



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES**

**Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:**

**TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**PROPUESTA DE UN PROCEDIMIENTO PARA REGISTRAR Y  
CONTROLAR LOS INGRESOS Y EGRESOS EN LOS DIFERENTES  
PERIODOS DEL “CYBER PAPELERÍA ROMÁN ISAÍAS”**

**Autor: Plúas Ordoñez Román Antonio**

**Tutor: Ing. Fidel Lucin Preciado**

**Guayaquil, Ecuador**

**2020**

## **DEDICATORIA**

Dedico este proyecto a mi familia, a mi esposa por ser un pilar fundamental a lo largo de mi carrera por su comprensión, a mi hijo por ser mi motivación para seguir adelante cada fin de semana para alcanzar la meta que me planteo cuando me inscribí en el Instituto Bolivariano con el propósito de culminar mi vida profesional, a mi madre por haberme inculcado a lo largo de mi vida que lo más importante es prepararse profesionalmente para conseguir mis sueños y a todos mis seres queridos.

**Pluas Ordoñez Roman Antonio**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por darme la fortaleza y la sabiduría para no decaer en mi objetivo de finalizar mi carrera profesional, a mi familia que me veía salir cada fin de semana en horas de la madrugada para llegar a tiempo a clases, les agradezco por comprender y apoyarme siempre aun cuando sacrifique momentos en familia que no pude compartir con ellos por cumplir con mi jornada de estudio, a mi padre que a pesar de no estar conmigo desde el cielo estará orgulloso de mi logro, a mi madre quien siempre ha sido ejemplo de admiración por ser una madre de sacrificio y dedicación para con sus hijos, a mis compañeros que me apoyaron cuando les pedí alguna orientación, a los tutores quienes fueron la parte fundamental impartíendome sus conocimiento y siendo guía en el transcurso de mi preparación. A la familia Bolivariana por permitirme ser parte de esta Importante Institución.

**Pluas Ordoñez Roman Antonio**



# **INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES**

**Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:**

**TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA: PROPUESTA DE UN PROCEDIMIENTO PARA REGISTRAR Y CONTROLAR LOS INGRESOS Y EGRESOS EN LOS DIFERENTES PERIODOS DEL “CYBER PAPELERÍA ROMÁN ISAÍAS”**

**Autor:** Pluas Ordoñez Roman Antonio

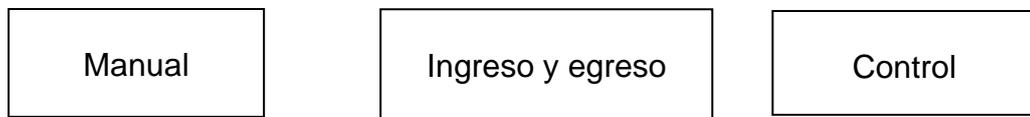
**Tutor:** Ing. Fidel Lucin Preciado

## **RESUMEN**

El presente proyecto se fundamenta en el análisis del control de los ingresos y gastos del Cyber papelería Román Isaías, cuya actividad la dedica a prestar servicios de telecomunicaciones e internet a los clientes que viven cerca del sector en el cual se encuentra ubicado.

El problema que se plantea, surge a partir de una mala administración de sus ingresos al coger dinero sin reponerlo en la caja nuevamente, esto ocasiona que, al momento de realizar pagos, no alcancen los fondos y se realicen préstamos a terceros, esto impide que el negocio no pueda crecer y logre expandirse.

El análisis realizado para que este proyecto se lleve a cabo es estudiar el control de sus ingresos y gastos dentro del negocio, para diseñar un manual de control contable que sea de gran ayuda para registrar todo tipo de movimientos y procesos dentro del mismo, mediante los métodos y técnicas utilizadas, las cuales darán una respuesta, y se estudiarán en base a las conclusiones para dar recomendaciones como resultado de las herramientas ya utilizadas.





# **INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES**

**Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:**

**TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA: PROPUESTA DE UN PROCEDIMIENTO PARA REGISTRAR Y  
CONTROLAR LOS INGRESOS Y EGRESOS EN LOS DIFERENTES  
PERIODOS DEL “CYBER PAPELERÍA ROMÁN ISAÍAS”**

**Autor:** Pluas Ordoñez Roman Antonio

**Tutor:** Ing. Fidel Lucin Preciado

## **ABSTRACT**

This project is based on the analysis of the control of the income and expenses of the Román Isaías Cyber stationery, whose activity is dedicated to providing telecommunications and internet services to customers who live near the sector in which it is located.

The problem that arises arises from poor management of their income by taking money without putting it back in the box again, this causes that, when making payments, funds are not reached and loans are made to third parties, this prevents the business cannot grow and manages to expand.

The analysis carried out for this project to be carried out is to study the control of your income and expenses within the business, to design an accounting control manual that is of great help to record all types of movements and processes within it, through the methods and techniques used, which will provide an answer, and will be studied based on the conclusions to give recommendations as a result of the tools already used.

Handbook

Entry and exit

Control

## INDICE

Contenido	Pagina
DEDICATORIA .....	ii
AGRADECIMIENTO .....	iii
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....	iv
CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN.....	v
CERTIFICACION DE ACEPTACION DEL CEGESCIT.....	vi
Resumen .....	vii
Abstract.....	ix
Índice de Figuras.....	xiv
Índice de Cuadros .....	xiv
CAPITULO I.....	1
EL PROBLEMA.....	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	1
Ubicación del problema en un contexto.....	1
Situación conflicto.....	2
Delimitación del problema.....	3
Formulación del problema .....	4
Evaluación del problema.....	4
Objetivo de Investigación .....	5
Objetivo general:.....	5

Objetivo Específicos: .....	5
Justificación e importancia .....	5
CAPITULO II .....	7
MARCO TEORICO .....	7
FUNDAMENTACION TEORICA.....	7
Antecedentes históricos.....	7
Antecedentes referenciales .....	17
Fundamentación legal .....	21
Variables de la investigación.....	26
Variable independiente .....	26
Variable dependiente .....	26
Glosarios de términos.....	26
CAPITULO III.....	30
METODOLOGIA.....	30
Presentación de la empresa .....	30
Misión y visión empresarial.....	31
Valores empresariales .....	31
Procesos objeto de estudio.....	35
Diseño de la investigación .....	36
Tipos de investigación .....	38
Población y muestra .....	40
Técnicas de investigación.....	42

CAPITULO IV.....	44
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS .....	44
Análisis e interpretación de los resultados.....	44
CONCLUSIONES.....	62
RECOMENDACIONES .....	63
Bibliografía .....	64

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1:</b> Diagrama de Ishikawa .....	3
<b>Figura 2:</b> Estructura contable .....	10
<b>Figura 3:</b> Tipos de contabilidad .....	12
<b>Figura 4:</b> Ratios Financieros .....	14
<b>Figura 5:</b> Herramientas Financieras .....	15
<b>Figura 6:</b> Plan de cuentas .....	16
<b>Figura 7:</b> Logotipo empresarial .....	30
<b>Figura 8:</b> Organigrama empresarial .....	31
<b>Figura 9:</b> Análisis FODA .....	32

## ÍNDICE DE CUADROS

<b>Cuadro 1:</b> Trabajadores de la empresa .....	33
<b>Cuadro 2:</b> Principales productos: .....	33
<b>Cuadro 3:</b> Principales servicios .....	34
<b>Cuadro 4:</b> Principales proveedores .....	34
<b>Cuadro 5:</b> Principal cliente .....	35
<b>Cuadro 6:</b> Competencia .....	35
<b>Cuadro 7:</b> Población .....	40
<b>Cuadro 8:</b> Muestra .....	41

## **CAPITULO I**

### **EL PROBLEMA**

#### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

##### **Ubicación del problema en un contexto**

La contabilidad es pilar fundamental en una empresa, el cual colabora a tener un control de las actividades comerciales, mediante esta herramienta es que la compañía se puede determinar si una empresa es rentable o tiene problemas de liquidez y de esta manera tomar los correctivos necesarios que ayuden a la administración con las mejores decisiones a favor de las empresas.

Las empresas tienen un objetivo, el de satisfacer una necesidad a cambio de lo cual obtendrá ingresos, estas instituciones a sus ves generan nuevas plazas de trabajo las cuales ayudan a generar nuevas plazas de trabajo ayudando a la economía del país, es por tal motivo que los países dan facilidades a nuevos inversionistas los cuales están generando nuevos proyectos.

La mayoría de países dan prioridad a estos proyectos mediante créditos, es ahí donde nace los microempresarios, en el Ecuador cada año nacen nuevos proyectos, pero muchos de los mismos no estaban preparados administrativa ni contablemente, es ahí donde muchas de la misma hacen que gran parte de ellas terminen cerrando sus puertas afectando a la población.

La economía del Ecuador es muy voluble porque la falta de una política estable hace que el país tenga cambios constantes en las reformas políticas y tributarias, esto es uno de los principales problemas que tienen las microempresas no contar con herramientas que colaboren a tener un mejor control de sus actividades y uno de los puntos más débiles de las mismas son el registro de los ingresos y egresos de los negocios.

Este es el caso del “Cyber Papelería Román Isaías”, el cual nació como un microproyecto y con el pasar del tiempo ha tenido serios problemas en la parte financiera, ya que no cuenta con las herramientas necesarias para llevar un control de los ingresos y egresos lo cual ocasiona que no pueda emitir estados financieros que colabore a tener un mejor control tanto en lo administrativo como en lo financiero y de esta manera tomar mejores decisiones para el negocio.

### **Situación conflicto**

Cyber Papelería “Román Isaías” se encuentra localizada en el cantón Balzar, provincia del Guayas. Esta se caracteriza por ser un micro emprendimiento que presta servicios de venta de útiles escolares, de bazar y atención en Cyber en general.

El Cyber Papelería “Román Isaías” fue puesto en marcha en el año 2017, con el fin de satisfacer las necesidades de un sector en el área urbana del cantón Balzar, atendiendo una gran población que tenían problemas por la falta de este servicio, esto colaboro a que el negocio tenga buenos ingresos, el problema sucedió cuando se determinó los siguientes problemas:

- Actualmente Cyber Papelería “Román Isaías” no lleva ningún registro, ni tampoco control de los ingresos y egresos, por lo que muchas veces mezcla gastos familiares con los incurridos en la actividad del negocio.
- Falta de procesos contables que colabore a la misión de estados financieros que colabore a determinar la realidad del negocio.

- No existen estados financieros que colaboren a determinar si el negocio tiene utilidad o pérdida.

**Figura 1:** Diagrama de Ishikawa



**Elaborado por:** Román Antonio Plúas Ordoñez

### **Delimitación del problema**

**Campo:** Contabilidad Financiera

**Aspecto:** Control y registro de ingresos y egresos

**Área:** Cyber Papelería "Román Isaías"

**Año:** 2019

**Tema:** Propuesta de un procedimiento para registrar y controlar los ingresos y egresos en los diferentes periodos del "Cyber Papelería Román Isaías"

## **Formulación del problema**

¿Cómo influye la carencia de un registro y control de los ingresos y egresos en la determinación de las utilidades del Cyber papelería Román Isaías ubicado Cantón Balzar, durante el 2019?

## **Variables de la investigación**

**Variable independiente:** Registro y control de los ingresos y egresos

**Variable dependiente:** Determinación de Utilidades

## **Evaluación del problema**

**Delimitado:** Esta investigación se llevará a cabo en el “Cyber Papelería Román Isaías” ubicada en el Cantón Balzar Provincia del Guayas, direccionada a los ingresos y egresos para determinar las utilidades del negocio en el periodo 2019.

**Claro:** Es claro que el “Cyber Papelería Román Isaías” tiene problemas al no contar con un control de sus ingresos y egresos que colabore a determinar las utilidades del negocio en el periodo 2019.

**Concreto:** La investigación será direccionada a los ingresos y egresos del “Cyber Papelería Román Isaías”, en el periodo 2019.

**Relevante:** La presente investigación será de gran relevancia no solo para el “Cyber Papelería Román Isaías”, sino para la comunidad en general del Cantón Balzar Provincia del Guayas.

**Original:** Es la primera vez que se lleva a cabo una investigación de esta magnitud en el Cyber Papelería Román Isaías” ubicada en el Cantón Balzar Provincia del Guayas.

## **OBJETIVO DE INVESTIGACIÓN**

### **Objetivo general:**

Proponer un procedimiento para registrar y controlar los ingresos y egresos del Cyber Papelería “Román Isaías” que permita determinar las utilidades de los diferentes periodos.

### **Objetivo Específicos:**

- Fundamentar desde las bases teóricas contables y financieros sobre el registro y control de ingreso y egresos.
- Evaluar la incidencia de no llevar registro y control de ingreso y egreso en el comportamiento de las utilidades del Cyber Papelería “Román Isaías”.
- Proponer un procedimiento para registrar y controlar los ingresos y egresos en el Cyber Papelería “Román Isaías”.

### **Justificación e importancia**

La presente investigación es conveniente, porque harpa una propuesta de procedimiento para que el Cyber Papelería “Román Isaías” pueda llevar un registro y control de los ingresos y de los egresos, permitiéndole poder saber al cierre de cada periodo, sea mensual, trimestral o anual, cuanto fueron las utilidades obtenidas o si realmente no está obteniendo ninguna ganancia.

El trabajo presenta aplicación práctica porque va a permitir levantar información veraz que permita demostrar a la dueña de la microempresa la necesidad de registrar y controlar los ingresos y egresos, además de que se facilitará el procedimiento que debe llevar para estas actividades y el cómo al cierre puede saber si obtuvo o no utilidades. Esto le permitirá más que subsistir, como sucede con la mayoría de los micro emprendimientos, saber si puede ampliar su oferta de servicios, de productos sin, mejorar las condiciones del local, expandirse, entre otras decisiones.

La relevancia social del trabajo consiste en el beneficio que representa para la dueña del Cyber, pues le brinda al negocio una forma de saber su situación económica, para poder tomar decisiones que le permita mejorar su desempeño, y conocer si está obteniendo alguna ganancia que pueda destinar a invertir nuevamente o a desarrollar la microempresa.

La utilidad metodológica de la investigación es que contribuirá con la propuesta de un procedimiento para que la dueña del Cyber pueda ejecutar el registro y control de ingresos y egresos, es decir contará con una herramienta para llevar a cabo estas actividades. El procedimiento también puede servir a otras microempresas para ponerlo en ejecución.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEORICO**

#### **FUNDAMENTACION TEORICA**

##### **Antecedentes históricos**

La contabilidad es una actividad que se remonta a épocas muy antiguas, en las cuales la memoria dejó de ser suficiente para registrar y fiscalizar las diversas operaciones económicas y financieras. Así se originó una disciplina cuyo presente y futuro sigue siendo indispensables y promisorio, ya que las transacciones eran cada vez más complejas de acuerdo a las operaciones que tienen las entidades económicas- sociales hoy en día. (Guerrero & Galindo , 2014)

El proceso evolutivo de la contabilidad ha sido rápido y constante, y se ha visto apoyado por grandes personajes que con el devenir de los tiempos le han sabido dar impulso a su desarrollo, con objetivo de ilustrar su historia, imaginemos al hombre prehistórico que necesitaba conocer cuáles y cuantas eran sus pertenencias para poder sobrevivir.

Gracias a los escribas y sus tablillas de barro, de las cuales ha sido inmunes al paso del tiempo, hoy sabemos que en esa época existían sociedades de comerciantes, en las que las aportaciones de capital y el reparto de ganancias estaban cuidadosamente estipuladas por escrito, así lo indica las tablillas. (Guerrero & Galindo , 2014)

En aquella época, los templos helénicos, como había sucedido muchos siglos antes con los Mesopotamia y Egipto, fueron los primeros lugares de la Grecia clásica en los que resultó preciso desarrollar una técnica contable. En efecto, cada templo importante poseía su tesoro importante poseía su tesoro anotar escrupulosamente: los tesoros de los templos no solían permanecer inmóviles y se empleaban con frecuencia en operaciones del préstamo a los estados o a los particulares.

Los banqueros llevaban fundamentalmente dos clases de libros de contabilidad: el diario y el libro de cuentas de clientes. El orden y la pulcritud con que se llevaban las anotaciones hicieron que la exactitud de estas llegara a ser reconocida por la ley, que otorgaba a los libros de contabilidad valor de prueba principal.

Para aquella época eran ya muchos los empresarios que llevaban una contabilidad formal por partida doble, teniéndose los casos de la familia Médicis, que era dueña de una industria textil, de Antonio Jacobo Frugger, de Andrés Barbarigo que lleva una contabilidad “a la veneciana” con un libro que registraba las operaciones en orden cronológico llamado giornale (diario) y otro llamado cuaderno (mayor). (Guerrero & Galindo , 2014)

Los comerciantes de esa época, se precisa la inquietud que se tenía de llevar cuenta y razón de sus operaciones no tan solo para fines de recordatorios, sino para llevar un control que les permita tener la certeza de cobrar o pagar sus compromisos contraídos.

La contabilidad debe ser preparada para los siguientes objetivos:

1. Para el personal que desarrolla actividades internas en la empresa, como son los socios, consejeros, comisarios, directivos, gerentes. Estos usuarios requieren de información contable con oportunidad para utilizar con eficiencia los fondos para su futura aplicación en nuevas inversiones (activos) o bienes de consumo (gasto).
2. Proporcionar información para los posibles inversionistas, proveedores, acreedores, acreedores financieros, etc., quienes a

solicitud de la empresa pueden proporcionar fondos a través de créditos.

3. Rendir información relacionada con los recursos económicos de la empresa, los derechos sobre estos y los efectos de las transacciones y acontecimientos que cambien esos recursos.
4. La información contable es la base para poder cumplir de manera adecuada con todas las contribuciones.

Al hablar de información contable, por lo general nos referimos a la forma como el área de contabilidad proporciona datos e informes vía: estados financieros, tales como el estado de situación financiera, estado de resultados, el estado de flujo de efectivo, el estado de variaciones en el capital contable, el estado de aplicación de utilidades el estado de origen y aplicación de recursos, etc.; y otros documentos contables como son los reportes de cuentas colectivas, existencias en los almacenes, inventario de activo fijo, declaraciones presentadas u por pagar entre otros.

La información contable va a servir a un variado número de lectores con diferentes intereses como: los dueños, trabajadores, clientes, proveedores, acreedores, físico e inversionistas en general, por lo motivo en su elaboración y prestación, debe procurarse no satisfacer específicamente a un grupo determinado en determinado de otro.

### **Estructura contable**

La estructura contable tiene cinco clasificaciones básicas:

1. Activo
2. Pasivo
3. Capital
4. Ingresos
5. Gastos

**Figura 2: Estructura contable**



**Elaborado por:** Román Antonio Plúas Ordoñez

### **Clasificación del activo**

**Circulante.** - bienes como el efectivo, mercancías, cuentas por cobrar, etc., tienen la característica de que están en constante giro, lo cual conviene a la empresa.

**Fijo.** - los bienes o inversiones permanentes, (pero también recuperables), como los terrenos, edificios, muebles y equipo en general, (que se han adquirido no para negociarse sino para uso de la empresa para poder proporcionar un buen servicio)

**Diferido.** - son los servicios pagados por adelantado, como el caso de pólizas de seguros, de ciertos arrendamientos, etc., de cuyos beneficios se van a emplear en determinado tiempo futuro. (Solorio, 2012)

El pasivo representa lo que el negocio debe a otras personas o entidades, por ejemplos

- Las cuentas por pagar a proveedores
- Los documentos por pagar
- Los impuestos por pagar

- Los sueldos por pagar a empleados
- Los préstamos bancarios por pagar a corto y largo plazo.
- Cobros efectuados por anticipado cuyo servicio lo otorgaremos en un futuro.

### **Clasificación del pasivo**

Como se trata de deudas, solo se clasifican las deudas a corto plazo de las de a largo plazo.

**Circulante.** – Son obligaciones que tiene la compañía a un corto plazo, sean estas con acreedores como los proveedores, así como con instituciones financieras o entes reguladores con los cuales las compañías tienen obligaciones son a un plazo no mayor de un año.

**Fijo.** – Obligaciones que tiene la compañía a un tiempo de más de un año, normalmente están se dan con obligaciones con instituciones financieras.

### **Tipos de contabilidad**

**Contabilidad financiera.** - Es la técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetaria de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con el objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones en relación con dicha entidad. (Solorio, 2012)

Es un instrumento de información hacia el exterior con finalidad patrimonial y financiera, como tal se halla sujeta a prescripciones legales, va dirigida a múltiple usuarios o agentes sociales y está formalizada por la aplicación de principios contables que canalizan su funcionalidad. (Rocafort & Ferrer, 2010)

**Contabilidad fiscal.** - Sistema de información diseñado para dar cumplimiento a las obligaciones tributaria de las organizaciones respecto de un usuario específico: el físico.

**Contabilidad de costo.** - Es una rama importante de la contabilidad financiera que, implantada e impulsada por las empresas industriales, permite conocer el costo de producción de sus productos, fundamentalmente la determinación de los costos unitarios, mediante el adecuado control de sus elementos, materia prima, mano de obra y gastos indirectos de fabricación. (Solorio, 2012)

**Figura 3:** Tipos de contabilidad



**Elaborado por:** Román Antonio Plúas Ordoñez

### **Estados financieros**

Todas las entidades, para auxiliarse en el proceso de toma de decisiones, necesitan de información, y dentro de los sistemas existentes, uno de los más importantes lo constituyen el sistema de información financiera. (Román , 2008)

En ese sentido, la contabilidad financiera, persigue el propósito de producir información cuantitativa; misma que se presenta a través de los que se conoce como Estados Financieros.

Son la manifestación fundamental de la información financiera; son la presentación estructurada de la situación y desarrollo financiero de una entidad a una fecha determinada o por un periodo definido. Su propósito general es proveer información de una entidad acerca de la posición financiera del resultado de sus operaciones y los cambios en su capital contable o patrimonio contable y sus recursos o fuentes, que son útiles al usuario general en el proceso de la toma de sus decisiones económica. (Román , 2008)

### **Fortalezas y debilidades del análisis de estados financieros**

#### **Fortalezas:**

- Permite agregarle valor a la información contable
- Evalúa el pasado y el presente
- Permite realizar una adecuada planificación financiera
- Examina estructuras
- Busca el significado real de las cifras
- Permite realizar un adecuado control gerencial

#### **Debilidades:**

- Recoge las limitaciones propias de los estados financieros
- Índice en la información histórica
- Muchos analistas inciden en el analista de ratios, pensado que solo ellos darán una visión completa de situación del negocio.

### **Tipo de análisis financieros**

Existen varias maneras de clasificar los tipos de análisis financieros, veamos algunas:

- a) Por el momento en que se realiza. - puede ser:
  - Ex ante: si estamos analizando estados financieros proyectados.
  - Ex post: Si estamos analizando estados financieros históricos, de hecho, que ya ocurrieron.
- b) Por la persona que lo realiza:
  - Interno. - si lo realiza alguien que trabaja en la empresa cuyos estados financieros son materia de estudio.
  - Externo. - si lo realiza una persona externa a la organización (un inversionista, un proveedor, etc.)

**Figura 4:** Ratios Financieros

Razones de liquidez	Razones de endeudamiento	Razones de rentabilidad	Razones de cobertura
Se refieren a la facilidad con la que la empresa puede pagar sus cuentas	Indican el monto del dinero de otras personas que usa la empresa para generar utilidades	Permiten a los analistas evaluar las utilidades de la empresa respecto a un nivel determinado de ventas, cierto nivel de activos o la inversión de los propietarios	Evalúan la capacidad de la empresa para cubrir los cargos fijos que resultan de sus deudas

**Elaborado por:** Román Antonio Plúas Ordoñez

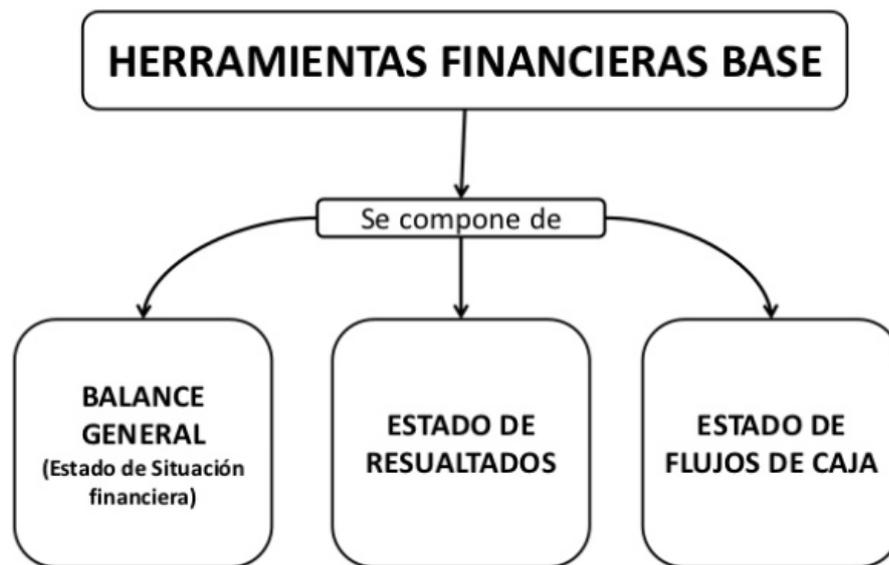
### Herramientas para el análisis de estados financieros

Para analizar estados financieros existen básicamente cuatro herramientas, a saber: las variaciones, tendencias, porcentajes y ratios.

Las dos primeras forman parte del llamado “análisis horizontal”, mientras que los dos últimos lo son del “análisis vertical”.

Aplicando el análisis horizontal es posible detectar un incremento importante en el saldo de cuentas por cobrar, el cual puede tener causas favorables tales como nuevas políticas de créditos a fin de incrementar las ventas (por lo cual habría que ver si las ventas se han incrementado en un porcentaje igual o mayor); o causas desfavorables, como una ineficiente gestión de área de créditos y cobranzas de la empresa. (Tanaka, 2005)

**Figura 5:** Herramientas Financieras



**Elaborado por:** Román Antonio Plúas Ordoñez

### **Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)**

Las normas internacionales de contabilidad (NIC), fueron creadas en 1973 y aplicada hasta el 2001 fueron 41 normas de las cuáles se encuentra vigente 25, están orientadas a reflejar la situación económica financiera de la empresa, en el Ecuador ingresaron a reemplazar a las normas ecuatoriana de contabilidad (NEC) en el año 1980 y fueron sustituidas en el año 2008 y aplicadas desde año 2010 en todas las empresas Ecuatoriana, con la aplicación de las normas internacionales de información financiera (NIIF).

Mediante esta norma se puede reflejar la esencia económica en cada una de las transacciones financiera que se lleva a cabo en una organización fueron creados en Estados Unidos de América, la misma que puede ser adoptada por banco, industrias, compañías privadas y públicas.

Estas normas tuvieron ventaja, ya que era de fácil aplicación en cualquier país, pero encontró dificultades en actividades financieras de países desarrollados.

**Figura 6:** Plan de cuentas

PLAN DE CUENTAS DE UNA EMPRESA COMERCIAL	
PLAN DE CUENTAS	
CÓDIGO	CUENTA
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>
1.1	Activo Corriente
1.1.1	Efectivo
1.1.1.01	Caja
1.1.1.02	Banco
1.1.2	Cuentas por cobrar
1.1.3	Inventarios
1.1.4	Gastos pagados por anticipado
1.1.5	Impuesto al Valor Agregado
1.1.5.1	Crédito fiscal
1.1.5.2	Débito fiscal
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>
2.1	Pasivo Corriente
2.1.1	Cuentas por pagar
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>
3.1	Capital
3.1.1	Capital Social
3.1.1.1	Capital Suscrito y Pagado
3.2	Resultado
3.2.1	Reservas
3.2.1.1	Reserva legal
3.2.2	Utilidades no distribuidas
3.2.2.1	Resultados de ejercicios anteriores
3.2.2.2	Resultados del ejercicio
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>
4.1	Ingresos Ordinarios
4.1.1	Ingresos por Ventas
4.1.1.1	Ventas
<b>5</b>	<b>GASTOS</b>
5.1	Costos
5.1.1	Costos de Ventas
5.1.1.1	Compras
5.2	Gastos Administrativos
5.2.1	Gastos de Operación
5.2.1.1	Alquiler de local
5.2.1.2	Salarios
5.3	Gastos financieros
5.3.1	Interese y comisiones
5.3.1.1	Intereses bancarios

**Elaborado por:** Román Antonio Plúas Ordoñez

## **Antecedentes referenciales**

Con el propósito de construir los criterios de este proyecto el autor almacena algunas definiciones que dan soporte a esta propuesta; así como también se considera trabajo de tesis con aspectos similares a la problemática en cuestión. Entre ellos se muestran a continuación:

(Tarodo & Sánchez, 2012) Los principios contables son aquellos acuerdos generales consensuados, cuya finalidad es ayudar, en unos ejes espacio-temporales específicos, a conseguir una información contable uniforme mediante el establecimiento de los pilares básicos en los que deberá descansar la interpretación, medición y registro de las transacciones realizadas por el sujeto de la contabilidad.

Por tanto, es necesario llevar a cabo un desarrollo de los principios contables de forma que su aplicación a operaciones y elementos concretos resulte apropiada, de esta manera nacen así las normas de valoración.

Su aplicación deberá conducir a que las cuentas anuales, formuladas con claridad, expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa.

(Ronquillo, 2018) Con el tema "Propuesta de Mejora en los Procesos de Cobranzas de la Compañía Javier Ortega", en el Instituto Tecnológico Bolivariano.

La Compañía Javier Ortega se dedica a la venta de artículos de madera la problemática que tiene la compañía es la falta de recuperación en los valores de su cartera la falta de actualización tecnológica, pagos de impuestos estos pueden emplearse en el proceso de adquisición de materia prima.

Su falta de liquidez no permite un adecuado en el proceso de trabajo continuo, por la cual se toma medidas que sean de carácter acertado de los procesos que presenta al momento de la recuperación de cartera.

El objetivo de esta investigación es identificar los diferentes niveles de procesos en cobranzas, para alcanzar una eficaz de recuperación de la cartera de la Compañía Javier Ortega, proponer un plan de mejora para el proceso de recuperación de cartera en la empresa.

En esta investigación para obtener la base en la elaboración de los riesgos de la cartera, que determine si el cliente ha tenido de una manera puntual a sus pagos a presentarse en los procesos pasados.

Buscan implantar una nueva comunicación con los clientes, para establecer un acuerdo del crédito, es falta de ética profesional al realizar los pagos a su debido tiempo.

Los riesgos que pueden realizar la compañía que se trata de recuperación de capital de reinversión, es un proceso de recuperación de cartera, para socios que conforma la compañía.

En conclusión, del proyecto de la Compañía Javier Ortega al no tener conocimiento del producto se hace la venta en un precio muy por debajo del que presenta al mercado, es necesario generar un control en el manejo del dinero siendo clave para realizar los procesos de recuperación de cartera.

(González, 2018) Con el tema “Diseño de un programa de registro y control interno para ordenar los reportes de viajes de la compañía de transporte pesado Transamerica S.A.”, en el Instituto Tecnológico Bolivariano.

La compañía de transporte pesado Transamerica S.A., tiene dificultades en la administración no es adecuada, no existe un mecanismo idóneo o sistemático, la falta de comunicación en el momento de delegar funciones, control interno que afectan en el manejo de la facturación, cobranzas y contabilidad.

La compañía se encarga a la distribución de insumos, para la producción, todo camión debe contar con un certificado de salud, tener furgones de metal, para que los productos lleguen en una mejor condición, y la

respectiva guía de viaje especificando el tipo de mercadería, cantidad y pesos.

El objetivo de esta investigación es de diseñar procesos para la recepción de guías, para los registros y facturación de los servicios prestados de la compañía de transporte de carga pesada y promover un plan de mejoras a los mecanismos de registros, control y facturación de los vehículos que hacen parte de la flota de la compañía.

Es una técnica que produce sistemática y estructuralmente información cuantitativa expresada en unidades monetarias sobre evento económico que realiza de operaciones que mida, clasifique y registra con claridad del sistema contable.

En conclusión, del proyecto de la problemática es que no están conformes con el sistema de monitoreo, ausencia de recibos de combustibles, no hay normas establecidas reglas en las que el personal que tenga que acatar, ausencia en procesos internos, la falta de control y delegación de funciones se ven reflejadas, la falta de conocimiento de la persona encargada.

(Gamboa, 2018) Con el tema “Propuesta para implementar el uso de los libros contables, en la mejora de los ingresos de la ferretería tres hermanos”, en el Instituto Tecnológico Bolivariano.

La ferretería se dedica la comercialización de productos con su debido almacenamiento y venta de las mismas, la problemática de este proyecto es la carencia de los libros contables, ya que por falta de estos registros genera dificultad de planeación, no hay un control de los flujos de efectivos la información se vuelve errónea, no se puede medir los gastos de sus ingresos y determinar su rentabilidad.

El objetivo de esta investigación es promover el uso de los libros contables para una mejor los ingresos de la ferretería, organizar un control de los ingresos y gastos y proponer un plan de capacitación del uso de libros contables.

El personal encargado de recibir la mercadería y almacenarla para luego ser distribuida en la diferente área con el fin de controlar el stock de los productos para luego realizar un listado de los productos se encuentre faltante.

En determinación del proyecto es que no llevan un registro contable, ya que no maneja ningún sistema base, en donde se obtenga la información real en sus balances, ya que el dueño desea saber sobre los ingresos y gastos.

(Plúas, 2017) Con el tema “Análisis del Flujo de Efectivo de los Ingresos y Egresos del Centro Clínico Quirúrgico ambulatorio San Pedro Claver”, en el Instituto Tecnológico Bolivariano.

Centro Clínico San Claver Pedro no tiene un control administrativo y financiero que genera flujo de los ingresos para las actividades financieras del centro médico está estructuralmente aplicada para una administración.

El objetivo de la clínica es identificar los procesos que afectan la administración en los ingresos y gastos para mejorar la atención Centro Clínico San Pedro Claver, realizar un control de los ingresos y gastos, proponer un plan de mejora en el flujo de efectivo.

La administración es el área que se encarga de proyectar, organizar, dirigir los recursos ya sean económicos y financieros, inventario de la compañía, estas son dirigidos con la finalidad de captar beneficios para la compañía.

Todas las compañías desempeñan un mecanismo fundamental en los procesos de desarrollo social humano en especial de las microempresas y las medianas empresas como lo afirma.

La administración es una técnica en la cual se establece procedimientos que son aprobados por el conocimiento y las habilidades de aplicación general y particular. Se caracteriza por el contrario con virtud personalidad y disposición de los diferentes escenarios favorables.

## **Fundamentación legal**

### **NIFF PARA PYMES**

#### Sección 2

Las ordenanzas públicas son específicas hacia cada autoridad, “Las niff para Pymes son normas internacionales de información financiera emitidas por el IASB y que se aplican a la elaboración de los estados financieros y otras informaciones financieras, pero están enfocadas especialmente en Pequeñas y Medianas Empresas

### **Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno – LORTI**

#### **Título Primero**

#### **Impuesto a la renta**

#### **Capítulo I**

#### **Normas generales**

**Art. 1.- Objeto del impuesto.** - Establéese el impuesto a la renta global que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras, de acuerdo con las disposiciones de la presente Ley.

**Art. 2.- Concepto de renta.** - Para efectos de este impuesto se considera renta:

1.- Los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito o a título oneroso provenientes del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especies o servicios.

Art. 4.- Sujetos pasivos. - Son sujetos pasivos del impuesto a la renta las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades, nacionales o extranjeras, domiciliadas o no en el país, que obtengan ingresos gravados de conformidad con las disposiciones de esta Ley.

Los sujetos pasivos obligados a llevar contabilidad, pagarán el impuesto a la renta en base de los resultados que arroje la misma.

Art. 7.- Ejercicio impositivo. - El ejercicio impositivo es anual y comprende el lapso que va del 1o. de enero al 31 de diciembre. Cuando la actividad generadora de la renta se inicie en fecha posterior al 1o. de enero, el ejercicio impositivo se cerrará obligatoriamente el 31 de diciembre de cada año.

## **Capítulo IV**

### **Depuración de los ingresos**

#### **Sección Primera**

##### **De las Deducciones**

Art. 10.- Deducciones. - En general, con el propósito de determinar la base imponible sujeta a este impuesto se deducirán los gastos que se efectúen con el propósito de obtener, mantener y mejorar los ingresos de fuente ecuatoriana que no estén exentos. (Congreso, 2015)

## **Capítulo V**

### **De la Contabilidad**

#### **Sección I**

##### **Contabilidad y estados financieros**

**Art. 19.-** Obligados a llevar contabilidad. - Están obligadas a llevar contabilidad y declarar el impuesto de acuerdo a los efectos que proyecte la similar. De igual manera las personas naturales y sucesiones indivisas que al primer mes de enero trabajen con un capital o sus ingresos brutos o gastos al finalizar el año, sean elevados a los términos que en cada caso se dicten en las leyes, incluido las personas que realicen actividades en el sector agrícola, pecuario, forestal. Las personas naturales que trabajen en actividades corporativas y que maniobren una riqueza u obtengan ingresos bajos dichos en el párrafo anterior, de igual manera los profesionales,

artesanos, agentes, representantes y restantes trabajadores autónomos tendrán que llevar una cuenta de ingresos y gastos para establecer su ganancia imponible.

**Art. 20.-** Principios generales. - La contabilidad se llevará por el sistema de partida doble, en idioma español y en dólares de USA, tomando en atención los principios contables de usual aprobación, para reconocer el movimiento económico y establecer el estado de situación bancaria y los resultados aplicables a la respectiva instrucción impositivo.

**Art. 21.-** Estados financieros. - Los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la Superintendencia de Compañías y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso. Las entidades financieras, así como las entidades y organismos del sector público que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las empresas, exigirán la presentación de los mismos estados financieros que sirvieron para fines tributarios.

**Art. 37.-** Contribuyentes obligados a llevar contabilidad. - Todas las sucursales y establecimientos permanentes de compañías extranjeras y las sociedades definidas como tales en la Ley de Régimen Tributario Interno, están obligadas a llevar contabilidad.

Igualmente, están obligadas a llevar contabilidad, las personas naturales y las sucesiones indivisas que realicen actividades empresariales y que operen con un capital propio que al inicio de sus actividades económicas o al 1o. de enero de cada ejercicio impositivo hayan superado los USD 60.000 o cuyos ingresos brutos anuales de esas actividades, del ejercicio fiscal inmediato anterior, hayan sido superiores a USD 100.000 o cuyos costos y gastos anuales, imputables a la actividad empresarial, del ejercicio fiscal inmediato anterior hayan sido superiores a USD 80.000. Se entiende como capital propio, la totalidad de los activos menos pasivos que posea el contribuyente, relacionados con la generación de la renta gravada.

**Art. 38.-** Contribuyentes obligados a llevar cuentas de ingresos y egresos. Las personas naturales que realicen actividades empresariales y que operen con un capital, obtengan ingresos y efectúen gastos inferiores a los previstos en el artículo anterior, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos deberán llevar una cuenta de ingresos y egresos para determinar su renta imponible.

La cuenta de ingresos y egresos deberá contener la fecha de la transacción, el concepto o detalle, el número de comprobante de venta, el valor de la misma y las observaciones que sean del caso y deberá estar debidamente respaldada por los correspondientes comprobantes de venta y demás documentos pertinentes.

Los documentos sustentatorios de los registros de ingresos y egresos deberán conservarse por siete años de acuerdo a lo establecido en el Código Tributario, sin perjuicio de los plazos establecidos en otras disposiciones legales.

## **Capítulo V**

### **Sección I**

#### **Contabilidad y estados financieros**

**Art. 39.- Principios generales.** - La contabilidad se llevará por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América.

Para las personas naturales obligadas a llevar contabilidad y sociedades que no estén bajo el control y vigilancia de las Superintendencias de Compañías o de Bancos y Seguros, la contabilidad se llevará con sujeción a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) y a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), en los aspectos no contemplados por las primeras, cumpliendo las disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno y este Reglamento.

Las compañías sujetas al control y vigilancia de las Superintendencias de Compañías o de Bancos y Seguros, se administrarán por las normas contables que decreta su organismo de control, hacia fines tributarios, verificarán las disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.

**Art. 40.- Registro de compras y adquisiciones.** - Los registros relacionados con la compra o adquisición de bienes y servicios, estarán respaldados por los comprobantes de venta autorizados por el Reglamento de Comprobantes de Venta y de Retención, así como por los documentos de importación.

Este principio se aplicará también para el caso de las compras efectuadas a personas no obligadas a llevar contabilidad.

**Art. 41.- Emisión de Comprobantes de Venta.** - Los sujetos pasivos deberán emitir y entregar comprobantes de venta en todas las transferencias de bienes y en la prestación de servicios que efectúen, independientemente de su valor y de los contratos celebrados.

Dicha obligación nace con ocasión de la transferencia de bienes o de la prestación de servicios de cualquier naturaleza, aun cuando dichas transferencias o prestaciones se realicen a título gratuito, no se encuentren sujetas a tributos o estén sometidas a tarifa cero por ciento del IVA, independientemente de las condiciones de pago.

No obstante, las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad, deberán emitir comprobantes de venta cuando sus transacciones excedan del valor establecido en el Reglamento de Comprobantes de Venta y de Retención.

Sin embargo, en transacciones de menor valor, las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad, a petición del adquirente del bien o servicio, están obligadas a emitir y entregar comprobantes de venta.

Los contribuyentes no obligados a llevar contabilidad, por la suma de todas sus transacciones inferiores al límite establecido en el Reglamento de Comprobantes de Venta y de Retención, al final de cada día emitirán una sola nota de venta cuyo original y copia conservarán en su poder.

## **VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN**

**Variable independiente:** Registro y control de los ingresos y egresos

Los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del ejercicio económico en formas de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como determinados de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio neto, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio. (Bjarano & Corona , 2014)

Los ingresos se valoran cuando se hayan devengado, al producirse la entrega del bien o la prestación del servicio o cuando se tenga una seguridad razonable de que el ingreso se va a cobrar.

**Variable dependiente:** Determinación de Utilidades

Las técnicas de determinación de utilidades para fines internos deben ser usadas principalmente por compañías que funcionan en forma descentralizada, integradas por centros productores de utilidades o divisiones. (Ochoa, 2012)

Es importante anotar aquí que los centros productores de utilidades o divisiones son unidades autónomas de una empresa, dirigidas por un administrador o gerente responsables tanto la unidad.

### **Glosarios de términos**

**Asientos contables.** - Es la formula técnica de anotación de las transacciones bajo partida doble, los cuales pueden ser simples, compuestos y mixtos. (Zapata, 2011)

**Balance general.** - 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 movimiento determinado.

**Comercialización.** - Conjunto de medidas cuyo propósito es facilitar el intercambio de bienes y servicios. Proceso que tiene como objetivo ponerse al alcance de los consumidores los bienes y servicios que el sistema económico produce. (Vizcarra , 2014)

**Compra.** - Es la adquisición o acopio de determinados bienes, la compra originará un gasto, pero no necesariamente un coste, puesto que en este caso no tiene por qué cumplirse el requisito del consumo del bien. (Hernández, 2006)

**Control de precios.** - Políticas económicas, con carácter obligatorio, que consiste en establecer límites a la cotización de una o varias mercancías, al margen de las fuerzas del mercado. (Vizcarra , 2014)

**Calidad total.** - Proceso planeado, sistemático, organizacional de enfoque gerencial participativo, humano y rentable que busca diseñar y mejorar el suministro del producto o servicios a los clientes tanto internos como externos de acuerdo con las necesidades. (Vizcarra , 2014)

**Distorsión económica.** - Deformación causada por la incorrecta asignación y/o distribución de recursos que se refleja en un desajuste en los precios líderes de la economía, obstaculizando con ello el desenvolvimiento correcto de las actividades económicas, tanto en la producción como en la acumulación, financiamiento y transacciones con el resto del mundo. (Hernández, 2006)

**Documento contable.** - Llevados al libro de contabilidad como son: comprobantes de ingresos o recibos de caja: en él se detalla el monto, el motivo y el pago recibido, los que se debitan y se acreditan, etc. (Hernández, 2006)

**Estado de resultado.** - Muestra los defectos de las operaciones de una empresa y su resultado final, ya sea ganancia o pérdida; resumen de los hechos significativos que originaron un aumento o disminución en el patrimonio. (Zapata, 2011)

**Economía.** - Son los remanentes de recursos no devengados de los presupuestos modificados, pero sin afectar el cumplimiento de las metas del programa presupuestario. (Hernández, 2006)

**Estado de cuenta.** - Documento que registra la situación en que se encuentra una partida, inversión o crédito en un periodo determinado y en el cual se indican con detalle los movimientos realizados, importes de cada operación, tasas aplicada, comisiones cobradas, saldos, intereses ordinarios y monetarios. (Hernández, 2006)

**Gastos.** - Decremento en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de salidas o disminuciones en el valor de los activos, o de reconocimiento o aumento del valor de los pasivos, siempre que no tengan su origen en distribuciones, monetarias o no, a los socios o propietario, en su condición de tales. (Corona, 2014)

**Ingresos.** - Recurso que obtienen los individuos, sociedades o gobiernos por uso de riqueza, trabajo humano o cualquier otro motivo que incremente su patrimonio, en el caso del sector público son los que provienen de los impuestos, derechos, productos, aprovechamientos, financiamientos internos y externos. (Vizcarra , 2014)

**Libro mayor.** - Es el segundo registro principal que se mantiene por cada cuenta, con el propósito de conocer su movimiento y saldo en forma particular. (Zapata, 2011)

**Libro diario.** - Es el registro contable principal, en el que se anotan todas las operaciones en forma de asiento. (Zapata, 2011)

**Mayorización.** - Acción de trasladar sistemáticamente y de manera clasificada los valores que se encuentran jornalizados, respetando la

ubicación de las cifras de tal manera que los valores sean justificadas. (Zapata, 2011)

**Plan de cuentas.** - Es la expresión resumida de una idea a través de la utilización de números, letras y símbolos; es consecuencia, el código viene a ser el equivalente a la denominación de una cuenta. (Zapata, 2011)

**Partida doble.** - Es la herramienta generalmente aceptada por las CCGA, más práctico y útil y conveniente para procesar las transacciones y producir los estados financieros. (Zapata, 2011)

**Rating.** - Es un término inglés que se puede traducir por clasificación y que en economía y finanzas se utiliza preferentemente para clasificar las sociedades por su solvencia financiera. (Hernández, 2006)

## CAPITULO III

### METODOLOGIA

#### Presentación de la empresa

En el año 2016 haciendo un recorrido e identificando la necesidad que tenía el sector, observamos que hacía falta un negocio que ofrezca los servicios de Cyber y Papelería “Román Isaías”, a un menor costo y gran atención al cliente igual o mejor que otros negocios del centro de la ciudad.

El principal objetivo de Cyber y Papelería “Román Isaías”, es el de proveer artículos escolares y servicio de Cyber a los niños, niñas, que estudian en los diferentes planteles educativos del cantón Balzar provincia del Guayas y al público en general del sector Amazonas, así nace la idea de emprender el Negocio Cyber Papelería “Román Isaías”, para proveer a su distinguida clientela.

**Figura 7:** Logotipo empresarial



**Elaborado por:** Román Antonio Plúas Ordoñez

## Misión y visión empresarial

### Misión

Satisfacer las necesidades de nuestros clientes mediante un servicio personalizado y de calidad, mediante un espacio agradable y confortable.

### Visión

Ser una empresa líder en la localidad manteniendo la excelente atención al cliente siempre estando a la vanguardia de nuestra línea de trabajo.

**Figura 8:** Organigrama empresarial



**Elaborado por:** Román Antonio Plúas Ordoñez

### Valores empresariales

- **Espíritu constructivo.** - Mostrar una actitud emprendedora y optimista, solucionando cada una de las necesidades de nuestra clientela.
- **Respeto a los demás.** - Considerar y respetar a cada uno de nuestros clientes aplicando las relaciones humanas y direccionada a hacia nuestros proveedores y compañeros de trabajos.

- **Solidaridad.** - Siempre recurrir al diálogo solucionando mediante consensos identificando el bien común a toda la comunidad.
- **Lealtad.** - Ser siempre fieles a la misión y filosofía de la empresa mediante un trabajo sano y franco.
- **Excelencia.** - Buscar la excelencia en el trabajo diaria aplicando nuestros conocimientos y valores.

**Figura 9:** Análisis FODA



**Elaborado por:** Román Antonio Plúas Ordoñez

**Cuadro 1:** Trabajadores de la empresa

Trabajadores de la empresa
Estefanía Macias Guzmán
José Maruri Guzmán
Esther Ochoa Toaza

**Elaborado por:** Román Antonio Plúas Ordoñez

**Cuadro 2:** Principales productos:

Principales Productos
Cuadernos
Carpetas y libretas
Lápiz y bolígrafos
Marcadores
Hojas, papelógrafos
Pinceles, acuarelas y tempera
Borradores, sacapuntas, reglas
Folder, forros, cartulina
Productos varios

**Elaborado por:** Román Antonio Plúas Ordoñez

**Cuadro 3:** Principales servicios

<b>Principales Servicios</b>
Reducción y ampliación de documentos
Grabar archivo, música, videos,
Tramites de IESS
Tramites del Ministerio de Educación
Servicio de Internet
Impresiones, copias BN/C ETC.

**Elaborado por:** Román Antonio Plúas Ordoñez

**Cuadro 4:** Principales proveedores

<b>Proveedores</b>
Distribuidora Con Sucre
Distribuidora el Gato
Abeja Malla
Osmani Gómez Cálvelo
Torre Fuerte

**Elaborado por:** Román Antonio Plúas Ordoñez

### **Cuadro 5: Principal cliente**

<b>Principal Cliente</b>
Consumidor final

**Elaborado por:** Román Antonio Plúas Ordoñez

### **Cuadro 6: Competencia**

<b>Competencia</b>
Librería Tatiana
Librería Miriam
Cyber Tres Hermanos

**Elaborado por:** Román Antonio Plúas Ordoñez

### **Procesos objeto de estudio**

La gerencia de Cyber Papelería “Román Isaías”, tiene serios problemas por no saber cuáles son sus ingresos y egresos reales del negocio, eso depende de que nunca han puesto atención en los procesos de ingreso del dinero para el negocio y tampoco en los desembolsos que elabora el negocio por los movimientos financieros que se llevan a cabo en el proceso contables.

Cuando se lleva a cabo una venta por motivo de servicio de internet o la venta de algún producto, ingresa el dinero y se lo pone en una caja que tiene el negocio y cuando termina el día se toma el dinero que hay en la misma y se lo deposita a la cuenta personal del dueño del Cyber que es el mismo gerente.

Los pagos se realizan tomando el dinero de la caja general y cancelándolos en efectivo, si no se encuentra el suficiente dinero se emite un cheque de la cuenta de gerente del negocio que es el mismo dueño, y no se emite ningún comprobante de respaldo del pago, solo tienen en la factura la palabra de cancelado y ese es todo el respaldo.

### **Diseño de la investigación**

Al cumplir un trabajo donde se espera obtener resultados, en la que se estructura previamente, con buen diseño que almacene todos los elementos esenciales del objetivo previo a la investigación.

El diseño de la investigación es un programa que especifica el proceso de realizar y controlar un proyecto de investigación, es decir, es el arreglo escrito y formal de las condiciones para recopilar y analizar la información, de manera que combine la importancia del propósito de la investigación y la economía del procedimiento. (Namakforoosh, 2005)

El investigador para obtener un mejor resultado a su investigación decidió aplicar los métodos de investigación cuantitativa y cualitativa ya que con ellas tendrá un mejor panorama del objeto de estudio.

### **Método Cualitativa**

Es el conocimiento de la realidad y lo más habitual es que accedemos a ellas a través del discurso, entendiendo por discursos todo texto producido por alguien en una institución de comunicación interpersonal, sea esta oral, escrita o filmada (o de cualquier otra forma). (Báez & Pérez , 2009)

Es un proceso que pasa por diversos momentos dinámicos, y se puede adelantar o retroceder de acuerdo con la necesidad y el desarrollo que requiera la investigación, Diferentes autores dividen el proceso de investigación en planificación, ejecución y el informe. (Pineda & Alvarado, 2008)

El trabajo cualitativo comienza con la observación detallada y próxima a los hechos, se busca el específico y el local dentro de lo cual pueden o no descubrirse determinados patrones.

**Características cuantitativas son:**

- Método de observación sin control,
- Interpretaciones subjetivas
- Compresión del marco de referencia
- Orientado al proceso
- Datos ricos y profundos
- Estadísticamente no representativos del universo
- Perspectiva desde dentro
- Interés en la descripción de los hechos
- Estudios aislados. No generalizables
- Asume una realidad dinámica (Soler, 2001)

El investigador decidió aplicar este método de investigación ya que colaborara a tener un mejor panorama de los problemas que están afectando al Cyber Papelería “Román Isaías”, en el control de los ingresos y egresos de caja.

**Método Cualitativa**

Muy brevemente diremos que las técnicas cuantitativas se basan en métodos estadísticos de recogida, análisis y procedimiento de hechos observables; son técnicas extensivas, mientras que las técnicas cualitativas serán intensivas, estructurales y basadas en métodos de observación directa. Lo cuantitativo sería preciso y representativo, mientras que los cualitativos será relevante, significativo, pero sin cuantificar, sin estimar su representatividad en principio. (Soler, 2001)

Para la investigación cualitativa es necesario ubicarse en el lugar donde se efectuará el estudio y que los procedimientos de recolección de información

son propios de estudios cualitativos en interacción con los sujetos de estudio. (Pineda & Alvarado, 2008)

Los objetivos que se buscan en un cuantitativo son datos descriptivos, porcentajes, estadísticos: cuantos son los hogares que poseen un microondas; que porcentaje de participación tiene nuestra marca en el mercado; cuál es el número potencial del cliente quien decide la compra.

### **Característica cualitativa**

- Medición controlada
- Interpretación objetiva
- Escasa atención al marco de referencia
- Orientado al resultado
- Datos sólidos y repetibles
- Estadísticamente representativos del universo
- Perspectiva de los resultados preferentemente
- Casos múltiples. Generalizables
- Asume una realidad estable (Soler, 2001)

### **Tipos de investigación**

#### **Investigación Descriptiva**

Es el propósito del cliente es el de ampliar el área geográfica de distribución de sus productos/servicios, manteniendo su catálogo (sin modificar su oferta), por ejemplo, abrir un establecimiento nuevo. Se indagará en:

- Las características del mercado para lo cual se acude a las fuentes documentales disponibles, así se conocerán aspectos sociodemográficos: (relativos al tamaño de la población, su distribución por edades, sexos, rentas, residencia.) y del entorno (conocer a proveedores, distribuidores, competidores, establecer ubicaciones posibles.

- Además, se trabaja con informantes (grupos de consumidores, entrevistas con profesionales) y se realiza observación in situ. En ambos casos se indaga sobre los hechos, los motivos, las opiniones de los nuevos públicos, y un largo etcétera de aspectos. (Báez & Pérez , 2009)

Estos estudios pueden ser transversales o longitudinales, así como también retrospectivos o prospectivos o ambos, Asimismo, brindan la base cognoscitiva para otros estudios descriptivos y analíticos, generando posibles hipótesis para su futura comprobación o rechazo. (Pineda & Alvarado, 2008)

### **Investigación Explicativa**

Se intenta examinar la naturaleza de las relaciones, la causa y eficacia de una variable sobre otra, mediante comparaciones, requiere de informaciones estandarizadas y estructuradas que permitan la comparación entre grupos y entres situaciones. (Yuni & Urbano, 2006)

Exige un alto control de las variables extrañas y la posibilidad de manipular las condiciones en la que ocurren los fenómenos para observar modificaciones. Predominio de datos cuantitativo producidos en contextos artificiales. Se utiliza cuando se verifica hipótesis casuales se pretende predecir una relación causal, controlar la ocurrencia de un hecho.

En la investigación explicativa, una vez formulado el problema, revisada la literatura e investigaciones relevantes y planteadas las hipótesis, se diseña el plan de ejecución, o experimento, para poner a prueba dichas hipótesis, y deducidas las consecuencias particulares comprobables de las mismas, se aplica el plan, y mediante instrumento, observación, cuestionario, test, se miden sus efectos y se analizan la información y los datos mediante prueba estadística. (Martínez, 2014)

Trata de establecer la relación causal entre diferentes factores que intervienen en el programa, y entre este y su contexto, Estas explicaciones

a su vez, están constituidas incorporadas al cuerpo de las disciplinas en las que se apoya el programa. (Pineda & Alvarado, 2008)

### **Investigación Correlacional**

Intenta establecer las relaciones o asociaciones entre variables a fin de brindar una imagen más completa del fenómeno y avanzar en el conocimiento de la realidad como producto de la interacción de varias variables, en el cual permiten describir las relaciones entre variables, inferir el cambio en una variable basándose en el conocimiento de otras. (Yuni & Urbano, 2006)

Es una técnica estadística, requiere de información estandarizada de carácter cuantitativo, predominio de instrumento de investigación estructurada que debe tener alto grado de validez y confiabilidad.

### **Población y muestra**

#### **Población**

La determinación de las unidades de observación es fundamental, ya que la totalidad de ellas forman la población del estudio, es el conjunto de elemento que presenta una característica o condición común que es objeto de estudio. Sin embargo, no siempre es posible acceder a todas las unidades de observación que forman la población. (Yuni & Urbano, 2006)

#### **Cuadro 7: Población**

<b>Población</b>	<b>Cantidad</b>
Gerente General	1
Atención al Cliente	2
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>

**Elaborado por:** Román Antonio Plúas Ordoñez

## Muestra

Las muestras no son nunca adecuadas o inadecuadas en sí misma, su valor se deriva de la utilidad que ella tienen para el propósito determinado en los objetivos de la investigación. Conjunto de casos extraídos de una población por algún método de muestreo que son los que se analizan realmente. Existen dos métodos para la selección de muestra: (Bisquerra, 2009)

**Cuadro 8:** Muestra

Muestra	Cantidad
Gerente General	1
<b>TOTAL</b>	<b>1</b>

**Elaborado por:** Román Antonio Plúas Ordoñez

**Muestreos probabilísticos.** - es fundamentados en este principio, que se caracterizan por seleccionar la muestra al azar, de modo que todos los individuos de la población tienen las mismas probabilidades de entrar a formar parte de ella. Siempre sea posible, es preferible utilizar los métodos de muestreos probabilísticos, puesto que son los que permiten estimar con más precisión los valores de la población a partir de los elementos muestrales.

**Muestreos no probabilísticos.** - Son aquellos en los que la selección de los individuos de la muestra no depende de la probabilidad, sino que se ajusta a otros criterios relacionados con las características de la investigación o de quien hace la muestra. (Bisquerra, 2009)

## **Técnicas de investigación**

### **Documental**

Son los procedimientos o medios que permiten registrar las fuentes de información, así como organizar y sistematizar la información teórica y empírica (ideas, conceptos, hipótesis, datos, etc.) que contiene un libro, artículo, informe de investigación, censo, u otros documentos, para utilizarla a fin de tener un conocimiento preliminar del objeto de estudio u/o plantear el problema de investigación. (Rojas, 2002)

### **De campo**

Es el conjunto de actividades dirigido a recopilar información empírica sobre un aspecto o problema específico de la realidad. Para ello se utilizan técnicas e instrumentos adecuados y precisos que permiten captar datos objetivos del mundo material. (Rojas, 2002)

El trabajo de campo se planea con base en la información que se tiene sobre el objeto de estudio, la información que se tiene sobre el objetivo de estudio, el tipo de técnicas e instrumentos que habrán de aplicarse, así como el tiempo, el personal y los recursos económicos y materiales disponibles.

### **Entrevista**

Son una de las técnicas de investigación necesaria para lograr la información precisa que nos expliquen las causas de las necesidades (o problemas). Además, nos servirán para aceptar o rechazar las diversas hipótesis de trabajo que vayamos estableciendo durante la investigación. (Martínez, 2014)

Para la siguiente investigación se utilizó como herramienta una entrevista la cual está dirigida al gerente del negocio.

## **Entrevista realizada al gerente del Cyber Papelería “Román Isaías”**

### **Datos generales**

**Nombre del entrevistador:** Román Antonio Plúas Ordoñez

**Nombre del entrevistado:** Estefanía Macías Guzmán

**Establecimiento:** Cyber Papelería “Román Isaías”

**Lugar y fecha de realización:** Guayaquil, 16 de junio del 2020

1. ¿El Cyber y papelería “¿Román Isaías”, tiene una persona que sea responsable de registrar los ingresos y egresos del Cyber?
2. ¿Cómo se llevan el registro de las ventas que se llevan a cabo en el Cyber?
3. ¿Cuándo se registran las compras y ventas de Cyber “Román Isaías”?
4. ¿Quién es la persona de llevar a cabo los pagos en el Cyber “Román Isaías”?
5. ¿El Cyber “¿Román Isaías”, tiene un calendario de pago a los proveedores?
6. ¿Cómo controlan los inventarios de mercadería del Cyber “Román Isaías”?
7. ¿El Cyber “¿Román Isaías”, tiene un manual para el control de los ingresos y egreso?
8. ¿Si existiere un manual para el control de los ingresos y egresos lo aplicaría?

## CAPITULO IV

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

#### Análisis e interpretación de los resultados

Después de elaborar un análisis a los problemas que están afectando al Cyber “Román Isaías”, en el control de los ingresos y egresos que existen en el negocio, el investigador decidió aplicar diferentes como la cualitativa y la descriptiva y como herramienta de apoyo realizo una entrevista la cual fue direccionada a la gerente del Cyber.

La entrevista consto de ocho preguntas la cuales fueron mediante un cuestionario con preguntas abiertas para determinar los problemas por no procesos en el control de los ingresos y egresos del Cyber, el cual se muestra a continuación:

#### **Entrevista realizada al gerente del Cyber Papelería “Román Isaías”**

##### **Datos generales**

**Nombre del entrevistador:** Román Antonio Plúas Ordoñez

**Nombre del entrevistado:** Estefanía Macias Guzmán

**Establecimiento:** Cyber Papelería “Román Isaías”

**Lugar y fecha de realización:** Guayaquil, 16 de junio del 2020

- 1. ¿El Cyber y papelería “¿Román Isaías”, tiene una persona que sea responsable de registrar los ingresos y egresos del Cyber?**

La persona responsable del control de los ingresos es de acuerdo al trabajador que le toque ese día estar de turno, de ahí no hay una persona específica.

**2. ¿Cómo se llevan el registro de las ventas que se llevan a cabo en el Cyber?**

El dinero es recibido por la persona que está de turno y lo guarda en la caja que se tiene el negocio y cuando se termina el día me entregan el dinero para ser depositado.

**3. ¿Cuándo se registran las compras y ventas de Cyber “Román Isaías”?**

Cada vez que se lleva elabora la venta se registra el valor en una hoja de Excel para llevar el control del inventario del negocio.

**4. ¿Quién es la persona de llevar a cabo los pagos en el Cyber “Román Isaías”?**

Los pagos cuando son valores pasados los \$100 los elaboro yo personalmente y cuando son de un valor menor los hace la persona que se encuentra en caja con el dinero que hay en la misma.

**5. ¿El Cyber “¿Román Isaías”, tiene un calendario de pago a los proveedores?**

No, por ser un negocio pequeño no contamos con un candelario de pago a proveedores.

**6. ¿Cómo controlan los inventarios de mercadería del Cyber “Román Isaías”?**

Se los controlo con un archivo en Excel de los artículos que ingresan y salen del inventario.

**7. ¿El Cyber “¿Román Isaías”, tiene un manual para el control de los ingresos y egreso?**

No, lastimosamente no contamos con un manual que nos ayude a tener un mejor control financiero del negocio.

**8. ¿Si existiere un manual para el control de los ingresos y egresos lo aplicaría?**

Por supuesto, el manual seria aplicado en el momento.

**Conclusión de la entrevista**

Después de llevar a cabo la entrevista a la gerente del negocio se pudo determinar que en el Cyber Román Isaías, no existe una persona responsable directamente de controlar los ingresos y egresos de dinero, también se pudo determinar que el dinero recibido por las ventas es guardado en la caja hasta que se le entrega el dinero a la gerente del negocio para ser depositado al siguiente día, las ventas son registradas en una hoja de Excel para poder llevar un control de la mercadería existente y de esa manera poder elaborar los pedidos.

Los pagos se realizan en efectivo, tomando el dinero de la caja y cuando el valor pasa de los \$100 los realiza la gerente, tampoco cuentan con un calendario de pagos los cual provoca que no se pueda tener un control de vencimiento de facturas, los saldos de mercadería se los lleva en un archivo de Excel, no cuentan con un manual de proceso contables para poder controlar los ingresos y egresos del Cyber, pero si existiere estarían dispuestos a aplicarlo.

# MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES PARA EL REGISTRO Y CONTROL DE LOS INGRESOS Y EGRESOS

## *Cyber y Papelería*



## *“Román Isaías”*

El presente manual de procedimientos contables para el control de ingresos y egresos en el Cyber “Román Isaías”, colaborando a un mayor control contable y administrativo, mediante la aplicación de normas contables vigentes el cual abarca procedimientos y otras medidas de control garantizando una mejor gestión.

El manual constara con procedimientos de aplicación y control contable el cual puede ser aplicado a cualquier tipo empresa o micro empresa, independiente el tipo de actividad económica.

### **Objetivo general**

Mejorar los procesos de control contables de los ingresos y egresos del Cyber “Román Isaías”, que colabore a sus directivos a tomar decisiones administrativas, contables para beneficio del negocio.

### **Objetivos específicos del manual**

- Determinar procesos y técnicas contables y administrativas para un mejor control en el Cyber “Román Isaías”.
- Satisfacer las necesidades de los empleados para determinar de procesos que mejoren la atención a los clientes.
- Aplicar normas teóricas contables y administrativas aprobadas por la ley vigente.

### **Misión**

Determinar procesos confiables que colaboren a un mejor control de los ingresos y egresos que se llevan a cabo en el Cyber “Román Isaías”, que colabore a obtener información que colabore a la toma de decisiones.

### **Visión**

Ser una herramienta útil para determinar los ingresos y egresos del Cyber “Román Isaías”, para un mejor rendimiento del negocio.

### **Alcance:**

El alcance del presente manual es el de poder tener un control sobre las actividades desarrolladas en el Cyber “Román Isaías”, mejorando sus controles y actividades desarrolladas por el personal y los clientes en el Cyber.

### **Organización y Responsabilidades**

El Cyber “Román Isaías”, debe tener un organigrama actualizado, que tenga definido los departamentos del negocio con las respectivas responsabilidades de cada uno de los colaboradores.

### **Segregación de Funciones**

El Cyber “Román Isaías”, tiene que tener determinada cada una de las funciones de los empleados, con sus respectivos deberes y obligaciones aplicados a la realidad del negocio.

- Todo empleado debe tener en claro sus obligaciones no solo con el Cyber “Román Isaías”, también con los clientes.
- Todo cambio de función de los empleados tiene que ser aprobada por los mandos generales.

### **Contratación de Personal**

Para la contratación del personal del Cyber “Román Isaías”, se debe tomar en cuenta las siguientes observaciones:

- Realizar una primera entrevista personal al futuro empleados por parte del administrador.
- Verificar la información presentada por el aspirante al puesto de trabajo.
- Realizar una segunda entrevista personal para determinar si el los sueldos y horarios de los empleados.
- Firmar contratos de prueba a ser renovado a los 3 meses.

### **Caja y Bancos**

#### **Ingresos de efectivos**

1. Todo valor ingresado por ventas debe ser registrado en la caja.
2. El valor recibido tiene que ser registrado en una bitácora determinando el concepto del ingreso.
3. Al finalizar la jornada de trabajo se debe realizar un comprobante de ingreso del total de los recibido.

4. Junto con comprobante de ingreso diario se debe adjuntar una copia de la bitácora para determinar el detalle de los valores ingresados.
5. Los ingresos tienen que ser depositados en su totalidad en la cuenta del negocio.
6. Ingresar las ventas en el sistema contable si existiere.
7. Ingresar los valores a la contabilidad aplicando el plan de cuentas contable.
8. Archivar el comprobante de ingresos con su respectiva papeleta de depósito.
9. Mediante el sistema contable dar de baja al inventario del Cyber "Román Isaías".
10. Comprobante de ingreso tiene que tener firma de elaborado y aprobado.

 <b>Cyber y Papelería "Román Isaías"</b>	<b>Cyber y Papelería "Román Isaías"</b> RUC 0901363806001 Balzar - Guayas	<b>COMPROBANTE DE INGRESO</b> Nº 00001	
<b>NOMBRE:</b> LUIS LOPEZ ZURITA <b>RUC:</b> 0925235852001 <b>DIRECCIÓN:</b> AV. 9 DE OCTUBRE 125 Y RUMICHACA	<b>FECHA:</b> 1 DE NOVIEMBRE 2020 <b>PAPELETA DE DEPOSITO Nº</b> 251412 <b>EFFECTIVO:</b> <b>CHEQUE:</b>		
DETALLE:			
DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>TOTAL</b>			
ELABORADO POR:		APROBADO POR:	

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
10/Dic/2020	Caja General Venta de Bienes Iva Cobrado P/r. Venta de mercadería s/fact. 28	\$ 56.00	\$ 50.00 \$ 6.00

### **Recibo de dinero**

Para la recepción del dinero se deben tomar en cuenta los siguientes aspectos.

- Por cada venta se debe entregar un ticket al cliente.
- El ticket tiene que tener una numeración consecutiva.
- Los tickets no deben tener borrones no tachones.
- El recibo debe tener el sello de cancelado
- Si hay valores recibidos con cheques tienen que estar a nombre del negocio.
- Se debe verificar constantemente la secuencia de los recibos
- Si hay una alteración en la numeración de los recibos o el faltante de uno de ellos se debe comunicar al gerente del negocio.

### **Depósitos de Efectivos.**

- Los valores recibidos tienen que ser depositados a la cuenta del cyber a más tardar el día siguiente.
- La caja debe ser arqueada de forma periódica, constatando que los valores ingresados sean iguales a los mismos que se encuentran en los vales.
- Debe haber una sola persona encargada de la caja.

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
10/Dic/2020	Banco Caja General P/r. Deposito por venta de mercadería	\$ 56.00	\$ 56.00

### **Caja Chica**

#### **Creación de la caja chica:**

Se designará como custodio de la caja chica a una persona que no esté involucrada al departamento financiero y que se encuentre al frente en la ejecución de trabajos.

- El monto para la apertura de la caja chica será de \$100.00 dólares americanos.
- En el arqueo de la caja chica se deben verificar los billetes para evitar falsificaciones.
- Los fondos de la caja chica serán utilizados para la adquisición y pago inmediato de algún bien y/o servicio necesario para el buen desempeño de las actividades del negocio.
- El arqueo de caja será realizado por el propietario de la empresa o el jefe de contabilidad de manera sorpresiva al custodio de la caja chica.
- En caso de existir sobrantes se sumará a los fondos de la caja chica.
- Se presentará los informes para la reposición de la caja chica a los 26 días de cada mes o cuando se haya consumado el 70% de los fondos.



## Arqueo de Caja

Es el procedimiento en el cual los montos establecidos en los registros se encuentran de manera física en caja, se realiza un análisis de los movimientos de dinero que se realizan en el negocio, de tal manera que los comprobantes y documentos comprueben que el efectivo existente es igual al registrado y a los documentos de respaldo.

 <p><i>Cyber y Papelería</i> "Román Isaías"</p>	<b>Cyber y Papelería "Román Isaías"</b>		
	<b>ARQUEO DE CAJA CHICA</b>		
	FECHA:		
	ELABORADO POR:		
GERENCIA:			
DEPARTAMENTO:			
<b>BILLETES</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Denominación</b>	<b>Monto</b>
	1	\$50.00	\$50.00
	1	\$20.00	\$20.00
	1	\$10.00	\$10.00
	2	\$5.00	\$10.00
	2	\$1.00	\$2.00
	<b>TOTAL EN BILLETES</b>		<b>\$92.00</b>
<b>MONEDAS</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Denominación</b>	<b>Monto</b>
	1	\$1.00	\$1.00
	3	\$0.50	\$1.50
	2	\$0.25	\$0.50
	3	\$0.10	\$0.30
	2	\$0.05	\$0.10
	5	\$0.01	\$0.05
	<b>TOTAL EN BILLETES</b>		<b>\$3.45</b>
OBSERVACIONES:	<b>TOTAL EN EFECTIVO</b>		\$95.45
	<b>TOTAL EN FACTURAS</b>		\$19.55
	<b>TOTAL EN VALES</b>		\$35.00
	<b>FONDO FIJO DE CAJA</b>		<b>\$150.00</b>
	<b>TOTAL EN CAJA</b>		<b>\$150.00</b>
	<b>EXCEDENTE</b>		<b>\$0.00</b>
<b>Administrador de Caja Chica</b>	<b>Jefe de Contabilidad</b>	<b>Gerente Responsable</b>	

### **Políticas**

- La persona responsable de realizar el arqueo de Caja dentro del negocio será el gerente, en el caso que el gerente no pueda.
- El arqueo de Caja se realizara en presencia del encargado de Caja acorde a cada turno.
- Deberá realizarse de forma diaria y sorpresiva.
- En el caso de existir faltantes de efectivo, el monto será descontado del sueldo de la persona encargada de ese turno y en el caso de existir sobrante, será registrado como ingreso de caja, hasta verificar su procedencia.

### **Personas que intervienen**

- Gerente
- Responsable de Caja

### **Uso de la caja chica.**

Los fondos de cajas chicas deben ser utilizados únicamente para cubrir gastos menores de la empresa y no para desembolsos por operaciones regulares.

- El fondo debe ser administrado mediante reembolsos.
- Cada fondo debe de estar bajo la responsabilidad de una persona
- En forma sorpresiva y periódica se deben hacer arqueos de los fondos en operación.
- Especificar montos máximos de los desembolsos individuales.
- Autorizaciones necesarias para efectuar pagos
- Ser mantenidos sobre la base de fondo fijo.
- Estar limitado a un monto razonable acorde a la necesidad de la empresa.

## **Compras**

Tener el control sobre los adquiridores de los artículos para el uso del negocio y pago de servicio.

- Se deben de emitir órdenes de compras por todas las compras de bienes y servicio excepto para los casos de gastos menores.
- Se debe tener el procedimiento claramente definido para la emisión y aprobación y órdenes de compra.
- En el caso de las compras de materias primas debe llevarse un registro de compra en el que se muestre información relacionada conforme a la compra.
- Las compras deben ser autorizadas por la gerencia del negocio.
- Deben realizar inventarios de bodega para determinar los productos faltantes para tener un stock.
- La persona encargada de realizar las cotizaciones tiene que realizar mínimo a 3 proveedores.
- Para realizar la compra de los artículos se debe elaborar una orden de compra donde se detalla los artículos a adquirir.
- Las compras tienen que tener su soporte (factura).

## **Registro de las compras**

Para el registro de las compras se llevará a cabo utilizando un plan de cuentas contable básico.

Número	Nombre de la cuenta
<b>1</b>	<b>Activos</b>
<b>11</b>	<b>Activos Corrientes</b>
11-10	Efectivo
11-20	Cuentas por Cobrar
11-40	Gastos Pagados por Adelantado
<b>12</b>	<b>Propiedad, Planta y Equipos</b>
12-10	Terrenos
12-20	Edificaciones
12-21	Depreciación Acumulada Edificaciones
<b>13</b>	<b>Otros Activos</b>
13-10	Patentes
<b>2</b>	<b>Pasivos</b>
<b>21</b>	<b>Pasivos a Corto Plazo</b>
21-10	Cuentas por Pagar
21-30	Intereses por Pagar
<b>22</b>	<b>Pasivos a Largo Plazo</b>
22-10	Documentos por Pagar
22-20	Hipoteca por Pagar
<b>3</b>	<b>Capital</b>
30-10	Capital Social
30-20	Utilidades Acumuladas
30-30	Utilidad Neta
30-40	Reserva Legal
<b>4</b>	<b>Ingresos</b>
40-10	Ingresos por Servicios
40-20	Otros Ingresos
<b>5</b>	<b>Costos</b>
50-10	Sueldos
<b>6</b>	<b>Gastos</b>
<b>62</b>	<b>Gastos Generales y Administrativos</b>
62-10	Sueldos
62-30	Seguro
62-40	Depreciación Edificaciones
62-50	Cuentas Incobrables
<b>63</b>	<b>Gastos Financieros</b>
63-10	Gastos de Intereses

### Contabilización de los gastos

El registro se llevara a cabo de acuerdo al gasto realizado, pero lo cual se utilizara el plan de cuentas.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
15/10/2020	Sueldos y Salarios	400.00	
	Bancos		
	P/r. La cancelación del sueldo del personal		400.00

### **Costos de la mercadería**

El sistema de costos debe estar apropiadamente integrado por una cuenta de mayor

Todas las diligencias de producción se deben hacer con base en órdenes de compra autorizadas y aprobadas

Debe realizarse el ingreso de la mercadería en el registro contable.

Dejar registrad el inventario con el costo de adquisición

Determinar el precio de la venta de la mercadería.

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
15/10/2020	Inventario de mercadería	400.00	
	Bancos		400.00
	P/r. compra de mercadería		

### **Ventas**

- Las ventas de la empresa deben ser registradas en el mes en que suceden bajo ninguna circunstancia se debe adelantar o relegar ventas, para cumplir con los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- De la acción realizada se dejará constancia por escrito.
- Debe verificar un adecuado corte de los formularios que intervienen en el registro de las ventas a saber facturar.
- Se debe conservar el mismo principio de contabilidad para el registro de las ventas en las distintas etapas fiscales.

- Las ventas de producto de la empresa deben hacerse de aprobación con la política de precios establecidas en la misma.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
15/10/2020	Caja General	100.00	
	Venta de Bienes		100.00
	P/r. Venta de suministros		

### Costo de venta

Todo el gasto de venta en que incurra la empresa debe registrarse contablemente en el mes que estos ocurran. Todos los gastos deben registrarse en cuenta que correspondan de acuerdo a su naturaleza de modo que permita su comparación entre periodos. Directamente se podrá incurrir en los gastos que haya sido previamente autorizado en el presupuesto anual de empresa.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
15/10/2020	Costo de venta	80.00	
	Inventario de mercadería		80.00
	P/r. Costo de venta		

### Kardex

Para obtener un mejor control de los inventarios de mercadería se debe utilizar el método promedio ponderado y como contabilización el método permanente.



## Estado de situación financiera

**CYBER Y PAPELERIA ROMAN ISAIAS  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

<b>ACTIVOS</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	
Caja	\$ 1,427.90
Bancos	\$ 4,539.30
<b>TOTAL DE CAJA BANCOS</b>	<b>\$ 5,967.20</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	
Cientes	\$ 1,388.88
<b>TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>\$ 1,388.88</b>
<b>INVENTARIO DE MERCADERIA</b>	
Mercaderias	\$ 5,476.49
<b>TOTAL DE INVENTARIOS</b>	<b>\$ 5,476.49</b>
<b>IMPUESTOS</b>	
Iva Pagado	\$ 204.96
Retenciones en la Fuente Recibidas	\$ 102.56
Retenciones del Iva Recibidas	\$ 95.57
<b>TOTAL DE IMPUESTOS</b>	<b>\$ 403.09</b>
<b>TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 13,235.66</b>
<b>ACTIVOS FIJOS</b>	
<b>ACTIVOS DEPRECIABLES</b>	
Costo Maquinaria, Equipo e Instalaciones	\$ 2,858.03
(-) Depreciación Maquinaria, Equipo e Instalaciones	\$ 186.95
<b>TOTAL DE ACTIVOS DEPRECIABLES</b>	<b>\$ 2,671.08</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS FIJOS</b>	<b>\$ 2,671.08</b>
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	<b>\$ 15,906.74</b>
<b>PASIVOS</b>	
<b>PASIVOS CORRIENTE</b>	
Cuentas por Pagar	\$ 2,980.29
Retenciones en la Fuente por Pagar	\$ 160.12
Iva por Pagar	\$ 198.60
Iess por Pagar	\$ 420.55
Beneficios por pagar	\$ 229.23
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</b>	<b>\$ 3,988.79</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS CORRIENTE</b>	<b>\$ 3,988.79</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTE</b>	
Créditos a Largo Plazo	\$ 3,659.52
<b>TOTAL DE PASIVOS CORRIENTE</b>	<b>\$ 3,659.52</b>
<b>TOTAL DE PASIVO</b>	<b>\$ 7,648.31</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	
Capital	\$ 400.00
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>	<b>\$ 400.00</b>
<b>RESULTADO DEL PRESENTE EJERCICIO</b>	
Utilidad del Presente Ejercicio	\$ 7,858.43
<b>TOTAL RESULTADO DEL PRESENTE EJERC</b>	<b>\$ 7,858.43</b>
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>\$ 8,258.43</b>
<b>TOTAL DE PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>\$ 15,906.74</b>

## CONCLUSIONES

Después de llevar a cabo la entrevista a la dueña del Cyber Román Isaías y un análisis a los procesos de los ingresos y egresos el investigador pudo determinar los siguiente:

- En el Cyber Román Isaías no hay persona responsable de controlar los ingresos por ventas que se realizan en el negocio, ya que simplemente se recibe el dinero y se lo deposita en la caja, sin llevar un detalle de la venta y cuando es por un producto se registra la venta en un archivo de Excel para poder determinar la cantidad que se tiene de inventario.
- Los pagos a los proveedores la mayoría se los elabora en efectivo y no dejan constancia un documento de lo cancelado, solo la palabra cancelado en la factura, no cuentan con documentos que soporten cada una de sus transacciones.
- Los pagos que son pasados de \$200 se los cancela mediante un cheque personal de la dueña del negocio lo que ocasiona muchas veces que no se pueda determinar los saldos contables del negocio.
- No se aplica ningún método de control de inventario por lo cual muchas veces no saben la realidad del stock en mercadería lo que muchas veces provoca que se compren productos que no tienen rotación, también se pudo determinar que no cuentan con un manual de control contable de ingresos y egresos.

## RECOMENDACIONES

Después de llevar a cabo el análisis de los problemas que es tan afectando al Cyber Román Isaías por no tener un control en sus ingresos y egresos se llegaron a las siguientes recomendaciones:

- La administración debe designar a una persona para que sea la encargada de registrar los ingresos por las ventas que se llevan en el negocio realizando una liquidación de todos los valores que ingresaron en el día y por que motivo con sus respectivos soportes.
- Se debe obtener una cuenta para el Cyber y de esta manera separa los ingresos del negocio con los ingresos de la dueña, todas las cancelaciones se tienen que elaborarlas por medio de cheques y si los valores son pequeños se deberían hacer por medio de una caja chica.
- Aplicar los formatos de ingresos y egresos que constan en la presente investigación para de esta manera tener un mejor control de labores que ingresan y salen en el negocio, aplicar el manual de contable de ingresos y egresos de forma urgente.

## BIBLIOGRAFÍA

- Báez, J., & Pérez , T. (2009). *Investigacion Cualitativa*. España: Esic Editorial.
- Bisquerra, R. (2009). *Metodologia de la Investigacion Educativa*. Madrid: Editorial La Muralla.
- Bjarano, V., & Corona , E. (2014). *Normas de Contabilidad en la Unión Europea*. Madrid: Universidad Nacional de Edcacion a Distancia.
- Corona, E. (2014). *Aálisis de estados financieros individuales y consolidados*. Madrid: Universidad Nacional de Educacion a Distancia.
- Gamboa, A. (2018). *Propuesta para implementar el uso de los libros contables, en la mejora de los ingresos de la ferreteria tres hermanos*. Guayaquil: Instituto Tecnologico Bolivariano .
- González, A. (2018). *Diseño de un programa deregistro y control interno para ordenar los reportes de viajes de la compañía de transporte pesado transamerica S.A*. Guayaquil: Instituto Tecnologio Bolivariano.
- Guerrero, C., & Galindo , F. (2014). *Contabilidad 1*. Mexico: Grupo esditorial Patria,S.A.DE C.V.
- Hernández, G. (2006). *Diccionario de Economia*. Colombia: Universidad Cooperativa de Colombia.
- Martínez, C. (2014). *Tecnica e instrumentos de recigida y analisis de datos*. Madrid: Universidad Nacional de Educacion a Distancia.
- Namakforoosh, N. (2005). *Metodología de la investigacion* . México: Limusa.
- Ochoa, H. (2012). *La determinacion de utilidades para fines administrativos*. Mexico: Universidad de syracuse.

- Pineda, E., & Alvarado, E. L. (2008). *Metodología de la Investigación*. Washington: Paltex.
- Plúas, G. (2017). *Análisis del Flujo de Efectivo de los Ingresos y Egresos del Centro Clínico Quirúrgico ambulatorio San Pedro Claver*. Guayaquil: Instituto Tecnológico Bolivariano.
- Rocafort, A., & Ferrer, V. (2010). *Contabilidad de Costes*. Barcelona: Profet Editorial I., S.L.
- Rojas, R. (2002). *Investigacion social*. México: Plaza y Valdés,S.A. de C.V.
- Román , J. (2008). *Estados Financieros Basicos*. Mexico: ANFECA.
- Ronquillo, E. (2018). *Propuesta de Mejoraen los Procesos de Cobranzas de la Compañía Javier Ortega* . Guayaquil: Instituto Tecnológico Bolivariano.
- Soler, P. (2001). *Investigacion de Mercado*. Cataluña: Universitat Autonoma de Barcelona Bellaterra.
- Solorio, E. (2012). *Contabilidad Financiera* . Estados Unidos de America: Copyright.
- Tanaka, G. (2005). *Análisis de Estados Financieros para la toma de la decisiones*. Perú: Fondo Editorial de la Pontificia Universidad Católica del Peru.
- Tarodo, C., & Sánchez, Ó. (2012). *Gestión Contable*. España: Ediciones Parafino, S.A.
- Vizcarra , J. (2014). *Diccionario de Economia*. Mexico: Grupo editorial Patria.
- Yuni, J., & Urbano, C. (2006). *Tecnica para Investigar*. Argentina: Editorial Brujas.
- Zapata, P. (2011). *Contabilidad General* . Bogotá: Quad Graphics.

