



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS**

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

**TECNÓLOGO SUPERIOR EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**DISEÑO DE UN MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES PARA  
LA AGRÍCOLA DÁVILA LOAYZA DEL CANTÓN LA TRONCAL**

**Autora: Mendoza Iturralde Ana Lorena**

**Tutor: PhD. Elena Tolozano Benites**

Guayaquil, Ecuador

**2021**

## **DEDICATORIA**

Agradezco a Dios por darme la fuerza y sabiduría para poder cumplir mis sueños, a mi padre Carlos Mendoza y mi madre Patricia Iturralde por guiarme en el camino correcto, a mis hermanos Diana y Carlos que siempre me han brindado de una u otra manera su apoyo incondicional.

A mi esposo Fidel y a mi hijo Erick, que con su gran apoyo, amor y paciencia me dan las fuerzas para lograr mis metas y me incentivan para dar siempre lo mejor de mí.

Gracias a todos ustedes hoy puedo decir que he cumplido uno de mis sueños.

**Mendoza Iturralde Ana Lorena**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco infinitamente a Dios por haberme permitido culminar mis estudios superiores.

A mi familia por ser el pilar fundamental en mi vida, los que siempre estuvieron ahí cuando más lo necesité.

Y porque no agradecer a mis amigas Joselin, Izamar y Carmen porque en esta etapa me han brindado su amistad sincera y su apoyo incondicional.

**Mendoza Iturralde Ana Lorena**



# **INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA**

## **FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS**

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

### **TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA: Diseño de un manual de procedimientos contables para la  
agrícola Dávila Loayza del cantón La Troncal**

**Autora: Mendoza Iturralde Ana Lorena**

**Tutora: PhD. Elena Tolozano Benites**

### **Resumen**

El presente trabajo de investigación se realizó con el fin de conocer la problemática existente en el registro contable de las transacciones comerciales que realiza agrícola Dávila Loayza ubicada en el cantón La Troncal y la influencia que tienen dichos registros erróneos en la emisión y presentación de los estados financieros de la agrícola.

Por lo antes expuesto se propone la aplicación del presente manual de procedimientos contables el cual es una herramienta que detalla de forma clara y eficaz el proceso que se debe seguir para el registro de las transacciones comerciales que realiza la agrícola a diario desde el momento que se realiza la compra, se recibe el documento, la verificación de datos, la identificación de las cuentas que interviene en la transacción y el posterior registro en el sistema contable con el fin de elaborar y presentar estados financieros reales y fiables a sus propietarios aportando a una toma de decisiones oportuna acerca del futuro de la empresa.

Transacciones  
Comerciales

Estados  
Financieros

Elaboración y  
Presentación



# **INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS**

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

**TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA: Diseño de un manual de procedimientos contables para la  
agrícola Dávila Loayza del cantón La Troncal**

**Autora: Mendoza Iturralde Ana Lorena**

**Tutora: PhD. Elena Tolozano Benites**

## **Abstract**

The present research work was carried out in order to know the existing problems in the accounting record of commercial transactions carried out by agricultural Dávila Loayza located in the canton La Troncal and the influence that these erroneous records have on the issuance and presentation of the statements agricultural finance.

For the aforementioned, the application of this manual of accounting procedures is proposed, which is a tool that clearly and effectively details the process that must be followed for the registration of commercial transactions carried out by the agricultural company on a daily basis from the moment the purchase is made, it is receives the document, the data verification, the identification of the accounts involved in the transaction and the subsequent registration in the accounting system in order to prepare and present real and reliable financial statements to their owners, contributing to timely decision-making about of the future of the company.

Commercial  
transactions

Financial  
statements

Preparation and  
Presentation

## ÍNDICE GENERAL

<b>CONTENIDOS:</b>	<b>PÁGINAS:</b>
Carátula .....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Certificación de aceptación del tutor .....	iv
Resumen .....	viii
Abstract.....	ix
Índice general .....	x
Índice cuadros .....	xi
Índice figuras .....	xi

### CAPÍTULO I

#### EL PROBLEMA

Planteamiento del problema .....	1
Ubicación del problema en un contexto .....	2
Situación conflicto .....	3
Formulación problema .....	4
Variable de la investigación .....	4
Delimitación del problema.....	4
Objetivos de la investigación .....	4
Objetivo general.....	4
Objetivos específicos .....	5
Justificación e importancia.....	5

### CAPÍTULO II

#### MARCO TEÓRICO

Fundamentación teórica .....	7
------------------------------	---

Antecedentes históricos.....	7
Antecedentes teóricos .....	8
Fundamentación legal.....	21
Variables de investigación .....	23
Definiciones conceptuales .....	23

### CAPÍTULO III MARCO METODOLÓGICO

Presentación de la empresa .....	28
Diseño de la investigación .....	31
Tipos de investigación .....	33
Técnicas de investigación.....	39
Procedimientos de la investigación.....	40

### CAPÍTULO IV ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Análisis e interpretación de resultados .....	43
Manual de procedimientos contables.....	47
Conclusiones .....	55
Recomendaciones .....	56
Bibliografía.....	57

### ÍNDICE CUADROS

<b>Títulos:</b>	<b>Páginas:</b>
Cuadro N° 1 Personal Agrícola Dávila Loayza S.A.....	29
Cuadro N° 2 Población .....	36

### ÍNDICE FIGURAS

<b>Títulos:</b>	<b>Páginas:</b>
Figura N° 1 Logo Agrícola Dávila Loayza S.A .....	28
Figura N° 2 Organigrama de Agrícola Dávila Loayza S.A.....	29

# **CAPÍTULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

Actualmente la contabilidad forma parte fundamental en las empresas sin importar su tamaño, ya que gracias a eso se puede tener una idea clara de la situación financiera del negocio y aporta a la toma de decisiones de manera precisa y oportuna. A nivel mundial las empresas están obligadas a presentar sus estados financieros aplicando las Normas Internacionales de Información Financiera también conocidas como NIIF con el propósito de proporcionar información cabal y apropiada sobre la situación financiera de la empresa.

Para lograr que la información financiera de la entidad sea presentada en los estados financieros de forma confiable debe de cumplir con las normas y principios contables, actualmente las empresas se ven en la necesidad de capacitar al personal continuamente sobre la correcta organización, control y registro de las transacciones contables. (Ayala & Fino, 2015)

Dichas capacitaciones deben ir acompañadas por manuales de procedimientos contables que expliquen de manera detallada cuales son los procedimientos adecuados para el registro de las transacciones y así poder minimizar los errores que suelen cometerse dentro del área.

Según Palma (2003) menciona que: “Un manual de procedimientos es el documento que contiene la descripción de actividades que deben seguirse en la realización de las funciones de una unidad administrativa, o de dos o más de ellas”



Con lo antes mencionado podemos decir que los manuales de procedimientos son herramientas efectivas y claras que brinda beneficios tanto a los empleados como a la organización ya que con estos podemos obtener información ordenada y detallada que a su vez facilite la toma de decisiones a los gerentes, accionistas y propietarios de las empresas.

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

Con la creación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) en el año 2001, Ecuador se vio la necesidad de implementar un proceso de adopción de dichas normas en el año 2009 y dar de baja a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) por disposición de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

El principal objetivo de la NIIF es la presentación de estados financieros fiables y razonables que permitan a la organización conocer con exactitud la situación financiera actual de la entidad.

En la actualidad las empresas sin importar su tamaño ni el volumen de sus transacciones se ven en la necesidad de contar con estados financieros confiables, de acuerdo a lo que establece las normas internacionales de información financiera (NIIF), y que permitan conocer a detalle la situación actual de la empresa u organización para la toma de decisiones acertadas. Uno de los principales problemas con los que cuentan los departamentos contables de las empresas, es la carencia de un manual de procedimientos contables en el cual detalle los procedimientos adecuados, las normas (NIIF) y los controles que se debe tener para así cumplir con la emisión y formulación de los estados financieros.

Agrícola Dávila Loayza S.A fue constituida en el año 2008 se dedica al cultivo y venta de banano, actualmente la principal problemática con la que cuenta la entidad es la carencia de estados financieros razonables debido al incorrecto registro de las transacciones comerciales lo que origina que la información financiera de la entidad refleje datos erróneos y por lo tanto

dicha información no aporte a una correcta toma de decisiones por parte de sus propietarios respecto al futuro del negocio.

### **Situación conflicto**

La agrícola Dávila Loayza S.A., de propiedad del Ing. Diego Dávila Paladines y su esposa Ing. Norma Loayza Romero está ubicada en el cantón La Troncal provincia del Cañar, se dedica al cultivo y venta de banano, a lo largo de los años la agrícola ha manejado su contabilidad en un sistema contable básico el cual se utilizaba solo para emitir las facturas por venta de fruta y para registrar los gastos, al momento de los registros se asignan de manera errónea las cuentas contables ya que el plan de cuentas utilizado no es acorde a la compañía.

Las falencias que se han detectado son las siguientes:

- Todos los gastos son ingresados a cuentas por pagar proveedores ocasionando que esta cuenta refleje valores erróneos ya que dichas facturas ya fueron canceladas.
- Hay registros en el sistema de gastos personales que no tiene que ver con el giro del negocio.
- Todas las facturas se envían al gasto independientemente si pertenece al costo.
- Carencia de estados financieros razonables que aporten a la toma de decisiones de manera oportuna.

Todo lo mencionado anteriormente ocasiona que no se tenga una información financiera real lo que está incidiendo en la falta de confiabilidad de los estados financieros de la agrícola.

Por este motivo el presente estudio se orienta a realizar un análisis del sistema contable que maneja la agrícola, a fin de elaborar un manual de procedimientos contables adecuados para la organización el cual describa de manera detallada cuales son las actividades que se deben desarrollar en el área, el correcto registro de las transacciones y la aplicación de un

plan de cuentas acorde a la entidad para contribuir a la generación de estados financieros confiables de acuerdo a la NIIF, detallados y oportunos para la correcta toma de decisiones.

**Formulación problema:**

¿Cómo establecer los procedimientos contables, con el objetivo de presentar Estados Financieros razonables, en la Agrícola Dávila Loayza, ubicada en el cantón La Troncal, provincia del Cañar, periodo fiscal 2020?

**Variable de la investigación**

**Variable independiente:** Procedimientos contables

**Variable dependiente:** Estados Financieros razonables

**Delimitación del problema:**

**Campo:** Contable

**Área:** Proceso contable

**Aspectos:** Procedimientos, Estados Financieros, razonables

**Contexto:** Agrícola Dávila Loayza

**Cantón:** La Troncal

**Provincia:** Cañar

**Año:** 2020

**OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN**

**Objetivo general**

Desarrollar un manual de procedimientos contables, mediante la aplicación de la normativa legal vigente para la presentación de Estados Financieros razonables de la Agrícola Dávila Loayza del cantón La Troncal.

## **Objetivos específicos**

- Sustentar desde la teoría contable los Estados Financieros razonables de las empresas agrícolas, asistidos en su elaboración en un manual de procedimientos contables.
- Analizar la situación actual de los procedimientos contables que se siguen en la elaboración de los estados financieros en la Agrícola Dávila Loayza del cantón La Troncal.
- Diseñar un manual de procedimientos contables, basados en la aplicación de la NIIF que contribuya a la presentación de Estados Financieros razonables de la Agrícola Dávila Loayza del cantón La Troncal.

## **JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA**

Agrícola Dávila Loayza, se encuentra ubicada en el cantón La Troncal provincia del Cañar, actualmente presenta serios problemas en el área contable lo que origina que la información financiera que se muestra a los propietarios no sea fiable.

Para resolver dicha problemática se propone la elaboración de un manual de procedimientos contables el cual detalle la manera correcta para el registro de las transacciones comerciales de la empresa con el objetivo de presentar estados financieros razonables para aportar a toma de decisiones.

Dicho manual es conveniente para el desarrollo de las operaciones de la agrícola y beneficia por una parte a las personas encargadas del área contable ya que con este manual se va a tener de manera detallada cuales son los pasos a seguir para el correcto registro de las transacciones y por otro lado a los dueños de la agrícola ya que la presentación de estados financieros será confiable y oportuna y permitirá tomar decisiones acertadas sobre el futuro y la situación financiera de la entidad.

La utilidad metodológica del presente proyecto de investigación tiene como

base utilizar dos tipos de investigación: descriptiva y explicativa, la técnica de investigación que se utilizará en el proyecto será el análisis documental de la información contable de la entidad.

La relevancia social está vinculada con el Plan Nacional del Buen Vivir, además de los beneficios que obtendrán los empleados de Agrícola Dávila Loayza S.A y a su vez sus propietarios, este estudio servirá como referencia para próximas investigaciones que estén presentando este tipo de problemáticas.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

### **FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

#### **Antecedentes históricos**

A lo largo de la historia de la contabilidad los estados financieros han formado parte fundamental de las organizaciones siendo cada vez mayor la importancia de los mismos. Dicha información financiera debe ser presentada a la gerencia o propietarios de las empresas de manera fiable y razonable.

#### **Historia de la contabilidad**

Según Hernández (2012) menciona que:

La contabilidad es una actividad muy antigua y se despliega a todas las actividades humanas que tengan una característica económica y manejen cantidades mensurables que deban ser recordadas y tomadas en consideración. El llevar cuentas constituye una necesidad inherente a la naturaleza humana, inseparable de ella y de tal importancia que provoco la necesidad de la invención de la escritura fonética uno de los mayores logros del hombre. (pág. 78)

Mendoza y Ortiz (2016) mencionan que:

El concepto de contabilidad ha evolucionado a través del tiempo. Tradicionalmente se le ha definido como “el lenguaje de los negocios”, debido a que es una actividad de servicio encargada de identificar, medir y comunicar la información económica que permite a los usuarios formar juicios y tomar decisiones. También se le ha

denominado “historia de los negocios” porque registra, en forma cronológica, lo que económicamente sucede en la empresa. (pág. 5) En su acepción más amplia, Paredes, Flores y Ortega (2012) exponen que:

El nacimiento de la contabilidad se remonta a los orígenes y desarrollo del comercio, la agricultura y la industria que generó la necesidad de registrar las transacciones económicas y los resultados obtenidos, para poder controlar y planificar de un modo más eficiente la actividad comercial. Conforme se fueron complicando las relaciones comerciales y la estructura y funcionamiento de las empresas, se vio cada vez más necesaria la contabilidad como forma de registro y control de las operaciones de naturaleza económica. Además, la técnica contable permite conocer en todo momento el estado de las operaciones y del patrimonio de la empresa lo que convierte a la contabilidad en una importante herramienta a la hora de tomar decisiones. (págs. 9-10)

Con el aporte de los autores se logra concluir que la contabilidad ha sido una herramienta fundamental desde los inicios de la humanidad y nace de la necesidad que tiene el hombre de registrar y controlar las operaciones comerciales de una entidad con el fin de obtener información financiera oportuna y real de la situación financiera de la misma para que a su vez los accionistas, directivos o propietarios puedan tomar decisiones acertadas respecto al futuro de la empresa, a través de los años la contabilidad ha ido evolucionando favorablemente con los avances tecnológicos y la internacionalización de la misma lo que permite que la contabilidad sea de lenguaje único y comparable a nivel mundial.

### **Antecedentes teóricos**

### **Aspectos esenciales de la Contabilidad**

Según Horngren (2004) menciona que: “La contabilidad es el sistema de

información que mide las actividades de las empresas, procesa esta información en estados financieros y comunica los resultados a los encargados de la toma de decisiones” (pág. 5).

Alcarria (2009) establece que, “La contabilidad es un sistema de información, y como tal está encargada del registro, la elaboración y la comunicación de la información fundamentalmente de naturaleza económico-financiera que requieren sus usuarios para la adopción racional de decisiones en el ámbito de las actividades económicas.” (pág. 9)

Por otro lado, Fierro (2011) menciona lo siguiente:

De la definición de la contabilidad se deducen los siguientes conceptos: recolectar, identificar, medir, clasificar, codificar, acumular, registrar, emitir estados financieros, interpretar, analizar, evaluar e informar, y hacer el seguimiento al desarrollo de las operaciones de un ente económico, en forma clara, completa y fidedigna (págs. 21-22).

Por otra parte, Cevallos, Dávila y Mantilla (2015) aseguran que la contabilidad:

Es la ciencia y técnica que se basa en principios y procedimientos generalmente aceptados, permitiendo analizar, registrar, informar, interpretar y controlar las operaciones que se llevan a cabo en una empresa, en un período determinado. Su importancia se basa en los registros que proporcionan información de gran ayuda para el hombre de negocios, proporciona datos financieros que sirven para planificar el futuro de la empresa, controla sus operaciones y prepara sus informes financieros. (pág. 20)

En su acepción más amplia, Godoy (2012) expone que la contabilidad es:

Es un sistema de acopio de información para identificar, clasificar, medir, registrar y procesar la información de los hechos económicos



y así producir unos resultados finales llamados Estados Financieros que sirven para informar, interpretar y analizar las operaciones de un ente económico en forma clara, completa y fidedigna y tiene como objetivo Conocer detalladamente el proceso y funcionamiento del Ciclo Contable hasta los Estados Financieros, en particular el Balance General, el Estado de resultados, el Estado de cambios en el patrimonio, el Estado de cambio en la situación financiera y el Estado de flujos de efectivo. (pág. 8)

Con lo expuesto anteriormente se define que el aspecto esencial de la contabilidad es el procesamiento correcto de la información financiera de la entidad para aportar de manera eficaz a los estados financieros y por ende la toma de decisiones acertadas por parte de los gerentes, propietarios o accionistas.

### **Tipos de contabilidad**

Contabilidad financiera. - es un área de la contabilidad cuyo objetivo es preparar y elaborar información contable destinada a los usuarios externos. Los usuarios externos toman sus decisiones sobre la base de la información que proporcionan las empresas, debiendo confiar en ella (Alcarria, 2009).

Contabilidad administrativa. - se ocupa de proveer la información a los administradores, es decir, quienes, dentro de la organización, se encargan de la dirección y el control de sus operaciones (Garrison Ray, 2007).

Contabilidad pública. - La contabilidad pública es la parte o rama de la contabilidad dedicada al registro, rendición y fiscalización de las operaciones económicas y financieras que se realizan en la administración pública (Fortun, 2019)

Contabilidad privada. - es aquella se encarga de analizar e inventariar todas las operaciones financieras, ya sea de una sola empresa en particular, o de personas jurídicas o naturales, con el fin de brindar información eficaz que

les permitirá la toma de decisiones (Mejias, 2018).

Con la definición del autor se entiende que la contabilidad privada es una rama de la contabilidad que permite controlar y analizar las operaciones comerciales de una entidad o persona natural con la finalidad de que la información financiera aporte a la toma de decisiones por parte de los propietarios.

### **El proceso contable: definición y sus ciclos**

Según García (2009) el proceso contable en sentido estricto se delimita en torno a las dos primeras funciones: elaboración; y comunicación de la información, por cuanto que las otras dos: auditoría; y análisis de estados financieros, se llevan a cabo por sistemas pertenecientes a la ciencia contable pero que actúan posteriormente a que la información haya sido comunicada por el sujeto económico.

Por otro lado Picazo (2012) menciona que:

El proceso contable es una herramienta que brinda información importante sobre la conducción o manejo de un negocio, en lo que al aspecto financiero se refiere, un correcto tratamiento de esta información, permitirá una toma de decisiones oportuna. (pág. 4)

Expuesto a lo anterior el proceso contable permite registrar, organizar y presentar la información financiera de una entidad en base a una secuencia lógica de pasos y fases a seguir para el adecuado control y registro de las transacciones contables.

Los procesos son un conjunto de fases o pasos que permiten que una actividad se desarrolle adecuadamente.

Ayala y Fino (2015) describen al ciclo del proceso contable de la siguiente manera:

- Operación realizada o hecho económico: Cada operación realizada

por una empresa susceptible de ser cuantificada, es decir cada hecho económico celebrado por una organización debe estar respaldado por un documento, conocido como el “documento fuente”.

- Documento soporte: Son los documentos que respalda la operación realizada por la empresa tales como facturas, notas de venta, liquidación de compras y recibos de caja.
- Registro en el programa o en sistema de información: será automáticamente grabado o registrado en el sistema de información correspondiente, es decir, cada vez que se elabora el documento, al realizarlo en el sistema de computación, automáticamente quedará registrado y estará alimentando a la contabilidad, a través del proceso de interfase mencionado anteriormente.
- Presentación de estados financieros a la directiva o propietarios de la empresa: Una vez registrados los documentos, la empresa estará en condiciones de presentar sus estados financieros, se presentará los estados financieros a un comité de gerencia y posteriormente a la junta directiva para su análisis y evaluación.
- Emisión de estados financieros: la emisión de los estados financieros será de forma mensual.
- Toma de decisiones: Con la presentación de los estados financieros la gerencia podrá tomar decisiones oportunas sobre el futuro de la entidad. (págs. 95-96)

### **Procedimientos contables**

Según Catácora (2009) menciona que

Los procedimientos contables son todos aquellos procesos y secuencia de pasos que se siguen para el registro de las transacciones comerciales de la entidad en los libros contables. (pág. 51)

Por otra parte Guajardo y Andrade (2012) menciona que el objetivo de los

procedimientos contables son la elaboración de forma puntual y clara de la información financiera de la entidad debe recordarse que la información debe de ser presentada de manera estandarizada, que con el pasar del tiempo, tanto la persona que realizó los registros, los accionistas y propietarios o usuarios externos como clientes, proveedores y entidades financieras pueden leerlos y entenderlos sin ningún problema.

Para registrar las operaciones en forma apropiada se debe observar el siguiente procedimiento:

- ✓ Leer cuidadosamente la descripción de la transacción para determinar si un activo, pasivo, capital, ingreso o gasto se ven afectados por la transacción.
- ✓ Para cada cuenta afectada por la transacción, determinar si ésta aumenta o disminuye.
- ✓ Determinar si el aumento o disminución de la cuenta debe registrarse como un cargo (debe) o como un abono (haber).
- ✓ Registrar la transacción a través de un asiento de diario asegurándose de que la suma de los cargos sea igual a la suma de los abonos. (pág. 131)

Expuesto a lo anterior los procedimientos contables son todas las actividades que realiza un área o departamento contable, el cual se caracteriza por cumplir una secuencia clara de pasos a seguir para el registro de las transacciones contables de una entidad con el objetivo de presentar la información financiera de la empresa de forma real y oportuna para que así los gerentes, propietarios o accionistas puedan tomar decisiones oportunas sobre el futuro de la entidad.

### **Principios de Contabilidad generalmente aceptados**

Según Irarrázaval (2010) menciona que:

Existen ciertos supuestos y principios contables que son reconocidos o aceptados internacionalmente. Es por eso que a estos principios se les

llama Principios Contables Generalmente Aceptados (PCGA). Los PCGA incluyen todas las convenciones, reglas y procedimientos que juntos constituyen la práctica contable aceptada en un momento dado.

Supuestos son juicios basados en la mejor evidencia disponible. Los supuestos contables tienen relación con la entidad y su entorno y con los usuarios de la contabilidad y sus necesidades. Los PCGA más empleados son los siguientes:

- **Términos monetarios:** no constituye información contable lo que no puede expresarse en términos monetarios, como por ejemplo una importante reunión-desayuno con un potencial cliente (salvo la cuenta del restaurante).
- **Asociación:** cuando se reconoce un ingreso (o venta) durante un período deben reconocerse también los gastos efectuados en la obtención de ese ingreso.
- **Consistencia:** debe emplearse el mismo método contable de un período a otro, salvo que existan sobradas razones para cambiar de método.
- **Conservantismo:** debe subestimarse en vez de sobrestimarse la posición financiera de la empresa. En caso de duda se debe subestimar el resultado de un cierto período.
- **Moneda estable:** en lo posible debe corregirse la pérdida en el poder adquisitivo de la moneda a causa de la inflación y a las variaciones en las paridades cambiarias.
- **Realización:** todo resultado se origina cuando se realiza la venta y no la producción.
- **Continuidad:** se supone que la organización continuará en operación en forma indefinida, o que la empresa no se encuentra en un proceso de liquidación.
- **Revelación:** deben incluirse en los estados financieros todos los datos de alguna relevancia que puedan influir en la determinación del valor de la empresa. entidad: es un área específica de

contabilidad que es el centro del proceso contable. Puede ser una sola sociedad, un departamento o división, una región geográfica, un grupo de sociedades, etc. (pág. 18)

### **Información financiera**

Bonsón, Cortijo y Flores (2009) mencionan que:

Las empresas, periódicamente, informan sobre su situación financiera, resultados y planes de negocio. Esta práctica responde al cumplimiento de la normativa o a la propia iniciativa de la empresa. En ocasiones se trata de un informe narrativo en el que se comenta la evolución del negocio, mientras que, en otras, la información es numérica, gráfica y menos comprensible para los no expertos. Siempre existe un núcleo obligatorio constituido por los estados financieros.

Del análisis de los autores se define que la información financiera forma parte imprescindible de las organizaciones ya que en esta se informa sobre la situación financiera actual de la entidad y aporta a la toma de decisiones de manera eficiente.

### **La NIIF para las PYMES**

Las Normas Internacionales de Información Financiera (2015) en su prólogo menciona que:

El IASB desarrolla y emite una Norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas entidades (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas. Esa Norma es la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES). La NIIF para las PYMES se basa en las NIIF completas con modificaciones para reflejar las necesidades de los usuarios de los estados financieros de

las PYMES y consideraciones costo-beneficio. (pág. 8)

Con respecto a los estados financieros las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF (2015) mencionan que:

**La sección 2: Conceptos y principios generales de la NIIF para las PYMES menciona que:**

Alcance de esta sección

Esta sección describe el objetivo de los estados financieros de las pequeñas y medianas entidades (PYMES) y las cualidades que hacen que la información de los estados financieros de las PYMES sea útil. También establece los conceptos y principios básicos subyacentes a los estados financieros de las PYMES.

Objetivo de los estados financieros de las pequeñas y medianas entidades

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 económicas de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

**Características cualitativas de la información en los estados financieros**

**Comprensibilidad:** La información proporcionada en los estados financieros debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable. Sin embargo, la necesidad de comprensibilidad no permite omitir información relevante por el mero hecho de que ésta pueda ser demasiado difícil

de comprender para determinados usuarios.

**Relevancia:** La información proporcionada en los estados financieros debe ser relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios. La información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad.

**Materialidad o importancia relativa:** La información es material —y por ello es relevante—, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del error juzgados en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea.

**Fiabilidad:** La información proporcionada en los estados financieros debe ser fiable. La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente. Los estados financieros no están libres de sesgo (es decir, no son neutrales) si, debido a la selección o presentación de la información, pretenden influir en la toma de una decisión o en la formación de un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado.

**La esencia sobre la forma:** Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros.

**Integridad:** Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y



el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia.

**Comparabilidad:** Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. (págs. 13-14)

## **Las Normas Internacionales de Contabilidad**

Las NIC 1 Presentación de Estados Financieros menciona que la característica general de los estados financieros es la siguiente:

### **Presentación razonable y cumplimiento de las NIIF**

Los estados financieros deberán presentar razonablemente la situación financiera, el rendimiento financiero, así como los flujos de efectivo de una entidad. Esta presentación razonable requiere la presentación fidedigna de los efectos de las transacciones, así como de otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el Marco Conceptual. Se presume que la aplicación de las NIIF, acompañada de información adicional cuando sea preciso, dará lugar a estados financieros que proporcionen una presentación razonable.

Una entidad cuyos estados financieros cumplan las NIIF efectuará, en las notas, una declaración, explícita y sin reservas, de dicho cumplimiento. Una entidad no señalará que sus estados financieros cumplen con las NIIF a menos que satisfagan todos los requerimientos de estas.

En casi la totalidad de las circunstancias, una entidad logrará una presentación razonable cumpliendo con las NIIF aplicables. Una presentación razonable también requiere que una entidad:

- (a) Seleccione y aplique las políticas contables de acuerdo con la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables

y Errores. La NIC 8 establece una jerarquía normativa, a considerar por la gerencia en ausencia de una NIIF que sea aplicable específicamente a una partida.

(b) Presente información, que incluya a las políticas contables, de una forma que sea relevante, fiable, comparable y comprensible.

(c) Suministre información adicional, siempre que el cumplimiento con los requerimientos especificados por las NIIF resulte insuficiente para permitir a los usuarios comprender el impacto de determinadas transacciones, de otros sucesos o condiciones, sobre la situación financiera y el rendimiento financiero de la entidad. (págs. 1.15 - 17)

**Estados Financieros: definición y clasificación** Los estados financieros son informes que detallan la situación económica, financiera y los cambios que han sufrido las cuentas contables en un periodo determinado, el objetivo de los mismos es proporcionar información útil, fiable y comprensible a los propietarios, accionistas y gerentes para así aportar a la toma de decisiones oportuna y acertada.

Los estados financieros se clasifican en:

- **Estado de situación financiera.** - Muestra la situación financiera de la entidad en una fecha determinada con el objetivo de revelar la liquidez y rentabilidad de la entidad y está estructurado en dos bloques: los activos, por una parte, y en el otro los pasivos y el patrimonio, ambos bloques al final suman la misma cantidad.
- **Estado de resultados integrales.** - Se registran todos los ingresos, costos y gastos que ha tenido una entidad en un periodo determinado con el objetivo de determinar cuál es la utilidad neta o la pérdida en el ejercicio que ha obtenido la empresa.
- **Estado de flujos de efectivo.** - Este estado informa sobre el origen de los ingresos de la entidad y a su vez como se está destinando dichos ingresos, se encuentra estructurado por tres elementos:

Actividades de operación (ventas), inversión y financiamiento.

- **Notas en los estados financieros.** - Representan una explicación o aclaración de los datos y cifras que se reflejan en los estados financieros. (Estupiñan, 2012, pág. 165)

### **Manuales de procedimientos contables**

Según Alvarez(2006) define “a los manuales como una herramienta eficaz para transmitir e informar conocimientos y experiencias, porque dichos documentos acumulan la tecnología que se está utilizando en ese momento sobre un tema” (pág. 23).

Por otro lado Vivanco (2017) define:

A los manuales de procedimientos contables como una herramienta efectiva para el control interno, los mismos son guías prácticas de políticas, procedimientos y controles de áreas específicas dentro de una organización; estos ayudan a minimizar los errores operativos dentro del área financiera, lo cual da como resultado la toma de decisiones óptima por parte de los administradores o gerentes. (pág. 247)

Los pasos a seguir para elaborar un manual de procedimientos según Alvarez (2006) son los siguientes:

1. El encargado de elaborar el manual guía a los gerentes, supervisores, jefes de área y auxiliares que forman parte de la organización en la elaboración del manual de procedimientos.
2. El mismo pide a los participantes elaborar una lista de las principales políticas y procedimientos que se realizan en cada área.
3. El participante o trabajador enlista de forma ordenada y detallada los procedimientos que se cumplen en su área.
4. El encargado realiza una revisión junto al trabajador que incluye ambos criterios, puntos de vista y se proponen mejoras en el área, garantizando así que el procedimiento cumpla con su propósito en

la organización.

5. Se elabora el manual de procedimientos y se lo socializa con los colaboradores. (pág. 37)

Luego del análisis del autor citado se entiende que los manuales de procedimientos contables son documentos importantes que se utilizan dentro de un área, dirección o departamento de una organización. Dicho manual es una guía detallada de las políticas y procedimientos a seguir para el correcto manejo de las transacciones comerciales y de las cuentas contables, los manuales cumplen una secuencia lógica y ordenada de pasos para así garantizar que la información financiera que se muestra a los propietarios, accionistas o gerentes de la organización sea real y oportuna.

## **FUNDAMENTACIÓN LEGAL**

Ley de Régimen Tributario Interno

Capítulo VI

Contabilidad y Estados Financieros

Art. 19.- Obligación de llevar contabilidad. - Están obligadas a llevar contabilidad y declarar el impuesto en base a los resultados que arroje la misma todas las sociedades.

También lo estarán las personas naturales y sucesiones indivisas que al primero de enero operen con un capital o cuyos ingresos brutos o gastos anuales del ejercicio inmediato anterior, sean superiores a los límites que en cada caso se establezcan en el Reglamento, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares.

Las personas naturales que realicen actividades empresariales y que operen con un capital u obtengan ingresos inferiores a los previstos en el inciso 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.

Para efectos tributarios, las asociaciones, comunas y cooperativas sujetas a la vigilancia de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, con excepción de las entidades del sistema financiero popular y solidario, podrán llevar registros contables de conformidad con normas simplificadas que se establezcan en el reglamento.

Art. 20.- Principios generales. - La contabilidad se llevará por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América, tomando en consideración los principios contables de general aceptación, para registrar el movimiento económico y determinar el estado de situación financiera y los resultados imputables al respectivo ejercicio 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.

### **Ley de Compañías**

Art. 20.- Las compañías constituidas en el Ecuador, sujetas a la vigilancia y control de la Superintendencia de Compañías, enviarán a ésta, en el primer cuatrimestre de cada año:

a) Copias autorizadas del balance general anual, del estado de la cuenta de pérdidas y ganancias, así como de las memorias e informes de los administradores y de los organismos de fiscalización establecidos por la Ley;

b) La nómina de los administradores, representantes legales y socios o accionistas; y,

c) Los demás datos que se contemplaren en el reglamento expedido por la Superintendencia de Compañías.

El balance general anual y el estado de la cuenta de pérdidas y ganancias estarán aprobados por la junta general de socios o accionistas, según el caso; dichos documentos, lo mismo que aquellos a los que aluden los literales b) y c) del inciso anterior, estarán firmados por las personas que determine el reglamento y se presentarán en la forma que señale la Superintendencia.

## **VARIABLES DE INVESTIGACIÓN**

**Variable independiente:** Procedimientos contables

Los procedimientos contables son la secuencia de pasos a seguir para el correcto registro de las transacciones comerciales de una entidad, dichos procedimientos deben de ir encaminados a generar información financiera confiable y oportuna a la gerencia. (Guajardo & Andrade , 2012)

**Variable dependiente:** Estados Financieros razonables

Se podrá obtener una presentación razonable de la información financiera de una entidad cuando los estados financieros reflejen la situación financiera real y actual de la misma, los resultados de sus actividades, su posición financiera y el patrimonio de la entidad, conforme a lo dispuesto en las NIIF. (Romero Á. , 2010)

## **DEFINICIONES CONCEPTUALES**

**Contabilidad privada.** - Referida a la contabilidad de las entidades mercantiles (sociedades anónimas, de responsabilidad limitada, etc.) o empresarios individuales. (Alcarria, 2009)

**Gastos:** los gastos están relacionados con erogaciones, consumos,

amortizaciones o causaciones que se necesitan para realizar las operaciones y actividades correspondientes al desarrollo de las funciones de mercadeo, ventas, administración y financiamiento y, por ende, se cargan a los resultados del período en se causan o reconocen. (Ramirez, Garcia , & Pantoja, 2010)

**Costos:** Los costos son valores imputables a recursos económicos que pueden estar disponibles para la venta, ser utilizados en las actividades empresariales o destinarse a cualesquiera otras causas y, como tal, tienen la cualidad de ser susceptibles de convertirse en dinero (Ramirez, Garcia , & Pantoja, 2010)

**Activo:** De acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES, un activo es considerado como un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados y del cual espera obtener en el futuro beneficios económicos, en relación con los pasivos estos son definidos como obligaciones. (NIIF para las PYMES, 2015)

**Pasivo:** Según las NIIF un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. (NIIF para las PYMES, 2015)

**Patrimonio:** la NIIF menciona que el patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos. (NIIF para las PYMES, 2015)

**Estados financieros:** son una representación financiera estructurada de la posición financiera y de las transacciones llevadas a cabo por una entidad, dichos estados financieros se preparan en base a reglas y principios de contabilidad (Baena, 2014)

**Relevancia:** La información relevante influye sobre las decisiones económicas de los usuarios, ayudándoles a e valorar eventos pasados,

presentes y futuros (Ayala & Fino, 2015)

**Confiabilidad:** La información confiable está libre de errores y de sesgos materiales, por lo tanto, los usuarios pueden utilizar esta para comprender las operaciones de un ente económico (Ayala & Fino, 2015)

**Comparabilidad:** La información debe ser fácil de entender por parte de los usuarios con el fin de cumplir con los objetivos de los estados Financieros, las personas que preparan y suministran la información deben lograr un equilibrio apropiado entre las características cualitativas (Ayala & Fino, 2015)

**Cuenta:** Las cuentas son el conjunto de registros donde se va a describir en forma detallada y ordenada la historia de los conceptos que integran el estado de situación financiera y el estado de resultados. También se pueden definir como el registro de los incrementos o disminuciones en saldos de los conceptos individuales que integran los estados de situación financiera y el estado de resultados. (Moreno, 2014)

**Ingresos:** Representa los recursos que obtiene la empresa al explotar su objeto social, ya sea que estos se realicen a crédito o de contado. Están representados por las ventas de mercancías o la prestación de servicios con el ánimo de obtener una ganancia (Altahona, 2009)

**Obligaciones financieras:** Representan el valor que adeuda la empresa a entidades financieras, en moneda nacional o en moneda extranjera, por concepto de los préstamos que éstas le han efectuado, los cuales deben ser cancelados en un término inferior a un año (Ayala & Fino, 2015)

**Proveedor:** Se denomina proveedor a aquella persona física o jurídica que provee o suministra profesionalmente de un determinado bien o servicio a otros individuos o sociedades, como forma de actividad económica y a cambio de una contra prestación (Sanchez, 2018).

**Cuentas por pagar proveedores:** es el valor de las deudas contraídas por



la compra de bienes o servicios con los proveedores (Baena, 2014)

**Libro diario:** En el Libro Diario se anotan en forma descriptiva todas las operaciones siguiendo un orden cronológico, indicando el movimiento de cargo y crédito por cada operación (Moreno, 2014).

**Libro mayor.** - Libro mayor es un libro que contiene un registro de cada cuenta, de forma individualizada, y en forma de libro. Los trasposos corresponden al simple proceso de transferir la información desde el Libro diario al libro mayor. (Label, De León, & Ramos, 2012)

**Estado de resultado:** El estado de resultados es un estado contable que permite conocer cómo se ha generado el resultado de una organización durante un cierto período o ejercicio. (Irrázabal, 2010)

**Balance General:** también llamado estado de situación financiera que es la denominación más apropiada. El nombre de balance general tiene su origen en que balancea o iguala el valor de los activos del ente económico con la suma de los derechos que tienen los acreedores y la participación de la propiedad de los accionistas o dueños (Moreno, 2014).

**Usuarios de la información contable.** - La función básica de la Contabilidad es la medición y registro de los hechos económicos, en tanto que su objetivo principal es informar de estos hechos a personas e instituciones que usan la información contable en sus decisiones. (Torres, 2002)

**Empresa.** - El establecimiento de comercio se define como el conjunto de bienes dispuestos por el empresario para realizar los objetivos de la empresa. Los establecimientos de comercio pueden ubicarse tanto dentro como fuera del domicilio principal de la empresa en la forma de sucursales, agencias o, simplemente, como establecimientos. (Diaz, 2006)

**Activo circulante.** - Hace referencia a todos aquellos bienes y derechos controlados por el ente económico que son de fácil conversión en efectivo

o equivalentes al efectivo en un período menor a un año. (Fierro, 2015)

**Pasivo circulante.** - Son obligaciones a corto plazo que la empresa tiene que cancelar en el período contable, como Cuentas por Pagar, Documentos por Pagar y otras. (Cevallos , Dávila , & Mantilla, 2015)

**Usuarios internos.** - Pertenecen a este grupo todas las personas que trabajan en la empresa. Entre ellas puede distinguirse a los administradores, ejecutivos y personal operativo; a las organizaciones sindicales; a inversionistas y propietarios, cuando actúan directamente en la gestión de las empresas. (Torres, 2002)

**Obligaciones financieras.** - Comprende el valor de las obligaciones contraídas por la empresa con los bancos y otras entidades financieras, por concepto de préstamos en moneda nacional o extranjera. Se acreditan cuando la empresa contrae obligaciones con dichas entidades, y se debitan cuando la empresa paga o abona a los préstamos. (Urueña, 2010) (Ayala & Fino, 2015) (Ayala & Fino, 2015)

**Usuarios externos.** - En este grupo se incluye a todos los que tienen alguna vinculación comercial, económica o de control sobre la empresa. Por ejemplo, clientes y proveedores, banqueros, entidades financieras, el Fisco, a través de diversos organismos de fiscalización o control. (Torres, 2002)

### **CAPÍTULO III**

## **MARCO METODOLÓGICO**

## **PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA**

### **Breve reseña histórica de la Agrícola Dávila Loayza**

Agrícola Dávila Loayza S.A., fue constituida el 14 de febrero de 2008 teniendo como accionistas a el Ing. Diego Dávila Paladines y la Ing. Zoraya Loayza Romero se dedica a la siembra, producción, exportación y comercialización interna y externa de banano, inició sus actividades en la ciudad de Machala contando con 43 hectáreas para la siembra y cosecha de la fruta, actualmente Agrícola Dávila Loayza S.A., está ubicada en el cantón La Troncal provincia del Cañar y cuenta con 120 hectáreas de plantación de banano.

La agrícola tiene como objeto social las actividades y negocios tales como:

- a. La siembra, producción, exportación y comercialización interna y externa de banano, cacao, café, y frutas tropicales;
- b. La compra a terceros de banano, cacao, café y frutas tropicales. Su comercialización interna y exportación;
- c. Podrá adquirir y/o arrendar predios rústicos para sembrar producir y posteriormente comercializar y exportar productos agrícolas como: banano, café, cacao y frutas tropicales



**Figura N° 1** Logo Agrícola Dávila Loayza S.A  
**Fuente** (Agrícola Dávila Loayza S.A., 2012)

## Misión

Somos una compañía ecuatoriana dedica al cultivo y comercialización de banano nuestro principal objetivo es brindar fruta de la mejor calidad a nuestros clientes.

## Visión

Ser una empresa líder en la comercialización de banano reconocida a nivel nacional e internacional por nuestra calidad e innovación, cumpliendo con los más altos estándares sociales y ambientales aplicables al sector bananero.

## Estructura organizativa Agrícola Dávila Loayza

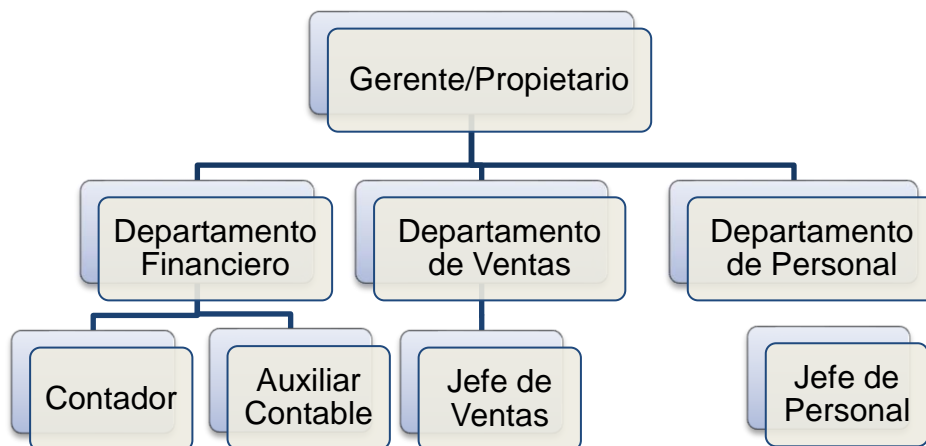


Figura N° 2 Organigrama de Agrícola Dávila Loayza S.A  
Elaborado por: La autora

## Plantilla total de trabajadores

Cuadro 1 Personal Agrícola Dávila Loayza S.A

Cargo	Cantidad
Contador	1
Auxiliar contable	1
Jefe de personal	1
Vendedor	1

Administrador de hacienda	1
Personal de campo	27
<b>Total</b>	<b>32</b>

Fuente: Autora

## **Cientes, proveedores y competidores más importantes**

### **Cientes**

En la actualidad la agrícola tiene firmado un contrato de venta directa de fruta con la exportadora Bagatocorp S.A ubicada en la ciudad de Guayaquil.

### **Proveedores**

La empresa dispone de 102 proveedores los cuales proporcionan insumos agrícolas, servicios de fumigación, combustible, materiales agrícolas y de ferretería, mantenimiento y reparación de equipos entre otros. Entre los principales proveedores podemos mencionar los siguientes:

- Icapar S.A.
- Fumipalma S.A.
- Aguilar Arévalo Rosa Eva
- Moncada Castro Fray Cristóbal
- Banariego Cía. Ltda.
- Agripac S.A.
- Comisariato del constructor S.A Comitructor
- Nermalab S.A.
- Plasquimia S.A.
- Fitecua S.A.
- Industria Comercial Trilex C.A.
- Sumakearth S.A

### **Competidores**

Las empresas que se dedican a la actividad del cultivo y venta de banano en la zona donde se encuentra ubicada la agrícola y que representan una competencia son las siguientes:

- Agrícola Avies Cía. Ltda.
- Finca Fernandita
- Hacienda Las Anitas
- Hacienda María Astenia
- Hacienda Hermanos Wong Gorotiza

### **Principal producto**

El principal producto que cuenta la agrícola es el banano el cual es exportado a los países como: China, Rusia, Grecia, Irán y Turquía.

### **DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

Según Martínez (2012) menciona que:

Dentro de la metodología de la investigación un diseño o proyecto de investigación es el planteo y descripción -por escrito- de los fundamentos temáticos y de los elementos, instrumentales y teóricos, que permitirán arribar a un nuevo conocimiento, teniendo en cuenta las etapas que se suceden en el orden lógico de todo proceso de investigación. El diseño debe traslucir precisamente esto, haciendo referencia a todas las etapas del proceso que conducirá a la obtención de un nuevo conocimiento. Los problemas que puede plantear un diseño no se limitan a un tipo de método o a alguna etapa del trabajo, sino que se refieren al conjunto de la investigación (p. 45).

Del análisis de autor se entiende que el diseño de investigación es un plan estratégico basado en etapas y procesos que cumplen una secuencia razonablemente lógica y se aplica al estudio de un problema en específico con el objetivo de ampliar el conocimiento del investigador.

## **Enfoque cualitativo**

Hernández (2014) manifiesta que el enfoque cualitativo:

Utiliza como base fundamental la recolección y análisis de los datos para poder desarrollar las preguntas entorno a la investigación y revelar nuevas dudas o interrogantes en el proceso de interpretación de los datos. Este enfoque se dirige a las áreas o temas más relevantes de la investigación, con dicho estudio el investigador podrá conocer con claridad durante todo el proceso de recolección y análisis de datos cuales son las preguntas e hipótesis de la investigación y su vez desarrollar nuevas interrogantes (p. 7).

Del análisis del autor se entiende que el enfoque cualitativo se fundamenta en la recolección y análisis de datos para así desarrollar las preguntas necesarias en base a la investigación, dicho enfoque se centra en áreas específicas y en el proceso de recolección de datos nos permite analizar nuevas interrogantes entorno a la investigación.

## **Enfoque cuantitativo**

Hernández (2014) manifiesta que el enfoque cuantitativo

Se basa en la recolección de datos de medición numérica y estadística para demostrar una hipótesis, con la finalidad de establecer un patrón de comportamiento y demostrar una teoría. Dicho enfoque implementa pruebas como entrevistas y cuestionarios para así obtener muestras numéricas de los participantes, esta etapa está formada por una serie de procesos ordenados los cuales cumplen una secuencia lógica con el objetivo de que la investigación sea creíble (p. 4).

Luego del análisis del autor citado que define al enfoque cualitativo se entiende que dicho enfoque se caracteriza por la recolección de datos medición numérica para así probar una teoría, dicho enfoque cumple un

proceso ordenado para la recolección de datos estadísticos el cual permita al investigador demostrar la que su teoría es creíble.

## **Tipos de investigación**

### **Investigación descriptiva**

Behar (2008) establece que:

La investigación descriptiva utiliza como método principal el análisis de los datos, define de manera concreta el objeto de estudio señalando sus características y propiedades, este tipo de investigación permite reunir, ordenar o clasificar los objetos que forma parte del trabajo investigativo. Dicha investigación tiene como finalidad especificar como está conformado el fenómeno a estudiar e identificar los aspectos más importantes del mismo (p. 21).

Por otro lado, Cazau (2006) la define como:

En un estudio descriptivo se seleccionan una serie de cuestiones, conceptos o variables y se mide cada una de ellas independientemente de las otras, con el fin, precisamente, de describirlas. Estos estudios buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno (p. 27).

Para un mejor entendiendo de la definición de investigación descriptiva se pueden comparar las definiciones que dan Behar y Cazau, las cuales coinciden en que dicha investigación evalúa y define de manera concreta cuales son las características que forman un fenómeno determinado por medio del análisis de datos, dicho tipo de investigación ayuda al investigador a describir el comportamiento de una o varias variables.

Este tipo de investigación se utiliza con la finalidad de definir las causas y efecto que provoca la falta razonabilidad de estados financieros estabilidad económica de la agrícola, logrando identificar de forma clara el fenómeno



objeto de estudio.

### **Investigación correlacional**

Hernández (2014) menciona que:

La investigación correlacional tiene como objetivo comprender el grado de relación que existe entre dos o más variables, para poder valorar dicho grado de relación primero se debe medir cada variable por separado y luego se cuantifica y se establecen el vínculo que existe entre dichas variables (p. 93).

Del análisis del autor se entiende que este tipo de investigación tiene como finalidad que el investigador comprenda la relación que existe entre dos o más variables que forman parte del estudio y el comportamiento de las mismas al suscitarse un cambio en alguna de ellas de esta manera el investigador no puede estudiar las variables de forma independiente ya que las cuales están enlazadas entre sí.

Aplicando el método de investigación correlacional se logra reconocer el grado de complejidad de las variables que forman parte de la investigación y la relación que existe entre las mismas.

### **Investigación exploratoria**

Cazau (2006) define a la investigación exploratoria como:

El objetivo de una investigación exploratoria es, como su nombre lo indica, examinar o explorar un tema o problema de investigación poco estudiado o que no ha sido abordado nunca antes. Por lo tanto, sirve para familiarizarse con fenómenos relativamente desconocidos, poco estudiados o novedosos, permitiendo identificar conceptos o variables promisorias, e incluso identificar relaciones potenciales entre ellas (p. 26).

Del análisis de autor se entiende que la investigación exploratoria como su

nombre mismo lo indica se refiere a la exploración profunda de un fenómeno poco conocido o estudiado, con la finalidad de identificar claramente sus variables e incluso la relación que pueda existir entre dos o más variables.

Mediante la investigación exploratoria y aplicando métodos minuciosos al examinar y explorar la problemática de dicho estudio se logró comprender de manera más profunda el comportamiento de las variables involucradas en el fenómeno objeto de estudio.

### **Investigación explicativa**

Hernández (2006) establece que:

Los estudios explicativos están dirigidos a contestar por qué motivo se ocasiona un fenómeno en específico, en otras palabras pretenden establecer y explicar las causas o factores que generan dicho fenómeno, como se manifiesta y cuál es la relación que existe entre las variables que lo forman (p. 95).

Luego del análisis del autor citado que define a la investigación explicativa se entiende que dicha investigación busca averiguar y explicar las características y causas que provocaron el fenómeno objeto de investigación y a su vez permite al investigador tener una amplia comprensión sobre el tema estudiado.

Este tipo de investigación está orientada a responder las causas que originan un fenómeno determinado, por lo tanto, permitió explicar las causas y consecuencias negativas que provoca la carencia de estados financieros razonables a la Agrícola Dávila Loayza S.A.

### **Población**

“La población, o en términos más precisos población objetivo, es un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación. Ésta queda

delimitada por el problema y por los objetivos del estudio” (Arias, 2012, p. 81).

Luego del análisis del autor citado que define el concepto de población se entiende que es el conjunto de elementos finitos o infinitos de similares características, dicho conjunto son el objeto de estudio del investigador del cual el mismo pretende sacar conclusiones respecto al fenómeno estudiado.

El presente trabajo investigativo tiene como población al personal de la Agrícola Dávila Loayza S.A., correspondiente al área contable y a los propietarios los cuales se detalla a continuación:

Cuadro 2	Población
<b>Cargo</b>	<b># de Personas</b>
<i>Propietarios</i>	2
<i>Contador</i>	1
<i>Asistente Contable</i>	1

Fuente: Autora

## **Muestra**

Arias (2012) expone que “una muestra representativa es aquella que por su tamaño y características similares a las del conjunto, permite hacer inferencias o generalizar los resultados al resto de la población con un margen de error conocido” (p. 83).

En base a lo expuesto por el autor sobre la muestra se define a la misma como una parte o subconjunto de la población, la cual se extrae una parte representativa del total para permitir al investigador estudiar y analizar dicha muestra, con este método estadístico se pretende profundizar el estudio del fenómeno.

## **Métodos y técnicas de investigación**

Según Maya (2014) menciona que:

Los métodos y técnicas de investigación permiten descubrir procesos y adquirir nuevos conocimientos sobre ellos. De manera general, el procedimiento que propone el método científico es el siguiente:

- ✓ Seleccionar un fenómeno u objeto de investigación.
- ✓ Observarlo y analizarlo, destacando sus características más importantes.
- ✓ Recabar toda la información que exista sobre el objeto que se investiga, considerando sus cambios y/o transformaciones.
- ✓ Formular hipótesis a partir de la información recabada y, de ser posible, su desenvolvimiento futuro.
- ✓ Establecer los métodos que permitan determinar la validez de la(s) hipótesis.
- ✓ Proponer nuevos problemas de investigación (p. 16).

Por otro lado Ramos (2018) expone que “los métodos y técnicas de investigación son fundamentales e indispensables para el desarrollo de un estudio de cualquier índole. Los métodos indican el camino que se seguirá y son flexibles, mientras que las técnicas muestran cómo se recorrerá ese camino y son rígidas” (s/p).

Luego del análisis de los autores que define los métodos y técnicas de investigación se entiende que por medio de los mismos el investigador podrá adquirir nuevos conocimientos sobre el fenómeno estudiado, los métodos muestran el camino que el investigador debe de seguir en la investigación por otro lado la técnica señala como se seguirá dicho camino.

### **Método inductivo deductivo**

Alan y Cortez (2018) definen:

Que el método deductivo se basa en el razonamiento que permite exponer juicios en función de argumentos generales para lograr probar, comprender o interpretar los aspectos particulares de la realidad. Por otro lado el método inductivo se basa en el razonamiento que parte de premisas particulares para generar juicios o conclusiones generales (p. 21).

En base a lo expuesto por los autores se puede definir al método deductivo como el razonamiento lógico que se le da a una hipótesis partiendo de una gama de principios y por otro lado el método inductivo consiste en construir una hipótesis partiendo de una certeza y sugiere una probable conclusión universal.

### **Método analítico sintético**

Según Rodríguez y Pérez (2017) mencionan que este método se refiere a dos procesos intelectuales opuestos que se llevan a cabo en una unidad por un lado el análisis y por otro la síntesis.

El análisis es un procedimiento lógico el cual nos ayuda a desmontar mentalmente determinado objetivo en partes y atributos, en sus diversas relaciones, características y elementos.

Por el contrario la síntesis establece mentalmente la unión o la mezcla de determinadas partes anteriormente analizadas y permite descubrir la relación y peculiaridades generales entre los componentes de la realidad (p. 186).

Del análisis de los autores Rodríguez y Pérez que definen el método analítico sintético se puede entender que este método está conformado por dos procesos opuestos, por un lado el análisis el cual se basa en separar mentalmente los elementos y características que forman un fenómeno y por otro lado lo analítico que se centra en unir mentalmente dichas características para así lograr una mayor comprensión del fenómeno estudiado.

## **Técnicas de investigación**

### **Observación**

Según Ander (2011) la observación es un “procedimiento utilizado en la investigación social, para la recogida de datos y de información usando los sentidos (particularmente la vista y el oído), para observar hechos y realidades presentes y a la gente en el contexto en donde desarrolla normalmente sus actividades” (p. 119).

Por otro lado Behar (2008) menciona que la observación “consiste en el registro verídico, legítimo y consecuente de la conducta o comportamiento evidente. Es un instrumento de mediación y uno de los métodos más empleados para la recolección de información” (pág. 68).

Luego del análisis de los autores citados se entiende que la observación es el punto de partida de toda investigación y consiste en observar con atención un fenómeno determinado, las causas que lo origina y sus consecuencias para así poder tomar información relevante acerca del mismo registrarla y analizarla.

### **Análisis documental**

Fébregues, Meneses, Rodríguez , y Paré (2016) definen que el análisis documental inicia desde la fase previa al trabajo de investigación, se mantiene durante el proceso de formulación de preguntas y continúa durante el proceso de recolección de datos, dicho análisis busca describir y mostrar la información previamente analizada de forma sistemática para facilitar la recuperación de la misma (p. 219).

Con lo expuesto por el autor se puede definir al análisis documental como una técnica de investigación la cual consiste en seleccionar ideas relevantes de un documento, dicho análisis rige cada una de las etapas de la investigación desde la fase previa del proyecto investigativo hasta la redacción del informe final.

## **PROCEDIMIENTOS DE LA INVESTIGACIÓN**

Los procedimientos de la investigación se establecen en función del desarrollo de los objetivos específicos que se establecen en el capítulo I:

**Analizar la situación actual de los procedimientos contables que se siguen en la elaboración de los estados financieros en la Agrícola Dávila Loayza del cantón La Troncal.**

Ayala y Fino (2015) describen al ciclo del proceso contable de la siguiente manera:

- Operación realizada o hecho económico: Cada operación realizada por una empresa susceptible de ser cuantificada, es decir cada hecho económico celebrado por una organización debe estar respaldado por un documento, conocido como el “documento fuente”.
- Documento soporte: Son los documentos que respalda la operación realizada por la empresa tales como facturas, notas de venta, liquidación de compras y recibos de caja.
- Registro en el programa o en sistema de información: será automáticamente grabado o registrado en el sistema de información correspondiente, es decir, cada vez que se elabora el documento, al realizarlo en el sistema de computación, automáticamente quedará registrado y estará alimentando a la contabilidad, a través del proceso de interfase mencionado anteriormente.
- Presentación de estados financieros a la directiva o propietarios de la empresa: Una vez registrados los documentos, la empresa estará en condiciones de presentar sus estados financieros, se presentará los estados financieros a un comité de gerencia y posteriormente a la junta directiva para su análisis y evaluación.
- Emisión de estados financieros: la emisión de los estados financieros será de forma mensual.
- Toma de decisiones: Con la presentación de los estados financieros

la gerencia podrá tomar decisiones oportunas sobre el futuro de la entidad. (págs. 95-96)

**Diseñar un manual de procedimientos contables, basados en la aplicación de la NIIF que contribuya a la presentación de Estados Financieros razonables de la Agrícola Dávila Loayza del cantón La Troncal.**

Los pasos a seguir para elaborar un manual de procedimientos según Alvarez (2006) son los siguientes:

1. Designar un responsable de la elaboración del manual de procedimientos contables, coordinar con los gerentes, supervisores, jefes de área y auxiliares que forman parte de la organización y son parte esencial en la elaboración del manual de procedimientos.
2. El responsable solicita a los participantes elaborar una lista de las principales políticas y procedimientos que se realizan en cada área.
3. El responsable enlista de forma ordenada y detallada los procedimientos que se cumplen en su área.
4. El responsable realiza una revisión junto al trabajador que incluye ambos criterios, puntos de vista y se proponen mejoras en el área, garantizando así que el procedimiento cumpla con su propósito en la organización.
5. El equipo elabora el manual de procedimientos y se lo socializa con los colaboradores. (pág. 37)

Contenido del manual:

- Introducción.
- Contenido.
- Índice.
- Objetivos
- Alcance
- Organización / Responsables
- Políticas.



- Procesos /Procedimientos.
- Instrucciones técnicas.
- Anexos

## **CAPÍTULO IV**

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

**Analizar la situación actual de los procedimientos contables que se siguen en la elaboración de los estados financieros en la Agrícola Dávila Loayza del cantón La Troncal.**

#### **Proceso contable actual de la Agrícola Dávila Loayza S.A.**

El proceso contable que realiza la agrícola en la actualidad es el siguiente:

Reconocimiento.- En esta primera etapa se realiza el proceso de verificación y análisis de los documentos que se generan al momento que se realizan las diferentes transacciones comerciales por ejemplo la compra de insumos y accesorios agrícolas, mantenimiento y reparaciones de equipos, etc.

Al analizar esta primera etapa se pueden resaltar las siguientes falencias:

- ✓ No se identifica correctamente si el documento recibido producto de las transacciones comerciales que realiza la agrícola pertenece a un costo o gasto relacionado a la empresa o si a su vez es un gasto personal.
- ✓ No se verifica la validez de los documentos comerciales lo que ocasiona que se registren en el sistema documentos caducados o con datos incorrectos.

Registro de las transacciones: en esta etapa se procede al registro de las transacciones comerciales que realiza la agrícola en el sistema contable Perseo Web.

En esta etapa se evidencia las siguientes falencias:

- ✓ Independientemente si la compra realizada pertenece a un costo o un gasto de la empresa es enviado directamente al gasto ya sea este de ventas, administrativo o financiero.
- ✓ Las facturas que pertenecen a gastos personales por ejemplo: alimentación, vestimenta, medicina, entretenimiento etc. son registradas en el sistema como cualquier otro gastos perteneciente a la empresa.
- ✓ El plan de cuentas utilizado no es de acorde a la actividad económica de la empresa.

Elaboración y presentación de estados financieros: Actualmente Agrícola Dávila Loayza cuenta con una información financiera poco fiable y real, ya que como se menciona anteriormente las falencias detectadas al momento del procesamiento y registro de las transacciones comerciales no permiten que la información que reflejan dichos estados financieros le sirva a sus propietarios para poder tomar decisiones oportunas y acertadas acerca del futuro del negocio.

**Diseñar un manual de procedimientos contables, basados en la aplicación de la NIIF que contribuya a la presentación de Estados Financieros razonables de la Agrícola Dávila Loayza del cantón La Troncal.**

Concluido el estudio realizado a Agrícola Dávila Loayza S.A., la cual se dedica al cultivo y venta de banano, se pudo determinar que tiene graves falencias en el ingreso de la información contable que se registra por las transacciones comerciales de la misma, lo que ocasiona que dicha información no sea real ni fiable a la hora de tomar decisiones por parte de sus propietarios acerca del futuro de la empresa.

**Estados Financieros: definición y clasificación** Los estados financieros son informes que detallan la situación económica, financiera y los cambios que han sufrido las cuentas contables en un periodo determinado, el objetivo de los mismos es proporcionar información útil, fiable y

comprensible a los propietarios, accionistas y gerentes para así aportar a la toma de decisiones oportuna y acertada.

Los estados financieros se clasifican en:

- **Estado de situación financiera.** - Muestra la situación financiera de la entidad en una fecha determinada con el objetivo de revelar la liquidez y rentabilidad de la entidad y está estructurado en dos bloques: los activos, por una parte, y en el otro los pasivos y el patrimonio, ambos bloques al final suman la misma cantidad.
- **Estado de resultados integrales.** - Se registran todos los ingresos, costos y gastos que ha tenido una entidad en un periodo determinado con el objetivo de determinar cuál es la utilidad neta o la pérdida en el ejercicio que ha obtenido la empresa.
- **Estado de flujos de efectivo.** - Este estado informa sobre el origen de los ingresos de la entidad y a su vez como se está destinando dichos ingresos, se encuentra estructurado por tres elementos: Actividades de operación (ventas), inversión y financiamiento.
- **Notas en los estados financieros.** - Representan una explicación o aclaración de los datos y cifras que se reflejan en los estados financieros. (Estupiñan, 2012, pág. 165)

Según Alvarez (2006) define “a los manuales como una herramienta eficaz para transmitir e informar conocimientos y experiencias, porque dichos documentos acumulan la tecnología que se está utilizando en ese momento sobre un tema” (pág. 23).

Por otro lado Vivanco (2017) define:

A los manuales de procedimientos contables como una herramienta efectiva para el control interno, los mismos son guías prácticas de políticas, procedimientos y controles de áreas específicas dentro de una organización; estos ayudan a minimizar los errores operativos dentro del área financiera, lo cual da como resultado la toma de

decisiones óptima por parte de los administradores o gerentes. (pág. 247)

Los pasos a seguir para elaborar un manual de procedimientos según Alvarez (2006) son los siguientes:

1. El encargado de elaborar el manual guía a los gerentes, supervisores, jefes de área y auxiliares que forman parte de la organización en la elaboración del manual de procedimientos.
2. El mismo pide a los participantes elaborar una lista de las principales políticas y procedimientos que se realizan en cada área.
3. El participante o trabajador enlista de forma ordenada y detallada los procedimientos que se cumplen en su área.
4. El encargado realiza una revisión junto al trabajador que incluye ambos criterios, puntos de vista y se proponen mejoras en el área, garantizando así que el procedimiento cumpla con su propósito en la organización.
5. Se elabora el manual de procedimientos y se lo socializa con los colaboradores. (pág. 37)



Manual de procedimientos contables

Departamento de Contabilidad

Febrero 2021

### **Introducción**

El presente manual de procedimientos contables para la Agrícola Dávila Loayza S.A. fue diseñado como guía para el correcto registro de las transacciones comerciales de la empresa con el fin de obtener estados financieros razonables y fiables.

### **Contenido**

- ✓ Reconocimiento y clasificación de los documentos comerciales de la agrícola.
- ✓ Registro de las transacciones comerciales en sus respectivas cuentas contables.
- ✓ Emisión y presentación de estados financieros razonables a sus propietarios.

### **Objetivo**

Detallar la manera correcta del registro de las transacciones comerciales con el fin de elaborar y presentar estados financieros fiables y razonables a sus propietarios.


### **Alcance**

El personal contable tiene la responsabilidad de aplicar el contenido de este manual de manera eficaz y eficiente.

Los procedimientos contables detallados en este manual deberán ser aplicados en el ejercicio diario de sus funciones por el responsable del departamento contable.

Este manual se revisará y actualizará una vez al año de acuerdo a las nuevas disposiciones contables (si el caso lo amerita).

En caso de existir cambios o aumento de personal en el departamento de contabilidad se debe socializar este manual con los nuevos integrantes con el fin de mantener la armonía del proceso contable.

	<p align="center"><b>Manual de procedimientos contables</b></p>
	<p align="center">Departamento de Contabilidad</p>
	<p align="center">Febrero 2021</p>
<p><b>Proceso:</b></p>	<p>Reconocimiento y clasificación de los documentos comerciales de la agrícola.</p>
<p><b>Responsable:</b></p>	<p>Departamento de contabilidad</p>
<p><b>Descripción:</b></p> <p>Pasos a seguir para el correcto reconocimiento y clasificación de los documentos comerciales de la agrícola.</p> <p><b>Objetivo:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Verificar la validez de los documentos comerciales que se reciben en el departamento.</li> <li>✓ Clasificación de los documentos.</li> <li>✓ Reconocer las cuentas contables que intervienen dependiendo del</li> </ul>	

tipo de costo o gasto en el que se está incurriendo.

**Políticas:**

La persona encargada del departamento será la responsable de verificar la validez de los documentos comerciales recibidos.

Antes de ingresar los documentos comerciales al sistema el responsable del departamento debe clasificar las compras en tres grupos: costos, gastos, gastos personales cabe mencionar que los gastos personales en los que incurren los propietarios no se ingresaran al sistema.

**Procedimientos:**

Cuando se receipta un documento comercial ya sea este factura, nota de venta o liquidación de bienes y servicios se debe verificar la validez de dichos documentos:

- ✓ Los documentos no deben presentar tachones ni borrones.
- ✓ Se debe verificar que la información detallada en el documento como lo es el ruc, nombre, fecha y dirección sea la correcta.
- ✓ Se debe verificar si el documento se encuentra vigente a la fecha de su emisión.

Los documentos comerciales se deben clasificar en 3 grupos: costos, gastos y gastos personales.

Los costos y gastos se deben archivar en orden cronológico para así facilitar la posterior búsqueda de los mismos.

Los gastos personales al no tener que ver con el giro del negocio no serán ingresados al sistema, solo se deben archivar por separado.

Al momento en que se realiza una compra se debe verificar a que cuenta contable pertenece dicha compra pueden ser activos, costos o gastos.



Activos: Son bienes o derechos propiedad de una compañía.

Entre los activos podemos mencionar los siguientes:

- ✓ Edificios
- ✓ Terrenos
- ✓ Vehículos
- ✓ Muebles y Enceres
- ✓ Equipos de computación

Costo: Son desembolsos de dinero destinado para producir un producto.


En los costos entran los siguientes productos y servicios:

- ✓ Servicio de Fumigación en la bananera.
- ✓ Suministros e Insumos agrícolas
- ✓ Materiales y accesorios de riego
- ✓ Plantas de banano
- ✓ Estudios de suelo
- ✓ Fitosanitario

Gastos: Son desembolsos de dinero el cual se utiliza para llevar a cabo las actividades diarias de la empresa.

Dentro de los gastos podemos mencionar los siguientes:

- ✓ Combustible de vehículos
- ✓ Transporte de carga
- ✓ Transporte de personal y cuadrilla
- ✓ Agua, energía, luz y telecomunicaciones
- ✓ Mantenimiento y reparación de vehículos
- ✓ Uniformes

	Manual de procedimientos contables
	Departamento de Contabilidad
	Febrero 2021
<b>Proceso:</b>	Registro de las transacciones comerciales al sistema
<b>Responsable:</b>	Departamento de contabilidad
<p><b>Descripción:</b></p> <p>Detalle del correcto registro de las transacciones comerciales al sistema Perseo web</p> <p><b>Objetivos:</b></p> <p>Realizar un correcto registro de las transacciones comerciales al sistema contable con el objetivo de que la información ingresada aporte de manera eficaz a la elaboración y posterior presentación de los estados financieros de la agrícola.</p> <p><b>Políticas</b></p> <p>El encargado del departamento contable debe de ingresar al sistema Perseo web todas las transacciones comerciales que la agrícola realice siempre y cuando tengan que ver con el giro del negocio ya sea este un activo, costo o gasto.</p> <p>Antes del ingreso al sistema el encargado debe de asignar las cuentas que intervienen en dicho gasto.</p> <p>Al momento del ingreso de la información al sistema el encargado debe de contabilizar todos los documentos que se ingresan.</p>	

## **Procedimientos**


Luego de realizar la verificación y clasificación de los documentos comerciales se deben de ingresar al sistema contable.

Al momento del ingreso de la información se asignara la cuenta contable a la que pertenece la compra esta puede ser un costo, un gasto o un activo.

Los documentos electrónicos se cargaran al sistema después de realizar la descarga en XML en la plataforma del SRI, al realizar la carga reflejaran todos los datos y valores de la factura solo se deberá asignar la cuenta contable a la que pertenece la compra y realizar las respectivas retenciones.

Los documentos físicos se registraran de manera manual, se debe ingresar todos los datos del documento y asignar la cuenta contable que pertenece.

Al finalizar el registro debe de ser contabilizado para que se genere el asiento en el libro diario.

	Manual de procedimientos contables
	Departamento de Contabilidad
	Febrero 2021
<b>Proceso:</b>	Elaboración de estados financieros
<b>Responsable:</b>	Departamento de contabilidad
<p><b>Descripción</b></p> <p>Detallar las principales actividades que interviene el proceso de la elaboración de los estados financieros basados en NIIF</p> <p><b>Objetivos</b></p> <p>Elaborar los estados financieros de manera eficiente y oportuna.</p> <p>Presentación de los estados financieros a los propietarios.</p> <p>Mostrar los cambios que han ocurridos en las cuentas de la agrícola.</p> <p><b>Políticas</b></p> <p>El contador será responsable de la información que se reflejan en los estados financieros.</p> <p>Los estados financieros se emitirán al finalizar cada mes.</p> <p>El contador debe de firmar los estados financieros.</p> <p>Los estados financieros deben de ser entregados a los propietarios de la</p>	

agrícola.

Los estados financieros deben de cumplir con lo establecido en la NIC 1, esta norma establece las bases y requerimientos generales para la presentación de los mismos.

### **Procedimientos**

Elaboración del estado de resultado integral o también llamado balance de sumas de saldos, este balance debe incluir los ingresos de actividades ordinarias, los costos y gastos realizados en el periodo, las utilidades obtenidas y los impuestos.

Se deben realizar ajustes si el caso lo amerita.

El contador revisara de manera detallada el balance, en caso de tener dudas deberá revisar y verificar la validez del ingreso.

Se deberá imprimir el balance si el contador está de acuerdo con el mismo.

Se enviara a los propietarios dicho balance para que ellos conozcan la situación actual del negocio.

Los propietarios deberán revisar y en caso de no tener ninguna duda con el mismo procederán a firmarlo.

Ya firmado el balance deberá ser archivado.

## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### Conclusiones

- Desconocimiento del proceso contable adecuado para el ingreso de las transacciones comerciales de la agrícola.
- Todos los gastos son ingresados a cuentas por pagar proveedores ocasionando que esta cuenta refleje valores erróneos ya que dichas facturas ya fueron canceladas.
- Hay registros en el sistema de gastos personales que no tiene que ver con el giro del negocio.
- Todas las facturas se envían al gasto independientemente si pertenece al costo.
- Al momento del registro en el sistema no se asignan las cuentas contables correctas.
- Carencia de un manual de procedimientos contables el cual detalle la forma correcta de la verificación y posterior ingreso de los documentos comerciales al sistema, para así lograr que la información que reflejan los estados financieros sea fiable.
- Carencia de estados financieros razonables que aporten a la toma de decisiones de manera oportuna

## RECOMENDACIONES

### Recomendaciones

- Implementar este manual de procedimientos contables en la agrícola con el fin de aportar eficazmente a la elaboración de los estados financieros.
- Capacitar continuamente al personal del departamento contable sobre los correctos procedimientos que debe de seguir para así obtener estados financieros fiables y razonables.
- Presentar a los propietarios los estados financieros basados en las NIIF para las PYMES, ya que esto permitirá obtener transparencia, confianza y comparabilidad.
- Realizar continuas evaluaciones sobre la aplicación del manual de procedimientos de la agrícola.

## BIBLIOGRAFÍA

- (IASB), E. C. (2015). *NIIF para las PYMES*. London: IFRS Foundation Publications Department.
- Alan, D., & Cortez, L. (2018). *PROCESOS Y FUNDAMENTOS DE LA INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA*. MACHALA: UTMACH.
- Alcarria, J. (2009). *Contabilidad Financiera I*. Publicacions de la Universitat Jaume I.
- Altahona, T. (2009). *LIBRO PRACTICO SOBRE CONTABILIDAD GENERAL*. Bucaramanga.
- Alvarez, M. (2006). *MANUAL PARA ELABORAR MANUALES DE POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS* . MÉXICO: PANORAMA EDITORIAL S.A.
- Ander, E. (2011). *APRENDER A INVESTIGAR NOCIONES BÁSICAS PARA LA INVESTIGACIÓN SOCIAL*. ARGENTINA: BRUJAS EDITORIAL.
- ARIAS, F. (2012). *EL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN INTRODUCCIÓN A LA METODOLOGÍA CIENTÍFICA*. CARACAS: EDITORIAL EPISTEME .
- Ayala, S., & Fino, G. (2015). *Contabilidad Básica General. Un enfoque administrativo y de control interno*. Colombia: Corporación Universitaria Republicana.
- Baena, D. (2014). *Análisis financiero enfoque y proyecciones*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Behar, D. (2008). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Shalom 2008.
- Bosón , E., Cortijo, V., & Flores, F. (2009). *Análisis de estados financieros*. Madrid: PEARSON EDUCACIÓN S.A.
- Catacora, F. (2009). *Sistemas y Procedimientos Contables*. Venezuela: Mc. Granw - Hill.
- CAZAU, P. (2006). *INTRODUCCIÓN A LA INVESTIGACIÓN EN CIENCIAS SOCIALES* . BUENOS AIRES.



- Cevallos , M., Dávila , P., & Mantilla, D. (2015). *CONTABILIDAD GENERAL PARA DOCENTES Y ESTUDIANTES DE NIVEL SUPERIOR*. QUITO: RAYA CREATIVA.
- CONTABILIDAD, C. D. (2001). *NIC 1 - PRESENTACION DE ESTADOS FINANCIEROS* . ESTADOS UNIDOS.
- Diaz, H. (2006). *CONTABILIDAD GENERAL Enfoque práctico con aplicaciones informáticas*. México: Pearson Educación de México S.A.
- Eduardo, G. (2012). *Contabilidad y Presentación de Estados Financieros* . Bogota: Nueva Legislación Ltda.
- Estupiñan, R. (2012). *Estados Financieros Bajo NIC/NIF*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Fébregues, S., Meneses, J., Rodríguez , D., & Paré, M. (2016). *TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN SOCIAL Y EDUCATIVA*. BARCELONA: OBERTA UOC PUBLISHING, SL.
- FIERRO, Á. (2011). *CONTABILIDAD GENERAL* . BOGOTA: ECO EDICIONES.
- Fierro, A. (2015). *Contabilidad de activos con enfoque NIF para las pymes*. Bogotá: Ecoe Ediciones .
- Fortun, M. (12 de Septiembre de 2019). <https://economipedia.com/>. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/contabilidad-publica.html>
- Franco, P. (1998). *Evaluación de Estados Financieros Ajuste por Efecto de la Inflación y Análisis Financiero*. Lima.
- García, I. (2009). *INTRODUCCION A LA CONTABILIDAD*. España .
- Garrison Ray, N. E. (2007). *Contabilidad administrativa* . Mexico: McGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Guajardo, G., & Andrade , N. (2012). *CONTABILIDAD PARA NO CONTADORES*. MÉXICO: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES.
- Henandez, E. (2012). *Aproximación al estudio del pensamiento contable español*. Madrid.

- Hernández, R. (2014). *Metodología de la Investigación*. Mexico: McGraw - Hill.
- HORNGREN, C. (2004). *CONTABILIDAD UN ENFOQUE APLICADO A MEXICO*. MEXICO: PEARSON EDUCACION .
- Irarrázabal, A. (2010). *CONTABILIDAD FUNDAMENTOS Y USOS*. CHILE: EDICIONES SUC.
- Label, W., De León, J., & Ramos, R. (2012). *Contabilidad para no contadores*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Martinez, A. (2012). Diseño de la investigación. Principios Teóricos - Metodológicos y prácticos para su concreción. *Anuario Escuela de Archivología IV*, 45.
- Maya, E. (2014). *Métodos y Técnicas de investigación*. Mexico.
- Mejias, A. (19 de Junio de 2018). Obtenido de <https://www.cuidatudinero.com/13077147/campos-especializados-de-contabilidad>
- Mendoza, C., & Ortiz, O. (2016). *Contabilidad financiera para contaduría y administración*. Barranquilla: Ecoe Ediciones.
- Moreno, J. (2014). *Contabilidad Básica*. México: GRUPO EDITORIAL PATRIA.
- Orellana, P. (3 de Abril de 2020). <https://economipedia.com/>. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/control-interno.html>
- Palma, J. (28 de Noviembre de 2003). *Creación de un manual de procedimientos*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/creacion-de-un-manual-de-procedimientos/>
- Paredes Paula, F. G. (2012). *Contabilidad Básica para micro, pequeñas y medianas empresas en Honduras*. Madrid : Aula Mentor.
- Picazo, G. (2012). *Proceso Contable*. Mexico: Red Tercer Milenio.
- Ramirez, C., Garcia , M., & Pantoja, C. (2010). *Fundamentos y técnicas de costos*. Cartagena de Indias: Universidad Libre.
- RAMOS, E. (01 de JUNIO de 2018). *GESTIOPOLIS*. Recuperado el 6 de OCTUBRE de 2020, de <https://www.gestiopolis.com/metodos-y-tecnicas-de-investigacion/>

- Rodriguez, A., & Perez, A. (2017). MÉTODO CIENTÍFICOS DE INDAGACIÓN Y DE CONSTRUCCIÓN DEL CONOCIMIENTO. *ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS*, 186.
- Romero, Á. (2010). *PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD*. MÉXICO: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES.
- Romero, J. (31 de Agosto de 2012). <https://www.gestiopolis.com/>. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/>
- Sanchez, J. (5 de Noviembre de 2018). <https://economipedia.com/>. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/proveedor.html>
- Sara Ayala, G. F. (2015). *CONTABILIDAD BÁSICA GENERAL*. Bogota: Corporación Universitaria Republicana.
- Torres, G. (2002). *CONTABILIDAD INFORMACIÓN Y CONTROL EN LAS EMPRESAS* . Santiago: Lexis Nevis.
- Urueña, O. (2010). *CONTABILIDAD BÁSICA*. Bogotá: Fundación para la Educación Superior San Mateo.
- Vivanco, M. (2017). LOS MANUALES DE PROCEDIMIENTOS COMO UNA HERRAMIENTA DE CONTROL INTERNO DE UNA ORGANIZACIÓN. *REVISTA UNIVERSIDAD Y SOCIEDAD* , 249.