

UNIVERSIDAD PANAMERICANA
Facultad de Ciencias Económicas
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría



**Propuesta de implementación de un sistema contable computarizado
en la empresa Fumigadora Múltiple, S.A.**
(Práctica Empresarial Dirigida –PED-)

Douglas Alexander Pérez Alquejay

Guatemala, octubre 2014

**Propuesta de implementación de un sistema contable computarizado
en la empresa Fumigadora Múltiple, S.A.**
(Práctica Empresarial Dirigida –PED–)

Douglas Alexander Pérez Alquejay
Licenciado Hugo Armando Perla Méndez, (**Asesor**)
Licenciada Gloria Azucena Quinteros Figueros, (**Revisora**)

Guatemala, octubre 2014

AUTORIDADES DE UNIVERSIDAD PANAMERICANA

M. Th. Mynor Augusto Herrera Lemus

Rector

Dra. Alba Aracely Rodríguez de González

Vicerrectora Académica

M.A. César Augusto Custodio Cobar

Vicerrector Administrativo

EMBA. Adolfo Noguera Bosque

Secretario General

AUTORIDADES FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS

M.A. César Augusto Custodio Cobar

Decano

M.A. Ronaldo Antonio Girón

Vice Decano

Licda. Miriam Lucrecia Cardoza Bermúdez

Coordinadora

**Tribunal que practicó el examen general de la
Práctica Empresarial Dirigida –PED-**

Licda. Marta Julia Alveño Castellanos
Examinadora

Licda. Veronica del Carmen Matta Rios
Examinador

Lic. Mario Alfonso Chen
Examinador

Lic. Hugo Armando Perla Méndez
Asesor

Licda. Gloria Azucena Quinteros Figueros
Revisor

Teléfonos 2434-3219
Telefax 2436-0362
Campus Naranjo,
27 Av. 4-36 Z. 4 de Mixco
Guatemala, ciudad.
Correo electrónico:
cienciaseconomicasupana@yahoo.com

REF.:C.C.E.E.00077.2014-CPA

**LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS.
GUATEMALA, 11 DE AGOSTO DEL 2014**

De acuerdo al dictamen rendido por el Licenciado Hugo Armando Perla Méndez tutor y la Licenciada Gloria Azucena Quinteros Figueros revisora de la Práctica Empresarial Dirigida, proyecto -PED- titulada: "PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE COMPUTARIZADO EN LA EMPRESA FUMIGADORA MÚLTIPLE S.A.", presentado por el estudiante Douglas Alexander Pérez Alquejay y la aprobación del Examen Técnico Profesional, según consta en el Acta No. 0781 de fecha 22 de Mayo del 2014; **AUTORIZA LA IMPRESIÓN**, previo a conferirle el título de Contador Público y Auditor, en el grado académico de Licenciado.

The image shows a handwritten signature in blue ink over a circular official stamp. The stamp contains the text 'FACULTAD CIENCIAS ECONÓMICAS' around the top edge and 'DECANO' in the center. The stamp also features a small emblem of the university.

Lic. César Augusto Custodio Cobar
Decano de la Facultad de Ciencias Económicas

Título: Licenciado en Economía
Dirección: 4ª. Av. A 12-11 Z. 13
No. Teléfono Of.: 24720272
No. Teléfono Cel.: 58918780
No. De Fax: 24755888
E-Mail: hugoperla@itelgua.com

Guatemala, 31 de enero de 2014

Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana.
Ciudad.

Estimados señores:

En relación al trabajo de tutoría de la Práctica Empresarial Dirigida (PED), del tema **"Propuesta de implementación de un sistema contable computarizado en la empresa Fumigadora Múltiple S.A."**, realizado por Douglas Alexander Pérez Alquejay, Carné No. 201300462, estudiante de la carrera de Licenciatura Contaduría Pública y Auditoría; he procedido a la tutoría del mismo, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, considero que cumple con los requisitos para ser sometido al Examen Técnico Profesional Privado (ETPP), por lo tanto doy el dictamen de aprobado al tema desarrollado en la Práctica Empresarial Dirigida con la nota de (83) ochenta y tres puntos.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.



Lic. Hugo Armando Perla Méndez

Lic. Hugo A. Perla Méndez
Colegiado No. 12068

Guatemala, 01 de marzo de 2014

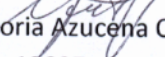
Licenciada
Lucrecia Cardoza Bermudez
Coordinadora del Programa ACA
Facultad Ciencias Económicas
Universidad Panamericana de Guatemala

Estimada licenciada Cardoza:

En relación al trabajo de Informe Final de Práctica Empresarial Dirigida –PED- del tema “Propuesta de Implementación de un sistema contable computarizado en la empresa Fumigadora Múltiple, S.A.” realizado por el estudiante **Douglas Alexander Pérez Alquejay**, carné No. 201300462 , estudiante de la Carrera de Contador Público y Auditor.

Se ha procedido a la revisión de la misma y se hace constar que cumple con los requerimientos de estilo establecidos en la reglamentación de la Universidad Panamericana. Por lo tanto, doy el dictamen de aprobado para ser sometido al Examen Técnico Profesional -ETP-.

Me suscribo de usted, deferentemente.


Licenciada Gloria Azucena Quinteros Figueros
Colegiada No. 12827



UNIVERSIDAD PANAMERICANA

"Sabiduría ante todo, adquiere sabiduría"

REGISTRO Y CONTROL ACADÉMICO

REF.: UPANA: RYCA: 319.2014

El infrascrito Secretario General EMBA Adolfo Noguera Bosque y la Directora de Registro y Control Académico M.Sc. Vicky Sicajol, hacen constar que el estudiante Pérez Alquejay, Douglas Alexander con número de carné 201300462, aprobó con 81 puntos el Examen Técnico Profesional, del Programa de Actualización y Cierre Académico -ACA- de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, en la Facultad de Ciencias Económicas, a los veintidós días del mes de mayo del año dos mil catorce.

Para los usos que al interesado convengan, se extiende la presente en hoja membretada a los doce días del mes de agosto del año dos mil catorce.

Atentamente,


M.Sc. Vicky Sicajol
Directora
Registro y Control Académico




EMBA Adolfo Noguera Bosque
Secretario General



DEDICATORIA

A DIOS: Por darme fuerza, paciencia y sabiduría para terminar mi carrera profesional y culminar esta meta de mi vida

A MIS PADRES Ovidio Pérez Cordova y Rosaura Alquejay de Pérez, por haberme dado lo mejor incondicionalmente.

A MI ESPOSA Por todo su apoyo y acompañamiento.

A MI HIJA Por ser la fuente de inspiración y darme la fortaleza para seguir adelante.

A LA UNIVERSIDAD: Por cederme la oportunidad de concluir mi carrera

Contenido

Resumen	i
Introducción	ii
Capítulo 1	
1.1 Antecedentes de la empresa	1
1.1.1 Aspectos de la organización	1
1.1.1.1 Misión	2
1.1.1.2 Visión	2
1.1.2 Estructura organizacional	2
1.2 Planteamiento del problema	5
1.3 Justificación del problema	6
1.4 Pregunta de la investigación	7
1.5 Objetivos	7
1.5.1 Objetivo general	7
1.5.2 Objetivos específicos	7
1.5.3 Alcances y Límites	8
1.5.3.1 Alcances	8
1.5.3.2 Límites	9
1.6 Marco teórico	9
1.6.1 Sistemas de información contables	9
1.6.2 Contabilidad financiera	13
1.6.3 Contabilidad gerencial	13
1.6.4 Contabilidad tributaria	13
1.6.5 Aplicación de Sistemas de información contable para el planteamiento y control de gestión de la empresa	15
1.6.6 Control interno y seguridad en los sistemas información contable	16
1.6.7 Controles de entrada	18
1.6.8 Controles de proceso	18

1.6.9	Controles de salida	19
1.6.10	Controles de periódicos	19
1.6.11	Objetivos de la información contable	22
1.6.12	Información general del programa computarizado contable SAC (Sistema de Administración Contable)	22
1.6.13	Módulos del sistema computarizado contable i – ERP.co	24

Capítulo 2

2.1	Tipo de investigación	25
2.2	Sujeto de la investigación	25
2.3	Instrumentos	26
2.4	Diseño de la investigación	26
2.5	Aporte esperado	26
2.5.1	A Fumigadora múltiple	26
2.5.2	A la Universidad	26
2.5.3	A los estudiantes	27

Capítulo 3

3.1	Resultados de la investigación	28
3.1.1	Evaluación de control interno	28
3.1.2	Aspectos contables	31
3.1.3	Deficiencias detectadas en libros de contabilidad	37
3.1.4	Aspectos administrativos	37
3.1.5	Aspectos de la estructura organizacional	39
3.1.6	Aspectos legales	40
3.1.7	Aspectos fiscales	41
3.1.8	Cumplimiento de orden obligatorio formal	47
3.1.9	Evaluación de aspectos de económicos financieros	49
3.1.9.1	Interpretación del análisis vertical y horizontal	53
3.1.9.2	Razones financieras	54
3.2	Análisis de resultados	60

Capítulo 4

4.1	Propuesta de solución a la problemática	61
4.2	Propuesta	62
4.2.1	Implementación de un sistema computarizado de contabilidad	62
4.2.2	Sistema Contable Computarizado recomendado a la Empresa	67
4.3	Descripción de módulos propuestos a implementar	68
4.3.1	Módulo de bancos	68
4.3.2	Módulo de cuentas por cobrar	70
4.3.3	Módulo de compras	74
4.3.4	Módulo de facturación	77
4.3.5	Módulo de cuentas por pagar	79
4.3.6	Módulo de contabilidad	83
4.4	Personal involucrado en la implementación del sistema propuesto	86
4.5	Responsables de la evaluación	87
4.6	Controles específicos durante el proceso de implementación	88
4.7	Proceso para implementar del sistema contable propuesto	88
4.8	Soporte documental de las transferencias procesadas en el sistema contable computarizado	90
4.9	Propuesta de la nomenclatura contable	91
4.10	Viabilidad del proyecto	98
4.10.1	Recurso humano	98
4.10.2	Recurso financiero	98
4.10.3	Recurso administrativo	99
4.10.4	Recurso físico	99
	Conclusiones	100
	Recomendaciones	101
	Cronograma de actividades	102
	Referencias Bibliográficas	103
	Anexos	103

Listado de ilustraciones y cuadros

Ilustraciones

Ilustración No.1	Organigrama	3
Ilustración No.2	Ciclo sistema de contabilidad	10
Ilustración No.3	Ciclo del proceso contable	12
Ilustración No.4	Proceso para almacenamiento de información en la nube	21
Ilustración No.5	Sistema contable computarizado por módulos	23
Ilustración No.6	Proceso de contabilización	34
Ilustración No.7	Error en partida de diario detectada en proceso actual	35
Ilustración No.8	Ejemplo de pago ISR trimestral	42
Ilustración No.9	Cálculo impuesto sobre la renta presentación anual definitiva	42
Ilustración No.10	Pantalla general módulo propuesto de bancos	70
Ilustración No.11	Pantalla general módulo propuesto de cuentas por cobrar	73
Ilustración No.12	Pantalla asistente de generación de estadística módulo propuesto de cuentas por cobrar	74
Ilustración No.13	Pantalla general módulo de compras propuesto	76
Ilustración No.14	Pantalla general módulo de facturación propuesto	79
Ilustración No.15	Pantalla general módulo cuentas por pagar propuesto	82
Ilustración No.16	Pantalla seguridad para ingreso usuarios registrados	85
Ilustración No.17	Proceso de implementación de un sistema contable computarizado	89

Cuadros

Cuadro No.1	Evaluación de riesgos – control interno	29
Cuadro No.2	Evaluación de riesgos – aspectos Contables	31
Cuadro No.3	Evaluación de riesgos – aspectos administrativos	38
Cuadro No.4	Cálculo erróneo de impuesto sobre la renta	45
Cuadro No.5	Comparativo de ISR legislación 2012 - 2013	47
Cuadro No.6	Evaluación de riesgos – aspectos orden formal	47

Listado de anexos

Anexo 1	Hoja de entrevista	105
Anexo 2	Cuestionario de control interno aplicado	108
Anexo 3	Matriz FODA	110

Resumen

El presente informe es el resultado del desarrollo de la Práctica Empresarial Dirigida PED, la cual fue realizada en la empresa Fumigadora Múltiple S.A, esta tiene como actividad principal proporcionar servicios de control de plagas a nivel doméstico, industrial y agrícola. La empresa fue constituida por un plazo indefinido, autorizada por el Ministerio de Salud Pública y Asistencia Social, se encuentra registrada en la Gremial de Controladores de Plagas

El estudio realizado comprende el período del 1 de enero al 31 de diciembre del año 2012; el cual fue efectuado mediante la utilización instrumentos y técnicas de investigación tales como: cuestionarios, entrevistas, lectura de documentos y observación; se obtuvo información relacionada con la entidad en estudio, su entorno, su visión y misión; así como sus métodos de procesos. El mismo se desarrolló en el área contable y operacional de la entidad, lo que implicó un análisis en los procesos, documentos y registros de sus transacciones, que sirvió para determinar el tipo de riesgo y contingencias para la empresa.

De acuerdo al análisis realizado al proceso contable, se pudo comprobar que, la inexistencia de un sistema contable computarizado y automático para registrar y procesar la información financiera, genera riesgos importantes derivado de la poca o nula certeza de los informes financieros, a causa de que los procedimientos que en la actualidad se llevan a cabo son empíricos y manuales.

Actualmente, derivado del crecimiento de las empresas y el alto nivel competitivo que las caracteriza y el aumento de sus operaciones, se hace necesario utilizar una herramienta tecnológica que proporcione información contable y financiera, que sea oportuna, confiable, verificable, objetiva y veraz para facilitar y tener una acertada toma de decisiones en relación al desarrollo y expansión de la entidad. Por lo cual es indispensable la implementación de un sistema contable computarizado en la empresa objeto de estudio, para minimizar riesgos operativos y legales y evitar pérdidas patrimoniales.

Introducción

La tecnología ha proporcionado en la actualidad una amplia gama de herramientas a través de la aplicación de *software* que se utilizan para agilizar y tener exactitud en el procesamiento de las operaciones, las empresas han incrementado su flujo transaccional derivado de la diversificación de productos y servicios que ofrecen, razón por la que se va haciendo necesaria la implementación de procesos automatizados para obtener información financiera, oportuna e inmediata que facilite la toma de decisiones en pro del desarrollo y de la empresa.

Implementar un sistema contable computarizado generaría reportes tales como Diario, Mayor, Estados Financieros e Informes Especiales, confiables y oportunos que muestren resultados exactos, minimice riesgos operativos, fiscales o legales que den como resultado pérdidas o cierre del negocio.

El presente informe muestra los antecedentes de la Empresa Fumigadora Múltiple S.A. El marco teórico que describe las definiciones, características y aspectos generales de los sistemas contables, controles internos y sistema de información automáticos y tipos de sistemas de información computarizados.

Se evaluaron los hallazgos detectados en el análisis de la información de la empresa, evaluando sus riesgos y dando a conocer las posibles contingencias a las que se encuentra sujeta derivado de que, actualmente el proceso contable se ejecuta de forma empírica y manual.

Finalmente, se encuentra una propuesta de implementación de un sistema contable computarizado, que contiene los lineamientos sobre los aspectos a evaluar para su funcionamiento, los requerimientos mínimos necesarios y se dan a conocer las principales funciones y vistas de los sistemas propuestos para consideración de la alta gerencia.

Capítulo 1

1.1 Antecedentes de la empresa

La Empresa de control de plagas “Fumigadora Múltiple” S.A. presta servicios de control de todo tipo de insectos rastreros y voladores mediante, aspersión, nebulización, utilización del gel, expulvorantes y gasificación a nivel industrial, comercial, y agrícola

En el año de 1992, se constituye Admi Fumigadora, teniendo una sola propietaria; posteriormente en el 2005 se integra otro familiar conformando una nueva sociedad denominada Fumigadora Múltiple, S.A. Esta se encuentra autorizada para su funcionamiento por el Ministerio de Salud Pública y Asistencia Social, por la naturaleza de la empresa pertenece a la Gremial de Controladores de Plagas (AGRECOPIA), Posee licencia sanitaria vigente emitida por el departamento de regulación y control de productos farmacéuticos.

1.1.1 Aspectos de la Organización

La empresa se encuentra sujeta a la norma sanitaria para la autorización, vigilancia y control de empresas controladoras de plagas domésticas establecidas en el Acuerdo Ministerial SP-M-031-2,2003 que en el artículo 3 cita : ”los establecimientos que realicen actividades de aplicación de plaguicidas en áreas domésticas, comerciales, industriales, establecimientos públicos y privados, deben contar con Licencia Sanitaria para su funcionamiento”

Esta se encuentra registrada en la Superintendencia de Administración Tributaria bajo el número de identificación tributaria 616923-6.

El objetivo comercial de la empresa es prestar servicios de fumigación en viviendas, empresas comerciales, agrícolas y restaurantes; así como el de generar rentas a los socios y el desarrollo continuo de la empresa.

Los servicios que presta principalmente son la aplicación de fumigación de las siguientes categorías:

- Aspersión (Brisa dirigida).
- Aspersión de insecticida con vapor.
- Control mediante Gel Cucarachicida. (Cebo en Gel)
- Expolvorante.

1.1.1.1 Misión

“Prestar servicios de mantenimiento y control de plagas mediante el seguimiento de las especificaciones del Ministerio de Salud Pública y Asistencia Social para satisfacer la demanda de los clientes a nivel industrial comercial y particular en la eliminación segura y sin peligro de las plagas”

1.1.1.2 Visión

“Ser la empresa líder en el control de plagas a nivel guatemalteco, mediante programas de mantenimiento que satisfagan las necesidades de sus clientes”

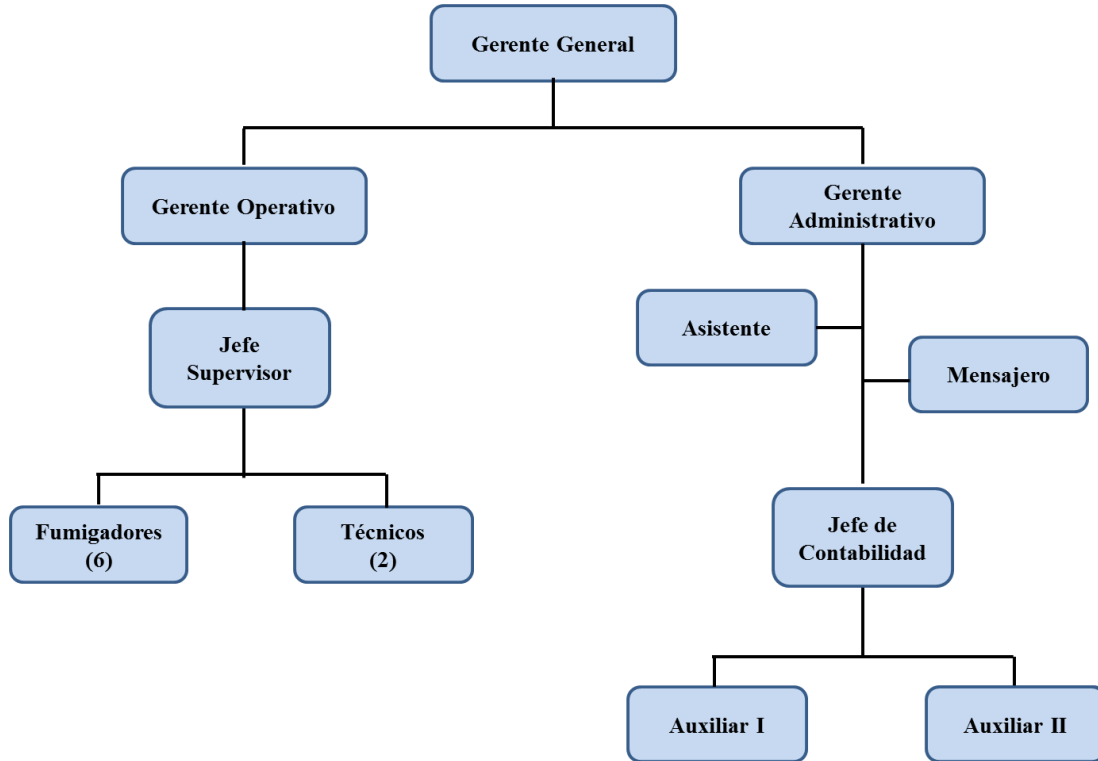
La empresa cuenta con una plantilla de personal conformada por Gerente general, Gerente operativo y Gerente administrativo, Jefe supervisor, Jefe de contabilidad, Asistente Administrativa, 6 fumigadores 2 técnicos y 2 auxiliares contables y 1 mensajero. Para un total de 17 empleados.

1.1.2 Estructura organizacional

La empresa cuenta con 17 empleados distribuidos en la gerencia operativa y administrativa. El personal que labora a nivel gerencial cuenta con formación académica a nivel universitario. En tanto, los colaboradores encargados del proceso contable cuentan con la formación académica a nivel del ciclo diversificado; y la parte operativa está compuesta por personal con capacidades técnicas en el área. La organización de la empresa es de tipo lineal, tal como se observa en el organigrama.

Ilustración No. 1

Organigrama Fumigadora Múltiple S.A.



Fuente: Fumigadora Múltiple S.A

Políticas y procedimientos contables

De acuerdo con la evaluación realizada, se pudo determinar lo siguiente:

La ausencia de políticas contables escritas y definidas; a través de la indagación y la entrevista a las personas encargadas de las áreas del proceso contable, se reconoció la aplicación de prácticas contables empíricas, razón por la que se deriva la problemática en la empresa al ejecutar procesos contables no definidos, sin principios específicos, bases, reglas y normas contables; proporcionando información financiera sin estándares, sin uniformidad y sin utilidad para la gerencia.

Depreciaciones

Se contabilizan en el estado de resultado bajo el método de línea recta, mediante la aplicación de los porcentajes establecidos en el artículo 19 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta

El cálculo de la depreciación mediante el procedimiento de línea recta es el siguiente:

Valor del activo fijo: Q 84,000

Vida útil del activo fijo: 5 años

Depreciación anual de 5 años equivalente a 60 meses = 1,400

El método mostrado y utilizado por Fumigadora Múltiple, S.A. es el más sencillo y el más comúnmente utilizado, se basa en el supuesto que la depreciación es una función del tiempo y no del uso; la antigüedad y el deterioro debidos al transcurso del tiempo se consideran como factores determinantes en la disminución de servicios potenciales, en contraposición al desgaste y deterioro físico causado por el uso. De este modo se supone que los servicios potenciales del activo fijo declinan en igual cuantía en cada ejercicio, y que el costo de los servicios es el mismo, independientemente del grado de utilización.

Los cálculos contables son consignados en hoja tabular previo al registro en las hojas de Excel,

La depreciación se calcula anualmente, previa determinación del periodo de vida útil del bien a depreciar, mediante la aplicación de los porcentajes establecidos en la ley.

En general el cálculo de la depreciación se hará usando el método de línea recta, que consiste en aplicar sobre el valor de adquisición o de producción del bien a depreciar, el porcentaje fijo y constante que corresponda, conforme a las normas de este artículo y el siguiente

A solicitud de los contribuyentes, cuando estos demuestren que no resulta adecuado el método de línea recta, debido a las características, intensidad de uso y otras condiciones especiales de los bienes amortizables empleados en el negocio o actividad, la Dirección puede autorizar otros métodos de aplicación

Una vez adoptado o autorizado un método de depreciación para determinada categoría o grupo de bienes, regirá para el futuro y no puede cambiarse sin autorización previa de la Dirección

1.2 Planteamiento del Problema

La empresa fue constituida como sociedad anónima, sin embargo su organización y administración se ha ejecutado de forma empírica, como una pequeña empresa de propiedad individual en la que los dos socios comparten la autoridad

La empresa controladora de plagas Fumigadora Múltiple se dedica a los servicios fumigación, doméstica y comercial en toda la república de Guatemala, de acuerdo con los estados financieros correspondientes al período finalizado al 31 de diciembre de 2012, el estado de resultados mostró en el rubro de ingresos por servicios prestados un decremento del 51%, y en la ganancia del periodo del 9%, no obstante se observó un crecimiento en su portafolio de clientes entre ellas entidades bancarias reconocidas y empresas internacionales.

En el diagnóstico preliminar realizado a la empresa, se observó que carece de control interno en el área contable, debido a que no cuenta con un sistema contable que le permita tener una información oportuna y confiable para la toma de decisiones, actualmente, se registran las operaciones en hojas electrónicas de Excel, que generan un riesgo operativo y de errores del contador que se verían reflejados en información incorrecta y por ende una mala toma de decisiones por parte de los socios propietarios.

En la actualidad debido a los cambios económicos caracterizados por los niveles de competitividad, alta calidad en la prestación de bienes y servicios, es necesario e indispensable contar con herramientas mecanizadas y automatizadas que proporcionen información contable y financiera, que sea oportuna, confiable, concisa, verificable, objetiva, útil y veraz, con el objeto de facilitar a los diversos interesados la toma de decisiones en relación con la entidad económica por lo cual es indispensable la implementación de un sistema contable computarizado, en la empresa objeto de estudio. Asimismo minimiza el riesgo de que los reportes generados no sean fidedignos y oportunos, de ahí la necesidad de evaluar ¿Cuál es la importancia de implementar un

sistema contable computarizado en la empresa “Fumigadora Múltiple” ubicada en la ciudad de Guatemala?

1.3 Justificación del Problema

La evolución de los negocios actuales ha generado una separación dentro de las unidades de administración y operación, lo que no permite que las vías de comunicación entre ambas partes sea la mejor, en consecuencia la información que se hace llegar a la gerencia o propietario no es la adecuada, es decir, no reconocen algunas necesidades que el negocio exige, tal como la implementación de herramientas idóneas para la generación de información.

Dentro del diagnóstico realizado se detectaron los principales problemas, específicamente, en el área contable:

- No existe un sistema automático de contabilidad.
- La información contable se realiza de forma manual, en hojas electrónicas.
- No existen procedimientos ni nomenclatura contables.
- Se detectó que el registro de las operaciones contables se elaboran de forma atrasada.
- No se tienen integraciones contables por los saldos y rubros representados en los estados financieros elaborados manualmente.
- No se tiene la certeza que el pago de impuestos se esté realizando correctamente derivado de que, no obstante la información es certificada por el contador de la empresa; presenta riesgo de errores e irregularidades.
- Existe riesgo de manipulación de información contable financiera.
- El gerente manifestó que le ha generado incertidumbre en la toma de decisiones para invertir en la expansión de la empresa, derivado que no le es confiable la información realizada manualmente.
- Requiere mejores controles contables y financieros que permitirían medir, la liquidez la solidez de la empresa para definir su expansión.

Lo descrito anteriormente demuestra que es necesaria la implementación y utilización de un sistema contable computarizado para agilizar el procesamiento de datos, debido a que representa un enorme avance en cuanto a que permite ejercer control eficiente en los procesos y en las actividades relacionadas al área contable.

Por dicha razón es importante la implementación de un sistema contable computarizado en la empresa Fumigadora Múltiple, debido a que en el análisis efectuado se comprobó que no existen procesos definidos, además la información no es generada oportunamente y la ausencia de controles internos en el área contable.

La implementación de este sistema es de alta importancia para la empresa para obtener mayor eficiencia y eficacia en sus procesos así como disponer de información confiable, adjudicándose beneficios como la reducción de costos y de tiempo.

1.4 Pregunta de la investigación

¿Qué beneficios se obtendrán en la emisión de la información financiera contable de la Empresa Fumigadora Múltiple, al implementar un sistema computarizado de contabilidad que genere información certera, precisa y oportuna?

1.5 Objetivos

1.5.1 Objetivo general

Proponer los lineamientos y requerimientos para la implementación de un sistema de información contable computarizado en la empresa Fumigadora Múltiple, que permita a la organización ser más eficiente en el uso de sus recursos y le garantice emitir información segura y confiable a la alta gerencia, minimizando las contingencias ante entes y autoridades que la regulan.

1.5.2 Objetivos específicos

- Disponer de información sobre las operaciones que realiza, con registros contables diarios y al día.

- Establecer los módulos necesarios para llevar a cabo los procesos contables en forma adecuada y obtener información confiable y oportuna.
- Diseñar el modelo del plan de cuentas contables y la nomenclatura respectiva de acuerdo al tipo de operaciones que generan las áreas administrativa contable y operativa de la empresa con el propósito de tener información uniforme y clasificada.
- Incorporar los roles de registro y de autorización al personal a cargo de operar y supervisar la información con el fin mitigar el margen de errores y el riesgo de irregularidades en el registro de operaciones.
- Instalar un sistema contable actualizado que ayude al reconocimiento y medición de las operaciones financieras, con el fin de obtener información certera, útil y oportuna.

1.5.3 Alcances y Límites

1.5.3.1 Alcances

La revisión se realizó en el área operativa y contable de la empresa para establecer y conocer los procesos CORE realizados con el objeto de que la implementación del sistema de información contable sea acorde al giro de la empresa, los estudios fueron aprobados por la Gerencia de la empresa.

Específicamente, se desarrolló la evaluación en el área contable con el apoyo del supervisor asignado, donde se identificaron aquellas áreas que deberán involucrarse en el proyecto de la implementación del sistema.

- Servicios que ofrece la empresa
- Clasificación de los insumos utilizados para ejecutar la operación
- Análisis de procesos utilizados actualmente para el registro manual de las operaciones (con el objeto de replicar los funcionales en el sistema)
- Operaciones que involucren efectivo y su registro
- Conciliaciones bancarias.
- Cuentas por cobrar y clientes
- Registro de operaciones en efectivo y crédito.
- Control y registro de activos utilizados para la operación y los administrativos.

- Registro de las obligaciones de corto y largo plazo
- Proveedores y pagos ejecutados
- Cálculo de impuestos – registro y control de créditos fiscales.
- Registro de las depreciaciones,
- Determinación de utilidad y políticas de inversión expansión y gasto.

El estudio se realizó en las instalaciones de la empresa en Mixco y las oficinas administrativas ubicadas en Santa Rosita zona 16, ciudad de Guatemala, el análisis se efectuó durante los meses comprendidos de septiembre a noviembre 2013.

El periodo contable del año 2012 fue el utilizado para realizar el estudio y análisis de cifras.

1.5.3.2 Límites

Por requerimiento de los socios propietarios, únicamente se autorizó trabajar en el área de contabilidad, las demás áreas de la empresa por limitación de tiempo decidió no fueran objeto de estudio para su evaluación por lo que se descartaron de la ejecución del proyecto.

A solicitud de la dirección de la empresa se modificaron las cifras reflejadas en los estados financieros presentados para análisis de Fumigadora Múltiple, S.A.

1.6 Marco Teórico

1.6.1 Sistemas de Información Contables

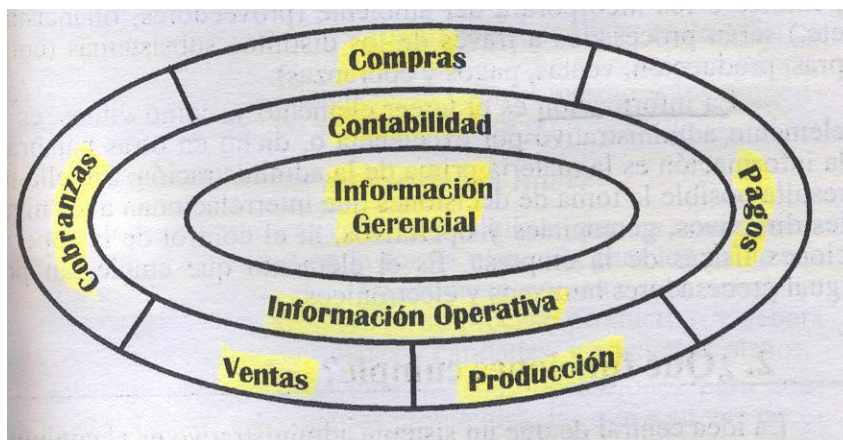
Debido a los constantes cambios que se producen en el medio ambiente de los negocios y la cada vez más exigente competencia, la información se ha convertido en una de los requisitos más importantes para la empresa moderna. Quienes obtengan información de manera más rápida y más confiable, podrán tomar las decisiones más correctas para el crecimiento de su empresa.

Los sistemas son parte importante de una empresa, “los sistemas de información proporcionan la solución más importante a los retos y problemas que surgen del medio ambiente de negocios” (Laudon, Kenneth, 1,996 p. 11)

Los sistemas son una red de procedimientos relacionados de acuerdo con un esquema integrado, tendiente al logro de fines”. El sistema administrativo de por sí no puede asegurar el éxito de una empresa, difícilmente pueda ser exitosa sin un buen sistema administrativo” (Gilli, Juan Jose 1998 p.28)

Un sistema administrativo debe integrar a los distintos subsistemas de información de una misma empresa. Así, el subsistema de compras, el de pagos, el de ventas, el de producción y el de cobranzas alimentan el sistema contable y este debe alimentar la Información Gerencial. Esto se puede observar en la ilustración número 2:

Ilustración No. 2
Ciclo Sistema Contabilidad



“El Sistema de Información Contable es sólo una parte de lo que es el Sistema Administrativo de una empresa. El mismo se alimenta de los distintos subsistemas (cobranzas, compras, pagos, ventas, producción) para poder brindar información que permita la planificación y el control de gestión de una organización (información gerencial).

A criterio de Chaves (1,996): Un sistema de información debe garantizar el control de las acciones que realizan aquellos que tienen la responsabilidad de conducir la empresa, El sistema contable debe asegurar el registro de todos los hechos económicos y financieros que se producen en la marcha de la empresa. La calidad de los informes que se elaboren es una condición clave y ésta no debe abandonar los principios de economía de los procesos, o sea que el límite para

diseñar un sistema de información contable está representado por el costo de implementar y mantener dicho sistema. El costo no puede superar a los beneficios que el sistema le puede brindar a la empresa.

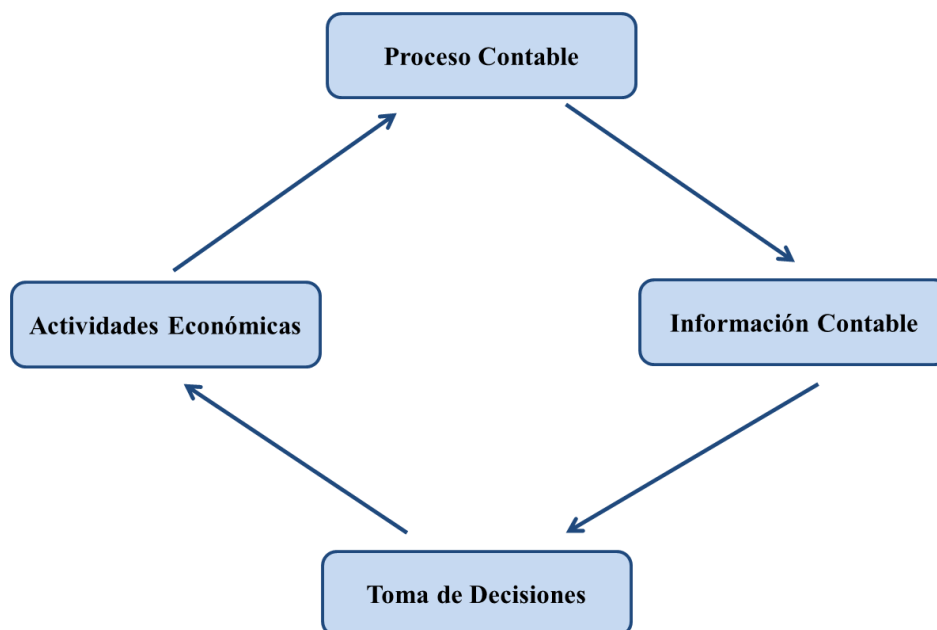
El sistema contable tiene que brindar información oportuna y confiable. Además, debe tener ciertas medidas de seguridad con el propósito de que la información no pueda ser violada.

Es muy importante que el sistema contable sea un sistema único. Esto significa garantizar que los procesos de recolección de datos, clasificación y archivo de los mismos, permitan la elaboración de informes que atiendan los requerimientos de usuarios internos y externos. La falta de unidad del sistema, o sea, la implementación de más de un sistema contable dentro de una misma entidad, puede producir dificultades en el seguimiento de las acciones de la empresa, y además, demandaría un mayor costo de mantenimiento de estos.

No es necesario que el sistema contable recoja absolutamente todos los datos y todas las transacciones existentes en una compañía. A veces, esta cantidad de datos puede hacer desbordar el sistema, dado que el sistema tiene límites de capacidad a nivel tecnológico. Por ello, la selección de los datos que deben ser capturados se orienta a cumplir con los objetivos clave. Debe asegurarse el cumplimiento de los requerimientos legales, o sea que los datos deberán estar ordenados, clasificados y archivados como soporte de los registros contables.

Para Meigs, Robert (2000) “El objetivo principal de la contabilidad es proporcionar información útil en la toma de decisiones. La contabilidad no es un fin sino más bien un medio para lograr un fin. El producto final de la información contable es la decisión, ya sea de los propietarios, gerentes, acreedores u otros grupos que tengan algún interés en el desempeño financiero de una empresa”.

Ilustración No.3
Ciclo del Proceso Contable



El diagrama ilustra la forma en que las actividades económicas fluyen en un proceso de contabilidad, del cual va a surgir la información contable. Esta información es utilizada por quienes toman decisiones económicas, que al realizar acciones específicas, dan como resultado nuevas actividades económicas que van a volver a alimentar el proceso contable.

Las decisiones pueden ser estructuradas y no estructuradas. Las primeras son repetitivas, rutinarias e implican un procedimiento definido para tomarlas de manera que no se manejen cada vez como si fueran nuevas. Las segundas, son aquellas en las que quien toma las decisiones debe proporcionar los criterios, la evaluación y los puntos de vista para la definición del problema. Estas decisiones son nuevas, importantes y no rutinarias y no existe un procedimiento bien comprendido o aceptado para tomarlas. Algunas decisiones son semiestructuradas, en tales casos, sólo parte del problema tiene una respuesta clara proporcionada por un procedimiento ya

aceptado. La información contable, debe brindar soporte a estos tres tipos de decisiones. Para ello, los informes contables deben ser precisos y oportunos.

Los usuarios externos de la información contable son personas externas y otras empresas que tienen un interés financiero en la compañía que presenta el informe, pero no están involucrados en las operaciones diarias. Por ejemplo: acreedores, proveedores, organismos gubernamentales, sindicatos.

Así como hay muchos tipos de decisiones económicas también hay muchos tipos de información contable: contabilidad financiera, gerencial y tributaria, que están íntimamente relacionados entre sí. A continuación daré una breve descripción de cada una de ellas.

1.6.2 Contabilidad financiera

Se refiere a la información que describe los recursos, las obligaciones y las actividades financieras de una entidad económica. Está diseñada principalmente para ayudar en la toma de decisiones de los inversionistas y los acreedores.

1.6.3 Contabilidad gerencial

La contabilidad gerencial comprende el desarrollo e interpretación de la información contable destinada específicamente a la gerencia. Los gerentes utilizan esta información al fijar las metas generales de la compañía, al evaluar el desempeño de las distintas áreas, al decidir si se introduce una nueva línea de productos y al efectuar prácticamente todo tipo de decisiones gerenciales.

1.6.4 Contabilidad tributaria

El principal objetivo de la contabilidad tributaria no es la preparación de una declaración de impuestos sobre la renta, sino la planeación de los impuestos, es decir, anticipar los efectos tributarios de las transacciones de negocios y estructurar estas transacciones de tal forma que minimicen la carga del impuesto sobre la renta.

Meigs, Robert (2000) opina: “el sistema contable consta de procedimientos, mecanismos y registros utilizados por una organización para desarrollar la información contable y para transmitir esta información a quienes toman decisiones”

Por otra parte, el profesional contable, debe participar activamente junto con los integrantes del departamento tecnológico en la implementación del Sistema Contable en una empresa. Es quien debe proporcionar todos los lineamientos para que el sistema sea implementado en la organización con éxito. Los programadores darán las limitaciones técnicas y acatarán las instrucciones del área contable. Generalmente, los sistemas contables son diseñados e instalados por un equipo de personas especializadas. Es de suma importancia probar todo el funcionamiento del sistema antes de que el mismo entre en funcionamiento. De ser necesario se puede contar con un sistema paralelo por un lapso de tiempo hasta estar seguro de que el Sistema Contable está en condiciones óptimas para el normal desenvolvimiento de la empresa.

A su vez, el sistema contable debe ser lo suficientemente flexible para poder adaptarse a los constantes cambios que se suceden en la economía actual de Guatemala. El contador es el responsable del mantenimiento y constante actualización del sistema, para que el mismo no quede obsoleto.

Es muy importante el valor agregado que el profesional contable pueda ofrecer en sus informes, ya que no solo tiene que informar cifras contables o preparar un estado de Situación Patrimonial o un Estado de Resultados, sino que deberá tener además, capacidad de análisis. Al momento de analizar los resultados, simultáneamente con el cotejo de cifras presupuestadas y reales, deberían tenerse en cuenta una serie de datos fundamentales para extraer conclusiones adecuadas.

El análisis de los resultados debe efectuarse de forma sistemática y con una frecuencia alta, abarcando períodos breves (por ejemplo, mensuales). Esto lleva a que las tareas de revisión y control sean permanentes y eviten que algunos problemas y errores de gestión sean detectados demasiado tarde, y en lo posible, se debe abarcar todos los puntos mencionados anteriormente, para poder contar con información completa y no ser superficial al medir los resultados de una organización.

El contador no reemplaza la función de la gerencia en el análisis de la situación de una empresa. Las decisiones las toman y las seguirán tomando los directivos de la entidad. Los informes del contador son sólo una ayuda para los directivos de la empresa para que puedan poner en acción las decisiones que puedan torcer los desvíos reportados, y el sistema contable debe brindar todas las facilidades y funciones para un mayor análisis de la información. Mientras más completos sean dichos informes confeccionados por el área contable, mayor será el beneficio que la gerencia podrá extraer de ellos.

1.6.5 Aplicación de Sistemas de información contable para el planteamiento y control de gestión de la empresa

La información contable gerencial creada y utilizada principalmente por personas que toman decisiones tienen como fin primordial las decisiones de planificación y control. Debido a que la meta de crear y utilizar información contable gerencial difiere de las razones para producir información financiera reportada a terceros, sus características son diferentes.

La información producida para hacer el seguimiento y control de procesos necesita establecer claramente quien tiene la autoridad para tomar decisiones con el fin de corregir los problemas. El objetivo de la información contable gerencial es motivar a la gerencia a tomar decisiones futuras que sean de mejor interés de la empresa, consecuente con sus metas, objetivo y misión.

Los registros contables deberían poder desagregarse con el fin de proporcionar la mayor cantidad de información posible sobre el saldo contable, Con esto me refiero a que el sistema debería mostrar, por ejemplo, el total de ventas de la empresa.

Otra consideración a tener presente en los sistemas de información contable que es de suma importancia, es que se permita ingresar dentro del sistema mismo el presupuesto de la empresa.

“Los presupuestos constituyen el medio de acción que da forma en términos económicos a las decisiones contenidas en planes, programas y proyectos de una empresa” El control presupuestario “se refiere a la comparación, para un período determinado, entre las proyecciones

y los resultados reales obtenidos a partir de la gestión efectiva real de la organización (Lavalpe, Antonio 2000 p 22).

Es muy importante que el sistema contable permita hacer un control riguroso de los gastos de explotación de la compañía. Es por ello necesario que este permita registrar los gastos por cada uno de los “centros de costos” que pueda tener una empresa.

“Otra utilidad que se le puede agregar al sistema contable es que el mismo pueda emitir informes de *Cash Flow* o de flujo de fondos. El informe de Flujo de Fondos “presenta el cambio en efectivo durante un período de tiempo en términos de actividades de operación, inversión y financiación de la compañía”. Se requiere una reelaboración especial de informes contables con base al criterio de lo percibido y no de lo devengado, lo que significa capturar algunos movimientos dentro de ciertas cuentas, y no el total o sus saldos, como habitualmente se hace al preparar un estado de resultados” (Meigs, Robert 2000 p. 52).

1.6.6 Control interno y seguridad en los sistemas de información contable

Es necesario considerar, que los sistemas de información contable tengan la funcionalidad de poder aplicar normas de control interno de algunos procesos de una compañía, y también, reglas de seguridad para que la información no pueda ser alterada con sencillez.

Meigs, (2000) dice “el término control interno se encuentra asociado con la especialidad de auditoría y como tal se le asigna de carácter principal la protección de los activos. El control interno es por naturaleza interno al Sistema Contable que integra, y tiene como finalidad prevenir y evitar condiciones propicias para la comisión de errores, anomalías o fraudes dentro de una compañía. Sus objetivos son:

- Eficacia en los procedimientos y controles.
- Eficiencia operativa.
- Seguridad de los bienes y valores involucrados.
- Confiabilidad de la información.

El control interno dependerá de la calidad del Sistema Contable y del procesamiento de la información. Algunos de los requerimientos del Sistema Contable en materia de control interno son:

- Separación de funciones.
- Asignación de responsabilidades.
- Niveles de autorización.
- Control numérico del uso de formularios.
- Normas de seguridad informática.

Con respecto a la separación de funciones, un claro ejemplo, es que si el área contable es quien se encarga de imputar las facturas de gastos en el sistema, no puede ser el mismo sector quien emita el cheque para efectuar el pago al proveedor. Este control se logra con distintos grados de acceso entre los distintos usuarios del sistema.

Crear grupos de usuarios del área contable, quienes podrán registrar partidas e ingresar distintas clases de facturas al sistema; usuarios de tesorería, quienes podrán librar los cheques de forma automática; y usuarios que tengan sólo acceso a los informes contables y de gestión.

“Una de las principales actividades dentro del planeamiento de una auditoría, es la verificación del funcionamiento adecuado de los controles internos que inciden sobre la calidad de la información contable.” Los controles del sistema contable tienen que estar dirigidos al logro del siguiente objetivo formulado por la I.F.A.C. (International Federation of Accountants): “Que todas las operaciones se registren oportunamente por el importe correcto, en las cuentas adecuadas y en el período contable en que se ejecuten, de modo de permitir la preparación de información contable en un marco de políticas contables reconocidas y de mantener control contable sobre los activos”.(Fowler Newton1992:227)

La clasificación de los controles del sistema contables según Fowler (1992), se dividen en dos grupos:

- Los que se aplican cada vez que se contabiliza un comprobante o grupo de éstos. Los mismos pueden ser: antes del proceso (controles de entrada), durante el proceso (controles del proceso), o después del proceso (controles de salida, de aceptación de los resultados del procesamiento)
- Los que se practican a intervalos regulares para verificar la exactitud de los estados contables (controles periódicos).

1.6.7 Controles de entrada

Estos controles se practican antes de la contabilización de un comprobante con el propósito básico de determinar que no falte ninguno de estos, y que cada uno de los comprobantes recibidos en el sistema contable no haya sido contabilizado anteriormente, que contenga datos válidos, también cuente con todos los datos necesarios y que contenga cálculos previos correctos. La no superación de estos controles de entrada deberá producir el rechazo total o parcial de la documentación recibida para su contabilización.

Deben existir procedimientos que aseguren que los comprobantes rechazados por incompletos o por contener datos incorrectos sean corregidos, reingresados al sistema y vueltos a someter a los mismos controles de entrada.

1.6.8 Controles del proceso

Estos controles son frecuentes en los sistemas computarizados y evitan la realización de controles manuales. El sistema contable, podría prever que durante el ingreso de datos, el mismo verifique que:

- Ciertos datos existan previamente en los archivos del sistema. que las fechas a registrar existan.
- Se rechacen datos alfabéticos si lo que corresponde es el ingreso de un dato numérico.
- Los datos ingresados estén comprendidos dentro de ciertos parámetros.

- Los cálculos previos al procesamiento sean correctos. Un ejemplo de este control sería el caso que durante el ingreso de una factura, se ingresen los precios unitarios y el precio total, el sistema calculará el total correcto y rechazará cualquier inconsistencia.
- Exista coherencia entre los datos ingresados a ciertos campos. Ejemplo: que se ingrese una fecha de pago anterior a la fecha de contabilización de una factura.
- Se hayan completado todos los campos necesarios para los procesos posteriores.

1.6.9 Controles de salida

Los controles de salida se efectúan para detectar casos en que deban rechazarse los resultados del procesamiento y corregir los errores que se pudieran haber cometido en esa etapa.

Los controles de salida pueden consistir en los siguientes:

- De coincidencia entre totales resultantes del procesamiento (importe y cantidad de documentos) y los respectivos totales de control.
- De coincidencia entre débitos y créditos contabilizados en el mayor general.
- De cumplimiento de ciertas relaciones lógicas.

1.6.10 Controles periódicos

Los principales controles periódicos son:

- Preparar balances de saldos de las cuentas del mayor general y verificar que la suma algebraica de sus saldos sea nula.
- Preparar balances de saldos de mayores auxiliares y verificar que sus totales coincidan con los saldos de las pertinentes cuentas de control.

“Las pruebas que el auditor externo debería realizarse sobre el sistema contable de una empresa. Pero, lo ideal, es que el sistema contable mismo pueda realizar esta clase de controles para evitar posteriores observaciones de la auditoría externa”.(Fowler N. 1,992: 228).

Es muy importante que cada usuario del sistema tenga una clave intransferible para acceder al sistema, y que esta sea actualizada regularmente, por ejemplo una vez por mes.

Hacer una copia de los archivos (*backup*) del sistema contable con regularidad. Esta copia debe ser almacenada en un disco u otro tipo de almacenamiento de datos. Estos dispositivos deben permanecer en un archivo que se encuentre en un establecimiento que no sea el mismo en donde se desarrolla la administración de la empresa. Esto se hace con el fin de evitar que, en el caso de ocurrir un siniestro en el edificio de la empresa, se pierda toda la información contenida dentro del sistema contable y no haya forma de recuperar la misma.

Backup Online es un servicio de copias de seguridad pensado tanto para particular como para empresa, basado en un *software* programable y de fácil uso que, a través de sus líneas de comunicaciones, almacena toda la información de forma segura en un banco de datos.

La información de las empresas es un pilar fundamental de su negocio. En la mayoría de los casos, el hecho de no poder acceder a esta información puede suponer unas pérdidas cuantiosas y en ocasiones incluso provocar el cierre de una empresa.

Los sistemas de seguridad de datos son importantes, pero hay innumerables factores que hacen que la información sea irrecuperable: virus informáticos, incendios, robos, averías de los equipos o, simplemente, una cinta desgastada, otros.

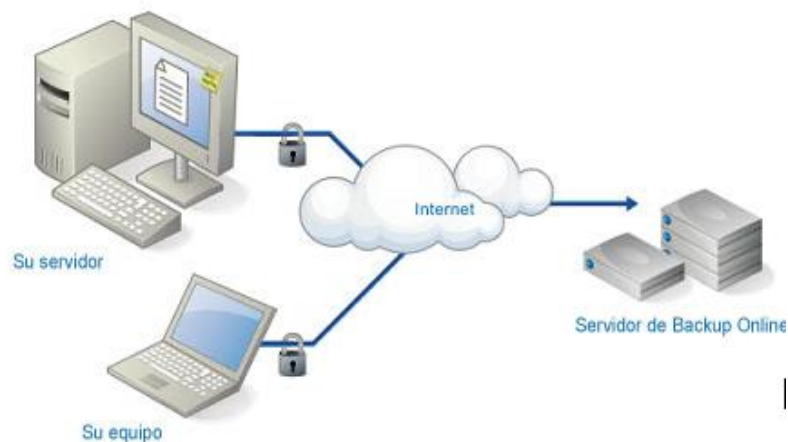
La mejor forma de garantizar que esto no ocurra es prevenirlo mediante la realización de copias de seguridad externas y asegurar la recuperación de dichas copias de forma fácil y rápida.

Ejemplo:

La información es encriptada previamente en su equipo para luego ser enviada a través de Internet a los servidores de *backup*, lo que permitirá una forma única de almacenar su información gracias a sus características: Automática, externa y encriptada.

Ilustración No.4

Proceso para almacenamiento de información en la nube



Otro tipo de limitación que se puede aplicar, es tope de importes a contabilizar por usuario. Así, por ejemplo, un empleado contable *junior* (con poca experiencia) no debería tener la posibilidad de contabilizar asientos mayores a Q.100,000 quetzales. El sistema no lo dejará grabar el asiento.

Hay ciertas operaciones del sistema contable que se deberían restringir a uno a dos usuarios. Por ejemplo, el sistema debería contar la posibilidad de cerrar y abrir períodos de contabilización. Esto significa que si se ha cerrado un ejercicio contable, se deberá imposibilitar al sistema que acepte contabilizaciones en el período cerrado. Otra función de carácter restringido es la creación y eliminación de cuentas contables, o sea, el mantenimiento del Plan de Cuentas de la empresa.

Otra utilidad de gran importancia, y hasta imprescindible en empresas con grandes volúmenes de operaciones, es el cálculo automático de los impuestos que se generan en las transacciones de la organización. Así, por ejemplo, al momento de ingresar una factura de un proveedor, se podrán marcar los distintos indicadores de retención de impuestos, y al momento del pago de la factura, se contabilizarán de forma automática.

1.6.11 Objetivos de la información contable

- Conocer y demostrar los recursos controlados por un ente económico, las obligaciones que tenga de transferir recursos a otros entes, los cambios que hubieren experimentado tales recursos y el resultado obtenido en el periodo.
- Predecir flujos de efectivo en la planeación, organización y dirección de los negocios.
- Tomar decisiones en materia de inversiones y crédito.
- Evaluar la gestión de los administradores.
- Ejercer control sobre las operaciones del ente económico.
- Fundamentar la determinación de cargas tributarias, precios y tarifas.
- Ayudar a la conformación de la información estadística nacional.
- Contribuir a la evaluación del beneficio o impacto social que la actividad económica representa para la comunidad.

1.6.12 Información general del programa computarizado contable SAC (Sistema de Administración Contable)

Desde un punto de vista funcional y de su arquitectura técnica, *SAP R/3* puede definirse como un *software* abierto, basado en la tecnología cliente/servidor, diseñado para manejar las necesidades de información de una empresa.

Está diseñado para ser utilizado por casi cualquier tipo de empresa. El mismo sistema puede ser medido de acuerdo a los parámetros establecidos adaptable a todo tipo de unidad de negocio comercial y de servicios que tenga la necesidad de administrar sus clientes proveedores y principalmente información contable derivados de la gestión de su negocio.

Este es un sistema modular. Cada módulo se vende por separado. La licencia se concede a la empresa que la solicita

Cuenta con opciones para su mantenimiento y actualización en línea. El sistema de acceso le permite asignar privilegios por usuario, opción por opción, a cada uno de los módulos. El acceso está ligado a seis niveles, que le permiten dar más seguridad al sistema.

- Pueden ser instalados en forma escalonada, de acuerdo con las necesidades de la empresa.
- Las transacciones se operan desde su origen, garantizando el flujo sistemático de la información y haciendo cumplir las normas de control interno.
- La dirección del negocio cuenta con información detallada y actualizada de las operaciones por área, de acuerdo a una separación funcional de la organización.
- Es un *software* completo en su cobertura, ágil en su uso, seguro en su funcionamiento, confiable en el cumplimiento de las normas de control interno y de gran rentabilidad a largo plazo.
- Por medio de la interacción de todos sus módulos el sistema construye una base de datos basada en el principio de partida doble (Lucas Paccioli), donde los módulos de gestión y registro se verifican entre sí y la contabilidad los controla.
- Se cuenta con los módulos de contabilidad, bancos, reintegro de cajas chicas, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, caja y otros ingresos, obligaciones financieras, activos fijos, inventarios, facturación.
- La característica principal que distingue este sistema de otras aplicaciones es que el sistema es totalmente integrado, con módulos y es totalmente adaptable.

Ilustración No.5

Sistema contable computarizado por módulos



1.6.13 Módulos del sistema computarizado contable i – ERP.co

Software Contable Empresarial. La aplicación enfocada al uso netamente contable, es decir, le brinda herramientas necesarias para llevar la contabilidad y generar los estados financieros de la compañía el cual permite:

- Configurar y modificar el comportamiento del Plan Único de Cuentas.
- Elaborar comprobantes contables.
- Generación de estados financieros.
- Impresión de libros.
- Generación de comprobantes de retenciones en la fuente.
- Consulta de auxiliares de movimientos contables permitiendo aplicar diferentes filtros a la información de acuerdo a sus necesidades de consulta y listado

Integrado a la *suite* de funcionalidades de todos los módulos del *software* que generan contabilidad automática de sus documentos, los cuales, se configuran de acuerdo a las necesidades de cada compañía. No obstante puede trabajar por separado si su negocio lo requiere.

Capítulo 2

2.1 Tipo de Investigación

La investigación se realizó de tipo exploratoria a la cual según, Claire Seltiz, (1993) indica:

“Los estudios exploratorios tienen como objetivo la formulación de un problema para posibilitar una investigación más precisa o el desarrollo de una hipótesis. Además de lo anterior el estudio exploratorio puede tener otras funciones tales como:

- Aumentar la familiaridad del investigador con el marco en que proyecta hacer su investigación.
- Aclarar conceptos.
- Establecer preferencias para posteriores investigaciones.
- Reunir información sobre posibilidades prácticas para llevar a cabo investigaciones en el marco de la vida actual.
- Proporcionar un censo de problemas considerados como urgentes por parte de especialistas”

2.2 Sujetos de la Investigación

Para el desarrollo de la Práctica Empresarial Dirigida, se desarrolló en del área de contabilidad de la Empresa de control de plagas Fumigadora Múltiple, S.A en el personal identificado para ser elemento de la investigación:

- Gerente general.
- Gerente operativo.
- Gerente administrativo.
- Supervisor operativo.
- Jefe de contabilidad.

2.3 Instrumentos

- Observación directa en los procesos ejecutados.
- Cuestionarios.
- Análisis documental.

2.4 Diseño de la investigación

La investigación ha sido diseñada con el objeto de desarrollar un programa de trabajo para la implementación de un sistema automatizado de contabilidad y nomenclatura contable, para el registro y manejo de las operaciones, además, de la capacitación del personal que estará a cargo de su utilización.

La recopilación de información por medio de observación, entrevistas, y encuestas, serán de utilidad para definir los límites de la definición del plan de trabajo a desarrollar.

2.5 Aporte esperado

2.5.1 A Fumigadora Múltiple, S.A.

Que la empresa por medio de la instalación del sistema de contabilidad actualizado pueda ser eficiente en el manejo de la información contable de sus clientes, proporcionando un servicio de calidad en un tiempo oportuno. Esta nueva forma de trabajo, permitirá a la organización ser más eficiente en el uso de sus recursos, de manera que ahora, podrá brindar sus servicios a mayor cantidad de clientes.

2.5.2 A la Universidad

La definición general de un proceso de implementación de un sistema contable computarizado para ser utilizado en la administración de una empresa de control de plagas, que servirá como fuente de consulta para otros estudiantes.

2.5.3 A los estudiantes

Proporcionar material de consulta para el desarrollo de futuros planes de práctica y compartir la experiencia y conocimiento para actualizar un manual de procedimientos de una empresa individual.

Capítulo 3

A continuación se describen los resultados más importantes obtenidos a través de la utilización de los instrumentos de investigación, tales como los cuestionarios aplicados a los empleados, las entrevistas y la observación directa. Los hallazgos más importantes detectados son el desconocimiento técnico de los empleados responsables de operar los registros controles de la entidad, confirmaron que la empresa cuenta con un sistema contable, no obstante, el utilizado es manual. Cabe indicar que los empleados de contabilidad confirman no tener guías o procedimientos para el registro de las transacciones contables lo hacen según su conocimiento y experiencia.

3.1 Resultados de la investigación

Para el análisis correspondiente de la situación actual de la empresa Fumigadora Múltiple, S.A. se recopiló información a través del uso y aplicación de instrumentos de investigación, obteniendo los resultados a continuación descritos:

3.1.1 Evaluación del control interno

Como parte de la evaluación se aplicó el cuestionario relacionado con el control interno al personal del área que ejecuta el proceso contable de la empresa. A continuación, se muestra el cuadro de resultados obtenidos, el tipo de riesgo y la contingencia que conlleva la desatención de los hallazgos detectados:

Cuadro No. 1
Evaluación de riesgos –Control Interno

Empresa: Fumigadora Múltiple, S.A.

Matriz de Evaluación de Riesgos

Aplicado a: Jefes y Colaboradores

Muestra: 5 empleados.

Área: Control Interno

Hallazgos detectados	Empleados confirman	%	Tipo de riesgo	Contingencia	Propuesta de Solución
No posee políticas y procedimientos para aplicar en las actividades contables y administrativas que realiza	5	100%	Riesgo Operativo Fraude	Errores e irregularidades y dolo de empleados	Creación de Puesto para crear Políticas y Procedimientos
No tiene definidas de forma escrita las obligaciones y tareas que debe ejecutar	5	100%	Riesgo Operativo Fraude	Débil control de información financiera y Pérdidas Patrimoniales	Elaboración de Funciogramas de puestos
Realiza actividades fuera de sus atribuciones para lo que fue contratado	5	100%	Riesgo Operativo Fraude	Poca eficiencia del personal y descontrol operativo	Elaboración de Funciogramas de puestos
Las transacciones que se registran en contabilidad no son autorizadas por un supervisor	5	100%	Riesgo Operativo Fraude	Pérdidas patrimoniales	Elaboración de Funciogramas de puestos
Las operaciones que registra en su contabilidad no tienen el soporte adecuado para respaldar la operación	5	100%	Riesgo Operativo Fraude	Información no confiable perdida patrimoniales	Supervisión previo registro de Contador General

Detalle de hallazgos detectados:

- Fumigadora Múltiple no posee políticas y procedimientos para aplicar en las actividades contables y administrativas de empresa.
- El personal no tiene definidas de forma escrita las obligaciones y tareas que debe ejecutar lo que debilita el control y el aseguramiento de la calidad al ejecutar el trabajo asignado
- No existe segregación de funciones por falta de manuales, políticas y procedimientos razón por la que el personal administrativo y contable ejecuta actividades fuera de sus atribuciones.
- Durante la investigación se determinó que no existe supervisión de las tareas encargadas al personal contable, por lo que es susceptible a posibles errores y cualquier otra anomalía en la preparación de la información contable.

Contingencias:

Las deficiencias de control interno y los riesgos detectados son identificados después de haberse aplicado el cuestionario específico y revelan un ambiente de control interno débil. A continuación, se mencionan algunas situaciones que pueden darse como resultado si las áreas de oportunidad no son atendidas.

- Lentitud en la toma de decisiones como resultado de tener excesiva burocracia.
- Inadecuada comunicación entre las áreas administrativas y operativas.
- Confusión en cuanto a ¿Quién realiza cada función? debido a responsabilidades no definidas.
- Conflictos con respecto a la jurisdicción sobre ciertas funciones o duplicación de esfuerzos, por ejemplo, dos departamentos que llevan a cabo innecesariamente funciones idénticas.
- Ejecutivos sobrecargados o ineficientes como resultado de tener funciones de control excesivo.
- Ausencia de espíritu de grupo entre los miembros del equipo de trabajo.
- Deficiente ejecución del presupuesto asignado para ciertas actividades por ausencia o descontrol de información financiera.

3.1.2 Aspectos Contables

A continuación el cuadro de resultados que muestran los hallazgos determinados en el área de contabilidad, con base a ellos se definió el tipo de riesgo y la contingencia a materializarse si no es atendido:

Cuadro No. 2
Evaluación de riesgos –Aspectos Contables

Empresa: Fumigadora Múltiple

Matriz de Evaluación de Riesgos

Aplicado a: Jefes y Colaboradores

Muestra: 5 empleados.

Área: Contabilidad

Hallazgos detectados	Empleados confirman	%	Tipo de riesgo	Contingencia	Propuesta de Solución
Los registros contables son registrados en Excel	5	100%	Riesgo operativo Riesgo Legal Fraude	Riesgo de errores, irregularidades y dolo, Fraudes ajustes y multas por SAT	Implementación de un Sistema Computarizado d Contabilidad
La empresa no posee manuales de instrucciones contables (Como registrar)	5	100%	Riesgo operativo Fraude	Falta de uniformidad en los registros contables, información inexacta para cálculo de impuestos	Creación de Puesto para crear Políticas y Procedimientos
Sin definición de políticas y procedimiento de registros contables (Quien y como registra)	5	100%	Riesgo operativo	Falta de uniformidad en los registros contables, información inexacta para cálculo de impuestos	Creación de Puesto para crear Políticas y Procedimientos
Partidas Contables son erróneas y los resultados no son correctos.	5	100%	Riesgo Operativo Fraude	Facilidad de alteración de información. Infidelidad de empleados. Multas con entes fiscalizadores	Supervisión previo registro de Contador General

Hallazgos detectados	Empleados confirman	%	Tipo de riesgo	Contingencia	Propuesta de Solución
Empresa no tiene incorporado un departamento de Auditoría Interna y no se ha contratado Auditoría Externa	5	100%	Riesgo Fraude	Ajustes y multas por parte de la SAT. Infidelidad de empleados. Sin acceso a crédito bancario	Utilización de Servicios Externos de Auditoría
Los criterios utilizados para registrar transacciones en contabilidad NO son consistentes	3	60%	Riesgo Operativo Fraude	Cifras erróneas de información financiera. Descontrol en los registros contables. Dolo de empleados.	Supervisión previo registro del Contador General

Es importante destacar la falta de una nomenclatura contables que permita uniformar el registro de las transacciones de la empresa.

Las ventajas de la utilización de la nomenclatura principalmente son las siguientes;

Precisión, delimitación de responsabilidades, disciplina, Flexibilidad para adaptarse al negocio y criterio, en el capítulo 4 se propone la nomenclatura a ser implementada de acuerdo a las necesidades de la empresa.

Empresa: Fumigadora Múltiple, S.A.

Matriz de Evaluación de Riesgos

Hallazgos detectados	Empleados confirman	%	Tipo de riesgo	Contingencia	Propuesta de Solución
La inconsistencia de la cifras ingresadas de forma manual no están de acuerdo con los saldos bancarios	5	100%	Riesgo operativo/Fraude	Infidelidad de empleados. Pérdidas patrimoniales. Robo	Elaboración de Conciliaciones bancaras periódicas
Libro de compras y ventas se encuentran desactualizados	5	100%	Riesgo operativo Riego legal	Multas antes la Superintendencia de Administración Tributaria SAT	Revisión y Actualización
Declaraciones de impuestos no son revisadas previo a su presentación ante la SAT	5	100%	Riesgo legal Riesgo reputacional	Ajustes Multas antes la Superintendencia de Administración Tributaria SAT .Cierre del Negocio	Supervisión previo registro del Contador General
Se emiten cheques al portador y las firmas de cheques no son mancomunadas (riesgo)	5	100%	Fraude	Infidelidad de empleados. Pérdidas patrimoniales. Robo	Registro de otra firma en el Banco y Conciliaciones periódicas supervisadas
No existe seguridad física para resguardo de documentos	5	100%	Fraude	Robo y Fraude por empleados	Implementación de muebles con espacio y llave asignada
Control de pagos a proveedores es de forma manual y se encuentra desactualizado	5	100%	Riesgo operativo	Pérdida de proveedores. No se recibirán insumos para continuar trabajando	Depuración y actualización de Saldos y control periódico
No existe política de crédito a clientes	5	100%	Riesgo operativo	Incremento de cartera morosa	Creación de política de crédito institucional

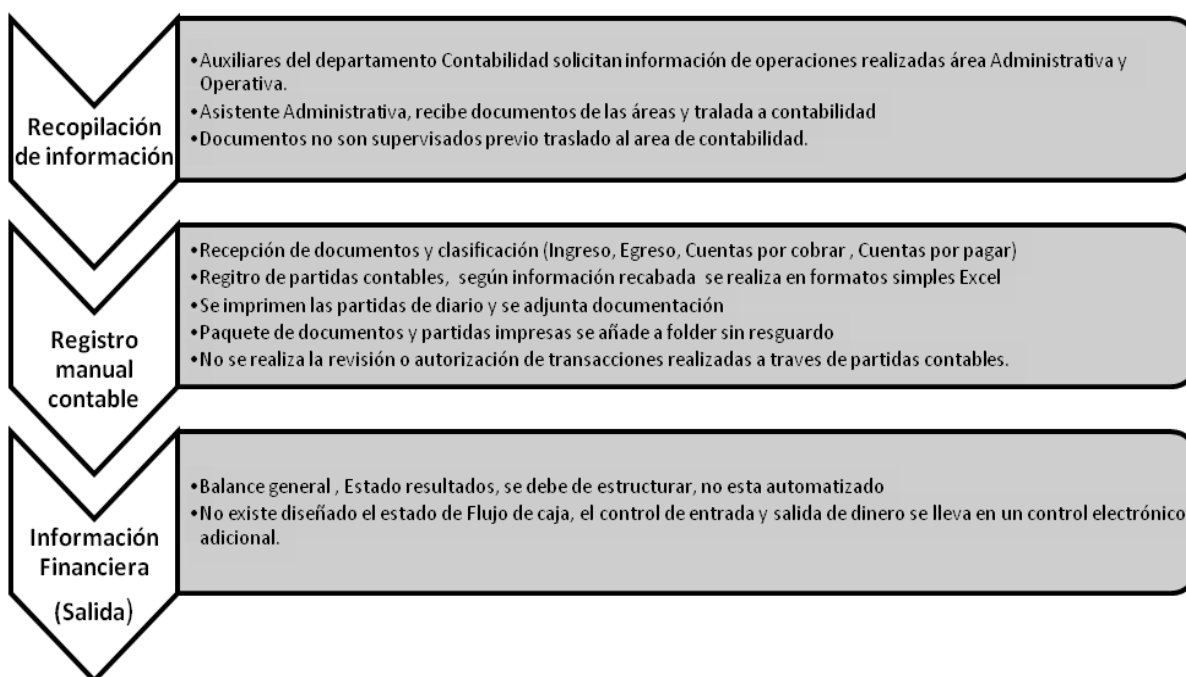
Hallazgos detectados	Empleados confirman	%	Tipo de riesgo	Contingencia	Propuesta de Solución
Existen clientes con saldos vencidos y mora	5	100%	Riesgo de liquidez	Incremento de cartera morosa. Ingresos no percibidos	Depuración y actualización de Saldos y control periódico

Detalle de hallazgos determinados en el área contable.

- No existe sistema de información contable para operar las transacciones generadas por la empresa, la contabilidad es operada de forma manual en hojas de *Excel* con fórmulas matemáticas sencillas y fáciles.

Ilustración No.6

Proceso de contabilización Fumigadora Múltiple



- No existen manuales de procedimientos a utilizar por el contador que le dicte el trato clasificación y registro de las operaciones ejecutadas en el proceso operativo de la empresa, razón por la que contabilidad se trabaja de manera empírica, con base a la

experiencia e intuición del personal, que no está sujeto a supervisión por parte del administrador general, quien tiene a su cargo el departamento de contabilidad.

- No se aplican criterios uniformes en los registros de las operaciones, existe un riesgo de alta probabilidad de ocurrencia que la información financiera no sea confiable e impacte en las decisiones de los socios del negocio.

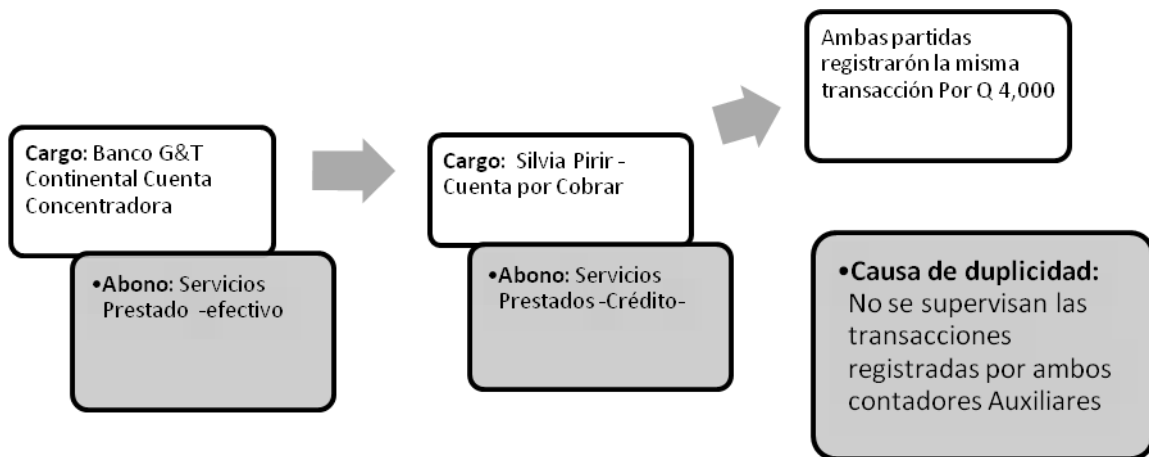
Ejemplo de Partidas contables detectadas, que registraban el mismo tipo de transacción con diferentes cuentas contables:

Ilustración No.7

Error en partida de diario registrada, detectada en proceso actual

Descripción de la transacción: Venta de servicios por Q 4,000

Se realizaron dos partidas registrando la misma transacción una en efectivo y otra al crédito.



Otros hallazgos de control:

- No existe documentación escrita de los procesos por área, puesto y manejo de transacciones, por lo que la gerencia no puede evaluar la eficiencia y el grado de confiabilidad en las transacciones originadas.
- La ausencia de la administración de cuentas por cobrar no permite incrementar el flujo de ingresos necesario para el desarrollo de la empresa derivado de que no existe un programa o sistema de información contable que permita visualizar una integración confiable de la cartera de clientes y su cobranza, el control es manual.
- No se realizan conciliaciones bancarias.
- Los libros contables no se encuentran actualizados, por lo tanto, se dificulta la verificación de registros contables correspondientes a un período determinado.
- El administrador en ausencia del contador es quien se encarga de elaborar y presentar las declaraciones de impuestos, sin el soporte de haber sido revisadas y avaladas por el contador.
- Se emiten cheques al portador y no se tiene un control sobre el concepto o gastos que se erogan.
- Falta de control en el rubro de cuentas por cobrar, derivado de que el control de la facturación pendiente de emitir se lleva en hojas de *Excel*, las que por ser manuales tiene un alto riesgo de no registrarse o extraviarse.
- El resguardo de los cheques no es adecuado debido a que se encuentran en una gaveta sin llave en escritorio asignado al puesto del contador.
- A los desembolsos de efectivo de caja chica no se les adjunta la debida documentación de soporte y su archivo físico no es adecuado.

Se hace especial énfasis en la falta de control de la caja chica derivado de lo siguiente:

La Caja Chica es manejada por un auxiliar de contabilidad con un fondo de Q 2,500 el cual debe liquidar cada 15 días, (no existe política, así fue indicado por Contador General), sin embargo al realizar la verificación se observó que existan documentos con más de 2 meses sin liquidar. (Riesgo). No existe supervisión del saldo y controles que minimicen riesgo de pérdidas

- Las declaraciones de impuestos se encuentran debidamente archivadas, por su naturaleza y fecha de presentación. Sin embargo se detectaron algunas que no fueron verificadas por el jefe de contabilidad asignado (Riesgo de multas).
- El jefe de contabilidad a cargo manifestó que no existen políticas y procedimientos específicos del área de contabilidad.
- Falta de política de crédito para clientes, no están definidos los días o formas de pago a clientes.
- El jefe de Contabilidad manifestó que no maneja conciliaciones mensuales de cuentas por cobrar con la contabilidad, se determinaron clientes con saldo vencido derivado de falta de control en la cobranza.

3.1.3 Deficiencias detectadas en libros de contabilidad

- Fechas erróneas asignadas en partidas contables.
- Partidas contables incompletas.
- En varios registros de cuentas por cobrar no coincidía con la información de la orden de servicio en número de documentos y montos registrados.
- Control manual de clientes de crédito y control de cobros desactualizado.
- La caja chica con un fondo de Q1000.00 es responsabilidad del auxiliar de contabilidad de la empresa. no se tiene registro del saldo en contabilidad derivado que está desactualizada.
- Poca precisión en los datos mostrados por la contabilidad manual, derivado que ubicaron varios errores manuales que pueden ser involuntarios o con riesgo de haber sido con dolo.
- La oportunidad de generación de información financiera no es la adecuada, derivado de que se detectó desactualizada (a mayo 2013)

3.1.4 Aspectos administrativos

A continuación el cuadro de resultados que muestran los hallazgos determinados en la administración de la empresa, el mismo donde se definió el tipo de riesgo y la contingencia a materializarse si no es atendido.

Cuadro No.3

Evaluación de riesgos – aspectos administrativos

Empresa: Fumigadora Múltiple

Matriz de Evaluación de Riesgos

Aplicado a: Jefes y Colaboradores

Muestra: 5 empleados.

Área: Administrativa

Hallazgos detectados	Empleados confirman	%	Tipo de riesgo	Contingencia	Propuesta de Solución
Empleados no tiene claro quién debe supervisarlos	5	100%	Riesgo operativo	Riesgo de errores, irregularidades o dolo, Fraudes/ Ajustes y multas por SAT	Elaboración de funciogramas por puesto
Empresa carece de perfil de empleados	5	100%	Riesgo operativo	Falta de uniformidad en los registros contables, información inexacta para cálculo de impuestos, multas y ajustes	Elaboración de funciogramas por puesto
Colaboradores no conocen procedimientos escritos sobre sus atribuciones	5	100%	Riesgo operativo Riesgo Legal	Burocracia en ejecución de procesos, poca eficiencia reflejada en resultados de la empresa	Creación de Puesto para crear Políticas y Procedimientos
No se utilizan canales de comunicación dentro de la estructura de la empresa	5	100%	Riesgo operativo	Desinformación de empleados, burocracia de procesos, desconocimiento sobre el ambiente de control de la empresa	Creación “Comunicados Institucionales” Administrado por la dirección para envío de información General
No existe un sistema de información financiera aplicado en la empresa registros son empíricos.	5	100%	Riesgo operativo Fraude	Facilidad de alteración de información, infidelidad de empleados, multas con entes fiscalizadores	Implementación de un sistema computarizado de Contabilidad.
No existen reportes financieros ó administrativos	5	100%	Riesgo operativo Riesgo legal Fraude	Ajustes y multas por parte de la SAT, sin acceso a crédito bancario	Implementación de un sistema computarizado de Contabilidad

Detalle de hallazgos determinados en el área administrativa:

- Al ejecutar el proceso de entrevistas y detectar las observaciones relacionadas con los controles de la Empresa se determinó que no existe incorporado en la organización un esquema de supervisión idónea para controlar procesos principalmente de las operaciones contables que conlleva la atención de las cuentas que generan la información del rubro de caja y bancos, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y por ende el sistema de contabilidad refleja información inoportuna, inexacta y errónea.
- No se cuenta con un *software* adecuado que les permita realizar su trabajo eficientemente, con estándares contables definidos por las normas internacionales de contabilidad (NIC's). Esta deficiencia provoca presentación de información fuera de tiempo.
- Se determinó que no existe una supervisión adecuada, ya que el supervisor realiza otras actividades adicionales a las de la empresa Actualmente no existen canales de comunicación que permitan el conocimiento de las normas a aplicar por los empleados, lo que genera que las instrucciones no estén siendo transmitidas adecuadamente.
- No existen procedimientos y controles para los puestos y sus atribuciones del personal, lo que provoca ineficiencia en la ejecución del trabajo por el personal.
- No existen manuales de organización, funciones.
- No posee por escrito normas de control interno administrativo y contable.
- No hay un sistema contable integrado y sistematizado con los procesos de ingresos y cuentas por cobrar, cuentas por pagar e información financiera (reportes).
- No existen modelos de informes y reportes financieros, contables y administrativos.

3.1.5 Aspectos de la estructura organizacional

En la evaluación de la estructura organizacional los hallazgos más relevantes fueron los relacionados al conocimiento del negocio y la forma de ver el negocio por parte de quienes la integran.

- Tiene visión y misión diseñada para la empresa en forma escrita sin embargo no es del conocimiento de todos los empleados.
- Objetivos, planes, programas, políticas y normas no se encuentran por escrito.

- No tienen gráficamente el organigrama formal de los empleados que conforman la empresa.
- Se reconoce el orden jerárquico y de igual manera las líneas de autoridad establecidas por la organización, sin embargo, no está divulgada dentro de la empresa para conocimiento.

3.1.6 Aspectos Legales

Al realizar la revisión de documentación legal proporcionada por la empresa se observó lo siguiente:

La empresa cumple con los requisitos legales para su constitución, según lo dictado por la normativa del Ministerio de Salud Pública y Asistencia Social y con los aspectos legales establecidos en el Código de Comercio para su funcionamiento encontrando que cuenta con los siguientes documentos:

- El acuerdo ministerial SP-M-031-2,003, Norma sanitaria para la automatización, vigilancia y control de Empresas controladoras de plagas domésticas. Indica en su artículo 4: Los establecimientos que realicen actividades de aplicación de plaguicidas en áreas domésticas, comerciales, industriales, establecimientos públicos y privados, deben contar con licencia sanitaria para su funcionamiento. (Artículo3) Además indica que el propietario o el representante legal u otro que sea asignado debe estar autorizado por el departamento de regulación y control de productos farmacéuticos y afines.
- Se constituyó en el año de 1992, Admi Fumigadora, con una sola propietaria posteriormente en 2005 se integra otro familiar conformando una sociedad nombrándose Fumigadora Múltiple, S.A., la misma se encuentra autorizada por el Ministerio de Salud Pública y Asistencia Social, además, pertenece a la Gremial de Controladores de Plagas (AGRECOPIA), Posee licencia sanitaria vigente emitida por el departamento de regulación y control de productos farmacéuticos.
- Posee licencia sanitaria vigente emitida por el departamento de regulación y control de productos farmacéuticos.

- La empresa se encuentra debidamente inscrita en el registro mercantil y tributario unificado que le corresponde, de acuerdo a la naturaleza de servicios comerciales que presta.
- La empresa está conformada por un gerente general, un gerente administrativo y gerente operativo, todos con nombramiento.
- La empresa cuenta con una plantilla de personal conformada por 14 empleados existen contratos formales de trabajo.
- La empresa cumple con la finalidad principal para la que fue creada “Prestación de servicios de fumigación y exterminio de plagas”, según los documentos legales.
- La vigencia de operación se encuentra acorde con las inscripciones en los registros nacionales correspondientes: Registro Mercantil y Ministerio de Salud Pública y Asistencia Social.

3.1.7 Aspectos fiscales

La empresa está afecta a los impuestos siguientes:

- Decreto Número 27-92 “Ley del Impuesto al Valor Agregado” –IVA–. Pagos mensuales determinados por la diferencia entre IVA cobrado e IVA pagado, aplicando la tasa del 12%.
- Decreto Número 26-92 “Ley del Impuesto Sobre la Renta” –ISR–, inscrita de acuerdo al artículo 72 de la ley bajo el régimen optativo.

Características del régimen optativo:

- Realiza tres pagos trimestrales a cuenta del ISR, la empresa utiliza para el efecto, el impuesto del período anterior dividido en 4.

Ilustración No. 8

Ejemplo del Pago del ISR Trimestral

- c) Pagar trimestralmente una cuarta parte del impuesto determinado en el período de liquidación definitiva anual anterior. Se calcula así: Impuesto determinado en el período anterior / 4.

RENDA IMPONIBLE (Valor en casilla 80 más valores en casillas 82 a la 84 menos valores de las casillas 85 a la 88)	89	558,000.00
---	----	------------

DETERMINACION DEL IMPUESTO		
IMPUESTO SOBRE LA RENTA (Valor en casilla 89 por tipo impositivo correspondiente)	96	172,980.00

$$172,980.00 / 4 = \underline{\underline{43,245.00}} \text{ Impuesto a pagar}$$

- El cuarto trimestre se paga cuando se presente la Declaración Jurada Anual correspondiente, dentro de los primeros tres meses calendario del año siguiente.
- Bajo este régimen a la base imponible se le aplica el 31%
- Ejemplo de cómo se calcula el impuesto sobre la renta para la presentación anual definitiva:

Ilustración No. 9

Cálculo Impuesto sobre la renta para la presentación anual definitiva

Renta Imponible y determinación del Impuesto

Art. 38 , 72 de la ley ISR

- **Personas individuales y jurídicas mercantiles**
- **Personas jurídicas no mercantiles.**



Renta bruta

- **Costos y gastos (Artículo 38)**
- + **Costos y gastos No deducibles (Artículo 39)**
- **Rentas exentas**
- = **RENDA IMPONIBLE**

- Decreto Número 73-2008 “Ley Impuesto de Solidaridad” –ISO–.
- Decreto Número 70-74 “Ley del Impuesto de Circulación de Vehículos Terrestres, Marítimos y Aéreos”. La compañía posee un vehículo propio para el transporte

operadores y equipo de fumigación, los cuales se encuentran afectos al pago anual de este impuesto.

Situación fiscal actual de la empresa:

- Impuesto Sobre la Renta. En 2012 la Empresa se encontraba inscrita bajo el régimen general optativo, por lo cual realizaba pagos trimestrales del Impuesto Sobre la Renta, utilizando de base el resultado del año anterior, dividido entre cuatro. Para el año 2013, de acuerdo con los cambios en la legislación tributaria, (Ver cuadro 5, Pago 45) la empresa debe realizar una análisis y elegir entre las dos siguientes opciones de pago trimestral:
 - Cierres trimestrales parciales.
 - Base imponible estimada.
- Impuesto al Valor Agregado -IVA-, Decreto No. 27-92 del Congreso de la República de Guatemala y sus reformas contenidas en el Decreto 10-2012.

La empresa carga el débito fiscal por la prestación de los servicios de fumigación y exterminio de plagas, en el período impositivo respectivo. Así también opera su crédito fiscal en las compras de insumos o servicios que consideran vinculados al proceso de comercialización. Los montos de los impuestos se registran en cuentas distintas, sin embargo, a fin de mes las regularizan, compensando los impuestos entre sí; y realizando el pago del débito cuando corresponda. No se observan cambios significativos que puedan afectar la empresa.
- Decreto No. 6-91 del Congreso de la República, Código Tributario, Artículo 71, que indica: “Son infracciones tributarias las siguientes: Pago extemporáneo de las retenciones, la mora, la omisión del pago de tributos, la resistencia a la acción fiscalizadora de la Administración Tributaria, el incumplimiento de las obligaciones formales y las demás que se establecen expresamente en este Código y en las leyes tributarias específicas”.

- Impuesto de Circulación de Vehículos, Decreto No. 70-94 del Congreso de la República de Guatemala sus reformas contenidas en el Decreto 10-2012. Consiste en el pago anual realizado por el derecho de tránsito de vehículos propios dentro del país, la empresa posee un vehículo el cual utiliza para traslado de operadores. El pago del impuesto se encuentra en orden de acuerdo al artículo 159 del decreto 10 -2012.
- Código de Trabajo, en los artículos 18, 19 y 28 del decreto No. 1441 del Congreso de la República de Guatemala, obliga a que la empresa suscriba a sus trabajadores un contrato individual de trabajo al inicio de la relación laboral. Este contrato debe ser presentado y registrado ante la Inspección General de Trabajo dentro de los quince días posteriores a su celebración, modificación o renovación. Fumigadora Múltiple se encuentra en cumplimiento con lo anteriormente indicado.

El incumplimiento a la celebración de un contrato de trabajo individual genera el riesgo para la empresa de incurrir en el pago de una multa derivado que es el documento normado por las leyes guatemaltecas donde se estipulan los derechos y obligaciones tanto del empleado como del empleador.

La empresa cumple con lo establecido en el Decreto No. 295 de la Ley Orgánica del Instituto Guatemalteco de Seguridad Social, con relación a la inscripción como patrono, obligación que se adquiere al emplear a mas de tres personas; el reglamento de inscripción de patronos Acuerdo No. 1123 de la Junta Directiva del Instituto Guatemalteco de Seguridad Social señala, en su artículo número 1, que “patrono es toda persona individual o jurídica, que emplea los servicios de trabajadores en virtud de un contrato o relación de trabajo”. Se revisó la Planilla del Seguro Social generada por la empresa que reporta el registro de sus empleados y el monto por las retenciones laborales pagadas de forma electrónica, no se obtuvieron observaciones.

Observaciones de control:

- Se verificaron las declaraciones de impuesto sobre la renta presentadas en forma trimestral, ante la SAT determinado que se está realizando con cálculos empíricos y

aproximados que no fueron certeros a la hora del cálculo del impuesto. A continuación detalle:

Cuadro No. 4
Cálculo erróneo de impuesto Fumigadora Múltiple

Pagos trimestrales de ISR año 2012				
Concepto	1 Trimestre	2 Trimestre	3 Trimestre	TOTAL
ISR año anterior según Declaración Jurada Anual	Q 60,612	Q 60,612	Q 60,612	Q 181,836
pago trimestral (ISR / 4)	Q 15,153	Q 15,153	Q 15,153	Q 45,459
ISR trimestral 2012 según Declaración	Q 22,000	Q 12,000	Q 9,150	Q 43,150
Diferencia en pago	Q (6,847)	Q 3,153	Q 6,003	Q 2,309

- No ha sido inspeccionada por el Ministerio de Salud Pública y Asistencia Social para verificar el cumplimiento de estándares obligatorios a cumplir.
- La legislación tributaria da derecho a la Superintendencia de Administración Tributaria – SAT–, a revisar la información contable de los últimos 4 años de operaciones de la empresa, sin embargo, a la fecha no ha sido fiscalizada.
- Los impuestos se presentan a través de Banca-Sat, los formularios de declaraciones son preparados de forma manual.
- Se tiene un riesgo de alta probabilidad de ocurrencia, derivado de que a la fecha de revisión (agosto), se observaron declaraciones del IVA que fueron elaboradas de forma manual, con datos incompletos. Esta situación, derivó en rectificaciones varias veces, de las declaraciones de todos los meses del año 2012, aunado a que no existe un proceso adecuado en la elaboración, supervisión y autorización de estos pagos.

Por lo anterior, no se tiene certeza de que las cifras presentadas ante la Administración Tributaria, sean correctas, por lo que al momento de una eventual revisión por parte de SAT, la empresa corre el riesgo de ajustes financieros y fiscales, lo que afectarían de forma negativa el flujo de efectivo de la empresa.

- No posee una calendarización escrita de obligaciones fiscales, ni se monitorea el cumplimiento de las obligaciones tributarias.
- El archivo de las declaraciones de impuestos y comprobantes de presentación y pago, están resguardados en la empresa.
- Se detectó que las declaraciones por el pago de los impuestos presentados, carecen de firma de quien los prepara, quién los revisa y quién los autoriza.
- Se observaron rectificaciones por el pago del Impuesto al Valor Agregado declaración mensual de Impuesto al Valor Agregado del mes de mayo del año dos mil doce, se encuentra que fue presentada fuera de las fechas que la legislación vigente establece. La declaración de Impuesto al Valor Agregado de dicho mes fue presentada el día seis julio. Según lo establece el artículo número 40 de la Ley del Impuesto al Valor Agregado “los contribuyentes deberán presentar, dentro del mes calendario siguiente al del vencimiento de cada período impositivo, una declaración del monto total de las operaciones realizadas en el mes calendario anterior. Junto con la declaración se hará el pago del impuesto resultante”.

Cuadro de base legal con vigencia al 31 diciembre 2012 vrs. Reformas de enero 2013:

Ley de Actualización Tributaria Decreto 10-2012. En febrero 2012, fue aprobada como urgencia nacional la Ley de Actualización Tributaria a través del Decreto 10-2012. Esta ley contiene 181 artículos y está integrada por las siguientes reformas:

- Ley del Impuesto Sobre la Renta o Nueva Ley de ISR. Entró en vigencia en enero 2013, consta de 107 artículos, del 1 al 107.
- Impuesto Específico a Primera Matrícula de Vehículos automotores Terrestres, vigencia a partir de la publicación. Consta de 11 artículos, que van del 108 al 118.
- Ley de Aduana Nacional. Consta de 31 artículos que van del 119 al 149.
- Reformas al Decreto 27-92 Ley del Impuesto al Valor Agregado. Consta de 9 artículos, del 150 al 158.
- Reformas a la Ley del Impuesto de Circulación de Vehículos, Terrestres, Marítimos y Aéreos. Consta de 11 artículos, del 159 al 169.

Cuadro No. 5

Comparativo de Impuesto Sobre la Renta Legislación 2012 - 2013

Cambios en Legislación, aplicable a la Empresa		
Concepto	Año 2012	Año 2013
Ley del Impuesto sobre la Renta	Decreto 26-92	Decreto 10-2012, Libro I
Regímenes aplicables	1) Regimen General 2) Optativo	1) Regimen General sobre Utilidades 2) Regimen Opcional Simplificado
Renta imponible: Tipo impositivo	31%	2013 = 31%; 2014 = 28%; 2015 en adelante = 25%
Pagos Trimestrales:	1) Impuesto año anterior / 4 2) Cierres parciales 2) Base imponible estimada (5%)	1) Cierres parciales 2) Base Imponible estimada (8%)
Ley del Impuesto al Valor Agregado	Decreto 26-92	Reformado por Decreto 10-2012, Libro IV
Ley del Impuesto de Circulación de Vehículos Terrestres, Marítimos y Aéreos	Decreto 70-94	Reformado por Decreto 10-2012, Libro V

3.1.8 Cumplimiento de orden obligatorio formal

A continuación, en el cuadro No. 6 se muestran los hallazgos determinados, donde se definió el tipo de riesgo y la contingencia a materializarse si no es atendido:

Cuadro No. 6

Evaluación de riesgos –Aspectos orden formal

Hallazgo detectado	Incumplimiento a ley	Tipo de riesgo	Contingencia	Propuesta de Solución
No presenta anualmente el informe patronal al Ministerio de Trabajo y Previsión Social	Artículo 61 código de trabajo	Operativo, legal y cierre del negocio	Sanciones hasta cierre del negocio	Generación del reporte y presentación de acuerdo a normativa
No se obtuvo la impresión de los libros contables de los años 2011 y 2012, no se encuentran al día	Artículo 368 de Código de Comercio Artículo 94 Código Tributario	Operativo, legal y cierre del negocio	Multa y cierre del negocio, multa de Q. 5 mil cada vez que se fiscalice	Elaboración de libros y actualización periódica

Detalle de los hallazgos determinados.

- No presenta anualmente el informe patronal al Ministerio de Trabajo y Previsión Social. Según el artículo No. 61, del Código de Trabajo los patronos están obligados a enviar dentro del improrrogable plazo, de los dos primeros meses de cada año a la dependencia administrativa correspondiente al Ministerio de Trabajo y Previsión Social, directamente o por medio de las autoridades de trabajo del lugar donde se encuentra la respectiva empresa, un informe impreso de salarios, bonificaciones y cualquier otra prestación económica durante al año anterior prestada a sus empleados.
- Según el artículo No. 368, del Código de Comercio, se establece que: “Los comerciantes están obligados a llevar su contabilidad en forma organizada, de acuerdo al sistema de partida doble y usando los principios de contabilidad generalmente aceptados. Para ese efecto deberán llevar, los siguientes libros o registros: inventario, diario, mayor y estados financieros”. En la Empresa no se observó la impresión de los libros contables de los años dos mil once y dos mil doce.
- Las Empresa está obligada a tener los libros contables u otros registros obligatorios establecidos por el Código de Comercio y las leyes tributarias específicas. El artículo No. 94 del Código Tributario inciso 4 indica que no llevar al día registros al día de las operaciones y no se encuentra asentadas en los libros y registros debidamente autorizados y habilitados, dentro de los dos (2) meses calendario inmediatos siguientes de realizadas en la Empresa, será sancionada con una multa de cinco mil quetzales (Q 5, 000.00) cada vez que se le fiscalice.

3.1.9 Evaluación de aspectos económicos financieros

La empresa Fumigadora Múltiple S.A. proporcionó los balances generales a los años terminados a diciembre dos mil once y dos mil doce.

La interpretación de datos financieros es sumamente importante para cada uno de las actividades que se realizan dentro de la empresa, por medio de esta, el propietario se vale para la creación de distintas políticas de financiamiento externo, también se pueden enfocar en la solución de problemas que aquejan a la empresa como lo son las cuentas por cobrar o cuentas por pagar.

Por medio de la interpretación de los datos presentados en los estados financieros los dueños y administradores asignados, empleados y proveedores de financiamientos se pueden dar cuenta del desempeño que la empresa.

A continuación se presenta el análisis vertical-horizontal a través del método de reducción a porcentajes integrales.

FUMIGADORA MULTIPLE S.A.

BALANCES GENERALES

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011

Cifras en Quetzales

	<u>2012</u>	%	<u>2011</u>	%	Aumento / Disminución	%
ACTIVO						
CORRIENTE:						
Efectivo	11,341	1%	23,631	2%	-12,290	-52
Cuentas por cobrar	766,014	66%	740,547	64%	25,467	3%
Impuestos por liquidar	350,084	30%	332,151	29%	-17,933	5%
	<u>1,127,439</u>		<u>1,096,329</u>		<u>31,110</u>	
Estimación para cuentas incobrables	-30,439	-3%	-30,439	-3%	0.	
	<u>1,097,000</u>		<u>1,065,890</u>		<u>31,110</u>	3%
Inventarios	0	0%	0	0%	0	0%
	<u>0</u>		<u>0</u>		<u>0</u>	
Total de activo corriente	1,097,000.00		1,065,890		31,110	3%
PROPIEDAD , PLANTA Y EQUIPO – Neto						
	70,000	6%	84,000	7%	-14,000	0%
OTROS ACTIVOS						
	0	0%	0	0%	0	0%
Total de activo	<u><u>1,167,000</u></u>	100%	<u><u>1,149,890</u></u>	100%	<u><u>17,110</u></u>	7%

Fuente: Elaboración propia análisis vertical-
horizontal - Balances Generales

FUMIGADORA MULTIPLE S.A.
BALANCES GENERALES
Al 31 de diciembre de 2012 y 2011
Cifras Expresadas en Quetzales

	PASIVO				Aumento / Disminución	%
	2012	%	2011	%		
CORRIENTE:						
Proveedores	46,523	4%	45,718	4%	805	2%
Impuestos por pagar	47,890	4%	100,004	9%	-52,115	-52%
Prestaciones Laborales	145,590	12%	184,650	16%	-39,060	-21%
Otras cuenta por pagar	14,969	1%	39,044	3%	-24,075	-62%
Pasivo Corriente	<u>254,972</u>	22%	<u>369,416</u>	32%	<u>-114,445</u>	-31%
Préstamos Bancarios	70,000	6%	84,000	7%	-14,000	-17%
PROVISION PARA						
INDEMNIZACIONES	187,609	1%	145,061	13%	42,548	29%
Total Pasivo	<u><u>512,581</u></u>	44%	<u><u>598,477</u></u>	52%	<u><u>-85,857</u></u>	-14%
PATRIMONIO DE LOS						
ACCIONISTAS						
Capital Autorizado suscrito y pagado	5,000	0%	5,000	0%	0	0%
Reserva Legal	154,533	13%	149,234	13%	5,299	4%
Utilidades acumuladas	437,246	37%	336,567	29%	100,679	30%
Utilidad neta del año	57,640	5%	60,612	5%	-2,972	-5%
Total patrimonio	<u>654,419</u>	56%	<u>551,413</u>	48%	<u>103,006</u>	19%
Total de pasivo y patrimonio de los accionistas	<u><u>1,167,000</u></u>	100%	<u><u>1,149,890</u></u>	100%	<u><u>17,110</u></u>	1%

Fuente: Elaboración propia análisis vertical-
horizontal - Balances Generales

FUMIGADORA MULTIPLE S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2012 y 2011

Cifras expresadas en quetzales

	<u>2012</u>	%	<u>2011</u>	%	Aumento / Disminución	%
INGRESOS	1,198,741	100%	1,749,049	100%	-550,308	-51%
GASTOS DE OPERACIÓN						
Gastos	1,123,403	94%	1,665,997	95%	-542,594	-33%
(Pérdida) o Utilidad en operación	75,338	6%	83,052	5%	-7,714	-9%
OTROS INGRESOS (GASTOS)						
Otros ingresos y gastos financieros – Neto	111	0%	299	0%	-188	-63%
Utilidad antes del Impuesto Sobre La Renta	75,449	6%	83,351	5%	-7,902	-9%
Impuesto Sobre la Renta	17,809	1%	22,739	1%	-4,930	-22%
Utilidad después ISR	57,640	5%	60,612	3%	-2,972	-5%

Fuente: Elaboración propia análisis vertical-horizontal - Estados de Resultados

3.1.9.1 Interpretación del análisis vertical y horizontal

La disminución en un 51% (Q 550,308) de ingresos en periodo de 2012 con respecto al año dos mil once, se vio afectada por la baja en los precios por servicios en la fumigación a entidades industriales el segmento más atendido por Fumigadora Múltiple, además el crecimiento de la competencia de empresas.

Los costos disminuyeron en 33% (Q 542,594), de la misma manera se observa una baja en la ganancia de operación del 9% (Q 7,714). La utilidad neta de Q 57,640 en el periodo 2012 fue menor a los Q 60,612 registrados en dos mil once.

La causa principal del decremento de costos entre los años comparados, es que existió baja de personal, lo que disminuyó el costo por sueldos y salarios operativos en un 48% (Q 187,150).

- Análisis de la posición financiera.

Posición financiera: Los activos de la empresa muestran un aumento en su activo corriente neto del 3% (Q 31,110) principalmente por la disminución en su caja, generada por un inadecuado control en la cobranza de las que no obstante las cuentas por cobrar tuvieron un incremento del 3%.

Activos fijos: La empresa posee dos vehículos los cuales son utilizados para el traslado del personal hacia los puntos donde prestan servicio, no se registro movimiento contable más que la depreciación que les corresponde.

Los pasivos presentaron una variación neta global del 14%, lo principales rubros que disminuyeron fueron los impuesto por pagar en Q52,114 y la disminución de otras cuentas por pagar por Q 24,075.

El rubro del patrimonio de la empresa tuvo un incremento global del 19% por Q. 103,006 generados por el registro de la utilidad del periodo por Q 57,640 que representa el 5% del total de ingresos percibidos durante el periodo.

3.1.9.2 Razones financieras

Fumigado Múltiple, S.A no tiene políticas establecidas que definan los indicadores esperados o adecuados para el giro de la empresa. sin embargo por cada fórmula aplicada se indica si el resultado es aceptable o no.

- Razón de Solvencia

Es la capacidad potencial que tiene la entidad para pagar sus obligaciones. La comparación entre la cantidad de riqueza disponible (activo corriente) y las deudas que habrá que atender a corto plazo (pasivo circulante), proporciona una medida de esta y muestra la capacidad de la entidad para desarrollar sus actividades de manera normal en el corto plazo. Puede calcularse como el excedente de los activos sobre los pasivos a corto plazo. En cifras absolutas el excedente se muestra a continuación:

Fórmula Capital de trabajo

Activo Corriente (-) Pasivo Corriente = Excedente

Activo Corriente	(-)	Pasivo Corriente	=	Excedente
1,097,000	(-)	254,972	=	842,028

Esto significa que la empresa al pagar todo su pasivo corriente con su activo corriente le queda un excedente de activo corriente de Q 842,028.

Indica el grado en que los créditos de los acreedores a corto plazo son cubiertos por activos susceptibles de ser convertidos en efectivo. Mide la habilidad de la empresa para cubrir sus deudas a corto plazo,

Solvencia	$\frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$	
Solvencia	$\frac{1,097,000}{254,000}$	= 4.3

La empresa tiene un flujo de efectivo adecuado, suficiente para cubrir en 4.30 veces más las obligaciones inmediatas que tiene.

La empresa no tiene políticas definidas con respecto a tener un indicador de liquidez adecuado, sin embargo el índice que presenta es muy superior al ideal que es de 1.5 a 2 quetzales.

El análisis de la razón supone que a mayor, mayor es la capacidad de la empresa para efectuar el pago de sus deudas. Cabe indicar que la entidad se encuentra en una situación financiera aceptable, al comparar los años 2011 y 2012, en este último año el índice de solvencia ha tendido un incremento, por lo que su capacidad para el pago de las deudas ha aumentado. El resultado se deriva de la aplicación de la fórmula y es la capacidad que tiene la entidad para pagar sus deudas oportunamente.

- Razón de liquidez (Prueba del ácido)

Muestra la capacidad de la empresa para pagar sus obligaciones a corto plazo pero sin depender de la venta de las existencias de los inventarios, es decir, con los saldos en efectivo o con una alta probabilidad de convertirse en efectivo producto de las cuentas por cobrar, las inversiones temporales y otros activos de fácil liquidación que posea.

Debido a que la empresa no posee inventarios en el activo no se aplica, porque el resultado sería el mismo que se aplicara el índice de solvencia, sin embargo se presenta la fórmula que debería de aplicarse

$$\text{Liquidez} = \frac{\text{Activos Corrientes} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

- Nivel de endeudamiento

Refleja el nivel de endeudamiento de la entidad.

$$\text{Nivel Endeudamiento} = \frac{\text{Total de Pasivo}}{\text{Total del Activo}}$$

Nivel Endeudamiento	$\frac{512,581}{1,067,000}$	=	0.44
---------------------	-----------------------------	---	-------------

Esto indica que la empresa por cada Q 1.00 que posee en el activo, debe Q 0.44 lo que refleja un nivel medio de endeudamiento considerándolo razonable.

La empresa no tiene políticas definidas con respecto a un indicador de nivel de endeudamiento esperado, sin embargo el índice ideal entre 50 a 60% el endeudamiento de la empresa está por debajo, sin embargo tiene poco margen de endeudarse en el futuro, lo que podría limitar las opciones de compra de equipo de alto costo que pudiera mejorar su productividad.

- Rendimiento sobre la inversión

Para la medición de la rentabilidad que están obteniendo los inversionistas se realiza a través del indicador de retorno de inversión por sus siglas en ingles ROE (ReturnonEquity). La productividad del capital invertido en una empresa se mide por la relación existente entre la magnitud de la utilidad neta obtenida en un ejercicio y la de su capital contable. Tal relación sirve para determinar el rendimiento del capital y puede proporcionar una idea respecto a sí los resultados de operación de la empresa, corresponden razonablemente a las expectativas de sus propietarios, respecto a la retribución de su inversión. En otras palabras, resulta ser los beneficios que obtiene la empresa sobre la inversión de los propietarios.

Cálculo

Rendimiento	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital}}$		
Sobre Inversión			

Rendimiento	$\frac{57,640}{654,419}$	=	0.09
Sobre Inversión			

El resultado anterior significa que por cada quetzal que los propietarios han invertido en la empresa se obtuvo una ganancia 0.09 centavos para el año 2012, lo que refleja que se cumple medianamente las expectativas de obtener contribución por la inversión actual.

La dirección al conocer el resultado por la aplicación de esta razón financiera, manifestó que es mínimo y que no está cubriendo con las expectativas de lo que se pretende obtener como el retorno de su inversión por lo que definieron para mejorarlo en un plazo de un año es reducción de costos para incrementar la utilidad y la implementación de estrategias para ampliar los ingresos, de tal manera que el ratio se vea incrementado y la recuperación de la inversión se acelere.

- Rendimiento sobre los activos

Utilizado para evaluar la eficacia con la que se están utilizando los activos disponibles, es decir, la capacidad de generar beneficios a partir de los activos existentes. Muestra una idea del rendimiento que se está obteniendo sobre la inversión. Porsussiglas en ingles *ROA* (*Return on Assets*) y *ROI* (*Return on Investment*).

Rendimiento	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$
Sobre Activos ROA	

Rendimiento	$\frac{57,640}{1,167,000}$	=	0.05
Sobre Activos ROA			

El rendimiento sobre activos es de Q 0.0494, es razonable y demuestra que la administración ha obtenido rendimiento sobre su inversión reflejado en dicho porcentaje, lo que significa que los activos que tiene la empresa están generando la contribución esperada.

De la misma manera que el resultado del retorno de la inversión, el rendimiento sobre activos, la dirección de la empresa la cataloga como mínima y esperan mejorarlo a través de aplicación de estrategias de optimización de recursos para obtener un incremento de la utilidad,

- Rendimiento sobre ventas

Esta razón es conocida como margen de utilidad, mide el ingreso o utilidad obtenida por cada Q 1 de ventas después de haberle deducido todos los costos y gastos.

Cálculo

Rendimiento	<u>Utilidad Neta</u>	
Sobre Ventas	Ventas	

Rendimiento	<u>57,640</u>	=	0.04
Sobre Ventas	1,198,741		

Las ventas o ingresos reflejados durante el año 2012 que generaron una ganancia neta del Q 57,640 que represento un 5% sobre las mismas. Considerablemente bajo para lo significativo de los ingresos y del movimiento de efectivo y cartera de clientes que posee la empresa.

La dirección de Fumigadora Múltiple, S.A. tiene contemplada para el año 2014 y 2015 mejorar el margen neto sobre ventas ya sea a través de la reducción de los costos de la venta de servicios, o la reducción de gastos, lo cuales pueden ser de comercialización y Administración, aún no han definido otras estrategias, sin embargo ya se encuentran en proyecto el análisis y conocimiento de otros proveedores masivos que pueden dar precios más favorables en los insumos.

- Rotación de cuentas por cobrar

Conocido como período de cobranza promedio y determina las veces que se ha recuperado el saldo de cuentas por cobrar durante un año; mide las políticas de crédito y de efectividad de la cobranza con que cuenta la empresa.

Cálculo:

Rotación de	<u>Ventas Netas</u>	
Cuentas por Cobrar	Cuentas por Cobrar	

Rendimiento	1,198,741	=	1.56
Sobre Ventas	766,014		

Las cuentas por cobrar tuvieron una rotación de 1.56 veces para el periodo 2012.

Recomendación: para el incremento de la rotación de cuentas por cobrar se recomienda:

- a) Realizar depuración del saldo que presenta el balance general.
- b) Establecer los criterios de antigüedades para enfocar la cobranza en los saldos importantes y sin gestión.
- c) Establecer políticas de Factoraje en la cobranza para tener liquidez inmediata.
- d) Afinar la política de créditos, establecer formas para la selección de clientes y sus criterios de evaluación previa a liberar crédito.

- Rotación de cuentas por pagar

Se le conoce como período de pago promedio y determina el número de veces que la empresa ha cancelado a los proveedores en el transcurso de un periodo o sea el número de financiamientos que han otorgado los proveedores en su conjunto a esta fórmula no es aplicable a la empresa derivado de que no maneja costo de ventas.

El objetivo de realizar la evaluación del área financiera, fue obtener información complementaria que permitió conocer el desenvolvimiento de la fumigadora en su entorno económico y financiero. El uso de las herramientas existentes para el análisis e interpretación de estados financieros lleva consigo la generación de información importante para la toma de decisiones, que permitirá conocer la productividad y eficiencia de la empresa

En cuanto al análisis financiero, los índices de solvencia, liquidez, nivel de endeudamiento y rotación de cuentas por cobrar reflejan que la situación financiera de la entidad es adecuada y razonable.

los índices que muestran el rendimiento sobre la inversión y activos, es mínimo y refleja una lenta recuperación para los accionistas, por tal razón la dirección de la empresa manifestó preocupación e indicó que en un mediano plazo aplicarían estrategias enfocadas a la optimización de gastos y búsqueda de clientes potencialmente fuertes para incrementar los ingresos.

3.2 Análisis de los resultados

Mediante la comparación de los resultados se determinó que:

- Es de suma importancia implementar un sistema de información contable y financiera y adherirle una nomenclatura apta para las necesidades del negocio y que cumpla con los requisitos exigidos por la leyes vigentes y normas internacionales de contabilidad, para que la información que resulte de estos procesos sea confiable y oportuna, para las decisiones económicas financieras que la Empresa tome sobre esta información.
- El sistema de contabilidad utilizado en la empresa es manual, se opera mensualmente lo cual genera dificultades al momento de requerir información financiera para tomar decisiones de inversión.
- La empresa no cuenta con controles internos que le permita administrar en forma eficiente y segura los departamentos y unidades administrativas y operativas, así como todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en esta para salvaguarda y custodia de los activo, la obtención de información financiera veraz, objetiva y confiable.
- Los libros contables utilizados por la empresa son: Mayor, Inventarios, Diario, Balances, compras y ventas, los cuales en ocasiones no se encuentran al día. Asimismo, no llevan libros auxiliares e integración de cuentas contables.
- No existe políticas contables y administrativas establecidas para que sirva de guía al momento de realizar las operaciones contables y administrativas.

Capítulo 4

4.1 Propuesta de solución a la problemática

Durante el desarrollo de la Práctica Empresarial Dirigida, en la cual se llevó a cabo la evaluación de las áreas contables administrativas de Fumigadora Múltiple S.A. y luego de aplicados los procedimientos indicados en los capítulos precedentes, se pudo detectar que la empresa carece de un sistema de contabilidad idóneo para emitir información financiera confiable y oportuna, las transacciones son registradas de forma manual con conocimiento empírico, existiendo inadecuado control de las mismas, además, se observaron deficiencias en la calidad de la información examinada lo cual representa riesgos operativos y legales para la empresa.

La presente propuesta tiene como objetivo proveer a la empresa, lineamientos para la implementación de un sistema de contabilidad computarizado que contenga:

- Los lineamientos para la implementación de un sistema computarizado contable.
- Elementos requeridos de infraestructura que participan en la implementación y ejecución del sistema computarizado de contabilidad.
- Establecer los módulos necesarios para llevar a cabo los procesos contables en forma adecuada y obtener la información confiable y oportuna.
- Funciones que desempeñan los bloques o módulos del sistema para operar la información contable financiera ingresada por los usuarios responsables de:
 - Bancos.
 - Cuentas por cobrar.
 - Compras.
 - Facturación.
 - Cuentas por pagar.
 - Contabilidad.

4.2 Propuesta

Con base en el análisis efectuado a la empresa Fumigadora Múltiple, S.A. Se determinó la ausencia de un sistema de información contable financiera que genere datos exactos o razonables, confiables y oportunos, razón por la que se genera un riesgo alto operativo y de contingencias que pueden repercutir en el negocio; esto derivado de la toma de decisiones equivocadas, ya que la alta gerencia decide en función de la información deficientemente procesada.

Por lo anterior se realiza la propuesta para la implementación de un sistema computarizado de contabilidad que sea compatible con el giro del negocio y con las transacciones que realiza, teniendo como principal objetivo un crecimiento competitivo y de desarrollo expandible.

El sistema computarizado es diseñado de acuerdo a las necesidades de la empresa, para proporcionar controles que serán flexibles a los cambios en políticas de operación emitidas. Se requiere una inversión aceptable que proyectaría resultados a corto y mediano plazo.

Actualmente, en el mercado se encuentra una amplia gama de sistemas computarizados de contabilidad e información financiera, los cuales se tomaron de base para el diseño de la presente propuesta, entre ellos figuran: *Word Office, SAC, SAE,*

4.2.1 Implementación de un sistema computarizado de contabilidad

Un sistema de contabilidad para que sea funcional debe contemplar los siguientes módulos y funcionalidades.

- **Bancos:** como mínimo debe ejecutar y mostrar conciliaciones bancarias, control de cheques posfechados, cheques devueltos, recibidos, no entregados, y por consignar, deberá registrar el movimiento de bancos, debe ser ilimitado en la creación de números de cuentas bancarias y registros, la generación de archivos planos de los reportes para tener a disposición la información con crear reportes específicos solicitados por la gerencia, cubrir requerimiento de bancos en sus sistemas y realizar operaciones automáticas. Ejemplo pago de planillas o pago a proveedores. Es indispensable la generación de reportes estadísticos e históricos de la

información procesada que es de utilidad para análisis de flujos de caja y disponibilidades en banco.

- **Cuentas por cobrar “Clientes”:** Módulo que deberá generar reportes resumidos, circulares de cobro a clientes, estados de cuenta discriminando abonos y anticipos. Informes por edades de cartera de clientes, proyección de vencimientos, restricciones por mora y cupo de crédito. Asimismo un control de cheques posfechados, registro y control de notas de crédito y débito, realizar ventas a plazos y controlar sus diferentes vencimientos, la zonificación de sus clientes con el objeto de crear rutas lógicas de cobranza. Lo anterior permite obtener información en cuanto a estrategias de mercado y distribución de productos.

Los reportes complementarios a generar el módulo de cuentas por cobrar:

- Estado de cuenta consolidado y por cliente.
 - Estado de vencimiento.
 - Recaudo por cobrador.
 - Comisiones por recaudo.
 - Estado de cuenta que reflejen antigüedades de saldos de 30, 60 y 90 días.
 - Gestión de cobranza.
 - Proyección de vencimientos.
 - Vencimientos entre rangos.
 - Edades de cartera.
 - Cartera morosa.
 - Circulares de cobro.
 - Cupos de crédito.
 - Concentración de cartera por cliente.
-
- **Compras:** Las información registrada en el módulo se deberá procesar de tal manera que se tenga disponible los reportes siguientes:
 - Generación de órdenes de compra.

- Remisión de proveedores y facturas de compra.
 - Recepción de materiales.
 - Devoluciones.
 - Evaluación de proveedores.
 - Manejo de anticipos.
 - Programación de pagos a proveedores.
 - Impresión de cheques y comprobantes.
 - Diversos informes estadísticos de compras.
- **Facturación:** Para el cumplimiento de los objetivos de control y manejo de información deberá considerarse que el sistema genere datos que permitan la captación de los artículos para la comercialización, mediante familias o grupos de productos con códigos específicos y con el campo de ayuda o consulta de los productos para que el proceso de la emisión de las facturas sea ágil y seguro, los datos sugeridos:
 - Generar automáticamente las cuentas de cobro incluyendo los conceptos de administración, extraordinarios, intereses de mora y los demás que se requieran incluir.
 - Permite automáticamente liquidar, contabilizar e incluir en la cuenta a clientes en atraso el cobro del interés por mora.
 - Diversos informes estadísticos de facturación.
- **Cuentas por pagar:** Módulo indispensable debido a que a través de este se tiene un control y registro de los pasivos a corto plazo, principalmente generados por el giro del negocio. La información procesada deberá informar sobre antigüedades de saldos, fechas conceptos y montos de la obligación, además, debe permitir ver la programación diaria de pagos, con el objeto de proyectar el flujo de efectivo y generación de los comprobantes de egreso y cheques de forma automática. Los reportes requeridos son:
 - Reportes detallados por proveedor.
 - Informes con edades de vencimiento.
 - Circulares de cobro.

- Programación de pagos.
 - Historial de las cuentas por pagar.
 - Cancelación de múltiples facturas.
-
- **Módulo de contabilidad:** Concentración de resultados del ingreso de información y procesamiento de datos de los módulos descritos anteriormente, las características del módulo deberá permitir lo siguiente. Crear un ilimitado número de empresas, permitir la incorporación de un plan único de cuentas, apegado a la estrategia del negocio, debe ser flexible para poder crear, eliminar cuentas contables, asimismo, registrar información histórica de cualquier cantidad de años y la exportación masiva de datos a programas alternativos.

Entre otros aspecto a considerar por el módulo son entre otros la generación de informes donde se reporte detalladamente los descuadres o transacciones de tipo inusuales.

Las medidas de seguridad para no borrar registros de cuentas con movimiento deberá ser permitido por el sistema automatizado de contabilidad, únicamente permite la deshabilitación de la misma.

Se realiza el traslado de todo el movimiento contable de una cuenta a otra, indicando la cuenta origen y la cuenta de destino

El sistema permitiría que el empleado pueda establecer, las bases y porcentajes a las cuentas contables de retención en la fuente, de los impuestos a los que se encuentra afectos, tales como el IVA y el ISR para que el sistema calcule de manera automática las retenciones a realizar a un proveedor o las que un cliente nos va a realizar.

Adicionalmente, la información o reportes financieros podrían realizarse de forma consolidada o automática de centrales y sucursales, dejando ya la capacidad instalada en el caso de que la empresa tuviera una expansión de sucursales.

La flexibilidad del programa es importante derivado de que los documentos y el acceso puede utilizarse u operarse de forma manual, con la salvedad que se dejan bitácoras de acceso y manipulación.

Reportes: A continuación el listado de informes que se deben de emitir de forma detallada, resumida y condensada por el sistema computarizado de contabilidad:

Informes de contabilidad y financieros

- Balance general.
- Balance general por centro de costos.
- Balance general comparativo.
- Balance de prueba.
- Estado de resultados.
- Estado de resultados por centro de costos.
- Libros auxiliares.
- Numeración de libros oficiales.
- Libro diario.
- Libro mayor y balances.
- Libro inventario y balances.
- Comprobante de diario.
- Informes por centros de costos.
- Libro auxiliar por centro de costos.

Informes de auditoria

- Documentos descuadrados.
- Documentos sin contabilizar.
- Conciliación bancaria.
- Consecutivo de documentos.
- Consecutivos faltantes.
- Cheques no entregados.

- Cheques recibidos.
- Cheques por consignar.
- Cheques girados.

Reportes de impuestos y Otros

- Impuestos.
- Libro de compras.
- Libro de ventas.
- Debito y crédito fiscal
- Procesos automáticos para contabilización de operaciones de costo de ventas.
- Cálculo de Impuesto a las transacciones financieras.
- Plan único de cuentas.

4.2.2 Sistema contable computarizado recomendado a la empresa

Para el desarrollo e implementación del sistema computarizado de contabilidad y considerando el volumen de sus operaciones, Fumigadora Múltiple, S.A. requiere un sistema diseñado para “Pymes” que sea de uso general y estandarizado, que incluya los módulos propuestos. El costo no es significativamente alto, comparándolo con otros sistemas en el mercado, que al momento no son requeridos por la empresa.

Derivado del crecimiento de la empresa y del volumen transaccional que ha presentado esta, debido al incremento de su cartera de clientes lo que genera la emisión de documentos que exigen controles y automatización de las actividades contables, de tal manera que, el personal asignado para las atribuciones contables no es suficiente para ejecutar el registro manual de las transacciones que deben operar, repercutiendo en la presentación de información financiera inexacta.

Los módulos de procesamiento de información propuestos en los incisos anteriores, son parte del sistema integral de contabilidad computarizado, que tendrá por objetivo obtener una información

confiable, certera y oportuna para toma de decisiones de inversión de expansión o de financiamiento de la fumigadora.

Módulos propuestos para implementación:

- Módulo de bancos.
- Módulo de cuentas por cobrar.
- Módulo de compras.
- Módulo facturación.
- Módulo cuentas por pagar.
- Módulo de inventario.
- Módulo de contabilidad.

4.3 Descripción de los módulos propuestos a implementar

El sistema propuesto estará integrado por módulos diseñados por separado para procesar la información, dichos módulos propuestos son: bancos, cuentas por cobrar (clientes), compras, cuentas por pagar (Proveedores) y contabilidad.

Los módulos o auxiliares contables relacionados, activos fijos, planillas y nóminas de sueldos e inventarios y otros módulos existentes del sistema del Módulo SAC, no se considera necesario incluirlos en este proceso de implementación, derivado de que generan suficiente información y movimiento como para invertir en su implementación.

4.3.1 Módulo de bancos:

Procesos que incorpora el módulo

De acuerdo con las necesidades de Fumigadora Múltiple, S.A. y a los flujos de fondos que requiere controlar, este módulo generaría los siguientes procesos:

- Registrar los depósitos, retiros y emisión de cheques para los pagos efectuados a través de las cuentas bancarias de Fumigadora Múltiple, S.A.

- Conciliar electrónicamente con las principales cuentas bancarias instituciones financieras.
- Presentar diariamente la posición diaria o saldo en los bancos que se tengan registrados.
- Alimentar el subproceso que muestra de forma sencilla la disponibilidad o el flujo de efectivo.
- Visualizar de forma individual o consolidada el saldo bancario y la reserva por cheque emitidos, para evitar sobregiros y cobros administrativos de las entidades bancarias.

Ventajas al implementar el módulo de bancos

Con el uso de este módulo se llega a tener el control de la disponibilidad de fondos y el correcto control de los documentos emitidos a los proveedores y acreedores, además, permite obtener información y se tendrían las ventajas siguientes.

- Visualizar reportes de cheques emitidos en un rango de fechas.
- Identificar registros de cheques por número y sus correlativos.
- Registrar los proveedores y empresas a las que se les paga con cheques.
- Imprimir un reporte de los cheques emitidos.
- Registrar de forma automática las de NC y ND bancarias.
- Imprimir y anular documentos ingresados con error.
- Emitir conciliaciones bancarias, relacionando el saldo contable con el bancario.
- Generar información sobre cheque emitidos por proveedor.

A continuación se lista el catálogo de reportes que se implementarían en el módulo de bancos, los cuales podrían verificarse en pantalla o ser generados como reportes:

- Reportes maestros.
- Reporte de bancos.
- Reporte de cuentas bancarias.

- Reportes diarios de transacciones.
- Estados de cuenta y cifras de control.
- Disponibilidades bancarias.

Ilustración No.10

Pantalla General Modulo Propuesto de Bancos. SE AMPLIARON IMAGENES



Norberto Enrique, Mencos Istupe - Período: Junio de 2012

ADMINSRUIZ - Nivel: 4

4.3.2 Módulo de cuentas por cobrar

Este módulo tendrá como objetivo llevar control sobre las transacciones relacionadas con el rubro de activos a corto plazo, administrará la cartera de clientes la cual clasificará según los días de atraso que se tenga, y mostrará los detalles con los cuales fueron facturados a los clientes, clasificándolos según el tipo de servicio de fumigación que le fue administrado, y otras ventajas que a continuación se muestran.

Procesos que incorpora el módulo: Debido al crecimiento de la cartera de clientes de Fumigadora Múltiple, S.A. y considerando que en periodo 2012 las cuentas por cobrar representaron el 66%

de activo, se considera que dentro de los procesos que incorpora este módulo, serian de mucho beneficio desde el punto de vista de control y gestión los siguientes procesos:

- Revisar el saldo general del cliente o el detalle de los movimientos.
- Consultar los movimientos del cliente por concepto y revisar el nombre de la persona encargada de los pagos, para establecer contacto.
- Consultar el expediente del cliente desde la base generada al originar a clientes.
- Mediante el administrador de clientes podrá llevar un control de las diversas operaciones realizadas para las campañas y actividades generales por los clientes.
- Obtener un pronóstico de cobranza del cliente y consultar sus datos.
- Conocer la antigüedad de saldos del cliente, con el acumulado de saldos vencidos.
- Verificar el resumen de movimientos por cliente y tipo de servicio.
- Suspender o reactivar crédito a clientes desde el módulo.
- Agregar o modificar conceptos de las cuentas por cobrar, los que se utilizarán en los movimientos de cuentas por cobrar que se generen.
- Consultar y asignar número de folios a los documentos emitidos para los pagos parciales.
- Revisar los cobros del día por saldo o por clave del cliente.
- Aplicar anticipos a un cliente.
- Dividir los cargos a un cliente, para recepción de pagos parciales.
- Generar reportes como cobranza general, estados de cuenta general y detallada.
- Aplicar intereses moratorios a un cliente, según las políticas de Fumigadora Múltiple, S.A.

Ventajas al implementar el módulo de cuentas por cobrar

Las ventajas que llevaría la incorporación del módulo serian:

- Registro ordenado de la cartera de clientes.
- Cálculo confiable de las cuentas incobrable, considerando la automatización de las políticas de crédito de Fumigadora Múltiple, S.A.

- Registros razonables sobre atraso de clientes y proyección de ingresos reales útiles para la generación de flujos de efectivo certeros.
- Reportes actualizados clasificación por días de atraso.
- Adecuada gestión de cobranza.
- Genera portafolios para ser asignado a vendedores o en ausencia al responsable del área para su adecuada gestión y control de cobranza.
- Historial de clientes para establecer relaciones de largo plazo o descartar de la cartera.
- Permitiría un control de antigüedad de saldos y evitaría saldos sin depurar que incrementen el rubro de clientes o cuentas por cobrar.

A continuación se lista el catálogo de reportes que se implementarían en el módulo de bancos los cuales podrían verificarse en pantalla o ser generados como reportes:

- Reporte de cartera de clientes por estatus con datos de clientes.
- Padrón de clientes dados de alta.
- Reporte de clientes con tendencia de incobrabilidad.
- Reporte de cartera gestionada y no gestionada.
- Reporte de proyección según el día de pago de clientes.
- Reporte de pagos recibidos, con detalle del responsable de la operación.
- Reporte de cobros al presentar una consulta del detalle del saldo, dentro de cobros del día y proyectados.

Ilustración No. 11

Pantalla general del módulo propuesto de cuentas por cobrar

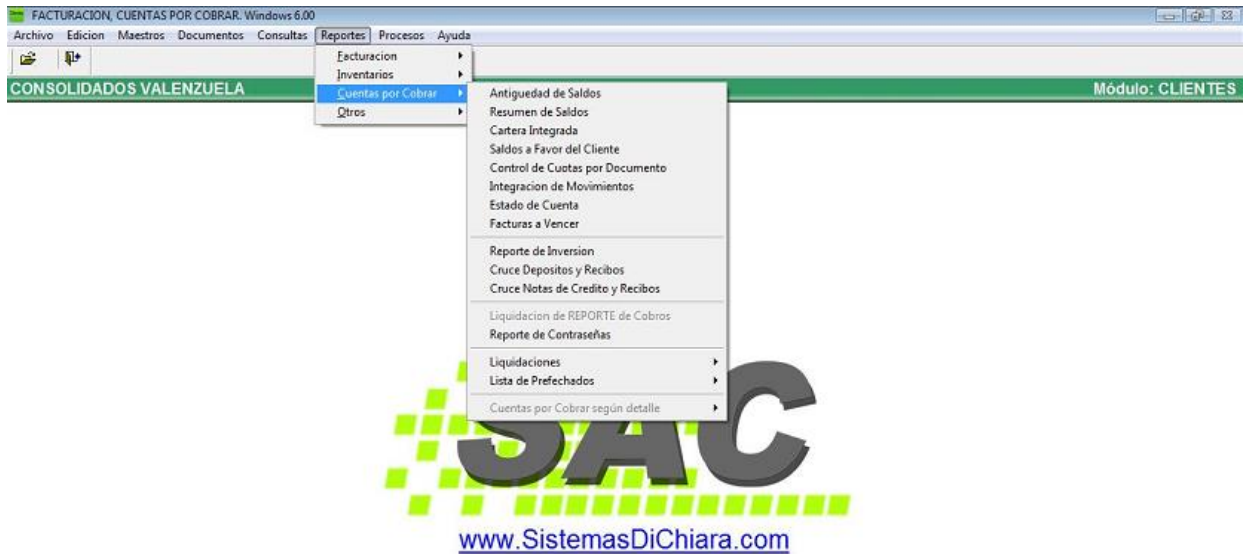
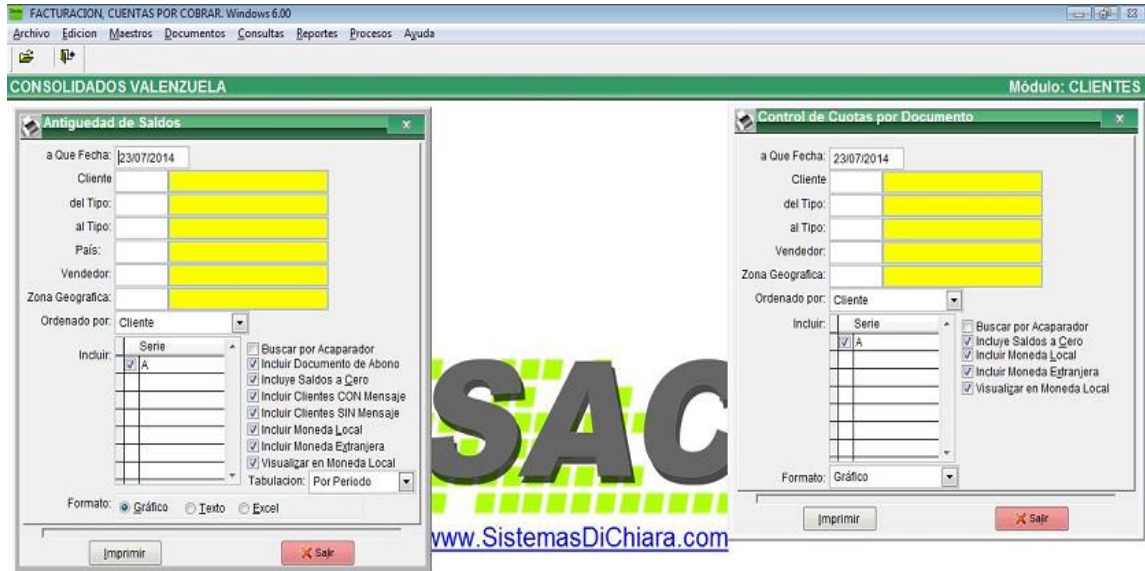


Ilustración No. 12
Pantalla asistente de generación de estadísticas
Módulo propuesto de cuentas por cobrar



Norberto Enrique, Mencos Istupe - Periodo: Agosto de 2012

ADMINSRUIZ - Nivel: 4

4.3.3 Módulo de compras

Módulo que se diseñaría para que Fumigadora Múltiple, S.A. registre y lleve control de las compras locales y las compras de importación, actualmente no las ejecuta, sin embargo, la infraestructura quedaría lista para ser incorporado si esta tuviera transacciones que impliquen compras fuera del país. Además, ayudaría a la gestión y registro de los documentos que intervienen en la operación cotidiana de la empresa.

Procesos que incorpora el módulo: Fumigadora Múltiple, S.A., requiere que se tenga el registro de las compras de insumos diversos, entre ellos se mencionan:

- Gas de aspersión.
- Gas de nebulización.
- Gel.

Asimismo, es necesaria la compra de herramientas, como lo son las bombas de riego, las mangueras y los accesorios para ser utilizados por los operadores, adicionalmente; se concentran compras de activos, mobiliario y equipo, estas compras no son constantes, sin embargo, se tendrá una infraestructura en el sistema para incluirlo en cuanto se realicen.

Dentro de los procesos que se incorporarían al sistema para operar el modulo son:

- Registro contable automático en el modulo de contabilidad.
- Realiza calendarización de pagos a proveedores.
- Almacena información histórica de compras al contado y al crédito.
- Valida compras antes de cargar a los inventarios.
- Solicita de forma obligatorio el ingreso de 3 cotizaciones cuando son compras nuevas. Los campos al ser llenados deben ser aprobado por un usuario autorizador.
- Almacena la información de proveedores.
- Crea un padrón de Proveedores para procesar las compras, si el proveedor o acreedor no está registrado rechaza la información.
- Asigna números especiales de proveedor al padrón de afiliados.
- Interconecta con módulo de bancos.

Ventajas al implementar el módulo de compras

- Proporciona información actualizada de los proveedores y saldos.
- Genera integración por documentos saldos a proveedores locales.
- Cálculo de impuestos según los parámetros ingresados para cotejar la consignada en la factura y minimizar errores.
- Llevará un control de retenciones aplicadas a facturas de proveedores de forma automática.

A continuación, se lista el catálogo de reportes que se implementarían en el módulo de compras los cuales podrían verificarse en pantalla o ser generados como reportes:

- Reporte estadístico de compras, clasificado por proveedores.
- Reporte de pagos realizados y pendientes.
- Reporte de compras facturadas pendientes de pagar,
- Estados de cuenta por proveedor o acreedor.
- Reporte de saldos por cuenta.
- Reporte de proyecciones por vencimiento
- Análisis de Antigüedad, y movimientos de diario.
- Proyecciones de compras de insumos según existencia o última compra.

Ilustración No. 13
Pantalla general
Módulo de Compras Propuesto



4.3.4 Módulo de facturación

Este módulo que se debe diseñar para satisfacer las necesidades de Fumigadora Múltiple debe controlar los servicios facturados, asimismo realizar el cálculo automático de impuestos y su interrelación con el módulo de contabilidad e inventarios.

Procesos que incorpora el módulo, los principales proceso que se ejecutan dentro del sistema de información contable son:

- Asignación de código de empleado a vendedores para establecer control y record de ventas, actualmente Fumigadora Múltiple, S.A. no tiene el esquema de vendedores, sin embargo, la gerencia manifestó que dentro de sus planes de expansión lo implementaría, es decir, vendedores por comisión.
- Almacenamiento automático de información de todos los clientes que se facturen en el módulo.
- Control personal de ventas, asignándoles comisiones según las reglas del negocio cuando aplique.
- Permite dar alta a vendedores de nuevo ingresos, proceso que requeriría la autorización de algún funcionario, para eliminar el riesgo de sueldos fantasma
- Resguardo de historial de clientes.
- Registro automático de partidas de diario y mayor.
- Interconexión con el sistema contable.
- Establecer descuentos en base a volumen, periodo del año, otros, (apegado a políticas diseñadas de la empresa Fumigadora Múltiple, S.A.).
- Realizar un apartado de artículos, sin necesidad de llevar un control complejo en el modulo de inventario.
- Interconexión con sistema de presupuestos, permitirá alimentar los movimientos que representen flujo de dinero y generar información actualizada en rubro de disponibilidades.
- Emitir varios documentos a la vez, entre los cuales se puede mencionar las cotizaciones, pedidos, remisiones, factura, devoluciones, otros.

- El módulo realizará reporte de remisiones, pedidos, cotizaciones y devoluciones, presentara información concerniente al tipo de documento, número del mismo y los catálogos de clientes y vendedores.
- Permitirá agregar facturas, remisiones, pedidos, cotizaciones y devoluciones que asimismo podrá dar de alta clientes en el catálogo, aplicaría las políticas de descuento vigentes y especiales.

Ventajas al implementar el módulo de facturación

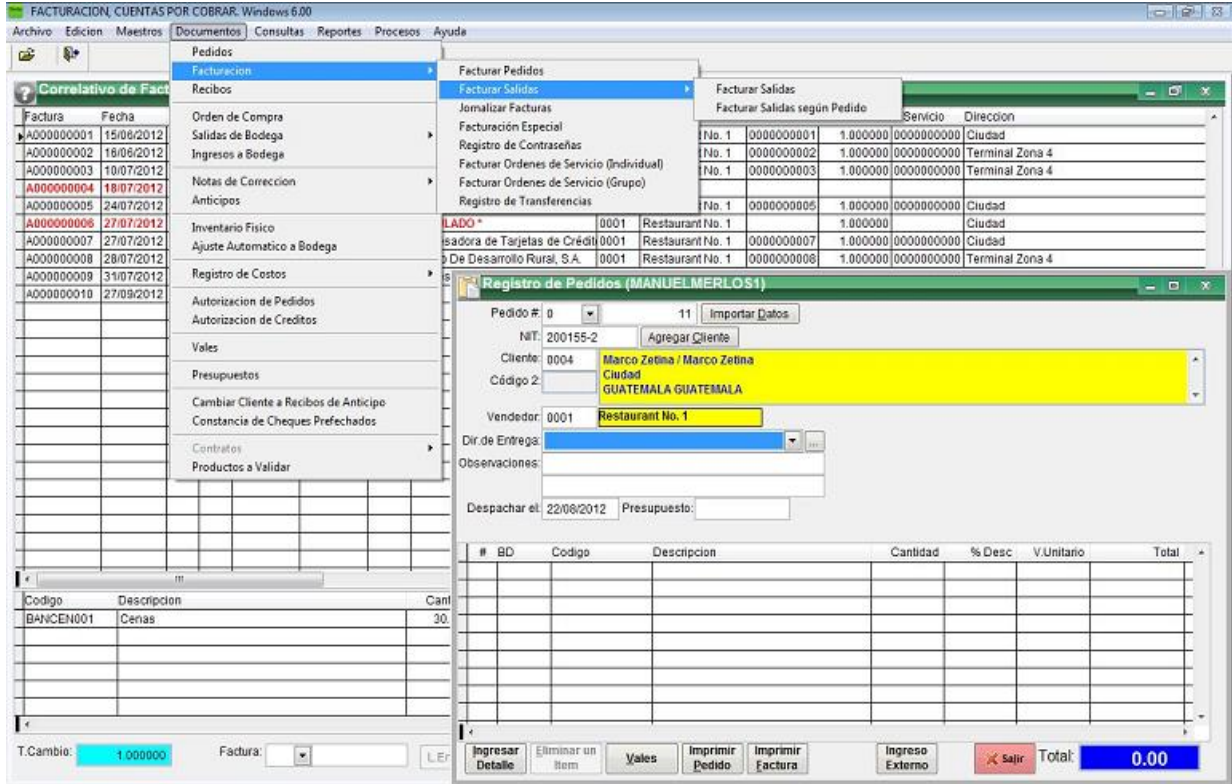
- Información automática, rápida y oportuna.
- Pago de facturas en forma inmediata.
- Automatización de facturación (Fumigadora Múltiple, S.A. la ejecuta de forma manual).
- Expide comprobantes fiscales de manera electrónica previa configuración desde los parámetros del sistema.
- Generar un libro específico de ventas y su respectivo impuesto.
- Generar una consulta especial que contenga la información necesaria para el negocio, (nombres del cliente, el vendedor que lo atiende, el nombre de la persona de pagos, entre otros datos. Esta consulta la pueden imprimir o exportar, para utilizarla en otras aplicaciones de *Windows*.
- Se podrán personalizar estadísticas de acuerdo a los requerimientos de información de ventas.

A continuación se lista el catálogo de reportes que se implementarían en el módulo de facturación los cuales podrían verificarse en pantalla o ser generados como reportes:

- Emite reportes de ventas de servicios con información de los distintos documentos.
- Emite reportes con la relación de pagos recibidos e IVA registrado en dichos documentos.
- Consulta aquellos documentos que tengan un descuento.
- Emite reportes previo diseño de los encargados a la SAT y otros entes que lo requieran.

Ilustración No. 14

Pantalla General del módulo de facturación propuesto



4.3.5 Módulo de cuentas por pagar

Se propone este módulo debido a que permite controlar y gestionar obligaciones adquiridas por la empresa Fumigadora Múltiple, S.A. Este módulo permitirá tener un control de pagos considerando fechas y antigüedad de saldos, permitirá parametrizar políticas de crédito de quienes proveen insumos.

Procesos que incorpora el módulo: Los principales proceso que se ejecutan dentro del sistema de información contables son:

- Proceso automático de registros contables de transacciones de obligaciones mediatas e inmediatas.

- Genera pronóstico de pagos a proveedores.
- Permite parametrizar políticas para clasificar obligaciones de 15, 30, 60 y 90 días para pago a proveedores.
- Proceso de pago de facturas deberá contener una estrategia de autorización previa al pago. Deberá estar autorizado por el responsable de solicitar el insumo o la compra, y finalmente el responsable del pago.
- Emitirá al módulo contable saldo reales y proyectados basado en periodos de pago para incorporarlos a los flujos de efectivo de la empresa.
- Procesará saldos de proveedores acumulados, por antigüedad y vencidos.
- Permitirá suspender compras a un proveedor o reactivarlas.
- Para ingresar al sistema un proveedor deberá de contar con los datos necesarios en los campos requeridos.

Nombre del proveedor.

Representante legal.

Registro Tributario Unificado.

Domicilio fiscal.

Domicilio comercial.

Número de inscripción en el Registro Mercantil.

- Posterior al ingreso de la información deberá ser autorizado por el administrador o el gerente general, con el objeto que tenga un filtro y minimice riesgos de tener conflicto de intereses con empresas de familiares o fuera de políticas.
- Ejecutará la interface con módulo de banco, permitiendo generar la información que necesita este sistema para emitir los cheques que se pagarán a proveedores.
- Aplicar el ajuste cambiario a todas las operaciones registradas en divisas con los proveedores e imprimir documentos.

Ventajas al implementar el módulo de cuentas por pagar

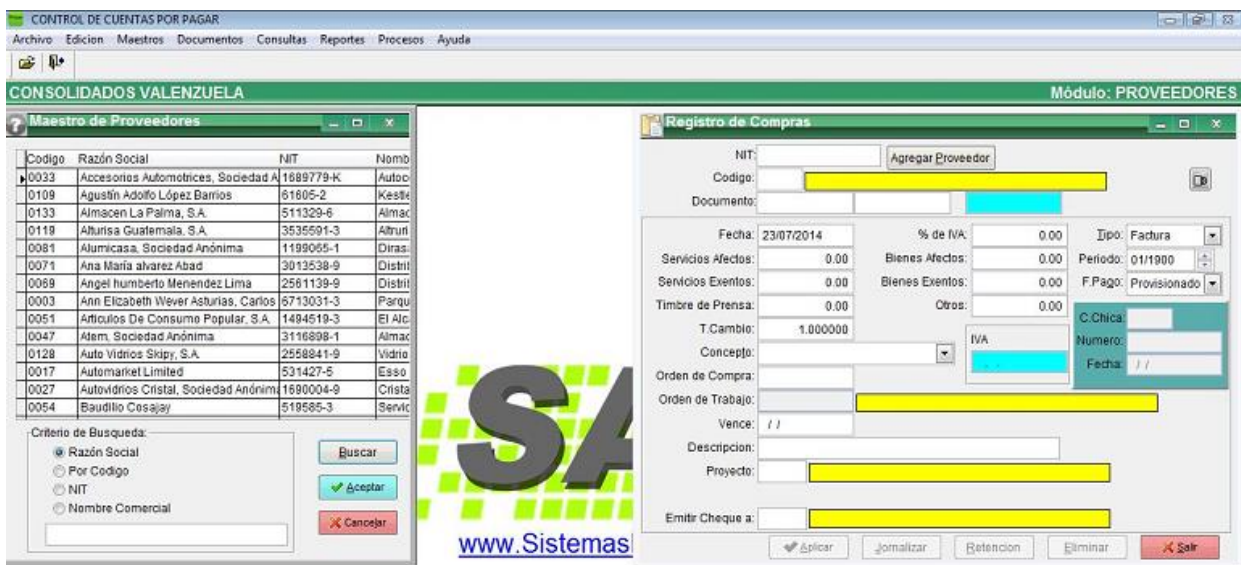
- Reducir tiempos en la entrega de la información.
- Información exacta y al día de las cuentas por pagar.

- Evitar duplicidad de ingreso de información.
- Facilitará las funciones de supervisión ya que el sistema le ayudará en realizar en menor tiempo esta labor.
- Al ingresar las facturas el módulo de automático genera su cuenta por pagar.
- Al momento de generar el cheque de pago en las cuentas por pagar la cuenta se rebajara automáticamente evitando errores en el control de pagos, además, cumple con la emisión de retención si ese fuera el caso cumpliendo con las obligaciones fiscales.
- Permite llevar un control adecuado de las operaciones relacionadas a las cuentas por pagar a los diferentes proveedores, ya que cuenta con reportes básicos que proveen información de forma rápida y oportuna.
- Control confiable de pago de obligaciones a corto y mediano plazo.
- Control de padrón de proveedores o acreedores.
- Minimiza riesgo de pagos fantasma
- Eficiente toma de decisiones para requerimientos de insumos para Fumigadora Múltiple, S.A. derivado de que existe información clara en el sistema.
- A continuación se lista el catálogo de reportes que se implementarían en el módulo de cuentas por pagar, los cuales podrían verificarse en pantalla o ser generados como reportes:
 - Proveedores y acreedores.
 - Orden alfabético.
 - Orden por código.
 - Orden por moneda local y extranjera.
 - Reportes diarios.
 - Diario de operaciones.
 - Pagos para ser autorizados.
 - Estados de cuentas.
 - Histórico.
 - Integrado por saldos.
 - Integrado por saldos por departamento.

- Facturas pendientes de recibir.
- Listado de anticipos.
- Reportes mensuales.
- Balance de saldos generales.
- Balance de saldos por grupo proveedores.
- Balance de antigüedad de saldos.
- Proyección para presupuesto de caja.
- Compras por departamento.
- Diario de compras (IVA).

Ilustración No. 15

Pantalla general del Módulo de cuentas por pagar propuesto



4.3.6 Módulo de contabilidad

Se propone este módulo ya que permite tener un adecuado control sobre los módulos de bancos, compras/cuentas por pagar, cuentas por cobrar, facturación cuyos movimientos son trasladados a la contabilidad, por medio de la mayorización automática desde cada uno de los módulos ya descritos que conforman el sistema computarizado de contabilidad de forma integral.

Dentro de las ventajas más importantes y como resultado a la propuesta del sistema es la emisión de estados financieros, tales como estado de resultados y balance general.

Después de que la información es verificada por los responsables del área contable, se constituye la parte revisora, este trabajo de supervisión deberá estar orientado directamente a mantener el control que garantice el logro de información correcta oportuna y confiable para una adecuada toma de decisiones. Este módulo deberá ser administrado por un Supervisor a cargo.

Procesos que incorpora el módulo, Los principales proceso que se ejecutan dentro del sistema de información contable son:

- Procesamiento de información por módulos, para consolidación de información.
- Estructuración de balance general y estado de resultados.
- Integración de balance de saldos preliminares y al cierre.
- Estados financieros a detalle y condensados.
- Estados financieros comparativos con mes anterior, año anterior y presupuesto.
- Estado de flujo de efectivo.

Ventajas al implementar el módulo de Contabilidad

- Ingreso seguro mediante la utilización de un usuario y una clave de seguridad.
- Control de los movimientos realizados en los módulos de gestión.
- Mayorización de los registros del periodo.
- Impresión de los libros contables.
- Impresión de los estados financieros.
- Reportes y consultas varias

- Realizar el cierre anual y apertura para el siguiente período.

Este módulo se considera una herramienta de gran importancia por ser este en el cual se concentra toda la información que es utilizada para la estructuración de los estados financieros, para luego ser analizados por el contador, supervisora y después trasladar la información a la gerencia para la toma de decisiones.

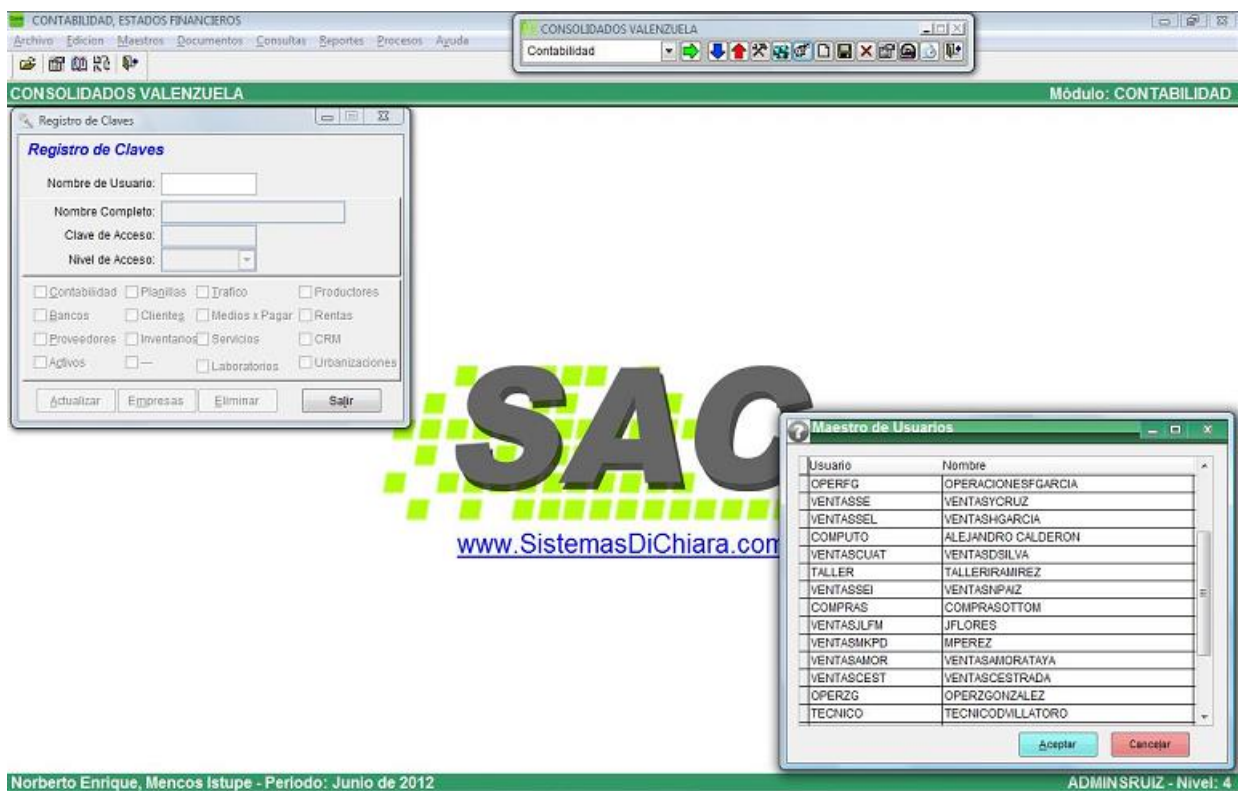
A continuación se lista el catálogo de reportes que se manejan en el módulo, entre los cuales se encuentran:

- Reportes maestros:
 - Listado de empresa y grupos de consolidación.
 - Nomenclatura contable sugerida.
 - Nomenclatura contable definitiva.
 - Nomenclatura de matrices
- Reportes diarios:
 - Pólizas pendientes de mayorizar.
 - Pólizas mayorizadas
 - Diario-mayor general (legal).
 - Integración por cada cuenta de mayor
 - Diario Mayor cuentas balance.
 - Integración de Mayor cuentas balance.
- Reportes mensuales:
 - Balance de comprobación (analítico).
 - Análisis de gastos.
- Reportes financieros:
 - Balance general
 - Estado de resultados o de pérdidas y ganancias.
 - Estado de cambios financieros.

- Balances comparativos.
- Flujo de fondos.
- Análisis e índices financieros.
- Impuestos, la salida de los reportes por impuestos se generan, tomando en cuenta todos los parámetros registrados para el cálculo de los impuestos.

Ilustración No. 16

Pantalla Seguridad Para Ingreso Usuarios Registrados



Con un sistema ya adaptado a las necesidades de la empresa por normativa y cultura se deberán resguardar la información en medios electrónicos, los cuales serán guardados en un servidor, este deberá estar custodiado en un lugar poco accesible para cualquier empleado o persona externa. Se debe definir un lugar adecuado para el resguardo de equipo físico y el sistema propuesto. Además, una persona administradora de los accesos que se especialice en el sistema para poder dar soporte y acudir de forma inmediata a cualquier eventualidad que se genere en el sistema.

4.4 Personal involucrado en la implementación del sistema propuesto

Para que la propuesta se cumpla tiene que existir personas comprometidas en la programación e implementación del sistema de contabilidad actualizado, por ello se describe el personal que debería de estar involucrado:

Personal y atribuciones asignadas para implementar el sistema

Cargo	Procedimiento
Proveedor del Sistema	<ul style="list-style-type: none">• A cargo del análisis de los procesos, diseño, pruebas e implementación del sistema con el apoyo del personal de Fumigadora Múltiple, S.A.• Instalación del equipo necesario para su funcionamiento.• Capacitar a usuarios y administradores.• Monitoreo y Asesoría.• Responsables de Gestión de los módulos de bancos compras/cuentas por pagar, Cuentas por Pagar, Facturación y contabilidad.
Auxiliares del Departamento Contables	<ul style="list-style-type: none">• Ingreso de Información.• Generación de Reportes preliminares.• Operadores del Sistema contable computarizado. Presentación mensual de información contable para revisión.

Contador General	<ul style="list-style-type: none"> • Encargado de diseñar los módulos contables para su automatización y gestión. • Asistir a los auxiliares contables, en la verificación del ingreso de información de forma integral a los módulos. • Encargado de la supervisión de la aplicación de procedimientos y controles para el uso adecuado y eficiente del sistema.
Gerente General	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluar funcionalidad del sistema • Proveer las herramientas y seguimiento al proceso

4.5 Responsables de la Evaluación

El contador general será el encargado de validar y emitir su opinión durante el proceso de la implementación del sistema, participando de las pruebas en paralelo por cada uno de los módulos en desarrollo, dado que por ser conocedor de los procesos contables quien velará por la exactitud de los modelos diseñados.

- Auditor para validación de los procesos: Fumigadora Múltiple, S.A. deberá considerar la contratación de un Auditor para el acompañamiento del proceso de implementación del sistema computarizado, quien deberá tener un conocimiento preciso de sistemas de información computarizada y específicamente del sistema que se elija para ser incorporado en la empresa.

Debe presentar y ejecutar un plan para validar los módulos propuestos, al ser automatizados. El auditor deberá ser el encargado de participar junto con el contador general en el desarrollo e implementación de estos, así como en la revisión de las aplicaciones que involucren información de tipo financiero – administrativo.

- Se encargará de determinar la razonabilidad y factibilidad económica financiera previa a la compra del *software* o sistema contable y el equipo necesario para que Fumigadora Múltiple,

S.A. cubra lo requerido para el desarrollo y producción del sistema contable, además deberá dictaminar sobre:

- Si los módulos contables propuestos para la empresa cumplen con los controles internos
- Almacenamiento de información y transacciones de la empresa, asimismo el resguardo físico de respaldos de información
- Validez de la salida de la información tales como Informes financieros y fiscales del negocio y para presentar a las autoridades en el caso de declaraciones ante la SAT, Ministerio de Salud Pública y Asistencia Social y la gremial a la que pertenece.
- Finalmente la elaboración de un manual.

4.6. Controles específicos durante el proceso de implementación

El contador general debe tomar en consideración que el objetivo principal es lograr que los datos se registren, y los reportes se emitan de forma oportuna y confiable. Verificar que las personas que tengan acceso al sistema contable sean las autorizadas por la gerencia general.

No se debe perder de vista que el proceso básico de las operaciones son: entrada, proceso y salida de la información, pues una entrada se transforma en información útil a través del proceso. Un sistema contable es adquirido, implementado, mantenido y renovado, con el objeto de garantizar seguridad y calidad de la información.

4.7 Proceso para implementar del sistema contable propuesto

La gerencia de Fumigadora Múltiple, S.A. al realizar un proceso de implementación requiere para su aprobación que toda propuesta indique “¿el cómo?” es decir, de qué manera se deberán cumplir con los lineamientos o etapas necesarias para incorporar un sistema contable automatizado al negocio, en ese sentido como primer paso se propone las etapas que se deben cumplir para dicha implementación.

Fumigadora Múltiple, S.A. deberá cumplir con las siguientes etapas para ejecutar la implementación del sistema y disponer de todos los datos previos a la implementación:

Ilustración No. 17

Proceso de implementación de un sistema contable computarizado



Actualmente Fumigadora Múltiple, S.A., no posee políticas y procedimientos escritos que permitan conocer los pasos que ejecutan al realizar el proceso contable, razón por la que es necesaria la aplicación de lineamientos en la recolección y definición y diseño siguientes:

- Formar una comisión integrada por el contador, el administrador y programadores del proveedor del servicio, con el fin de definir y ejecutar un plan de ejecución para obtener la información de todos los usuarios del sistema.
- Entrevistar y enviar un formato tipo cuestionario a los propietarios de la información y a quienes tiene la atribución de operar la información administrativa y contable.
- Diseñar de forma integral el alcance que tendrán los sistemas.
- Establecer las restricciones y accesos.
- Elaborar flujogramas que presenten el ordenamiento de los procesos macro y micro de la empresa.
- Analizar documentos y procesos contables relacionados con caja, bancos, cuentas por cobrar; facturación, cuentas por pagar, contabilidad así como los reportes que se requieren.
- Establecer los responsables de cada uno de los procesos que se integraran en el sistema computarizado de contabilidad propuesto.
- Ejecutar el plan para implementación del sistema contable computarizado, con mediciones de productividad.
- Fumigadora Múltiple, S.A. deberá contemplar las horas hombre que su personal requerirá para capacitación para el uso del nuevo sistema.
- El contador general debe realizar pruebas con acompañamiento de los encargados de ejecutar y responsables de las áreas para validar que el resultado sea el esperado de lo contrario deberá hacer la observaciones pertinentes.
- El contador general deberá llevar un registro de incidencias obtenidas durante la implementación.

4.8 Soporte documental de las transacciones procesadas en el sistema contable computarizado

Todos los registros contables que realiza la empresa deben quedar registradas en los libros contables, pero a su vez, estos deben quedar debidamente soportados con documentos comerciales físicos y documentos administrativos, tales como: factura comercial, notas de

crédito, notas de débito, recibo de caja; cheques, facturas especiales, solicitud de cheques, también órdenes de compra, notas de envío de mercadería y contraseñas de pago a proveedores. Como lo indica el Código de Comercio Decreto 2-70 en su artículo número 381, el cual reza “Toda operación contable deberá estar debidamente comprobada con documentos fehacientes que llenen los requisitos legales y solo se admitirá la falta de comprobación en las partidas relativas a meros ajustes, traslado de saldos, pases de un libro a otro o rectificaciones”.

4.9 Propuesta de la nomenclatura contable

Para garantizar el correcto registro de las operaciones contables, se propone la nomenclatura de las cuentas, esta se encuentra adaptada al tipo de operaciones que registra la empresa. Los objetivos que se persiguen con el catálogo de cuentas son:

- Realizar el registro de transacciones e ingreso de información a cuentas de manera uniforme y estandarizada.
- Orden y precisión al registro de las transacciones contables.
- Efectividad y optimización de tiempo y aprovechamiento del recurso humano.

La propuesta de la nomenclatura contable fue elaborada en cinco niveles y siete dígitos, que permite reflejar la situación financiera de la empresa a través del departamento de contabilidad, que es el encargado de concentrar todas las operaciones realizadas en las distintas áreas de la empresa. A continuación se incluye un ejemplo de cómo interpretar las cuentas y la lógica del código que se definió para la contabilidad de la empresa Fumigadora Múltiple S.A.

La interpretación de la Nomenclatura se describe a continuación:

- 1 ACTIVO
- 2 PASIVO
- 3 CAPITAL
- 4 INGRESOS DE OPERACIÓN
- 5 COSTO DE VENTAS
- 6 GASTOS DE OPERACIÓN
- 7 OTROS GASTOS Y/O PRODUCTOS FINANCIEROS

La nomenclatura propuesta puede implementarse en el sistema computarizado en base a ello se establece los parámetros necesarios para que las transacciones y sus montos se depositen, según su naturaleza.

Fumigadora Múltiple S.A
Nomenclatura contable propuesta

Código	Nombre de cuenta	Saldo
1	ACTIVO	
101	ACTIVOS CORRIENTES	
10101	ACTIVOS CORRIENTES	
1010101	EFFECTIVO	
1010101001	Caja general	Deudor
1000101002	Caja Chica Administrativa	Deudor
1000101003	Caja Chica Producción	Deudor
1010102	BANCOS	
1010102001	Cuenta Corriente # 1	Deudor
1010102003	Cuenta Corriente # 2	Deudor
1010102004	Cuenta Corriente # 3	Deudor
1010102005	Banco Cuenta De Ahorro	Deudor
1010103	CUENTAS POR COBRAR	
1010103001	Clientes	Deudor
1010103002	Clientes Varios	Deudor
1010103003	Cheques Rechazados	Deudor
1010104	PROVISIÓN PARA CUENTAS INCOBRALES	
1010104001	Provisión Para Cuentas Incobrables	Acreedor
1010105	CREDITOS FISCALES	
1010105001	Crédito Fiscal	Deudor
1010105002	Retenciones de IVA por compensar	Deudor
1010105003	Constancias de Exención	Deudor
1010106	DEPÓSITOS Y ANTICIPOS POR LIQUIDAR	
1010106001	Depósitos Entregados en Garantía	Deudor
1010106002	Anticipo Proveedores	Deudor
1010106003	Seguros Pagados Anticipados	Deudor
1010106004	Publicaciones y Suscripciones	Deudor

Código	Nombre de cuenta	Saldo
1010107	INVENTARIOS	
1010107001	Inventario repuestos	Deudor
1010107002	Inventario pinturas	Deudor
1010107003	Inventario materiales	Deudor
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	
10201	ACTIVOS NO CORRIENTES	
1020101	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	
1020101001	Mobiliario y Equipo	Deudor
1020101002	Equipo de Computo	Deudor
1020101003	Herramientas	Deudor
1020101004	Vehículos	Deudor
1020101005	Otros Activos	Deudor
1020102	DEPRECIACIONES ACUMULADAS	
1020102001	Depre. Acum. Mobiliario y Equipo	Acreedor
1020102002	Depre. Acum. Equipo de Computo	Acreedor
1020102003	Depre. Acum. Herramientas	Acreedor
1020102004	Depre. Acum. Vehículos	Acreedor
1020102005	Depre. Acum. Otros Activos	Acreedor
1020103	ACTIVOS INTANGIBLES	
1020103001	Licencias	Deudor
1020103002	Derechos	Deudor
1020104	AMORTIZACIONES ACUMULADAS	
1020104001	Amortización Acum. Licencias	Acreedor
1020104002	Amortización Acum. Derechos	Acreedor
1020105	IMPUESTOS ANTICIPADOS	
1020105001	ISR Trimestral	Deudor
1020105002	ISO Trimestral	Deudor
	ACTIVO TOTAL	
2	PASIVO	
201	PASIVOS CORRIENTES	
20101	PASIVOS CORRIENTES	
2010101	PROVEEDORES COMERCIALES	

Código	Nombre de cuenta	Saldo
2010101001	Proveedores	Acreedor
2010101002	Otras Cuentas Por Pagar	Acreedor
2010101003	Reintegro Caja Chica	Acreedor
2010102	IMPUESTOS POR PAGAR	
2010102001	Débito Fiscal	Acreedor
2010102002	ISR Anual por pagar	Acreedor
2010102003	Retenciones ISR Terceros	Acreedor
2010102004	Retenciones ISR Factura Especial	Acreedor
2010102005	Retenciones IVA Factura Especial	Acreedor
2010103	PROVISIÓN PARA OBLIGACIONES	
2010103001	Sueldos por Pagar	Acreedor
2010103002	Embargos Judiciales Empleados	Acreedor
2010103003	Descuentos Empleados	Acreedor
2010103004	Anticipos de Clientes	Acreedor
2010104	PRESTACIONES LABORALES	
2010104001	Cuota IGSS patronal	Acreedor
2010104002	Cuota IGSS laboral	Acreedor
2010104003	Cuota IRTRA	Acreedor
2010104004	Cuota INTECAP	Acreedor
2010104005	Aguinaldo	Acreedor
2010104006	Bono 14	Acreedor
2010104007	Vacaciones	Acreedor
202	PASIVOS NO CORRIENTES	
20202	PASIVOS NO CORRIENTES	
2020101	PRESTAMOS BANCARIOS	
2020101001	Préstamos Bancarios	Acreedor
2020102	PRESTACIONES LABORALES	
2020102001	Indemnizaciones	Acreedor
	PASIVO TOTAL	
3	PATRIMONIO	
301	PASIVO CORRIENTE	
30101	PASIVO CORRIENTE	
3010101	CAPITAL Y RESERVAS	

Código	Nombre de cuenta	Saldo
3010101001	Capital autorizado	Acreedor
3010101002	Acciones por suscribir	Deudor
3010101003	Reserva legal	Acreedor
3010102	RESULTADOS ACUMULADOS	
3010102001	Ganancias acumuladas	Acreedor
3010102002	Pérdidas acumuladas	Deudor
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	
4	INGRESOS	
401	INGRESOS	
40101	INGRESOS	
4010101	INGRESOS	
4010101001	Ingresos Por Servicios	Acreedor
5	COSTOS	
501	COSTOS Y GASTOS	
50101	COSTOS Y GASTOS DE PRODUCCIÓN	
5010101	COSTO DE VENTAS	
5010101001	Costo de Ventas	Deudor
5010102	GASTOS DEL PERSONAL	
5010102001	Sueldo Ordinario Producción	Deudor
5010102002	Sueldo Extraordinario Producción	Deudor
5010102003	Comisión por pieza	Deudor
5010102004	Bonificación Incentivo	Deudor
5010102005	Seguro Patronal	Deudor
5010102006	IRTRA	Deudor
5010102007	INTECAP	Deudor
5010103	GASTOS POR PRESTACIONES LABORALES	
5010103001	Indemnización	Deudor
5010103002	Aguinaldo	Deudor
5010103003	Bono 14	Deudor
5010103004	Vacaciones	Deudor
5010104	GASTOS MATERIALES	
5010104001	Gasto por Materiales y Pintura	Deudor

Código	Nombre de cuenta	Saldo
5010104002	Otros Gastos de Reparación	Deudor
6	GASTOS ADMINISTRACIÓN	
601	GASTOS ADMINISTRACIÓN	
60101	GASTOS ADMINISTRACIÓN	
6010101	GASTOS DEL PERSONAL	
6010101001	Sueldo Ordinario Administración	Deudor
6010101002	Sueldo Extraordinario Administración	Deudor
6010101003	Bonificación Incentivo	Deudor
6010101005	Seguro Patronal	Deudor
6010101006	IRTRA	Deudor
6010101007	INTECAP	Deudor
6010102	GASTOS POR PRESTACIONES LABORALES	
6010102001	Indemnizaciones	Deudor
6010102002	Aguinaldo	Deudor
6010102003	Bono 14	Deudor
6010102004	Vacaciones	Deudor
6010103	GASTOS POR DEPRECIACION Y AMORTIZACIÓN	
6010103001	Depreciación Mobiliario Y Equipo	Deudor
6010103002	Depreciación Equipo de Computación	Deudor
6010103003	Depreciación Herramienta	Deudor
6010103004	Depreciación Vehículos	Deudor
6010103005	Depreciación Otros Activos	Deudor
6010103006	Amortización Licencias	Deudor
6010103007	Amortización Derechos	Deudor
6010104	OTROS GASTOS	
6010104001	Impuestos, tasa y contribuciones	Deudor
6010104002	Mantenimiento y reparaciones	Deudor
6010104003	Atención a Clientes	Deudor
6010104004	Atención a personal	Deudor
6010104005	Uniformes	Deudor
6010104006	Papelería y Útiles	Deudor

Código	Nombre de cuenta	Saldo
6010104007	Seguros	Deudor
6010104008	Suscripciones, Propaganda y publicidad	Deudor
6010104009	Combustible y lubricantes	Deudor
6010104010	Honorarios	Deudor
6010104011	Seguridad y vigilancia	Deudor
6010104012	Paqueo	Deudor
6010104013	Suministros y Enseres de limpieza	Deudor
6010104014	Arrendamiento	Deudor
6010104015	Servicios Profesionales	Deudor
6010104016	Energía Eléctrica	Deudor
6010104017	Agua	Deudor
6010104018	Teléfono	Deudor
6010104019	Correo	Deudor
7	OTROS INGRESOS Y GASTOS	
701	OTROS INGRESOS Y GASTOS	
70101	OTROS INGRESOS Y GASTOS	
7010101	OTROS INGRESOS	Acreedor
7010101001	Reclamos de Seguros	Acreedor
7010101002	Recuperación de cuentas incobrables	Acreedor
7010101003	Ganancia en Venta de Activos	Acreedor
7010102	OTROS GASTOS	Deudor
7010102001	Reclamos de Seguros	Deudor
7010102001	Cuentas Incobrables	Deudor
7010102001	Pérdida en Venta de Activos	Deudor
8	OTROS INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS	
801	OTROS INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS	
80101	OTROS INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS	
8010101	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	Acreedor
8010101001	Intereses Cuentas Monetarias	Acreedor
8010101002	Intereses Cuenta de Ahorro	Acreedor
8010102	OTROS GASTOS FINANCIERO	Deudor
8010102001	IPF Cuentas Monetarias	Deudor
8010102001	IPF Cuentas de Ahorro	Deudor

Código	Nombre de cuenta	Saldo
8010102001	Intereses sobre prestamos	Deudor
8010102001	Gastos y Comisiones Bancarias	Deudor
9	CUENTAS DE ORDEN	
901	CUENTAS DE ORDEN	
90101	CUENTAS DE ORDEN	
9010101	Propiedad, Planta y Equipo	Deudor
9010101001	Propiedad, Planta y Equipo	Deudor
9020101	Activos totalmente depreciados	Acreedor
9020101001	Activos totalmente depreciados	Acreedor

4.10 Viabilidad del proyecto

Debido al crecimiento de operaciones y flujos transaccionales que la empresa ha tenido la durante los últimos años se ha hecho necesario que, la entidad cuente con una herramienta automatizada que emita información financiera confiable y oportuna de sus transacciones, de manera concreta, un sistema computarizado que contenga implícito un control interno diseñado cuidadosamente por profesionales calificados.

En consideración de la viabilidad de la presente práctica, se han considerado los siguientes recursos:

4.10.1 Recurso humano

Para la obtención de información y desarrollo del trabajo, se requerirá de la participación activa del personal contable administrativo, el cual está disponible en horarios de oficina y fuera de ellos.

4.10.2 Recurso financiero

De acuerdo a los precios publicados a través de la Internet y de las cotizaciones verificadas con proveedores autorizados en el país, la inversión para la implementación de la propuesta oscila entre Q 45,000 y Q 65,000. El costo no es significativamente alto, comparándolo con otros sistemas en el mercado, que al momento no son requeridos por la empresa.

El proveedor del Software propone un plan de pagos anual que no permitirá que la utilidad de la empresa sea mermada o impacte de forma negativa.

A continuación se muestra la integración del costo total de la implementación considerando un precio estimado de Q. 50,000 y el costo de Horas Hombre Extraordinario (HH) de 2 auxiliares contables y un auditor externo que validara los procesos, el costo HH de Contador General y Gerente General por ser funcionario no se consideran por ser empleados de confianza según instrucciones de la dirección de la empresa, el total estimado de implementación Q. 54,500

Detalle:

Concepto	HH	Costo	Costo
Proveedores del sistema	-	-	45,000
Auxiliar de contabilidad (2) Sueldo 2,500	42	3,500	3,500
Auditor Externo, Valuador de Procesos	-	6,000	6,000
Total			<u>54,500</u>

4.10.3 Recurso administrativo

Se planteó al Consejo de Administración que el costo de las horas hombre del personal que atenderá las entrevistas y cuestionarios será absorbido por la empresa, así como el tiempo que tome la aprobación y desarrollo del proyecto de implementación.

4.10.4 Recurso físico

La entidad no necesita modificar su estructura física o ampliar las instalaciones actuales, ya que todo se realizará en las instalaciones de sus oficinas administrativas en donde se encuentra el personal administrativo y contable.

La gerencia de Fumigadora Múltiple, S.A., luego de haber conocido y analizado la propuesta de implementación del sistema contable computarizado, decidió iniciar el proceso para la adquisición y desarrollo de las funciones necesarias de acuerdo al negocio del “Sistema de Administración de Contabilidad SAC el cual estiman tenerlo instalado y funcionando en agosto del 2014.

Conclusiones

1. La empresa Fumigadora Múltiple, S.A. carece de controles contables que le permitan proporcionar información financiera confiable y oportuna que oriente a los directivos en la toma de decisiones.
2. El registro de la información contable en forma manual implica un mayor costo, al implementar un sistema de contabilidad computarizado se minimizarían los gastos operativos.
3. La falta de controles internos en la empresa dificulta y limita el uso de la información contable y consecuentemente conlleva a incurrir en errores y fraudes que generan pérdidas a la entidad.
4. La implementación de un sistema contable computarizado en la empresa Fumigadora Múltiple, S.A. permitirá la generación de reportes financieros oportunos y fidedignos que ayudarán al usuario obtener información confiable y oportuna.
5. En el desarrollo del trabajo se pudo determinar que los registros contables no son confiables y no se tiene al día, lo que constituye una limitación al momento de requerir por parte de los usuarios dicha información y riesgos en el pago de impuesto.

Recomendaciones

1. Implementar controles internos que permitan detectar, observar y verificar los distintos procesos administrativos preestablecidos y cumplir con los requerimientos legales y objetivos de la empresa.
2. Registrar las operaciones comerciales diariamente con la finalidad de obtener información oportuna y confiable, utilizando un sistema automático.
3. Analizar el costo beneficio para implementar un sistema contable computarizado que permita minimizar costos y obtener información oportuna debido a que disminuye costos operativos y generaría información de forma automática e inmediata.
4. Debido a la importancia de los sistemas computarizados como herramienta competitiva se hace necesaria la implementación de un sistema contable computarizado para lograr mayor eficacia y eficiencia en el registro, procesamiento y salida de la información financiera.
5. Es preciso que se implemente un sistema contable que le permita la generación de reportes que le sirvan y oriente en la toma de decisiones.
6. Implementar y publicar el manual de cuentas contables y sus respectivas instrucciones para orientar a los usuarios la forma de operar correctamente las transacciones a su cargo.

Cronograma de Actividades (Por semanas)

		Jul - Ago				Ago – Sept.				Sept - Oct				Oct – Nov								
Semanas		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19		
Actividades		20	27	3	10	17	24	31	7	14	21	28	5	12	19	26	2	9	16	23		
1	Entrega preliminar Diagnóstico Integral																					
3	Trabajo de Campo																					
4	Entrega final del Diagnóstico integral																					
5	Entrega preliminar Plan de práctica																					
6	Trabajo de Campo																					
7	Segunda entrega del trabajo																					
8	Trabajo de Campo																					
9	Tercera presentación parcial																					
10	Preparación final																					
11	Entrega final del informe																					

Referencias Bibliográficas

1. Congreso de la República de Guatemala. (1992) *Ley del Impuesto sobre la Renta y sus reformas (Decreto Número 26-92)*. Tipografía Nacional.
2. Congreso de la República de Guatemala. (1992) Código de Comercio de Guatemala (Decreto 2-70).
3. Chávez, Osvaldo, “Contabilidad, Presente y Futuro”; (1,996) Ediciones Macchi, Buenos Aires, Argentina, 1996
4. Fowler Newton “Cuestiones Contables Fundamentales (1992)
5. (Gilli, Juan Jose “Sistemas Administrativos (1998)
6. Instituto Mexicano de Contadores Públicos con autorización por el IASC (2000) Normas Internacionales de Contabilidad (NIC’s) — Edición 2000 – 1418.
7. Laudon, Kenneth; (1,996) “Administración de los Sistemas de Información”; Ediciones Prentice Hall Hispanoamericana S.A, México,
8. Lavolpe, Antonio, (2000) “La Gestión Presupuestaria”; Ediciones Macchi, Buenos Aires, Argentina.
9. Meigs, Robert (2000) “Contabilidad. La Base para Decisiones Gerenciales”; Editorial Mc Graw Hill Interamericana, Santa Fe de Bogotá;
10. Selltiz Claire (2000) “Metodos de Investigación.
11. Waintein, Mario (1999) “Auditoría Temas Seleccionados”; Ediciones Macchi, Segunda edición, Buenos Aires, Argentina.
12. www.monografias.com
13. www.infomipyme.com
14. www.es.wikipedia.org

ANEXOS

ANEXO 1

UNIVERSIDAD PANAMERICANA

Facultad de Ciencias Económicas

HOJA No. 1/3

HOJA DE ENTREVISTA No _____

Implementación de un sistema contable computarizado de la empresa

“FUMIGADORA MÚLTIPLE S.A”

Dirigido al Gerente, personal administrativo y contable

Objetivos:

- Evaluar si el sistema de contabilidad utilizado actualmente en la empresa es efectivo y si cumple con las necesidades de la misma.
- Recolectar información relacionada con la existencia o no de un sistema contable en la entidad objeto de estudio,
- Determinar si existe la necesidad de implementar de un sistema contable computarizado en la misma.

Instrucciones:

A continuación se le presenta una serie de preguntas relacionadas con el tema de investigación antes mencionado, la cual se utilizará y se maneja con alto nivel de confidencialidad de antemano. Gracias por su colaboración.

1. ¿Utilizan sistemas contables en su empresa?

SI

NO

2. ¿De qué forma realiza las operaciones contables la empresa y/o que sistema contable Utiliza?

Manual

Computarizado

Ninguno

No sabe

3. ¿Mantiene sus registros contables al día?

SI

NO

No Sabe

HOJA No. 2/3

4. ¿con que frecuencia registra las operaciones comerciales?

Diario Semanal Mensual Anual No saben

5.¿Que libros contables utiliza?

Libro Mayor

Inventarios

Diario Mayor General

Libro Diario

Balances

Libro de compras

Libro de ventas

Libro de caja

6. ¿Existen controles internos relacionados al área contable en la empresa?

SI

NO

7. ¿Tienen libros auxiliares que generen información contable de cuentas específicas?

SI

NO

8. ¿Tienen políticas contables y administrativas establecidas?

SI

NO

HOJA No. 3/3

9. ¿Realizan conciliaciones bancarias?

SI

NO

10. ¿Cuenta con caja chica para gastos menores?

SI

NO

11. ¿Tiene alguna dificultad al requerir información contable financiera de forma inmediata?

SI

NO

Menciónelas.

12. ¿Las transacciones que registran tiene la revisión de su jefe inmediato?

SI

NO

¿Quién las realiza?

13. ¿El Cálculo de impuestos es revisado previa a su registro y pago?

SI

NO

¿Quién lo realiza?

14. Las transacciones que se operan en contabilidad tiene un respaldo o soporte documental.

SI

NO

Cítelas.

5. ¿Los registros contables cuenta con una nomenclatura que estandarice su registro?

SI

NO

16. ¿Indique que problemas ha tenido para realizar su trabajo?

Anexo 2

Cuestionario de control interno aplicado a Fumigadora Múltiple, S.A.

Cuestionario de Control Interno	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
¿Existen manuales de procedimientos en el área contable?				
¿Existe una clara separación de funciones para registro y autorización de pólizas contables?				
¿Los documentos registrados en la Contabilidad tienen evidencia de revisión por parte de los responsables?				
¿Las atribuciones que ejecuta el personal están descritas en políticas o procedimientos??				
Los insumos utilizados para el servicio a clientes son susceptibles de hurto, ¿se mantienen dentro de la bodega con controles suficientes, por personal específicamente dedicado a estas funciones, siendo ellos los únicos autorizados para acceder a estas áreas controladas?				
¿Se pueden mantener unos registros permanentes de las existencias de los inventarios a través de un kardex?				
¿Los empleados encargados de operar el kardex para insumos son independientes de las funciones de almacenamiento, compras y envíos?				

Cuestionario de Control Interno	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
¿El recuento físico de existencias, ¿tiene lugar al menos una vez al año? y ¿existe alguna otra persona aparte del encargado del almacén que realice un ajuste de los recuentos de los inventarios con los registros permanentes?				
¿Se investigan las variaciones importantes entre los registros contables que surgen mes con mes? ¿Quién lleva a cabo esta operación?				
¿Las solicitudes y documentos de salida, ¿han sido numerados previamente para asegurarse de que todos estén registrados en el Diario Mayor General?				
¿Se realiza una verificación, en el departamento de contabilidad, entre las facturas de los proveedores y los informes de recepción y pedidos de compra antes de proceder a efectuar el pago de las mismas?				
¿El cálculo y el traslado de información al Diario Mayor General, de las cantidades que se han de registrar en las cuentas de control lo efectúa algún empleado que no tenga funciones de custodia de los inventarios?				
¿La empresa, cuenta con procedimiento establecido para la identificación de stock de insumos excesivos, excedentes, artículos obsoletos y artículos de venta difícil?				
¿Se han preparado instrucciones escritas que sirvan de guía para los empleados que participan en el registro de operaciones en contabilidad				
¿Se han tomado las medidas oportunas para limitar y controlar los movimientos de dinero, insumos por parte de empleados?				

Anexo 3

Matriz FODA

Fumigadora Múltiple S.A

<p style="text-align: center;">FORTALEZAS</p> <ul style="list-style-type: none">• Vanguardia en el uso de los mejores químicos insecticidas• Incrementado su cartera de clientes que constan de entidades bancarias, industriales• Dos décadas de experiencia en el sector de la fumigación.	<p style="text-align: center;">DEBILIDADES</p> <ul style="list-style-type: none">• No existen políticas y procedimientos contables y de control• El personal no tiene definidas de sus obligaciones y tareas a ejecutar• No existe segregación de funciones por falta políticas y procedimientos no existe supervisión de las tareas encargadas al personal
<p style="text-align: center;">OPORTUNIDADES</p> <ul style="list-style-type: none">• Exigencia sanitarias a empresas por parte de autoridades• El crecimiento de locales comerciales principalmente en el sector de restaurantes• Crecimiento de la pequeña y mediana empresa	<p style="text-align: center;">AMENAZAS</p> <ul style="list-style-type: none">• Incremento de empresas de fumigación con mayores controles.• La falta de cultura de sanidad en empresas guatemaltecas• La existencia de empresas fumigadoras clandestinas.