



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

**FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO
EN CONTABILIDAD C.P.A.**

**EL SISTEMA CONTABLE Y SU INFLUENCIA EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA EN EL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO PERÍODO 2014.**

AUTOR:

VICENTE MANUEL MURILLO ROSERO

TUTOR:

MsC. OTTO ARELLANO CEPEDA

AÑO 2015

INFORME DEL TUTOR

Notanda, Julio del 2016

Yo, MsC. Otto Arellano Cepeda, en mi calidad de Tutor, luego de haber revisado el desarrollo de la proyecto de investigación elaborado por Vicente Manuel Murillo Rosero, tengo a bien informar que el trabajo indicado, cumple con los requisitos exigidos para que pueda ser expuesta al público, luego de ser evaluada por el Tribunal designado por la Comisión

Lic. Alfredo Figueras Zaldumbide



9

Presidente

MsC. Marco Moreno



9

Miembro 1

MsC. Otto Arellano Cepeda



9

Miembro 2

Magister Otto Arellano Cepeda

TUTOR

Note:

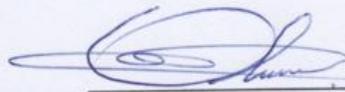
9

SOBRE 10)

CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO:

Nombres y firmas del Presidente y Miembros del Tribunal

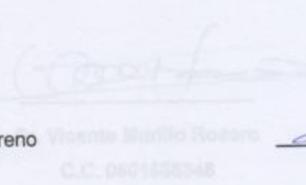
Lic. Alfredo Figueroa Zaldumbide



9

Presidente

MsC. Marco Moreno



Vicente Marillo Rosero
C.C. 0601528348



9

Miembro 1

MsC. Otto Arellano Cepeda



9

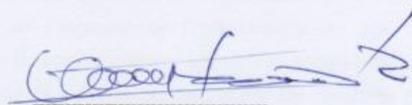
Miembro 2

Nota: 9 SOBRE 10)

DERECHOS DEL AUTOR

Yo, Vicente Manuel Murillo Rosero soy responsable de las ideas, doctrinas, resultados y propuestas expuestas en el presente trabajo de investigación y, los derechos de autoría pertenecen a la Universidad Nacional de Chimborazo.

Vicente Manuel Murillo Rosero



Sr. Vicente Murillo Rosero
C.C. 0601568348

DEDICATORIA

A mi esposa Fanny Alcira e hijos Verónica Alejandra y Danilo Sebastián, que son la razón de mi superación

Vicente Manuel Murillo Rosero

AGRADECIMIENTO

Un agradecimiento a la Universidad Nacional de Chimborazo en la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas y al Programa de Profesionalización, por haberme dado la oportunidad de capacitarme con una formación académica profesional, con un alto nivel humanístico y complementación de valores, otorgados por los docentes generosos en sus labores encomendadas.

Al MsC. Otto Arellano Cepeda, un docente de mucha calidad profesional y personal que al accionar de su guía, ha permitido plasmar las ideas y pensamientos en este trabajo de investigación, en base a una debida sustentación teórica y científica, a fin de servir como apoyo en mis estudios.

Vicente Manuel Murillo Rosero

ÍNDICE GENERAL

INFORME DEL TUTOR.....	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO:¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.	
DERECHOS DEL AUTOR.....	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
DEDICATORIA	V
AGRADECIMIENTO	VI
ÍNDICE GENERAL.....	1
RESUMEN	12
SUMMARY.....	¡Error! Marcador no definido.
CAPITULO I	14
MARCO REFERENCIAL	14
1.1. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	14
1.2 PROBLEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA.	15
1.3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	15
1.4. PREGUNTAS DIRECTRICES O PROBLEMAS DERIVADOS.....	15
1.5. OBJETIVOS.....	16
1.5.1. Objetivo General.....	16
1.5.2. Objetivos Específicos	16
1.6. JUSTIFICACIÓN.....	16
CAPITULO II.....	18

MARCO TEÓRICO.....	18
2.1. ANTECEDENTES DE INVESTIGACIONES REALIZADAS CON RESPECTO AL PROBLEMA.....	18
2.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	18
MISIÓN	19
UNIDAD I.....	20
2.3. SISTEMA CONTABLE.....	20
2.3.1 La Contabilidad y su proceso	21
2.3.1.1. Conceptos	21
2.3.1.2.- Función histórica	21
2.3.1.3.- Función estadística	22
2.3.1.4.- Función económica	22
2.3.1.5.- Función financiera.....	22
2.3.1.6.- Función fiscal	22
2.3.1.7.- Función legal.....	22
2.3.2.- Principios contables	22
2.3.2.1 - Conceptos básicos	23
2.3.2.2. Conceptos esenciales	24
2.3.2.3. Conceptos generales de operación	24
UNIDAD II.....	27
2.3.3. - Normas Ecuatorianas de Contabilidad – NEC	27
2.3.3.1 - Antecedentes y aplicación.....	27

2.3.3.2. - Adopción de las NIIF y derogación de las NEC.....	28
UNIDAD III.....	29
2.3.4. Contabilidad Especializada	29
2.3.4.1 - Contabilidad Financiera.....	29
2.3.4.2 - Contabilidad Administrativa.....	30
2.3.4.3 - Contabilidad Fiscal.....	30
2.4. PLAN DE CUENTAS	30
2.4.1. Codificación de las Cuentas	30
2.4.1.1. Sistema de Codificación	30
UNIDAD IV.....	31
2.5. PROCESO CONTABLE.....	31
2.5.1 DOCUMENTOS FUENTE	34
2.5.2 Estados financieros	35
2.5.2.1. Marco de conceptos para la preparación y presentación de estados financieros.	35
2.5.2.1.1 Objetivos de los Estados Financieros.....	35
2.5.2.2. Tipos de estados financieros.....	36
2.5.2.2.1 El Estado de Resultados o Pérdidas Y Ganancias.....	36
2.5.2.2.3 El estado de Situación Financiera	45
Clasificación	47
Activo.....	47
Activo Corriente.....	47
Activo No Corriente	48

Propiedad, Planta y Equipo	48
Otros Activos	48
Pasivo.....	48
Pasivo Corriente.....	49
Pasivo no Corriente	49
Otros Pasivos	49
Patrimonio	49
2.5.2.2.4 Estado de Flujo de Efectivo	50
Objetivo.	50
Clasificación.	50
1. Actividades operativas.....	50
1.1. Actividades de inversión.....	51
Actividades de financiamiento.	52
Alcance.....	52
Beneficios de la información de Flujo de Efectivo.	53
Presentación del estado de Flujo de Efectivo.....	53
Preparación del estado del Flujo de Efectivo.	53
2.5.2.2.5. Estado de Cambios en el Patrimonio.	56
Base legal.....	56
Concepto	57
Importancia.....	57
Objetivos	57

Estructura.....	58
Variaciones.....	58
2.6. CONTROL INTERNO.....	59
2.7. ANÁLISIS FINANCIERO Y SUS BENEFICIOS.....	60
Concepto.....	60
Usuarios.....	60
Metodología.....	61
Análisis Vertical.....	61
Análisis Comparativo u Horizontal.....	62
Análisis de Tendencias.....	62
Análisis de Fluctuaciones.....	62
Diagnóstico Financiero.....	62
2.8. RAZONES E INDICADORES FINANCIEROS.....	63
Indicadores o Índices de Liquidez a Corto Plazo.....	63
Índice de solvencia o Razón Corriente.....	63
Índice de Liquidez.....	63
Índice de Liquidez Inmediata o Prueba Acida.....	64
Índice de Inventarios a Activo Corriente.....	64
Índice de rotación de inventario.....	64
Permanencia de Inventarios.....	65
Rotación de Cuentas por Cobrar.....	65
Permanencia de Cuentas por Cobrar.....	65

Capital de Trabajo	66
Inventarios o Capital de Trabajo.....	66
Índices de estructura financiera y solvencia a largo plazo (endeudamiento).....	66
Índice de Solidez	66
Índice de Patrimonio a Activo Total	66
Índice de Capital Neto a Pasivo total o Apalancamiento Financiero	67
Índice de endeudamiento	67
Índice de Capitalización.....	67
Índices de Rentabilidad	68
Rentabilidad sobre Ventas	68
Rentabilidad sobre el Patrimonio.....	68
Rentabilidad sobre el Capital Pagado	68
Rentabilidad sobre el Activo Total	69
Rentabilidad sobre los Activos fijos o Rentabilidad Económica.....	69
Capacidad de pago o Índice de cobertura de la deuda.	69
2.9. SISTEMA INTEGRADO	69
CONTABILIDAD FINANCIERA	71
CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA	72
ESTADOS FINANCIEROS.....	72
SELECCIÓN DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN FINANCIERA	73
2.10. UNIDAD HIPOTÉTICA.....	73
UNIDAD V	74

2.10.1.- HIPÓTESIS	74
2.10.2- VARIABLES	74
2.10.2.1 Variable Independiente.....	74
2.10.2.2 Variable Dependiente	74
2.10.2.3. Operacionalización de las variables	75
CAPITULO III	76
MARCO METODOLÓGICO.....	76
3. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN	76
3.1 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	76
3.2. TIPOS DE INVESTIGACIÓN	77
3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA.....	77
3.3.1 Población.....	77
3.3.2 Muestra	77
3.4.- TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS	77
3.4.1. Técnicas	77
La Encuesta.-	77
La Entrevista.-	77
La Observación.-	78
3.4.2. Instrumentos.....	78
CAPÍTULO IV.....	79
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	79
4.1. RESULTADOS DE LA ENCUESTA	79

4.2 PROCESAMIENTO Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	92
Proceso Contable:.....	92
Propiedad y equipo:	92
Ingresos:.....	92
Gastos:.....	92
4.3. COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS	93
CAPITULO IV.....	93
4.4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	93
4.4.1. CONCLUSIONES	93
4.4.2. RECOMENDACIONES	93
CAPITULO V	95
5. PROPUESTA.....	95
5.1 TITULO	95
5.2 INTRODUCCIÓN	95
5.3. OBJETIVOS.....	96
5.3.1 Objetivo general	96
5.3.2 Objetivos específicos.....	96
5.4. CARACTERÍSTICAS	96
5.5. REQUERIMIENTOS MÍNIMOS EN EL COMPUTADOR.....	97
5.6. MÓDULOS QUE CONTIENE:.....	97
Facturación.- El modulo emite comprobantes de ventas autorizados por el SRI, además controla las ventas a crédito, disminuyendo el inventario.....	98

Contabilidad.-	98
Cuentas por Cobrar.-	98
Cuentas por Pagar.-	98
Bancos y conciliación bancaria.-.....	98
Anexo Transaccional.-	98
Sistema de roles de pagos.-.....	98
Sistema de activos fijos.-.....	98
Sistema de Auditorías.-	99
5.7. VIABILIDAD DE LA PROPUESTA.....	99
BIBLIOGRAFÍA	100
WEB GRAFÍA	101
ANEXOS	102

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA Nº 1 - EL PROCESO CONTABLE	32
TABLA Nº 2 - APLICACIÓN DEL PROCESO CONTABLE	80
TABLA Nº 3 - REGISTRO DE DOCUMENTOS FUENTE	81
TABLA Nº 4 - RESPALDO DE PAGOS.....	82
TABLA Nº 5 - PRESENTACION DE ESTADOS FINANCIEROS	83
TABLA Nº 6 - AUTOMATIZACION DEL PROCESO CONTABLE.....	84
TABLA Nº 7 - CONTRATO DE ARRENDAMIENTO	85
TABLA Nº 8 - BIENES DE PROPIEDAD DEL FONDO	86
TABLA Nº 9 - INVENTARIO DE BIENES.....	87
TABLA Nº 10 - CONCILIACIONES BANCARIAS	88
TABLA Nº 11 - POLÍTICAS DE COBRO	89
TABLA Nº 12 - POLÍTICAS DE PAGO	90
TABLA Nº 13 - OBLIGACIONES FISCALES.....	91

ÍNDISE DE GRÁFICOS

GRÁFICO Nº 1 - APLICACIÓN DEL PROCESO CONTABLE.....	80
GRÁFICO Nº 2 - REGISTRO DE DOCUMENTOS FUENTE.....	81

GRÁFICO Nº 3 - RESPALDO DE PAGOS	82
GRÁFICO Nº 4 - PRESENTACION DE ESTADOS FINANCIEROS.....	83
GRÁFICO Nº 5 - AUTOMATIZACION DEL PROCESO CONTABLE	84
GRÁFICO Nº 6 - CONTRATO DE ARRENDAMIENTO.....	85
GRÁFICO Nº 7 - BIENES DE PROPIEDAD DEL FONDO.....	86
GRÁFICO Nº 8 - INVENTARIO DE BIENES	87
GRÁFICO Nº 9 - CONCILIACIONES BANCARIAS	88
GRÁFICO Nº 10 - POLÍTICAS DE COBRO.....	89
GRÁFICO Nº 11 - POLÍTICAS DE PAGO.....	90
GRÁFICO Nº 12 - OBLIGACIONES FISCALES.....	91

RESUMEN

El presente trabajo de investigación aborda un estudio sobre el proceso contable llevado a cabo en el “Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad Nacional de Chimborazo” que permita valorar de manera directa su información financiera que permita tomar decisiones reales y oportunas al Representante Legal y, a los Miembros del Directorio en base a los estados financieros.

Entre los datos relevantes se puede observar que el periodo contable estudiado tiene ciertas dificultades al trabajar combinadamente con un software comercial en D.O.S y hojas electrónicas, demostrando que no se cumplía varios principios contable legalmente establecido. Se empleó método hipotético deductivo, donde se visualizó la forma de llevar el proceso contable, basado en investigación de campo y en archivos documentados.

Al culminar la investigación de campo se llegó a las siguientes conclusiones: No se concilio la información de Contabilidad con el anexo en hoja electrónica del control de cartera, no se concilio adecuadamente la información de historia laboral con contabilidad.

Entre las principales recomendaciones se puede mencionar: La realización de un estudio del movimiento de cartera, además es necesario el establecimiento de control interno real, aplicable y eficiente en las actividades económicas desarrolladas en el ente de estudio que permita controlar la entrega de información en tiempos reducidos.



ABSTRACT

The present investigation work deals with a study on the countable process carried out in the " Supplementary Fund Pension Closed Severance of the National University of Chimborazo " that allows to value in a direct way its financial information that allows to make real and oportune decisions to the Legal Representative and, the Members of the Directory based on the financial statements.

Among the relevant data we can see that the studied countable period has some difficulties when working in combination with commercial software in D.O.S and spreadsheets demonstrating that it was not completed several principles legally established accountant. Deductive hypothetical method was used, where the form was visualized of taking the countable process, based on field investigation and in documented files.

When culminating the field investigation it was reached the following conclusions: don't reconcile the information of Accounting with the annex spreadsheet control portfolio don't reconcile the information of labor history appropriately with accounting.

Among the main recommendations can mention the realization of a study of movement portfolio, is also necessary the establishment of real, applicable and efficient internal control in the economic activities developed in the study entity that allows to control the delivery of information in reduced times.

Reviewed by: Msc. Maritza Chávez



CAPITULO I

MARCO REFERENCIAL

1.1. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

La gestión administrativa va orientada al ahorro en el Fondo de Cesantía de la UNACH, con la finalidad de que los partícipes al estar cesantes retiren todas sus aportaciones y rendimientos.

Con la finalidad de cumplir con las expectativas de los partícipes, El Fondo de Cesantía de la UNACH a través de la Comisión de Prestaciones otorga préstamos quirografario con una tasa de interés anual del 8.5% sobre saldos y préstamos hipotecarios con una tasa de interés anual del 7.5% sobre saldos, los mismos que cuenta con un seguro de desgrávame.

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la UNACH, no cuenta con sistema integrado de contabilidad, que permita tener informes diarios. En la actualidad se utiliza un paquete informático denominado TMAX que es un programa con módulos no integrados y que es un SOFTWARE orientado a la actividad comercial.

Al no contar con un sistema contable informático integrado y flexible, ha ocasionado que no exista un mejor control de las operaciones contables que realiza el Fondo, se obtiene la información contable de auxiliares en hojas electrónicas (EXCEL), las mismas que son de fácil manipulación y da como consecuencia que no se dé cumplimiento a las disposiciones emanadas del ente de control de entregar información hasta el octavo día del mes siguiente al cierre del mes anterior.

Es necesario que lo que está establecido en la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria, referente al aspecto contables se cumpla, el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la UNACH al no contar con un sistema contable que procese simultáneamente la información de las operaciones que desarrolla, no se cumple con este requerimiento.

Desde este punto de vista es importante realizar un estudio, para determinar los lineamientos necesarios que permitan que el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Universidad Nacional de Chimborazo, cuente con un sistema informático contable integrado eficaz que permita obtener información financiera en el menor tiempo posible, optimizando tiempo y recursos en la ejecución de las operaciones contables por parte de los colaboradores.

Es importante definir los parámetros que serán tomados en cuenta para su funcionamiento, esto determina en la investigación los aspectos tales como: grados de integración entre módulos, niveles de seguridad, tipos de operaciones a realizar, códigos de cuentas y otras más. El contar con el sistema contable integrado permitirá tener información oportuna ya que está constituye la herramienta para la toma de decisiones oportunas, eficientes y, eficaces.

1.2 PROBLEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA.

El proceso contable tiene como finalidad suministrar información que sirva para ser analizada e interpretada, mediante la generación de informes económicos que busquen lograr objetivos planteados. En el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad Nacional de Chimborazo, existe dificultad en la entrega de información lo que ocasiona que la misma no se oportuna para la toma de decisiones.

El mantener un sistema informático de tipo comercial complementado con el uso de hojas electrónicas da lugar a errores en el proceso.

1.3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cómo influye el sistema informático contable en la información financiera en el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad Nacional de Chimborazo en el periodo 2014?

1.4. PREGUNTAS DIRECTRICES O PROBLEMAS DERIVADOS

El presente estudio tiene como finalidad investigar los resultados del proceso contable en el año 2014, para optimizar los recursos económicos financieros y humanos.

La presente investigación tuvo como finalidad sistematizar la información obtenida, en campo real, además de ayudarnos a la profesionalización mediante la ejecución de lo aprendido por lo que se cuenta con el aval del Directorio del Fondo de Cesantía de la UNACH, quienes necesitan establecer directrices para entablar posibilidades de crecimiento y determinar la capacidad de responder a las obligaciones con los partícipes, es necesaria la documentación de los datos de creación, evolución y proyección de dicha Entidad.

1.5. OBJETIVOS

1.5.1. Objetivo General

Determinar la influencia del sistema contable en la información financiera del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad Nacional de Chimborazo período 2014

1.5.2. Objetivos Específicos

Identificar el sistema contable actual para determinar sus debilidades en la elaboración de la información en el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad Nacional de Chimborazo.

Identificar la información financiera necesaria para la toma de decisiones en el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad Nacional de Chimborazo.

Determinar parámetros y lineamientos que se deben tomar en cuenta para la implementación del sistema informático contable mismo que permita la optimización de la información contable.

1.6. JUSTIFICACIÓN

La presente investigación es indispensable para que el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la UNACH, cuente con un estudio que permita la elaboración del sistema informático contable con módulos integrados que facilite la ejecución de sus labores.

Al contar con el sistema informático contable, el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la UNACH logrará obtener informes financieros diarios, semanales, mensuales y, anuales, permitiendo que exista un mejor control de las operaciones, cumpliendo con las disposiciones emanadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros al entregar la información financiera hasta el octavo día después del cierre del mes anterior.

Es importante para quienes están desarrollando las actividades contables dentro del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la UNACH, el identificar cómo pueden optimizar sus recursos y lograr eficiencia en el desarrollo del quehacer contable.

La presente investigación pretendió aplicar y ejecutar los conocimientos y responsabilidad social a través de la determinación de lineamientos acordes a las necesidades reales que

requiere al aspecto contable y planear la mejor alternativa para mejorar y cumplir con los objetivos del Fondo.

Para el desarrollo de esta investigación se definió una serie de conceptos que poseen significados específicos y necesarios para los temas en estudio, los cuales permitieron tener una visión completa de los criterios teóricos en los que se basa el conocimiento científico en referencia al problema planteado.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DE INVESTIGACIONES REALIZADAS CON RESPECTO AL PROBLEMA

Dentro de la temática de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados de Cesantía, la Superintendencia de Bancos y Seguros emite la normativa para la implementación del sistema unificado de información contable para cumpla con los requerimientos necesarios para contabilizar las transacciones que se realizan y así lograr una mayor eficiencia en el desarrollo de las actividades.

2.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

El Fondo de Cesantía de la UNACH nace con la creación de la Universidad Nacional de Chimborazo mediante la ley 98 publicada en el Registro Oficial # 771 del 31 de agosto de 1995. El Fondo inicia sus actividades a partir del año 1996 como el Fondo Privado de Cesantía de la Universidad Nacional de Chimborazo, posteriormente dando cumplimiento a las disposiciones emitidas en por la Superintendencia de Bancos y Seguros en sesión elige a los Miembros del Consejo de Administración y en sesión del 8 de diciembre del año 2004 nombran a los Miembros del Comités: Riesgos, Inversiones y la Comisión de Prestaciones.

El 3 de junio del año 2005 la Superintendencia de Bancos y Seguros aceptó y reservo en la denominación de FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO – FCPC-UNACH, mediante Resolución # SBS-2005-0296.

La razón de sus actividades es el aseguramiento de sus partícipes, tener un fondo que mejore su estabilidad económica una vez que ha cumplido con toda una vida de trabajo.

Visión

Ser la institución emblemática de los servidores de la Universidad Nacional de Chimborazo, capaz de innovarse y superarse, otorgando servicios financieros solidarios que garanticen una cesantía significativa, impactando positivamente en la calidad de vida de sus partícipes.

Misión

El Partícipe es el eje central del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad Nacional de Chimborazo, a través de una relación directa, integral y permanente, que afirma su sentido de pertenencia y promueve su participación en la toma de decisiones para ser corresponsable del futuro de la institución. El fcpc-c-UNACH agrega valor mediante la administración eficiente de los fondos previsionales de sus partícipes con productos financieros solidarios, atención cálida.

Valores Corporativos

Expresada en el sentido de pertenencia de los partícipes y de los colaboradores que defienden, mejoran e incrementan el patrimonio con sus aportes continuos y estables. Este valor debe ser entendido en doble vía es decir desde los colaboradores y afiliados hacia el Fondo y desde el Fondo hacia los colaboradores y afiliados.

Honestidad

Es un equipo humano cuyos actos son probos, rectos y razonables, sin tolerancia con el incumplimiento de la ética.

Agregación de Valor

Actúan y toman decisiones considerando la generación de mayor margen de beneficios, la mitigación de riesgos y el crecimiento del patrimonio de sus partícipes.

Excelencia

Mantienen una constante predisposición a ejecutar las tareas antes y mejor que los demás, esmerándose en la atención de los requerimientos del cliente interno y externo.

UNIDAD I

2.3. SISTEMA CONTABLE

Todo proceso contable requiere de los sistemas informáticos, es imposible llevar un control adecuado sobre las operaciones y transacciones financieras, sin contar con el auxilio de los sistemas mecanizados desarrollados en los computadores, mejor aún con aquellos que se ajustan a los requerimientos de las operaciones que desarrollan las entidades. El éxito de un sistema contable, se puede medir por el grado de aceptación que los usuarios le asignan.

“Un sistema es un conjunto de elementos, entidades o componentes que se caracterizan por ciertos atributos identificables que tienen relación entre sí, y que funcionan para lograr un objetivo común.”

Los sistemas de Contabilidad son aquellos que ayudan en el procesamiento de todas las operaciones mercantiles y en ausencia de ellos, los estados financieros, jamás estarían al día o razonablemente al día. Los Fondos sujetos a regulaciones de tipo legal, tienen que cumplir con la presentación de los estados financieros en forma oportuna a las correspondientes autoridades reguladoras, para lo cual tratan de establecer sistemas enfocados a la generación de información financiera oportuna, lo que permite cumplir con las obligaciones.

Se puede contar con información financiera oportuna mediante el desarrollo de sistemas de información contables eficientes, los sistemas que implantan los Fondos deben estar enfocados a suministrar información oportuna.

Los sistemas se utilizan para el procesamiento de la información generada por todas sus operaciones, la principal función es ayudar a soportar las decisiones gerenciales del fondo para guiar las operaciones y cumplir con los objetivos.

Actualmente es posible encontrar con una gran diversidad de software para todo uso y/o requerimientos, pero es preciso contar con un sistema con los requerimientos que necesita el Fondo, para los cual al menos es preciso definir:

- Información a procesar
- Volumen de transacciones a procesar
- Requerimientos de información resumida o detallada

2.3.1 La Contabilidad y su proceso

2.3.1.1. Conceptos

La palabra contabilidad proviene del verbo latino "computare", el cual significa contar, tanto en el sentido de comparar magnitudes con la unidad de medida, o sea "sacar cuentas", como en el sentido de "relatar", o "hacer historia". Publicado por Andris

“Se dice que la Contabilidad se sustentan en Principios y Procedimientos Generalmente Aceptados, destinados a cumplir con los objetivos de: registro y control de las transacciones en operaciones realizadas por la empresa o institución en funcionamiento, con la finalidad de informar, analizar, e interpretar la situación financiera, los resultados operacionales alcanzados en cada período contable de la entidad.” GERARDO GUAJARDO MC.GRAW -HILL

“La Contabilidad es la habilidad o la práctica del mantenimiento y control de cuentas de una manera sistemática y la preparación de informes sobre los activos, pasivos, etc. de una Empresa. Esta función se realiza generalmente por un Contador” Contreras Núñez, Carlos Conceptos Básicos de Contabilidad General Segunda Edición 1985.

“La Contabilidad es el sistema que mide las actividades del negocio, procesa esta información convirtiéndola en informes y comunica estos hallazgos a los encargados de tomar las decisiones.” Francisco Gómez Rondón Contabilidad I semestre Ediciones Frigor

“La Contabilidad es el arte de recoger, resumir, analizar e interpretar datos financieros, para obtener así las informaciones necesarias relacionadas con las operaciones de una Empresa.”

Funciones de la Contabilidad

Según A.Goxens (PARDINAS, 2010) M: A: las funciones de la Contabilidad son las siguientes:

2.3.1.2.- Función histórica

Se manifiesta por el registro cronológico de los hechos que van apareciendo en la vida de la empresa, por ejemplo: la anotación de todos los cobros y pagos que se van realizando, por orden alfabético.

2.3.1.3.- Función estadística

Es el reflejo de los hechos económicos en cantidades, que dan una visión real de la forma como queda afectada por ellos la situación del fondo, por ejemplo: el cobro de \$1,000.00 en efectivo, da lugar a un aumento de dinero en el fondo, que esta deberá contabilizar.

2.3.1.4.- Función económica

Estudia el proceso que se sigue para la obtención del producto, por ejemplo: el análisis de a qué precios se deben hacer las compras y las inversiones para conseguir una rentabilidad.

2.3.1.5.- Función financiera

Analiza la obtención de los recursos monetarios para hacer frente a los compromisos del FCPCUNACH; por ejemplo: Ver con qué dinero cuenta el FCPCUNACH, conocer los plazos de cobro de la cartera de crédito, las obligaciones de pagos de los partícipes cesantes, para disponer del dinero que cubra las obligaciones de pagos.

2.3.1.6.- Función fiscal

Es saber cómo afecta al fondo las disposiciones fiscales mediante las cuales se fija la contribución por impuestos por ejemplo: Impuesto al Valor Agregado (IVA), Impuesto a la Renta (IR), Impuesto a los Consumos Especiales (I.C.E.) etc.

2.3.1.7.- Función legal

Conocer la Ley de Seguridad Social, Ley del Sistema Financiero Nacional, Ley de Régimen Tributario Interno, Código de Trabajo y otras leyes y códigos que puedan afectar al Fondo Complementario Previsional, para que la Contabilidad refleje de manera legal el contenido jurídico de sus actividades.

2.3.2.- Principios contables

Los principios contables se refieren a conceptos básicos o conjuntos de directrices a las que debe subordinarse todo desarrollo posterior. Su misión es la de establecer delimitaciones en los entes económicos, las bases de la cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera.

Los Principios de la Contabilidad se establecieron para ser aplicados a la denominada Contabilidad Financiera y por extensión, se suelen aplicar también a la Contabilidad Administrativa. La Contabilidad Administrativa se planeará de acuerdo a las necesidades o preferencia de cada Fondo, la cual podrá imponer sus propias regulaciones. La Contabilidad Financiera deberá planearse para proporcionar información cuantitativa, comparativa y confiable a sus usuarios externos.

El Instituto de Investigaciones Contables de la Federación Nacional de Contadores del Ecuador, señala que los Principios de contabilidad vigentes en el país están divididos en tres grupos:

2.3.2.1 - Conceptos básicos

Son aquellos que son fundamentales por cuanto orientan la acción de la profesión contable y deben considerarse en la aplicación de los principios contables.

Se determinan los siguientes como conceptos básicos:

- Ente Contable.
- Equidad.
- Medición de recursos.
- Período de tiempo.
- Esencia de la forma.
- Continuidad del ente contable.
- Medición en términos monetarios.
- Estimaciones.
- Acumulación.
- Precio de intercambio.
- Juicio y criterio.
- Uniformidad.
- Clasificación y contabilización.
- Significatividad.

2.3.2.2. Conceptos esenciales

Debe aplicarse al reconocimiento y medición de los hechos ciertos que afectan la posición financiera y los resultados de las operaciones de los Fondos. Estos conceptos establecen las bases para la contabilidad acumulativa.

Se determinan los siguientes como conceptos Esenciales:

- Determinación de resultados.
- Ingresos.
- Registro inicial.
- Registro de activos y pasivos.
- Realización.
- Reconocimientos de costos y gastos.
- Asociación de causa y efecto.
- Distribución sistemática y racional.
- Reconocimiento inmediato.
- Aplicación de los principios de reconocimiento de costos y gastos.
- Efectos de los principios de registro inicial realización y reconocimiento de costos y gastos.
- Unidad de medida.
- Conservatismo.
- Énfasis en los resultados.

2.3.2.3. Conceptos generales de operación

Los Principios Generales de Operación, guían la selección y medición de los acontecimientos en la Contabilidad, así como también la presentación de la información a través de los estados financieros.

Se determinan los siguientes como conceptos Generales de Operación:

- Registro de intercambios.
- Precios de intercambio.
- Adquisición de activos.
- Costo de adquisición.
- Valor equitativo o justo.

- Adquisición de grupo de activos en un intercambio.
- Adquisición de su negocio en intercambio.
- Ventas de activos.
- Medición de activos vendidos.
- Registro de pasivos.
- Medición de pasivos.
- Disminución de pasivos.
- Medición de la disminución de pasivos.
- Compromisos.
- Ingresos de intercambio.
- Medición de los ingresos.
- Reconocimientos de ingresos y gastos cuando el producto es contable a través de un largo período sin una seguridad razonable de contabilidad.
- Medición de ingresos y gastos en los métodos de ventas a largo plazo y recuperación de costos.
- Gastos directamente asociados con ingresos de intercambios.
- Medición de costos y gastos.
- Registro de inversiones y retiro de recursos.
- Medición de inversiones y retiros de recursos.
- Adquisición de un negocio por medio de emisión de acciones o participaciones.
- Medición de la adquisición de un negocio por medio de emisión de acciones o participaciones.
- Fusión de intereses.
- Medición de la fusión de intereses.
- Inversión de activos no monetarios hecha por los fundadores o accionistas principales de una fusión.
- Registro de transferencias no recíprocas.
- Medición de transferencias no recíprocas.
- Retención de cantidades registradas.
- Registros de algunos acontecimientos favorables.
- Medición de algunos acontecimientos favorables.
- Registros de acontecimientos externos desfavorables diferentes de transferencias.
- Medición de acontecimientos desfavorables.
- Baja en el precio de mercado en ciertas inversiones transitorias.
- Medición de las pérdidas por la baja en el precio de las inversiones transitorias.
- Daños causados por terceros.
- Medición de daños causados por terceros.

- La baja en el precio de mercado de los activos no corrientes generalmente no se registra.
- Retención de las cantidades registradas.
- Registro de los aumentos en las cantidades requeridas para liquidar pasivos pagaderos en moneda extranjera.
- Medición de los aumentos de pasivos.
- Registro de la producción.
- Medición de la producción.
- Costos de producción y de prestación de servicios.
- Medición de los costos de producción y de prestación de servicios.
- Costos de los productos y servicios.
- Medición de los costos de producción y servicios.
- Gastos provenientes de una distribución sistemática y racional.
- Gastos que se reconocen de inmediato.
- Medición de los gastos que se reconocen de inmediato.
- Registro del ingreso a la terminación de la producción de ciertos artículos.
- Medición del ingreso por el valor neto de realización del producto.
- Casos fortuitos.
- Medición de los casos fortuitos.
- El ingreso se origina principalmente por los intercambios.
- Origen de los gastos.
- Efectos de la contabilización de activos que no son recursos ni obligaciones
- Capital de trabajo.
- Costumbres o rutina de revelación.

UNIDAD II

2.3.3. - Normas Ecuatorianas de Contabilidad – NEC

2.3.3.1 - Antecedentes y aplicación

Luego de un esfuerzo conjunto desplegado por el Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador (IICE) y su Comité de Pronunciamientos conformado por representantes de Firmas Auditoras Internacionales y Organismos de Control, el 8 de julio de 1.999 la Federación Nacional de Contadores del Ecuador, resolvió emitir el marco conceptual y primer grupo de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad – NEC, N° 1 a la N°15, mediante la adopción y adaptación de las NIC – Normas Internacionales de Contabilidad. Las NEC emitidas estaban conformadas por las normas básicas y de prioritaria aplicación para la preparación y presentación de estados financieros de las entidades del sector privado y mixto sujetas al control y supervisión de los diversos organismos de control societario, bancario y tributario.

Estas Normas fueron ratificadas por tales organismos de control: Superintendencia de Bancos y Seguros, Superintendencia de Compañías y Servicio de Rentas Internas, mediante Resoluciones individuales emitidas en agosto 12, 25 y 27 de 1999, en su orden respectivamente, publicadas en el R.O. 270 del 6 de septiembre de 1999.

Posteriormente, debido a la lamentable hiperinflación y devaluación sufrida por nuestro país entre los años 1998/1999, fueron desarrolladas, adaptadas y emitidas, igualmente en base a las NIC, las NEC 16 “Corrección Monetaria Integral de estados financieros” y NEC 17 “Conversión de estados financieros para el esquema de dolarización”, puestas en vigencia para estados financieros de períodos que empezaban en enero 1 del 2000, esta última oficializada mediante Res. Interinstitucional N° SB - SC – SRI – 01 del 31 de marzo del 2000, publicada en el RO. N° 57 del 13 de abril del 2000.

Finalmente, durante el año 2001 el Comité de Pronunciamientos del IICE elaboró un tercer grupo de Normas, conformadas por las NEC N° 18 a la N° 27, las cuales luego de una larga demora fueron publicadas en la Edición Especial N° 4 del R.O. del 18 de septiembre del 2002.

Con esta ocasión, la NEC 25 "Activos Intangibles", derogó la NEC 14 "Costos de Investigación y Desarrollo" y la NEC 26 "Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes", derogó las 2/3 partes de la NEC 4, "Contingencias y Hechos ocurridos después de la fecha del balance".

Con el proceso de la dolarización decretada por el Gobierno de ese entonces, en enero 9 del 2000 fue específicamente utilizada la NEC 17 para convertir los estados financieros de Sucre a US Dólares de las empresas controladas por SC al 31 de marzo del 2000, y entidades bajo el control de SBS al 30 de abril del 2000.

Como resultado de la recapitulación efectuada, hasta la fecha fueron emitidas solamente 27 NEC, de las cuales, practica las N° 16 y 17 relacionadas con inflación y dolarización están fuera de uso; la N° 14, fue derogada y de la N° 4, sólo queda vigente 1/3 parte.

Desde esa fecha hasta la actualidad, la profesión contable del Ecuador mantiene normas desactualizadas e incompletas, debido a que el Comité Técnico del IICE que estuvo dirigido por Firmas Auditoras Internacionales hasta el 31 de diciembre del 2007, constantemente desde el año 2002 reportó falta de tiempo para lograr actualizar y emitir las demás NEC, acorde con las modificaciones y vigencia de temas modernos y de negocios específicos contenidos en las nuevas NIC.

2.3.3.2. - Adopción de las NIIF y derogación de las NEC

Mediante Resolución de Superintendencia de Compañías N° 06.Q.ICI.004 del 21 de agosto del 2006, publicada en el RO N° 348 del 4 de septiembre 2006, se resolvió "Adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF", y que sean de aplicación obligatoria por parte de las entidades sujetas al control y vigilancia de SC, para el registro, preparación y presentación de estados financieros, a partir del 1 de enero del 2009, fecha a partir de la cual quedarán derogadas las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

Recientemente, el 3 de julio del 2008, la Superintendencia de Compañías mediante Res. N° ADM 08199, resolvió "Ratificar el cumplimiento de la Resolución 06.Q.ICI.004.....que ordena la aplicación obligatoria de las NIIF a partir del 1 de enero del 2009", Resolución con la cual se aclaran los comentarios y publicaciones de prensa que señalaban la posible suspensión de la vigencia de las NIIF.

Cabe señalar que a la fecha de este informe las NIIF no han sido publicadas en el Registro Oficial para legitimar la adopción y una apropiada divulgación a las personas responsables de la preparación y aprobación de estados financieros, así como a organismos reguladores y usuarios en general de los estados financieros.

UNIDAD III

2.3.4. Contabilidad Especializada

Por cuanto la Contabilidad permite obtener información útil sobre las operaciones de la empresa dedicadas a diferentes actividades, se puede determinar que la especialización se relaciona con la rama o campo de acción de cada una de ellas.

Se puede considerar como especializaciones, las siguientes:

- Contabilidad de Costos.
- Contabilidad Gubernamental.
- Contabilidad Bancaria.
- Contabilidad Agropecuaria.
- Contabilidad de Seguros.
- Contabilidad Hotelera.
- Contabilidad Petrolera.
- Contabilidad Hospitalaria, etc.

Según Guajardo, Woltz y Arlen, el objetivo básico de la Contabilidad es proveer información financiera acerca de una entidad económica, así como facilitar la toma de decisiones a los diferentes usuarios (accionistas, acreedores, inversionistas, clientes, empleados y público en general). En consecuencia se originan diversas ramas, de las cuales las más importantes son:

2.3.4.1 - Contabilidad Financiera

Sistema de información que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad económica, así como ciertos acontecimientos económicos que afectan, con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios externos a la organización.

2.3.4.2 - Contabilidad Administrativa

Sistema de información al servicio de las necesidades internas de la administración, con orientación pragmática destinada a facilitar, las funciones administrativas de planeación y control así como la toma de decisiones.

2.3.4.3 - Contabilidad Fiscal

Sistema de información diseñado para dar cumplimiento a las obligaciones tributarias de las organizaciones respecto de un usuario específico en el fisco.

2.4. PLAN DE CUENTAS

Denominado también Catálogo de Cuentas, es la enumeración de cuentas ordenadas sistemáticamente, aplicables a un negocio concreto, que proporciona los nombres y el código de cada de las cuentas.

Es una lista de cuentas, acompañadas de una descripción del uso y operación general década cuenta en los libros de Contabilidad, da lugar a una clasificación o manual de cuentas².

El plan de cuentas facilita la aplicación de los registros contables y depende de las características de la empresa: comercial, de servicios, industrial, etc².

“El Plan General de Cuentas constituye un listado lógico y ordenado de las cuentas de Mayor General y de las subcuentas aplicables a una entidad específica con su denominación y código correspondiente”.

2.4.1. Codificación de las Cuentas

Es la utilización de números, letras y otros símbolos que representan o equivalen al grupo, subgrupo, cuentas y subcuentas.

2.4.1.1. Sistema de Codificación

1. Numéricos: cuando se codifica utilizando exclusivamente números.
2. Alfabéticos: cuando se codifica utilizando exclusivamente letras
3. Mixtos: cuando se codifica utilizando simultáneamente números y letras.

“Todo código para que sea eficiente debe reunir ciertas características, cualidades o propiedades que justamente destruyen prácticamente la intuición y la improvisación, lo que le hace más aceptable”.

UNIDAD IV

2.5. PROCESO CONTABLE.

Constituye la serie de pasos o la secuencia que sigue la información contable desde el origen de la transacción (comprobantes o documentos fuentes) hasta la presentación de los estados financieros.

“El proceso contable se refiere a todas las operaciones y transacciones que registra la Contabilidad en un período determinado, regularmente el del año calendario o ejercicio económico, desde la apertura de libros hasta la preparación y elaboración de los estados financieros”. (MALDONADO PALACIOS, Hernán. 1987 Pág. 28)

Origen

Surge como consecuencia de reconocer una serie de funciones o actividades elaboradas entre sí, que desembocan en el objetivo de la propia Contabilidad, esto es, la obtención de información financiera.

Para obtener la información, es preciso inicialmente, establecer el sistema por medio del cual sea posible el tratamiento de los datos, desde su obtención hasta su presentación en términos de información acabada, esto constituye la sistematización.

Después se requiere cuantificar los elementos que interviene en las transacciones financieras en términos de unidades monetarias, de acuerdo con reglas de cuantificación contenidas en la Teoría Contable.

La cuantificación constituye una valuación, término del que ha tomado su nombre la segunda etapa del proceso. Una vez valuados los datos financieros, es necesario someterlos a un tratamiento con instrumentos específicos, con el fin de captarlos, clasificarlos, registrarlos, calcularlos y sintetizarlos de manera accesibles para sus beneficiarios. Esto se considera el Procesamiento.

La información que proporciona el proceso contable ayuda analizar e interpretar los resultados que se obtiene como resultado. (LÓPEZ Arturo, 2006. Pág. 4).

Fases del Proceso Contable

Es el desarrollo de la secuencia lógica que se da a la Teoría Contable, es un conjunto de principios, normas, reglas, criterios, métodos, procedimientos, técnicas, etc. Que regulan el entrenamiento como la práctica de la contaduría. (PAZ ZAVALA, Enrique. 2004 Pág. 6)

Tabla Nº 1

FASES DEL PROCESO CONTABLE



Fuente: Paz Zavala, Enrique.

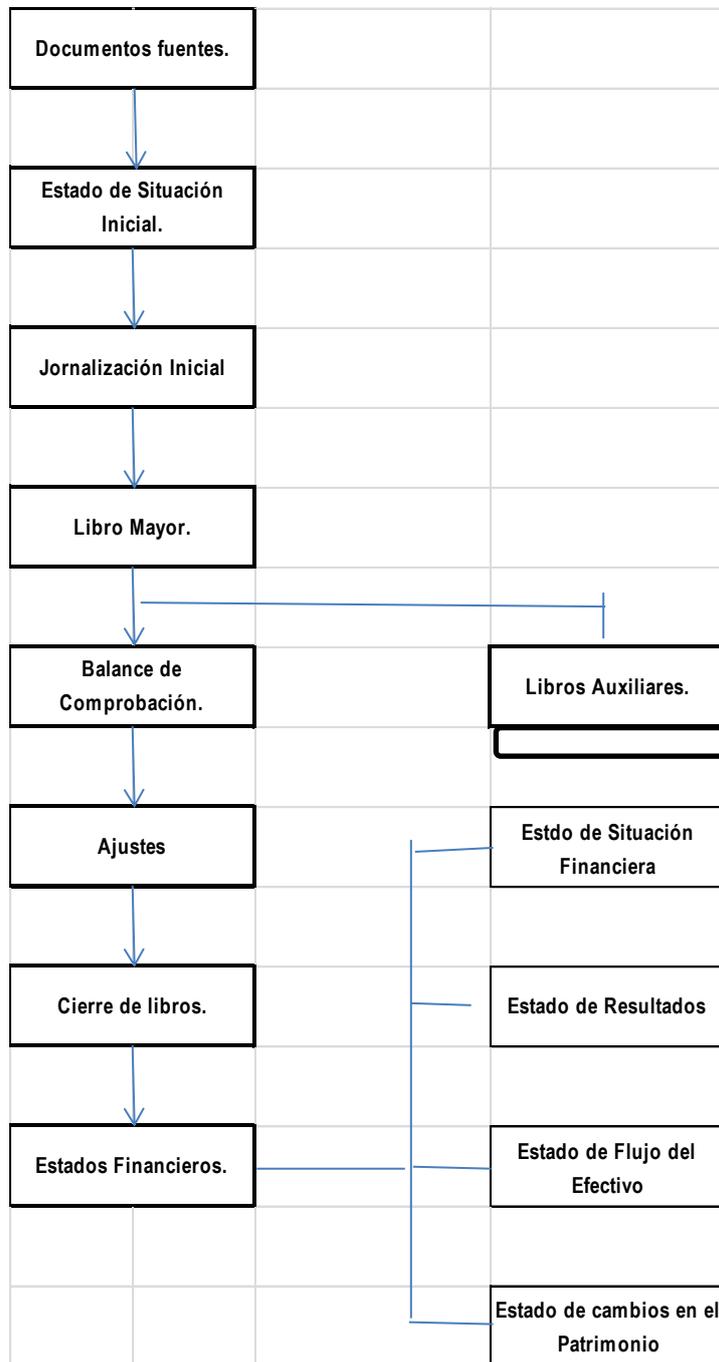
Elaborado por: Paz Zavala, Enrique.

El proceso contable está constituido por:

1. Comprobantes o documentos fuente.
2. Estado de Situación Inicial.
3. Libro Diario.
4. Libro Mayor.
5. Libros Auxiliares.
6. Balance de Comprobación.
7. Hoja de Trabajo.
8. Ajustes y resultados.
9. Cierre de libros.
10. Estados financieros.

TABLA Nº 2 - EL PROCESO CONTABLE

DIAGRAMA DEL PROCESO CONTABLE



Fuente: Pedro Zapata Sánchez, 2011

2.5.1 DOCUMENTOS FUENTE

Los documentos fuente son el origen de los registros contables, respaldan todas y cada una de las transacciones que se realizan en la empresa.

Los documentos que más se utilizan son:

- Comprobantes de ingreso,
- Comprobantes de egreso,
- Contratos ,
- Cheques ,
- Comprobantes de venta, son los documentos que acreditan la transferencia de bienes y prestación de servicios o la realización de otras transacciones gravadas con tributos (REGLAMENTO DE COMPROBANTES DE VENTA Y RETENCIÓN Y DOCUMENTOS COMPLEMENTARIOS, 2010 Pág. 1)
- Facturas,
- Notas de Venta RISE,
- Liquidación de compra de bienes y prestación de servicios,
- Tiques emitidos por máquinas registradoras,
- Boletos o entradas a espectáculos públicos.

Documentos complementarios. Son aquellos que complementan a los comprobantes de venta.

- Notas de crédito,
- Notas de débito,
- Guías de remisión,
- Pagares,
- Letras de cambio,
- Papeletas de depósito,
- Roles de pago,
- Recibos,
- Vales,

2.5.2 Estados financieros

La Contabilidad tiene como uno de sus principales objetivos el conocer la situación económica y financiera de la empresa al término de un período contable o ejercicio económico, el mismo que se logra a través de preparación de los siguientes Estados Financieros.

- Estado de Situación Económica,
 - Estado de Resultados o de Pérdidas y Ganancias.
 - Estado de Ganancias Retenidas, de Superávit.
 - Estado de Situación Financiera o Balance General
 - Estado de Flujo del Efectivo.
-
- Estado de Cambios en el Patrimonio.

2.5.2.1. Marco de conceptos para la preparación y presentación de estados financieros.

El marco conceptual establece conceptos que subyacen en la preparación y presentación de los estados financieros para usuarios externos.

El Marco Conceptual trata los siguientes extremos:

1. El objetivo de los estados financieros;
2. Las características cualitativas que determinan la utilidad de la información de los estados financieros;
3. La definición, reconocimiento y medición de los elementos que constituyen los estados financieros; y
4. Los conceptos de capital y de mantenimiento del capital.

2.5.2.1.1 Objetivos de los Estados Financieros.

1. Tomar decisiones de inversión de crédito.
2. Clarificar la solvencia y liquidez de la empresa, así como su capacidad para generar recursos.
3. Evaluar el origen y las características de los recursos financieros del negocio.
4. Formarse un juicio de cómo se ha manejado el negocio y evaluar la gestión de la administración, a través de una evaluación global de la forma en que maneja la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento de la empresa.

Los estados financieros preparados con este propósito cubren las necesidades comunes de muchos usuarios. Sin embargo, los estados financieros no suministran toda la información que estos usuarios pueden necesitar para tomar decisiones económicas, puesto que tales estados reflejan principalmente los efectos financieros de sucesos pasados, y no contienen necesariamente información distinta de la financiera.

Con el fin de cumplir sus objetivos, los estados financieros se preparan sobre la base de la acumulación o del devengo contable.

Los estados financieros se preparan normalmente bajo el supuesto de que una entidad está en funcionamiento, y continuará su actividad dentro del futuro previsible.

Las características cualitativas son los atributos que hacen útil, para los usuarios, la información suministrada en los estados financieros. Las cuatro principales características cualitativas son comprensibilidad, relevancia, fiabilidad y comparabilidad. En la práctica, es a menudo necesario un equilibrio o contrapeso entre características cualitativas.

Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera son los activos, los pasivos y el patrimonio neto. Se definen como sigue:

Un Activo: Es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

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.

Patrimonio Neto: es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

2.5.2.2. Tipos de estados financieros

2.5.2.2.1 El Estado de Resultados o Pérdidas Y Ganancias.

Se elabora al finalizar el período contable con el objeto de determinar la situación económica de la empresa.

El estado de Resultados contiene:

1. Nombre o razón social.
2. Nombre del estado financiero.
3. Fecha(período al que corresponde los resultados)
4. Ingresos Operacionales.
5. Costos
6. Gastos Operacionales
7. Resultados del ejercicio.
8. Ingresos no Operacionales u Otros Ingresos.
9. Gastos no Operacionales u Otros Gastos.
10. Resultado final
11. Participaciones y cálculo de impuestos.
12. Firmas de legalización.

Ingresos.

Los ingresos se clasifican en:

- Ingresos Operacionales.
- Ingresos no Operacionales u Otros Ingresos.

Los Ingresos operacionales incluyen todos los ingresos obtenidos por la venta de un producto o servicio.

Los ingresos no Operacionales son aquellos que no se relacionan en forma directa con las principales actividades del negocio, tales como:

- Intereses sobre documentos por cobrar.
- Utilidad en venta de activos fijos.

Gastos.

Los gastos se clasifican en:

- Gastos Operacionales.

- Los gastos operacionales son aquellos egresos en los que incurre al Fondo para cumplir con su actividad principal.
- Gastos no Operacionales u Otros Gastos.
- Los Gastos no Operacionales son aquellos egresos que no se relacionan en forma directa con la actividad de la empresa, tales como:
 - Intereses sobre documentos o hipotecas por pagar
 - Pérdida en venta de activos fijos.

Clasificación de los Gastos

- Gastos de Administración.
- Gastos de Venta.
- Gastos Financieros.

Gastos de Administración

Son todos los gastos que se relacionan en forma directa con la oficina o departamento administrativo, tales como:

- Sueldos.
- Arriendos.
- Aportes Patronales IESS.
- Componentes Salariales.
- Depreciaciones.
- Amortizaciones.
- Consumos
- Seguros
- Servicios públicos.(gastos generales)
- Impuestos, etc.

Gastos de Venta.

Son todos los gastos que se relacionan directamente con la oficina o departamento de Ventas tales como:

- Sueldo personal de ventas.
- Beneficios sociales personales de ventas.
- Publicidad
- Comisiones
- Cuentas Incobrables Provisión.
- Seguros, gastos generales, depreciaciones, y otros relacionados con el departamento de Ventas.

Gastos Financieros.

Se los relacionan con los ingresos que paga el Fondo a los bancos o financieras por los préstamos concedidos para su funcionamiento.

Resultado final.

El resultado final obtenido por el Fondo al término de un ejercicio económico puede ser utilidad o pérdida.

Utilidad.

Denominada también Ganancia o Superávit, se obtiene cuando los ingresos o rentas son mayores que los gastos o egresos.

Pérdida.

Denominada también Déficit, se determina cuando los gastos o egresos son mayores que las rentas o ingresos.

Participación de los Trabajadores en las Utilidades

Una vez determinada la utilidad líquida el empleador reconocerá el beneficio de sus trabajadores el 15% de dichas utilidades, este porcentaje se distribuye de la siguiente manera:

El 10% se divide entre los trabajadores de la empresa, de acuerdo al tiempo laborado durante un año correspondiente y se entrega directamente al trabajador a través de la Tesorería de la empresa.

El 5% restante, se distribuye de acuerdo al número de cargas familiares y al tiempo laborado por los trabajadores y se paga a través de la Asociación de Empleados o Sindicato con mayor representación.

Para el cálculo del 5%, se reconoce como cargas familiares, el o la cónyuge que no trabaje y los hijos menores de 18 años y los hijos minusválidos de cualquier edad.

Tarifa de impuesto a la renta para sociedades.

Las sociedades constituidas en el Ecuador así como las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas en el país que obtengan ingresos gravables de conformidad con las disposiciones de la Ley de Régimen tributario interno estarán sometidas a la tarifa impositiva del 25% sobre su base imponible.

Las instituciones que conforman el sistema financiero nacional están sujetas al impuesto del 25% sobre su base imponible.

Las empresas de exploración y exportación de hidrocarburos están sujetas al impuesto del 25% sobre su base imponible salvo que por modalidad contractual estén sujetas a las tarifas superiores previstas en el título IV de la Ley de Régimen Tributario Interno

Las utilidades distribuidas en el país o remitidas al exterior o acreditadas en cuenta después del pago del impuesto a la renta o con cargo a rentas exentas, no están sujetas a gravamen adicional ni a retención en la fuente por concepto de impuestos a la renta.

Forma de presentación.

- En forma de "T" u horizontal
- En forma de reporte o vertical

EMPRESA "ABC"

Estado de Resultados

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2XXX

VENTAS NETAS	XXXX
COSTO DE VENTAS	(XXXX)
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	<u>XXXX</u>
GASTOS DE VENTAS	(XXXX)
GASTOS ADMINISTRATIVOS	(XXXX)
OTROS GASTOS OPERATIVOS	(XXXX)
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	XXXX
	<u>XXXX</u>
GASTOS FINANCIEROS	(XXXX)
INGRESOS FINANCIEROS	XXXX
PARTICIPACIÓN EN LA UTILIDAD DE COMPANÍAS ASOCIADAS	XXXX
	<u>XXXX</u>
UTILIDAD ANTES DE LA PARTICIPACIÓN DE EMPLEADOS EN LAS UTILIDADES E IMPUESTO A LA RENTA	XXXX
PARTICIPACIÓN DE LOS EMPLEADOS EN LAS UTILIDADES	(XXXX)
IMPUESTO A LA RENTA	(XXXX)
UTILIDAD DESPUÉS DE LA PARTICIPACIÓN DE EMPLEADOS EN LAS UTILIDADES E IMPUESTO A LA RENTA	XXXX
INTERÉS MINORITARIO	(XXXX)
	<u>XXXX</u>
UTILIDAD NETA DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	XXXX
PARTIDAS EXTRAORDINARIAS	XXXX
	<u>XXXX</u>
UTILIDAD NETA DEL PERÍODO	<u>XXXX</u>

F) Gerente F) Contador
EMPRESA "ABC"

Estado de Resultados

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2XXX

INGRESOS OPERACIONALES

VENTAS	XXXX		
- DEVOLUCIÓN EN VENTAS	-XXXX		
- DESCUENTO EN VENTAS	-XXXX		
VENTAS NETAS			XXXX
(-) COSTO DE VENTAS			
MERCADERÍAS INVENTARIO INICIAL		XXXX	
+ COMPRAS	XXXX		
- DEVOLUCIÓN EN COMPRAS	-XXXX		
- DESCUENTO EN COMPRAS	-XXXX		
COMPRAS NETAS		XXXX	
MERCADERÍA DISPONIBLE PARA LA VENTA		XXXX	
- MERCADERÍAS INVENTARIO FINAL		-XXXX	-XXXX
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS			XXXX
(-) GASTOS OPERACIONALES			
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
GASTO SUELDOS	XXXX		
GASTO APOORTE PATRONAL	XXXX		
COMPONENTES SALARIALES	XXXX		
CONSUMO ÚTILES DE OFICINA	XXXX		
DEPRECIACIONES	XXXX		
AMOTIZACIONES	XXXX		
GASTO ARRIENDO	XXXX		
GASTOS GENERALES	XXXX		
GASTOS SEGUROS	XXXX		
TOTAL DE GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		XXXX	
GASTOS DE VENTA			
GASTO SUELDOS VENDEDORES	XXXX		
GASTO APOORTE PATRONAL VENDEDORES	XXXX		
BENEFICIOS SOCIALES VENDEDORES	XXXX		
CUENTAS INCOBRABLES	XXXX		
COMISIONES A VENDEDORES	XXXX		
TOTAL DE GASTOS DE VENTA			XXXX
TOTAL DE GASTOS OPERACIONALES			-XXXX
UTILIDAD OPERACIONAL			XXXX
+ OTROS INGRESOS			
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS	XXXX		

- OTROS GASTOS		
GASTO INTERESES	XXXX	XXXX
UTILIDAD EN EL EJERCICIO	<hr/>	<hr/>
- PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES (15%)		-XXXX
- IMPUESTO A LA RENTA		-XXXX
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		<hr/> <hr/>
	f) Gerente	f) Contador

2.5.2.2.2 El Estado de Ganancias Retenidas.

Se denomina también de Superávit o estado de Utilidades no Distribuidas, se elabora al finalizar el período contable para demostrar los cambios que ocurren en la cuenta Superávit-Ganancias Retenidas, durante un período contable. El estado de Ganancias Retenidas contiene.

1. Nombre o razón social.
2. Nombre del estado financiero
3. Fecha (período).
4. Fuente, origen.
 - a. Ganancias Retenidas (inicial)
 - b. Utilidad Neta del Ejercicio
 - c. Utilidades Retenidas (disponible)
5. Utilizaciones, Aplicación.
 - a. Dividendos Declarados.
 - b. Reserva Legal.
 - c. Reserva Estatutaria.
 - d. Reserva Facultativa
 - e. Ganancias Retenidas (final).
6. Firmas de legalización.

EMPRESA "ABC"

Estado de Superávit

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2XXX

FUENTES

Utilidades retenidas (inicial)	XXXX
± AJUSTES	XXXX
= Utilidades Retenidas (ajustadas)	<u>XXXX</u>
+ Utilidad Neta (después de imp. Renta)	XXXX
= Utilidades retenidas (disponibles)	<u>XXXX</u>

(-) UTILIDADES

Dividendos (declarados)	(XXXX)
Reserva legal	(XXXX)
Reserva Estatutaria	(XXXX)
Otras aplicaciones	(XXXX)
Utilidades Retenidas (final)	<u>XXXX</u>

f) Gerente

f) Contador

2.5.2.2.3 El estado de Situación Financiera

Denominado también Balance General se elabora al finalizar el período contable para determinar la situación financiera de la empresa en una fecha determinada.

El Estado de Situación Financiera contiene:

13. Nombre o razón social.
14. Nombre del estado financiero.
15. Fecha
16. Activo
17. Pasivo
18. Patrimonio.
19. Firmas de legalización.

EMPRESA "ABC"

Balance General

Al 31 de diciembre de 2XXX

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	XXXXXXXX
INVERSIONES TEMPORALES	XXXXXXXX
CUENTAS POR COBRAR	XXXXXXXX
ESTIMACIÓN PARA CUENTAS DE COBRO DUDOSO	XXXXXXXX
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	XXXXXXXX
INVENTARIOS	XXXXXXXX
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	XXXXXXXX
TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES	XXXXXXXX

ACTIVOS NO CORRIENTES

INVERSIÓN EN ASOCIADAS	XXXXXXXX
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	XXXXXXXX
OTROS ACTIVOS	XXXXXXXX
TOTAL ACTIVOS	XXXXXXXX

PASIVOS

PASIVOS CORRIENTES

PRÉSTAMOS A CORTO PLAZO	XXXXXXXX
PORCIÓN CORRIENTE DE LA DEUDA A LARGO PLAZO	XXXXXXXX
CUENTAS POR PAGAR	XXXXXXXX
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	XXXXXXXX
IMPUESTOS POR PAGAR	XXXXXXXX
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	XXXXXXXX
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	XXXXXXXX

PASIVOS NO CORRIENTES

DEUDA A LARGO PLAZO	XXXXXXXX
IMPUESTO DIFERIDO	XXXXXXXX
PROVISIÓN PARA LA JUBILACIÓN PATRONAL	XXXXXXXX
TOTAL PASIVOS	XXXXXXXX
INTERÉS MINORITARIO	XXXXXXXX

PATRIMONIO

CAPITAL PAGADO	
RESERVAS	XXXXXXXX
UTILIDADES (PÉRDIDAS) ACUMULADAS	XXXXXXXX
TOTAL PATRIMONIO	XXXXXXXX
TOTAL PASIVO DEL PATRIMONIO	XXXXXXXX

f) Gerente

f) Contador

El Balance General se puede presentar de dos formas:

- En forma de "T" u horizontal
- En forma de reporte o vertical

Clasificación

El Balance General se clasifica en tres grandes grupos:

1. Activo.
2. Pasivo
3. Patrimonio

Activo.

Se agrupan las cuentas que representan bienes, valores y derechos que son de propiedad de la empresa, las cuentas se presentan de acuerdo a su liquidez o facilidad de conversión de dinero en efectivo.

Activo Corriente

Caja

Bancos

Inversiones Financieras Temporales

Cuentas y Documentos por Cobrar menor a un año.

Provisión de Cuentas Incobrables.

Inventario de Mercaderías

Mercaderías en Tránsito

Suministros y Materiales.

Repuestos, Herramientas, Accesorios

Pagos Anticipados: Impuestos, Seguros, Intereses.

Otros Activos Corrientes.

Activo No Corriente

Propiedad, Planta y Equipo

Terrenos

Edificios e Instalaciones

Depreciación Acumulada

Maquinarias, Muebles y Enseres y Equipos

Depreciación Acumulada

Vehículos.

Depreciación Acumulada

Otros Activos Fijos

Patentes.

Derechos de Autor

Crédito Mercantil

Marcas Comerciales Registradas

Derechos de Llave.

Otros Activos

Cuentas y Documentos por Cobrar mayor a un año.

Inversiones a Largo Plazo

Gastos de Organización y Constitución

Amortización Acumulada

Gastos de Investigación y Exploración

Amortización Acumulada.

Aportaciones en Asociaciones.

Pasivo

En el Pasivo se agrupan las cuentas que demuestran las obligaciones que tiene la empresa con terceras personas, las cuentas se representan de acuerdo a la fecha de vencimiento; considerándose como corto plazo las deudas que deben ser canceladas dentro del año y como Largo Plazo las deudas que vencen en períodos mayores de un año.

Pasivo Corriente.

Cuentas por Cobrar menor a un año
Documentos por Pagar menor a un año
Retención en la Fuente por Pagar.
Provisiones sociales por Pagar.
IESS por Pagar.
Impuesto por Pagar.
Aportes Recibidos de Sucursales, Fondos o Asociaciones
Dividendos Declarados por Pagar.
Otros Pasivos Corrientes.

Pasivo no Corriente.

Cuentas y Documentos por Cobrar mayor a un año.
Hipotecas por Pagar.
Préstamos de Accionistas o Casa Matriz.
Obligaciones Emitidas

Otros Pasivos

Otros Pasivos a Largo Plazo

Patrimonio

En el Patrimonio se agrupan las cuentas que representan el derecho del propietario o propietarios sobre el Activo de la empresa.

- Capital Pagado
- Capital Suscrito no Pagado, Acciones en Tesorería
- Aportes de Socios o Accionistas para Futuras Capitalizaciones
- Reservas: Reserva Legal, Reserva Estatutaria, Reserva Facultativa
- Reserva por Revalorización del Patrimonio
- Re expresión Monetaria
- Otros Superávits
- Utilidad o Pérdida Acumulada del ejercicio Anteriores.
- Utilidad o Pérdida del ejercicio, después del Impuesto a la Renta.

2.5.2.2.4 Estado de Flujo de Efectivo

Este estado financiero se elabora al término de un ejercicio económico o período contables para evaluar con mayor objetividad la liquidez o solvencia empresa.

El Estado del Flujo del Efectivo reemplaza al Estado de Cambios en la Posición Financiera utilizado anteriormente, por cuanto satisface en forma más adecuada y oportuna la necesidad de información de los usuarios, tiene la misma importancia y obligación del Estado de Situación Económica (Pérdidas y Ganancias), del estado de Situación Financiera (Balance General) y del estado de Ganancias Retenidas (Superávit).

La Norma Ecuatoriana de Contabilidad N° 3, ha sido desarrollada con referencia a la Norma Internacional de Contabilidad NIC 7 revisada en diciembre de 1992, la misma que establece lo relacionado con el estado de Flujo de Efectivo, que se detalla a continuación:

Objetivo.

La información sobre los flujos de efectivo de una Fondo es útil para proporcionar a los usuarios de estados financieros una base para evaluar la habilidad de la empresa para generar efectivo y sus equivalentes y las necesidades de la empresa para utilizar dichos flujos de efectivo.

Las decisiones económicas que toman los usuarios requieren una evaluación de la habilidad de una Fondo para generar efectivo y sus equivalentes, así como la oportunidad y certidumbre de su generación.

El objetivo de la Norma es requerir la información acerca de los cambios históricos en el efectivo y sus equivalentes de una Fondo, por medio de un flujo de efectivo durante un período.

Clasificación.

Los flujos de efectivo se clasifican por:

1. Actividades operativas.

Son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos del Fondo, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o financiamiento. Estas actividades incluyen transacciones relacionadas con el ahorro, así como el suministro de servicios.

Las entradas de dinero de las actividades de operación incluyen las aportaciones, de los documentos por cobrar, entre otros. Las salidas de dinero de las actividades de operación incluyen los desembolsos de pagos de préstamos, los pagos a empleados, al fisco, a acreedores y a otros proveedores por diversos gastos.

Se consideran de gran importancia las actividades de operación, ya que por ser la fuente fundamental de recursos líquidos, es un indicador de la medida en que estas actividades generan fondos para:

- Mantener la capacidad de operación del ente
- Reembolsar préstamos
- Distribuir rentabilidad,
- Realizar nuevas inversiones que permitan el crecimiento y la expansión del ente.

1.1. Actividades de inversión.

Son las de adquisición y desapropiación de activos a largo plazo, así como otras inversiones no incluidas en el efectivo y los equivalentes al efectivo. Las actividades de inversión de un Fondo incluyen transacciones relacionadas con préstamos de dinero y el cobro de estos últimos, la adquisición y venta de inversiones (tanto circulantes como no circulantes), así como la adquisición y venta de propiedad, planta y equipo.

Las entradas de efectivo de las actividades de inversión incluyen los ingresos de los pagos del principal de préstamos hechos a deudores (es decir, cobro de pagarés), de la recuperación de los préstamos (el descuento de cartera).

Las salidas de efectivo de las actividades de inversión incluyen pagos de dinero por préstamos hechos a deudores, para la realización de inversiones, y para adquisiciones de propiedad, planta y equipo.

La forma en que un Fondo clasifica ciertas partidas, depende de la naturaleza de sus operaciones.

La NIC 7 también aclara que, en el caso de contratos que impliquen cobertura, los flujos financieros se clasificarán como actividades de inversión o de financiación, dependiendo de la posición que aquellos intenten cubrir: posición comercial o posición financiera. Se trata entonces, de todas las transacciones que se pueden presentar en la parte izquierda del Estado de Situación Patrimonial, y que por lo tanto involucran a los recursos económicos del ente que

no hayan quedado comprendidos en el concepto de equivalentes de efectivo ni en las actividades operativas.

Actividades de financiamiento.

Son las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del capital en acciones y de los préstamos tomados por parte empresa. Las actividades de financiamiento de una empresa incluyen sus transacciones relacionadas con el aporte de recursos por parte de sus propietarios y de proporcionar tales recursos a cambio de un pago sobre una inversión, así como la obtención de dinero y otros recursos de acreedores y el pago de las cantidades tomadas en préstamo.

Las entradas de efectivo de las actividades de financiamiento incluyen los ingresos de dinero que se derivan de la emisión de acciones comunes y preferentes, de bonos, hipotecas, de pagarés y de otras formas de préstamos de corto y largo plazo.

Las salidas de efectivo por actividades de financiamiento incluyen el pago de dividendos, la compra de valores de capital de la compañía y de pago de las cantidades que se deben.

La mayoría de los préstamos y los pagos de éstos son actividades de financiamiento; sin embargo, como ya se hizo notar, la liquidación de pasivos como las cuentas por pagar, que se han incurrido para la adquisición de inventarios y los sueldos por pagar, son todas actividades de operación

Alcance.

Toda empresa debe preparar el estado de Flujo de Efectivo de acuerdo con los requisitos de esta Norma y debe presentarlo como parte integral de sus estados financieros en cada período.

Los usuarios de los estados financieros están interesados en como la empresa genera y utiliza el efectivo y sus equivalentes, sin importar cuál sea la naturaleza de sus actividades y sin considerar si el efectivo puede observar como el producto empresa, como es el caso de una institución financiera. Las empresas necesitan efectivo esencialmente para las mismas razones, a pesar de lo diversas que puedan ser sus principales actividades que producen ingresos, necesitan efectivo para dirigir sus operaciones para sus obligaciones y proporcionar rendimientos a sus inversiones.

Beneficios de la información de Flujo de Efectivo.

Cuando se usa conjuntamente con los demás estados financieros, un estado de Flujo de Efectivo, proporciona información que permite a los usuarios evaluar los cambios en los activos netos de la empresa, su estructura financiera (incluyendo su liquidez y solvencia) y su habilidad para afectar los montos y oportunidad de los flujos de efectivo, a fin de adaptarse a las circunstancias cambiantes y oportunidades.

La información del flujo de efectivo es útil para evaluar la habilidad de la empresa para genera efectivo y sus equivalentes y permite a los usuarios desarrollar modelos para evaluar y comparar el valor actual de los flujos futuros de efectivo de varias empresas, también acrecienta la comparabilidad de los informes sobre la actuación operativa por diferentes Fondos porque elimina los efectos de usar diferentes tratamientos contables para las mismas transacciones y eventos.

Presentación del estado de Flujo de Efectivo.

El estado de Flujo de Efectivo debe informar los flujos de efectivo durante el período clasificado por actividades operativas de inversión y de financiamiento.

Una empresa presenta sus flujos de efectivo por actividades operativas de inversión y de funcionamiento de la manera que es más apropiada para su negocio. La clasificación por actividades proporciona información que permite a los usuarios evaluar el impacto de esas actividades sobre la situación financiera de la empresa y el monto de su efectivo y de los equivalentes de efectivo. Esta información también puede usarse para evaluar las relaciones entre dichas actividades.

Una sola transacción puede incluir flujos de efectivo que éste clasifica de manera diferente. Por ejemplo cuando el reembolso en efectivo de un préstamo incluye tanto intereses como capital, el elemento intereses puede clasificarse como una actividad operativa y el elemento del capital se clasifica como una actividad de financiamiento.

Preparación del estado del Flujo de Efectivo.

La preparación del estado del Flujo de Efectivo se base en:

- Estado de Situación Económica o estado de Pérdidas y Ganancias.

- Estado de Ganancias Retenidas o estado de superávit.
- Estado Comparativo de Situación Financiera o Balance de Comprobación.

El estado de Flujo de Efectivo contiene:

1. Nombre o razón social.
2. Nombre del estado financiero.
3. Flujo de efectivo por actividades operativas.
4. Flujo de efectivo por actividades de inversión.
5. Flujo de efectivo por actividades de financiamiento
6. Aumento neto en efectivo y sus equivalentes
7. Firmas de legalización.

EMPRESA "ABC"
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Del Al

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

- (+) Ingresos en efectivo de los clientes
- (-) Efectivo pagado a proveedores y empleados
- (=) Efectivo generado por las operaciones
- (-) Intereses Pagados
- (-) Impuesto a la Renta
- (=) Flujo de efectivo antes de partida extraordinaria
- (+) Ingresos por liquidación del Seguro
- (=) Efectivo neto por actividades operativas

1. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

- (-) Adquisición de subsidiaria
- (-) Adquisición de propiedades planta y equipo
- (+) Procedente de venta de equipo
- (+) Intereses recibidos
- (+) Dividendos recibidos
- (=) Efectivo neto usado en actividades de inversión

2. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

- (+) Emisión y venta de acciones
- (+) Préstamos a largo plazo
- (-) Pago de pasivos por arrendamiento financiero
- (-) Dividendos pagados
- (=) efectivo usado en actividades de financiamiento

AUMENTO NETO EN EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

- (+) Aumento neto en efectivo y sus equivalentes
- (+) Efectivo y sus equivalentes al inicio del periodo
- (=) Efectivo y sus equivalentes al inicio del periodo

f) Gerente

F) Contador

2.5.2.2.5. Estado de Cambios en el Patrimonio.

Se denomina también Estado de Evolución del Patrimonio y según la NEC 1. Debe contener:

1. Nombre o razón social empresa,
2. Nombre del estado y fecha,
3. La utilidad o pérdida neta ,el período
4. Cada partida de ingreso y gasto, ganancia o pérdida que, como es reconocido por otras Normas son reconocidas directamente en el patrimonio y el total de estas partidas.
5. El efecto acumulativo de los cambios en políticas contables y la corrección de errores (NEC N°8),
6. Transacciones de capital con propietarios y distribuciones a propietarios.
7. El saldo de la utilidad o pérdida acumulada al inicio del período y a la fecha del Balance General y el movimiento del período.
8. Una conciliación entre el monto registrado de cada clase de capital accionario de cada clase de capital accionario, primas en emisión de acciones y de cada reserva al inicio y al final del período, por separado revelando cada movimiento.

Al finalizar un período contable se elabora, analiza e interpreta los estados de Situación Económica, Financiera y Flujo de Efectivo, complementemente por disposición legal se elabora un cuarto informe contable llamado estado de Cambios en el Patrimonio Estado de Evolución del Patrimonio, en este se detalla y analiza las cuentas patrimoniales, su estructura, variaciones y efectos que se han presentado en el período determinado, aspectos que permitirán conocer el porcentaje que les corresponde a los socios del total de los activos, determinar el valor referencial actualizado de las acciones o participaciones.

En los procesos de globalización de las economías, al fusionarse, consolidarse, o establecer procedimientos de absorción o alianzas estratégicas de las empresas, los directivos y accionistas deben analizar el estado de Cambios en el Patrimonio antes de tomar dichas decisiones.

Base legal.

En el Ecuador se crean según Suplemento del Registro Oficial N° 291 del 5 de octubre de 1999, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), en la norma N° 1 Presentación de

estados Financieros, en los acápite 84 al 87, hace referencia en forma muy generalizada sobre el estado en mención.

Concepto

Permite conocer y analizar los cambios en políticas contables sobre las cuentas patrimoniales, dentro de un período y de un período al otro, partiendo que los componentes del patrimonio son los derechos que tienen los accionistas sobre la empresa, por lo tanto estos son los más interesados en conocer la situación de su patrimonio y las variaciones que han sufrido las cuentas de capital, reservas, superávit y resultados.

Importancia

Es un informe contable de uso interno y externo, internamente se puede evaluar el desempeño de los directivos y de la toma de decisiones, externamente sirve para los accionistas proveedores, inversionistas y prestamistas.

Nos permite conocer la variación que ha tenido el patrimonio, incrementándose por efecto de una utilidad o disminuyéndose por efecto de una pérdida.

En la estructura del patrimonio se valora las acciones o participaciones a un precio referencial, permite analizar la rentabilidad que tiene cada acción o participación.

En la actualidad según las nuevas tendencias, nos sirve para procesos de negociación, compra venta de Fondos, para emitir paquetes accionarios o venta de acciones en la bolsa de valores o mercados bursátiles.

Objetivos

- Valorar las acciones o patente accionario de una empresa,
- Establecer la rentabilidad sobre el capital o aporte de los socios,
- Determinar los incrementos o disminuciones que han sufrido las cuentas patrimoniales,
- Evaluar el desempeño en la toma de decisiones por parte de los directivos y gerentes,
- Analizar la estructura del patrimonio y establecer la relación del capital o aportes de los socios frente al patrimonio y el total de activos,

Estructura.

El estado de Cambios en el Patrimonio se encuentra estructuro por:

a) Capital Pagado

Aportes de capital por parte de los socios, sus documentos fuentes constituyen la emisión de acciones o participaciones.

b) Aporte futuras capitalizaciones

Como su nombre lo indica, son aquellos aportes de los socios en efectivo o en bienes, que luego de un tiempo se podría capitalizar mediante aumento de capital justificado en la escritura de aumento de capital.

c) Reservas

Pueden ser las reservas, legal, facultativa, estatutaria, etc., son aquellas que fortalecen al capital de socios para cualquier tipo de contingencias o a la vez sirven para capitalizarse, la primera está reglamentada por la Ley de Compañías y la segunda y tercera son normadas por cada empresa.

d) Resultados

Representa las utilidades o pérdidas de períodos anteriores y del presente período, éstos se ven afectados por el incremento por medio de las utilidades y desunidos por el efecto de pérdida, aplicación o distribución a otras cuentas.

e) Cambio de Políticas

Representan las correcciones de errores que la empresa ha identificado en un período y que no fueron registrados en el momento oportuno, según lo establece la NEC N°8, que hace referencia a "Reportando información financiera por segmentos".

Variaciones

Las variaciones se obtienen en el estado de Cambio en el Patrimonio y pueden ser cualitativas o cuantitativas.

- a) **Cualitativas.**- Aquellas variaciones que afectan monetariamente a cada una de las cuentas patrimoniales, en tanto que el patrimonio no sufre, por ejemplo la capitalización de reservas o aportes para futuras capitalizaciones.
- b) **Cuantitativas.**- Son aquellas variaciones que afectan al total del patrimonio, por ejemplo la declaración de dividendos.

EMPRESA "ABC"
ESTADO DE CAMBIOS DEL PATRIMONIO
Del al

- (+) Capital inicial
- (+) Utilidad Neta
- (+) Inversión adicional
- (=) Subtotal
- (-) Retiros
- (=) Capital final

f) Gerente f) Contador

2.6. CONTROL INTERNO

Es el plan organizacional y todas las medidas correspondientes adoptadas por una entidad para:

1. Proteger los activos o salvaguardar los recursos contra desperdicios, fraudes e insuficiencias,
2. Asegurar registros contables exactos y confiables,
3. Fomentar la eficiencia operacional,
4. Estimular el cumplimiento de las políticas de la compañía,

Los controles internos incluyen controles administrativos y controles contables.

Los controles administrativos incluyen el plan de organización, los métodos y los procedimientos que ayudan a los gerentes a lograr la eficiencia operacional y el cumplimiento de las políticas de la compañía. La meta de los controles administrativos es eliminar el desperdicio.

Los controles contables incluyen los métodos y procedimientos que protegen los activos, autorizan las operaciones y aseguran la exactitud de los registros financieros.

2.7. ANÁLISIS FINANCIERO Y SUS BENEFICIOS

Concepto

El análisis financiero es un proceso que comprende la recopilación, interpretación comparación y estudio de los estados financieros y datos operacionales de una empresa.

Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencia e indicadores, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la empresa y de manera especial para facilitar la toma de decisiones.

El análisis de estados financieros es el proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera, presente y pasada y los resultados de las operaciones de una empresa, con el objetivo primario de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros.

Los estados financieros deben contener en forma clara y comprensible suficientes elementos para juzgar la situación económica y la situación financiera de la empresa y los cambios que se han operado para lo cual es necesario completar la información con notas aclaratorias a ciertas políticas y reglas contables utilizadas, así como anexos a las principales cuentas.

Usuarios

Los principales usuarios del análisis financiero son:

1. Los accionistas.- Desearán conocer el rendimiento de su capital invertido, las posibilidades de incrementar sus utilidades, las expectativas de prosperidad y permanencia.

2. Las instituciones financieras.- Tendrán interés en conocer si el crédito solicitado por los clientes se justifica en base a las necesidades de fondos, la determinación de la capacidad de pago de los créditos de la antigüedad del negocio y sus niveles de rentabilidad.
3. Los administradores.- Desearán disponer de información suficiente relacionada con la situación de la empresa a una fecha determinada, así como los resultados comparativos de varios ejercicios, el flujo de fondos, su rentabilidad, etc.
4. Los comisarios.- interventores. Requieren del análisis financiero para informar y proponer soluciones a la Junta de Accionistas o Socios, Directores y máxima autoridades de la empresa y organismos de control.
5. Los proveedores.- Solicitan datos de tipo financiero a sus clientes para interpretarlos en forma previa a la concesión de créditos o de facilidades de pago en la venta de sus productos.
6. Entidades públicas o privadas.- Desearán a través del análisis financiero, realizar comparaciones entre Fondos de actividades similares o diversos sectores de la economía.
7. Al Fondo.- cuando ofrece sus acciones o participaciones en el mercado de valores, procura respaldar su oferta en base a estudios financieros que permitan inducir a terceros a la adquisición, para lo cual el futuro comprador requiere de un análisis financiero que sea conveniente.

Metodología

No existe una metodología única para el análisis financiero, ésta varía de acuerdo al criterio de los diferentes autores, sin embargo, los métodos más conocidos y aplicados son:

1. Análisis Vertical,
2. Análisis Comparativo u Horizontal,
3. Análisis de Tendencias,
4. Análisis de Fluctuaciones,
5. Diagnóstico Financiero.

Análisis Vertical

Se refiere al estudio de los estados financieros a determinar fecha o período sin relacionarlos o compararlos con otros, ejemplo:

- Balance General a una fecha determinada.
- Estado de Resultados de un período específico.

El Análisis Vertical tiene la característica de estático y únicamente permite la obtención de índices financieros por la comparación porcentual de las cuentas respecto de subgrupos y sectores financieros. En un análisis estático porque estudia la situación económica o financiera en un momento determinado sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo.

Análisis Comparativo u Horizontal

Se basa en la comparación entre dos o más estados financieros. El análisis horizontal tiene la característica de dinámico y permite la obtención de índices, porcentajes más objetivos y confiables. Es un análisis dinámico porque se ocupa del cambio o movimiento de cada cuenta de un período a otro.

Análisis de Tendencias

Consiste en analizar los estados financieros en base a estados comparativos con el propósito de identificar comportamientos específicos que tenga la tendencia o proyección definida según la naturaleza de la cuenta o variable de estudio.

Análisis de Fluctuaciones

Este método tiene como propósito identificar y comentar sobre situaciones de comportamientos especiales. Las fluctuaciones son de dos clases:

- Cíclicas o Estacionales.
- Irregulares.

Diagnóstico Financiero

Es el método más profundo y completo de análisis financiero, utiliza varios métodos con el objetivo de conocer la situación financiera a una fecha determinada y los resultados de un ejercicio, correlacionados con aspectos y variables de gestión, es decir observar e investigar la causa-efecto de las decisiones gerenciales de producción, comercialización, administración, recursos humanos, tecnología, etc., con el fin de tomar medidas correctivas en estricto orden de prioridades y aprovechar las bondades de las variables analizadas.

2.8. RAZONES E INDICADORES FINANCIEROS

Las razones o indicadores (índices) financieros constituyen la forma más común del análisis financiero.

Razón. Es el resultado de establecer la relación numérica entre dos cantidades, estas cantidades son dos cuentas diferentes del Balance General y/o estado de Pérdidas y Ganancias.

El análisis por razones o índices señala los puntos fuertes y débiles de una empresa además indica probabilidades y tendencias.

Indicadores o Índices de Liquidez a Corto Plazo

Miden la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones (deudas) a corto plazo menor a un año y para atender con normalidad sus operaciones. Sirve para establecer la facilidad o dificultad que presente la empresa para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convenir en efectivo sus activos corrientes. Los índices más utilizados para este tipo de análisis son:

Índice de solvencia o Razón Corriente

Se denomina también relación corriente. Mide las disponibilidades de la empresa a corto plazo o para pagar sus compromisos o deudas también a corto plazo

$$\text{Índice de Solvencia} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- Estancar entre 1.5 y 2.5 (depende del tipo o naturaleza empresa)

Índice de Liquidez

Mide la disponibilidad de la empresa, a corto plazo (menos los inventarios) para cubrir sus deudas a corto plazo.

$$\text{Índice de Liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- Estándar entre 0.5 hasta 1.0

Índice de Liquidez Inmediata o Prueba Acida

Mide la capacidad de pago inmediato que tiene la Fondo frente a sus obligaciones corrientes. Es un índice rígido para medir la liquidez empresa.

$$\text{Prueba Acida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios} - \text{Gastos Prepagados}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{O Prueba Acida} = \frac{\text{Caja Bancos} + \text{Inversiones Temporales} + \text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- Estándar entre 0.5 hasta 1.0

Índice de Inventarios a Activo Corriente

Indica la proporción que existe entre los rubros menos líquidos del activo corriente y el total del activo corriente. Mide la liquidez del grupo.

$$\text{Índice de Inventarios a Activo Corriente} = \frac{\text{Inventarios}}{\text{Activo Corriente}}$$

- Estándar entre 0.5

Índice de rotación de inventario

Señala el número de veces que el inventario de productos terminados o mercaderías se ha renovado como resultado de las ventas efectuadas en un período, determinado. Es preferible una rotación elevada frente a una baja; no se puede establecer un valor estándar, porque la rotación depende del tipo de actividad de la empresa y de la naturaleza de los productos comercializados. El promedio de los inventarios se obtiene sumando el inventario inicial más el inventario final y se divide para dos.

$$\text{Índice de Rotación de Inventarios} = \frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Promedio de Inventarios}}$$

Permanencia de Inventarios

Se refiere al número de días que, en promedio, el inventario de productos terminados o mercaderías ha permanecido en las bodegas antes de venderse. Es especialmente financieros y en consecuencia una menor inversión.

$$\text{Permanencia de inventarios} = \frac{360(\text{días})}{\text{Rotación de Inventarios.}}$$

Rotación de Cuentas por Cobrar

Establece el número de veces que en promedio, se han recuperado las ventas a crédito dentro del ciclo de operación. Es preferible una rotación alta a una rotación lenta. Se deben tomar en cuenta los problemas derivados de pérdidas de clientes por presión en los cobros o concesión de plazos reducidos fuera del promedio de la competencia.

- El promedio de cuentas por cobrar se obtiene sumando las cuentas por cobrar al inicio del período más las cuentas por cobrar al final del período y se divide para dos.

$$\text{Rotación de Cuentas por Cobrar} = \frac{\text{Ventas Netas a Crédito}}{\text{Promedio de Cuentas por Cobrar}}$$

Permanencia de Cuentas por Cobrar

Señala el número de días que la empresa se demora, en promedio, para recuperar las ventas a crédito, permite evaluar la eficiencia de la gestión comercial y de la cartera (cobros). Se compara con el plazo medio normal que la empresa da a sus clientes y se puede establecer un atraso o adelanto promedio en los cobros. El valor del índice obtenido se completa con la, información sobre la composición y la edad de la cartera de clientes.

$$\text{Permanencia de Cuentas por Cobrar} = \frac{360(\text{días})}{\text{Rotación de Cuentas por Cobrar}}$$

Capital de Trabajo

Indica la cantidad de recursos que dispone la empresa para realizar sus operaciones, después de satisfacer sus obligaciones o deudas a corto plazo.

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente.}$$

Inventarios o Capital de Trabajo

Indica el porcentaje de los inventarios sobre el capital de Trabajo, si es demasiado alto demuestra una excesiva inversión en la formación de los inventarios de la empresa.

$$\text{Inventarios a Capital de Trabajo} = \frac{\text{Inventarios}}{\text{Capital de Trabajo}}$$

Índices de estructura financiera y solvencia a largo plazo (endeudamiento)

Índice de Solidez

Permite evaluar la estructura de financiamiento del Activo Total. Mientras menor sea la participación del Pasivo Total en el financiamiento del Activo Total, menor es el riesgo financiero de la empresa, mayor es el margen de garantía y seguridad para los acreedores y mayor es la capacidad de endeudamiento adicional para atender expansiones.

$$\text{Índice de Solidez} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total.}}$$

- Estándar 0.50

Índice de Patrimonio a Activo Total

Indica el grado de financiamiento del Activos Total con recursos propios de la empresa mientras más alto sea este, mejor será la situación financiera de la empresa, en consecuencia las principales fuentes de financiamiento han sido las contribuciones de capital y de las

utilidades obtenidas por la empresa, aspecto de gran interés para los posibles prestamistas a largos plazos.

$$\text{Índice de Patrimonio a Activo Total} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Total}}$$

Índice de Capital Neto a Pasivo total o Apalancamiento Financiero

Permite conocer la proporción entre el Patrimonio y el Pasivo Total. Mientras mayor sea esta proporción, más segura será la posición de la empresa, si la proporción es menor la posición de la empresa será comprometida y los acreedores tendrán mayor riesgo y menor garantía.

$$\text{Índice de Capital Neto a Pasivo Total} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Total}}$$

Índice de endeudamiento

Señala cuantas veces el Patrimonio está comprometido en el Pasivo Total, un índice alto compromete la situación financiera, al que podría mejorar con incrementos de Capital o con la capitalización de las utilidades.

$$\text{Índice de endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

Índice de Capitalización

Mide la política de la empresa sobre las decisiones de reinversión, de una parte o de la totalidad de las utilidades.

$$\text{Índice de Capitalización} = \frac{\text{Capital Neto Final del periodo}}{\text{Capital Neto Inicial del periodo}}$$

- Para el cálculo de este índice se deben excluir del denominador las utilidades del ejercicio que se vayan a declarar como dividendos.
- Para este análisis financiero se considera como términos sinónimos: Patrimonio, Capital Neto y Capital Líquido.

Índices de Rentabilidad

Se denomina rentabilidad a la relación entre la utilidad y alguna variable Ventas, Capital Activo, etc., la que permite conocer en forma aproximada si la gestión realizada es aceptable en términos de rendimiento financiero.

En condiciones normales, la empresa debe alcanzar una utilidad mayor al promedio de rendimiento de las inversiones en el mercado financiero y de valores (ahorro, bonos, cédulas, pagarés, etc.)

Rentabilidad sobre Ventas

Permite conocer la utilidad por cada dólar vendido. Este índice cuando es más alto representa una mayor rentabilidad, esto depende del tipo de negocio o actividad de la empresa.

$$\text{Rentabilidad sobre Ventas} = \frac{\text{Utilidad Neta del ejercicio}}{\text{Ventas.}}$$

- La utilidad neta del ejercicio se determina antes de impuestos y distribuciones.

Rentabilidad sobre el Patrimonio

Indica el beneficio logrado en función de la propiedad total de los accionistas, socios o propietarios. La rentabilidad sobre el patrimonio obtenido se considera buena.

$$\text{Rentabilidad sobre el Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Neta del ejercicio}}{\text{Patrimonio.}}$$

Rentabilidad sobre el Capital Pagado

Permite conocer el rendimiento del capital efectivamente pagado. Si el capital ha tenido variaciones durante el período se debe calcular el capital promedio pagado.

$$\text{Rentabilidad sobre el capital pagado} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Capital Pagado}}$$

Rentabilidad sobre el Activo Total

Mide el beneficio logrado en función de los recursos de la empresa, independientemente de sus fuentes de financiamiento. Si el índice es alto la rentabilidad es mejor, esto depende de la composición de los Activos, ya que no todos tienen igual rentabilidad.

$$\text{Rentabilidad sobre Activo Total} = \frac{\text{Utilidad Neta del ejercicio}}{\text{Activo Total}}$$

Rentabilidad sobre los Activos fijos o Rentabilidad Económica

Mide el grado de rentabilidad obtenida entre la Utilidad Neta del ejercicio y los Activos Fijos Promedio. Es de mucha utilidad en el análisis de Fondos industriales, mineras, de transporte y en general de las que tengan una gran inversión en Activos.

$$\text{Rentabilidad sobre los Activos Fijos} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Activos Fijos}}$$

Capacidad de pago o Índice de cobertura de la deuda.

La capacidad de la empresa para satisfacer el pago del capital e intereses por préstamos contraídos, se mide a través de la obtención de utilidades. Este índice es utilizado en la evaluación de proyectos y en las solicitudes de créditos en bancos o financieras. Cuando el índice es alto representa mejores condiciones de cobertura de la deuda.

$$\text{Capacidad de Pago} = \frac{\text{Utilidad Líquida}}{\text{Capital e Intereses a Cubrirse}}$$

- La utilidad líquida se define de la Utilidad Neta – Distribuciones e Impuesto.

2.9. SISTEMA INTEGRADO

Los sistemas de información integrados implican el compartir información entre dos o más sistemas, con la finalidad de:

- Eliminar redundancias de la información,
- Facilitar el acceso a los datos o información,
- Facilitar la elaboración de informes.

Cuando se habla de eliminar redundancias de la información, se refiere a las transacciones que de alguna u otra forma pudieran ser registradas en forma duplicada, el objetivo principal de un programa integrado, es reducir el trabajo que implica el registrar dos veces.

Dentro del concepto de un sistema integrado se distinguen las siguientes etapas:

- Definición de parámetros,
- Captura de la información,
- Transferencia de la información,
- Controles sobre la transferencia.

Una definición de los parámetros consiste en una definición inicial que se le da a un sistema para que sea tomado en cuenta para su funcionamiento, esta etapa determinará claramente diferentes aspectos tales como: grado de integración entre módulos, niveles de seguridad, tipos de operaciones a realizar, códigos de cuentas y otras más.

Para establecer el grado de integración de un sistema respecto a otro, se deben establecer cuáles operaciones pueden ser predefinidas y transferidas automáticamente al sistema contable.

Los parámetros de integración establecen la forma como serán parados los registros al sistema contable, la definición de parámetros debe especificar claramente todas las operaciones que serán tratadas en forma integral y los códigos contables en los cuales se deberá ser traspasada al sistema contable resumida.

La captura de la información en un sistema integrado, se refiere al momento en el cual se transfieren las operaciones de un sistema a otro, para que exista esta captura los movimientos deben estar parametrizados totalmente.

Para que un sistema pueda ser llamado integrado, debe existir alguna transferencia de información desde donde se originan los datos, hasta el sitio en el cual serán centralizados conjuntamente con otra información y/o movimientos.

Los controles sobre la transferencia de la información en sistema integrado, se puede clasificar dependiendo de si la transferencia es inmediata, o al final de un período. Si la información es transferida y actualizada en el momento en que ocurren las operaciones, los controles sobre el ingreso de datos deben ser los suficientemente fuertes de tal forma que no permitan el ingreso de datos inconsistentes, incompletos y no validados, cuando la información es transferida a posterior, los datos son validados o controlados generalmente en el momento en que corre la transferencia correspondiente.

CONTABILIDAD FINANCIERA

“La Contabilidad puede definirse como el sistema de información que permite identificar, clasificar, registrar, resumir, interpretar, analizar y evaluar en términos monetarios, las operaciones y transacciones de la empresa”.

El objetivo más importante de la Contabilidad es propiciar información financiera de la empresa a las personas y entidades interesadas en conocer los resultados operacionales y la verdadera situación económica, con el fin de que se tomen decisiones. La Contabilidad es una fuente que suministra información a usuarios internos y externos así:

- Los usuarios externos son los que utilizan la información financiera, pero no tienen injerencia directa en la administración.
- Los usuarios internos son los partícipes, administradores y empleados.

La información financiera es la que produce la Contabilidad indispensable para la administración y el desarrollo de las empresas y por lo tanto es procesado y concentrado para el uso de la gerencia y personas que trabajan.

La información financiera que es presentada a los usuarios sirve para que formule sus conclusiones sobre el desempeño financiero de la entidad. Por medio de esta información y otros elementos de juicio el usuario general podrá evaluar el futuro de la empresa y tomar decisiones de carácter económico.

Las etapas que deben seguirse en el proceso contable son: recolección, registro, clasificación, y resumen. Estos pasos representan el procedimiento mediante el cual se genera la información contable. La Contabilidad resume la información y presenta los estados financieros, es decir que hablar de información financiera, es hablar de estados financieros

En el libro Proceso contable 1 Contabilidad Fundamental de Arturo Elizondo López dice: “Entiéndase por información financiera, la comunicación de sucesos relacionados con la obtención y aplicación de recursos materiales expresados en unidades monetarias”.

“Se dice que la información es la premisa de una decisión. De ahí la importancia que reviste la información financiera para la toma de decisiones, por ello la necesidad de que las organizaciones cuenten con acuerdos, sistemas de organización que les permita agilizar y optimizar ese proceso, asimismo, como las empresas son conductoras de personas encaminadas al logro de objetivos, estos serán alcanzados en mejores condiciones de eficiencia en la medida que el sistema brinde a los administradores información útil, confiable y oportuna o sea, la más adecuada a sus necesidades.”

CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

El principal propósito que persigue la Contabilidad es preparar información contable de calidad, las características que debe tener son: utilidad, confiabilidad y provisionalidad.

La necesidad de información hace que se produzca los estados financieros. La información financiera se ha convertido en un conjunto integrado de estados financieros y notas, para expresar cuál es la situación financiera, resultados de operaciones y cambios en la situación de una empresa.

ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros son el conjunto de informes preparados bajo la responsabilidad de los resultados operacionales del negocio en un período determinado. Los estados financieros se caracterizan por su claridad, neutralidad, concisión y fácil consulta.

Los estados financieros básicos son:

- El Balance General, que muestra los activos, pasivos y el capital contable a una fecha determinada,
- El estado de Resultados, que muestra los ingresos, costos y gastos y la utilidad o pérdida resultante en el período,
- El estado de Variaciones en el Capital, que muestra los cambios en la inversión de los propietarios durante el periodo,
- El estado de Cambios en la Situación Financiera, que indica cómo se modificaron los recursos y obligaciones de la empresa en el período.

Las notas a los estados financieros, son parte integrante de los mismos y su objetivo es complementar los estados con información relevante.

Los estados financieros muestran la forma a través de la cual las entidades económicas han conjugado los recursos disponibles para la consecución de sus objetivos, además a través de los valores monetarios que consigna reflejan la eficiencia de la dirección de la entidad económica, en la administración de los recursos materiales que fueron encomendados. A través de la información financiera presentada en los estados financieros se encuentra influida por los Principios de Contabilidad, sus reglas de aplicación y el criterio prudencial regido por el profesional que la preparó.

SELECCIÓN DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Un sistema se integra por un conjunto de procedimientos y métodos específicos que se aplican para alcanzar un objetivo. En el caso de la obtención de información financiera, resulta relativamente sencillo localizar diferentes sistemas que permite alcanzar dichos objetivos.

Pero no es siempre fácil el seleccionar el sistema, es decir, elegir los procedimientos y métodos que, de acuerdo a las circunstancias, resulte al más idóneo para la entidad en cuestión.

Para seleccionar el sistema de información financiera que conviene a la unidad, es necesario tomar en consideración los siguientes factores:

- Conocimiento de la entidad económica,
- Elección del procedimiento de procesamiento de datos.

El conocimiento de la entidad económica implica percatarse tanto de su naturaleza como de sus características particulares, para lo cual es necesario investigar la actividad de la entidad, su marco legal, ejercicio contable, políticas de operación, sus recursos y respectivas fuentes, así como su organización funcional jerárquica.

El procedimiento es la fase del proceso contable que elabora los estados financieros resultantes de las transacciones celebradas por una entidad económica, Dicha elaboración incluye la captación, clasificación, registro, calculo y síntesis de datos.

Los datos se captan por medio de documentos fuente, se clasifican a través de fuentes, se registran en libros y se sintetizan en estados financieros, al finalizar el ejercicio contable se presentan un informe financiero en el que se expresa la realidad financiera de la empresa con el fin de que tomen decisiones.

2.10. UNIDAD HIPOTÉTICA

- Hipótesis,
- Variables,
- Variable Independiente,
- Variable Dependiente,
- Operacionalización de las Variables.

UNIDAD V

2.10.1.- HIPÓTESIS

El sistema contable influye en la optimización de la información financiera del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad Nacional de Chimborazo período 2014.

2.10.2- VARIABLES

En la presente investigación se utilizaron las variables Independiente y Dependiente.

2.10.2.1 Variable Independiente

El sistema contable

2.10.2.2 Variable Dependiente

La información financiera del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad Nacional de Chimborazo.

2.10.2.3. Operacionalización de las variables

VARIABLE	CONCEPTO	CATEGORÍAS	INDICADORES	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
VARIABLE INDEPENDIENTE SISTEMA CONTABLE	Es el conjunto de reglas, principios y normas contables que ordenadas entre sí contribuyen a conseguir resultados óptimos en la aplicación del ciclo contable.	Reglas Normas Contables Principios Contables Resultados Ciclo Contable	Libro Diario Libro Mayor Libros Auxiliares Manual de Procedimientos Contables	Entrevista Encuestas Observación
VARIABLE DEPENDIENTE INFORMACIÓN FINANCIERA DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO	Información que permite identificar, clasificar, registrar, resumir, interpretar, analizar y evaluar en términos monetarios las operaciones y transacciones del Fondo. Mejorando el tiempo de obtención, cumpliendo con normas de seguridad, disminuyendo procesos	Disminuir Procesos Seguridad Identificar Registrar Resumir Interpretar Analizar Evaluar	Utilización racional, eficiente y eficaz de sus recursos. Integridad de la información Estados financieros Cuenta individual del partícipe	Entrevista Encuestas Observación

CAPITULO III

MARCO METODOLÓGICO

3. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

Hipotético – Deductivo. La presente investigación se aplicó este método buscando a partir de lo general a lo particular, enfocándose en la visualización de los estados financieros que son resultado del estudio del proceso contable, además de observar los fenómenos que pueden ser comparados técnicamente y con la realidad.

Este método se basa en las siguientes etapas:

- a. El manejo contable con la aplicación de los Principios del Contabilidad generalmente Aceptados,
- b. Planteamiento de hipótesis mediante la suposición de ver si existe un orden cronológico de la documentación que permitan la factibilidad.
- c. Desarrollo del estudio, buscando obtener información veraz y confiable,
- d. Análisis del proceso contable y su incidencia del manejo contable reflejado en las conclusiones y recomendaciones.

3.1 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Se utilizaron las siguientes:

Investigación documental.- Se sustenta con el respaldo físico de la información conseguida, que mida el grado de fidelidad del objeto del estudio.

Investigación de Campo.- Se realizó la investigación en el centro de estudio con la técnica de observación y apoyo de fichas bibliográficas.

3.2. TIPOS DE INVESTIGACIÓN

Investigación exploratoria.- Aplicada en el Fondo de Cesantía y reflejada en sus resultados que permitió tener una visión amplia de objeto a estudiar.

Investigación Descriptiva.- Debido a que amplió la información de datos relevantes, encontrados en la evaluación del proceso contable.

Investigación Histórica.- Porque se basó en resultados de un período fiscal correspondiente al año 2014 y el estudio desde sus documentos fuentes.

3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.3.1 Población

La población a utilizada en la evaluación del Sistema Contable en el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de La Universidad Nacional de Chimborazo de la ciudad de Riobamba, durante el año 2014 fue el personal del Departamento Financiero..

Secretario Contador 1

Auxiliar de Contabilidad 1

Directorio 1

3.3.2 Muestra

En esta investigación no se trabajó con muestra, en vista que la población fue reducida.

3.4.- TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS

3.4.1. Técnicas

La Encuesta.- Se empleó la encuesta a los colaboradores de la sección Financiera del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad Nacional de Chimborazo,

La Entrevista.- Se aplicó a los usuarios de la información contable a los directivos Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad Nacional de Chimborazo,

La Observación.- Se utilizó esta técnica para el análisis de los datos y proceso contable.

3.4.2. Instrumentos

Los instrumentos empleados fueron:

- Cuestionario de encuesta,
- Guía de entrevista,
- Ficha de observación.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1. RESULTADOS DE LA ENCUESTA

Pregunta Nº 1

¿En el Fondo de Cesantía de la UNACH, se conoce y aplica el proceso contable?

TABLA Nº 3

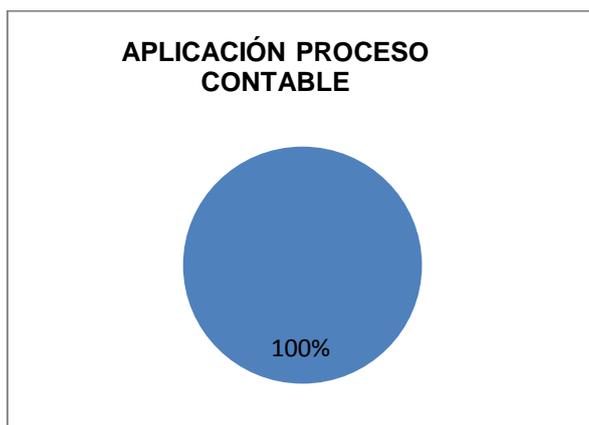
PLICACIÓN DEL PROCESO CONTABLE

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	100%
NO	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Vicente Murillo

GRÁFICO Nº 1 - APLICACIÓN DEL PROCESO CONTABLE



Fuente: Tabla Nº 2

Elaborado por: Vicente Murillo

Se puede visualizar que existe un conocimiento del proceso contable del 100% y su aplicabilidad e importancia.

Pregunta Nº 2

¿Se realiza un registro oportuno de los documentos fuentes?

TABLA Nº 4
REGISTRO DE DOCUMENTOS FUENTE

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	100%
NO	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Vicente Murillo

GRÁFICO Nº 2 - REGISTRO DE DOCUMENTOS FUENTE



Fuente: Tabla Nº 3

Elaborado por: Vicente Murillo

Se representa con un porcentaje del 10% que no se realiza un oportuno registro de documentos fuentes.

Pregunta Nº 3

¿Se respaldan debidamente los pagos operacionales?

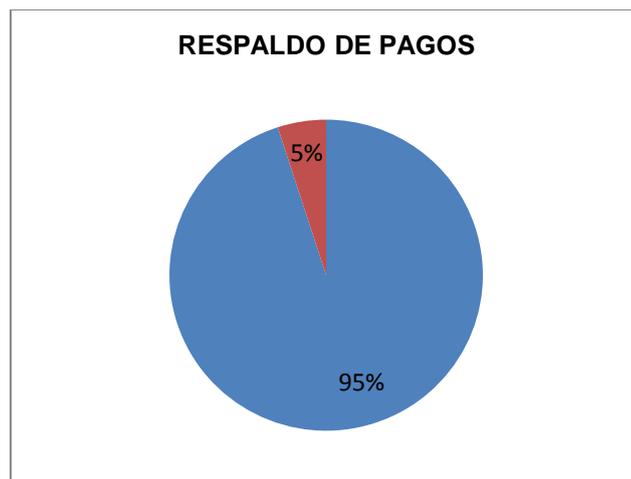
TABLA Nº 5
RESPALDO DE PAGOS

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2.85	95%
NO	0.15	5%
TOTAL	3	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Vicente Murillo

GRÁFICO Nº 3 - RESPALDO DE PAGOS



Fuente: Tabla Nº 4

Elaborado por: Vicente Murillo

Se observa que un 5% no se realiza un respaldo de pagos en operaciones de prestaciones a los partícipes.

Pregunta N° 4

¿Se presenta a los involucrados los estados financieros y comparación de cambios entre períodos?

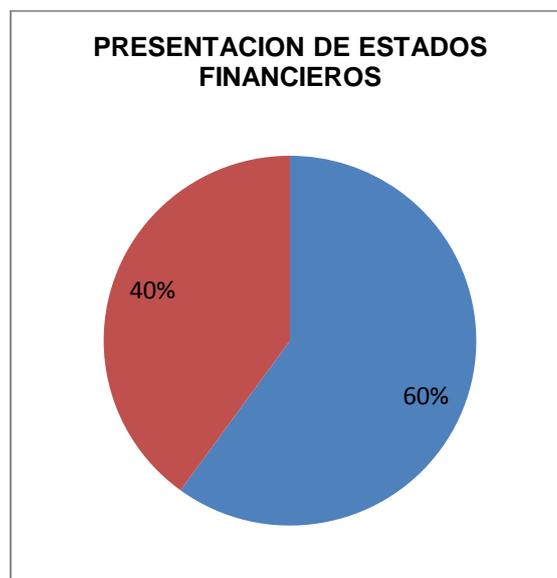
TABLA N° 6
PRESENTACION DE ESTADOS FINANCIEROS

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	100%
NO	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Vicente Murillo

GRÁFICO N° 4 - PRESENTACION DE ESTADOS FINANCIEROS



Fuente: Tabla N° 5

Elaborado por: Vicente Murillo

No se realiza una presentación oportuna de estados financieros a un 40%, lo que ocasiona la falta de comunicación a los usuarios de la información.

Pregunta N° 5

¿Considera necesario realizar la automatización del proceso contable?

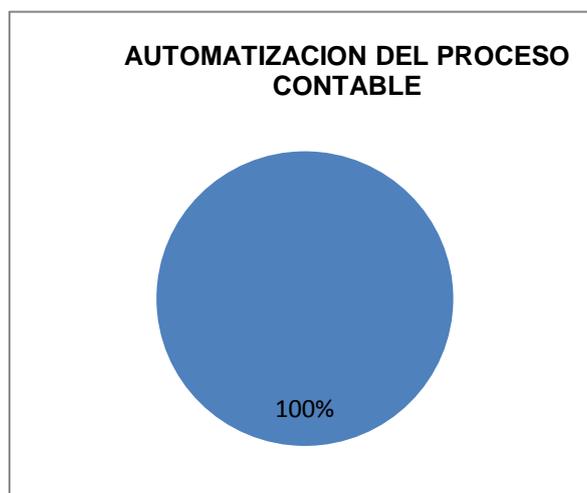
TABLA N° 7
AUTOMATIZACION DEL PROCESO CONTABLE

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	100%
NO	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Vicente Murillo

GRÁFICO N° 5
AUTOMATIZACION DEL PROCESO CONTABLE



Fuente: Tabla N° 6

Elaborado por: Vicente Murillo

Existe una aceptación del 100%, para la automatización del proceso contable, lo que permitirá la agilidad en los reportes financieros.

Pregunta Nº 6

¿Se tiene un contrato de arriendo vigente del bien inmueble?

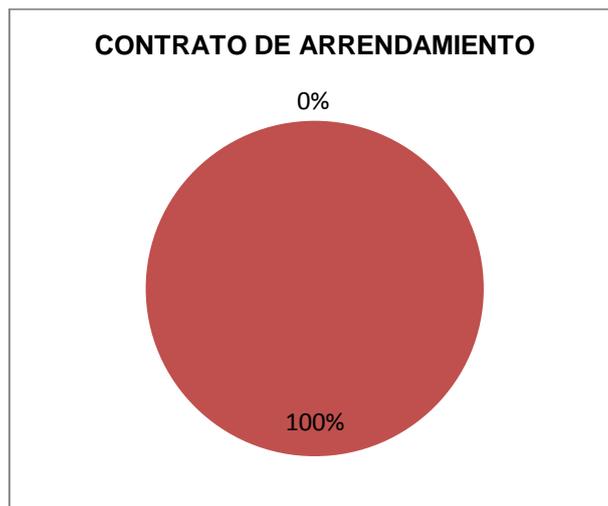
TABLA Nº 8
CONTRATO DE ARRENDAMIENTO

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	3	100%
TOTAL	3	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Vicente Murillo

GRÁFICO Nº 6 - CONTRATO DE ARRENDAMIENTO



Fuente: Tabla Nº 7

Elaborado por: Vicente Murillo

No existe un contrato de arrendamiento, lo que produce cierto nivel de incertidumbre para proyectarse sobre inversiones.

Pregunta N° 7

¿Existen bienes muebles que no pertenezcan al Fondo de Cesantía de la UNACH?

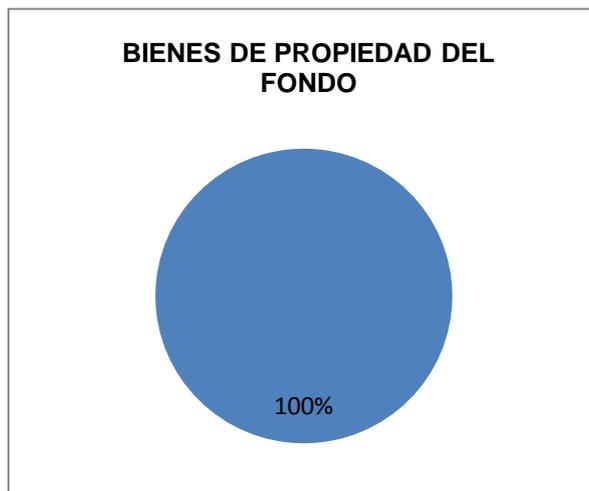
TABLA N° 9
BIENES DE PROPIEDAD DEL FONDO

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	100%
NO	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Vicente Murillo

GRÁFICO N° 7 - BIENES DE PROPIEDAD DEL FONDO



Fuente: Tabla N° 8

Elaborado por: Vicente Murillo

Todos los bienes existentes en las instalaciones del Fondo de Cesantía de la UNACH son de su propiedad.

Pregunta N° 8

¿Se dispone de un inventario de los activos existentes?

TABLA N° 10
INVENTARIO DE BIENES

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	100%
NO	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Vicente Murillo

GRÁFICO N° 8 - INVENTARIO DE BIENES



Fuente: Tabla N° 9

Elaborado por: Vicente Murillo

Existe un inventario, el mismo que se deprecia conforme a las normas emitidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

Pregunta N° 9

¿Se realiza control y conciliación de las cuentas que se mantiene en el sistema financiero nacional, en forma permanente)?.

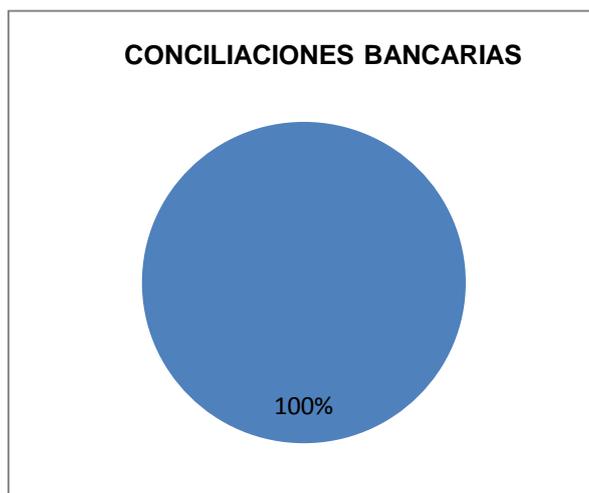
TABLA N° 11
CONCILIACIONES BANCARIAS

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	100%
NO	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Vicente Murillo

GRÁFICO N° 9 - CONCILIACIONES BANCARIAS



Fuente: Tabla N° 10

Elaborado por: Vicente Murillo

Se realizan mensualmente las conciliaciones de las cuentas que maneja el Fondo.

Pregunta N° 10

¿Existen políticas de cobros?

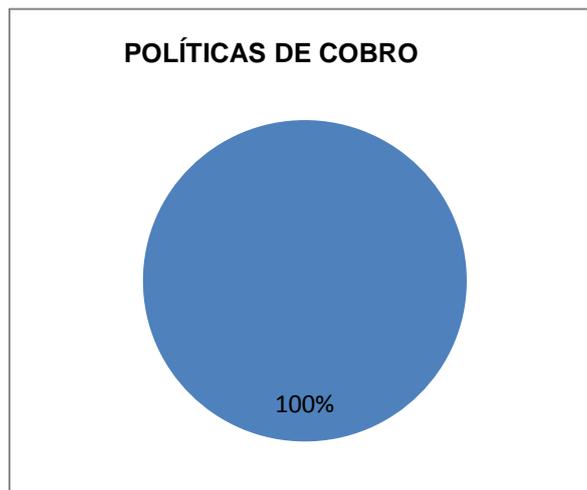
**TABLA N° 12
POLÍTICAS DE COBRO**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	100%
NO	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Vicente Murillo

GRÁFICO N° 10 - POLÍTICAS DE COBRO



Fuente: Tabla N° 11

Elaborado por: Vicente Murillo

Las políticas de cobros están establecidas en un Reglamento de Cobros, pero no existe uno específico para la cartera vencida.

Pregunta Nº 11

¿Se cuenta con políticas establecidas de pagos de préstamos?

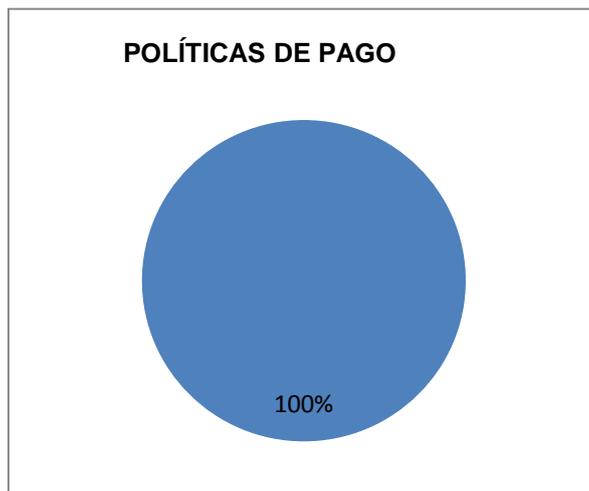
**TABLA Nº 13
POLÍTICAS DE PAGO**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	100%
NO	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Vicente Murillo

GRÁFICO Nº 11 - POLÍTICAS DE PAGO



Fuente: Tabla Nº 12

Elaborado por: Vicente Murillo

Existe un Reglamento de Préstamos, el cual no se encuentra actualizado con respecto a las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Pregunta Nº 12

¿Se cumple con obligaciones fiscales y laborales del personal a cargo?

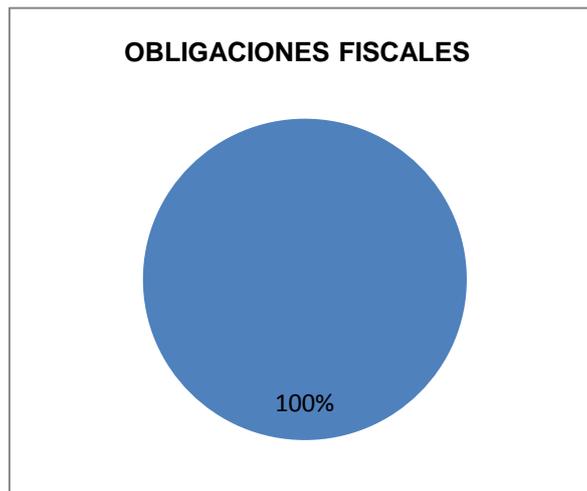
Tabla Nº 14
OBLIGACIONES FISCALES

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	100%
NO	0	0%
TOTAL	3	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Vicente Murillo

GRÁFICO Nº 12 - OBLIGACIONES FISCALES



Fuente: Tabla Nº 13

Elaborado por: Vicente Murillo

Se cumple en un 100% las obligaciones fiscales y laborales, lo que muestra que existe compromiso con el bienestar del talento humano

4.2 PROCESAMIENTO Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En base al análisis se obtiene los siguientes resultados:

Proceso Contable:

- Existe un conocimiento del proceso contable,
- Existe un registro oportuno de documentos fuente,
- Los documentos existentes realizan un soporte autorizado por el fisco, por lo que todos son considerados para deducción de gastos operacionales,
- La presentación de estados financieros, son oportunos para la toma de decisiones,
- Existe la necesidad de automatizar el proceso contable, cuya finalidad sería de agilizar reportes financieros.

Propiedad y equipo:

- No existe un contrato establecido del bien inmueble lo que incentiva la inseguridad de funcionamiento,
- Se evidencia un inventario establecido que muestra la propiedad de los bienes que son propiedad del Fondo, su valorización inclusión en libros y su correcta depreciación.

Ingresos:

- La conciliación bancaria se realiza de manera periódica y en la fecha establecida,
- Los ingresos se encuentran establecidos y contabilizados,

Gastos:

- Las políticas de cobro se encuentran debidamente establecidas,
- Existen políticas de pagos establecidas, las mismas que son conocidas por quienes realizan esta actividad,
- Existe un compromiso fiscal y patronal de parte de los Miembros del Directorio.

4.3. COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS

La evaluación del proceso contable del Fondo de Cesantía de la UNACH, si incidió en la información financiera del año 2014, según lo que se ha logrado comprobar con la aplicación de métodos de investigación y observación al sistema de control interno

Dentro del análisis desarrollado al primer mes del ejercicio económico se identificó que existe un proceso contable que valorar, razón por la cual se parte de la información procesada y los documentos fuentes para obtener una información económica confiable y sustentable,

CAPITULO IV

4.4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.4.1. CONCLUSIONES

El uso de las hojas electrónicas para el manejo contable, ocasiona una demora en la presentación de los estados financieros, lo que no es idóneo pues no se permite realizar cortes de manera no programada con la finalidad de realizar proyecciones.

El uso de software en el sistema D.O.S. no garantiza el cumplimiento de las disposiciones de la entidad de control y de las recomendaciones de las auditorías externas.

No existe una debida delimitación de funciones y responsabilidades del personal.

La falta de un adecuado sistema de control de cartera, ocasiona que la información proporcionada por el custodio, no cuadre con Contabilidad.

4.4.2. RECOMENDACIONES

El Contador debe registrar de manera oportuna, ordenada y cronológica todos los documentos fuentes, que permite desarrollar el proceso contable y culminar con la presentación oportuna y verídica de valores en los estados financieros, para la toma de decisiones por parte del representante legal y Miembros del Directorio.

Establecer y difundir políticas contables, normas internas que exijan la obtención de la documentación que sustente las operaciones.

Difundir un Reglamento Interno, donde se detallan la funciones y sus limitaciones, responsabilidades para obtener agilidad en cada uno de sus puestos de trabajo.

Implementar un programa contable idóneo para el Fondo de Cesantía, este debe ser bien diseñado, que ofrezca un adecuado control de cartera y el detalle de las aportaciones y rendimientos de los partícipes.

CAPITULO V

5. PROPUESTA

5.1 TITULO

AUTOMATIZACIÓN DEL PROCESO CONTABLE CON LA IMPLEMENTACIÓN DE UN PROGRAMA INFORMATICO DE CONTABILIDAD APLICADO AL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO, PARA OBTENER EFICIENTE MANEJO DE INFORMACIÓN ECONÓMICA Y RESULTADOS FINANCIEROS.

5.2 INTRODUCCIÓN

La presente propuesta tiene como finalidad diseñar un sistema contable, que se adapte a las necesidades del Fondo de Cesantía de la UNACH, Para el eficiente manejo de la información económica y obtener los resultados financieros.

La propuesta que se efectúa, es un programa contable, cuya elección se realizara por las herramientas adicionales que contendrá, además de vincularse directamente con la actividad del Fondo.

Al finalizar la investigación se espera superar la falta de información financiera, mediante la elaboración y presentación a los directivos, los siguientes estados financieros: Estado de Situación Financiera, estado de Resultados, estado de Flujos del Efectivos, estado de Cambios en el Patrimonio, los cuales muestran los resultados económicos obtenidos durante el período, mismos que serán de gran utilidad para el cálculo de los índices financieros y el posterior análisis indispensable para conocer el rendimientos y el progreso financiero del Fondo.

La propuesta contiene cinco partes, divididas así:

Primero.- Direccionamiento estratégico, donde se difunde su misión, visión, objetivos, políticas y valores del Fondo.

Segundo.- Estructura organizacional, representada por el organigrama estructural del Fondo, y el manual de funciones para cada cargo.

Tercero.- Plan de Cuentas, de acuerdo a lo dispuesto por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Cuarto.- Diseño de formularios, libros y registros, donde encontraremos los documentos fuente creada para la Fondo, así como los registros de entrada original, Libro Mayor, Balance de Comprobación y Registros auxiliares como tarjetas Kardex, hojas de costos, roles de pagos, etc.

Quinto.- Estados financieros y análisis gerencial donde a partir del levantamiento de información económica financiera se elaboraron estados financieros y su posterior análisis gerencial con indicadores para contribuir a la toma de decisiones efectivas.

5.3. OBJETIVOS

5.3.1 Objetivo general

Elaborar un proyecto de automatización contable para los funcionarios del Fondo de Cesantía de la UNACH, a fin de salvaguardar y fortalecer la información contable.

5.3.2 Objetivos específicos

5.3.2.1 Diseñar los módulos del programa contable, para mejorar el funcionamiento del control financiero del Fondo de Cesantía de la UNACH.

5.3.2.2. Determinar los resultados financieros en base a la aplicación del programa contable, para la entrega de reportes a los beneficiarios del Fondo de Cesantía de la UNACH y otros que lo requieran.

5.4. CARACTERÍSTICAS

Realizar en base a los objetivos específicos planteados

Existen diferentes programas diseñados y enfocados para los Fondos Complementarios Previsionales, además que vincula la parte contable con la administración de cartera, es un producto diseñado con tecnología informática de última generación permitiendo tener un control del proceso contable, administrativo del fondo.

Permite controlar el control de Caja Bancos, Cuentas por Cobrar (control de cartera), Cuentas por Pagar (historia laboral), y tener una clasificación detallada por productos generando reportes del movimiento por rotación, volumen de recuperación de cartera y aportaciones.

El software soporta cualquier tipo de impresora, además de permitir tener claves de acceso a los diferentes módulos, y permite exportar datos y reportes a EXCEL.

5.5. REQUERIMIENTOS MÍNIMOS EN EL COMPUTADOR

- Computador con un procesador Pentium 4 1000MHz o superior,
- Memoria RAM 512 Mb,
- Disco duros de 250 Giga,
- Windows 2003/8 XP. Vista, WIN 7 Linux.

5.6. MÓDULOS QUE CONTIENE:

- Facturación,
- Contabilidad,
- Cuentas por Cobrar,
- Cuentas por Pagar,
- Bancos,
- Conciliación Bancaria,
- Anexos Transaccionales,
- Control de Cartera,
- Historia Laboral,
- Sistema de Roles de Pagos,
- Sistema de Activos fijos,
- Sistemas de Auditorias.

Facturación.- El modulo emite comprobantes de ventas autorizados por el SRI, además controla las ventas a crédito, disminuyendo el inventario.

Contabilidad.- Consolida automáticamente los movimientos de los demás módulos en forma de asientos contables. Cuya información permitirá la emisión de estados financieros tales como balance de sumas y saldos, Balance General, estado de Pérdidas y Ganancias.

Tiene un Plan de Cuentas de acuerdo a lo dispuesto por la SBS, el cual puede ser modificado de acuerdo a las necesidades de información del Fondo de Cesantía.

Cuentas por Cobrar.- Permite un control de préstamos emitidos, vencidos; además emite estados de cuenta y carteras por cobrar y vinculado con el módulo de Control de Cartera, emite automáticamente las cuentas pendientes, además permite asignar un porcentaje de interés y mora por gastos financieros.

Cuentas por Pagar.- (Historia Laboral) Controla los valores receptados por las aportaciones de los partícipes y, las obligaciones del fondo con terceros.

Bancos y conciliación bancaria.- El presente módulo le permite controlar los cheques emitidos a los beneficiarios y pagos realizando la conciliación bancaria, emitiendo los listados de cheques pendientes de cobros y cobrados en sus respectivos Libros de Bancos.

Anexo Transaccional.- Permite generar del DIMM ATS de Compras y Ventas y Devoluciones en Ventas, además puede ser importado al DIMM, imprime las retenciones clasificadas por su código y presenta el informe de ventas para las declaraciones del formulario 104,

Sistema de roles de pagos.- Admite el registro del personal detallando la función, días laborados, ingresos, deducciones y valor a pagar, el módulo emite un reporte individual y general,

Sistema de activos fijos.- Permite un reporte de los bienes de propiedad del Fondo de Cesantía, con una fecha de adquisición y valores de depreciación, vida útil además mantiene un cuadro de observaciones que permite colocar características de dicho bien.

Sistema de Auditorías.- Es un módulo adicional que podrá ser adquirido con la finalidad de realizar exámenes especiales a los diferentes módulos y cuentas de mayor impacto en el fondo.

5.7. VIABILIDAD DE LA PROPUESTA

Basado en la información descrita se observan puntos positivos ya que agilizará la obtención de reportes contables de manera inmediata.

Un programa contable con la inclusión e implementación del control de cartera y de historia laboral de los partícipes optimizará y actualizará la forma de llevar el control de las prestaciones, además es una propuesta aceptable y de fácil manejo.

El sistema es totalmente integrado, esto significa que al realizar el registro del otorgamiento de un crédito y/o el ingreso de las aportaciones de los partícipes, en el módulo respectivo, automáticamente genera el asiento contable, crea la cuenta por cobrar (Inversiones Privativas) o por pagar, e imprime comprobantes en el formato autorizado.

BIBLIOGRAFÍA

CATACORA CARPIO, Fernando, Sistemas y Procedimientos Contables, McGraw año 1996.

DIAZ Hernando, Contabilidad General, Enfoque Práctico con Aplicaciones Informáticas, Primera edición, Copyright 2001 Pearson Educación de Colombia Ltda.

ELIZONDO LOPEZ, Arturo, Proceso Contable 1, Ediciones Contables y Administrativas S.A. de C.V. México año 1995.

GRECO O, Diccionario Contable, Segunda Edición, Valeta Ediciones año 2000.

ROMERO LOPEZ, Javier, Contabilidad Superior, Mc Graw Hill, año 2001.

ROMERO LOPEZ, Javier Principios de Contabilidad, Segunda Edición, Mc Graw Hill/Interamericana Editores S.A. año 2004.

SARMIENTO, Rubén, Contabilidad General, Quinta Edición, Grafica Publingraf, año 2000.

ZAPATA SANCHEZ, Pedro, Contabilidad General, Mc Graw Hill, Segunda Edición año 2004.

BRAVO V. Mercedes. Contabilidad General, Sexta Edición, Nuevo día, 2005, Quito.

Folletos de Contabilidad.

Análisis Financiero Econ. Hernán Maldonado Palacios

WEB GRAFÍA

(http://conaver2.com.mx/descargas/Manejo_del_Proceso_Contable.pdf)

<http://www.peronoman.com/>

<http://www.blasar.net/AyudaBlasr.htm/>

<http://www.sistemacontableec.com/sistema-contable-administrativo/>

- <http://www.monografias.com/trabajos26/glosario-contabilidad/glosario-contabilidad2.shtml>

ANEXOS

ANEXO Nº 1

COMPROBANTE DE VENTA

FUNDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA "UNACH" LIQUIDACIÓN DE COMPRAS DE BIENES O PRESTACIÓN DE SERVICIOS
Dirección: Km. 1 1/2 - Av. Antonio José de Sucre - Vía a Guano, Ríobamba - Ecuador
Telf.: 03 2 364 307 - ext. 132 - Ríobamba - Ecuador
Nº 000012
RUC: 0691706370001 - F. Aut. 28-Noviembre-2013 - Aut. SRI. 1113948795

Sr.(s) _____
RUC: _____ Lugar y Fecha, _____
Dirección: _____ Guía de Remisión: _____

Cant.	DETALLE	V. Unit.	V. TOTAL

"EDICIONES SOCIEDAD ANONIMA" Aut. SRI 6732
Leonardo Ramiro Cabezas Reinoso RUC: 0400987764001
Numerado del 000001 al 000100
Original: Adquirente / Copia: Emisor

SUB TOTAL \$	
IVA Tarifa 0% \$	
IVA Tarifa 12 % \$	
Importe del IVA \$	
TOTAL \$	

FIRMA AUTORIZADA _____
RECIBI CONFORME _____
CADUCA: 28-Noviembre-2014

ANEXO Nº 2
REGISTRO ÚNICO DEL CONTRIBUYENTE
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CEANTÍA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

SRI **REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES** **SOCIIDADES** **SRI**
..le hace bien al país

NUMERO RUC: 0691706370001
RAZON SOCIAL: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNACH
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
REPRESENTANTE LEGAL: REYES SILVA CARLOS PATRICIO
CONTADOR: MURILLO ROSERO VICENTE MANUEL

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 19/03/1996 **FEC. CONSTITUCION:** 19/03/1996
FEC. INSCRIPCION: 02/08/2001 **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 13/12/2012

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:
ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES GREMIALES EN DEFENSA DE LOS INTERESES DE SUS

DOMICILIO TRIBUTARIO:
Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: VELASCO Calle: AV. ANTONIO JOSE DE SUCRE Edificio: UNACH
Kilómetro: 1 1/2 Camino: A GUANO Referencia ubicación: EN EL INTERIOR DE LA UNACH Telefono Trabajo: 032954854
Celular: 094863020
DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 001 **ABIERTOS:** 1
JURISDICCION: \ REGIONAL CENTRO II CHIMBORAZO **CERRADOS:** 0

SRI DIRECCION REGIONAL CENTRO II
SERVICIOS TRIBUTARIOS AGENCIA NORTE RIOBAMBA
13 DIC 2012

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE
VENTANILLA 5
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: RARE020808 Lugar de emisión: RIOBAMBA/PRIMERA Fecha y hora: 13/12/2012 12:23:45
Página 1 de 2 **SRI.gov.ec**

ANEXO 3

