carece de un adecuado proceso contable por lo cual, tiene un sin número de problemas, los cuales conlleva a la misma a una posible quiebra.
- La iliquidez de la empresa se debe al mal manejo del efectivo dentro del proceso contable ocasionando un sinnúmero de problemas que probablemente puede dirigirle a la quiebra de la misma.
- No existe una persona encargada en el Departamento Contable que sea constante en la empresa a pesar de que la misma está obligada a llevar contabilidad, esto origina a que haya pérdida de documentos y por lo tanto los mismos no son contabilizados.
- Las cuentas contables en la contabilización de un ingreso o egreso o cualquier movimiento de documentos dentro de la empresa no están registradas en su totalidad afectando principalmente al Activo-Corriente-Disponible de la institución.

2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA

En concordancia con el enfoque cualitativo la presente investigación se fundamenta en el paradigma naturalista, este paradigma se centra, en comprender la realidad del ser humano desde los significados de las personas implicadas y estudia sus creencias, intenciones, motivaciones y otras características no observables directamente ni susceptibles de experimentación.

La utilización de este paradigma será de gran ayuda para determinar cuáles son los principales hechos o causas de la obtención de información contable errónea de la empresa mediante análisis de datos y la experiencia que posee la entidad para de esta manera lograr determinar de modo más preciso los puntos críticos que se debe tratar con prontitud para que se pueda superar sus problemas contables y definir un proceso que les permita obtener la información contable real que es de gran importancia para los directivos de la empresa y sus decisiones futuras, ya que de las mismas dependerá el crecimiento continuo de la entidad o en el peor de los casos el fracaso de la misma y de todos quienes la conforman.

Será de gran utilidad para la presente investigación ya que comprende la realidad dentro de un contexto dado, por ello debe captarla como un todo unificado, no puede fragmentarse, no puede dividirse en variables dependientes e independientes ya que la contabilidad es un proceso definido que permite conocer de manera verás su situación y ser capaz de dar pronta respuesta a las dificultades que se les presente.

2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Para la elaboración del presente proyecto de investigación hemos tomado como base jurídica varios elementos que nos permitirán un mejor desarrollo del proyecto en estudio.

Una de las metas primordiales es poder cumplir con el objetivo de los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas planteado por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las PYMES como podemos citar textualmente de su Sección 2:

Conceptos y Principios Generales

2.2 El Objetivo de los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicamente de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

Si la entidad cuenta con estados financieros que reflejen la realidad de la empresa la misma será capaz de tomar decisiones de manera acertada y oportuna para su mejoramiento continuo.

De igual manera la información con la que la empresa debe contar se deberá regir a la NIIF 7 que se detalla a continuación:

Según (NIIF7).- **Instrumentos Financieros: Información a Revelar**

Objetivo

El objetivo de esta NIIF es requerir a las entidades que, en sus estados financieros, revelen información que permita a los usuarios evaluar:

- a) la relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y en el rendimiento de la entidad; y
- b) la naturaleza y alcance de los riesgos procedentes de los instrumentos financieros a los que la entidad se haya expuesto durante el ejercicio y en la fecha de presentación, así como la forma de gestionar dichos riesgos.

2 Los principios de esta NIIF complementan a los de reconocimiento, valoración y presentación de los activos financieros y los pasivos financieros de la NIC 32 Instrumentos financieros: Presentación y de la NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y valoración.

Relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y en el rendimiento

7 La entidad suministrará información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar la relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y en el rendimiento.

Balance

Categorías de activos financieros y pasivos financieros

8 Se informará, ya sea en el balance o en las notas, de los importes en libros de cada una de las siguientes categorías de instrumentos financieros definidas en la NIC 39:

- (a) activos financieros al valor razonable con cambios en resultados, mostrando por separado: (i) los designados como tales en el momento de su reconocimiento inicial, y (ii) los clasificados como mantenidos para negociar de acuerdo con la NIC 39;
- (b) inversiones mantenidas hasta el vencimiento;
- (c) préstamos y partidas a cobrar;
- (d) activos financieros disponibles para la venta;
- (e) pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados, mostrando por separado:
 - (i) los designados como tales en el momento de su reconocimiento inicial, y
 - (ii) los clasificados como mantenidos para negociar de acuerdo con la NIC 39; y
- (f) pasivos financieros valorados al coste amortizado.

Activos financieros o pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados

9 Si la entidad hubiese designado un préstamo o cuenta a cobrar (o un grupo de préstamos o cuentas a cobrar) como a valor razonable con cambios en resultados, revelará:

- (a) El máximo nivel de exposición al riesgo de crédito [véase el apartado (a) del párrafo 36] del préstamo o cuenta a cobrar (o del grupo de préstamos o cuentas a cobrar) en la fecha de presentación.
- (b) El importe por el que se reduce dicho máximo nivel de exposición al riesgo de crédito mediante el uso de derivados de crédito o instrumentos similares.
- (c) El importe de la variación, durante el ejercicio y la acumulada, del valor razonable del préstamo o cuenta a cobrar (o grupo de préstamos o cuentas a cobrar) que sea atribuible a las variaciones en el riesgo de crédito del activo financiero, determinado como:

- (i) el importe de la variación del valor razonable que no sea atribuible a cambios en las condiciones de mercado que dan lugar a riesgo de mercado; o
- (ii) el importe que resulte de la aplicación de un método alternativo, si la entidad cree que de esta forma representa más fielmente la variación del valor razonable que sea atribuible a cambios en el riesgo de crédito del activo.

Los cambios en las condiciones de mercado que dan lugar a riesgo de mercado incluyen las variaciones en un tipo de interés observado (de referencia), en el precio de una materia prima cotizada, en un tipo de cambio de moneda extranjera, o en un índice de precios, de tipos de interés o de cambio.

- (d) El importe de la variación del valor razonable de cualesquiera derivados de crédito o instrumentos similares vinculados, durante el ejercicio y la acumulada desde que el préstamo o cuenta a cobrar se hubiera designado.

10 Si la entidad hubiera designado un pasivo financiero como a valor razonable con cambios en resultados de acuerdo con el párrafo 9 de la NIC 39, informará de:

- (a) El importe de la variación del valor razonable del pasivo financiero, durante el ejercicio y la acumulada, que sea atribuible a cambios en el riesgo de crédito de ese pasivo, determinado como:
 - (i) el importe de la variación del valor razonable que no sea atribuible a cambios en las condiciones de mercado que dan lugar a riesgo de mercado (véase el párrafo B4 del Apéndice B); o
 - (ii) el importe que resulte de la aplicación de un método alternativo, si la entidad cree que de esta forma representa más fielmente la variación del valor razonable que sea atribuible a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero.

Los cambios en las condiciones de mercado que dan lugar a riesgo de mercado incluyen las variaciones en un tipo de interés de referencia, en el precio de un instrumento financiero de otra entidad, en el precio de una materia prima cotizada, en un tipo de cambio de moneda extranjera o en un índice de precios, de tipos de interés o de cambio.

Para los contratos que incluyan un componente vinculado al resultado de las inversiones, los cambios en las condiciones de mercado incluyen cambios en el rendimiento del fondo de inversiones, interno o externo, que esté vinculado con ellos.

- (b) La diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero y el importe que la entidad estaría obligada contractualmente a pagar al tenedor de la obligación, en el momento del vencimiento.

11 La entidad revelará:

- (a) Los métodos empleados para cumplir con lo establecido en el apartado (c) del párrafo 9 y en el apartado (a) del párrafo 10.
- (b) Si la entidad creyese que la información facilitada para cumplir con lo establecido en el apartado (c) del párrafo 9 y el apartado (a) del párrafo 10 no representa fielmente la variación del valor razonable del activo financiero o del pasivo financiero que sea atribuible a cambios en su riesgo de crédito, las razones por las que ha llegado a esta conclusión y los factores que cree que son relevantes.

Reclasificación

12 Si la entidad hubiese reclasificado un activo financiero (de conformidad con los párrafos 51 a 54 de la NIC 39) como una partida que se valora:

- (a) al coste o al coste amortizado, en lugar de al valor razonable; o
- (b) al valor razonable, en lugar de al coste o al coste amortizado, informará del importe reclasificado y deducido de cada una de esas categorías, así como la razón para efectuar dicha reclasificación.

12A Si la entidad hubiese reclasificado un activo financiero detrayéndolo de la categoría de los contabilizados al valor razonable con cambios en resultados, de conformidad con los párrafos 50B o 50D de la NIC 39, o de la categoría de los disponibles para la venta, de conformidad con el párrafo 50E de la NIC 39, informará de lo siguiente:

- (a) el importe reclasificado en cada una de esas categorías, o deducido de ellas;
- (b) para cada ejercicio hasta el momento de la baja en cuentas, el importe en libros y el valor razonable de todos los activos financieros que hayan sido reclasificados en el ejercicio corriente y ejercicios precedentes;
- (c) si el activo financiero hubiese sido reclasificado de conformidad con el párrafo 50B, la situación excepcional, y los hechos y circunstancias que demuestren que la situación era excepcional;
- (d) para el ejercicio en el que se haya reclasificado el activo financiero, las pérdidas o ganancias al valor razonable del activo financiero reconocido en los resultados o en otro resultado global en ese ejercicio y en el ejercicio precedente;

- (e) para cada ejercicio posterior a la reclasificación (incluido el ejercicio en el que se hubiese reclasificado el activo financiero) hasta la baja en cuentas del activo financiero, las pérdidas o ganancias al valor razonable que hubiesen sido reconocidas en los resultados o en otro resultado global si el activo financiero no hubiese sido reclasificado, así como las ganancias, las pérdidas, los ingresos y los gastos reconocidos en los resultados; y
- (f) el tipo de interés efectivo y los importes estimados de flujos de efectivo que la entidad prevea recuperar, en la fecha de reclasificación del activo financiero.

Baja en cuentas

13 Una entidad puede haber transferido activos financieros de forma tal que una parte o todo el activo no cumpla las condiciones para darlos de baja en cuentas (véanse los párrafos 15 a 37 de la NIC 39. La entidad informará, para cada clase de dichos activos financieros, de:

- (a) la naturaleza de los activos;
- (b) la naturaleza de los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad a los que continúe expuesta;
- (c) si la entidad continúa reconociendo la totalidad de los activos, los importes en libros de esos activos y de los pasivos asociados; y
- (d) si la entidad continúa reconociendo los activos en función de su implicación continuada, el importe en libros total de los activos originales, el importe de los activos que la entidad continúe reconociendo y el importe en libros de los pasivos asociados.

Garantías

14 La entidad revelará:

- (a) el importe en libros de los activos financieros pignorados como garantía de pasivos o pasivos contingentes, incluyendo los importes que hayan sido reclasificados de acuerdo con el apartado (a) del párrafo 37 de la NIC 39; y
- (b) los plazos y condiciones relacionados con su pignoración.

15 Cuando una entidad haya recibido una garantía (ya sea sobre activos financieros o no financieros) y esté autorizada a vender o a pignorar con independencia de que se haya producido un impago por parte del propietario de la citada garantía, revelará:

- (a) el valor razonable de la garantía recibida;
- (b) el valor razonable de la garantía vendida o pignorada, y si la entidad tiene alguna obligación de devolverla; y
- (c) los plazos y condiciones asociadas a la utilización de la garantía.

Cuenta correctora para pérdidas crediticias

- 16** Cuando los activos financieros se hayan deteriorado por pérdidas crediticias y la entidad registre el deterioro en una cuenta separada (por ejemplo una cuenta correctora utilizada para registrar los deterioros individuales o una cuenta similar utilizada para registrar un deterioro colectivo de activos), en lugar de reducir directamente el importe en libros del activo, incluirá una conciliación de las variaciones en dicha cuenta durante el ejercicio, para cada clase de activos financieros.

Instrumentos financieros compuestos con múltiples derivados implícitos

- 17** Si la entidad hubiera emitido un instrumento que contuviese un componente de pasivo y otro de patrimonio (véase el párrafo 28 de la NIC 32), y el instrumento incorporase varios derivados implícitos cuyos valores fueran interdependientes (como es el caso de un instrumento de deuda convertible con una opción de rescate), informará de la existencia de esas características.

Impagos y otros incumplimientos

- 18** Para los préstamos a pagar reconocidos en la fecha de presentación, las entidades informarán de:
- (a) detalles de los impagos durante el ejercicio que se refieran tanto al principal, a los intereses, a los fondos de amortización para cancelación de deudas o a las cláusulas de rescate relativos a dichos préstamos a pagar;
 - (b) el importe en libros de los préstamos a pagar que tengan la condición de impagados en la fecha de presentación; y
 - (c) si el impago ha sido corregido, o si se han renegociado las condiciones de los préstamos a pagar antes de la fecha de formulación de los estados financieros.
- 19** Si durante el ejercicio se hubieran producido incumplimientos de las condiciones del acuerdo de préstamo, distintas de las descritas en el párrafo 18, y que autorice al prestamista a reclamar el correspondiente pago, la entidad incluirá la misma información requerida en el párrafo 18 (salvo que, en la fecha de presentación o antes, los incumplimientos se hubieran corregido o se hubieran renegociado las condiciones del préstamo).

Estado del resultado global

Partidas de ingresos, gastos, pérdidas o ganancias

- 20** Una entidad revelará las siguientes partidas de ingresos, gastos, pérdidas o ganancias, ya sea en el estado del resultado global o en las notas:

- (a) pérdidas o ganancias netas por:
 - (i) activos financieros o pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados, mostrando de forma separada las correspondientes a los activos financieros o pasivos financieros designados como tales en el reconocimiento inicial, y las de los activos financieros y pasivos financieros que se hayan clasificado como mantenidos para negociar de acuerdo con la NIC 39;
 - (ii) activos financieros disponibles para la venta, mostrando por separado el importe de la pérdida o ganancia reconocida en otro resultado global durante el ejercicio y el importe reclasificado del patrimonio neto al resultado del ejercicio;
 - (iii) inversiones mantenidas hasta el vencimiento;
 - (iv) préstamos y partidas a cobrar; y
 - (v) pasivos financieros valorados al coste amortizado.
- (b) Importes totales de los ingresos y de los gastos por intereses (calculados utilizando el método del tipo de interés efectivo) procedentes de los activos financieros y de los pasivos financieros que no se registren al valor razonable con cambios en resultados.
- (c) Ingresos y gastos por comisiones (distintos de los importes incluidos al determinar el tipo de interés efectivo) que surjan de:
 - (i) activos financieros o pasivos financieros que no se registren al valor razonable con cambios en resultados; y
 - (ii) actividades fiduciarias o de administración que supongan la tenencia o inversión de activos por cuenta de individuos, fideicomisos, planes de prestaciones por retiro u otras instituciones.
- (d) Ingresos por intereses procedentes de activos financieros deteriorados, devengados de acuerdo con el párrafo GA93 de la NIC 39.
- (e) Y el importe de las pérdidas por deterioro para cada clase de activo financiero.

2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

2.4.1. Visión dialéctica de conceptualización

2.4.1.1. Marco conceptual variable independiente

MANUAL

Según(HUAMAN, Manual de contabilidad, 2009, pág. 23), Manual es la representación de la organización de una empresa, ósea, su estructura organizacional, corresponde a la radiografía de la empresa y muestra su esqueleto y su constitución interna, pero no su funcionamiento ni la dinámica que se maneja en la organización. También son herramientas necesarias para llevar a cabo una organización racional.

Al estructurar un manual es fundamental tener en cuenta lo que explica (DUMRAUF G. , 2010, pág. 21), “La contabilidad como instrumento formalizado de registro obligatorio se fue incorporando a las empresas de forma progresiva a lo largo de los dos últimos siglos. De una parte por exigencia de las administraciones públicas con fines fiscales y de control, y de otra, como un sistema de información más completo para la toma de decisiones de gestión de empresarios, administradores y otros usuarios interesados en conocer el resultado obtenido en el negocio y la situación patrimonial de la empresa”.

Con el paso del tiempo los avances científicos y tecnológicos y la propia transformación de las organizaciones empresariales, la contabilidad ha adquirido una entidad relevante e indiscutible y ha experimentado en paralelo una evolución constante, adaptándose a las nuevas situaciones hasta convertirse en el lenguaje de los negocios.

Con lo anteriormente mencionado podemos determinar que una empresa con un manual en este caso uno contable, el mismo que se encuentre bien estructurado y detallado claramente las diversas funciones y responsabilidades la empresa será capaz de mantenerse en el mercado y le da la posibilidad de ser una empresa más competitiva, capaz de crear y porque no ser una empresa líder en la industria del mueble.

CONTROL INTERNO

Para (HUAMAN, Manual de contabilidad, 2009) El Control interno, es una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades.

El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables. Cuanto mayor y compleja sea una empresa, mayor será la importancia de un adecuado sistema de control interno. Los componentes del Control Interno pueden considerarse como un conjunto de normas que son utilizadas para medir el control interno y determinar su efectividad.

Comenta (MANTILLA, 2009, pág. 44) que el control interno le ha permitido elaborar y ofrecer una información cada vez más extensa y verdadera, propiciada por la incorporación de principios y normas emanadas de diferentes instituciones reguladoras públicas y privadas, de forma que resulte de máxima utilidad para cuantas personas, del exterior o del interior de la empresa, estén interesadas en la marcha y situación de la misma

Al contar con un control interno óptimo la empresa será capaz de corregir sus falencias de forma inmediata e inclusive de implementar mejoras dentro de los procesos, lo que le ayudará a obtener información contable de forma rápida y por ende tendrá una toma de decisiones más acertada y oportuna, lo que le permitirá ser una entidad más sólida.

PROCEDIMIENTO ADMINISTRATIVO

Según(WHEELEN, 2009, pág. 44) El procedimiento administrativo es el cauce formal de la serie de actos en que se concreta la actuación administrativa para la realización de un fin. Es, en definitiva, la forma en que han de producirse los actos administrativos que deberán ajustarse al procedimiento establecido.

Como consecuencia de los pasos y resultados obtenidos en las distintas fases del procedimiento se forma un expediente, en el que figuran los diferentes documentos generados, que normalmente serán escritos. El expediente será la base que permitirá llegar a una resolución. El procedimiento administrativo no debe entenderse, exclusivamente, como una simple sucesión formalista de pautas de conductas regladas, sino como una garantía que se manifiesta en la esfera de los implicados en el mismo.

Para un mejor desempeño en el mercado en el que se desenvuelven es necesario tener las normas y reglas claras para evitar en lo posible cometer errores que representen en ciertas ocasiones un gasto innecesario para la empresa, es por esta razón que es indispensable tener claros los diferentes procesos a seguir dentro de la entidad ya que de esta manera ayudamos a que la institución crezca y sea cada día mejor en beneficio de todos y cada uno de los trabajadores y directivos de Importadora Ferromadera.

ORGANIZACIÓN

Según (FERRELL, 2010, pág. 215) la "organización consiste en ensamblar y coordinar los recursos humanos, financieros, físicos, de información y otros, que son necesarios para lograr las metas en actividades que incluyan atraer a gente a la organización, especificar las responsabilidades del puesto, agrupar tareas en unidades de trabajo, dirigir y distribuir recursos y crear condiciones para que las personas y las cosas funcionen para alcanzar el máximo éxito".

Buena parte de los hechos que registra la contabilidad general para (CHIAVENATO, 2010, pág. 66) "están relacionados con el mundo exterior de la empresa las ventas y los clientes, las compras y los proveedores, la financiación y las entidades de crédito.

Por otra parte está relacionada con la Administración tales como la Hacienda Pública y los Organismos de la Seguridad Social, relación con accionistas obligacionistas y todo tipo de deudores y acreedores; todos ellos agentes externos a la empresa pero interesados en su devenir".

Para (ACOSTA, 2009, pág. 35) "La base jurídica de las transacciones empresariales está instrumentada en documentos mercantiles: facturas, efectos comerciales, pagares financieros, contratos, escrituras y otros títulos."

Desde el punto de vista económico, la empresa constituye la unidad básica de producción de bienes y servicios. La empresa representa, además, un conjunto de elementos limitados y materiales orientados hacia un mismo fin: la consecución de un beneficio de tipo económico, ello según la Filosofía operante en un contexto de economía de mercado que es en el que se mueve ya la práctica generalidad de los países en el mundo.

En esta unidad empresarial, se pueden distinguir, bajo una perspectiva contable, dos grandes ámbitos en la empresa, que representan, por lo tanto, las dos grandes áreas en que se divide la problemática y el análisis de la Contabilidad empresarial.

Nos estamos refiriendo a la riqueza o patrimonio de la empresa, por una parte, y a la renta o actividad económica de la empresa, por otra. Son éstos, dos conceptos básicos a distinguir y a tener en cuenta para una adecuada comprensión y desarrollo de dicha Contabilidad.

Al nosotros tener claro lo indispensable que es tener una organización dentro de la empresa se puede determinar que no se puede perder más tiempo ya que cada día que pasa la empresa trata de conservarse.

Para lo antes mencionado es necesario que todos los implicados conozcamos las diferentes actividades a realizar y hasta donde abarca la responsabilidad de cada uno de la forma más clara posible y esto permitirá que la empresa sea competitiva y se vea en las posibilidades de crecer ya que contará con información real y oportuna para una correcta toma de decisiones.

ORGANIGRAMA

(DAVALOS, 2009, pág. 363) Define a un organigrama como: Una representación gráfica de la estructura de una organización que permite conocer el orden y distribución de las unidades que la conforman, así como las distintas relaciones, dependencias y nexos que la entregan.

Los organigramas revelan, bajo la información de un documento conjunto, la estructura de la organización en un momento determinado, por tanto tienen valor si ellos muestran las condiciones reales del trabajo.

Un organigrama que refleje las reales condiciones de cualquier entidad, además constituye un buen instrumento auxiliar de análisis de la organización, pues revela las duplicaciones, relaciones de múltiple dependencia, excesivas funciones de supervisión, entre otros defectos organizativos.

Los organigramas se clasifican de acuerdo al fin que persiguen a continuación les presentamos dos tipos de organigramas que facilitarán la comprensión de nuestro tema de investigación:

- ❖ **Organigrama estructural.-** Representación gráfica que, únicamente muestra la imagen en conjunto de las diversas unidades organizativas que integran una entidad determinada, así como las relaciones de ellas.
- ❖ **Organigrama funcional.-** Gráfico ampliado del organigrama estructural, conjuntamente con la descripción de las funciones y actividades básicas de cada dependencia o unidad administrativa y de servicios en forma clara y precisa.

Como se puede observar los organigramas son representaciones gráficas donde se detalla de manera clara las funciones de la empresa, el mismo es primordial para que la entidad trabaje de forma ordenada y esto le permita contar con informes reales y puntuales ya que con estos la empresa estaría en las posibilidades de ser una entidad competitiva en el mercado en el que se desempeña.

De igual manera podría aprovechar descuentos por pronto pago a proveedores o realizar inversiones que la ayuden a crecer, todo va de la mano del orden que se implemente en la empresa el mismo que aplicado de manera eficiente le permitirá tomar decisiones acertadas en el momento correcto.

SEGREGACIÓN DE FUNCIONES

Según (HOLMES, 2009, pág. 107) quien nos da a conocer lo siguiente:
Para contar con una correcta segregación de funciones es importante establecer un control interno apropiado en una empresa, deben separarse en la medida necesaria las obligaciones de toda persona relacionada con la contratación.

El objeto de esta separación es lograr que la empresa cuente con personal que se haga responsables de verificar la realización de las diversas actividades detalladas y al mismo tiempo para evitar la posibilidad de que se efectúen fraudes o complots por parte de los trabajadores contratados y de esta manera conseguir que se labore de manera ordenada y eficiente para el mejoramiento continuo de la entidad.

Es de gran importancia que le empresa tenga claro que una vez determinada las funciones para cada trabajador es necesario que conozcan hasta donde se extiende su responsabilidad dentro de la entidad, ya que esto les permitirá conocer con más precisión las áreas en las que se debe tener mayor cuidado para generar más beneficios.

2.4.1.2. Marco conceptual variable dependiente

INFORMACIÓN

Según (CHIAVENATO, 2010, pág. 110) información: "Es un conjunto de datos con un significado, o sea, que reduce la incertidumbre o que aumenta el conocimiento de algo.

En verdad, la información es un mensaje con significado en un determinado contexto, disponible para uso inmediato y que proporciona orientación a las acciones por el hecho de reducir el margen de incertidumbre con respecto a nuestras decisiones".

Si la información proporcionada por las herramientas que se utilizan en las diferentes instituciones no son reales las opiniones realizadas sobre las mismas no darán resultados positivos, es por esta razón que la necesidad de contar con información real y oportuna es de vital importancia para todo tipo de empresas ya que de esta dependerá el crecimiento de la entidad o su descenso.

Es importante que la empresa se sienta segura de que la información entregada a los directivos es real ya que de la misma dependerá el futuro de la entidad y los beneficios se verán reflejados en todos quienes conforman la misma.

CONTABILIDAD

Según (GARCÍA, 2009, pág. 15) quien nos describe el Concepto de Contabilidad como:

“La Ciencia y/o técnica que enseña a clasificar y registrar todas las transacciones financieras de un negocio o empresa para proporcionar informes que sirven de base para la toma de decisiones sobre la actividad”. La contabilidad es un campo o disciplina perteneciente a la ciencia de la economía, cuyo objetivo es clasificar, registrar y resumir la actividad financiera de una empresa o negocio, de tal manera de permitir la toma de decisiones en las compañías y negocios.

Por otra parte es necesario contar con información financiera que será de gran ayuda al momento de tomar decisiones oportunas para el crecimiento de la entidad es por lo esto que la información se requiere en todos los niveles de una organización para operar el negocio y moverlo hacia la consecución de los objetivos de la entidad.

Claramente se puede identificar objetivos bien definidos de la contabilidad como son clasificar, registrar y resumir actividades financieras, de estas dependerá que la información que se genere dentro de la entidad se aproxime a la realidad lo más posible y de igual manera las decisiones tomadas serán las más acertadas en beneficio de le empresa.

FINANZAS:

Es una rama de la economía que estudia la obtención y uso eficaz del dinero a través del tiempo por parte de la empresa para tener un conocimiento real del estado en que se encuentra la misma y poder identificar las decisiones que se deberá tomar en un futuro ya sea cercano o a largo plazo.

Así se puede apreciar en la Obra de Guía de Finanzas escrita por (DUMRAUF G. , 2010, pág. 28) “Las finanzas representan aquella arma de la Ciencia Económica que se ocupa de todo lo concerniente al valor.

En el plano empresarial el ejecutivo financiero debe tomar normalmente dos decisiones básicas: las decisiones de inversión, relacionadas con la compra de Activos y las decisiones de financiamiento, vinculados a la obtención de fondos necesarios para la compra de dichos Activos”.

Se comprende que las finanzas estudian la obtención y uso eficaz del dinero. De esa manera, y en términos generales, ayuda a tomar decisiones acerca de: cuánto gastar, cuánto ahorrar, cuanto prestarse, cuánto invertir, cuánto riesgo correr. Teniendo en cuenta lo anterior, el término finanzas incluye los siguientes elementos básicos facilitados por el (Internet; 2009): “Es una rama de la economía. Recordemos que una de las definiciones de economía es:

"La recta y prudente administración de los recursos escasos de una sociedad, familia o individuo, con la finalidad de satisfacer sus necesidades en lo material". Dentro de ese contexto, las finanzas se enfocan en los recursos económicos (dinero). Estudia la obtención y uso eficaz del dinero.

De esa manera, y en términos generales, ayuda a tomar decisiones acerca de:

- ✓ Cuánto gastar.
- ✓ Cuánto ahorrar.
- ✓ Cuanto prestarse.
- ✓ Cuánto invertir.
- ✓ Cuánto riesgo correr.

Afecta a individuos, empresas, organizaciones y Estados. De ahí que las finanzas se especializan según su campo de acción en: finanzas personales, corporativas y públicas".

La empresa debe contar con informes financieros, los mismos que contengan toda la información necesaria para conocer la situación en la que la entidad se encuentra ya que de esta dependerá que la empresa sea capaz de financiar sus deudas, sus compras al igual que de la solvencia con que la entidad cuente se podrá financiar por medio de entidades externas, por estas razones es primordial que la empresa tenga clara la importancia de tener información real para un manejo correcto de las finanzas.

CONTABILIDAD FINANCIERA

Para (CHIAVENATO, 2010, pág. 15) La aparición de las primeras manifestaciones contables se produjo en la más remota antigüedad, y la primera expresión de contabilidad con base científica se remonta al final del siglo XV. El propósito originario de la práctica contable fue la necesidad del registro de los intercambios y la rendición de cuentas de administradores, como un instrumento de control y como base de las decisiones.

La contabilidad financiera lleva en forma histórica la vida económica de una empresa: los registros de cifras pasadas sirven para tomar decisiones que beneficien en el presente o a futuro. También proporciona los Estados Contables o Estados Financieros que son sujetos al análisis e interpretación, informando a los administradores, a terceras personas y a entes estatales del desarrollo de las operaciones de la empresa.

Según(ACOSTA, 2009, pág. 35):“La contabilidad financiera es una herramienta de información para que los usuarios como dueños de empresas, banqueros, inversionistas, empleados y el público en general conozcan la información financiera de negocios, empresas o instituciones como bancos, gobiernos, entre otras, para evaluar el desempeño pasado y poder tomar decisiones para el futuro.

Además que este tipo de contabilidad es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertas cuentas económicas identificables y cuantificables y que en conjunto permite visualizar la situación financiera de una entidad”.

Este tipo de contabilidad expresa en términos cuantitativos monetarios las transacciones que realiza una entidad, así como determinados acontecimientos económicos que le afectan, con el fin de proporcionar información útil para acreedores, accionistas, analistas e intermediarios financieros, el público inversionista y organismos reguladores.

Paralelamente (DUMRAUF G. , 2010) explica que circulación económica de corrientes reales y financieras que transcurren en la empresa, tiene lugar la circulación de flujos de información, es decir, todo hecho económico relacionado con la economía de la empresa supone una información que la empresa debe recoger y reunir junto con la que generan otro tipo de hechos o actuaciones. Esta información que recoge todos los acontecimientos relacionados con la empresa presenta un perfil cuantitativo, y a través de la Contabilidad se le da un tratamiento conjunto.

De esta forma, tanto la compra de materias primas, como el desarrollo del proceso productivo, la venta de artículos terminados, etc., dan lugar a una información que es recogida por la Contabilidad para elaborar unos informes para los responsables de la empresa.

Es necesario tener en cuenta de forma clara el significado de contabilidad financiera ya que con la correcta aplicación de la misma la empresa se verá en la capacidad de contar con un orden financiero eficiente que le permita tener claras sus cuentas y por ende será capaz de financiar toda inversión en beneficio de la entidad.

TOMA DE DECISIONES

Cuando hablamos de toma de decisiones nos referimos a la selección de un curso de acción entre varias opciones; un aspecto muy importante en la toma de decisiones es la percepción de la situación por parte de la empresa.

La circunstancia para la empresa puede ser percibida por él Gerente como un problema y por otra como una situación normal.

Según (BONINI, 2010, pág. 75) "Cualquier problema que requiera Toma de Decisiones tiene ciertos elementos esenciales:

- ✓ Hay diferentes maneras de resolver el problema, o sea, dos o más acciones o alternativas posibles; de otro modo no habría problema de decisión;
- ✓ Segundo: debe haber metas u objetivos que trata de alcanzar el que toma las decisiones;
- ✓ Tercero: debe haber un proceso de análisis mediante el cual las alternativas se evalúan en función de las metas. Entonces la persona encargada de tomar las decisiones puede escoger la mejor alternativa que mejor se acople a sus metas".

De las decisiones que se tomen por parte de los directivos de la empresa dependerá que la misma se mantenga, crezca o entre en etapa de declive ya que una decisión acertada ayudará a la empresa a mejorar sus niveles de ventas, inversiones o ingresos en general; es por esta razón que la toma de decisiones correctas es de gran importancia y para la misma se necesita contar con información real y a tiempo.

INFORMACIÓN FINANCIERA

Según (MANTILLA, 2009, pág. 71) la información financiera: Se usa no solamente para desarrollar estados financieros de difusión externa, también se emplea para decisiones de operación, tales como monitoreo del desempeño y asignación de recursos.

La información financiera interna confiable también es esencial para la planeación, presupuestos, evaluación de desempeño de trabajadores, toma de decisiones, entre otras actividades que son indispensables para el desarrollo y crecimiento constante de la empresa.

Para (HUAMAN, Manual de contabilidad, 2009, pág. 55) el patrimonio informa de lo que la empresa posee y de lo que, al mismo tiempo, debe, lo cual resulta determinante al hora de deducir la parte de patrimonio que realmente le pertenece al empresario o patrimonio neto.

Por ello se puede afirmar que la contabilidad general, además de proporcionar información relativa a la estructura económica, añade el dato fundamental respecto a la financiación.

De ahí su nombre de contabilidad financiera, en cuyos datos se sustentan algunas de las decisiones a tomar por el empresario y directivos, así como todo tipo de usuarios interesados en la empresa, aunque que no participen en su gestión.

Explica (ACOSTA, 2009, pág. 71) la empresa tiene 2 flujos económicos:

- ✓ Un flujo de ámbito interno en la empresa.
- ✓ Un flujo de ámbito externo a la empresa.

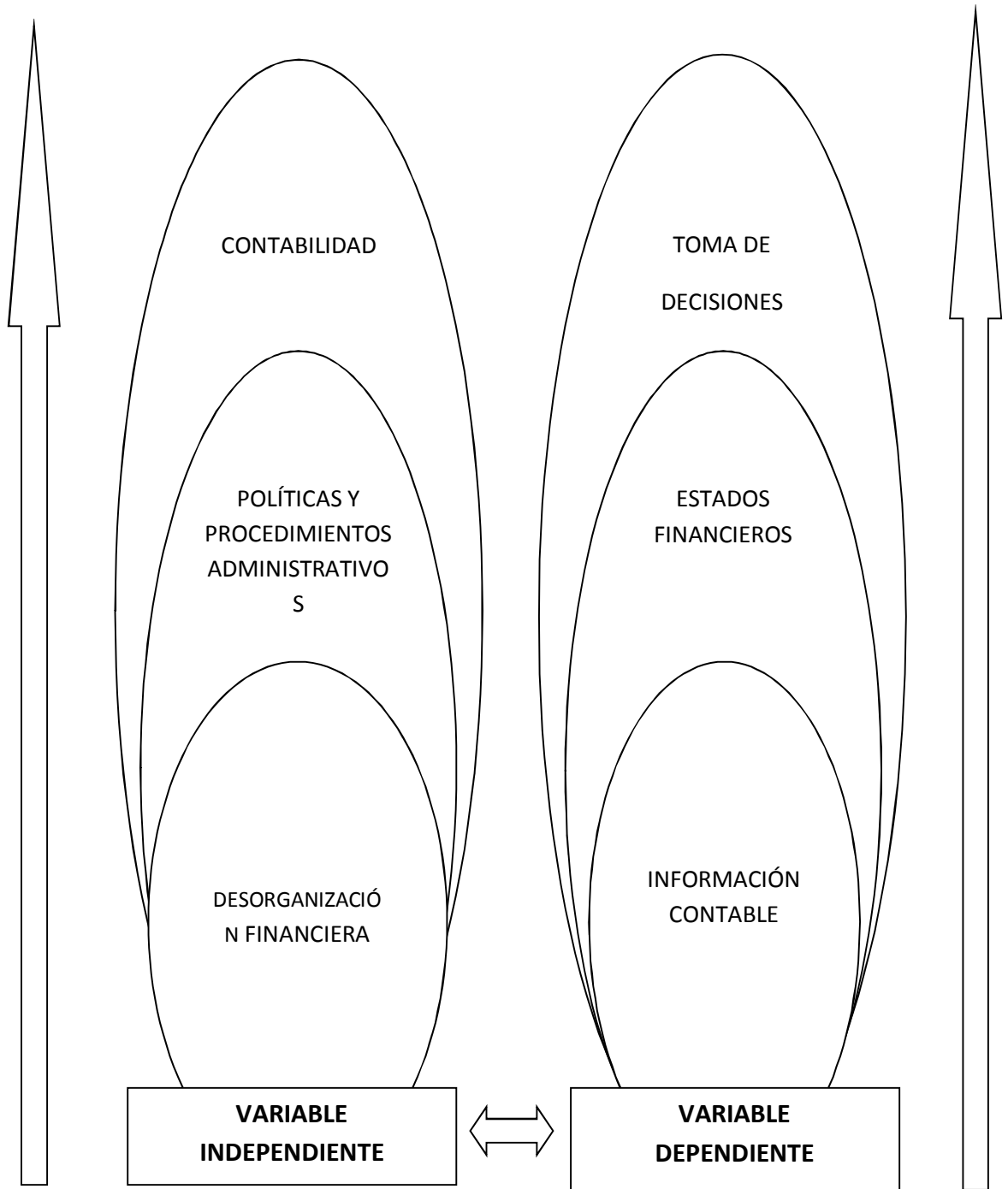
Estas dos vertientes se corresponden con las dos corrientes de información que existen en la empresa, que, si bien tiene que existir una integración entre ambas, cada una de ellas tiene sus propios objetivos.

De la veracidad de la información financiera con la que cuente la empresa dependerá que se mantenga en el mercado en el que se desenvuelve, los resultados del trabajo de todos quienes conforman la entidad se verán reflejados en la unificación de la información en los estados financieros es por esto que se necesita la misma sea real y precisa.

2.4.2. Gráficos de inclusión interrelacionados

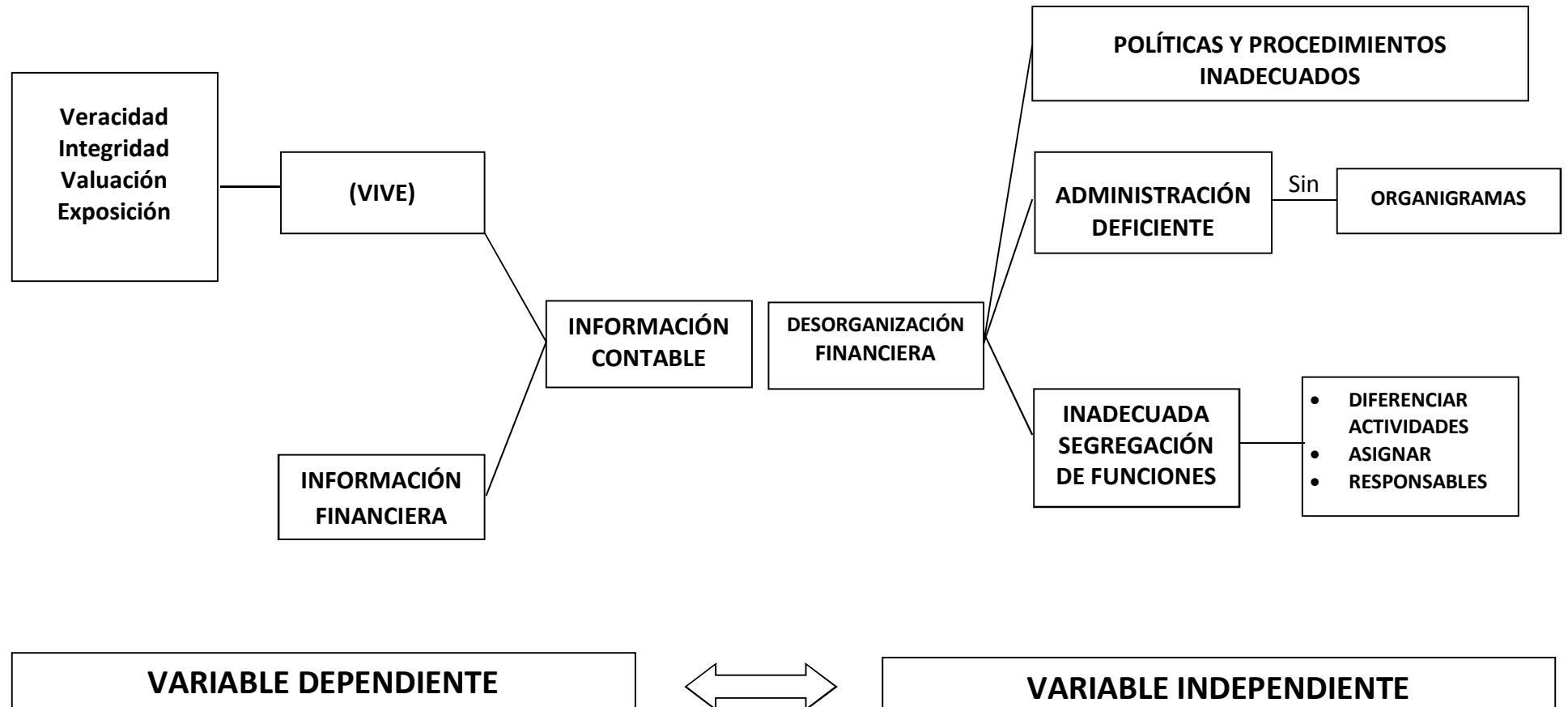
2.4.2.01. Superordinación conceptual

Gráfico N° 2: Superordinación Conceptual



2.4.2.02. Subordinación conceptual

Gráfico N° 3: Subordinación Conceptual



2.4. HIPÓTESIS

La desorganización financiera incide en la información contable generada en Importadora Ferromadera.

2.5. SEÑALAMIENTO VARIABLES DE LA HIPOTESIS

- **Variable independiente:** Desorganización financiera
- **Variable dependiente:** Información contable

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ENFOQUE

De conformidad con el paradigma naturalista seleccionado en la fundamentación filosófica en el presente trabajo investigativo, corresponde seleccionar y aplicar el enfoque cualitativo por las siguientes razones:

Las bases del enfoque cualitativo permitirán que el análisis que se efectúa en la presente investigación, se lo desarrolle con una orientación que contribuya a comprender el problema que enfrenta la empresa Importadora Ferromadera y encontrar la solución más óptima para beneficiar a la empresa.

La orientación dinámica con la que se continuará la investigación permitirá hallar y estudiar con profundidad las causales del problema objeto de estudio, a fin de proponer la mejor alternativa de solución que contribuirá a mejorar la organización financiera que se presenta en la empresa ya que de la misma dependerá que la información que se obtenga sea lo más cercana a la realidad económica de la entidad.

3.2. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN

Bibliográfica – Documental

Se realizará esta modalidad puesto que se requiere de un análisis a la información sobre el problema objeto de estudio, mediante la utilización de diferentes documentos como libros, revistas, tesis de grado, informes técnicos e internet.

A través de la lectura científica y la elaboración de resúmenes que servirán esencialmente para conocer las contribuciones científicas del pasado y de esta manera poder establecer relaciones con el estado actual, las mismas que nos permitirán desarrollar un trabajo de investigación profundo para establecer y diseñar un manual de contabilidad eficiente para beneficio de la empresa.

Investigación de Campo

La investigación de campo es la aplicación que está orientada a conocer en la práctica como se implementó la correcta utilización de un manual de contabilidad o la necesidad de contar con el mismo a través de encuestas a quienes se encuentran directamente relacionados con los problemas que genera la inaplicación o mala aplicación de dicho manual, el mismo en el que debería estar de forma detallada cada una de las actividades a realizar por los integrantes de la organización en beneficio tanto de empleados como de directivos.

De igual manera a través de las entrevistas a los directivos y observación directa de hechos que sucedan en la empresa, esta información primaria servirá para obtener de manera precisa los puntos crítico, los que se deben conocer a cabalidad para poder proceder a dar solución a cada uno de ellos y de esta manera asegurarnos que la solución que se proponga sea efectiva y contemple absolutamente todos los procesos que se están pasando por alto dentro de la empresa.

3.3. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN

✓ Investigación Correlacional.

La investigación que se aplicará en el presente proyecto es de tipo Correlacional.

La investigación correlacional permite determinar el grado de relación entre la variable dependiente desorganización financiera e independiente información contable, además nos permite examinar la asociación entre las mismas variables, esta investigación permite obtener un conocimiento de tercer nivel.

La investigación correlacional nos permitirá establecer de manera más precisa una solución óptima para el presente problema en estudio y así proporcionar un manual de contabilidad eficiente a la entidad.

Este tipo de investigación está orientada a medir estadísticamente el impacto que causa la implementación de un manual de contabilidad en la empresa Importadora Ferromadera de la ciudad de Ambato, por lo que realizaremos la verificación de la misma mediante la aplicación de la fórmula del CHI CUADRADO.

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

Para continuar con el trabajo de investigación es indispensable determinar nuestra población de estudio.

En Importadora Ferromadera se trabajará con todo el personal involucrado en el manejo de documentos contables ya que la información debe ser unificada y las personas involucradas con dichos papeles conocen de mejor manera los errores que se generan dentro de la empresa al momento de manejar la información contable.

Al determinar la población se puede conocer de manera clara y precisa el número de personas con las que se continuará trabajando quienes deberán conocer a fondo los diversos procesos contables para cumplir de manera eficiente con el desarrollo del mismo, la población del proyecto de investigación es de 32 personas.

Para conocer de mejor manera con quienes se va a trabajar en el presente trabajo de investigación se detalla a continuación los diferentes cargos dentro de la empresa Importadora Ferromadera, al igual que el número de personas por cargo que existen en la entidad en estudio, considerando al personal que labora en la sucursal de la institución en el sector de Huachi.

Tabla N°1: Nómina oficial de los servidores de la Empresa Importadora Ferromadera S.A.

Nº	DETALLE
1	Gerente Propietario
1	Asistente de Gerencia
1	Jefa de Personal
1	Asistente de Recursos Humanos
1	Contador General
3	Asistente de Contabilidad
1	Encargado de Sistemas
2	Cajera
1	Mensajero
1	Jefe de Bodega
3	Auxiliar de Bodega
6	Mostrador
1	Cajera (Huachi)
1	Jefe de Bodega (Huachi)
2	Auxiliar de Bodega
4	Mostrador (Huachi)
3	Diseñadora

Fuente: Depto. RR.HH.

Elaborado por: BurbanoMónica

3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Tabla N° 2: Operacionalización de la variable independiente

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
Desorganización Financiera se conceptúa como: Desordenar en sumo grado, cortando o rompiendo las relaciones existentes entre las partes que conforman la información económica de las empresas, dando como resultado información errónea e incompleta afectando de forma significativa al control interno de la empresa y su contabilidad no será capaz de reflejar la situación real de la entidad.	Desorganización	Políticas	¿Cree usted necesario establecer políticas y procedimientos contable en la empresa?	Entrevista al Gerente de Importadora Ferromadera (Ver Anexo N°2)
		Planificación Estratégica		
	Contabilidad	Estados Financieros	¿Cuál es la razón por la que la empresa Importadora Ferromadera no cuenta con un manual de contabilidad?	
	Control Interno	Procedimientos	¿Quién está encargado de elaborar un manual de contabilidad eficiente para la empresa?	
		Cumplimiento de metas		

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Burbano Mónica

Tabla N° 3: Operacionalización de la variable dependiente

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
<p>La Información contable se conceptualiza como: Conjunto de datos que se emiten en relación con las actividades derivadas del uso y manejo de los recursos financieros asignados a una institución. Es aquella información que muestra la relación entre los derechos y obligaciones de la dependencia o entidad, así como la composición y variación de su patrimonio en un periodo o momento determinado para una acertada toma de decisiones.</p>	Información Contable	Movimientos Económicos	¿Cuál es la razón principal por la que no se cuenta con información contable eficiente?	Encuesta al personal de Importadora Ferromadera (Ver Anexo N°2)
		Control de Cuentas		
	Información Financiera	Estados Financieros	¿Cuenta la empresa con indicadores financieros que permitan a los directivos conocer en qué condiciones se encuentra la empresa?	Entrevista al Contador General de Importadora Ferromadera (Ver Anexo N°2)
		Indicadores Financieros		
	Toma de Decisiones	Decisiones Gerenciales	¿Cuál es el motivo por el que se realizó el cambio de personal en la empresa?	Entrevista al Gerente de Importadora Ferromadera (Ver Anexo N°2)

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Burbano Mónica

3.6. RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Para el presente trabajo de investigación serán necesarios las siguientes técnicas e instrumentos de investigación:

Tabla N°4: Recolección de Información

TIPO DE INFORMACIÓN	TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN	INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN
1. Información Secundaria	1.1. Lectura Científica	1.1.1. Tesis de grado, libros de administración, libros de contabilidad, de control interno, toma de decisiones, apuntes en clase, folletos universitarios, internet.
2. Información Primaria	2.1. Observación 2.2. Entrevista 2.3. Encuesta	2.1.1 Visita a la empresa de estudio. 2.2.1 Cuestionario.

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: BurbanoMónica

3.7. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS

3.7.1. Plan de procesamiento de información

Después de haber aplicado los instrumentos detallados en la Operacionalización de variables se procede a verificar que las encuestas se encuentren respondidas correctamente, es decir que no tengan espacios en blanco y la información este acorde a lo solicitado con el propósito de organizar la información de forma clara y así facilitar el proceso de tabulación.

Para la tabulación de la información se recurrió a la tabulación computarizada, la cual nos ayudó a la obtención de resultados más precisos para la presente investigación.

El método estadístico de comprobación de hipótesis a ser utilizado en el desarrollo de la investigación es el Chi Cuadrado:

Según (TAMAYO, 2010, pág. 34), Las pruebas chi-cuadrado son un grupo de contrastes de hipótesis que sirven para comprobar afirmaciones acerca de las funciones de probabilidad (o densidad) de una o dos variables aleatorias.

Estas pruebas no pertenecen propiamente a la estadística paramétrica pues no establecen suposiciones restrictivas en cuanto al tipo de variables que admiten, ni en lo que refiere a su distribución de probabilidad ni en los valores y/o el conocimiento de sus parámetros.

Se aplican en dos situaciones básicas:

- a) Cuando queremos comprobar si una variable, cuya descripción parece adecuada, tiene una determinada función de probabilidad. La prueba correspondiente se llama CHI-cuadrado de ajuste.
- b) Cuando queremos averiguar si dos variables (o dos vías de clasificación) son independientes estadísticamente.

En este caso la prueba que aplicaremos será el CHI-cuadrado de independencia o CHI-cuadrado de contingencia.

La fórmula de CHI-cuadrado, en su versión simplificada, es la siguiente:

$$\chi^2 = \sum \frac{(O - E)^2}{E}$$

Simbología:

O = Datos observados

E = Datos esperados

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Tal como se planteó en la metodología de trabajo, los datos obtenidos de la investigación de campo se resumen a continuación con varias aclaraciones que merecen una mayor atención para el futuro análisis e interpretación de los mismos.

En el proceso de investigación se realizó un modelo de encuesta, la misma que se reprodujo treinta y dos veces y se dirigió a directivos y trabajadores miembros de los diferentes departamentos de la entidad ya que son las personas que tienen una participación directa e importante dentro de la investigación que estamos desarrollando, entre las preguntas que se formularon se solicitó información sobre:

El conocimiento que poseen sobre el control interno de la empresa, actividades claras a desempeñar, conocimiento del organigrama funcional, conocimiento sobre el proceso contable interno de la empresa, entre otras, las mismas que nos ayudarán a conocer más de la entidad y de lo que opina cada uno de los trabajadores involucrados en los procesos en los que se puede generar falencias al momento de generar información contable real.

A continuación se detalla de forma clara las diferentes preguntas realizadas en la encuesta con su respectiva tabulación, análisis e interpretación de los resultados obtenidos para tener una mejor visión de la información que se pudo recolectar.

1. ¿Conoce específicamente cuáles son los procedimientos contables a desempeñar dentro de la empresa?

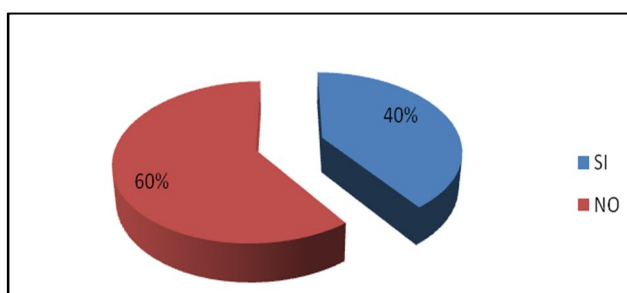
Tabla N°5: Conocimiento de Procedimientos Contables

Categoría	Respuestas
SI	13
NO	19
TOTAL	32

Fuente: Importadora Ferromadera

Elaborado: Burbano Mónica

Gráfico N°4: Conocimiento de Procedimientos Contables



Fuente: Importadora Ferromadera

Elaborado: Burbano Mónica

Análisis:

Como se puede observar el 60% de las personas encuestadas no conocen en su totalidad los procedimientos contables a desempeñar en la empresa mientras que solo el 40% si los conoce.

Interpretación:

En relación a los datos obtenidos la empresa no cuenta con un personal que esté trabajando de manera óptima y eficiente ya que solo pocos conocen los procedimientos contables con los que trabaja la empresa, mientras que es mayor el número de trabajadores que desconoce del procedimiento lo que ocasiona que la empresa no esté aprovechando al máximo sus recursos ocasionando así menos rentabilidad.

2. ¿Cuál es la razón principal por la que la empresa no cuenta con información contable real?

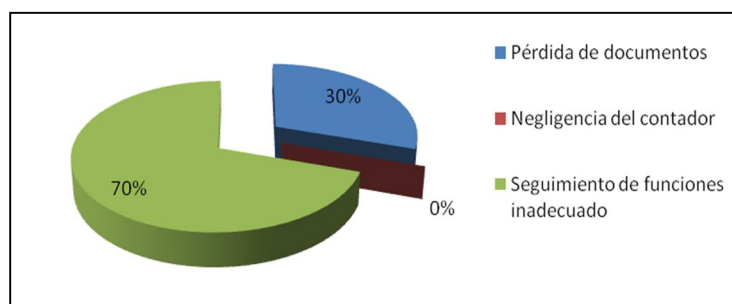
Tabla N°6: Información contable real

Categoría	Respuestas
Pérdida de documentos	10
Negligencia del contador	0
Procedimiento contable inadecuado	22
TOTAL	32

Fuente: Importadora Ferromadera

Elaborado: Burbano Mónica

Gráfico N°5: Información contable real



Fuente: Importadora Ferromadera

Elaborado: Burbano Mónica

Análisis

Al analizar los datos se determina que la causa para que la empresa carezca de información contable real se debe en un 70% a un inadecuado procedimiento contable y un 30% a la pérdida de documentos contables.

Interpretación

La falta de información contable real se debe a un inadecuado procedimiento contable este problema se presenta debido a la falta de conocimiento del proceso contable que se debería manejar dentro de la empresa de manera clara y precisa, por otro lado tenemos la pérdida de documentos que en realidad complementaria a la desorganización financiera que tiene la entidad.

3. ¿Considera necesario que se determine responsabilidades para cada empleado y la actividad que desempeña?

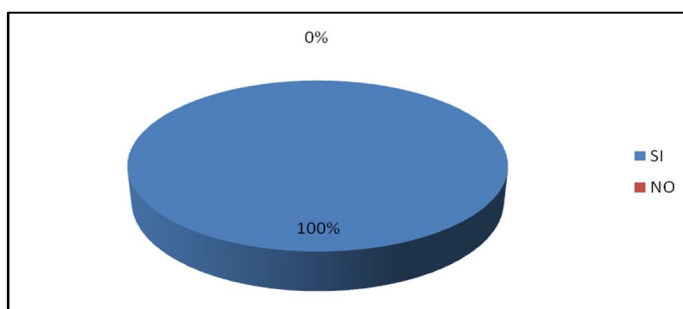
Tabla N°7: Determinación de responsabilidades

Categoría	Respuestas
SI	32
NO	0
TOTAL	32

Fuente: Importadora Ferromadera

Elaborado: Burbano Mónica

Gráfico N°6: Determinación de responsabilidades



Fuente: Importadora Ferromadera

Elaborado: Burbano Mónica

Análisis

Con los resultados obtenidos se determina que el 100% de los colaboradores encuestados están de acuerdo en que es necesario que se establezca responsabilidades para cada empleado y sus actividades a desempeñar.

Interpretación

Después de revisar los datos anteriores se establece que los encuestados en su totalidad ven la necesidad de determinar responsabilidades para cada empleado y detallar las actividades y funciones que cada uno debe desempeñar.

4. ¿Cómo califica a las decisiones tomadas en la empresa?

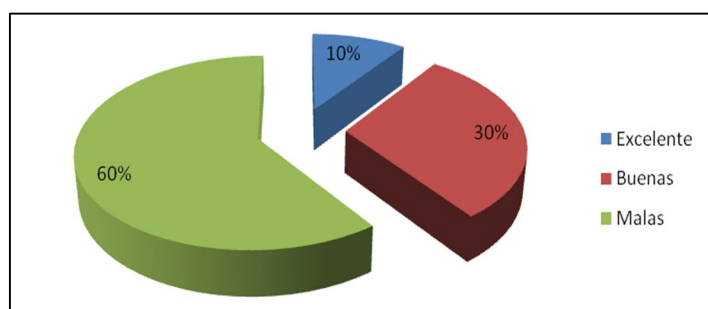
Tabla N°8: Calificación de decisiones tomadas

Categoría	Respuestas
Excelente	3
Buenas	10
Malas	19
TOTAL	32

Fuente: Importadora Ferromadera

Elaborado: Burbano Mónica

Gráfico N°7: Calificación de decisiones tomadas



Fuente: Importadora Ferromadera

Elaborado: Burbano Mónica

Análisis

De acuerdo a los resultados obtenidos se puede observar que el 60% de las personas encuestadas opina que las decisiones tomadas en la empresa son malas, mientras que el 30% dice que son buenas y tan solo el 10% determina que las decisiones en la empresa son excelentes.

Interpretación

En relación a los resultados obtenidos, se puede observar que la empresa se ve en la necesidad de realizar un mejoramiento interno inmediato para poder alcanzar los resultados esperados de la manera más eficiente y rápida posible ya que así podrán tener una toma de decisiones más efectiva que ayudará a la empresa a seguir creciendo y mejorando su rentabilidad.

5. ¿Considera que el personal posee los conocimientos actualizados y suficientes al momento realizar sus actividades?

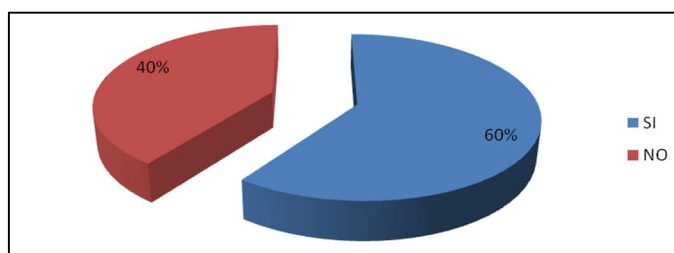
Tabla N°9: Conocimientos actualizados y suficientes

Categoría	Respuestas
SI	19
NO	13
TOTAL	32

Fuente: Importadora Ferromadera

Elaborado: Burbano Mónica

Gráfico N°8: Conocimientos actualizados y suficientes



Fuente: Importadora Ferromadera

Elaborado: Burbano Mónica

Análisis

Según los resultados obtenidos se pudo determinar que el 60% de las personas encuestadas coinciden en que el personal de la entidad posee los conocimientos actualizados, suficientes y necesarios para realizar sus actividades, mientras que el 40% opina que no los poseen.

Interpretación

Después de analizar los datos obtenidos podemos observar que el personal de la empresa en su mayoría posee los conocimientos actualizados, suficientes y necesarios para realizar sus actividades lo que es de gran ayuda para que la entidad pueda optimizar recursos y lograr obtener mejores beneficios.

6. ¿Considera que la rotación continua del personal afecta a la empresa de manera significativa?

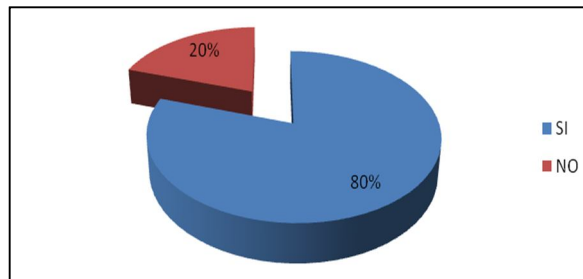
Tabla N°10: Rotación continua del personal

Categoría	Respuestas
SI	26
NO	6
TOTAL	32

Fuente: Importadora Ferromadera

Elaborado: Burbano Mónica

Gráfico N°9: Rotación continua del personal



Fuente: Importadora Ferromadera

Elaborado: Burbano Mónica

Análisis

Las respuestas determinan que el 80% de los encuestados opinan que SI afecta a la empresa la rotación continua del personal mientras que el 20% opina que NO afecta.

Interpretación

En relación a las respuestas encontramos que si afecta el cambio permanente del personal de manera significativa en el desempeño de la empresa esto se debe a que el personal que se ha mantenido desconoce los procedimientos que se utilizan dentro de la entidad o los conoce de manera incompleta lo que perjudica el desenvolvimiento del personal nuevo, esto genera un sin número de inconvenientes al momento de unificar la información contable en la entidad.

7. Considera que la empresa es:

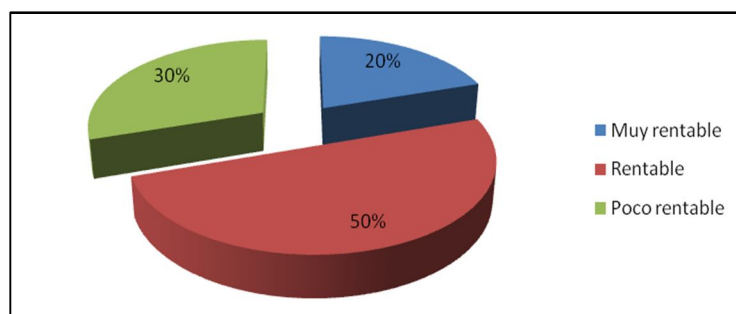
Tabla N°11: Considera a la empresa

Categoría	Respuestas
Muy rentable	6
Rentable	16
Poco rentable	10
TOTAL	32

Fuente: Importadora Ferromadera

Elaborado: Burbano Mónica

Gráfico N°10: Considera a la empresa



Fuente: Importadora Ferromadera

Elaborado: Burbano Mónica

Análisis

De acuerdo a los resultados obtenidos podemos determinar que el 20% de las personas encuestadas cree que la empresa es Muy Rentable, mientras que el 50% opina que es Rentable y el 30% dice Poco Rentable.

Interpretación

Después de analizar los datos obtenidos se puede observar que los trabajadores no tienen una definición uniforme de la empresa con respecto a su rentabilidad, ya que los trabajadores que han laborado en la entidad por varios años la ven como Muy Rentable esto se debe a que la misma les ha brindado estabilidad económica y laboral por lo que opinan que la empresa tiene la capacidad para mantenerse en el mercado por varios años.

8. En su opinión ¿Se debería aplicar un instrumento de control en la empresa Importadora Ferromadera?

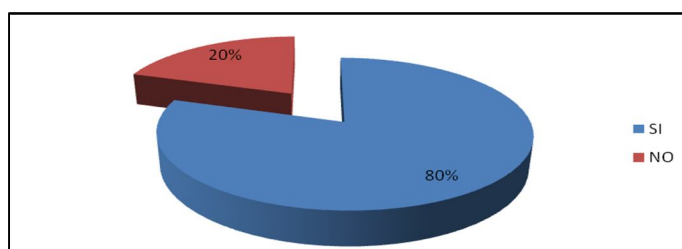
Tabla N°12: Aplicación de un instrumento de Control

Categoría	Respuestas
SI	26
NO	6
TOTAL	32

Fuente: Importadora Ferromadera

Elaborado: Burbano Mónica

Gráfico N°11: Aplicación de un instrumento de Control



Fuente: Importadora Ferromadera

Elaborado: Burbano Mónica

Análisis

Los colaboradores encuestados dan a conocer el 80% que SI es la mejor solución para dejar de obtener información contable errónea mientras que el 20% opina que NO lo es la mejor solución.

Interpretación

Después de analizar los resultados obtenidos se puede concluir que el implementar un instrumento de control en la empresa es considerado por los colaboradores como la mejor solución para dejar de obtener información contable errónea, ya que por la carencia del mismo los empleados no tienen una idea clara y concisa del procedimiento contable que se debería manejar en la entidad y esto conlleva a que se cometan varios errores o pérdida de documentos importantes perjudicando así a la toma de decisiones y por ende detiene el crecimiento de la entidad.

9. ¿Considera necesario el diseño de un manual de contabilidad?

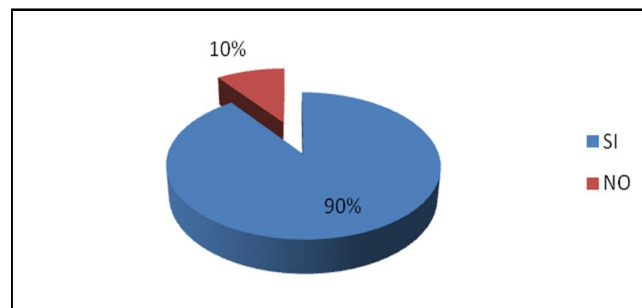
Tabla N°13:Diseño de manual de contabilidad

Categoría	Respuestas
SI	29
NO	3
TOTAL	32

Fuente: Importadora Ferromadera

Elaborado: Burbano Mónica

Gráfico N°12:Diseño de manual de contabilidad



Fuente: Importadora Ferromadera

Elaborado: Burbano Mónica

Análisis:

De acuerdo a la tabulación presentada anteriormente podemos observar que el 90% de las personas encuestadas nos dan a conocer que consideran necesaria contar con un manual de contabilidad, mientras que el 10% restante no lo considera necesario.

Interpretación:

Después de analizar los resultados se puede determinar que la empresa se ve en la necesidad de implementar procedimientos contables eficientes ya que es muy necesario para que los trabajadores conozcan de manera clara los procesos que se manejan dentro de la empresa y qué función van a desempeñar para un mejor desarrollo en el medio contable y así poder optimizar el trabajo del personal y optimizar recursos.

10. ¿Quién cree usted que debería encargarse de elaborar un instrumento de control eficiente para la empresa?

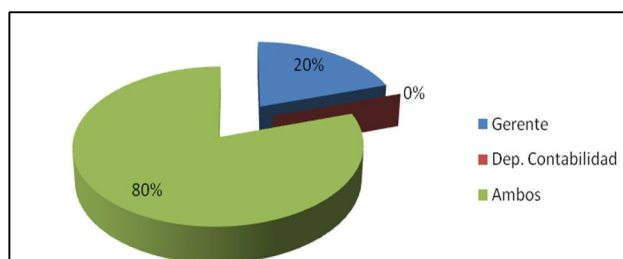
Tabla N°14: Encargado de elaborar un instrumento de control

Categoría	Respuestas
Gerente	6
Depto. Contabilidad	0
Ambos	26
TOTAL	32

Fuente: Importadora Ferromadera

Elaborado: Burbano Mónica

Gráfico N°13: Encargado de elaborar un instrumento de control



Fuente: Importadora Ferromadera

Elaborado: Burbano Mónica

Análisis

De acuerdo al gráfico anterior indica que el 20% de los encuestados creen que la persona que debería encargarse de elaborar un instrumento de control eficiente para implementarlo en la empresa es el Gerente, por otra parte el 80% opinan que debería ser seleccionado conjuntamente por el departamento contable y el Gerente de la empresa.

Interpretación

Podemos observar que el Departamento de Contabilidad conjuntamente con el Gerente debería elaborar un instrumento de control eficiente para la empresa ya que el procedimiento que se determine para cada empleado se verá reflejado en la información contable la misma que es de gran importancia para el Gerente y la toma de decisiones.

4.2. COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS

Después de haber analizado la tabulación, análisis e interpretación de los resultados de la aplicación de la encuesta como instrumento de investigación se definen claramente por reiteradas respuestas los elevados porcentajes de la falta de un instrumento de control eficiente en Importadora Ferromadera, la orientación de cada interrogante hace que tengan relación entre sí, para responder y enfocar de manera directa la problemática y dar un funcionamiento claro a la hipótesis.

El diseño de un instrumento de control permitirá a la empresa obtener información real y oportuna por parte del departamento contable y de esta manera podrá contar con una información contable veraz y facilitará de esta manera la toma de decisiones, por lo tanto la entidad tendrá más posibilidades de mejorar su rentabilidad y competitividad en el mercado.

Con estos argumentos se comprueba la hipótesis previamente planteada, es decir, "La desorganización financiera incide sobre la información contable generada en Importadora Ferromadera".

Para mayor entendimiento se procede hacer un análisis matemático con el estadígrafo Chi cuadrado (χ^2) para la pregunta 8 y posteriormente revisar la pregunta 9 de manera que se pueda verificar si un instrumento de control eficiente mejorará o no la información contable y si es o no recomendable el diseño de dicho instrumento.

➤ ANALISIS DE CHI CUADRADO

a) Modelo Lógico

Ho; La desorganización financiera NO incide sobre la información contable generada en Importadora Ferromadera.

H1; La desorganización financiera SI incide sobre la información contable generada en Importadora Ferromadera.

b) Modelo Matemático

Ho; O = E

H1; O ≠ E

c) Modelo estadístico

$$X^2 = \sum \frac{(O - E)^2}{E}$$

Donde:

$X^2 =$ Chi cuadrado

O = Frecuencias observadas

E = Frecuencias esperadas

Tabla N°15: Frecuencias observadas

		VI		
		PREGUNTA 8		
		SI	NO	TOTAL
VD	PREGUNTA 9	26	0	26
		3	3	6
	TOTAL	29	3	32

Elaborado:Burbano Mónica

Tabla N°16: Frecuencias esperadas

		VI			
		PREGUNTA 8			
		SI	NO	TOTAL	
VD	PREGUNTA 9	SI	23.04	2.56	25.60
		NO	5.76	0.64	6.40
	TOTAL	28.80	3.20	32	

Elaborado:Burbano Mónica

Tabla N°17: CHI CUADRADO

O	E	(O-E)	(O-E) ²	(O-E) ² /E
26	23.04	2.96	5.92	0.26
0	2.56	-2.56	5.12	2.00
3	5.76	-2.76	5.52	0.96
3	0.64	2.36	4.72	7.38
CHI CUADRADO				10.60

Elaborado:Burbano Mónica

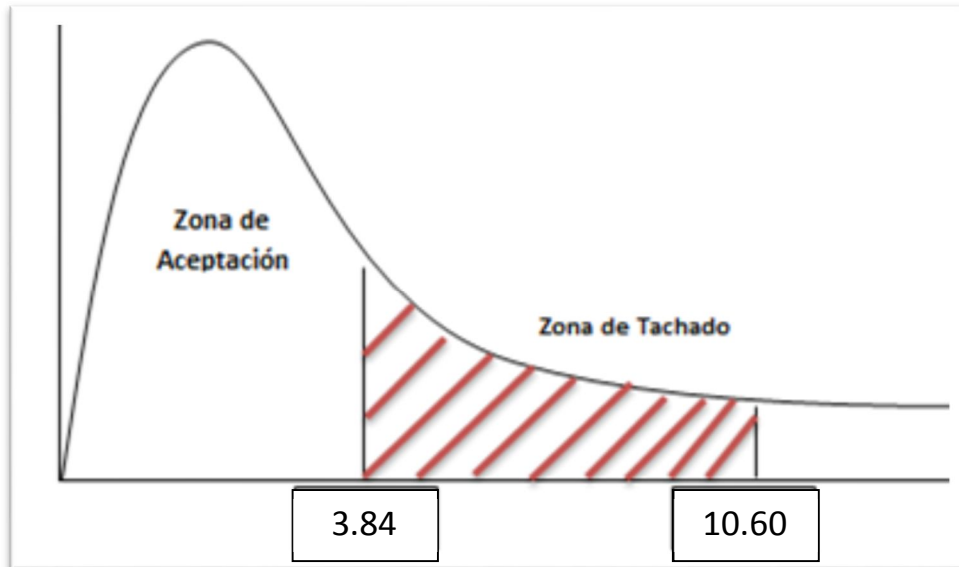
REGLA DE DECISIÓN: (2*2)

GRADOS DE LIBERTAD = FILAS (F-1) COLUMNAS (C-1)
 = (2-1) (2-1)
 = 1

CHI TABLA: 3,84

Se acepta la hipótesis alternativa si, $X^2 c$ es menor o igual a $X^2 t$, caso contrario se rechaza.

CAMPANA DE GAUS



CONCLUSIÓN

Después de haber aplicado el análisis matemático con el estadígrafo Chi cuadrado (χ^2) de acuerdo a la regla de decisión se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula debido a que el χ^2 calculado es de **10,60**; es mayor al χ^2 tabular que es de **3,84**, en tal virtud podemos darnos cuenta de que la desorganización financiera incide sobre la información contable generada en Importadora Ferromadera para lo que se propone diseñar un manual de contabilidad para dar fin a la desorganización financiera que presenta actualmente la empresa para obtener información contable real y oportuna para mejorar la toma de decisiones.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

- La empresa no tiene implementado un control contable, que le permitirá a la organización contar con las directrices que mejore su control y proceso contable, que le ayude a evaluar el cumplimiento de las actividades por parte de los funcionarios involucrados en el departamento.
- El control interno es una prioridad necesaria con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de la entidad, el mismo que no se encuentra completamente definido.
- La empresa no cuenta con una estructura administrativa que permita medir el cumplimiento de sus objetivos, no se trabaja con indicadores financieros que ayuden a la empresa a mejorar la toma de decisiones y los niveles de ventas.
- En la actualidad la toma de decisiones se la realiza empíricamente, lo que no permite a la empresa optimizar cada uno de sus recursos organizacionales.
- Los controles implementados en la actualidad tienen un porcentaje de vulnerabilidad, y por ello la presencia de errores e irregularidades dentro de la empresa es alto y en cualquier momento el mismo puede ser incontrolable.

5.2. Recomendaciones

- Implementar un manual de contabilidad, el mismo que guíe la organización del área contable de manera sistemática y visible y así poder mejorar continuamente su desempeño, de igual manera se busca que permitan medir el grado de eficiencia y efectividad de los funcionarios en el cumplimiento de las metas y objetivos programados en beneficio de la empresa y todos quienes la conforman.
- Realizar monitoreo periódicamente para verificar el cumplimiento de los controles internos y vigilar el desempeño de sus subordinados.
- Generar un sistema integral de indicadores que permita identificar las áreas críticas y medir el cumplimiento de los objetivos y de la empresa, para mejorar la toma de decisiones ya que de las mismas dependerá el crecimiento de la empresa.
- Solicitar la entrega oportuna y periódica de los estados financieros y analizarlos de manera detallada ya que la información que se refleja en los mismos es la que dará a conocer la situación real de la empresa y permitirá ejecutar acciones oportunas.
- Solicitar apoyo del departamento de sistemas para verificar que el sistema contable se encuentre trabajando de manera óptima para cada una de las transacciones que se realicen en el día, ya que la eficiencia del sistema dependerá que la información proporcionada sea la correcta.

CAPÍTULO VI

PROPUESTA

6.1 DATOS INFORMATIVOS

TÍTULO: DISEÑO DE UN MANUAL DE CONTABILIDAD PARA MEJORAR LA INFORMACIÓN CONTABLE DE LA EMPRESA FERROMADERA DE LA CIUDAD DE AMBATO.

INSTITUCIÓN:

Importadora Ferromadera

BENEFICIARIOS:

- ✓ Propietario
- ✓ Departamento de Contabilidad
- ✓ Empleados
- ✓ Clientes
- ✓ Proveedores

UBICACIÓN:

La empresa Importadora Ferromadera S.A. se encuentra ubicada en la Provincia de Tungurahua en el cantón Ambato parroquia Huachi Chico en el pasaje González número 2 intersección con Gaspar de Villarroel en el barrio florida, a tres cuadras de la Universidad Católica.

TIEMPO:

Fecha Inicial: 01 de Marzo del 2014

Fecha Final: 31 de Agosto del 2014

COSTOS:

Tienen un costo total de \$2285.50

6.2 ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA

El manual de contabilidad de la empresa es vulnerable a factores internos como la posibilidad de fraude y a factores externos generados por cambios en el entorno.

Las limitaciones del control interno actual se han convertido en la causa principal que dificulta el desarrollo normal de las operaciones diarias de la empresa. El control es una prioridad en las organizaciones que crecen por lo cual se debe implementar las herramientas tecnológicas y administrativas adecuadas con la finalidad de proporcionar un grado de seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de la organización.

Se determina entonces que la ausencia de un manual de contabilidad en la empresa no permite generar ni la rentabilidad deseada ni un posicionamiento eficiente en el mercado, de esta manera se toma decisiones de una forma netamente empírica lo que genera que la información obtenida no sea completa ni idónea para el desarrollo organizacional, por esta razón para fortalecer el control interno de la entidad se debe diseñar un manual de contabilidad que incorpore herramientas modernas de implementación y evaluaciones continuas.

6.3. JUSTIFICACIÓN

El interés en el desarrollo de la presente propuesta se fundamenta en diseñar un manual de contabilidad que a través de un análisis situacional permitirá el cumplimiento de los objetivos de la investigación, de esta manera se mejorará la información contable de la empresa y al mismo tiempo se podrá realizar una mejor toma de decisiones.

Es importante por cuanto, la propuesta persigue fomentar el crecimiento económico de la empresa ya que a través del incremento de la oferta en cada uno de los productos que se comercializa se promoverá la innovación en productos y servicios con el fin de buscar nuevos segmentos de mercado.

Se contribuye a los objetivos del gobierno nacional relacionados con el modelo de sustitución de importaciones y promueve la dinamización en varios aspectos como es el fomento de fuentes de empleo directos e indirectos, de esta manera se contribuye al mejoramiento del nivel de vida de los empleados directamente y en forma indirecta de los comerciantes que distribuyen los productos que se comercializa en Importadora Ferromadera.

6.4. OBJETIVOS

6.4.1. Objetivo general

Diseñar un manual de contabilidad que permita mejorar el funcionamiento de los procesos contables a fin de generar información real y adecuada para la toma de decisiones en la empresa Importadora Ferromadera.

6.4.2. Objetivos específicos

1. Evaluar los procesos actuales de las principales cuentas para identificar factores críticos.
2. Rediseñar los procesos existentes en el caso de ser necesario, a fin de corregir falencias y promover la generación de información financiera óptima.
3. Elaborar el manual de contabilidad en el que se describan los procedimientos contables, con la aplicación de un ejemplo práctico.

6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD

6.5.1. Política

El Ecuador en los últimos 10 años ha tenido un sin número de problemas políticos, gobiernos inestables, cada uno de los cuales tiene nuevas formas y métodos de gobiernos, emiten nuevas resoluciones o reglamentos, creando incertidumbre en el ámbito político-legal que afecta a las empresas.

Actualmente con el gobierno del economista Rafael Correa se observa algo de estabilidad y mucha preferencia para lo nacional es por esta razón que no existen restricciones de políticas externas e internas para ejecutar el proyecto en busca de mejorar el desempeño de la empresa.

6.5.2. Tecnológica

Sectores tales como la industria y tecnología, principalmente soportados por la actividad privada, tuvieron un interesante desarrollo.

Los productos de la empresa están calificados entre los mejores, ya que combinan tecnología y calidad, lo cual es cotizado por los clientes.

Por otro lado, la disponibilidad de infraestructura es muy importante pues facilita el control óptimo de las actividades, respalda la calidad y tiene un desarrollo adecuado, es por esto que la empresa cuenta con el espacio necesario y suficiente para poder realizar sus actividades de la mejor manera.

Una vez dado a conocer los diferentes medios con los que cuenta la empresa se puede decir que la misma cuenta con todos los medios tecnológicos necesarios para implementar el proyecto de investigación.

6.5.3. Económica-Financiera

Con el diseño de un manual de contabilidad interno se lograra mejorar la rentabilidad. La inversión realizada para el diseño de un manual contable tendrá un retorno a mediano y largo plazo con los ahorros de costos derivados de la mejora del rendimiento de las máquinas y de los hombres por efecto de una mejor asignación de los recursos. La empresa cuenta con los recursos económicos suficientes para implementar la propuesta realizada.

Tabla N°18: Presupuesto

Rubro	Cantidad	Unidad de medida	Total, USD \$
Investigador	-	Honorarios	1600.00
Internet	1	-	50,00
Papel INEN A4	3	resmas	15,00
Cartuchos de impresión	1	unidad	35,00
Copias	3000	unidad	90,00
Transporte	.	-	45,00
Alimentación	.	-	90,00
Suministros de oficina	.	-	120,00
Subtotal, USD \$			2045,00
+ 10% Imprevistos, USD \$			240,50
Total, USD \$			2285.50

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado Por: Burbano Mónica

6.5.4. Legal

El proyecto promueve mejorar los indicadores de cumplimiento de la normativa legal y reglamentaria por lo tanto es factible.

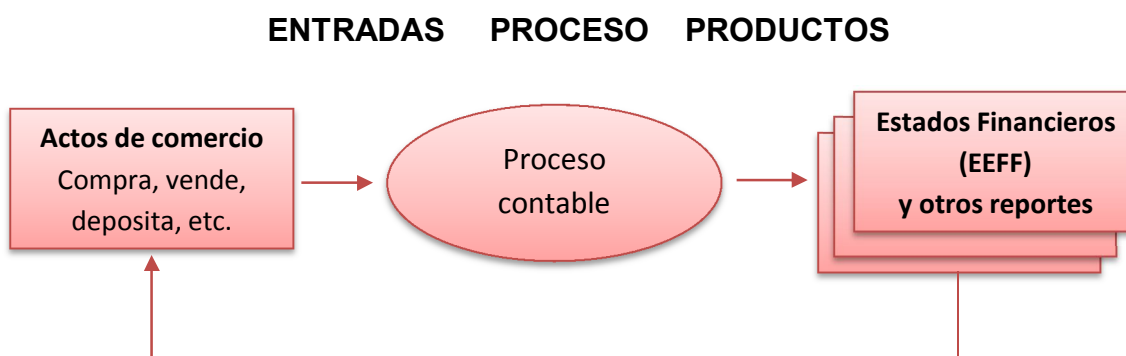
6.6. FUNDAMENTACION CIENTÍFICO – TÉCNICA

Para el presente trabajo de investigación es necesario considerar que el proceso en el que se basa la contabilidad llega al fin más importante dentro de la empresa como es la obtención de los estados financieros ya que de los mismos dependerá la acertada toma de decisiones.

Según (ZAPATA, 2011, pág. 34) Todo ente recurrentemente efectúa operaciones o actos de comercio como comprar bienes y servicios, vender las mercaderías o los servicios que genera, cobrar las cuentas pendientes, pagar las deudas, depositar y retirar dinero de los bancos, encargar y custodiar bienes, devolver o aceptar devoluciones de bienes, importar materiales, mercaderías o activos fijos, exportar su producción, en fin, un número muy amplio de transacciones que modifican dinámicamente la economía y las finanzas de la empresa; precisamente estos actos son el objeto de la contabilidad, es decir la materia prima del denominado Proceso contable.

A su vez, las operaciones son el resultado de las decisiones que toman los ejecutivos con base en la información contenida en los productos del proceso contable, que son los estados financieros (EEFF).

Es decir, el proceso contable es dinámico y está plenamente vinculado conforme se evidencia en el siguiente gráfico:



De todo proceso se esperan *productos de calidad*, para el caso de la contabilidad, serán los estados financieros totalmente oportunos y plenamente confiables.

MANUALES

Según (HUAMAN, Organigrama Empresarial, 2011), Manual es la representación de la organización de una empresa, ósea, su estructura organizacional, corresponde a la radiografía de la empresa y muestra su esqueleto y su constitución interna, pero no su funcionamiento ni la dinámica que se maneja en la organización.

También son herramientas necesarias para llevar a cabo una organización racional.

Pueden distinguirse los manuales de:

Organización: este tipo de manual resume el manejo de una empresa en forma general. Indican la estructura, las funciones y roles que se cumplen en cada área.

Departamental: dichos manuales, en cierta forma, legislan el modo en que deben ser llevadas a cabo las actividades realizadas por el personal. Las normas están dirigidas al personal en forma diferencial según el departamento al que se pertenece y el rol que cumple

Política: sin ser formalmente reglas en este manual se determinan y regulan la actuación y dirección de una empresa en particular.

Procedimientos: este manual determina cada uno de los pasos que deben realizarse para emprender alguna actividad de manera correcta.

Contable: este manual trata acerca de los principios y técnicas de contabilidad, se elabora como fuente de referencia para todo el personal que integra esta actividad.

Técnicas: estos manuales explican minuciosamente como deben realizarse tareas particulares, tal como lo indica su nombre, da cuenta de las técnicas.

Bienvenida: su función es introducir brevemente la historia de la empresa, desde su origen, hasta la actualidad. Incluyen sus objetivos y la visión particular de la empresa. Es costumbre adjuntar en estos manuales un duplicado del reglamento interno para poder acceder a los derechos y obligaciones en el ámbito laboral.

Finanzas: tiene como finalidad verificar la administración de todos los bienes que pertenecen a la empresa. Esta responsabilidad está a cargo del tesorero y el controlador.

Puesto: determinan específicamente cuales son las características y responsabilidades a las que se acceden en un puesto preciso.

Múltiple: estos manuales están diseñados para exponer distintas cuestiones, como por ejemplo normas de la empresa, más bien generales o explicar la organización de la empresa, siempre expresándose en forma clara.

Sistema: debe ser producido en el momento que se va desarrollando el sistema. Está conformado por otro grupo de manuales.

Calidad: es entendido como una clase de manual que presenta las políticas de la empresa en cuanto a la calidad del sistema. Puede estar ligado a las actividades en forma sectorial o total de la organización.

MANUAL CONTABLE

Según (MARTINEZ R. , 2009, pág. 9) La complejidad que conlleva el día a día de una sociedad requiere que, a medida que aumenta el tamaño de ésta, el personal se especialice en una de las partes que componen la gestión de las empresas, una de estas partes es la contabilidad.

Ante las diferencias de criterio que se produzcan entre personas es esencial establecer un manual contable. Un manual de esta índole es un instrumento de información en el que se recogen, de forma secuencial y cronológica, las operaciones que deben seguirse para la realización de las funciones del departamento contable.

La manera de archivar las facturas, la contabilización de bancos, el registro de alta de inmovilizado, etc. Son ejemplos de operaciones que deben ser definidas para que se utilicen criterios uniformes, de forma que su comprensión sea más clara.

El manual debe asignar tareas a cada uno de los empleados de la empresa, asegurar el cumplimiento de las políticas internas y asegurar la fiabilidad e integridad de la información financiera que se genere al unificar la información de las diferentes sucursales o departamentos con los que cuentan las entidades.

Con la definición de un manual se permite instalar un sistema de control interno, el cual permite detectar con mayor facilidad los posibles errores. Cabe recordar en este momento que los objetivos que persigue un adecuado control interno son: salvaguardar los activos de la empresa y lograr la eficiencia y eficacia de las operaciones; generar datos contables exactos y fiables; y aplicar las políticas internas de la empresa.

❖ **Contenido del manual**

El manual debe comprender los siguientes puntos:

✓ **Organización contable**

El departamento financiero es un soporte que apoya a las demás áreas. Por eso es importante primero definir un esquema organizativo del personal dentro del área financiera de la empresa, pero también lo es el papel que juega el departamento contable dentro del conjunto de la sociedad. No se debe perder de vista la organización global, aunque no sea el objetivo del manual.

El departamento contable recibe múltiples informaciones del resto de procesos y, a su vez, emite informaciones útiles para el resto de una organización. Definir las jerarquías internas permite reducir costes innecesarios y mejorar en eficiencia.

Saber a quién se debe dirigir cada trabajador para solucionar problemas reduce el tiempo de espera e incertidumbre hasta que alguien toma la decisión definitiva. Esta definición de cargos y organización se traduce en la asignación de responsabilidades.

✓ **Definición de funciones y responsabilidades**

En la definición de funciones, aunque parezcan obvias las tareas de cada trabajador del departamento contable, es importante dejarlas por escrito, de forma que se puedan detectar puntos fuertes y débiles.

Se puede establecer un sistema de fichas individuales por trabajador en las que se recojan los datos personales del trabajador, nivel de estudios, formación, áreas por las que ha pasado dentro de la empresa. A continuación, se describirían las funciones y tareas asignadas y una descripción detallada de éstas. También se deberían incluir los responsable inmediatos.

Realizar este apartado de forma escrita permite detectar deficiencias de segregación de funciones. Además, permite mejorar la eficiencia al localizar personas o funciones con carga de trabajo insuficiente, o con una carga de responsabilidades y funciones muy elevadas que pueda aumentar el riesgo de errores.

✓ **Sistemas de información**

En la empresa actual la informática es clave. Una buena organización de los sistemas de información se traduce en una buena gestión.

De cuantos más recursos se disponga mayor serán las variables que se puedan controlar y menores los errores.

Primero, es importante conocer los sistemas de información disponibles, hacer un inventario de los programas informáticos o registros manuales de los que dispone cada área de la empresa. No sólo del departamento contable, sino también de almacenes, departamento de tesorería, de compras y ventas.

Una vez que conocemos estos sistemas es importante el nivel de concentración de éstos, es decir, si cada departamento utiliza una aplicación informática diferente.

Con un sistema centralizado, la información entra en una misma base de datos, lo que permite, por ejemplo, que, cuando el encargado de almacén introduzca en el sistema las entradas de mercancías, se puedan cotejar con el pedido de compras y, al mismo tiempo, comunique al departamento de tesorería que en los próximos meses se deberá pagar la factura del proveedor.

✓ **Criterios de registro**

Esta parte es la razón de ser del manual. Se deben detallar los criterios básicos de contabilización de las diferentes operaciones de la sociedad. El manual debe contener la forma de contabilizar aquellas operaciones que resultan habituales en el día a día de la empresa.

✓ **Vías de revisión**

La supervisión en la empresa es esencial para poder minimizar errores y permite garantizar la eficacia y la efectividad de los controles internos. La función de supervisión debe llevarse a cabo por personal operativa y jerárquicamente independiente. Esta independencia se entiende como el hecho que la misma persona que contabiliza no sea la misma que corrige errores, sino que debe ser el superior jerárquico el que lo haga.

Establecer criterios de supervisión es igual de importante que establecer los criterios contables. Establecer normas sobre cómo contabilizar si después nadie lleva un control, lleva al personal a reducir su atención en sus tareas y a derivar en problemas muchos mayores. En esta parte, cabe tener en cuenta los documentos que en el siguiente apartado se comentan como una herramienta clave de la supervisión.

✓ **Documentación de síntesis**

La finalidad del manual contable es que las cuentas anuales reflejen la imagen fiel de la empresa en cumplimiento del Plan General Contable.

Por eso es importante que determinados controles queden por escrito, de forma que los niveles jerárquicos superiores puedan validar o darle veracidad a la información, sabiendo que se han cumplido una serie de procedimientos.

6.7. METODOLOGIA

- **Evaluar los procesos actuales de las principales cuentas para identificar factores críticos.**

Para identificar los puntos críticos en las principales cuentas que se manejan por Importadora Ferromadera se aplicará cuestionarios de control interno, los mismos que nos facilitarán el trabajo al momento de determinar los problemas y las posibles soluciones a ser aplicadas para lograr obtener información contable oportuna y real para una correcta toma de decisiones en la empresa.

Es necesario contar con el Contador General de Importadora Ferromadera para poder desarrollar los cuestionarios de control interno ya que es la persona que conoce los diferentes procedimientos que se realizan en la misma y las principales falencias que puedan surgir al momento de la revisión o que ya se han identificado en el transcurso de sus actividades diarias.

Los cuestionarios se realizarán conjuntamente con la comprobación de los diferentes procedimientos que se manejan en la empresa para tener la razonabilidad de que la información entregada por el Contador es real y con la misma poder realizar la propuesta más acertada en beneficio de la empresa y todos quienes forman parte de esta.

A continuación se detallan los cuestionarios de control interno de las principales cuentas que maneja Importadora Ferromadera a fin de identificar los problemas a ser solucionados.

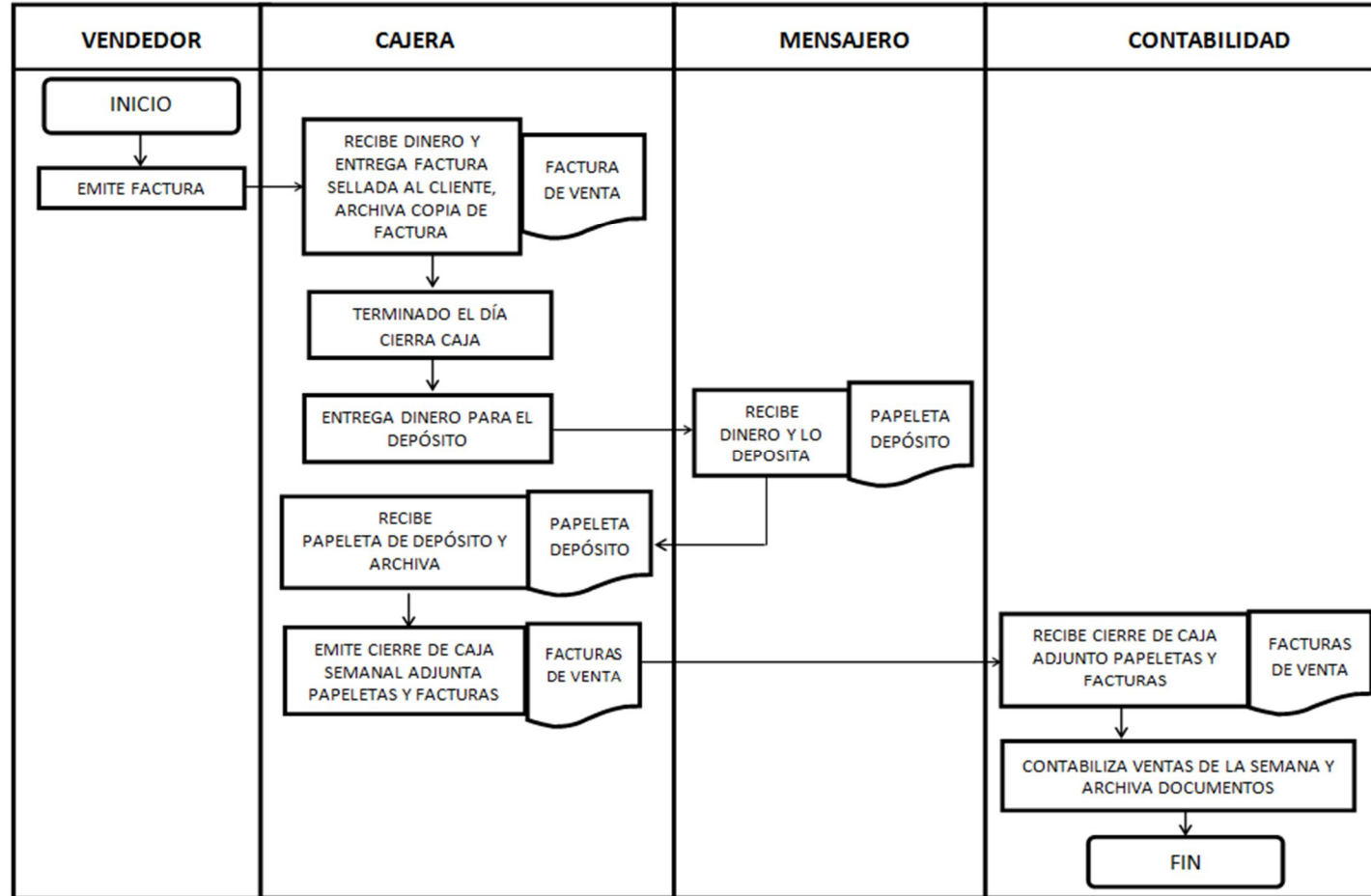
Tabla N°19: Cuestionario de Control Interno de Caja

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA					COMENTARIOS
		NO APLIC.	SI	NO	DEBILIDAD		
					GRANDE	MENOR	
1	La empresa, ¿realiza los cobros y los pagos mediante documentos autorizados?		X				
2	¿Los fondos recaudados a través de caja general, se consignan oportunamente en sus cuentas corrientes?		X				
3	¿Los recibos oficiales de caja están debidamente enumerados de forma consecutiva y preimpresos?		X				
4	¿Son adecuadas y conducen a un buen control los equipos y las instalaciones empleadas en la recepción y recaudo del efectivo?		X				
5	¿Los procedimientos existentes para el manejo de caja garantizan un adecuado control y registro de las correspondientes transacciones?			X	X		Se entrega cuadro de caja semanalmente
6	¿Hay una segregación adecuada de las funciones de autorización, adquisición, venta, custodia, cobranza?			X	X		Se realizan gastos menores que deberían realizarse con caja chica
7	¿Se realizan arqueos sorpresa del saldo de caja?		X				
8	¿Está claramente identificada la persona encargada de verificar que el cierre de caja sea el correcto?			X	X		Si no se encuentra el Gerente no existe persona encargada

Elaborado Por: Burbano Mónica

Entrevistado: Contador General

Gráfico N°14: Flujograma de Procedimiento Contable Caja



Fuente: Importadora Ferromadera
Elaborado Por: Burbano Mónica

Tabulación de resultados cuenta Caja

RESPUESTAS		DEBILIDAD	
SI	NO	GRANDE	MENOR
5	3	3	0
TOTAL	8		

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado Por: Burbano Mónica

En la tabulación podemos observar que 5 de las 8 preguntas tienen una respuesta positiva lo que nos da a conocer que la empresa aplica o cuenta con el procedimiento que se detalla en cada una de las preguntas planteadas.

Sin embargo cuenta con 3 respuestas negativas de una debilidad grande, para una mejor comprensión nos vimos en la necesidad de revisar el Flujograma de Procedimientos contables de Caja conjuntamente con el Cuestionario de Control Interno debido a que se determinaron que los principales problemas se generan en el trato que se da a la cuenta en cuanto a su procedimiento, uno de sus ellos es al momento de entregar el cierre de caja semanalmente, ya que es una empresa que registra varios movimientos diarios y el ingreso y revisión de los mismos de manera acumulada no les da la facilidad de tener una pronta respuesta a los problemas que se generen de manera diaria, de igual manera no es factible que se realicen gastos menores del dinero de caja ya que para esto la empresa cuenta con los fondos de caja chica, los mismos que están destinados para este tipo de transacciones.

Para dar solución a estos problemas se rediseñará el procedimiento de caja para el correcto manejo de la cuenta dentro de la empresa.

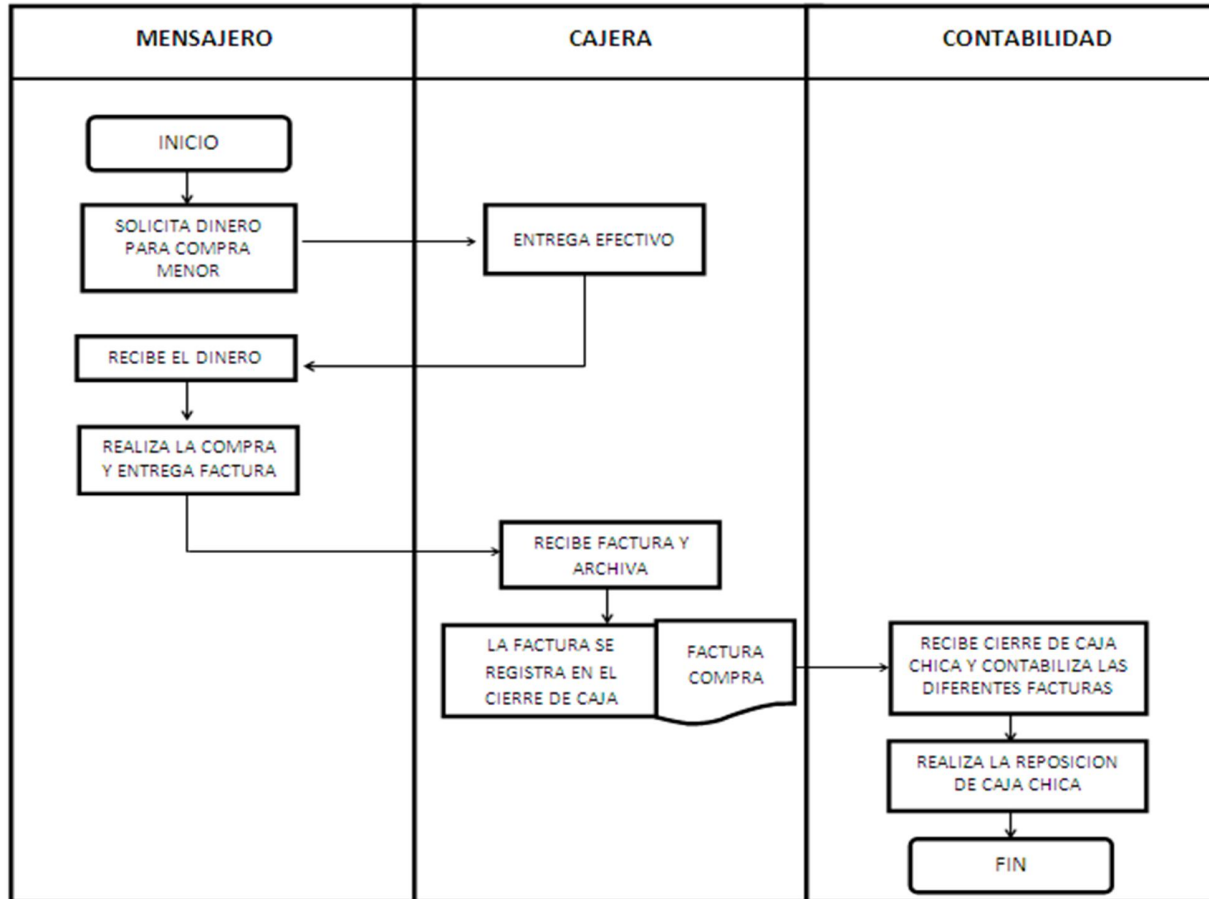
Tabla N° 20: Cuestionario de Control Interno de Caja Chica

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA					COMENTARIOS
		NO APLIC.	SI	NO	DEBILIDAD		
					GRANDE	MENOR	
1	¿La caja chica está siendo manejada por empleados formalmente designados para ello?		X				Cajera
2	¿Se mantiene un saldo fijo en caja chica?		X				\$500.00
3	¿Se realizan conciliaciones periódicas de los saldos de caja chica?			X	X		
4	La empresa, ¿cuenta con límites establecidos para efectuar pagos con el efectivo de caja chica?			X		X	
5	¿La autoridad sobre las salidas del efectivo está clara y formalmente definida?		X				Gerente
6	¿Hacen uso de una caja principal diferente a la de caja chica?		X				
7	¿Se lleva un control adecuado de los gastos hechos por caja chica?			X	X		No existe vales de caja
8	¿La reposición de caja chica se la hace con cheque?		X				
9	¿Se encuentra definido el tiempo en que se repondrá caja chica?			X		X	Cada vez que se solicita
10	¿Las reposiciones se llevan a cabo en plazos razonables?			X		X	
11	¿Las aplicaciones contables de las reposiciones se llevan a cabo oportunamente?			X	X		No existe fecha de entrega de reporte
12	¿Se hacen arquezos sorpresivos de caja chica?			X	X		
13	¿Dichos arquezos constan por escrito e incluyen conexión con cifras de la contabilidad?			X	X		
14	¿Tienen vales de caja preimpresos?			X	X		
15	¿Los vales de caja son numerados e incluyen la firma de "recibido" por parte del beneficiario?			X	X		
16	¿Los vales de caja incluyen mención clara del propósito del anticipo o salida del efectivo?			X	X		

Elaborado Por: Burbano Mónica

Entrevistado: Contador General

Gráfico N°15: Flujograma de Procedimientos Contables de Caja Chica



Fuente: Importadora Ferromadera
Elaborado Por: Burbano Mónica

Tabulación de resultados cuenta Caja Chica

RESPUESTAS		DEBILIDAD	
SI	NO	GRANDE	MENOR
5	11	8	3
TOTAL	16		

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado Por: Burbano Mónica

Como podemos observar en los resultados caja chica es una cuenta con muchos problemas ya que de 16 preguntas efectuadas 11 son negativas y 8 de debilidad alta.

Una vez realizada la revisión del cuestionario de control interno se encuentran un sin número de falencias y se realiza la respectiva revisión al flujograma de procedimientos contables de caja chica ya que no existe un control adecuado para la cuenta, los gastos menores no cuentan con un respaldo que justifique los egreso del dinero lo que genera inconvenientes al momento de cerrar caja chica y por esta razón se presentan retrasos al generar cierres de mes y contabilidad no puede realizar los registros necesarios para obtener información contable real a tiempo.

Por otra parte hace falta definir montos tanto para reposición como para egresos permitidos de caja chica y realizar arqueos periódicos que permitan que la cuenta se encuentre en orden y se pueda dar soluciones a posibles problemas que se vayan generando en el transcurso de los días.

Para una pronta solución nos vemos en la necesidad de rediseñar el procedimiento de caja chica, con el objetivo de dar un manejo adecuado a la cuenta y al dinero que se maneja en la misma.

Tabla N°21: Cuestionario de Control Interno de Bancos

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA					COMENTARIOS
		NO APLIC.	SI	NO	DEBILIDAD		
					GRANDE	MENOR	
1	¿Se realizan conciliaciones bancarias al final del mes de cada banco así estos no hayan tenido movimientos?		X				
2	¿Existe un control adecuado y de forma consecutiva para la emisión de cheques?		X				
3	¿Es la misma persona quien autoriza, cobra y registra las operaciones relacionadas con los bancos?			X	X		Autoriza: Gerente
							Firma: Gerente, Contador
							Registra: Auxiliar Contable
4	¿Se analizan las partidas conciliatorias con los respectivos documentos de respaldo?		X				
5	¿Se identifican las partidas significativas de notas de crédito y débito?		X				
6	¿Se controlan todos los talonarios o formas de cheque que no están en uso en forma tal que se impida su utilización indebida?		X				Se encuentran guardados bajo llave
7	¿Está prohibida la firma de cheques en blanco?		X				
8	¿Se realizan los pagos únicamente contra comprobantes aprobados?		X				
9	¿La apertura o cierre de cuentas bancarias es aprobada por el gerente de la empresa?		X				
10	¿La emisión de cheques se encuentra respaldada por firmas mancomunadas, previamente autorizadas?		X				Gerente y Contador
11	¿Son todos los pagos realizados a través de cheques?		X				Para tener respaldo de pagos a terceros
12	¿Se encuentra claramente identificada la persona encargada de realizar los registros de bancos?		X				Contador General

Elaborado Por: Burbano Mónica

Entrevistado: Contador General

Tabulación de resultados cuenta Bancos

RESPUESTAS		DEBILIDAD	
SI	NO	GRANDE	MENOR
11	1	1	0
TOTAL	12		

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado Por: Burbano Mónica

Al cuantificar los resultados del cuestionario de control interno de la cuenta Bancos, se determina que la misma de las 12 preguntas realizadas 11 son positivas por lo que podemos observar que no cuenta con problemas considerables ya que dentro de la empresa es una cuenta de gran importancia, razón por la que se le da un trato detenido y minucioso al momento de conciliarla y tratarla en las diferentes transacciones diarias.

La cuenta Bancos hasta el momento ha sido tratada de forma correcta ya que para que la empresa pueda conocer su situación al momento de necesitar realizar algún tipo de transferencia, pago a proveedores o ya sea inversión es de suma importancia que se tenga claro los montos en las diferentes cuentas bancarias, motivo por el que no se ve la necesidad de reestructurar los procedimientos con los que la empresa está trabajando para esta cuenta.

Sin embargo es necesario determinar dentro del manual el trato detallado que se da a la cuenta bancos para las diferentes transacciones que se generen diariamente, para de esta manera fortalecer el trato que se ha venido dando dentro de Importadora Ferromadera a la cuentas bancarias y sus diversos movimientos para una correcta toma de decisiones por parte de los directivos en beneficio de la empresa.

Tabla N° 22: Cuestionario de Control Interno de Ventas

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA					COMENTARIOS
		NO APLIC.	SI	NO	DEBILIDAD		
					GRANDE	MENOR	
1	¿Se cuenta con un procedimiento adecuado al momento de otorgar un crédito?	X					
2	¿Las ventas que no son a crédito se aprueban previamente con base en investigaciones de crédito adecuadamente documentadas?	X					
3	¿Los accesos a las bases de datos separan claramente las facultades operativas y las de consulta?		X				
4	¿Las facturas de venta están preenumeradas?		X				
5	¿Las facturas de venta incluyen detalles respecto a unidades, precios y condiciones de la venta, usuarios?		X				
6	¿Las facturas se envían oportunamente al Departamento de Contabilidad para su respectiva revisión y registro?			X	X		Se entregan con cierre de caja semanal
7	¿Existen controles y monitoreos suficientes para asegurar que las ventas y los descuentos sobre ellas se registran oportunamente y dentro del periodo contable a que corresponde?			X	X		Con las facturas acumuladas es difícil dar un seguimiento minucioso a los numerosos movimientos
8	Al salir la mercadería del almacén, ¿Va acompañado del documento de respaldo correspondiente y firmado por la persona responsable, conforme la salida está autorizada y cancelada?		X				Cajera, Despachador y Facturador
9	¿Se guarda una copia del documento de salida adecuadamente firmado por el cliente?		X				

Elaborado Por: Burbano Mónica

Entrevistado: Contador General

Tabulación de resultados cuenta Ventas

RESPUESTAS		DEBILIDAD	
SI	NO	GRANDE	MENOR
5	2	2	0
TOTAL	9		

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado Por: Burbano Mónica

En este caso se registran dos respuestas que no aplican dentro de la cuenta Ventas para la empresa.

Una vez analizados los resultados se puede observar que de 9 preguntas realizadas 2 no aplican con la empresa, 5 son positivas y 2 negativas, por lo que se determina que la cuenta Ventas no presenta errores graves y los que existen se pueden resolver al momento de detallar en el manual el trato adecuado para la presente cuenta.

En la cuenta ventas con el cuestionario de control interno aplicado se puede observar que su principal problema se presenta en el momento de entrega de la factura a contabilidad ya que la misma debe ser entregada con el cierre diario de caja, sin embargo como se pudo observar en la revisión de la cuenta Caja no se realiza la entrega del cierre de la misma de forma diaria lo que conlleva a trabajar con el acumulado de la semana y esto no permite que la contadora pueda realizar una revisión minuciosa de la documentación lo que genera que varios problemas se pasen por alto al momento de unificar la información contable y los reportes financieros estarán lejos de la realidad de la empresa y esto se reflejara en una mala toma de decisiones.

Tabla N° 23: Cuestionario de Control Interno de Compras

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA					COMENTARIOS
		NO APLIC.	SI	NO	DEBILIDAD		
					GRANDE	MENOR	
1	¿Existe una persona encargada de preparar las solicitudes de compra?		X				Jefe de Bodega
2	¿Se realizan todas las compras sobre las bases de requisiciones o solicitudes escritas?		X				
3	¿Existe un catálogo de proveedores en la empresa?		X				Lo posee el Gerente y Jefe de Bodega
4	¿Quién es el encargado de seleccionar los proveedores?		X				Gerente y Contador
5	¿Se revisan si se realizan compras en exceso o si lo solicitado se encuentra de acuerdo al pedido realizado?		X				Jefe de Bodega
6	¿Se verifica la documentación de embarque contra la lista de empaques antes de aprobar el pago del flete?		X				Jefe de Bodega
7	¿Se definen las necesidades antes de proceder a la compra de bienes o servicios?		X				Gerente
8	¿Si los productos y/o servicios no son recibidos con plena conformidad, se solicita que sean reemplazados por otros?		X				Jefe de Bodega
9	¿Consigna el encargado de la unidad en un sistema informático los productos adquiridos para actualizar el inventario?		X				Jefe de Bodega
10	¿Se encuentra definida de forma clara la persona encargada de ingresar las facturas de compra para actualizar inventarios?		X				Jefe de Bodega, Revisión auxiliar Contable

Elaborado Por: Burbano Mónica

Entrevistado: Contador General

Tabulación de resultados cuenta Compras

RESPUESTAS		DEBILIDAD	
SI	NO	GRANDE	MENOR
10	0	0	0
TOTAL	10		

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado Por: Burbano Mónica

Al revisar los resultados de la cuenta Compras es factible visualizar que la el trato que se ha estado dando a la cuenta en revisión ha sido cuidadoso y ordenado ya que de las 10 preguntas realizadas las 10 tienen una respuesta positiva, lo que nos da a entender que los procesos son aplicados y realizados de manera eficiente.

Como se puede observar en el cuestionario de control interno de Compras el Jefe de Bodega es quien está encargado de mantener a la empresa con los artículos necesarios y en stock bajo la supervisión y aprobación del Gerente, no se determinan problemas en esta cuenta ya que todo tipo de requerimiento se lo respalda con documentos y son previamente autorizados.

La empresa debe considerar que al dar un buen manejo a la cuenta de compras pueden considerar el pronto pago a proveedores dando así lugar a beneficios como descuentos o promociones que se vayan presentando en el transcurso de las relaciones con el proveedor, lo que da mayor ingreso a la empresa y mejorará sus beneficios tanto para los dirigentes así como para cada uno de los empleados que forman parte de la empresa Importadora Ferromadera.

Tabla N° 24: Cuestionario de Control Interno de Cuentas por Pagar

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA					COMENTARIOS
		NO APLIC.	SI	NO	DEBILIDAD		
					GRANDE	MENOR	
1	¿Se lleva un registro maestro de proveedores en un medio automatizado, donde se indique claramente para cada uno de ellos: su identificación, dirección, número de teléfono, correo electrónico?		X				Sistema contable Microplus-SQL
2	¿Se registran individualmente en los registros auxiliares de proveedores, las facturas y sus respectivas cancelaciones, de manera que se puedan relacionar rápidamente?		X				
3	¿Son aprobados previamente los adelantos a proveedores por compra de bienes y/o servicios?		X				Gerente
4	¿Se encuentran archivadas y custodiadas adecuadamente las órdenes de compra que respaldan las adquisiciones de bienes y/o servicios, los contratos y toda aquella documentación que respalde las cuentas por pagar?		X				
5	¿Se mantiene al día los registros de cuentas por pagar?		X				
6	¿Realizan la gestión necesaria para aprovechar descuentos por pronto pago?		X				En caso de que la empresa se encuentre en posibilidades de adquirir descuento por pronto pago el Contador indica al Gerente y previa autorización se procede

Elaborado Por: Burbano Mónica

Entrevistado: Contador General

Tabulación de resultados cuenta Cuentas por Pagar

RESPUESTAS		DEBILIDAD	
SI	NO	GRANDE	MENOR
6	0	0	0
TOTAL	6		

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado Por: Burbano Mónica

Una vez que se ha revisado los datos obtenidos en el cuestionario de control interno de la cuenta Cuentas por Pagar podemos verificar que se lleva de manera ordenada ya que de las 6 preguntas realizadas las 6 respuestas son positivas, lo que nos facilita conocer que los procedimientos son los correctos y el trato de la cuenta es la adecuada para conocer de forma clara y precisa los valores que la empresa tiene pendientes de pago.

Es de suma importancia que la empresa cuente con los saldos por pagar al día y tenga presente las fechas exactas para cancelarlas, ya que realizando los pagos respectivos de manera cumplida ahorrará a la empresa todo tipo de interés que se pueda generar por la falta de pago a las diferentes cuentas por pagar con las que cuenta la empresa.

Después de analizar la cuenta Cuentas Por Pagar se determina que el trato que se da a la misma es el correcto ya que toda documentación se encuentra archivada en orden y todo procedimiento se realiza bajo previa autorización, es indispensable recalcar que el adecuado manejo de la cuenta ayudará a la empresa a evitar pagos excesivos lo que se verá reflejado en los beneficios de la entidad y al crecimiento continuo de Importadora Ferromadera.

Tabla N° 25: Cuestionario de Control Interno de Inventarios

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA					COMENTARIOS
		NO APLIC.	SI	NO	DEBILIDAD		
					GRANDE	MENOR	
1	¿Cada qué tiempo se realizan inventarios físicos de la mercadería?		X				Una vez cada trimestre
2	¿Qué medios o instrumentos utilizan para registrar la mercadería entrante?		X				Sistema Contable Microplus-SQL (Jefe de Bodega)
3	¿De quién depende directamente el departamento de inventarios?		X				Jefe de Bodega
5	¿Se almacena las existencias de una forma ordenada y sistemática?		X				
6	¿Realizan periódicamente los registros de inventarios y otros datos para determinar si las existencias tienen poco movimiento, si son excesivas u obsoletas y que tan frecuentes se hacen?		X				
7	¿Están constituidos y segregados los almacenes y áreas de almacenaje de manera que no brindan el acceso a personas no autorizadas?		X				
8	¿Cuentan con el personal responsable y que tengan el control de las cantidades de existencia de almacén?		X				Jefe de Bodega
9	¿Existe control sobre el máximo y mínimo de existencias?		X				
10	¿Los ajustes por pérdida de inventarios son revisados y aprobados por funcionarios que no están involucrados en la responsabilidad de manejo y registro de los mismos?		X				Gerente y Contador General

Elaborado Por: Burbano Mónica

Entrevistado: Contador General

Tabulación de resultados cuenta Cuentas por Pagar

RESPUESTAS		DEBILIDAD	
SI	NO	GRANDE	MENOR
10	0	0	0
TOTAL	10		

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado Por: Burbano Mónica

Al cuantificar las respuestas del cuestionario de control interno de la cuenta Inventarios podemos determinar que las 10 preguntas tienen una respuesta positiva, lo que nos da a conocer que el procedimiento que se maneja en la cuenta es el correcto.

Una vez realizado el Cuestionario de control interno de Inventarios podemos conocer que la forma en que la empresa maneja su mercadería es adecuada ya que se realizan tomas físicas dentro de un tiempo prudente para poder corregir errores y contar con reportes de inventarios reales en el momento oportuno, de igual manera todo documento se maneja con revisión de superiores lo que les permite tener un control permanente de la mercadería dentro de la entidad y es factible considerar cuanto algún producto ya no se encuentra en stock o es indispensable solicitar más del mismo.

Se ha revisado detalladamente las cuentas más importantes en Importadora Ferromadera mediante cuestionarios de control interno, se pudo determinar los puntos críticos más relevantes de la entidad, lo que nos permite conocer de forma más clara la situación de la empresa y nos facilita el plantear las mejores soluciones para terminar con los problemas detectados.

- **Rediseñar los procesos existentes en el caso de ser necesario, a fin de corregir falencias y promover la generación de información financiera óptima.**

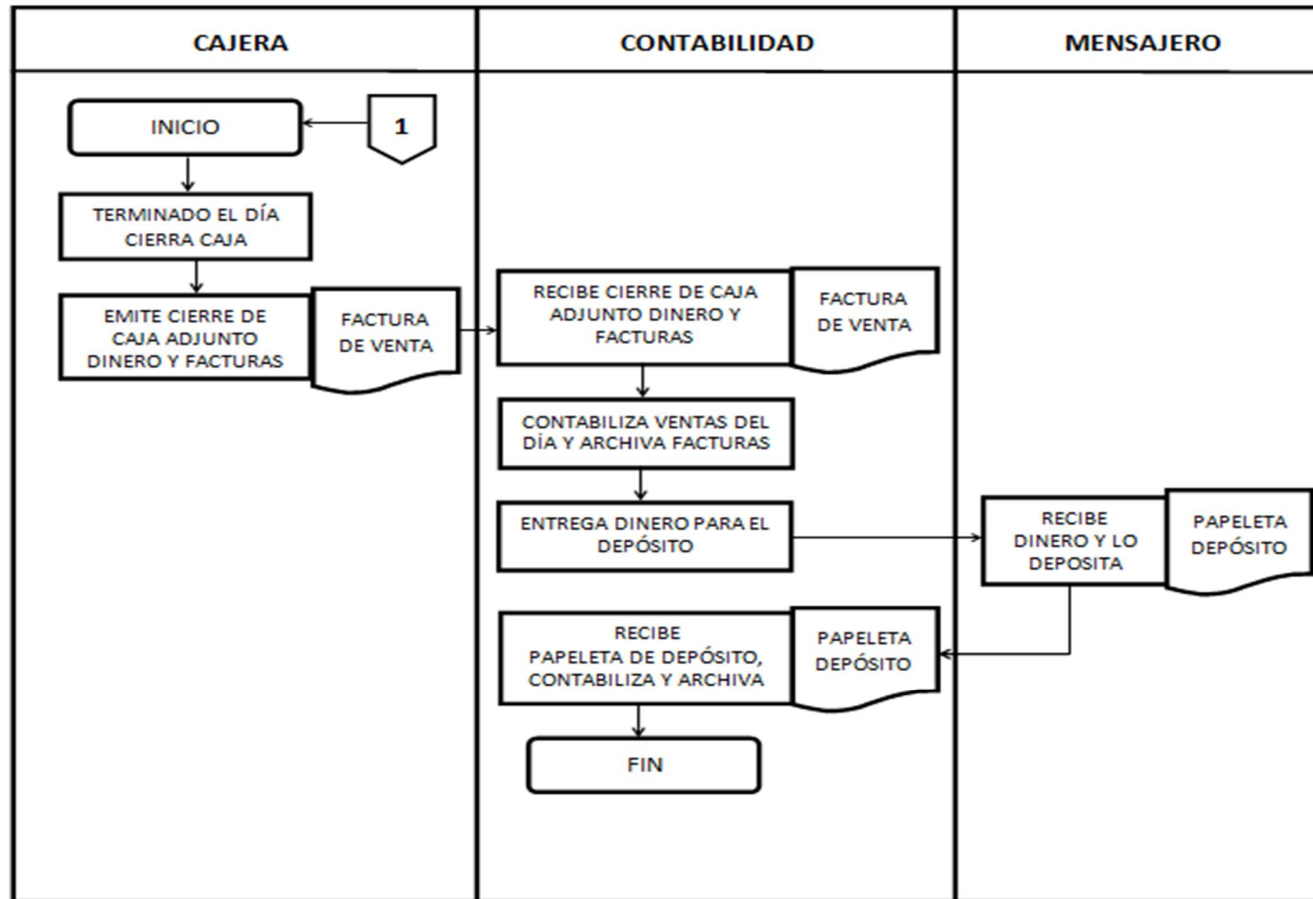
Con el objetivo de mejorar la información contable que se genera dentro de Importadora Ferromadera nos hemos visto en la necesidad de realizar Flujogramas de Procesos Contables uno por cada uno de los diferentes movimientos que se generan dentro de la empresa y el trato que se debe dar a la diferente documentación que interviene en cada una de las transacciones diarias de la entidad.

Los mismos fueron elaborados en base a las fallas detectadas en busca de mejorar la unificación de la información, con la elaboración de los flujogramas se determina los procedimientos a seguir para las diferentes transacciones y movimientos que se generan en Importadora Ferromadera.

Con el detalle de los diferentes procesos a ser aplicados dentro de la empresa se busca que los empleados conozcan de mejor manera cada uno de los tratos que se da a la documentación y el procedimiento de la misma, para evitar la pérdida de éstos y agilizar la obtención de estados financieros para una toma de decisiones correcta y oportuna por parte de los directivos de la empresa.

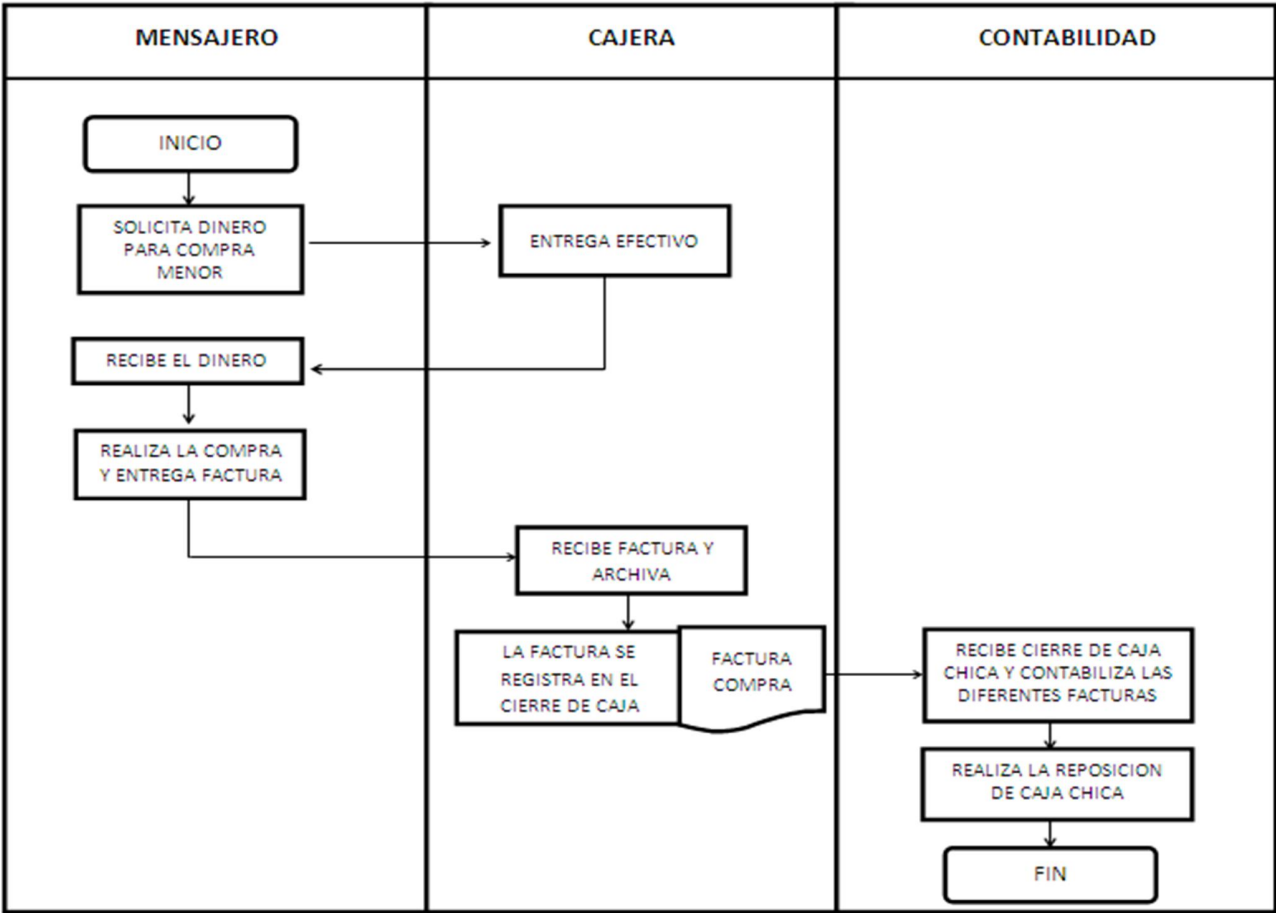
Los flujogramas que se detallan a continuación podrán ser modificados únicamente cuando los directivos lo determinen como necesario y por el mejoramiento de la empresa ya que de ellos dependerá que la información contable sea real y oportuna al momento de tomar decisiones para el crecimiento de Importadora Ferromadera.

Gráfico N°16: Flujograma de Procedimiento Contable Caja



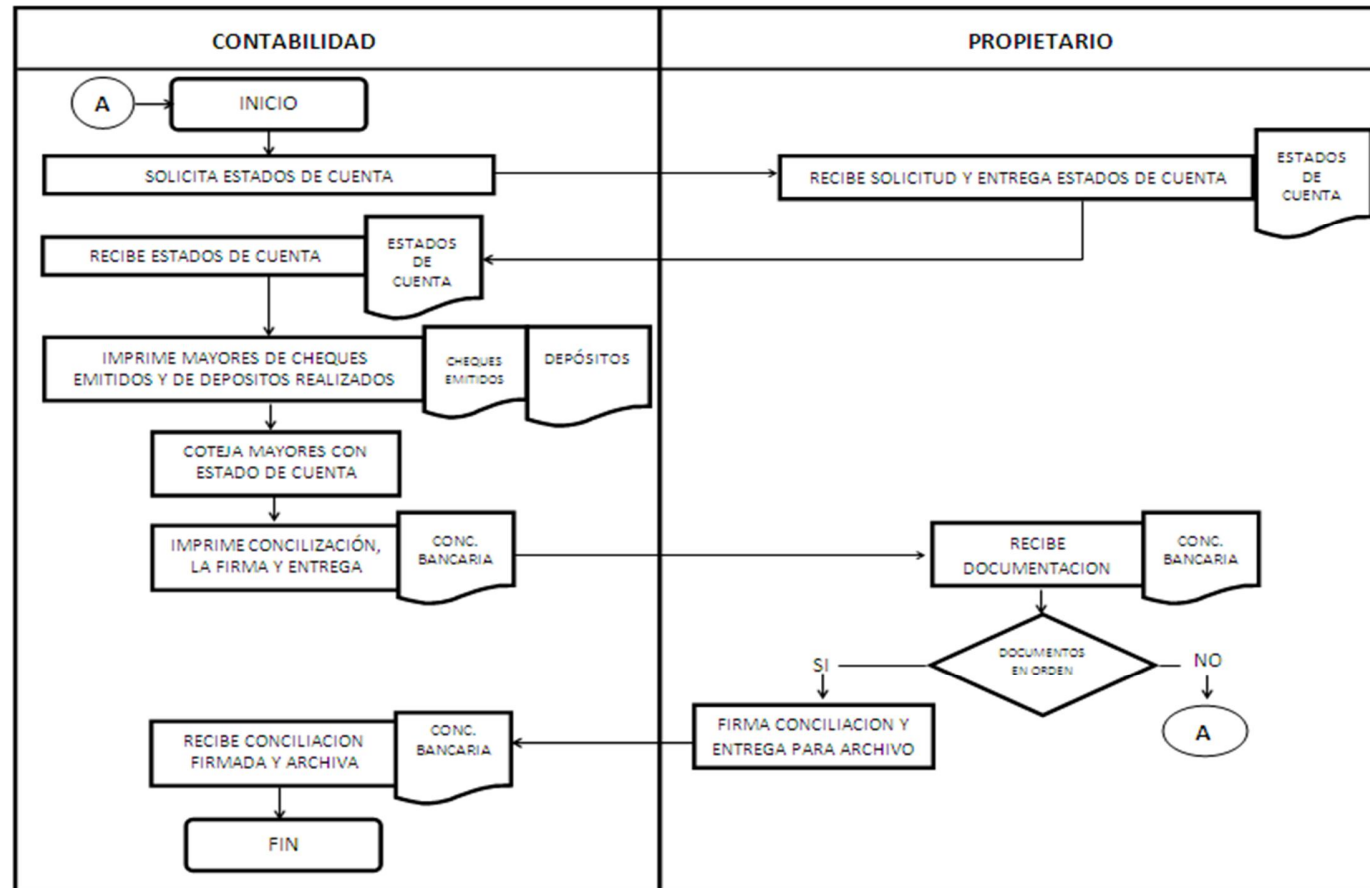
Elaborado Por: Burbano Mónica
Fuente: Importadora Ferromadera

Gráfico N°17: Flujoograma de Procedimiento Contable Caja Chica



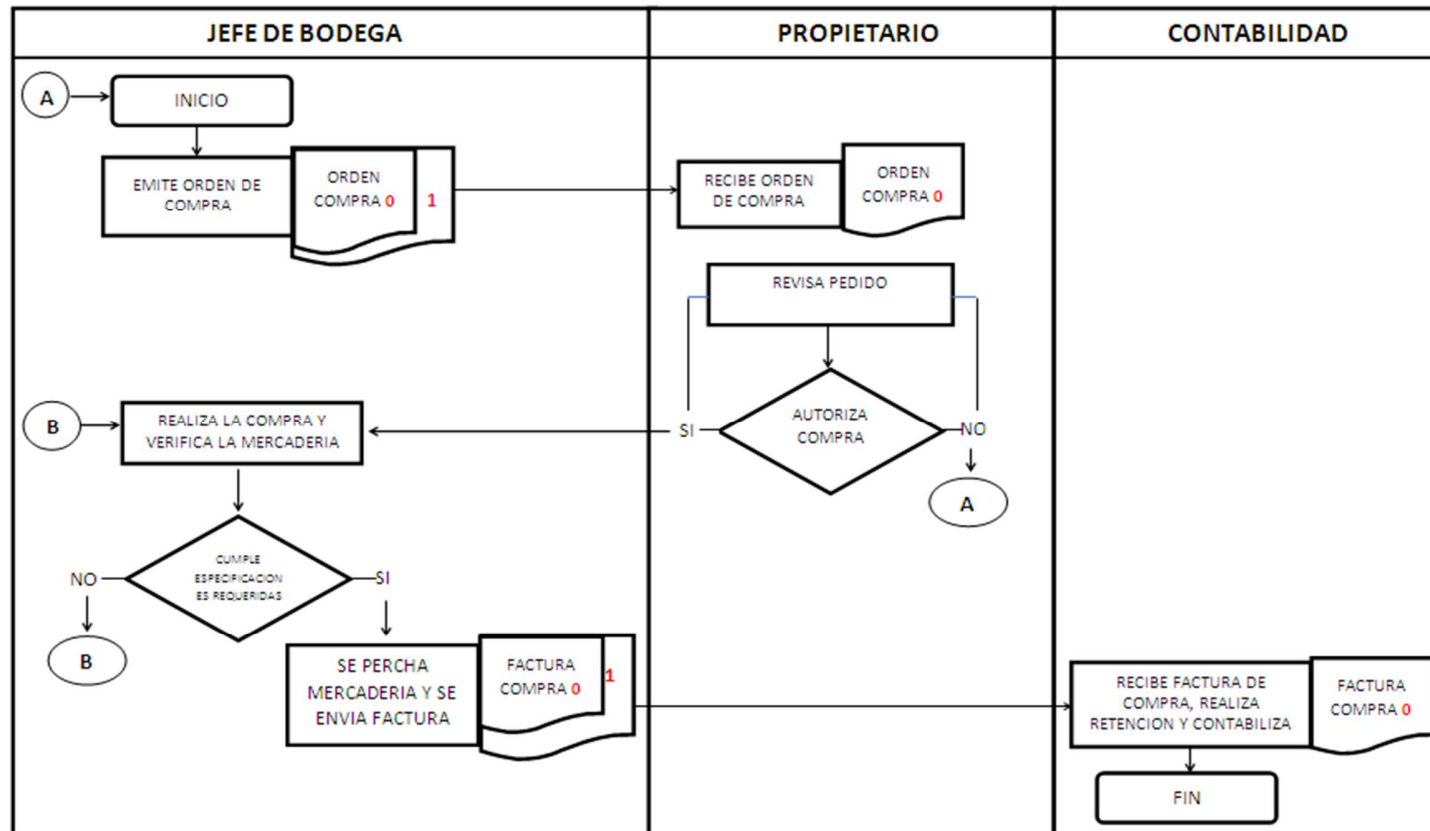
Elaborado Por: Burbano Mónica
Fuente: Importadora Ferromadera

Gráfico N°18: Flujograma de Procedimiento Contable Conciliación Bancaria



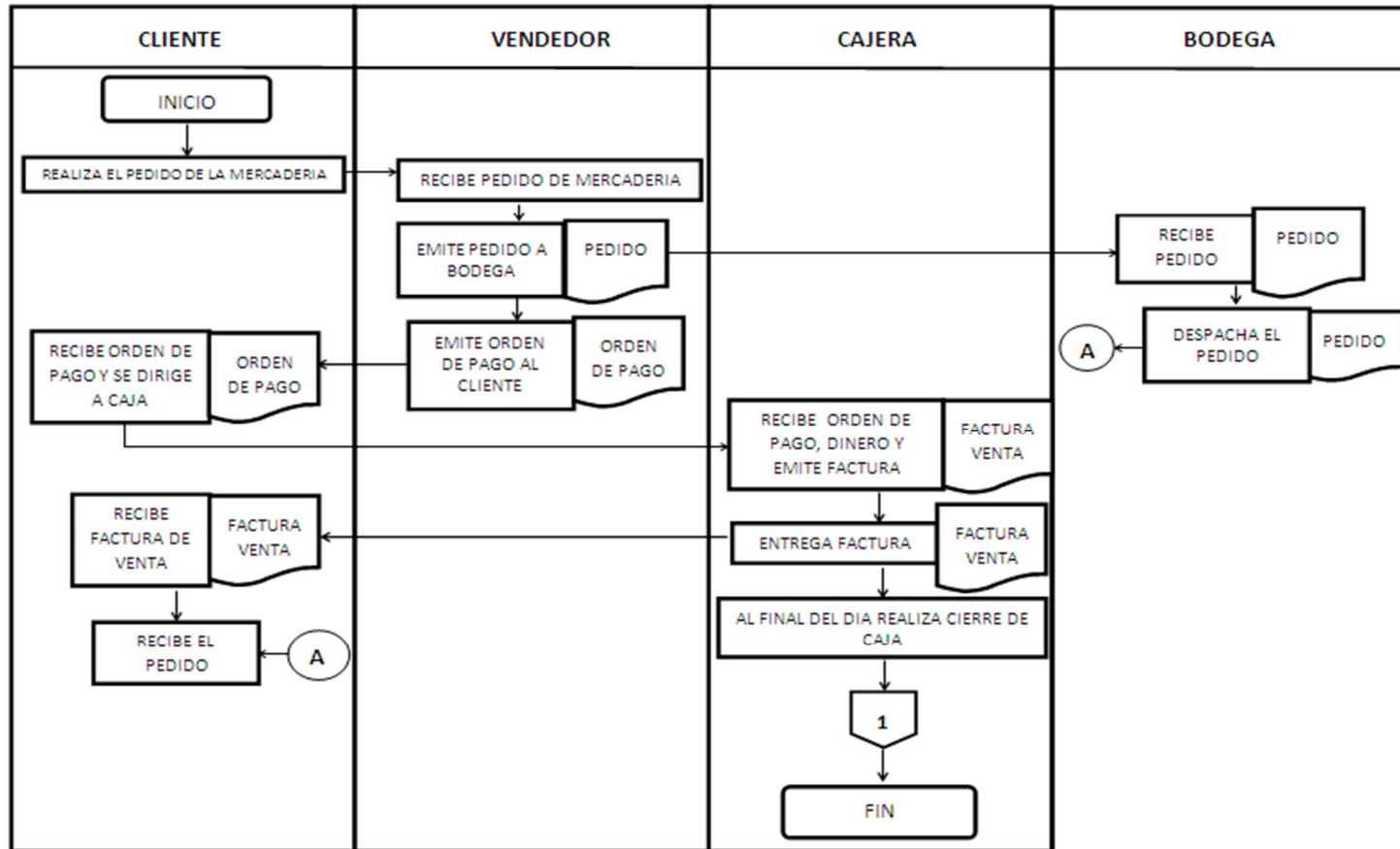
Elaborado Por: Burbano Mónica
Fuente: Importadora Ferromadera

Gráfico N°19: Flujograma de Procedimiento Contable Compras



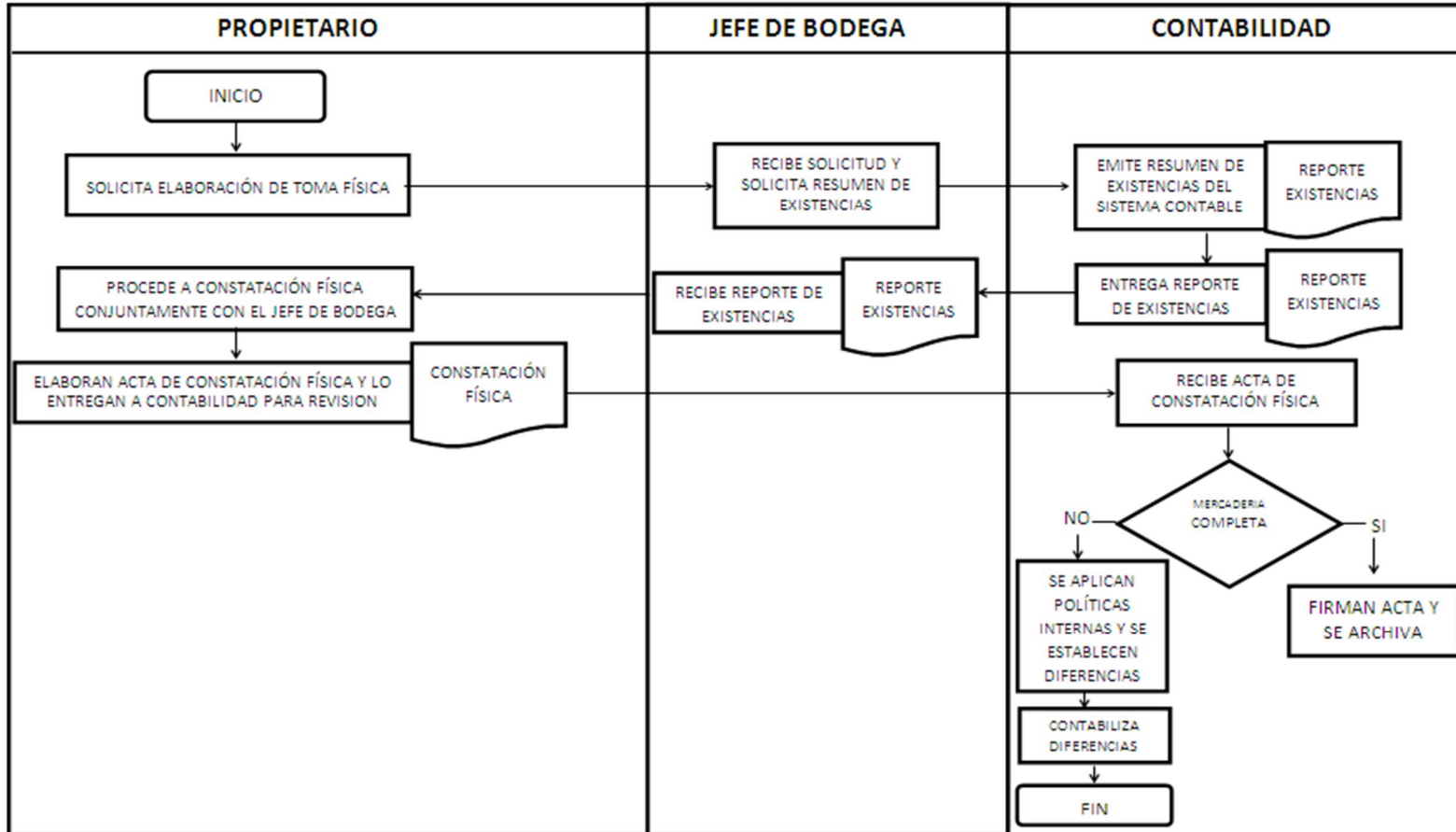
Elaborado Por: Burbano Mónica
Fuente: Importadora Ferromadera

Gráfico N°20: Flujoograma de Procedimiento Contable Ventas



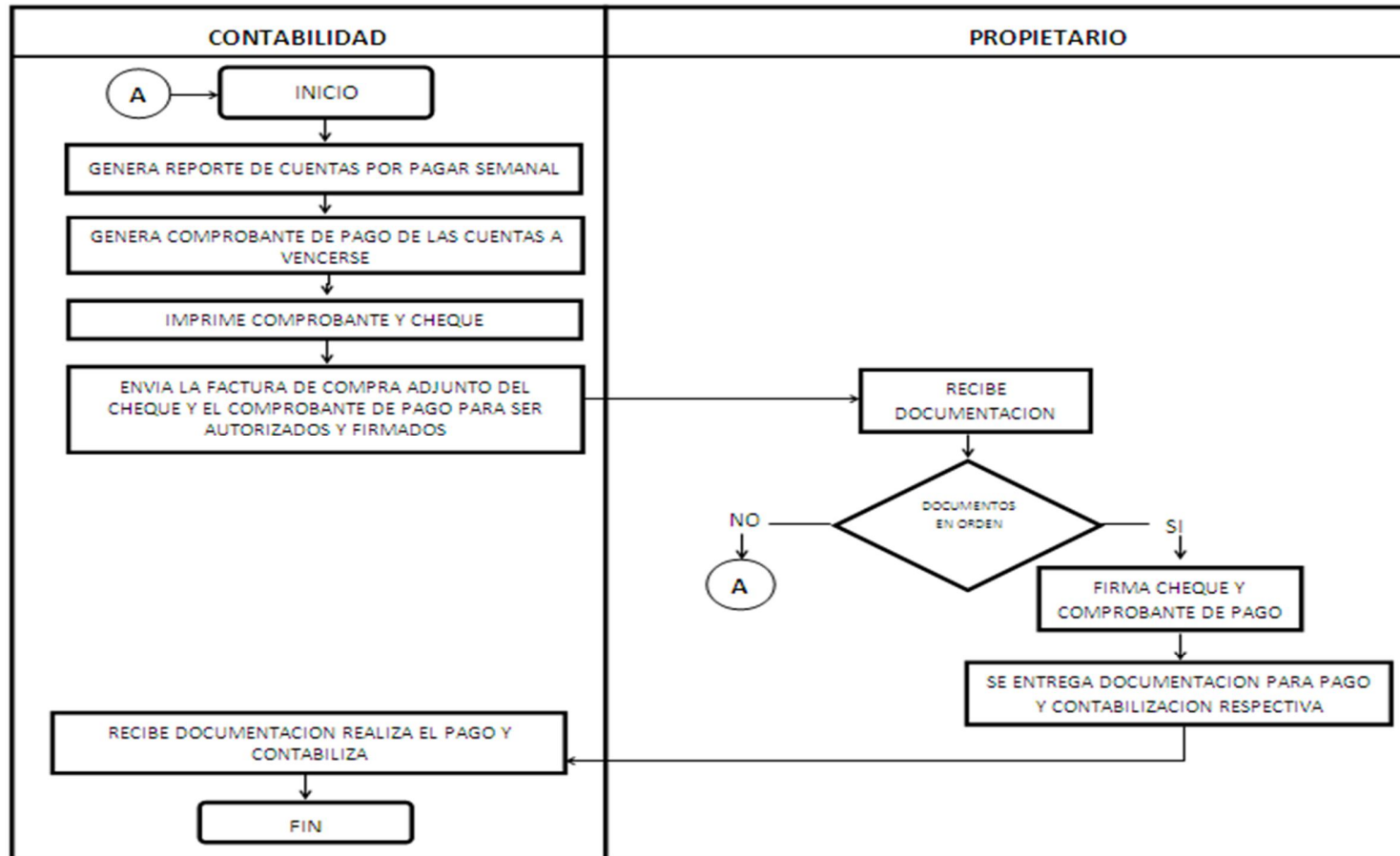
Elaborado Por: Burbano Mónica
Fuente: Importadora Ferromadera

Gráfico N°21: Flujograma de Procedimiento Contable Toma Física



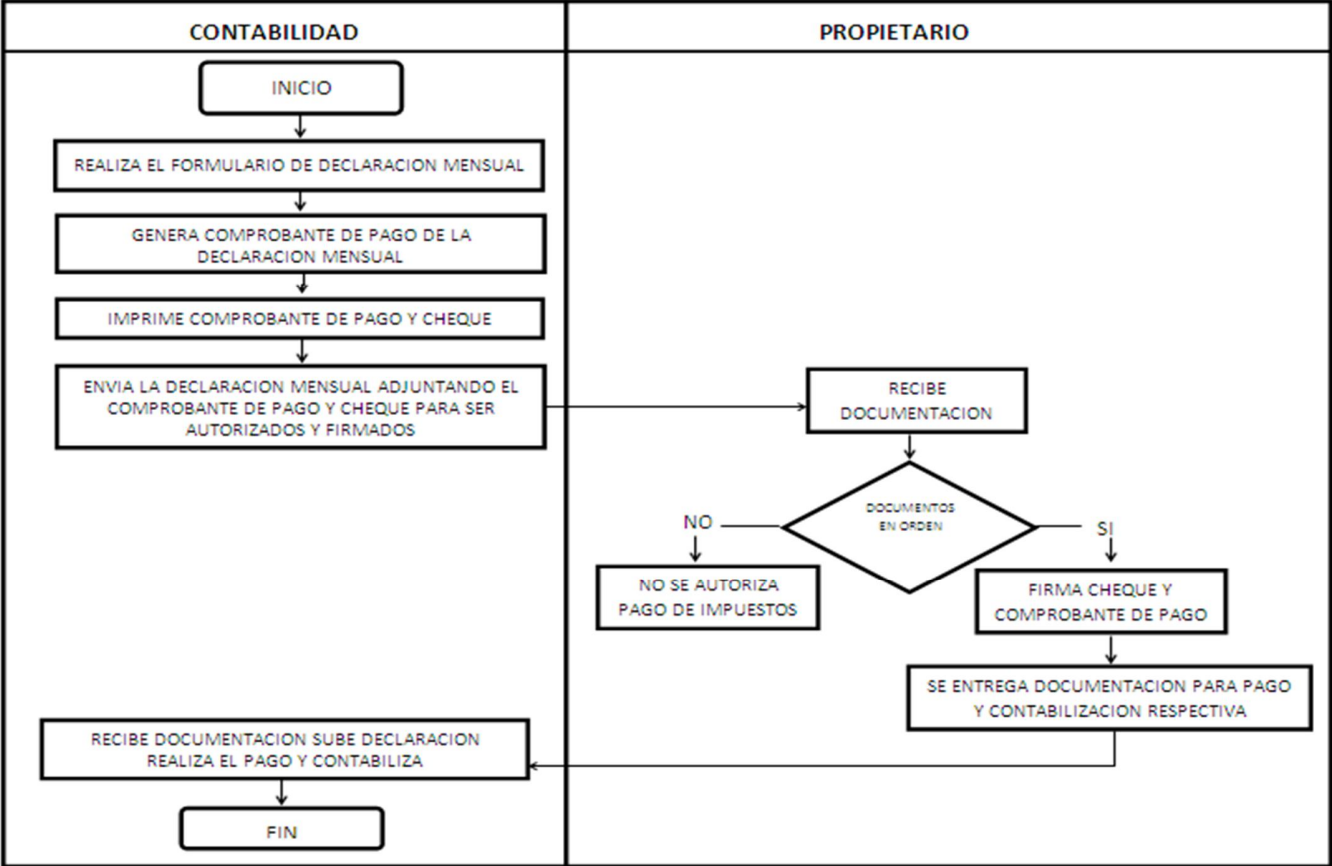
Elaborado Por: Burbano Mónica
Fuente: Importadora Ferromadera

Gráfico N°22: Flujograma de Procedimiento Contable Cuentas Por pagar



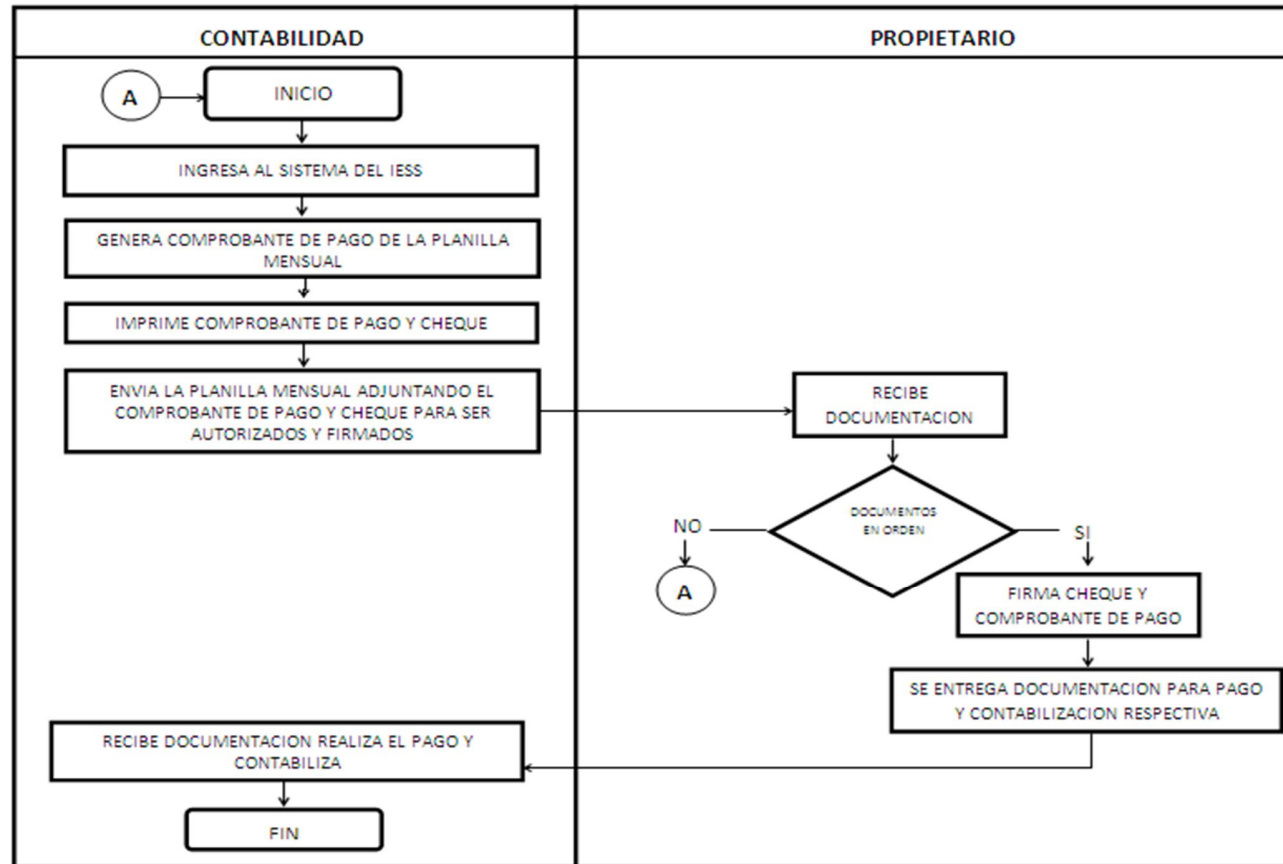
Elaborado Por: Burbano Mónica
Fuente: Importadora Ferromadera

Gráfico N°23: Flujograma de Procedimiento Contable Pago Servicio de Rentas Internas



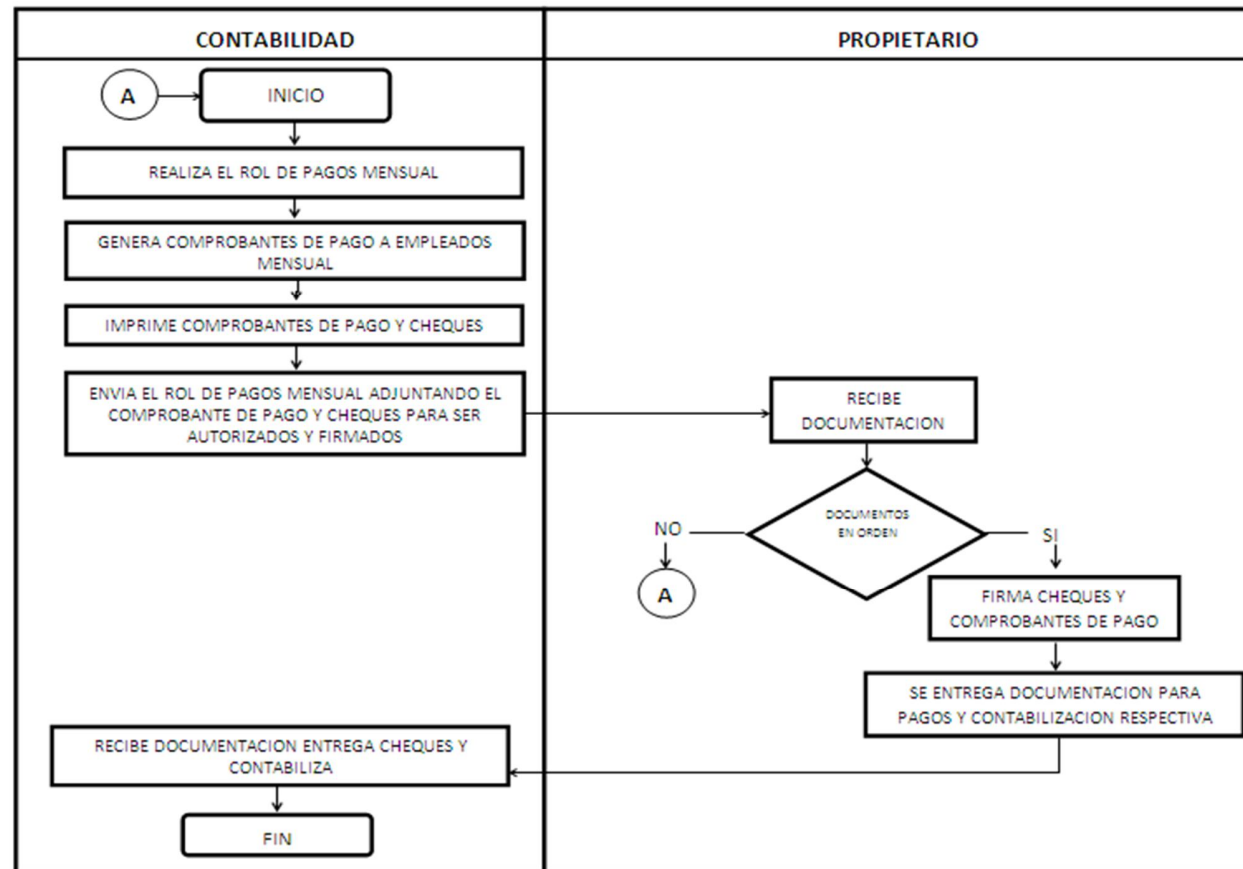
Elaborado Por: Burbano Mónica
Fuente: Importadora Ferromadera

Gráfico N°24: Flujograma de Procedimiento Contable Pago Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



Elaborado Por: Burbano Mónica
Fuente: Importadora Ferromadera

Gráfico N°25: Flujograma de Procedimiento Contable Pago de Nómina



Elaborado Por: Burbano Mónica
Fuente: Importadora Ferromadera

Tomando en consideración cada uno de los problemas detectados en las diferentes cuentas se realizaron los flujogramas de procesos contables los mismos que detallan de manera clara y precisa las funciones que debe realizar cada uno de los trabajadores, ahora es posible que tanto directivos como colaboradores conozcan las actividades que deben realizar dentro de la entidad y hasta donde abarca la responsabilidad de cada uno.

Con los procesos establecidos la empresa se encuentra en la posibilidad de generar información de manera rápida y precisa ya que la misma se la registrará y verificará de forma diaria logrando tener el tiempo suficiente para dar solución inmediata a los problemas que se puedan presentar en el transcurso de las diferentes transacciones.

- **Elaborar el manual de contabilidad en el que se describa el funcionamiento de las diferentes cuentas y procedimientos contables, con la aplicación de un ejemplo práctico.**

MANUAL DE CONTABILIDAD IMPORTADORA FERROMADERA

INTRODUCCIÓN

Es una técnica que consiste en el control y registro cronológico de hechos económicos en los que participa la empresa. Se basa en normas y principios legales y administrativos.

En otras palabras, la Contabilidades una técnica que nos permite llevar un registro diario y ordenado de todas las operaciones comerciales realizadas por la empresa en un determinado periodo de tiempo la misma que será de gran ayuda para una toma de decisiones acertada.

OBJETIVO

El objetivo del presente manual de contabilidad es proporcionar información tanto a la administración, para fines de planificación y control de las operaciones contables dentro de la empresa, como a terceros interesados en la gestión económica-financiera de la misma, tratando de que la información sea clara y de fácil interpretación para las dos partes.

USUARIOS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

Sector Interno:

- Gerente Propietario
- Contador General
- Auxiliar de contabilidad
- Jefe de Compras
- Jefe de bodega
- Vendedores

Sector Externo:

- Instituciones Financieras
- Entidades Fiscalizadoras.

INSTRUCCIONES

- ✓ El manejo de este manual está a cargo del Gerente de Ferromadera.
- ✓ El contenido de este manual es aplicable a todos los departamentos de la empresa (Gerencia, Contabilidad, Compras, Ventas, Bodega).

- ✓ El presente manual se encuentra sujeto a cambios y modificaciones que consideren necesarios durante el desarrollo de la empresa, previa autorización de los directivos de Importadora Ferromadera.

PLAN DE CUENTAS

CODIGO	DESCRIPCION
1	ACTIVO
1.1	CORRIENTE
1.1.01	Caja
1.1.02	Caja chica
1.1.03	Bancos
1.1.04	Fondo Rotativo
1.1.05	Inversiones financieras inmediatas (equivalentes de efectivo)
1.1.06	Documentos y Cuentas por cobrar a clientes
1.1.07	Anticipos y préstamos por cobrar a empleados
1.1.08	Inversiones financieras disponibles a la venta
1.1.09	Inversiones financieras mantenidas al vencimiento
1.1.10	Cuentas por cobrar a propietarios
1.1.11	Provisión cuentas incobrables (-)
1.1.12	Inventario de mercaderías
1.1.13	Mercaderías en proceso de importación
1.1.14	Inventario suministros de oficina
1.1.15	Provisión inventario obsoleto (-)
1.1.16	IVA compra
1.1.17	Anticipo IVA retenido

1.1.18	Anticipo Impuesto Renta retenido
1.1.19	Anticipo Impuesto Renta mínimo
1.1.20	Anticipo de sueldos
1.1.21	Arriendos prepagados (o pagados por anticipado)
1.1.22	Seguros prepagados
1.1.23	Publicidad prepagada
1.1.24	Activos disponibles para vender
1.2	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (P P y E)
1.2.01	Terrenos
1.2.02	Edificios
1.2.03	Depreciación acumulada de edificios (-)
1.2.04	Maquinaria y equipo
1.2.05	Depreciación acumulada maquinaria y equipo (-)
1.2.06	Equipo de computación
1.2.07	Depreciación acumulada equipo de computación (-)
1.2.08	Muebles y enseres
1.2.09	Depreciación acumulada muebles y enseres (-)
1.2.10	Muebles de oficina
1.2.11	Depreciación acumulada muebles de oficina (-)
1.2.12	Equipos de oficina
1.2.13	Depreciación acumulada equipos de oficina (-)
1.2.14	Vehículo
1.2.15	Depreciación acumulada vehículo (-)
1.2.16	Bienes arrendados en leasing
1.2.17	Depreciación acumulada / Bienes leasing
1.2.18	Deterioros acumulados P P & E

1.2.19	Bienes para publicidad
1.2.20	Depreciación acumulada bienes para publicidad (-)
1.3	INTANGIBLES
1.3.01	Derecho de llave
1.3.02	Amortización acumulada de derecho de llave (-)
1.3.03	Patentes y franquicias
1.3.04	Amortización acumulada de patentes y franquicias (-)
1.3.05	Certificación ISO
1.3.06	Amortización acumulada de certificaciones (-)
1.3.07	Gastos de reorganización
1.3.08	Amortización acumulada de gastos de reorganización (-)
1.3.09	Desarrollo de mercados
1.3.10	Amortización acumulada de desarrollo de mercado (-)
1.4	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES
1.4.01	Documentos por cobrar
1.4.02	Cuentas por cobrar
1.4.03	Inversiones en acciones de Compañías Relacionadas
1.4.04	Inversiones mantenidas al vencimiento
1.4.06	Bienes permanentes en proceso de construcción/instalación
1.4.07	Garantías entregadas
2	PASIVO
2.1	CORRIENTE o CORTO PLAZO
2.1.01	Préstamos bancarios corto plazo
2.1.02	Sobregiros bancarios
2.1.03	Sueldos acumulados por pagar
2.1.04	Beneficios sociales por pagar

2.1.05	Participación trabajadores por pagar
2.1.06	Honorarios acumulados por pagar
2.1.07	Comisiones acumuladas por pagar
2.1.08	Impuesto a la renta causado por pagar
2.1.09	Impuesto a la renta retenido por pagar
2.1.10	IVA retenido por pagar
2.1.11	IVA ventas
2.1.12	Servicios básicos
2.1.13	Documentos y cuentas por pagar proveedores
2.1.14	Publicidad acumulada por pagar
2.1.15	Porción corriente del pasivo a largo plazo
2.2	NO CORRIENTES A LARGO PLAZO
2.2.01	Préstamos bancarios largo plazo
2.2.02	Hipotecas por pagar a largo plazo
2.2.03	Provisión Jubilación Patronal
2.2.04	Provisión desahució
3	PATRIMONIO
3.1	CAPITAL
3.1.01	Capital accionario
3.1.02	Aportes futuras capitalizaciones
3.2	RESERVAS
3.2.01	Reservas legales
3.2.02	Reservas estatutarias
3.2.03	Reservas especiales
3.3	SUPERÁVIT DE CAPITAL
3.3.01	Reserva de capital - revaluaciones

3.3.02	Donaciones de capitales
3.4	RESULTADOS
3.4.01	Utilidades del presente ejercicio
3.4.02	Utilidades retenidas acumuladas años anteriores
3.4.03	Pérdidas del presente ejercicio (-)
3.4.04	Pérdidas acumuladas años anteriores (-)
4	RENTAS-INGRESOS
4.1	OPERATIVAS
4.1.01	Ventas
4.1.02	Servicios prestados
4.1.03	Comisiones ganadas
4.1.04	Arriendos ganados
4.1.05	Intereses ganados-rendimientos financieros
4.1.06	Ingresos por multas
4.1.07	Descuentos ganados en inversiones
4.1.08	Descuentos en compras por pronto pago
4.1.09	Indemnización de seguros
4.1.10	Donaciones recibidas
4.1.11	Utilidad ocasional en ventas de inmuebles
4.1.12	Dividendos ganados
5	GASTOS-EGRESOS
5.1	OPERACIONALES
5.1.01	Sueldos y salarios
5.1.02	Beneficios y prestaciones sociales
5.1.03	Comisiones a vendedores
5.1.04	Horas Extras

5.1.05	Subsidio familiar
5.1.06	Gastos de representación
5.1.07	Viáticos y gastos de viajes
5.1.08	Aportes patronal al IESS
5.1.09	Arriendo de locales y oficinas
5.1.10	Mantenimiento y reparación de P.P.E.
5.1.11	Lubricantes y combustibles
5.1.12	Prima de seguros
5.1.13	Depreciación de activos P.P.E.
5.1.14	Amortización de cargos diferidos e intangibles
5.1.15	Gasto cuentas incobrables
5.1.16	Pérdida por deterioro de P.P.E.
5.1.17	Publicidad
5.1.18	Servicios Básicos
5.1.19	Alimentación y refrigerio empleados
5.1.20	Suministros y materiales de oficina
5.1.21	Aseo y limpieza
5.1.22	Seguridad y vigilancia
5.1.23	Transporte y movilización
5.1.24	Gastos pre-operativos
5.1.25	Gastos decoración
5.2	NO OPERACIONALES
5.2.01	Bonificaciones especiales a empleados
5.2.02	Agasajos a socios y empleados
5.2.03	Intereses pagados a bancos y financieras
5.2.04	Comisiones bancarias

5.2.05	Pérdidas ocasionales
5.2.06	Interés en compras
5.2.07	Pérdidas en ventas P.P.E.
5.2.08	Multas e intereses fiscales
5.2.09	Gastos no sustentados en comprobantes
5.2.10	Descuentos por pronto pago en ventas
5.3	COSTO DE VENTA
5.3.01	Costo de ventas
6	DE ORDEN
6.1	DEUDORAS
6.1.01	Mercaderías entregadas en consignación
6.1.02	Garantías entregadas
6.1.03	Inmuebles entregados en garantía
6.1.04	Cuentas por cobrar dadas de baja
6.1.05	Fondos entregados a fideicomiso
6.1.06	Inmuebles entregados a fideicomiso
6.2	ACREEDORAS
6.2.01	Mercaderías en consignación
6.2.02	Activos en garantía
6.2.03	Inmuebles en garantía
6.2.04	Cuentas por cobrar en baja
6.2.05	Fondos en fideicomiso
6.2.06	Inmuebles en fideicomiso

Para una mejor comprensión a continuación se presenta de forma detallada el trato contable que se deberá dar a cada uno de los rubros principales que conforman el plan de cuentas de Importadora Ferromadera, en busca del correcto uso de las mismas para conseguir la unificación óptima de información y la entrega inmediata de reportes. Los reportes deberán contener información real para una correcta toma de decisiones por parte de los directivos de la entidad siempre en busca del mejoramiento de Importadora Ferromadera y del beneficio de todas quienes la conforman.

ANÁLISIS DE LAS CUENTAS DE ACTIVO

ACTIVO

Un activo es un bien que la empresa posee y que pueden convertirse en dinero u otros medios líquidos equivalentes.

ACTIVO CORRIENTE

Son considerados activos corrientes el efectivo y todas aquellas otras cuentas que se espera se conviertan, a su vez, en efectivo o que se hayan de consumir durante el ciclo normal de operaciones.

CAJA GENERAL

Es dinero representado por las monedas, los billetes y los cheques a la vista, en moneda nacional y extranjera, que posee la empresa en un momento determinado y que es de disponibilidad inmediata.

- ❖ Se debita por las entradas de dinero en monedas o en cheques, productos de ventas y cobranzas.

- ❖ Se acredita por el valor de las consignaciones en bancos, en cuentas corrientes o de ahorros.

Ejemplo:

- ✓ Venta de una broca N°5 en efectivo.

The screenshot shows the 'Asientos Contables Modulos' window for 'Establecimiento Ambato' (001). The entry is for 'COMPROB 10' (DIARIOS INTEGRADOS) with 'ASIENTO 00000444'. The date is '24/07/2013'. The provider is 'SLL' (R/C 1801946292) and the organization is 'FAC'. The concept is 'VENTA EN EFECTIVO'. The amount is '0.0000'. The table below shows the following entries:

No.	Código	Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
1	1.1.1.01.01	Caja General	RA002448	Venta en Efectivo	66.0000	0.0000
2	2.1.4.03.03	IVA ventas	RA002448	Iva Cobrado a SANDOVAL LLOBANY	0.0000	7.0700
3	4.1.1.01.02	Ventas Gravadas 12%	RA002448	SANDOVAL LLOBANY	0.0000	58.9300

- ✓ Depósito de la venta realizada anteriormente.

The screenshot shows the 'Asientos Contables Modulos' window for 'Establecimiento Ambato' (001) with the title 'Insertando No. 00000446'. The entry is for 'COMPROB 10' (DIARIOS INTEGRADOS) with 'ASIENTO 00000446'. The date is '24/07/2013'. The provider is 'BAN' and the organization is 'BAN'. The concept is 'Depósito del documento: RA002448'. The amount is '0.0000'. The table below shows the following entries:

No.	Código	Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
1	1.1.1.02.01	Banco Guayaquil Cta. Cte. # 7185910	11111111	Depósitos Caja - Bancos	66.0000	0.0000
2	1.1.1.01.01	Caja General	11111111	Depósitos Caja - Bancos	0.0000	66.0000

La persona encargada de la caja deberá entregarla al final de cada día cuadrada y con los respectivos respaldos de las transacciones realizadas que justifiquen el dinero que se entrega.

De igual manera los cajeros podrán estar sujetos a arquezos sorpresas, con el fin de verificar que el dinero se lo este llevando de forma ordenada y correcta.

CAJA CHICA

La caja chica o fondo de caja menor es un activo corriente destinada a satisfacer gastos relativamente pequeños que no justifiquen la emisión de cheques.

La persona que se encuentre al frente de la empresa y según la necesidad de la misma conjuntamente con el Departamento Contable dispondrán cual será el monto que se deberá considerar para caja chica ya que esta se deberá reponer en cierto momento lo que involucra movimientos contables.

- ❖ Se debita por la emisión de cheque girado para crear el fondo de caja chica.
- ❖ Se acredita los pagos que se realicen con el monto de la caja chica.

Ejemplo:

- ✓ Reposición del fondo de caja chica.

Asientos Pendientes Contabilidad

Asientos Pendientes

COMPROB	10	DIAROS INTEGRADOS	ASIENTO	00000447	Formatos
MODELO	CO001	Org	CON	Fecha:	20/07/2013
NOMBRE		EST	Pendiente		0.0000
CONCEPT	REPOSICION DEL FONDO DE CAJA CHICA				Dptos:

No.	Código	Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
1	1.1.1.01.02	Caja Chica	CH00150	REPOSICION DE CAJA CHICA	100.0000	0.0000
2	1.1.1.02.01	Banco Guayaquil Cta. Cte	CH00150	REPOSICION DE CAJA CHICA	0.0000	100.0000

- ✓ Se compra esferos para los vendedores.

Asientos Pendientes Contabilidad Insertando No.00000446

Asientos Contables Modulos Establecimiento Ambato 001

COMPROB 10 DIARIOS INTEGRADOS ASIENTO 00000446

MODELO COD01 Provee 025 R/C 1790040275001 Fecha: 24/07/2013

NOMBRE PA-CO COMERCIAL E INDUSTRIAL S.A. Org CPA Estado: Pendiente

CONCEPT

0.0000

No.	Código	Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
1	5.1.2.03.07	Gasto Suministros y Materiales	GD123870	PA-CO COMERCIAL E INDUSTRIAL S.A.	3.1500	0.0000
2	1.1.2.02.01	IVA en Compras	GD123870	PA-CO COMERCIAL E INDUSTRIAL S.A.	0.3800	0.0000
3	1.1.1.01.02	Caja Chica	GD123870	Egreso de Caja a: PA-CO COMERCIAL	0.0000	3.5300

BANCOS

Registra el valor de los depósitos realizados por la empresa en moneda nacional y extranjera, en los diferentes bancos. Además, controla el movimiento de valores monetarios que se retiran de instituciones bancarias relacionadas.

Las mismas que pueden estar depositadas en cuentas corrientes o de ahorros.

- ❖ Se debita por depósitos realizados, por valores transferidos entre cuentas, por cualquier otra operación que aumente la disponibilidad en bancos para la empresa.
- ❖ Se acredita por emisión de cheques para pagos, por cualquier otra operación que disminuya la disponibilidad en bancos para la empresa

Ejemplo:

- ✓ Apertura de la Cuenta Corriente en el Banco Guayaquil.

Asientos Pendientes Contabilidad Insertando No. 0000017

Asientos Pendientes

COMPROB **10** DIARIOS INTEGRADOS ASIENTO **0000017** Formatos
MODELO **CO001** Org **CON** Fecha: **01/02/2013** Comprob 1 Comprob 3
NOMBRE EST **Pendiente** Comprob 2 Comprob 4
CONCEPT **APERTURA DE CUENTA CORRIENTE BANCO GUAYAQUIL** **0.0000**
 Bco Pichincha Bco Austro
 Bco Guayaquil Bco Internac

No.	Código	Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
1	1.1.1.02.01	Banco Guayaquil Cta. Cte	SI001	APERTURA DE CUENTA CORRIENTE	500.0000	0.0000
2	1.1.1.01.01	Caja General	SI001	APERTURA DE CUENTA CORRIENTE	0.0000	500.0000

- ✓ Pago a Proveedores por el servicio de alarma y monitoreo.

Asientos Pendientes Contabilidad Insertando No. 00000449

Asientos Contables Modulos

Establecimiento Ambato **001**

COMPROB **10** DIARIOS INTEGRADOS ASIENTO **00000449** Formatos Contabilidad
MODELO **CO001** Provee **028** R/C **1791282582001** Fecha: **20/06/2013** Comprob 1 Comprob 3
NOMBRE **G4S SECURE SOLUTIONS ECUADOR CIA. LTDA.** Org **CXP** Estado: **Pendiente** Comprob 2 Comprob 4
CONCEPT **PAGO A PROVEEDOR DE ALARMA** **0.0000**
 Bco Pichincha
 Bco Guayaquil
 Bco Austro
 Bco Internacional
 Bco ProMerica

No.	Código	Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
1	2.1.1.01.01	Proveedores Relacionados Locales	CP000015	GD593342	24.6400	0.0000
2	1.1.1.01.01	Caja General	CP000015		0.0000	24.6400

MERCADERÍA

Se consideran mercaderías aquellos artículos de comercio adquiridos que se disponen para la venta y que no sufren ningún proceso de transformación significativo.

- ❖ Se debita por compras realizadas por la empresa que aumenta las existencias de la entidad.

- ❖ Se acredita por las ventas generadas diariamente en la empresa.

Ejemplo:

- ✓ Se compra mercadería para la matriz.

Asientos Pendientes Contabilidad

Asientos Pendientes

COMPROB: **10** DIARIOS INTEGRADOS ASIENTO: **00000451** Formatos: Comprob 1 Comprob 3
 MODELO: **CO001** Org: **CON** Fecha: **20/06/2013** Comprob 2 Comprob 4
 NOMBRE: EST: **Pendiente** **0.0000** Bco Pichincha Bco Austro
 CONCEPT: **COMPRA DE MERCADERIA** Dptos: Bco Guayaquil Bco Internac

No.	Código	Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
1	1.1.3.01.01	Inventario Mercadería	CH00410	COMPRA DE MERCADERIA	3,115.0000	0.0000
2	1.1.2.02.01	IVA en Compras	CH00410	COMPRA DE MERCADERIA	373.8000	0.0000
3	1.1.1.02.01	Banco Guayaquil Cta. Cte.	CH00410	COMPRA DE MERCADERIA	0.0000	3,457.6500
4	1.1.2.03.03	Retención en la Fuente Re	CH00410	COMPRA DE MERCADERIA	0.0000	31.1500

La mercadería que maneja la empresa se la controla a través del sistema contable y las tarjetas kardex que el mismo genera, el sistema contable trabaja con el método promedio ponderado; este método se caracteriza porque las compras se suman a las existencias totales, tanto en la columna de cantidad como en la columna de costo total, este último resultado se divide para el total de existencias en unidades, obteniendo el costo unitario promedio, el mismo que servirá para registrar el costo de ventas de las mercaderías.

TARJETA KARDEX

Código y Nombre del Artículo: M03.B.XXL BROCAS N°7

Kardex Atrículo
 Kardex x Fecha Kardex Costos Uni. Movimientos Artículo Kardex por CAJAS/UND ZOOM 100 ESCALA 100

RENOVA
DIRECCION: MONTALVO 05-68 Y AV CEVALLOS
RUC: 1803595238001
Desde: 01/07/2013 Hasta: 31/07/2013
Página: 1 de 1
Fecha: 25/7/13

Fecha	TP	BO	NUMERO	ORG	COD	NOMBRE	ENTRADA	SALIDA	COSTO	TOTAL	EXISTENCIA	SALDO	
CLASE:		03	NOMBRE: MAITE										
CODIGO:		M03.B.XXL											
NOMBRE:		BROCAS N°7											
SALDO AL 30/06/2013 ----->											18.000	89.100	
01/07/2013	SA	02	RL000133	FAC	0AM03	AYOVI MONICA		1.000	4.9500	17.000	84.1500		
04/07/2013	SA	02	RL000141	FAC	0GH	GUAITA HORTENSIA		1.000	4.9500	16.000	79.2000		
23/07/2013	SA	01	RA002436	FAC	DF01	DURAN FABIAN		1.000	4.9500	15.000	74.2500		
TOTAL Julio							0.000	3.000			15.000	74.2500	
BROCAS N°7							SALDO AL 31/07/2013	0.000	3.000		15.000	74.2500	

Imprimir
Excel
Ejecutar
F.D 01/07/2013
F.H 31/07/2013
BOD
Reporte Movimientos
TIP
ORG
No.D
No.H
Filtrar

INVERSIONES FINANCIERAS

Una inversión es “toda adquisición de medios de producción, inclusive colocación en valores mobiliarios con el objeto de conseguir una renta”.

Las inversiones financieras se realizan eventualmente, en especial cuando es evidente la presencia de excedentes de liquidez, por lo que se debe aprovechar del dinero para obtener algún tipo de rendimiento o ganancia de carácter no ordinario.

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Se denominan cuentas por cobrar o créditos a cobrar a los derechos que posee una empresa sobre terceras personas naturales y/o jurídicas pendientes de cobro a una determinada fecha.

El objetivo de las cuentas por cobrar es proporcionar información cuantificada referente al monto total de recuperaciones pendientes de cobro a terceras personas naturales y/o jurídicas por operaciones normalmente del giro específico de una empresa.

- ❖ Se debita al momento de registrar las facturas de venta a crédito.
- ❖ Se acredita por cobranzas realizadas a los clientes que permitan abonar o cancelar las cuentas pendientes.

Ejemplo:

- ✓ Se vende pernos al por mayor a crédito.

Asientos Pendientes Contabilidad Insertando No.00000449

Asientos Contables Modulos Establecimiento Ambato 001

COMPROB 10 DIARIOS INTEGRADOS ASIENTO 00000512 Formatos Contabilidad Formatos Cheques

MODELO CO001 Provee HP01 R/C 1801633437 Fecha: 27/07/2013 Comprob 1 Comprob 3 Bco Pichincha

NOMBRE HERRERA PATRICIO Org FAC Estado: Pendiente Comprob 2 Comprob 4 Bco Guayaquil

CONCEPT VENTA A CREDITO Dptos: 0.0000 Bco Austro Bco Internacional Bco ProMerica

No.	Código	Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
1	2.1.4.03.03	IVA ventas	RA002449	Iva Cobrado a HERRERA PATRICIO	0.0000	21.2100
2	4.1.1.01.02	Ventas Gravadas 12%	RA002449	HERRERA PATRICIO	0.0000	176.7900
3	1.1.2.01.01	Cientes Relacionados Locales	RA002449	HERRERA PATRICIO	198.0000	0.0000

- ✓ Cancelación de la cuenta por cobrar con Cheque N°00171.

Asientos Pendientes Contabilidad Insertando No.00000449

Asientos Contables Modulos

COMPROB 10 DIARIOS INTEGRADOS ASIENTO 00000602 Formatos Contabilidad Formatos Cheques

MODELO CO001 Provee R/C Fecha: 29/07/2013 Comprob 1 Comprob 3 Bco Pichincha

NOMBRE Org CXC Estado: Pendiente Comprob 2 Comprob 4 Bco Guayaquil

CONCEPT CANCELACION DE VENTA A CREDITO Dptos: 0.0000 Bco Austro Bco Internacional Bco ProMerica

No.	Código	Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
1	1.1.1.01.04	Caja Cheques	CH00171	CANCELACION VENTA A CREDITO	198.0000	0.0000
2	1.1.2.01.01	Cientes Relacionados Locales	CH00171	CANCELACION VENTA A CREDITO	0.0000	198.0000

- ✓ Depósito del dinero Cobrado

Asientos Pendientes Contabilidad Insertando No.00000613

Asientos Pendientes

COMPROB 10 DIARIOS INTEGRADOS ASIENTO 00000613

MODELO CO001 Org CON Fecha: 15/04/2013

NOMBRE EST Pendiente 0.0000

CONCEPT DEPOSITO DE CHEQUE Dptos:

Formatos
 Comprob 1 Comprob 3
 Comprob 2 Comprob 4
 Bco Pichincha Bco Austro
 Bco Guayaquil Bco Internac

No.	Código	Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
1	1.1.1.02.01	Banco Guayaquil Cta. Cte.	CH171	DEPOSITO	198.0000	0.0000
2	1.1.1.01.04	Caja Cheques	CH171	DEPOSITO	0.0000	198.0000

PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES

Representa los recursos monetarios reservados para cubrir las cuentas por cobrar que se cancelen por considerarse incobrables, constituyendo una provisión para financiar las pérdidas ocasionadas por la falta de liquidación de sus adeudos por algunos clientes, que se crea de acuerdo con las regulaciones financieras vigentes.

Es preciso el ajuste de esta provisión al final del ejercicio económico, en base a la estimación de la necesidad de la misma para cubrir pérdidas por incobrabilidad en el período siguiente.

Se calcula el 1% anual de las cuentas por cobrar, no puede exceder del 10% de la cartera total de la empresa.

- ❖ Se debita por la cancelación de las cuentas por cobrar declaradas incobrables.
- ❖ Se acredita por el estimado de gastos de las cuentas incobrables a cancelar en el período.

Ejemplo:

- ✓ Se contabiliza el 1% de provisión del año 2013 de la cartera de la empresa que asciende a \$1325.00

Asientos Pendientes Contabilidad Insertando No.000094

Asientos Pendientes

COMPROB	10	DIARIOS INTEGRADOS	ASIENTO	000094	Formatos	
MODELO	CO001	Org	CON	Fecha:	01/01/2013	<input type="radio"/> Comprob 1 <input type="radio"/> Comprob 3
NOMBRE		EST	Pendiente			<input checked="" type="radio"/> Comprob 2 <input type="radio"/> Comprob 4
CONCEPT	1% CUENTAS INCOBRABLES					<input type="radio"/> Bco Pichincha <input type="radio"/> Bco Austro
						<input type="radio"/> Bco Guayaquil <input type="radio"/> Bco Internac

No.	Código	Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
1	5.1.3.01.04	Gasto Provison Cuentas In	SI001	PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	13.5000	0.0000
2	1.1.2.01.99	(-) Provison Cuentas Inco	SI001	PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	0.0000	13.5800

ACTIVO NO CORRIENTE

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

La propiedad, planta y equipo son activos que:

- Se mantiene para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y
- Se esperan usar durante más de un período.

Las propiedades, planta y equipo no incluyen:

- Los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola
- Los derechos mineros y reservas tales como petróleo, gas natural y recursos no renovables similares.

DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

Una pérdida por deterioro se produce cuando el importe en libros de un activo es superior a su importe recuperable.

Una entidad evaluará en cada fecha sobre la que se informa si ha habido un deterioro del valor de los inventarios. La entidad realizará la evaluación comparando el importe en libros de cada partida del inventario con su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Si una partida del inventario ha deteriorado su valor, la entidad reducirá el importe en libros del inventario a su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Esa reducción es una pérdida por deterioro del valor y se reconoce inmediatamente en resultados.

DEPRECIACIÓN

Es la pérdida del valor de un activo tangible, la depreciación es la disminución del valor de propiedad de un activo tangible, producido por el paso del tiempo, desgaste por uso, el desuso, insuficiencia técnica, obsolescencia u otros factores de carácter operativo, tecnológico, tributario, etc.

Coeficientes anuales de depreciación de los activos fijos

BIENES	TIEMPO DE VIDA ÚTIL ESTIMADO	% DE DEPRECIACIÓN DEDUCIBLE
Edificios	20 años	5%
Maquinaria y Equipo	10 años	10%
Vehículos	5 años	20%
Instalaciones	10 años	10%
Muebles y Maquinaria de Oficina	10 años	10%
Otros Equipos	10 años	10%
Equipos de Computación	3 años	33.33%

Fuente: RLRTI (Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno)
Art. 25. Gastos Generales Deducibles, Numeral 6

Ejemplo:

- ✓ Se calcula la depreciación de la impresora EPSON de un mes.

VALOR DE LA IMPRESORA EPSON	% DE DEPRECIACIÓN	TOTAL
165.18	33.33	55.05

Asientos Pendientes Contabilidad Insertando No.000230

Asientos Pendientes

COMPROB 10 DIARIOS INTEGRADOS ASIENTO 000230 Formatos
MODELO C0001 Org CON Fecha: 31/07/2013 Comprob 1 Comprob 3
NOMBRE EST Pendiente 0.0000 Comprob 2 Comprob 4
CONCEPT DEPRECIACION IMPRESORA EPSON MES DE JULIO Bco Pichincha Bco Austro
Dptos: Bco Guayaquil Bco Internac

No.	Código	Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
1	5.1.2.02.04	Gasto Depreciacion Equip	AC00230	DEPRECIACION IMPRESORA EPSON	4.5900	0.0000
2	1.2.2.04.99	(-)Depreciacion Acumulad	AC00230	DEPRECIACION IMPRESORA EPSON	0.0000	4.5900

VALOR MENSUAL 55.05 / 12 4.59

PASIVO CORRIENTE O CORTO PLAZO

Constituyen deudas que se deben cancelar dentro del año corriente, las partidas se presentarán en orden de exigibilidad, preeminencia o prioridad con el que se deben atender. Se debe incluir, además, la parte corriente de los pasivos a largo plazo. Se considera corriente cuando se estima que su vencimiento se cumplirá en los siguientes doce meses.

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Las Cuentas por Pagar surgen por operaciones de compra de bienes materiales (Inventarios), servicios recibidos, gastos incurridos y adquisición de activos fijos a crédito. Si son pagaderas a menor de doce meses se registran como Cuentas por Pagar a Corto Plazo y si su vencimiento es a más de doce meses, en Cuentas por Pagar a Largo plazo.

- ❖ Se debita por el pago parcial o total de la deuda contraída.
- ❖ Se acredita en el momento en que se contrae la obligación.

Ejemplo:

- ✓ Se adquiere mercadería a crédito por un monto de \$3250.00

Asientos Pendientes Contabilidad Insertando No.0000476						
Asientos Pendientes						
COMPROB	10	DIARIOS INTEGRADOS		ASIENTO	00000476	Formatos
MODELO	CO001	Org	CON	Fecha:	30/05/2013	<input type="radio"/> Comprob 1 <input type="radio"/> Comprob 3
NOMBRE		EST	Pendiente			<input checked="" type="radio"/> Comprob 2 <input type="radio"/> Comprob 4
CONCEPT	COMPRA DE MERCADERIA A CREDITO				0.0000	<input type="radio"/> Bco Pichincha <input type="radio"/> Bco Austro
				Dptos:		<input type="radio"/> Bco Guayaquil <input type="radio"/> Bco Internac
No.	Código	Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
1	1.1.3.01.01	Inventario Mercadería	FC476	COMPRA DE MERCADERIA	3,250.0000	0.0000
2	1.1.2.02.01	IVA en Compras	FC476	COMPRA DE MERCADERIA	390.0000	0.0000
3	2.1.1.02.01	Proveedores NO Relaciona	FC476	COMPRA DE MERCADERIA	0.0000	3,607.5000
4	1.1.2.03.03	Retención en la Fuente Re	FC476	COMPRA DE MERCADERIA	0.0000	32.5000

- ✓ Se cancela \$3607.50 al proveedor por compra de mercadería a crédito.

Asientos Pendientes Contabilidad Insertando No.0000477						
Asientos Pendientes						
COMPROB	10	DIARIOS INTEGRADOS		ASIENTO	00000477	Formatos
MODELO	CO001	Org	CON	Fecha:	30/06/2013	<input type="radio"/> Comprob 1 <input type="radio"/> Comprob 3
NOMBRE		EST	Pendiente			<input checked="" type="radio"/> Comprob 2 <input type="radio"/> Comprob 4
CONCEPT	COMPRA DE MERCADERIA A CREDITO				0.0000	<input type="radio"/> Bco Pichincha <input type="radio"/> Bco Austro
				Dptos:		<input type="radio"/> Bco Guayaquil <input type="radio"/> Bco Internac
No.	Código	Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
1	2.1.1.02.01	Proveedores NO Relaciona	CH00745	COMPRA DE MERCADERIA	3,607.5000	0.0000
2	1.1.1.02.01	Banco Guayaquil Cta. Cte.	CH00745	COMPRA DE MERCADERIA	0.0000	3,607.5000

SUELDOS POR PAGAR

Es la cuenta donde se registran las deudas contraídas por la empresa con sus trabajadores y debe ser cancelada en un periodo de tiempo estipulado.

- ❖ Se debita por la cancelación de los valores de ley a los trabajadores.
- ❖ Se acredita en el momento en que se contrae la obligación con los trabajadores.

Ejemplo:

- ✓ Se genera el rol de pagos del mes de enero.

Asientos Pendientes Contabilidad Modificando No.00004156

Asientos Pendientes

COMPROB **01** INGRESOS ASIENTO **00004156** Formatos
 MODELO **CO001** Org **CON** Fecha: **30/11/2013** Comprob 1 Comprob 3
 NOMBRE EST **Pendiente** **0.0000** Comprob 2 Comprob 4
 CONCEPT **PAGO SUELDOS MES DE NOVIEMBRE** Bco Pichincha Bco Austro
 Dptos: Bco Guayaquil Bco Internac

No.	Código	Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
1	5.1.2.01.01	Gasto Sueldos	ROL	PAGO NOMINA MES DE NOVIEMBRE	1,700.0000	0.0000
2	5.1.2.01.12	Gasto Aporte Patronal	ROL	PAGO NOMINA MES DE NOVIEMBRE	206.5500	0.0000
3	5.1.2.01.11	Gasto Fondo de Reserva	ROL	PAGO NOMINA MES DE NOVIEMBRE	141.6700	0.0000
4	5.1.2.01.07	Gasto Decimo Tercer Sur	ROL	PAGO NOMINA MES DE NOVIEMBRE	141.6700	0.0000
5	5.1.2.01.08	Gasto Decimo Cuarto Sur	ROL	PAGO NOMINA MES DE NOVIEMBRE	26.5000	0.0000
6	5.1.2.01.09	Gasto Vacaciones	ROL	PAGO NOMINA MES DE NOVIEMBRE	70.8400	0.0000
7	2.1.4.02.01	Sueldos por Pagar	ROL	PAGO NOMINA MES DE NOVIEMBRE	0.0000	2,128.2800
8	2.1.4.01.01	Aporte IESS por pagar	ROL	PAGO NOMINA MES DE NOVIEMBRE	0.0000	158.9500

- ✓ Se cancela el rol de pagos del mes de enero.

Asientos Pendientes Contabilidad Modificando No.00004585

Asientos Pendientes

COMPROB **01** INGRESOS ASIENTO **00004585** Formatos
 MODELO **CO001** Org **CON** Fecha: **30/11/2013** Comprob 1 Comprob 3
 NOMBRE EST **Pendiente** **0.0000** Comprob 2 Comprob 4
 CONCEPT **PAGO SUELDOS** Bco Pichincha Bco Austro
 Dptos: Bco Guayaquil Bco Internac

No.	Código	Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
1	2.1.4.02.01	Sueldos por Pagar	PAGO	PAGO NOMINA NOVIEMBRE	2,128.2800	0.0000
2	1.1.1.02.01	Bco. Guayaquil 7185910	PAGO	PAGO NOMINA NOVIEMBRE	0.0000	2,128.2800

RETENCIONES FISCALES

Se registran los montos pendientes de pago por concepto de retenciones que por ley se carga del valor de las ventas obtenidas o por la deducción de los pagos que se efectúen.

- ❖ Se debita por el pago respectivo de la retención, de igual forma se debita por el registro de valores a favor de la empresa que se genera en las declaraciones.
- ❖ Se acredita en el momento en que se emite la factura de venta con la respectiva retención y por otra parte se acredita cuando se registran los valores retenidos a los proveedores de bienes y servicios.

Ejemplo:

- ✓ Se contrata los servicios de un Ingeniero en Sistemas para que arregle un problema en una de las computadoras de la empresa por un valor de \$500, se cancela con cheque.

Asientos Pendientes Contabilidad Modificando No.00004139

Asientos Pendientes

COMPROB **01** INGRESOS ASIENTO **00004139** Formatos
 MODELO **CO001** Org **CON** Fecha: **05/12/2013** Comprob 1 Comprob 3
 NOMBRE EST **Pendiente** **0.0000** Comprob 2 Comprob 4
 CONCEPT **PAGO HONORARIOS ARREGLO COMPUTADORA** Dptos: Bco Pichincha Bco Austro
 Bco Guayaquil Bco Internac

No.	Código	Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
1	5.1.2.03.01	Gasto Honorarios Profesi	FC452	HONORARIOS ARREGLO COMPUTADOF	500.0000	0.0000
2	1.1.2.02.01	IVA en Compras	FC452	HONORARIOS ARREGLO COMPUTADOF	60.0000	0.0000
3	1.1.1.02.01	Bco. Guayaquil 7185910	FC452	HONORARIOS ARREGLO COMPUTADOF	0.0000	450.0000
4	2.1.4.03.02	Retencion IVA por Pagar	FC452	HONORARIOS ARREGLO COMPUTADOF	0.0000	60.0000
5	2.1.4.03.01	Retencion IR por Pagar	FC452	HONORARIOS ARREGLO COMPUTADOF	0.0000	50.0000

PASIVO NO CORRIENTE O LARGO PLAZO

Los pasivos a largo plazo están representados por los adeudos cuyo vencimiento sea posterior a un año o al ciclo normal de las operaciones económicas.

PRÉSTAMOS POR PAGAR

Son Pasivos financieros diferentes de las cuentas comerciales por pagar a largo plazo en condiciones normales de crédito.

- ❖ Se debita por el pago parcial o total de la deuda contraída, al igual que con el registro de la respectiva nota de débito que genere la entidad financiera en la que se realizó el préstamo.
- ❖ Se acredita en el momento en que se contrae la obligación.

Ejemplo:

- ✓ La entidad hace un préstamo por \$8.500 al 18% anual por 2 años, el valor se carga a la cuenta bancos.

Asientos Pendientes Contabilidad Modificando No.00008542

Asientos Pendientes

COMPROB 01 INGRESOS ASIENTO 00008542 Formatos
 MODELO CO001 Org CON Fecha: 15/11/2013 Comprob 1 Comprob 3
 NOMBRE EST Pendiente 0.0000 Comprob 2 Comprob 4
 CONCEPT PRESTAMO PARA COMPRAS Bco Pichincha Bco Austro
 Dptos: Bco Guayaquil Bco Internac

No.	Código	Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
1	1.1.1.02.01	Bco. Guayaquil 7185910	PRESTAMO	PRESTAMO PRA COMPRAS	8,500.0000	0.0000
2	2.1.3.01.03	Prestamo Banco Guayaquil	PRESTAMO	PRESTAMO PRA COMPRAS	0.0000	8,500.0000

HIPOTECAS POR PAGAR

Son préstamos contraídos por las empresas pero debidamente garantizadas con bienes e inmuebles, y sobre las cuales no puede pesar enajenación o gravamen sin la debida cancelación.

- ❖ Se debita cuando se cancela total o parcialmente la deuda contraída.
- ❖ Se acredita en el momento en que se contrae la obligación.

Ejemplo:

- ✓ Se realiza crédito Hipotecario por \$30.000 a 6 años al 18% anual, el pago mensual se lo debita de la cuenta bancaria de la empresa.

Asientos Pendientes Contabilidad Modificando No. 00007454

Asientos Pendientes

COMPROB **01** INGRESOS ASIENTO **00007454** Formatos
 MODELO **CO001** Org **CON** Fecha: **20/10/2013** Comprob 1 Comprob 3
 NOMBRE EST **Pendiente** **0.0000** Comprob 2 Comprob 4
 CONCEPT **ADQUISICION DE HIPOTECA** Bco Pichincha Bco Austro
 Dptos: Bco Guayaquil Bco Internac

No.	Código	Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
1	1.1.1.02.01	Bco. Guayaquil 7185910	HIPOTECA	ADQUISICION DE HIPOTECA	30,000.0000	0.0000
2	2.2.2.01.06	Hipotecas Por Pagar	HIPOTECA	ADQUISICION DE HIPOTECA	0.0000	30,000.0000

PATRIMONIO

El patrimonio es un título que denota el interés de los socios o accionistas en la empresa, representa los aportes iniciales de capital más la acumulación de Reservas, Superávit de capital y Utilidades no distribuidas. Es la diferencia que se obtiene como resultado de restar los pasivos de los activos.

CAPITAL CONTABLE

Participación o derecho de los dueños en los activos de la empresa, la fuente de financiamiento interno o por excelencia, la inversión de los socios para la generación de utilidades.

- ❖ La presente cuenta generará movimientos únicamente cuando se generen aumentos de capital en la empresa.

Ejemplo:

- ✓ La entidad comenzará sus actividades económicas con un capital de \$17.000

Asientos Pendientes Contabilidad Modificando No. 00006564

Asientos Pendientes

COMPROB	01	INGRESOS	ASIENTO	00006564	Formatos	
MODELO	CO001	Org	CON	Fecha:	17/03/2013	<input checked="" type="radio"/> Comprob 1 <input type="radio"/> Comprob 3
NOMBRE		EST	Pendiente		0.0000	<input type="radio"/> Comprob 2 <input type="radio"/> Comprob 4
CONCEPT	APORTE CAPITAL POR RODRIGUEZ CESAR			Dptos:		<input type="radio"/> Bco Pichincha <input type="radio"/> Bco Austro
						<input type="radio"/> Bco Guayaquil <input type="radio"/> Bco Internac

No.	Código	Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
1	1.1.1.02.01	Bco. Guayaquil 7185910	APORTE	APORTE CAPITAL POR RODRIGUEZ CE:	17,000.0000	0.0000
2	3.1.1.02.01	Capital	APORTE	APORTE CAPITAL POR RODRIGUEZ CE:	0.0000	17,000.0000

UTILIDAD DEL EJERCICIO

La cuenta Utilidad del Ejercicio denota un resultado a favor de la empresa, es decir un resultado positivo al final del ejercicio económico.

PÉRDIDA DEL EJERCICIO

La cuenta Pérdida del Ejercicio denota un resultado en contra de la empresa, es decir un resultado negativo al final del ejercicio económico.

ANÁLISIS DE LAS CUENTAS DE INGRESO

INGRESOS

Un ingreso es la corriente real de las operaciones de producción y comercialización de bienes, prestación de servicios u otro tipo de operaciones similares que se enmarcan en la actividad económica de una empresa.

Los ingresos se reconocen y registran cuando:

- Es casi seguro que los beneficios económicos futuros fluyan a la empresa.
- Sean medibles confiablemente a valor presente.
- Correspondan a hechos ciertos, por lo tanto, que estén devengados o realizados.

INGRESOS OPERACIONALES

Por ingresos operacionales se entenderán todos aquellos beneficios realizados por las actividades empresariales propias del giro normal del negocio, las mismas que generan ingresos de dinero o la reducción de una deuda.

Se caracteriza porque:

- a) Son propias del giro del negocio,
- b) Son concurrentes y
- c) Aportan cantidades significativas al resultado económico.

VENTAS

La venta es el monto total cobrado por productos o servicios prestados.

- ❖ Se debita cuando se genera una devolución y al momento del cierre del ejercicio económico.
- ❖ Se acredita en el momento en que se realiza una venta en la empresa.

Ejemplo:

- ✓ Se realiza una venta a una Persona Natural Obligada a Llevar Contabilidad de 200 tuercas a \$7 cada una, el pago se lo realiza en efectivo.

Asientos Pendientes Contabilidad Modificando No. 00001848

Asientos Pendientes

COMPROB **01** INGRESOS ASIENTO **00001848** Formatos
 Comprob 1 Comprob 3
 Comprob 2 Comprob 4

MODELO **CO001** Org **CON** Fecha: **26/11/2013**
 Bco Pichincha Bco Austro
 Bco Guayaquil Bco Internac

NOMBRE EST **Pendiente** **0.0000**
 Dptos:

CONCEPT **FACTURA DE VENTA**

No.	Código	Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
1	1.1.1.01.01	Caja General	FV456	VENTA	1,568.0000	0.0000
2	4.1.1.01.01	Ventas Gravadas 12%	FV456	VENTA	0.0000	1,400.0000
3	2.1.4.03.03	IVA en Ventas	FV456	VENTA	0.0000	168.0000

COSTO DE VENTAS

El costo de venta es el costo en que se incurre para comercializar un bien, o para prestar un servicio. Es el valor en que se ha incurrido para producir o comprar un bien que se vende.

- ❖ Se debita al momento de contabilizar el inventario.
- ❖ Se acredita en el momento en que se cierra el movimiento de la cuenta y para registrar la utilidad Bruta en Ventas de la empresa.

Ejemplo:

- ✓ Se registra el costo de ventas de la venta de las tuercas, las mismas que a la empresa le costó \$5.60 cada una.

Asientos Pendientes Contabilidad Modificando No. 00004897

Asientos Pendientes

COMPROB	01	INGRESOS	ASIENTO	00004897	Formatos	
MODELO	CO001	Org	CON	Fecha:	30/11/2013	<input checked="" type="radio"/> Comprob 1 <input type="radio"/> Comprob 3
NOMBRE		EST	Pendiente			<input type="radio"/> Comprob 2 <input type="radio"/> Comprob 4
CONCEPT	COSTO DE VENTAS			0.0000		<input type="radio"/> Bco Pichincha <input type="radio"/> Bco Austro
				Dptos:		<input type="radio"/> Bco Guayaquil <input type="radio"/> Bco Internac

No.	Código	Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
1	4.1.2.01.01	Costo de Ventas Gravada	COSTO	COSTO DE VENTAS	1,000.0000	0.0000
2	1.1.3.01.01	Inventario Mcds 12% Part	COSTO	COSTO DE VENTAS	0.0000	1,000.0000

INGRESOS NO OPERACIONALES

Los ingresos no operacionales son aquellos que provienen de actividades diferentes al giro normal del negocio, pero que aparecen con cierta periodicidad como efecto de ciertas actividades que complementan y ayudan regularmente al resultado operacional.

ANÁLISIS DE LAS CUENTAS DE GASTOS

GASTOS OPERACIONALES

Constituye el consumo de bienes y servicios que directamente impulsan la generación de las rentas operacionales y contribuye a viabilizar la gestión empresarial.

- ❖ Se debita al momento de general el pago del gasto.
- ❖ Se acredita por el cierre del ejercicio económico.

Ejemplo:

- ✓ Se cancela por servicio electrico \$50.75 en efectivo.

Asientos Pendientes Contabilidad Modificando No. 00008789

Asientos Pendientes

COMPROB 01 INGRESOS ASIENTO 00008789

MODELO CO001 Org CON Fecha: 05/02/2013

NOMBRE EST Pendiente 0.0000

CONCEPT PAGO LUZ ENERO Dptos:

Formatos
 Comprob 1 Comprob 3
 Comprob 2 Comprob 4
 Bco Pichincha Bco Austro
 Bco Guayaquil Bco Internac

No.	Código	Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
1	5.1.2.03.21	Gasto Luz Electrica	FC546	PAGO LUZ ENERO	50.7500	0.0000
2	1.1.1.01.01	Caja General	FC546	PAGO LUZ ENERO	0.0000	50.7500

GASTOS NO OPERACIONALES

Se clasifican como gastos no operacionales todos aquellos consumos, usos o utilizaciones de bienes y servicios que, siendo necesarios, no serían indispensables para la gestión empresarial.

- ❖ Se debita al momento de generar el pago o débito de la cuenta para cancelar el gasto.

- ❖ Se acredita por el cierre del ejercicio económico.

El presente Manual de Contabilidad es de uso exclusivo para Importadora Ferromadera, siendo posible realizar cambios siempre y cuando los mismos sean en beneficio de la empresa y previa revisión y autorización del Gerente conjuntamente con el Contador General ya que los cambios que se efectuen deben estar defidamente detallados.

ESTADOS FINANCIEROS

El objetivo primordial del presente manual de contabilidad es la correcta unificación de la información, ya que de la misma dependerá la toma de decisiones acertada y oportuna, para lo que hemos visto necesario detallar la correcta presentación de los Estados Financieros que deberán ser entregados a los directivos de la empresa en la fecha en que sean solicitados.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Es un informe contable que presenta ordenada y sistemáticamente las cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio, y determina la posición financiera de la empresa en un momento determinado.

Partes y formas de presentación del Estado de Situación Financiera

- **Encabezamiento:** Contendrá nombre o razón social, número de identificación, periodo al que corresponde la información, nombre del estado, cierre del balance y denominación de la moneda en que se presenta.

- **Texto:** Es la parte esencial que presenta las cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio distribuidas de tal manera que permitan efectuar un análisis financiero objetivo.
- **Firmas de legalización:** En la parte inferiores del Estado se deberán insertar la firma y rúbrica del contador y del gerente.

Las formas de presentación más usuales del Estado de Situación Financiera son en forma de cuenta y de manera de informe. La empresa presentará el Estado de situación financiera en forma de cuenta (también llamado horizontal). Se muestra el Activo al lado izquierdo, el Pasivo y el Patrimonio al lado derecho.

A continuación se presente el formato en el que la persona encargado de la contabilidad deberá entregar el Estado de Situación Financiera.

IMPORTADORA FERROMADERA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - \$
AL 31 DE DICIEMBRE DE 20XX

ACTIVO		PASIVO	
Corriente		Corriente	
Caja General	xxx	Cuentas por pagar	xxx
Bancos	xxx	IESS por pagar	xxx
Inventarios	xxx		
		Largo Plazo	
No Corriente		Hipotecas por pagar	xxx
Fijo o Propiedad, planta y equipo			
Muebles de Oficina	xxx	PATRIMONIO	
Depreciación acumulada	(xxx)	Capital social	xxx
Otros		Utilidad del ejercicio	xxx
Inversiones L/P.	xxx		
TOTAL ACTIVO	XXX	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	XXX

(Firma)

GERENTE

(Firma)

CONTADOR

ESTADO DE RESULTADOS

Informe contable básico que presenta de manera clasificada y ordenada las cuentas de rentas, costos y gastos, con el propósito de medir los resultados económicos, es decir, utilidad o pérdida de una empresa durante un periodo determinado que es el producto de la gestión acertada o desacertada de la Dirección.

Partes del Estado de Resultados

- **Encabezamiento:** Contendrá nombre o razón social, número de identificación del estado, seguido de la denominación de la moneda utilizada, el periodo al que corresponde dichos resultados el mismo que puede ser mensual, trimestral, semestral, anual.

Es indispensable identificar claramente el periodo al que corresponde.

- **Texto:** Es la parte esencial que presenta las cuentas de Rentas, Costo y Gastos distribuidas de tal manera que permitan efectuar un análisis financiero objetivo.
- **Firmas de legalización:** En la parte inferiores del Estado se deberán insertar la firma y rúbrica del contador y del gerente.

A continuación se presente el formato en el que la persona encargada de la contabilidad deberá entregar el Estado de Resultados al momento en que sea solicitado por los directivos de la empresa para la revisión y análisis de los mismos.

IMPORTADORA FERROMADERA
IDENTIFICACIÓN
ESTADO DE RESULTADOS - \$
DEL 01 DE ENRO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20XX

RENTAS OPERACIONALES			
	Ventas	xxx	
(-)	Costo de Ventas	xxx	
=	Utilidad Bruta en Ventas		xxx
+	Comisiones Ganadas		xxx
=	Utilidad bruta en Ventas (total)		xxx
(-)	GASTOS OPERACIONALES		(xxx)
	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
	Sueldos y salarios	xxx	
	Depreciación de equipo de oficina	xxx	
	Impuestos municipales	xxx	
	Seguros	xxx	
	Arriendos	xxx	
	Servicios básicos	xxx	
	GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN		xxx
	Sueldos y salarios	xxx	
	Depreciación vehículos reparto	xxx	
	Publicidad y propaganda	xxx	
	Transporte en ventas	xxx	
	Gastos por cuentas incobrables	xxx	
=	Utilidad Operacional		xxx
(+/-)	OTRAS RENTAS Y OTROS GASTOS		xxx
+	Interés Ganado	xxx	
(-)	Servicios Bancarios	(xxx)	
+	Premios de loterías	xxx	
(-)	Donaciones entregadas	(xxx)	
=	Utilidad antes de participación de trabajadores		xxx
(-)	15% participación de trabajadores		(xxx)
=	Utilidad antes de impuesto		xxx
(-)	25% impuesto a la renta empresarial		(xxx)
=	Utilidad neta del ejercicio		xxx

(Firma)

GERENTE

(Firma)

CONTADOR

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

El Estado de Evolución del Patrimonio es preparado al final del periodo, con el propósito de demostrar objetivamente los cambios ocurridos en las partidas patrimoniales, el origen de dichas modificaciones y la posición actual del Capital contable, mejor conocido como Patrimonio.

Las aportaciones de capital, la constitución de reservas, las utilidades retenidas y el superávit de capital reflejan fuente de financiamiento importante de una empresa. Concretamente, se refiere a las cuentas que conforman el patrimonio, incluidos los resultados del pasado (utilidades retenidas) y las utilidades del presente ejercicio.

Formas de Presentación del Estado de Evolución del Patrimonio

Las formas de presentación son las siguientes:

- ❖ **Horizontal:** Tipo matriz, con el siguiente esquema:

IMPORTADORA FERROMADERA
ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO - \$
DEL _____ AL _____ DEL 20XX

Nº	CUENTAS	SALDOS INICIALES	CAPITAL	RESERVAS	UTILIDAD RETENIDA	SALDOS FINALES
1	Capital					
2	Reservas					
3	Utilidades retenidas					
4	Otros					

(Firma)
GERENTE

(Firma)
CONTADOR

❖ **Vertical:** Tipo informe, con el siguiente esquema:

IMPORTADORA FERROMADERA
ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATROMONIO - \$
 DEL _____ AL _____ DEL 20XX

CUENTAS	CONCEPTO	CAPITAL	RESERVA LEGAL	UTILIDAD RETENIDA	UTILIDAD EJERCICIO	RESERVA ESTATUTO
	Saldo 1-01-20XX					
	(-) Declaración dividendo					
	(-) Capitalización					
	= Saldo antes de utilidad					
	+ Utilidades 20XX					
	(-)Aplicaciones					
	Saldo 31-12-20XX					

 (Firma)
GERENTE

 (Firma)
CONTADOR

ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO

Es el informe contable principal que presenta de manera significativa, resumida y clasificada por actividades de operación, inversión y financiamiento, 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.

Partes del Estado de Flujos del Efectivo

El estado de flujo del efectivo contiene:

- **Encabezamiento:** Razón social, nombre del estado y periodo al que corresponde la identificación.
- **Texto:** Parte esencial del estado, reflejará el movimiento del efectivo que ingresa y egresa. El contenido será diferente, en tanto se apliquen los métodos directo o indirecto.
- **Firmas de legalización:** Debe aparecer la firma del contador que está obligado a preparar este estado, y la del gerente, que avala el trabajo del profesional contable.

Métodos de Presentación

La empresa deberá presentar el Estado de Flujo del Efectivo por el método directo el mismo que es más explícito al estimar el flujo de caja que se ha obtenido de las actividades de operación.

Presenta la información relativa al flujo del efectivo, en cuatro partes:

Sector A

- **Flujo del efectivo de operación:** Relaciona el efectivo que ingresa de los clientes y el que egresa por pago a proveedores en general y a empleados.

Sector B

- **Flujo de efectivo por inversiones:** Relaciona los ingresos provenientes de la venta de instrumentos de deuda, del cobro del préstamo, de la redención de colocaciones financieras y la venta de activos fijos, con los egresos por pagos de la deuda, la adquisición de instrumentos, las colocaciones financieras y la compra de activos fijos.

Sector C

- **Flujo de efectivo por financiamiento:** Relaciona los ingresos producto de la venta de acciones propias y obligaciones a largo plazo, con los egresos producto de la adquisición de acciones de la propia empresa, pago de dividendos, pago de obligaciones y otros préstamos contratados con anterioridad.

Sector D

- **Conciliación de la utilidad neta y del flujo neto de operaciones:** En apartado final, se presentará la relación entre la utilidad neta del periodo con operaciones que no demandan movimiento de efectivo, pero que sí afectan los resultados así como las variaciones de las cuentas del activo y pasivo corrientes que equivalentemente modifican la situación financiera, hasta hacerlo coincidir con el neto de efectivo usado por actividades de operación.

IMPORTADORA FERROMADERA
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20XX

SECTOR A		
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
+ EFECTIVO RECIBIDO DE CLIENTES		XXX
Ventas de mercaderías y servicios	XXX	
Cobro de cuentas y servicios	XXX	
+ EFECTIVO RECIBIDO DE OTROS CLIENTES Y RELACIONADOS		XXX
Dividendos de empresas relacionadas	XXX	
Intereses recibidos	XXX	
Restitución de seguros	XXX	
Arriendos ganados	XXX	
(-) EFECTIVO PAGADO A PROVEEDORES		(XXX)
Pagado a Proveedores	XXX	
Compra de mercaderías/materia prima/insumos producción	XXX	
(-) EFECTIVO PAGADO A OTROS PROVEEDORES		(XXX)
Pagado a empleados, sueldos, beneficios, premios, etc.	XXX	
Pago de servicios básicos, seguros, etc.	XXX	
Intereses pagados	XXX	
Impuesto a la renta pagado	XXX	
Indemnizaciones pagadas	XXX	
= EFECTIVO NETO USADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		XXX
SECTOR B		
FLUJO DE EFECTIVO POR INVERSIONES		
+ INGRESOS RECIBIDOS POR		XXX
Ventas de activos fijos	XXX	
Venta de acciones de otras empresas	XXX	
Venta de instrumentos de deuda	XXX	
Redención de colocaciones financieras	XXX	
(-) EGRESOS EFECTUADOS POR		(XXX)
Compras de activos fijos	XXX	
Compra de acciones de otras empresas	XXX	
Colocaciones en pólizas, avales (a más de 90 días)	XXX	
= EFECTIVO NETO USADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		XXX
SECTOR C		
FLUJO DE EFECTIVO POR FINANCIAMIENTO		
+ INGRESOS PRODUCTO DE		XXX
Emisión y venta de acciones propias	XXX	
Emisión y venta de obligaciones y bonos/empresa	XXX	
Préstamos netos recibidos (L/P)	XXX	
(-) EGRESOS EFECTUADOS PARA		(XXX)
Recompra acciones de la empresa	XXX	
Bonos y cancelación de obligaciones/bonos	XXX	
Pago de cuotas de amortización de préstamos y obligaciones	XXX	
Pago de dividendos a accionistas	XXX	
= EFECTIVO NETO USADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		XXX
= FLUJO DEL EFECTIVO NETO TOTAL (A+B+C)		XXX
+ EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL 1 DE ENERO DEL 20XX		XXX
= EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20XX		XXX

(Firma)
GERENTE

(Firma)
CONTADOR

El Sector D se lo presenta de forma adicional como se indica a continuación:

SECTOR D ANEXO (INDIRECTO)		
CONCILIACION DE UTILIDAD NETA CON FLUJO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		XXX
+ - AJUSTES A RESULTADOS		XXX
Depreciaciones, amortizaciones y similares	XXX	
Rentas que no constan en el Sector A	(XXX)	
+ - AJUSTES EN BALANCE GENERAL		
ACTIVOS CORRIENTES Y DIFERIDOS		XXX
Aumento de inventario de mercaderías	(XXX)	
Aumento de clientes	(XXX)	
Aumento de prepagados	(XXX)	
Aumento de otros activos corrientes	(XXX)	
Disminución del inventario de mercaderías	XXX	
Disminución de clientes	XXX	
Disminución de prepagados	XXX	
Disminución de otros activos corrientes	XXX	
PASIVOS CORRIENTES Y DIFERIDOS		XXX
Aumento de proveedores	XXX	
Aumento de remuneraciones pendientes	XXX	
Aumento de sobregiros bancarios	XXX	
Aumento de precobrados	XXX	
Aumento de otras deudas pendientes	XXX	
Disminución de proveedores	(XXX)	
Disminución de remuneraciones pendientes	(XXX)	
Disminución de sobregiros bancarios	(XXX)	
Disminución de precobrados	(XXX)	
Disminución de otras deudas pendientes	(XXX)	
EFFECTIVO USADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN (A)		XXX

Los Estados señalados anteriormente se deberán presentar obligatoriamente al final del ejercicio económica y deberán ser claros ya que de los mismos dependerá la toma de decisiones dentro de la empresa, la información contable en ellos reflejada debe ser precisa y real.

6.8. ADMINISTRACIÓN

La presente propuesta será administrada por el personal que se detalla a continuación:

- **Gerente General:** El Gerente será quien se encargue de aprobar el manual de contabilidad, ya que del mismo dependerá que toda la información contable refleje la situación real de la empresa a la hora de tomar decisiones acertadas.
- **Contador General:** Será el encargado del control y difusión del manual de contabilidad ya que es quién mejor conoce el proceso contable dentro de la empresa y uno de los más interesados de que el proceso sea llevado de una forma correcta y precisa para que la unificación de la información deje de ser un problema.
- **Departamento de Contabilidad:** Todos quienes conforman el departamento contable y los involucrados indirectamente con la utilización de la información financiera deberán acatar los procesos establecidos dentro del manual de contabilidad propuesto, ya que con el se busca que la empresa mejore sus decisiones y los beneficios tanto para trabajadores como para directivos de la entidad.

6.9. PREVISIÓN DE LA EVALUACIÓN

A continuación se presenta de forma detallada ciertas inquietudes que nos ayudarán a tener una idea más clara sobre la evaluación que se le dará a la propuesta realizada a Importadora Ferromadera en el presente trabajo de investigación.

Tabla 26: Previsión de la Evaluación

PREGUNTAS BÁSICAS	EXPLICACIÓN
¿Por qué evaluar?	Para conocer si la información contable obtenida es real
¿Para qué evaluar?	Para verificar si la implementación del Manual es correcta
¿Qué evaluar?	La aceptación de los trabajadores al implementar el Manual de Contabilidad
¿Quién evalúa?	Contador General: Vinicio Recalde
¿Cuándo evaluar?	Septiembre 2014
¿Cómo evaluar?	Analizando si la información financiera obtenida refleja la realizada económica de la empresa
¿Con qué evaluar?	Con los recursos que cuenta la empresa

BIBLIOGRAFIA

- ACOSTA, M. (2009). *Informacion financiera*. Fict.
- BONINI, C. (2010). *Control contable*.
- CHIAVENATO, I. (2010). *Informacion contable*. Lina: Wods.
- DAVALOS, N. (2009). *Organigramas funcionales*.
- DUMRAUF, G. (2010). *Ciencia económica*.
- FERRELL, O. (2010). *Fundamental rrganizacion*.
- GARCÍA, D. (2009). *Contabilidad*.
- HOLMES, A. (2009). *Estructura de la empresa*.
- HUAMAN, B. (2009). *Manual de contabilidad*. Bogota: Itca.
- HUAMAN, B. (09 de 11 de 2011). *Organigrama Empresarial*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos22/el-organigrama-empresarial/el-organigrama-empresarial.shtml>.
- LOPEZ, A. (2011). *El Control Interno en el departamento de contabilidad y su incidencia en la información financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda*. Ambato.
- MANTILLA, S. (2009). *Informacion financiera*.
- MARTINEZ, Á. M. (2011). *Contabilidad General* (Vol. Cuarta Edición). Bogota: ECOE Editorial.
- MARTINEZ, R. (2009). *Manual de Contabilidad para PYMES*. San Vicente: Club Universitario.
- NIIF. (s.f.). *NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA*.
- NIIF7. (s.f.). *Instrumentos Financieros: Información a Revelar*.
- POMBO, J. (2010). *Tecnica Contable*. Madrid: Paraninfo S.A.
- QUILAPANTA, S. (2010). *Estudio del proceso contalbe y su impacto financiero en la empresa CEBU*. Ambato.
- ROJAS, M. A. (2011). *Planeación Estratégica y Financiera para la Fundación Nukuma, ubicada en el páramo de Guerrero, área rural del Municipio de Zipaquira*. Bogotá D.C.

SANCHEZ, C. (2010). *Adecuado control del proceso contable y su incidencia en la liquidez de EDU-ICII*. Ambato.

TAMAYO, M. (2010). *El proceso de Investigación Científica*. México: Limusa.

WHEELEN, H. (2009). *Pasos administrativos*.

ZAPATA, P. (2011). *Contabilidad General* (Vol. Séptima Edición). Bogotá, Colombia: McGraw-Hill-Interamericana.

ANEXOS

ANEXOS 1

MATRIZ DE ANÁLISIS DE SITUACIONES - MAS

Situación actual real negativa	Identificación del problema a ser investigado	Situación futura deseada positiva	Propuestas de solución al problema planteado
<p>Los trabajadores de Importadora Ferromadera no conocen con exactitud el proceso contable que se maneja dentro de la empresa, las causas de esta falta de conocimiento se dan porque la empresa carece de un instrumento de control en el mismo que se detalle un procedimiento contable eficiente donde cada trabajador conozca el trato que se le debe realizar a los diferentes documentos contables que se maneja tanto de manera interna como externa. Como efectos los trabajadores muchas veces dejan trabajos a medio realizar, se pierden documentos de importancia, no existe un orden para que puedan laborar de manera eficiente, no conocen hasta qué punto llega la responsabilidad de cada uno y por ende la empresa no está trabajando a su máximo potencial desperdiciando recursos valiosos que son de gran importancia para obtener información contable real y oportuna para una correcta toma de decisiones.</p>	<p>Desorganización Financiera</p>	<p>Contar con un instrumento de control que de fin al desorden financiero, el mismo que detalle los procesos contables que van a desempeñar cada trabajador determinando así responsabilidades para que puedan trabajar de manera eficiente.</p> <p>A mediano plazo Ferromadera quisiera tener un incremento en el volumen de ventas del 50% logrando así aumentar sus utilidades.</p> <p>La empresa para largo plazo desea dar prioridad a la fábrica y que los almacenes queden solo para ingresos que hagan que la fábrica se encuentre siempre abastecida de materia prima.</p>	<p>Elaborar un manual de contabilidad, dando prioridad el momento de selección de personal para que la empresa pueda contar con un recurso humano seguro y eficiente.</p>

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Burbano Mónica



ANEXO 2

ENCUESTA

Encuesta dirigida a los trabajadores de Importadora Ferromadera.

OBJETIVO:

Determinar de qué manera la Desorganización Financiera incide sobre la Información Contable en la empresa Ferromadera de la ciudad de Ambato.

INSTRUCCIONES:

- . Lea detenidamente las preguntas.
- . Marque con una X la respuesta que considere apropiada.
- . Sus respuestas son de vital importancia para alcanzar nuestro objetivo

1. ¿Conoce específicamente cuáles son los procedimientos contables a desempeñar dentro de la empresa?

<input type="checkbox"/>	Si
<input type="checkbox"/>	No

3. ¿Considera necesario que se determine responsabilidades para cada empleado y la actividad que desempeña?

<input type="checkbox"/>	Si
<input type="checkbox"/>	No

2. ¿Cuál es la razón principal por la que la empresa no cuenta con información contable real?

<input type="checkbox"/>	Perdida de documentos
<input type="checkbox"/>	Negligencia del contador
<input type="checkbox"/>	Procedimiento contable inadecuado

4. ¿Cómo califica a las decisiones tomadas en la empresa?

<input type="checkbox"/>	Excelentes
<input type="checkbox"/>	Buenas
<input type="checkbox"/>	Malas

5. **¿Considera que el personal posee los conocimientos actualizados y suficientes al momento realizar sus actividades?**

Si
 No

6. **¿Considera que el cambio continuo de personal afecta a la empresa de manera significativa?**

Si
 No

7. **Considera que la empresa es:**

Muy Rentable
 Rentable
 Poco Rentable

8. **En su opinión ¿Se debería aplicar un instrumento de control en la empresa Importadora Ferromadera?**

Si
 No

9. **¿Considera necesario el diseño de un manual de contabilidad detallando procedimientos contables en la empresa?**

Si
 No

10. **¿Quién cree usted que debería encargarse de elaborar un instrumento de control eficiente para la empresa?**

Gerente
 Dpto. de Contabilidad
 Ambos

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

ANEXO 3

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
PERSONAS NATURALES**

SRI
...le hace bien al país

NUMERO RUC: 1802362101001
APELLIDOS Y NOMBRES: LESCOANO VACA JUAN TOMAS
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS **OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:** NO
CALIFICACIÓN ARTESANAL: **NUMERO:**

FEC. NACIMIENTO: 24/12/1973 **FEC. ACTUALIZACIÓN:** 24/08/2011
FEC. INICIO ACTIVIDADES: 19/05/2003 **FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:**
FEC. INSCRIPCIÓN: 19/05/2003 **FEC. REINICIO ACTIVIDADES:**

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE ARTICULOS DE FERRETERIA

DOMICILIO TRIBUTARIO:
Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: HUACHI CHICO Calle: PASAJE GONZALEZ Número: 2 Intersección:
GASPAR DE VILLAROEEL Referencia: BARRIO FLORIDA, A TRES CUADRAS DE LA UNIVERSIDAD CATOLICA Teléfono:
032491405
DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:
* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

Las personas naturales que superen los límites establecidos en el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Equidad Tributaria, estarán obligadas a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, y no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RISE).
Si supera los límites establecidos en el reglamento estará obligado a llevar contabilidad para el siguiente ejercicio fiscal y la presentación de sus obligaciones será mensual.

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:	del 001 al 004	ABIERTOS:	3
JURISDICCIÓN:	REGIONAL CENTRO I TUNGURAHUA	CERRADOS:	1


SERVICIOS TRIBUTARIOS REGIONAL CENTRO I

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE  **SERVICIO DE RENTAS INTERNAS** 

Usuario: OESR020507 **Lugar de emisión:** AMBATO/BOLIVAR 1560 **Fecha y hora:** 24/08/2011 09:57:46

Página 1 de 3

SRI.gov.ec

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado por: Burbano Mónica

ANEXO 4

NÓMINA OFICIAL DEL PERSONAL DE IMPORTADORA FERROMADERA

Nº	DETALLE
1	Gerente Propietario
1	Asistente de Gerencia
1	Jefa de Personal
1	Asistente de Recursos Humanos
1	Contador General
3	Asistente de Contabilidad
1	Encargado de Sistemas
2	Cajera
1	Mensajero
1	Jefe de Bodega
3	Auxiliar de Bodega
6	Mostrador
1	Cajera (Huachi)
1	Jefe de Bodega (Huachi)
2	Auxiliar de Bodega
4	Mostrador (Huachi)
3	Diseñadora

Fuente: Importadora Ferromadera

Elaborado: Burbano Mónica

ANEXO 5
CROQUIS IMPORTADORA FERROMADERA
AMBATO-TUNGURAHUA, 12 DE NOVIEMBRE Y MALDONADO

