

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



**Reestructuración de operaciones contables y financieras
de la Empresa Vidrios Arquitectónicos, S. A.**
(Práctica Empresarial Dirigida –PED–)

Erica Magdalena Donis González

Guatemala, agosto 2014

**Reestructuración de operaciones contables y financieras
de la Empresa Vidrios Arquitectónicos, S. A.**

(Práctica Empresarial Dirigida –PED–)

Erica Magdalena Donis González
Lic. Julio Antonio Cantoral López (Asesor)
Licda. Eugenia Diaz Castillo (Revisora)

Guatemala, agosto 2014

Autoridades de la 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 de la Facultad de Ciencias Económicas

M.A. César Augusto Custodio Cobar
Decano

M.A. Ronaldo Antonio Girón
Vice Decano

Licda. Nora Liliana Figueroa Hernández
Coordinadora

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

Licda. Olimpia Pineda

Examinador

Lic. Douglas Mazariegos

Examinador

Licda. Myna Lizzette Ávalos Paiz

Examinador

Lic. Julio Cantoral

Asesor

Licda. Eugenia Díaz

Revisora

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.00047.2014-CPA

LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS.

GUATEMALA, 29 DE MAYO DEL 2014

De acuerdo al dictamen rendido por el Licenciado Julio Antonio Cantoral López tutor y la Licenciada Eugenia Díaz Castillo revisora de la Práctica Empresarial Dirigida, proyecto –PED- titulada: “REESTRUCTURACIÓN DE OPERACIONES CONTABLES Y FINANCIERAS DE LA EMPRESA VIDRIOS ARQUITECTÓNICOS, S.A.”, presentado por la estudiante Erica Magdalena Donis González y la aprobación del Examen Técnico Profesional, según consta en el Acta No. 0764 de fecha 20 de Marzo del 2014; **AUTORIZA LA IMPRESIÓN**, previo a conferirle el título de Contadora Pública y Auditora, en el grado académico de Licenciada.



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

LIC. JULIO ANTONIO CANTORAL LÓPEZ
Contador Público y Auditor

7ª. Avenida 5-10 zona 4, Centro Financiero, Torre II, Nivel 13, Oficina 1- Teléfonos (502) 5704-6026
Fax: (502) 6631-8364 01010 Guatemala C. A.
jcantoralcpa@yahoo.com

30 de noviembre de 2013

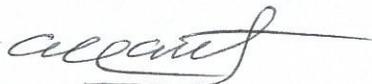
Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Carrera Contaduría Pública y Auditoría
Universidad Panamericana.
Ciudad.

Estimados señores:

En relación al trabajo de tutoría de la Práctica Empresarial Dirigida (PED), del tema "Reestructuración de Operaciones Contables y Financieras de la empresa Vidrios Arquitectónicos, S.A.", realizado por Erica Magdalena Donis González, carné No. 201301009, estudiante de la carrera de Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la tutoría de la misma, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, considero que la misma cumple con los requisitos para ser sometida 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 ochenta y uno (81) puntos de cien (100).

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



Lic. Julio Antonio Cantoral López
Tutor

JACL/cngm

cc. file

Nombre completo del asesora: Eugenia Teresa Díaz Castillo
Título: Licenciada en Pedagogía con Orientación en Administración Evaluación Educativas

Dirección: 4ª Calle 10-23 Zona 2
No. Teléfono Of. 2254-2367
No. Teléfono Cel. 4324-3319
E-Mail: eugeniadiazc@hotmail.com

Guatemala, 18 de enero de 2014

Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana
Ciudad

Estimados señores:

En relación al trabajo de revisión de la Práctica Empresarial Dirigida (PED), del tema: Reestructuración de operaciones contables y financieras de la empresa Vidrios Arquitectónicos, S. A., realizado por la alumna Erica Magdalena Donis González, carné No. 201301009, estudiante de la carrera de Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría; se ha procedido a la revisión del mismo, y se hace constar que de acuerdo a lo anterior, cumple con los requerimiento 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).

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


Licda. Eugenia Díaz C.



UNIVERSIDAD PANAMERICANA

"Sapientia ante omnia, adquiritur sapientia"

REGISTRO Y CONTROL ACADÉMICO

REF.: UPANA: RYCA: 266.2014

El infrascrito Secretario General EMBA Adolfo Noguera Bosque y la Directora de Registro y Control Académico M.Sc. Vicky Sicajol, hacen constar que la estudiante **Donis González, Erica Magdalena** con número de carné 201301009, aprobó con **77 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 veinte días del mes de marzo del año dos mil catorce.

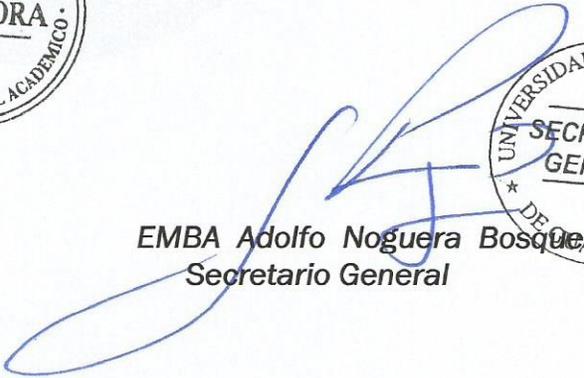
Para los usos que a la interesada convengan, se extiende la presente en hoja membretada a los veintisiete días del mes de mayo del año dos mil catorce.

Atentamente,



M.Sc. Vicky Sicajol
Directora

Registro y Control Académico



EMBA Adolfo Noguera Bosque
Secretario General



DEDICATORIA

- A DIOS:** Por darme la sabiduría, la fortaleza, la perseverancia y la provisión para culminar mi carrera.
- A MIS PADRES:** Isaac Abel Donis Mangandid (+) e Inés González por EL apoyo incondicional moral y espiritual, por creer en mí, porque inculcaron en mi corazón sueños y metas que puedo alcanzar con esfuerzo y dedicación, por sus consejos sabios que me ayudaron a guiar mis pasos en todo momento.
- A MIS HERMANAS:** Alma, Marielos, Odely, por su apoyo, y porque han sido un ejemplo para mi vida, me inspiraron a seguir adelante y luchar por mis sueños y metas y por la unidad que siempre ha existido.
- A MIS AMIGOS:** Por sus palabras de aliento en cada momento que las necesite que impulsaron a culminar esta etapa de mi vida.
- A LA UNIVERSIDAD:** Por la oportunidad que dio de culminar mi carrera.

Contenido

Resumen	i
Introducción	iii
Capítulo 1	
1.1 Antecedentes	1
1.2 Planteamiento del Problema	2
1.3 Justificación del Problema	4
1.4 Pregunta de Investigación	4
1.5 Objetivos	4
1.5.1 Objetivo General	4
1.5.2 Objetivos Específicos	5
1.6 Alcance y Límites	5
1.7 Marco Teórico	6
1.7.1 Información Contable	6
1.7.2 Sistemas Contables	8
1.7.3 Control Interno	8
1.7.4 Legislación Aplicable	9
1.7.5 Manual Contable	10
1.7.6 Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y Medianas Empresas	11
Capítulo 2	
2.1 Tipos de Investigación	13
2.2 Sujetos de Investigación	13
2.3 Instrumentos	15
2.4 Diseño de la Investigación	16
2.5 Aporte Esperado	16

Capítulo 3	
3.1 Resultados y análisis de la investigación	18
3.1.1 Resumen de los resultados de la investigación	22
3.1.2 Análisis de los Resultados	23
Capítulo 4	
4.1 Propuesta de Solución a la Problemática	36
4.1.1 Antecedentes	37
4.1.2 Objetivos	38
4.2 Desarrollo y Avance de la Propuesta	39
4.2.1 Aplicación de Ajustes Determinados	39
4.2.2 Presentación de Estados Financieros	41
4.2.3 Rectificación de Declaraciones de Impuestos	50
4.2.4 Guía de Normas, Políticas y Procedimientos Contables	56
4.3 Viabilidad del Proyecto	56
4.3.1 Recursos	56
4.4. Respuesta a la Pregunta de Investigación	58
4.5 Beneficios de la Investigación	59
Cronograma de Actividades	61
Conclusiones	62
Recomendaciones	63
Referencias Bibliográficas	65
Anexos	67

Anexos

Anexo No.		Página
1	Organigrama	68
2	Análisis FODA	69
3	Cuestionario de Evaluación y Gráficas de Resultados	70
4	Cuestionario de Evaluación del Control Interno	83
5	Guía de Normas, Procedimientos y Políticas Contables	84

Cuadros

Cuadro No.		Página
1	Revisión Cuentas por Cobrar	23
2	Revisión Cuentas por Pagar	24
3	Revisión Ventas	25
4	Revisión Declaraciones de IVA	27
5	Revisión Declaraciones contra uxiliares	28
6	Ventas Declaradas en ISR trimestral	29
7	Revisión Declaraciones ISO	30
8	Revisión Pagos de IGSS	31
9	Análisis de Razonabilidad Saldos Cuentas por Cobrar	32
10	Revisión y Análisis del Inventario	33
11	Análisis de Razonabilidad de Cuentas por pagar	34
12	Revisión de Ventas contra facturas físicas	34
13	Ventas Declaradas Contra Contabilidad	35
14	Rectificación de Declaraciones IVA	51

Cuadro No.		Página
15	Revisión rectificación contra Contabilidad	52
16	IVA Crédito y Débito Rectificado contra Auxiliares	53
17	Rectificación Ventas declaradas en ISR trimestral	54
18	Detalle de pagos extemporáneos de IGSS	55

Resumen

La Práctica Empresarial Dirigida –PED-, se llevó a cabo en la empresa Vidrios Arquitectónicos, S.A., ubicada en la Zona 11, de la ciudad de Guatemala, realizando un análisis de las transacciones contables de los saldos de las cuentas de los Estados Financieros, del período del 1 de enero al 31 de agosto del 2013. La evaluación se llevó a cabo del 31 de agosto al 29 de noviembre del año 2013.

Al realizar la Práctica Empresarial Dirigida, se detectaron oportunidades de mejora en las operaciones contables de la empresa, de los cuales se mencionan los siguientes: a) Registros de las transacciones incorrectas; los registros no se realizaron en el mes que correspondía por ejemplo, las regularizaciones de IVA, provisiones de gastos, ajustes de las estimaciones contables. b) Declaraciones de impuestos incorrectas; se detectó que todas las declaraciones de enero al mes de agosto 2013 no estaban presentadas con datos correctos, la empresa presentaba riesgos de reparos fiscales por parte del ente, se realizaron las rectificaciones correspondientes para evitar lo antes mencionado.

Los errores mencionados se deben a que no se cuenta con una guía de normas, políticas y procedimientos que orienten a las operaciones de los registros contables, a realizarlas de forma uniforme, correcta, y en el tiempo que corresponde.

Con el análisis y revisión que se realizó, se pretendió lograr reflejar los saldos de los Estados Financieros, se reportó a la administración los ajustes que se encontraron y los mismos se registraron, y se determinaron las rectificaciones de las declaraciones de impuestos.

El objetivo más importante de esta práctica fue poder brindar la asesoría necesaria a la empresa Vidrios Arquitectónicos, para obtener información financiera que sea de utilidad para la toma de decisiones correctas.

Además se proporcionó una Guía de normas, políticas y procedimientos contables, para que la misma sea implementada en el área contable para evitar la continuidad de los errores cometidos con anterioridad.

Introducción

Los Estados Financieros son documentos donde las operaciones económicas financieras de la empresa se presentan de forma ordenada, resumida, cuantificada y de forma accesible para diferentes usuarios. La información que éstos brindan resulta de vital importancia a la administración de la empresa, para fortalecer su juicio y toma de decisión sobre algún asunto de interés para la misma, se pueden aplicar las técnicas del análisis financiero que contribuyen a la obtención de las metas asignadas a cualquier sistema gerencial o de administración financiera, al dotar al Gerente del área de indicadores y otras herramientas que permitan realizar un seguimiento permanente y tomar decisiones acerca de cuestiones como: maximizar las utilidades, minimizar los costos, agregar valor a la empresa, competir de forma eficaz, maximizar la participación en el mercado, evitar riesgos de pérdida o insolvencia.

Al tener en cuenta la importancia que reviste la información económica financiera para la toma de decisiones por parte del propietario de la empresa, se realizó el trabajo de investigación en esta temática, se tomó como objeto de análisis Vidrios Arquitectónicos, S.A.; por lo tanto, el presente trabajo contiene un análisis de las principales operaciones contables, su registro y efecto en los resultados presentados, así como en el cálculo y pago de impuestos.

El Capítulo 1, detalla información relacionada a la empresa, se aborda los antecedentes, aspectos organizacionales, aspectos fiscales, financieros y de control. En este capítulo además se realiza el planteamiento del problema, se justifica la importancia de la investigación y se plantean los objetivos para concluir con alguna conceptualización de aspectos claves necesarios en el conocimiento del tema. El tipo de investigación realizada, sujetos y diseño de la misma son tratados en el capítulo 2.

En el Capítulo 3, se aborda el resultado de la investigación, el cual está basado en un diagnóstico realizado para determinar las áreas o procesos que presentan oportunidad de mejora. Aspectos financieros y contables que fueron revisados, se analizaron los saldos de las principales cuentas

contables, se evaluó el cálculo de los distintos impuestos a los que está afecta la empresa y se investigó sobre el cumplimiento en general de la normativa contables, se establecieron deficiencias importantes de Control Interno.

En el Capítulo 4, se presenta la propuesta de solución o mejora al proceso, éste contiene la introducción, los antecedentes, justificación y objetivos de la propuesta. Se aborda el análisis y los fundamentos legales y fiscales para la implementación, así como el análisis económico de la propuesta.

Al final se presentan las conclusiones y recomendaciones de la investigación, las referencias y anexos.

Capítulo 1

1.1 Antecedentes

Vidrios Arquitectónicos, S.A., es una empresa que se dedica a la fabricación, importación, instalación, diseño y asesoría de ventanería en Aluminio y PVC, fachadas, piso, techos, bañeras, divisiones en vidrio crudo y templado, fue constituida en mayo del año 2011, registrada en el Registro Mercantil como una sociedad anónima y ante la SAT, el 28 de octubre de ese mismo año.

La empresa cuenta con dos salas de exhibición, en donde se muestra una gran variedad de opciones de los trabajos que puede realizar.

La empresa fue creada en el año 1996, bajo el nombre de Vidrios, S.A, que debido al crecimiento obtenido en los últimos años, se decidió separar el área de proyectos en vidrio, de Vidrios, S.A. y crear la empresa Vidrios Arquitectónicos, S.A., con el propósito de tener una figura y una marca diferente en el mercado, enfocado en el vidrio arquitectónico.

- Vidrios Arquitectónicos S.A. cierra ventas por un promedio anual por Q22.0 millones, su cuenta por cobrar promedio es de Q1.6 millones y su cuenta por pagar, de Q3.8 millones. Se encuentra inscrita ante la Administración Tributaria como Contribuyente Normal, ya que sus ventas fiscales no exceden de Q 18.0 al año
- Vidrios Arquitectónicos realiza los Estados Financieros en base a la Ley de ISR, esta inscrita en el Régimen de ISR Sobre Utilidades de Actividades Lucrativas siendo su forma de pago Cierres Parciales Trimestrales.
- efectúa pagos mensuales de IVA, pagos ISO trimestrales los cuales son acreditables al ISR, está inscrita en el IGSS, reportando.

1.2 Planteamiento del Problema

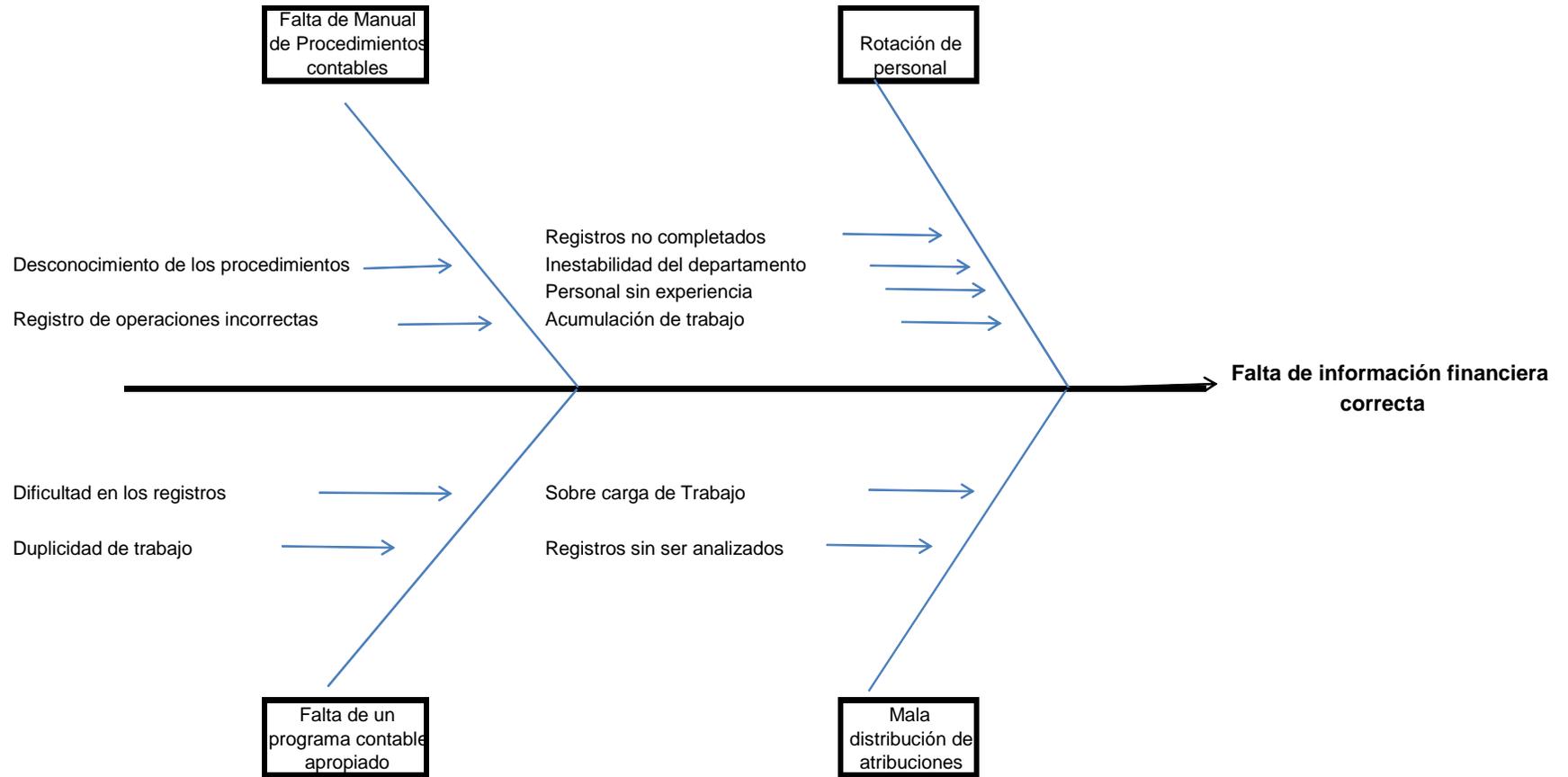
Desde el inicio de operaciones de Vidrios Arquitectónicos, la administración no estableció políticas y procedimientos para la contabilización de las operaciones y no contaba con personal en el departamento contable con la experiencia y criterio para realizar los registros correctos, por lo tanto no se cuenta con información financiera correcta, existen muchos errores e inconsistencias que no permiten que éstos sean útiles para la toma de decisiones, así mismo no se sabe si la empresa tiene ganancias o pérdidas en sus operaciones.

Para el registro contable de las operaciones de la empresa, los costos imputados a una venta deben de estar correlacionados y por lo tanto, registrados e identificados en la contabilidad; por lo que, no puede existir un registro sin el otro, tanto de las salidas del inventario como de los costos reflejados en el costo de ventas, aspecto que a la fecha no es considerado por las personas responsables del registro de las transacciones de la empresa.

Diagrama de Causa y Efecto

A continuación se presenta un Diagrama de Causa y efecto:

DIAGRAMA DE CAUSA Y EFECTO



Fuente: Diagnóstico Integrado realizado a la empresa

1.3 Justificación del Problema

La información financiera eficaz y certera es de suma importancia para todo tipo de empresas, ya que está refleja la situación de la empresa y sirve para la toma decisiones oportunas. Si la información financiera no es correcta, provoca inconsistencias en las declaraciones fiscales, lo cual es necesario revisar para evitar contingencias fiscales.

Vidrios Arquitectónicos, S.A., ha tenido muchas dificultades para contar con información financiera correcta, por lo que, no puede tomar decisiones basadas en ésta, y es necesario implementar los procedimientos y controles apropiados para obtener información financiera confiable.

1.4 Pregunta de Investigación

Se pretende plantear la problemática y darle solución mediante la respuesta a la interrogante siguiente:

¿Cuál es el impacto financiero y fiscal para la empresa Vidrios Arquitectónicos, S. A., por no contar con información contable oportuna y veraz?

1.5 Objetivos

1.5.1 Objetivo General

Proporcionar a la empresa Vidrios Arquitectónicos, S. A., soluciones factibles para que puedan corregir la forma de contabilizar las transacciones económicas, así como las actividades propias para obtener información oportuna, para la toma de decisiones gerenciales.

1.5.2 Objetivos Específicos

- a) Realizar una revisión de las principales cuentas contables reflejadas en los Estados Financieros al 31 de agosto de 2013, para establecer su razonabilidad.
- b) Determinar los ajustes necesarios para establecer los saldos reales de las cuentas.
- c) Determinar qué rectificaciones se deberán realizar en las declaraciones de impuestos.
- d) Obtener los saldos reales de la cuentas para que éstas sean la base para la implementación del nuevo sistema adquirido por la empresa.

1.6 Alcances y Límites

1.6.1 Alcances

La revisión comprenderá el análisis de los principales rubros contables al 31 de agosto de 2013, derivado de lo cual, se determinarán ajustes y/o reclasificaciones con el propósito de presentar estados financieros reales al 31 de diciembre del año 2013.

1.6.2 Límites

No se tuvo ninguna limitante durante el desarrollo de la Práctica Empresarial Dirigida.

1.7 Marco Teórico

1.7.1 Información Contable

La complejidad que conlleva el día a día de una sociedad requiere que, a medida que aumenta el tamaño de ésta, el personal se especialice en una de las partes que componen la gestión de la empresa. Una de estas partes es la contabilidad.

Al respecto Rodríguez, indica que: “la contabilidad concentra la información derivada de los datos y eventos económicos que ocurren en la empresa, representándolos posteriormente de forma resumida cuantitativa en cuadros numéricos a fin de informar simbólicamente los resultados a los usuarios.” (P.110).

Respecto a la Contabilidad, Arens, Elder y Beasley indican que (2007) “Es el registro, clasificación y suma de sucesos económicos de manera lógica con el propósito de proporcionar información financiera para la toma de decisiones. Para proporcionar información relevante, los contadores deben una comprensión amplia de los principios y reglas que proporcionan la base para preparar la información contable. Además deben desarrollar un sistema para asegurarse de que los sucesos económicos de la entidad se registran de forma adecuada sobre una base razonable”. (P.6).

La información contable es de suma importancia para la administración de la empresa, la cual es útil para la toma de decisiones correcta y oportuna.

De las características fundamentales que debe tener toda información contable, Oriol (2000), indica que son: utilidad, confiabilidad, oportunidad, objetividad, verificabilidad y provisionalidad. La finalidad es proporcionar información confiable y oportuna a los dueños, accionistas, bancos, gerentes, sobre la situación financiera de las operaciones que realiza una empresa. Una de las cualidades que debe tener la información contable, es la de satisfacer los

fines para los cuales el usuario la desea. Se debe tomar en cuenta que cada usuario la utiliza para propósitos diferentes; por lo tanto se debe adaptar de acuerdo a las necesidades de la empresa. (P.3).

Estados Financieros

Los estados financieros fundamentales o esenciales que resumen la información básica general de la empresa, dan a conocer la posición financiera, los resultados obtenidos, así como los flujos de efectivo generados por un período estimado, son: Balance General, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, Estado de Flujo de Efectivo y Notas a los Estados Financieros.

De acuerdo a Lawrence J. Gitman (2000), Define los Estados financieros como los que contienen información importante sobre los resultados operativos y la posición financiera de una empresa. La coincidencia de estos estados financieros permite utilizar su información para realizar comparaciones entre las empresas y a través del tiempo. La relación entre ciertas partidas de la información financiera se emplea para identificar áreas donde la empresa destaca y, algo más importante, áreas con oportunidad de ser mejoradas.

Los Ratios Financieros (también llamados razones financieras o indicadores financieros), son coeficientes o razones que proporcionan unidades contables y financieras de medida y comparación, a través de las cuales, la relación (por división) entre sí de dos datos financieros directos, permiten analizar el estado actual o pasado de una organización, en función a niveles óptimos definidos para ella.

- En resumen, los estados financieros principales deben servir al usuario de la información tomar decisiones de inversiones y crédito, para lo cual es necesario conocer la estructura financiera, la capacidad de crecimiento, su estabilidad y rentabilidad.
- Evaluar la solvencia, liquidez de la empresa así como su capacidad para generar efectivo.

- Conocer el origen y las características de sus recursos para estimar la capacidad financiera de crecimiento.
- Formarse un juicio sobre los resultados financieros de la administración en cuanto a la rentabilidad, solvencia, generación de fondos, y la capacidad de crecimiento.

Registro Contable

Es el asiento que se realiza en los libros de contabilidad de un ente económico, con objeto de proporcionar los elementos necesarios para elaborar la información financiera del mismo.

Al realizar una operación mercantil, ésta debe ser analizada para efectuar correctamente el registro contable que corresponde.

1.7.2 Sistemas Contables

Los métodos, procedimientos y mecanismos que una entidad utiliza para seguir la huella de las actividades financieras y resumir estas actividades en una forma útil para quienes toman las decisiones.

Al respecto, Rodríguez (2002), “que en la práctica se cuenta con varios sistemas de contabilidad, en función de las características del sistema con las necesidades de la empresa” (P.47).

1.7.3 Control Interno

Control Interno, según Perdomo (2004), es el plan de organización entre la contabilidad, funciones de empleados y procedimientos coordinados que adopta una empresa pública, privada o Mixta, para obtener información confiable, salvaguardar sus bienes, promover la eficiencia de sus operaciones y adhesión a su política administrativa.

Según indica Rodríguez (2002), el Control Interno “Es un factor indispensable en cualquier tipo de empresa, es una base sin la cual no se podría operar satisfactoriamente. Para la existencia de un buen control interno, se requiere una organización debidamente proyectada.

1.7.4 Legislación Aplicable

Una empresa no se condiciona solo por los factores económicos para desarrollar su actividad, existen leyes que rigen el funcionamiento de la misma, las cuales se detalla a continuación:

- **Código de Comercio**
El Código de Comercio regula la actividad mercantil, desde la constitución de una empresa hasta la obligación de los comerciantes de llevar contabilidad en forma organizada.
- **Código Tributario, Decreto No. 6-91 del Congreso de la República de Guatemala y sus Reformas**
Estipula la aplicación, interpretación e integración de las normas tributarias conforme a los principios establecidos en la Constitución Política de la República y los contenidos en dicho Código, en las leyes específicas y en la Ley del Organismo Judicial.
- **Ley del Impuesto al Valor Agregado (IVA), Decreto No. 27-92 del Congreso de la República y sus Reformas**
Se establece un impuesto al valor agregado sobre los actos y contratos gravados por las normas contenidas en la presente ley. La tasa impositiva es del 12%.
- **Ley de Actualización Tributaria Decreto No. 10-2012 del Congreso de la República.**
Para la empresa de estudio, aplica el Régimen Sobre las Utilidades de Actividades Lucrativas. El tipo impositivo es el veinticinco por ciento (25%), según el artículo 36, pero debe de tomarse en cuenta que según el artículo 172 de la misma ley, para el año 2013 el tipo impositivo será el treinta y uno por ciento (31%) y para el 2014 será el

veintiocho por ciento (28%) y a partir del año 2015, se aplicará el veinticinco por ciento (25%).

- **Ley del Impuesto de Solidaridad (ISO), Decreto No. 73-2010 del Congreso de La República.**

Según el artículo 1 de la ley “Se establece un impuesto de Solidaridad, a cargo de las personas individuales o jurídicas, que dispongan de patrimonio propio, realice actividades mercantiles o agropecuarias en el territorio nacional y obtengan un margen bruto superior al cuatro por ciento (4%) de sus ingresos brutos. El tipo impositivo es el uno por ciento (1%).

1.7.5 Manual Contable

Ante las diferencias de criterio que se produzcan entre personas, es esencial establecer un manual de procedimientos contables. Un manual de esta índole es un instrumento de información en el que se recogen, de forma secuencial y cronológica, las operaciones que deben seguirse para la realización de las funciones del Departamento Contable. La manera de archivar las facturas, la contabilización de bancos, el registro de alta de inmovilizado, etc. Son ejemplos de operaciones que deben ser definidas para que se utilicen criterios uniformes, de forma que su comprensión sea más clara. El manual debe asignar tareas a cada uno de los empleados de la sociedad, asegurar el cumplimiento de las políticas internas y asegurar la fiabilidad e integridad de la información financiera.

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

No obstante, se debe tener en cuenta que este manual no es perpetuo y debe evolucionar en el mismo sentido que lo hace la estructura de la empresa, debe modernizar los contenidos y adaptarse a las nuevas estructuras organizativas.

1.7.6 Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)

Es la norma creada por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) con el objetivo que se “apliquen a los Estados Financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas como pequeñas y medianas entidades (PYMES).” (P. 11)

Las pequeñas y medianas entidades son entidades que:

- a) No tienen obligación pública de rendir cuentas, y
- b) Publican Estados Financieros con propósito de información general para usuarios externos. Son ejemplos de usuarios externos los propietarios que no están implicados en la gestión del negocio, los acreedores actuales y las agencias de calificación crediticia.

Esta norma está dividida en 35 secciones y la aplicación de las mismas dependerá si la entidad realiza operaciones que en ellas se describen.

Sección 1: Pequeñas y medianas entidades

Sección 2: Conceptos y principios Generales

Sección 3: Presentación de Estados Financieros

Sección 4: Estado de Situación Financiera

Sección 5: Estado de Resultados Integral Y Estado de Resultados

Sección 6: Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas

Sección 7: Estado de Flujo de Efectivo

Sección 8: Notas a los Estados Financieros

Sección 9: Estados Financieros Consolidados y Separados
Sección 10: Políticas contables, estimaciones y errores
Sección 11: Instrumentos Financieros básicos
Sección 13: Inventarios
Sección 17: Propiedad Planta y Equipo
Sección 18: Activos Intangibles distintos de la plusvalía
Sección 21: Provisiones y contingencias
Sección 22: Pasivos y Patrimonios
Sección 23: Ingresos de Actividades Ordinarias
Sección 25: Costos por préstamos
Sección 26: Pagos basados en acciones
Sección 27: Deterioro del valor de los activos
Sección 28: Beneficios a los empleados
Sección 29: Impuesto a las ganancias
Sección 32: Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa
Sección 35: Transición a las NIIF para las PYMES.

Las NIIF para las PYMES, soluciones la base contable de más del 95% de negocios de cada país.

Para Guatemala las NIIFS para la PYMES, es una solución importante para las empresas pequeñas y medianas. Tendrán una base contable reconocida a nivel internacional.

Es una oportunidad para los expertos contables de actualizar sus conocimientos en normas internacionales simplificadas.

Para los empresarios un claro panorama para cambiar el paradigma de contabilidad con enfoque fiscal a una contabilidad con una visión financiera con propósitos generales.

Capítulo 2

2.1 Tipos de Investigación

Los tipos de investigación que se utilizaron en la Práctica Empresarial Dirigida, son los siguientes:

- Descriptiva
- Correlacional o Explicativa
- Y datos secundarios

La investigación descriptiva, Según J.Chávez, (2001) define como investigación descriptiva: “Aborda situaciones recientes o actuales, que el investigador obtiene de testigos, documentos o fuentes directas, cuya veracidad es posible comprobar dentro de ciertos límites” (P. 28).

La descripción es necesaria, imprescindible y útil para la realización de las interpretaciones y las explicaciones.

La Investigación Explicativa pretende llegar a la esencia del fenómeno, es decir, descubrir o explicar el por qué del fenómeno.

Por último, la investigación de datos secundarios, es la información que ha sido producida por otras personas, que permite usarla para obtener datos estadísticos, y variaciones.

2.2 Sujetos de Investigación

La práctica Empresarial Dirigida se llevó a cabo en la empresa Vidrios Arquitectónicos, S.A., en el Departamento de Contabilidad.

Las personas que formaron parte en el proyecto, fueron el Subgerente General, Jefe del Área Financiera-Contable y el Auxiliar de Contabilidad.

Funciones del Jefe del área Financiera-Contable

- Encargado del funcionamiento de todos departamentos.
- Presentación de información financiera a la Junta directiva
- Reuniones semanales con cada departamento.
- Visita a obras en proceso
- Coordinación de la ejecución de obras.

Funciones del Jefe del área Financiera-Contable

- Elaboración y presentación de Estados Financieros ante la Administración
- Revisión y análisis de las operaciones de sus asistentes
- Cálculo y pago de impuestos (ISO, IVA, ISR)
- Revisión de cheques de pago a proveedores
- Revisión de planillas y pago de las mismas
- Revisión de integraciones de cuentas y de lo auxiliares contables
- Inventarios mensuales
- Provisiones de gastos
- Registro de depreciaciones de activos

Funciones del Asistente de Contabilidad

- Emisión de cheques de Proveedores
- Elaboración de Planillas y realizar pago de las mismas
- Registro de la partida de planilla
- Cuadré de los Libros de IVA
- Integraciones de Cuentas de Balance
- Participación en Inventarios
- Liquidación de la cuentas de gastos anticipados

- Revisión de facturas de proveedores y validar el registro de la operación
- Pagos de IGSS
- Conciliaciones Bancarias
- Entre otras

2.3 Instrumentos

Los instrumentos que se utilizaron para llevar a cabo la Práctica Empresarial Dirigida, fueron los siguientes:

- Observación directa: Esta sirvió para observar la forma de trabajar del personal contable, actitudes y ver si realizaban sus operaciones en base a procedimientos y políticas.
- Recopilación de la información: Se solicitó información contable para iniciar una revisión global e identificar las cuentas más importantes y así establecer la información que analizaría.
- Cuestionario: Se realizó un cuestionario con preguntas cerradas para obtener la información acerca la contabilización, procedimientos, políticas, impuestos, etc.
- Criterios y procedimientos de medición: Se desarrolló criterios y procedimientos de medición para medir la eficiencia y eficacia del departamento contable.
- Cédulas narrativas: En estas cédulas se narró la forma de realizar el trabajo cada uno de los integrantes del departamento contable, si se basaba en procedimientos, si el criterio utilizado era correcto al realizar sus operaciones, si tenía el conocimiento del trabajo que realiza.

2.4 Diseño de la Investigación

El diseño de la investigación se realizó de la manera siguiente:

- Entrevistas con el personal contable
- Recopilación de la información
- Impresión de los estados financieros, para observar y analizar los saldo de cada cuenta.
- Se revisaron los movimientos de las principales cuentas contables.
- Se elaboraron integraciones de cuentas.
- Revisión de las declaraciones de impuestos
- Determinación de las declaraciones de impuestos que necesitaban ser rectificadas
- Exposición a la Administración de los ajustes determinados

2.5 Aporte esperado

A continuación se detallan los aportes esperados en la realización de la Práctica Empresarial Dirigida –PED–.

Al País

Ayudar a que en Guatemala existan empresas enfocadas en la calidad de sus operaciones, quienes generan empleo a los ciudadanos guatemaltecos.

A la Empresa

La experiencia y la asesoría necesaria para que la empresa pueda lograr obtener información financiera correcta para la toma de sus decisiones.

A la Universidad

Una nueva experiencia, y la oportunidad de que un estudiante del programa ACA, realice una mejora en el área contable en una empresa en base al presente trabajo.

Al Futuro Profesional

El conocimiento para aplicarlo en una empresa que necesita de asesoría profesional para mejorar la calidad de sus operaciones.

A los Estudiantes

Aportar a los estudiantes, un documento de consulta que les puede ayudar en la elaboración de la tesis, o futuros trabajos de la universidad.

Capítulo 3

3.1. Resultados y análisis de la investigación

Vidrios Arquitectónicos, S.A., es una empresa que se dedica a la fabricación, importación, instalación, diseño y asesoría de ventanería en Aluminio y PVC, fachadas, piso, techos, bañeras, divisiones en vidrio crudo y templado. La empresa fue constituida en 1996 y desde sus inicios, la Administración carece de los procesos para la contabilización de cada operación; y por lo tanto, la falta de capacitación del personal que realiza actividades contables, así como la rotación de personal en el Departamento de Contabilidad, ha derivado la contratación de personas sin experiencia.

Como parte del proceso de investigación, se realizó un estudio de los procesos contables, sistemas de información utilizados y métodos de registro aplicados, con el propósito de establecer si la información financiera que se genera, es procesada en el sistema de información o la misma es trabajada en forma manual; así como determinar si la misma es tomada como base para la toma de decisiones. Por aparte, se evaluó el sistema de información y los reportes que éste genera y el ambiente de control interno.

Para el efecto, se utilizó un cuestionario cerrado para su fácil interpretación, el cual está hecho para detectar problemas que están relacionados con la problemática sujeto de estudio y estuvo dirigido al Subgerente General, al Contador General y a un Asistente Contable, con la finalidad de poder contar con información fidedigna que garantice y sustente la propuesta dirigida, y en especial a solucionar el problema.

Los resultados del cuestionario realizado se detallan a continuación:

Resultados del Cuestionario						
No.	Pregunta	Respuesta				Comentarios
		% Si	% No	% en blanco	Total	
1	¿Se realizan cierres contables mensuales?	100%	0%	0%	100%	Según las respuestas obtenidas, los cierres se generaban en forma mensual; sin embargo, con base a información contable 2013, se confirmó que no se realizan cierres contables mensuales ya que el Jefe Contable siempre está atrasado con los registros por la rotación de personal contable, éstos se realizan en forma trimestral para presentar la declaración del Impuesto sobre la Renta – ISR y el cierre anual para la declaración anual de referido impuesto.
2	¿La Junta Directiva utiliza la información financiera y contable para la toma de decisiones? Cuyas respuestas se presentan a continuación	0%	100%	0%	100%	La Junta Directiva de la empresa no toma decisiones con base en los estados financieros, ya que los mismos no constituyen reportes periódicos que se generen para el efecto. Las decisiones de inversión y gastos se han tomado con respecto al flujo de fondos histórico.
3	¿Se han presentados estados financieros ante la junta directiva para conocer la situación actual de la empresa?	0%	100%	0%	100%	Según información de los miembros de la Junta Directiva, no se les ha presentado Estados Financieros desde diciembre del año 2012, muestran preocupación por no tener la información en lo que va del año 2013, pero indican que se tomarán las acciones necesarias para poder obtener la información de forma mensual.
4	Los estados financieros que existen son confiables y certeros?	0%	67%	33%	100%	Los usuarios de la información financiera, así como las mismas personas que los generan, indicaron que los estados financieros existentes no son confiables y certeros, ya que hay operaciones que no se han registrado y no existen integraciones de cuentas que permitan evaluar la antigüedad y razonabilidad de las distintas cuentas contables
5	¿Existe un manual de políticas y procedimientos contables?	0%	100%	0%	100%	La empresa nunca ha contado con un manual de políticas y procedimientos, el manual es importante para mantener una guía para realizar los registros y que los mismos siempre mantengan la uniformidad.
6	¿Los registros contables que se realizan están basados en políticas y procedimientos (no escritos) para asegurar la confiabilidad de los mismos?	0%	100%	0%	100%	Se consideró la posibilidad de que la empresa cuenta con políticas “no escritas” que se apliquen en los procesos y registros contables, se confirmó que los registros contables no se registran en base a políticas y procedimientos, sino a criterio de la persona que contabiliza en su momento, esto provoca que no exista uniformidad en los registros, que hayan registros incorrectos, entre otros.
7	¿Los estados financieros se generan a través del Sistema de Contabilidad?	100%	0%	0%	100%	La respuesta fue contundente, los estados financieros si se generan a través del Sistema Informático de Contabilidad, sin embargo, es importante considerar que al no contar con políticas y procedimientos específicos para los registros contables, la información que se genere a través del sistema no garantiza que sea veraz y confiable.

Fuente: Cuestionario

Resultados del Cuestionario						
No.	Pregunta	Respuesta				Comentarios
		% Si	% No	% en blanco	Total	
8	¿Es adecuado el sistema de contabilidad que se utiliza para generar la información financiera?	0%	100%	0%	100%	Arquitectónicos son muy particulares, lo que ha provocado la duplicidad de trabajo, llevando siempre una parte de la información en hojas de Excel lo cual es muy vulnerable y permite la alteración y pérdida de la información, esta información no es auditable ya que la misma no cuadra con el Sistema Contable.
9	¿Se registran todos los gastos, provisiones, depreciaciones, dentro del mes ?	0%	100%	0%	100%	depreciaciones y amortizaciones relacionadas con la operación de la empresa, al respecto, se estableció que existen gastos que se han dejado de registrar en el mes que corresponde, como por ejemplo, anticipos no liquidados por pago de mano de obra, provisiones de energía eléctrica, las depreciaciones y amortizaciones se registran hasta en cierre fiscal, no se provisionan pagos de comisiones de las ventas del mes, entre otros. Es importante establecer políticas y procedimientos de
10	¿Se cuenta con integraciones de cuentas de Balance y Estados de Resultados?	0%	100%	0%	100%	no se puede garantizar la fiabilidad de los mismos, ya que con las mismas se pueden detectar errores en los registros y saber que integra cada saldo.
11	¿Se lleva un control de todos los anticipos para gastos para que sean liquidados en el momento que corresponde?	0%	100%	0%	100%	No se cuenta con ningún control de la liquidación de todos los anticipos para gastos, existen anticipos de hace dos años que no están liquidados por falta de seguimiento de los mismos. Esto provoca pérdida de créditos en IVA, el no registrar los gastos en el período que corresponde gastos no deducibles para efectos de la determinación del Impuesto Sobre la Renta.
12	Se encuentran cuadradas los libros auxiliares con los saldos que representan las cuentas en el Balance General y Estado de Resultados?	0%	100%	0%	100%	Según las respuestas obtenidas indican que los libros auxiliares no están cuadradas con los saldos en la contabilidad, esto se debe a que los libros auxiliares son elaborados en forma manual para cumplir con el requisito fiscal, y no se concilian los saldos con los reportes contables generados del sistema.
13	¿Los estados financieros se preparan con base a las disposiciones de la Ley del Impuesto Sobre la Renta?	100%	0%	0%	100%	Se estableció que la base de los registros contables lo constituyen las disposiciones contenidas en la Ley del Impuesto Sobre la Renta y no las Normas Internacionales de Información Financiera. Los estados financieros de la empresa están basados en la ley del ISR, los mismos son generados trimestral y anualmente para realizar las declaraciones correspondientes.
14	¿Ha existido rotación del personal contable en los últimos 6 meses? Los resultados se muestran a continuación:	100%	0%	0%	100%	El Departamento de Recursos Humanos, indican que el departamento fue renovado, en enero y en julio de 2013, lo cual provocó desorden y pérdida de información.

Fuente: Cuestionario

Resultados del Cuestionario						
No.	Pregunta	Respuesta				Comentarios
		% Si	% No	% en blanco	Total	
15	¿Las declaraciones de impuestos se elaboran y presentan en el plazo establecido en las leyes respectivas?	100%	0%	0%	100%	Todas las declaraciones se han presentado dentro del tiempo establecido por las leyes, lo cual fue corroborado a través de la revisión de los formularios de impuestos presentados en el año 2013.
16	¿Existen diferencias entre las declaraciones de impuestos contra la contabilidad?	67%	0%	33%	100%	Según indica el Contador General y el Asistente de contabilidad si existen diferencias en las declaraciones contra la contabilidad, de la cual se deberá realizar una revisión para identificar las diferencias exactas y establecer qué declaraciones se rectificarán. De no hacerlo y esta situación sea detectada por la Administración Tributaria, la empresa estaría sujeta al pago de una multa del 100% del impuesto no declarado, según el artículo 94 del Código Tributario.
17	¿Se ha perdido crédito fiscal (IVA) por no realizar los asientos contables cuando corresponde?	100%	0%	0%	100%	Las respuestas del cuestionario realizado indican que si se ha perdido crédito fiscal por no realizar los registros en el momento que corresponde, por ejemplo la liquidación de anticipos para gastos.
18	¿Se encuentran los libros contables debidamente impresos y foliados como lo indica el Código de Comercio?	0%	100%	0%	100%	Las respuestas de esta pregunta indican que los libros exigidos en el Artículo 368 del Código de Comercio no se encuentran impresos ni foliados, esto podría ocasionar una multa de Q. 5,000.00 si el ente fiscalizador hiciera una revisión.
19	¿Se cuenta con planes de capacitación constante para el personal contable?	0%	100%	0%	100%	El resultado de la pregunta indica que no se cuenta con planes de capacitación constante para el Departamento Contable. Se estableció que dicho departamento no ha recibido capacitación con respecto a los cambios en las leyes, es importante capacitar al personal para que realicen su trabajo de forma eficaz y estén consientes de los cambios, en especial, se considera que el mismo es de reciente ingreso y se necesita reforzar sus conocimientos para garantizar el cumplimiento apropiado de la empresa en materia fiscal.
20	¿Se contrata una firma de auditoría externa para que certifique la confiabilidad y certeza de los estados financieros?	0%	100%	0%	100%	No ha contratado servicios de Auditoría Externa para garantizar que la información financiera sea razonable e informe a la administración sobre las debilidades en los controles y procesos contables.
21	Se cuenta con controles internos que garanticen que las operaciones se realizan correctamente?	0%	100%	0%	100%	Según indican las respuestas del cuestionario realizado, la empresa si cuenta controles, pero los mismos no se cumplen, no se les da seguimiento, por lo tanto no garantizan que las operaciones se realicen de forma correcta.

Fuente: Cuestionario

3.1.1 Resumen de los resultados de la investigación

Sucesivo a los resultados de la investigación y con la información recabada a través de la misma, se puede deducir los siguientes hallazgos, detallados de la forma siguiente:

- La Junta Directiva, de la empresa, no ha recibido Estados Financieros desde enero del presente año, por lo tanto para la toma de decisiones lo hace por medio de un flujo de caja.
- La contabilidad no es clara y completa.
- En el mes de septiembre se inició la implementación de un nuevo sistema que cuenta con las herramientas necesarias para obtener la información con facilidad.
- El personal del Departamento Contable ha sido renovado y esto provocó atrasos considerables para completar los registros contables de cada mes.
- No existe un manual de políticas y procedimientos sobre el cual se rija el adecuado registro de las operaciones, y que éste sea la guía para la operación de los registros contables y garantizar que los mismos se realicen de forma correcta.
- Las declaraciones de impuestos tienen diferencias con la contabilidad.
- No se cuenta con auditoría externa, por lo tanto no existe ningún dictamen sobre los estados financieros de la empresa.
- Los controles internos son demasiado vulnerables y los mismos no se cumplen, y no se les da seguimiento.

3.1.2 Análisis de los Resultados

a) Área Financiera

Dentro del Área Financiera, no se logró realizar un análisis de los estados financieros, ya que se encuentran incompletos, y no son claros, se considera que no proporcionan la información real de la empresa. A continuación se detallan algunas de las causas:

- La ausencia de integraciones de las cuentas más importantes.
- Diferencias considerables de los libros auxiliares con la contabilidad.
- Registros inadecuados de las transacciones.
- Declaraciones no cuadran con los libros ni con la contabilidad.
- Mecanismo y falta de análisis del personal contable.
- Falta de dirección y capacitación del personal.

Con el propósito de establecer la razonabilidad de las principales cuentas contables, se comparó de enero a agosto de 2013, los saldos operados en los libros auxiliares con la contabilidad y cuyos resultados se muestran a continuación:

Cuadro No. 1

CUENTAS POR COBRAR			
(Cifras expresadas en quetzales)			
Mes	Según auxiliar	Según Contabilidad	Diferencia
Enero	936,225.00	1,165,536.00	-229,311.00
Febrero	1,867,490.00	1,346,423.00	521,067.00
Marzo	1,171,042.00	1,486,295.00	-315,253.00
Abril	1,561,557.00	1,608,445.00	-46,888.00
Mayo	1,386,813.00	1,501,354.00	-114,541.00
Junio	1,412,463.00	1,474,091.00	-61,628.00
Julio	1,910,565.00	2,077,201.00	-166,636.00
Agosto	1,907,301.00	2,032,690.00	-125,389.00
Totales	12,153,456.00	12,692,035.00	-538,579.00

Fuente: Sistema Contable

En el cuadro anterior se puede observar que el auxiliar en ningún mes se encuentra conciliado con la contabilidad, para poder determinar los saldos reales se necesita realizar una revisión total y cuadrar contra los documentos físicos para reflejar la información real dentro de los estados financieros.

La cuenta por cobrar es una cuenta muy importante que merece atención suficiente, ya que es parte vital de la empresa.

Cuadro No.2

CUENTAS POR PAGAR			
(Cifras expresadas en quetzales)			
Mes	Según auxiliar	Según Contabilidad	Diferencia
Enero	1,685,988.64	2,174,340.00	-488,351.36
Febrero	1,808,586.36	2,897,959.00	-1,089,372.64
Marzo	2,138,587.13	3,265,726.00	-1,127,138.87
Abril	2,207,714.03	3,851,218.00	-1,643,503.97
Mayo	2,320,024.48	3,329,054.00	-1,009,029.52
Junio	2,147,316.02	3,405,463.00	-1,258,146.98
Julio	2,147,316.02	3,091,272.00	-943,955.98
Agosto	1,730,453.58	2,792,462.00	-1,062,008.42
Totales	16,185,986.26	24,807,494.00	-8,621,507.74

Fuente: Sistema Contable

En el cuadro anterior se observa que otra cuenta muy importante, se encuentra descuadrada, con montos bastante considerables, las cuales no deberían existir, estas cuentas deben ser conciliadas ya sea cada semana, o cada mes.

Cuadro No.3

VENTAS			
(Cifras expresadas en quetzales)			
Mes	Libro de Ventas	Según Contabilidad	Diferencia
Enero	1,626,173.00	1,629,504.00	-3,331.00
Febrero	1,305,800.00	1,285,629.00	20,171.00
Marzo	755,490.00	753,221.00	2,269.00
Abril	1,492,476.00	1,473,965.00	18,511.00
Mayo	1,308,129.00	175,613.00	1,132,516.00
Junio	1,358,157.00	1,351,318.00	6,839.00
Julio	1,753,132.00	1,663,079.00	90,053.00
Agosto	1,209,657.00	1,209,657.00	0.00
Totales	10,809,014.00	9,541,986.00	1,267,028.00

Fuente: Sistema Contable

Esto refleja la ineficiencia que existe en el Departamento Contable, y la falta de dirección del personal para que realice bien su trabajo.

Se identificó que en todos los meses existen operaciones que afectan la cuenta de ventas, que no son ventas, pero en el caso del mes de mayo, que es el mes que tiene más diferencia, las ventas fueron contabilizadas en la cuenta de costos.

Según información del Contador General indica que dichos descuadres han sido consecuencia de la contratación de personal que desconoce procedimientos y políticas contables, quienes no han tenido experiencia, y la falta de dirección.

Además, se puede notar la falta de compromiso para realizar bien el trabajo, ya que aunque se desconozca las políticas y procedimientos, el personal contable debe ser analítico y consiente en hacer su trabajo.

La empresa ha invertido en un nuevo programa, el cual se inició a implementar en septiembre de 2013, para lograr el éxito, se deberán depurar las diferencias existentes.

Se ha renovado el Departamento Contable, en donde se contrató personal con experiencia, profesionales y consientes de su trabajo.

a) Área Fiscal

Dentro de esta área se realizó una revisión de las declaraciones elaboradas y presentadas correspondientes al Impuesto al Valor Agregado – IVA, Impuesto Sobre la Renta Trimestral – ISR trimestral, del Impuesto de Solidaridad –ISO, y de los pagos efectuados al Instituto Guatemalteco de Seguridad Social – IGSS, en concepto de cuotas patronales y laborales.

A continuación se presenta el detalle del trabajo de revisión realizado.

Cuadro No. 4

																		Hecha por	ED
																		Fecha:	01/10/2013
																		Revisada por:	MG
																		Fecha:	03/10/2013
REVISIÓN DE DECLARACIONES DE IVA VRS. CONTABILIDAD																			
(Cifras expresadas en quetzales)																			
Mes	IVA DÉBITO			IVA CRÉDITO			CRÉDITO FISCAL			RETENCIONES IVA			REMANENTE RET. IVA			TOTAL A PAGAR			
	Según Declaración	Según Contabilidad	Diferencia	Según Declaración	Según Conta	Diferencia	Según Declaración	Según Contabilidad	Diferencia	Según Declaración	Según Conta	Diferencia	Según Declaración	Según Conta	Diferencia	Según Declaración	Según Conta	Diferencia	
Crédito 2012																			
Enero	194,215.00	194,958.66	-743.66	73,006.00	91,451.82	-18,445.82	181,958.00	221,197.86	-39,239.86	0.00	43,966.59	-43,966.59	0.00	43,966.59	-43,966.59	0.00	0.00	0.00	
Febrero	161,877.00	156,365.82	5,511.18	132,480.00	150,238.26	-17,758.26	60,749.00	117,691.02	-56,942.02	0.00	574.05	-574.05	0.00	44,540.64	-44,540.64	0.00	0.00	0.00	
Marzo	103,202.00	91,221.36	11,980.64	161,972.00	169,296.00	-7,324.00	90,122.00	189,638.10	-99,516.10	0.00	325.10	-325.10	0.00	44,865.74	-44,865.74	0.00	0.00	0.00	
Abril	179,097.00	182,709.35	-3,612.35	191,121.00	204,266.00	-13,145.00	102,146.00	211,194.75	-109,048.75	1,354.00	0.00	1,354.00	1,354.00	44,865.74	-43,511.74	0.00	0.00	0.00	
Mayo	155,236.00	156,206.79	-970.79	103,642.00	89,721.44	13,920.56	50,552.00	144,709.40	-94,157.40	0.00	917.94	-917.94	1,887.00	45,783.68	-43,896.68	0.00	0.00	0.00	
Junio	162,992.00	162,282.35	709.65	118,038.00	123,638.86	-5,600.86	5,598.00	106,065.91	-100,467.91	5,156.00	271.24	4,884.76	7,043.00	46,054.92	-39,011.92	0.00	0.00	0.00	
Julio	210,536.00	210,618.87	-82.87	186,413.31	144,307.39	42,105.92	0.00	39,754.43	-39,754.43	1,112.98	5,207.20	-4,094.22	43,389.42	51,262.12	-7,872.70	0.00	0.00	0.00	
agosto	145,159.00	145,084.48	74.52	109,252.00	109,252.00	0.00	0.00	3,921.95	-3,921.95	804.86	804.86	0.00	8,287.28	52,066.98	-43,779.70	0.00	0.00	0.00	
Totales	1,312,314.00	1,299,447.68	12,866.32	1,075,924.31	1,082,171.77	-6,247.46	522,477.00	1,145,736.88	-623,259.88	8,427.84	52,066.98	-43,639.14	61,960.70	417,947.05	-355,986.35	0.00	0.00	0.00	

Fuente: Sistema Contable y Declaraciones de Impuestos

En el cuadro 4, se puede observar que en ningún mes cuadran las declaraciones comparándolas con los saldos en la contabilidad, esto indica que en cada declaración que se elabora y prepara, no se realiza una revisión que garantice que los datos sean correctos para proceder a realizar la misma, si la SAT, llegará a realizar una revisión y encontrara las diferencias, se deberá pagar una multa del 100% del valor del impuesto no declarado.

Cuadro No. 5

						Fecha:	01/10/2013
						Revisada por:	MG
						Fecha:	03/10/2013
REVISION DE DECLARACIONES DE IVA CRÉDITO Y DÉBITO VRS. AUXILIARES (Cifras expresadas en quetzales)							
Mes	IVA DÉBITO			IVA CRÉDITO			
	Según Declaración	Según Auxiliar	Diferencia	Según Declaración	Según Contabilidad	Diferencia	
Enero	194,215.00	194,215.00	0.00	73,006.00	73,006.00	0.00	
Febrero	161,877.00	161,877.00	0.00	132,480.00	132,480.00	0.00	
Marzo	103,202.00	103,202.00	0.00	161,972.00	161,972.00	0.00	
Abril	179,097.00	179,097.00	0.00	191,121.00	191,121.00	0.00	
Mayo	155,236.00	155,236.00	0.00	103,642.00	103,642.00	0.00	
Junio	162,992.00	162,992.00	0.00	118,038.00	118,038.00	0.00	
Julio	210,536.00	210,536.00	0.00	186,413.31	186,413.31	0.00	
agosto	145,159.00	145,159.00	0.00	109,252.00	109,252.00	0.00	
Totales	1,312,314.00	1,312,314.00	0.00	1,075,924.31	1,075,924.31	0.00	

Fuente: Libros Auxiliares y Declaraciones de Impuestos

En el cuadro 5, se hizo una comparación de los libros auxiliares impresos en la fecha de la declaración, y se pudo verificar que los libros si cuadran con la declaración, pero se encontraron facturas no ingresadas, las cuales provocaron diferencias posteriores a la declaración al momento de ingresarlas.

Cuadro No. 6

		Hecha por	ED
		Fecha:	01/10/2013
		Revisada por:	MG
		Fecha:	03/10/2013
VENTAS DECLARADAS EN ISR TRIMESTRAL (Cifras expresadas en quetzales)			
Mes	Contabilidad	Declaración ISR	Diferencia
Enero	1,629,504.00		
Febrero	1,285,629.00		
Marzo	753,221.00		
Primer Trimestre	3,668,354.00	3,816,832.23	-148,478.23
Abril	1,473,965.00		
Mayo	175,613.00		
Junio	1,351,318.00		
segundo Trimestre	3,000,896.00	1,509,164.14	1,491,731.86
(+) primer Trimestre	3,668,354.00		
Total	6,669,250.00	5,325,996.37	1,343,253.63

Fuente: Sistema Contable y Declaraciones

Las declaraciones de ISR trimestral no cuadran, esto también es consecuencia de la falta de revisión desde el momento de realizar las declaraciones del Impuesto al Valor Agregado (IVA), si se tuviera una revisión de la SAT esto podría ocasionar una multa del 100% del monto declarado de más o de menos.

Es importante mencionar que las empresas que se dedican a la construcción o similares, realizan proyectos de más un período fiscal, las mismas debieran establecer una renta imponible para el cálculo del impuesto de ISR.

La ley del Impuesto Sobre la Renta indica al respecto lo siguiente:

“Actividades de Construcción y similares. Los contribuyentes que realicen actividades de construcción o trabajos sobre inmuebles, ya sean propios o de terceros, o las actividades

similares, cuyas operaciones generadoras de rentas comprendan más de un período de liquidación, deben establecer su renta imponible del período correspondiente, mediante la aplicación de cualesquiera de los métodos siguientes:

1. Asignar como renta bruta del período, la proporción de la obra total que corresponda a lo ejecutado. A dicha renta bruta debe deducirse el monto de los costos y gastos incurridos en el período.
2. Asignar como renta bruta el total de lo percibido en el período. A dicha renta debe deducirse el costo y gastos incurridos en el mismo período.

En ambos métodos, al terminar la construcción de la obra, el contribuyente debe efectuar el ajuste pertinente, en cuanto al verdadero resultado de las ventas y del costo final de la construcción”.
(Art. 34).

Se deberá definir para la empresa Vidrios Arquitectónicos, S.A., el método que se utilizará para el registro de sus ventas y costos.

Cuadro No. 7

		Hecha por	ED	
		Fecha:	01/10/2013	
		Revisada por:	MG	
		Fecha:	03/10/2013	
REVISIÓN DE DECLARACIONES DE ISO (Cifras expresadas en quetzales)				
Descripción	Ventas Brutas	% impuesto	Impuesto anual	Pago Trimestral
Total de Igresos brutos por ventas del período anterior	17,077,390.00	1%	170,773.90	42,693.48
Declaracion Enero-Marzo				42,693.48
Declaracion Abril-Junio				42,693.48

Fuente: Sistema Contable y Declaraciones de Impuestos

Según indica el cuadro No. 7, las declaraciones de ISO si cuadran con el valor que correspondía declarar en cada trimestre, esto debido a que este impuesto se basa en el período anterior.

En el caso de las declaraciones de IVA e ISR, deben ser rectificadas a la brevedad posible, ya que es de suma importancia que sean correctas para evitar riesgos fiscales.

Las declaraciones se realizaron en su momento en base a los libros auxiliares, pero después, se ingresaron facturas que no se habían ingresado y esto descuadró el libro con la declaración.

Cuadro No. 8

REVISION PAGOS AL IGSS (Cifras Expresadas en quetzales)		Hecha por	ED
		Fecha:	01/10/2013
		Revisada por:	MG
		Fecha:	03/10/2013
Mes	Contabilidad	Pago realizado	Diferencia
Enero	10,858.14	9,982.79	875.35
Febrero	11,231.18	10,281.37	949.81
Marzo	12,901.43	11,032.77	1,868.66
Abril	12,517.22	11,032.77	1,484.45
Mayo	11,663.92	10,861.90	802.02
Junio	10,462.81	9,703.14	759.67
Julio	11,276.83	10,516.88	759.95
Agosto	10,108.84	9,346.75	762.09

Fuente: Sistema Contable y recibos de pago

En la revisión de los pagos realizados al IGSS, se realizó la comparación de los recibos de pago contra los cálculos, según la planilla, los cuales están registrados en forma correcta en la contabilidad, la razón de la diferencia reflejada es porque existen empleados que no han realizado su trámite para obtener su afiliación con el IGSS, a quienes se les descuenta en planilla la cuota laboral, ya que según el acuerdo No.1123 del IGSS el patrono está obligado a realizar los descuentos a los empleados los cuales debe pagar directamente al IGSS, el porcentaje de la cuota laboral es 4.83% y además se calcula la cuota patronal correspondiente al 12.67%, pero no se realiza el pago.

Se deberán realizar los trámites correspondientes para la afiliación del personal y luego pagar el IGSS descontado a los empleados y la cuota patronal provisionada.

c) Área de Auditoría

Evaluación de Control Interno

De forma general se puede decir que la empresa tiene gran deficiencia en el Sistema de Control Interno.

Es importante que se establezcan controles internos en todas las áreas de contabilidad, para mejorar el funcionamiento del departamento, así como en el resto de los departamentos que conforman la organización. **Ver Anexo No. 4**, Cuestionario de Evaluación de Control Interno.

Verificación de la razonabilidad de las principales cuentas contables

a) Cuentas por cobrar:

Se procedió a cotejar el auxiliar de cuentas por cobrar contra las facturas pendientes de cobro al 31 de agosto de 2013 y verificaron los cobros realizados en los meses de septiembre y octubre de 2013. El resultado es el siguiente:

Cuadro No. 9

Antigüedad en días (Cifras expresadas en quetzales)				
De	A	Revisión Física	Según Contabilidad	Diferencia
0	30	251,958.29	251,958.29	0.00
31	60	100,288.42	94,636.35	5,652.07
61	90	713,304.66	785,367.78	-72,063.12
91	120	88,231.20	88,231.20	0.00
más de 120 días		779,473.77	812,496.38	-33,022.61
Total		1,933,256.33	2,032,690.00	-99,433.67

Fuente: Facturas físicas

Al comparar el saldo real determinado con los registros contables al 31 de agosto de 2013, se establece una diferencia de más en la contabilidad de Q.99,433.67.

b) Inventarios

Para establecer si el saldo de inventarios al 31 de agosto, se realizó un inventario físico el día 18 de octubre, y se revisaron todas las compras y salidas de materiales, lo cual se detalla a continuación:

Cuadro No. 10

INVENTARIO (Cifras expresadas en quetzales)					
Inventario físico	Compras del 1 al 28 de sept.	Salidas del 1 al 28 de sept.	Saldos 31/08/2013	Saldos 31/08/2013	Diferencia
18/10/2013			S/inventario	S/Contabilidad	
285,437.00	2,469,796.00	2,472,466.00	282,767.00	332,450.00	49,683.00

Fuente: Inventario físico, Facturas de compra y documentos de salidas.

Al sumar todas las compras y salidas de inventarios y restar el inventario final, se encontró una diferencia de más, en la contabilidad, por la cantidad de Q.49,683.00.

c) Cuentas por Pagar

Se realizó una revisión de todos los pagos posteriores al 31 de agosto, para revisar las facturas por pagar a esa fecha y así determinar si el saldo de las cuentas por pagar era correcto, lo cual se detalla a continuación:

Cuadro No. 11

CUENTAS POR PAGAR (Cifras expresadas en quetzales)			
Mes	Facturas físicas	Según Contabilidad	Diferencia
Enero	2,035,430.00	2,174,340.00	138,910.00
Febrero	2,742,281.00	2,897,959.00	155,678.00
Marzo	3,422,515.00	3,265,726.00	-156,789.00
Abril	3,694,429.00	3,851,218.00	156,789.00
Mayo	3,183,376.00	3,329,054.00	145,678.00
Junio	3,260,903.00	3,405,463.00	144,560.00
Julio	2,955,783.00	3,091,272.00	135,489.00
Agosto	2,656,973.00	2,792,462.00	135,489.00
Totales	23,951,690.00	24,807,494.00	855,804.00

Fuente: Cheques, Facturas físicas y Sistema Contable

Al hacer la comparación de las facturas pagadas más las que aún están pendientes de pago, se determinó que existe una diferencia de más en la contabilidad por Q 135,489.00

d) Ventas

Se procedió a realizar una sumatoria de las facturas de cada mes para hacer una comparación con la contabilidad.

Cuadro No. 12

VENTAS (Cifras expresadas en quetzales)			
Mes	Facturas físicas	Según Contabilidad	Ajuste
Enero	1,632,494.00	1,629,504.00	2,990.00
Febrero	1,348,977.00	1,285,629.00	63,348.00
Marzo	757,151.00	753,221.00	3,930.00
Abril	1,500,066.00	1,473,965.00	26,101.00
Mayo	1,331,824.17	175,613.00	1,156,211.17
Junio	1,358,155.24	1,351,318.00	6,837.24
Julio	1,753,132.94	1,663,079.00	90,053.94
Agosto	1,206,011.41	1,209,657.00	-3,645.59
TOTAL	10,887,811.76	9,541,986.00	1,345,825.76

Fuente: Facturas de ventas y Sistema Contable

Al terminar la comparación se determinó una diferencia de menos por un total de Q 1,345,825.76.

Cuadro No. 13

VENTAS DECLARADAS (Cifras expresadas en quetzales)			
Mes	Facturas físicas	Declaración	Ajuste
Enero	1,632,494.00	1,618,458.33	14,035.67
Febrero	1,348,977.00	1,348,975.00	2.00
Marzo	757,151.00	860,016.67	-102,865.67
Abril	1,500,066.00	1,492,475.00	7,591.00
Mayo	1,331,824.17	1,293,633.33	38,190.84
Junio	1,358,155.24	1,358,266.67	-111.43
Julio	1,753,132.94	1,754,466.67	-1,333.73
Agosto	1,206,011.41	1,209,658.33	-3,646.92
Total	10,887,811.76	10,935,950.00	-48,138.24

Fuente: Facturas de ventas y Declaraciones

En los cuadros, 13 y 14, se observa una diferencia sustancial más entre la facturas físicas contra la Contabilidad de Q. 1,345,825.76 y una diferencia de menos entre las facturas físicas contra las declaraciones de Q 48,138.24.

Al revisar estas diferencias se llegó al ajuste siguiente:

Costo de ventas	Q. 1,345,825.76	
Ventas		<u>Q. 1,345,825.76</u>
	Q. 1,345,825.76	Q. 1,345,825.76

Se determinó que las facturas fueron registradas, ya que las mismas aparecen en el Libro de Ventas, pero fueron registradas contra el costo de ventas y no a la cuenta de ventas.

Ventas	Q. 48,138.24	
Cientes		<u>Q. 48,138.24</u>
	Q. 48,138.24	Q. 48,138.24

Se determinó que este monto de facturas fueron declaradas, las cuales están anuladas.

La rectificación en las declaraciones de IVA no aplica ninguna multa, ya que se pagó más impuesto, sólo deberá pagar los Q.15.00 por rectificación de cada declaración que sería desde enero al mes de agosto del año 2013.

Capítulo 4

4.1 Propuesta de solución a la problemática

Según la revisión realizada en la empresa Vidrios Arquitectónicos, la problemática existente es que no se cuenta con información financiera, correcta y actualizada, que permita conocer la situación de la empresa, y analizar la información para que sea utilizada para la toma de decisiones de los socios.

Luego de examinadas cada una de las partes medulares en la empresa y presentadas en el Capítulo 3, se propone realizar lo siguiente, para conocer la situación económica y financiera real de la empresa y aumentar la eficiencia, eficacia y uniformidad de la información.

- a) Efectuar los ajustes encontrados en la revisión
- b) Presentar los estados financieros al 31 de diciembre del año 2012 con el detalle de los ajustes y así mismo observar los saldos ajustados, del cual se hará un Análisis Horizontal y un Análisis Vertical por medio de Razones Financieras.
- c) En el área fiscal, realizar las rectificaciones de IVA, desde el mes de enero hasta el mes de agosto del año 2013, esto con el propósito de evitar reparos por parte de la Administración Tributaria en el futuro.
- d) Realizar las rectificaciones de las declaraciones trimestrales del ISR ya con los saldos ajustados en los estados financieros de los trimestres de enero a marzo y abril a junio 2013.
- e) Implementación de la Guía de normas, políticas y procedimientos contables, ya que se considera necesaria para el orden, uniformidad de los registros, establecer que información se debe presentar y de qué forma, esta será de gran ayuda para la empresa y para los trabajadores del departamento contable.

- f) Capacitar a los colaboradores en las áreas que sean de interés para la empresa según el puesto que desempeñan y motivar a la superación personal y profesional.
- g) Adopción e implementación de NIIF para las Pymes, esto ayudaría a tener información real de la operación de la empresa y en un futuro cuando la empresa se expanda en toda la Región Centroamericana a cumplir con los parámetros establecidos internacionalmente.

Se denomina una guía de normas porque contiene lineamientos o reglas preestablecidas por la administración, documentadas en forma integral que detalla los lineamientos administrativos para el Departamento de Contabilidad, toma en cuenta las necesidades específicas de la empresa y sus características; además se denomina guía de procedimientos porque orienta y especifica ciertos detalles de las actividades que se ejecutan en el departamento, con el fin de unificar criterios, para proporcionar la información de la forma más adecuada que asegure la calidad y por último, agilizar la circulación de la información para que ésta llegue a las secciones que la requieren; y por último, se llama guía de políticas porque contiene las líneas guías que sirven como marco de actuación para la realización de cualquier tipo de acción en una empresa o porque definen la actitud de la Dirección.

En adición, es un componente del Sistema de Control Interno, elaborado para brindar a los usuarios del mismo, información detallada, ordenada, sistemática e integral que contiene todas las instrucciones, responsabilidades e información sobre políticas, funciones, sistemas y procedimientos de las distintas operaciones o actividades que se realizan en una empresa.

4.1.1 Antecedentes

La empresa Vidrios Arquitectónicos, es una empresa mediana que se dedica al mercado de la construcción, la misma se encuentra en un proceso de crecimiento.

La empresa sólo cuenta con Estados Financieros trimestrales fiscales, se utilizan para realizar declaraciones, los cuales tienen una serie de errores y no reflejan la realidad fiscal de la empresa.

No existen políticas y procedimientos contables que guíen para la correcta contabilización de las operaciones, por la falta de los mismos, se han encontrado errores como, las declaraciones del Impuesto al Valor Agregado – IVA, que no cuadran y deben ser rectificadas, ventas registradas en el costo de ventas, provisiones de gastos no realizadas, auxiliares no cuadrados con la contabilidad; por lo tanto, la información financiera no es confiable y no se puede realizar ningún tipo de análisis.

4.1.2 Objetivos

Objetivo General

Proporcionar a la empresa las bases para contar con información financiera real, que muestre la situación de la misma.

Objetivos Específicos

- a) Lograr que la información financiera sea útil en la toma de decisiones oportunas para llevar a la empresa en una dirección correcta.

- a) Poder analizar la información mediante razones financieras para evaluar la liquidez, endeudamiento, rotación de inventarios y cuentas por cobrar entre otros.

- b) Realizar las declaraciones fiscales en forma correcta y en el tiempo estipulado por la ley, así evitar contingencias fiscales.

- c) Mejorar y establecer normas, procedimientos y políticas contables para los adecuados registros operacionales de la empresa Vidrios Arquitectónicos, S.A.

- d) Evaluar la rentabilidad de la empresa.

4.2 Desarrollo y Avance de la Propuesta

A continuación se presentan los avances a la propuesta realizada, para la obtención de información financiera correcta.

4.2.1 Aplicación de ajustes determinados

Con el objetivo de obtener la información financiera correcta, para saber la situación de la empresa, y así mismo poderla presentar ante la Junta Directiva de la empresa, con sus respectivos análisis, se propusieron los siguientes ajustes contables, los cuales fueron operados el 31 de agosto de 2013:

Vidrios Arquitectónicos, S.A.
Ajustes realizados
Cifras expresadas en Quetzales

	Ajuste # 1	
Costos Vidrio	1,345,825.76	
Ventas Vidrio		1,345,825.76
Corrección de facturas ingresadas al costo y no a las ventas	<u>1,345,825.76</u>	<u>1,345,825.76</u>
	Ajuste # 2	
Ventas Vidrio	48,138.24	
IVA Débito	5,776.59	
Clientes Vidrio		<u>53,914.83</u>
Registro de facturas anuladas	<u>53,914.83</u>	<u>53,914.83</u>

Ajuste # 3		
Proveedores Locales	135,489.00	
Anticipo gastos		135,489.00
Corrección de facturas que ya se encontraban canceladas, estas estaban como pendientes ya que cuando se pagaron se contabilizaron como un anticipos.		
	<u>135,489.00</u>	<u>135,489.00</u>

Ajuste # 4		
Costo Vidrio	49,683.00	
Inventario de materia prima		49,683.00
Ajuste de inventario por diferencia al realizar Inventario físico cotejado con facturas de compas		
Y salidas del inventario.	<u>49,683.00</u>	<u>49,683.00</u>

Ajuste # 5		
Anticipo Clientes	35,377.51	
Retenciones IVA	10,141.33	
Clientes Vidrio		45,518.84
Corrección de cobros realizados a clientes Los cuales no estaban rebajados porque se Encontraban registrados como anticipos.		
	<u>45,518.84</u>	<u>45,518.84</u>

Ajuste # 6		
Estimación para cuentas Incobrables	2,983.01	
Cuentas incobrables		2,983.01
Regularización de la estimación de Cuentas incobrables		
	<u>2,983.01</u>	<u>2,983.01</u>

	Ajuste # 7	
Remodelación de Edificios	105,340.00	
Órdenes en proceso	119,175.37	
Alquileres	31,160.83	
Servicios prestados	24,787.63	
IVA Crédito	33,655.66	
Anticipo de gastos		314,119.49
Liquidación de facturas no registradas las cuales se encontraban en anticipo de gastos.	314,119.49	314,119.49

	Ajuste # 8	
IVA Débito	1,306,537.41	
Remanente Retenciones IVA	18,241.72	
IVA Crédito		1,115,827.43
Remanente IVA		190,709.98
Retenciones IVA		18,241.72
Registro de regularización de IVA enero-agosto, no se habían realizado desde enero.	1,324,779.13	1,324,779.13

Como se puede observar se realizó una serie de ajustes a los registros contables, los cuales se determinaron al realizar la revisión de las cuentas cobrar, cuentas por pagar, ventas, inventarios, declaraciones contra la contabilidad.

Los ajustes anteriores, se realizaron con el objetivo de establecer los saldos reales de las cuentas y así mismo reflejarlos en los Estados Financieros (Balance General y Estado de Resultados), en los cuales más adelante se puede ver el impacto fiscal y financiero que los ajustes ocasionaron en los resultados del ejercicio.

4.2.2 Presentación de los Estados Financieros

A continuación se presentan el Balance General y el Estado de Resultados diciembre del año 2013, de la siguiente manera:

- Balance General y Estado de Resultados reflejando los ajustes realizados para observar el impacto que los mismos tuvieron en el resultado del ejercicio.
- Análisis Horizontal
- Análisis Vertical por medio de Razones Financieras

Como se podrá observar en la información siguiente, se logró establecer saldos reales de la cuentas revisadas y así mismo realizar los análisis correspondientes para poder informar a la administración de la situación de la empresa, y poder expresar la debilidades encontradas las cuales deben ser fortalecidas.

a) Balance General con ajustes aplicados

VIDRIOS ARQUITECTÓNICOS, S.A.
Balance General
Al 31 de diciembre de 2013
(Cifras expresadas en Quetzales)

Descripción	Monto	Ajustes	Saldos ajustados	No. Ajuste
ACTIVO				
<u>Corriente</u>				
Caja y Bancos	564,617.77		564,617.77	
Clientes Vidrio	1,372,146.64	-109,770.67	1,262,375.97	2, 5, 6
Otras cuentas por cobrar	1,706,354.20		1,706,354.20	
Inventarios	307,702.96	-49,683.00	258,019.96	
Costos en proceso	986,933.96	119,175.37	1,106,109.33	7
Iva Crédito	1,082,171.77	-1,082,171.77	0.00	7, 8
Iva Retenciones	8,100.39	-8,100.39	0.00	5, 8
IVA Remanente	190,709.98	-190,709.98	0.00	8
IVA retenciones Remanente	-12,577.72	18,241.72	5,664.00	8
<u>No Corriente</u>			0.00	
Propiedad, planta y equipo	4,375,751.94		4,375,751.94	
Remodelaciones de inmuebles	94,894.15	105,340.00	200,234.40	7
Anticipo Socios	298,571.19		298,571.19	
Otros Activos	1,381,153.49	-393,660.03	987,493.46	3, 7
TOTAL ACTIVO	12,356,530.73	-1,591,338.75	10,765,192.23	
PASIVO Y PATRIMONIO				
<u>Corriente</u>				
			0.00	
Proveedores Locales	2,282,255.54	-135,489.00	2,146,766.54	3
Cuentas por pagar y gastos acumulados	108,568.01		108,568.01	
IVA Débito	1,312,314.00	-1,312,314.00	0.00	2
Anticipo Clientes	1,849,798.12	-35,377.51	1,814,420.61	
Prestamos a corto plazo	0.00		0.00	
Ventas Diferidas	788,467.59		788,467.59	
<u>No Corriente</u>			0.00	
Indeminizaciones	28,837.46		28,837.46	
Préstamos bancarios a largo plazo	5,299,453.59		5,299,453.59	
<u>Patrimonio y Capital</u>			0.00	
Patrimonio (incluye utilidades retenidas)	518,293.20		518,293.20	
Utilidad (Pérdida) del período	168,543.22		60,385.23	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	12,356,530.73	-1,483,180.51	10,765,192.23	

Fuente: Sistema Contable

b) Estado de Resultados con ajustes aplicados

VIDRIOS ARQUITECTÓNICOS, S.A.
Estado de Resultados
Al 31 de diciembre de 2013
(Cifras expresadas en Quetzales)

Descripción	Monto	Ajustes	Saldos ajustados	No. Ajuste
VENTAS NETAS	15,343,653.82	1,297,687.52	16,641,341.34	1, 2
COSTO DE VENTAS	9,714,847.40	1,395,508.76	11,110,356.16	1, 4
UTILIDAD EN VENTAS	5,628,806.42	2,693,196.28	5,530,985.18	
Gastos de venta	2,635,690.94		2,635,690.94	7
Gastos de administración	2,468,658.61	58,929.47	2,527,588.08	6, 7
TOTAL COSTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN	5,104,349.55	58,929.47	5,163,279.02	
UTILIDAD (PERDIDA) EN OPERACIÓN	524,456.87	58,929.47	367,706.16	
OTROS GASTOS Y PRODUCTOS			0.00	
Otros ingresos	1,742.66		1,742.66	
Otros gastos	0.00		0.00	
Intereses bancarios	281,933.99		281,933.99	
OTROS GASTOS Y PRODUCTOS	280,191.33		280,191.33	
UTILIDAD (PERDIDA) DEL PERÍODO	244,265.54		87,514.83	
ISR	75,722.32		27,129.60	
UTILIDAD NETA	168,543.22		60,385.23	
ISR	75,722.32		27,129.60	
(+) Gastos financieros	281,933.99		280,191.33	
(+) Depreciaciones y amortizaciones	64,433.63		64,434.00	
EBITDA	590,633.16		432,140.16	

Fuente: Sistema Contable

En los estados financieros presentados se puede verificar que al realizar los ajustes se obtuvo un impacto fiscal y financiero considerable, ya que los Estados financieros sin ajustes reflejaban una utilidad antes de impuesto de Q. 244,265.54 determinando ISR de Q. 75, 722.32 lo cual no era correcto, con los ajustes la utilidad es de Q. 87,514.83 y el ISR es de Q. 27,129.60.

Al momento de realizar la revisión, la cual fue de septiembre a noviembre, ya se habían pagado los dos primeros trimestres de ISR por un total de Q. 54,860.00, por lo tanto se pagó exceso de ISR por Q. 27,730.40.

c) Análisis Horizontal de Estados Financieros

Balance Gereneral Comparativo
Análisis Horizontal
Períodos 2013-2012
(Cifras expresadas en Quetzales)

Descripción	2013		2012		2013-2012	
	Saldos	Análisis vertical	Saldos	Análisis vertical	Variación absoluta	Variación relativa
ACTIVO						
<u>Corriente</u>						
Caja y Bancos	564,617.77	5.24%	678,399.08	6.72%	-113,781.31	-16.77%
Clientes Vidrio	1,262,375.97	11.73%	1,217,022.06	12.06%	45,353.91	3.73%
Otras cuentas por cobrar	1,706,354.20	15.85%	1,142,169.16	11.31%	564,185.04	49.40%
Inventarios	258,019.96	2.40%	430,239.46	4.26%	-172,219.50	-40.03%
Costos en proceso	1,106,109.33	10.27%	846,592.00	8.39%	259,517.33	30.65%
Iva Crédito	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Iva Retenciones	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
IVA Remanente	0.00	0.00%	221,197.86	2.19%	-221,197.86	-100.00%
IVA retenciones Remanente	5,664.00	0.05%	43,966.59	0.44%	-38,302.59	-87.12%
<u>No Corriente</u>						
Propiedad, planta y equipo	4,375,751.94	40.65%	4,510,856.86	44.69%	-135,104.92	-3.00%
Remodelaciones de inmuebles	200,234.40	1.86%	205,689.50	2.04%	-5,455.10	-2.65%
Anticipo Socios	298,571.19	2.77%	88,760.00	0.88%	209,811.19	236.38%
Otros Activos	987,493.46	9.17%	709,879.55	7.03%	277,613.91	39.11%
TOTAL ACTIVO	10,765,192.23	100.00%	10,094,772.12	90.05%	323,555.02	3.21%
PASIVO Y PATRIMONIO						
<u>Corriente</u>						
Proveedores Locales	2,146,766.54	19.94%	2,533,544.83	25.10%	-386,778.29	-15.27%
Cuentas por pagar y gastos acumulados	108,568.01	1.01%	146,412.12	1.45%	-37,844.11	-25.85%
IVA Débito	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Anticipo Clientes	1,814,420.61	16.85%	1,294,085.17	12.82%	520,335.44	40.21%
Prestamos a corto plazo	0.00	0.00%		0.00%		0.00%
Ventas Diferidas	788,467.59	7.32%	989,402.21	9.80%	-200,934.62	-20.31%
<u>No Corriente</u>						
Indeminizaciones	28,837.46	0.27%	36,589.76	0.36%	-7,752.30	-21.19%
Préstamos bancarios a largo plazo	5,299,453.59	49.23%	4,576,443.45	45.33%	723,010.14	15.80%
<u>Patrimonio v Capital</u>						
Patrimonio (incluye utilidades retenidas)	518,293.20	4.81%	70,163.87	0.70%	448,129.33	638.69%
Utilidad (Pérdida) del período	60,385.23	0.56%	448,130.71	4.44%	-387,745.47	-86.53%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	10,765,192.23	100.00%	10,094,772.12	100.00%	1,058,165.58	10.48%

Fuente: Sistema Contable

VIDRIOS ARQUITECTÓNICOS, S.A.
Estado de Resultados
Análisis Horizontal
Períodos 2013-2012
(Cifras expresadas en Quetzales)

Descripción	2013		2012		2013-2012	
	Saldos	Análisis vertical	Saldos	Análisis vertical	Variación absoluta	Variación relativa
VENTAS NETAS	16,641,341.34	100.00%	17,228,392.45	100.00%	-587,051.11	-3.41%
COSTO DE VENTAS	11,110,356.16	66.76%	11,887,590.79	69.00%	-777,234.63	-6.54%
UTILIDAD EN VENTAS	5,530,985.18	33.24%	5,340,801.66	31.00%	190,183.52	3.56%
Gastos de venta	2,635,690.94	15.84%	2,325,830.98	13.50%	309,859.96	13.32%
Gastos de administración	2,527,588.08	15.19%	2,239,691.02	13.00%	287,897.06	12.85%
TOTAL COSTOS Y GASTOS DE	5,163,279.02	31.03%	4,565,522.00	26.50%	597,757.02	13.09%
UTILIDAD (PERDIDA) EN	367,706.16	2.21%	775,279.66	4.50%	-407,573.50	-52.57%
OTROS GASTOS Y PRODUCTOS						
Otros ingresos	1,742.66	0.01%	19,293.81	0.11%	-17,551.15	-90.97%
Otros gastos	0.00	0.00%	11,011.49	0.06%	-11,011.49	-100.00%
Intereses bancarios	281,933.99	1.69%	134,097.19	0.78%	147,836.80	110.25%
OTROS GASTOS Y PRODUCTOS	280,191.33	1.68%	125,814.87	0.73%	119,274.16	94.80%
UTILIDAD (PERDIDA) DEL	87,514.83	0.53%	649,464.79	3.77%	-526,847.66	-3.06%
ISR	27,129.60	0.16%	201,334.09	1.17%	-163,322.77	27.82%
UTILIDAD NETA	60,385.23	0.36%	448,130.71	2.60%	-363,524.89	61.92%
ISR	27,129.60	0.16%	201,334.09	1.17%	-163,322.77	-0.95%
(+) Gastos financieros	281,933.99	1.69%	134,097.19	0.78%	147,836.80	110.25%
(+) Depreciaciones y amortizaciones	64,433.63	0.39%	72,978.39	0.42%	-8,544.76	-11.71%
EBITDA	433,882.45	2.61%	856,540.37	4.97%	-387,555.62	97.59%

Fuente: Sistema Contable

El análisis Horizontal realizado a los Estados Financieros refleja los aumentos y disminuciones del año 2013 en relación al año 2012.

Se observa que el año 2013 los préstamos a largo plazo aumentaron en un 15.80%, las ganancias fueron menores en un 85.67%, las ventas disminuyeron en un 3.41% y del crédito de IVA quedó un crédito de Q 5,664.00.

d) Análisis Vertical de los Estados Financieros por medio de Razones Financieras

VIDRIOS ARQUITECTÓNICOS, S.A.
Análisis financiero por medio del método de las razones
Períodos 2012-2013
(Cifras expresadas en quetzales)

Descripción	2013	2012	Significado de la Razón	Análisis									
<p>1 Razón circulante</p> <p>Representa las veces que el activo circulante podría cubrir al pasivo circulante.</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: right;">Activo circulante</td> <td style="text-align: right;">4,897,477.24</td> <td style="text-align: right;">4,314,421.76</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">Pasivo circulante</td> <td style="text-align: right;">4,069,755.16</td> <td style="text-align: right;">3,974,042.12</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">1.20</td> <td style="text-align: right;">1.09</td> </tr> </table>	Activo circulante	4,897,477.24	4,314,421.76	Pasivo circulante	4,069,755.16	3,974,042.12		1.20	1.09			<p>Unidades de quetzal que la empresa tiene disponibles en activos circulantes por cada quetzal de pasivo circulante.</p>	<p>Para el año 2012, se tenía un Q. 1.09 de activo circulante por cada quetzal del pasivo circulante y para el año 2013 Q. 1.20, quiere decir que en estos dos años no se han tenido complicaciones de flujo.</p>
Activo circulante	4,897,477.24	4,314,421.76											
Pasivo circulante	4,069,755.16	3,974,042.12											
	1.20	1.09											
<p>2 Razón de la prueba del ácido</p> <p>Representa las veces que el activo circulante más líquido cubre al pasivo a corto plazo.</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: right;">Activo circulante - Inventarios - Pagos anticipados</td> <td style="text-align: right;">3,533,347.94</td> <td style="text-align: right;">3,037,590.30</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">Pasivo circulante</td> <td style="text-align: right;">2,255,334.55</td> <td style="text-align: right;">2,679,956.95</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">1.57</td> <td style="text-align: right;">1.13</td> </tr> </table>	Activo circulante - Inventarios - Pagos anticipados	3,533,347.94	3,037,590.30	Pasivo circulante	2,255,334.55	2,679,956.95		1.57	1.13			<p>Unidades de quetzal con que cuenta la empresa en activos disponibles rápidamente (activos líquidos) por cada quetzal de pasivo circulante.</p>	<p>Se puede observar que del año 2012 al 2013, se tuvo un aumento considerable en el activo disponible, esto hace que la empresa no tenga problemas para cubrir sus pasivos circulantes</p>
Activo circulante - Inventarios - Pagos anticipados	3,533,347.94	3,037,590.30											
Pasivo circulante	2,255,334.55	2,679,956.95											
	1.57	1.13											
<p>3 Capital de trabajo neto (unidades de quetzales)</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: right;">Activo circulante - pasivo circulante</td> <td style="text-align: right;">4,897,477.24</td> <td style="text-align: right;">4,314,421.76</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: right;">4,069,755.16</td> <td style="text-align: right;">- 3,974,042.12</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">827,722.08</td> <td style="text-align: right;">340,379.64</td> </tr> </table>	Activo circulante - pasivo circulante	4,897,477.24	4,314,421.76	-	4,069,755.16	- 3,974,042.12		827,722.08	340,379.64			<p>Es la diferencia entre el activo circulante y el pasivo circulante.</p>	<p>El capital de trabajo aumento en Q. 487,342.44 en relación al año 2012.</p>
Activo circulante - pasivo circulante	4,897,477.24	4,314,421.76											
-	4,069,755.16	- 3,974,042.12											
	827,722.08	340,379.64											
<p>4 Rotación en cuentas por cobrar</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: right;">Ventas al crédito + IVA</td> <td style="text-align: right;">18,638,302.30</td> <td style="text-align: right;">19,295,799.55</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">Cuentas por cobrar</td> <td style="text-align: right;">1,262,375.97</td> <td style="text-align: right;">1,217,022.06</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">14.76</td> <td style="text-align: right;">15.85</td> </tr> </table>	Ventas al crédito + IVA	18,638,302.30	19,295,799.55	Cuentas por cobrar	1,262,375.97	1,217,022.06		14.76	15.85			<p>Veces en que se han creado y cobrado la cuentas por cobrar.</p>	<p>La rotación cuenta por cobrar del año 2013 en relación al 2012, bajo 1.09 veces.</p>
Ventas al crédito + IVA	18,638,302.30	19,295,799.55											
Cuentas por cobrar	1,262,375.97	1,217,022.06											
	14.76	15.85											
<p>5 Período promedio de crédito</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: right;">360</td> <td style="text-align: right;">360.00</td> <td style="text-align: right;">360.00</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">Rotación de cuentas por cobrar</td> <td style="text-align: right;">14.76</td> <td style="text-align: right;">15.85</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">24.38</td> <td style="text-align: right;">22.71</td> </tr> </table>	360	360.00	360.00	Rotación de cuentas por cobrar	14.76	15.85		24.38	22.71			<p>Indica el período promedio de tiempo que se requiere para cobrar la cuentas pendientes.</p>	<p>La cuenta por cobrar del año 2013 en relación al 2012, bajo el tiempo de su recuperación 1.68 días.</p>
360	360.00	360.00											
Rotación de cuentas por cobrar	14.76	15.85											
	24.38	22.71											

Fuente: Balance General y Estado de Resultados

Vidrios Arquitectónicos, S.A.
Análisis financiero por medio del método de las razones
Períodos 2012-2013
(Cifras expresadas en quetzales)

Descripción	2013	2012	Significado de la Razón	Análisis
6 Rotación de inventarios			Veces que el inventario da la vuelta, es decir las veces que se vende y es repuesto.	Ra rotación del Inventario en el 2013, fue mucho mayor en un 15.43 veces, esto se debió a que se mantuvo un inventario más bajo.
Costo de ventas	11,110,356.16	11,887,590.79		
Promedio de Inventario	258,019.96	430,239.46		
	43.06	27.63		
7 Período promedio de inventarios			Días que tarda la empresa para vender su inventario total.	los días que el inventario se tardó en vender en el 2013 fué de 8.36, y el 2012 13.03 días, esto debido a que se mantuvo un inventario más bajo
360	360.00	360.00		
Rotación de inventarios	43.06	27.63		
	8.36	13.03		
8 Rotación de activos fijos			Veces que se han obtenido ingresos equivalentes a la inversión en activos fijos.	Se puede observar que los ingresos en el año 2013 y 2014 equivalentes a la inversión en activos fijos son similares.
Ventas netas	16,641,341.34	17,228,392.45		
Promedio de activos fijos	4,575,986.34	4,716,546.36		
	3.64	3.65		
9 Rotación de activos totales			Veces que se han obtenido ingresos por ventas equivalentes a la inversión en activos.	Las veces que obtuvieron ingresos equivalentes a la inversión en activos, en el 2013 fueron 1.55 veces y en el 2012 1.71 veces.
Ventas netas	16,641,341.34	17,228,392.45		
Activo total promedio	10,765,192.23	10,094,772.12		
	1.55	1.71		
10 Razón de endeudamiento			Índice en que el activo total está financiado con recursos externos.	Esta razón refleja que el nivel de endeudamiento de la empresa es demasiado alto, ya que tiene el 95% de sus activos endeudado.
Pasivo total	10,186,513.80	9,576,477.54		
Activo total	10,765,192.23	10,094,772.12		
	0.95	0.95		

Fuente: Balance General y Estado de Resultados

Vidrios Arquitectónicos, S.A.
Análisis financiero por medio del método de las razones
Períodos 2012-2013
(Cifras expresadas en quetzales)

Descripción	2013	2012	Significado de la Razón	Análisis
11 Razón de deuda de capital				
Pasivo	10,186,513.80	9,576,477.54	Índice del pasivo en relación al patrimonio	El índice del pasivo en relación al patrimonio fué para el 2013 17.60% y para el 2012 el 18.48%.
Patrimonio	578,678.43	518,294.58		
	17.60%	18.48%		
12 Razón de margen de utilidad bruta				
Utilidad bruta	5,530,985.18	5,340,801.66	Índice de utilidad bruta en relación a las ventas.	se puede observar que la utilidad bruta para el 2013 fué de 33% y para el 2012 del 31%, hubo una en el 2013 en relación al 2012 del 2%
Ventas netas	16,641,341.34	17,228,392.45		
	33%	31%		
13 Razón de margen de utilidad neta				
Utilidad neta	60,385.23	448,130.71	Índice de utilidad neta en relación a las ventas.	Se puede observar que el margen de utilidad que esta generando Vidrios Arquitectónicos es muy bajo, y en el 2013 fue del 2% y en el 2012 fue de .36% con una variacion del 1.64%
Ventas netas	16,641,341.34	17,228,392.45		
	0.36%	3%		
14 Razón de rendimiento sobre capital contable				
Utilidad neta	60,385.23	448,130.71	Índice que la empresa gana sobre el capital contable promedio.	Esta razón refleja que el 2013 el indice que ganó la empresa sobre el capital contable promedio fue bastante bajo siendo de 12.08% en relación al 2012 que fue un 84.30%
Capital contable común promedio	5,000.00	5,000.00		
	12.08%	84.30%		
15 Razón de rendimiento sobre los activos totales				
Utilidad neta	60,385.23	448,130.71	Índice de rendimiento sobre su activo total promedio.	El índice de rendimiento sobre el activo total promedio para el 2013 es del 1% y para el 2012 fue de 4%, hubo una variación del 3%, se puede observar que la utilidad bajó. considerablemente para el 2013, ya que los gastos de ventas y administración fueron mas altos y las ventas mas bajas.
Activo total promedio	10,765,192.23	10,094,772.12		
	1%	4%		

Fuente: Balance General y Estado de Resultados

4.2.3 Rectificación de Declaraciones de Impuestos

a) Declaraciones de IVA

A continuación se detalla como quedaron las declaraciones de IVA después de ser rectificadas, y la comparación de las diferencias con las declaraciones anteriores, las mismas fueron realizadas el 20 de noviembre de 2013.

Realizar las rectificaciones mencionadas era muy importante, ya que esto ayuda a tener todo lo referente a impuestos en orden y evitar multas innecesarias.

Quedó establecido en departamento de contabilidad el proceso de cuadro y revisión de la contabilidad y libros auxiliares antes de presentar las declaraciones de impuestos.

Cuadro No. 14

																Hecha por	ED	
																Fecha:	26/11/2013	
																Revisada por:	MG	
																Fecha:	26/11/2013	
RECTIFICACIÓN DE DECLARACIONES DE IVA VRS. CONTABILIDAD																		
(Cifras expresadas en quetzales)																		
Mes	IVA DÉBITO			IVA CRÉBITO			CRÉDITO FISCAL			RETENCIONES IVA			REMANENTE RET. IVA			TOTAL A PAGAR		
	Según Rectificación	Según Contabilidad	Diferencia	Según Rectificación	Según Contabilidad	Diferencia	Según Rectificación	Según Contabilidad	Diferencia	Según Rectificación	Según Contabilidad	Diferencia	Según Rectificación	Según Contabilidad	Diferencia	Según Rectificación	Según Contabilidad	Diferencia
Crédito 2012							221,197.86	221,197.86	0.00	43,966.59	43,966.59	0.00	43,966.59	43,966.59	0.00	0.00	0.00	0.00
Enero	195,899.28	195,899.28	0.00	91,392.92	91,392.92	0.00	116,691.50	116,691.50	0.00	3,096.95	3,096.95	0.00	47,063.54	47,063.54	0.00	0.00	0.00	0.00
Febrero	161,877.24	161,877.24	0.00	150,369.75	150,369.75	0.00	105,184.01	105,184.01	0.00	2,549.45	2,549.45	0.00	49,612.99	49,612.99	0.00	0.00	0.00	0.00
Marzo	90,858.12	90,858.12	0.00	167,359.15	167,359.15	0.00	181,685.04	181,685.04	0.00	2,549.45	2,549.45	0.00	52,162.44	52,162.44	0.00	0.00	0.00	0.00
Abril	180,007.92	180,007.92	0.00	203,712.54	203,712.54	0.00	205,389.66	205,389.66	0.00	3,579.17	3,579.17	0.00	55,741.61	55,741.61	0.00	0.00	0.00	0.00
Mayo	159,818.90	159,818.90	0.00	100,414.14	100,414.14	0.00	145,984.90	145,984.90	0.00	1,887.28	1,887.28	0.00	57,628.89	57,628.89	0.00	0.00	0.00	0.00
Junio	162,978.63	162,978.63	0.00	119,254.59	119,254.59	0.00	102,260.86	102,260.86	0.00	1,887.28	1,887.28	0.00	59,516.17	59,516.17	0.00	0.00	0.00	0.00
Julio	210,375.95	210,375.95	0.00	174,072.34	174,072.34	0.00	65,957.25	65,957.25	0.00	1,887.28	1,887.28	0.00	61,403.45	61,403.45	0.00	0.00	0.00	0.00
Agosto	144,721.37	144,721.37	0.00	109,252.00	109,252.00	0.00	30,487.88	30,487.88	0.00	804.86	804.86	0.00	62,208.31	62,208.31	0.00	0.00	0.00	0.00
Totales	1,306,537.41	1,306,537.41	0.00	1,115,827.43	1,115,827.43	0.00	30,487.88	30,487.88		18,241.72	18,241.72	0.00	445,337.40	445,337.40	0.00	0	0.00	0

Fuente: Declaraciones y Sistema Contable

Como se puede observar en el cuadro No. 15, se realizaron las rectificaciones de IVA correspondientes a los meses de enero a marzo del año 2013, no se pagó impuesto ya que había crédito fiscal, se pagó únicamente los Q.15.00 por rectificación lo cual suma Q.120.00.

Adicionalmente se puede observar que las declaraciones de IVA cuadran con la contabilidad, esto debido a que se realizaron todas las correcciones necesarias en la contabilidad.

Cuadro No. 15

Fecha: 26/11/2013																		
Revisada por: MG																		
Fecha: 26/11/2013																		
DECLARACIONES DE IVA RECTIFICADAS VRS. DECLARACIONES ANTERIORES																		
(Cifras expresadas en quetzales)																		
Mes	IVA DÉBITO			IVA CRÉBITO			CRÉDITO FISCAL			RETENCIONES IVA			REMANENTE RET. IVA			TOTAL A PAGAR		
	Según Declaración	Según Rectificación	Diferencia	Según Declaración	Según Rectificación	Diferencia	Según Declaración	Según Rectificación	Diferencia	Según Declaración	Según Rectificación	Diferencia	Según Declaración	Según Rectificación	Diferencia	Según Declaración	Según Rectificación	Diferencia
Crédito 2012							181,958.00	221,197.86	-39,239.86	0.00	43,966.59	-43,966.59	0.00	43,966.59	-43,966.59	0.00	0.00	0
Enero	194,215.00	195,899.28	-1,684.28	73,006.00	91,392.92	-18,386.92	60,749.00	116,691.50	-55,942.50	0.00	3,096.95	-3,096.95	0.00	44,540.64	-44,540.64	0.00	0.00	0.00
Febrero	161,877.00	161,877.24	-0.24	132,480.00	150,369.75	-17,889.75	31,352.00	105,184.01	-73,832.01	0.00	2,549.45	-2,549.45	0.00	44,540.64	-44,540.64	0.00	0.00	0.00
Marzo	103,202.00	90,858.12	12,343.88	161,972.00	167,359.15	-5,387.15	90,122.00	181,685.04	-91,563.04	0.00	2,549.45	-2,549.45	0.00	44,865.74	-44,865.74	0.00	0.00	0.00
Abril	179,097.00	180,007.92	-910.92	191,121.00	203,712.54	-12,591.54	102,146.00	205,389.66	-103,243.66	1,354.00	3,579.17	-2,225.17	1,354.00	44,865.74	-43,511.74	0.00	0.00	0.00
Mayo	155,236.00	159,818.90	-4,582.90	103,642.00	100,414.14	3,227.86	50,552.00	145,984.90	-95,432.90	0.00	1,887.28	-1,887.28	1,887.00	45,783.68	-43,896.68	0.00	0.00	0.00
Junio	162,992.00	162,978.63	13.37	118,038.00	119,254.59	-1,216.59	5,598.00	102,260.86	-96,662.86	5,156.00	1,887.28	3,268.72	7,043.00	46,054.92	-39,011.92	0.00	0.00	0.00
Julio	210,536.00	210,375.95	160.05	186,413.31	174,072.34	12,340.97	-18,524.69	65,957.25	-84,481.94	1,112.98	1,887.28	-774.30	43,389.42	51,262.12	-7,872.70	0.00	0.00	0.00
agosto	145,159.00	144,721.37	437.63	109,252.00	109,252.00	0.00	-54,431.69	30,487.88	-84,919.57	804.86	804.86	0.00	8,287.28	52,066.98	-43,779.70	0.00	0.00	0.00
Totales	1,312,314.00	1,306,537.41	5,776.59	1,075,924.31	1,115,827.43	-39,903.12	-54,431.69	30,487.88	-84,919.57	8,427.84	18,241.72	-9,813.88	8,287.28	52,066.98	-43,779.70	0	0.00	0

Fuente: Declaraciones y Sistema Contable

En este cuadro se pueden observar todas las diferencias que existían en las declaraciones anteriores, las cuales fueron rectificadas, verificadas con facturas físicas y corregidos todos los registros erróneos en la contabilidad, para evitar contingencias fiscales futuras.

Un dato muy importante es que según las declaraciones ya no teníamos crédito fiscal, y al realizar todas las correcciones se determinó un crédito fiscal de Q30,487.88, y el crédito de retenciones de IVA se tenía según declaraciones anteriores Q. Q.8,287.28 y al hacer las correcciones el crédito es de Q. Q. 52,066.98.

En conclusión se recuperó crédito por facturas mal registradas y retenciones no registradas.

Cuadro 16

Fecha:		26/11/2013				
Revisada por:		MG				
Fecha:		26/11/2013				
IVA CRÉDITO Y DÉBITO SEGÚN RECTIFICACIONES VRS. AUXILIARES (Cifras Expresadas en quetzales)						
Mes	IVA DÉBITO			IVA CRÉBITO		
	Según Declaración	Según Auxiliar	Diferencia	Según Declaración	Según Contabilidad	Diferencia
Enero	195,899.28	195,899.28	0.00	91,392.92	91,392.92	0.00
Febrero	161,877.24	161,877.24	0.00	150,369.75	150,369.75	0.00
Marzo	90,858.12	90,858.12	0.00	167,359.15	167,359.15	0.00
Abril	180,007.92	180,007.92	0.00	203,712.54	203,712.54	0.00
Mayo	159,818.90	159,818.90	0.00	100,414.14	100,414.14	0.00
Junio	162,978.63	162,978.63	0.00	119,254.59	119,254.59	0.00
Julio	210,375.95	210,375.95	0.00	174,072.34	174,072.34	0.00
Agosto	144,721.37	144,721.37	0.00	109,252.00	109,252.00	0.00

Fuente: Declaraciones y Sistema Contable

En el cuadro anterior podemos observar que las rectificaciones realizadas, están cuadradas con los libros auxiliares.

En los cuadros No. 15, 16 y 17 se logra verificar que las declaraciones rectificadas fueron realizadas correctamente, ya que se realizó una revisión completa de la contabilidad, auxiliares.

b) Declaraciones Trimestrales de ISR

A continuación se detalla como quedaron las declaraciones de ISR después de ser rectificadas, y la comparación de las diferencias con las declaraciones anteriores, las mismas fueron realizadas el 20 de noviembre de 2013.

Cuadro No. 17

		Hecha por	ED
		Fecha:	26/11/2013
		Revisada por:	MG
		Fecha:	26/11/2013
RECTIFICACIÓN DE VENTAS DECLARADAS EN ISR TRIMESTRAL			
(Cifras expresadas en quetzales)			
Mes	Contabilidad	Declaración ISR	Diferencia
Enero	1,632,494.00		
Febrero	1,348,977.00		
Marzo	757,151.00		
Primer Trimestre	3,738,622.00	3,738,622.00	0.00
Abril	1,500,066.00		
Mayo	1,331,824.17		
Junio	1,358,155.24		
segundo Trimestre (+) primer Trimestre	4,190,045.41	4,190,045.41	0.00
Total	7,928,667.41	7,928,667.41	0.00

Fuente: Sistema Contable y Declaraciones de Impuestos

Se efectuaron las rectificaciones correspondientes de ISR, ya que al realizar todas las correcciones y ajustes el ISR también fue afectado.

Se pagó Q.30.00 por las rectificaciones.

c) Pagos de IGSS

En el caso de los pagos de IGSS, no realizados, de personal sin afiliación al IGSS, se hicieron los trámites de inscripción, y luego se efectuó el pago extemporáneo de los descuentos a los empleados.

Cuadro No. 18

		Hecha por	ED	
		Fecha:	26/11/2013	
		Revisada por:	MG	
		Fecha:	26/11/2013	
PAGOS EXTEMPORÁNEOS DEL IGSS (Cifras expresadas en quetzales)				
Mes	Contabilidad	Pago realizado	Pago Extemporáneo	Diferencia
Enero	10,858.14	9,982.79	875.35	0.00
Febrero	11,231.18	10,281.37	949.81	0.00
Marzo	12,901.43	11,032.77	1,868.66	0.00
Abril	12,517.22	11,032.77	1,484.45	0.00
Mayo	11,663.92	10,861.90	802.02	0.00
Junio	10,462.81	9,703.14	759.67	0.00
Julio	11,276.83	10,516.88	759.95	0.00
Agosto	10,108.84	9,346.75	762.09	0.00

Fuente: Sistema Contable y Recibos de pago de IGSS

Como se puede observar en el cuadro No. 19 todos los pagos pendientes de IGSS se realizaron, se logró la afiliación de las personas que no estaban afiliados, y se pagó un recargo por pago extemporáneo de Q. 466.98.

4.2.4 Guía de Normas, Políticas y Procedimientos Contables

La guía de políticas y procedimientos que se propone, es con el objetivo de mejorar los registros contables, reducir los errores que se cometen y así mismo poder obtener información financiera confiable.

Para la implementación de la misma, es necesario informar y capacitar a todos los empleados involucrados para lograr el objetivo que se espera, esto se deberá asignar a una persona que sea el responsable de verificar y validar que las políticas y procedimientos se cumplan.

La guía de procedimientos y políticas para su consulta se encuentra en el **anexo No. 5**.

4.3 Viabilidad del Proyecto

4.3.1 Recursos

Recursos Humanos

Para realización de la propuesta es necesaria el involucramiento de Subgerente General, para que le de seguimiento correcto a la propuesta, del Contador General, ya que es el encargado del Departamento Contable y quien debe velar porque la información financiera esté correcta, y un Asistente Contable para apoyo al Contador, es necesaria la contratación de un asistente, ya que los que están deberán concentrarse en el trabajo diario.

Recursos Materiales

De acuerdo a la implementación de la propuesta se necesita una computadora portátil, impresora, proyector, 1 resma de hojas papel bond tamaño carta y oficio, 25 fólder, 25 fasteners, 1 tóner para impresora láser, 5 encuadernados.

Recursos Financieros

Los recursos financieros, es decir el costo de todos los recursos humanos y materiales necesarios para llevar a cabo la propuesta son los siguientes:

Detalle Recursos Financieros

Descripción	Cantidad	Precio Unitario	Total Q
Asistente de Contabilidad temporal	6 meses	3,500.00	21,000.00
Capacitación de NIIF para PYMES	2	1,500.00	3,000.00
Capacitación y Actualización de impuestos	1	850.00	850.00
Capacitación de personal del Depto. Contable (horas extras)	500 horas	15.00	7,500.00
Rectificación declaraciones de IVA	8	15.00	120.00
Rectificación declaraciones ISR	2	15.00	30.00
Impresora	1	0.00	0.00
Computadora Portátil	1	4,500.00	4,500.00
Resma de Papel Bond Carta	1	40.00	40.00
Resma de Papel Bond tamaño oficio	1	45.00	45.00
Fastener	25	25.00	625.00
Folder	25	25.00	625.00
Proyector	1	0.00	0.00
Tóner para impresora Laser	1	860.00	860.00
Encuadernados	5	100.00	500.00
Tinta para imprimir	1	345.00	345.00
Horas extras	100	25.00	2,500.00
Combustible	0	100.00	0.00
Total			42,540.00

La administración de Vidrios Arquitectónicos ha mostrado su interés a esta propuesta, por lo que están dispuestos a proporcionar los recursos financieros detallados para llevar a cabo la misma.

Recurso Físico

Los siguientes insumos son un complemento, para el logro de los objetivos previstos en la PED.

- Un lugar de Trabajo
- Mobiliario y Equipo
- Papelería y útiles

La propuesta planteada no fue desarrollada en su totalidad, aunque la misma fue aceptada por la administración de Vidrios Arquitectónicos, de la cual quedó pendiente lo siguiente:

- Implementación de Guía de Normas, Políticas y Procedimientos contables. (Sólo se elaboró la Guía).
- Implementación de un programa de capacitación para el personal y motivación a la superación personal y profesional.
- Adopción de las NIIF para las PYMES

Esto será desarrollado por la Administración de la empresa en los próximos 3 meses.

4.4 Respuesta a la pregunta de Investigación

¿Cuál es el impacto financiero y fiscal para la empresa Vidrios Arquitectónicos, S.A., por no contar con información contable oportuna y veraz?

Impacto Financiero

Se considera que el impacto financiero para esta empresa es de riesgo alto, solo con el hecho que no cuente con la información financiera para la toma de decisiones, es una empresa que va caminando a ciegas, sin saber el resultado de sus operaciones y con la incertidumbre si su empresa es rentable.

La información revisada como Cuentas por Pagar, Cuentas por Cobrar, Ventas, Inventarios, se puede observar que ninguna de estas cuentas estaba correcta y son las cuentas más importantes y que representan el flujo de la empresa, es alto el riesgo el no saber cuánto hay que pagar, cuánto deben los clientes y cuánto se vendió.

El impacto Fiscal

Vidrios Arquitectónicos, contaba con muchas inconsistencias en todas las declaraciones de impuestos esto por no contar con información contable correcta, debido a lo siguiente:

- No se contaba con información contable correcta para hacer las declaraciones correctas.
- Registro en el costo Ventas por Q.1,345,825.76, estos registros alteraban las cuentas de ventas y costo de ventas.
- Registro de gastos no realizados, esto estaba provocando pérdida de Crédito fiscal, como se puede observar en el cuadro No. 16 existen diferencias considerables al realizar las rectificaciones.
- Al no registrar todos los gastos esto daba como resultado más utilidad en el Estado de Resultados por lo tanto esto hizo que se pague más ISR por la cantidad de Q 28,456.00
- Se tiene el riesgo de que el ente fiscalizador llegue a revisar libros contables exigidos por el Código de Comercio y Ley d ISR, los cuales no están impresos desde la constitución de la empresa, esto generaría una multa de Q, 5,000.00 según el artículo 94 del Código Tributario.

4.5 Beneficios de la investigación

La empresa Vidrios Arquitectónicos obtuvo muchos beneficios a raíz de realizar este trabajo, ya que se logró corregir la mayoría de los registros erróneos y así contar con lo siguiente:

- Estados Financieros ajustados a saldos reales.

- Rectificaciones de Declaraciones de IVA e ISR, recuperando Crédito fiscal por más de Q.75,000.00, así mismo evitar contingencias fiscales futuras.
- Despido del Contador General y asistentes de ese momento y contratando a otro Contador con experiencia y consiente de hacer bien su trabajo y sus dos asistentes.
- Se hizo ver a la administración de Vidrios Arquitectónicos la importancia de tener al día toda la información financiera, la cual es útil para la toma de decisiones oportuna y para evitar cometer errores en las declaraciones de impuestos.
- Se le proporcionó una guía de políticas y procedimientos para mejorar las operaciones contables y que la misma sirva para capacitar al personal contable.
- Se establecieron fechas límites de entrega de información contable a la administración.

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES													
Descripción de la actividad	Septiembre				Octubre				Noviembre				
	6 sept.	13 sept.	21 de sept.	27 sept.	04 oct.	13 oct.	20 oct.	27 oct.	02 nov.	09 nov.	16- nov	23- nov	30- nov
<u>Etapa de desarrollo de proyecto</u>													
Planificación de la PED	■												
Desarrollo de cronograma de trabajo	■												
Traslado de anteproyecto a tiempo pasado		■											
Presentación de instrumentos para trabajo de campo			■										
Presentación de planteamiento del problema, metodología y aporte				■									
Presentación de análisis de resultados					■	■	■						
Presentación de conclusiones								■					
Presentación de propuesta								■					
Presentación de proyecto para revisión									■				
Elaboración de propuesta										■			
<u>Etapa de desarrollo de la propuesta</u>													
Desarrollo de la propuesta										■	■		
Presentación de la propuesta											■		
Presentación de PED para revisión												■	
Entrega de PED final													■

Fuente: Elaboración Propia

Conclusiones

1. La empresa Vidrios Arquitectónicos,S.A, no cuenta con una guía contable que permita garantizar el adecuado registro de sus operaciones contables, aspecto que se evidenció en la evaluación integral realizada.
2. La empresa cuenta con personal del Departamento Contable, renovado, el contador y los asistentes no han tenido la suficiente capacitación sobre el negocio, procesos y operaciones de la empresa.
3. La empresa presenta riesgo de reparos fiscales por parte del ente fiscalizador, los cuales se puede derivar de posibles revisiones a los registros del año 2012 hacia atrás, dado que los registros auxiliares y las declaraciones de impuestos no están conciliados con la contabilidad y las diferencias existentes no pueden ser explicadas por la administración.
4. La información financiera no es revisada constantemente por auditores externos desde su constitución.
5. No se ha considerado la contratación de una firma de Auditoría Externa para que realicen auditoria a los Estados Financieros de la empresa y que estos garanticen la veracidad y razonabilidad de los mismos.
6. La empresa no cuenta con libros legales impresos desde su constitución, hasta el momento el ente fiscalizador no ha realizado ninguna revisión.
7. No ha optado por la adopción de La NIIF para PYMES.

Recomendaciones

1. Se recomienda implementación de la guía de políticas y procedimientos proporcionada en el presente trabajo, con el fin de normar y facilitar los procesos de captación, registro, acumulación, resumen de datos y la emisión de reportes de información financiera, relacionados con el resultado de las operaciones de la empresa Vidrios Artísticos, S.A.
2. Es de suma importancia que se calendaricen capacitaciones constantes para el personal del departamento contable, para que conozcan las operaciones del negocio, para fortalecer sus conocimientos fiscales y contables y de esta forma asegurar que la información que generen sea correcta, adicionalmente motivar la superación personal y profesional del personal.
3. Es de suma importancia que la presentación de las declaraciones de impuestos, y que las mismos sean cuadrados con la contabilidad y los libros auxiliares, y que se realicen una semana antes de su vencimiento, ésto es responsabilidad del Contador General cumplir con el correcto pago y en tiempo de todos los impuestos que se deban presentar.
4. Es necesario que las operaciones contables sean revisadas en forma periódica para asegurarse que todo se realiza en forma correcta, para esta revisión se deberá contratar los servicios de un auditor externo para que emita un dictamen sobre la razonabilidad y confiabilidad de los Estados financieros.
5. Que la empresa evalúe la necesidad de la contratación de una firma de auditoría externa cada semestre, ya que es importante para la empresa, asegurarse que la información financiera sea razonable y realizada en forma correcta.

6. Se recomienda la impresión y archivo de los libros contables de la empresa, ya que son importantes y son requisitos legales para las empresas individuales y las sociedades, lo cual está establecido en el Código de Comercio.

7. Se debería analizar la opción de adoptar las NIIF para las PYMES, ya que es una empresa en crecimiento y al momento de expandirse en la Región Centroamericana, será necesario cumplir con los parámetros internacionales de la Información Financiera.

Referencias Bibliográficas

1. Congreso de la República de Guatemala. (1970). *Código de Comercio*. Decreto No. 2-70 y sus reformas.
2. Congreso de la República de Guatemala. (2012). *Ley de Actualización Tributaria*. Decreto 10-2012. Artículo 32, numeral 1 y 2.
3. Congreso de la República de Guatemala. (1992). *Ley del Impuesto al Valor Agregado*. Decreto No. 27-92 y sus reformas.
4. Congreso de la República de Guatemala. (2008). *Ley del Impuesto de Solidaridad*. Decreto No. 73-2008 y sus reformas.
5. Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). (2009). *Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas entidades (NIIF para las PYMES)*. Londres. IASCF Publications Department.
6. Arens A. A., Elder, R. J., y Beasley M., S. (2007). *Auditoría un Enfoque Integral* (11ª ed.). México. Pearson.
7. Amat, Oriol (2008). *Análisis de Estados Financieros*. (8ª ed.). Barcelona España. Ediciones Gestión 2000.
8. Abraham Perdomo Moreno.(2004). *Fundamentos de control Interno*.(9ª. Edición) (capítulo 1), México.Cengage Learning Editores.
9. Recuperado el 02 de agosto de 2013. <http://aulavirtual.afige.es/webafige/informacion-sobre-manual-de-procedimientos-contables-i>

10. Rodríguez Valencia J (2002). Elementos de la organización contable. *Organización contable y administrativa de las empresas*. (3ª ed.) (capítulo 7)[en línea](Thomson). Consultado:(30 de julio del año 2013) .

http://books.google.com.gt/books?id=EfA55uHwgH4C&pg=PA110&dq=como+hacer+manual+contable&hl=es&sa=X&ei=AzP8UY_NGYyY9QS36IGoBQ&ved=0CGEQ6AEwCQ#v=onepage&q=como%20hacer%20manual%20contable&f=false.

11. Rodríguez Valencia J. (2002). Elementos de la organización contable. *Organización contable y administrativa de las empresas*. (3ª ed.) (capítulo 2)[en línea](Thomson). Consultado:(30 de octubre del año 2013) .

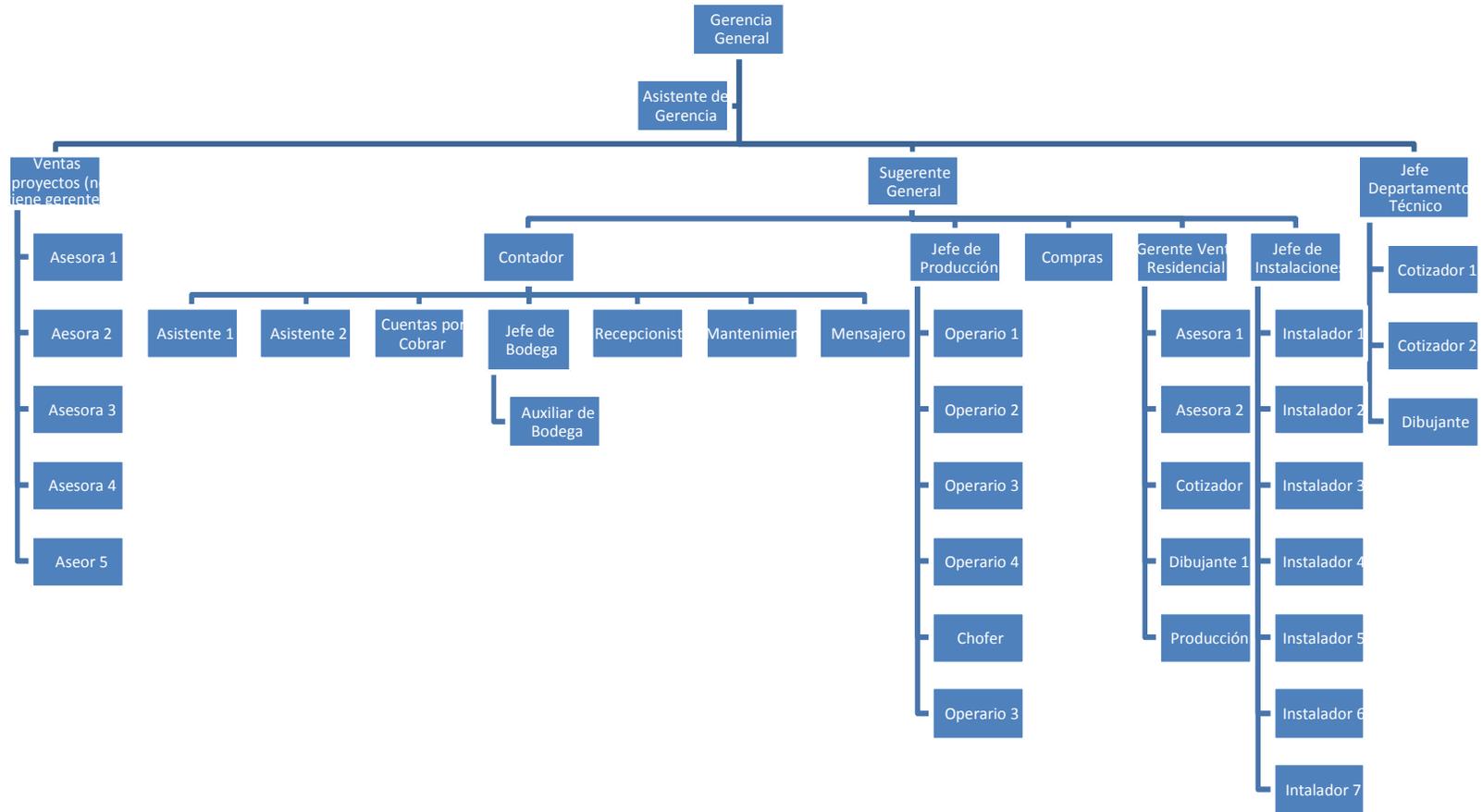
http://books.google.com.gt/books?id=EfA55uHwgH4C&pg=PA110&dq=como+hacer+manual+contable&hl=es&sa=X&ei=AzP8UY_NGYyY9QS36IGoBQ&ved=0CGEQ6AEwCQ#v=onepage&q=como%20hacer%20manual%20contable&f=false

Anexos

Anexo No. 1

Vidrios Arquitectónicos, S.A.

Organigrama



Fuente: Elaboración Propia

Anexo No. 2
Análisis FODA

Fortalezas	Debilidades
<p>La adquisición realizada de un nuevo sistema de información contable y financiero.</p> <p>Reorganización de la estructura de la organización.</p> <p>Una marca muy posicionada en el mercado.</p> <p>Ser una empresa creativa a comparación de la competencia</p>	<p>La falta de flujo propio por las dificultades de cobro de la cartera.</p> <p>Cartera con el 30% de 90 a más de 120 días.</p> <p>La no existencia de una ejecución presupuestaria.</p> <p>El personal no capacitado.</p> <p>No hay control de inventarios</p> <p>La falta de definición de políticas</p> <p>Falta de Control Interno en todas las áreas.</p> <p>Falta de un sistema para cotizar.</p> <p>No contar con información financiera correcta y eficaz para la toma de decisiones.</p> <p>Contingencias fiscales</p>
Oportunidades	Amenazas
<p>Fuentes de financiamiento.</p> <p>Nuevos proveedores locales y del exterior.</p> <p>Innovación de nuevos productos</p>	<p>Competencia muy agresiva.</p> <p>Nuevas empresas competitivas.</p>

Fuente: Elaboración Propia

Anexo No. 3

Hecho por:	ED
fecha:	10/10/2013
Revisado por:	MG
fecha:	15/10/2013

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN

A **continuación** se presenta una serie de preguntas, las cuáles deberá responder colocando una X si la respuesta es positiva, marque la palabra SI y si su respuesta es negativa la palabra NO.

- | | | | |
|---|--|----|----|
| 1. Se realizan cierres contables mensuales?
¿Por qué? _____ | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">SI</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">NO</td> </tr> </table> | SI | NO |
| SI | NO | | |
| 2. la Junta Directiva utiliza la información financiera y contable para la toma de decisiones?
¿Por qué? _____ | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">SI</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">NO</td> </tr> </table> | SI | NO |
| SI | NO | | |
| 3. Se han presentados estados financieros ante la Junta Directiva para conocer la situación actual de la empresa?
¿Por qué? _____ | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">SI</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">NO</td> </tr> </table> | SI | NO |
| SI | NO | | |
| 4. Los Estados Financieros que existen son confiables y certeros?
¿Por qué? _____ | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">SI</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">NO</td> </tr> </table> | SI | NO |
| SI | NO | | |
| 5. Existe un manual de políticas y procedimientos contables?
¿Por qué? _____ | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">SI</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">NO</td> </tr> </table> | SI | NO |
| SI | NO | | |
| 6. Los registros contables que se realizan están basados en políticas y procedimientos para asegurar la confiabilidad de los mismos?
¿Por qué? _____ | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">SI</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">NO</td> </tr> </table> | SI | NO |
| SI | NO | | |
| 7. Los estados financieros se realizan en un sistema de contabilidad?
¿Por qué? _____ | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">SI</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">NO</td> </tr> </table> | SI | NO |
| SI | NO | | |
| 8. Es adecuado el Sistema de Contabilidad que se utiliza para generar la informacion financiera?
¿Por qué? _____ | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">SI</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">NO</td> </tr> </table> | SI | NO |
| SI | NO | | |
| 9. Se registran todos los gastos, provisiones, depreciaciones, dentro del mes ?
¿Por qué? _____ | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">SI</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">NO</td> </tr> </table> | SI | NO |
| SI | NO | | |
| 10. Se cuenta con integraciones de cuentas de Balance y Estados de Resultados mensuales?
¿Por qué? _____ | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">SI</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">NO</td> </tr> </table> | SI | NO |
| SI | NO | | |
| 11. Se lleva un control de todos los anticipos para gastos para que sean liquidados en el momento que corresponda?
¿Por qué? _____ | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">SI</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">NO</td> </tr> </table> | SI | NO |
| SI | NO | | |

Hecho por:	ED
fecha:	10/10/2013
Revisado por:	MG
fecha:	15/10/2013

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN

A continuación se presenta una serie de preguntas, las cuáles deberá responder colocando una X si la respuesta es positiva, marque la palabra SI y si su respuesta es negativa la palabra NO.

12. Se encuentran cuadradas los Libros Auxiliares con los saldos que representan las cuentas en el Balance General y Estado de Resultados?
¿Por qué? _____

SI	NO
----	----
13. Los Estados Financieros se realizan en base a las disposiciones de la Ley de ISR?
¿Por qué? _____

SI	NO
----	----
14. Ha existido rotación de personal en Departamento Contable en los últimos 6 meses?
¿Por qué? _____

SI	NO
----	----
15. Las Declaraciones de Impuestos se realizan en el tiempo establecido por la ley?
¿Por qué? _____

SI	NO
----	----
16. Existen diferencias entre las Declaraciones de Impuestos vrs. la Contabilidad?
¿Por qué? _____

SI	NO
----	----
17. Se ha perdido crédito de IVA por realizar los registros en el tiempo que corresponde?
¿Por qué? _____

SI	NO
----	----
18. Se encuentran los libros contables debidamente impresos y foliados como lo indica el Código de Comercio?
¿Por qué? _____

SI	NO
----	----
19. El personal del Departamento Contable es capacitado constantemente con los cambios que han surgido en las leyes?
¿Por qué? _____

SI	NO
----	----
20. Se contrató auditoría externa para que califique la confiabilidad y certeza de los estados financieros?
¿Por qué? _____

SI	NO
----	----
21. Se cuenta con controles internos que garanticen que las operaciones se realizan correctamente?
¿Por qué? _____

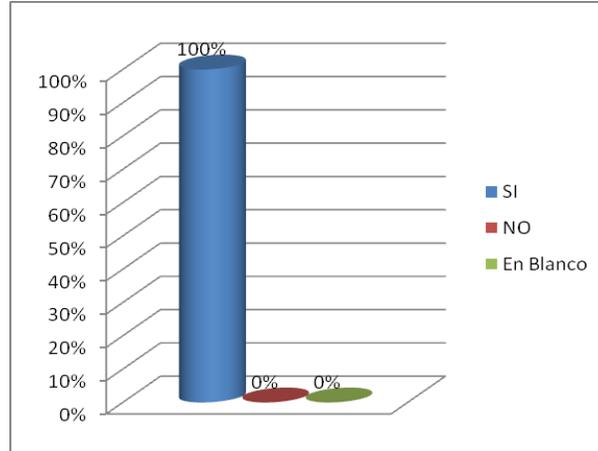
SI	NO
----	----

1. Periodicidad de los Cierres Contables

Con el propósito de establecer la frecuencia con la cual se genera información contable a través del registro de las operaciones de la empresa, se realizó la pregunta siguiente:

¿Se realizan cierres contables mensuales?

Gráfica No. 1

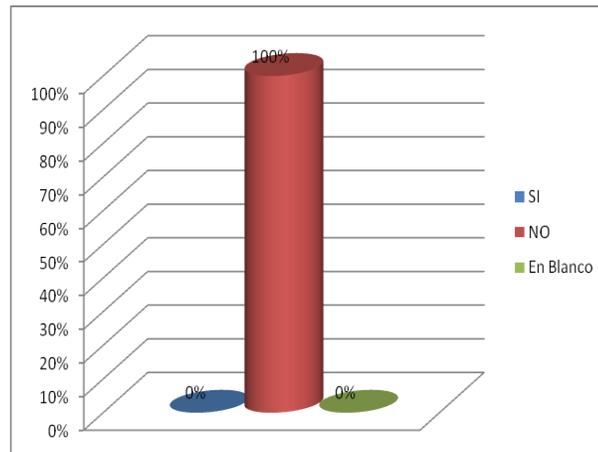


Fuente: Elaboración Propia

2. Uso de la información financiera y contable para la toma de decisiones

Se realizó la pregunta ¿La Junta Directiva utiliza la información financiera y contable para la toma de decisiones? Cuyas respuestas se presentan a continuación:

Gráfica No. 2

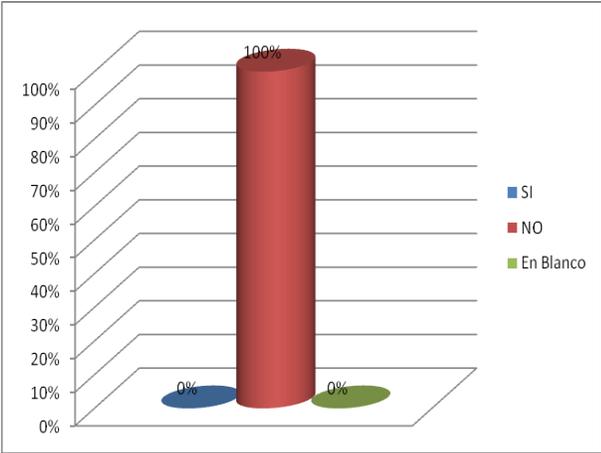


Fuente: Elaboración Propia

3. Emisión de Estados Financieros para la Junta Directiva, para conocer la situación actual de la empresa

Con el propósito de conocer el involucramiento de la alta dirección sobre los resultados de las operaciones de la empresa, se indagó sobre esto.

Gráfica NO. 3

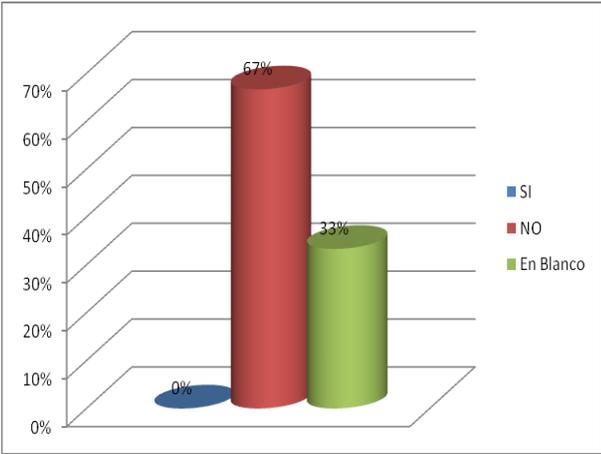


Fuente: Elaboración Propia

4. Los estados financieros que existen son confiables y certeros

Para evaluar la razonabilidad y veracidad de la información financiera, se cuestionó si los estados financieros generados son confiables y certeros.

Gráfica No. 4

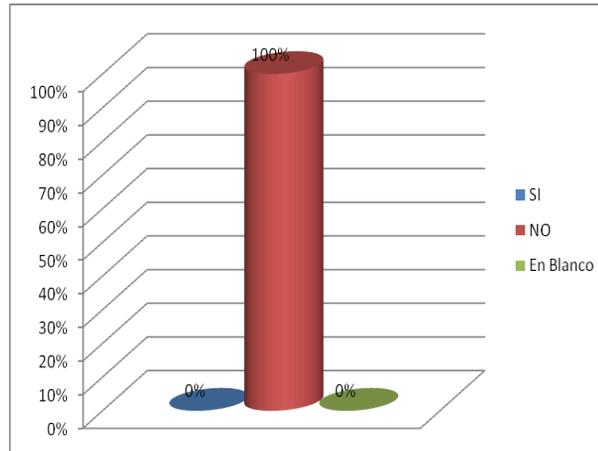


Fuente: Elaboración Propia

5. Existencia de un manual de políticas y procedimientos contables

Con la finalidad de evaluar la estandarización de los procesos y registros contables, se realizó la siguiente pregunta: ¿Existe un manual de políticas y procedimientos contables?

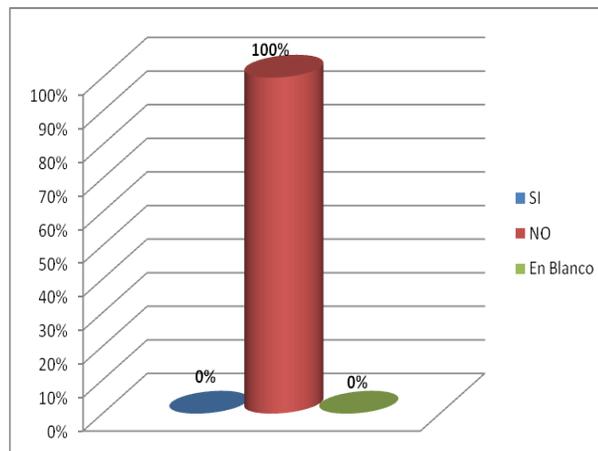
Gráfica No. 5



Fuente: Elaboración Propia

6. Los registros contables que se realizan están basados en políticas y procedimientos (no escritos) para asegurar la confiabilidad de los mismos.

Gráfica No. 6

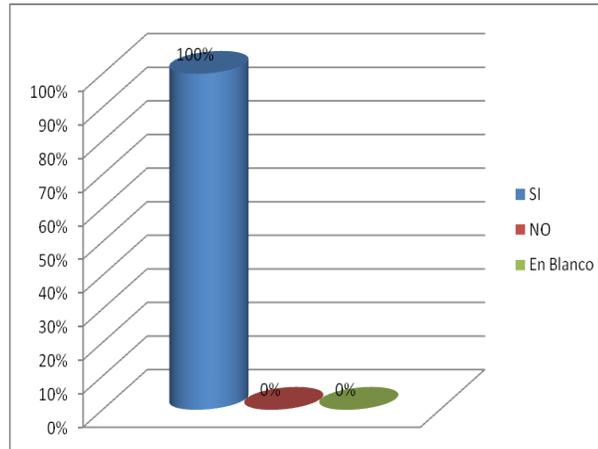


Fuente: Elaboración Propia

7. Generación de estados financieros a través del sistema de contabilidad

Se realizó la siguiente pregunta: ¿Los estados financieros se generan a través del Sistema de Contabilidad?

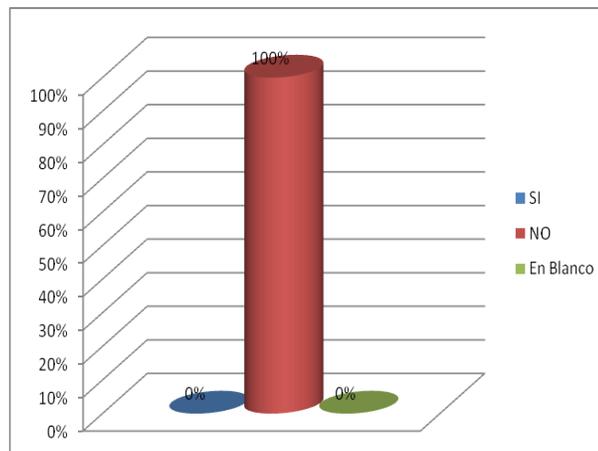
Gráfica No. 7



Fuente: Elaboración Propia

8. ¿Es adecuado el sistema de contabilidad que se utiliza para generar la información financiera?

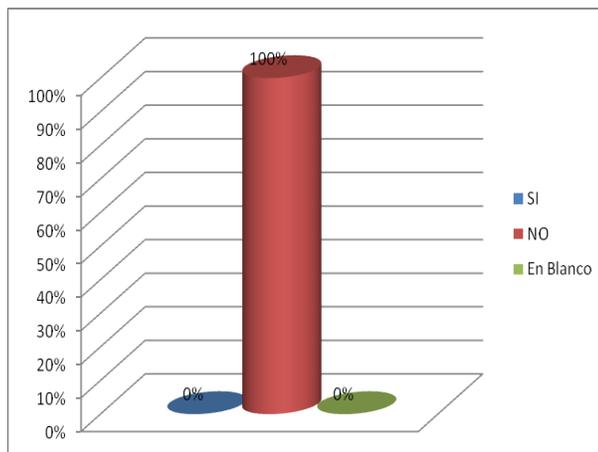
Gráfica No. 8



Fuente: Elaboración Propia

9. Registro de gastos, provisiones, depreciaciones y amortizaciones dentro del mes al que corresponden

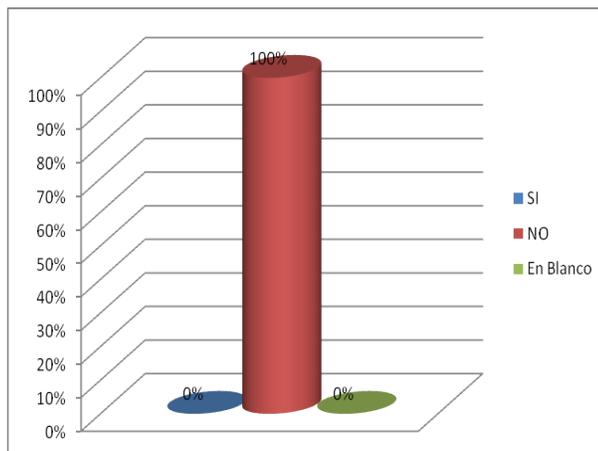
Gráfica No. 9



Fuente: Elaboración Propia

10. ¿Se cuenta con integraciones de cuentas de Balance y Estados de Resultados?

Gráfica No. 10

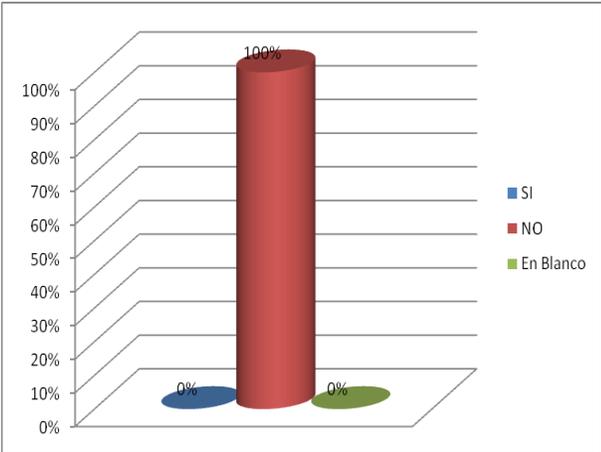


Fuente: Elaboración Propia

11. Control de todos los anticipos de gastos para que sean liquidados en el momento que corresponde

Derivado de las operaciones de la empresa, ésta se ve en la necesidad de otorgar anticipos para la compra de materiales, equipos y repuestos utilizados en el proceso productivo; por lo que, se investigó si dichos anticipos son liquidados en el momento oportuno

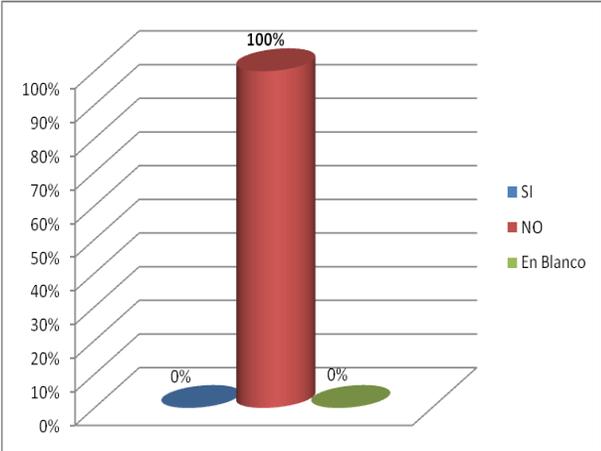
Gráfica No. 11



Fuente: Elaboración Propia

12. Conciliación entre los libros auxiliares y los registros contables del sistema

Gráfica No. 12

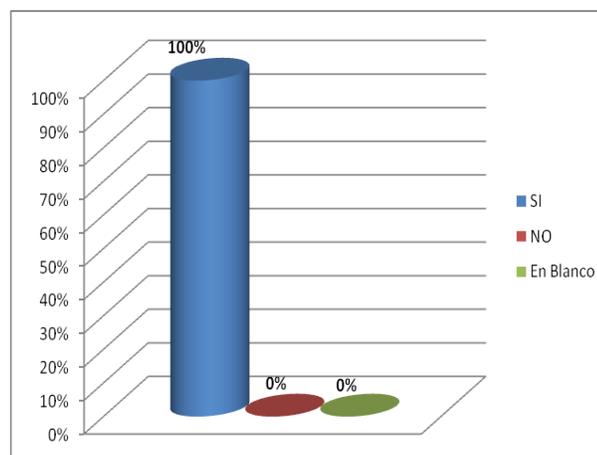


Fuente: Elaboración Propia

13. Base de registro de las operaciones contables

Se considera que la empresa ha expandido sus operaciones fuera de las fronteras de Guatemala y la tendencia mundial de homogenizar la información contable para efectos de comparación, poder hacer negocios (compras y ventas de empresas, ya sean totales o una sección de las mismas) y/o gestionar préstamos bancarios, se efectuó la pregunta: ¿Los estados financieros se preparan con base a las disposiciones de la Ley del Impuesto Sobre la Renta?

Gráfica No. 13



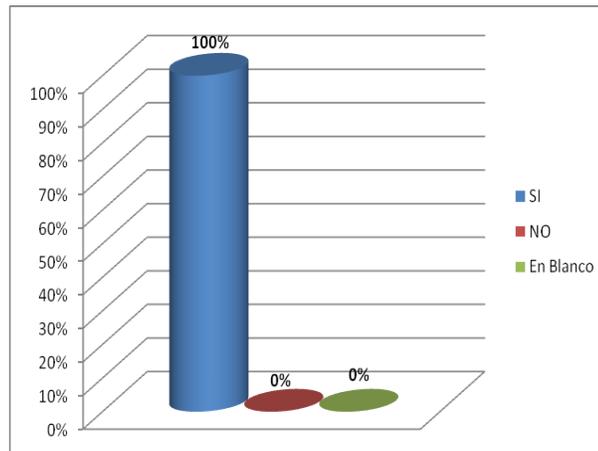
Fuente: Elaboración Propia

14. Rotación de personal en el Departamento Contable, en los últimos 6 meses

Las personas que conforman el Departamento de Contabilidad deben ser personas con valores, tales como: la honestidad, discreción, lealtad, confiabilidad y por supuesto con conocimientos técnicos, fiscales y financieros. Estas características permiten garantizar que las operaciones de la empresa serán registradas de forma apropiada.

Se realizó la interrogante siguiente: ¿Ha existido rotación del personal contable en los últimos 6 meses? Los resultados se muestran a continuación:

Gráfica No. 14

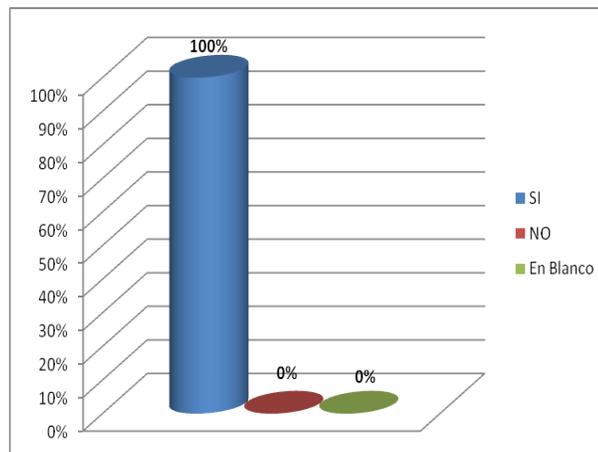


Fuente: Elaboración Propia

15. Presentación en tiempo de las declaraciones de impuestos

Se evaluó el cumplimiento de las disposiciones fiscales, se realizó la siguiente pregunta y cuyos resultados se detallan abajo: ¿Las declaraciones de impuestos se elaboran y presentan en el plazo establecido en las leyes respectivas?

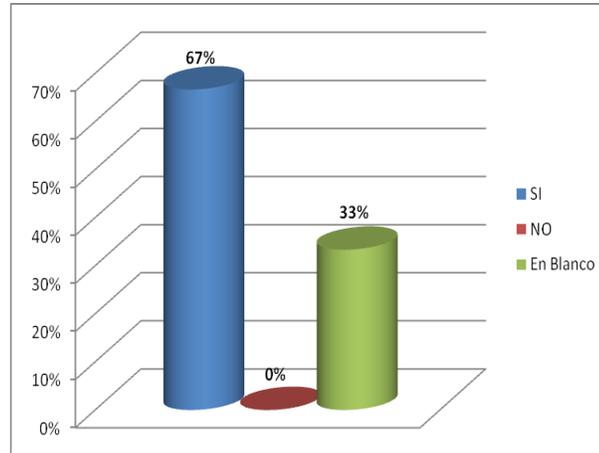
Gráfica No. 15



Fuente: Elaboración Propia

16. Existen diferencias entre las declaraciones de impuestos contra la contabilidad

Gráfica No. 16

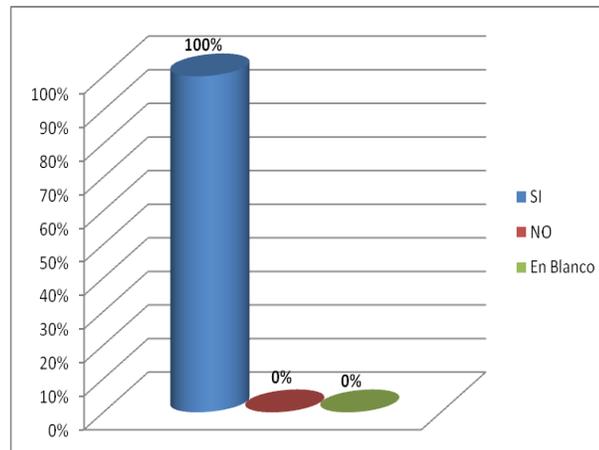


Fuente: Elaboración Propia

17. Pérdida de crédito IVA por no realizar los registros cuando corresponde

Al considerar la falta de políticas y procedimientos para los registros contables, así como la falta de una supervisión adecuada de los mismos, se realizó la pregunta siguiente: ¿Se ha perdido crédito fiscal (IVA) por no realizar los asientos contables cuando corresponde?

Gráfica No. 17

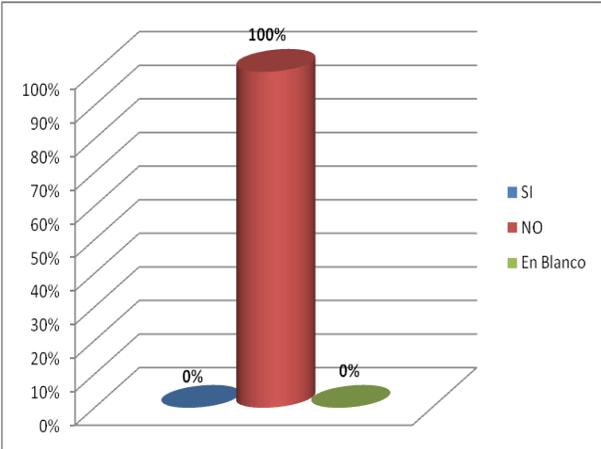


Fuente: Elaboración Propia

18. Libros contables debidamente impresos y foliados como lo indica el Código de Comercio

Se realizó la interrogante siguiente: ¿Se encuentran los libros contables debidamente impresos y foliados como lo indica el Código de Comercio?

Gráfica No. 18

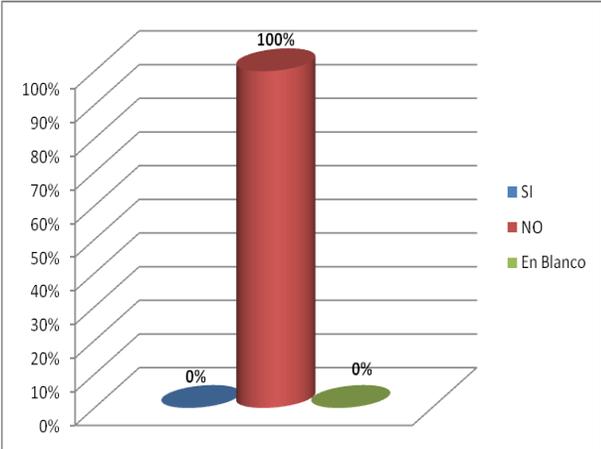


Fuente: Elaboración Propia

19. Capacitación del personal contable

Se realizó la interrogante siguiente: ¿Se cuenta con planes de capacitación constante para el personal contable?

Gráfica N0. 19

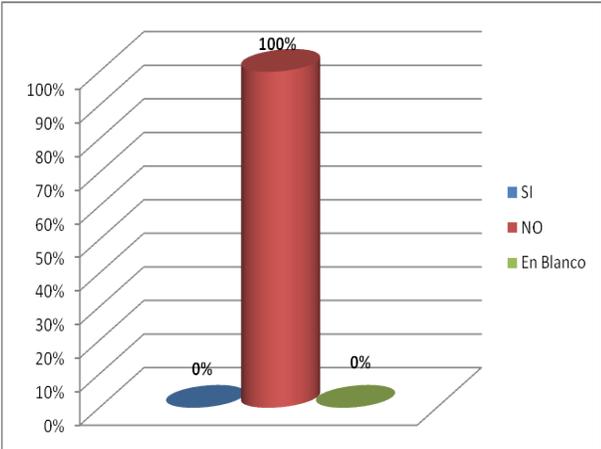


Fuente: Elaboración Propia

20. Validación de los asientos contables a través de una firma de Auditoría Externa

Se realizó la pregunta siguiente: ¿Se contrata una firma de auditoría externa para que certifique la confiabilidad y certeza de los estados financieros? La respuesta fue la siguiente:

Gráfica No. 20

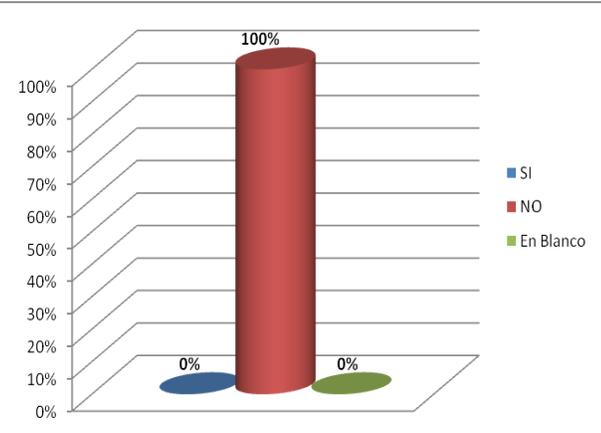


Fuente: Elaboración Propia

21. Cumplimiento de controles internos que garanticen que las operaciones se realicen de forma correcta.

Se preguntó si existen y aplican controles internos que garanticen que las operaciones contables se realizan de forma correcta, a cuya pregunta respondieron lo siguiente:

Gráfica No. 21



Fuente: Elaboración Propia

Anexo No. 4

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO				Hecha por	ED
				Fecha:	01/10/2013
				Revisada por:	MG
				Fecha:	03/10/2013
No.	Descripción	Si	No	N/A	Observaciones y Recomendaciones
1	¿Tiene la empresa un organigrama o esquema de organización?	x			
2	¿Los deberes del Contador General están separados de los de las personas encargadas del manejo de fondos, inversiones, etc.?	x			
3	¿están bajo la vigilancia y supervisión del jefe de contabilidad los empleados de este departamento y los libros y registros contables en toda oficina o dependencia de la empresa?	x			
4	¿Tiene la empresa un manual de procedimientos contables?.		x		
5	¿Todos los comprobantes, informes y estados financieros son revisados y aprobados por departamentos e individuos distintos de aquellos que han intervenido en su preparación?		x		
6	¿Están debidamente aprobados los asientos de diario por un funcionario o empleado responsable?		x		
7	¿Utiliza la empresa para efectos de control, informes que comparen los presupuestos con los gastos realizados?		x		
	Los funcionarios y empleados que tienen atribuciones para revisar aprobaciones previas, están provistos de:				
8	¿Modelos de las firmas de las personas autorizadas para tal efecto?.	x			
9	¿Instrucciones sobre la clase de operaciones que pueden ser aprobados previamente, límite y monto de las mismas?.		x		
10	¿Tiene la empresa un Departamento de Auditoría Interna que opere en forma autónoma?		x		
11	¿Existe un procedimiento que prohíbe emplear dos o más funcionarios que desempeñen labores principalmente de contabilidad y caja, que tengan algún grado de parentesco o consanguinidad?		x		

Fuente:

Elaboración

Propia

Anexo No. 5

VIDRIOS ARQUITECTÓNICOS, S.A.

GUÍA DE NORMAS, PROCEDIMIENTOS Y POLÍTICAS CONTABLES

SOLO PARA USO INTERNO

Guatemala, Enero 2014

Contenido

Sección I, Introducción

Sección II, Objetivos de la guía

Sección III, Normas relativas al uso del guía

Sección IV, Sistema de Control Interno

Ambiente interno

Establecimiento de objetivos

Identificación de acontecimientos

Evaluación y respuesta a los riesgos

Actividades de control

Información y comunicación

Supervisión

Sección V, Políticas Administrativas

Sección VI, Políticas Contables

Base de Presentación

Período Contable

Unidad Monetaria

Base de sistema de registro

Efectivo y equivalentes al efectivo

Inventario

Propiedad, mobiliario y equipo

Depreciaciones

Deterioro de activos

Provisión para Indemnizaciones

Ingresos y gastos

Impuesto Sobre la Renta

Estimaciones contables

Transacciones en moneda extranjera

Sección VII, Estructura de la codificación contable

Sección VIII, Nomenclatura Contable

Sección IX, Procedimientos de aplicación contable

Activo

Pasivo

Capital

Ventas

Costo de Ventas

Gastos de Operación

Productos Financieros y Otros Ingresos

Otros Gastos y Egresos Financieros

Sección X, Jornalización

Sección XI, Reportes de información financiera

Balance de Situación General

Estado de Resultados

Estado de Cambios en el Patrimonio de los accionistas

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

Sección I. Introducción

Entre los elementos más eficaces para la toma de decisiones de la Dirección de una empresa, sobresalen los guías de normas, procedimientos y políticas contables, ya que facilitan la enseñanza al personal derivado que proporcionan la orientación precisa en las operaciones contables, en el ámbito operativo o de ejecución, pues son una fuente en las cuales se trata de mejorar y orientar los esfuerzos de un empleado, para lograr la realización de las tareas que se le han encomendado.

La presente guía es para las personas que tengan a su cargo el registro los movimientos contables, con la cual se busca la uniformidad de los registros de la empresa para proporcionar información financiera confiable y útil..

La guía es de uso exclusivo de la empresa Vidrios Arquitectónicos, S.A. y debe utilizarse para todos los ejercicios contables.

Es responsabilidad de todo el personal encargado del registro de las operaciones contables, la observancia estricta de las normas, procedimientos y políticas contables contenidas en él.

Éste debe revisarse y actualizarse en cada cierre contable o cuando la Administración lo considere necesario.

Sección II. Objetivos de la Guía

La presente guía de normas, procedimientos y políticas contables tiene los objetivos siguientes:

- a) Mejorar y establecer normas, procedimientos y políticas contables para los adecuados registros operacionales de la empresa Vidrios Arquitectónicos, S.A.

- b) Presentar uniformidad en las operaciones y registros contables de la empresa.
- c) Facilitar las transacciones y preparación de informes en el Departamento de Contabilidad.
- d) Proporcionar información adicional necesaria para ampliar los conceptos de los reportes actuales.
- e) Facilitar la preparación del personal para el desarrollo de sus atribuciones en el aspecto contable.
- f) Permitir la revisión periódica del funcionamiento del Sistema Contable.

Sección III. Normas relativas al uso de la Guía

Para el uso de la presente guía se deben considerar las instrucciones siguientes

:

- a) La base contable para esta guía, es la Ley del Impuesto Sobre la Renta (ISR).
- b) El uso de la guía es obligatoria y en ningún caso puede considerarse como optativa.
- c) Los términos contables son los que se utilizan en el lenguaje contable.
- d) Los cambios a efectuarse en la presente estructura deben ser propuestos y avalados por el Contador General y autorizados por la Gerencia Financiera.
- e) La preparación de informes de ingresos y gastos se harán de forma mensual para poder medir la rentabilidad de las operaciones y los estados financieros y sus respectivos anexos al final de cada mes.
- f) Cualquier desvío o alteración de esta guía representa una sanción que será evaluada por los jefes de área y aprobada por el Gerente Financiero.

Sección IV. Sistemas de Control Interno

El Sistema de Control Interno según el esquema COSO II, comprende ocho componentes básicos que son: ambiente interno, establecimiento de objetivos, identificación de acontecimientos, evaluación de riesgos, respuesta de riesgos, actividades de control, información y comunicación y supervisión. Estos componentes pretenden, a través de un plan de organización y de las normas,

políticas y procedimientos operativos, reducir el desperdicio, prevenir la inadecuada administración de los recursos, proteger los activos y minimizando el riesgo de la presentación errónea de las cifras presentadas en los Estados Financieros, así como contribuir a la eficacia y eficiencia de la gestión administrativa a través de mejorar los procedimientos administrativos y contables que apoyen el logro de los objetivos de la empresa Vidrios Arquitectónicos, S.A.

Ambiente Interno

En este componente se pretende proporcionar la disciplina y la conducta, éste integra todas las normas que debe seguir la empresa. El ambiente interno establece diversos elementos que, en combinación con la filosofía y estilo gerencial de los niveles de mando, influyen en la eficiencia de políticas específicas y procedimientos operativos establecidos por Vidrios Arquitectónicos, S.A.

Los niveles ejecutivos deberán mantener un adecuado monitoreo de las actividades, tanto técnicas como financieras, para lograr los objetivos propuestos. Además deberán asegurarse de crear un ambiente interno que facilite una concientización, actitud y disciplina adecuadas en todos los niveles, así como verificar si cada elemento de control cumple con lo siguiente:

- Se debe enfocar el sistema de control para los procedimientos que orientan el manejo de los fondos, al tomar en cuenta que éstos representan el mayor riesgo dentro de la empresa Vidrios Arquitectónicos, S.A.
- Un equilibrio planificado entre los costos del control y los beneficios derivados del mismo.

Para el fortalecimiento del ambiente interno debe tomarse en cuenta la participación del nivel de apoyo de la organización, así como la asignación de autoridad y responsabilidad a los mecanismos de monitoreo y seguimiento tanto del Área Administrativa, como del Área Financiera.

Establecimiento de Objetivos

El establecimiento de objetivos que en el caso de esta guía ya fueron definidos en la sección II, están enfocados a cumplir con los objetivos de la empresa de obtener información financiera razonable y oportuna para la toma de decisiones, se ha considerado una tolerancia de error aceptable para Vidrios Arquitectónicos, S.A., la empresa considera que no puede exceder de un 5%, ésto incluye que por diversas situaciones que estén fuera del alcance de la contabilidad pueda atrasar la información u omitir alguna, si fuese el caso de no recibir en un tiempo prudente la información necesaria para la divulgación; por lo que, al ocurrir dichas situaciones es obligación de la Administración Financiera dar a conocer después del conocimiento de dichas omisiones a la Dirección, con un informe detallado del por qué la situación no fue considerada en los estados financieros en forma oportuna.

Identificación de Acontecimientos

La Dirección deberá identificar los eventos potenciales que, de ocurrir, afectarán a la entidad, éstos pueden ser oportunidades de mejora o que afecten en forma negativa a la capacidad de la empresa para implantar la estrategia y lograr los objetivos con éxito, por lo cual, se deben ofrecer los mecanismos que establezcan de forma apropiada la identificación y cuantificación de las transacciones reales de la empresa Vidrios Arquitectónicos, S.A., para la oportuna contabilización.

Evaluación y respuesta a los riesgos

La evaluación de riesgos permite a la empresa medir la probabilidad e impacto que pueden tener los acontecimientos al que está afecta la empresa y debe evaluarlos con un doble enfoque, riesgo inherente y riesgo residual, para el Área Financiera, esta evaluación incluye como un punto clave definir las transacciones más complicadas a nivel de registro, para generar una perspectiva de

cómo dar respuesta a los mismos. Esto con el fin de definir cómo evitar, reducir y aceptar los riesgos, esto se logra con las actividades de control.

Actividades de Control

Este componente tiene inmersa políticas y procedimientos definidos por la Dirección, incorporar mecanismos de control preventivo que identifiquen y minimicen los posibles errores y desviaciones, respecto a la adecuada identificación de las transacciones para su razonable, completa y fehaciente presentación en los estados financieros.

Los procedimientos de control incluyen tanto las normas, políticas y los procedimientos propios del sistema contable y de control interno, que aseguren en lo posible, el adecuado procesamiento y registro de las operaciones de la empresa Vidrios Arquitectónicos, S.A., que responden a los conceptos de eficiencia y eficacia para lograr salvaguardar los recursos materiales y financieros.

Es importante y necesario que los procedimientos de control estén orientados a normar el flujo de los datos que, una vez analizados, clasificados y agrupados servirán para la generación de información, la custodia y salvaguarda de los activos.

Los procedimientos de control deben basarse en autorizaciones apropiadas, tanto de las transacciones como de las actividades implícitas en éstas, las mismas deberán incorporar una adecuada segregación de funciones en las actividades, de tal manera que contribuyan a reducir el riesgo de errores o irregularidades durante las operaciones y registro de las transacciones.

Información y comunicación

La información debe ser identificada, capturada, procesada y comunicada al personal en forma oportuna, de tal manera que le permita cumplir con sus responsabilidades.

Esta guía contiene políticas y procedimientos autorizados por la Dirección, para que el operador final tenga una base para efectuar el registro, análisis y depuración de la información financiera según los objetivos de la empresa.

Supervisión

Esta guía está sujeta a una supervisión permanente de parte de directivos, funcionarios y personal financiero para el adecuado funcionamiento, además de la observación constante de cambios y nuevas normas, políticas o procedimientos que afectan las transacciones de la empresa, para que el mismo permanezca actualizando.

Sección V. Políticas Administrativas

En la siguiente página se describen las principales políticas administrativas aplicables para esta guía, definidas por la Dirección de la empresa Vidrios Arquitectónicos, S.A.

- Los Estados Financieros, producto de las operaciones contables de la empresa deben ser presentados a Gerencia Financiera en los primeros cinco días calendario de cada mes.
- Deben de trasladarse los Estados Financieros ya autorizados por la Gerencia Financiera a la Dirección el día ocho de cada mes.
- Los Estados Financieros anuales deben ser aprobados por accionistas en Asamblea General Anual.
- Las cifras de los Estados Financieros anuales deben ser auditadas por profesionales independientes por lo menos una vez al año.

- Deben efectuarse la comparación de los Estados Financieros contra el presupuesto real de la empresa para verificar si se cumplen con las expectativas presupuestadas de la Administración, cada trimestre.
- Todos los documentos contables (pólizas, nóminas, voucher, órdenes de compra, etc.) deben tener evidencia escrita de las personas encargadas de elaborarlas, revisarlas y autorizar, así como las fechas que se realizó cada una de estas actividades.

Sección VI. Políticas Contables

A continuación se describen las principales políticas contables con base a la Ley del Impuesto Sobre la Renta (ISR), aplicables para la empresa Vidrios Arquitectónicos, S.A., con el fin de proveer un marco de referencia para el registro de las operaciones de la empresa.

Base de Presentación

Los Estados Financieros de Vidrios Arquitectónicos, S.A., son preparados en todos sus aspectos importantes de acuerdo a la ley del Impuesto Sobre la Renta (ISR).

Período Contable

El período contable y fiscal de la empresa Vidrios Arquitectónicos, S.A., inicia el 01 de enero de un año y finaliza el 31 de diciembre del mismo año.

Unidad Monetaria

Los registros contables de Vidrios Arquitectónicos, S.A., son llevados en quetzales (Q), moneda nacional de la República de Guatemala.

Base de Sistema de Registro

El registro de sus operaciones son en base del Sistema de Acumulación o Devengo que significa que las partidas se reconocen como activos, pasivos, patrimonio neto, ingresos y gastos cuando ocurren (y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente al efectivo), así mismo, se registran en los libros contables y se informa sobre ellos en los estados financieros de los períodos con los cuales se relacionan.

Efectivo y equivalente al efectivo

La empresa considera como efectivo y equivalentes al efectivo, lo disponible en caja y bancos, así como las inversiones a corto plazo o a la vista y otros valores de alta liquidez con vencimiento realizables menores a noventa días, los cuales deben ser convertibles en importes determinados de efectivo, están sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Inventarios

Los inventarios de mercaderías se registran al costo o valor neto realizable, según cuál sea menor. Los costos comprenden el precio de adquisición y otros costos (gastos fletes, almacenamiento, gastos generales) en los que se haya incurrido, para dar a las existencias su condición y ubicación actual. Por ser inventarios intercambiables el costo se determina al utilizar la fórmula de Costo Promedio Ponderado.

Propiedad, Mobiliario y Equipo

Las propiedades, mobiliario y equipo registran como activos cuando es probable que la empresa obtenga beneficios económicos derivados de ellos, están reconocidos al inicio a su costo de adquisición, incluye todos los costos necesarios para preparar al activo para el uso al que está destinado. Si el pago se aplaza, deberán registrarse los intereses correspondientes.

La medición posterior al reconocimiento se efectúa por medio del Método de Revaluación que es el registro del activo a su valor revaluado que es su mayor razonable, en el momento de la revaluación.

Los incrementos debidos a una revalorización se abonan al patrimonio neto. Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan, mientras que los desembolsos por reparaciones y mantenimiento que no alargan su vida útil se cargan a resultados a medida que se efectúan.

Construcciones en Proceso

Los costos de las construcciones en proceso se capitalizan como parte del activo, cuando se concluye la construcción del bien. Los costos incurridos en la etapa de construcción se cargan a la cuenta de construcciones en proceso, por concepto de mano de obra, gastos de construcción y materiales.

Software:

Se registra al costo de adquisición y se deprecia por el método de línea recta en un período de 3 años.

Depreciaciones

Las depreciaciones se calculan por el Método de Línea Recta, a continuación se detallan los porcentajes.

Inmuebles	5%
Mobiliario y equipo de oficina	20%
Equipo de computación	33.33%
Herramientas	10%
Vehículos	20%
Instalaciones	10%
Maquinaria	25%
Software	33.33

Provisión para Indemnizaciones

De conformidad con el Código de Trabajo de la República de Guatemala, la empresa tiene la obligación de pagar indemnización sobre la base de un mes de sueldo más la parte proporcional de aguinaldo y bono 14 por cada año trabajado, a los empleados en caso de despido injustificado o a sus familiares en caso de muerte.

Ingresos y Gastos de Operación

Los ingresos y gastos deben ser registrados bajo la base de acumulación o devengo. Según esta base, los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren (y no cuando se recibe o paga dinero u otros equivalentes de efectivo), así mismo se registran en los libros contables y se informa sobre ellos en los Estados Financieros de los períodos con los cuales se relacionan.

Impuesto Sobre la Renta

El Impuesto Sobre la Renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el período, se utiliza la tasa impositiva del 28% para el año 2014, y el 25% a partir del año 2015, aplicable a la renta imponible determinada al cierre del período contable. La renta imponible se determina por la diferencia entre la renta bruta y las rentas exentas de impuesto. La renta bruta constituye el conjunto de ingresos, utilidades y beneficios de toda naturaleza devengados o percibidos en el período de imposición.

Estimaciones Contables

La preparación de los Estados Financieros requiere que la administración de la empresa realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de los pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros; así como los ingresos y gastos por el período informado. Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la empresa y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que puede ser confiable y medido. Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la administración a la fecha de los estados financieros, se modifican con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán modificados en el período en que se produzcan y conozcan tales cambios.

La empresa determina la estimación con base al porcentaje del 3% de los saldos de cuentas por cobrar, establecidos en la Ley del Impuesto Sobre la Renta (ISR).

Transacciones en Moneda Extranjera

Los valores de transacción expresadas en moneda extranjera se convierten a moneda local, se utilizan los tipos de cambio vigentes a la fecha de dichas transacciones. Las ganancias o pérdidas

derivadas de los ajustes de saldos expresados en moneda extranjera se incluyen en la determinación de los resultados del período en el momento que se compran las divisas.

Sección VII. Estructura de la Codificación Contable

La estructura de la codificación contable diseñada para la empresa Vidrios Arquitectónicos, S.A., fue efectuada sobre la base contable de Normas Internacionales de Información Financiera, la misma servirá al usuario para identificar de forma rápida la cuenta a utilizar en el registro de las operaciones. Además, permite la incorporación de nuevas cuentas según futuras necesidades de la administración y personal operativo.

A continuación se detallan los rubros que conforman la base para la estructura de Codificación Contable:

1. **Activo:** Está formado por los bienes y derechos tangibles e intangibles propiedad de la empresa.
2. **Pasivo:** Registra las obligaciones contraídas por la empresa en desarrollo del giro ordinario de su actividad, pagaderas en dinero, bienes o en servicio.
3. **Capital:** Controla y registra el valor residual de comparar el activo total menos el pasivo, es producto de los recursos netos que han sido suministrados por los socios ya sea en forma directa o como consecuencia del giro ordinario del negocio.
4. **Ventas:** Representan los beneficios operativos que percibe la empresa en el desarrollo del giro normal de su actividad comercial en un ejercicio determinado.
5. **Costo de Ventas:** Lo integran las cuentas que acumulan el costo incurrido en la comercialización de bienes y prestación de servicios, vendidos durante el período contable.
6. **Gastos:** Muestran las cuentas que registran y acumulan por períodos anuales, los gastos relacionados con la operación de la empresa.
7. **Otros Ingresos:** Presentan los ingresos que obtiene la empresa, por actividades que no pertenecen al giro normal del negocio.

8. **Otros Gastos:** En este rubro se registran todos los gastos que no tienen relación con el giro normal del negocio.

Sección VIII. Nomenclatura Contable

**Nomenclatura Contable
Vidrios Arquitectónicos, S.A.**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
1000000	ACTIVO
1100000	CORRIENTE
1110000	CAJA Y BANCOS
1110100	CAJA GENERAL
1110111	CAJA VIGLASS
1110199	DEPÓSITOS EN TRÁNSITO
1110200	CAJA CHICA
1110207	CAJA CHICA VIGLASS
1110208	CAJA CHICA DESIGN CENTER
1110300	BANCOS MONEDA LOCAL
1110311	BANCO INDUSTRIAL CTA. 004-005863-6
1110312	BANCO INDUSTRIAL CTA. 004-007068-0
1110313	BANCO INDUSTRIAL CTA. 004-007069-8
1110314	BANCO INDUSTRIAL AHORRO CTA. 159-02-90699
1110316	BANCO AMÉRICA CENTRAL CTA. 009-0129702-8
1110399	TRASLADO DE FONDOS
1110400	BANCOS DEL EXTERIOR
1110406	WESTRUST BANK INTERNATIONAL LIMITED
1110499	DIFERENCIAL CAMBIARIO BANCOS DÓLARES
1120000	CUENTAS POR COBRAR
1120100	CUENTAS POR COBRAR LOCALES
1120101	CLIENTES VIDRIO
1120300	ESTIMACIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES
1120301	ESTIMACIÓN CUENTAS INCOBRABLES
1120400	OTRAS CUENTAS POR COBRAR
1120401	GASTOS POR CUENTA AJENA
1120402	OTRAS CUENTAS POR COBRAR
1120403	CXC CREDOMATIC
1120404	CXC VISNET
1120407	CXC EMPLEADOS
1120408	OTRAS CUENTAS POR COBRAR
1120500	ANTICIPOS
1120501	ANTICIPO PARA GASTOS
1120502	ANTICIPO SOBRE SUELDOS
1120503	ANTICIPO A COMISIONES
1120504	ANTICIPOS POR LIQUIDAR FACTURAS ESPECIALES

Nomenclatura Contable
Vidrios Arquitectónicos, S.A.

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
1120506	ANTICIPO SOCIOS
1120507	HONORARIOS PAGADOS POR ANTICIPADO
1120508	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS
1120511	PRÉSTAMO A EMPLEADOS
1120512	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO
1120513	HONORARIOS MANO DE OBRA PAGADOS POR ANTICIPADO
1120600	CUENTAS POR COBRAR COMPAÑÍAS RELACIONADAS
1120602	CXC A VIMARCO
1120700	INVENTARIOS
1120706	VIDRIO
1120707	ALUMINIO
1120708	ACERO INOXIDABLE
1120709	ACCESORIOS Y SUMINISTROS DE INSTALACIÓN
1120710	PRODUCTOS EN PROCESO
1120711	PRODUCTOS TERMINADOS
1130000	IMPUESTOS POR COBRAR
1130100	IMPUESTOS POR COBRAR
1130101	IVA CRÉDITO FISCAL REMANENTE
1130102	IVA COMPRAS
1130103	IVA SERVICIOS
1130104	IVA IMPORTACIÓN
1130105	IVA COMBUSTIBLES
1130106	IVA RETENCIONES
1130107	IVA EXENCIONES
1130108	IVA FACTURA ESPECIAL
1130109	ISR TRIMESTRAL
1130110	ISR PAGADO EN EXCESO
1130111	IETAAP
1130112	ISO
1140000	INVERSIONES
1140100	INVERSIONES
1140101	INVERSIONES
1200000	NO CORRIENTE
1210000	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO
1210100	INMUEBLES
1210101	TERRENOS

**Nomenclatura Contable
Vidrios Arquitectónicos, S.A.**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
1210103	DEPREC. ACUM. EDIFICIOS
1210104	OTROS ACTIVOS (INMUEBLES EN PROCESO)
1210105	MEJORAS A EDIFICIOS
1210106	DEPREC. ACUM. MEJORAS A EDIFICIOS
1210200	VEHÍCULOS
1210201	VEHÍCULOS
1210202	DEP. ACUMULADA VEHÍCULOS
1210300	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
1210301	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
1210302	DEP. ACUMULADA MOBILIARIO Y EQUIPO DE O.
1210400	EQUIPO DE CÓMPUTO
1210401	EQUIPO DE CÓMPUTO
1210402	DEP. ACUMULADA EQUIPO DE CÓMPUTO
1210500	MAQUINARIA
1210501	MAQUINARIA
1210502	DEP. ACUMULADA MAQUINARIA
1210600	HERRAMIENTAS
1210601	HERRAMIENTAS
1210602	DEP. ACUMULADA HERRAMIENTAS
1210700	MEJORAS A PROPIEDADES ARRENDADAS
1210701	MEJORAS A PROPIEDADES ARRENDADAS
1210702	DEPREC. ACUM. MEJORAS A PROPIEDADES ARRENDADAS
1300000	OTROS ACTIVOS
1310000	OTROS ACTIVOS
1310100	OTROS ACTIVOS
1310101	DEPÓSITOS EN GARANTÍA
2000000	PASIVO
2100000	PASIVO CORRIENTE
2110000	CUENTAS POR PAGAR
2110100	CUENTAS POR PAGAR LOCALES
2110101	PROVEEDORES LOCALES
2110102	ACREEDORES LOCALES
2110104	OTRAS CUENTAS POR PAGAR LOCALES
2110200	CUENTAS POR PAGAR DEL EXTERIOR
2110201	PROVEEDORES DEL EXTERIOR
2110202	ACREEDORES DEL EXTERIOR
2110203	HONORARIOS POR PAGAR DEL EXTERIOR

Nomenclatura Contable
Vidrios Arquitectónicos, S.A.

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
2110204	OTRAS CUENTAS POR PAGAR DEL EXTERIOR
2110299	DIFERENCIAL CAMBIARIO CUENTAS POR PAGAR DEL EXTERIOR
2110300	OTRAS CUENTA POR PAGAR
2110301	PROVISIÓN DE GASTOS
2110302	ANTICIPOS CLIENTES
2110303	ÓRDENES EN PROCESO
2110400	CUENTAS POR PAGAR POR FINANCIAMIENTO LOCAL
2110401	LÍNEA DE CRÉDITO BANCO INDUSTRIAL
2110500	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS
2110501	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS
2110600	IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR
2110601	IVA DÉBITO FISCAL
2110602	IVA POR PAGAR FACTURAS ESPECIALES
2110603	ISR ANUAL POR PAGAR
2110604	ISR RETENCIONES POR PAGAR
2110606	ISR ANUAL
2110607	ISR FACTURAS ESPECIALES
2110608	ISR NO DOMICILIADOS
2110609	ISR EMPLEADOS
2110700	VENTAS DIFERIDAS
2110701	VENTAS DIFERIDAS
2110710	CONVENIOS SAT POR PAGAR
2110800	DESCUENTOS A EMPLEADOS POR PAGAR
2110801	IGSS POR PAGAR
2110802	BOLETO DE ORNATO
2110806	BANCO DE LOS TRABAJADORES
2110807	DESCUENTOS JUDICIALES
2110810	CUOTA PATRONAL POR PAGAR
2110899	OTROS DESCUENTOS
2110900	CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS
2110901	SUELDOS POR PAGAR
2110902	LIQUIDACIONES POR PAGAR
2110903	COMISIONES POR PAGAR
2111000	PRESTACIONES LABORALES
2111001	AGUINALDO
2111002	BONO 14
2111003	VACACIONES

**Nomenclatura Contable
Vidrios Arquitectónicos, S.A.**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
2111004	OTRAS PRESTACIONES
2111100	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS
2111101	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS
2200000	NO CORRIENTE
2210000	CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO
2210100	PRÉSTAMOS LOCALES
2210102	HIPOTECAS
2210103	PRÉSTAMOS FIDUCIARIOS
2210104	OTROS PRÉSTAMOS
2210200	CUENTAS POR PAGAR COMPAÑÍAS RELACIONADAS
2210202	CUENTA POR PAGAR A VIMARCO
2210300	PRESTACIONES LABORALES
2210301	INDEMNIZACIONES
2210305	OTRAS PRESTACIONES
3000000	PATRIMONIO
3100000	CAPITAL
3110000	CAPITAL PAGADO
3110100	CAPITAL AUTORIZADO Y PAGADO
3110101	CAPITAL SOCIAL
3110102	ACCIONES POR SUSCRIBIR
3120000	RESERVAS
3120100	RESERVA LEGAL
3120101	RESERVA LEGAL
3130000	RESULTADOS ACUMULADOS
3130100	RESULTADOS ACUMULADOS
3130101	RESULTADOS ACUMULADOS
3130102	RESULTADOS DEL PERÍODO
3140000	APORTACIONES
3140100	APORTE A FUTURAS CAPITALIZACIONES
3140101	APORTE A FUTURAS CAPITALIZACIONES
3900000	PÉRDIDAS Y GANANCIAS
3910000	PÉRDIDAS Y GANANCIAS
3910100	PÉRDIDAS Y GANANCIAS
4000000	INGRESOS
4100000	INGRESOS
4110000	INGRESOS
4110200	VENTAS VIGLASS

Nomenclatura Contable
Vidrios Arquitectónicos, S.A.

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
4110203	DEV. VENTAS
5000000	COSTOS
5100000	COSTOS DE PRODUCCIÓN
5110000	COSTOS DE PRODUCCIÓN
5110100	MATERIA PRIMA
5110110	VIDRIO
5110111	ALUMINIO
5110112	ACERO INOXIDABLE
5110113	ACCESORIOS Y SUMINISTROS DE INSTALACIÓN
5110114	VINIL, PELÍCULA
5110115	GASTOS DE IMPORTACIÓN
5110200	MANO DE OBRA
5110201	SUELDOS Y SALARIOS
5110202	SUELDOS EXTRAORDINARIOS
5110203	BONIFICACIÓN INCENTIVO 37-2001
5110204	BONIFICACIÓN POR PRODUCTIVIDAD
5110205	INDEMNIZACIONES
5110206	AGUINALDO
5110207	BONO 14
5110208	VACACIONES
5110209	CUOTA PATRONAL
5110210	COMISIONES PRODUCCIÓN
5110211	MANO DE OBRA SUBCONTRATADA
5110300	GASTOS DE PRODUCCIÓN
5110301	HONORARIOS PROFESIONALES
5110303	ÚTILES Y ENSERES DE PRODUCCIÓN
5110304	MANTENIMIENTO MAQUINARIA Y HERRAM
5110306	HERRAMIENTAS DE TRABAJO
5110307	SERVICIOS RENTA ANDAMIOS
5110308	MANTENIMIENTO VEHÍCULOS PRODUCCIÓN
5110309	DEPRECIACION DE HERRAMIENTAS
5110310	DEPRECIACION DE MAQUINARIA
5110399	GASTOS VARIOS
5110400	GASTOS NO DEDUCIBLES
5110401	GASTOS NO DEDUCIBLES
6000000	GASTOS
6100000	GASTOS DE OPERACIÓN

Nomenclatura Contable
Vidrios Arquitectónicos, S.A.

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
611000	GASTOS DE VENTAS
6110100	GASTOS FIJOS
6110101	SUELDOS Y SALARIOS
6110102	SUELDO EXTRAORDINARIO
6110103	BONIFICACIÓN INCENTIVO 37-2001
6110104	BONIFICACIÓN POR PRODUCTIVIDAD
6110105	INDEMNIZACIONES
6110106	AGUINALDO
6110107	BONO 14
6110108	VACACIONES
6110109	CUOTA PATRONAL
6110110	COMISIONES
6110111	HONORARIOS PROFESIONALES
6110112	ENERGÍA ELÉCTRICA
6110113	TELÉFONO
6110114	INTERNET
6110115	SEGURIDAD
6110116	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS
6110117	DEPRECIACIÓN MEJORAS A EDIFICIOS
6110118	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS
6110119	DEPRECIACIÓN EQUIPO DE CÓMPUTO
6110120	DEPRECIACIÓN MOBILIARIO Y EQUIPO
6110121	MANTENIMIENTO DE OFICINAS, LOCALES Y PARQUEOS
6110122	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS
6110123	MANTENIMIENTO EQUIPO DE CÓMPUTO
6110124	MANTENIMIENTO MOBILIARIO Y EQUIPO
6110125	ARRENDAMIENTOS
6110126	PARQUEO EMPLEADOS
6110127	ATENCIÓN A EMPLEADOS
6110128	SEGUROS
6110129	PEAJE
6110130	VIÁTICOS
6110131	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES
6110132	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES
6110133	PAPELERÍA Y ÚTILES
6110134	AGUA POTABLE
6110135	ALQUILERES

**Nomenclatura Contable
Vidrios Arquitectónicos, S.A.**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
6110136	CAFETERÍA Y LIMPIEZA
6110137	DONACIONES
6110138	PUBLICIDAD
6110140	CUENTAS INCOBRABLES
6110141	SERVICIOS PRESTADOS
6110142	COMISIONES CREDOMATIC
6110143	COMISIONES VISANET
6110144	ATENCIÓN A CLIENTES
6110199	GASTOS VARIOS
6120000	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
6120100	GASTOS FIJOS
6120101	SUELDOS Y SALARIOS
6120102	SUELDOS EXTRAORDINARIOS
6120103	BONIFICACIÓN INCENTIVO 37-2001
6120104	BONIFICACIÓN POR PRODUCTIVIDAD
6120105	INDEMNIZACIONES
6120106	AGUINALDO
6120107	BONO 14
6120108	VACACIONES
6120109	CUOTA PATRONAL
6120110	COMISIONES
6120111	HONORARIOS PROFESIONALES
6120112	ENERGÍA ELÉCTRICA
6120113	TELÉFONO
6120114	INTERNET
6120115	SEGURIDAD
6120116	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS
6120117	DEPRECIACIÓN MEJORAS A EDIFICIOS
6120118	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS
6120119	DEPRECIACIÓN EQUIPO DE CÓMPUTO
6120120	DEPRECIACIÓN MOBILIARIO Y EQUIPO
6120121	MANTENIMIENTO DE OFICINAS, LOCALES Y PARQUEOS
6120122	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS
6120123	MANTENIMIENTO EQUIPO DE CÓMPUTO
6120124	MANTENIMIENTO MOBILIARIO Y EQUIPO
6120125	ARRENDAMIENTOS
6120126	PARQUEOS

**Nomenclatura Contable
Vidrios Arquitectónicos, S.A.**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
6120127	ATENCIÓN A EMPLEADOS
6120128	SEGUROS
6120129	PEAJE
6120130	VIÁTICOS
6120131	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES
6120132	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES
6120133	PAPELERÍA Y ÚTILES
6120134	AGUA POTABLE
6120135	ALQUILERES
6120136	CAFETERÍA Y LIMPIEZA
6120137	DONACIONES
6120138	PUBLICIDAD
6120140	CUENTAS INCOBRABLES
6120141	SERVICIOS PRESTADOS
6130000	GASTOS NO DEDUCIBLES
6130100	GASTOS NO DEDUCIBLES
6130101	GASTOS NO DEDUCIBLES
6130112	GASTOS VARIOS
6130112	GASTOS VARIOS PROYECTOS
6130112	GASTOS VARIOS RESIDENCIAL
7000000	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS GASTOS
7100000	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS GASTOS
7110000	GASTOS FINANCIEROS
7110100	GASTOS FINANCIEROS
7110101	INTERESES BANCARIOS
7110102	INTERESES POR LÍNEA DE CRÉDITO
7110103	INTERESES POR PRÉSTAMOS BANCARIOS
7110104	COMISIONES BANCARIAS
7110105	GASTOS FINANCIEROS
7120000	OTROS GASTOS
7120100	OTROS GASTOS
7120101	DIFERENCIAL CAMBIARIO
7120102	OTROS GASTOS
8000000	PRODUCTOS FINANCIEROS Y OTROS INGRESOS
8100000	PRODUCTOS FINANCIEROS Y OTROS INGRESOS
8110000	INGRESOS FINANCIEROS
8110100	INGRESOS FINANCIEROS

Nomenclatura Contable
Vidrios Arquitectónicos, S.A.

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
8110101	INTERESES POR INVERSIONES
8110102	INTERESES BANCARIOS
8120000	OTROS INGRESOS
8120100	OTROS INGRESOS
8120101	DIFERENCIAL CAMBIARIO
8120102	GANANCIA O PÉRDIDA EN VENTA DE ACTIVOS
8120103	OTROS INGRESOS

Sección IX. Procedimiento de Aplicación Contable

Activo

Comprenden todos los bienes y derechos tangibles o intangibles que la empresa posee, los cuales representan beneficios presentes o futuros. Está conformado por: caja, bancos, inversiones, activos tangibles, impuestos y diferidos. Las cuentas que integran el Activo según su naturaleza poseen saldo deudor, excepto las cuentas que son reguladoras de Activo como: provisiones, depreciaciones y amortizaciones acumuladas.

Activo Corriente

Son las cuentas que registran la disponibilidad de los bienes y derechos adquiridos por la empresa, éstos deben poseer la característica de convertirse en líquidos o exigibles en un período no mayor de un año.

Caja

Corresponde al dinero en efectivo que posee la empresa de forma inmediata, necesaria para el giro normal de operaciones. En las cuentas de este rubro se registran las entradas y salidas de efectivo en moneda local o extranjera.

Se carga:

- Con el monto recibido en efectivo o cheques
- Por el saldo acumulado del período anterior

Se abona:

- Con el traslado de fondos efectuados al banco correspondiente.

Caja Chica

Controlan los fondos destinados a atender las erogaciones menores de cada uno de los departamentos, cuyo origen requiere un pago inmediato, pueden ser en moneda local.

Se carga:

- Con el monto autorizado para los fondos de caja chica.
- Por los saldos acumulados del período anterior.

Se abona:

- Con el cierre del fondo. Cuando sea necesario liquidar los gastos incurridos a través del fondo, se cargarán a las cuentas de gasto que correspondan, sin afectar las cuentas de caja chica.

Bancos

Registra y controla los ingresos y egresos de dinero de las cuentas de depósitos monetarios y de ahorro en moneda local u extranjera que la empresa posee.

Se carga:

- Por los depósitos en efectivo o cheque
- Por notas de crédito emitidas por el banco
- Por cheques anulados en fecha posterior a su registro
- Por los préstamos obtenidos de las instituciones de crédito
- Por las transferencias recibidas de otras cuentas bancarias
- Por los intereses acreditados por el banco
- Por acreditamientos a cuenta por cobros de cuenta corriente
- Por devoluciones de efectivo en liquidación de anticipos otorgados.
- Por el saldo acumulado del período anterior.

Se abona:

- Por el importe de cheques emitidos
- Comisiones bancarias

- Transferencias efectuadas a otras cuentas bancarias
- Notas de débito por pagos de préstamos otorgados a la empresa, pago de planilla, cheques rechazados, emisión de chequeras, etc.

Inversiones

Registra los instrumentos que posee la empresa que prueban una operación de crédito donde queda establecido las partes que intervienen.

Cuentas Por Cobrar y Clientes

Las cuentas de este rubro registran el importe por cobrar de clientes locales o extranjeros, funcionarios y empleados, deudas respaldadas con títulos de crédito a favor de la empresa, se registra el valor de los impuestos pagados por anticipado que están pendientes de regularizar, también identifica el valor de las estimaciones para cuentas incobrables.

Se carga:

- Por el valor de la ventas al crédito que la empresa le otorga a los clientes.
- Con el valor de notas de débito emitidas a clientes.
- Por el saldo acumulado del período anterior.
- Por los saldos de documentos de terceras personas a favor de la empresa.
- Por los ajustes de diferencial cambiario.

Se abona:

- Por el pago efectuado por el cliente total o parcial de la deuda a su cargo.
- Con el valor de notas de crédito emitido a los clientes locales.
- Por los ingresos recibidos.
- Por los ajustes de diferencial cambiario.

Anticipo de Gastos

En este rubro se registran los anticipos a proveedores locales o del exterior, por compra de mercaderías que aún no han sido liquidados con el soporte correspondiente.

Se carga:

- Por los anticipos otorgados a proveedores por compra de mercaderías.
- Por los ajustes de diferencial cambiario.
- Por el saldo acumulado del período anterior.

Se abona.

- Por las liquidaciones de los anticipos otorgados con la documentación correspondiente.
- Por los ajustes de diferencial cambiario.

Funcionarios y Empleados

Registra los saldos que adeudan los funcionarios y empleados a la empresa por préstamos u anticipos otorgados.

Se carga:

- Por el monto de los préstamos u anticipos otorgados a funcionarios y empleados.
- Por el saldo acumulado del período anterior.

Se abona:

- Por los ingresos que percibe la empresa por la cancelación de los préstamos u anticipos de los funcionarios y empleados.

Impuestos

Registra el saldo que la empresa tiene a su favor ante el fisco o pendiente de recibir, recuperar o compensar por concepto de impuestos.

Se carga:

- Por el monto de los impuestos pagados en exceso o en forma anticipada.
- Por el saldo acumulado del período anterior.

Se abona:

- Con el registro procedente de reembolsos, compensaciones, acreditamientos o aplicaciones a cuenta de los impuestos a través del ente fiscalizador. Con el reconocimiento como gasto de dichos impuestos.

Inventarios

Registran los bienes tangibles que la empresa posee para el funcionamiento y ejecución de las operaciones del giro normal. En las cuentas de este rubro se registra el valor de las compras de mercaderías disponibles en bodegas para la venta directa a terceros. Dentro de esta clasificación se encuentran las siguientes cuentas: mercaderías e inventario en tránsito.

Se carga:

- Con las compras efectuadas de mercaderías.
- Con los ajustes por sobrantes de inventario, al efectuar inventarios físicos con la correspondiente autorización.
- Por el saldo acumulado del período anterior.

Se abona:

- Por las ventas efectuadas durante el período contable.
- Con las muestras otorgadas a clientes.
- Con las ventas a empleados.
- Con los autoconsumos de los departamentos.
- Con los ajustes por faltantes de inventario, al efectuar inventarios físicos con la correspondiente autorización.

Estimaciones

Estas cuentas son reguladoras de Activo, por lo que su saldo es acreedor, en las mismas se registran las estimaciones efectuadas por el análisis de la Cartera de Clientes y el inventario teórico existente, según las probabilidades de cobro u las probabilidades de venta de ítems muy antiguos u obsoletos. Dentro de esta clasificación se encuentran las siguientes cuentas: estimación para cuentas incobrables y estimación para inventarios obsoletos.

Estimación para Cuentas Incobrables

Esta cuenta registra las estimaciones que hace la Dirección con base al 3% aplicándolo a los saldos de las cuentas por cobrar y documentos por cobrar.

Se carga:

- Con el valor de las regularizaciones o ajustes aprobados por la alta Dirección, para normalizar o rebajar las estimaciones sobre las cuentas por cobrar.

Se abona:

- Por regularizaciones cuando las cuentas y documentos por cobrar aumentan o disminuyen.
- Por el saldo acumulado del período anterior.

Activo No Corriente

Está conformado por un grupo de cuentas que representan los bienes que ha adquirido la empresa para su servicio y que son de larga duración, los mismos no son para la venta.

Terrenos

Registra los terrenos adquiridos por la empresa, éstos no sufren de desgaste o deterioro por el uso al que son sometidos pueden ser destinados para el uso propio o renta.

Se carga:

- Con el valor de la compra de terrenos.
- Con el valor de reevaluación de terrenos.
- Por el saldo acumulado del período anterior.

Se abona:

- Con las ventas realizadas.

Activos Depreciables

Conforma los activos que sufren desgaste, deterioro o depreciación por el uso al que son sometidos, éstos pueden ser: Edificios, mobiliario de oficina, equipo de computación, herramientas, vehículos, instalaciones, equipo de montaje.

Se carga:

- Con el valor de la compra del activo.
- Con el valor de reevaluación para el caso de inmuebles.
- Valor de mejoras significativas al Activo.
- Por el saldo acumulado del período anterior.

Se abona:

- Por venta del activo o por concluir su vida útil.
- Por deterioro del activo.
- Por pérdida, robo u destrucción.

Depreciaciones

Depreciaciones Acumuladas

La depreciación es la pérdida de valor contable o desgaste que sufren los activos por el uso que están expuestos, las cuentas de este rubro representan la depreciación acumulada del costo histórico de los activos depreciables y que se han registrado como gastos. Estas cuentas son reguladoras del Activo, por lo que su saldo es acreedor.

Se carga:

- Por la venta, baja por robo, donación u obsolescencia del activo.

Se abona:

- Por las depreciaciones mensuales según la proporción de las vidas útiles específicas de cada uno de los activos depreciables.
- Por el saldo acumulado del período anterior.

Construcciones en Proceso

Las cuentas de este rubro registran los egresos de costos de las inversiones en construcciones u ampliaciones de edificios, plantas, bodegas, etc. Las cuales serán utilizadas en las actividades operativas o administrativas de la empresa.

Se carga:

- Con los desembolsos aplicables a la ejecución de las construcciones y ampliaciones de las obras en proceso.
- Por el saldo acumulado del período anterior.

Se abona:

- Por la reclasificación de las construcciones terminadas y en condiciones de uso a las cuentas de propiedad, planta y equipo.

Activos Intangibles

Registra los activos identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física, en éstos se puede mencionar las marcas y patentes, que se originan al desarrollarlas éstas pueden ser cualquier símbolo, siglas, palabras, números o ilustraciones, diseñadas para uso exclusivo de los productos que comercializa la empresa; y el software.

Se carga:

- Con el importe que representa el precio de costo pagado al desarrollar una marca.
- Con el valor de la compra del software.
- Valor de mejoras significativas del software.
- Por el saldo acumulado del período anterior.

Se abona:

- Por el valor de la venta.
- Por concluir la vida útil del software.

Amortización Activos Intangibles

La amortización es la pérdida de valor contable o desgaste que sufren los activos por el uso que están expuestos, esta cuenta representa la amortización acumulada del costo histórico de los activos intangibles y que se han registrado como gasto. Esta cuenta es reguladora de activo por lo que su saldo es acreedor.

Se carga:

- Por el valor de la venta.

Se abona:

- Por la amortización del mes, según las tasas específicas.
- Por el saldo acumulado del período anterior.

Depósitos y Derechos

Representan el valor nominal de las cantidades dejadas en guarda para garantizar bienes o servicios, cumplimiento de contratos, y demás obligaciones contraídas con personas individuales o jurídicas.

Se carga:

- Por el valor de los depósitos monetarios realizados a empresas por garantía de aparatos o servicios.
- Por el saldo acumulado del período anterior.

Se abona:

- Por el valor de reintegro o devolución de los depósitos.
- Por el valor de traslado a gastos si los depósitos se consideran irrecuperables.
- Con el valor correspondiente a la utilización o aplicación de los depósitos.

Pasivo

Comprende todas las obligaciones contraídas por la empresa, que serán canceladas en dinero, bienes o servicios. Está conformado por las obligaciones financieras, tales como: proveedores, cuentas por pagar, impuestos, obligaciones laborales, provisiones. Las cuentas que integran el Pasivo según su naturaleza poseen saldo acreedor.

Pasivo Corriente

Son las obligaciones que tendrán que ser liquidadas con los recursos existentes en el Activo Corriente en un período no mayor de un año.

Cuentas y Documentos Por Pagar

Representan los valores pendientes de pago a proveedores, documentos por pagar, impuestos y contribuciones, prestaciones laborales, acreedores, intereses por pagar, obligaciones bajo arrendamiento financiero, anticipo de clientes, debido a operaciones corrientes a corto plazo.

Proveedores

Registra las obligaciones pendientes de pago por mercaderías suministradas recibidas, servicios prestados por los proveedores, de acuerdo con los convenios o contratos suscritos, así como los gastos de transportación y otros derivados de la manipulación de las mercaderías, éstos pueden ser proveedores locales o extranjeros.

Se carga:

- Por el importe de los pagos parciales o totales a cuenta o liquidación de los títulos de crédito o del adeudo con proveedores
- Por el importe de las devoluciones y rebajas sobre compras de mercaderías a crédito. Por notas de crédito recibidas de proveedores.
- Por ajustes de diferencial cambiario.

Se abona:

- Por el importe de compras que representa la obligación de las empresas de pagar a sus proveedores por los compras de mercaderías a crédito.
- Por el saldo acumulado del período anterior.
- Por notas de débito recibidas de proveedores.
- Por ajustes de diferencial cambiario.

Documentos Por Pagar

Es la cuenta en donde se registran los documentos que certifican transacciones como la compra de bienes o equipos, mercaderías, y otros. Éstos pueden ser letras de cambio, pagarés, etc.

Se carga:

- Por el importe de los pagos parciales o totales sobre los valores nominales de los títulos de crédito.

Se abona:

- Por el valor de los títulos de crédito suscritos a favor de terceros, a un plazo no mayor de un año.
- Por el saldo acumulado del período anterior.

Impuestos

Representa el importe de la obligación que tiene la empresa de pagar a las autoridades. En las cuentas de este rubro se registran los impuestos que fija la ley con carácter general y obligatorio, a cargo de las personas jurídicas o individuales para contribuir con los gastos públicos. Entre estas contribuciones e impuestos se pueden citar: Impuesto Sobre Inmuebles, Impuesto al Valor Agregado por pagar, retenciones de Impuesto Sobre la Renta, Impuesto al Valor Agregado sobre facturas especiales, etc.

Se carga:

- Por el importe de los pagos parciales o totales a impuestos fijados.

Se abona:

- Por los importes determinados según la base impositiva del impuesto o contribución a pagar.
- Por el saldo acumulado del período anterior.

Prestaciones Laborales

Son los beneficios complementarios del sueldo fijados en ley que se otorga a los empleados de la empresa. Dentro de este rubro se crearon las cuentas de: Bono 14, Aguinaldo y Vacaciones.

Se carga:

- Por el importe de los pagos parciales o totales por concepto de prestaciones laborales.

Se abona:

- Por los montos determinados por pagar a los empleados y funcionarios de la empresa en los diferentes conceptos que se manejen.
- Por el saldo acumulado del período anterior.

Pagos por Descuentos en Nómina

Son los descuentos que realiza la empresa sobre la nómina mensual cuya obligación corresponde a los empleados, sin embargo la empresa realiza el descuento y el pago directo correspondiente, como por ejemplo: cuota laboral del seguro social, boleto de ornato, Banco de los Trabajadores, retenciones de pensiones alimenticias, etc.

Se carga:

- Por los pagos realizados por los descuentos en nómina.

Se abona:

- Por los montos a pagar derivados de los descuentos efectuados en la nómina mensual.
- Por el saldo acumulado del período anterior.

Acreeedores

Registra el monto de la obligación de pago, derivada de la compra de conceptos distintos de las mercaderías a crédito, sin otorgar garantía documental.

Se carga:

- Con los pagos parciales o totales a cuenta o en liquidación del adeudo.
- Con el monto de las rebajas concedidas por los acreedores.

Se abona:

- Con los montos a pagar por concepto de las obligaciones adquiridas por conceptos distintos a compra de mercaderías.
- Por el saldo acumulado del período anterior.

Intereses Por Pagar

Registra los intereses generados por concepto de la obtención de préstamos bancarios pagaderos en un plazo menor de 1 año.

Se carga:

- Con el pago del monto por los intereses generados sobre un capital por un tiempo determinado de días o meses a la tasa de interés convenida.

Se abona:

- Con el monto determinado a pagar por los intereses generados sobre un capital por un tiempo determinado de días o meses a la tasa de interés convenida.
- Por el saldo acumulado del período anterior.

Anticipos

Representa la obligación que tiene la empresa de enviar a sus clientes las mercancías o de prestarles servicios, por los cuales ya recibió dinero como anticipo.

Se carga:

- Por los traspasos efectuados a la cuenta de clientes, al momento de haber enviado la mercancía al cliente o al prestar el servicio.
- Por las devoluciones de los anticipos a los clientes.

Se abona:

- Por las cantidades recibidas de los clientes como anticipos, a cuenta de futuras ventas de mercancías o prestación de servicios.
- Por el saldo acumulado del período anterior.

Pasivo No Corriente

Los pasivos a largo plazo están representados por los adeudos cuyo vencimiento es posterior a un año. Se originan de la necesidad de financiamiento de la empresa.

Los pasivos a largo plazo más comunes son: los préstamos hipotecarios y obligaciones financieras por pagar.

Préstamos

Consiste en un contrato por el cual una entidad bancaria local entrega dinero ya sea en moneda local o extranjera a la empresa para que sea utilizado, con la obligación de restituirlos con la entrega de un porcentaje de interés en un tiempo mayor a un año convenido por ambas partes.

Se carga:

- Por concepto de los pagos parciales o totales del monto del préstamo obtenido de cualquier entidad bancaria.
- Por ajustes de diferencial cambiario.

Se abona:

- Por el monto del préstamo obtenido por parte de una entidad bancaria.
- Por el saldo acumulado del período anterior.

- Por ajustes de diferencial cambiario.

Obligaciones Financieras

Las obligaciones financieras representan el valor de las obligaciones contraídas por la empresa, mediante la obtención de recursos provenientes de establecimientos de crédito o de otras instituciones financieras.

Indemnizaciones

Registra los saldos acumulados de las provisiones efectuadas de acuerdo al pasivo laboral máximo calculado anualmente para el pago de indemnizaciones, generadas por la relación laboral entre la empresa y sus colaboradores, que sean liquidados en períodos mayores a un año.

Se carga:

- Por el importe de los pagos parciales o totales por concepto de indemnizaciones.

Se abona:

- Por los montos determinados por pagar a los empleados y funcionarios de la empresa en concepto de indemnizaciones.
- Por el saldo acumulado del período anterior.

Capital

Lo integran las cuentas destinadas a registrar las aportaciones de los socios, además los traslados que se hagan de excedentes para formar reservas de capital, así como resultados de operaciones.

Capital Social

Representa el total de aportes iniciales y posteriores aumentos o disminuciones que los socios, ponen a disposición de la empresa mediante acciones de acuerdo con escrituras públicas de constitución, sus reformas y suscripciones de acciones.

Capital Suscrito y Pagado

El Capital Suscrito es el valor que se obligan a pagar los accionistas, de la empresa Vidrios Artísticos, S. A. y corresponderá al porcentaje mínimo del capital autorizado, según regulaciones del Código de Comercio.

Capital Autorizado

El capital autorizado podrá estar total o suscrito en forma parcial y pagado al constituirse la sociedad, debiéndose quedar expresado en escritura de constitución, esta cuenta controla la cantidad máxima que la sociedad puede emitir en acciones.

Se carga:

- Con el valor de la reducción de capital en acciones ordinarias.

Se abona:

- Con el valor de capital autorizado en acciones ordinarias.
- Por el saldo acumulado del período anterior.

Acciones Por Suscribir

Corresponde al registro de la emisión de acciones ordinarias correspondientes al capital autorizado que a la fecha del Balance de Situación General, aún no han sido adquiridas.

Se carga:

- Por el valor del capital autorizado en acciones ordinarias.
- Por el saldo acumulado del período anterior.

Se abona:

- Con las acciones suscritas independientemente que éstas hayan sido pagadas o no.

Acciones suscritas no pagadas

Son las acciones ordinarias suscritas por los accionistas, sin embargo, las mismas a la fecha del Balance de Situación General, no han sido pagadas.

Se carga:

- Con el monto de las acciones suscritas no pagadas.

Se abona:

- Con el monto de las acciones pagadas y suscritas por los accionistas.

Aportes a futuras capitalizaciones

Comprende el dinero en efectivo o bienes que otorga un accionista con el fin de que sea capitalizado, al incrementar así su participación el capital.

Se carga:

- Con la capitalización de los aportes.

Se abona:

- Con el monto de las aportaciones a la empresa con la finalidad de que éstas sean capitalizadas.

Superávit (Déficit) y Reservas

El superávit o déficit, es la diferencia positiva o negativa entre el capital contable (diferencia del Activo sobre el Pasivo) y el capital social pagado de la empresa. También se utilizará la reserva legal exigida por la ley, mediante traslados de la utilidad conforme a las disposiciones legales.

Reserva Legal

Esta cuenta se utilizará para registrar las cantidades que, de conformidad con la ley, deben separarse de las utilidades, para que dichos recursos refuercen la solidez de las mismas.

Se carga:

- Con la capitalización de la reserva.

Se abona:

- Con el valor anual, correspondiente al porcentaje establecido por ley.
- Con el saldo acumulado del ejercicio inmediato anterior.

Superávit (Déficit) Por Revaluaciones

Registra el incremento o disminución en el valor del bien revaluado de acuerdo al peritaje realizado por un valuador autorizado y de esto mismo se haya pagado el impuesto del 10%, establecido en la Ley del ISR.

Se carga:

- Con la revalorización negativa del Activo.

Se abona:

- Con el incremento en el valor del bien, como resultado del peritaje realizado por un valuador certificado.
- Con el saldo acumulado del ejercicio inmediato anterior.

Resultados

Comprende la acumulación de utilidades o pérdidas a lo largo de la vida de la empresa como los resultados del período y los resultados acumulados históricos.

Se carga:

- Con el monto decretado por dividendos.
- Con la reclasificación de los saldos de cierre de cada período, si el acumulado fuera pérdida.

Se abona:

- Con la reclasificación de los saldos de cierre de cada período, si el acumulado fuera ganancia.

Ventas

Las ventas comprenden la acción mediante la cual uno de los contratantes se obliga a transferir la propiedad de un bien u prestación de un servicio o de un derecho a otro, que se obliga a pagar por

ello un precio determinado y aceptado entre ambas partes.

Este rubro agrupa todos los ingresos por actividades del giro normal de la actividad comercial de la empresa. Las ventas locales o al exterior se registran por el Método de lo Devengado, derivado que se registrarán las mismas, al momento que nace el derecho a exigir su pago, aunque no se haya hecho efectivo el cobro.

Se carga:

- Por ajustes y/o reclasificaciones.
- Por la partida de cierre de cada período contable.

Se abona:

- Por el valor de las mercaderías vendidas.

Devoluciones y Descuentos

Comprende las devoluciones que efectúan los clientes por alguna inconformidad en la mercadería despachada, en adición registran los descuentos otorgados por volumen de ventas, porcentajes, etc.

Se carga:

- Por las devoluciones y descuentos hechos por, o a los clientes.

Se abona:

- Por la partida de cierre de cada período contable.

Costo de Ventas

El costo de venta representa los costos atribuibles a la adquisición de las mercaderías vendidas. También se le conoce como el costo de lo vendido. Este rubro muestra el costo de adquisición de los artículos vendidos que generaron los ingresos reportados en las ventas.

Costo de Ventas Mercaderías

Contabiliza los costos en los que se incurren por parte de la empresa por los productos ya elaborados que se compran para la venta.

Se carga:

- Por el monto de las ventas de mercancías a precio de costo.

Se abona:

- Por la partida de cierre de cada período contable.

Gastos de Operación

Son erogaciones en las que incurre la empresa para poder funcionar y generar ingresos que permiten cubrir las operaciones del giro normal.

Los gastos que incurre la empresa incluyen, remuneraciones a empleados, prestaciones laborales, alquileres y arrendamientos, impuestos y contribuciones así como otros servicios generales de oficina. Los saldos de este grupo de cuentas son de naturaleza deudora.

Este rubro comprende los gastos de bodega, gastos de venta y gastos administrativos.

Gastos de Venta

Son los gastos generados en el Departamento de Ventas que incluye el personal encargado de la promoción de ventas, los gastos en que se incurre al realizar las ventas y los generados por el reparto de las mercaderías.

Gastos de Administración

Comprenden las erogaciones que hace la empresa en el Área Administrativa y Financiera. Son todos aquellos gastos generales de oficina, los del Departamento de Contabilidad, los de personal y los de crédito y cobranzas, los mismos son necesarios para controlar las operaciones de la empresa.

NOTA IMPORTANTE: Todos los gastos se cargan por pagos o cálculos generados según los conceptos que se definirán a continuación y se abonarán por dos razones, por ajustes y/o reclasificaciones y al efectuar la partida de cierre anual.

Sueldos Ordinarios y Extraordinarios

Registra los desembolsos efectuados por la empresa por concepto de sueldos del personal que labora en la misma. Se entiende por sueldos el pago que una persona recibe por un trabajo determinado.

Bonificación Incentivo

Registra las erogaciones por concepto de la bonificación incentivo determinada en ley de acuerdo al Decreto 37-2001, además se registran en este rubro todas las bonificaciones que el empleado reciba por concepto de bonificación.

Comisiones

Registra los gastos que se realizan por concepto de comisiones sobre ventas para los empleados que poseen este beneficio.

Prestaciones Laborales

Corresponde a los gastos por concepto de bono 14, aguinaldo, vacaciones e indemnizaciones que se les da a los empleados en los meses de julio y diciembre de cada año, al cumplir un año laboral o terminar la relación laboral, de acuerdo a lo que la ley indica. Los mismos se registran de acuerdo al Método Indirecto, el cual se provisiona de forma mensual y al momento del pago se rebaja de la provisión.

Cuotas Patronales

Registra los pagos que efectúa la empresa a la organización denominada Instituto de Recreación para Trabajadores IRTRA. El valor se determina según la nómina de sueldos, en la actualidad corresponde a un 12.67%, sobre los sueldos devengados.

Atenciones al Personal

En esta cuenta se registran los desembolsos que se realizan por los gastos de capacitaciones, celebraciones, insumos de cafetería (agua de garrafón, gaseosas, café instantáneo, entre otros), transportes, parqueos y uniformes que se les brindan al personal, tanto administrativo como operativo.

Alquiler de Inmuebles

En esta cuenta se registran los desembolsos que se realizan por el alquiler de los inmuebles que son utilizados para uso de bodegas.

Atención a Clientes

En esta cuenta se registran los desembolsos que se realizan por concepto de atenciones a clientes, las cuales involucran gastos como: regalos, reuniones, seminarios, etc.

Combustibles y Lubricantes

En esta cuenta se registran los gastos que se realizan por concepto de combustibles y lubricantes que son utilizados por la empresa para los vehículos de reparto. En esta cuenta se registran gasolina, diesel, lubricantes aceites, aditivos, etc.

Cuentas Incobrables

Esta cuenta se genera por el análisis que se realiza según la morosidad de las cuentas por cobrar, para registrar el gasto de los clientes que se proyectan, como no recuperables, o para reflejar la realidad financiera. (Esta cuenta corresponde a gastos de venta y administración para los gastos de bodega, debe mostrarse a cero).

Cuotas y Suscripciones

Registra los desembolsos que se realizan a las asociaciones, gremiales, revistas y diarios a la cual está suscrita la empresa.

Depreciaciones

Registran el gasto correspondiente a la depreciación de los distintos Activos no Corrientes que posee la empresa, de acuerdo a las políticas definidas por ella.

Amortizaciones

En esta cuenta se registra el valor de las partes alícuotas mensuales, que en concepto de amortización ha acumulado sobre el valor de las marcas, patentes y software que se ha cargado durante el período contable.

Donaciones y Contribuciones

En esta cuenta se registra el valor de los gastos por concepto de donaciones y contribuciones que se hacen a asociaciones u entidades no lucrativas por parte de la empresa.

Fletes y Acarreos

En esta cuenta se registran los pagos que se realizan a los transportistas por los fletes realizados.

Gastos de instalación y organización

Registra los gastos erogados por la empresa para instalar y adaptar las oficinas, también se registran los gastos erogados a profesionales que tuvieron a su cargo la organización de la misma.

Gastos de Representación

En esta cuenta se registran los gastos que tienen los ejecutivos de la empresa dentro y fuera del país por los viajes de negocios que tienen.

Gastos de Viaje

En esta cuenta se registran los desembolsos por los gastos de viaje que incurre el personal derivado de la naturaleza del trabajo que realizan dentro y fuera del país de origen.

Dentro de estos gastos se puede encontrar el hospedaje, el kilometraje, comidas, etc.

Honorarios Profesionales

En esta cuenta se registran los gastos por consultorías profesionales que son requeridas por la empresa. Se entiende por honorarios profesionales, los servicios prestados por un profesional de cualquier área, como por ejemplo, auditoría, asesoría legal, consultoría etc.

Impuestos y Contribuciones

Representa todos los gastos por pago de impuestos, tasas, arbitrios, moras y multas de carácter obligatorio a favor del Estado, en los que incurre la empresa derivado de las operaciones normales, territoriales, e internacionales que realiza por el giro normal del negocio, como por ejemplo Impuesto sobre inmuebles, sobre circulación de vehículos, de timbre, sobre la renta, etc.

Inventarios obsoletos y en mal estado

En esta cuenta se registra el gasto que corresponde a la parte de inventarios obsoletos y/o en mal estado que la empresa manejan derivado de las ventas estacionales que pudieran existir o en algunos casos los productos que venden se encuentran en condiciones no óptimas para la comercialización.

Mantenimiento y reparación de Activos

Registra los desembolsos que se realizan como parte del mantenimiento y reparaciones que se le hace a los activos depreciables, como: edificios, mobiliario y equipo, equipo de computación, software, vehículos, instalaciones y equipo de montaje como mantenimiento de edificios, la pintura, aire acondicionado, gastos por kilometraje, cambio de piezas de vehículos o computadoras, etc.

Materiales y suministros

Registra los materiales y suministros que son utilizados para uso de la oficina, entre éstos se encuentran tintas, lapiceros, folders, etc.

Útiles y Enseres

En esta cuenta se registran los pagos por compra de útiles y enseres, los cuales son utilizados en las oficinas y bodegas, para limpieza o el trabajo diario que se realiza.

Publicidad y Promociones

En esta cuenta se registran los desembolsos en los cuales incurre la empresa por la publicidad que se hace a los productos que ofrecen.

Servicios Generales

Registra los desembolsos que se realizan por pago de servicio de agua potable (clorificación y purificación de agua), servicios de limpieza (extracción de basura y limpieza), servicios de seguridad (personal de seguridad, circuitos de seguridad, transporte de valores), energía eléctrica, telecomunicaciones (teléfonos de planta fija, teléfonos celulares, radios, Internet) que efectúa la empresa.

Productos financieros y otros ingresos

Los otros ingresos no son generados a consecuencia del giro normal del negocio, sin embargo éstos corresponden a parte de las operaciones del negocio, que por consiguiente incrementan el patrimonio de la empresa. Las partidas que se agrupan bajo este rubro varían de acuerdo con la naturaleza del ingreso, como por ejemplo: ingresos financieros, intereses ganados y otros ingresos.

Productos Financieros

Los productos financieros se originan por inversiones en acciones, títulos de renta fija (éstos no son más que los documentos financieros con que se establecen de forma jurídica la existencia de una deuda monetaria y una obligación de devolución, con un tipo de interés fijo a un plazo predeterminado), préstamos concedidos por la empresa, etc.

Intereses ganados y diferencial cambiario

Es el importe de intereses correspondiente a un período de tiempo ya transcurrido aún no cobrado o pagado, sobre cualquier inversión que puede ser en acciones, bonos, préstamos otorgados y cualquier otro título financiero emitido.

El término diferencial cambiario se aplica tanto a la brecha entre la cotización nominal de compra y venta de una moneda respecto a otra, cuanto a la diferencia entre las cotizaciones nominales del tipo de cambio de una moneda entre mercados distintos.

Intereses

Esta cuenta servirá para registrar los intereses devengados en inversiones, cuentas monetarias que tiene la empresa en moneda local o del extranjero.

Se carga:

- Con el saldo al cierre del ejercicio.

Se abona:

- Con el valor de los intereses devengados por las inversiones o cuentas bancarias.

Diferencial Cambiario

Esta cuenta servirá para registrar el diferencial cambiario proveniente de las transacciones registradas en las cuentas de bancos, cuentas por cobrar y cuentas por pagar en moneda del exterior, con el fin de dejar los saldos valuados al tipo de cambio al cierre. Servirá también para registrar la utilidad por variaciones del tipo de cambio, derivada del ajuste neto del saldo de las cuentas monetarias de Activo y Pasivo en moneda del exterior. Dicho ajuste deberá efectuarse por lo menos al final de cada mes.

Se carga:

- Con el valor en la partida de cierre del período contable. Con el valor de los ajustes contables.

Se abona:

Con el diferencial cambiario derivado de las transacciones monetarias que generen ganancia al momento de su registro.

Otros Ingresos

Conjunto de ingresos recibidos en la dirección general de la empresa, en contraste con los ingresos de una función más específica y están más enfocadas a operaciones. Los otros ingresos no son generados a consecuencia del giro normal del negocio.

Indemnización de Seguros

Importe acordado (reconocido o liquidado por la empresa de seguros) o estimado de las indemnizaciones a percibir como consecuencia de una situación o un siniestro ocurrido, cuyo riesgo estaba cubierto por un contrato de seguros, se establece que en el caso de una indemnización; el registro contable del importe estimado tendrá como límite máximo la cantidad de la pérdida, en su caso, producida.

Se carga:

- Con ajustes y/o reclasificaciones contables.

Se abona:

- Por el monto recibido como indemnización del siniestro cubierto por el seguro.

Ganancia en ventas de Activos Fijos

Se registrará todas aquellas utilidades obtenidas por operaciones de transferencia, cesión, compra - venta, permuta u otra forma de negociación de bienes y derechos de la empresa que no corresponden al giro normal de sus operaciones.

Se carga:

- Con el saldo al cierre del ejercicio.

Se abona:

- Con la utilidad en venta de activos, derivado de la negociación a un precio mayor que el que se tiene en libros al momento de la venta.

Gastos Financieros

Comprenden los gastos en que se incurran, relacionados con las operaciones financieras.

Incluyen, entre otros, conceptos tales como: intereses, gastos y comisiones bancarias pagadas, gastos por fluctuaciones de las tasas de cambio.

Intereses Pagados

Son los rendimientos originados por la concesión o contratación de créditos financieros, comerciales y otros que se causan o se devengan sobre la base de un tanto por ciento del capital y en relación al tiempo que de éste se disponga.

Intereses

En esta cuenta se registra el pago de los intereses generados en préstamos locales, por pago de los contratos por arrendamiento financiero adquiridos por la empresa. Estos intereses serán generados por préstamos corrientes y no corrientes.

Se carga:

- Con el valor de los intereses generados a la tasa convenida con las empresas financieras.

Se abona:

- Con el valor de ajustes contables por modificación de tasa de interés.
- Con el valor de ajustes contables por modificación en los días de préstamo o contrato de leasing financiero.
- Con el valor de reclasificaciones contables.
- Con el valor en la partida de cierre del período contable.

Comisiones Bancarias

Cobro que una institución financiera hace a sus acreditados por el otorgamiento de un crédito o por la prestación de un servicio. Esta cuenta servirá para registrar las comisiones por transferencias bancarias, en moneda nacional y moneda extranjera.

Se carga:

- Con el valor de las comisiones generados en el momento de la transacción.

Se abona:

- Con el valor en la partida de cierre del período contable.

Diferencial Cambiario

Término que se aplica tanto a la brecha entre la cotización nominal de compra y venta de una moneda respecto a otra, cuanto a la diferencia entre las cotizaciones nominales del tipo de cambio de una moneda entre mercados distintos.

Esta cuenta servirá para registrar el diferencial cambiario proveniente de las transacciones registradas en las cuentas de bancos, inversiones, cuentas por cobrar y cuentas por pagar en moneda del exterior, con el fin de dejar los saldos valuados al tipo de cambio al cierre.

Servirá también para registrar la pérdida por variaciones del tipo de cambio, derivada del ajuste neto del saldo de las cuentas monetarias de Activo y Pasivo en moneda del exterior.

Dicho ajuste deberá efectuarse por lo menos al final de cada mes.

Se carga:

- Con el valor del diferencial cambiario si al momento de valorar las cuentas de bancos, cuentas por cobrar o cuentas por pagar en moneda exterior, se tiene como resultado pérdida.

Se abona:

- Con el valor en la partida de cierre del período contable. Con el valor de los ajustes contables.

Otros Gastos

Conjunto de desembolsos incurridos en la dirección general de la empresa, en contraste con los gastos de una función más específica y están más enfocadas a operaciones. Los otros gastos no son generados a consecuencia del giro del negocio.

Se carga:

- Con los desembolsos realizados para el pago de cualquier gastos no especificado en esta guía contable.

Se abona:

- Con el saldo al cierre del ejercicio.

Pérdidas en Ventas de Activos

Son todas aquellas pérdidas obtenidas por operaciones de transferencia, cesión, compra, venta, permuta u otra forma de negociación de bienes y derechos de la empresa que no corresponden al giro normal de sus operaciones.

Se carga:

- Con la pérdida en venta de activos, a un precio menor que el que se tienen libros al momento de la venta.

Se abona:

- Con el saldo al cierre del ejercicio.

Sección X. Jornalización

A continuación se muestra algunos ejemplos de jornalización de operaciones normales de la empresa Vidrios Arquitectónicos, S.A.

Partida No. X

---- 01/01/20XX ----

Inventario de Materia Prima	XXXXXX	
Impuestos -IVA		XXX
Proveedores Locales		XXXXXX
Registro de compra de mercadería al crédito.	XXXXXX	XXXXXX

Partida No. X

---- 01/01/20XX ----

Proveedores Locales	XXXXXX	
Banco Industrial		XXXXXX
Registro del pago a proveedores por compra de mercadería	XXXXXX	XXXXXX

Partida No. X

---- 01/01/20XX ----

Clientes Locales	XXXXXX	
4110101 Ventas Locales		XXXXXX
Impuestos y Contribuciones -IVA		XXX
Registro de ventas al crédito	XXXXXX	XXXXXX

Partida No. X

---- 01/01/20XX ----

Costo de Ventas Mercaderías	XXXXXX	
Inventario de Mercadería		XXXXXX
Registro del Costo de Mercadería vendida	XXXXXX	XXXXXX

Partida No. X

---- 01/01/20XX ----

Banco Industrial	XXXXXX	
Clientes Locales		XXXXXX
Registro de cobro a clientes por venta al crédito	XXXXXX	XXXXXX

Partida No. X

---- 01/01/20XX ----

Cuentas Incobrables	XXXXXX	
Estimación para Cuentas Incobrables		XXXXXX
Registro de estimación para cubrir cuentas de dudosa recuperación	XXXXXX	XXXXXX

Partida No. X

---- 01/01/20XX ----

Mobiliario y Equipo	XXXXXX	
Impuestos -IVA	XXX	
Proveedores Locales		XXXXXX
Registro de compra de activos fijos	XXXXXX	XXXXXX

Partida No. X

---- 01/01/20XX ----

Depreciación de Mobiliario y Equipo	XXXXXX	
Depreciación de Mobiliario y Equipo	XXXXXX	
Depreciación de Mobiliario y Equipo	XXXXXX	
Dep. Acum. Mobiliario y Equipo		XXXXXX
Registro del gasto por depreciación	XXXXXX	XXXXXX

Partida No. X
---- 01/01/20XX ----

Inmuebles	XXXXXX	
Superávit (Déficit) por Revaluaciones		XXXXXX
Registro de la revaluación de activos	XXXXXX	XXXXXX

Partida No. X
---- 01/01/20XX ----

Banco de Industrial	XXXXXX	
Dep. Acum. Mobiliario y Equipo	XXXXXX	
Mobiliario y Equipo		XXXXXX
Ganancia en Venta de Activos		XXXXXX
Registro de Activos Fijos vendidos	XXXXXX	XXXXXX

Partida No. X
---- 01/01/20XX ----

Sueldos	XXXXXX	
Sueldos	XXXXXX	
Sueldos	XXXXXX	
Sueldos Extraordinarios	XXX	
Sueldos Extraordinarios	XXX	
Sueldos Extraordinarios	XXX	
Bonificación Incentivo	XXX	
Bonificación Incentivo	XXX	
Bonificación Incentivo	XXX	
Comisiones	XXX	
Comisiones	XXX	
Comisiones	XXX	
Cuotas Patronales	XXX	
Cuotas Patronales	XXX	
Cuotas Patronales	XXX	
Impuestos y Contribuciones	XXX	
Sueldos por Pagar		XXXXXX
Registro de Planilla	XXXXXX	XXXXXX

Sección XI. Reportes de Información Financiera

El objetivo de los reportes de información financiera es proporcionar datos financieros y estadísticos que cubran las necesidades de la administración y los requerimientos de información de la Gerencia. Éstos deben proporcionar en forma comparativa con el año anterior la información financiera.

Los informes básicos a generar son los siguientes:

- a) Balance de Situación General
- b) Estado de Resultados
- c) Estado de Cambios en el Patrimonio de los accionistas
- d) Estado de Flujos de Efectivo
- e) Notas a los Estados Financieros

a) Balance de Situación General

Este informe presenta la situación financiera de la empresa a una fecha determinada. Presenta las cifras con el balance inicial, débitos y créditos del mes a que corresponde el reporte, el movimiento neto del mes y el saldo final para cada uno de los grandes rubros que integran el activo, pasivo y patrimonio.

b) Estado de Resultados

El Estado de Resultados muestra los resultados de las operaciones realizadas por la empresa dentro de un período de tiempo determinado no mayor de un año. Dentro de su contenido se presentan los ingresos, costos y gastos, así como las ganancias o pérdidas del período contable. Este reporte se puede emitir con las cifras del mes o las acumuladas del período a que corresponda.

c) Estado de cambios en el patrimonio de los accionistas

Es el estado financiero que refleja la situación inicial y final de cada partida de patrimonio neto, como por ejemplo la ganancia o pérdida neta del período, cada una de las partidas de gastos, ingresos, pérdidas o ganancias que, se carguen o abonen a las cuentas de patrimonio, así como el efecto acumulado de los cambios en las políticas contables.

d) Estado de Flujos de Efectivo

En este estado financiero se describe los cambios en el efectivo y los equivalentes de efectivo durante un período dado, los cuales se muestran dependiendo su origen, así: actividades de operación, inversión y financiación.

e) Notas a los Estados Financieros

Las Notas a los Estados Financieros representan la divulgación de cierta información que no está reflejada en dichos estados y que es de utilidad para que los usuarios de la información financiera tomen decisiones con una base objetiva.

Contienen información adicional a la presentada en el Balance, Cuentas de Resultado, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y Estado de Flujos de Efectivo. En ellas se suministra descripciones narrativas o desagregaciones de tales estados y contienen información sobre las partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en aquellos estados financieros.